

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
به انضمام
صورت‌های مالی همراه با یادداشت‌های توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۴	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی 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 ۴۱	- 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

اظهار نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۴۷ 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 ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه 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 سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۲ صورت‌های مالی افشا شده است متعاقباً پس از دریافت اطلاعات توانگری، بطور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت‌های هیأت 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 هیأت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیأت 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 (۱۳۹۶)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (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 اظهار نظر 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 اظهار نظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، 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، نه به قصد اظهار نظر 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، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس 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 ارکان راهبری 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 بازرس قانونی (۱۵امه)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

سایر وظایف بازرس قانونی

۶- مفاد ماده ۳۲ و تبصره ماده ۳۶ اساسنامه در خصوص انتخاب رئیس هیات مدیره از میان اعضای غیرموظف در ۱۱ ماه ابتدایی سال مالی رعایت نشده است (لازم به توضیح اینکه این موضوع طبق مصوبه ۲۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۱ هیأت مدیره مرتفع گردیده است).

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۷- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۳، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً معاملات مزبور در چارچوب روابط معمول فی مابین شرکت های گروه انجام گرفته است.

۸- گزارش هیأت 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 رسیدگی های 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 هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- قوانین و مقررات بیمه ای و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه در رابطه با مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۶۸ در خصوص تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی از سایر سرمایه گذاری ها، آیین نامه ۷۱ در خصوص بررسی مدارک خسارت ها و پرداخت آن ها در مواعد تعیین شده (در ۲ مورد)، آیین نامه شماره ۸۸ در خصوص ارسال شرح وظایف مدیران، عناوین و شرح وظایف کمیته های داخلی و نحوه فعالیت های حسابرسی داخلی و فعالیت های اکچوئری، آیین نامه شماره ۹۰ در خصوص تأیید صلاحیت معاون فنی، آیین نامه شماره ۹۳ تعیین حدود اختیارات هیأت عامل (مواد ۲۸ و ۴۲ اساسنامه)، افشای نحوه جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایای هیأت عامل در تارنمای شرکت، ارسال قراردادها به بیمه مرکزی، ارسال گزارش مسئولین واحدها در مقاطع سه ماهه به مدیرعامل و کمیته های مربوطه و همچنین ارائه گزارش کمیته ها در مقاطع ۶ ماهه و سالانه به هیأت مدیره، ماده ۳۰ آیین نامه ۹۲ و ماده ۸ آیین نامه ۱۰۲ در خصوص عقد قرارداد با برخی از کارگزاری های بیمه و حد نصاب های سرمایه گذاری مقرر در آیین نامه شماره ۱۰۴ رعایت نشده است.

۱۰- این موسسه در بررسی رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص شرکت های ثبت شده پذیرفته نشده نزد آن، به استثنای ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه ظرف مدت ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکت ها و افشای صورتجلسه مذکور یک هفته پس از ثبت آن، به موارد قابل ذکر دیگری برخورد نکرده است. همچنین مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با مورد مندرج در بند ۶ این گزارش، ایجاد، استمرار و تقویت و مستندسازی سازوکار مناسب جهت دستیابی به اصول حاکمیت شرکتی، افشای معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته در سامانه کدال و الزامات مترتب بر کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی رعایت نشده است.





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

۱۱- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مالی در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

تاریخ: ۲۶ خرداد ۱۴۰۳



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

محمدرضا کلچین پور

نماینده

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

صورت های مالی

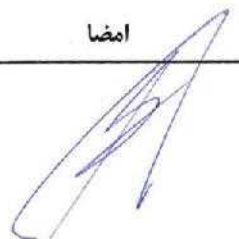
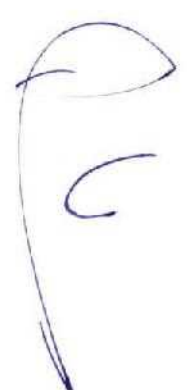


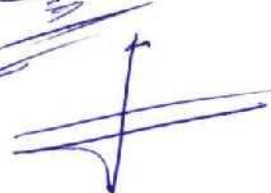
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

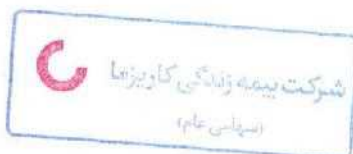
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ 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
۶-۴۱	• 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 ۱۴۰۳/۰۳/۱۷ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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



۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سال ۱۴۰۲		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۳۲		۱۳۴,۹۸۹	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۷۰۷)		(۲۲,۳۸۴)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۷,۸۲۵	۱۱۲,۶۰۵			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۸,۲۸۹		۳۴,۴۷۲	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۶۷۹		۲۵,۴۶۵	۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۸,۹۶۸	۵۹,۹۳۷			
۱۶,۷۹۳	۱۷۲,۵۴۲			درآمدهای بیمه ای
(۳,۴۱۲)		(۱۲۱,۶۸۰)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۵۶۶		۱۶,۶۵۳	۱۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۲,۸۴۶)	(۱۰۵,۰۲۷)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
۰		(۱۱,۵۰۶)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۸۲۹)		(۱,۷۶۹)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
۰		(۵۵,۴۴۰)	۱۳	سایر هزینه های بیمه ای
(۸۲۹)	(۶۸,۷۱۵)			هزینه های بیمه ای
۱۳,۱۱۸	(۱,۳۰۰)		۱۴	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱۵۳,۱۸۷)		(۲۶۳,۵۶۸)	۱۵	هزینه های اداری و عمومی
۵۲۸,۹۱۴		۵۷۹,۵۱۷	۱۶	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۳۷۵,۷۲۷	۳۱۵,۹۴۹			
۳۸۸,۸۴۵	۳۱۴,۷۴۹			سود عملیاتی
(۱,۴۵۰)		(۱۶,۸۹۸)	۱۷	هزینه های مالی
۰		۱	۱۸	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
(۱,۴۵۰)	(۱۶,۸۹۷)			
۳۸۷,۳۹۵	۲۹۷,۸۵۲			سود خالص
				سود پایه هر سهم :
۱۶۲	۱۳۱			عملیاتی - ریال
(۱)	(۷)			غیر عملیاتی - ریال
۱۶۱	۱۲۴			سود پایه هر سهم - ریال



۱۹

انجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال / دوره می باشد ، لذا صورت مزبور ارائه نگردیده است .
یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۰	۵۲,۸۳۲	۱۰,۰۰۷	بدهی به بیمه‌گذاران و کارگزاران	۲۸	۲۰,۹۲۵	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و کارگزاران	۲۱	۷۱,۴۶۲	۹,۲۲۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۹	۱۲۷,۹۰۵	۴,۹۴۱
سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۲	۱۵۵,۴۵۰	۵,۵۲۰	سود سهام پرداختی	۳۱	۲۷۳	۰
سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۳	۷۱,۷۵۶	۱۷,۱۴۳	سایر پرداختی‌ها	۳۲	۱۴۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۷
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی	۲۴	۲,۸۱۲,۴۶۱	۱,۵۲۹,۷۶۲	ذخیره خسارت معوق	۳۳	۳,۵۸۷	۳,۴۱۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵	۵۴,۷۲۳	۱۸,۲۰۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۴	۲۱,۴۴۳	۲۴,۷۵۸
دارایی‌های نامشهود	۲۶	۷۴,۳۰۴	۵۱,۸۳۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۵	۱,۱۲۳,۷۲۲	۹
سایر دارایی‌ها	۲۷	۱۱,۳۳۳	۸,۳۳۳	سایر ذخایر فنی	۳۶	۱۴,۱۰۵	۸۲۹
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۷	۱۱,۳۵۴	۴,۹۲۱
				جمع بدهی‌ها		۱,۴۶۷,۰۷۴	۶۲,۶۳۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۸	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰
				تعهد صاحبان سهام		(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)
				سرمایه پرداخت شده		۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۳۹	۳۴,۲۶۳	۱۹,۳۷۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۴۰	۶۸,۵۲۴	۳۸,۷۳۹
				سود انباشته		۵۳۴,۴۶۰	۳۲۹,۲۸۶
				جمع حقوق مالکانه		۱,۸۳۷,۲۴۷	۱,۵۸۷,۳۹۵
جمع دارایی‌ها		۳,۳۰۴,۳۲۱	۱,۶۵۰,۰۳۲	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		۳,۳۰۴,۳۲۱	۱,۶۵۰,۰۳۲



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۰۰,۰۰۰	.	.	.	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰
۳۸۷,۳۹۵	۳۸۷,۳۹۵
.	(۱۹,۳۷۰)	.	۱۹,۳۷۰	.	.
.	(۳۸,۷۳۹)	۳۸,۷۳۹	.	.	.
۱,۵۸۷,۳۹۵	۳۲۹,۲۸۶	۳۸,۷۳۹	۱۹,۳۷۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰

سرمایه اولیه

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

سود خالص دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۹۷,۸۵۲	۲۹۷,۸۵۲
(۴۸,۰۰۰)	(۴۸,۰۰۰)
.	(۱۴,۸۹۳)	.	۱۴,۸۹۳	.	.
.	(۲۹,۷۸۵)	۲۹,۷۸۵	.	.	.
۱,۸۳۷,۲۴۷	۵۳۴,۴۶۰	۶۸,۵۲۴	۳۴,۲۶۳	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

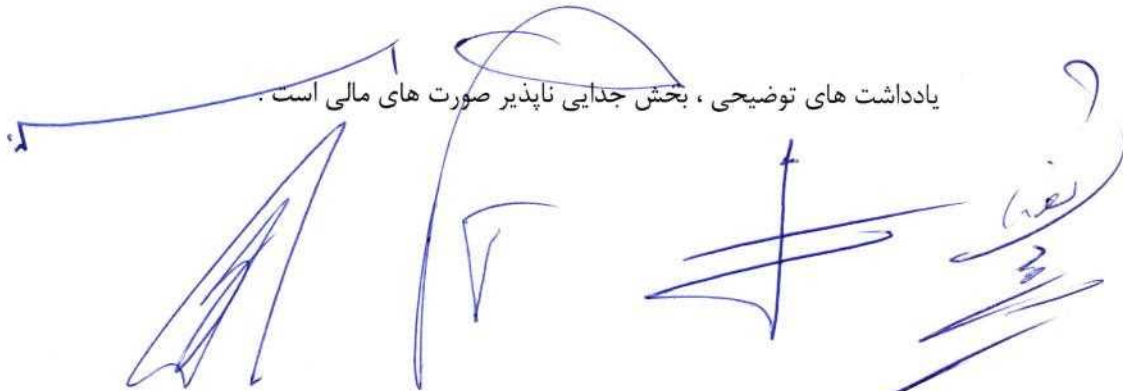
سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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




یادداشت	سال ۱۴۰۲	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸۲۷,۷۸۴	(۱۳۳,۰۹۳)
	۸۲۷,۷۸۴	(۱۳۳,۰۹۳)
	(۴۳,۰۹۳)	(۲۴,۲۰۶)
	(۴۶,۱۵۱)	(۵۱,۸۳۲)
	۳۶۷,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰
	(۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۵۲۰,۰۰۰)
	۹,۲۴۴,۴۰۶	۳,۴۹۲,۹۴۲
	(۱۰,۱۸۷,۳۷۲)	(۴,۶۰۹,۵۹۷)
	۱۱۴,۸۷۶	۳۳۷,۲۴۳
	(۷۲۰,۳۳۴)	(۱,۰۵۵,۴۵۰)
	۱۰۷,۴۵۰	(۱,۱۸۸,۵۴۳)
	.	۱,۲۰۰,۰۰۰
	(۴۷,۷۲۷)	.
	(۱۶,۸۹۸)	(۱,۴۵۰)
	(۶۴,۶۲۵)	۱,۱۹۸,۵۵۰
	۴۲,۸۲۵	۱۰,۰۰۷
	۱۰,۰۰۷	.
	۵۲,۸۳۲	۱۰,۰۰۷

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی ناشی از سرمایه اولیه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

پرداخت های نقدی بابت کارمزد دریافتی از کارگزاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره

مانده موجودی نقد در پایان سال / دوره



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

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 را 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 نماد " کاریز " در بازار پایه زرد فرابورس مورد معامله قرار گرفت . شرکت دارای ۲ شعبه و ۷۶ کارگزار می باشد . 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
- انتشار اوراق بهادار با تائید مراجع ذیصلاح

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

میانگین تعداد کارکنان در استخدام شرکت طی سال / دوره به شرح ذیل می باشد :

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲
۱۹	۲۵

کارکنان قراردادی

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند .

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

این استاندارد از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجراست ، هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از یک قرارداد با مشتری است . برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها و یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالا یا خدمات ، نسبت به آن محقق باشد . الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد ، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی ، از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد . بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیری بر صورت های مالی این شرکت ندارد .



۳- اهمیت 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 شورایی عالی بیمه شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت مربوطه در نظر بگیرند. همچنین صورتهای 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:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

شناخت در آمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان 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 براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۳ساله	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 دفتری 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 مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات اداری	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۵ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۳-۴-۲-۱- 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.



۳-۵-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱- 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.

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

۳-۵-۳- 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.

۳-۵-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد ، مبلغ دفتر 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 .

۳-۵-۵- 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 دفتر 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 شورا 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>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای ، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>سال های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است 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.</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>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 اتکایی 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 برائر 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 شورا 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>ب : خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود) .</p> <p>تبصره ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث ، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پروندهها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پروندههای در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲ - خسارت موضوع بند " ب " با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و بآیید هیأت مدیره و مؤسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند " الف " خواهد بود . احتساب مبالغ مزاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود .</p> <p>تبصره ۳ - 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>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------

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

نوع ذخیره	میزان ذخایر
<p>ذخیره ریاضی</p>	<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 مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه .</p>
<p>ذخیره مشارکت در منافع</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 شورایعالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.</p>
<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</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 مزاد 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 شورایعالی بیمه خواهد بود.</p>

۲-۶-۳- 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 حساب ها منظور می شود .

۳-۷-۳- درآمد عملیاتی

۳-۷-۳-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع و پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۷-۳-۲- درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور گردد.

۳-۷-۳-۳- درآمد کارمزد مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه با قرارداد های بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود . درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر ، طبق مصوبات شوراییالی بیمه شناسایی می شود.

۳-۸-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۳-۱- هزینه خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شوراییالی بیمه ، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم ، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود . در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر و اگذارنده شناسایی می شود.

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

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می شود.

۳-۹- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته " قرارداد مرکب " و " قرارداد مجزا " به شرح زیر تقسیم می شوند .



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 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 فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ 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. بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام می نماید.

۳-۱۰- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

مخارج تحصیل یا 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 انتساب 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 پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



۵- درآمد حق بیمه ناخالص

ماه ۱۰ و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۲ - میبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	
۰	۰	۰	۰	(۹۶,۵۴۹)	(۷۶۶,۵۴۹)	۰	۶۷۰,۰۰۰	سیک کاریمما سید انتخابی (Unit Link)
۰	۰	۰	۰	۴۶,۵۵۷	(۸۱,۰۰۱)	۰	۱۲۷,۵۵۹	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۵۶۶	(۲۷۶,۱۶۴)	۰	۳۸۷,۷۳۰	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سیک کاریمما)
۱	(۹)	۰	۱۰	۱	۱	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۰	۰	۴۷,۴۹۴	(۹,۶۵۷)	(۵۲,۷۹۵)	۱۰۹,۹۴۶	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۸,۵۳۱	(۲۴,۷۵۸)	(۱,۱۲۳)	۳۴,۴۱۲	۲۵,۹۱۹	۱۲,۹۷۲	(۲۷,۳۶۳)	۴۰,۳۱۰	عمر زمانی
۸,۵۳۲	(۲۴,۷۶۷)	(۱,۱۲۳)	۳۴,۴۲۲	۱۳۴,۹۸۹	(۱,۱۲۰,۳۹۸)	(۸۰,۱۵۸)	۱,۳۳۵,۵۴۴	

۱-۵- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم

ماه ۱۰ و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میبالغ به میلیون ریال			سال ۱۴۰۲ - میبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	
۰	۰	۰	۶۷۰,۰۰۰	۶۷۰,۰۰۰	۰	سیک کاریمما سید انتخابی (Unit Link)
۰	۰	۰	۱۲۷,۵۵۹	۱۲۵,۹۶۲	۱,۵۹۷	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰	۰	۳۸۷,۷۳۰	۲۸۹,۹۵۹	۹۷,۷۷۱	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سیک کاریمما)
۱۰	۰	۱۰	۰	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۰	۱۰۹,۹۴۶	۵۱,۸۵۸	۵۸,۰۸۸	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۳۴,۴۱۲	۰	۳۴,۴۱۲	۴۰,۳۱۰	۱۳,۴۱۷	۲۶,۸۹۲	عمر زمانی
۳۴,۴۲۲	۰	۳۴,۴۲۲	۱,۳۳۵,۵۴۴	۱,۱۵۱,۱۹۷	۱۸۴,۳۴۷	

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

ماه ۱۰ و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۲ - میبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	
۰	۰	۰	۰	(۱۲,۵۵۱)	(۹۹,۶۵۱)	۰	۸۷,۱۰۰	سیک کاریمما سید انتخابی (Unit Link)
۰	۰	۰	۰	۷,۳۳۶	(۱۲,۶۴۶)	۰	۱۹,۹۸۲	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۱۳	(۳۸,۹۴۹)	۰	۵۴,۰۶۲	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سیک کاریمما)
۰	(۲)	۰	۲	۰	۰	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۰	۰	۹,۹۳۲	(۲۳۰)	۰	۱۰,۱۶۲	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۷۰۷	(۴,۹۵۲)	۰	۵,۶۵۹	۲,۵۵۴	۱,۵۷۴	۰	۹۸۰	عمر زمانی
۷۰۷	(۴,۹۵۴)	۰	۵,۶۶۱	۲۲,۳۸۴	(۱۴۹,۹۰۲)	۰	۱۷۲,۲۸۶	



۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال

جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			
		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۱,۵۷۸	۱۰,۹۹۳	۵۸۵	۲۰۷	۳۷۸	سود سپرده های بانکی
۳۹,۶۷۷	۳۷,۶۷۳	۲,۰۰۴	۷۱۰	۱,۲۹۴	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۶۴۹,۵۵۴	۶۱۶,۷۴۱	۳۲,۸۱۳	۱۱,۶۳۱	۲۱,۱۸۲	درآمد حاصل از قرارداد سیدگردانی
(۵۰,۲۴۱)	(۴۹,۳۱۱)	(۹۳۰)	(۹۳۰)	۰	(زیان) ناشی از تغییر ارزش سرمایه گذاری ها
۶۵۰,۵۶۹	۶۱۶,۰۹۶	۳۴,۴۷۲	۱۱,۶۱۹	۲۲,۸۵۳	

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال

جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			
		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۳۳۶,۵۹۴	۳۳۱,۵۴۶	۵,۰۴۸	۵,۰۴۸	۰	سود سپرده های بانکی
۱۹,۳۷۲	۱۹,۰۸۲	۲۹۱	۲۹۱	۰	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۱۹۶,۷۱۳	۱۹۳,۷۶۳	۲,۹۵۰	۲,۹۵۰	۰	درآمد حاصل از قرارداد سیدگردانی
۵۵۲,۶۷۹	۵۴۴,۳۹۰	۸,۲۸۹	۸,۲۸۹	۰	

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
 با دداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال
۲۵,۴۶۵	۶۷۹
۲۵,۴۶۵	۶۷۹

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی (۸-۱)

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
سبک کاریزما سبب انتخابی (Unit Link)	۱۰,۴۵۲	۰	۱۰,۴۵۲	۰	۰	۰
عمر آندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مستمری و بازنشستگی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۵,۴۶۵	۰	۲۵,۴۶۵	۶۷۹	۰	۶۷۹

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال						۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال					
	خسارت پرداختی	خسارت قبولی	هزینه خسارت کارشناسی	بازرسی خسارت	مزایای (کفایت) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	خسارت قبولی	هزینه خسارت کارشناسی	بازرسی خسارت	مزایای (کفایت) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
سبک کاریزما سبب انتخابی (Unit Link)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر آندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۴,۴۸۸	۰	۱۵۱	۰	۰	۴,۶۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱۱۶,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۱۱۶,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مستمری و بازنشستگی	۳	۰	۰	۰	۰	۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱۳۶	۰	۰	۰	۰	۳,۷۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۲۱,۳۵۴	۰	۱۵۱	۰	۰	۱۲۱,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹-۱- خسارتهای پرداختی که حداقل ۵ درصد کل خسارت پرداختی را شامل می شود به شرح ذیل است :

نام بیمه گذار	سال ۱۴۰۲ - مبالغ	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال
محمود منصوری	۲۶,۹۷۴	۰
	۲۶,۹۷۴	۰

۹-۲- از مبلغ خسارت پرداختی مبلغ ۲,۴۳۵ میلیون ریال مربوط به برداشت از اندوخته سیستمی بابت سررسید اقساط و مبلغ ۱۱۸,۷۸۰ میلیون ریال برداشت از اندوخته بیمه گذاران و مابقی خسارت پرداختی بابت پوشش ها می باشد .

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	
سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۷۷۹	۰	۷۷۹	۰	۰	۰	۰	
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱۵,۸۳۹	۰	۱۵,۸۳۹	۰	۰	۰	۰	
مستمری و بازنشستگی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۵	۰	۵۹۵	۰	۰	۰	۰	
عمر زمانی	۰	۰	(۵۶۶)	۰	۰	۰	۵۶۶	
	۱۶,۶۲۴	۰	۲۹	۰	۰	۰	۵۶۶	

۱۰-۱- بیمه گر طرف حساب اتکایی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) فقط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.



۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
۰	۰٪	۴,۰۲۱	۳۸.۱٪	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰٪	۷,۴۸۴	۳۸.۱٪	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰٪	۱	۳۸.۱٪	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۱۱,۵۰۶	۳۸.۱٪	

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
افزایشی (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی				
زندگی:				
۰		۱,۴۱۰		عمر و تشکیل سرمایه (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۸۲۹		۳۵۹		عمر زمانی
۸۲۹		۱,۷۶۹		

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
هزینه کارمزد:				
۰		۵۵,۴۴۰		کارمزد کارگزاران (۱-۱۳)
۰		۵۵,۴۴۰		

۱۳-۱- هزینه کارمزد کارگزاران

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	
۰	۰	۰	۲۸۰	۲۸۰	۰	سبک کاریزما سبک انتخابی (Unit Link)
۰	۰	۰	۴۶,۷۸۰	۴۶,۷۸۰	۰	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰	۰	۱۵۰	۱۵۰	۰	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۰	۸,۲۳۰	۸,۲۳۰	۰	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	عمر زمانی
۰	۰	۰	۵۵,۴۴۰	۵۵,۴۴۰	۰	



۱۴- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه های بیمه ای							
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایرفنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
زندگی:														
سیک کاریزما سید انتخابی (Unit Link)	(۹۶,۵۴۹)	۱۲,۵۵۱	۱۵,۶۷۲	۱۰,۴۵۲	۰	(۵۷,۸۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۰	۲۸۰	(۵۸,۱۵۴)
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۴۶,۵۵۷	(۷,۳۳۶)	۱,۶۰۶	۶,۳۱۷	۰	۴۷,۱۴۴	۴,۶۳۹	۰	۰	۰	۴,۰۲۱	۴۶,۷۸۰	۵۴,۶۶۰	(۷,۵۱۶)
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سیک کاریزما)	۱۱۱,۵۶۶	(۱۵,۱۱۳)	۵,۵۷۵	۶,۴۸۷	۰	۱۰۸,۵۱۵	۱۱۶,۷۲۷	۰	(۱۵,۸۳۹)	۰	۷,۴۸۴	۱۵۰	۱۰۸,۵۲۲	(۷)
مستمری و بازنشستگی	۱	۰	۰	۰	۰	۳	۰	۰	۰	۰	۱	۰	۳	(۲)
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۴۷,۴۹۴	(۹,۹۳۲)	۶,۸۹۲	۱,۵۰۸	۰	۴۵,۹۶۲	۳,۷۲۳	۰	(۶۰۰)	۱,۴۱۰	۰	۸,۲۳۰	۱۲,۷۶۳	۳۳,۱۹۹
عمر زمانی	۲۵,۹۱۹	(۲,۵۵۴)	۴,۷۲۷	۷۰۱	۰	۲۸,۷۹۲	(۳,۴۱۲)	۰	۵۶۶	۳۵۹	۰	۰	(۳,۴۸۷)	۳۱,۲۷۹
	۱۳۴,۹۸۹	(۲۲,۳۸۴)	۳۴,۴۷۲	۲۵,۴۶۵	۰	۱۷۲,۵۴۲	۱۲۱,۶۸۰	۰	(۱۶,۶۵۳)	۱,۷۶۹	۱۱,۵۰۶	۵۵,۴۴۰	۱۷۳,۷۴۲	(۱,۲۰۰)

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه های بیمه ای							
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایرفنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
زندگی:														
مستمری و بازنشستگی	۱	۰	۱	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲
عمر زمانی	۸,۵۳۱	(۷۰۷)	۸,۲۸۸	۶۷۹	۰	۱۶,۷۹۱	۳,۴۱۲	(۵۶۶)	۰	۰	۰	۸۲۹	۳,۶۷۵	۱۳,۱۱۷
	۸,۵۳۲	(۷۰۷)	۸,۲۸۹	۶۷۹	۰	۱۶,۷۹۳	۳,۴۱۲	(۵۶۶)	۰	۰	۰	۸۲۹	۳,۶۷۵	۱۳,۱۱۸



۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	سال ۱۴۰۲	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۱۲۸,۵۹۳	۳۶,۳۳۰
هزینه های کارکنان		
هزینه استهلاک	۳۰,۲۵۷	۵,۹۹۹
هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای	۲۶,۵۴۳	۲,۲۲۳
هزینه اجاره	۲۳,۳۱۳	۷,۴۵۰
۱۵-۲	۱۶,۰۷۹	۲,۲۷۴
هزینه تبلیغات و بازاریابی		
تعمیرات و نگهداری	۱۲,۴۱۲	۸۶
نمایشگاه	۵,۵۴۱	۰
آبدارخانه و نظیفات ، پذیرایی و تشریفات	۲,۶۵۸	۱۱۳
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۲,۱۶۰	۱,۱۸۸
ملزومات ، نوشت افزار و قطعات مصرفی	۲,۱۰۷	۲۰۵
هزینه حسابرسی	۱,۶۳۷	۸۵۰
کتاب، نشریات، چاپ، کپی و تایپ	۱,۴۰۱	۶۵۷
هزینه ثبتی و مطبوعاتی	۱,۲۵۷	۱۸۵
حق عضویت	۱,۰۶۰	۱۵
هزینه های تاسیس	۰	۹۱,۵۸۶
سایر	۸,۵۴۸	۴,۰۲۶
	۲۶۳,۵۶۸	۱۵۳,۱۸۷

۱۵-۱ - هزینه های کارکنان به شرح زیر می باشد :

سال ۱۴۰۲	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۳۵۸	۲۶,۹۶۰
۱۴,۸۴۲	۳,۸۹۱
۵,۴۱۲	۲,۱۱۴
۳,۴۲۸	۲۸۶
۳,۰۳۰	۱,۴۵۲
۲,۵۵۲	۱,۲۱۵
۱,۶۵۸	۰
۷۴۳	۰
۹۹۰	۱۲۳
۶۸۱	۱۸۸
۸۹۹	۱۰۱
	۳۶,۳۳۰
	۱۲۸,۵۹۳

۱۵-۲- عمده هزینه تبلیغات و بازاریابی مربوط به قرارداد توسعه فروش سفیران و صدور بیمه نامه های مرتبط با نمایشگاه بابت بازاریابی می باشد.



۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال		
درآمدهای عملیاتی:			
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۵۴۴,۳۹۰	۶۱۶,۰۹۶	۷
	۵۴۴,۳۹۰	۶۱۶,۰۹۶	
هزینه های عملیاتی:			
هزینه های بیمه گری	(۱۵,۴۷۷)	(۳۶,۵۸۰)	۱۶-۱
	(۱۵,۴۷۷)	(۳۶,۵۸۰)	
	۵۲۸,۹۱۴	۵۷۹,۵۱۷	

۱۶-۱- هزینه های بیمه گری مربوط به حق الزحمه کارشناسان فنی می باشد.

۱۷- هزینه های مالی

اعتبار دریافتی از کارگزاری	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال		
	(۱,۴۵۰)	(۱۶,۸۹۸)	
	(۱,۴۵۰)	(۱۶,۸۹۸)	

۱۸- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

سایر	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال		
	.	.	۱
	.	.	۱

۱۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سال ۱۴۰۲		سود (زیان) قبل از مالیات
مبالغ به میلیون ریال		مبالغ به میلیون ریال		
سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی	سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی	اثر مالیاتی
۳۱۴,۷۴۹	(۱۶,۸۹۷)	۳۸۸,۸۴۵	(۱,۴۵۰)	
.	.	.	.	
۳۱۴,۷۴۹	(۱۶,۸۹۷)	۳۸۸,۸۴۵	(۱,۴۵۰)	
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۳۱	(۷)	۱۶۲	(۱)	



۲۰- موجودی نقد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۷	۵۲,۸۳۲	موجودی نزد بانکها - ریالی (۱-۲۰)
۱۰,۰۰۷	۵۲,۸۳۲	

۲۰-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸	۳۹,۸۶۸	بانک ملت
۰	۳۷۲	بانک دی
۲۰	۱۱,۱۳۰	بانک پاسارگاد
۳	۶۲۴	بانک قرض الحسنه رسالت
۲۷۷	۴	بانک رفاه کارگران
۹,۵۷۶	۵۶۵	بانک آینده
۳	۲۶۰	بانک سامان
۰	۹	بانک تجارت
۱۰,۰۰۷	۵۲,۸۳۲	

۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و کارگزاران

۱۴۰۱/۱۲/۲۹					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۷,۷۹۸	.	۷,۷۹۸	.	۷,۷۹۸
۹,۲۲۸	.	۹,۲۲۸	.	۹,۲۲۸	۱۵,۱۶۴	.	۱۵,۱۶۴	.	۱۵,۱۶۴
۹,۲۲۸	.	۹,۲۲۸	.	۹,۲۲۸	۲۲,۹۶۲	.	۲۲,۹۶۲	.	۲۲,۹۶۲
.	۱۱,۵۰۰	.	۱۱,۵۰۰	.	۱۱,۵۰۰
.	۱۱,۵۰۰	.	۱۱,۵۰۰	.	۱۱,۵۰۰
۹,۲۲۸	.	۹,۲۲۸	.	۹,۲۲۸	۳۴,۴۶۲	.	۳۴,۴۶۲	.	۳۴,۴۶۲
کوتاه مدت									
حسابهای دریافتی:									
بیمه گذاران:									
سایر اشخاص									
اشخاص وابسته									
کارگزاران:									
کارگزاران									
جمع کوتاه مدت									
بلند مدت									
حسابهای دریافتی:									
کارگزاران:									
کارگزاران									
جمع بلند مدت									
جمع کل									

۲۱-۱- مطالبات از بیمه گذاران تماما سررسید نشده و بیمه نامه های جاری است .

۲۱-۲- مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

نام اشخاص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خبره دماوند صندوق تامین رفاه و آتیه کاریزما	۴۸,۵۰۰	.	۴۸,۵۰۰	.
مهرداد رضایی	.	.	۲,۰۰۰	.
	۴۸,۵۰۰	.	۹,۲۲۸	۷,۲۲۸

۳-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۳ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰	۰	کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خبره دماوند
۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰	۰	

۴-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۶۴۱	۹,۲۲۸			زندگی: عمر گروهی
۶,۵۰۰	۰			حوادث گروهی
۳,۸۲۰	۰			سایر
۲۲,۹۶۱	۹,۲۲۸			

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۰۸	۴,۹۵۲
۵۹۵	۵۶۶
۱۵۱,۲۴۷	۲
۱۵۵,۴۵۰	۵,۵۲۰

بیمه های زندگی :

از حق بیمه عایدنشده (یادداشت ۳۴)

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۳)

از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۵)

۲۳- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۸	۰	۱,۰۷۸	۳,۱۰۲
۱۶,۴۱۰	۰	۱۶,۴۱۰	۹,۷۲۸
۱۶,۰۴۸	۰	۱۶,۰۴۸	۳,۲۸۹
۳۳,۵۳۶	۰	۳۳,۵۳۶	۱۶,۱۱۹
۳۷,۴۸۵	۰	۳۷,۴۸۵	۰
۷۱,۰۲۱	۰	۷۱,۰۲۱	۱۶,۱۱۹
۷۳۵	۰	۷۳۵	۱,۰۲۴
۷۱,۷۵۶	۰	۷۱,۷۵۶	۱۷,۱۴۳

سایر دریافتی ها:
کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

کارکنان (یادداشت ۱-۲۳)

سایر اشخاص

بلند مدت :

کارکنان (یادداشت ۲-۲۳)

جمع (یادداشت ۳-۲۳)

پیش پرداخت ها:

پیش پرداخت هزینه جاری

جمع کل

۲۳-۱ این مبلغ جهت نگهداری بلند مدت کارکنان و مشارکت آن ها در صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی کاریز توسط شرکت بیمه زندگی کاریزما تامین مالی گردیده است.

۲۳-۲ مبلغ مذکور بابت حصه بلند مدت طرح تشویقی نگهداشت همکاران سرمایه گذاری شده است که همزمان با وصول اقساط از ایشان ، مبلغ سرمایه گذاری به ایشان منتقل می گردد.



۳-۲۳- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		مبلغ	یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سایر دریافتنی‌ها:					
کوتاه‌مدت:					
۹۶۰	۱۵,۰۰۷	۰	۱۵,۰۰۷		مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۹,۷۲۸	۱۶,۴۱۰	۰	۱۶,۴۱۰	۲۳-۳-۱	کارکنان
۳۷۸	۱,۰۴۱	۰	۱,۰۴۱		سود سهام دریافتنی
۰	۵۰۸	۰	۵۰۸		شرکت گروه بازرگانی سودا - اشخاص وابسته
۰	۵۰۰	۰	۵۰۰		شرکت تامین رفاه و آتیه
۰	۶۷	۰	۶۷		گروه خدمات بازار سرمایه - اشخاص وابسته
۳,۱۰۲	۳	۰	۳		کارگزاری کاریزما - اشخاص وابسته
۱,۹۵۱	۰	۰	۰		سود دریافتنی سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱۶,۱۱۹	۳۳,۵۳۶	۰	۳۳,۵۳۶		
بلند مدت:					
۰	۳۷,۴۸۵	۰	۳۷,۴۸۵	۲۳-۳-۱	کارکنان
۱۶,۱۱۹	۷۱,۰۲۱	۰	۷۱,۰۲۱		

۱-۳-۲۳- حساب دریافتنی از کارکنان بابت تخصیص صندوق تامین رفاه و آتیه کاریزما به پرسنل می باشد .

۴-۲۳- سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱,۷۵۶	۰	۰	۰	۰	۷۱,۷۵۶
۷۱,۷۵۶	۰	۰	۰	۰	۷۱,۷۵۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۱,۷۵۶	۰	۰	۰	۰	۷۱,۷۵۶

سایر

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۲۹,۷۶۲	۲,۸۰۹,۴۶۱
۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰
۱,۵۲۹,۷۶۲	۲,۸۱۲,۴۶۱

سرمایه گذاری های جاری (۲۴-۱)

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی (۲۴-۲)

۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		بهای تمام شده	پادداشت
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۲,۹۶۱	۱,۳۹۳,۶۵۸	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰	۱,۵۴۴,۰۰۰	۲۴-۱-۱
۲۶,۷۶۴	۷۹۶	۹۳۹	۰	۹۳۹	۲۴-۱-۱
۱۵۱,۲۳۴	۷۶۳,۵۹۵	۶۹۰,۳۶۰	۰	۶۹۰,۳۶۰	۲۴-۱-۱
۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۳۱۶	۰	۳۰,۳۱۶	۲۴-۱-۱
۰	۳۵۵,۲۲۰	۳۱۹,۹۹۷	۰	۳۱۹,۹۹۷	۲۴-۱-۱
۱۱۸,۸۰۳	۲۶۶,۱۹۳	۲۵۹,۰۹۰	۰	۲۵۹,۰۹۰	۲۴-۱-۱
۰	۰	(۳۵,۲۴۱)	(۳۵,۲۴۱)	۰	
۱,۳۲۹,۷۶۲	۲,۸۰۹,۴۶۱	۲,۸۰۹,۴۶۱	(۳۵,۲۴۱)	۲,۸۴۴,۷۰۲	

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها

سایر ابزارهای پولی و مالی

واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)

اوراق مشارکت

گواهی سپرده کالایی

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

واحد های صندوق سرمایه گذاری

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۱-۱-۲۴- سرمایه گذاری جاری به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد مالکیت	تعداد سهام	سهام شرکت ها
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۲۱	۱۶۷,۹۴۳	۱۷۰,۸۵۲	۰	۱۷۰,۸۵۲	۰.۰۱	۱۴۱,۴۸۵,۰۰۰
۰	۱۳۴,۵۳۰	۱۵۰,۴۳۵	۰	۱۵۰,۴۳۵	۰.۰۲	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۶,۰۲۴	۱۰۸,۷۸۰	۱۳۸,۸۴۲	۰	۱۳۸,۸۴۲	۰.۱۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰
۶۰,۳۶۰	۱۱۶,۷۰۰	۱۳۲,۳۴۲	۰	۱۳۲,۳۴۲	۰.۰۶	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۹۷,۰۷۴	۱۱۶,۹۷۱	۰	۱۱۶,۹۷۱	۰.۰۲	۳۶,۴۹۴,۰۰۰
۸,۰۳۶	۸۰,۲۲۰	۸۹,۷۱۷	۰	۸۹,۷۱۷	۰.۳۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۹,۴۷۸	۷۳,۳۱۴	۸۳,۲۶۵	۰	۸۳,۲۶۵	۰.۰۷	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
۰	۷۱,۱۶۰	۷۱,۱۶۰	۰	۷۱,۱۶۰	۰.۰۳	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۲,۰۳۴	۷۲,۵۲۰	۶۳,۳۳۸	۰	۶۳,۳۳۸	۰.۰۱	۷,۰۰۰,۰۰۰
۴۹,۴۱۱	۵۴,۵۹۵	۶۱,۹۵۸	۰	۶۱,۹۵۸	۰.۰۹	۵۶,۴۰۰,۰۰۰
۰	۳۵,۰۶۴	۵۲,۲۱۲	۰	۵۲,۲۱۲	۰.۰۶	۱۴,۴۰۰,۰۰۰
۰	۴۲,۶۰۰	۴۶,۴۳۷	۰	۴۶,۴۳۷	۰.۰۷	۶,۶۶۶,۶۶۶
۵۳,۰۴۶	۳۵,۱۰۸	۴۲,۲۹۱	۰	۴۲,۲۹۱	۰.۰۳	۴,۲۲۹,۹۰۳
۲۹,۱۶۵	۳۷,۳۴۹	۴۱,۶۹۳	۰	۴۱,۶۹۳	۰.۱۳	۳,۴۱۰,۹۱۳
۰	۳۵,۶۲۷	۳۹,۹۳۰	۰	۳۹,۹۳۰	۰.۲۰	۱۴,۶۳۷,۰۰۰
۰	۳۵,۲۷۰	۳۹,۶۲۱	۰	۳۹,۶۲۱	۰.۰۷	۱۷,۴۰۰,۰۰۰
۰	۳۲,۸۳۲	۳۷,۰۸۵	۰	۳۷,۰۸۵	۰.۱۹	۱۹,۰۰۰,۰۰۰
۰	۳۱,۵۶۰	۳۳,۴۴۱	۰	۳۳,۴۴۱	۰.۰۲	۶,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۸,۱۷۵	۱,۲۶۲,۲۴۶	۱,۴۱۱,۵۶۸	۰	۱,۴۱۱,۵۶۸		



۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰۸,۱۷۵	۱,۲۶۲,۲۴۶	۱,۴۱۱,۵۶۸	۰	۱,۴۱۱,۵۶۸		
۰	۲۶,۹۸۰	۲۹,۷۹۸	۰	۲۹,۷۹۸	-۰.۲۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴,۵۱۹	۲۶,۶۷۰	۲۶,۲۵۷	۰	۲۶,۲۵۷	-۰.۰۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۱۵,۳۳۹	۱۵,۰۳۲	۰	۱۵,۰۳۲	-۰.۰۱	۸,۰۱۰,۰۰۰
۰	۱۲,۲۰۲	۱۲,۲۲۶	۰	۱۲,۲۲۶	-۰.۰۰	۴,۸۷۵,۰۹۷
۰	۱۲,۷۳۰	۱۰,۶۶۶	۰	۱۰,۶۶۶	-۰.۰۲	۱,۰۰۰,۰۰۰
۰	۸,۵۵۹	۸,۱۲۸	۰	۸,۱۲۸	-۰.۰۲	۱,۲۹۸,۸۴۴
۰	۶,۸۵۶	۶,۹۱۴	۰	۶,۹۱۴	-۰.۰۲	۳,۰۲۸,۴۷۷
۰	۳,۱۱۷	۳,۱۷۶	۰	۳,۱۷۶	-۰.۰۲	۴۳۱,۰۹۴
۲۱,۱۱۷	۲,۶۱۷	۲,۹۶۳	۰	۲,۹۶۳	-۰.۰۰	۴۸۲,۰۱۰
۰	۲,۷۷۳	۲,۷۰۵	۰	۲,۷۰۵	-۰.۰۰	۱۸,۵۸۶
۰	۲,۳۰۶	۲,۶۹۹	۰	۲,۶۹۹	-۰.۰۰	۳۹,۵۷۶
۰	۲,۵۴۸	۲,۱۸۰	۰	۲,۱۸۰	-۰.۰۱	۵۵۰,۵۰۲
۰	۲,۰۶۵	۱,۹۶۶	۰	۱,۹۶۶	-۰.۰۱	۱۲۲,۴۹۵
۰	۱,۵۸۵	۱,۴۸۷	۰	۱,۴۸۷	-۰.۰۱	۳۶۶,۱۳۷
۰	۱,۰۹۷	۱,۴۵۲	۰	۱,۴۵۲	-۰.۰۰	۲۴۵,۳۵۵
۰	۷۰۸	۱,۲۴۷	۰	۱,۲۴۷	-۰.۰۰	۳۰,۵۹۲
۰	۷۹۹	۱,۲۲۴	۰	۱,۲۲۴	-۰.۰۰	۲۰۶,۹۷۰
۰	۱,۱۱۷	۱,۰۶۰	۰	۱,۰۶۰	-۰.۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۰	۷۱۹	۷۳۸	۰	۷۳۸	-۰.۰۰	۱۵,۹۲۹
۰	۴۱۰	۳۳۲	۰	۳۳۲	-۰.۰۰	۱۲۷,۰۰۰
۰	۱۸۵	۱۷۰	۰	۱۷۰	-۰.۰۰	۱۲,۷۴۰
۰	۲۰	۷	۰	۷	-۰.۰۰	۶,۲۷۳
۰	۷	۶	۰	۶	-۰.۰۰	۱,۰۰۰
۸۱	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۵۱,۰۰۴	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۳۳,۰۳۴	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۴۷,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۲۸,۴۰۹	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۱۸,۲۶۹	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۷,۰۷۱	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۱۶,۳۷۶	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۴۸,۶۵۲	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۵۴,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۳۰,۵۵۸	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۹,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	-۰.۰۰	-
۸۹۲,۳۶۳	۱,۳۹۳,۶۵۸	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰	۱,۵۴۴,۰۰۰		

نقل از صفحه قبل
 مارگرین
 چدن سازان
 گروه بهمن
 پتروشیمی پارس
 بیمه سامان
 کرین ایران
 موتوژن
 فنر سازی خاور
 سیمان تهران
 سیمان ساوه
 پارس دارو
 فنر سازی زر
 پاکدیس
 کشاورزی و دامپروری بینالود
 زامیاد
 توزیع داروپخش
 بهمن دیزل
 فولاد کاوه جنوب کیش
 کلر پارس
 ایران خودرو
 شیر پاستوریزه یگانه گلپایگان
 پالایش نفت تهران
 ملی صنایع مس ایران
 بانک دی
 بیمه آسیا
 بانک سامان
 ایران ترانسفو
 پتروشیمی جم
 تامین سرمایه بانک ملت
 توسعه ساختمان
 توکاریل
 سرمایه گذاری توکا
 سرمایه گذاری صبا تامین
 سرمایه گذاری معادن و فلزات
 سرمایه گذاری نیرو
 سیمان دورود
 نقل به صفحه بعد



۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد مالکیت	تعداد سهام
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹۲,۳۶۳	۱,۳۹۳,۶۵۸	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰
۱۶,۹۰۱	۰	۰	۰	۰	۰
۳۴,۷۵۴	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹,۱۶۶	۰	۰	۰	۰	۰
۳۴,۹۰۲	۰	۰	۰	۰	۰
۳۴,۸۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۳۲,۹۶۱	۱,۳۹۳,۶۵۸	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰

نقل از صفحه قبل

- مشارکت اسناد خزانه - م ۱ بودجه ۰۰ - ۰۳۰۸۲۱
- مشارکت اسناد خزانه - م ۱۰ بودجه ۰۰ - ۰۳۱۱۱۵
- مشارکت اسناد خزانه - م ۲ بودجه ۰۰ - ۰۳۱۰۲۴
- مشارکت اسناد خزانه - م ۵ بودجه ۰۰ - ۰۳۰۶۲۶
- مشارکت اسناد خزانه - م ۶ بودجه ۰۰ - ۰۳۰۷۲۳

جمع سهام شرکت ها

سایر ابزارهای پولی و مالی :

۰	۴۶۹	۴۸۵	۰	۴۸۵	۰	۷۱,۰۰۰	اختیار خرید جهش - ۱۴۰۲/۰۲/۱۲-۶۵۰۰
۰	۵۳	۸۱	۰	۸۱	۰	۱,۶۴۵,۰۰۰	اختیار فروش شستا - ۱۴۰۲/۰۲/۱۲-۱۲۰۰
۰	۴۶	۷۶	۰	۷۶	۰	۴,۱۳۹,۰۰۰	اختیار فروش شستا - ۱۴۰۲/۰۲/۱۲-۱۱۰۰
۰	۶۲	۷۴	۰	۷۴	۰	۱,۴۷۵,۰۰۰	اختیار فروش شستا - ۱۴۰۲/۰۳/۰۹-۱۲۰۰
۰	۵۷	۷۳	۰	۷۳	۰	۹۵,۰۰۰	اختیار فروش شتاب - ۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۱۱۰۰
۰	۵۵	۵۶	۰	۵۶	۰	۱۰,۰۰۰	اختیار خرید جهش - ۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۷۵۰۰
۰	۱۵	۲۳	۰	۲۳	۰	۱۵۱,۰۰۰	اختیار فروش شستا - ۱۴۰۲/۰۳/۰۹-۱۳۰۰
۰	۱	۲۰	۰	۲۰	۰	۷۵,۰۰۰	اختیار فروش خودرو - ۱۴۰۳/۰۱/۰۸-۳۰۰۰
۰	۱۱	۱۹	۰	۱۹	۰	۳۲,۰۰۰	اختیار فروش اهرم - ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۲۰۰۰
۰	۲	۱۲	۰	۱۲	۰	۲۹,۰۰۰	اختیار فروش خودرو - ۱۴۰۲/۰۱/۰۸-۳۲۵۰
۰	۴	۶	۰	۶	۰	۶۰۰,۰۰۰	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۸۰۰
۰	۵	۴	۰	۴	۰	۱,۰۰۰	اختیار خرید شتاب - ۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۶۰۰۰
۰	۱۱	۴	۰	۴	۰	۶۰,۰۰۰	اختیار فروش شستا - ۱۴۰۲/۰۲/۱۲-۱۳۰۰
۰	۲	۲	۰	۲	۰	۴۰	اختیار خرید سرو - ۱۴۰۲/۰۳/۰۹-۹۰۰۰
۰	۰	۲	۰	۲	۰	۲۹,۰۰۰	اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۲/۰۱/۰۸-۴۰۰۰
۰	۴	۲	۰	۲	۰	۵۱,۰۰۰	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۳/۰۲/۰۹-۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰	اختیار فروش اهرم - ۱۴۰۳/۰۱/۲۲-۲۰۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	اختیار فروش شستا - ۱۴۰۳/۰۱/۰۸-۱۲۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۰	اختیار فروش فملی - ۱۴۰۳/۰۱/۱۹-۷۵۰۰
۳,۲۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۲/۰۷/۲۳- ۱۸۰۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خ سلام - ۱۴۰۲/۰۷/۱۹-۱۵۰۰۰
۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خ خودرو - ۱۴۰۲/۰۳/۰۳- ۲۴۰۰
۱,۰۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خ سلام - ۱۴۰۲/۰۷/۱۹- ۱۰۰۰۰
۱۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید حساسا - ۱۴۰۲/۰۳/۲۴- ۱۹۰۰
۱,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید حساسا - ۱۴۰۲/۰۶/۱۴- ۱۹۰۰
۱,۰۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید حساسا - ۱۴۰۲/۰۳/۲۴- ۲۰۰۰
۱,۳۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۲/۰۳/۰۳- ۲۸۰۰
۲,۱۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۲/۰۲/۰۳- ۲۰۰۰
۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید دی - ۱۴۰۲/۰۲/۱۷- ۱۴۰۰
۱۳,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید دی - ۱۴۰۲/۰۲/۱۷- ۵۵۰
۱,۹۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید دی - ۱۴۰۲/۰۲/۲۰- ۵۵۰
۲۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	اختیار خرید و تجارت - ۱۴۰۲/۰۲/۲۰- ۱۲۰۰
۲۶,۷۶۴	۷۹۶	۹۳۹	۰	۹۳۹	۰	-	جمع سایر ابزارهای پولی و مالی



۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد مالکیت	تعداد سهام
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۳۸۴,۶۷۶	۳۵۴,۴۴۶	۰	۰.۰۰	۱۱,۵۸۰,۰۰۰
۰	۳۳۱,۱۷۶	۱۹۰,۸۳۱	۰	۰.۰۰	۱۰,۵۵۶,۰۰۰
۱۴۹,۰۸۹	۹۳,۱۳۵	۹۰,۷۶۰	۰	۰.۰۰	۵,۳۳۸,۷۸۵
۰	۴۳,۷۶۹	۴۳,۶۹۵	۰	۰.۰۰	۳,۲۷۰,۷۰۷
۰	۶,۷۵۲	۶,۶۲۷	۰	۰.۰۰	۳۴۴,۰۰۰
۲,۱۴۵	۲,۳۵۱	۲,۳۵۵	۰	۰.۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۰	۱,۵۷۲	۱,۴۸۹	۰	۰.۰۰	۱۴۶,۰۰۰
۰	۱۶۳	۱۵۸	۰	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰
۱۵۱,۲۳۴	۷۶۳,۵۹۵	۶۹۰,۳۶۰	۰	۰.۰۰	۶۹۰,۳۶۰
۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۱۶۴	۰	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰
۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۹۳	۰	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰
۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۵۹	۰	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰
۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۳۱۶	۰	۰.۰۰	۳۰,۳۱۶
۰	۳۵۵,۲۲۰	۳۱۹,۹۹۷	۰	۰.۰۰	۳۱۹,۹۹۷
۰	۳۵۵,۲۲۰	۳۱۹,۹۹۷	۰	۰.۰۰	۳۱۹,۹۹۷

واحد های صندوق سرمایه گذاری :

صندوق سکه طلا کهزبا
صندوق سهامی کاریزما
صندوق نوع دوم کارا
صندوق توسعه افق رابین
صندوق اهرمی مفید
صندوق سپند کاریزما
صندوق سهامی اهرمی شتاب آگاه
صندوق شاخصی کیان
جمع واحد های صندوق سرمایه گذاری

اوراق مشارکت :

صکوک مربیحه دعبید ۷۱۱

صکوک مربیحه فخور ۴۱۲

صکوک اجاره کحافظ ۵۱۲

جمع اوراق مشارکت

بورس کالا :

گواهی سپرده شمش طلا

واحد های صندوق سرمایه گذاری:

صندوق اهرمی کاریزما

صندوق بازنشتگی تکمیلی کاریز

صندوق تضمین اصل سرمایه کاریزما

جمع واحد های صندوق سرمایه گذاری

کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

جمع سرمایه گذاری ها

۲-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۰	۲۴۹,۹۵۱	۲۴۲,۸۴۸	۰	۲۴۲,۸۴۸	۰.۰۰	۱۵,۱۴۶,۶۹۴
۰	۱۶,۲۴۲	۱۶,۲۴۲	۰	۱۶,۲۴۲	۰.۰۰	۱,۶۲۴,۰۰۰
۱۱۸,۸۰۳	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	-
۱۱۸,۸۰۳	۲۶۶,۱۹۳	۲۵۹,۰۹۰	۰	۲۵۹,۰۹۰	۰.۰۰	۲۵۹,۰۹۰
۰	۰	(۳۵,۲۴۱)	(۳۵,۲۴۱)	۰	۰.۰۰	۰
۱,۳۲۹,۷۶۲	۲,۸۰۹,۴۶۱	۲,۸۰۹,۴۶۱	(۳۵,۲۴۱)	۲,۸۴۴,۷۰۲	۰.۰۰	۲,۸۴۴,۷۰۲

نام بانک های ریالی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
بانک دی	۳,۰۰۰	۱۸٪	۰	۰٪
بانک ملت	۰	۰.۰٪	۵۰,۰۰۰	۲۳٪
بانک پاسارگاد	۰	۰.۰٪	۵۰,۰۰۰	۲۵٪
بانک سامان	۰	۰.۰٪	۵۰,۰۰۰	۲۳٪
بانک آینده	۰	۰.۰٪	۵۰,۰۰۰	۲۳٪
	۳,۰۰۰		۲۰۰,۰۰۰	

۱-۲-۲۴- تاریخ سررسید سپرده نزد بانک دی ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ می باشد.



۲۴-۳- تخصیص سرمایه گذاری

تخصیص سرمایه گذاری ها به تفکیک منبع به شرح زیر است:

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۲ - میالغ به میلیون ریال				
از محل منابع بیمه ای		از محل منابع بیمه ای		از محل منابع بیمه ای		از محل منابع بیمه ای		
جمع	از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	جمع	از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	
								سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بذرفته شده در بورس و فرابورس):
۱,۰۳۲,۹۶۱	۱,۰۲۲,۳۶۴	۱۰,۵۹۸	-	۱,۵۴۴,۰۰۰	۱,۳۷۹,۴۸۹	۲۸,۴۵۱	۱۳۶,۰۶۱	سهام شرکت ها
۲۶,۷۶۴	۲۶,۷۶۴	-	-	۹۳۹	-	-	۹۳۹	سایر ابزارهای پولی و مالی
۱۵۱,۲۳۴	۱۴۹,۷۲۲	۱,۵۱۲	-	۶۹,۰۳۶	۲۶۴,۴۵۹	۴,۰۰۰	۴۲۱,۹۰۱	واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)
-	-	-	-	۳۰,۳۱۶	۳۱۶	-	۳۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
-	-	-	-	۳۱۹,۹۹۷	-	-	۳۱۹,۹۹۷	گولهی سپرده کالایی
۱,۲۱۰,۹۵۹	۱,۱۹۸,۸۴۹	۱۲,۱۱۰	-	۲,۵۸۵,۶۱۳	۱,۶۴۴,۲۶۴	۳۲,۴۵۱	۹۰۸,۸۹۸	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
								سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۱۱۸,۸۰۳	۱۱۷,۶۱۵	۱,۱۸۸	-	۲۵۹,۰۹۰	۱۹۵,۳۷۹	۳,۱۳۴	۶۰,۵۷۷	واحد های صندوق سرمایه گذاری
۱۱۸,۸۰۳	۱۱۷,۶۱۵	۱,۱۸۸	-	۲۵۹,۰۹۰	۱۹۵,۳۷۹	۳,۱۳۴	۶۰,۵۷۷	جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
								سرمایه گذاری های بلند مدت: (یادداشت ۲-۲۴)
۳۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-	-	۳,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی
۳۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-	-	۳,۰۰۰	جمع
				(۳۵,۲۴۱)	(۳۴,۵۸۹)	(۶۵۳)	-	زبان (زبان) نتلی از تغییر ارزش سرمایه گذاری ها
۱,۵۲۹,۷۶۲	۱,۵۱۴,۴۶۵	۱۵,۲۹۸	-	۲,۸۱۲,۴۶۱	۱,۸۰۵,۰۵۵	۳۴,۹۳۲	۹۷۲,۴۷۵	

۱-۳-۲۴- لازم به ذکر است سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی سهم نگهداری بیمه نامه های سبک کاریمزا سید انتخابی (Unit Link) به مبلغ ۶۶۶,۸۹۸ میلیون ریال مطابق با ماده ۱۹ آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه می باشد.



مبالغ به میلیون ریال		استهلاک انباشته			بهای تمام شده				
مبلغ دفتری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش	مانده در ابتدای سال	
	۱۷,۵۳۱	۱۶,۹۱۴	۷,۶۱۶	۴,۶۷۹	۲,۹۳۶	۲۴,۵۲۹	۴,۰۶۲	۲۰,۴۶۷	تجهیزات کامپیوتری
	۶۷۶	۱۰,۸۰۹	۴,۹۶۱	۱,۸۹۸	۳,۰۶۳	۱۵,۷۷۱	۱۲,۰۳۱	۳,۷۳۹	اثاثه و منصوبات
	.	۲۷,۰۰۰	.	.	.	۲۷,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	.	وسائط نقلیه
	۱۸,۲۰۷	۵۴,۷۲۳	۱۲,۵۷۷	۶,۵۷۷	۵,۹۹۹	۶۷,۳۰۰	۴۳,۰۹۳	۲۴,۲۰۶	

مبالغ دفتری		استهلاک انباشته			بهای تمام شده			
مبلغ دفتری	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای دوره	
	۱۷,۵۳۱	۲,۹۳۶	۲,۹۳۶	.	۲۰,۴۶۷	۲۰,۴۶۷	.	تجهیزات کامپیوتری
	۶۷۶	۳,۰۶۳	۳,۰۶۳	.	۳,۷۳۹	۳,۷۳۹	.	اثاثه و منصوبات
	۱۸,۲۰۷	۵,۹۹۹	۵,۹۹۹	.	۲۴,۲۰۶	۲۴,۲۰۶	.	

۲۵-۱ افزایش در تجهیزات کامپیوتری و اثاثه بابت تجهیز و راه اندازی شعبه ارومیه می باشد ، همچنین افزایش وسائط نقلیه بابت خرید یک دستگاه اتومبیل سواری سانتافه مدل ۲۰۱۵ می باشد .

۲۵-۲ دارایی های فوق با سرمایه ۱۷۷,۶۰۰ میلیون ریال تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۵ تحت پوشش بیمه سامان است .

۲۶- دارایی های نامشهود

مبالغ به میلیون ریال		استهلاک انباشته			بهای تمام شده				
مبلغ دفتری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و انتقال و سایر تغییرات	افزایش	مانده در ابتدای دوره	
	.	۷۴,۰۵۳	۲۳,۶۸۰	۲۳,۶۸۰	.	۹۷,۷۳۳	۵۱,۸۳۲	۴۵,۹۰۰	نرم افزار رایانه‌ای
	.	۲۵۱	.	.	.	۲۵۱	.	۲۵۱	حق الامتیاز
	۵۱,۸۳۲	(۵۱,۸۳۲)	.	۵۱,۸۳۲	پیش پرداخت هزینه سرمایه ای
	۵۱,۸۳۲	۷۴,۳۰۴	۲۳,۶۸۰	۲۳,۶۸۰	.	۹۷,۹۸۴	۴۶,۱۵۱	۵۱,۸۳۲	

مبالغ دفتری		استهلاک انباشته			بهای تمام شده				
مبلغ دفتری	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای دوره		
	۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	.	نرم افزار رایانه‌ای
	۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	.	(پیش پرداخت های سرمایه ای)

۲۷- سایر دارایی ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۳۳	۱۱,۳۳۳	ودیمه اجاره بابت دفتر مرکزی و شعبه ارومیه
۸,۳۳۳	۱۱,۳۳۳	



۲۸- بدهی به بیمه گذاران و کارگزاران

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	ریالی	ارزی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
حساب های پرداختی:				
بیمه گذاران:				
سایر اشخاص	۱۴,۵۰۲	۰	۱۴,۵۰۲	۰
	۱۴,۵۰۲	۰	۱۴,۵۰۲	۰
کارگزاران:				
کارگزاران (۱-۲۸)	۶,۴۲۳	۰	۶,۴۲۳	۰
	۶,۴۲۳	۰	۶,۴۲۳	۰
	۲۰,۹۲۵	۰	۲۰,۹۲۵	۰

۲۸-۱- بدهی به کارگزاران مربوط به هزینه کارمزد تا تاریخ محاسبه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه گردیده است.

۲۸-۲- بدهی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران بر حسب نوع حساب به شرح ذیل است:

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت بیمه گذاران	۱۳,۰۲۱	۰		
کارمزد پرداختی	۶,۴۲۳	۰		
خسارت و مزایای پرداختی	۱,۴۸۰	۰		
حق بیمه برگشتی	۱	۰		
	۲۰,۹۲۵	۰		

۲۸-۳- بدهی به بیمه گذاران و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۳ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خیره دملوند	۵,۸۹۷	۰		
	۵,۸۹۷	۰		



۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
ریالی	ارزی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۷,۹۰۵	۰	۱۲۷,۹۰۵	۴,۹۴۱
۱۲۷,۹۰۵	۰	۱۲۷,۹۰۵	۴,۹۴۱

کوتاه مدت:

حساب های پرداختی:

داخلی:

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲۹-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۳۳ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
ریالی	ارزی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۷,۹۰۵	۰	۱۲۷,۹۰۵	۴,۹۴۱
۱۲۷,۹۰۵	۰	۱۲۷,۹۰۵	۴,۹۴۱

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲۹-۲- بدهی به بیمه گران اتکایی مربوط به صورت حساب های اتکایی اجباری با بیمه مرکزی می باشد که با توجه به الزامات آیین نامه های شورای عالی بیمه و بر اساس برآوردهای انجام شده به ثبت رسیده است.

۳۰- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	مالیات				درآمد مشمول مالیات اجباری	سود (زیان) اجباری	سال دوره مالی
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
	ماده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	اجباری		
در دست رسیدگی	-	-	-	-	-	۳۸۷,۳۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۲۹۷,۸۵۲	سال ۱۴۰۲

۳۰-۱- از بابت مالیات دوره قبل و سال مالی ۱۴۰۲ پس از کسر معافیت ها ذخیره ای در حسابها منظور نشده است.

۳۱- سود سهام پرداختی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
ریالی	ارزی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳	۰	۲۷۳	۰
۲۷۳	۰	۲۷۳	۰

ماده پرداخت نشده:

سال ۱۴۰۱

۳۱-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲۰ ریال است.

۳۱-۲- مبلغ ۳۷,۷۳۳ میلیون ریال سود سهامداران سهامی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۴ از طریق سپرده گذاری مرکزی پرداخت گردیده است و مبلغ ۲۷۷ میلیون ریال به منظور مراجعه سهامداران غیر سهامی در بانک پاسارگاد سپرده شده است.

۳۲- سایر پرداختی ها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
ریالی	ارزی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۱۵۰	۲,۴۴۱	۳۱,۱۵۰	۲,۴۴۱
۱۶,۸۹۸	۰	۱۶,۸۹۸	۰
۵۳۵	۰	۵۳۵	۰
۰	۹۲۲	۰	۹۲۲
۹۵,۱۷۷	۲۰,۴۰۴	۹۵,۱۷۷	۲۰,۴۰۴
۱۴۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۷	۱۴۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۷

کوتاه مدت:

حساب های پرداختی:

شرکت سید گردان کارپزما - اشخاص وابسته
شرکت کارگزاری کارپزما - اشخاص وابسته
شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری ره پویان توسعه نگر - اشخاص وابسته
گروه خدمات بازار سرمایه کارپزما - اشخاص وابسته
سایر اشخاص (یادداشت ۳۴-۱)

۳۲-۱- حساب پرداختی به سید گردان بابت خرید و فروش سرمایه گذاری های شرکت و حساب پرداختی به کارگزاری بابت هزینه مالی اعتبار دریافتی از ایشان می باشد.

۳۲-۲- سایر اشخاص بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲-۲-۱	۶۱,۳۸۳	۱۶,۱۳۹
۳۲-۲-۲	۱۳,۶۲۵	۰
	۷,۵۴۸	۰
	۴,۴۹۷	۴۹۷
	۲,۲۹۴	۱,۲۶۹
	۱,۴۹۴	۱,۱۹۵
	۱,۳۶۲	۰
۳۲-۲-۳	۱,۳۰۴	۱۵۴
	۸۶۳	۵۰۰
	۷۰۰	۰
	۱۰۵	۰
	۰	۵۲۰
	۰	۱۳۰
	۹۵,۱۷۷	۲۰,۴۰۴

۳۲-۲-۱- 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.

۳۲-۲-۲- پرداختی کارکنان مربوط به مشارکت کارکنان در پذیره نویسی صندوق تکمیلی بازنشستگی کارپزما می باشد.

۳۲-۲-۳- حقوق و دستمزد پرداختی کارکنان تا تاریخ تهیه صورت های مالی پرداخت گردیده است.



۳۳-۳۴ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - جبالغ به میلیون ریال										
رشته بیمه ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق			خسارت و حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	خسارت و حق بیمه عاید نشده	خسارت و حق بیمه عاید نشده	جمع	
زندگی:										
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۳,۵۰۰	۸۷	۳,۵۸۷	۲,۹۹۲	۵۹۵	۳,۵۸۷	۱۹,۶۶۲	۱۹,۶۶۲	۳۳,۲۴۹	
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۸۱	۱,۷۸۱	۱,۷۸۱	
	۳,۵۰۰	۸۷	۳,۵۸۷	۲,۹۹۲	۵۹۵	۳,۵۸۷	۲۱,۴۴۳	۲۱,۴۴۳	۳۵,۰۳۰	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - جبالغ به میلیون ریال										
رشته بیمه ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق			خسارت و حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	خسارت و حق بیمه عاید نشده	خسارت و حق بیمه عاید نشده	جمع	
زندگی:										
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۳,۴۱۲	۰	۳,۴۱۲	۲,۸۴۶	۵۶۶	۳,۴۱۲	۱۴,۷۵۳	۱۴,۷۵۳	۱۸,۱۶۵	
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۵	۱۰,۰۰۵	۱۰,۰۰۵	
	۳,۴۱۲	۰	۳,۴۱۲	۲,۸۴۶	۵۶۶	۳,۴۱۲	۲۴,۷۵۸	۲۴,۷۵۸	۲۸,۱۷۰	

۳۵ - ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - جبالغ به میلیون ریال						۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - جبالغ به میلیون ریال							
رشته بیمه ای	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			رشته بیمه ای	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی		جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی
سبک کارینما سید انتخابی (Unit Link)	۷۶۶,۵۴۹	۶۶۶,۸۹۸	۹۹,۶۵۱	۰	۰	۰	عمر اندوخته دار طرح عمر (Universal Life)	۸۱,۰۰۱	۶۸,۳۵۵	۱۲,۶۴۶	۰	۰	۰
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کارینما)	۲۷۶,۱۶۴	۲۳۷,۲۱۵	۳۸,۹۴۹	۰	۰	۰	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کارینما)	۲۷۶,۱۶۴	۲۳۷,۲۱۵	۳۸,۹۴۹	۰	۰	۰
مستمری	۸	۷	۱	۲	۷	۹	مستمری و بازنشستگی	۸	۷	۱	۲	۷	۹
بیمه نامه های سررسید شده	۱,۱۲۳,۷۲۲	۹۷۲,۴۷۵	۱۵۱,۲۴۷	۲	۷	۹	بیمه نامه های سررسید شده	۱,۱۲۳,۷۲۲	۹۷۲,۴۷۵	۱۵۱,۲۴۷	۲	۷	۹
حده پاندمت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	حده پاندمت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۱۲۳,۷۲۲	۹۷۲,۴۷۵	۱۵۱,۲۴۷	۲	۷	۹		۱,۱۲۳,۷۲۲	۹۷۲,۴۷۵	۱۵۱,۲۴۷	۲	۷	۹

۳۶ - سایر ذخایر فنی

۳۶-۱ - ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه ای	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
زندگی:		
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱,۴۱۰	۰
عمر زمانی	۱,۱۸۸	۸۲۹
	۲,۵۹۸	۸۲۹

۳۶-۲ - ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه ای	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
زندگی:		
عمر اندوخته دار طرح عمر (Universal Life)	۴,۰۲۱	۰
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کارینما)	۷,۴۸۴	۰
مستمری و بازنشستگی	۲	۰
جمع کل	۱۴,۱۰۵	۸۲۹

۳۷ - ذخیره موزایای پایان خدمت کارکنان

رشته بیمه ای	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
ماده در ابتدای دوره / سال	۴,۹۲۱	۰
ذخیره تأمین شده	۸,۰۳۹	۴,۹۲۱
پرداخت شده طی دوره / سال	(۱,۶۰۶)	۰
ماده در پایان دوره / سال	۱۱,۳۵۴	۴,۹۲۱



۳۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی، منقسم به ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام است. از این مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریالی توسط موسسین و سایر سهامداران پرداخت شده و مابقی در تعهد سهامداران می باشد.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۰.۰٪	-	۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری کاریزما (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۱۱.۳٪	۲۷۱,۳۳۹,۶۰۹	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی کارون BFM
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۸.۰٪	۱۹۲,۴۹۷,۰۰۰	شیرکائی امین
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	کیاری مجتبی
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	عابد محمد
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سیری علیرضا
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	زارعی فریدون
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۵۹,۹۰۰,۰۰۰	تیموری شندی علی
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۷٪	۱۱۲,۳۰۰,۰۰۰	ناسوتی فرد محمد مهدی
۰.۰٪	-	۳.۴٪	۸۱,۲۴۷,۰۰۰	شرکت سیدگردان کاریزما (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۲.۹٪	۶۹,۹۶۹,۳۴۹	کارگزاری کاریزما (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۱.۰٪	۲۳,۹۰۰,۰۰۰	شرکت بازرگانی وس.رهپویان توسعه نگر (سهامی عام)
۳۰.۰٪	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵.۴٪	۳۶۸,۹۴۷,۰۴۲	سایر سهامداران کمتر از یک درصد
۱۰۰.۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۹- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، هم چنین مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریالی	میلیون ریالی	
۰	۱۹,۳۷۰	مانده در ابتدای دوره / سال
۱۹,۳۷۰	۱۴,۸۹۳	انتقال از محل سود ویژه
۱۹,۳۷۰	۳۴,۲۶۳	مانده در پایان دوره / سال

۴۰- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین 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 یا توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریالی	میلیون ریالی	
۰	۳۸,۷۳۹	مانده در ابتدای دوره / سال
۳۸,۷۳۹	۲۹,۷۸۵	انتقال از محل سود ویژه
۳۸,۷۳۹	۶۸,۵۲۴	مانده در پایان دوره / سال



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۱- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۷,۳۹۵	۲۹۷,۸۵۲	سود خالص
		تعدیلات
(۳۳۹,۵۷۳)	(۱۱۳,۵۸۸)	سود سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۲۱۳,۱۰۷)	(۵۳۶,۹۸۰)	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری
۵,۹۹۹	۳۰,۲۵۷	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۴,۹۲۱	۶,۴۳۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۴۵۰	۱۶,۸۹۸	هزینه های مالی
(۵۴۰,۳۱۰)	(۵۹۶,۹۸۰)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۹,۲۲۸)	(۶۲,۲۳۴)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و کارگزاران
(۵,۵۲۰)	(۱۴۹,۹۳۱)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۱۴,۸۱۴)	(۵۵,۶۵۴)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۸,۳۳۳)	(۳,۰۰۰)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
-	۲۰,۹۲۵	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۴,۹۴۱	۱۲۲,۹۶۴	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۳,۷۶۷	۱۱۹,۹۹۳	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۳,۴۱۲	۱۷۵	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
۲۴,۷۵۸	(۳,۳۱۵)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۹	۱,۱۲۳,۷۱۳	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی
۸۲۹	۱۳,۲۷۵	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
۱۹,۸۲۲	۱,۱۲۶,۹۱۲	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۱۳۳,۰۹۳)	۸۲۷,۷۸۴	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات



۴۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی کاریزما به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی 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 حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تایید 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 نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۴۲-۱ توانگری مالی:

طبق آخرین بررسی انجام شده بر مبنای صورت های مالی سال ۱۴۰۲ نسبت توانگری مالی شرکت به شرح ذیل می باشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک - میلیون ریال (حسابرسی نشده)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۲۶,۲۲۱
ریسک بازار R2	۸۷۰,۹۳۳
ریسک اعتبار R3	۳,۷۲۴
ریسک نقدینگی R4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۸۷۱,۳۳۶
سرمایه موجود	۱,۷۶۵,۵۴۰
نسبت توانگری مالی	۲۰۳٪

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

۱-۱-۴۲- ریسک بیمه گری :

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

۲-۱-۴۲- ریسک بازار:

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

۳-۱-۴۲- ریسک اعتبار:

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

۴-۱-۴۲- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ 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 شورایی 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 هرساله 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 فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به 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 حسابرسان داخلی به طور مستمر پایش و گزارش می شود.

۲-۴۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور 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 اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.



۴۳- معاملات با اشخاص وابسته

۴۳-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	هزینه اجاره	خرید خدمات	قرارداد سپردگدان	خرید وسایط نقلیه
سایر اشخاص وابسته	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	سهامدار مشترک و مدیران ارشد مشترک		۱,۷۱۵	۱۷,۸۱۸			
	شرکت سند گردان کاریزما	سهامدار مشترک		۸,۴۲۲		۱۸,۳۲۳	۱,۹۰۱,۹۸۳	
	کارگزاری کاریزما	سهامدار مشترک		(۲۲۴)				
	مدیریت ثروت پاپا	سهامدار مشترک						۲۷,۰۰۰
	شرکت تضمین طبرضا سبزی و شرکا	هیات مدیره مشترک، سهامدار مشترک	✓	۱,۶۳۴				
	شرکت سرمایه گذاری کاریزما	سهامدار مشترک		۱,۶۳۴				
	گروه بازرگانی سونو کاریزما	هیات مدیره مشترک، سهامدار مشترک	✓	۱,۶۳۴				
	شرکت تامین انرژی کاریزما	هیات مدیره مشترک، سهامدار مشترک	✓	۱,۶۳۴				
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	هیات مدیره مشترک، سهامدار مشترک	✓	۱,۶۳۴				
جمع کل			۱۸,۰۸۲	۱۷,۸۱۸	۱۸,۳۲۳	۱,۹۰۱,۹۸۳	۲۷,۰۰۰	

۴۳-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بالاهمیتی نداشته است.

۴۳-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران	ودیعه اجاره دریافتی	حساب دریافتی	سایر پرداختی ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
سایر اشخاص وابسته	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	۱,۶۸۷	۸,۳۳۳	۶۷		۱۰,۰۸۷		۸,۳۳۳	۹۲۲
	شرکت سند گردان کاریزما	۱,۶۸۵			۳۱,۱۵۰	۱,۶۸۵	۳۱,۱۵۰		۲,۴۴۱
	کارگزاری کاریزما	۱,۶۸۵		۳	۱۶,۸۹۸	۱,۶۸۸	۱۶,۸۹۸	۵,۱۰۱	
	شرکت تضمین طبرضا سبزی و شرکا	۱,۶۸۵			۱,۶۸۵				
	شرکت سرمایه گذاری کاریزما	۱,۶۸۵			۱,۶۸۵				
	گروه بازرگانی سونو کاریزما	۱,۶۸۵		۵۰۸		۲,۱۹۲			
	شرکت تامین انرژی کاریزما	۱,۶۸۵			۱,۶۸۵				
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	۱,۶۸۵			۱,۶۸۵				
	شرکت مشاور سرمایه گذاری کاریزما	۱,۶۸۵						۷,۲۲۸	
	تامین رفاه و آتیه کارکنان				۵۰۰				
شرکت بازرگانی وین و پوپان توسعه				۵۳۵			۵۳۵		
جمع کل	۱۵,۱۶۴	۸,۳۳۳	۱,۰۷۸	۴۸,۵۸۳	۲۲,۸۹۰	۴۸,۵۸۳	۲۰,۶۶۳	۳,۳۶۳	

۴۴- تعهدات، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

شرکت فاقد دارایی احتمالی، بدهیهای احتمالی و بدهی های موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۴۵- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورتهای مالی وقایع عمده ای که اثر قابل ملاحظه بر صورت های مالی دوره مورد گزارش داشته باشد مستلزم تعدیل و افشا در صورتهای مالی باشد. به وقوع نپیوسته است.



۴۶- سود انباشته در پایان سال

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت) :

۲۹,۷۸۵

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲

پیشنهاد هیات مدیره :

۲۹,۷۸۵

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۴۷- تجزیه سنی مطالبات

مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۲۲,۹۶۲	۴۸,۵۰۰	۷۱,۷۵۶	۱۴۳,۲۱۷
۰	۰	۰	۰
۲۲,۹۶۲	۴۸,۵۰۰	۷۱,۷۵۶	۱۴۳,۲۱۷

ناخالص مطالبات طبقه چهارم

ناخالص مطالبات طبقه سوم

ناخالص مطالبات طبقه دوم

ناخالص مطالبات طبقه اول

ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری

کسر می شود : ذخیره مطالبات

جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت مالی)

یادداشت شماره

