

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
شرکت بیمه زندگی کارپزما (سهامی عام)  
بالتزام

صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

برای دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

## شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۴	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قاتوتی صورت‌های مالی؛
۱	- تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره
۲	- صورت سود و زیان
۳	- صورت وضعیت مالی
۴	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	- صورت جریان‌های نقدی
۶ الی ۳۳	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



## بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)  
گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

### اظهاری نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی الحاقی ۴۱ توسط این موسسه حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

### مبانی اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

### سایر بندهای توضیحی

۳- گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای دوره مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۳۷ صورتهای مالی اگشاء شده است، متعاقباً پس از دریافت اطلاعات توانگری، بطور جداگانه صادر خواهد شد.

### مسئولیت های هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف‌های با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیات مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیات مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.





## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه زندگی کارینما (سهامی عام)

#### مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است. همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب میتواند همراه با تسلی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، تمهید به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود، یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرسی است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ازگان راهبردی اطلاع رسانی می‌شود.

همچنین این موسسه به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.







## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

#### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

##### سایر وظایف بازرسی قانونی

۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۰ بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً معاملات مزبور در چارچوب روابط معمول فی مابین شرکت‌های گروه انجام گرفته است.

۷- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۴ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

#### سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- با عنایت به تاریخ اخذ مجوز فعالیت، سود خالص دوره مالی مورد گزارش، عمدتاً ناشی از سود سرمایه‌گذاری‌ها در بازار سرمایه و سپرده‌های بانکی بوده است. در این ارتباط برنامه‌ریزی به منظور عقد قراردادهایی در زمینه اصلی فعالیت شرکت در جریان است.

۹- فواینین و مقررات بیمه‌ای و مفاد آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه در رابطه با آیین‌نامه شماره ۹۳ در خصوص تعیین هیات عامل و تصویب وظایف و حدود اختیارات آن (موضوع مفاد مواد ۲۸ و ۴۲ اساسنامه)، افشاء نحوه جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایای هیات مدیره و هیات عامل، آیین‌نامه شماره ۹۷ در ارتباط با رعایت نصاب سرمایه‌گذاری در اسناد خزانه اسلامی، سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس، سرمایه‌گذاری در سهام یک شرکت، یک شرکت قابل معامله در بازارهای پایه فرابورس و یک صندوق رعایت نشده است.

۱۰- این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص شرکت‌های ثبت شده پذیرفته نشده نزد آن سازمان، برخورد نکرده است. همچنین اقدامات انجام شده جهت رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در طی دوره مالی به نتیجه قطعی منجر نشده و ایجاد ساختارهای لازم از این بابت جهت سال مالی آتی در حال برنامه ریزی است.





گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

۱۱- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط شامل آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص ضمن اشاره به فراهم نبودن امکان دسترسی و استنفاذ بخش عمده‌ای از سامانه‌ها و بسترهای مورد نیاز جهت انجام وظایف تعیین تکلیف شده در آیین‌نامه اجرایی و اخذ تاییدیه صلاحیت تخصصی، امنیتی و عمومی مسئول مبارزه با پولشویی از مرکز اطلاعات عالی از سوی مراجع ذیربط، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد کرده است.

تاریخ: ۳۱ اردیبهشت ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران شهود (حسابداران رسمی)

نما جناب  
محمد عباس اسمعیل زاده پاکدامن  
شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

شماره عضویت ۸۰۰۰۵۳

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

صورت های مالی

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

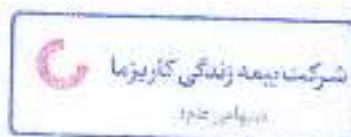
با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) مربوط به دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۲۲	• یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۹ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	سمت	امضا
امین شیرکانی	رئیس هیات مدیره (موظف)	
علی تیموری شندی	نایب رئیس هیات مدیره	
عباس اسلامی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	
سعید نصیری	عضو هیات مدیره	
محسن رحمتی	عضو هیات مدیره	



تهران، میدان ونک، خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، خیابان حکیم اعظم، پلاک ۱۷، طبقه ۳

تلفن: ۰۲۱ ۴۵۴۶۰۰۰۰ | کد پستی: ۱۹۹۱۶۴۷۳۱۸

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱		یادداشت	
ملیون ریال	ملیون ریال		
	۸,۵۳۲	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
	(۷۰۷)	۶	حق بیمه انکالی و اکنداری
۷,۸۲۵			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
	۸,۲۸۹	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
	۶۷۹	۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۸,۹۶۸			
۱۶,۷۹۳			<b>درآمدهای بیمه ای</b>
	(۳,۴۱۲)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
	۵۶۶	۱۰	خسارت سهم بیمه گران انکالی
(۲,۸۴۶)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
	-	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منابع
	(۸۲۹)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۸۲۹)			<b>هزینه های بیمه ای</b>
۱۳,۱۱۸		۱۳	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
	(۱۵۳,۱۸۷)	۱۴	هزینه های اداری و عمومی
	۵۲۸,۹۱۴	۱۵	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۳۷۵,۷۳۷			
۳۸۸,۸۴۵			<b>سود عملیاتی</b>
	(۱,۴۵۰)	۱۶	هزینه های مالی
(۱,۴۵۰)			
۳۸۷,۳۹۵			<b>سود خالص</b>
			سود هر سهم :
۱۶۲			عملیاتی - ریال
(۱)			غیر عملیاتی - ریال
۱۶۱			سود هر سهم - ریال



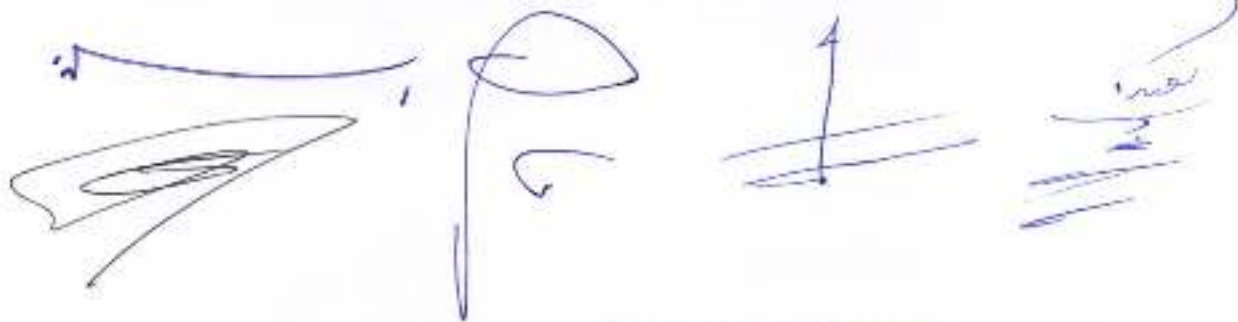
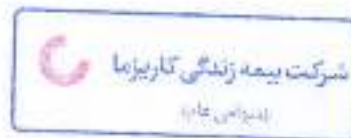
یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .  
 (از آنجمله که اجرای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره مالی است ، لذا جهت صحت هر داده نگردیده است .)

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large signature on the left and a stamp with the company logo in the center.



درایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۱۸	۱۰,۰۰۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۲۶	۴,۹۴۱
مطالبات از بیمه‌گذاران	۱۹	۹,۳۲۸	سایر پرداختی‌ها	۲۸	۲۳,۷۶۷
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۲۰	۵,۵۲۰	ذخیره خسارت معوق	۲۹	۳,۴۱۲
سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۱	۱۷,۱۴۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۹	۲۴,۷۵۸
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۲	۱,۵۲۹,۷۶۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۰	۹
درایی‌های ثابت مشهود	۲۳	۱۸,۲۰۷	سایر ذخایر فنی	۳۱	۸۲۹
درایی‌های نامشهود	۲۴	۵۱,۸۳۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۷	۴,۹۳۱
سایر درایی‌ها	۲۵	۸,۳۳۳	جمع بدهی‌ها		۶۲,۶۳۷
			<b>حقوق مالکانه</b>		
			سرمایه	۳۳	۲,۴۰۰,۰۰۰
			تعهد صاحبان سهام		(۱,۲۰۰,۰۰۰)
			سرمایه پرداخت شده		۱,۲۰۰,۰۰۰
			اندوخته قانونی	۳۴	۱۹,۳۷۰
			اندوخته سرمایه‌ای	۳۵	۳۸,۷۳۹
			سودانباشته		۳۲۹,۲۸۶
			جمع حقوق مالکانه		۱,۵۸۷,۳۹۵
<b>جمع درایی‌ها</b>		<b>۱,۶۵۰,۰۳۲</b>	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		<b>۱,۶۵۰,۰۳۲</b>

یادداشت های توضیحی - بخش جذابی ناپذیر صورت های مالی است .

سرمایه	سرمایه تعهد شده	انداخته قانونی	انداخته سرمایه این	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۰۰,۰۰۰	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	۰	۰	۰	۳۸۷,۳۹۵	۳۸۷,۳۹۵
-	۰	۱۹,۳۷۰	۰	(۱۹,۳۷۰)	۰
-	۰	۰	۳۸,۷۳۹	(۳۸,۷۳۹)	۰
۲,۳۰۰,۰۰۰	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	۱۹,۳۷۰	۳۸,۷۳۹	۳۲۹,۲۸۶	۱,۵۸۷,۳۹۵

سرمایه اولیه در تاریخ تاسیس

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی منتهی به ۱۳۰۱/۱۲/۲۹

سود خالص گزارش شده در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تغییرات به اندوخته قانونی

تغییرات به اندوخته سرمایه این

مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی بخش جداول تاثیر صورت های مالی است.




شرکت بیمه زندگی کارزما (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

یادداشت	دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱
	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی	
نقد حاصل از عملیات	۳۶ (۱۳۳,۰۹۳)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۱۳۳,۰۹۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۲۴,۳۰۶)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۵۱,۸۳۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت	۱,۳۲۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت	(۱,۵۲۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳,۴۹۲,۹۴۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۴,۶۰۹,۵۹۷)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۳۳۷,۲۴۴
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱,۰۵۵,۴۵۰)
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۱,۱۸۸,۵۴۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی	
دریافت های نقدی ناشی از سرمایه اولیه	۱,۳۰۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت کارمزد دریافتی از کارگزاری	(۱,۴۵۰)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۱,۱۹۸,۵۵۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی	۱۰,۰۰۷
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۰,۰۰۷



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

شرکت بیمه زندگی کارزما  
اسفند ۱۴۰۱

*(Handwritten signature)*

## ۱- تاریخچه و فعالیت

### ۱-۱- تاریخچه

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. همچنین طی مجوز شماره ۱۲۲/۱۱۳۹۹۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۷ در فهرست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردیده است و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ با تماد " کاریز " در بازار پایه زرد فرابورس مورد معامله قرار گرفت. نشانی مرکز اصلی شرکت " میدان ونک ، ملاصدرا ، شیرازی شمالی ، خ حکیم اعظم ، پلاک ۱۷ " و محل اصلی فعالیت آن تهران می باشد.

### ۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده «۲» اساسنامه عبارت است:

- 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.
  - 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
  - سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

### ۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در استخدام شرکت به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۹

کارکنان قراردادی





## ۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است :

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز با توجه به نوع فعالیت شرکت آثار با اهمیتی بر صورت های مالی ندارد .

## ۳- اهم رویه های حسابداری

### ۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ، مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) ، ذخیره قسبی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت مربوطه در نظر بگیرند . همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

### ۳-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری :

سرمایه گذاری های بلند مدت :

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اثبات شده هر یک از سرمایه گذاری ها  
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اثبات شده هر یک از سرمایه گذاری ها  
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اثبات شده هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار  
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها  
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های جاری :

اقل بهای تمام شده وخالص شده ارزش فروش مجموعه ( پرتفوی) سرمایه گذاری ها  
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار  
سایر سرمایه گذاری های جاری



### شناخت درآمد :

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در زمین تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا تاریخ صورت وضعیت مالی )

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده

### ۳-۳- دارایی های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۳-۳-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

### ۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود

که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دقتی دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار ( شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثانه و متصوبات اداری	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۵ ساله	مستقیم





۱-۲-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

### ۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۳-۵- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۲-۳-۵- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۳-۵- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام

بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات

که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۴-۳-۵- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا

مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی

تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۵-۳-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد

وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در

سال های قبل افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی

می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.



۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۶-۱-۱- بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخایر
ذخیره حق بیمه عایدنشده ( ذخیره حق بیمه )	<p><b>سال جاری:</b></p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه بازبری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای ، به روش فصلی ( یک هشتم ) بر مبنای بیمه نامه های صادره و انکابی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی انکابی و کسر بیمه نامه انکابی واگذاری مربوط و برای رشته بازبری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای ( سهم بیمه گران انکابی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p><b>سال های آتی:</b></p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابری با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط ، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود تبصره: در بیمه های مهندسی ، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد ، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>تبصره: در بیمه های مهندسی ، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد ، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>
ذخیره مشارکت در منافع	<p>ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.</p>
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	<p>ذخیره فنی تکمیلی خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف: سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه انکابی واگذاری ،</p> <p>ب: ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است .</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید، مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود .</p>





<p>عبارت است از جمع اقلام زیر :</p> <p>الف : خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت ( سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود)</p> <p>تبصره ۱ - خسارت موضوع بند " ب " با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و بابت هیأت مدیره و مؤسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند " الف " خواهد بود . احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود .</p> <p>تبصره ۲ - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی ، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است ، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های ( مؤسسات ) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	<p>بدهی (ذخیره ) خسارت معوق</p>
---	---------------------------------

۲-۱-۶-۳- بیمه های زندگی ( غیر از بیمه عمر زمانی )

میزان ذخایر	نوع ذخیره
<p>تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر ( اعم از سرمایه و مستمری ) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مابقی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه .</p>	<p>ذخیره ریاضی</p>
<p>درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود.</p> <p>سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.</p>	<p>ذخیره مشارکت در منافع</p>
<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود :</p> <p>الف : سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی و گذاری.</p> <p>ب : ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱ : میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲ - در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز ، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید . استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>



### ۳-۶-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

### ۳-۷- درآمد عملیاتی

#### ۳-۷-۱- درآمد حق بیمه رشته بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته‌های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع و پوشش بیمه‌ای و به طور یکتواخت در طول دوره بیمه‌نامه (برای بیمه‌نامه‌های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های انکابی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

#### ۳-۷-۲- درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه‌نامه‌های صادر شده و الحاقیه اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور گردد.

#### ۳-۷-۳- درآمد کارمزد مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قرارداد‌های بیمه‌ای و انکابی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های انکابی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات انکابی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه‌های عمر، طبق مصوبات شورایعالی بیمه شناسایی می‌شود.

### ۳-۸- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

#### ۳-۸-۱- هزینه خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایعالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه‌های انکابی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر و گذارنده شناسایی می‌شود.

#### ۳-۸-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قرارداد‌های بیمه‌ای و انکابی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه‌ای شناسایی می‌شود.

### ۳-۹- قرارداد‌های بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

قرارداد‌های بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می‌شوند.





### الف) قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص قراردادهایی نشده است. "قرارداد مرکب" نامیده می شوند، این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیفا نماید و قسح یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب قسح یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

### ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است. "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

در این قراردادها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور می شود.

#### ۳-۱۰- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

مخارج تحصیل با تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

#### ۳-۱۱- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

#### ۳-۱۲- مخارج تأمین مالی

۳-۱۲-۱- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل ائتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

۳-۱۲-۲- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت.

#### ۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه بندی دارایی های غیر جاری.

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد.

این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



۵- درآمد حق بیمه ناخالص

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال				
رشته بیمه‌ای	حق بیمه صادره	حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه نامشده / ذخیره ریالی	درآمد حق بیمه ناخالص
زندگی: عمر و تشکیل سرمایه ( مستمری ) عمر زمانی	۱۰	۰	(۹)	۱
	۳۴,۴۱۲	(۱,۱۲۳)	(۲۴,۷۵۸)	۸,۵۳۱
	۳۴,۴۲۲	(۱,۱۲۳)	(۲۴,۷۶۷)	۸,۵۳۲

۵-۱- حق بیمه صادره تماما مستقیم می باشد.

۶- حق بیمه اتکالی و اگذاری

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال				
رشته بیمه‌ای	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه نامشده / ریالی سپرده اتکالی	جمع
زندگی: عمر و تشکیل سرمایه ( مستمری ) عمر زمانی	۲	۰	(۲)	۰
	۵,۶۵۹	۰	(۴,۹۵۲)	۷۰۷
	۵,۶۶۱	۰	(۴,۹۵۴)	۷۰۷

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال			
از محل منابع بیمه ای	از محل سایر منابع		
	ذخیره ریالی	سایر ذخایر فنی	جمع
سود سپرده های بانکی	۰	۵,۰۴۸	۵,۰۴۸
سود ازیان ناشی از فروش سرمایه گذاری‌ها	۰	۲۹۱	۲۹۱
درآمد حاصل از قراردادهای بیمه‌گرددان	۰	۲,۹۵۰	۲,۹۵۰
	۰	۸,۲۸۹	۸,۲۸۹

۷-۱- از مبلغ سود سپرده های بانکی مبلغ ۲۹۷,۲۶۰ میلیون ریال ناشی از منابع وجوه موسسین و پذیره نویسان بیش از تاریخ ثبت شرکت است.





۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی (۱-۸)	۶۷۹
	۶۷۹

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	گرمزده اجاره‌ای	گرمزده غیر اجاره‌ای	جمع
زندگی			
عمر زمانی	۶۷۹	۰	۶۷۹
	۶۷۹	۰	۶۷۹

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	خسارت بودایی	بیمه‌های غیر عمر	بیمه‌های عمر	مزایای پرداختی	مزایای کفالت	خسارت و مزایای پرداختی
زندگی						
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۱۲
	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۱۲

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	خسارت اجاره‌ای	خسارت غیر اجاره‌ای	خسارت حق بیمه و سایر خسارت حق بیمه سهم‌دار	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
زندگی				
عمر زمانی	۰	۰	۵۶۶	۵۶۶
	۰	۰	۵۶۶	۵۶۶



۱۱- هزینه سهام مشارکت در بازرگانی

شرح	تاریخ پایان دوره مالی ۱۴۰۱	تاریخ پایان دوره مالی ۱۴۰۰	تاریخ پایان دوره مالی ۱۴۰۱
بدهی سهامی	۰	۰	۰
حساب و انبار موجودی (استمرا)	۰	۰	۰
۱۲- تغییرات سایر ذخایر مالی	۰	۰	۰
ذخیره	۰	۰	۰
۱۳- سود انحصاری فعالیت های بهره ای	۸۳۹	۸۳۹	۸۳۹
مدر زراعتی	۸۳۹	۸۳۹	۸۳۹

درآمد های بهره ای

شرح	تاریخ پایان دوره مالی ۱۴۰۱	تاریخ پایان دوره مالی ۱۴۰۰	تاریخ پایان دوره مالی ۱۴۰۱
۱- سود و تشکیل سرمایه (استمرا)	۰	۰	۰
مدر زراعتی	۰	۰	۰
۲- سود انحصاری فعالیت های بهره ای	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
سود انحصاری	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
۳- سود و تشکیل سرمایه (استمرا)	۰	۰	۰
مدر زراعتی	۰	۰	۰
۴- سود انحصاری فعالیت های بهره ای	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
سود انحصاری	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
۵- سود و تشکیل سرمایه (استمرا)	۰	۰	۰
مدر زراعتی	۰	۰	۰
۶- سود انحصاری فعالیت های بهره ای	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
سود انحصاری	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
۷- سود و تشکیل سرمایه (استمرا)	۰	۰	۰
مدر زراعتی	۰	۰	۰
۸- سود انحصاری فعالیت های بهره ای	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
سود انحصاری	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
۹- سود و تشکیل سرمایه (استمرا)	۰	۰	۰
مدر زراعتی	۰	۰	۰
۱۰- سود انحصاری فعالیت های بهره ای	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱
سود انحصاری	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱	۱۰,۵۶۱



۱۴- هزینه های اداری و عمومی

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	یادداشت	میلیون ریال
۳۵,۰۱۴	۱۴-۱	هزینه های کارکنان
۹۱,۵۸۶	۱۴-۲	هزینه های تاسیس
۷,۴۵۰		هزینه اجاره
۵,۹۹۹		هزینه استهلاک
۲,۲۷۴		هزینه تبلیغات و پراگندگی
۲,۳۲۳		هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای
۱,۲۱۵		بیمه تکمیلی کارکنان
۱,۲۰۰		حق تسر
۱,۱۸۸		حق حضور در جلسات هیات مدیره
۱,۱۵۵		هزینه بیمه نامه عمر و حادثه کارکنان
۶۵۷		کتابدستیاریات چاپ و تاپ
۶۲۷		هزینه غذا
۸۵۰		هزینه حسابرسی
۴۰۵		مازومات ، نوشت افزار و قطعات مصرفی
۲۰۳		عوارض شهرداری
۱۸۵		هزینه ثبتی و مطبوعاتی
۱۴۳		آب ، برق ، گاز ، سوخت و ارتباطات
۱۱۳		آبدارخانه و نظیفات ، پذیرایی و تشریفات
۸۶		تعمیرات و نگهداری و لوازم بدکی
۴۷		هزینه ایاب و ذهاب
۴۶۰		هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس
۲۹۶		سایر
<b>۱۵۳,۱۸۷</b>		

۱۴-۱ - هزینه های کارکنان به شرح زیر می باشد :

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	میلیون ریال
۲۶,۹۶۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۳,۸۹۱	حق بیمه سهم کارفرما
۲,۱۱۴	مزایای پایان خدمت
۱,۴۵۲	عیدی
۲۸۶	انسانه کار
۱۸۸	حق اولاد
۱۳۳	بازخرید مرخصی
۰	سایر هزینه های پرسنلی
<b>۳۵,۰۱۴</b>	

۱۴-۲- هزینه های تاسیس مربوط به هزینه تهیه طرح کسب و کار ، هزینه های پذیره نویسی و قراردادهای مرتبط با آن با شرکتهای متعهد پذیره نویسی و کارگزاری

، هزینه های مربوط به سازمان فرابورس ، حقوق و مزایای پرسنل و سایر هزینه های شرکت از تاریخ موافقت اصولی بیمه مرکزی با طرح کسب و کار در اردیبهشت

ماه ۱۴۰۰ تا تاریخ ثبت شرکت (۱۴۰۱/۰۷/۲۰) می باشد .





۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱		یادداشت	
۱۴۰۱			میلیون ریال
۵۴۴,۳۹۰	۷	درآمدهای عملیاتی:	
۵۴۴,۳۹۰		تراکم سرمایه گذاری از محل سایر منابع	
(۱۵,۴۷۷)	۱۵-۱	هزینه های عملیاتی:	
(۱۵,۴۷۷)		هزینه های بیمه گری	
۵۲۸,۹۱۴			

۱۵-۱- هزینه های بیمه گری مربوط به حق الزحمه کارشناسان فنی می باشد.

۱۶- هزینه های مالی

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱			
۱۴۰۱			میلیون ریال
۱,۳۵۰		اعتبار دریافتی از کارگزاری	
۱,۴۵۰			

۱۷- مبنای محاسبه سود (زیان) هر سهم

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ - میالغ به میلیون ریال			
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود عملیاتی		
(۱,۴۵۰)	۳۸۸,۸۴۵	سود (زیان) قبل از مالیات	
-	-	اثر مالیاتی	
(۱,۴۵۰)	۳۸۸,۸۴۵	سود (زیان) خالص	
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی	
(۱)	۱,۴۲	سود (زیان) هر سهم - ریال	

**۱۸- موجودی نقد**
۱۴۰۱/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱۰,۰۰۷

موجودی نزد بانکها - ریالی (۱۸-۱)

۱۰,۰۰۷
**۱۸-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی**
۱۴۰۱/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۹,۵۷۶

بانک آینده

۲۷۷

بانک رفاه کارگران

۱۲۸

بانک ملت

۲۰

بانک پاسارگاد

۳

بانک فرضی الحسنه رسالت

۳

بانک سامان

۰

بانک دی

۱۰,۰۰۷


۱۹- مطالبات از بیمه گذاران

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
رئالی	آزری	جمع	آخریه مطالبات مشکوک التوسل	خالص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸
۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	-	۹,۲۲۸

کوتاه مدت  
حسابهای دریافتی:  
بیمه گذاران  
تجاری وابسته  
جمع کل

۱۹-۱- مطالبات از بیمه گذاران تماماً بررسیده نشده است.

۱۹-۱-۱- مطالبات از بیمه گذاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	جمع
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
صندوق تأمین رفاه و آلبه کاریزما	۷,۲۲۸	۰	۷,۲۲۸
کارگزاری کاریزما	۳,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰
	۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸

۱۹-۱-۲- مطالبات از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلون ریال	رئالی
۹,۲۲۸	
۹,۲۲۸	

عمر گروهی





شرکت بیمه زندگی کارپزما (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰- سهم بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلون ریال
۳,۹۵۲	سهم‌های زندگی
۵۶۶	از حق بیمه جایگزین شده (یادداشت ۳۹)
۲	از خسارت معوق (یادداشت ۳۹)
۵,۵۲۰	از ذخیره رانش بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۰)

۲۱- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳,۱۰۲	۰	۳,۱۰۲	سایر دریافتنی‌ها:
۱۳,۰۱۷	۰	۱۳,۰۱۷	کوتاهمدت:
۱۶,۱۱۹	۰	۱۶,۱۱۹	انحصار و مستند
			سایر انحصاری
۱,۰۲۴	۰	۱,۰۲۴	پیش پرداخت‌ها:
۱۷,۱۴۳	۰	۱۷,۱۴۳	پیش پرداخت هزینه جاری
			جمع کل

۲۱-۱- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			یادداشت	
مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		میلون ریال
۱,۹۵۱	۰	۱,۹۵۱		سایر دریافتنی‌ها:
۳۷۸	۰	۳۷۸		کوتاهمدت:
۹۶۰	۰	۹۶۰		سود دریافتی سرپوش و گواهی سرپوش بانکی
۹,۷۲۸	۰	۹,۷۲۸	۲۱-۱-۱	سود سهام دریافتی
۳,۱۰۲	۰	۳,۱۰۲		اعتبار مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۱۶,۱۱۹	۰	۱۶,۱۱۹		کارکنان
				کارگزاری کارپزما

۲۱-۱-۱- حساب دریافتنی از کارکنان بابت تخصیص صندوق تأمین رفاه و آئینه کارپزما به پرسنل می باشد.

۲۱-۲- سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول	طبقه دوم	طبقه سوم	طبقه چهارم	جمع
(بیش از یک سال)	(بین ۳ تا ۶ ماه)	(بین ۳ تا ۶ ماه)	(بیش از ۳ سال)	(بیش از ۳ سال)	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۷,۱۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۴۳
۱۷,۱۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۴۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۷,۱۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۴۳



۲۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۲۹,۷۶۲	سرمایه گذاری های جاری (۲۲-۱)
۲۰۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی (۲۲-۲)
<b>۱,۵۲۹,۷۶۲</b>	

۲۲-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
یادداشت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار پذیرفته شده در بورس و فرابورس:				
سهام شرکت ها	۷۰۲	-	۷۰۲	۲۲-۱-۱
سایر ابزارهای پولی و مالی	۲۶,۷۶۴	-	۲۶,۷۶۴	۲۲-۱-۲
واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)	۵۱,۶۱۰	-	۵۱,۶۱۰	۲۲-۱-۳
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:				
قرارداد سیدگردان کارزما	۱,۱۳۲,۰۸۳	+	۱,۱۳۲,۰۸۳	۲۲-۱-۴
واحد های صندوق سرمایه گذاری	۱۱۸,۸۰۳	-	۱۱۸,۸۰۳	۲۲-۱-۵
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۱,۳۲۹,۷۶۲	-	۱,۳۲۹,۷۶۲	

۲۲-۱-۱- سهام شرکت ها به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
انواع سهام	تعداد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک دی	۷۲,۰۰۰,۰۰۰٪	۸۱	-	۸۱
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۲٪	۲۲۱	-	۲۲۱
		۷۰۲	-	۷۰۲

۲۲-۱-۲- سایر ابزارهای پولی و مالی:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
انواع سهام	تعداد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اختیار خرید خودرو - ۲۴۰۰ - ۱۴۰۲/۰۴/۰۳	-	۶۳۲	-	۶۳۲
اختیار خرید سلام - ۱۰۰۰۰ - ۱۴۰۲/۰۷/۱۹	-	۱,۰۷۱	-	۱,۰۷۱
اختیار خرید هرم - ۱۸۰۰۰۰ - ۱۴۰۲/۰۷/۲۴	-	۲,۲۵۲	-	۲,۲۵۲
اختیار خرید خسیا - ۱۹۰۰ - ۱۴۰۲/۰۲/۲۴	-	۱۲۸	-	۱۲۸
اختیار خرید خسیا - ۱۹۰۰ - ۱۴۰۲/۰۶/۱۴	-	۱,۶۸۴	-	۱,۶۸۴
اختیار خرید خسیا - ۲۰۰۰ - ۱۴۰۲/۰۳/۲۴	-	۱,۰۰۹	-	۱,۰۰۹
اختیار خرید خودرو - ۲۸۰۰ - ۱۴۰۲/۰۳/۰۳	-	۱,۳۱۸	-	۱,۳۱۸
اختیار خرید خودرو - ۲۰۰۰ - ۱۴۰۲/۰۳/۰۳	-	۲,۱۲۳	-	۲,۱۲۳
اختیار خرید دی - ۱۴۰۰ - ۱۴۰۲/۰۲/۱۷	-	۲۲	-	۲۲
اختیار خرید دی - ۵۵۰ - ۱۴۰۲/۰۲/۱۷	-	۱۲,۲۷۵	-	۱۲,۲۷۵
اختیار خرید دی - ۵۵۰ - ۱۴۰۲/۰۲/۲۰	-	۱,۹۷۷	-	۱,۹۷۷
اختیار خرید و تجارت - ۱۲۰۰ - ۱۴۰۲/۰۲/۲۰	-	۲۵۰	-	۲۵۰
		۲۶,۷۶۴	-	۲۶,۷۶۴



۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار
		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۱۶۵	۰	۲,۱۶۵	۲,۰۷۷
۲,۶۳۸,۹۶۵	-	۴۹,۲۶۵	۰	۴۹,۲۶۵	۴۹,۷۶۳
		۵۱,۴۱۰	۰	۵۱,۴۱۰	۵۱,۸۴۰

صندوق سرمایه گذاری (کارسینا)  
صندوق سرمایه گذاری کارا

۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار
		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵٪	۴۷,۳۳۸	۰	۴۷,۳۳۸	۵۲,۴۸۰
۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۰.۴٪	۳۳,۰۳۴	۰	۳۳,۰۳۴	۳۶,۴۸۰
۴,۰۲۲,۲۶۳	۰.۰۲٪	۲۶,۰۳۴	۰	۲۶,۰۳۴	۲۱,۳۷۴
۳۸,۵۳۸,۳۵۳	۰.۱۳٪	۵۱,۰۰۴	۰	۵۱,۰۰۴	۶۷,۴۸۱
۸۵,۴۰۶	۰.۰۰٪	۴,۳۹۷	۰	۴,۳۹۷	۲,۳۷۱
۹,۱۳۱,۴۳۰	۰.۰۴٪	۲۸,۴۰۹	۰	۲۸,۴۰۹	۲۸,۴۱۷
۷,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۸٪	۱۸,۲۶۹	۰	۱۸,۲۶۹	۲۴,۴۵۷
۱۸,۷۸۲,۴۳۴	۰.۱۳٪	۱۲۹,۲۷۸	۰	۱۲۹,۲۷۸	۱۲۴,۵۴۱
۱,۳۶۴,۳۱۰	۰.۰۳٪	۷,۰۷۱	۰	۷,۰۷۱	۷,۱۰۶
۲,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۵٪	۵۳,۰۴۶	۰	۵۳,۰۴۶	۵۸,۶۳۰
۸,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۷٪	۱۴,۵۱۹	۰	۱۴,۵۱۹	۱۶,۳۲۴
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۷٪	۴۹,۴۱۱	۰	۴۹,۴۱۱	۵۲,۲۶۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۴٪	۱۶,۳۷۶	۰	۱۶,۳۷۶	۱۷,۳۵۵
۱۳,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۳٪	۴۸,۶۵۲	۰	۴۸,۶۵۲	۵۲,۳۶۷
۹,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۵۲,۰۲۹	۰	۵۲,۰۲۹	۵۶,۲۵۰
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۲۰,۵۵۸	۰	۲۰,۵۵۸	۲۰,۳۵۰
۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۲۱,۱۱۷	۰	۲۱,۱۱۷	۲۴,۱۷۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۹,۳۳۴	۰	۹,۳۳۴	۹,۳۹۰
۷,۳۰۰,۰۰۰	-	۹۹,۸۲۴	۰	۹۹,۸۲۴	۹۹,۸۲۸
۳,۳۶۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۲۹,۱۶۵	۰	۲۹,۱۶۵	۳۲,۳۹۰
۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۲٪	۶۰,۳۶۰	۰	۶۰,۳۶۰	۷۸,۰۳۹
۲,۷۰۰,۰۰۰	۰.۰۳٪	۸,۰۳۶	۰	۸,۰۳۶	۹,۳۲۴
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۳٪	۱۵۲,۰۳۴	۰	۱۵۲,۰۳۴	۱۶۸,۸۰۰
۲۵,۴۰۰	-	۱۶,۹۰۱	۰	۱۶,۹۰۱	۱۷,۱۷۲
۵۵,۳۰۰	-	۳۴,۷۵۴	۰	۳۴,۷۵۴	۳۵,۶۳۵
۳۰,۰۰۰	-	۱۹,۱۶۶	۰	۱۹,۱۶۶	۱۹,۵۰۵
۵۰,۴۰۰	-	۳۴,۹۰۲	۰	۳۴,۹۰۲	۳۵,۶۰۲
۵۱,۴۰۰	-	۳۴,۸۷۵	۰	۳۴,۸۷۵	۳۵,۳۲۸
		۱,۱۳۲,۰۸۳	۰	۱,۱۳۲,۰۸۳	۱,۲۲۲,۸۲۵

قرزاد سیدگردان :  
ایران ترانسکو  
بانک سامان  
بورس اوراق بهادار  
بیمه آسیا  
پتروشیمی چو  
تامین سرمایه بانک ملت  
نوسعه ساختمان  
نوسعه صنایع پیشهر  
توکاریل  
تولید برق دماوند  
تولیدی چمن سازان  
ناده گستر عصر نوین های وب  
سرمایه گذاری توکا  
سرمایه گذاری صبا تامین  
سرمایه گذاری معادن و فلزات  
سرمایه گذاری نیرو  
سیمان لهران  
سیمان نورود  
صندوق سرمایه گذاری کارا  
فند پیرانشهر  
گتس، ویتدس، پتروشیمی، خلیج فارس  
گروه صنایع کاغذ پارس  
مخابرات  
مشارکت اسناد خزانه - م ۱ بودجه ۰۰-۲۰۸۲۱  
مشارکت اسناد خزانه - م ۱۰ بودجه ۰۰-۳۱۱۱۵  
مشارکت اسناد خزانه - م ۲ بودجه ۰۰-۳۱۰۲۴  
مشارکت اسناد خزانه - م ۵ بودجه ۰۰-۳۰۴۲۶  
مشارکت اسناد خزانه - م ۶ بودجه ۰۰-۳۰۷۷۲





۲۲-۱-۵ واحد های صندوق سرمایه گذاری:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
تعداد سهام	ترتیب مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۱۷۸,۲۶۹	-	۱۱۸,۸۰۳	۰	۱۱۸,۸۰۳	۱۱۸,۲۹۸
		۱۱۸,۸۰۳	۰	۱۱۸,۸۰۳	۱۲۸,۲۹۸

صندوق انجمن اصل سرمایه کاریزما

۲۲-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
نام بانک های ریالی	مبلغ	نرخ سود
	میلیون ریال	درصد
بانک آینده	۵۰,۰۰۰	۲۲,۰٪
بانک ملت	۵۰,۰۰۰	۲۲,۰٪
بانک پاسارگاد	۵۰,۰۰۰	۲۵,۰٪
بانک سامان	۵۰,۰۰۰	۲۲,۰٪
	۲۰۰,۰۰۰	

۲۲-۳ تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مقایسه به میلیون ریال		
سرمایه گذاری های جاری: (بند ۲۲-۱)	از محل منابع معانی	
	ظهور ریالی	سایر اوراق بهادار
سهام شرکت ها	۰	۶۹۵
سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۲۶,۴۹۶
واحد های صندوق سرمایه گذاری	۰	۵۰,۸۶۶
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:		
قرارداد سیدگردان کاریزما	۰	۱,۱۲۰,۷۶۲
واحد های صندوق سرمایه گذاری	۰	۱۱۷,۶۱۵
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار	۰	۱,۳۱۴,۲۶۵
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی (بند ۲۲-۲)		
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی	۰	۱۹۸,۰۰۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۰	۱۹۸,۰۰۰
جمع کل	۰	۱,۵۱۲,۴۶۵



۲۳- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته		بهای تمام شده		
مبلغ دفتری	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای دوره
۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
۱۷,۵۳۱	۲,۹۳۶	۲,۹۳۶	۰	۲۰,۴۶۷	۲۰,۴۶۷	۰
۶۷۶	۳,۰۶۳	۳,۰۶۳	۰	۳,۷۳۹	۳,۷۳۹	۰
۱۸,۲۰۷	۵,۹۹۹	۵,۹۹۹	۰	۲۴,۲۰۶	۲۴,۲۰۶	۰

تجهیزات کامپیوتری

اثاثه و منسوبات

۲۳-۱- دارایی های فوق با سرمایه ۱۴۸,۰۰۰ میلیون ریال تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۵ تحت پوشش بیمه ملت است .

۲۳-۲- افزایش در دارایی های ثابت عمدتاً بابت خرید تجهیزات کامپیوتری ، میز و صندلی اداری ، ویدئو کنفرانس و متعلقات آن ، تلفن و سرور می باشد .

۲۴- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته		بهای تمام شده		
مبلغ دفتری	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای دوره
۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
۵۱,۸۳۲	۰	۰	۰	۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	۰
۵۱,۸۳۲	۰	۰	۰	۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	۰

نرم افزار رایانه ای  
(پیش پرداخت های سرمایه ای)

۲۴-۱- دارایی های نامشهود شامل پیش پرداخت بابت نرم افزار فناوران و سیستم حسابداری نماد ایران می باشد که در فروردین ۱۴۰۲ تحویل گردیده است .

۲۵- سایر دارایی ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ ریال	
۸,۳۳۳	ودیعه اجاره بابت دفتر مرکزی
۸,۳۳۳	



۲۶- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
ریالی	کری	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۴۱	۰	۴,۹۴۱
۴,۹۴۱	۰	۴,۹۴۱

کوتاهمدت:  
حسابهای پرداختی:  
داخلی:  
بنده مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲۷- مالیات پرداختی

نوع تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مانده به میلیون ریال					سود ازیان (برزی)	درآمد مشمول مالیات ابرزی	سال دوره مالی منتهی به دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱
	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات			
رشدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۳۸۷,۳۹۵	

۲۸- سایر پرداختی‌ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹  
میلیون ریال

کوتاهمدت:  
حسابهای پرداختی:  
شرکت سب گردان کاریزما - اشخاص وابسته ۲,۴۴۱  
گروه خدمات بازرگانی کاریزما - اشخاص وابسته ۹۲۲  
سایر اشخاص (یادداشت ۲۸-۱) ۲۰,۴۰۴  
۲۳,۷۶۷

۲۸-۱- سایر اشخاص بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	
۲۸-۱-۱	۱۶,۱۳۹	بدهی اختیار معامله
	۱,۲۶۹	حق بیمه پرداختی
	۱,۱۹۵	مالیات‌های تکلیفی
	۵۲۰	ذخیره هزینه های معوق کارکنان
	۵۰۰	ذخیره حسابرسی
	۴۹۷	بستانکاران موضوع ماده ۲۸ تباعق اجتماعی
	۱۵۴	سپرده حسن انجام کار
	۱۳۰	سایر
	<u>۲۰,۴۰۴</u>	

۲۸-۱-۱- بدهی اختیار معامله بابت اختیار خرید واگذار شده به مشتریان می باشد که سررسید آنها هنوز نرسیده است و با توجه به وجود تعهد برای شرکت در این سر فصل نگهداری می شود.





بهرکت سهم زندهگی کارپوز (سهامی عامه)  
 باادارت های توضیحات صورت های مالی  
 دوره مالی مطابق باطابق اذکار و مستقیماً به ۲۹ اسفند ۱۳۹۱

۱۳۹۱/۱۲/۲۹ - مطابق به بیلان ریال

۲۹ - ذخیره خسارت حقوق - هزینه عاید نشده

شرح حساب	ذخیره عاید نشده				بهای اکتفا خسارت حقوق			
	سهم زندهگی	سهم کارپوز	سهم کارپوز	سهم کارپوز	سهم زندهگی	سهم کارپوز	سهم کارپوز	سهم کارپوز
۲۸.۱۳۰	۲.۹۵۲	۱۹,۸۰۶	۲۳,۷۵۸	۲۳,۷۵۸	۵۶۶	۲,۸۶۶	۲,۳۱۲	۲,۳۱۲
۲۸.۱۳۰	۲.۹۵۲	۱۹,۸۰۶	۲۳,۷۵۸	۲۳,۷۵۸	۵۶۶	۲,۸۶۶	۲,۳۱۲	۲,۳۱۲

۳۰ - ذخیره ریالی بینه های غیر و تشکیل سرمایه

شرح حساب	۱۳۹۱/۱۲/۲۹ - مطابق به بیلان ریال	
	سهم زندهگی	سهم کارپوز
۳۱ - سرمایه گذاری	۷	۹
۳۲ - سرمایه گذاری	۷	۹
۳۳ - سرمایه گذاری	-	-
۳۴ - سرمایه گذاری	۷	۹

۳۱ - سرمایه گذاری

شرح حساب	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	
	سهم زندهگی	سهم کارپوز
۳۱ - سرمایه گذاری	۷	۹
۳۲ - سرمایه گذاری	۷	۹
۳۳ - سرمایه گذاری	-	-
۳۴ - سرمایه گذاری	۷	۹

۳۲ - ذخیره برابری با ۱۰۰٪ قسمت کارکنان

شرح حساب	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	
	سهم زندهگی	سهم کارپوز
۳۲ - ذخیره برابری با ۱۰۰٪ قسمت کارکنان	۷	۹
۳۳ - سرمایه گذاری	-	-
۳۴ - سرمایه گذاری	۷	۹



۲۳- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، منقسم به ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام است. از این مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال توسط موسسین و سایر سهامداران پرداخت شده و مابقی در تعهد صاحبان سهام می باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد مالکیت	
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	علیرضا سبزی
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	مجتبی کباری
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	فریدون زارعی
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	علی تیموری شندی
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	محمد عابد
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	محمد مهدی ناسوتی فرد
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	امین شیرکانی
۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰.۰٪	سایرین (کثر از یک درصد)
<b>۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰.۰٪</b>	

۲۴- اندوخته قانونی

در اجرای این نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، هم چنین مفاد مواد ۱۳- و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. اندوخته مزبور قابل انتقال به حساب سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال		
	۰	مانده در ابتدای دوره
	۱۹,۳۷۰	انتقال از محل سود ویژه
	<b>۱۹,۳۷۰</b>	مانده در پایان دوره

۲۵- اندوخته سرمایه ای

در اجرای این نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در این نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل بازده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال		
	۰	مانده در ابتدای دوره
	۳۸,۷۳۹	انتقال از محل سود ویژه
	<b>۳۸,۷۳۹</b>	مانده در پایان دوره



**۳۶- نقد حاصل از عملیات**

<p>دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه  منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱  میلیون ریال</p> <p style="text-align: right;"><b>۳۸۷,۳۹۵</b></p> <hr/> <p style="text-align: right;">(۳۳۹,۵۷۳)</p> <p style="text-align: right;">(۲۱۳,۱۰۷)</p> <p style="text-align: right;">۵,۹۹۹</p> <p style="text-align: right;">۴,۹۲۱</p> <p style="text-align: right;">۱,۴۵۰</p> <hr/> <p style="text-align: right;">(۵۴۰,۳۱۰)</p> <hr/> <p style="text-align: right;">(۹,۳۳۸)</p> <p style="text-align: right;">(۵,۵۲۰)</p> <p style="text-align: right;">(۱۴,۸۱۴)</p> <p style="text-align: right;">(۸,۳۳۳)</p> <p style="text-align: right;">۴,۹۴۱</p> <p style="text-align: right;">۲۲,۷۶۷</p> <p style="text-align: right;">۳,۴۱۲</p> <p style="text-align: right;">۲۴,۷۵۸</p> <p style="text-align: right;">۹</p> <p style="text-align: right;">۸۳۹</p> <hr/> <p style="text-align: right;">۱۹,۸۲۲</p> <hr/> <p style="text-align: right;">(۱۳۳,۰۹۳)</p> <hr/>	<p><b>سود خالص</b></p> <p><b>تعدیلات</b></p> <p>سود سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی</p> <p>سود حاصل از فروش سرمایه گذاری</p> <p>استهلاك دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود</p> <p>خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان</p> <p>هزینه های مالی</p> <p><b>جمع تعدیلات</b></p> <p><b>تغییرات در سرمایه در گردش</b></p> <p>کاهش (افزایش) مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان</p> <p>کاهش (افزایش) سهم بیمهگران اتکالی از ذخایر فنی</p> <p>کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها</p> <p>کاهش (افزایش) سایر دارایی ها</p> <p>افزایش (کاهش) بدهی به بیمهگران و بیمهگران اتکالی</p> <p>افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی</p> <p>افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق</p> <p>افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عایدشده</p> <p>افزایش (کاهش) ذخیره ریالی</p> <p>افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p> <p><b>جمع تغییرات در سرمایه در گردش</b></p> <p><b>نقد حاصل از عملیات</b></p>
--	---





۲۷- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی کارپزما به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، مبنی بر اجرائی اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابداری و کمیته حسابداری شرکت از اجرائی صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه متعلق بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابداری شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تأیید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات 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 تأمین سرمایه و تعدیل ریسک های خود است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطلق برزانه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۱-۲۷ توانگری مالی:

طبق آخرین بررسی انجام شده بر بنای صورتهای مالی دوره ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، نسبت توانگری مالی شرکت به شرح ذیل می باشد:

مقدار ریسک - میلیون ریال (حسابرسی نشده)	نوع ریسک
۳,۳۲۷	ریسک صادر بیمه نامه R1
۳۶۸,۶۴۱	ریسک بازار R2
۶۸۶	ریسک اعتبار R3
۰	ریسک نقدینگی R4
۳۶۸,۶۵۷	ریسک کل سرمایه ازمانی RBC
۱,۵۳۹,۷۲۰	سرمایه موجود
۴۱۸۷	نسبت توانگری مالی

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ انواع ریسک هایی که یک مؤسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

**۱-۱-۲۷- ریسک بیمه گری :**

ریسک هایی است که مؤسسه بیمه به دلیل حضور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

**۱-۲-۲۷- ریسک بازار:**

شامل ریسک هایی می شود که مؤسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

**۱-۳-۲۷- ریسک اعتبار:**

ریسک هایی را در بر می گیرد که مؤسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

**۱-۴-۲۷- ریسک نقدینگی:**

ریسک هایی که مؤسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک ، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است،

خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه

۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر

قیمت ها) ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هر ساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های

اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد به صورت نسبی به صیات مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه بد بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است.

رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی توسط حسابرسین داخلی به طور مستمر پایش و گزارش می شود.

**۲-۲۷- ظرفیت نگهداری ریسک**

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه برداشت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم

نگهداری ( به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی ) می باشد. حضور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد صرفاً در صورتی مجاز است که

مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از فرآیندهای اتکایی و

تعرفه داخلی آیین نامه ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه ، کنترل و مدیریت می نماید.



شرکت توسعه انرژی گاز دریا اسیاهی عمان  
 پان دشت های توسعه ای مورنگای عالی  
 دوره مالی ۵ ماهه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۸- تعینات، تعیناتهای احتمالی و تعیناتهای احتمالی  
 شرکت در عقد پیمانهای احتمالی و بدین صورت موضوع ماده ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت است.

۲۹- رویه ای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ صورت های مالی واقع شده ای که اثر قابل ملاحظه بر صورت های مالی دوره مورد گزارش داشته باشد، به وقوع نپیوسته است.

۳۰- معاملات با انحصاری وابسته

۳۰-۱- معاملات انجام شده با انحصاری وابسته طی دوره مورد گزارش:

شرح	باز انحصاری وابسته	توجه داشته باشید	مشمول ماده ۱۲۹	مخرب بوده	خرجه طراحی ثبت	تخلیه مرده در	خرجه اجاره	خرجه خدمات	قرارداد سپرده گزین
مجموع کل		مجموع سود	✓	۲۱,۳۵۱	-	-	-	-	-
		مبلغ سود و	✓	-	۵۷,۶۵۲	۱۰,۵۱۳۰	۴,۹۷۷	-	-
		مبلغ سود و		-	-	-	-	-	۱,۱۳۳,۰۸۳
		مبلغ سود و		-	-	-	-	-	۳,۱۱۱
	مجموع کل	مجموع سود و		۲۱,۳۵۱	۵۷,۶۵۲	۱۰,۵۱۳۰	۴,۹۷۷	۳,۱۱۱	۱,۱۳۳,۰۸۳

۳۰-۲- معاملات با انحصاری وابسته تا ترتیب حاکم بر معاملات حقوقی حقوق باقیمانده نداشته است:

۳۰-۳- معامله حسابداریهای انحصاری وابسته به شرح زیر است:

شرح	شرح	مبلغ (۱۰۰۰ ریال)	مبلغ (۱۰۰۰ ریال)	مبلغ (۱۰۰۰ ریال)	مبلغ (۱۰۰۰ ریال)	مبلغ (۱۰۰۰ ریال)	مبلغ (۱۰۰۰ ریال)	مبلغ (۱۰۰۰ ریال)	مبلغ (۱۰۰۰ ریال)
مجموع کل		۹,۲۲۸	۲,۱۰۲	۸,۱۲۳	۲,۲۲۲	-	-	-	-
		۹,۲۲۸	۲,۱۰۲	۸,۱۲۳	۲,۲۲۲	-	-	-	-
		۹,۲۲۸	۲,۱۰۲	۸,۱۲۳	۲,۲۲۲	-	-	-	-
		۹,۲۲۸	۲,۱۰۲	۸,۱۲۳	۲,۲۲۲	-	-	-	-

۳۰-۴- هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با معاملات و انحصاری وابسته در سال ۱۴۰۱ شناسایی نشده است.





۴۱- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۳۸,۷۳۹	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
۳۸,۷۳۹	تقسیم حائل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۱
	پیشنهاد هیات مدیره:
	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

