



گزارش فعالیت هیأت مدیره
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

کاریزما
شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیأت مدیره

به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

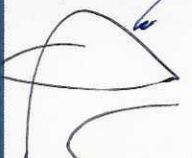
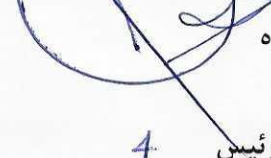
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴

شرکت بیمه زندگی کاریزما (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت 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 ۱۴۰۵/۰۴/۲۴ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
امین شیرکانی	-	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	
علی تیموری شندی	-	نایب رئیس هیات مدیره و رئیس کمیته حسابرسی و سرمایه گذاری (غیر موظف)	
شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما (سهامی خاص)	سجاد رامندی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	
فریدون زارعی	-	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	
محسن رحمتی	-	عضو هیات مدیره و رئیس کمیته‌های ریسک و انتصابات (غیر موظف)	

فهرست مطالب

پیام هیأت مدیره.....	۲
تاریخچه و معرفی شرکت.....	۳
تابعیت و مرکز اصلی شرکت.....	۳
موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه.....	۳
اهداف مدیریت و راهبردها.....	۴
محیط حقوقی شرکت.....	۵
سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت.....	۶
هیأت مدیره و مدیرعامل.....	۷
شرکت از منظر بورس اوراق بهادار.....	۷
فعالیت‌های سرمایه گذاری.....	۸
چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت.....	۹
ماهیت شرکت و صنعت (مروری کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۴۰۴).....	۱۰
عملکرد شرکت در بخش فنی.....	۱۴
تاثیر ریسک‌های سیستماتیک بر بیمه‌های زندگی.....	۱۷
اهم فعالیت‌های انجام شده در سایر حوزه ها در سال ۱۴۰۴.....	۲۲
اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته.....	۲۷
حاکمیت شرکتی.....	۲۷
حاکمیت شرکتی بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام).....	۲۹
بازرس قانونی و حسابرس مستقل.....	۳۵
گزارش تجزیه تحلیل و ریسک شرکت.....	۳۶
گزارش پایداری.....	۳۹
برنامه‌های آینده شرکت.....	۴۱
تقدیر و تشکر.....	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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، 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 پیشنهاد های 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 ۱۴۰۱/۱۰۰/۱۳۸۵۳۳ در زمینه انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. شرکت دارای ۳ 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) انتشار 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.

چشم انداز

کسب جایگاه نخست در فروش محصولات زندگی تحول آفرین و ایجاد ترکیبی از توانمندی های یک شرکت بزرگ و چابکی یک شرکت کوچک

بیانیه ماموریت

حفاظت از آینده مالی خانواده ها و نسل های آتی از طریق توسعه ابزارهای نوآورانه و تحول آفرین مالی

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 استانداردهای 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.

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 دستورالعمل های داخلی
- (۱۶) استانداردهای حسابداری و حسابرسی

سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۲.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، منقسم به ۲.۴۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می باشد :

ترکیب سهامداران شرکت			
ردیف	نام خانوادگی	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	شرکت سرمایه گذاری کاریزما (سهامی خاص)	۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۹.۸۳۳۳۳
۲	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی کارون BMF	۳۵۵,۶۴۸,۴۳۵	۱۴.۸۱۸۶۸
۳	گروه مالی خرداد کاریز (سهامی عام)	۲۰۴,۰۹۰,۰۰۰	۸.۵۰۳۷۵
۴	علیرضا سیری	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۶۶۶۶۷
۵	مجتبی کباری	۱۴۹,۳۶۵,۳۵۳	۶.۲۳۳۵۶
۶	علی تیموری شدی	۱۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۶.۱۴۵۸۳
۷	فریدون زارعی	۱۳۸,۴۹۴,۸۱۲	۵.۷۷۰۶۲
۸	امین شیروانی	۱۳۷,۲۲۲,۰۰۰	۵.۷۱۷۵۸
۹	محمد عابد	۱۲۶,۵۶۸,۹۹۹	۵.۲۷۳۷۱
۱۰	شرکت تحلیلگران توسعه امید الماس البرز (سهامی خاص)	۳۴,۰۴۵,۰۳۲	۱.۴۱۸۵۴
۱۱	کارگزاری کاریزما (سهامی خاص)	۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۰.۹۶۶۶۷
۱۲	الهدادی امید	۱۸,۵۸۶,۱۵۶	۰.۷۷۴۴۲
۱۳	شرکت پشتوانه زندگی کاریز (سهامی خاص)	۱۵,۶۰۰,۰۰۰	۰.۶۵۰۰۰
۱۴	شرکت سیدگردان کاریزما (سهامی خاص)	۱۱,۸۱۰,۰۰۰	۰.۴۹۲۰۸
۱۵	شرکت گروه خدمات بازار سرمایه (سهامی خاص)	۲۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۸۳۳
۱۶	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۴۰۱,۸۴۹,۱۴۳	۱۶.۷۴۳۷۱
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.

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

شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

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	۱۴۰۴
تعداد سهام معامله شده (تابلو اصلی)	۴۴۰,۸۸۹,۰۸۹
ارزش سهام معامله شده	۳,۴۳۶,۱۵۳
تعداد سهام معامله شده (بلوکی)	۱۱۳,۰۶۴,۳۷۶
ارزش سهام معامله شده بلوکی	۹۲۴,۱۹۶
تعداد روزهای گشایش نماد	۱۲۵
تعداد روزهای معاملاتی	۲۳۹
ارزش بازار (۱۴۰۴/۱۲/۲۹)	۲۰,۸۸۰,۰۰۰
قیمت سهام - ریال (۱۴۰۴/۱۲/۲۹)	۸,۷۰۰
ارزش بازار (۱۴۰۳/۱۲/۳۰)	۱۲,۷۶۸,۰۰۰
قیمت سهام - ریال (۱۴۰۳/۱۲/۳۰)	۵,۳۲۰
بازدهی قیمت سهم (یک ساله)	٪۶۳.۵
سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه پرداخت شده	۲,۴۰۰,۰۰۰

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	۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ارزش بازار	۲۸,۶۵۲,۶۹۲	۱۷۳,۳۷۳,۹۷۴

سرمایه گذاری‌های جاری (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)

مبالغ به میلیون ریال

وضعیت سرمایه گذاری‌های جاری پایان سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
عنوان	بهای تمام شده	ارزش بازار
سهام شرکت‌ها	۲۵۰,۴۸۰	۱۵۰,۰۷۷
صندوق‌های سرمایه گذاری	۴۳,۱۰۷,۳۵۸	۵۵,۱۰۲,۷۳۲
گواهی سپرده کالایی	۵۲,۷۱۷,۸۸۵	۹۲,۶۶۰,۵۹۱
اوراق مشارکت	۳,۰۶۴,۶۵۶	۳,۱۹۳,۸۰۲
سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰
واحد‌های صندوق سرمایه گذاری و تامین مالی جمعی	۱۵,۰۴۸,۵۰۹	۱۴,۸۴۲,۹۰۸
سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی کوتاه مدت	۱,۸۱۷,۱۹۴	۱,۸۱۷,۱۹۴
جمع سرمایه گذاری‌های جاری	۱۱۶,۰۰۶,۰۸۲	۱۶۷,۷۶۷,۳۰۳

سرمایه گذاری های بلند مدت

وضعیت سرمایه گذاری های بلند مدت پایان سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
عنوان	بهای تمام شده	ارزش بازار
سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربورسی	۱۰۴,۹۸۸	۱۰۴,۹۸۸
سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی	۱,۶۸۳	۱,۶۸۳
سرمایه گذاری در املاک و مستغلات	۴۵۹,۲۶۵	۴۵۹,۲۶۵
سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلند مدت	۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۵۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	۶,۰۶۵,۹۳۶	۶,۰۶۵,۹۳۶

چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
الف) نتایج عملیات (ارقام به میلیون ریال)		
درآمدهای بیمه ای	۹۳۹,۳۰۹,۶۴۰	۵۶,۴۵۴,۰۰۸
درآمد سرمایه گذاری	۶۰,۱۶۱,۴۷۹	۸,۱۱۰,۴۸۲
هزینه های بیمه ای	(۳,۵۱۵,۸۶۸)	(۳۷۳,۹۲۲)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹۳۳,۴۵۹,۸۶۹)	(۵۵,۰۷۵,۳۵۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۴۰۸,۳۶۸	۱,۰۰۱,۳۶۱
هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی	(۱,۰۹۲,۹۶۸)	(۵۲۸,۲۴۴)
هزینه مالی	(۱۸,۰۱۹)	(۱۱,۸۶۴)
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱,۵۸۷	۱,۵۴۸
سود خالص	۲,۶۱۲,۸۷۶	۱,۴۶۷,۴۴۶
ب) وضعیت مالی (ارقام به میلیون ریال)		
دارایی ها	۲۱۲,۰۵۹,۰۲۷	۳۲,۹۵۳,۰۵۸
بدهی ها	۲۰۶,۵۰۱,۴۶۰	۲۹,۶۹۶,۳۶۶
حقوق مالکانه	۵,۵۵۷,۵۶۸	۳,۲۵۶,۶۹۳
ج) جریان وجوه نقد (ارقام به میلیون ریال)		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۸۹۴,۱۷۸	۴۵۱,۸۱۰
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴۹۱,۹۵۶)	(۳۲۲,۰۸۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۳۲۹,۶۳۹)	(۵۹,۸۱۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۲,۵۸۳	۶۹,۹۱۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۸۱,۶۸۱	۱۱,۷۶۵
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۵۴,۲۶۵	۸۱,۶۸۱

نسبت مالی	مقیاس	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود خالص فعالیت بیمه‌ای به حق بیمه صادره (حاشیه سود فعالیت بیمه‌ای)	درصد	۰.۲۰٪	۱.۳۰٪
سود خالص بعد از کسر مالیات به حق بیمه صادره (حاشیه سود خالص)	درصد	۰.۲۳٪	۱.۹۰٪
درآمد محقق سرمایه‌گذاری‌ها به مجموع دارایی‌ها	درصد	۲۷.۷۰٪	۲۴.۶۰٪
بازده محقق سرمایه‌گذاری‌ها	درصد	۳۱.۳۰٪	۲۷.۸۰٪
بازده دارایی‌ها	درصد	۲.۱۳٪	۴.۵۰٪
بازده حقوق صاحبان سهام	درصد	۵۹.۲۹٪	۴۵.۱۰٪
بدهی‌ها به مجموع دارایی‌ها	درصد	۹۷.۳۸٪	۹۰.۱۰٪
نسبت مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران به مجموع دارایی‌ها	درصد	۰.۰۸٪	۰.۵۰٪
نسبت مبالغ پرداختنی به حق بیمه صادره	درصد	۰.۰۹٪	۰.۳۰٪
نسبت مالکانه	درصد	۲.۶۲٪	۹.۹۰٪
نسبت دارایی جاری به کل دارایی‌ها	درصد	۹۶.۷۲٪	۹۹.۲۰٪
نسبت بدهی جاری به کل بدهی‌ها	درصد	۰.۵۸٪	۹۹.۹۵٪
نسبت خسارت	درصد	۸۹.۸۹٪	۷۷.۵۰٪
نسبت هزینه‌های اداری و عمومی به حق بیمه صادره	درصد	۰.۱۰٪	۰.۷۰٪
نسبت خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی به سود خالص	درصد	۳۴.۲۲٪	۰.۵۰٪

ماهیت شرکت و صنعت (مروری کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۴۰۴)

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-تأمین در زمان بروز خطر و ۲- سرمایه‌گذاری منابع خرد، باعث گسترش رفاه اجتماعی و رشد اقتصادی می‌شود.

۲) تشریح انواع محصولات، ظرفیت تولید هریک از محصولات

در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، تعداد ۴ سبد مشتمل بر ۲۱ محصول در دسته بندی زیر ارائه می‌شود:

- ۱) سبد بیمه‌ای (محصولات پوشش محور)
- ۲) سبد سرمایه‌گذاری (محصولات بر پایه سرمایه‌گذاری)
- ۳) سبد ترکیبی (محصولات توأم پوشش و سرمایه‌گذاری)
- 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 ۳ گروه ذیل دسته‌بندی می‌گردند:

۱) B2C (خرده‌فروشی)

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.

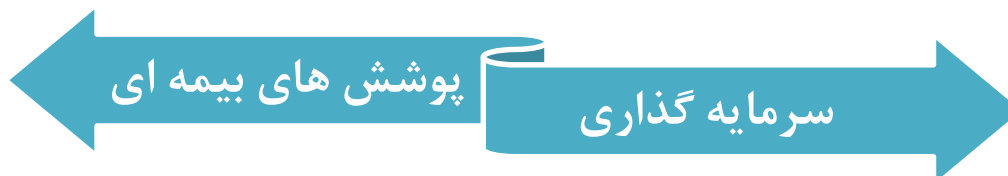
۵) سهم فروش محصولات شرکت از بازارها

با توجه مجوز فعالیت از آذر ماه ۱۴۰۱ این شرکت توانست در مدت کوتاه فعالیت خود عملکرد فوق العاده‌ای داشته و ۱,۱۴۷,۵۷۳,۴۴۹ میلیون ریال تا پایان سال ۱۴۰۴ پرتفوی فروش محقق نماید.

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
۲۷,۲۷۴,۱۹۹	۱۴,۰۲۳,۸۶۸	۱۰,۶۴۱,۰۴۹	۸,۵۸۲,۵۶۵	۵,۰۷۵,۵۵۳	۹۷۹,۲۹۰	۲۵۷,۲۴۱	۱۱۱,۰۷۱	بیمه زندگی خاورمیانه
۱,۴۶۶,۶۵۷	۳,۷۵۶,۴۹۹	۱,۱۵۲,۴۲۳	۱,۰۲۰,۶۱۵	۱,۸۴۸,۵۵۱	۹۷۹,۱۷۶			بیمه زندگی باران
۱,۱۴۷,۴۷۰,۵۷۷	۷۹,۰۰۵,۳۴۷	۱,۲۵۵,۳۸۶	۳۳,۲۹۹					بیمه زندگی کاریزما
۷,۲۹۵,۳۰۳	۳۷۴,۲۶۱							بیمه زندگی آگاه
۸۰۰,۶۹۹	۶۶,۹۷۰							بیمه زندگی هامرز
۱,۱۴۶,۲۶۲	۵,۰۳۷							بیمه زندگی مفید
۱۰۰,۱۶۲								بیمه زندگی ایستیس

معرفی محصولات شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)



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 ۱۰۰٪)
- 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
- ۱۳) بیمه سبک کاریزما شاخص متصل به ملک
- ۱۴) بیمه سبک کاریزما با شاخص مگا سود
- ۱۵) بیمه سبک کاریزما با شاخص کل بورس تهران

❖ سبد ترکیبی

- ۱۶) بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
- ۱۷) بیمه عمر اندوخته دار (طرح ثمر)

❖ مستمری و بازنشستگی تکمیلی

- ۱۸) مدت معین - قطعی - آنی
- ۱۹) مدت معین - قطعی - بافاصله
- ۲۰) مدت معین - به شرط حیات - آنی
- ۲۱) مدت معین - به شرط حیات - با فاصله
- ۲۲) مادام العمر با دوره تضمین
- ۲۳) 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 مقرر 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 ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴ به شرح جدول زیر می باشد:

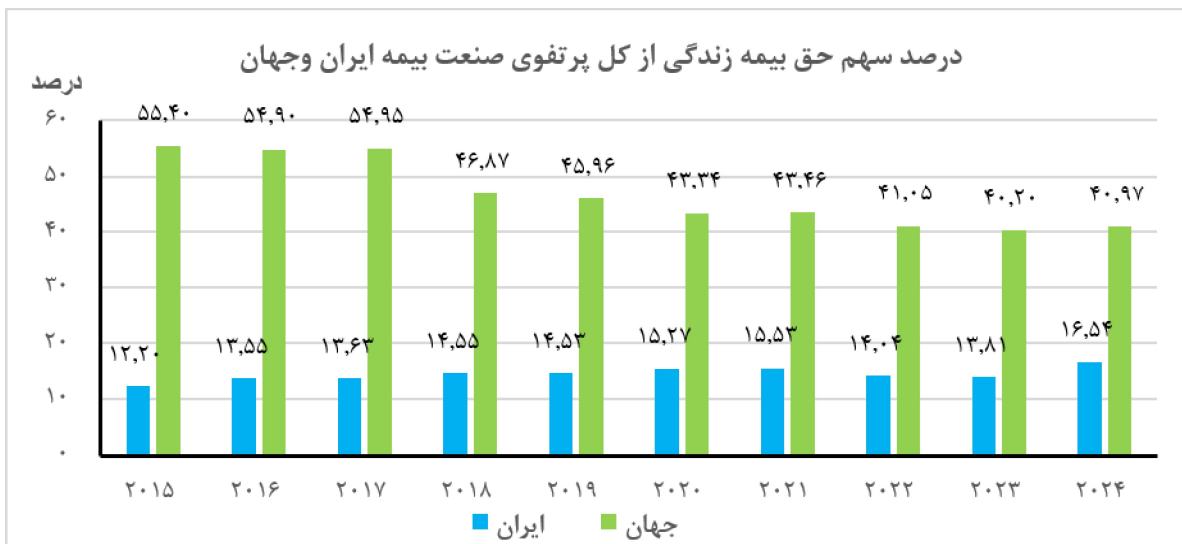
ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۴			رشته
نسبت خسارت	خسارت	حق بیمه صادره	
۹۰٪	۲۷۳,۰۹۸,۰۳۶	۳۰۴,۳۴۰,۹۱۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
۹۲٪	۴۹۹,۰۴۴,۴۰۰	۵۴۲,۱۵۳,۴۱۶	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۸۷٪	۲۵۶,۹۶۲,۵۴۲	۲۹۶,۶۸۸,۶۲۸	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
۱۱٪	۶۱,۳۲۱	۵۶۵,۸۴۵	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
۹۱٪	۲۲۵,۰۸۵	۲۴۸,۱۳۶	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
۱۸٪	۱۵۱,۵۶۳	۸۵۵,۸۳۲	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۶۸٪	۷۴۴,۷۶۱	۱,۰۸۷,۶۸۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح مسکن)
۹۲٪	۶۱۵,۵۰۴	۶۶۶,۴۷۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح شاخص بورس)
۱۲۵٪	۵۱۰,۲۱۴	۴۰۸,۴۴۹	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
-	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۸٪	۳۰,۵۸۹	۳۷۶,۹۱۹	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۷٪	۱۰,۲۳۸	۷۸,۲۸۵	عمر زمانی
۹۰٪	۱,۰۳۱,۴۵۴,۲۵۲	۱,۱۴۷,۵۷۳,۴۴۹	جمع کل

سابقه تولید محصول در شرکت، کشور و جهان

بر اساس اطلاعات "سالنامه آماری سال ۱۴۰۳" 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 سیستم های یکپارچه در نظام سلامت در سطح کشور نمی توان مانند سایر کشورها از سیستم های غربالگری یکپارچه جهت ارزیابی ریسک بیمه های زندگی استفاده نماییم. در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) پیاده سازی نظام غربالگری مبتنی بر نرم افزار به عنوان یک شرکت بیمه تخصصی در زمینه بیمه های زندگی در برنامه های بلند مدت این شرکت می باشد. وضعیت اقتصادی و شرایط تورمی موجب کاهش اقبال عمومی از بخش پس انداز بیمه های زندگی شده است. در این خصوص نیز شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با بهره مندی از پتانسیل سرمایه گذاری طرح های متنوع جهت ارائه بازده مطلوب در مقابله با تورم برای بیمه گزاران بیمه های زندگی این شرکت را در برنامه خود دارد و در این خصوص مجوز طرح سبدهای انتخابی سرمایه گذاری را از بیمه مرکزی اخذ نموده است.

گزارش وضعیت رقابت در بازار بیمه های زندگی

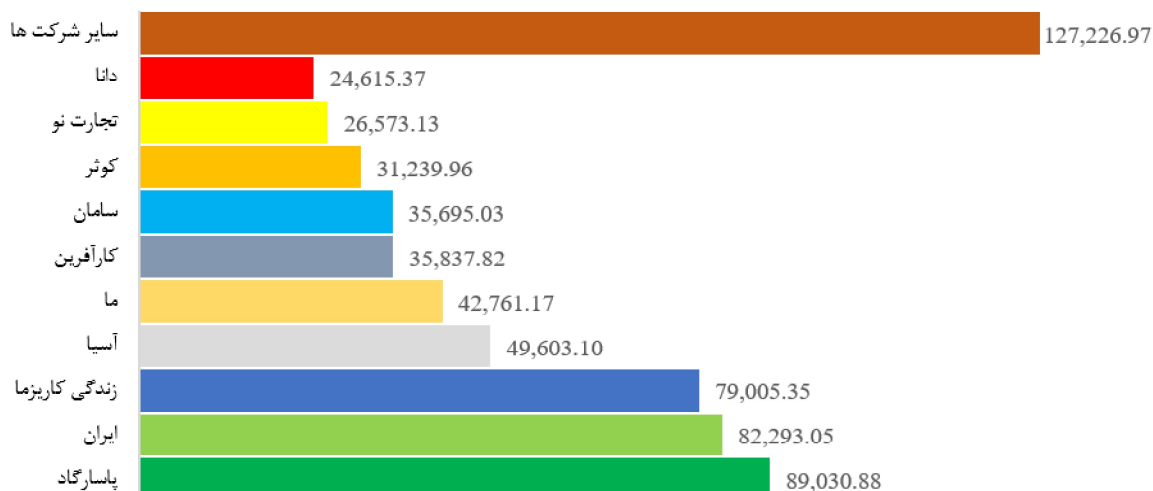
حق بیمه تولیدی (رشته زندگی - ۱۴۰۳)

۶۲۳/۸۸۲ هزار میلیارد ریال

ردیف	شرکت ها	حق بیمه تولیدی (میلیارد ریال)	سهم بازار (%)	نرخ رشد (%) (۱۴۰۲-۱۴۰۳)
۱	پاسارگاد	۸۹,۰۳۰.۸۸	۱۴.۲۷٪	۲۳.۲٪
۲	ایران	۸۲,۲۹۳.۰۵	۱۳.۱۹٪	۳۵.۵٪
۳	زندگی کاریزما	۷۹,۰۰۵.۳۵	۱۲.۶۶٪	۶۱۹۳.۳٪
۴	آسیا	۴۹,۶۰۳.۱۰	۷.۹۵٪	۱۵۷.۰٪
۵	ما	۴۲,۷۶۱.۱۷	۶.۸۵٪	۲۷.۷٪
۶	کارآفرین	۳۵,۸۳۷.۸۲	۵.۷۴٪	۴۱.۹٪
۷	سامان	۳۵,۶۹۵.۰۳	۵.۷۲٪	۶۵.۳٪
۸	کوثر	۳۱,۲۳۹.۹۶	۵.۰۱٪	۷۸.۳٪
۹	تجارت نو	۲۶,۵۷۳.۱۳	۴.۲۶٪	۶۸۴.۳٪
۱۰	دانا	۲۴,۶۱۵.۳۷	۳.۹۵٪	۲۸.۸٪
۱۱	سایر شرکت ها	۱۲۷,۲۲۶.۹۷	۲۰.۳۹٪	

۷۹/۶۱٪ حق بیمه تولیدی رشته زندگی در سال ۱۴۰۳ توسط ۱۰ شرکت ایجاد شده و ۲۰/۳۹٪ باقی توسط شرکت های دیگر تولید شده است.

حق بیمه تولیدی رشته زندگی (میلیارد ریال)



فرصت ها و چالش ها

فرصت ها

- (۱) محصولات جدید و شفاف همراه با بازده سرمایه گذاری رقابتی
- (۲) منعطف بودن محصولات در مقایسه با بازارهای رقابت
- (۳) برخورداری از زیرساخت های فروش برخط اختصاصی و تیم تکنولوژیک حرفه ای
- (۴) واقع شدن در ساختار سهامداری و برندینگ معتبر و خوشنام

چالش ها

- (۱) چالش تغییر ذائقه بازار و پارادایم های 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، حرفه ای و کارآمد

تاثیر ریسک های سیستماتیک بر بیمه های زندگی

• چالش ها و نقاط قوت و ضعف بیمه های زندگی

از جمله چالش های بیمه های زندگی می توان به موضوعات مربوط به اقتصاد کلان از جمله تورم، نوسات نرخ ارز و رکود اقتصادی و همچنین منازعات منطقه ای و جهانی می تواند بر عملکرد شرکت های بیمه زندگی به طور مستقیم و غیر مستقیم اثرگذار باشد که باعث افزایش ریسک و کاهش سودآوری شرکت ها خواهد شد.

• راهکارهای مقابله با چالش های اقتصادی

شرکت های بیمه می توانند با اتخاذ استراتژی های مناسب، تا حدی اثرات منفی شرایط اقتصادی را بر عملکرد خود کاهش دهند.

تنوع بخشی به پرتفوی سرمایه گذاری ها، ارائه محصولات جدید و متناسب با نیازهای مشتریان، و افزایش کارایی عملیاتی از جمله این استراتژی ها هستند.

• مجوز طرح ها و محصولات بیمه ای

- (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 پوشش ها و امکانات جدید می باشد 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 CIP, VIP بازارهای B2C 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 B2B و B2B2C 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 درخواست های 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 سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ به شرح ذیل ارائه می‌شود:

حق بیمه صادره		رشته
۱۴۰۳	۱۴۰۴	
۳۶,۶۴۳,۱۰۴	۳۰۴,۳۴۰,۹۱۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
۳۸,۴۸۴,۰۷۲	۵۴۲,۱۵۳,۴۱۶	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۲,۲۵۶,۳۴۵	۲۹۶,۶۸۸,۶۲۸	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
۵,۲۲۲	۵۶۵,۸۴۵	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
۸۱,۲۲۹	۲۴۸,۱۳۶	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
۰	۱,۰۸۷,۶۸۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح مسکن)
۰	۶۶۶,۴۷۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح شاخص بورس)
۲۶۴,۰۳۰	۸۵۵,۳۷۱	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۱,۰۲۹,۵۴۴	۳۲۴,۹۹۱	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۱۶۷,۳۴۵	۳۹۲,۴۲۲	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۱۰۵,۲۱۲	۱۳۱,۳۴۶	عمر زمانی
۷۹,۰۰۵,۳۴۶	۱,۱۴۷,۵۷۳,۴۴۹	جمع کل

رشته		خسارت پرداختی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۴
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)		۲۶,۷۶۴,۱۷۰	۲۷۳,۰۹۸,۰۳۶
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)		۳۲,۰۱,۵۹۵	۴۹۹,۰۴۴,۴۰۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)		۱,۱۷۰,۶۱۷	۲۵۶,۹۶۲,۵۴۲
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)		۳,۶۰۸	۶۱,۳۲۱
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)		۲۵,۵۶۷	۲۲۵,۰۸۵
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح مسکن)		۵۰,۵۸۴	۷۴۴,۷۶۱
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح شاخص بورس)		۰	۶۱۵,۵۰۴
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)		۱,۱۷۵,۵۷۴	۱۵۱,۵۶۳
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)		۱	۵۱۰,۲۱۴
مستمری و بازنشستگی		۰	۰
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)		۳,۸۴۳	۳۰,۵۸۹
عمر زمانی		۱,۰۰۰	۱۰,۲۳۸
جمع کل		۶۱,۲۱۴,۵۵۹	۱,۰۳۱,۴۵۴,۲۵۲

وضعیت حق بیمه اتکایی واگذاری و خسارت سهم بیمه گران اتکایی سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

حق بیمه اتکایی واگذاری		رشته
۱۴۰۳	۱۴۰۴	
۱,۹۶۱,۵۷۷	۲۱,۰۲۹,۲۸۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
۳,۱۳۷,۱۹۰	۴۹,۳۱۸,۴۶۵	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۱۰۸,۳۲۶	۲۰,۶۸۱,۰۸۱	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
۳۵۵	۶,۳۴۳	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
۲,۰۸۵	۱۷,۰۸۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
۰	۷۲,۶۱۶	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح مسکن)
۰	۶۳,۱۷۷	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح شاخص بورس)
۱۵,۶۲۸	۳۸,۶۴۳	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۱۲۷,۷۵۳	۵۰,۲۹۳	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۱۱,۳۸۸	۲۴,۲۶۲	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۵,۰۵۶	۷,۷۲۵	عمر زمانی
۵,۳۶۹,۳۵۸	۹۱,۳۰۸,۹۷۰	جمع کل

رشته	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۴
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)	۲,۶۷۶,۴۱۷	۲۴,۷۸۳,۲۵۵
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۳,۲۰۱,۹۵۹	۴۹,۹۰۴,۴۴۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)	۱۱۷,۰۶۲	۲۳,۰۶۴,۷۹۹
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)	۳۶۱	۶,۱۳۲
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)	۲,۵۵۷	۲۲,۵۰۹
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح مسکن)	۰	۷۴,۴۷۶
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح شاخص بورس)	۰	۶۱,۵۵۰
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۲۳,۴۶۵	۱۷,۷۸۱
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱۱۶,۷۶۱	۵۶,۰۹۹
مستمری و بازنشستگی	۰	۰
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۴۸۶	۲,۲۵۸
عمر زمانی	۱۳۵	۱,۰۸۴
جمع کل	۶,۱۳۹,۲۰۲	۹۷,۹۹۴,۳۸۳

اهم فعالیت های انجام شده در سایر حوزه ها در سال ۱۴۰۴

حوزه مالی و سرمایه گذاری

- ۱) اخذ گزارش حسابرسی مقبول در خصوص صورت های مالی سال ۱۴۰۴.
- ۲) استفاده از نظام های نوین دریافت و پرداخت به منظور ارائه خدمات مورد انتظار به مشتریان.
- ۳) پرداخت سود سهام سهامداران مجمع سال ۱۴۰۳ از طریق سپرده گذاری مرکزی.
- ۴) پرداخت خسارت و مزایای بیمه های عمر به بیمه گذاران و ذی نفعان در کوتاه ترین زمان با استقرار سیستم های پرداخت هوشمند.
- ۵) مدیریت بهینه وضعیت نقدینگی و سرمایه در گردش شرکت از طریق تجمیع وجوه دریافتی در حساب بانکی متمرکز و تخصیص در حوزه سرمایه گذاری در سریع ترین زمان ممکن.
- ۶) تهیه گزارش های متنوع برای مشتریان با رویکرد شفاف سازی و اعتماد سازی هر چه بیشتر.

- (۷) برگزاری به هنگام مجامع.
- (۸) رعایت افشای اطلاعات با اهمیت و به موقع در سامانه کدال.
- (۹) پیاده سازی دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران با رعایت مفاد آئین نامه ۹۳ شورای عالی بیمه.
- (۱۰) استقرار کامل سامانه صورتحساب الکترونیکی پایانه های فروشگاهی سازمان امور مالیاتی.
- (۱۱) کسب رتبه ۱ توانگری مالی برای سال ۱۴۰۳.
- (۱۲) کسب بازدهی بالای ۴۰٪ در منابع متعلق به بیمه گذاران (سبد مشاع) (پیشگام در مقایسه با سایر شرکت های بیمه)
- (۱۳) طراحی و ایجاد داشبوردهای کنترلی، گزارشگری و مدیریتی در حوزه مباحث مالی و سرمایه گذاری
- (۱۴) استقرار سیستم مدیریت جامع رسیک در حوزه سرمایه گذاری ها
- (۱۵) تدوین نظام نامه جامع استراتژی های سرمایه گذاری
- (۱۶) استقرار سیستم مدیریت سرمایه گذاری ها به هر تفکیک گروه از منابع و به تفکیک هر گروه از تعهدات

حوزه شبکه فروش

- (۱) همکاری با ۲۱۱ کارگزار.
- (۲) بهره برداری از سامانه جامع یادگیری جهت ارتقا دانش شبکه فروش.
- (۳) استقرار و بهره برداری از سازمان فروش چند سطحی در سامانه آکسون.
- (۴) پشتیبانی مستمر از شبکه فروش به صورت حضوری، تلفنی و مجازی.
- (۵) شرکت در نمایشگاه بانک، بورس و بیمه در سال ۱۴۰۴.
- (۶) شرکت در نمایشگاه روز بیمه.
- (۷) ارتقا عملکرد شعب در سراسر کشور.
- (۸) برگزاری جلسات هم اندیشی با شعب و شبکه فروش.
- (۹) تدوین گزارشات دوره ای و نظارت بر عملکرد فروش.
- (۱۰) برگزاری کمپین و جشنواره فروش یا جذب شبکه فروش.
- (۱۱) پاسخگویی بهره ور به شعب و شبکه فروش.

وضعیت پراکندگی کارگزاران همکار در سطح کشور

ردیف	استان	تعداد	ردیف	استان	تعداد
۱	البرز	۹	۱۳	اصفهان	۴
۲	فارس	۵	۱۴	سمنان	۲
۳	تهران	۷۶	۱۵	قزوین	۱
۴	گیلان	۲	۱۶	قم	۲
۵	مازندران	۱۲	۱۷	کردستان	۴
۶	خراسان رضوی	۵۴	۱۸	کرمان	۱
۷	خراسان جنوبی	۱	۱۹	کرمانشاه	۳
۸	خراسان شمالی	۲	۲۰	لرستان	۲
۹	آذربایجان غربی	۱۴	۲۱	همدان	۴
۱۰	آذربایجان شرقی	۴	۲۲	یزد	۴
۱۱	سیستان و بلوچستان	۲	۲۳	چهارمحال بختیاری	۱
۱۲	ایلام	۱	۲۴	هرمزگان	۱
جمع کل		۲۱۱			

برنامه های آتی معاونت توسعه شبکه فروش در سال ۱۴۰۵

- توسعه کمی شبکه فروش در سراسر کشور
- توسعه کمی و کیفی سطح همکاری با کارگزاران صنعت بیمه
- توسعه زیر ساخت های مدیریت عملکرد شبکه فروش
- برنامه ترویج محصولات جدید بیمه های زندگی
- توسعه فعالیت های تبلیغاتی
- تجهیز شعب شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
- برگزاری همایش های استانی ویژه شبکه فروش و بازارهای بالقوه
- برگزاری و حضور در نمایشگاه های داخلی مرتبط با صنعت بیمه

حوزه فن آوری اطلاعات و تحول دیجیتال

- توسعه و پیاده سازی فرآیند استعلام و فروش آنلاین بیمه نامه های سبک کاریزما شامل محصولات زندگی و مدیریت ثروت در اپلیکیشن بیمه
- راه اندازی کارتابل ارزیابی ریسک در فرآیند بررسی و صدور بیمه نامه های زندگی
- امکان مشاهده بیمه نامه های زندگی و مدیریت ثروت در بخش «بیمه نامه های من» در اپلیکیشن بیمه

- ۴) طراحی و راهاندازی سامانه مدیریت شبکه فروش (MLM)
- ۵) راهاندازی فرآیند اعطای وام مبتنی بر طرح‌های سرمایه‌گذاری
- ۶) توسعه و راهاندازی طرح‌های سرمایه‌گذاری مس، ملک و استاکس
- ۷) پیاده‌سازی امکان خرید اقساطی طرح‌های سرمایه‌گذاری
- ۸) طراحی و راهاندازی وبسایت جدید بیمه زندگی
- ۹) پیاده‌سازی نسخه جدید وبسرویس تخصصی ارسال اطلاعات بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری
- ۱۰) ارسال اطلاعات بیمه‌نامه‌های سبک کاریزما شامل زندگی و مدیریت ثروت از طریق وبسرویس نسخه ۳ به بیمه مرکزی

۱۱) تغییر مبنای محاسبات اتکایی از تاریخ شروع به تاریخ صدور در کلیه رشته‌های عمر از ابتدای سال ۱۴۰۴

۱۲) ایجاد پوشش درآمد روزانه بستری بیمارستانی به هر علت (مراقبت ویژه) در رشته بیمه زندگی

۱۳) پیاده‌سازی امکان ثبت و صدور گروهی بیمه‌نامه‌های زندگی از طریق فابل اکسل

راهاندازی نسخه ۷ وبسرویس مشترکات شامل ثبت رشته، حواله خسارت، تغییر متدهای ثبت پرونده خسارت و

به‌روزرسانی پرونده خسارت

۱۴) پیاده‌سازی فرآیند ارسال پیشنهاد الحاقیه و اعمال تغییرات مرتبط با ارسال اطلاعات پیشنهاد بیمه‌نامه

۱۵) بیمه‌نامه و الحاقیه مطابق نسخه ۷ وبسرویس مشترکات

۱۶) پیاده‌سازی نسخه ۴.۱ وبسرویس دریافت صورتحساب‌های اتکایی در سامانه نماد ایران

حوزه فنی

- ۱) محاسبه و تهیه گزارش آنالیز اتکایی به صورت فصلی.
- ۲) محاسبه و تهیه گزارش ذخایر فنی به صورت فصلی.
- ۳) طراحی محصولات مستمری بلندمدت مبتنی بر ایندکس (دوره تشکیل سرمایه مبتنی بر سبدهای انتخابی).
- ۴) طراحی فرایند وام آنلاین بیمه‌نامه در رشته عمر و سرمایه‌گذاری.
- ۵) طراحی فرایند وام آنلاین بیمه‌نامه در رشته زندگی-سبک کاریزما.
- ۶) طراحی بیمه‌نامه‌های تلفیقی.
- ۷) یکپارچه‌سازی شرایط عمومی و خصوصی بیمه‌نامه‌های زندگی.
- ۸) یکپارچه‌سازی قراردادهای بیمه‌نامه‌های زندگی.

۹) یکپارچه سازی پیامک های زندگی.

۱۰) محاسبه و اعمال سود مشکارت در منافع.

۱۱) بررسی و تایید به هنگام و صحیح پرونده های خسارت.

۱۲) گزارش صدور و خسارت بیمه نامه های زندگی به صورت ماهانه.

۱۳) تولید محتوای آموزشی و اطلاع رسانی مربوط به محصولات زندگی کاریزما

حوزه برنامه ریزی و تحلیل داده

۱) ارزیابی عملکرد دوره ای در سطوح شرکت.

۲) تدوین اهداف شرکت در سال ۱۴۰۵.

۳) تدوین برنامه مدیریت های ستادی و شعب.

۴) تهیه صورتجلسات هیات عامل و ابلاغ آن.

۵) شناسایی و تدوین فرایندها و دستورالعمل های اصلی شرکت به تفکیک مدیریت ها.

۶) ابلاغ و نظارت بر اجرای کلیه فرایندها و دستورالعمل های تدوین شده شرکت.

۷) تهیه عناوین ریسک های اصلی شرکت و اقدامات مقابله با آن.

۸) توسعه گزارش های فروش بیمه زندگی در سامانه BI.

۹) توسعه گزارش های مالی و بودجه بیمه زندگی در سامانه BI.

۱۰) توسعه گزارش های سرمایه گذاری و ریسک بیمه زندگی در سامانه BI.

۱۱) توسعه گزارش های مشتریان بیمه زندگی در سامانه BI.

۱۲) طراح و اجرای گزارش های کشف تقلب در سامانه BI.

حوزه امور حقوقی

۱) کنترل سامانه ثنا به منظور دریافت اسناد و اوراق قضایی و ثبت اسناد در دفترخانه های اسناد رسمی.

۲) کنترل و اقدام به هنگام سامانه اداره رفاه، کار و تامین اجتماعی.

۳) جایگزینی سهام وثیقه در قراردادهای همکاری با نمایندگان و کارگزاران به جای سایر وثایق.

۴) بررسی و اعلام نظر در خصوص کلیه تفاهم نامه ها و قراردادهای بیمه ای و غیر بیمه ای شرکت.

۵) کنترل، نظارت و اقدام به هنگام برسامانه رسیدگی به شکایات و پاسخگویی به آنها.

۶) تطبیق مقررات بیمه‌ای و آئین نامه‌های شورای عالی بیمه با طرح‌های بیمه‌ای شرکت و اجرای آنها در قراردادهای منعقد.

۷) پیگیری حقوقی مطالبات شرکت با صورتجلسات کمیته وصول مطالبات.

۸) ثبت به هنگام صورتجلسات مجامع شرکت.

۹) پیگیری جهت برگزاری و صورتجلسه کمیته‌ها.

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 نامه‌ها و قراردادهای بیمه‌ای و غیر بیمه‌ای شرکت

۳) تدوین آیین نامه‌های 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 شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، استاندارد حسابداری شماره ۱۲ و ضوابط مقرر در ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام می‌گیرد. بر این اساس بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۴۳ صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افشاء نموده است. معاملات مذکور که شامل صدور بیمه نامه بر اساس نرخ‌های 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 نرم‌افزار می‌باشد مورد بررسی و از نظر منصفانه بودن و صرفه و صلاح شرکت به تائید کمیته حسابرسی و طی صورتجلسه به تصویب هیأت مدیره محترم شرکت نیز رسید.

حاکمیت شرکتی

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:

هیأت مدیره	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	مدارک حرفه‌ای	سوابق کاری
امین شیرکانی	رئیس هیأت 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	نائب رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیر عامل گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما مدیر عامل شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
سجاد رامندی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	دکتری دانشگاه تهران	اقتصاد سلامت	مدیر عامل کارگزاری بیمه کاریز معاون بازاریابی و فروش بیمه دی معاون فنی بیمه دی مدیر اشخاص بیمه دی
فریدون زارعی	عضو هیأت مدیره - موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	مدیریت مالی دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیر عامل شرکت صرافی کاریزما مدیر عامل شرکت سبد گردان کاریزما
محسن رحمتی	عضو هیأت مدیره - موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیر عامل شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما قائم مقام گروه مالی کاریزما مدیر عامل شرکت تدبیرگران

اطلاعات مربوط به اعضای هیأت عامل

هیأت مدیره	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	مدارک حرفه‌ای	سوابق کاری
سجاد رامندی	مدیرعامل و رئیس هیأت عمل	۱۴۰۳/۱۲/۱۳	دکتری	اقتصاد سلامت	مدیرعامل کارگزاری بیمه کاریز معاون بازاریابی و فروش بیمه دی معاون فنی بیمه دی مدیر بیمه‌های اشخاص بیمه دی
آرش شکری	معاون بازاریابی و فروش	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	کارشناسی ارشد	MBA	مدیرعامل کارگزاری بیمه کاریز معاون بازاریابی و فروش کارگزاری بیمه کاریز مدیر توسعه محصول شرکت تپپاکس مدیر بازاریابی و امور مشتریان بیمه دی
محمد عبدالعظیمی	معاون مالی و سرمایه‌گذاری	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی	عضو هیأت مدیره شرکت آتیه سازان امید نسل امروز مدیر حسابرسی داخلی و مالی بیمه دی مدیر مالی اداری شرکت آزادراه قزوین رشت مدیر مالی گروه صنعتی آمیکو سرپرست حسابرسی موسسه حسابرسی سنجح حساب
علی فاتحی	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
محمد ننان	معاون فنی	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	کارشناسی ارشد	اکچوئری	مدیر کل بیمه اشخاص و مسئولیت بیمه کوثر معاون فروش و درآمدهای بیمه‌گری بیمه کوثر مدیر محاسبات فنی و طرح‌های نوین بیمه کوثر رئیس اداره صدور بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری بیمه کوثر کارشناس محاسبات فنی بیمه سینا

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

حاکمیت شرکتی بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

در راستای اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب آذر ماه ۱۳۸۴) و ماده ۹۳ آیین نامه بیمه مرکزی ج ۱۰۱۰ 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 اعضا در جلسات

تعداد جلسات هیأت مدیره در سال ۱۴۰۴، 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 اعضاء غیرموظف به عهده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد.

در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۶ پاداش هیأت مدیره مبلغ ۹,۰۰۰ میلیون ریال ناخالص تعیین گردید.

حق حضور اعضاء غیرموظف هیأت مدیره برای سال ۱۴۰۴، ماهانه مبلغ ۱۱۰ 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 ۱۴۰۴ خود را نمایان ساخته است که گزارش تغییرات ایجاد شده در عملکرد مالی شرکت در سال ۱۴۰۴ نسبت به سال ۱۴۰۳ در بخش "چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت گزارش حاضر" به تفصیل مورد بررسی قرار گرفته است.



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 کنترل‌های 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 برنامه‌های حوزه حسابرسی و دفعات حسابرسی مستقل و داخلی، دریافت و بررسی گزارش حسابرسی و گزارش‌های مدیریتی، کسب اطمینان از انجام اقدامات اصلاحی به موقع و صحیح توسط مدیریت برای کنترل ضعف‌ها و کاستی‌ها، 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 ۱۴۰۴، 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) برنامه‌ریزی در خصوص اقدامات لازم برای سند ملی ارزیابی ریسک پولشویی

کمیته مدیریت ریسک

کمیته مذکور وظیفه شناسایی، ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارشگری به هنگام ریسک‌های با اهمیت (از قبیل بیمه‌گری و عملیاتی، حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی، کفایت میزان پوشش‌ها در قراردادهای اتکایی و صلاحیت بیمه‌گران اتکایی، ریسک نقدینگی و نصابهای سرمایه‌گذاری) شرکت را بر عهده دارد. تعداد جلسات کمیته ریسک در سال ۱۴۰۴، دوازده جلسه می باشد.

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 ۱۴۰۴، دوازده جلسه می باشد.

کمیته سرمایه گذاری

در راستای اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب آذر ماه ۱۳۸۴) و اساسنامه ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.و.خ مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۲ و مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۷/۱۱/۱۴۰۲ کمیته سرمایه گذاری تحت نظر هیأت مدیره در تاریخ ۱۵/۱۲/۱۴۰۲ تشکیل گردید. تعداد جلسات کمیته سرمایه گذاری در سال ۱۴۰۴، دوازده جلسه می باشد.

اصول حاکمیت شرکتی

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 پخشنامه 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 سנהاب، 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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشد:

شرح	نام شخص وابسته	توج و وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حیثیت	خسارت پرداخت از کمیته	هزینه پشتیبانی تأمین و توزیع	گرماد مدیریت امور تخصصی	هزینه گرماد معاملات	هزینه مالی	هزینه گرماد کارگزاری	هزینه اجاره	هزینه خدمات پشتیبانی شرکت در فرآورده
سهامدار	شرکت سرمایه گذاری کارپوما (سهامی خاص)	هیأت مدیره مشترک، سهامدار مشترک	بلی	۱۹,۳۲۷	*	*	*	*	*	*	*	*
اعیان اصلی	امین شیرکلی	هیأت مدیره	بلی	۷۱,۰۹۳	۷۱,۱۹۸	*	*	*	*	*	*	*
	سجاد رفعتی	هیأت مدیره	بلی	۳۷۴,۶۳۳	۲۸۷,۸۵۴	*	*	*	*	*	*	*
	علی تیموری شندی	هیأت مدیره	بلی	۱۸,۹۱۶	۱۷,۸۱۵	*	*	*	*	*	*	*
	محسن رحمتی	هیأت مدیره	بلی	۶۷,۶۱۰	۷۲,۵۳۵	*	*	*	*	*	*	*
	فریدون زرعی	هیأت مدیره	بلی	۴۰,۰۱۶	۴۴,۳۰۹	*	*	*	*	*	*	*
سایر اشخاص وابسته	شرکت پودیش افقاعات مالی کارپوما (سهامی خاص)	هیأت مدیره مشترک، سهامدار مشترک	بلی	۱۸۴	۶۳۱,۲۷۶	*	*	*	*	*	*	*
	شرکت پیشه پودیش کارپوما (سهامی خاص)	شرکت وابسته	خیر	۷۴۱	*	*	*	*	*	*	*	*
	شرکت سرمایه گران کارپوما (سهامی خاص)	هیأت مدیره مشترک	بلی	۱۸۳,۴۷۷	۵۶۱۹	*	*	۱۶۲,۲۵۵	۱۸,۰۱۹	*	*	*
	شرکت کارگزاری کارپوما (سهامی خاص)	شرکت همگروه	خیر	۵۴۳	*	*	*	*	*	*	*	*
	شرکت کارگزاری پودیش (سهامی خاص)	شرکت همگروه	خیر	۱۴,۱۵۷	۲,۲۰۱,۶۶۲	*	*	*	*	*	*	*
	شرکت ارتزایی خسارت کارپوما (سهامی خاص)	شرکت همگروه	خیر	۴۳۰	۱۷,۶۶۸	*	*	*	*	*	*	*
	شرکت مشاور سرمایه گذاری کارپوما (سهامی خاص)	شرکت همگروه	خیر	۴۷,۶۲۰	*	*	*	*	*	*	*	۲,۰۰۰
	شرکت گروه خدمات بازر سرمایه (سهامی خاص)	شرکت همگروه	خیر	۵۸,۸۵۴	*	*	*	*	*	*	*	*
	شرکت گروه بازرگانی سجاد کارپوما (سهامی خاص)	هیأت مدیره مشترک	بلی	۹,۶۶۷	*	*	*	*	*	*	*	*
	شرکت تأمین انرژی کارپوما (سهامی خاص)	هیأت مدیره مشترک	بلی	۳	*	*	*	*	*	*	*	*
	شرکت صرفه علیزاده سیری و شرکت پودیش	هیأت مدیره مشترک	بلی	۵,۹۰۷	*	*	*	*	*	*	*	*
	نات مدیریت شرکت عمرگروه	نات مدیریت شرکت عمرگروه	خیر	۲۵۸,۰۸۳	*	*	*	*	*	*	*	*
	پودیش پودیش کارپوما	پودیش پودیش کارپوما	خیر	۲۵۸,۰۸۳	*	*	*	*	*	*	*	*
جمع کل				۱,۲۷۱,۲۹۱	۴۹۳,۷۱۲	۶۳۱,۲۷۶	۵۶۱۹	۱۶۲,۲۵۵	۱۸,۰۱۹	۲,۲۰۱,۶۶۲	۱۷,۶۶۸	۲,۰۰۰

Page 1

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

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 شرکت ها به شرح جدول ذیل می باشد.

اطلاعات مربوط به عضویت اعضای هیأت مدیره در هیأت مدیره سایر شرکت ها			
نام و نام خانوادگی	نام شرکت	سهامدار / عضو هیأت مدیره	سمت
امین شیرکانی	----	----	----
علی تیموری شندی	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	سهامدار	----
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	عضو هیأت مدیره	رئیس هیأت مدیره
	شرکت صرافی کاریزما	سهامدار و عضو هیأت مدیره	عضو هیأت مدیره
	گروه مالی فردای کاریز	سهامدار و عضو هیأت مدیره	مدیرعامل
	گروه بازرگانی سودا کاریز	سهامدار و عضو هیأت مدیره	عضو هیأت مدیره
فریدون زارعی	سبذگردان	عضو هیأت مدیره	عضو هیأت مدیره
	صرافی کاریزما	عضو هیأت مدیره	مدیرعامل
	گروه بازرگانی سودا کاریز	عضو هیأت مدیره	عضو هیأت مدیره
محسن رحمتی	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	عضو هیأت مدیره	مدیرعامل
	شرکت سپرده گذاری مرکزی	عضو هیأت مدیره	نائب رئیس هیأت 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 ۱۴۰۳ 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، ریسک‌های 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) (حسابرسی نشده)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۱۴۱,۵۰۹
ریسک بازار R۲	۴۰۶,۷۹۰
ریسک اعتبار R۳	۳۸۸,۶۲۶
ریسک نقدینگی R۴	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۵۸۰,۱۱۵
سرمایه موجود	۵,۵۷۳,۲۷۰
نسبت توانگری مالی	۹۶۱٪

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک‌هایی که یک مؤسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می‌باشد:

ریسک بیمه‌گری ریسک‌هایی است که مؤسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

ریسک بازار شامل ریسک‌هایی می‌شود که مؤسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

ریسک اعتبار ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که مؤسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.

ریسک نقدینگی ریسک‌هایی که مؤسسه 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 آسیب‌پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند ارائه می‌کند.

این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می‌شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می‌دهد.

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

ظرفیت نگهداری ریسک طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل بیست در صد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی به استثناء ذخیره خسارت معوق می‌باشد. صدور بیمه‌نامه 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 می‌نماید.

مدیریت منابع انسانی به منظور افزایش بهره‌وری و کارآمدی مجموعه و با شناخت دغدغه‌های 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) بهبود مستمر فضای کاری.
- (۳) مزایای بیمه‌ای (تخفیفات بیمه‌ای، صندوق بازنشستگی، بیمه عمر و...).
- (۴) جلسات مستمر با همکاران و بررسی مشکلات و ارائه راه حل.
- (۵) اهدای هدایای مناسبی جهت افزایش رضایت شغلی (بن کارت‌های فصلی، هدیه روز تولد، کمک هزینه تحصیلی فرزندان و...).
- (۶) برنامه‌ریزی و جذب نیروی کارآمد و ماهر در راستای اهداف و استراتژی شرکت.
- (۷) تسهیل خروج و تسویه به موقع با پرسنل قطع همکاری.
- (۸) پیاده سازی گریدینگ شغلی بر اساس دستورالعمل‌های مربوطه.
- (۹) تهیه گزارش فصلی منابع انسانی.
- (۱۰) برگزاری حداقل یک پویش سازمانی در هر فصل.
- (۱۱) نظرسنجی فصلی از پرسنل بابت کیفیت خدمات منابع انسانی.
- (۱۲) برگزاری دوره های آموزشی آنلاین و حضوری پرسنل.

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

سال ۱۴۰۴				سال ۱۴۰۵				شرح
تحصیلات			تعداد کارکنان (نفر)	تحصیلات			تعداد کارکنان (نفر)	
کارشناسی ارشد و بالاتر	کارشناسی	دیپلم	موقت	کارشناسی ارشد و بالاتر	کارشناسی	دیپلم	موقت	
۸	۸	۰	زن	۸	۱۸	۰	زن	کارکنان
۱۲	۱۰	۰	مرد	۱۰	۱۲	۰	مرد	
۳۸				۴۸				جمع

جدول فوق بیانگر آن است در سال ۱۴۰۴، 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 می‌باشند، تشکیل شده است.

هم چنین اگر بر اساس تفکیک جنسیتی ترکیب نیروی انسانی در سال ۱۴۰۴ را مورد بررسی قرار بدهیم ۴۲ درصد را زنان تشکیل می‌دهند که ۵۰ درصد مقطع کارشناسی و ۵۰ درصد دارای مقطع تحصیلی کارشناسی ارشد و بالاتر می‌باشند و ۵۸ درصد را مردان تشکیل می‌دهند که ۴۵ درصد آنها در مقطع تحصیلی کارشناسی، ۵۵ درصد کارشناسی ارشد و بالاتر می‌باشند.

گزارش پایداری

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 می‌شوند، 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 می‌کند 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 می‌پردازیم:

- 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.

لیکن علیرغم فعالیت‌های تشریح شده در بالا، شرکت بیمه زندگی کاریزما هزینه مستقیم جداگانه‌ای برای فعالیت‌های پایداری پرداخت ننموده است و هزینه‌های پرداخت شده از نوع غیرمستقیم و در قالب موارد تشریح شده در بند پیشین می‌باشد.

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 بیمه‌گذاران در تأمین هزینه‌های درمان، می‌تواند به بهبود سلامت عمومی کمک کند.

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 می‌کند تا به حفظ منابع طبیعی کمک کند.
در مجموع، شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با اقداماتی که انجام می‌دهد، تلاش می‌کند تا نقش مهمی در تحقق اهداف توسعه پایدار ایفا کند. این اقدامات می‌تواند به بهبود وضعیت اقتصادی و اجتماعی جامعه منجر شود.

برنامه‌های آینده شرکت

- (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 بیمه‌نامه
- (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

تقدیر و تشکر

در پایان این گزارش، هیأت مدیره فرصت را مغتنم شمرده و مراتب تشکر خود را به اشخاص و گروه‌های زیر تقدیم می‌دارد

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

با تقدیم احترام

هیأت مدیره شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)