



کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهام عام)

گزارش فعالیت هیأت مدیره
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیأت مدیره

به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیأت مدیره به مجمع عمومی، مبنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیأت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده است و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۶ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	-	امین شیرکانی
	نایب رئیس هیات مدیره	-	علی تیموری شندی
	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	سجاد رامندی	شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما
	عضو هیات مدیره	سعید نصیری	شرکت گروه مالی فردای کاریز
	عضو هیات مدیره	-	محسن رحمتی

فهرست مطالب

پیام هیأت مدیره	۳
تاریخچه و معرفی شرکت	۴
تابعیت و مرکز اصلی شرکت	۴
موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه	۴
اهداف مدیریت و راهبردها	۵
قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت	۶
سرمایه و ترکیب سهامداران	۷
اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت	۸
فعالیت‌های سرمایه گذاری	۹
گزیده اطلاعات و نسبت‌های مالی (اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت)	۱۰
دعای حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت	۱۱
فهرست زمین و ساختمان	۱۱
ماهیت شرکت و صنعت (مروری کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۴۰۳)	۱۱
بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت در مقایسه با رقبا	۱۳
محصولات اصلی شرکت	۱۴
عملکرد شرکت در بخش فنی	۱۵
سابقه تولید محصول در شرکت، کشور و جهان	۱۶
فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت	۱۸
نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت	۱۸
تاثیر ریسک‌های سیستماتیک بر بیمه‌های زندگی	۱۸
تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت	۱۹
مجوز طرح‌ها و محصولات بیمه‌ای	۱۹
فعالیت‌های مربوط به خدمات پس از فروش	۱۹
کیفیت سود	۲۲
پرداخت سود	۲۲
اهم فعالیت‌های انجام شده در سایر حوزه‌ها در سال ۱۴۰۳	۲۲
اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته	۲۷

حاکمیت شرکتی.....	۲۸
نظام راهبری شرکت.....	۲۹
اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی کمیته انتصابات و کمیته ریسک.....	۳۱
اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته:.....	۳۱
اصول حاکمیت شرکتی.....	۳۴
اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته.....	۳۵
اطلاعات کارکنان شرکت.....	۳۹
گزارش پایداری شرکتی.....	۳۹
گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی.....	۴۰
گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست.....	۴۱
برنامه های توسعه کسب و کار شرکت و تشریح برنامه های راهبردی.....	۴۱
اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته.....	۴۱
تقدیر و تشکر.....	۴۱
ارتباط با شرکت.....	۴۲

پیام هیأت مدیره

با عرض سلام و احترام

هیأت مدیره شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در اجرای تکالیف موضوع مواد ۱۳۸ و ۲۳۲ قانون تجارت، ضمن ارائه صورت‌های مالی مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، گزارش خود را در خصوص فعالیت‌ها و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مذکور را که به منظور دستیابی به اهداف پیش‌بینی شده در چارچوب اساسنامه صورت پذیرفته است، به شرح ذیل به استحضار می‌رساند.

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در سال ۱۴۰۱ فعالیت خود را آغاز نموده است این شرکت با طراحی و اجرای زیر ساخت‌های مناسب از قبیل طراحی متنوع محصولات بیمه زندگی، زیر ساخت های مدرن و متنوع فناوری اطلاعات و بخش‌های مالی و اداری اقدامات لازم جهت توسعه فروش محصولات متنوع بیمه زندگی و ارائه خدمات مناسب پس از فروش را آغاز نموده و همچنین در جهت نوآوری، بهبود و اصلاحات لازم برای ارائه خدمات کافی و مناسب به بیمه گذاران و سهامداران گرامی و دستیابی به سهم مناسب خود از بازار صنعت بیمه در رشته های بیمه زندگی نهایت تلاش خود را انجام می‌دهد.

یکی از راه‌های مطمئن برای تامین آتیه مالی خانواده و افراد، بیمه عمر است. این بیمه‌نامه، که با نام‌های بیمه زندگی و بیمه آتیه نیز شناخته می‌شود، نوعی سرمایه‌گذاری بلندمدت برای پشتیبانی مالی افراد است که با هدف کاهش ریسک‌های مالی در زمان بازنشستگی یا مواجهه با خطرات و پیشامدهای غیرقابل پیش‌بینی ایجاد شده است. به طور کلی وضعیت اقتصادی خانواده‌ها و لزوم آینده نگری برای ارتقاء بهداشت روانی آحاد جامعه ضرورت و نیاز استفاده از بیمه‌های زندگی را روز به روز افزایش می‌دهد. امید است سهامداران گرامی با تصویب عملکرد سال مالی مورد گزارش و پیشنهاد‌های ارائه شده، انگیزه و تلاش بیشتر مدیران و همکاران شرکت برای نیل به اهداف تعیین شده فراهم آورند.

تاریخچه و معرفی شرکت

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۱۵۷۰۵۵۹ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۰ طی شماره ۶۰۳۱۴۳ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۲ پروانه فعالیت خود با شماره ۱۴۰۱/۱۰/۱۳۸۵۳۳ در زمینه انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. شرکت دارای ۲ شعبه و ۷۶ کارگزاری می باشد.

تابعیت و مرکز اصلی شرکت

تابعیت شرکت ایرانی است و نشانی مرکز اصلی شرکت "خیابان شهید بهشتی، بین بخارست و وزرا، شماره ۲۸۳، طبقه هفتم" و محل اصلی فعالیت آن تهران می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از

- (۱) انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
- (۲) تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران
- (۳) سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه
- (۴) انشار اوراق بهادار با تایید ذی صلاح

تبصره میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

اهداف مدیریت و راهبردها

چشم انداز

به ارمغان آوردن آرامش برای همه افرادی که به ما اعتماد کردند

بیانیه ماموریت

ارائه بهترین راه حل های بیمه ای، مدیریت ثروت و بازنشستگی، دستیابی مشتریان به رفاه، امنیت مالی و آرامش

استراتژی های سطح کلان

- ارزش آفرینی برای مشتریان از طریق طراحی محصولات نوین بیمه های زندگی مبتنی بر نیازهای مشتریان
- توسعه شبکه فروش حرفه ای و تخصصی فروش بیمه های عمر مبتنی بر سوپرمارکت مالی
- استقرار فروش الکترونیکی (اینترنتی) بیمه نامه و بازاریابی دیجیتال و خدمات از راه دور مشتریان
- استقرار نظام مدیریت ریسک یکپارچه شرکتی در کلیه سطوح شرکت

فرهنگ سازمانی

مدیران "شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)"، با توجه کامل به موضوع حاکمیت شرکتی بالاترین استاندارد های شفافیت، مسئولیت پذیری و صداقت را در کسب و کار و فعالیت مدیریتی خود لحاظ می کنند. اعتقاد مدیران بر این است که اجرای اصول و عملکرد بهینه حاکمیت شرکتی در فرآیند مدیریت، بهترین راه در کسب موفقیت، پیشرفت و ایجاد ارزش افزوده برای ذینفعان شرکت خواهد بود.

قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از

- ۱) قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶
- ۲) قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری مصوب ۱۳۵۰
- ۳) قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی آئین نامه شماره ۴۰ مصوب شورای عالی بیمه
- ۴) آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه
- ۵) قانون تجارت
- ۶) قانون کار و تامین اجتماعی
- ۷) قانون مدنی
- ۸) قوانین مالیاتی
- ۹) قوانین مبارزه با پولشویی
- ۱۰) قوانین و مقررات و بخشنامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار
- ۱۱) مصوبات هیأت دولت
- ۱۲) قانون بودجه
- ۱۳) اساسنامه شرکت
- ۱۴) بخشنامه و دستورالعمل های صادره از مراجع ذیربط
- ۱۵) مصوبات هیأت مدیره و آیین نامه ها و دستوالعمل‌های داخلی
- ۱۶) استانداردهای حسابداری و حسابرسی

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲.۴۰۰.۰۰۰ ریال، منقسم به ۲.۴۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام است. از این مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال توسط موسسین و سایر سهامداران پرداخت شده و مابقی در تعهد صاحبان سهام می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می‌باشند:

ترکیب سهامداران شرکت			
ردیف	نام خانوادگی	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	شرکت سرمایه گذاری کاریزما (سهامی خاص)	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪
۲	صندوق سرمایه گذاری ا. بازارگردانی کارون BFM	۳۰۹,۶۸۱,۷۸۴	۱۳٪
۳	گروه مالی فردای کاریز (سهامی عام)	۲۲۲,۶۹۰,۰۰۰	۹٪
۴	امین شیرکانی	۱۹۲,۴۹۷,۰۰۰	۸٪
۵	مجتبی کباری	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪
۶	محمد عابد	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪
۷	علیرضا سیری	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪
۸	فریدون زارعی	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪
۹	علی تیموری شندی	۱۵۹,۹۰۰,۰۰۰	۷٪
۱۰	شرکت تحلیل گران توسعه امیدمالی البرز	۳۱,۶۰۰,۰۰۰	۱٪
۱۲	الهدادی امید	۲۵,۳۲۱,۵۳۵	۱٪
۱۱	کارگزاری کاریزما (سهامی خاص)	۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۱٪
۱۳	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۳۱۵,۱۰۹,۶۸۱	۱۳٪
	جمع	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

هیأت مدیره و مدیرعامل

براساس مصوبه مجمع عمومی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ و آخرین روزنامه رسمی ثبت شده، هیأت مدیره شرکت برای مدت ۲ سال از تاریخ مورد اشاره انتخاب شدند و به شرح ذیل می باشند.

سمت	نام خانوادگی
رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	(۱) آقای امین شیرکانی
نائب رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	(۲) آقای علی تیموری شندی
عضو هیأت مدیره و مدیرعامل - موظف	(۳) آقای سجاد رامندی
عضو هیأت مدیره - غیر موظف	(۴) آقای محسن رحمتی
عضو هیأت مدیره - غیر موظف	(۵) آقای سعید نصیری
عضو علی البدل هیأت مدیره	(۱) آقای فریدون زارعی
عضو علی البدل هیأت مدیره	(۲) گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما

اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) طی مجوز شماره ۱۲۲/۱۱۳۹۹۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۷ در فهرست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردیده است و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ با نماد "کاریز" در بازار پایه زرد فرابورس مورد معامله قرار گرفت.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۳
تعداد سهام معامله شده (تابلو اصلی)	۴۸۱,۷۳۷,۹۶۲
ارزش سهام معامله شده	۱,۸۹۲,۲۲۸
تعداد سهام معامله شده (بلوکی)	۲۰۴,۳۱۲,۶۳۵
ارزش سهام معامله شده بلوکی	۹۲۷,۳۱۴
تعداد روزهای گشایش نماد	۲۲۰
تعداد روزهای معاملاتی	۲۳۶
ارزش بازار (۱۴۰۳/۱۲/۲۹)	۱۲,۷۶۸,۰۰۰
قیمت سهام - ریال (۱۴۰۳/۱۲/۲۹)	۵,۳۲۰
ارزش بازار (۱۴۰۲/۱۲/۲۹)	۷,۶۸۰,۰۰۰
قیمت سهام - ریال (۱۴۰۲/۱۲/۲۹)	۳,۲۰۰
بازدهی قیمت سهم (یک ساله)	٪۶۶
سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه پرداخت شده	۱,۲۰۰,۰۰۰

فعالیت‌های سرمایه گذاری

حفظ و افزایش منافع سهامداران و بیمه گذاران از طریق

- برون سپاری منابع سرمایه گذاری ها و پایش مداوم سبد سرمایه گذاری
- سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های کم ریسک و پربازده

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در چارچوب آیین‌نامه‌های مصوب، اقدام به افزایش پرتفوی سرمایه‌گذاری خود نموده که نتایج آن به شرح جدول زیر میباشد.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ارزش بازار	۲۸,۵۳۵,۵۲۹	۲۹,۱۷۵,۲۳۲

سرمایه گذاری‌های جاری (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)

مبالغ به میلیون ریال

وضعیت سرمایه گذاری‌های جاری پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
عنوان	بهای تمام شده	ارزش بازار
سهام شرکت‌ها	۹۲۶,۹۵۳	۸۳۹,۹۶۷
صندوق‌های سرمایه گذاری	۷,۲۱۵,۵۴۷	۹,۵۲۵,۶۵۵
گواهی سپرده کالایی	۷,۴۷۷,۵۹۴	۱۲,۲۳۱,۱۱۳
اوراق مشارکت	۳۳۰,۶۵۳	۳۳۰,۵۷۳
سایر ابزارهای پولی و مالی	۱۰,۰۶۲	۱۶,۳۰۶
واحد‌های صندوق سرمایه گذاری و تامین مالی جمعی	۳,۴۴۵,۶۷۴	۳,۵۹۲,۹۸۶
سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی کوتاه مدت	۲,۱۷۷,۸۴۸	۲,۱۷۷,۸۴۸
جمع سرمایه گذاری‌های جاری	۲۱,۵۸۴,۳۳۰	۲۸,۷۱۴,۴۴۸

سرمایه گذاری های بلند مدت

وضعیت سرمایه گذاری های بلند مدت پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
عنوان	بهای تمام شده	ارزش بازار
سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربورسی	۱۰۰	۱۰۰
سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی	۱,۴۲۰	۱,۴۲۰
سرمایه گذاری در املاک و مستغلات	۴۵۹,۲۶۵	۴۵۹,۲۶۵
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	۴۶۰,۷۸۵	۴۶۰,۷۸۵

گزیده اطلاعات و نسبت های مالی (اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
الف) نتایج عملیات (ارقام به میلیون ریال)		
درآمدهای بیمه ای	۴۹,۳۹۲,۲۷۱	۱۳۸,۰۶۹
درآمد سرمایه گذاری	۸,۱۱۰,۴۸۲	۵۲۲,۷۸۲
هزینه های بیمه ای	(۳۲۳,۹۲۱)	(۶۸,۷۱۵)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۵۵,۰۷۵,۳۵۶)	(۱۰۵,۰۲۷)
هزینه های عملیاتی	(۴۷,۳۸۴)	(۳۶,۵۸۰)
هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی	(۵۷۸,۳۲۹)	(۲۶۳,۵۶۸)
هزینه مالی	(۱۱,۸۶۴)	(۱۶,۸۹۸)
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱,۵۴۸	۱
سود خالص	۱,۴۶۷,۴۴۶	۱۷۰,۰۶۵
ب) وضعیت مالی (ارقام به میلیون ریال)		
دارایی ها	۳۲,۹۵۳,۰۵۸	۳,۳۰۴,۳۲۱
بدهی ها	۲۹,۶۹۶,۳۶۶	۱,۴۶۷,۰۷۵
حقوق مالکانه	۳,۲۵۶,۶۹۳	۱,۸۳۷,۲۴۶
ج) جریان وجوه نقد (ارقام به میلیون ریال)		
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۳۸۸,۵۳۵	۱۶۵,۳۱۸
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳۲۲,۰۸۶)	(۸۹,۲۴۴)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۵۹,۸۱۰)	(۶۴,۶۲۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶,۶۴۰	۱۱,۴۴۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱,۷۶۵	۳۱۷
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۸,۴۰۵	۱۱,۷۶۵

مقیاس	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(د) نسبت مالی
درصد	۱.۳٪	-۰.۳٪	سود خالص فعالیت بیمه‌ای به حق بیمه صادره (حاشیه سود فعالیت بیمه ای)
درصد	۱.۹٪	۱۳.۵٪	سود خالص بعد از کسر مالیات به حق بیمه صادره (حاشیه سود خالص)
درصد	۲۴.۶٪	۱۵.۸٪	درآمد سرمایه گذاری ها به مجموع دارایی‌ها
درصد	۲۷.۸٪	۱۸.۳٪	بازده محقق سرمایه‌گذاری‌ها
درصد	۴.۵٪	۵.۱٪	بازده دارایی‌ها
درصد	۴۵.۱٪	۹.۳٪	بازده حقوق صاحبان سهام
درصد	۹۰.۱٪	۴۴.۴٪	بدهی‌ها به مجموع دارایی‌ها
درصد	۰.۵٪	۲.۲٪	نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران به مجموع دارایی‌ها
درصد	۰.۳٪	۴.۴٪	نسبت هزینه کارمزد پرداختی به حق بیمه صادره
درصد	۹.۹٪	۵۵.۶٪	نسبت مالکانه
درصد	۹۹.۲٪	۹۶.۱٪	نسبت دارایی جاری به کل دارایی‌ها
درصد	۹۹.۹۵٪	۹۹.۲۳٪	نسبت بدهی جاری به کل بدهی‌ها
درصد	۷۷.۵٪	۹.۷٪	نسبت خسارت
درصد	۰.۷٪	۲۱.۰٪	نسبت هزینه‌های اداری و عمومی به حق بیمه صادره
درصد	۰.۵٪	۶.۷٪	نسبت خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی به سود خالص

دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت

در انتهای سال ۱۴۰۳ شرکت فاقد هر گونه دعاوی حقوقی له / علیه شرکت بوده است.

فهرست زمین و ساختمان

در ۱۴۰۳ شرکت اقدام به تحصیل یک واحد آپارتمان اداری به متراژ ۱۵۳.۳۱ متر مربع واقع در خیابان دکتر شهید بهشتی، پلاک ۲۸۳، ساختمان نگین آزادی، طبقه دوم نموده است که تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره ۵۰٪ از ثمن معامله مذکور پرداخت گردیده و مابقی آن نیز همزمان با انعقاد سند رسمی در تیرماه سال ۱۴۰۴ پرداخت خواهد گردید. شایان ذکر است که مورد مذکور تنها مورد زمین و ساختمان تحصیل شده / در جریان تحصیل شرکت بیمه زندگی کاریزما می‌باشد.

ماهیت شرکت و صنعت (مروری کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۴۰۳)

(۱) تشریح صنعت بیمه زندگی

صنعت بیمه به عنوان نهاد مالی، یکی از ارکان توسعه اقتصادی کشورها است. گسترش بیمه می‌تواند نقش مهمی در تأمین سلامت و رفاه جامعه و رشد اقتصادی ایفا کند و ضریب نفوذ بیمه یکی از شاخص‌های کلیدی توسعه هر کشور می‌باشد.

بیمه‌های زندگی در اقتصاد جهانی از جمله بخش‌های بااهمیت در جذب و مدیریت سرمایه است و یکی از ابزارهای کارآمد مدیریت ریسک در سطح کلان به شمار می‌رود.

بیمه‌های زندگی بر پایه دو رکن ۱-تامین در زمان بروز خطر و ۲- سرمایه گذاری منابع خرد، باعث گسترش رفاه اجتماعی و رشد اقتصادی می‌شود.

۲) تشریح انواع محصولات، ظرفیت تولید هر یک از محصولات

در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، ۲۱ محصول در دسته بندی زیر ارائه می شود

- ۱) سبد بیمه‌ای (محصولات پوشش محور)
- ۲) سبد سرمایه‌گذاری (محصولات بر پایه سرمایه گذاری)
- ۳) سبد ترکیبی (محصولات توأم پوشش و سرمایه گذاری)
- ۴) سبد بازنشستگی تکمیلی (محصولات مستمری و بازنشستگی تکمیلی)

۳) تشریح بازارهای اصلی فروش هر یک از محصولات

با توجه به طراحی محصولات متنوع ارائه شده توسط شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، کلیه افراد جامعه به شکل گروهی و انفرادی می‌توانند به‌عنوان بازارهای بالقوه در نظر گرفته شوند

- ۱) B2C (خرده فروشی)
- ۲) B2B (شرکت‌ها و کسب‌وکارهای بزرگ)
- ۳) B2G (ارگان‌ها و سازمان‌های دولتی)

۴) وضعیت رقابتی بازار محصولات و جایگاه شرکت در مقایسه با شرکت‌های فعال در

صنعت و ویژگی محصولات از نظر کیفیت و به روز بودن

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) به‌عنوان سومین شرکت تخصصی در حوزه بیمه‌های زندگی، از آذر ماه ۱۴۰۱ فعالیت رسمی خود را آغاز نموده است.

این شرکت هم‌زمان با شروع فعالیت تنوع کامل محصولات روز بازار بیمه را در سبد محصولات خود به بازار عرضه نمود و سیاست خود را به‌عنوان یک شرکت تخصصی، جوابگویی حداکثری و تنوع کامل محصولات بر اساس نیاز افراد در حوزه بیمه‌های زندگی سرلوحه کار خود قرار داده است.

در مدت دو سال و چند ماه که از شروع فعالیت این شرکت می‌گذرد، با ارائه ۲۱ محصول متنوع بیمه‌ای با تکیه بر تجربه تیم فنی در حوزه بیمه‌های زندگی، تغییر ساختار و نگرش لازم جهت توسعه محصولات، منطبق با نیاز روز جامعه و ریشه‌یابی موانع موجود در اقبال عموم از محصولات رایج بازار، توانست محصولات جدیدی برای بازارهای گروهی و انفرادی با ساختار کاملاً منعطف بر اساس نیاز بازار طراحی و عرضه نماید.

بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت در مقایسه با رقبا

با توجه مجوز فعالیت از آذر ماه ۱۴۰۱ این شرکت توانست در مدت کوتاه فعالیت خود عملکرد فوق العاده‌ای داشته و ۷۹,۰۰۵,۳۴۷ میلیون ریال تا پایان سال ۱۴۰۳ پرتفوی فروش محقق نماید.

روند مقایسه ای پرتفوی شرکتهای تخصصی بیمه زندگی - ارقام به میلیون ریال								
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
بیمه زندگی خاورمیانه	۵,۰۹۸	۱۱۱,۰۷۱	۲۵۷,۲۴۱	۹۷۹,۲۹۰	۵,۰۷۵,۵۵۳	۸,۵۸۲,۵۶۵	۱۰,۶۴۱,۰۴۹	۱۴,۰۲۳,۸۶۸
بیمه زندگی باران				۹۷۹,۱۷۶	۱,۸۴۸,۵۵۱	۱,۰۲۰,۶۱۵	۱,۱۵۲,۴۲۳	۳,۷۵۶,۴۹۹
بیمه زندگی کاریزما						۳۳,۲۹۹	۱,۲۵۵,۳۸۶	۷۹,۰۰۵,۳۴۷
بیمه زندگی آگاه								۳۷۴,۲۶۱
بیمه زندگی هامرز								۶۶,۹۷۰



معرفی محصولات

❖ سبد بیمه‌ای

- (۱) عمر زمانی انفرادی
- (۲) عمر و حادثه انفرادی
- (۳) عمر و حادثه گروهی
- (۴) بیمه زندگی گروهی (طرح یاد)
- (۵) مانده بدهکار (بانکی / سایر)
- (۶) افراد با شرایط خاص (تائید ۱۰٪)
- (۷) افراد کلیدی سازمان

❖ سبد سرمایه گذاری (انتخابی)

- (۸) بیمه سبک کاریزما با سبد درآمد ثابت
- (۹) بیمه سبک کاریزما با شاخص طلا
- (۱۰) بیمه سبک کاریزما با شاخص تورم
- (۱۱) بیمه سبک کاریزما با صندوق تضمین اصل
- (۱۲) بیمه سبک کاریزما با شاخص نقره

❖ سبد ترکیبی

- (۱۳) بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
- (۱۴) بیمه عمر اندوخته دار (طرح ثمر)

❖ مستمری و بازنشستگی تکمیلی

- (۱۵) مدت معین - قطعی - آنی
- (۱۶) مدت معین - قطعی - بافاصله
- (۱۷) مدت معین - به شرط حیات - آنی
- (۱۸) مدت معین - به شرط حیات - بافاصله
- (۱۹) مادام العمر با دوره تضمین
- (۲۰) مادام العمر بدون دوره تضمین

معرفی پوشش های بیمه ای

- (۱) فوت به هر علت
- (۲) فوت به علت حادثه
- (۳) هزینه پزشکی ناشی از حادثه
- (۴) امراض خاص با ۳۷ بیماری
- (۵) درآمد روزانه ایام بستری بیمارستانی به هر علت (عمومی/ مراقبت ویژه) - طرح شفا
- (۶) درآمد روزانه از کارافتادگی موقت - طرح مقررری درآمد افق
- (۷) مستمری سالانه به علت از کارافتادگی یا ابتلا به امراض خاص بیمه شده - طرح مستمری افق
- (۸) سرمایه از کارافتادگی کامل و دائم به هر علت - طرح از کارافتادگی افق
- (۹) سرمایه نقص عضو و از کارافتادگی به هر علت - طرح نقص عضو از کارافتادگی افق
- (۱۰) معافیت از پرداخت حق بیمه ناشی از از کارافتادگی یا ابتلا به امراض خاص بیمه شده - طرح معافیت افق
- (۱۱) معافیت از پرداخت حق بیمه ناشی از فوت به هر علت یا از کارافتادگی بیمه گذار - طرح حامی تو

عملکرد شرکت در بخش فنی

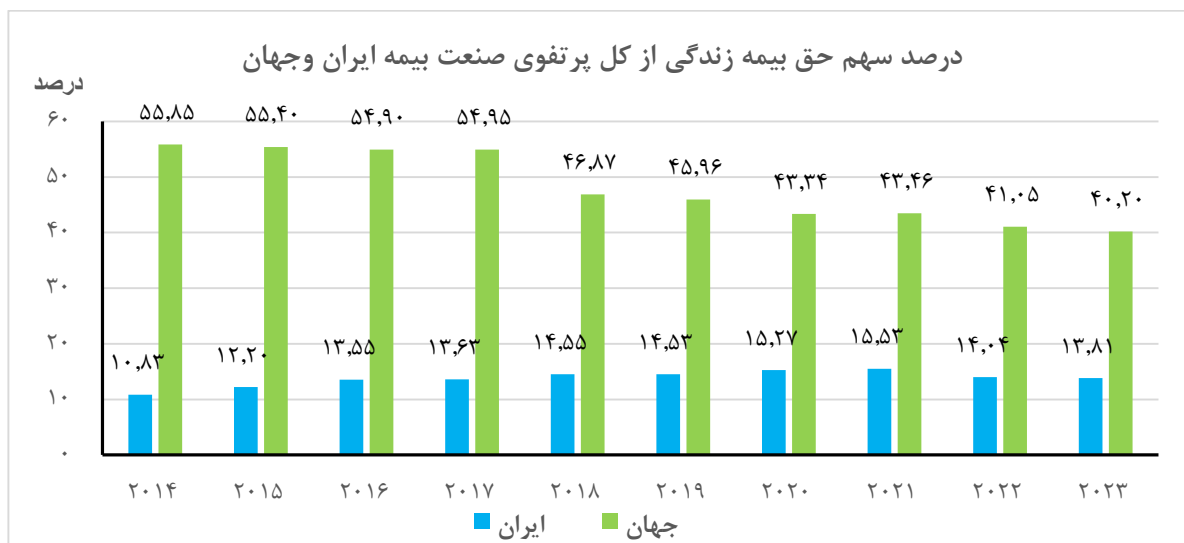
به طور خلاصه بیمه نامه های صادره در سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۳			رشته
نسبت خسارت	خسارت	حق بیمه صادره	
٪۷۳	۲۶,۷۶۴,۱۷۰	۳۶,۶۴۳,۱۰۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
٪۸۳	۳۲,۰۱۹,۵۹۵	۳۸,۴۸۴,۰۷۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
٪۵۲	۱,۱۷۰,۶۱۷	۲,۲۵۶,۳۴۵	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
٪۶۹	۳,۶۰۸	۵,۲۲۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
٪۳۱	۲۵,۵۶۷	۸۱,۲۲۹	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
٪۱۹	۵۰,۵۸۴	۲۶۴,۰۳۰	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
٪۱۱۴	۱,۱۷۵,۵۷۴	۱,۰۲۹,۵۴۴	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
-	۱	۰	مستمری و بازنشستگی
٪۲,۴	۳,۸۴۳	۱۵۹,۰۲۳	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
٪۱,۲	۱,۰۰۰	۸۲,۷۷۸	عمر زمانی
٪۷۷,۵	۶۱,۲۱۴,۵۵۹	۷۹,۰۰۵,۳۴۷	جمع کل

سابقه تولید محصول در شرکت، کشور و جهان

بر اساس اطلاعات "سالنامه آماری سال ۱۴۰۲" منتشر شده توسط بیمه مرکزی مقایسه وضعیت صنعت بیمه زندگی در ایران و جهان به شرح جداول زیر مقایسه شده است.

مقایسه وضعیت بیمه ایران با جهان در بیمه های زندگی طی ده سال اخیر



مقایسه تکنولوژی فروش شرکت با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان

تفاوت تولید محصولات بیمه ای در ایران و سایر کشورها

از لحاظ تکنولوژی به دلیل عدم وجود سابقه طولانی سیستم‌های یکپارچه در نظام سلامت در سطح کشور نمی‌توان مانند سایر کشورها از سیستم‌های غربالگری یکپارچه جهت ارزیابی ریسک بیمه‌های زندگی استفاده نماییم. در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) پیاده‌سازی نظام غربالگری مبتنی بر نرم افزار به عنوان یک شرکت بیمه تخصصی در زمینه بیمه‌های زندگی در برنامه‌های بلند مدت این شرکت می‌باشد. وضعیت اقتصادی و شرایط تورمی موجب کاهش اقبال عمومی از بخش پس‌انداز بیمه‌های زندگی شده است. در این خصوص نیز شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با بهره‌مندی از پتانسیل سرمایه‌گذاری طرح‌های متنوع جهت ارائه بازده مطلوب در مقابله با تورم برای بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی این شرکت را در برنامه خود دارد و در این خصوص مجوز طرح سبدهای انتخابی سرمایه‌گذاری را از بیمه مرکزی اخذ نموده است.

گزارش وضعیت رقابت در بازار بیمه های زندگی

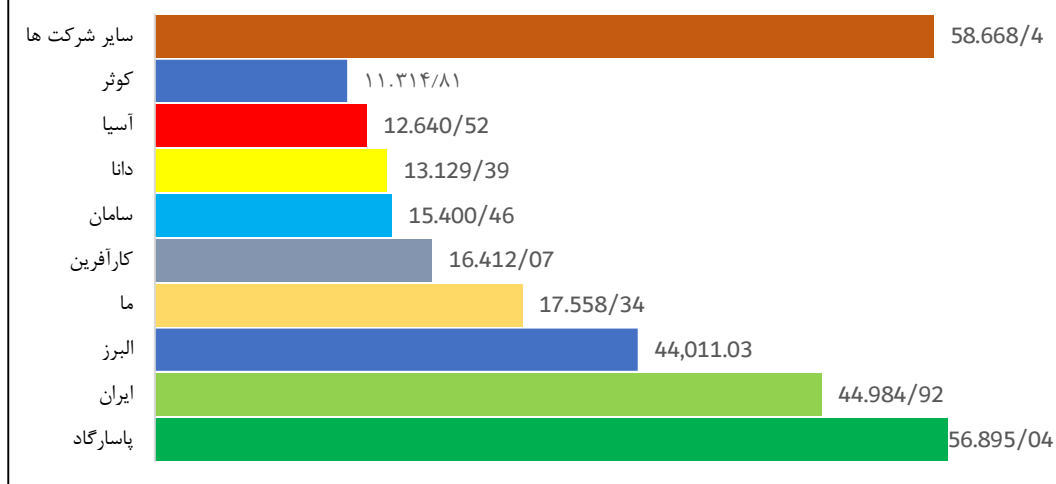
حق بیمه تولیدی (رشته زندگی - ۱۴۰۲)

۳۸۶/۲۸۴ هزار میلیارد ریال

ردیف	شرکت ها	حق بیمه تولیدی (میلیارد ریال)	سهم بازار (%)	نرخ رشد (%) (۱۴۰۱-۱۴۰۲)
۱	پاسارگاد	۷۲,۲۹۲.۵۵	۱۸.۷۱٪	۲۷.۱٪
۲	ایران	۶۰,۷۲۷.۱۶	۱۵.۷۳٪	۳۵.۰٪
۳	البرز	۴۴,۰۱۱.۰۳	۱۱.۳۹٪	۶۹۷.۰٪
۴	ما	۳۳,۴۸۰.۱۷	۸.۶۷٪	۱۶۴.۹٪
۵	کارآفرین	۲۵,۲۴۹.۱۹	۶.۵۴٪	۴۳.۸٪
۶	سامان	۲۱,۵۸۸.۲۶	۵.۵۹٪	۴۰.۲٪
۷	دانا	۲۱,۱۴۱.۹۴	۵.۴۷٪	۲۸.۸٪
۸	آسیا	۱۹,۳۰۵.۱۰	۵.۰۰٪	۴۷.۰٪
۹	کوثر	۱۷,۵۳۵.۵۱	۴.۵۴٪	۵۵.۰٪
۱۰	سایر شرکت ها	۷۰,۹۵۲.۸۹	۱۸.۳۷٪	
	کاریزما	۱,۲۵۵.۴	۰.۳۲٪	۳۶۷۰.۰٪

۸۱/۶۳٪ حق بیمه تولیدی رشته زندگی در سال ۱۴۰۲ توسط ۹ شرکت ایجاد شده و ۱۸/۳۷٪ باقی توسط شرکت های دیگر تولید شده است.

حق بیمه تولیدی رشته زندگی (میلیارد ریال)



شایان ذکر است حق بیمه تولیدی شرکت از مبلغ ۱,۲۵۵ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۷۹,۰۰۵ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۳ افزایش یافته است.

فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت

فرصتها

- (۱) محصولات جدید و شفاف همراه با بازده سرمایه‌گذاری رقابتی
- (۲) منعطف بودن محصولات در مقایسه با بازارهای رقابت
- (۳) برخورداری از زیرساخت‌های فروش برخط اختصاصی و تیم تکنولوژیک حرفه‌ای
- (۴) واقع شدن در ساختار سهامداری و برندینگ معتبر و خوشنام

تهدیدها

- (۱) چالش تغییر ذائقه بازار و پارادایم‌های موجود شبکه فروش از محصولات سنتی به جدید
- (۲) ورود رقبای جدید با مدل کسب و کار مشابه و شبکه فروش بزرگتر
- (۳) چالش جذب، آموزش و انگیزش نیروی انسانی با تجربه، حرفه‌ای و کارآمد

نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت

نقاط قوت

- (۱) مدیریت آگاهانه بر ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت از طریق حضور در بازارهای جدید، بررسی ریسک‌های پیشنهادی و قبول آنها بر اساس اصول بیمه‌گری و مدیریت ریسک؛
- (۲) مدیریت مؤثر بر وجوه نقد شرکت به منظور پرداخت به موقع خسارت‌ها و بدهی‌ها، خرید دارایی‌ها و تجهیزات موارد مورد نیاز و انجام سرمایه‌گذاری در بخش‌های سودآور و درآمدساز؛
- (۳) جذب و نگهداری سرمایه انسانی کارآزموده و جوان؛
- (۴) توزیع مناسب شعب و نمایندگان در سطح کشور

نقاط قابل بهبود

- (۱) بهبود کیفیت خدمات رسانی از طریق آموزش تخصصی همکاران و نمایندگان؛
- (۲) توسعه زیرساخت فناوری اطلاعات شرکت

تاثیر ریسک‌های سیستماتیک بر بیمه‌های زندگی

• چالش‌ها و نقاط قوت و ضعف بیمه‌های زندگی

از جمله چالش‌های بیمه‌های زندگی می‌توان به موضوعات مربوط به اقتصاد کلان از جمله تورم، نوسات نرخ ارز و رکود اقتصادی و همچنین منازعات منطقه‌ای و جهانی می‌تواند بر عملکرد شرکت‌های بیمه زندگی به طور مستقیم و غیر مستقیم اثرگذار باشد که باعث افزایش ریسک و کاهش سودآوری شرکت‌ها خواهد شد.

تأثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت

شرکت بیمه می‌تواند با اتخاذ استراتژی‌های مناسب، تا حدی اثرات منفی شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت را بر عملکرد خود کاهش دهند.

تنوع‌بخشی به پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ارائه محصولات جدید و متناسب با نیازهای مشتریان، و افزایش کارایی عملیاتی از جمله این استراتژی‌ها در شرکت بیمه زندگی کاریزما هستند.

مجوز طرح‌ها و محصولات بیمه‌ای

- (۱) طرح نامه محصول جدید "بیمه زندگی با مدیریت ثروت - سبک کاریزما" در تاریخ ۲۴ اسفند ماه ۱۴۰۱ طی مجوز شماره ۲۰۹۹۶۳/۶۰۱/۱۴۰۱ اجرای این طرح به صورت انحصاری برای مدت ۴ سال به این شرکت اعطا شد.
- (۲) طرح نامه محصول "بیمه عمر اندوخته دار- طرح ثمر" که با ساختار بیمه Universal Life متداول صنعت با پوشش‌ها و امکانات جدید می‌باشد نیز در تاریخ ۲۴ اسفند ماه ۱۴۰۱ طی مجوز شماره ۲۰۹۹۶۴/۶۰۱/۱۴۰۱ اخذ گردید.
- (۳) طرح نامه افراد کلیدی سازمان (Key Person) جهت پوشش بیمه‌ای کارکنان کلیدی سازمان‌ها به نفع سازمان با ویژه VIP, CIP, بازارهای B۲C با سقف سرمایه ده میلیارد تومان به بیمه مرکزی ارائه و در جریان رسیدگی می‌باشد.
- (۴) طرح نامه "بیمه زندگی گروهی (طرح یاد)" جهت پوشش بیمه‌ای کارکنان و نیز تامین آتیه آنان در شرکتها، سازمانها در بازارهای B۲B و B۲B۲C نهایی گردید که در جریان و نوبت ارسال به بیمه مرکزی جهت رسیدگی می‌باشد.
- (۵) طرح نامه "بیمه سبک کاریزما با سبد انتخابی مشمول سبد سرمایه گذاری" به شرح زیر در تاریخ ۲۰ دی ماه ۱۴۰۲ طی مجوز شماره ۱۴۰۲/۶۰۱/۱۹۱۱۱۳ به این شرکت اعطا شد .
 - "بیمه سبک کاریزما با شاخص طلا"
 - "بیمه سبک کاریزما با شاخص تورم"
 - "بیمه سبک کاریزما با صندوق تضمین اصل"
 - "بیمه سبک کاریزما با سبد درآمد ثابت"
- (۶) طرح نامه "بیمه سبک کاریزما با شاخص نقره" در تاریخ ۵ آبان ماه ۱۴۰۳ طی مجوز شماره ۱۴۰۳/۶۰۱/۱۵۹۰۹۷ به این شرکت اعطا شد.
- (۷) طرح نامه "بیمه سبک کاریزما با شاخص درآمد ثابت از پیش تعیین شده (مگاسود)" در تاریخ ۲۲ اسفندماه ۱۴۰۳ طی مجوز به شماره ۱۴۰۳/۶۰۱/۲۷۰۴۳۴ به این شرکت اعطا شد.

فعالیت‌های مربوط به خدمات پس از فروش

در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) تلاش بر این است که کلیه درخواست‌های صدور و پس از صدور بیمه نامه به صورت غیر حضوری و در کمترین زمان ممکن و با فرایندی آسان انجام شود که در این خصوص بخش مطلوبی

از این خدمات در کارتابل آنلاین مشتری پیاده سازی شده است از جمله پرداخت قسط حق بیمه، سرمایه گذاری متفرقه، پرداخت قسط وام / تامین مالی، درخواست برداشت از حساب بیمه نامه، رویت وضعیت بیمه نامه، درخواست بازخرید/ ابطال و سایر درخواست ها از جمله درخواست تغییرات در بیمه نامه، اعلام و رسیدگی به خسارت و ... در دستور کار قرار دارد.

بطور خلاصه وضعیت ترکیب پرتفوی و خسارت پرداختی این شرکت برای سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به شرح ذیل ارائه می شود:

حق بیمه صادره		رشته
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۶۷۰,۰۰۰	۳۶,۶۴۳,۱۰۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
۰	۳۸,۴۸۴,۰۷۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۰	۲,۲۵۶,۳۴۵	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
۰	۵,۲۲۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
۰	۸۱,۲۲۹	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
۱۲۷,۵۵۹	۲۶۴,۰۳۰	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۳۸۷,۷۳۰	۱,۰۲۹,۵۴۴	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۱۰۹,۹۴۶	۱۶۷,۳۴۵	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۴۰,۳۱۰	۱۰۵,۲۱۲	عمر زمانی
۱,۲۵۵,۳۸۷	۷۹,۰۰۵,۳۴۶	جمع کل

خسارت پرداختی		رشته
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۰	۲۶,۷۶۴,۱۷۰	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
۰	۳۲,۰۱۹,۵۹۵	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۰	۱,۱۷۰,۶۱۷	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
۰	۳,۶۰۸	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
۰	۲۵,۵۶۷	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
۴,۶۳۹	۵۰,۵۸۴	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۱۱۶,۷۲۷	۱,۱۷۵,۵۷۴	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۳	۱	مستمری و بازنشستگی
۳,۷۲۳	۳,۸۴۳	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
(۳,۴۱۲)	۱,۰۰۰	عمر زمانی
۱۲۱,۶۸۰	۶۱,۲۱۴,۵۵۹	جمع کل

وضعیت حق بیمه اتکایی واگذاری و خسارت سهم بیمه گران اتکایی سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

حق بیمه اتکایی واگذاری		رشته
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۸۷,۱۰۰	۳,۶۶۴,۳۱۰	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
۰	۳,۸۴۸,۲۷۵	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۰	۲۲۵,۶۳۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
۰	۵۲۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
۰	۸,۱۲۳	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
۱۹,۹۸۲	۳۱,۶۲۹	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۵۴,۰۶۲	۱۰۹,۱۷۱	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۱۰,۱۶۲	۱۸,۲۶۷	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۹۸۰	۷,۱۸۱	عمر زمانی
۱۷۲,۲۸۶	۷,۹۱۳,۱۱۲	جمع کل

خسارت سهم بیمه گران اتکایی		رشته
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۰	۲,۶۷۶,۴۱۷	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
۰	۳,۲۰۱,۹۵۹	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۰	۱۱۷,۰۶۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
۰	۳۶۱	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
۰	۲,۵۵۷	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
۷۷۹	۲۳,۴۶۵	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۱۵,۸۳۹	۱۱۶,۷۶۱	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۶۰۰	۴۸۶	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
(۵۶۶)	۱۳۵	عمر زمانی
۱۶,۶۵۳	۶,۱۳۹,۲۰۲	جمع کل

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سود(زیان) خالص	سود(زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود(زیان) حاصل از منابع غیر عملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود(زیان) عملیاتی
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۴۶۷,۴۴۶	۱,۴۷۷,۷۶۲	(۱۰,۳۱۶)	٪۲۷
۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۷۰,۰۶۵	۱۸۶,۹۶۲	(۱۶,۸۹۷)	٪۸۸

پرداخت سود

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی	سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۴۰۲	۲۹,۷۸۵	۴۸,۰۰۰	٪۱۶۱	۴۷,۹۴۶	۴۷,۹۴۶	سجامی نبودن برخی از سهامداران حقیقی
۱۴۰۱	۳۸,۷۳۹	۴۸,۰۰۰	٪۱۲۴	۴۷,۷۲۷	۴۷,۷۲۷	

اهم فعالیت های انجام شده در سایر حوزه ها در سال ۱۴۰۳

حوزه مالی

- کسب رتبه ۱ توانگری مالی برای سال ۱۴۰۱ طی تائیدیه بیمه مرکزی در نامه شماره ۱۴۰۲/۴۰۵/۹۴۹۷۶ تمدید رتبه مربوطه بر اساس صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲.
- استفاده از نظام های نوین دریافت و پرداخت به منظور ارائه خدمات مورد انتظار به مشتریان و افزایش بهره‌وری کارکنان.
- پرداخت سود سهام سهامداران مجمع سال ۱۴۰۲ از طریق سپرده‌گذاری مرکزی با رعایت زمانبندی افساء شده در سامانه کدال طی تیر ماه سال ۱۴۰۳ برای سهامداران حقیقی و حقوقی (دارای کد سجام) و مرداد ماه سال ۱۴۰۳ برای سهامداران حقیقی و حقوقی (فاقد کد سجام) انجام گردیده است.
- پرداخت خسارت و مزایای بیمه های عمر به بیمه گذاران و ذینفعان در کوتاه ترین زمان با استقرار سیستم‌های پرداخت هوشمند کارایی (به طور مثال برداشت از اندوخته بیمه گذاران در کمتر از ۲۴ ساعت کاری به حساب مشتریان واریز می گردد).
- مدیریت بهینه وضعیت نقدینگی و سرمایه در گردش شرکت از طریق تجمیع وجوه دریافتی در حساب بانکی متمرکز و تخصیص در حوزه سرمایه‌گذاری در سریع ترین زمان ممکن.

- ۶) تهیه گزارش‌های متنوع برای مشتریان با رویکرد شفاف‌سازی و اعتمادسازی هر چه بیشتر.
- ۷) برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۱، برگزاری مجمع عمومی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ و مجمع فوق‌العاده ۱۴۰۳/۱۲/۲۶.
- ۸) رعایت افشای اطلاعات با اهمیت و به موقع در سامانه کدال طبق دستورالعمل الزامات افشای ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار تهران.
- ۹) پیاده سازی دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران با رعایت مفاد آئین نامه ۹۳ شورای عالی بیمه با موضع حاکمیت شرکتی بیمه‌گران.
- ۱۰) استقرار کامل سامانه صورتحساب الکترونیکی پایانه های فروشگاهی سازمان امور مالیاتی.

حوزه شبکه فروش

- ۱) تجهیز و راه اندازی شعب در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام).
- ۲) در سال ۱۴۰۳ تعداد ۷۴ کارگزار کد همکاری از این شرکت اخذ نموده‌اند که در مجموع ۱۵۰ کارگزار با این شرکت در حال همکاری می‌باشند.
- ۳) تهیه و تنظیم قرارداد قرارداد همکاری نمایندگان (حقیقی و حقوقی) موضوع آیین نامه ۱۰۶ شورای عالی بیمه.
- ۴) راه اندازی و استقرار سامانه جامع یادگیری جهت ارتقا دانش.
- ۵) تشکیل سازمان فروش چند سطحی در سامانه آکسون جهت بازاریابان فروش.
- ۶) پشتیبانی مستمر از شبکه فروش به صورت حضوری، تلفنی و مجازی.
- ۷) شرکت در نمایشگاه بانک، بورس و بیمه در مرداد ۱۴۰۳ و رونمایی از محصول جدید (طرح نقره).
- ۸) شرکت در نمایشگاه روز بیمه در ۱۳ آذرماه ۱۴۰۳.

وضعیت پراکندگی کارگزاران همکار در سطح کشور

ردیف	استان	تعداد	ردیف	استان	تعداد
۱	البرز	۶	۱۲	اصفهان	۳
۲	فارس	۵	۱۳	سمنان	۲
۳	تهران	۵۵	۱۴	قزوین	۱
۴	گیلان	۲	۱۵	قم	۲
۵	مازندران	۴	۱۶	کردستان	۴
۶	خراسان رضوی	۴۲	۱۷	کرمان	۱
۷	خراسان جنوبی	۱	۱۸	کرمانشاه	۱
۸	خراسان شمالی	۱	۱۹	لرستان	۲
۹	آذربایجان غربی	۹	۲۰	همدان	۳
۱۰	آذربایجان شرقی	۳	۲۱	یزد	۲
۱۱	سیستان و بلوچستان	۱			
	جمع کل		۱۵۰		

برنامه های آتی معاونت توسعه شبکه فروش در سال ۱۴۰۴

- ۱) گسترش و توسعه دفاتر شبکه فروش در سراسر کشور
- ۲) جذب و اعطاء کد همکاری به کارگزاران جدید صنعت بیمه
- ۳) توسعه فعالی های تبلیغاتی در فضای مجازی
- ۴) تجهیز شعب شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
- ۵) برگزاری همایش های استانی
- ۶) برگزاری و حضور در نمایشگاه های داخلی مرتبط با صنعت بیمه

حوزه فن آوری اطلاعات و تحول دیجیتال

- ۱) توسعه محصول سبک کاریزما (زندگی و مدیریت ثروت) در سیستم فناوران (صدور بیمه نامه، مالی، گزارش ها و وب سرویس های مربوطه)
- ۲) انعقاد قرارداد جهت برقراری ارتباط با شرکت زینل جهت پشتیبانی و جلوگیری از قطع ارتباط با شرکت فناوران (برقراری ارتباط امن با شرکت فناوران)
- ۳) پیاده سازی پنل استعلام و صدور بیمه زندگی با مدیریت ثروت
- ۴) پیاده سازی پنل صدور، واریز و برداشت سبدهای سرمایه گذاری
- ۵) ایجاد امکان جابه جایی دارایی بین طرح های سرمایه گذاری
- ۶) راه اندازی سرویس های مربوط به محصول سبک کاریزما در پنل مشتریان حقیقی شامل
 - رویت بیمه نامه
 - مشاهده اندوخته هر بیمه نامه
 - چاپ بیمه نامه
 - واریز و برداشت از اندوخته
- ۷) راه اندازی پنل خدمات پس از فروش مشتریان حقوقی شامل
 - رویت بیمه نامه های قرارداری و بیمه نامه های بیمه گزار حقوقی
 - مشاهده اندوخته هر بیمه نامه
 - چاپ بیمه نامه
 - پرداخت گروهی اقساط حق بیمه (از طریق درگاه بانک/ فایل پایا گروهی بانک ملت)
- ۸) راه اندازی پنل خدمات پس از فروش بیمه شدگان

۹) تکمیل پنل کارشناسان و ادمین سامانه خدمات پس از فروش شامل

- امکان رویت درخواست های ثبت شده مشتریان
- مشاهده خطا های مربوط به عملیات انجام شده و رفع اشکالات و ثبت اتوماتیک عملیات در **core** بیمه‌ای
- ایجاد سرویس های جانبی شامل سرویس شاهکار، سرویس سیاح، سرویس ارسال پیامک، سرویس محاسبه اندوخته فناوران و سرویس اطلاعات مشتریان فناوران

۱۰) پیاده سازی نسخه ۳.۵ وب سرویس دریافت صورتحساب اتکایی در نرم افزار سیستم نماد ایران

۱۱) راه اندازی صورتحساب الکترونیک جهت ارسال اطلاعات از سیستم **core** بیمه‌ای به سامانه مودیان مالیاتی

۱۲) راه اندازی **Pay By Link** جهت دریافت حق بیمه از طریق ارسال پیامک به مشتری

۱۳) پیاده سازی سرویس فیدا و امکان استعلام اطلاعات هویتی اشخاص غیر ایرانی (اتباع خارجه) با استفاده از سرویس فیدا در فناوران

۱۴) برقراری ارتباط جدید از شرکت مبین نت با بیمه مرکزی

۱۵) پیاده سازی **BI** و داشبوردهای مدیریتی

۱۶) راه اندازی سیستم تکتینگ

۱۷) راه اندازی **Pc-pos** در سیستم نرم افزار بیمه ای فناوران

۱۸) راه اندازی سرویس پایا بانک ملت

۱۹) راه اندازی عملیات ثبت اسناد تضمین نمایندگان و کارگزاران

۲۰) پیاده سازی چت بات پاسخگو بر اساس آیین نامه ها و بیمه نامه های سبک کاریزما و ...

۲۱) ارسال اطلاعات بیمه نامه ها به سنهاب

۲۲) ایجاد زیرساخت آموزش و توانمندی سازی شبکه فروش، همکاران ستادی و شعب

فعالیت های در دست اقدام

۱) راه اندازی و تکمیل زیر ساخت های شبکه در شعب

۲) یکپارچه سازی پنل صدور و خدمات پس از فروش

۳) پیاده سازی پنل مدیریت ریسک

۴) باز طراحی سایت بیمه زندگی

(۵) وثیقه سپاری اندوخته سبک کاریزما - مدیریت ثروت

(۶) پیاده‌سازی مشاوره هوشمند بیمه‌نامه‌های ثروت

(۷) طراحی مدل بیمه نامه کارت هدیه

(۸) انتقال **Mpls** به ساختمان جدید

(۹) پیاده‌سازی سامانه مدیریت بازاریابان

اهداف و برنامه‌های آتی

(۱) پیاده‌سازی پنل مشاهده سوابق و ثبت خسارت آنلاین

(۲) پیاده‌سازی صدور بیمه نامه از طریق هوش مصنوعی

(۳) پیاده‌سازی **Expert System** جهت راه اندازی قابلیت شناسایی اتوماتیک و آنلاین تقلب

(۴) پیاده‌سازی **Referral Marketing** در سامانه‌های فروش

(۵) توسعه ساختار پرداخت اتوماتیک کارمزد بازاریابان و تولید اسناد حسابداری

(۶) توسعه ساختار پرداخت اتوماتیک

(۷) ایجاد کیف پول جهت تامین حق بیمه، بیمه نامه‌های سبک کاریزما بخش زندگی و سایر عملیات مرتبط

(۸) تکمیل سامانه خدمات پس از فروش شامل

- برداشت منظم
- برداشت گروهی
- صدور گروهی بیمه نامه های سبک کاریزما - زندگی
- ایجاد صندوق پیام

- (۱) راه اندازی سامانه ثنا به منظور دریافت اسناد و اوراق قضایی و ثبت اسناد در دفترخانه های اسناد رسمی
- (۲) راه اندازی سامانه اداره رفاه، کار و تامین اجتماعی
- (۳) جایگزینی سهام وثیقه در قراردادهای همکاری با نمایندگان و کارگزاران به جای سایر وثائق
- (۴) بررسی و اعلام نظر در خصوص کلیه تفاهم نامه ها و قراردادهای بیمه ای و غیر بیمه ای شرکت
- (۵) راه اندازی و کنترل و نظارت بر سامانه رسیدگی به شکایات و پاسخگویی به آنها
- (۶) تطبیق مقررات بیمه ای و آئین نامه های شورای عالی بیمه با طرح های بیمه ای شرکت و اجرای آنها در قراردادهای منعقد

برنامه های آتی مدیریت حقوقی

- (۱) راه اندازی نرم افزار حقوقی دادرسی جهت سازماندهی و طبقه بندی اسناد و مدارک حقوقی شرکت
- (۲) بررسی و اعلام نظر در خصوص کلیه تفاهم نامه ها و قراردادهای بیمه ای و غیر بیمه ای شرکت
- (۳) تدوین آیین نامه های شرکت و بروزرسانی آنها
- (۴) آموزش حقوقی کارکنان و عنداللزوم نمایندگان شرکت به فراخور موضوعات به عمل آمده

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

سیاست و رویه شرکت در خصوص بررسی و تایید معاملات با اشخاص وابسته مطابق با دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، استاندارد حسابداری شماره ۱۲ و ضوابط مقرر در ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام می گیرد. بر این اساس بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۴۳ صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افشاء نموده است. معاملات مذکور که شامل صدور بیمه نامه بر اساس نرخ های مصوب بیمه مرکزی، پرداخت هزینه اجاره محل شرکت طبق قرارداد گروه خدمات بازار سرمایه با موجر، خرید ملک طبق گزارش کارشناس رسمی دادگستری، تأمین مالی شرکت فرعی و خرید خدمات پشتیبانی نرم افزار می باشد مورد بررسی و از نظر منصفانه بودن و صرفه و صلاح شرکت به تأیید کمیته حسابرسی و طی صورتجلسه به تصویب هیأت مدیره محترم شرکت نیز رسید.

اطلاعات مربوط به اعضای هیأت مدیره شرکت

مسئولیت اصلی هیأت مدیره، ایجاد حاکمیت و راهبری کارآمد بر امور شرکت در راستای منافع سهامداران و تعادل در منافع ذینفعان مختلف آن از جمله بیمه‌گذاران، کارکنان، سرمایه‌گذاران، ناظران و جامعه‌ای که در آن فعالیت می‌نمایند، است.

در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ برگزار شد، هیأت مدیره شرکت به شرح جدول زیر برای مدت دو سال انتخاب گردید:

هیات مدیره	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	مدارک حرفه ای	سوابق کاری
امین شیرکانی	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	کارشناسی ارشد دانشگاه علامه طباطبائی	اقتصاد	مدیر عامل بیمه سینا مدیر کل امور مجامع، مالکیت و معاملات سهام بنیاد مستضعفان
علی تیموری شندی	نایب رئیس هیات مدیره - غیر موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیرعامل گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما مدیرعامل شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسین مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
سجاد رامندی	عضو هیات مدیره - موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	دکتری دانشگاه تهران	اقتصاد سلامت	مدیرعامل کارگزاری بیمه کاریز معاون بازاریابی و فروش بیمه دی معاون فنی بیمه دی مدیر اشخاص بیمه دی
سعید نصیری	عضو هیات مدیره - موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	کارشناسی ارشد مرکز آموزش مدیریت دولتی	مدیریت سیستم ها	معاون فنی (اشخاص) بیمه کارآفرین مدیر کل بیمه های اشخاص بیمه ایران
محسن رحمتی	عضو هیات مدیره - غیر موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیرعامل شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما قائم مقام گروه مالی کاریزما مدیرعامل شرکت تدبیرگران

اطلاعات مربوط به اعضای هیأت عامل

هیأت مدیره	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	منارک حرفه ای	سوابق کاری
سجاد رماندی	مدیر عامل و رئیس هیأت عامل	۱۴۰۳/۱۲/۱۳	دکتری دانشگاه تهران	اقتصاد سلامت	مدیرعامل کارگزاری بیمه کاریز معاون بازاریابی و فروش بیمه دی معاون قنی بیمه دی مدیر اشخاص بیمه دی
علی قناتی	عضو هیأت عامل و معاون برنامه ریزی و توسعه سرمایه انسانی	۱۴۰۳/۱۲/۱۳	کارشناسی ارشد	مدیریت کسب و کار	معاون اقتصادی و توسعه سرمایه انسانی کارگزاری بیمه کاریز مدیر بازاریابی شرکت بیمه دی عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل شرکت آتیه سازان امید نسل امروز

تعیین حقوق و مزایای مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت، توسط هیأت مدیره انجام می‌گیرد.

نظام راهبری شرکت

در راستای اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب آذر ماه ۱۳۸۴) و ماده ۹۳ آیین نامه مرکزی ج.ا.ا. در خصوص حاکمیت شرکتی در این بخش گزارش عملکرد شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در خصوص رعایت اصول حاکمیت شرکتی در سال ۱۴۰۳ ارائه می‌گردد. گزارش حاضر چکیده‌ای از اهم اقداماتی است که در راستای اصول راهبری شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، بر اساس گزارش‌ها و اطلاعات دریافتی از کمیته‌ها و بررسی آنها تهیه شده است.

هیأت مدیره به عنوان رکن اصلی ساختار مدیریتی، نقش حیاتی در هدایت، راهبری استراتژیک و موفقیت شرکت دارد. اعضای هیأت مدیره به نیابت از سهامداران بر تصمیم‌ها و اقدامات مدیرعامل و تیم مدیران ارشد نظارت دارند، لذا اثربخشی و کارآمدی ایشان و کمیته‌های تخصصی در پیاده سازی موفق حاکمیت شرکتی بر کسی پوشیده نیست.

تعداد جلسات هیأت مدیره و حضور اعضاء در جلسات

تعداد جلسات هیأت مدیره در سال ۱۴۰۳، ۳۱ جلسه بوده و در جلسات، اعضای حاضر پس از استماع گزارش فعالیت‌ها و آخرین وضعیت عملکرد شرکت، نقطه نظرات جهت بهبود و توسعه فعالیت‌های شرکت مطرح نموده‌اند و ضمن بررسی کلیه موارد در خصوص بندهای دستور جلسه تصمیم‌گیری نهایی صورت گرفته است.

اهم تصمیمات و اقدامات هیأت مدیره

تایید صورت‌های مالی سالانه، میان دوره‌ای در مقطع ۳ ماهه، ۶ ماهه، ۹ ماهه، گزارش فعالیت هیأت مدیره، کفایت ذخایر

تصویب خرید و فروش دارایی‌ها

پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام

تصویب آیین‌نامه‌های شرکت

تصویب نمودار سازمانی شرکت

دعوت مجامع عمومی عادی و فوق العاده و تعیین دستور جلسه آنها

حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره

حقوق و مزایای مدیرعامل و معاونین ایشان توسط هیأت مدیره شرکت تعیین می‌گردد.

تعیین پاداش اعضای هیأت مدیره و حق حضور اعضای غیرموظف به عهده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد.

در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۱ پاداش هیأت مدیره مبلغ ۱،۲۰۰ میلیون ریال ناخالص تعیین گردید.

حق حضور اعضای غیرموظف هیأت مدیره برای سال ۱۴۰۳، ماهانه مبلغ ۸۵ میلیون ریال برای حداقل یک جلسه در ماه تعیین گردید.

اصول و سیاست‌های رعایت شده از سوی هیأت مدیره

- (۱) التزام به محیط قانونی شرکت
- (۲) حصول اطمینان از حفظ منافع سهامداران
- (۳) پرداخت به موقع تعهدات مالی در قبال بیمه‌گذاران، کارگزاران و نمایندگان، حقوق دستمزد کارکنان شرکت و تعهدات شرکت به پرداخت های قانونی اعم از مالیات، بیمه تامین اجتماعی و سایر موارد قانونی
- (۴) توسعه فروش و رشد سهم از بازار شرکت
- (۵) کارآمدی و چابکی سازمان و افزایش سرعت تصمیم‌گیری
- (۶) توسعه خدمات الکترونیک شرکت

نتایج ارزیابی اثربخشی هیأت مدیره

نمود نتیجه اثربخشی اقدامات هیأت مدیره در عملکرد مالی شرکت در سال ۱۴۰۳ خود را نمایان ساخته است که گزارش تغییرات ایجاد شده در عملکرد مالی شرکت در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ در بخش "چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت گزارش حاضر" به تفصیل مورد بررسی قرار گرفته است.

اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی کمیته انتصابات و کمیته ریسک



اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته:

کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات

هدف از تشکیل کمیته حسابرسی، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر می باشد

- ۱) اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی
- ۲) سلامت گزارشگری مالی
- ۳) اثربخشی حسابرسی داخلی
- ۴) استقلال حسابرس مستقل و اثر بخشی حسابرسی مستقل
- ۵) رعایت قوانین، مقررات و الزامات

این کمیته مسئول اجرای نظارت بر کار حسابرسان داخلی و مستقل، پیشنهاد حسابرسان مستقل به هیأت مدیره و سهامداران به منظور انتصاب، پیشنهاد تعیین حق الزحمه و عزل حسابرسان مستقل، بازنگری و تأیید برنامه های حوزه حسابرسی و دفعات حسابرسی مستقل و داخلی، دریافت و بررسی گزارش حسابرسی و گزارش های مدیریتی، کسب اطمینان از انجام اقدامات اصلاحی به موقع و صحیح توسط مدیریت برای کنترل ضعف ها و کاستی ها، اظهار نظر نسبت به معاملات با اشخاص وابسته و انعکاس به هیأت مدیره و تأیید آن، عدم تطابق با سیاست شرکت، قوانین و مقررات

و سایر مشکلات شناسایی شده از سوی حسابرسان است. تعداد جلسات کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۳، دوازده جلسه می باشد.

اقدامات با اهمیت کمیته حسابرسی

- ۱) تطبیق سرمایه گذاری های شرکت با آئین نامه ۱۰۴ شورای عالی بیمه
 - ۲) تعیین مدارک و مستندات لازم جهت امضاء چک و سایر اسناد بانکی
 - ۳) برنامه ریزی در خصوص اقدامات لازم برای سند ملی ارزیابی ریسک پولشویی
 - ۴) تایید معاملات با اشخاص وابسته
- اعضای کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات شرکت به شرح جدول ذیل می باشند:

اعضای کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات				
نام	سمت	تحصیلات	رشته تحصیلی	سوابق کاری
علی انبوری	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیر عامل گروه خدمات بازرگانی سرمایه کاریزما - از سال ۱۳۹۹ تاکنون مدیر عامل شرکت تامین سرمایه لولوس پارسین - از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۹
بهرام سیزوری	عضو کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران مرکز	حسابداری	معاون مالی گروه خدمات بازرگانی سرمایه کاریزما - از سال ۱۳۹۸ تاکنون مدیر امور معامع و شرکتها شرکت پتروشیمی جم - از سال ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۸ مدیر مالی گروه خودروسازی سایپا - از سال ۱۳۷۸ تا ۱۳۹۷ رئیس حسابداری شرکت پخش دنیا گستر - از سال ۱۳۷۶ تا ۱۳۷۸
حسین صفری	عضو کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه شهید بهشتی	حسابداری	مدیر حسابرسی داخلی گروه خدمات بازرگانی سرمایه کاریزما - از سال ۱۴۰۰ تاکنون مدیر حسابرسی کارگزاری بانک پاسارگاد - از سال ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰ مدیر مالی سیدگرفی کاریزما - از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۵ مدیر مالی شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین - از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۰

کمیته مدیریت ریسک

کمیته مذکور وظیفه شناسایی، ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارشگری به هنگام ریسک های با اهمیت (از قبیل بیمه گری و عملیاتی، حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی، کفایت میزان پوشش ها در قراردادهای اتکایی و صلاحیت بیمه گران اتکایی، ریسک نقدینگی و نصاب های سرمایه گذاری) شرکت را بر عهده دارد. تعداد جلسات کمیته ریسک در سال ۱۴۰۳، دوازده جلسه می باشد.

اعضای کمیته ریسک شرکت به شرح جدول ذیل می باشند:

اعضای کمیته ریسک			
نام	سمت	رشته تحصیلی	سوابق کاری
محسن رحمتی	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران - مدیریت مالی	مدیرعامل گروه پردازش کاریزما - از سال ۱۴۰۱ تاکنون عضو هیأت مدیره فرابورس ایران - از سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ عضو هیأت مدیره کارگزاری تدبیرگران فردا - از سال ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰
سروش خواجه حق وردی	عضو کمیته	دکترا دانشگاه تهران - بانکداری	معاون توسعه محصول گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما و مدیرعامل شرکت فناوری اطلاعات سودا کاریزما از سال ۱۴۰۲ تاکنون معاون عملیات و نظارت بازار فرابورس ایران - از سال ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۲
بهنام صادق پور	عضو کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه شهید بهشتی - آمار بیمه	اکچوئر داخلی شرکت بیمه زندگی کاریزما - از سال ۱۴۰۱ تاکنون

کمیته انتصابات و جبران خدمات کارکنان

برای استقرار مناسب راهبری شرکتی که اجرای آن در شرکت توسط عوامل اجرایی صورت خواهد گرفت و به منظور حفظ و جبران منصفانه خدمات ایشان، کمیته جبران خدمات تحت نظر هیأت مدیره تشکیل گردیده، این کمیته ضمن اجرای سیاست‌های کلان راهبردی هیأت مدیره برای جبران خدمات بر حفظ و ارتقا بهره‌وری و دانش منابع انسانی شرکت و تقویت وفاداری ایشان نظارت نماید. تعداد جلسات کمیته انتصابات و جبران خدمات در سال ۱۴۰۳، دوازده جلسه می باشد.

اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات شرکت به شرح جدول ذیل می‌باشند:

اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات			
نام	سمت	رشته تحصیلی	سوابق کاری
محسن رحمتی	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران - مدیریت مالی	مدیرعامل گروه پردازش کاربرما - از سال ۱۴۰۱ تاکنون عضو هیأت مدیره فرابورس ایران - از سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ عضو هیأت مدیره کارگزاری تدبیرگران فردا - از سال ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰
گلنوش طوطیان	عضو کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران - مدیریت استراتژی	مدیر سرمایه انسانی گروه خدمات بازار سرمایه - از سال ۱۳۹۹ تاکنون مدیر منابع انسانی گروه احسان - از سال ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۹ مدیر منابع انسانی سیناژن - از سال ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ رئیس توسعه منابع انسانی کیسون - از سال ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۴ سرپرست پروژه‌های توسعه آموزشی و توسعه‌های شرکت راهبران پتروشیمی - از سال ۱۳۸۶ تا ۱۳۸۹
امیر نعمتی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران مرکز - مدیریت دولتی	رئیس جذب و برند کارفرمایی گروه بازرگانی و سرمایه‌گذاری گروه مالی فردای کاریز - از سال ۱۴۰۳ تاکنون

کمیته سرمایه‌گذاری

در راستای اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب آذر ماه ۱۳۸۴) و اساسنامه ابلاغی بیمه مرکزی ج. ا. ا. مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۲ و مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۷/۱۱/۱۴۰۲، کمیته سرمایه‌گذاری تحت نظر هیأت مدیره در تاریخ ۱۵/۱۲/۱۴۰۲ تشکیل گردید. تعداد جلسات کمیته سرمایه‌گذاری در سال ۱۴۰۳، دوازده جلسه می‌باشد.

اعضای کمیته سرمایه‌گذاری شرکت به شرح جدول ذیل می‌باشند:

اعضای کمیته سرمایه‌گذاری			
نام	سمت	رشته تحصیلی	سوابق کاری
علی تیموری شندی	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران - مدیریت مالی	مدیر عامل گروه خدمات بازار سرمایه از سال ۱۳۹۹ تا کنون مدیر عامل شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۳ مدیر عامل شرکت تأمین سرمایه لوتوس پارسین از سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۹
امین شیرکایی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه علامه طباطبایی - اقتصاد	مدیرعامل بیمه سینا مدیرکل امور مجامع، مالکیت و معاملات سهام بنیاد مستضعفان
محسن اشعری زاد	عضو کمیته	کارشناسی ارشد دانشگاه علامه طباطبایی - ریاضیات مالی	مدیر سرمایه‌گذاری شرکت بیمه زندگی کاربرما - از سال ۱۴۰۲ تاکنون مدیر عملیات بازار شرکت فرابورس ایران - از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲

ردیف	اصول حاکمیت شرکت	اقدامات انجام شده توسط هیات مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	ایجاد کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات، کمیته مدیریت ریسک و کمیته انتصابات و جبران خدمات و کمیته سرمایه گذاری که زیر نظر هیأت مدیره شرکت فعالیت می نمایند و برگزاری جلسات مستمر و ارائه گزارشات دوره ای ، ایجاد مدیریت های حسابرسی و کنترل داخلی، مدیریت ریسک ، مدیریت سرمایه گذاری در ساختار سازمانی شرکت، تدوین منشور اخلاقی سازمانی در شرکت و رعایت آئین نامه های مصوب شورای عالی بیمه در انتخاب مدیران ارشد شرکت
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	پرداخت سود سهامداران در مهلت قانونی مقرر از طریق سامانه سجام و سیستم بانکی، افشای اطلاعات با اهمیت در سامانه کدال و سایت شرکت
۳	رعایت حقوق ذینفعان	شناسایی ذینفعان شرکت و سعی در رعایت توازن و تعادل در رعایت حقوق آنها نظیر: سهامداران:پرداخت سود، افشای اطلاعات و اطلاع رسانی به موقع، برگزاری مجامع و ... بیمه گذاران: رعایت صداقت در ارائه اطلاعات، حفظ امنیت اطلاعات، پرداخت به موقع خسارت، توسعه شبکه فروش به منظور ارائه خدمات بهتر و... نمایندگان: پرداخت به موقع کارمزد، برگزاری دوره های آموزشی سازمانهای ناظر: ارائه گزارشات و اطلاعات درخواستی در مهلت مقرر، رعایت مقررات و بخشنامه ها و آئین نامه های ابلاغی، پرداخت به موقع حق بیمه، مالیات و عوارض قانونی و... سرمایه انسانی: پرداخت حقوق و دستمزد، امکانات رفاهی، برگزاری دوره های آموزشی، امنیت شغلی ، حفظ کرامت انسانی
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	انعقاد قرارداد بازارگردانی
۵	افشا و شفافیت	افشا اطلاعات با اهمیت ، بارگذاری اطلاعات در مهلت های تعیین شده در سامانه کدال، سایت شرکت و سامانه سنهاب، برگزاری مجامع و...
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	تعیین سیاستها و برنامه های شرکت، نظارت بر واحد های مختلف شرکت و بررسی عملکرد آنها به صورت مستمر و پاسخگویی به نهادهای ناظر، تشکیل جلسات هیأت مدیره حداقل ۲ بار در ماه

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	هزینه اجاره	تحصیل املاک	هزینه پشتیبانی نرم‌افزار	تأمین مالی
شرکت تحت کنترل	شرکت پشتوانه زندگی کاریز	عضو هیأت مدیره مشترک	✓	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	سهامدار مشترک و عضو هیأت مدیره مشترک	✓	۲,۱۲۳	۱۷,۸۱۸	۰	۰	۰
	شرکت سیدگردان کاریزما		✓	۷,۴۸۲	۰	۰	۰	۰
	شرکت کارگزاری کاریزما		✓	۱,۲۸۶	۰	۰	۰	۰
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما		✓	۶۱۹	۰	۰	۲۶,۹۵۶	۰
	شرکت مشاور سرمایه گذاری کاریزما	سهامدار مشترک	خیر	۰	۰	۴۵۹,۲۶۵	۰	۰
جمع کل				۶,۶۶۸	۱۷,۸۱۸	۴۵۹,۲۶۵	۲۶,۹۵۶	۱۰۰,۰۰۰

شایان ذکر است کلیه معاملات انجام شده با اشخاص وابسته به تأیید کمیته حسابرسی و هیأت مدیره رسیده است.

پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در شرکت فرعی

با توجه به اینکه در سال ۱۴۰۳ شرکت پشتوانه زندگی کاریز (سهامی خاص) به عنوان شرکت زیرمجموعه شرکت بیمه زندگی کاریزما افزوده شده است و این شرکت تازه تأسیس و فاقد فعالیت عملیاتی عمده در سال ۱۴۰۳ بوده است عملاً ساختارهای حاکمیت شرکتی این شرکت در حال شکل‌گیری بوده که سیاست شرکت بیمه زندگی کاریزما در این خصوص ایجاد ساختار حاکمیت شرکتی مشابه با شرکت اصلی (در سرفصل‌هایی که با توجه به فعالیت آن شرکت دارای موضوعیت می‌باشد و تطبیق ساختارهای حاکمیت شرکتی در آن شرکت بر پایه نظام حاکمیت شرکتی، شرکت اصلی با در نظر گرفتن زمینه فعالیت آن شرکت) می‌باشد که اقدامات اولیه از قبیل تدوین آئین‌نامه‌ها و فرآیندهای لازم و مستندات مربوطه در سال ۱۴۰۳ آغاز گردیده است و در ماه‌های ابتدایی سال ۱۴۰۴ همزمان با افزایش حجم عملیات شرکت مذکور توسعه پیدا خواهد نمود.

اطلاعات مربوط به عضویت اعضای هیأت مدیره در هیأت مدیره سایر شرکت‌ها

در راستای اجرای ماده ۳۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار اطلاعات مربوط به عضویت اعضای هیأت مدیره در هیأت مدیره سایر شرکت‌ها به شرح جدول ذیل می‌باشد.

اطلاعات مربوط به عضویت اعضای هیات مدیره در هیات مدیره سایر شرکت ها

نام و نام خانوادگی	نام شرکت	سهامدار / عضو هیات مدیره	سمت
امین شیرکانی	---	---	---
علی تیموری شندی	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	سهامدار و عضو هیات مدیره	مدیر عامل
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	عضو هیات مدیره	رئیس هیات مدیره
	شرکت صرافی کاریزما	سهامدار و عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره
	شرکت گروه مالی فردا کاریز	سهامدار و عضو هیات مدیره	رئیس هیات مدیره
	گروه بازرگانی سودا کاریزما	سهامدار و عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره
سعید نصیری	---	---	---
محسن رحمتی	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	عضو هیات مدیره	مدیر عامل
	شرکت سپرده گذاری مرکزی	عضو هیات مدیره	نائب رئیس هیات مدیره
سجاد رامندی	---	---	---

ارتباط بین سهامداران و هیأت مدیره

- افشا به موقع اطلاعات در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال) و پایگاه اطلاع رسانی شرکت مطابق دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار و آیین نامه شماره ۸۸ مصوب شورای عالی بیمه "آیین نامه گزارشگری و افشای اطلاعات موسسات بیمه"
- برگزاری مجامع عمومی عادی و فوق العاده جهت اخذ تصمیمات مهم و اطلاع رسانی به سهامداران از موضوعات مهم شرکت.
- تهیه گزارش عملکرد سالانه هیأت مدیره و ارائه آن در جلسه مجمع

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

در مجمع عمومی عادی سالانه ۱۴۰۲ شرکت، موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود (حسابداران رسمی) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۳۲۲۹۷۳ به سمت بازرس اصلی و موسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۷۱۲۷۱ به سمت بازرس علی البدل به مدت یک سال مالی انتخاب گردیدند.

گزارش تجزیه تحلیل و ریسک شرکت

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و

کنترل‌های داخلی لازم را ارائه می‌نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می‌شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذی‌نفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می‌نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک‌های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش‌های تعیین شده در آیین‌نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست‌های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیأت مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیازمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک‌های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک‌ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می‌کند. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است.

نوع ریسک	مقدار ریسک - میلیون ریال
ریسک صدور بیمه نامه R_1	۶۰,۳۰۰
ریسک بازار R_2	۱,۲۹۲,۴۸۹
ریسک اعتبار R_3	۲۰,۱۶۰
ریسک نقدینگی R_4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱,۲۹۴,۰۵۲
سرمایه موجود	۳,۲۵۹,۲۹۰
نسبت توانگری مالی	۲۵۲٪

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک‌هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می‌باشد:
ریسک بیمه‌گری ریسک‌هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.
ریسک بازار شامل ریسک‌هایی می‌شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.
ریسک اعتبار ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.
ریسک نقدینگی ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی نظارتی و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک

داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسکها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند.

این ریسکها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمتها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسکها و سیاستهای اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسکها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسکها از طریق انتقال ریسکهای بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعملهای مدیریت ریسک است. رعایت سیاستها و محدودیتهای آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترلهای داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر پایش و گزارش می شود.

ظرفیت نگهداری ریسک طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست در صد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی به استثناء ذخیره خسارت معوق می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسکهایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسکهای بیمه ای خود را علاوه بر کنترلهای داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

حوزه منابع انسانی

مدیریت منابع انسانی به منظور افزایش بهره وری و کارآمدی مجموعه و با شناخت دغدغه های کارکنان و ایجاد فرهنگ کاری بهتر، گامهایی را برداشته است که عبارتند از:

- ۱) افزایش مزایای رفاهی (پرداخت کمک هزینه سفر و رستوران به صورت ماهانه و...)
- ۲) فضای کاری مناسب تر
- ۳) مزایای بیمه ای (تخفیفات بیمه ای، صندوق بازنشستگی، بیمه عمر و...)
- ۴) جلسات مستمر با همکاران و بررسی مشکلات و ارائه راه حل
- ۵) اهدای هدایای مناسبتی جهت افزایش رضایت شغلی (بن کارت های فصلی، هدیه روز تولد، کمک هزینه تحصیلی فرزندان و...)
- ۶) برنامه ریزی و جذب نیروی کارآمد و ماهر در راستای اهداف و استراتژی شرکت

اطلاعات کارکنان شرکت

ترکیب سرمایه انسانی شاغل در شرکت به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۳				شرح
تحصیلات		تعداد کارکنان (نفر)	موقت	تحصیلات		تعداد کارکنان (نفر)	موقت	
کارشناسی ارشد و بالاتر	کارشناسی	دیپلم		کارشناسی ارشد و بالاتر	کارشناسی	دیپلم		
۱۰	۵	۰	زن	۸	۸	۰	زن	کارکنان
۸	۳	۱	مرد	۱۲	۱۰	۰	مرد	
۲۷				۳۸				جمع

جدول فوق بیانگر آن است در سال ۱۴۰۲، ترکیب نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات را به میزان ۴۷ درصد همکارانی که مقطع تحصیلی کارشناسی داشته و ۵۳ درصد همکارانی که مقطع تحصیلی کارشناسی ارشد و بالاتر دارا می باشند، تشکیل شده است.

هم چنین اگر بر اساس تفکیک جنسیتی ترکیب نیروی انسانی در سال ۱۴۰۳ را مورد بررسی قرار بدهیم ۴۲ درصد را زنان تشکیل می دهند که ۵۰ درصد مقطع کارشناسی و ۵۰ درصد دارای مقطع تحصیلی کارشناسی ارشد و بالاتر می باشند و ۵۸ درصد را مردان تشکیل می دهند که ۴۵ درصد آنها در مقطع تحصیلی کارشناسی، ۵۵ درصد کارشناسی ارشد و بالاتر می باشند.

گزارش پایداری شرکتی

اهداف توسعه پایدار یا اهداف جهانی، مجموعه‌ای از ۱۷ هدف جهانی به هم پیوسته است که به منظور ارائه طرحی برای دستیابی به آینده بهتر و پایدارتر برای همه، طراحی شده‌اند. اهداف توسعه پایدار (sustainable development goals) که به عنوان اهداف جهانی نیز شناخته می شوند، در سال ۲۰۱۵ توسط سازمان ملل متحد به عنوان یک فراخوان جهانی جهت اقدام برای پایان دادن به فقر، حفاظت از کره زمین و تضمین اینکه تا سال ۲۰۳۰ همه مردم از صلح و رفاه برخوردار خواهند بود، تصویب شد.

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با ارائه محصولات بیمه زندگی متنوع تلاش می کند تا نقش مهمی در تحقق اهداف توسعه پایدار ایفا کند.

در ادامه به بررسی برخی از اقدامات شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) برای تحقق اهداف توسعه پایدار می پردازیم:

- طراحی بیمه زندگی مبتنی بر نیازهای اقشار مختلف جامعه (نبود فقر و کاهش نابرابری‌ها)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) محصولات بیمه‌ای را طراحی کرده است که پاسخگوی نیازهای مختلف اقشار مختلف جامعه هستند. این محصولات شامل بیمه‌های عمر اندوخته دار، بیمه زندگی با مدیریت ثروت، بیمه زندگی گروهی، مستمري و ... می‌باشند.

محصولات بیمه زندگی کاریزما به گونه‌ای طراحی شده‌اند که برای افراد با درآمد کم نیز مقرون به صرفه باشند. به عنوان مثال، در بیمه زندگی با مدیریت ثروت (طرح سبک کاریزما) افراد می‌توانند با هزینه‌های کمتری پوشش‌های بیمه‌ای را خریداری کنند و یا با مبالغ بسیار کم اقدام به سرمایه‌گذاری نمایند.

• توسعه فرهنگ بیمه عمر در جامعه (آموزش با کیفیت و صنعت، نوآوری و زیر ساخت)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با برگزاری دوره‌های آموزشی و تبلیغات، تلاش می‌کند تا آگاهی عمومی از مزایای بیمه‌های زندگی را افزایش دهد. این امر می‌تواند به افزایش ضریب نفوذ بیمه عمر در جامعه و تحقق اهداف توسعه پایدار کمک کند.

گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی

علیرغم فعالیت‌های تشریح شده در بالا، شرکت بیمه زندگی کاریزما مبالغی از بابت کمک‌های عام المنفعه و پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی، مصوب و پرداخت نموده است. در ادامه به بررسی برخی از اقدامات خاص شرکت بیمه عمر کاریزما برای تحقق اهداف توسعه پایدار در حوزه‌های مختلف می‌پردازیم.

اهداف توسعه پایدار در حوزه اقتصادی

• افزایش سطح رفاه و امنیت مالی خانوارها (نبود فقر و سلامت کامل و رفاه)
شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با ارائه محصولات بیمه‌ای متنوع پاسخگوی نیازهای مختلف اقشار مختلف جامعه می‌باشد و به افزایش سطح رفاه و امنیت مالی خانوارها کمک می‌کند. این امر می‌تواند به کاهش فقر و نابرابری در جامعه منجر شود.

• افزایش سرمایه‌گذاری و رشد اقتصادی (نبود فقر، اشتغال درخور و رشد اقتصادی و صنعت، نوآوری و زیرساخت)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با جذب منابع مالی از جامعه، به سرمایه‌گذاری و رشد اقتصادی کمک می‌کند. این امر می‌تواند به ایجاد اشتغال و افزایش درآمد خانوارها منجر شود.

اهداف توسعه پایدار در حوزه اجتماعی

• افزایش امید به زندگی و بهبود سلامت عمومی (سلامت کامل و رفاه)
شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با حمایت از خانواده‌های تحت پوشش خود، در تأمین مالی هزینه‌های زندگی در زمان فوت، بیماری، یا از کار افتادگی بیمه‌گذار کمک می‌کند. این امر می‌تواند امید به زندگی را در

جامعه افزایش دهد. همچنین با حمایت از بیمه گذاران در تأمین هزینه های درمان، می تواند به بهبود سلامت عمومی کمک کند.

گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

اهداف توسعه پایدار در حوزه محیط زیست

• حفاظت از محیط زیست (حفاظت از زمین)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با کاهش مصرف کاغذ و صدور بیمه نامه به صورت دیجیتال تلاش می کند تا به حفظ منابع طبیعی کمک کند. در مجموع، شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با اقداماتی که انجام می دهد، تلاش می کند تا نقش مهمی در تحقق اهداف توسعه پایدار ایفا کند. این اقدامات می تواند به بهبود وضعیت اقتصادی و اجتماعی جامعه منجر شود.

برنامه های توسعه کسب و کار شرکت و تشریح برنامه های راهبردی

- ۱) مدیریت هزینه از طریق بررسی مداوم با بودجه مصوب
- ۲) ارائه محصولات جدید بیمه زندگی در سوپراپلیکشن کاریزما
- ۳) توسعه پلتفرم فروش و خسارت آنلاین بیمه نامه
- ۴) توسعه شبکه فروش کاریزما (شعب، نمایندگان و بازاریابان آنلاین)
- ۵) طراحی محصولات متنوع شامل بیمه نامه های ترکیبی، بیمه نامه های با بازدهی متغیر و ریسک های متنوع و بیمه نامه های مبتنی بر سرمایه گذاری در بازارهای مالی
- ۶) توسعه محصولات زندگی مبتنی بر نیاز و جغرافیا
- ۷) توسعه محصول مبتنی بر سرمایه گذاری کوتاه مدت با شفافیت و بازدهی بالا و هزینه های بالا سری پایین
- ۸) توسعه محصولات بلندمدت و تعمیق نگه داشت منابع برای بازه های بالاتر از ۳ سال مبتنی بر محصولات بازنشستگی با پشتوانه طلا، نقره و مسکن
- ۹) تعمیق و تقویت پوشش های بیمه زندگی از ۱ درصد به ۳ تا ۵ درصد حق بیمه دریافتی

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

پیروی تصمیمات اخذ شده در مجمع عمومی سالانه صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۱، سود سهام مصوب طبق برنامه زمانبندی اعلام شده توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی به حساب سهامداران محترم واریز گردیده است و پاداش هیأت مدیره نیز طبق مصوبه مذکور پرداخت گردیده است.

تقدیر و تشکر

در پایان این گزارش، هیأت مدیره فرصت را مغتنم شمرده و مراتب تشکر خود را به اشخاص و گروه های زیر تقدیم می دارد

- عموم سهامداران محترم
- نماینده محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار
- بازرس قانونی محترم و همکاران ارجمندشان

ارتباط با شرکت

دفتر مرکزی:

تهران - خیابان دکتر شهید بهشتی - پلاک ۲۸۳ - ساختمان نگین آزادی - طبقه هفتم
شماره تلفن: ۴۵۴۶۷۰۰۰ - ۰۲۱

سایت اینترنتی شرکت: <https://charismainsure.ir>

پست الکترونیکی: info@charismainsure.ir

با تقدیم احترام

هیأت مدیره شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

the 1990s, the number of people in the UK who are aged 65 and over has increased from 10.5 million to 13.5 million, and is projected to reach 17.5 million by 2025 (Office for National Statistics 2005).

There is a growing awareness of the need to address the health care needs of the ageing population. The Department of Health (2001) has set out a strategy for the care of the elderly, and the Health Service Research Department (2002) has published a research agenda for the care of the elderly. The Health Service Research Department (2002) has identified a number of research priorities, including the need to improve the quality of care for the elderly, and to reduce the burden of disease and disability in the elderly population.

The aim of this paper is to review the current research on the health care needs of the elderly population, and to identify areas for further research. The paper is organized as follows. First, we discuss the current research on the health care needs of the elderly population. Second, we identify areas for further research. Finally, we conclude with some recommendations for policy and practice.

2. Background

The elderly population in the UK is growing rapidly, and is becoming increasingly diverse. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.

The elderly population is becoming increasingly diverse, and there are a wide range of health care needs among the elderly population. The elderly population is no longer a homogeneous group, and there are a wide range of health care needs among the elderly population.