

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

به انضمام

صورت‌های مالی جداگانه به همراه یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

**شرکت بیمه زندگی گارنیزما (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 جداگانه
۳	- صورت وضعیت مالی جداگانه
۴	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۵	- صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۶ الی ۵۰	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



### بسمه تعالی

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

#### اظهار نظر

۱- صورت‌های مالی جداگانه شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۴۹ توسط این موسسه حسابرسی شده است.  
به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ 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 بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، 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.

#### تأکید بر مطلب خاص

##### تغییر رویه حسابداری ارزشیابی سرمایه گذاری‌ها

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴، از آنجایی که شرکت متعهد به تسویه ارزش بازخرید بیمه نامه‌های زندگی صادره متصل به دارایی، موسم به "سبک کاریزما" معادل "ارزش روز" انواع سرمایه گذاری‌ها (از جمله طلا و نقره) می‌باشد، روش ارزشیابی سرمایه‌گذاری‌های انجام شده از محل وجوه مربوط به بیمه‌نامه‌ها را به جهت انعکاس صحیح ساختار مالی و ارزشیابی دارایی‌ها و تعهدات (ذخایر ریاضی) با مبنای مشابه از روش "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" به روش "ارزش بازار" تغییر داده است. مفاد این بند تأثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

#### سایر بندهای توضیحی

۴- گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۴ صورت‌های مالی افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت اطلاعات توانگری، بطور جداگانه صادر خواهد شد.





## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

#### مسئولیت های هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی جداگانه عاری از تحریف های با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است. در تهیه صورت های 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.

#### مسئولیت های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی جداگانه، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی جداگانه شرکت اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی جداگانه شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- 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 می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی جداگانه شرکت اشاره شود، یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل میگردد. نتیجه گیری ها 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 صورت های مالی جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های مالی جداگانه شرکت، به گونه ای در صورت های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.



### گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

#### شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

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. به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس 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.

#### سایر وظایف بازرس قانونی

- ۷- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
  - ۷-۱- علی‌رغم اقدامات انجام شده در راستای رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت (موضوع پرداخت سود سهام مصوب در موعد مقرر قانونی)، برخی از سهامداران حقیقی تاکنون سود سهام خود را دریافت ننموده‌اند.
  - ۷-۲- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت "مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مبنی بر تغییرات اساسنامه و آدرس شرکت" در مرجع ثبت شرکت‌ها.
  - ۷-۳- مفاد ماده ۳۵ اساسنامه مبنی بر دارا بودن حداقل یکصد هزار سهم توسط احدی از اعضای هیأت مدیره به عنوان سهام وثیقه مدیران.

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

۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۵، 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 به استثنای موضوع معامله تأمین مالی قرض الحسنه، در رابطه با سایر معاملات نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۹- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره ماده ۵۶ 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 بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

#### سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- نتایج رسیدگی به رعایت مصوبات، آیین نامه‌ها و بخشنامه‌های شورای عالی بیمه و قانون تأسیس بیمه مرکزی، به پیوست این گزارش اعلام می‌گردد.





**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۵۱مه)**  
**شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)**

۱۱- ضمن تأکید بر توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام به بند ۳ این گزارش در هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود، این موسسه در بررسی رعایت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک لیست‌های ابلاغی توسط سازمان مزبور به استثنای ارسال صورت جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه ظرف مدت ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای آن ظرف مدت یک هفته پس از ثبت صورت جلسه مزبور، پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر قانونی، افشای به موقع جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی، افشای فوری اطلاعات با اهمیت (بهره برداری از طرح‌ها و پروژه‌های جدید بیمه ای)، افشای تغییر مدیرعامل بلافاصله پس از برگزاری جلسه هیأت مدیره، ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران ناشر و بالاترین مقام اجرایی مالی به سازمان بورس و اوراق بهادار، به موارد قابل ذکر دیگری برخورد ننموده است. همچنین مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با استقرار سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از اصول حاکمیت شرکتی در شرکت فرعی، رعایت نشده است.

۱۲- در رعایت مفاد بند ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، مبالغی از بابت کمک‌های عام المنفعه و پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی، (به شرح گزارش فعالیت هیأت مدیره)، مصوب و پرداخت نگردیده است.

۱۳- 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.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت  
ایران مشهود (حسابداران رسمی)

تاریخ: ۲۷ اردیبهشت ۱۴۰۴

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

تیم جناب

سید احمد اوصیاء

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

شماره عضویت ۰۰۲۸۲۱



پیوست بند ۱۰ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

این موسسه در بررسی رعایت مقررات، آیین نامه‌ها و بخش نامه‌های بیمه مرکزی به استثنای موارد زیر به مورد قابل ذکر دیگری برخورد ننموده است :

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱	ماده ۲۹ آیین نامه ۶۸	تسویه بدهی به بیمه مرکزی ج.ا.ظرف مدت یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب.
۲	ماده ۲۲ آیین نامه ۶۸	تخصیص مستقیم جریان‌های نقدی ورودی به شرکت از محل بیمه نامه‌های زندگی جهت مصرف در سرمایه گذاری‌ها در بیمه نامه‌های عمر اندوخته دار و نیز تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی از سایر سرمایه گذاری‌ها در حساب‌های شرکت.
۳	مفاد آیین نامه شماره ۱۰۴ مربوط به سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی (شامل تبصره ۱ بند ۱ ماده ۳، ضابطه اول و دوم بند ۴ ماده ۳ و تبصره ۱ و ۲ بند ۳ ماده ۳) - از محل سایر ذخایر (شامل تبصره ۱ بند ۱ ماده ۴، بند ۲ ماده ۴ و ضابطه دوم تبصره ۲ بند ۳ ماده ۴) - از محل حقوق مالکانه (شامل تبصره ۱ بند ۱ ماده ۴، ضابطه دوم تبصره ۳ بند ۱ ماده ۴، بند ۲ ماده ۴، تبصره ۳ بند ۳ ماده ۴ و ضابطه اول و دوم بند ۵ ماده ۴)	حد نصاب‌های سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی، سایر ذخایر فنی و سایر منابع (حقوق مالکانه) بر اساس رویه بهای تمام شده (و نه روش ارزش بازار) سرمایه گذاری‌ها
۴	ماده ۵ آیین نامه ۱۰۲	<ul style="list-style-type: none"> <li>• پرداخت نیم در هزار کارمزد ماهانه به کارگزاری‌ها از بابت حداقل رسوب اندوخته بیمه عمر بیمه گذاران در شش ماهه نخست سال ۱۴۰۳ و پرداخت کارمزد بر مبنای ابطال بیمه نامه (برداشت از اندوخته در بیمه نامه‌های سبک کاریزما) به جای پرداخت کارمزد بر مبنای صدور بیمه نامه‌ها.</li> <li>• پرداخت علی الحساب کارمزد به کارگزاری‌ها قبل از صدور بیمه نامه.</li> </ul>





پیوست بند ۱۰ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ردیف	عطف به مفاد قانون با آیین نامه	موارد عدم رعایت
۵	مصوبه هیأت وزیران به شماره ۶۲۵۱۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۸	افزایش سرمایه معادل حداقل سرمایه پایه در موسسات بیمه
۶	ماده ۳۰ آیین نامه ۹۲ و ماده ۸ آیین نامه ۱۰۲	انعقاد قرارداد با برخی از کارگزاری های بیمه صورت نپذیرفته است.



# کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)






شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)  
صورت های مالی جداگانه  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

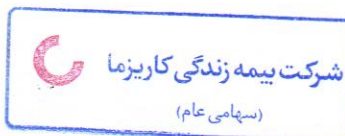
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان جداگانه
۳	• صورت وضعیت مالی جداگانه
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۵	• صورت جریان های نقدی جداگانه
۶-۵۰	• یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۲ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	-	امین شیرکانی
	نایب رئیس هیات مدیره و رئیس کمیته های حسابرسی و سرمایه گذاری	-	علی تیموری شندی
	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	سجاد رامندی	شرکت سرمایه گذاری کاریزما
	عضو هیات مدیره	سعید نصیری	شرکت گروه مالی فردای کاریز
	عضو هیات مدیره و رئیس کمیته های ریسک، و انتصابات	-	محسن رحمتی



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

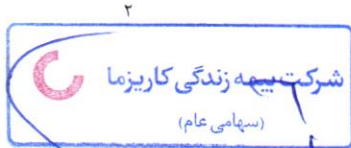
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت	سال ۱۴۰۳		(تجدید ارائه شده) سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۳,۸۰۸,۴۸۳	۱۳۴,۹۸۹	
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵,۳۶۹,۳۵۸)	(۲۲,۳۸۴)	
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴۸,۴۳۹,۱۲۵	۱۱۲,۶۰۵	
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷,۰۶۱,۷۳۷	۳۲,۱۰۷	
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۵۳,۱۴۶	۲۵,۴۶۵	
	۸,۰۱۴,۸۸۳	۵۷,۵۷۲	
<b>درآمدهای بیمه ای</b>	۵۶,۴۵۴,۰۰۸	۱۷۰,۱۷۶	
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۶۱,۲۱۴,۵۵۹)	(۱۲۱,۶۸۰)	
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶,۱۳۹,۲۰۲	۱۶,۶۵۳	
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۵۵,۰۷۵,۳۵۶)	(۱۰۵,۰۲۷)	
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۵۲,۶۹۹)	(۱۱,۵۰۶)	
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶,۴۹۱)	(۱,۷۶۹)	
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۶۴,۷۳۱)	(۵۵,۴۴۰)	
<b>هزینه های بیمه ای</b>	(۳۲۳,۹۲۱)	(۶۸,۷۱۵)	
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	۱,۰۵۴,۷۳۱	(۳,۵۶۵)	
هزینه های اداری و عمومی	(۵۷۸,۳۲۹)	(۲۶۳,۵۶۸)	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۰۰۱,۳۶۱	۴۵۴,۰۹۵	
	۴۲۳,۰۳۲	۱۹۰,۵۲۷	
<b>سود عملیاتی</b>	۱,۴۷۷,۷۶۲	۱۸۶,۹۶۲	
هزینه های مالی	(۱۱,۸۶۴)	(۱۶,۸۹۸)	
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱,۵۴۸	۱	
	(۱۰,۳۱۶)	(۱۶,۸۹۷)	
<b>سود قبل از مالیات</b>	۱,۴۶۷,۴۴۶	۱۷۰,۰۶۵	
<b>هزینه مالیات بر درآمد</b>			
<b>سود خالص</b>			
سود هر سهم :			
عملیاتی - ریال	۶۱۶	۷۷	
غیر عملیاتی - ریال	(۴)	(۷)	
سود هر سهم - ریال	۶۱۱	۷۰	



از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد، لذا صورت مزبور ارائه نگردیده است.

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

جمع کل	سود انباشته	اندرخته سرمایه‌ای	اندرخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۸۷,۳۹۵	۳۲۹,۲۸۶	۳۸,۷۳۹	۱۹,۳۷۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰
۱۲۷,۷۸۷	۱۲۷,۷۸۷	.	.	.	.
۱,۷۱۵,۱۸۲	۴۵۷,۰۷۳	۳۸,۷۳۹	۱۹,۳۷۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰
.	.	.	.	.	.
۲۹۷,۸۵۲	۲۹۷,۸۵۲	.	.	.	.
(۱۲۷,۷۸۷)	(۱۲۷,۷۸۷)	.	.	.	.
۱۷۰,۰۶۵	۱۷۰,۰۶۵	.	.	.	.
(۴۸,۰۰۰)	(۴۸,۰۰۰)	.	.	.	.
.	(۱۴,۸۹۳)	.	۱۴,۸۹۳	.	.
.	(۲۹,۷۸۵)	۲۹,۷۸۵	.	.	.
۱,۸۳۷,۲۴۶	۵۳۴,۴۶۰	۶۸,۵۲۵	۳۴,۲۶۲	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰
.	.	.	.	.	.
۱,۴۶۷,۴۴۶	۱,۴۶۷,۴۴۶	.	.	.	.
(۴۸,۰۰۰)	(۴۸,۰۰۰)	.	.	.	.
.	(۷۳,۳۷۲)	.	۷۳,۳۷۲	.	.
.	(۱۴۶,۷۴۵)	۱۴۶,۷۴۵	.	.	.
۳,۲۵۶,۶۹۳	۱,۷۳۳,۷۸۹	۲۱۵,۲۶۹	۱۰۷,۶۳۵	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

تغییر در رویه‌های حسابداری (یادداشت ۴۲)

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص سال ۱۴۰۲

تغییر در رویه‌های حسابداری (یادداشت ۴۲)

سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص سال ۱۴۰۳

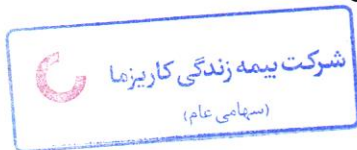
سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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



شرکت بیمه زندگی کاریزما

(سهامی عام)



Handwritten signatures and stamps in blue ink.

یادداشت	سال ۱۴۰۳	(تجدید ارائه شده) سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>		
نقد حاصل از عملیات	۳۸۸,۵۳۵	۱۶۵,۳۱۸
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۳۸۸,۵۳۵	۱۶۵,۳۱۸
<b>جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری</b>		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۲۰۳,۸۶۳)	(۴۳,۰۹۳)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۱۸,۲۲۳)	(۴۶,۱۵۱)
پرداخت های نقدی برای تأمین مالی شرکت فرعی	(۱۰۰,۰۰۰)	۰
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری	(۳۲۲,۰۸۶)	(۸۹,۲۴۴)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۶۶,۴۵۰	۷۶,۰۷۴
<b>جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های تامین مالی</b>		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۴۷,۹۴۶)	(۴۷,۷۲۷)
پرداخت های نقدی بابت کارمزد تامین مالی کارگزاری	(۱۱,۸۶۴)	(۱۶,۸۹۸)
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های تامین مالی	(۵۹,۸۱۰)	(۶۴,۶۲۵)
خالص افزایش در موجودی نقدی	۶,۶۴۰	۱۱,۴۴۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱,۷۶۵	۳۱۷
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۸,۴۰۵	۱۱,۷۶۵

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

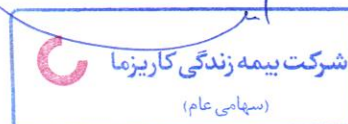


*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(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 را با شماره ۱۴۰۱/۱۰/۱۳۸۵۳۳ 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. نشانی مرکز اصلی شرکت "خیابان شهید بهشتی، روبه روی مترو میرزای شیرازی، پلاک ۲۸۳، ساختمان نگین آزادی، طبقه هفتم" 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 تایید مراجع ذیصلاح

تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۲-۱- فعالیت اصلی شرکت در سال مالی مورد گزارش صدور بیمه نامه های عمر اندوخته دار (طرح ثمر)، بیمه نامه مدیریت ثروت (سبک کاریزما)، بیمه نامه های متصل به دارایی (دارایی های طلا، نقره، درآمد ثابت، تضمین اصل و طرح تورم) و پوشش های بیمه ای از قبیل بیمه نامه های عمر زمانی بوده است که جزئیات هر یک از بیمه نامه ها در تارنمای شرکت ارائه گردیده است.

### ۱-۳- کارکنان

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

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۱۹	۳۰	کارکنان قراردادی
۳	۵	کارکنان مشاوره ای
۲۲	۳۵	

۱-۳-۱- افزایش کارکنان به علت توسعه محصول و پشتیبانی سیستم های مورد نیاز فنی می باشد.



## 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 با عنایت به صنعت مورد فعالیت شرکت که دارای استاندارد حسابداری مربوط به خود می باشد، تاثیری بر صورتهای مالی آتی شرکت نخواهد داشت.

## ۳- اهم رویه های حسابداری

### ۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۳-۱-۱- صورتهای 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 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 :

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های جاری :

ارزش بازار

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار

خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمد :

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا تاریخ صورت وضعیت مالی )

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در  
سهام شرکت ها

در زمان تحقق سود تضمین شده (با نرخ بهره موثر)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



### 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 تحویل 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 هرگونه 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، هرکدام 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 شورایعالی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

#### ۳-۶-۱-۱- بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخایر
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<p><b>سال جاری:</b></p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای 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 کسر بیمه نامه اتکایی واگذاری مربوط محاسبه می گردد.</p> <p><b>سال های آتی:</b></p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابراست 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>ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</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>این ذخیره صرفاً به بیمه‌های عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life) و بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سیک کاریزما) از پرتفوی بیمه‌ای شرکت تعلق گرفته و سایر انواع بیمه‌نامه‌های صادره فاقد این نوع ذخیره می‌باشد.</p>	<p>ذخیره مشارکت در منافع</p>
<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام 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 .</p> <p>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>

### 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 .

### ۷-۳- درآمد عملیاتی

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

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

#### ۲-۷-۳- 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- 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 شورایی بیمه شناسایی می شود.



### ۳-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

#### ۳-۸-۱- 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 شورایی 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.

#### ۳-۸-۲- 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) قرارداد های مرکب ( قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه )

قرارداد هایی 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.

بیمه نامه های بیمه زندگی متصل به دارایی، بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما) و عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life) شرکت از این نوع بیمه نامه ها می باشد.

#### 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 قرارداد ها 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 .

شرکت بیمه زندگی کاریزما در سال مالی مورد گزارشگری فاقد بیمه نامه عمر و مدیریت سرمایه مجزا بوده است.



### 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- بازیافت خسارت

وجوهی که بابت بازیافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول ، به میزان خالص دریافتی خسارت بازیافتی 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.

### ۴- فضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رويه های حسابداری

#### ۴-۱- 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.

#### ۴-۲- ارزشیابی سرمایه گذاری ها به ارزش بازار

در سال جاری روش ارزشیابی سرمایه گذاری های جاری (کوتاه مدت) شرکت از اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش به ارزش بازار تغییر یافته است. لازم به توضیح است که علت تغییر رويه حاضر ماهیت خاص بیمه نامه های شرکت (بیمه نامه های متصل به دارایی) بوده که در خصوص آنها ذخیره ریاضی در تاریخ صورت وضعیت مالی می بایست بر اساس ارزش روز تعهد شرکت به بیمه گزاران گزارش گردد و در صورتی که سرمایه گذاری های انجام شده از محل ذخایر مذکور در تاریخ گزارشگری بر اساس ارزش روز گزارش نگردد، تصویر دقیقی از وضعیت و عملکرد مالی شرکت منعکس نخواهد گردید. شایان ذکر است با توجه به اینکه پرتفوی سرمایه گذاری های شرکت در سال ۱۴۰۲ دارای کاهش ارزش بوده است، تغییر رويه حاضر تأثیری در مجموع ارزش گزارشگری سرمایه گذاری های جاری شرکت در سال ۱۴۰۲ نداشته لیکن به دلیل تغییر رويه صورت پذیرفته اقلام مقایسه ای مرتبط در کلیه یادداشت ها به شرح یادداشت توضیحی ۴۱ تجدید ارائه گردیده است.

#### ۴-۳- تهیه صورتهای مالی تلفیقی

با عنایت به کم اهمیت بودن ارقام منعکس در صورتهای مالی دوره ۸ ماه و ۱۴ روزه شرکت فرعی پشتوانه زندگی کاریزما (سهامی خاص)، هیأت مدیره به نتیجه رسید که تلفیق صورتهای مالی مذکور از سال مالی ۱۴۰۴ صورت پذیرد.

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبلغ به میلیون ریال	
	کاهش/افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی	کاهش/افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)	۳۶,۶۴۳,۱۰۴	۰	۱۹,۹۱۲,۲۰۴	۶۷۰,۰۰۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۳۸,۴۸۴,۰۷۲	۰	۳۱,۳۷۳,۲۱۶	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تفره)	۲,۲۵۶,۳۴۵	۰	۱,۰۸۳,۲۶۴	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)	۵,۲۲۲	۰	۳,۵۵۴	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)	۸۱,۲۲۹	۰	۲۰,۸۴۵	۰
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۲۶۴,۰۳۰	۰	۱۲۷,۵۵۹	۴۶,۵۵۷
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱,۰۲۹,۵۴۴	۰	۱,۱۳۸,۳۱۳	۱۱۱,۵۶۶
مستمری و بازنشستگی	۰	۰	۰	۱
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱۶۷,۳۴۵	(۸,۳۲۲)	۱۰۰,۰۷۰	(۹,۶۵۷)
عمر زمانی	۱۰۵,۲۱۲	(۲۲,۴۴۴)	۵۵,۸۵۹	(۲۷,۳۶۳)
	۷۹,۰۳۶,۱۰۲	(۳۰,۷۵۵)	۵۳,۸۰۸,۴۸۳	(۱,۱۲,۰۳۹۸)

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

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبلغ به میلیون ریال	
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)	۴۵۶,۳۵۸	۳۶,۱۸۶,۷۴۶	۰	۶۷۰,۰۰۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۵۳۴,۲۹۸	۳۷,۹۶۹,۷۷۴	۰	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تفره)	۲۷,۱۱۴	۲,۲۲۹,۳۳۰	۰	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)	۰	۵,۲۲۱	۰	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)	۴,۲۱۰	۷۷,۰۱۹	۰	۰
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۳۶۹	۲۶۴,۶۶۱	۱,۵۹۷	۱۲۷,۵۵۹
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱۶۷,۶۱۰	۸۶۱,۹۳۳	۹۷,۷۷۱	۳۸۷,۷۳۰
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱۹,۴۶۷	۱۴۷,۸۷۸	۵۸,۰۸۸	۱۰۹,۹۴۶
عمر زمانی	۷۱,۶۲۲	۳۳,۵۹۰	۲۶,۸۹۲	۴۰,۳۱۰
	۱,۲۸۱,۰۵۰	۷۷,۷۵۵,۰۵۲	۱۸۴,۳۴۷	۱,۱۵۱,۱۹۷

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبلغ به میلیون ریال	
	حق بیمه اجباری	کاهش/افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه اجباری	کاهش/افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم اتکایی
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)	۳,۶۶۴,۳۱۰	(۱,۷۰۲,۷۳۳)	۸۷,۱۰۰	۱,۹۶۱,۵۷۷
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۳,۸۴۸,۲۷۵	(۷۱۰,۰۸۶)	۰	۳,۱۳۷,۱۹۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تفره)	۲۲۵,۶۳۴	(۱۱۷,۳۰۸)	۰	۱۰۸,۳۲۶
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)	۵۲۲	(۱۶۷)	۰	۳۵۵
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)	۸,۱۲۳	(۶,۰۳۸)	۰	۲,۰۸۵
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۳۱,۶۲۹	(۱۶,۰۰۱)	۱۹,۹۸۲	۱۵,۶۲۸
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱۰۹,۱۷۱	۱۸,۵۸۲	۵۴,۰۶۲	۱۲۷,۷۵۳
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱۸,۲۶۷	(۶,۸۷۹)	۱۰,۱۶۲	۱۱,۳۸۸
عمر زمانی	۷,۱۸۱	(۲,۱۲۵)	۹۸۰	۵۰,۵۰۶
	۷,۹۱۳,۱۱۲	(۲,۵۴۳,۷۵۴)	۱۷۲,۲۸۶	۵,۳۶۹,۳۵۸



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			
		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۳۶۶	۹۹	۲۶۸	۳	۲۶۵	سود سپرده های بانکی
۷۲۵,۹۹۹	۵۹,۱۵۲	۶۶۶,۸۴۸	۱,۶۸۵	۶۶۵,۱۶۳	سود فروش سرمایه گذاری ها
۷,۲۶۲,۸۱۸	۱,۰۲۱,۲۳۸	۶,۲۴۱,۵۸۰	(۳۹)	۶,۲۴۱,۶۱۹	سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری ها درآمد حاصل از قرارداد سیدگردانی:
۱۳۱,۵۲۲	(۱۹,۹۷۶)	۱۵۱,۴۹۸	۱۰,۹۶۶	۱۴۰,۵۳۲	سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها
(۱۰,۲۲۴)	(۱۱,۷۶۷)	۱,۵۴۴	(۳,۸۷۱)	۵,۴۱۵	سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری ها
۱۲۱,۲۹۸	(۳۱,۷۴۳)	۱۵۳,۰۴۲	۷,۰۹۵	۱۴۵,۹۴۷	
۸,۱۱۰,۴۸۲	۱,۰۴۸,۷۴۵	۷,۰۶۱,۷۳۷	۸,۷۴۴	۷,۰۵۲,۹۹۳	

یادداشت ۱۶

۷-۱- شایان ذکر است درآمد سرمایه گذاری مشمول محاسبه ذخیره مشارکت در منافع در سال ۱۴۰۳ برابر با ۱۱۵,۰۰۰ میلیون ریال بوده است.

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 فروش سرمایه گذاری ها
۷۲,۸۶۸	۷۲,۷۹۸	۷۱	۷۱	۰	سود ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری ها درآمد حاصل از قرارداد سیدگردانی:
۶۴۹,۵۵۴	۶۲۹,۱۸۰	۲۰,۳۷۵	۱۱,۸۶۶	۸,۵۰۹	سود فروش سرمایه گذاری ها
(۲۵۰,۸۹۶)	(۲۵۹,۹۶۹)	۹,۰۷۲	(۳,۶۰۰)	۱۲,۶۷۳	سود ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری ها
۳۹۸,۶۵۸	۳۶۹,۲۱۱	۲۹,۴۴۷	۸,۲۶۵	۲۱,۱۸۲	
۵۲۲,۷۸۲	۴۹۰,۶۷۵	۳۲,۱۰۷	۹,۲۵۴	۲۲,۸۵۳	

یادداشت ۱۶



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

سال ۱۴۰۳-مبالغ به میلیون ریال	سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال
۹۵۳,۱۴۶	۲۵,۴۶۵
۹۵۳,۱۴۶	۲۵,۴۶۵

درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی (۸-۱)

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳-مبالغ به میلیون ریال	سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)	۴۳۹,۷۱۷	۱۰,۴۵۲
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۴۶۱,۷۹۳	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)	۲۷,۰۷۶	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)	۶۳	۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)	۹۷۵	۰
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۲۴,۸۷۷	۶,۳۱۷
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۶,۶۱۳	۶,۴۸۷
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	(۸,۵۶۸)	۱,۵۰۸
عمر زمانی	۶۰۰	۷۰۱
	۹۵۳,۱۴۶	۲۵,۴۶۵

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

رشته بیمه‌ای	خسارت پرداختی	برداشت از اندوخته	هزینه خسارت کارشناسی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)	۰	۲۶,۷۶۴,۱۷۰	۰	۰	۲۶,۷۶۴,۱۷۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۰	۳۲,۰۱۹,۵۹۵	۰	۰	۳۲,۰۱۹,۵۹۵
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)	۰	۱,۱۷۰,۶۱۷	۰	۰	۱,۱۷۰,۶۱۷
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)	۰	۳,۶۰۸	۰	۰	۳,۶۰۸
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)	۰	۲۵,۵۶۷	۰	۰	۲۵,۵۶۷
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۵۰۰	۵۰,۰۸۴	۰	۰	۵۰,۵۸۴
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱۲,۷۶۱	۱,۱۶۲,۸۱۳	۰	۰	۱,۱۷۵,۵۷۴
مستمری و بازنشستگی	۱	۰	۰	۰	۱
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۵,۸۹۱	۵۰۷	۱,۰۳۳	(۳,۵۸۷)	۳,۸۴۳
عمر زمانی	۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰
	۲۰,۱۵۳	۶۱,۱۹۶,۹۶۰	۱,۰۳۳	(۳,۵۸۷)	۶۱,۲۱۴,۵۵۹

رشته بیمه‌ای	خسارت پرداختی	برداشت از اندوخته	هزینه خسارت کارشناسی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۰	۴,۴۸۸	۱۵۱	۰	۴,۶۳۹
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۰	۱۱۶,۷۲۷	۰	۰	۱۱۶,۷۲۷
مستمری و بازنشستگی	۰	۳	۰	۰	۳
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱۳۶	۰	۰	۳,۵۸۷	۳,۷۲۳
عمر زمانی	۰	۰	۰	(۳,۴۱۲)	(۳,۴۱۲)
	۱۳۶	۱۲۱,۲۱۸	۱۵۱	۱۷۵	۱۲۱,۶۸۰



۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۴۰۳-مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	فراپیش (کفایت) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	فراپیش (کفایت) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت اجباری	
۰	۰	۰	۲,۶۷۶,۴۱۷	۰	۲,۶۷۶,۴۱۷	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)
۰	۰	۰	۳,۲۰۱,۹۵۹	۰	۳,۲۰۱,۹۵۹	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۰	۰	۰	۱۱۷,۰۶۲	۰	۱۱۷,۰۶۲	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)
۰	۰	۰	۳۶۱	۰	۳۶۱	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)
۰	۰	۰	۲,۵۵۷	۰	۲,۵۵۷	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)
۷۷۹	۰	۷۷۹	۲۳,۴۶۵	۰	۲۳,۴۶۵	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۱۵,۸۳۹	۰	۱۵,۸۳۹	۱۱۶,۷۶۱	۰	۱۱۶,۷۶۱	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۶۰۰	۵۹۵	۵	۴۸۶	(۵۹۵)	۱,۰۸۱	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
(۵۶۶)	(۵۶۶)	۰	۱۳۵	۰	۱۳۵	عمر زمانی
۱۶,۶۵۳	۲۹	۱۶,۶۲۴	۶,۱۳۹,۲۰۲	(۵۹۵)	۶,۱۳۹,۷۹۷	

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



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۳-مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
۰	۰٪	۸,۰۷۶	۰٪	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)
۴,۰۲۱	۳۸٪	۱۹,۸۰۱	۴۰.۳٪	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۷,۴۸۴	۳۸٪	۲۴,۸۲۴	۴۰.۳٪	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۱	۳۸٪	(۲)	۰٪	مستمری و بازنشستگی
۱۱,۵۰۶	-	۵۲,۶۹۹	-	

۱۱-۱- هزینه مشارکت در منافع منظور شده در بیمه نامه بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت) مرتبط با سود روزشمار بیمه نامه بوده که در تیر ماه به صورت نقدی پرداخت شده و عملاً نیازی که اخذ ذخیره مرتبط به آن در پایان سال نبوده است.

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

افزایش ذخیره فنی تکمیلی و مخدرات طبیعی

سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۳-مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
۱,۴۱۰		۴,۲۲۳		
۳۵۹		۲,۳۶۸		عمر و تشکیل سرمایه (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۱,۷۶۹		۶,۴۹۱		عمر زمانی

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

هزینه کارمزد:

سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۳-مبالغ به میلیون ریال		کارمزد کارگزاران و نمایندگان (۱-۱۳)
۵۵,۴۴۰		۲۶۴,۷۳۱		
۵۵,۴۴۰		۲۶۴,۷۳۱		

۱۳-۱- هزینه کارمزد کارگزاران

رشته بیمه ای

سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۳-مبالغ به میلیون ریال		کارمزد کارگزاران	کارمزد نماینده	جمع	کارمزد کارگزاران
۲۸۰	۱۰۹,۲۳۳	۰	۱۰۹,۲۳۳				
۰	۵۳,۹۲۳	۰	۵۳,۹۲۳				
۰	۹,۳۷۳	۰	۹,۳۷۳				
۴۶,۷۸۰	۶۸,۴۱۱	۰	۶۸,۴۱۱				
۱۵۰	۲,۲۴۴	۰	۲,۲۴۴				
۸,۲۳۰	۲۰,۵۷۴	۱۹	۲۰,۵۵۵				
۰	۹۷۲	۰	۹۷۲				
۵۵,۴۴۰	۲۶۴,۷۳۱	۲۰	۲۶۴,۷۱۱				





سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فصلنامه‌ای بیمه‌ای	جمع	سایر هزینه های بیمه‌ای	فهرتهای بیمه‌ای			جمع	کربود و کربود مبالغ اکانسی	سرمایه گذاری از محل مبالغ بیمه‌ای	حق بیمه اکانسی وکلاری	حق بیمه	رشته بیمه‌ای
			سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	حسابات سهم بیمه‌گذاران اکانسی						
۴۳۳.۰۰۶	۲۴,۱۹۶,۹۸۶	۱۰,۹۲۳۳	.	.	۲۶,۷۶۴,۱۷۰	۴۲۹,۷۱۷	۶,۲۳۹,۶۴۷	(۱,۹۶۱,۵۷۷)	۱۹,۹۱۲,۲۰۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طالع)	
۴۰۶,۸۰۱	۲۸,۸۷۹,۶۳۴	۵۳,۹۲۳	۸۰,۷۶	.	۲۳,۰۱۹,۵۵۵	۴۶۱,۷۹۳	۵۸۸,۶۱۶	(۳,۱۳۷,۱۹۰)	۳۱,۳۷۳,۲۱۶	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح در آمد ثابت)	
۱۸,۶۳۳	۱,۰۶۲,۹۲۸	۹,۳۷۳	.	.	۱,۱۷۰,۶۱۷	۲۷,۰۷۶	۷۹,۵۲۷	(۱,۰۸۰,۳۳۶)	۱۰,۸۳۰,۲۶۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح قرض)	
۶۳	۳,۲۲۷	.	.	.	۳,۶۰۸	۶۳	۴۹	(۳۵۵)	۳,۵۵۴	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تقسیم اصل)	
۱,۰۲۵	۲۳,۰۱۰	.	.	.	۲۵,۵۶۷	۹۷۵	۴,۲۹۹	(۲۰,۸۵۵)	۲۰,۸۲۵	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تقسیم تورم)	
۷۹,۸۷۸	۱۱۵,۳۳۱	۶۸,۴۱۱	۱۹,۸۰۱	.	۵۰,۵۸۴	۲۴,۸۷۷	۶۵,۴۳۳	(۱,۵۶۳,۸)	۱۲,۰۵۳۷	عمر انبوهه از محل عمر (Universal Life)	
(۱۵,۲۹۲)	۱,۰۸۵,۸۸۱	۲,۳۲۴	۲۴,۸۲۴	.	۱,۱۷۵,۵۷۴	۶,۶۱۳	۵۳,۴۱۶	(۱,۲۷,۷۵۳)	۱,۱۳۸,۳۱۳	بیمه زندگی با مدیریت روت (اسک کاربزا)	
۲	.	.	(۳)	.	۱	.	۲	.	.	مستمری و بازبستگی	
۷۴,۴۰۵	۲۸,۱۵۵	۲۰,۵۷۴	.	۴,۲۳۳	۳,۸۴۳	۱۰,۲۰۵۶۰	۲۱,۸۱۶	(۱,۱۳۸,۸)	۱۰۰,۷۰۰	بیمه زندگی (خطوط فوت و پوشش های کلیه)	
۵۶,۳۱۰	۴,۱۰۵	۹۷۲	.	۲,۶۲۸	۱,۰۰۰	۶۰۰	۸,۹۱۲	(۵,۰۵۶)	۵۵,۸۵۹	عمر زندگی	
۱,۰۵۴,۷۳۱	۵۵,۳۹۹,۳۷۷	۲۶۴,۷۳۱	۵۳,۶۹۹	۶,۴۹۱	۶۱,۲۱۴,۵۵۹	۹۵۳,۱۴۶	۷,۰۶۱,۷۳۷	(۵,۳۶۹,۳۵۱)	۵۳,۸۰۸,۴۸۳		

۱۳- علت وجود زیان در بیمه نامه زندگی با مدیریت روت (اسک کاربزا) بیشتر بودن میزان پرداخت از انبوهه بیمه‌گذاران نسبت به صورتهای در سال ۱۳۰۳ بوده است.

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فصلنامه‌ای بیمه‌ای	جمع	سایر هزینه های بیمه‌ای	فهرتهای بیمه‌ای			جمع	کربود و کربود مبالغ اکانسی	سرمایه گذاری از محل مبالغ بیمه‌ای	حق بیمه اکانسی وکلاری	حق بیمه	رشته بیمه‌ای
			سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	حسابات سهم بیمه‌گذاران اکانسی						
(۵۳,۵۷۱)	۷۸۰	۷۸۰	.	.	.	۱۰,۴۵۲	۲۱,۳۵۵	۱۲,۵۵۱	(۹۶,۵۳۹)	بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طالع)	
(۶,۸۱۵)	۵۴,۶۶۰	۴۶,۷۸۰	۴,۰۷۱	.	۴,۶۲۹	۶,۳۱۷	۲۳,۰۰۷	(۲,۳۳۶)	۴۶,۵۵۷	عمر انبوهه از محل عمر (Universal Life)	
۲,۳۱۸	۱,۰۸۵,۳۳۳	۱۵۰	۷,۴۸۴	.	۱۱۰,۰۳۹	۶,۴۸۷	۷,۷۹۹	(۱,۵۱,۱۱۳)	۱۱,۱۵۶۶	بیمه زندگی با مدیریت روت (اسک کاربزا)	
(۳)	۳	.	۱	.	۳	.	.	.	۱	مستمری و بازبستگی	
۲۶,۹۶۲	۱۲,۷۶۳	۸,۳۳۰	.	۱,۴۱۰	۳,۷۶۳	۱,۵۰۸	۶۵۵	(۹,۹۳۲)	۲۷,۲۹۴	بیمه زندگی (خطوط فوت و پوشش های کلیه)	
۲۶,۶۴۳	(۲,۳۸۷)	.	.	۳۵۹	۵۶۶	۷۰۱	۹۱	(۳,۵۵۴)	۲۵,۹۱۹	عمر زندگی	
(۳,۵۵۵)	۱۷۳,۷۴۳	۵۵,۴۴۰	۱۱,۵۰۶	۱,۷۶۹	۱۲,۱۶۸۰	۲۵,۳۶۵	۳۳,۱۰۷	(۳,۳۳,۸۴)	۱۳۴,۹۸۹		



۱۵- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۵۹۳	۲۵۵,۹۰۵	۱۵-۱
۳۰,۲۵۷	۷۰,۹۹۲	هزینه های کارکنان
۲۳,۳۱۳	۶۴,۴۱۴	هزینه استهلاک
۲۶,۵۴۳	۹۷,۳۶۰	۱۵-۲
۰	۳۰,۴۵۰	هزینه اجاره
۱۶,۰۷۹	۲۰,۲۰۰	۱۵-۳
۰	۱,۲۰۰	هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای
۱۲,۴۱۲	۲,۳۳۰	هزینه بیمه نامه زندگی کارکنان
۵,۵۴۱	۱۳۲	هزینه تبلیغات و بازاریابی
۲,۶۵۸	۷,۴۱۱	پاداش هیات مدیره
۲,۱۰۷	۱,۸۹۳	تعمیرات و نگهداری
۱,۴۰۱	۹۸۷	نمایشگاه
۱,۲۵۷	۸۶۶	آبدارخانه و نظیفات ، پذیرایی و تشریفات
۱,۶۳۷	۳,۹۱۵	ملزومات ، نوشت افزار و قطعات مصرفی
۰	۲,۹۲۵	کتب، نشریات، چاپ، کپی و تایپ
۱,۰۶۰	۱,۰۰۰	هزینه ثبتی و مطبوعاتی
۱۰,۷۰۸	۱۶,۳۴۹	هزینه حسابرسی
۲۶۳,۵۶۸	۵۷۸,۳۲۹	۱۵-۴
		هزینه های مالیات حقوق
		حق عضویت
		سایر

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

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۵۲۹	۱۷۸,۷۹۱	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۴,۸۴۲	۲۹,۴۰۳	حق بیمه سهم کارفرما
۵,۴۱۲	۱۶,۷۱۸	مزایای پایان خدمت
۳,۰۳۰	۶,۱۲۳	عیدی
۰	۲,۹۵۵	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۲,۵۵۲	۶,۰۲۵	بیمه تکمیلی کارکنان
۶۸۱	۱,۱۴۹	حق اولاد
۳,۵۴۸	۱۴,۷۴۲	سایر هزینه های پرسنلی
۱۲۸,۵۹۳	۲۵۵,۹۰۵	

۱۵-۲ - کمتر بودن هزینه های اجاره شرکت در سال ۱۴۰۲ (فارغ از بحث افزایش سالانه هزینه مذکور در اثر تورم) به دلیل استقرار پرسنل شرکت در ساختمان شرکت گروه خدمات بازار سرمایه و عدم پرداخت اجاره در ماه های ابتدایی تأسیس شرکت بوده است.

۱۵-۳ - افزایش هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای شرکت در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ به دلیل توسعه فروش بیمه نامه های شرکت (غالباً به صورت برخط و مبتنی بر فناوری اطلاعات) بوده است. شایان ذکر است از هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۶,۹۵۶ میلیون ریال مربوط به هزینه پشتیبانی سامانه مدیریت سفارشات بیمه ای شرکت دریافت شده از شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما - از اشخاص وابسته شرکت بوده و مابقی مربوط به هزینه سایر خدمات پشتیبانی سیستم های رایانه ای می باشد.

۱۵-۴ - هزینه های مالیات حقوق مرتبط با اختلاف مالیات محاسبه شده برای سال ۱۴۰۳ توسط سامانه جدید مالیات حقوق با مبلغ محاسبه و کسر شده از حقوق پرسنل بوده است و عدم وجود هزینه مذکور در دوره گذشته به دلیل متفاوت بودن فرایند محاسبه مالیات حقوق توسط سازمان امور مالیاتی بوده است.



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی:		
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱,۰۴۸,۷۴۵	۴۹۰,۶۷۵
	۱,۰۴۸,۷۴۵	۴۹۰,۶۷۵
هزینه های عملیاتی:		
هزینه های بیمه گری	(۴۷,۳۸۴)	(۳۶,۵۸۰)
	(۴۷,۳۸۴)	(۳۶,۵۸۰)
	۱,۰۰۱,۳۶۱	۴۵۴,۰۹۵

۱۶-۱- هزینه های بیمه گری مربوط به حق الزحمه کارکنان مشاوره ای می باشد.

۱۷- هزینه های مالی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اعتبار دریافتی از کارگزاری	(۱۱,۸۶۴)	(۱۶,۸۹۸)
	(۱۱,۸۶۴)	(۱۶,۸۹۸)

۱۸- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از اجاره شعبه ارومیه	۱,۵۰۹	۰
سایر	۳۹	۱
	۱,۵۴۸	۱

۱۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۴۰۳- مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲	
سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی	سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی
۱,۴۷۷,۷۶۲	(۱۰,۳۱۶)	۱۸۶,۹۶۲	(۱۶,۸۹۷)
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۱۶	(۴)	۷۷	(۷)

سود (زیان) خالص

میانگین موزون تعداد سهام عادی

سود (زیان) پایه هر سهم - ریال



**شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰**

**۲۰- موجودی نقد**

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۷۶۵	۱۸,۴۰۵	موجودی نزد بانکها - ریالی (۱-۲۰)
۱۱,۷۶۵	۱۸,۴۰۵	

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۰	۱۲,۷۵۲	بانک سامان
۱۰,۸۱۶	۳,۳۰۹	بانک پاسارگاد
۶۲۴	۱,۶۳۴	بانک قرض الحسنه رسالت
۴۰	۶۳۹	بانک ملت
۰	۵۰	بانک خاورمیانه
۱۱	۱۰	بانک آینده
۹	۸	بانک تجارت
۴	۳	بانک رفاه کارگران
۱۱,۷۶۵	۱۸,۴۰۵	

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و کارگزاران

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ریالی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۷۹۸	۲۸,۳۰۲
۱۵,۱۶۴	۲۹,۶۸۳
۲۲,۹۶۲	۵۷,۹۸۵
۱۱,۵۰۰	۷۲,۴۴۴
۱۱,۵۰۰	۷۲,۴۴۴
۳۴,۴۶۲	۱۳۰,۴۳۰
۳۷,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
۳۷,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
۷۱,۴۶۲	۱۴۸,۴۳۰

کوتاه مدت

حساب‌های دریافتی:

بیمه‌گذاران:

سایر اشخاص

اشخاص وابسته

کارگزاران:

کارگزاران

جمع کوتاه مدت

بلند مدت

حساب‌های دریافتی:

کارگزاران:

کارگزاران (کارگزاری خیره دماوند)

جمع بلند مدت

جمع کل

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه اول (کمتر از یکسال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۴۳۰	۰	۱۴۸,۴۳۰
۱۴۸,۴۳۰	۰	۱۴۸,۴۳۰

مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان



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

نام اشخاص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	جمع	بیمه نامه های جاری
صندوق بازنشستگی تکمیلی کاریز	۱۱,۸۵۱	۰	۱۱,۸۵۱	۰
کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خبره دماوند	۳۵,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰	۴۸,۵۰۰
کارگزاری رسمی بیمه کاریز	۱۴,۰۶۳	۰	۱۴,۰۶۳	۰
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم تمدن	۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰	۰
شرکت سیدگردان کاریزما	۹,۰۶۷	۰	۹,۰۶۷	۰
	۱۰۹,۹۸۱	۰	۱۰۹,۹۸۱	۴۸,۵۰۰

۳-۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۵ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

نام اشخاص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خبره دماوند	۳۵,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰	۴۸,۵۰۰
کارگزاری رسمی بیمه کاریز	۱۴,۰۶۳	۰	۱۴,۰۶۳	۰
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم تمدن	۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰	۰
	۸۹,۰۶۳	۰	۸۹,۰۶۳	۴۸,۵۰۰

۴-۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران به تفکیک رشته :

رشته	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
زندگی	۳۱,۵۵۲	۱۲,۶۴۱
عمر گروهی	۲۶,۴۳۳	۱۰,۳۲۱
حوادث گروهی	۵۷,۹۸۵	۲۲,۹۶۲



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

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)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۰۸	۱۲,۶۱۲
۵۹۵	۰
۱۵۱,۲۴۸	۲,۶۸۵,۹۹۸
۱۵۵,۴۵۰	۲,۶۹۸,۶۱۰

۲۳- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

سایر دریافتنی ها:

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

کارکنان

سایر اشخاص

بلند مدت :

کارکنان (یادداشت ۱-۲۳)

پیش پرداخت ها:

پیش پرداخت هزینه جاری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ریالی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۸	۱۰۷,۶۸۵
۱۶,۴۱۰	۱۰,۵۰۷
۱۶,۰۴۸	۴۶۴,۵۶۲
۳۳,۵۳۶	۵۸۲,۷۵۴
۳۷,۴۸۵	۳۶,۹۴۳
۷۱,۰۲۱	۶۱۹,۶۹۷
۷۳۵	۶۳۰
۷۱,۷۵۶	۶۲۰,۳۲۷

۲۳-۱- 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.



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۲-۲۳- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ میلیون ریال	خالص میلیون ریال	خالص میلیون ریال	خالص میلیون ریال
سایر دریافتی ها: کوتاه مدت:				
سبدهای اختصاصی (مطالبات ناشی از معاملات اوراق بهادار سبدهای متعلق به شرکت)	۳۳۶,۳۰۷	۳۳۶,۳۰۷	۰	۰
تأمین مالی شرکت پشتوانه زندگی کاریزما - اشخاص وابسته	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰
حساب معاملاتی بورس کالا (مطالبات ناشی از معاملات شرکت)	۸۳,۵۷۰	۸۳,۵۷۰	۰	۰
حساب فی مابین با صندوق اهرمی کاریزما (صدور و ابطال)	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۰
کارکنان	۱۰,۵۰۷	۱۰,۵۰۷	۱۶,۴۱۰	۱۵,۰۰۷
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۰	۰	۰	۰
شرکت تامین رفاه و آتیه	۵,۸۴۷	۵,۸۴۷	۵۰۰	۵۰۰
سود سهام دریافتی	۴,۵۸۴	۴,۵۸۴	۱,۰۴۱	۱,۰۴۱
شرکت گروه بازرگانی سودا - اشخاص وابسته (تسویه حساب پرسنل منتقل شده)	۱,۲۸۶	۱,۲۸۶	۵۰۸	۵۰۸
پیش پرداخت میزبانی نرم افزارها	۶۳۰	۶۳۰	۷۳۵	۷۳۵
کارگزاری کاریزما - اشخاص وابسته (بابت اجاره شعبه ارومیه)	۵۵۲	۵۵۲	۳	۳
گروه خدمات بازار سرمایه - اشخاص وابسته	۰	۰	۶۷	۶۷
سایر	۱۰۱	۱۰۱	۰	۰
	۵۸۳,۳۸۵	۵۸۳,۴۹۷	۳۴,۲۷۱	۳۴,۲۷۱
بلند مدت:				
کارکنان	۳۶,۹۴۳	۳۶,۹۴۳	۳۷,۴۸۵	۳۷,۴۸۵
	۶۲۰,۳۲۷	۶۲۰,۳۲۷	۷۱,۷۵۶	۷۱,۷۵۶

۱-۲-۲۳- حساب دریافتی از کارکنان بابت تخصیص صندوق تامین رفاه و آتیه کاریزما به پرسنل می باشد.

۳-۲۳- سایر دریافتی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سرویس نشده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۰,۳۲۷	۷۱,۷۵۶
۶۲۰,۳۲۷	۷۱,۷۵۶
۰	۰
۶۲۰,۳۲۷	۷۱,۷۵۶

سایر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول



۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۵۰,۵۲۹	۲۸,۷۱۴,۴۴۸
۳,۰۰۰	۱,۵۲۰
۲,۸۵۳,۵۲۹	۲۸,۷۱۵,۹۶۸

سرمایه گذاری های جاری (۲۴-۱)

سرمایه گذاری های بلندمدت (۲۴-۲)

۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		پایه ثابت	
ارزش بازار	ارزش بازار	دفتری	دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۹۳,۶۵۸	۸۳۹,۹۶۷	۹۲۶,۹۵۳	۳۴-۱-۱		سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
۷۹۶	۱۶,۳۰۶	۱۰,۰۶۲	۳۴-۱-۱		سهام شرکت ها
۷۶۳,۵۹۵	۹,۵۲۵,۶۵۵	۷,۲۱۵,۵۴۷	۳۴-۱-۱		سایر ابزارهای پولی و مالی
۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۷۳	۳۳۰,۶۵۳	۳۴-۱-۱		واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)
۳۵۵,۲۲۰	۱۲,۲۳۱,۱۱۳	۷,۴۷۷,۵۹۴	۳۴-۱-۱		اوراق درآمد ثابت
					گواهی سپرده کالایی
۲۶۶,۱۹۳	۳,۵۹۲,۹۸۶	۳,۴۴۵,۶۷۴	۳۴-۱-۱		سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۲,۸۰۹,۴۶۱	۲۶,۵۳۶,۶۰۱	۱۹,۴۰۶,۴۸۲			واحد های صندوق سرمایه گذاری و تامین مالی جمعی
۴۱,۰۶۷	۲,۱۷۷,۸۴۸	۲,۱۷۷,۸۴۸	۳۴-۱-۲		جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۲,۸۵۰,۵۲۹	۲۸,۷۱۴,۴۴۸	۲۱,۵۸۴,۳۳۰			سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت
					جمع سرمایه گذاری های جاری

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

سهام شرکت ها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		درصد مالکیت	تعداد سهام	
ارزش بازار	ارزش بازار	دفتری	دفتری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
-	۱۴۷,۵۹۳	۱۵۹,۲۴۰	۰.۰۰٪	۳۳۰,۹۲۷,۰۰۰		ذوب آهن اصفهان
۴۱۰	۸۶,۱۹۱	۷۷,۲۶۶	۰.۰۰٪	۲۲,۲۸۳,۰۰۰		ایران خودرو
۳۵,۰۶۴	۷۴,۴۴۸	۶۶,۸۷۲	۰.۰۰٪	۱۴,۴۰۰,۰۰۰		حق تقدم توسعه صنایع بهشهر
۱۶۷,۹۴۳	۵۸,۸۵۹	۶۱,۱۵۹	۰.۰۰٪	۴۵,۰۶۸,۰۰۰		سر. تامین اجتماعی
۴۲,۶۰۰	۴۱,۵۲۰	۵۰,۸۱۷	۰.۰۰٪	۸,۰۰۰,۰۰۰		خودکفایی آزادگان
۲۶,۶۷۰	۳۵,۰۰۰	۴۰,۲۲۳	۰.۰۰٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰		چدن سازان
-	۳۴,۳۸۰	۳۶,۴۱۹	۰.۰۰٪	۶,۰۰۰,۰۰۰		توسعه معادن روی ایران
-	۲۷,۵۴۰	۳۳,۵۹۵	۰.۰۰٪	۲,۰۰۰,۰۰۰		مدیریت نیروگاهی ایرانیان مینا (ومینا)
۸۰,۲۲۰	۱۲,۸۶۰	۲۹,۹۰۶	۰.۰۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		کافه پارس
-	۲۷,۶۴۴	۲۸,۹۵۳	۰.۰۰٪	۸,۸۲۳,۵۲۹		فولادخراسان
۷۲,۵۲۰	۳۵,۴۴۰	۲۸,۳۷۳	۰.۰۰٪	۴۸,۰۳۵,۵۶۶		مخابرات ایران
۱۱۶,۷۰۰	۲۰,۴۴۲	۲۸,۲۳۳	۰.۰۰٪	۱۲,۸۰۰,۰۰۰		تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس
-	۳۲,۲۴۰	۲۷,۲۹۲	۰.۰۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰		سر. آتیه دماوند
-	۲۷,۹۱۵	۲۵,۸۰۴	۰.۰۰٪	۲۰,۵۷۱,۴۲۸		صنعتی زر ماکارون
-	۱۸,۱۵۳	۲۵,۳۳۱	۰.۰۰٪	۵,۲۰۰,۰۰۰		توسعه فن افزار توسن
۳۲,۸۳۲	۱۷,۲۶۵	۲۳,۴۸۲	۰.۰۰٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰		پتروشیمی آبادان
۳۵,۶۲۷	۱۲,۲۷۹	۲۱,۸۹۸	۰.۰۰٪	۹,۷۸۳,۸۲۶		شهداد ناب خراسان
۶۱۰,۵۸۵	۶۹۹,۷۶۹	۷۶۴,۹۶۳				نقل به صفحه بعد



۱۴۰۲/۱۲/۳۰	ارزش بازار	ارزش بازار	دفتری	درصد مالکیت	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۱۰,۵۸۵	۶۹۹,۷۶۹	۷۶۴,۹۶۳	۲۰,۶۸۹	۰.۰۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	نقل از صفحه قبل
۱۵,۳۳۹	۱۸,۷۵۰	۲۰,۲۱۶	۰.۰۰٪	۷,۸۴۸,۸۷۷	گروه بهمن	
-	۱۸,۵۷۸	۱۷,۷۷۰	۰.۰۰٪	۶,۰۰۰,۰۰۰	توسعه معادن و فلزات	
-	۱۵,۵۶۴	۱۷,۶۷۷	۰.۰۰٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سر. میراث فرهنگی و گردشگری	
-	۱۱,۲۸۰	۱۷,۵۸۲	۰.۰۰٪	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	شیشه قزوین	
-	۱۲,۱۱۰	۱۴,۶۸۱	۰.۰۰٪	۷,۸۶۷,۴۵۰	پلی اکریل ایران	
-	۱۶,۵۳۰	۱۱,۸۷۲	۰.۰۰٪	۴۰۰,۰۰۰	بانک ملت	
-	۹,۴۰۸	۹,۱۹۲	۰.۰۰٪	۱۵,۰۴۴,۲۵۳	سرمایه گذاری دارویی تامین (تیبیکو)	
-	۸,۳۶۵	۸,۸۴۱	۰.۰۰٪	۲,۰۷۶,۶۹۶	بانک صادرات	
-	۵,۹۸۷	۷,۰۸۲	۰.۰۰٪	۶,۶۰۰,۵۸۷	گروه دارویی برکت	
-	۵,۸۵۵	۴,۰۹۶	۰.۰۰٪	۶۰۰,۰۰۰	توسعه و عمران استان کرمان	
-	۳,۸۷۶	۳,۹۱۹	۰.۰۰٪	۱۱,۵۶۷,۱۳۵	بورس کالای ایران	
۹۷,۰۷۴	۴,۱۱۸	۲,۶۹۰	۰.۰۰٪	۵۲۹,۴۱۱	سایبا	
-	۲,۰۶۹	۲,۱۹۶	۰.۰۰٪	۵۶۳,۸۸۸	سرمایه گذاری پارس توشه	
-	۲,۱۸۰	۱,۳۱۱	۰.۰۰٪	۸,۰۲۱,۸۶۳	فولاد مبارکه	
-	۳,۳۲۱	۹۷۵	۰.۰۰٪	۲۲۲,۳۲۲	بانک تجارت	
-	۸۷۴	۷۶۷	۰.۰۰٪	۸۴,۰۰۰	بهار رز عالیس چناران	
-	۷۶۳	۵۳۵	۰.۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰	ملی صنایع مس ایران	
-	۵۷۱	-	۰.۰۰٪	-	بیمه پردیس ۵۰٪ تادیه	
۷۹۹	-	-	۰.۰۰٪	-	بهمن دیزل	
۵۴,۵۹۵	-	-	۰.۰۰٪	-	داده گستر عصر نوین - های وب	
۱۲,۷۳۰	-	-	۰.۰۰٪	-	بیمه سامان	
۲,۳۰۶	-	-	۰.۰۰٪	-	پارس دارو	
۲,۰۶۵	-	-	۰.۰۰٪	-	پاکدیس	
۲۰	-	-	۰.۰۰٪	-	پالایش نفت تهران	
۱۲,۲۰۲	-	-	۰.۰۰٪	-	پتروشیمی پارس	
۳۱,۵۶۰	-	-	۰.۰۰٪	-	پتروشیمی فن آوران	
۷۰۸	-	-	۰.۰۰٪	-	توزیع داروپخش	
۳۵,۱۰۸	-	-	۰.۰۰٪	-	تولید برق دماوند	
۱,۰۹۷	-	-	۰.۰۰٪	-	زلمیاد	
۲,۶۱۷	-	-	۰.۰۰٪	-	سیمان تهران	
۲,۷۷۳	-	-	۰.۰۰٪	-	سیمان ساوه	
۱۸۵	-	-	۰.۰۰٪	-	شیر پاستوریزه یگانه گلپایگان	
۳۵,۲۷۰	-	-	۰.۰۰٪	-	صنعتی دریایی ایران	
۳,۱۱۷	-	-	۰.۰۰٪	-	فنر سازی خاور	
۲,۵۴۸	-	-	۰.۰۰٪	-	فنر سازی زر	
۱,۱۱۷	-	-	۰.۰۰٪	-	فولاد کاوه جنوب کیش	
۳۷,۳۴۹	-	-	۰.۰۰٪	-	قند پیرانشهر	
۸,۵۵۹	-	-	۰.۰۰٪	-	کرین ایران	
۱,۵۸۵	-	-	۰.۰۰٪	-	کشاورزی و دامپروری بینالود	
۷۱۹	-	-	۰.۰۰٪	-	کلر پارس	
۲۶,۹۸۰	-	-	۰.۰۰٪	-	مارگازین	
۱۳۴,۵۳۰	-	-	۰.۰۰٪	-	گروه مینا	
۷۱,۱۶۰	-	-	۰.۰۰٪	-	صبا فولاد خلیج فارس	
۷۳,۳۱۴	-	-	۰.۰۰٪	-	توسعه صنایع بهشهر	
۱۰۸,۷۸۰	-	-	۰.۰۰٪	-	بورس اوراق بهادار تهران	
۶,۸۵۶	-	-	۰.۰۰٪	-	موتوزن	
۱,۳۹۳,۶۵۸	۸۳۹,۹۶۷	۹۲۶,۹۵۳	-	-	جمع سهام شرکت ها	



سایر ابزارهای پولی و مالی :

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۳۰			
ارزش بازار	ارزش بازار	دفتری	درصد مالکیت	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۰	۳,۶۰۳	۲,۶۶۵	-	۹۷,۳۷۰	قرارداد اختیار معامله خرید صندوق طلای کهربا سررسید شهریور ماه ۱۴۰۴ با قیمت اعمال ۴۷۰۰۰
۰	۵,۳۴۱	۲,۳۶۰	-	۱۲۵,۴۹۰	قرارداد اختیار معامله خرید صندوق طلای کهربا سررسید شهریور ماه ۱۴۰۴ با قیمت اعمال ۴۳۰۰۰
۰	۴,۴۵۰	۱,۹۳۷	-	۱۰۰,۶۱۰	قرارداد اختیار معامله خرید صندوق طلای کهربا سررسید شهریور ماه ۱۴۰۴ با قیمت اعمال ۴۱۰۰۰
۰	۸۵۱	۳۸۱	-	۲۱,۷۲۰	قرارداد اختیار معامله خرید صندوق طلای کهربا سررسید شهریور ماه ۱۴۰۴ با قیمت اعمال ۴۵۰۰۰
۰	۳۶۰	۶۲۸	-	۱۰۰,۰۰۰	اختیار اهرم-۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۰۰۰۰
۰	۵۸۵	۵۹۶	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	اختیارف سستا-۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۱۴۰۰۰
۰	۱۹۱	۵۷۳	-	۱۱۵,۰۰۰	اختیار اهرم-۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۲۰۰۰
۰	۵۳۱	۵۷۱	-	۶۰۰,۰۰۰	اختیار اهرم-۱۴۰۴/۰۲/۲۱-۲۲۰۰۰
۰	۵۲	۶۵	-	۵۰,۰۰۰	اختیار خودرو-۱۴۰۴/۰۱/۰۶-۲۸۰۰۰
۰	۳۴۵	۲۴۵	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	اختیارف سستا-۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۱۳۰۰۰
۰	۹۱	۳۲	-	۲۴,۰۲۰	اختیارف بساما-۱۴۰۴/۰۲/۰۷-۵۴۱۲
۰	۱۶	۱۸	-	۱۰۰,۰۰۰	اختیار خودرو-۱۴۰۴/۰۲/۰۳-۴۰۰۰۰
۴۶۹	۰	۰	-	۰	اختیارف جهش-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۶۵۰۰۰
۵۵	۰	۰	-	۰	اختیارف جهش-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۷۵۰۰۰
۲	۰	۰	-	۰	اختیارف سرو-۱۴۰۳/۰۳/۰۹-۹۰۰۰۰
۵	۰	۰	-	۰	اختیارف شتاب-۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۶۰۰۰۰
۴	۰	۰	-	۰	اختیارف سستا-۱۴۰۳/۰۳/۰۹-۱۴۰۰۰
۴	۰	۰	-	۰	اختیارف سستا-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۸۰۰۰
۱۱	۰	۰	-	۰	اختیارف اهرم-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۲۰۰۰۰
۱	۰	۰	-	۰	اختیارف خودرو-۱۴۰۳/۰۱/۰۸-۳۰۰۰۰
۲	۰	۰	-	۰	اختیارف خودرو-۱۴۰۳/۰۱/۰۸-۳۳۵۰۰
۵۷	۰	۰	-	۰	اختیارف شتاب-۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۱۱۰۰۰
۴۶	۰	۰	-	۰	اختیارف سستا-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۱۰۰۰
۵۳	۰	۰	-	۰	اختیارف سستا-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۲۰۰۰
۶۲	۰	۰	-	۰	اختیارف سستا-۱۴۰۳/۰۳/۰۹-۱۲۰۰۰
۱۱	۰	۰	-	۰	اختیارف سستا-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۳۰۰۰
۱۵	۰	۰	-	۰	اختیارف سستا-۱۴۰۳/۰۳/۰۹-۱۳۰۰۰
۷۹۶	۱۶,۳۰۶	۱۰,۰۶۲			جمع سایر ابزارهای پولی و مالی



واحد های صندوق سرمایه گذاری :

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰			
خالص	ارزش بازار	دفتری	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۴,۶۷۶	۶,۰۱۳,۵۲۷	۳,۸۰۷,۴۵۸	-	۷۶,۵۹۳,۶۸۲
۹۳,۱۳۵	۱,۶۰۱,۳۴۲	۱,۴۸۰,۹۰۵	-	۶۹,۶۶۴,۶۳۲
۳۳۱,۱۷۶	۶۹۱,۸۴۴	۷۳۶,۸۰۷	-	۳۸,۷۴۳,۰۰۰
-	۶۹۰,۷۱۳	۶۹۱,۹۵۲	-	۱۰,۲۰۰,۰۰۰
-	۲۶۹,۹۶۴	۳۵۴,۶۹۹	-	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
-	۵۲,۴۴۱	۵۲,۷۱۰	-	۳,۶۰۰,۰۰۰
-	۵۲,۷۲۰	۴۵,۱۱۰	-	۴,۰۰۰,۰۰۰
-	۴۶,۴۴۰	۳۷,۸۸۳	-	۳,۰۰۰,۰۰۰
۶,۷۵۲	۲۲,۳۱۰	۲۳,۴۴۹	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	۲۳,۵۶۲	۲۲,۰۳۲	-	۱,۵۰۰,۰۰۰
۲,۳۵۱	۱۲,۱۸۱	۱۲,۵۹۷	-	۴۰۷,۴۸۸
-	۱۰۰,۳۳	۱۰۰,۰۰۷	-	۳۰۰,۰۰۰
-	۸,۷۵۶	۸,۷۳۳	-	۳۰۰,۰۰۰
-	۷,۸۵۲	۷,۸۵۳	-	۷۷۵,۳۰۵
-	۷,۶۸۲	۷,۶۳۶	-	۴۰۰,۰۰۰
-	۵,۶۸۲	۵,۶۸۷	-	۱۰۰,۰۰۰
-	۴,۶۵۲	۴,۶۵۸	-	۳۰۰,۰۰۰
-	۲,۴۳۹	۲,۵۳۳	-	۱۱۶,۰۰۰
-	۱,۹۶۱	۱,۹۹۷	-	۹۵,۷۰۰
-	۵۱۵	۵۹۰	-	۵۰۰,۰۰۰
-	۳۳۹	۲۵۰	-	۲۰۰,۰۰۰
۴۳,۷۶۹	-	-	-	-
۱,۵۷۲	-	-	-	-
۱۶۳	-	-	-	-
۷۶۳,۵۹۵	۹,۵۲۵,۶۵۵	۷,۲۱۵,۵۴۷		
-	۳۳۰,۵۷۳	۳۳۰,۶۵۳	-	۳۴۶,۶۰۰
۱۰,۰۰۰	-	-	-	-
۱۰,۰۰۰	-	-	-	-
۱۰,۰۰۰	-	-	-	-
۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۷۳	۳۳۰,۶۵۳		
۳۵۵,۳۲۰	۱۱,۳۴۶,۸۷۰	۶,۶۸۶,۵۴۸		۱,۱۲۲,۷۱۱
-	۸۸۴,۳۴۴	۷۹۱,۰۴۶		۸۱۵,۴۴۹
۳۵۵,۳۲۰	۱۲,۲۳۱,۱۱۳	۷,۴۷۷,۵۹۴		

صندوق کهربا  
صندوق نوع دوم کارا  
صندوق اهرمی کاریزما  
صندوق س. طلا کیمیا زرین کاردان  
صندوق س. پشتوانه طلا آتش فیروزه  
صندوق س. پشتوانه طلا درخشان آبان  
صندوق س. صنایع دایا ۱-بخشی  
صندوق س. صنایع دایا ۲-بخشی  
صندوق اهرمی مفید  
صندوق س. پشتوانه طلای ویستا (زروان)  
صندوق سیند کاریزما  
صندوق درآمد ثابت افرا  
صندوق س. سپر سرمایه بیدار - ثابت (سپر)  
صندوق سرمایه گذاری کمند  
صندوق سرمایه گذاری لیخند فارابی  
صندوق ارمغان فیروزه آسیا-ثابت (فیروزه)  
س.س. درآمد ثابت کیمیا-د (لویکس)  
صندوق سهامی اهرمی موج فیروزه  
صندوق تقسیم اصل سرمایه کاریزما  
صندوق جهش فارابی  
صندوق بخشی صنایع سوزنا  
صندوق توسعه افق رایین  
صندوق سهامی اهرمی شتاب آگاه  
صندوق شاخصی کیان  
جمع واحد های صندوق سرمایه گذاری

اوراق مشارکت :

مشارکت مرابحه عام دولت ۱۷۴-ش.خ-۱۷۳-۲۷-۰۴  
صکوک اجاره کحافظ ۵۱۲-۱۸ماه۲۵٪  
صکوک مرابحه فخریز ۰۴۱۲-بدون ضامن  
صکوک مرابحه دعید ۷۱۱-۱۸ماه۲۵٪  
جمع اوراق مشارکت

بورس کالا :

گواهی سپرده شمش طلا  
گواهی سپرده پیوسته شمش نقره



۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

واحدهای صندوق سرمایه گذاری غیر بورسی و تأمین مالی جمعی:

تعداد گواهی شراکت	تاریخ سررسید	دفتری	ارزش بازار	خالص ارزش فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰
۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۱	۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	۰
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۴	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۰
۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۱	۱۱۲,۰۰۰	۱۱۲,۰۰۰	۰
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۹	۱۱۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۰
۸۷,۰۶۱,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۷	۸۷,۰۶۱	۸۷,۰۶۱	۰
۸۴,۲۵۳,۳۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۸	۸۴,۲۵۳	۸۴,۲۵۳	۰
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۶	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۹/۱۲	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۹/۰۴	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۰۴	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰
۷۵,۷۴۶,۷۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۵	۷۵,۷۴۷	۷۵,۷۴۷	۰
۶۹,۹۴۲,۵۰۰	۱۴۰۴/۱۰/۱۰	۶۹,۹۴۳	۶۹,۹۴۳	۰
۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۱۸	۶۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰	۰
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۱/۲۱	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۰
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۵/۰۱/۱۷	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۰
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۳	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰
۴۰,۶۲۸,۷۴۵	۱۴۰۴/۱۰/۱۲	۴۰,۶۲۹	۴۰,۶۲۹	۰
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۱/۱۳	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۱/۲۵	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۰/۱۴	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰
۳۹,۶۸۷,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۰۳	۳۹,۶۸۷	۳۹,۶۸۷	۰
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۱۳	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۰
۶۹,۵۳۸,۷۵۴		۱,۴۳۳,۶۰۷	۱,۵۵۹,۱۲۸	۳۴۹,۹۵۱
۱۸۳,۲۷۷		۲۳۵,۱۶۳	۲۴۷,۳۷۹	-
۳۹,۰۵۳		۳۹,۵۸۵	۳۹,۱۶۰	-
				۱۶,۲۴۲
				۲۶۶,۱۹۳
				۲,۸۰۹,۴۶۱
				۳,۴۴۵,۶۷۴
				۲۶,۵۳۶,۶۰۱
				۱۹,۴۰۶,۴۸۲

۱-۱-۱-۲۴- پیش بینی نرخ سود سرمایه گذاری در تأمین مالی جمعی های فوق ۲۸٪ و ۳۹٪ می باشد. هیات مدیره جهت پوشش ریسکهای آتی متمسور از سرمایه گذاری در طرحهای تأمین مالی جمعی. صرفاً در سرمایه گذاریهایی از نوع فوق سرمایه گذاری می نماید که دارای ضمانتنامههای معتبر جهت تضمین حداقل سود پیش بینی شده را داشته باشد.

۱-۲-۲۴- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت

نام بانک های ریالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ	مبلغ
	میلیون ریال	میلیون ریال
خاورمیانه	۲,۱۱۴,۵۷۱	-
سامان	۳۳,۸۷۹	-
ملت	۲۸,۳۴۹	۳۹,۸۲۷
آینده	۷۷۱	۵۵۴
دی	۱۶۹	۳۷۲
پاسارگاد	۱۰۸	۳۱۴
جمع سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت	۲,۱۷۷,۸۴۸	۴۱,۰۶۷

۱-۲-۱-۲۴- مانده سپرده های بانکی کوتاه مدت شرکت در پایان سال عمدتاً مرتبط با واریزی های صورت پذیرفته توسط بیمه گزاران در پایان سال بوده است.

۱-۲-۲-۲۴- نرخ سود سپرده های بانکی شرکت برابر با نرخ اعلام شده توسط شورای پول و اعتبار در هر دو سال بوده است.



۲۴-۲- سرمایه گذاری های بلندمدت

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	دفتری	ارزش بازار	خالص	میلون ریال
۲۴-۲-۱	۱۰۰	۱۰۰	۰	۰
۲۴-۲-۲	۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	۰	۰
۲۴-۲-۳	۰	۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
	۱,۵۲۰	۱,۵۲۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰

سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربورسی

سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی

سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلندمدت

۲۴-۲-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربورسی

یادداشت	درصد مالکیت	۱۴۰۲/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		تعداد سهام	دفتری	ارزش بازار	خالص
۲۴-۲-۱-۱	۹۹,۹۹۶%	۹۹,۹۹۶	۱۰۰	۱۰۰	۰
	۹۹,۹۹۶%	۹۹,۹۹۶	۱۰۰	۱۰۰	۰

شرکت پشتوانه زندگی کاریز (سهامی خاص)

۱-۲-۲۳- با توجه به عدم شروع فعالیت شرکت پشتوانه زندگی کاریز و کم اهمیت بودن مبلغ سرمایه گذاری انجام گرفته، در دوره حاضر شرکت اقدام به تلفیق عملکرد و وضعیت مالی شرکت مذکور با شرکت اصلی ننموده است.

۲۴-۲-۲- سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	دفتری	ارزش بازار	خالص	میلون ریال
	۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	۰	۰
	۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	۰	۰

سرمایه گذاری در واحدهای ممتاز صندوق بازارگردانی آکسیر سودا - فاند صنم

۲۴-۲-۳- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلندمدت

نام بانک های ریالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
بانک دی	۰	۰%	۳,۰۰۰	۰%
	۰	۰%	۳,۰۰۰	۰%



تجدید ارائه شده

۲۴-۳- تخصیص سرمایه گذاری بر اساس ارزش ناآزاد

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

سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۳			
از محل منابع بیمه‌ای		از محل منابع بیمه‌ای		از محل منابع بیمه‌ای		از محل منابع بیمه‌ای	
جمع	از محل سایر منابع	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه‌ای	جمع	از محل سایر منابع	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه‌ای
۱,۳۹۳,۶۵۸	۱,۲۲۹,۷۹۹	۲۷,۷۹۸	۱۳۶,۰۶۱	۸۳۹,۹۶۷	۶۸۵,۳۸۶	۴۲,۷۴۴	۱۱۰,۸۳۷
۷۹۶	.	.	۷۹۶	۱۶,۳۰۶	۳,۶۹۴	۱,۹۷۰	۱۰,۶۴۱
۷۶۳,۵۹۵	۳۳۷,۶۹۴	۴,۰۰۰	۴۲۱,۹۰۱	۹,۵۲۵,۶۵۵	۹۶۳,۳۱۲	۲۴,۲۶۱	۸,۵۳۸,۰۸۱
۳۰,۰۰۰	.	.	۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۷۳	۲۸۰,۶۱۳	۱۰,۰۵۷	۳۹,۹۰۲
۳۵۵,۲۲۰	.	.	۳۵۵,۲۲۰	۱۲,۲۳۱,۱۱۳	۲,۴۱۶,۰۲۰	.	۹,۸۱۵,۰۹۳
۲,۵۴۳,۲۶۹	۱,۵۶۷,۴۹۳	۳۱,۷۹۸	۹۴۳,۹۷۸	۲۲,۹۴۳,۶۱۴	۴,۳۴۹,۰۲۶	۸۰,۰۳۳	۱۸,۵۱۴,۵۵۶
۲۶۶,۱۹۳	۲۳۷,۵۶۲	۳,۱۳۴	۲۵,۴۹۷	۳,۵۹۲,۹۸۶	۷۰,۱۱۰	۵,۰۲۸	۳,۵۱۷,۸۴۸
۲۶۶,۱۹۳	۲۳۷,۵۶۲	۳,۱۳۴	۲۵,۴۹۷	۳,۵۹۲,۹۸۶	۷۰,۱۱۰	۵,۰۲۸	۳,۵۱۷,۸۴۸
۴۱,۰۶۷	۴۱,۰۶۷	.	.	۲,۱۷۷,۸۴۸	۵۸۶,۶۷۲	۱۸,۱۰۲	۱,۵۷۳,۰۷۴
۲,۸۵۰,۵۲۹	۱,۸۴۶,۱۲۲	۳۴,۹۳۲	۹۶۹,۴۷۵	۲۸,۷۱۴,۴۴۸	۵,۰۰۵,۸۰۸	۱۰۳,۱۶۳	۲۳,۶۰۵,۴۷۷
.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	۱۰۰	۱۰۰	.	.
.	.	.	.	۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	.	.
۳,۰۰۰	.	.	۳,۰۰۰	.	.	.	.
۳,۰۰۰	.	.	۳,۰۰۰	۱,۵۲۰	۱,۵۲۰	.	.
.	.	.	.	۴۵۹,۲۶۵	۴۵۹,۲۶۵	.	.
۲,۸۵۳,۵۲۹	۱,۸۴۶,۱۲۲	۳۴,۹۳۲	۹۷۲,۴۷۵	۲۹,۱۷۵,۲۳۲	۵,۴۶۶,۵۹۲	۱۰۳,۱۶۳	۲۳,۶۰۵,۴۷۷

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 درآمد ثابت

گواهی سپرده کالایی

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

واحد های صندوق سرمایه گذاری و تامین مالی جمعی

جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت

جمع سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری های بلند مدت: (یادداشت ۲-۲۴)

سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربورسی

سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی

سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلندمدت

جمع

سرمایه گذاری در املاک و مستغلات (یادداشت ۲۵)

۱-۳-۲۴- لازم به ذکر است ارزش روز سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی سهم نگهداری بیمه نامه های سبک کاریزما سید انتخابی (Unit Link) به مبلغ ۲۳,۲۰۶,۴۵۶ میلیون ریال مطابق با ماده ۱۹ آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه می باشد.



تجدید ارائه شده

۴-۲۴- تخصیص سرمایه گذاری بر اساس بهای تمام شده و تطبیق با ارزش بازار

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

سال ۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۳			
جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای	
		سایرذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی			سایرذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی
							سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس):
۱,۵۴۴,۰۰۰	۱,۳۷۹,۴۸۹	۲۸,۴۵۱	۱۳۶,۰۶۱	۹۲۶,۹۵۳	۷۷۰,۰۸۶	۴۷,۷۶۰	سهام شرکت ها
۹۳۹	.	.	۹۳۹	۱۰,۰۶۲	۲,۶۹۷	۲,۶۹۶	سایر ابزارهای پولی و مالی
۶۹۰,۳۶۰	۲۶۴,۴۵۹	۴,۰۰۰	۴۲۱,۹۰۱	۷,۲۱۵,۵۴۷	۹۸۵,۵۷۴	۲۳,۵۱۵	واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)
۳۰,۳۱۶	۳۱۶	.	۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۶۵۳	۲۸۰,۶۸۱	۱۰,۰۶۰	اوراق درآمد ثابت
۳۱۹,۹۹۷	.	.	۳۱۹,۹۹۷	۷,۴۷۷,۵۹۴	۱,۴۲۳,۷۲۶	.	گواهی سپرده کالایی
۲,۵۸۵,۶۱۳	۱,۶۴۴,۲۶۴	۳۲,۴۵۱	۹۰۸,۸۹۸	۱۵,۹۶۰,۸۰۸	۳,۴۶۲,۷۶۳	۸۴,۰۳۱	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
							سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۲۵۹,۰۹۰	۱۹۵,۳۷۹	۳,۱۳۴	۶۰,۵۷۷	۳,۴۴۵,۶۷۴	۷۰,۱۱۰	۵,۰۲۸	واحد های صندوق سرمایه گذاری و تامین مالی جمعی
۲۵۹,۰۹۰	۱۹۵,۳۷۹	۳,۱۳۴	۶۰,۵۷۷	۳,۴۴۵,۶۷۴	۷۰,۱۱۰	۵,۰۲۸	جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۴۱,۰۶۷	۴۱,۰۶۷	.	.	۲,۱۷۷,۸۴۸	۵۸۶,۶۷۲	۱۸,۱۰۲	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت
۲,۸۸۵,۷۷۰	۱,۸۸۰,۷۱۱	۳۵,۵۸۴	۹۶۹,۴۷۵	۲۱,۵۸۴,۳۳۰	۴,۱۱۹,۵۴۶	۱۰۷,۱۶۱	جمع سرمایه گذاری های جاری
							سرمایه گذاری های بلند مدت: (یادداشت ۲-۲۴)
.	.	.	.	۱۰۰	۱۰۰	.	سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربورسی
.	.	.	.	۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	.	سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی
۳,۰۰۰	.	.	۳,۰۰۰	.	.	.	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلندمدت
۳,۰۰۰	.	.	۳,۰۰۰	۱,۵۲۰	۱,۵۲۰	.	جمع
.	.	.	.	۴۵۹,۲۶۵	۴۵۹,۲۶۵	.	سرمایه گذاری در املاک و مستغلات (یادداشت ۲۵)
۲,۸۸۸,۷۷۰	۱,۸۸۰,۷۱۱	۳۵,۵۸۴	۹۷۲,۴۷۵	۲۲,۰۴۵,۱۱۴	۴,۵۸۰,۳۳۰	۱۰۷,۱۶۱	جمع مبلغ دفتری سرمایه گذاری ها
(۳۵,۲۴۱)	(۳۴,۵۸۹)	(۶۵۲)	.	۷,۱۳۰,۱۱۹	۸۸۶,۲۶۲	(۳,۹۹۸)	تغییرات ارزش بازار دارایی ها نسبت به بهای تمام شده
۲,۸۵۳,۵۲۹	۱,۸۴۶,۱۲۲	۳۴,۹۳۲	۹۷۲,۴۷۵	۲۹,۱۷۵,۲۳۳	۵,۴۶۶,۵۹۲	۱۰۳,۱۶۳	۲۳,۶۰۵,۴۷۷

۴-۲۴-۱- لازم به ذکر است بهای تمام شده سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی سهم نگهداری بیمه نامه های سبک کاریمزا سید انتخابی (Unit Link) به مبلغ ۱۶,۹۸۷,۹۰۵ میلیون ریال مطابق با ماده ۱۹ آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه می باشد.



۵-۲۴- صورت ریز پرتفوی سرمایه گذاری های صورت پذیرفته از محل ذخایر ریاضی به تفکیک بیمه نامه های با سبد انتخابی (unit link) و سایر سرمایه گذاری ها به شرح ذیل است:

شرح	تعداد	ارزش دفتری	ارزش بازار
<b>بیمه نامه های با سبد انتخابی (unit link):</b>			
سکه طلا کهریا (کهریا)	۷۶,۵۹۳,۶۸۲	۳,۸۰۷,۴۵۸	۶,۰۱۲,۵۲۷
طلا کیمیا زرین کاردان (گنج)	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۶۹۱,۹۵۲	۶۹۰,۷۱۳
مبتنی بر طلا آتش فیروزه (آتش)	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۴,۶۹۹	۲۶۹,۹۶۴
مبتنی بر گواهی سپرده طلا درخشان آبان (درخشان)	۳,۶۰۰,۰۰۰	۵۲,۷۱۰	۵۲,۴۴۱
نوع دوم کارا (کارا)	۶۲,۲۷۴,۵۹۶	۱,۳۲۳,۸۰۸	۱,۴۳۱,۳۸۲
با درآمد ثابت کاریزما	۳۹,۰۵۳	۳۹,۵۸۵	۳۹,۱۶۰
صندوق سرمایه گذاری اهرمی با تضمین سود ( صدور و ابطال)	۶۹,۵۳۸,۷۵۴	۱,۴۳۳,۶۰۷	۱,۵۵۹,۱۲۸
صندوق بازارگردانی اکسیر سودا - فاند گواهی سپرده کالایی نقره	۱۸۳,۲۷۷	۲۲۵,۱۶۳	۲۴۷,۳۷۹
تولید ورق اسیدشویی و روغن نورد شده - تامین مالی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
ارائه محصولات فرهنگی - تامین مالی	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰
تولید و فروش انواع پنیر - تامین مالی	۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۰۰۰	۱۱۲,۰۰۰
تکمیل زنجیره لبنیات پشارت - تامین مالی	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰
تولید و فروش داروی سیکلوفسفاماید - تامین مالی	۸۷,۰۶۱,۰۰۰	۸۷,۰۶۱	۸۷,۰۶۱
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه صفحه و ورق پی وی سی فومیزه - تامین مالی	۸۴,۲۵۳,۳۰۰	۸۴,۲۵۳	۸۴,۲۵۳
تولید و فروش داروی سایبرین - تامین مالی	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
طرح سرمایه گذاری در انواع سس های سرد و گرم و سرکه های طبیعی و صنعتی (تامین مالی)	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
طرح سرمایه گذاری در تولید و فروش اسانس های گیاهی (تامین مالی)	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش ماژول آشکار ساز برای سامانه بازرسی ایکس ری - تامین مالی	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش تامین مواد اولیه استخراج - تامین مالی	۷۵,۷۴۷,۷۰۰	۷۵,۷۴۷	۷۵,۷۴۷
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش تولید و فروش آلیاژهای ساده کربنی - تامین مالی	۶۹,۹۴۳,۵۰۰	۶۹,۹۴۳	۶۹,۹۴۳
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه تولید مکمل طیور - تامین مالی	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰
تامین سرمایه در گردش تولید محصولات پر پایه مرکب - تامین مالی	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک نوبت دهی هوشمند - تامین مالی	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
گردش خرید و فروش گندله سنگ آهن - تامین مالی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش تولید و فروش انواع یخچال فریزر - تامین مالی	۴۰,۶۲۸,۷۴۵	۴۰,۶۲۹	۴۰,۶۲۹
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش تجهیز نقطه گمرکی با سامانه بازرسی ایکس ری کامیونی - تامین مالی	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
تامین مالی سرمایه در گردش تولید کنسانتره سنگ آهن - تامین مالی	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
تامین سرمایه در گردش خرید و فروش واکسن اورنی براون - تامین مالی	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
تامین سرمایه در گردش خرید و فروش مادربرد کامپیوتر - تامین مالی	۲۹,۶۸۷,۰۰۰	۲۹,۶۸۷	۲۹,۶۸۷
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش تولید و فروش یخچال و فریزر گلوری عرض ۶۰ - تامین مالی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
گواهی سپرده شمش طلا	۸۷۹,۷۱۱	۵,۲۳۹,۳۰۹	۸,۸۹۰,۹۴۹
گواهی سپرده پیوسته شمش نقره	۸۱۵,۴۴۹	۷۹۱,۰۴۶	۸۸۴,۲۴۴
سپرده بانکی - بانک خاورمیانه	-	۱,۵۰۱,۲۵۰	۱,۵۰۱,۲۵۰
<b>جمع سرمایه گذاری های مرتبط با بیمه نامه های با سبد انتخابی (unit link)</b>		<b>۱۶,۹۸۷,۹۰۵</b>	<b>۲۳,۲۰۶,۴۵۶</b>

شرح	تعداد	ارزش دفتری	ارزش بازار
ذخایر ریاضی مرتبط با سایر بیمه نامه ها:			
ایران خودرو (خودرو)	۵.۱۵۷.۹۷۵	۱۷.۸۸۳	۱۹.۹۵۱
بانک تجارت (تجارت)	۸۰.۲۱.۸۶۳	۱.۲۱۱	۳.۳۲۱
زر ماکارون (غزر)	۱۴.۷۰۲.۳۲۲	۱۸.۴۳۷	۱۹.۹۵۱
سر. آتیه دماوند (واتی)	۱.۴۸۵.۱۸۹	۱۰.۱۷۱	۱۱.۹۷۱
سر. توسعه معادن و فزرات (ومعادن)	۷.۸۴۸.۸۷۷	۲۰.۲۱۶	۱۸.۵۷۸
فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)	۵۶۳.۸۸۸	۲.۱۹۶	۲.۱۸۰
گروه بهمن (خبهمن)	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۰.۶۸۹	۱۸.۷۵۰
بیمه پردیس (بپردیس)	۵۰۰.۰۰۰	۵۳۵	۵۷۱
سر. میراث فرهنگی و گردشگری (سمگا)	۶۰۰۰.۰۰۰	۱۷.۷۷۰	۱۵.۵۶۴
افرا نماد پایدار (افران)	۳۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۷	۱۰.۰۳۳
اهرمی کاریزما (اهرم)	۴۹۷.۳۲۵	۱۲.۷۴۸	۱۱.۹۷۱
بخشی صنایع دایا ۱ (ماتل)	۹۰۸.۲۴۲	۱۰.۲۴۳	۱۱.۹۷۱
بخشی صنایع دایا ۳ (سیمانا)	۷۷۳.۲۹۶	۹.۷۶۵	۱۱.۹۷۱
درآمد ثابت کیمیا (اونیکس)	۳۰۰.۰۰۰	۴.۶۵۸	۴.۶۵۲
صندوق س. پستوانه طلای ویستا (زروان)	۱.۵۰۰.۰۰۰	۲۲.۰۳۲	۲۳.۵۶۲
نوع دوم کارا (کارا)	۳۰۰.۰۰۰	۶.۳۷۷	۶.۸۹۶
تولید و فروش اتولوله و سنگ برش - تامین مالی جمعی	۴۴.۸۶۱.۳۹۰	۴۴.۸۶۱	۴۴.۸۶۱
اوراق درآمد ثابت (اراد ۱۷۴)	۴۱.۸۳۷	۳۹.۹۱۲	۳۹.۹۰۲
گواهی سپرده شمش طلا	۳.۹۴۸	۲۳.۵۱۳	۳۹.۹۰۱
قراردادهای اختیار معامله کالایی	-	۴.۶۶۸	۱۰.۶۴۱
سپرده بانکی - بانک خاورمیانه	-	۷۱.۸۲۴	۷۱.۸۲۴
جمع سرمایه گذاری های مرتبط با ذخایر ریاضی مرتبط با سایر بیمه نامه ها:	-	۳۶۹.۷۱۸	۳۹۹.۰۲۱
جمع سرمایه گذاری ها از محل ذخایر ریاضی	-	۱۷.۳۵۷.۶۲۳	۲۳.۶۰۵.۴۷۷

۱-۵-۲۴- شایان ذکر است سرمایه گذاری های فوق برابر با مانده ذخیره ریاضی و سود مشارکت در منافع شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ می باشد.



(مبالغ به میلیون ریال)  
 ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۲۴-۶- سرمایه گذاری در شرکت فرعی

نام واحد تجاری فرعی	بورسی / غیربورسی	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
پشتوانه زندگی کاریز (سهامی خاص)	غیربورسی	۹۹,۹۹۶	۹۹.۹۹۶٪	۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۰	۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۰	۰
				۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۰	۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۰	۰

۱-۲۴-۶- شرکت فرعی

اطلاعات مربوط به واحد تجاری فرعی گروه در پایان سال گزارشگری به شرح زیر است:

نسبت منافع مالکیت گروه	محل شرکت و فعالیت آن	فعالیت اصلی	نام واحد تجاری فرعی
۰.۰۰۰٪	ایران	بازرگانی	پشتوانه زندگی کاریز (سهامی خاص)

۱-۲۴-۶- شرکت به عنوان یکی از موسسان شرکت سرمایه پذیر پشتوانه زندگی کاریزما در ۹۹.۹۹ درصد از سهام شرکت مذکور سرمایه گذاری نموده است. تاریخ تاسیس شرکت فوق ۱۴۰۳/۰۳/۱۷ و سال مالی شرکت فوق ۲۹ اسفند هر سال می باشد.

۲-۲۴-۶- خلاصه اطلاعات مالی شرکت فرعی به شرح زیر است. اطلاعات مالی خلاصه شده زیر، مبالغ قبل از حذف معاملات درون گروهی را نشان می دهد.

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی های جاری	۹۶,۵۰۲
دارایی های غیرجاری	۲,۰۸۰
بدهی های جاری	۱۰۳,۴۹۲
بدهی های غیرجاری	۱۸۷
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت	(۵,۰۹۹)
منافع فاقد حق کنترل	(۰)
دوره ۸ ماه و ۱۴ روز منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
درآمد عملیاتی	۰
زیان خالص	(۵,۱۹۹)
زیان قابل انتساب به مالکان شرکت	(۵,۱۹۹)
زیان قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	(۰)
سود سهام پرداخت شده به منافع فاقد حق کنترل	۰
خالص جریان نقدی خروجی ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۴,۰۹۸)
خالص جریان نقدی خروجی ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۵۲,۰۷۳)
خالص جریان نقدی ورودی ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۱۰۲,۵۴۸
خالص جریان نقدی ورودی	۴۶,۳۷۷

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۲۵- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان	۴۵۹,۲۶۵	۰
	۴۵۹,۲۶۵	۰

۲۵-۱- ملک اشاره شده با متراژ ۱۵۳.۳۱ متر مربع با کاربری اداری واقع در خیابان دکتر شهید بهشتی، پلاک ۲۸۳، ساختمان نگین آزادی، طبقه دوم شرقی از شرکت مشاور سرمایه گذاری کاریزما - اشخاص وابسته تحصیل گردیده است. شایان ذکر است معامله بر اساس قیمت ارزیابی شده توسط کارشناس رسمی دادگستری صورت پذیرفته و ۲۰٪ از ثمن معامله در هنگام عقد مبیعه نامه و ۳۰٪ دیگر تا تاریخ تأیید صورتهای مالی پرداخت گردیده است و مابقی ثمن معامله نیز طبق قرارداد در تیرماه ۱۴۰۴ تسویه خواهد گردید.

۲۶- دارایی های ثابت مشهود

	بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری	
	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در پایان دوره	مبلغ دفتری
تجهیزات کامپیوتری	۲۴,۵۲۹	۲۰۲,۳۷۷	۲۲۶,۹۰۶	۷,۶۱۶	۱۹۲,۶۱۹	۱۶,۹۱۴
اثاثه و منصوبات	۱۵,۷۷۱	۱,۴۸۶	۱۷,۲۵۶	۴,۹۶۱	۹,۰۸۷	۱۰,۸۰۹
وسائط نقلیه	۲۷,۰۰۰	۰	۲۷,۰۰۰	۰	۲۲,۵۰۰	۲۷,۰۰۰
	۶۷,۳۰۰	۲۰۳,۸۶۳	۲۷۱,۱۶۲	۱۲,۵۷۷	۲۲۴,۲۰۶	۵۴,۷۲۳

۲۶-۱- دارایی های اضافه شده عمدتاً خرید تجهیزات سرور، دوربین مدار بسته، چاپگر و میز و صندلی اداری می باشد.

۲۶-۲- دارایی های فوق با سرمایه ۲۷۵,۴۲۲ میلیون ریال تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۲ تحت پوشش بیمه سامان است.

۲۷- دارایی های نامشهود

	بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری	
	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در پایان سال	مبلغ دفتری
نرم افزار رایانه ای	۹۷,۷۳۳	۱۸,۲۲۳	۱۱۵,۹۵۶	۲۳,۶۸۰	۵۵,۶۶۳	۷۴,۰۵۳
حق الامتیاز	۲۵۱	۰	۲۵۱	۰	۲۵۱	۲۵۱
	۹۷,۹۸۴	۱۸,۲۲۳	۱۱۶,۲۰۶	۲۳,۶۸۰	۵۵,۹۱۴	۷۴,۳۰۴

۲۷-۱- دارایی های اضافه شده مربوط به توسعه نرم افزارهای توسعه محصول و خرید اتوماسیون اداری می باشد.



**شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰**

**۲۸- سایر دارایی ها**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۹۳۳	۱۱,۳۳۳	ودیعہ اجاره بابت دفتر مرکزی و شعبه ارومیه
<b>۱۱,۹۳۳</b>	<b>۱۱,۳۳۳</b>	

۲۸-۱ از مبلغ فوق ۸,۳۳۳ میلیون ریال مربوط به اشخاص وابسته می باشد.

**۲۹- بدهی به بیمه گذاران و کارگزاران**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۸,۰۰۸	۱۴,۵۰۲	کوتاه مدت: حسابهای پرداختی: بیمه گذاران: سایر اشخاص
<b>۵۳۸,۰۰۸</b>	<b>۱۴,۵۰۲</b>	
		کارگزاران:
۰	۶,۴۲۳	کارگزاران (۱-۲۹)
<b>۵۳۸,۰۰۸</b>	<b>۲۰,۹۲۵</b>	

۲۹-۱ بدهی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح ذیل است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۶	۱۳,۰۲۱	دریافت از بیمه گذاران
۲	۶,۴۲۳	کارمزد پرداختی
۵۳۷,۰۰۲	۱,۴۸۰	خسارت و مزایای پرداختی
۲۴۷	۱	حق بیمه برگشتی
<b>۵۳۸,۰۰۸</b>	<b>۲۰,۹۲۵</b>	

۲۹-۱-۱ مانده خسارت و مزایای پرداختی مربوط به برداشت از اندوخته های صورت پذیرفته توسط بیمه گزاران در روزهای پایانی سال بوده که به دلیل تعطیل بودن پرداخت نشده و در ابتدای سال ۱۴۰۴ پرداخت گردیده است.

شرکت بیمه زندگی کارینما (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۰- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
جمع	جمع	آزری	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۷,۹۰۵	۷۱۸,۳۷۰	۰	۷۱۸,۳۷۰
۱۲۷,۹۰۵	۷۱۸,۳۷۰	۰	۷۱۸,۳۷۰

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

۳۰-۱ مبلغ فوق مربوط به صورتحساب های انکابی اجباری با بیمه مرکزی می باشد که با توجه به عدم دریافت صورتحسابهای انکابی بر اساس الزامات آیین نامه های شورای عالی بیمه و بر اساس برآوردهای انجام شده به تبت رسیده است.

۳۱- مالیات پرداختی

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص	مالیات				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال ادوره مالی
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ماده پرداختی	پرداختی	ماده پرداختی	پرداختی			
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	۸۵	-	۸۵	-	۳۸۷,۳۹۵	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۲۹۷,۸۵۲	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۱,۴۶۷,۴۴۶	سال ۱۴۰۳
	-	-	-	-	-		

۳۱-۱ صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۲	۱۴۰۳
۳۹۷,۸۵۲	۱,۴۶۷,۴۴۶
۷۴,۴۶۳	۳۶۶,۸۶۲
(۲,۸۹۵)	(۹۲)
(۱۷۲,۳۰۸)	(۲۱۴,۳۸۰)
-	(۱,۸۱۳,۱۴۹)
(۱۷۵,۲۰۲)	(۲,۰۲۷,۶۲۰)
۱۲,۵۶۰	۰
۱۲,۵۶۰	۰
(۸۸,۱۷۹)	(۱,۶۶۰,۷۵۹)

سود حسابداری قبل از مالیات  
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ ۲۵ درصد  
اثو درآمدهای معاف از مالیات بر عملکرد / به نرخ مقطوع:

سود حاصل از سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی  
سود حاصل از فروش اوراق بهادار  
سود حاصل از تغییر ارزش اوراق بهادار

اثو مالیاتی هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:

هزینه مرتبط با کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

انتخاب مالیاتی ابرازی شرکت

۳۱-۱-۱ در ارتباط با سود تغییر ارزش ناشی از پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های سریع‌العمل (که در سال جاری به روش ارزش بازار تغییر یافت) با عنایت به بخشنامه مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ به شماره ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۹ سازمان امور مالیاتی انکشاف افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به واسطه استفاده از روش ارزش بازار یا خالص ارزش فروش مشمول مالیات نبوده و به تبع آن کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها نیز به عنوان هزینه غیر قابل قبول مالیاتی تلقی خواهد گردید.



### ۳۲- سود سهام پرداختی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳	۳۲۷
۲۷۳	۳۲۷

مانده پرداخت نشده :  
سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ :

۳۲-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۲۰ ریال است .

۳۲-۲- مبلغ ۴۷,۷۳۳ میلیون ریال سود سهامداران سهامی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۴ 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 .

### ۳۳- سایر پرداختی ها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۸۹۸	۱,۴۸۴,۳۶۱
-	۳۶۷,۴۱۲
-	۲۹,۶۵۱
-	۵,۹۳۱
۳۱,۱۵۰	۴,۵۴۷
۵۳۵	-
۹۵,۱۷۷	۱۲۶,۸۶۸
۱۴۳,۷۶۰	۲,۰۱۸,۶۷۰

کوتاه مدت:

حسابهای پرداختی :

شرکت کارگزاری کاریزما - اشخاص وابسته  
شرکت مشاور سرمایه گذاری کاریزما کاریزما - اشخاص وابسته  
شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما - اشخاص وابسته  
گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما - اشخاص وابسته  
شرکت سید گردان کاریزما - اشخاص وابسته  
شرکت گروه مالی قره ای کاریز - اشخاص وابسته  
سایر اشخاص

۳۳-۱- حساب پرداختی به شرکت مشاور سرمایه گذاری کاریزما بابت خرید یک واحد ملک اداری از آن شرکت می باشد.

۳۳-۲- حساب پرداختی به گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما بابت شناسایی هزینه استفاده ۱۴۰۳ می باشد.

۳۳-۳- حساب پرداختی به شرکت کارگزاری کاریزما بابت معاملات اعتباری انجام شده در آن کارگزاری بوده که مانده مذکور تا تاریخ تهیه صورت مالی تسویه گردیده است.

۳۳-۴- حسابهای پرداختی بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۸۹۸	۱,۴۸۴,۳۶۱	بدهی به کارگزاری بابت معاملات اوراق بهادار
-	۳۶۷,۴۱۲	بدهی بابت تحصیل ملک
۶۱,۳۸۳	۸۱,۹۳۳	۳۳-۴-۱ بدهی اختیار معامله
-	۲۹,۶۵۱	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما (بدهی بابت خدمات پشتیبانی نرم افزار)
۴,۴۹۷	۱۱,۰۸۸	سپرده بیمه پرداختی
-	۵,۹۳۱	شرکت گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما (هزینه های به نیابت)
۱۳,۶۲۵	۵,۵۰۰	شرکت فناوران اطلاعات خبره (هزینه های پشتیبانی نرم افزار)
۲,۲۹۴	۴,۹۷۲	حق بیمه پرداختی
۳۱,۱۵۰	۴,۵۴۷	شرکت سید گردان کاریزما (عملیات سیدگردانی)
۷,۵۴۸	۴,۵۱۱	۳۳-۴-۲ مشارکت در صندوق تکمیلی بازنشستگی کارکنان
۱,۴۹۴	۳,۸۴۸	مالیات های تکلیفی
-	۱,۵۶۲	بدهی مالیات ارزش افزوده
۱,۳۶۳	۱,۲۳۶	شرکت بیمه دی (بیمه درمان تکمیلی)
۱۰۵	۱,۰۰۳	کارگزاری رسمی بیمه کاریز (حق بیمه مرتبط با بیمه های خریداری شده توسط پرسنل)
۷۰۰	۱,۵۰۰	ذخیره حسابرسی
۸۶۳	۵۸۷	سپرده حسن انجام کار
-	۷۲۰	ودایع پرداختی - اشخاص وابسته
۱,۳۰۴	-	حقوق و دستمزد پرداختی
۵۳۵	۸,۴۱۸	سایر
۱۴۳,۷۶۰	۲,۰۱۸,۶۷۰	

۳۳-۴-۱- 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 .

۳۳-۴-۲- پرداختی کارکنان مربوط به مشارکت کارکنان در پذیره نویسی صندوق تکمیلی بازنشستگی کاریزما می باشد .

۳۳-۴-۳- بدهی به کارگزاری بابت معاملات اوراق بهادار، بخشی از بدهی بابت تحصیل ملک (۳۰٪ از ثمن کلی معامله)، بدهی به شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما و بدهی های مرتبط با بیمه و مالیات حقوق اسفندماه پرسنل تا تاریخ تأیید صورت های مالی تسویه گردیده است.



شرکت بیمه زندگی کارپوسا (سهامی عام)  
 بااداشتهای توضعی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ذخیره حق بیمه عایدنشده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

جمع کل	ذخیره حق بیمه عایدنشده				بدهی (ذخیره) خسارت موقوف				رشته بیمه‌ای
	سهم انکاسی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سهم انکاسی	سهم نگهداری	جمع	خسارت وارده کورس نشده	
۷۷,۹۸۶	۱۰,۳۷۶	۶۷,۶۱۰	۷۷,۹۸۶	۷۷,۹۸۶	.	.	.	.	زندگی: بیمه زندگی (انقر فوت و پوشش های تکمیلی) عمر زبانی
۲۸,۷۰۰	۲,۳۳۶	۲۶,۳۶۴	۲۸,۷۰۰	۲۸,۷۰۰	.	.	.	.	
۱۰۶,۶۸۶	۱۲,۶۱۲	۹۴,۰۷۴	۱۰۶,۶۸۶	۱۰۶,۶۸۶	.	.	.	.	

ذخیره حق بیمه عایدنشده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

جمع کل	ذخیره حق بیمه عایدنشده				بدهی (ذخیره) خسارت موقوف				رشته بیمه‌ای
	سهم انکاسی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سهم انکاسی	سهم نگهداری	جمع	خسارت وارده کورس نشده	
۳۳,۳۴۹	۳,۴۹۷	۱۶,۱۶۵	۱۹,۶۶۲	۱۹,۶۶۲	۵۹۵	۲,۹۹۲	۳,۵۸۷	۸۷	زندگی: بیمه زندگی (انقر فوت و پوشش های تکمیلی) عمر زبانی
۱,۷۸۱	۱۱۱	۱,۶۷۰	۱,۷۸۱	۱,۷۸۱	.	.	.	.	
۳۵,۰۳۰	۳,۶۰۸	۱۷,۸۳۵	۲۱,۴۴۳	۲۱,۴۴۳	۵۹۵	۲,۹۹۲	۳,۵۸۷	۸۷	



شرکت بیمه زندگی کاریمسا (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۶- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - جابجای به میلیون ریال			۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - جابجای به میلیون ریال		
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع
۹۹,۶۵۱	۶۶۶,۸۹۸	۷۶۶,۵۴۹	۱,۸۰۲,۳۸۴	۱۵,۶۹۵,۰۶۵	۱۷,۴۹۷,۴۴۹
.	.	.	۷۱۱,۰۸۶	۶,۳۹۹,۷۷۰	۷,۱۱۰,۸۵۶
.	.	.	۱۱۷,۳۰۸	۱,۰۵۵,۷۷۳	۱,۱۷۳,۰۸۱
.	.	.	۱۶۷	۱,۵۰۱	۱,۶۶۷
.	.	.	۶,۰۳۸	۵۴,۳۴۵	۶۰,۳۸۳
۱۲,۶۴۶	۶۸,۳۵۵	۸۱,۰۰۱	۲۸,۶۴۷	۱۹۵,۸۵۷	۲۲۴,۵۰۴
۳۸,۹۴۹	۳۳۷,۳۱۵	۳۷۶,۱۶۳	۲۰,۳۶۶	۱۴۷,۰۲۸	۱۶۷,۳۹۴
۱	۷	۸	۱	۷	۸
۱۵۱,۲۴۸	۹۷۲,۴۷۵	۱,۱۲۳,۷۲۲	۲,۶۸۵,۹۹۸	۲۳,۵۴۹,۳۴۵	۲۶,۲۳۵,۳۴۳
.	.	.	.	.	.
۱۵۱,۲۴۸	۹۷۲,۴۷۵	۱,۱۲۳,۷۲۲	۲,۶۸۵,۹۹۸	۲۳,۵۴۹,۳۴۵	۲۶,۲۳۵,۳۴۳

بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)  
 بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)  
 بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تقوه)  
 بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)  
 بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)  
 عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)  
 بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریمسا)  
 مستمري

بیمه نامه های سررسید شده  
 حصه بلندمدت

۳۷- سایر ذخایر فنی

۳۷-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی رسته بیمه‌ای

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۱۰	۵,۶۳۳
۱,۱۸۸	۳,۴۵۶
۲,۵۹۸	۹,۰۸۹

بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)  
 عمر زمانی

۳۷-۲- ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۲۱	۲۳,۸۲۲
۷,۴۸۴	۳۲,۳۰۸
۲	-
۱۱,۵۰۶	۵۶,۱۳۰
۱۴,۱۰۵	۶۵,۲۱۹

عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)  
 بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریمسا)  
 مستمري و بازتستگي

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۲۱	۱۱,۳۵۴
۸,۰۳۹	۲۱,۷۱۸
(۱,۶۰۶)	(۱۹,۳۲۷)
۱۱,۳۵۴	۱۳,۷۴۴

مانده در ابتدای سال  
 ذخیره تأمین شده  
 پرداخت شده طی سال  
 مانده در پایان سال



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، منقسم به ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام است. از این مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال 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:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری کاریزما(سهامی خاص)
۱۱.۳٪	۲۷۱,۳۳۹,۶۰۹	۱۲.۹٪	۳۰۹,۶۸۱,۷۸۴	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی کارون BFM
۸.۰٪	۱۹۲,۴۹۷,۰۰۰	۸.۰٪	۱۹۲,۴۹۷,۰۰۰	شیرکاتی امین
۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	کباری مجتبی
۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	عابد محمد
۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سیری علیرضا
۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	زارعی فریدون
۶.۷٪	۱۵۹,۹۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۵۹,۹۰۰,۰۰۰	تیموری شندی علی
۱.۰٪	۲۳,۹۰۰,۰۰۰	۹.۳٪	۲۲۲,۶۹۰,۰۰۰	شرکت گروه مالی فردای کاریز(سهامی عام)
۳.۴٪	۸۱,۲۴۷,۰۰۰	۰.۲٪	۵,۵۸۷,۲۴۵	شرکت سبدگردان کاریزما(سهامی خاص)
۲.۹٪	۶۹,۹۶۹,۳۴۹	۱.۰٪	۲۳,۲۰۰,۰۰۰	کارگزاری کاریزما
۰.۰٪	۰	۱.۱٪	۲۵,۳۲۱,۵۳۵	الهدادی امید
۴.۷٪	۱۱۲,۲۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۰	ناسوتی فرد محمد مهدی
۰.۶٪	۱۳,۳۰۰,۰۰۰	۱.۳٪	۳۱,۶۰۰,۰۰۰	شرکت تحلیل گران توسعه امید مالی البرز
۱۴.۸٪	۳۵۵,۶۴۷,۰۴۲	۱۲.۹٪	۳۰۹,۵۲۲,۴۳۶	سایر سهامداران کمتر از یک درصد
۱۰۰.۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۹-۱ شایان ذکر است مهلت تأدیه سرمایه در تعهد سهامداران بر طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده برگزار شده در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۶ با دستور جلسه اصلاح ماده ۵ اساسنامه، از دو سال به سه سال تغییر یافته و بر این اساس مهلت تأدیه سرمایه اشاره شده تا مهرماه سال ۱۴۰۴ تمدید گردیده است.

۴۰- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، هم چنین مفاد مواد ۱۴۰ 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 الزامی است. اندوخته مزبور قابل انتقال به حساب سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۹,۳۷۰	۳۴,۲۶۲	
انتقال از محل سود خالص	۷۳,۳۷۲	
۱۴,۸۹۳		
مانده در پایان سال	۱۰۷,۶۳۵	
۳۴,۲۶۲		

۴۱- 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 با 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.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳۸,۷۳۹	۶۸,۵۲۵	
انتقال از محل سود خالص	۱۴۶,۷۴۵	
۲۹,۷۸۵		
مانده در پایان سال	۲۱۵,۲۶۹	
۶۸,۵۲۵		



**شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰**

۴۲- تغییر در رویه حسابداری و تجدید طبقه بندی  
 ۴۲-۱- تغییر در رویه های حسابداری:

در سال ۱۴۰۳ روش ارزشیابی سرمایه گذاری ها از روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش به روش ارزش بازار تغییر یافته است. اتخاذ رویه جدید منجر به شناسایی مبلغ ۱۲۷,۷۸۷ میلیون ریال سود تغییر ارزش سرمایه گذاری های جاری در سال ۱۴۰۱ گردید. در سال ۱۴۰۲ نیز به علت کاهش ارزش پرتفوی سرمایه گذاری جاری به مبلغ ۱۶۳,۰۲۸ میلیون ریال و با عنایت به شناسایی مبلغ ۳۵,۲۴۱ میلیون ریال کاهش ارزش سرمایه گذاری های جاری در صورت های مالی سال ۱۴۰۲، مبلغ ۱۲۷,۷۸۷ میلیون ریال سود تغییر ارزش سرمایه گذاری های جاری در شناسایی شده در سال ۱۴۰۱ (تجدید ارائه شده) برگشت گردید.

۴۲-۲- تجدید طبقه بندی:

در سال های قبل سپرده های سرمایه گذاری بانکی کوتاه مدت شرکت در سرفصل موجودی نقد طبقه بندی شده بود که طبق ماهیت آنها این موارد به سرفصل سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی منتقل گردیده و این موضوع در اقلام مقایسه ای نیز اصلاح شد.

۴۲-۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط به شرح زیر در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۲-۳-۱- ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

(تجدید ارائه شده)	تعدیلات			طبق صورت های مالی	
	جمع تعدیلات	تغییر طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
					<b>صورت سود و زیان</b>
۳۲,۱۰۷	(۲,۳۶۵)		(۲,۳۶۵)	۳۴,۴۷۲	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۴۵۴,۰۹۵	(۱۲۵,۴۲۲)		(۱۲۵,۴۲۲)	۵۷۹,۵۱۷	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
					<b>صورت وضعیت مالی</b>
۱۱,۷۶۵	(۴۱,۰۶۷)	(۴۱,۰۶۷)		۵۲,۸۳۲	موجودی نقد
۲,۸۵۳,۵۲۹	۴۱,۰۶۷	۴۱,۰۶۷		۲,۸۱۲,۴۶۱	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۴۲-۳-۲- ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

(تجدید ارائه شده)	تعدیلات			طبق صورت های مالی	
	جمع تعدیلات	تغییر طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
					<b>صورت وضعیت مالی</b>
۳۱۷	(۹,۶۹۰)	(۹,۶۹۰)		۱۰,۰۰۷	موجودی نقد
۱,۶۶۷,۲۴۰	۱۳۷,۴۷۸	۹,۶۹۰	۱۲۷,۷۸۷	۱,۵۲۹,۷۶۲	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۴۵۷,۰۷۳	۱۲۷,۷۸۷		۱۲۷,۷۸۷	۳۲۹,۲۸۶	سود انباشته



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۴۳- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰,۰۶۵	۱,۴۶۷,۴۴۶	سود خالص
		تعدیلات
۳۰,۲۵۷	۷۰,۹۹۲	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۶,۴۳۳	۲,۳۹۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۶,۸۹۸	۱۱,۸۶۴	هزینه های مالی
۵۳,۵۸۹	۸۵,۲۴۶	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۶۲,۲۳۴)	(۷۶,۹۶۸)	افزایش مطالبات از بیمه گذاران و کارگزاران
(۱۴۹,۹۳۱)	(۲,۵۴۳,۱۵۹)	افزایش سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۵۴,۶۱۳)	(۴۴۸,۵۷۲)	افزایش سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۱,۱۸۶,۲۸۸)	(۲۵,۸۶۲,۴۴۰)	افزایش سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی
.	(۴۵۹,۲۶۵)	افزایش سرمایه گذاری در املاک و مستغلات
(۳,۰۰۰)	(۶۰۰)	افزایش سایر دارایی ها
۲۰,۹۲۵	۵۱۷,۰۸۲	افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۱۲۲,۹۶۴	۵۹۰,۴۶۵	افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۱۹,۹۹۳	۱,۸۷۴,۹۱۰	افزایش سایر پرداختنی های عملیاتی
۱۷۵	(۳,۵۸۷)	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
(۳,۳۱۵)	۸۵,۲۴۳	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱,۱۲۳,۷۱۳	۲۵,۱۱۱,۶۲۰	افزایش ذخیره ریاضی
۱۳,۲۷۵	۵۱,۱۱۴	افزایش سایر ذخایر فنی
(۵۸,۳۳۵)	(۱,۱۶۴,۱۵۷)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۱۶۵,۳۱۸	۳۸۸,۵۳۵	نقد حاصل از عملیات

۴۴- 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 حسابرس 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.

۴۴-۱ توانگری مالی:

طبق آخرین بررسی های انجام شده بر مبنای صورتهای مالی سال ۱۴۰۳ نسبت توانگری مالی شرکت به شرح ذیل می باشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک - میلیون ریال (حسابرسی نشده)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۶۰,۳۰۰
ریسک بازار R۲	۱,۲۹۲,۴۸۹
ریسک اعتبار R۳	۲۰,۱۶۰
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱,۲۹۴,۰۵۲
سرمایه موجود	۳,۲۵۹,۲۹۰
نسبت توانگری مالی	۲۵۲٪

**شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)****یادداشت های توضیحی صورتهای مالی****سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰**

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

**۱-۱-۴۴- ریسک بیمه گری :**

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

**۱-۲-۴۴- ریسک بازار:**

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

**۱-۳-۴۴- 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.

**۱-۴-۴۴- 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 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 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.

**۲-۴۴- 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.



(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	هزینه اجاره	بمصل ایجاب	هزینه پشتیبانی و رفاهیات	تامین مالی
شرکت تحت کنترل	شرکت پهنو، زندگی کارپز	✓	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
	گروه خدمات بازرسی کارپزوما	✓	۲,۱۷۳	۱۷,۸۱۸	۰	۰	۰
سایر اعضای وابسته	شرکت سبکو بان کارپزوما	✓	۷,۳۸۲	۰	۰	۰	۰
	شرکت کارگزاری کارپزوما	✓	۱,۲۸۶	۰	۰	۰	۰
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کارپزوما	✓	۶۱۹	۰	۰	۰	۰
	شرکت مشاور سرمایه گذاری کارپزوما	✓	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل		✓	۰	۱۷,۸۱۸	۴۵۹,۲۶۵	۲۶,۹۵۶	۱۰۰,۰۰۰

۴۵-۱- معاملات با اشخاص وابسته  
 ۴۵-۱-۱- به استثنای تامین مالی قرض الحسنه شرکت فرعی مابقی معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بااهمیتی نداشته است.  
 (مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطابقت از بیمه گذاران	ودعه اجاره پرداختی	سایر دریافتی ها	سایر داده ها	سایر پرداختی ها	خالص	
							۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
شرکت تحت کنترل	پهنو، زندگی کارپز	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
	گروه خدمات بازرسی کارپزوما	۳,۸۴۹	۰	۰	۸,۳۳۳	۵,۹۳۱	۶,۳۵۱	۱۰,۰۰۰
سایر اعضای وابسته	شرکت سبکو بان کارپزوما	۹,۰۶۷	۰	۰	۰	۴,۵۳۰	۴,۵۳۰	(۳۹,۴۶۶)
	کارگزاری کارپزوما	۱۸۴	۷۲۰	۵۵۲	۰	۱,۴۸۴,۳۶۱	(۱,۴۸۴,۳۶۵)	(۱۵,۳۱۱)
	شرکت تخصصی غیرمجاز سبکو و سبکو	۵۹۴	۰	۰	۰	۵۹۴	۵۹۴	۱,۶۸۵
	شرکت سرمایه گذاری کارپزوما	۲۰	۰	۰	۰	۲۰	۲۰	۱,۶۸۵
سایر اعضای وابسته	شرکت مشاور سرمایه گذاری کارپزوما	۷۳۶	۰	۰	۰	۳۶۷,۴۱۲	(۳۶۶,۶۷۵)	۲,۱۹۲
	گروه بازرسی سود کارپزوما	۱,۰۱۴	۰	۱,۲۸۶	۰	۰	۲,۳۰۰	۱,۶۸۵
	شرکت تامین انرژی کارپزوما	۶۵	۰	۰	۰	۰	۶۵	۱,۶۸۵
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کارپزوما	۲,۳۰۴	۰	۰	۰	۰	۲۹,۶۵۱	۱,۶۸۵
سایر اعضای وابسته	پارسی تکمیلی کارپز	۱۱,۸۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۵۱	۵۰۰
	تسین فاد و آیه کارکنان	۰	۰	۵,۸۴۷	۰	۰	۵,۸۴۷	(۵۳۵)
شرکت گروه مالی فودای کارپز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۵,۶۹۴)
جمع کل		۲۹,۶۸۳	۷۲۰	۱۰۷,۶۸۵	۸,۳۳۳	۱,۸۹۱,۸۰۲	(۱,۷۴۶,۸۲۱)	(۲۵,۶۹۴)



#### ۴۶- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۶-۱- شرکت فاقد دارایی احتمالی، بدهی های احتمالی و بدهی های موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است. همچنین شرکت فاقد اسناد تعهد آور نزد دیگران در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.  
 ۴۶-۲- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۴۶-۳- دفاتر شرکت توسط سازمان تأمین اجتماعی از بابت حق بیمه کارکنان با توجه به تعداد پرسنل خود تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. در این ارتباط باتوجه به انجام تکالیف قانونی، مدیریت شرکت بدهی با اهمیتی از این بابت متصور نمی باشد.

۴۶-۴- دفاتر شرکت توسط سازمان امور مالیاتی در خصوص مالیات های مرتبط با عملکرد، تکلیفی و ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی و تسویه قرار گرفته و دفاتر شرکت در خصوص مالیات سال ۱۴۰۲ نیز در دست رسیدگی می باشد. در این ارتباط باتوجه به انجام تکالیف قانونی، مدیریت شرکت بدهی با اهمیتی از این بابت متصور نمی باشد.

#### ۴۷- 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 و مستلزم تعدیل و افشا در صورتهای مالی باشد به وقوع نپیوسته است.

#### ۴۸- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود ۱۰ درصد سود خالص (به مبلغ ۱۴۶.۷۴۵ میلیون ریال) می باشد.

#### ۴۹- مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای

مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۵۷,۹۸۵	۹۰,۴۴۴	۶۲۰,۳۲۷	۷۶۸,۷۵۷
۵۷,۹۸۵	۹۰,۴۴۴	۶۲۰,۳۲۷	۷۶۸,۷۵۷
۰	۰	۰	۰
۵۷,۹۸۵	۹۰,۴۴۴	۶۲۰,۳۲۷	۷۶۸,۷۵۷
۲۱	۲۱	۲۳	

ناخالص مطالبات طبقه چهارم  
 ناخالص مطالبات طبقه سوم  
 ناخالص مطالبات طبقه دوم  
 ناخالص مطالبات طبقه اول  
 ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری  
 جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)  
 کسر می شود: ذخیره مطالبات  
 جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)  
 یادداشت شماره

