

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

گزارش سالانه هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

(سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳)



۴	۱- کلیات
۴	۱-۱- گزیده اطلاعات مالی
۵	۲-۱- خلاصه اطلاعات مالی
۶	۳-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت
۷	۴-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران
۸	۵-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۹	۶-۱- محصولات اصلی و عملکرد شرکت
۱۰	۷-۱- عملکرد شرکت در سال ۱۴۰۳
۱۱	۸-۱- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت
۱۲	۹-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت
۱۳	۱۰-۱- ترکیب نیروی انسانی
۱۴	۱۱-۱- آموزش
۱۴	۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت
۱۴	۱-۲- فهرست زمین و ساختمان
۱۴	۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له/علیه شرکت
۱۵	۳-۲- کیفیت سود شرکت
۱۵	۴-۲- نسبت‌های مالی
۱۶	۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۱۶	۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام
۱۶	۴- حاکمیت شرکتی
۱۶	۱-۴- اطلاعات مربوط به هیات مدیره شرکت
۱۷	۲-۴- تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضا در جلسات
۱۷	۳-۴- اهم تصمیمات و اقدامات هیات مدیره
۱۷	۴-۴- حقوق و مزایای و پاداش مدیرعامل و اعضای هیات مدیره
۱۷	۵-۴- ارتباط بین سهامداران و هیات مدیره
۱۸	۶-۴- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک
۱۹	۷-۴- اقدامات و تصمیمات کمیته‌های هیات مدیره
۲۰	۸-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۲۰	۹-۴- گزارش پایداری شرکت
۲۱	۱۰-۴- تشریح برنامه‌های راهبردی
۲۱	۵- اطلاعات تماس با شرکت

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 سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ 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 هیأت 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 ۱۴۰۴/۰۲/۳۱ به تأیید هیات مدیره رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره و رئیس کمیته انتصابات	عباس اسپید
	نایب رئیس هیات مدیره و رئیس کمیته ریسک	بهرام باهر
	عضو هیات مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	محمدجواد امیری
	عضو هیات مدیره	پوریا منظم کیا
	عضو هیات مدیره	ارشاد آخوند دزفولی
	مدیرعامل (خارج از اعضا)	سروناز درواری

پیام هیات مدیره

با سلام و احترام؛

هیأت مدیره شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)، در اجرای مفاد مواد ۱۳۸ و ۲۳۲ قانون تجارت بدین وسیله گزارش عملکرد شرکت در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ را به همراه صورت های مالی و دستاوردهای کلیدی، به استحضار سهامداران ارجمند می رساند.

شرکت بیمه زندگی آگاه از بدو تأسیس، با تکیه بر رویکردی نوآورانه، سرمایه انسانی توانمند و زیرساخت های فناورانه پیشرفته، مأموریت خود را بر پایه ارتقای امنیت مالی و رفاه اقتصادی خانوارها و تکمیل زنجیره ارزش خدمات قابل ارائه توسط گروه آگاه از طریق ارائه محصولات متنوع بیمه های زندگی بنیان نهاده است. در سال مالی مورد گزارش، این شرکت با تمرکز بر توسعه پایدار، تنوع بخشی به سبد محصولات، تکمیل زیرساخت های فناوری اطلاعات در حوزه بیمه گری، فروش و خدمات پس از فروش و استقرار فرآیندهای بهره ور و چابک، توانست گام هایی اثربخش در جهت تحقق اهداف راهبردی بردارد.

بیمه های زندگی به عنوان یکی از ارکان کلیدی مدیریت ریسک های فردی و اجتماعی، نقشی بی بدیل در بهبود کیفیت زندگی، ارتقای سلامت مالی جامعه و تقویت تاب آوری اقتصادی ایفا می کنند. شرکت بیمه زندگی آگاه با طراحی و عرضه محصولات سرمایه گذاری محور، ابزار مدیریت ثروت، تامین آتیه و مکمل بازنشستگی، ضمن پاسخ گویی به نیازهای متنوع مشتریان در مقاطع مختلف زندگی، در مسیر توسعه فرهنگ پس انداز بلندمدت، آینده نگر مالی و کاهش وابستگی به منابع حمایتی عمومی نقش آفرینی می نماید.

هیأت مدیره، ضمن قدردانی از اعتماد سهامداران فرهیخته و همراهی کارکنان پرتلاش، امیدوار است با حمایت های آتی، زمینه لازم برای تداوم رشد پایدار، سودآوری بلندمدت و تثبیت جایگاه شایسته شرکت بیمه زندگی آگاه در صنعت بیمه کشور بیش از پیش فراهم گردد.

هیأت مدیره شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
۰	۸۲۷,۹۶۳	درآمد و هزینه های عملیاتی
(۱۰۳,۲۳۶)	۷۹۹,۸۲۶	سود (زیان) عملیاتی
۵۴۹,۵۵۰	(۱,۱۷۲)	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۴۶,۳۱۴	۷۹۸,۶۵۴	سود خالص - پس از کسر مالیات
۴۴۶,۳۱۴	۷۹۸,۶۵۴	سود خالص

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

۲,۹۴۹,۵۵۰	۴,۰۷۴,۳۵۳	جمع دارایی ها
۱۰۳,۲۳۶	۴۷۴,۹۸۵	جمع بدهی ها
۲,۸۴۶,۳۱۴	۳,۵۹۹,۳۶۸	جمع حقوق مالکانه
۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده

اطلاعات مربوط به هر سهم:

۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در برگزاری مجمع
۱۸۶	۳۳۲	سود پایه هر سهم (ریال)

سایر اطلاعات:

۰	۹	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)
---	---	---------------------------------

۱-۲- خلاصه اطلاعات مالی

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۲	۱۴۰۳	اطلاعات سود و زیان کلی شرکت
۰	(۲۷,۶۸۶)	جمع درآمدهای بیمه‌ای
۴۴۶,۳۱۴	۷۹۸,۶۵۴	سود قبل از مالیات
۴۴۶,۳۱۴	۷۹۸,۶۵۴	سود خالص

مبالغ به ریال

۱۴۰۲	۱۴۰۳	اطلاعات سود و زیان پایه هر سهم
۱۸۶	۳۳۳	سود پایه هر سهم (EPS)
۰	(۱۲)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای هر سهم
۲۲۹	۰	سود پایه غیر عملیاتی هر سهم
(۴۳)	۳۳۳	سود (زیان) پایه عملیاتی هر سهم
۱۹	۰	سود تقسیم شده به ازای هر سهم (DPS)

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۲	۱۴۰۳	اطلاعات ترازنامه
۲,۹۴۹,۵۵۰	۴,۰۷۴,۳۵۳	جمع دارایی‌ها
۲,۸۴۶,۳۱۴	۳,۵۹۹,۳۶۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۰۳,۲۳۶	۴۶۲,۴۳۵	جمع بدهی‌ها (بدون احتساب ذخایر فنی و سایر ذخایر)
۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۲	۱۴۰۳	ذخایر و اندوخته‌ها
۰	۳۶۵,۷۰۶	ذخایر فنی سهم نگهداری
۲۲,۳۱۶	۶۲,۲۴۸	اندوخته قانونی
۴۴,۶۳۱	۱۲۴,۴۹۷	اندوخته سرمایه‌ای

۱-۳- 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 تأسیس موسسات بیمه غیردولتی
- قانون مدنی
- قانون بازار اوراق بهادار و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون کار و تأمین اجتماعی
- قانون بودجه
- قانون مالیات‌های مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قوانین مبارزه با پولشویی
- مصوبات هیات دولت
- اساسنامه شرکت
- مصوبات شورای عالی بیمه
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی
- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره از طرف مراجع ذیربط
- مصوبات هیات مدیره، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی

۱-۴- 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:

شرح		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
عباس اسپید	۴۵۵,۵۳۵,۵۸۹	۱۹٪	۴۵۵,۵۳۵,۵۸۹	۴۵۵,۵۳۵,۵۸۹	۱۹٪
شرکت ویستاسامانه آسا (سهامی خاص)	۴۴۶,۵۷۲,۰۳۱	۱۹٪	۴۴۶,۵۷۲,۰۳۱	۴۴۶,۵۷۲,۰۳۱	۱۹٪
بهروز ابراهیمی	۳۸۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۳۸۱,۶۰۰,۰۰۰	۳۸۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۶٪
مهدی گودرزی	۳۱۶,۳۱۹,۹۰۱	۱۳٪	۳۱۶,۳۱۹,۹۰۱	۳۱۶,۳۱۹,۹۰۱	۱۳٪
بهراد ابراهیمی	۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۴٪	۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۴٪
محمدرضا سرافراز یزدی	۹۵,۳۴۳,۶۴۶	۴٪	۹۵,۳۴۳,۶۴۶	۹۵,۳۴۳,۶۴۶	۴٪
قاسم دارابی	۶۱,۰۲۱,۳۹۶	۳٪	۶۱,۰۲۱,۳۹۶	۶۱,۰۲۱,۳۹۶	۳٪
بهرام باهر	۵۲,۴۳۹,۰۰۵	۲٪	۵۲,۴۳۹,۰۰۵	۵۲,۴۳۹,۰۰۵	۲٪
ارشاد آخوند دزفولی	۳۰,۵۱۴,۳۷۷	۱٪	۳۰,۵۱۴,۳۷۷	۳۰,۵۱۴,۳۷۷	۱٪
محمدرضا سرمدی	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۱٪	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۱٪
امید قربانی رز	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۱٪	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۱٪
پوریا منظم کیا	۲۰,۹۷۵,۶۰۲	۱٪	۲۰,۹۷۵,۶۰۲	۲۰,۹۷۵,۶۰۲	۱٪
سایر سهامداران حقیقی و حقوقی	۳۸۴,۰۷۲,۲۶۵	۱۶٪	۳۸۴,۰۷۲,۲۶۵	۳۸۴,۰۷۲,۲۶۵	۱۶٪
جمع	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۱-۵- ماهیت شرکت و صنعت

بیمه‌های زندگی به‌عنوان یکی از ستون‌های اصلی نظام مالی و رفاه اجتماعی، نقش ممتازی در تعمیق بازار سرمایه، تجهیز منابع بلندمدت و ارتقاء تاب‌آوری اقتصادی ایفا می‌کنند. این رشته بیمه‌ای، تلفیقی است از عناصر حقوقی، مالی، اقتصادی و مالیاتی که با هدف مدیریت ریسک‌های حیاتی و ایجاد ثبات مالی در زندگی افراد طراحی شده است. بیمه زندگی نه تنها تضمین‌کننده تأمین سرمایه در زمان فوت بیمه‌گذار است، بلکه با توجه به تنوع طرح‌ها و ساختارهای طراحی شده، امکان برنامه‌ریزی مالی در دوران حیات را نیز فراهم می‌آورد. در کشورهای توسعه‌یافته، بیمه‌های زندگی یکی از ابزارهای اصلی تأمین مالی پایدار محسوب می‌شوند و نقش بسزایی در جذب پس‌اندازهای خرد خانوارها و هدایت آن‌ها به بازار سرمایه دارند. ماهیت بلندمدت این نوع بیمه‌نامه‌ها، منجر به تشکیل ذخایر فنی و ریاضی قابل توجهی در شرکت‌های بیمه می‌شود که این منابع می‌توانند به عنوان پیشران سرمایه‌گذاری در حوزه‌های مولد اقتصادی ایفای نقش کنند. از همین رو، ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی در این کشورها رابطه‌ای مستقیم با توسعه نظام مالی آن‌ها دارد. با توجه به ویژگی‌های خاص بیمه‌های زندگی و لزوم اعمال نظارت تخصصی بر آن، اغلب کشورها ساختار تفکیک‌یافته‌ای میان شرکت‌های بیمه زندگی و بیمه‌های غیرزندگی برقرار کرده‌اند. در ایران نیز طی سال‌های اخیر با اجرای تدریجی الزامات تفکیک شرکت‌های بیمه زندگی از جنرال، بسترسازی مناسبی برای توسعه این رشته فراهم شده است. تأسیس شرکت‌های تخصصی بیمه زندگی، گامی اساسی در جهت تعمیق نقش صنعت بیمه در اقتصاد ملی به‌شمار می‌رود.

در این چارچوب، شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) با هدف تمرکز بر طراحی و ارائه محصولات نوآورانه در حوزه بیمه‌های زندگی و مستمری، در تاریخ ۲۷ اسفندماه ۱۴۰۲ تأسیس و با شماره ثبت ۶۲۸۷۹۱ و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۲۰۴۱۴۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسید. این شرکت، پس از طی فرآیندهای قانونی و نظارتی، در تاریخ ۲۰ تیرماه ۱۴۰۳ موفق به دریافت پروانه فعالیت در رشته بیمه‌های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران گردید.

مرکز اصلی شرکت در استان تهران، شهر تهران، خیابان نلسون ماندلا (آفریقا)، بالاتر از بلوار میرداماد، بن‌بست پیروز، پلاک ۱۳ واقع شده است. همچنین، شرکت بیمه زندگی آگاه در تاریخ ۱۴ فروردین ۱۴۰۳ با شماره ۱۲۲۶۷ در فهرست شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به‌عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردید و در گروه "بیمه" با نماد "بزندگی" مورد معامله قرار گرفته است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از:

- انجام عملیات بیمه‌ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.
- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.
- انتشار اوراق بهادار با تأیید مراجع ذیصلاح.
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۱-۶- محصولات اصلی و عملکرد شرکت

در بازار بیمه‌های زندگی که با پیچیدگی‌های رفتاری، بلندمدت بودن تعهدات و ضرورت اعتمادسازی همراه است، طراحی محصول نقشی کلیدی در موفقیت تجاری و تحقق اهداف بلندمدت شرکت ایفا می‌کند. بیمه‌های زندگی برخلاف سایر رشته‌ها، صرفاً پاسخ‌گوی رویدادهای احتمالی نیستند، بلکه بخش مهمی از برنامه‌ریزی مالی خانوار، تأمین آینده فرزندان، حفظ کیفیت زندگی بازنشستگی و انتقال منابع بین نسلی را در بر می‌گیرند.

بر همین اساس، شرکت بیمه زندگی آگاه در تدوین سبد محصولات خود، رویکردی مبتنی بر تحلیل عمیق نیازهای جامعه، بازخوانی الگوهای رفتاری بیمه‌گذاران، بررسی شکاف‌های موجود در بازار، و الهام از بهترین تجربیات بین‌المللی اتخاذ نموده است. هدف ما صرفاً عرضه محصولات متداول و تقلیدی نبوده، بلکه تلاش شده است هر محصول پاسخی مشخص به یکی از دغدغه‌های مالی جامعه امروز ایران باشد؛ دغدغه‌هایی نظیر نداشتن امنیت مالی در دوران بازنشستگی، فقدان پشتوانه برای تأمین هزینه‌های تحصیل یا ازدواج فرزندان، نگرانی از نبود حمایت مالی برای خانواده در صورت فوت یا از کارافتادگی و نبود ابزارهای منسجم برای برنامه‌ریزی میان‌مدت و بلندمدت با بازدهی معقول.

مبنای طراحی محصولات در شرکت بیمه زندگی آگاه، تلفیقی از سه رویکرد بوده است:

- تحلیل داده‌محور از الگوهای جمعیتی، اقتصادی و مصرفی مشتریان بالقوه
- تجربه‌نگاری بازار و رصد شکاف‌های پوششی و خدماتی موجود در صنعت بیمه کشور
- درون‌زایی و توسعه دانش‌بنیان از طریق کارگروه‌های تخصصی طراحی محصول با نگاه بومی

محصولات تدوین شده شرکت همگی در قالب یک ساختار طبقه‌بندی شده و شفاف تعریف شده‌اند. هر زیرمحصول ذیل یکی از محصولات مادر قرار دارد که دارای منطق طراحی، کارکرد اقتصادی، ساختار بیمه‌ای و الگوی فروش مشخص است. این طبقه‌بندی ما را قادر می‌سازد تا هم به ساده‌سازی پیام بازاریابی کمک کنیم، و هم امکان سفارشی‌سازی طرح‌ها برای گروه‌های مختلف جامعه (براساس سن، درآمد، اهداف زندگی و...) را فراهم سازیم.

هدف نهایی این ساختار، حرکت از «فروش محصول» به «ارائه راهکار بیمه‌ای متناسب با زندگی مشتری» است؛ به بیان دیگر، نگاه ما به بیمه‌های زندگی صرفاً یک خدمت مالی نیست، بلکه ابزاری استراتژیک برای تضمین کیفیت زندگی در طول زمان و در مواجهه با عدم قطعیت‌های اقتصادی، خانوادگی و سلامتی.

محصولات مبتنی بر پوشش

- عمر و حادثه گروهی منضم به پوشش‌های تکمیلی گسترده
- بیمه زندگی مکمل صندوق بازنشستگی اندوخته آگاه

محصولات مبتنی بر سرمایه گذاری

- بیمه زندگی و تشکیل سرمایه انفرادی و مشترک
- بیمه زندگی و تشکیل سرمایه متصل به واحد صندوق های یاقوت (درآمد ثابت)، مثقال (با پشتوانه طلا)، آگاس (سهامی)، اندوخته (صندوق بازنشتگی)، کلید (املاک)
- بیمه زندگی و تشکیل سرمایه متصل به بازده شاخص های طلای ۲۴ عیار، نقره ۹۲۵، شاخص کل بورس

محصولات مستمری و بازنشتگی

- بیمه تامین آتیه کارکنان ویژه کارفرمایان با امکان انتخاب بیانیه سیاست سرمایه گذاری (IPS) با مشورت تخصصی
- مستمری مدت معین قطعی و آنی / با فاصله
- مستمری مدت معین به شرط حیات و آنی / با فاصله
- مستمری مادام العمر با دوره تضمین حداقل
- مستمری مادام العمر بدون دوره تضمین

۷-۱- عملکرد شرکت در سال ۱۴۰۳

مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	حق بیمه وصولی	برداشت/بازخريد	خسارت پرداختی
زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی	۳۵۸.۰۰۰	۰	۰
عمر و حوادث گروهی	۱۶.۱۱۸	۰	۰
زندگی مکمل صندوق اندوخته آگاه	۱۴۳	۰	۰
مجموع	۳۷۴.۲۶۱	۰	۰

۱-۸- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت

با توجه به تحولات ساختاری در بازار سرمایه و نظام تأمین مالی کشور، افزایش تقاضای عمومی برای پوشش های بلندمدت و تغییرات در سبک زندگی و رفتار مالی افراد، شرکت بیمه زندگی آگاه با رویکردی آینده نگر و متکی بر تحلیل داده محور، مجموعه ای از برنامه های توسعه ای را در افق کوتاه مدت و میان مدت طراحی کرده است. این برنامه ها، با هدف تثبیت جایگاه شرکت در بازار تخصصی بیمه های زندگی، افزایش ضریب نفوذ بیمه و تقویت نقش بیمه در مدیریت ریسک و توسعه مالی خانوارها به شرح زیر تبیین می شود:

● توسعه و تنوع بخشی به محصولات بیمه زندگی با رویکرد سرمایه گذاری محور

در پاسخ به نیازهای متنوع اقشار مختلف جامعه، برنامه ریزی شده است تا سبد محصولات بیمه ای با محوریت بیمه های زندگی پس اندازی، مستمری، و سرمایه گذاری توسعه یابد. محصولات جدید به گونه ای طراحی خواهند شد که ضمن تأمین پوشش های بیمه ای، نقش فعالی در برنامه ریزی مالی بلندمدت و ایجاد امنیت درآمدی ایفا کنند.

● توسعه همکاری با پلتفرم های ارائه دهنده خدمات مالی مبتنی بر دارایی

در راستای توسعه کانال های توزیع دیجیتال، یکی از محورها، همکاری با پلتفرم های مدیریت ثروت، سرمایه گذاری و مارکت پلیس های مالی است که امکان ترکیب محصولات بیمه ای با سایر ابزارهای دارایی محور (نظیر صندوق های درآمد ثابت، سبدهای بورسی، اوراق با درآمد تضمینی و...) را فراهم می کنند. این همکاری ها به خلق محصولات ترکیبی منجر خواهد شد و مسیر دسترسی بیمه گذاران به خدمات یکپارچه مالی را هموار می سازد.

● توسعه فناوری های بیمه گری و چابک سازی زیرساخت های دیجیتال

در جهت ارتقاء تجربه مشتری و افزایش بهره وری عملیاتی، شرکت برنامه ریزی کرده است تا با استقرار سامانه های بیمه گری نوین (Core Insurance Systems)، اتوماسیون فرآیندهای صدور، مدیریت خسارت، ارزیابی ریسک، و پشتیبانی مشتری را تکمیل نماید. همچنین در حوزه هوش مصنوعی و تحلیل پیش بینی پذیر، سرمایه گذاری برای مدل سازی رفتار بیمه گذاران و تحلیل ریسک در دستور کار قرار گرفته است.

● طراحی بیمه نامه های هدفمند برای گروه های خاص و بازارهای هدف جدید

از جمله برنامه های شرکت، ورود هدفمند به بازارهای خاص مانند بیمه عمر برای کارکنان شرکت های دانش بنیان، پوشش های بازنشستگی مکمل برای کارکنان بانک ها و صندوق های بازنشستگی، و طراحی بیمه نامه های تخصصی برای زنان، کودکان و سالمندان است. این سیاست، هم راستا با تفکیک بازار و افزایش عمق نفوذ بیمه در طبقات اجتماعی مختلف پیاده خواهد شد.

● توانمندسازی مشتریان از طریق ادبیات مالی و مشاوره تخصصی بیمه ای

یکی از اهداف آتی شرکت، تبدیل شدن به یک مرجع معتبر برای مشاوره بیمه های زندگی است. در این راستا، توسعه پلتفرم های مشاوره دیجیتال، انتشار محتوای آموزشی تعاملی، و راه اندازی مشاوره گره های هوشمند برای کمک به انتخاب مناسب ترین بیمه نامه بر اساس اهداف مالی و سطح ریسک پذیری افراد در دستور کار قرار دارد.

○ افزایش چابکی در طراحی و ارائه محصولات جدید بر اساس نیازهای لحظه‌ای بازار

توسعه مکانیسم‌های داخلی برای رصد آنی نیازهای بازار، بازخورد مشتریان و داده‌های محیطی، و ترجمه آن‌ها به طراحی محصول در قالب یک «چرخه نوآوری بیمه‌ای چابک» از دیگر برنامه‌های کلیدی شرکت است. بدین ترتیب، شرکت قادر خواهد بود در بازه‌های کوتاه‌مدت، محصولات متناسب با شرایط اقتصادی، تحولات قانونی یا بحران‌های اجتماعی (نظیر پاندمی، رکود یا تحریم) ارائه دهد.

○ تقویت توان سرمایه‌گذاری از محل ذخایر بیمه‌ای با رویکرد تنوع‌بخش و پایدار

برنامه‌ریزی برای ایجاد کمیته‌های تخصصی سرمایه‌گذاری، تدوین استراتژی‌های چندلایه تخصیص دارایی و توسعه ابزارهای تحلیل ریسک سرمایه‌گذاری، از دیگر محورهای توسعه‌ای شرکت است تا بتواند از ذخایر بلندمدت بیمه‌ای به نحو بهینه در بازارهای مالی بهره‌برداری کند و منافع پایداری برای ذی‌نفعان ایجاد شود.

○ ایجاد شبکه فروش تخصصی بیمه‌های زندگی با مدل انگیزشی نوین

از جمله برنامه‌های کلیدی شرکت، گسترش شبکه فروش تخصصی در قالب نمایندگان، کارگزاران حرفه‌ای، و همکاران مجازی در سراسر کشور با بهره‌گیری از مدل‌های نوین مشارکت و انگیزش است. هدف، توسعه کیفی شبکه‌ای است که بیمه‌زندی را نه صرفاً به‌عنوان محصول، بلکه به‌عنوان راه‌حل مالی بلندمدت برای امنیت اقتصادی خانوار معرفی کند.

۹-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت

صنعت بیمه کشور به‌عنوان یکی از ارکان اصلی نهادهای مالی و اقتصادی، نقشی زیرساختی در پشتیبانی از فعالیت‌های سایر بخش‌های اقتصادی ایفا می‌کند. در این میان، بیمه‌های زندگی به دلیل ماهیت بلندمدت، پس‌اندازی و سرمایه‌گذاری خود، نه تنها سهم چشمگیری در توسعه پایدار صنعت بیمه دارند، بلکه می‌توانند با ایجاد امنیت اقتصادی فردی و اجتماعی، به ارتقاء شاخص‌های رفاه عمومی نیز کمک نمایند.

افزایش ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی در کشورهای توسعه‌یافته، گواهی روشن بر رابطه مستقیم میان گسترش این ابزار مالی با سطح توسعه‌یافتگی اقتصادی و اجتماعی آن کشورهاست. بیمه‌های زندگی می‌توانند ضمن ایفای نقش به‌عنوان سپر مالی خانوارها در برابر ریسک‌های بلندمدت، بستری مطمئن برای تجمع سرمایه‌های خرد و هدایت هدفمند آن به سمت بازار سرمایه و پروژه‌های مولد فراهم آورند.

از منظر کلان اقتصادی، بیمه‌های زندگی علاوه بر عملکرد بیمه‌گری، نقش آفرینی جدی در حوزه بازارهای مالی از طریق ذخایر ریاضی و منابع بلندمدت ایفا می‌کنند. این ویژگی، مزیت استراتژیکی برای شرکت‌های بیمه محسوب می‌شود که امکان مشارکت فعال در فرآیند تأمین مالی اقتصاد را برای آن‌ها فراهم می‌سازد.

با این حال، عملکرد شرکت‌های بیمه زندگی، هم در بعد بیمه‌گری و هم در بعد سرمایه‌گذاری، به شدت تحت تأثیر شرایط اقتصادی حاکم بر کشور، تحولات منطقه‌ای و نوسانات اقتصاد جهانی قرار دارد. در دوره‌های رونق اقتصادی، فرصت مناسبی برای توسعه پرتفوی بیمه‌نامه‌ها، افزایش درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و ارتقاء سودآوری فراهم می‌گردد. اما در دوره‌های رکود، ناپایداری بازارهای مالی، کاهش قدرت خرید و اختلال در جریان نقدینگی، ریسک‌های متعددی را متوجه صنعت بیمه به‌ویژه در حوزه زندگی

می‌سازد. در چنین شرایطی، اتخاذ رویکردی هوشمندانه، چابک و مبتنی بر تحلیل داده‌ها برای مدیریت ریسک‌های محیطی، طراحی محصولات متناسب با وضعیت اقتصادی خانوارها، و سرمایه‌گذاری‌های هدفمند و متنوع، امری اجتناب‌ناپذیر است. همچنین لازم است از ظرفیت بیمه‌های زندگی به عنوان ابزاری برای افزایش امید اجتماعی، بهبود تاب‌آوری مالی خانوار و ارتقاء آرامش روانی جامعه بهره‌برداری گردد؛ موضوعی که در بُعد اجتماعی توسعه نیز حائز اهمیت بسیار است.

شرکت بیمه زندگی آگاه، با آگاهی کامل از تحولات محیطی و رسالت توسعه‌گرای خود، در تلاش است تا با طراحی محصولات نوآورانه، توسعه کانال‌های توزیع هوشمند، و اتخاذ استراتژی‌های سرمایه‌گذاری مبتنی بر تحلیل ریسک، نقش مؤثری در پویایی صنعت بیمه کشور و تقویت امنیت اقتصادی جامعه ایفا نماید.

۱-۱۰- ترکیب نیروی انسانی

تعداد کارکنان شرکت به تفکیک مدرک تحصیلی، جنسیت و سنوات خدمت سال ۱۴۰۲-۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سنوات خدمت	مدارک تحصیلی
مرد	زن	مرد	زن		
۰	۰	۱	۳	تا ۱۰ سال	فوق لیسانس و بالاتر
۰	۰	۰	۳	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۰	۰	۰	۰	بیشتر از ۲۰ سال	
۰	۰	۱	۶	مجموع	
۰	۰	۰	۱	تا ۱۰ سال	لیسانس
۰	۰	۰	۱	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۰	۰	۰	۰	بیشتر از ۲۰ سال	
۰	۰	۰	۲	مجموع	
۰	۰	۱	۴	تا ۱۰ سال	کل
۰	۰	۰	۴	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۰	۰	۰	۰	بیشتر از ۲۰ سال	
۰	۰	۱	۸	مجموع	

۱-۱۱-آموزش

در راستای افزایش بهره‌وری سازمانی و با تأکید بر رویکرد مدیریتی شرکت در سال ۱۴۰۳ که مبتنی بر تحقق الگوی «تعالی سازمانی» است، موضوع آموزش به عنوان یکی از ارکان اصلی توسعه پایدار و سرمایه‌گذاری در منابع انسانی، در صدر اولویت‌های شرکت بیمه زندگی آگاه قرار گرفته است. بر این اساس، آموزش نه تنها به عنوان یک وظیفه اجرایی، بلکه به عنوان یک راهبرد کلان سازمانی مورد توجه قرار گرفته و تلاش شده است با تدوین برنامه‌های آموزشی هدفمند، متناسب با نیازهای شغلی، تخصصی و فردی کارکنان، زمینه ارتقای دانش، مهارت و نگرش سرمایه انسانی فراهم گردد. در همین راستا، دوره‌های آموزشی متنوعی در حوزه‌های بیمه‌ای، مالی، فناوری اطلاعات، مهارت‌های ارتباطی، قوانین و مقررات و همچنین توسعه فردی برنامه‌ریزی و اجرا شده است. این اقدامات در جهت هم‌راستاسازی توانمندی‌های کارکنان با اهداف کلان شرکت، افزایش کارآمدی واحدها، بهبود کیفیت خدمات و ارتقای سطح رضایت‌مندی ذی‌نفعان انجام پذیرفته است. شرکت بیمه زندگی آگاه بر این باور است که آموزش مستمر و نظام‌مند، یکی از مؤثرترین ابزارها برای دستیابی به بهره‌وری سازمانی، نوآوری، چابکی و حفظ و ارتقای سرمایه انسانی در بازار رقابتی امروز به شمار می‌رود.

○ مدیران و کارکنان

در راستای توانمندسازی و ارتقای شایستگی‌های حرفه‌ای مدیران و کارکنان، برنامه‌ریزی و اجرای دوره‌های آموزشی و بازآموزی تخصصی در دستور کار واحد آموزش قرار گرفت. این برنامه‌ها با هدف به‌روزرسانی دانش، توسعه مهارت‌های مدیریتی و تقویت نگرش حرفه‌ای مدیران شرکت بیمه زندگی آگاه طراحی و اجرا شد. در مجموع، ۱۷ دوره آموزشی در حوزه‌های مختلف تخصصی و مدیریتی و متناسب با نیازهای شغلی و حرفه‌ای کارکنان برگزار گردید که طی آن، جمعاً ۱۰۰ نفر-ساعت آموزش به مدیران و کارکنان ارائه شد. این اقدامات در راستای تقویت سرمایه انسانی، ارتقای بهره‌وری سازمانی و تحقق اهداف راهبردی شرکت صورت پذیرفت.

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۲-۱- 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 سال مالی مورد گزارش شرکت بیمه زندگی آگاه فاقد دعاوی حقوقی له/علیه می‌باشد.

۲-۳- کیفیت سود شرکت

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سود و زیان خالص	سود و زیان حاصل از منابع عملیاتی	سود و زیان حاصل از منابع غیر عملیاتی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۹۸,۶۵۴	۷۹۹,۸۲۶	(۱,۱۷۲)
دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	۴۴۶,۳۱۴	(۱۰۳,۲۳۶)	۵۴۹,۵۵۰

۲-۴- نسبت های مالی

شاخص	۱۴۰۳
نسبت توانگری مالی	%۱۳۱۳
هزینه های اداری، عمومی به حق بیمه صادره	%۲۹
نرخ بازده سرمایه گذاری ها	%۲۴
زیان ناخالص فعالیت بیمه ای به کل حق بیمه صادره	%۷
سود خالص بعد از کسر مالیات به کل حق بیمه صادره	%۲۱۳
سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق مالکانه	%۲۲
کل بدهی ها به کل دارایی ها	%۱۲
کل سرمایه گذاری ها به کل دارایی ها	%۹۴

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ 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 (۵ سال) عضو هیئت مدیره و مدیرعامل کارگزاری آگاه (۲ سال) عضو هیات مدیره ویستا سامانه آسا (۵ سال)
بهرام باهر	غیر موظف	نایب رئیس هیات مدیره و کارشناسی مهندسی مکانیک	۵۲،۴۳۹،۰۰۵	۱۴۰۲/۰۵/۱۸	قائم مقام مدیرعامل در شرکت ویستا سامانه آسا (۱۱ سال) مدیر کارخانه شرکت نفت ری سان (۲ سال)
محمدجواد امیری	غیر موظف	عضو هیات مدیره و کارشناس حسابداری	۴،۴۱۰	۱۴۰۲/۰۵/۱۸	مدیر کالا و انرژی شرکت کارگزاری آگاه (۱۵ سال)
ارشاد آخوند دزفولی	غیر موظف	عضو هیات مدیره و کارشناس حسابداری	۳۰،۵۱۴،۳۷۷	۱۴۰۳/۱۱/۰۶	عضو هیئت مدیره شرکت کارگزاری آگاه (۴ سال) مدیرکل شعب شرکت کارگزاری آگاه (۷ سال) مدیر شعبه شرکت کارگزاری امین سهم (۷ سال)
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 (۱۱ سال)
سروناز درواری	موظف	مدیرعامل (خارج از اعضا)	۳،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۵/۲۱	عضو هیات مدیره و مدیر بیمه های زندگی شرکت بیمه زندگی باران (۵ سال) معاون بیمه های زندگی شرکت بیمه سرما (۳ سال)

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

در سال ۱۴۰۳ تعداد جلسات هیات مدیره ۱۸ جلسه (جلسه شماره ۹ تا ۲۶) بوده که با حضور کلیه اعضا تشکیل شده است. تعداد جلسات کمیته‌های ریسک و تطبیق مقررات، حسابرسی و کنترل داخلی و انتصابات و جبران خدمات به ترتیب ۸، ۳ و ۳ جلسه در سال ۱۴۰۳ برگزار شده است.

۴-۳- اهم تصمیمات و اقدامات هیات مدیره

- بررسی و تایید منشور هیأت مدیره، منشور کمیته‌های حاکمیت شرکتی
- تصویب نمودار سازمانی شرکت
- گزارش سه ماهه کنترل های داخلی (ماده ۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی بورس)
- دعوت از مجمع جهت اصلاح اساسنامه
- دعوت مجامع عمومی عادی و فوق العاده و تعیین دستور جلسه آن ها
- بررسی گزارش حسابرس مستقل نسبت به صورت های مالی میان دوره ای و سالانه
- بررسی رعایت قوانین و مقررات و الزامات قانونی مراجع نظارتی، سازمان بورس، قانون تجارت
- بررسی صورت های مالی، معاملات با اشخاص وابسته، گزارش فعالیت هیأت مدیره، گزارش های کنترل های داخلی
- تایید محاسبات و شرایط عمومی بیمه نامه های مبتنی بر شاخص، متصل به صندوق اندوخته و سبدهای محصول مکمل
- بازنشستگی جهت ارسال به بیمه مرکزی ج.ا.ایران جهت اخذ مجوز
- بررسی و کنترل رعایت قوانین مبارزه با پولشویی و تروریسم مالی
- بررسی رعایت معاملات با اشخاص وابسته قبل از تصویب در هیات مدیره
- تکمیل فرآیند بازگشایی نماد "بزندگی"

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 می شود.
- تعیین پاداش اعضای هیات مدیره و حق حضور اعضای غیرموظف به عهده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.
- حق حضور اعضای غیرموظف هیات مدیره برای سال ۱۴۰۳، 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 اطلاع رسانی ناشران (کدال) و پایگاه اطلاع رسانی شرکت مطابق دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های 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 اطلاع رسانی 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 (۱۵ سال)
میلاد حسین پور	عضو کمیته حسابرسی و ریسک	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	حسابرس ارشد موسسه حسابرسی بهراد مشار (۴ سال) سرپرست واحد اعتبارات کارگزاری آگاه (۳ سال)
علی مسعودی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	مدیرعامل شرکت باغ میوه هستی (۲ سال) 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 (۷ سال)
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 (۲ سال) 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 نرم افزار کامپیوتر	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	مدیر توسعه و آموزش منابع انسانی کارگزاری آگاه (۴ سال) سرپرست توسعه منابع انسانی پرداخت الکترونیک ساتان (۲ سال)
بهرام باهر	رئیس کمیته ریسک	کارشناسی	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	-	قائم مقام مدیرعامل در شرکت ویستا سامانه آسا (۱۱ سال) مدیر کارخانه شرکت نفت ری سان (۲ سال)

۴-۷- اقدامات و تصمیمات کمیته‌های هیات‌مدیره

کمیته حسابرسی و کنترل داخلی:

- تایید منشور کمیته حسابرسی طبق ابلاغ سازمان بورس و اوراق بهادار
- انتخاب دبیر
- بررسی صورت‌های مالی، معاملات با اشخاص وابسته، گزارش هیات‌مدیره پیش از تصویب هیات‌مدیره و درج در سامانه کدال
- گزارش سه ماهه کنترل‌های داخلی
- بررسی گزارش حسابرس مستقل نسبت به صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای و سالانه
- تایید معاملات با اشخاص وابسته

کمیته ریسک و تطبیق مقررات:

- تایید منشور کمیته حسابرسی طبق ابلاغ سازمان بورس و اوراق بهادار
- انتخاب دبیر
- شرح محاسبات و تایید محصولات بیمه زندگی و تشکیل سرمایه متصل به شاخص جهت ارسال به اکچوئر رسمی و بیمه مرکزی ج.ا.ایران
- معرفی چارچوب‌های مدیریت ریسک و تایید آن
- بررسی پیشنویس‌های پیشنهادی برای دستورالعمل ریسک
- شرح محاسبات و تایید محصول عمر ساده زمانی با قابلیت سرمایه‌گذاری جهت ارسال به اکچوئر رسمی و بیمه مرکزی

کمیته انتصابات و جبران خدمات:

در سال ۱۴۰۳، در راستای جذب و نگهداشت سرمایه انسانی، سه جلسه تخصصی با حضور اعضا برگزار گردید. تصمیمات اتخاذ شده در این جلسات در قالب صورتجلسات رسمی ثبت و پس از تأیید مدیرعامل، اجرایی شد. در پی این اقدامات، احکام پرسنلی مربوط به معاونین نیز صادر و به واحدهای ذی‌نفع ابلاغ گردید.

کمیته سرمایه‌گذاری:

- تایید منشور کمیته سرمایه‌گذاری طبق ابلاغ سازمان بورس و اوراق بهادار
- انتخاب دبیر
- بررسی آیین‌نامه ۱۰۴ شورای عالی بیمه و تطبیق با سرمایه‌گذاری‌های انجام شده
- بررسی عملکرد سبدگردان‌ها و انتخاب سبدگردان
- بررسی ضوابط حاکم بر سود تضمین، بازخریدی و مشارکت در منافع محصول عمر و تشکیل سرمایه مبتنی بر شاخص
- ضوابط حاکم بر سود تضمین، بازخریدی و مشارکت در منافع محصول عمر ساده زمانی با قابلیت سرمایه‌گذاری

۴-۸- 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 شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و استانداردهای حسابداری شماره ۱۲ انجام می گیرد. براین اساس شرکت بیمه زندگی آگاه، اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۳۷ صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افشا نموده است.

۴-۹- گزارش پایداری شرکت

در راستای اجرای فصل ششم دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادار و ابلاغی مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲، اقدامات در ابعاد محیط زیست، اقتصادی و اجتماعی به طور خلاصه به شرح زیر انجام شده است:

الف- محیط زیست

- صرفه جویی در مصرف انرژی و مشارکت فعالانه در کاهش مصرف به منظور جلوگیری از هدر رفت انرژی
- تغییر ساعت کاری همکاران به منظور پایداری سراسری برق
- استفاده از نرم افزارهای آنلاین اطلاع رسانی به پرسنل و اتوماسیون اداری جهت کاهش مصرف کاغذ

ب- عملکرد اقتصادی

- کسب رتبه یک توانگری مالی به عنوان شاخصی از ثبات و سلامت مالی شرکت
- شفافیت در تهیه و انتشار به موقع اطلاعات و گزارش ها از طریق سامانه کدال و وبسایت رسمی شرکت
- طراحی و اجرای محصولات بیمه ای مرتبط با بازنشستگی به منظور ارتقای امنیت مالی در دوران کهنسالی

ج- عملکرد اجتماعی

- ارتقا سطح آموزش مدیران و کارکنان در حوزه های تخصصی و عمومی
- ارتقا سطح رفاه پرسنل از طریق عضویت در صندوق مکمل اندوخته آگاه در راستای تامین آتیه و حفظ و نگهداشت سرمایه انسانی
- ارتقای مهارت های فردی کارکنان از طریق سامانه تخصصی بازخورد با مکانیزم مدیریت عملکرد (بشنو) شامل مراحل کلیدی هدف گذاری و تبیین مسیر حرکت، تسری اهداف به سطح واحدها و افراد و ارزیابی مستمر، بازخورد و توسعه
- فعالیت های فرهنگی و تیم سازی
- شرکت بیمه زندگی آگاه با طراحی و ارائه محصولات متنوع بیمه های زندگی، به ویژه در حوزه پوشش های فوت، بیماری های خاص، از کارافتادگی و درمان، نقش مؤثری در حمایت مالی از خانواده های تحت پوشش ایفا می نماید. این حمایت ها، به ویژه در زمان بروز بحران های فردی و خانوادگی، موجب ارتقای امنیت مالی و افزایش امید به زندگی در جامعه می گردد.

○ ارائه محصولات مکمل بازنشستگی با ماهیت بلندمدت و سرمایه گذاری محور، بخشی دیگر از تعهد اجتماعی شرکت در قبال آینده نگرانی مالی افراد و ارتقای کیفیت زندگی در دوران بازنشستگی را تشکیل می دهد. این محصولات، ضمن تسهیل برنامه ریزی مالی برای دوران کهنسالی، به گسترش فرهنگ پس انداز و رفاه پایدار در سطح جامعه کمک می کنند. مجموعه این اقدامات در چارچوب مأموریت شرکت، به عنوان بخشی از اجرای مسئولیت های اجتماعی در قبال ارتقای تاب آوری اقتصادی، سلامت عمومی و بهبود کیفیت زندگی بیمه گذاران ارزیابی می شود.

کمک های عام المنفعه: در سال مالی مورد گزارش شرکت فاقد کمک های بلاعوض بوده است.

۴-۱۰- تشریح برنامه های 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 بهره گیری حداکثری از ظرفیت های صنعت بیمه و بازار سرمایه، طراحی محصولات متنوع متصل به بازار سرمایه و تکیه بر فناوری های نوین، دانش، تخصص، خلاقیت و توانمندی های منابع انسانی، استفاده از روش های 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، 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.

۵- اطلاعات تماس با شرکت

نشانی دفتر مرکزی:

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

شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۸۲۱۵

دورنگار: ۰۲۱-۹۱۰۸۲۱۵

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 محترم سرکار خانم دینا داورزنی داخلی ۱۴۱۳ می باشند.