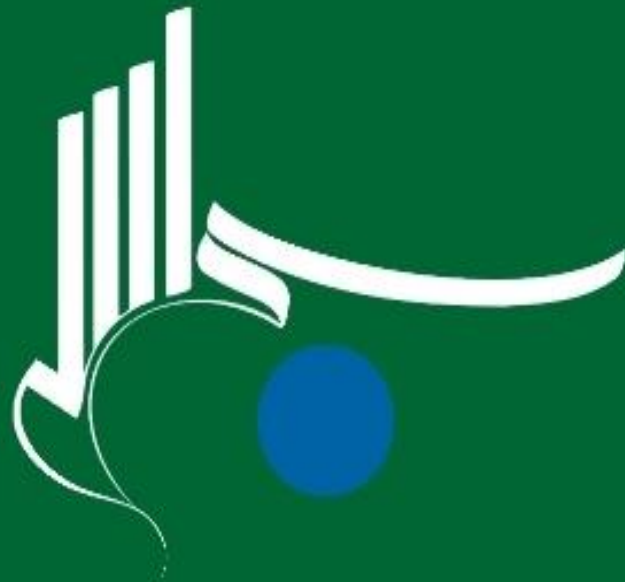


شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

گزارش سالانه هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

(دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲)



فهرست

۱- کلیات.....	۳
۱-۱- گزیده اطلاعات مالی.....	۴
۲-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت.....	۴
۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران.....	۵
۴-۱- ماهیت شرکت و صنعت.....	۶
۵-۱- محصولات اصلی شرکت.....	۷
۶-۱- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت.....	۷
۷-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت.....	۸
۸-۱- تعداد کارکنان شرکت.....	۸
۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت.....	۸
۱-۲- فهرست زمین و ساختمان.....	۸
۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت.....	۸
۳-۲- کیفیت سود شرکت.....	۸
۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت.....	۸
۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام.....	۸
۴- حاکمیت شرکتی.....	۹
۱-۴- اطلاعات مربوط به هیات مدیره شرکت.....	۹
۲-۴- تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضا در جلسات.....	۱۰
۳-۴- اهم تصمیمات و اقدامات هیات مدیره.....	۱۰
۴-۴- حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیات مدیره.....	۱۰
۵-۴- ارتباط بین سهامداران و هیات مدیره.....	۱۰
۶-۴- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، انتصابات و ریسک.....	۱۱
۷-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته.....	۱۲
۸-۴- گزارش پایداری شرکت.....	۱۲
۹-۴- تشریح برنامه های راهبردی.....	۱۲
۵- اطلاعات تماس.....	۱۲
۶- تشکر و قدردانی.....	۱۳

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) برای دوره مالی سه روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیات مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و سایر اطلاعات در دسترس طی دوره مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه های هیات مدیره فراهم می آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه شده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آن ها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۱ به تأیید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	عباس اسپید
	نایب رئیس هیات مدیره	بهرام باهر
	عضو هیات مدیره	محمدجواد امیری
	عضو هیات مدیره	محمدرضا ضیاء ظریفی
	عضو هیات مدیره	پوریا منظم کیا
	مدیرعامل (خارج از اعضا)	سروناز درواری

۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):

۱۴۰۲	شرح
(۱۰۳,۲۳۶)	هزینه‌های اداری و عمومی
۵۴۹,۵۵۰	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۴۴۶,۳۱۴	سود خالص

اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):

۲,۹۴۹,۵۵۰	جمع دارایی‌ها
۱۰۳,۲۳۶	جمع بدهی‌ها
۲,۸۴۶,۳۱۴	جمع حقوق مالکانه
۲,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده

اطلاعات مربوط به هر سهم:

۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در برگزاری مجمع
۱۸۶	سود پایه هر سهم (ریال)

سایر اطلاعات:

۰	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)
---	---------------------------------

۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون تجارت
- قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶
- قانون تأسیس بیمه مرکزی ج.ا.ایران و بیمه‌گری
- قانون بازار اوراق بهادار و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون کار و تأمین اجتماعی
- قانون بودجه
- قانون برنامه ششم توسعه
- قوانین متفرقه از قبیل " قانون استفاده حداکثری از توان تولیدی و خدماتی کشور در حمایت از کالای ایرانی "
- قانون مالیات‌های مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- مصوبات شورای عالی بیمه
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی
- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره از طرف مراجع ذیربط
- مصوبات هیات مدیره، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی

۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت ۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال شامل ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تماماً پرداخت شده است.

آخرین وضعیت سهامداران آن به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		سهامدار
درصد	تعداد سهم	
۱۹	۴۵۵,۵۳۵,۵۸۹	عباس اسپید
۱۹	۴۴۶,۵۷۲,۰۳۱	شرکت ویستاسامانه آسا (سهامی خاص)
۱۶	۳۸۱,۶۰۰,۰۰۰	بهروز ابراهیمی
۱۳	۳۱۶,۳۱۹,۹۰۱	مهدی گودرزی
۴	۹۸,۴۰۰,۰۰۰	بهراد ابراهیمی
۴	۹۵,۳۴۳,۶۴۶	محمدرضا سرافراز یزدی
۳	۶۱,۰۲۱,۳۹۶	قاسم دارابی
۲	۵۲,۴۳۹,۰۰۵	بهرام باهر
۱	۳۰,۵۱۴,۳۷۷	ارشاد آخوند دزفولی
۱	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	محمدرضا سرمندی
۱	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	امید قربانی رز
۱	۲۰,۹۷۵,۶۰۲	پوریا منظم کیا
۱۶	۳۸۴,۰۷۲,۲۶۵	سایر سهامداران حقیقی و حقوقی
۱۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت

بیمه زندگی از مجموعه‌ای درهم آمیخته از عناصر قانونی، مالیاتی، مالی و اقتصادی تشکیل شده است. این مجموعه اساساً ابزاری بی‌نظیر برای جبران خسارت است که دستیابی به مقدار دلخواهی از سرمایه نقدی را در زمان مرگ تضمین می‌کند و براساس طرح بیمه، امکان خلق مقادیر کمتر یا بیشتری از سرمایه برای نیازهای طول حیات فراهم می‌شود.

در صنعت بیمه باید نیاز مردم همواره به روش چابک رصد و محصول متناسب با آن نیاز طراحی و عرضه شود. در کشورهای پیشرفته عمده پس‌انداز مردم از طریق بیمه زندگی وارد بازار سرمایه و تامین مالی می‌شود. بیمه‌های زندگی دارای ماهیت بلند مدت است که ذخیره ریاضی تشکیل شده در آن مدت زیادی در اختیار شرکت‌های بیمه قرار می‌گیرد. امکان تزریق این منابع به بازار سرمایه همواره برای شرکت‌های بیمه فراهم است. چنین مشخصه‌ای موجب بالا رفتن ضریب نفوذ بیمه در کشورهای توسعه یافته شده است.

در دنیا بیمه زندگی تابع مقررات نظارتی خاصی است. از این رو عموماً شرکت‌های بیمه زندگی به صورت مستقل و جدا تاسیس و مدیریت می‌شوند. در صنعت بیمه کشور عمده شرکت‌های بیمه به صورت جنرال تشکیل می‌شوند و تا کنون پنج شرکت تخصصی بیمه زندگی وارد بازار شده است.

در بسیاری از کشورهای دنیا با اجرای تدریجی قانون الزام تفکیک شرکت‌های بیمه زندگی از غیر زندگی، گام موثری در حوزه توسعه این رشته برداشته شده است. توسعه و تقویت شرکت‌های بیمه زندگی در ایران می‌تواند آغازگر تحولی جدی در صنعت بیمه کشور گردد.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ تاسیس و با شماره ۶۲۸۷۹۱ و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۲۰۴۱۴۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری به ثبت رسیده و در حال طی نمودن مراحل قانونی جهت اخذ مجوز فعالیت از بیمه مرکزی ج.ا.ایران است.

تابعیت شرکت ایرانی است و مرکز اصلی شرکت شهر تهران در استان تهران و به نشانی خیابان نلسون ماندلا (آفریقا)، بالاتر از بلوار میرداماد، بن بست پیروز، پلاک ۱۳ می‌باشد. شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) طی شماره ۱۲۲۶۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۴ در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج شده و در گروه "بیمه" با نماد "بزندگی" مورد معامله قرار خواهد گرفت.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از:

۱-۲- انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.

۲-۲- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

۲-۳- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی بیمه. تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۱-۵- محصولات اصلی شرکت

برای ورود به بازار بیمه‌های زندگی کشور موضوع بازاریابی و طراحی محصول دو اهرم کلیدی و موثر هستند. استراتژی کلان شرکت بهره‌برداری حداکثری از ظرفیت باشگاه مشتریان کارگزاری آگاه به عنوان یکی از بسترهای توزیع محصولات بیمه‌ای است. بدیهی است اعضای باشگاه مشتریان ممکن است مشتری سایر شرکت‌های بیمه باشند لذا ضمن طراحی محصولات جذاب‌تر، سعی شده است بسترهای خدمات آنلاین فروش و پس از فروش کامل و قابل رقابتی به مشتریان عرضه گردد. در این راستا کلیه محصولات طراحی شده در زمره یکی از محصولات مادر بشرح ذیل می‌باشند.

محصولات مبتنی بر پوشش

- بیمه عمر زمانی انفرادی منضم به پوشش‌های تکمیلی گسترده
- عمر و حادثه گروهی منضم به پوشش‌های تکمیلی گسترده
- مانده بدهکار
- بیمه زندگی مکمل صندوق بازنشستگی آگاه

محصولات مبتنی بر سرمایه‌گذاری

- بیمه عمر و سرمایه‌گذاری انفرادی و مشترک
- بیمه زندگی متصل به واحد
- بیمه زندگی مبتنی بر شاخص

محصولات مستمری و بازنشستگی

- مستمری مدت معین قطعی و آنی / با فاصله
- مستمری مدت معین به شرط حیات و آنی / با فاصله
- مستمری مادام‌العمر با دوره تضمین حداقل
- مستمری مادام‌العمر بدون دوره تضمین

۱-۶- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت

- توسعه محصولات بیمه‌های زندگی متنوع و متناسب با نیاز اقشار فعال در بازار سرمایه؛
- ارائه پوشش‌های جدید بیمه‌ای در زمینه بیمه‌های زندگی، متناسب با نیاز آحاد جامعه و فعالان اقتصادی کشور به منظور کاهش ریسک و افزایش آسایش خاطر مشتریان؛
- استفاده از ابزارها، نرم‌افزارهای تخصصی، چابک و نوین بیمه‌گری؛
- توانمندسازی افراد برای رسیدن به آسایش مالی؛
- گزارشگری مستمر و خدمات پس از فروش دیجیتال جهت سهولت و دسترسی آسان برای تمامی مشتریان؛
- سرمایه‌گذاری بهینه منابع مالی در بازارهای متنوع پول و سرمایه به منظور کسب سودآوری بیشتر؛
- توانمندسازی و استفاده حداکثری از توانایی سرمایه‌های انسانی متخصص و خلاق و خبره در امور بیمه و سرمایه‌گذاری؛
- بهره‌برداری از کانال توزیع حرفه‌ای در سراسر کشور.

۷-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت

صنعت بیمه کشور به عنوان یکی از عمده‌ترین نهادهای اقتصادی مطرح بوده و فعالیت دیگر نهادها را پشتیبانی می‌کند، لذا کارایی بازار بیمه کشور نقش بسزایی در رشد و توسعه این صنعت دارد. بیمه‌های زندگی به عنوان یک اهرم اقتصادی کارآمد می‌تواند هم در توسعه صنعت بیمه و هم در ایجاد امنیت اقتصادی و رفاه اجتماعی آحاد جامعه نقش مهمی را ایفا نمایند. توسعه بیمه‌های زندگی رابطه مستقیم با توسعه یافتگی کشور دارد که می‌توان از این ابزار برای تزریق امید و آرامش در سطح جامعه استفاده کرد و شرایط را برای ایفای نقش اجتماعی موثر افراد فراهم نمود. شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای عملیات شرکت‌های بیمه را در زمینه بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری تحت تاثیر قرار می‌دهد. در شرایط رونق اقتصادی عملیات بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه، توسعه می‌یابد و در شرایط رکود اقتصادی و تحریم، عملکرد بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری شرکت‌ها دچار محدودیت‌های بسیاری می‌شود، از این رو با توجه به اینکه شرکت‌های بیمه نقش موثری در اقتصاد کشور ایفا می‌کنند، متقابلاً شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای که بر شرایط اقتصادی کشور نیز تاثیر گذار می‌باشد بر عملکرد شرکت‌ها موثر است.

۸-۱- تعداد کارکنان شرکت

در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ شرکت پرسنلی نداشته است.

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۱-۲- فهرست زمین و ساختمان

در دوره مالی مورد گزارش شرکت بیمه زندگی آگاه فاقد زمین و ساختمان می‌باشد.

۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت

در دوره مالی مورد گزارش شرکت بیمه زندگی آگاه فاقد دعاوی حقوقی له/علیه می‌باشد.

۳-۲- کیفیت سود شرکت

شرح	سود و زیان خالص (میلیون ریال)	سود و زیان حاصل از منابع عملیاتی	سود و زیان حاصل از منابع غیر عملیاتی	سود و زیان نقدی عملیاتی به سود و زیان غیر عملیاتی
دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	۴۴۶,۳۱۴	(۱۰۳,۲۳۶)	۵۴۹,۵۵۰	۰

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام

در دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ سهام شرکت قابلیت نقل و انتقال نداشته است.

۴- حاکمیت شرکتی

۴-۱- اطلاعات مربوط به هیات مدیره شرکت

در مجمع عمومی موسس که در تاریخ ۱۴۰۲/۵/۱۸ برگزار شد، هیات مدیره شرکت به شرح زیر برای مدت ۲ سال انتخاب شدند:

نام و نام خانوادگی نماینده سهامدار	موظف / غیر موظف	سمت و تحصیلات	تعداد سهام	تاریخ عضویت	سوابق
عباس اسپید	غیر موظف	رئیس هیات مدیره و کارشناس ارشد حسابداری	۴۵۵،۵۳۵،۵۸۹	۱۴۰۲/۰۵/۱۸	عضو هیئت مدیره کارگزاری آگاه (۵سال) عضو هیئت مدیره و مدیرعامل کارگزاری آگاه (۲سال) عضو هیات مدیره ویستا سامانه آسا (۵سال)
بهرام باهر	غیر موظف	نایب رییس هیات مدیره و کارشناسی مهندسی مکانیک	۵۲،۴۳۹،۰۰۵	۱۴۰۲/۰۵/۱۸	قائم مقام مدیرعامل در شرکت ویستا سامانه آسا (۱۱سال) مدیر کارخانه شرکت نفت ری سان (۲سال)
محمدجواد امیری	غیر موظف	عضو هیات مدیره و کارشناس حسابداری	۴،۴۱۰	۱۴۰۲/۰۵/۱۸	مدیر کالا و انرژی شرکت کارگزاری آگاه (۱۵سال)
محمد رضا ضیاء ظریفی	غیر موظف	عضو هیات مدیره و کارشناس ارشد مدیریت اجرایی	۴،۴۱۰	۱۴۰۲/۰۵/۱۸	مدیرعامل شرکت رهیاب رایانه گستر (۱سال) مدیرعامل شرکت فناوری اطلاعات ناو آکو (۲سال) عضو هیئت مدیره شرکت همکاران سیستم (۹سال)
پوریا منظم کیا	غیر موظف	عضو هیات مدیره و کارشناسی علوم کامپیوتر	۲۰،۹۷۵،۶۰۲	۱۴۰۳/۰۲/۰۸	عضو هیئت مدیره شرکت ویستا سامانه آسا (۱۱سال)
سروناز درواری	موظف	مدیرعامل (خارج از اعضا)	۳،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۵/۲۱	عضو هیات مدیره و مدیر بیمه‌های زندگی شرکت بیمه زندگی باران (۵ سال) معاون بیمه‌های زندگی شرکت بیمه سرمد (۳سال)

۴-۲- تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضا در جلسات

در سال ۱۴۰۲ تعداد جلسات هیات مدیره ۸ جلسه بوده که با حضور کلیه اعضا تشکیل شده است.

۴-۳- اهم تصمیمات و اقدامات هیات مدیره

- تصویب آیین نامه‌های شرکت
- تعیین سمت و انتخاب مدیرعامل
- معرفی مدیران کلیدی به بیمه مرکزی
- انتخاب روسای کمیته‌های حاکمیتی شرکت
- تصمیم‌گیری در خصوص خرید و توسعه نرم افزارهای مالی، بیمه‌گری و تجهیزات زیرساختی

۴-۴- حقوق و مزایای و پاداش مدیرعامل و اعضای هیات مدیره

- حقوق و مزایای مدیرعامل و عضو موظف هیات مدیره توسط هیات مدیره شرکت تعیین می‌شود.
- تعیین پاداش اعضای هیات مدیره و حق حضور اعضای غیرموظف به عهده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد.
- حق حضور اعضای غیرموظف هیات مدیره برای سال ۱۴۰۲، ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون ریال ناخالص برای حداقل دو جلسه در ماه تعیین گردید.

۴-۵- ارتباط بین سهامداران و هیات مدیره

- افشاء به موقع اطلاعات در سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران (کدال) و پایگاه اطلاع‌رسانی شرکت مطابق دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و 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 اطلاع‌رسانی به سهامداران از موضوعات مهم شرکت؛
- تهیه گزارشات عملکرد سالانه هیأت مدیره و... و ارائه آن در جلسات مجمع.

۴-۶- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، انتصابات و ریسک	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، انتصابات و ریسک سایر شرکتها	خلاصه سوابق
محمدجواد امیری	رئیس کمیته حسابرسی	کارشناسی حسابداری	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	مدیر کالا و انرژی شرکت کارگزاری آگاه (۱۵سال)
میلاذ حسین پور	عضو کمیته حسابرسی و ریسک	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	حسابرس ارشد موسسه حسابرسی بهراد مشار(۴سال) سرپرست واحد اعتبارات کارگزاری آگاه(۳سال)
علی مسعودی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	مدیرعامل شرکت باغ میوه هستی (۲سال) مدیر اعتبارات کارگزاری آگاه (۴ سال)
محسن جلیلیان	عضو کمیته ریسک	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	مدیر مالی کارگزاری آگاه (۳ سال) مدیر مالی شرکت های فرعی بانک آینده (۷سال)
عباس اسپید	رئیس کمیته انتصابات	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	عضو هیئت مدیره کارگزاری آگاه (۵ سال) عضو هیئت مدیره و مدیرعامل کارگزاری آگاه(۲سال) عضو هیات مدیره ویستا سامانه آسا (۵ سال)
سارا سامخانی	عضو کمیته انتصابات	دکترای مدیریت منابع انسانی	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	معاون منابع انسانی کارگزاری آگاه (۴ سال) مدیر توسعه سازمانی و منابع انسانی شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا (۵ سال)
مرضیه رضایی	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی نوم افزار کامپیوتر	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	مدیر توسعه و آموزش منابع انسانی کارگزاری آگاه (۴ سال) سرپرست توسعه منابع انسانی پرداخت الکترونیک سامان (۲ سال)
بهرام باهر	رئیس کمیته ریسک	کارشناسی	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	قائم مقام مدیرعامل در شرکت ویستا سامانه آسا(۱۱سال) مدیر کارخانه شرکت نفت ری سان(۲سال)

با توجه به کوتاه بودن دوره مالی تشکیل جلسات از سال ۱۴۰۳ انجام شده است.

۴-۷- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

سیاست و رویه شرکت در خصوص تایید معاملات با اشخاص وابسته مطابق با دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و استانداردهای حسابداری شماره ۱۲ انجام می‌گیرد. براین اساس شرکت بیمه زندگی آگاه، اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۱۷ صورت‌های مالی سه روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افشا نموده است.

۴-۸- گزارش پایداری شرکت

با توجه به تاسیس شرکت در روزهای پایانی سال ۱۴۰۲، سعی بر این بوده که از همان روزهای ابتدایی شروع، مسئولیت‌های اجتماعی خود را به بهترین نحو انجام دهد. در راستای صرفه‌جویی در انرژی، کنترل روشنایی، مصرف سوخت و صرفه‌جویی در آب در دستور کار همکاران بوده است. همچنین اقدامات لازم جهت حذف بایگانی غیرضروری کاغذی و جایگزین کردن اسناد و مستندات الکترونیک انجام شده و در روزهای ابتدایی صورت پذیرفته است.

کمک‌های عام‌المنفعه: در سال مالی مورد گزارش شرکت فاقد کمک‌های بلاعوض بوده است.

۴-۹- تشریح برنامه‌های راهبردی

شرکت بیمه زندگی آگاه با رویکرد نوآورانه در طراحی محصول و تمرکز بر محصولات جدید و جذاب متناسب با بازار هدف و توسعه خدمات مختلف زندگی به اقشار مختلف جامعه، شرکتی پیشتاز در حوزه بیمه زندگی خواهد بود. قصد داریم از طریق بهره‌گیری حداکثری از ظرفیت‌های صنعت بیمه و بازار سرمایه، طراحی محصولات متنوع متصل به بازار سرمایه و تکیه بر فناوری‌های نوین، دانش، تخصص، خلاقیت و توانمندی‌های منابع انسانی، استفاده از روش‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات و ابزارهای نوین مالی و ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و کسب رضایتمندی مشتریان در جامعه حضور موثری داشته باشیم. مدیران "شرکت بیمه زندگی آگاه"، با توجه کامل به موضوع حاکمیت شرکتی بالاترین استانداردهای شفافیت، مسئولیت‌پذیری و صداقت را در کسب و کار و فعالیت مدیریتی خود لحاظ می‌کنند. 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.

۵- اطلاعات تماس با شرکت

نشانی دفتر مرکزی:

تهران - بلوار نلسون ماندلا - بالاتر از بلوار میرداماد - انتهای بن بست پیروز - پلاک ۱۳

شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۰۸۲۱۵

دورنگار: ۰۲۱-۹۱۰۰۸۲۱۵

سایت اینترنتی شرکت: insurance.agah.com

پست الکترونیکی: info@agahins.com

نشانی امور سهام:

نشانی: تهران - بلوار نلسون ماندلا - بالاتر از بلوار میرداماد - انتهای بن بست پیروز - پلاک ۱۳

مسئول پاسخگویی به سوالات سهامداران سرکار خانم سوگند رام داخلی ۱۴۲۴ می‌باشند.

۶- تشکر و قدردانی

شرکت بیمه زندگی آگاه بدینوسیله مراتب سپاس و قدردانی خود را از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار و وزارت امور اقتصادی و دارایی که در مسیر اخذ مجوزهای قانونی و تاسیس این شرکت نهایت مساعدت و همراهی را داشته‌اند و همچنین بابت همراهی صمیمانه و صبورانه عموم سهامداران حقوقی و حقیقی محترم و حسابرس و بازرس قانونی محترم شرکت و همکاران ارجمندشان تقدیم می‌دارد. از خداوند متعال تداوم تلاش و موفقیت شرکت را در ادامه مسیر پیش‌رو خواهانیم.

هیات مدیره بیمه زندگی آگاه