

اطلاعات و صورت‌های مالی 

شرکت: بیمه زندگی کاریزما	سرمایه ثبت شده: 2,400,000
نماد: کاریز	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660103	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح
	حسابرسی شده		حسابرسی نشده		
۱,۴۸۲	۸,۵۳۲	۱۳۴,۹۹۰	درآمد حق بیمه ناخالص		
(۳,۱۴۳)	(۷۰۷)	(۲۲,۹۲۸)	حق بیمه اتکایی واگذاری		
۱,۳۳۲	۷,۸۲۵	۱۱۲,۰۶۲	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)		
۱,۲۰۷	۸,۲۸۹	۱۰۸,۲۵۴	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای		
۳,۶۵۰	۶۷۹	۲۵,۴۶۴	سایر درآمدهای بیمه ای		
۱,۳۶۴	۱۶,۷۹۳	۲۴۵,۸۸۰	درآمدهای بیمه ای		
(۳,۴۶۶)	(۳,۴۱۲)	(۱۲۱,۶۸۰)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)		
۲,۸۴۲	۵۶۶	۱۶,۶۵۳	خسارت سهم بیمه گران اتکایی		
(۳,۵۹۰)	(۲,۸۴۶)	(۱۰۵,۰۲۷)	خسارت و مزایای پرداختی خالص		
(∞)	۰	(۱۱,۵۵۷)	هزینه سهم مشارکت در منافع		
(۱۱۳)	(۸۳۹)	(۱,۷۶۹)	تغییرات سایر ذخایر فنی		
(∞)	۰	(۵۵,۴۴۰)	سایر هزینه های بیمه ای		
(۸,۱۹۵)	(۸۳۹)	(۶۸,۷۶۶)	هزینه های بیمه ای		

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۴۵۰	۱۳,۱۱۸	۷۳,۰۸۷	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای
(۷۲)	(۱۵۳,۱۸۸)	(۲۶۳,۵۶۸)	هزینه های اداری و عمومی
(۲)	۵۳۸,۹۱۴	۵۳۰,۶۲۵	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۵)	۳۸۸,۸۴۴	۳۳۹,۱۵۴	سود (زیان) عملیاتی
(۱,۰۶۵)	(۱,۴۵۰)	(۱۶,۸۹۸)	هزینه های مالی
	۰	۱	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۹)	۳۸۷,۳۹۴	۳۱۳,۳۵۷	سود (زیان) قبل از مالیات
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد
(۱۹)	۳۸۷,۳۹۴	۳۱۳,۳۵۷	سود (زیان) خالص
(۱۵)	۱۶۳	۱۳۷	عملیاتی (ریال)
(۶۰۰)	(۱)	(۷)	غیر عملیاتی (ریال)
(۱۹)	۱۶۱	۱۳۰	سود (زیان) پایه هر سهم
(۱۹)	۱۶۱	۱۳۰	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
	۳,۴۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(۱۹)	۳۸۷,۳۹۴	۳۱۳,۳۵۷	سود (زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
(۱۹)	۲۸۷,۳۹۴	۲۱۲,۲۵۷	سود (زیان) جامع سال

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵۲,۸۳۳	۱۰,۰۰۷	۴۲۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۰,۹۳۷	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷۱,۴۶۲	۹,۲۲۸	۶۷۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکاپی	۱۲۷,۹۰۵	۴,۹۴۱	۲,۴۸۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکاپی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران انکاپی از ذخایر فنی	۱۵۴,۹۰۷	۵,۵۲۰	۲,۷۰۶	سود سهام پرداختنی	۲۷۳	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷۱,۷۵۴	۱۷,۱۴۳	۳۱۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	۰	سایر پرداختنی‌ها	۱۲۸,۷۶۱	۲۲,۷۶۷	۴۴۲
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲,۸۱۲,۴۶۱	۱,۵۲۹,۷۶۲	۸۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲,۵۸۷	۲,۴۱۲	۵

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۴,۷۲۳	۲۴,۷۵۸	۲۰۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۱,۴۴۲	۱۸,۲۰۷	۲۰۱
دارایی‌های نا مشهود	۷۴,۳۰۴	۹	۴۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱,۱۲۳,۷۲۲	۵۱,۸۲۲	۴۳
سایر دارایی‌ها	۱۱,۳۳۳	۸۳۹	۳۶	سایر ذخایر فنی	۱۴,۱۵۶	۸,۳۳۳	۳۶
		۴,۹۳۱		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱,۳۵۳		
		۶۲,۶۳۷		جمع بدهی‌ها	۱,۴۵۲,۱۲۶		
				حقوق مالکانه			
		۱,۲۰۰,۰۰۰		سرمایه	۱,۲۰۰,۰۰۰		
		۰		افزایش سرمایه در جریان	۰		
		۰		صرف سهام	۰		
		۰		صرف سهام خزانه	۰		
		۱۹,۳۷۰		اندوخته قانونی	۳۴,۹۸۳		
		۳۸,۷۳۹		اندوخته سرمایه‌ای	۶۹,۹۶۵		
		۰		سایر اندوخته‌ها	۰		
		۰		مازاد تجدیدارزایی دارایی‌ها	۰		
		۰		تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰		
		۳۲۹,۲۸۶		سود (زیان) انباشته	۵۴۶,۷۰۳		
		۰		سهام خزانه	۰		
		۱,۵۸۷,۳۹۵		جمع حقوق مالکانه	۱,۸۵۱,۶۵۱		
جمع دارایی‌ها	۳,۳۰۳,۷۷۷	۱,۶۵۰,۰۳۲	۱۰۰	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۳۰۳,۷۷۷	۱,۶۵۰,۰۳۲	۱۰۰

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۲۸۷,۳۹۴		۲۸۷,۳۹۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۲۸۷,۳۹۴		۲۸۷,۳۹۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات										۰		۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۲۸۷,۳۹۴		۲۸۷,۳۹۴
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰									۱		۱
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰								۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه										۰		۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته										۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۹,۳۷۰					(۱۹,۳۷۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۸,۷۳۹				(۲۸,۷۳۹)		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	اندرخته سرمایه ای	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندرخته‌ها							•			•		•
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۲۰۰,۰۰۰	•	•	•	۱۹,۳۷۰	۳۸,۷۳۹	•	•	•	۳۲۹,۲۸۶	•	۱,۵۸۷,۳۹۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۳۱۲,۲۵۷		۳۱۲,۲۵۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات										•		•
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۳۱۲,۲۵۷		۳۱۲,۲۵۷
سود سهام مصوب										(۴۸,۰۰۰)		(۴۸,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	•		•			•	•	•		(۱)		(۱)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		•				•	•	•				•
خرید سهام خزانه											•	•
فروش سهام خزانه											•	•
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				•								•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				•						•		•
تخصیص به اندرخته قانونی					۱۵,۶۱۳					(۱۵,۶۱۳)		•
تخصیص به اندرخته سرمایه ای						۳۱,۲۲۶				(۳۱,۲۲۶)		•
تخصیص به سایر اندرخته‌ها							•			•		•
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۲۰۰,۰۰۰	•	•	•	۳۴,۹۸۳	۶۹,۹۶۵	•	•	•	۵۴۶,۷۰۳	•	۱,۸۵۱,۶۵۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده حسابرسی شده	درصد تغییر درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۸۱۲,۷۸۵	(۱۳۳,۰۹۳)	۷۱۱
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۸۱۲,۷۸۵	(۱۳۳,۰۹۳)	۷۱۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۴۳,۰۹۳)	(۲۴,۲۰۶)	(۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۴۶,۱۵۲)	(۵۱,۸۳۲)	۱۱
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۳۶۷,۰۰۰	۱,۳۳۰,۰۰۰	(۷۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۵۲۰,۰۰۰)	۸۹
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۹,۳۴۴,۴۰۶	۳,۴۹۲,۹۴۲	۱۶۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۰,۱۶۷,۱۰۷)	(۴,۶۰۹,۵۹۷)	(۱۲۱)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۰۹,۶۱۲	۳۳۷,۲۴۳	(۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۷۰۵,۳۳۴)	(۱,۰۵۵,۴۵۰)	۳۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۰۷,۴۵۱	(۱,۱۸۸,۵۴۳)	۱۰۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
•	•	•	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۱,۰۶۵)	(۱,۴۵۰)	(۱۶,۸۹۸)	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
•	•	•	دریافت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
(∞)	•	(۴۷,۷۲۷)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۱۰۵)	۱,۱۹۸,۵۵۰	(۶۴,۶۲۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۲۲۸	۱۰,۰۰۷	۴۲,۸۲۶	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
	•	۱۰,۰۰۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
•	•	•	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۴۲۸	۱۰,۰۰۷	۵۲,۸۳۳	مانده موجودی نقد در پایان دوره
•	•	•	معاملات غیرنقدی
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

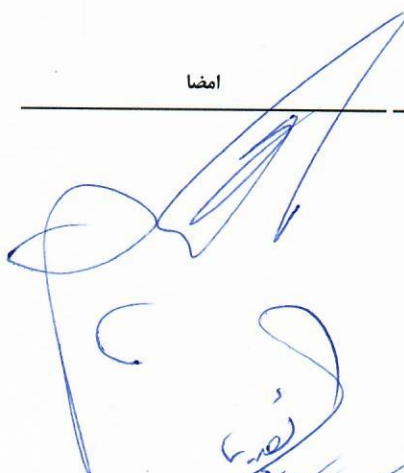




شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۳۹	• یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	سال ۱۴۰۲	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۴ درآمد حق بیمه ناخالص	۱۳۴,۹۹۰	۸,۵۳۲
۵ حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۲,۹۲۸)	(۷۰۷)
حق بیمه خالص (سهام نگهداری)	۱۱۲,۰۶۲	۷,۸۲۵
۶ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۰۸,۳۵۴	۸,۲۸۹
۷ سایر درآمدهای بیمه ای	۲۵,۴۶۵	۶۷۹
درآمدهای بیمه ای	۱۳۳,۸۱۹	۸,۹۶۸
۸ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۲۱,۶۸۰)	(۳,۴۱۲)
۹ خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۶,۶۵۳	۵۶۶
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۰۵,۰۲۷)	(۲,۸۴۶)
۱۰ هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۱,۵۵۷)	۰
۱۱ تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۷۶۹)	(۸۲۹)
۱۲ سایر هزینه های بیمه ای	(۵۵,۴۴۰)	۰
هزینه های بیمه ای	(۶۸,۷۶۶)	(۸۲۹)
۱۳ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۷۲,۰۸۷	۱۳,۱۱۸
۱۴ هزینه های اداری و عمومی	(۲۶۳,۵۶۸)	(۱۵۳,۱۸۷)
۱۵ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۲۰,۶۳۵	۵۲۸,۹۱۴
سود عملیاتی	۲۵۷,۰۶۷	۳۷۵,۷۲۷
۱۶ هزینه های مالی	(۱۶,۸۹۸)	(۱,۴۵۰)
۱۷ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱	۰
سود خالص	(۱۶,۸۹۸)	(۱,۴۵۰)
سود پایه هر سهم :	۱۳۷	۱۶۲
عملیاتی - ریال	(۷)	(۱)
غیر عملیاتی - ریال	۱۳۰	۱۶۱
سود پایه هر سهم - ریال	۱۳۰	۱۶۱

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

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

۲

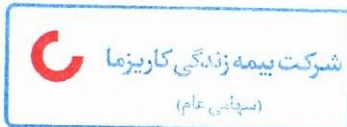
شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱۹	۵۲,۸۳۳	۱۰,۰۰۷	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۷	۲۰,۹۲۶	۰
مطالبات از بیمه گذاران	۲۰	۷۱,۴۶۲	۹,۲۲۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۸	۱۲۷,۹۰۵	۴,۹۴۱
سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۱	۱۵۴,۹۰۷	۵,۵۲۰	سود سهام پرداختی	۳۰	۲۷۳	۰
سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۲	۷۱,۷۵۶	۱۷,۱۴۳	سایر پرداختی‌ها	۳۱	۱۲۸,۷۶۰	۲۳,۷۶۷
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۳	۲,۸۱۲,۴۶۱	۱,۵۲۹,۷۶۲	ذخیره خسارت معوق	۳۲	۳,۵۸۷	۳,۴۱۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۴	۵۴,۷۲۳	۱۸,۲۰۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۳	۲۱,۴۴۲	۲۴,۷۵۸
دارایی‌های نامشهود	۲۵	۷۴,۳۰۴	۵۱,۸۳۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۴	۱,۱۲۳,۷۲۲	۹
سایر دارایی‌ها	۲۶	۱۱,۳۳۳	۸,۳۳۳	سایر ذخایر فنی	۳۵	۱۴,۱۵۶	۸۲۹
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۶	۱۱,۳۵۳	۴,۹۲۱
				جمع بدهی‌ها		۱,۴۵۲,۱۲۶	۶۲,۶۳۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۷	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰
				تعهد صاحبان سهام		(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)
				سرمایه پرداخت شده		۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۳۸	۳۴,۹۸۳	۱۹,۳۷۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۳۹	۶۹,۹۶۵	۳۸,۷۳۹
				سود انباشته		۵۴۶,۷۰۲	۳۲۹,۲۸۶
				جمع حقوق مالکانه		۱,۸۵۱,۶۵۱	۱,۵۸۷,۳۹۵
جمع دارایی‌ها		۳,۳۰۳,۷۷۷	۱,۶۵۰,۰۳۲	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		۳,۳۰۳,۷۷۷	۱,۶۵۰,۰۳۲

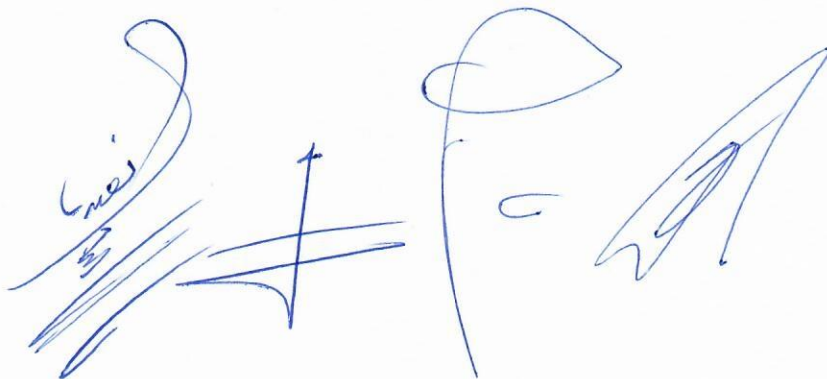
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۳۸۷,۳۹۴	۳۸۷,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۰	(۱۹,۳۷۰)	۰	۱۹,۳۷۰	۰	۰	سود خالص دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۰	(۳۸,۷۳۹)	۳۸,۷۳۹	۰	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۱,۵۸۷,۳۹۴	۳۲۹,۲۸۵	۳۸,۷۳۹	۱۹,۳۷۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰	تخصیص به اندوخته سرمایه ای
۱,۵۸۷,۳۹۴	۳۲۹,۲۸۵	۳۸,۷۳۹	۱۹,۳۷۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۱۲,۲۵۷	۳۱۲,۲۵۷	۰	۰	۰	۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۰	(۱۵,۶۱۳)	۰	۱۵,۶۱۳	۰	۰	تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۰	(۳۱,۲۲۶)	۳۱,۲۲۶	۰	۰	۰	سود خالص دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۴۸,۰۰۰)	(۴۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۱,۸۵۱,۶۵۱	۵۴۶,۷۰۳	۶۹,۹۶۵	۳۴,۹۸۳	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰	تخصیص به اندوخته سرمایه ای
						سود سهام مصوب
						مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	سال ۱۴۰۲	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۴۰	(۱۳۳,۰۹۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۸۱۲,۷۸۵	(۱۳۳,۰۹۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۴۳,۰۹۳)	(۲۴,۲۰۶)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۴۶,۱۵۱)	(۵۱,۸۳۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت	۳۶۷,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت	(۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۵۲۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۹,۲۴۴,۴۰۶	۳,۴۹۲,۹۴۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۰,۱۶۷,۱۰۷)	(۴,۶۰۹,۵۹۷)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۰۹,۶۱۲	۳۳۷,۲۴۴
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۷۰۵,۳۳۴)	(۱,۰۵۵,۴۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۰۷,۴۵۰	(۱,۱۸۸,۵۴۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی ناشی از سرمایه اولیه	.	۱,۲۰۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۴۷,۷۲۷)	.
پرداخت های نقدی بابت کارمزد دریافتی از کارگزاری	(۱۶,۸۹۸)	(۱,۴۵۰)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۶۴,۶۲۵)	۱,۱۹۸,۵۵۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی	۴۲,۸۲۵	۱۰,۰۰۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال مالی	۱۰,۰۰۷	.
مانده موجودی نقد در پایان سال مالی	۵۲,۸۳۳	۱۰,۰۰۷

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

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱ - تاریخچه

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۱۵۷۰۵۵۹ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۰ طی شماره ۶۰۳۱۴۳ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۲ پروانه فعالیت خود را با شماره ۱۳۸۵۳۳/۱۰۰/۱۴۰۱ 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 " میدان ونک ، ملاصدرا ، شیرازی شمالی ، خ حکیم اعظم ، پلاک ۱۷ " و محل اصلی فعالیت آن تهران می باشد.

۱-۲ - فعالیت اصلی

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

- انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
- تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۳ - تعداد کارکنان

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

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

کارکنان قراردادی

۲- اهم رویه های حسابداری**۲-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی**

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ، مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورایی عالی بیمه شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) ، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت مربوطه در نظر بگیرند . اقلام صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبانی تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود . همچنین صورتهای مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه های بکارگرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۲- 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 :

اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و 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

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۲-۳- دارایی های نا مشهود

۲-۳-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۲-۳-۲- 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	۳ ساله	مستقیم

۲-۴- دارایی های ثابت مشهود

۲-۴-۱- 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 مستهلاک 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.

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

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

۵-۲- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۵-۲-۱- 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.

۵-۲-۲- 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.

۵-۲-۳- 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.

۵-۲-۴- 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 .

۵-۲-۵- 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.

۲-۶- ذخایر

۲-۶-۱- ذخایر فنی

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

۱-۱-۶-۲- بیمه عمر زمانی

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

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

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

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

۲-۶-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود .

۲-۷-۲- درآمد عملیاتی

۲-۷-۱- درآمد حق بیمه رشته بیمه عمر زمانی

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

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

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

۲-۷-۳- 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 شورای عالی بیمه شناسایی می شود.

۲-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

۲-۸-۱- 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 شورای عالی بیمه ، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم ، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود . در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر و اگذارنده شناسایی می شود.

۲-۸-۲- 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.

۲-۹- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱-۲- 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.

۱۱-۲- باز یافت خسارت

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

۱۲-۲- مخارج تأمین مالی

۱۲-۲-۱- 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.

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

۳- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۳-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۳-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه بندی دارایی های غیر جاری.

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

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

۴- درآمد حق بیمه ناخالص

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش(افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش(افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	
۰	۰	۰	۰	(۹۶,۵۴۹)	(۷۶۶,۵۴۹)	۰	۶۷۰,۰۰۰	سیک کاریزما سید انتخابی (Unit Link)
۰	۰	۰	۰	۴۶,۵۵۷	(۸۱,۰۰۱)	۰	۱۲۷,۵۵۹	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۵۶۶	(۲۷۶,۱۶۳)	۰	۳۸۷,۷۳۰	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سیک کاریزما)
۱	(۹)	۰	۱۰	۱	۱	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۰	۰	۴۷,۴۹۵	(۹,۶۵۶)	(۵۲,۷۹۵)	۱۰۹,۹۴۶	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۸,۵۳۱	(۲۴,۷۵۸)	(۱,۱۲۳)	۳۴,۴۱۲	۲۵,۹۱۹	۱۲,۹۷۲	(۲۷,۳۶۳)	۴۰,۳۱۰	عمر زمانی
۸,۵۳۲	(۲۴,۷۶۷)	(۱,۱۲۳)	۳۴,۴۲۲	۱۳۴,۹۹۰	(۱,۱۲۰,۳۹۷)	(۸۰,۱۵۸)	۱,۳۳۵,۵۴۴	

۴-۱- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم

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

۵- حق بیمه اتکایی واگذاری

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
جمع	کاهش(افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	کاهش(افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	
۰	۰	۰	۰	(۱۲,۵۵۱)	(۹۹,۶۵۱)	۰	۸۷,۱۰۰	سیک کاریزما سید انتخابی (Unit Link)
۰	۰	۰	۰	۷,۳۳۶	(۱۲,۶۴۶)	۰	۱۹,۹۸۲	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۱۳	(۳۸,۹۴۹)	۰	۵۴,۰۶۲	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سیک کاریزما)
۰	(۲)	۰	۲	۰	۰	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۵۸	۲۹۶	۰	۱۰,۱۶۲	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۷۰۷	(۴,۹۵۲)	۰	۵,۶۵۹	۲,۵۷۲	۱,۵۹۲	۰	۹۸۰	عمر زمانی
۷۰۷	(۴,۹۵۴)	۰	۵,۶۶۱	۲۲,۹۲۸	(۱۴۹,۳۵۸)	۰	۱۷۲,۲۸۶	

۶- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال

جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			
		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۱,۵۷۸	۹,۷۷۷	۱,۸۰۱	۱۸۸	۱,۶۱۳	سود سپرده های بانکی
۳۹,۶۷۷	۳۳,۵۰۵	۶,۱۷۲	۶۴۳	۵,۵۲۹	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۶۴۹,۵۵۴	۵۴۸,۵۱۰	۱۰۱,۰۴۴	۱۰,۵۲۴	۹۰,۵۲۰	درآمد حاصل از قرارداد سیدگردانی
(۳۵,۲۴۱)	(۳۴,۵۷۸)	(۶۶۳)	(۶۶۳)	۰	سود (زیان) ناشی از تغییر ارزش سهام
۶۶۵,۵۶۹	۵۵۷,۲۱۵	۱۰۸,۳۵۴	۱۰,۶۹۱	۹۷,۶۶۳	

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

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

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷- سایر درآمدهای بیمه ای

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

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی (۷-۱)

۷-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۲ - میالغ به میلیون ریال		۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میالغ به میلیون ریال	
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری
سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)	۱۰,۴۵۲	۰	۰	۰
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۶,۳۱۷	۰	۰	۰
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۶,۴۸۷	۰	۰	۰
مستمری و بازنشستگی	۰	۰	۰	۰
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱,۵۰۸	۰	۰	۰
عمر زمانی	۷۰۱	۰	۶۷۹	۰
	۲۵,۴۶۵	۰	۶۷۹	۰
	۶۸۰	۰	۶۷۹	۰

۸- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۲ - میالغ به میلیون ریال					۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میالغ به میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	خسارت قویلی	هزینه خسارت کارشناسی	بازرسی خسارت	افزایش کاهش ذخیره خسارت معوق	خسارت پرداختی	خسارت قویلی	هزینه خسارت کارشناسی	بازرسی خسارت	افزایش کاهش ذخیره خسارت معوق
سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۴,۴۸۸	۰	۰	۰	۴,۴۸۸	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱۱۶,۷۲۷	۰	۰	۰	۱۱۶,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۰
مستمری و بازنشستگی	۳	۰	۰	۰	۳	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۲۸۶	۰	۰	۰	۳,۸۷۴	۳,۵۸۷	۰	۰	۰	۰
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۱۲)	(۳,۴۱۲)	۰	۰	۰	۰
	۱۲۱,۵۰۴	۰	۰	۰	۱۲۱,۶۸۰	۱۷۵	۰	۰	۰	۰
	۳,۴۱۲	۰	۰	۰	۳,۴۱۲	۰	۰	۰	۰	۰

۸-۱- از مبلغ خسارت پرداختی مبلغ ۲,۴۳۵ میلیون ریال مربوط به برداشت از اندوخته سیستمی بابت سررسید اقساط و مبلغ ۱۱۸,۷۸۰ میلیون ریال برداشت از اندوخته بیمه گذاران می باشد .

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۲ - میالغ به میلیون ریال		۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میالغ به میلیون ریال	
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری
سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)	۰	۰	۰	۰
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۷۷۹	۰	۰	۰
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۱۵,۸۳۹	۰	۰	۰
مستمری و بازنشستگی	۰	۰	۰	۰
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۵	۵۹۵	۰	۰
عمر زمانی	۰	(۵۶۶)	(۵۶۶)	۵۶۶
	۱۶,۶۲۴	۲۹	۱۶,۶۵۳	۵۶۶

۱۰- هزینه سهم مشارکت در منافع

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
مبلغ	درصد از کل	مبلغ	درصد از کل	
۰	۰٪	۴,۰۷۲	۳۵٪	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰٪	۷,۴۸۴	۶۵٪	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
	۰٪	۱	۰٪	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۱۱,۵۵۷	۱۰۰٪	

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی				
				زندگی:
			۱,۹۵۷	عمر و تشکیل سرمایه (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
	۸۲۹		(۱۸۸)	عمر زمانی
	۸۲۹		۱,۷۶۹	

۱۲- سایر هزینه های بیمه ای

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		هزینه کارمزد:
			۸۸	
			۵۵,۳۵۱	کارمزد کارگزاران (۱۲-۱)
			۵۵,۴۴۰	

۱۲-۱- هزینه کارمزد کارگزاران

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	
۰	۰	۰	۲۷۹	۲۷۹	۰	سبک کاریزما سید انتخابی (Unit Link)
۰	۰	۰	۴۶,۷۸۰	۴۶,۷۸۰	۰	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۰	۰	۱۵۰	۸۵	۶۵	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۰	۰	۸,۲۳۰	۸,۲۰۸	۲۲	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	عمر زمانی
۰	۰	۰	۵۵,۴۴۰	۵۵,۳۵۱	۸۸	

۱۳- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای							درآمدهای بیمه ای					رشته بیمه ای	
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایرذخایرفنی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری		حق بیمه
														زندگی:
(۷۳,۸۲۵)	۲۷۹	.	.	.	۲۷۹	.	(۷۳,۵۴۶)	.	۱۰,۴۵۲	.	۱۲,۵۵۱	(۹۶,۵۴۹)	۴۶,۵۵۷	سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)
۱۲,۸۲۳	۵۴,۵۶۱	.	۴,۰۷۲	.	۴۶,۷۸۰	(۷۷۹)	۶۷,۳۸۵	.	۶,۳۱۷	۲۱,۸۴۷	(۷,۳۳۶)	۴۶,۵۵۷	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	
۷۰,۲۳۳	۱۰۸,۵۲۲	.	۷,۴۸۴	.	۱۵۰	(۱۵,۸۳۹)	۱۱۶,۷۲۷	.	۶,۴۸۷	۷۵,۸۱۴	(۱۵,۱۱۳)	۱۱۱,۵۶۶	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	
()	۳	.	۱	.	.	.	۳	.	.	.	()	۱	مستمری و بازنشتگی	
۳۲,۰۰۰	۱۳,۴۶۱	.	.	۱,۹۵۷	۸,۲۳۰	(۶۰۰)	۳,۸۷۴	.	۱,۵۰۸	۶,۹۱۶	(۱۰,۴۵۸)	۴۷,۴۹۵	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	
۳۰,۸۵۶	(۳,۰۳۴)	.	.	(۱۸۸)	.	۵۶۶	(۳,۴۱۲)	.	۷۰۱	۳,۷۷۴	(۲,۵۷۲)	۲۵,۹۱۹	عمر زمانی	
۷۲,۰۸۷	۱۷۳,۷۹۳	.	۱۱,۵۵۷	۱,۷۶۹	۵۵,۴۴۰	(۱۶,۶۵۳)	۱۲۱,۶۸۰	.	۲۵,۴۶۵	۱۰۸,۳۵۴	(۲۲,۹۲۸)	۱۳۴,۹۹۰		

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

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای							درآمدهای بیمه ای					رشته بیمه ای	
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایرذخایرفنی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری		حق بیمه
														زندگی:
۱	۱	مستمری و بازنشتگی
۱۳,۱۱۷	۳,۶۷۵	.	.	.	۸۲۹	(۵۶۶)	۳,۴۱۲	.	۶۷۹	۸,۲۸۸	(۷۰۷)	۸,۵۳۱	عمر زمانی	
۱۳,۱۱۸	۳,۶۷۵	.	.	.	۸۲۹	(۵۶۶)	۳,۴۱۲	.	۶۸۰	۸,۲۸۹	(۷۰۷)	۸,۵۳۱		

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۵۱۸	۱۳۰,۴۱۱	۱۴-۱
۵,۹۹۹	۳۰,۲۵۷	هزینه های کارکنان
۲,۲۲۳	۲۶,۵۴۳	هزینه استهلاک
۷,۴۵۰	۲۳,۳۱۳	هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای
۲,۲۷۴	۱۶,۰۷۹	هزینه اجاره
۸۶	۱۲,۴۱۲	هزینه تبلیغات و بازاریابی
۰	۵,۵۴۱	تعمیرات و نگهداری و لوازم یدکی
۶۳۷	۴,۴۳۶	نمایشگاه
۱۱۳	۲,۶۵۸	هزینه غذا
۸۵۰	۲,۱۰۷	آبدارخانه و نظیفات ، پذیرایی و تشریفات
۲۰۵	۱,۶۳۷	هزینه حسابرسی
۶۵۷	۱,۴۰۱	ملزومات ، نوشت افزار و قطعات مصرفی
۱۸۵	۱,۲۵۷	کتاب، نشریات، چاپ، کپی و تایپ
۱۵	۱,۰۶۰	هزینه ثبتی و مطبوعاتی
۰	۷۴۳	حق عضویت
۰	۶۰۰	حق کمیسیون
۰	۵۵۰	هزینه همایش
۱۴۳	۵۴۵	حق مشاوره
۴۶۰	۵۴۱	آب ، برق ، گاز ، سوخت و ارتباطات
۴۷	۲۲۲	هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس
۱,۱۵۵	۱۱۰	هزینه ایاب و ذهاب
۰	۱۰۸	هزینه بیمه نامه عمر و حادثه کارکنان
۹۱,۵۸۶	۰	هزینه بیمه اموال
۱,۲۰۰	۰	هزینه های تاسیس
۲۰۳	۰	حق تمبر
۱۸۰	۱,۰۳۶	عوارض شهرداری
۱۵۳,۱۸۷	۲۶۳,۵۶۸	سایر

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

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۹۶۰	۹۴,۳۵۸	حقوق و دستمزد و مزایا
۳,۸۹۱	۱۴,۸۴۲	حق بیمه سهم کارفرما
۲,۱۱۴	۵,۴۱۲	مزایای پایان خدمت
۱,۴۵۲	۳,۰۳۰	عیدی
۱,۱۸۸	۲,۱۶۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۲۸۶	۳,۴۲۸	اضافه کار
۱,۲۱۵	۲,۵۵۲	بیمه تکمیلی کارکنان
۰	۴۰۰	هزینه ماموریت
۱۸۸	۶۸۱	حق اولاد
۰	۱,۶۵۸	صندوق رفاه و آتیه کارکنان
۱۰۱	۸۹۹	سایر هزینه های پرسنلی
۱۲۳	۹۹۰	بازخرید مرخصی
۳۷,۵۱۸	۱۳۰,۴۱۱	

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۲	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی:		
۶ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۵۵۷,۲۱۵	۵۴۴,۳۹۰
	۵۵۷,۲۱۵	۵۴۴,۳۹۰
هزینه های عملیاتی:		
۱۵-۱ هزینه های بیمه گری	(۳۶,۵۸۰)	(۱۵,۴۷۷)
	(۳۶,۵۸۰)	(۱۵,۴۷۷)
	۵۲۰,۶۳۵	۵۲۸,۹۱۴

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

۱۶- هزینه های مالی

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

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

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

۱۸- مبنای محاسبه سود(زیان) هر سهم

سود (زیان) قبل از مالیات	سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال	
	سود عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی
	۳۲۹,۱۵۵	(۱۶,۸۹۸)	۳۸۸,۸۴۵	(۱,۴۵۰)
اثر مالیاتی
سود (زیان) خالص	۳۲۹,۱۵۵	(۱۶,۸۹۸)	۳۸۸,۸۴۵	(۱,۴۵۰)
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) هر سهم - ریال	۱۳۷	(۷)	۱۶۲	(۱)

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

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۷	۵۲,۸۳۳	موجودی نزد بانکها - ریالی (۱-۱۹)
۰	۰	تنخواه گردان
<u>۱۰,۰۰۷</u>	<u>۵۲,۸۳۳</u>	

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸	۳۹,۸۶۸	بانک ملت
۰	۳۷۲	بانک دی
۲۰	۱۱,۱۳۰	بانک پاسارگاد
۳	۶۲۴	بانک قرض الحسنه رسالت
۲۷۷	۴	بانک رفاه کارگران
۹,۵۷۶	۵۶۵	بانک آینده
۳	۲۶۰	بانک سامان
	۹	بانک تجارت
<u>۱۰,۰۰۷</u>	<u>۵۲,۸۳۳</u>	

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۱/۱۲/۲۹					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت									
حساب های دریافتی:									
بیمه گذاران:									
					۹,۴۸۳	۰	۹,۴۸۳	۰	۹,۴۸۳
									سایر اشخاص
۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۱۳,۴۷۹	۰	۱۳,۴۷۹	۰	۱۳,۴۷۹
									اشخاص وابسته
۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۲۲,۹۶۲	۰	۲۲,۹۶۲	۰	۲۲,۹۶۲
نمایندگان و کارگزاران:									
									نمایندگان
									کارگزاران
۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۲۲,۹۶۲	۰	۲۲,۹۶۲	۰	۲۲,۹۶۲
جمع کوتاه مدت									
بلند مدت									
حساب های دریافتی:									
نمایندگان و کارگزاران:									
									نمایندگان
					۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰
									کارگزاران
					۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰
									جمع بلند مدت
۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۰	۹,۲۲۸	۷۱,۴۶۲	۰	۷۱,۴۶۲	۰	۷۱,۴۶۲
جمع کل									

۲۰-۱- مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

نام اشخاص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	جمع	جمع
کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خیره دماوند	۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰	۰
صندوق تامین رفاه و آتیه کاریزما	۰	۷,۲۲۸	۰	۷,۲۲۸
مهرداد رضایی	۰	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰
	۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰	۹,۲۲۸

۲۰-۲- مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۲ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

نام اشخاص	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خیره دماوند	۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰	۰
	۴۸,۵۰۰	۰	۴۸,۵۰۰	۰

۲۰-۳- مطالبات از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

رشته	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:				
عمر گروهی	۱۲,۶۴۱	۰	۹,۲۲۸	۰
حوادث گروهی	۶,۵۰۰	۰	۰	۰
سایر	۳,۸۲۰	۰	۰	۰
	۲۲,۹۶۲	۰	۹,۲۲۸	۰

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

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۵۲	۳,۰۶۴
۵۶۶	۵۹۵
۲	۱۵۱,۲۴۸
۵,۵۲۰	۱۵۴,۹۰۷

بیمه های زندگی :

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۳)

از خسارت معوق (یادداشت ۳۲)

از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۴)

۲۲- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۰۲	۵۷۸	۰	۵۷۸
۱۳,۰۱۷	۲۶,۳۴۳	۰	۲۶,۳۴۳
۱۶,۱۱۹	۲۶,۹۲۱	۰	۲۶,۹۲۱
۰	۴۴,۱۰۰	۰	۴۴,۱۰۰
۱۶,۱۱۹	۷۱,۰۲۱	۰	۷۱,۰۲۱
۱,۰۲۴	۷۳۵	۰	۷۳۵
۱۷,۱۴۳	۷۱,۷۵۶	۰	۷۱,۷۵۶

سایر دریافتنی ها:

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

بلند مدت :

سایر اشخاص

جمع (یادداشت ۱-۲۲)

پیش پرداخت ها:

پیش پرداخت هزینه جاری

جمع کل

۱-۲۲- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سایر دریافتنی ها: کوتاه مدت:
۹۶۰	۱۵,۰۰۷	۰	۱۵,۰۰۷	اعتبار مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۹,۷۲۸	۹,۷۹۵	۰	۹,۷۹۵	۲۲-۱-۱ کارکنان
۳۷۸	۱,۰۴۱	۰	۱,۰۴۱	سود سهام دریافتنی
۰	۵۰۸	۰	۵۰۸	شرکت گروه بازرگانی سودا - اشخاص وابسته
۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	شرکت تامین رفاه و آتیه
۰	۶۷	۰	۶۷	گروه خدمات بازار سرمایه - اشخاص وابسته
۳,۱۰۲	۳	۰	۳	کارگزاری کاریزما - اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	شرکت نماد ایران
۱,۹۵۱	۰	۰	۰	سود دریافتنی سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱۶,۱۱۸	۲۶,۹۲۱	۰	۲۶,۹۲۱	
				بلند مدت:
۰	۴۴,۱۰۰	۰	۴۴,۱۰۰	مشارکت کارکنان در پذیره نویسی صندوق تکمیلی و بازنشستگی
۱۶,۱۱۸	۷۱,۰۲۱	۰	۷۱,۰۲۱	

۱-۲۲-۱- حساب دریافتنی از کارکنان بابت تخصیص صندوق تامین رفاه و آتیه کاریزما به پرسنل می باشد.

۲-۲۲- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

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

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۲۹,۷۶۲	۲,۸۰۹,۴۶۱
۲۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
۱,۵۲۹,۷۶۲	۲,۸۱۲,۴۶۱

سرمایه گذاری های جاری (۲۳-۱)

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی (۲۳-۲)

۲۳-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		بهای تمام شده	یادداشت
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۲,۹۶۱	۱,۳۹۳,۶۵۸	۱,۳۹۳,۶۵۸	(۱۵۰,۳۴۲)	۱,۵۴۴,۰۰۰	۳۳-۱-۱
۲۶,۷۶۴	۷۹۶	۷۹۶	(۱۴۳)	۹۳۹	۳۳-۱-۲
۱۵۱,۲۳۴	۷۶۳,۵۹۵	۷۶۳,۵۹۵	۷۳,۲۳۵	۶۹۰,۳۶۰	۳۳-۱-۳
.	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	(۳۱۶)	۳۰,۳۱۶	۳۳-۱-۴
.	۳۵۵,۲۲۰	۳۵۵,۲۲۰	۳۵,۲۲۳	۳۱۹,۹۹۷	۳۳-۱-۵
۱۱۸,۸۰۳	۲۶۶,۱۹۳	۲۷۳,۲۹۵	۷,۱۰۳	۲۵۹,۰۹۰	۳۳-۱-۶
۱,۳۲۹,۷۶۲	۲,۸۰۹,۴۶۱	۲,۸۱۶,۵۶۴	(۳۵,۲۴۱)	۲,۸۴۴,۷۰۲	

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

سهام شرکت ها

سایر ابزارهای پولی و مالی

واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)

اوراق مشارکت

بورس کالا

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

واحد های صندوق سرمایه گذاری

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۲۳-۱-۱- سهام شرکت ها به شرح زیر است :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد مالکیت	تعداد سهام
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۲۱	۱۶۷,۹۴۳	۱۷۰,۸۵۲	.	۱۷۰,۸۵۲	۱۴۱,۴۸۵,۰۰۰
.	۱۳۴,۵۳۰	۱۵۰,۴۳۵	.	۱۵۰,۴۳۵	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
۲۶,۰۲۴	۱۰۸,۷۸۰	۱۳۸,۸۴۲	.	۱۳۸,۸۴۲	۱۸,۵۰۰,۰۰۰
۶۰,۳۶۰	۱۱۶,۷۰۰	۱۳۲,۳۴۲	.	۱۳۲,۳۴۲	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
.	۹۷,۰۷۴	۱۱۶,۹۷۱	.	۱۱۶,۹۷۱	۳۶,۴۹۴,۰۰۰
۸۰,۰۳۶	۸۰,۲۲۰	۸۹,۷۱۷	.	۸۹,۷۱۷	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۹,۴۷۸	۷۳,۳۱۴	۸۳,۲۶۵	.	۸۳,۲۶۵	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
.	۷۱,۱۶۰	۷۱,۱۴۰	.	۷۱,۱۴۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۲,۰۳۴	۷۲,۵۲۰	۶۳,۳۳۸	.	۶۳,۳۳۸	۷,۰۰۰,۰۰۰
۴۹,۴۱۱	۵۴,۵۹۵	۶۱,۹۵۸	.	۶۱,۹۵۸	۵۶,۴۰۰,۰۰۰
.	۳۵,۰۶۴	۵۲,۲۱۲	.	۵۲,۲۱۲	۱۴,۴۰۰,۰۰۰
.	۴۲,۶۰۰	۴۶,۴۳۷	.	۴۶,۴۳۷	۶,۶۶۶,۶۶۶
۵۳,۰۴۶	۳۵,۱۰۸	۴۲,۲۹۱	.	۴۲,۲۹۱	۴,۲۲۹,۹۰۳
۲۹,۱۶۵	۳۷,۳۴۹	۴۱,۶۹۳	.	۴۱,۶۹۳	۳,۴۱۰,۹۱۳
.	۳۵,۶۲۷	۳۹,۹۳۰	.	۳۹,۹۳۰	۱۴,۵۷۷,۱۹۴
.	۳۵,۲۷۰	۳۹,۶۲۱	.	۳۹,۶۲۱	۱۷,۴۰۰,۰۰۰
.	۳۲,۸۳۲	۳۷,۰۸۵	.	۳۷,۰۸۵	۱۹,۰۰۰,۰۰۰
.	۳۱,۵۶۰	۳۳,۴۴۱	.	۳۳,۴۴۱	۶,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۸,۱۷۵	۱,۲۶۲,۲۴۶	۱,۴۱۱,۵۶۸	.	۱,۴۱۱,۵۶۸	

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

سر. تامین اجتماعی

گروه مینا

بورس اوراق بهادار تهران

تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس

سایپا

کانگد پارس

توسعه صنایع بهشهر

صبا فولاد خلیج فارس

مخابرات ایران

داده گستر عصر نوین - های وب

توسعه صنایع بهشهر (حق تقدم)

خودکفایی آزادگان

تولید برق دماوند

قند پیرانشهر

شهداد ناب خراسان

صنعتی دریایی

پتروشیمی آبادان

پتروشیمی فن آوران

نقل به صفحه بعد

سهام شرکت ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل			۱,۴۱۱,۵۶۸	۰	۱,۴۱۱,۵۶۸	۵۰۸,۱۷۵
مارگارین	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۲۱	۲۹,۷۹۸	۰	۲۹,۷۹۸	۲۶,۹۸۰
چدن سازان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۷	۲۶,۲۵۷	۰	۲۶,۲۵۷	۲۶,۶۷۰
گروه بهمن	۸,۰۱۰,۰۰۰	۰.۰۱	۱۵,۰۳۲	۰	۱۵,۰۳۲	۱۵,۳۳۹
پتروشیمی پارس	۴,۸۷۵,۰۹۷	۰.۰۰	۱۲,۲۲۶	۰	۱۲,۲۲۶	۱۲,۲۰۲
بیمه سامان	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۱۰,۶۶۶	۰	۱۰,۶۶۶	۱۲,۷۳۰
کرین ایران	۱,۲۹۸,۸۴۴	۰.۰۲	۸,۱۲۸	۰	۸,۱۲۸	۸,۵۵۹
مونوژن	۳,۰۲۸,۴۷۷	۰.۰۲	۶,۹۱۴	۰	۶,۹۱۴	۶,۸۵۶
فترسازی خاور	۴۳۱,۰۹۳	۰.۰۲	۳,۱۷۶	۰	۳,۱۷۶	۳,۱۱۷
سیمان تهران	۴۸۲,۰۱۰	۰.۰۰	۲,۹۶۳	۰	۲,۹۶۳	۲,۶۱۷
سیمان ساوه	۱۸,۵۸۶	۰.۰۰	۲,۷۰۵	۰	۲,۷۰۵	۲,۷۷۳
پارس دارو	۳۹,۵۷۶	۰.۰۰	۲,۶۹۹	۰	۲,۶۹۹	۲,۳۰۶
فترسازی زر	۵۵۰,۵۰۱	۰.۰۱	۲,۱۸۰	۰	۲,۱۸۰	۲,۵۴۸
پاکدیس	۱۲۲,۴۹۵	۰.۰۱	۱,۹۶۶	۰	۱,۹۶۶	۲,۰۶۵
کشاورزی و دامپروری بینالود	۳۶۶,۱۳۷	۰.۰۱	۱,۴۸۷	۰	۱,۴۸۷	۱,۵۸۵
زامیاد	۲۴۵,۳۵۵	۰.۰۰	۱,۴۵۲	۰	۱,۴۵۲	۱,۰۹۷
توزیع داروپخش	۳۰,۵۹۲	۰.۰۰	۱,۲۴۷	۰	۱,۲۴۷	۷۰۸
بهمن دیزل	۲۰۶,۹۷۰	۰.۰۰	۱,۲۲۴	۰	۱,۲۲۴	۷۹۹
فولاد کاوه جنوب کیش	۱۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۱,۰۶۰	۰	۱,۰۶۰	۱,۱۱۷
کلر پارس	۱۵,۹۲۹	۰.۰۰	۷۳۸	۰	۷۳۸	۷۱۹
ایران خودرو	۱۲۷,۰۰۰	۰.۰۰	۳۳۲	۰	۳۳۲	۴۱۰
شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان	۱۲,۷۴۰	۰.۰۰	۱۷۰	۰	۱۷۰	۱۸۵
پالایش نفت تهران	۶,۲۷۲	۰.۰۰	۷	۰	۷	۲۰
ملی صنایع مس ایران	۱,۰۰۰	۰.۰۰	۶	۰	۶	۷
بانک دی	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۸۱
بیمه آسیا	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۵۱,۰۰۴
بانک سامان	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۳۳,۰۳۴
ایران ترانسفو	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۴۷,۳۳۸
پتروشیمی جم	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۴,۳۹۷
تامین سرمایه بانک ملت	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۲۸,۴۰۹
توسعه ساختمان	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۶۹
توکاریل	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۷,۰۷۱
سرمایه گذاری توکا	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۱۶,۳۷۶
سرمایه گذاری صبا تامین	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۴۸,۶۵۲
سرمایه گذاری معادن و فلزات	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۲۹
سرمایه گذاری نیرو	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۳۰,۵۵۸
سیمان دورود	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۹,۳۳۴
نقل به صفحه بعد			۱,۵۴۴,۰۰۰	۰	۱,۵۴۴,۰۰۰	۸۹۲,۳۶۳
						۱,۳۹۳,۶۵۸
						۱,۵۴۴,۰۰۰

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	ارزش بازار	خالص	تعداد سهام
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	ارزش بازار								
۸۹۲,۳۶۳	۱,۳۹۳,۶۵۸	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶,۹۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۴,۷۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹,۱۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۴,۹۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۴,۸۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۱۵۰,۳۴۲)	(۱۵۰,۳۴۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۳۲,۹۶۱	۱,۳۹۳,۶۵۸	۱,۳۹۳,۶۵۸	(۱۵۰,۳۴۲)	۱,۵۴۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

نقل از صفحه قبل

مشارکت اسناد خزانه - م ۱ بودجه ۰۰ - ۰۳۰۸۲۱
مشارکت اسناد خزانه - م ۱۰ بودجه ۰۰ - ۰۳۱۱۱۵
مشارکت اسناد خزانه - م ۲ بودجه ۰۰ - ۰۳۱۰۲۴
مشارکت اسناد خزانه - م ۵ بودجه ۰۰ - ۰۳۰۶۲۶
مشارکت اسناد خزانه - م ۶ بودجه ۰۰ - ۰۳۰۷۲۲
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

۲۳-۱-۲ سایر ابزارهای پولی و مالی :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	ارزش بازار	خالص	تعداد سهام
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	ارزش بازار								
۰	۴۶۹	۴۸۵	۰	۴۸۵	۰	۷۱,۰۰۰	۰.۰۰	۴۸۵	۰	۴۸۵	۴۶۹	۰	۰
۰	۵۳	۸۱	۰	۸۱	۰	۱,۶۴۵,۰۰۰	۰.۰۰	۸۱	۰	۸۱	۵۳	۰	۰
۰	۴۶	۷۶	۰	۷۶	۰	۴,۱۳۹,۰۰۰	۰.۰۰	۷۶	۰	۷۶	۴۶	۰	۰
۰	۶۲	۷۴	۰	۷۴	۰	۱,۴۷۵,۰۰۰	۰.۰۰	۷۴	۰	۷۴	۶۲	۰	۰
۰	۵۷	۷۳	۰	۷۳	۰	۹۵,۰۰۰	۰.۰۰	۷۳	۰	۷۳	۵۷	۰	۰
۰	۵۵	۵۶	۰	۵۶	۰	۱۰,۰۰۰	۰.۰۰	۵۶	۰	۵۶	۵۵	۰	۰
۰	۱۵	۲۳	۰	۲۳	۰	۱۵۱,۰۰۰	۰.۰۰	۲۳	۰	۲۳	۱۵	۰	۰
۰	۱	۲۰	۰	۲۰	۰	۷۵,۰۰۰	۰.۰۰	۲۰	۰	۲۰	۱	۰	۰
۰	۱۱	۱۹	۰	۱۹	۰	۳۲,۰۰۰	۰.۰۰	۱۹	۰	۱۹	۱۱	۰	۰
۰	۲	۱۲	۰	۱۲	۰	۲۹,۰۰۰	۰.۰۰	۱۲	۰	۱۲	۲	۰	۰
۰	۴	۶	۰	۶	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۶	۰	۶	۴	۰	۰
۰	۵	۴	۰	۴	۰	۱,۰۰۰	۰.۰۰	۴	۰	۴	۵	۰	۰
۰	۱۱	۴	۰	۴	۰	۶۰,۰۰۰	۰.۰۰	۴	۰	۴	۱۱	۰	۰
۰	۲	۲	۰	۲	۰	۴۰	۰.۰۰	۲	۰	۲	۲	۰	۰
۰	۰	۲	۰	۲	۰	۲۹,۰۰۰	۰.۰۰	۲	۰	۲	۰	۰	۰
۰	۴	۲	۰	۲	۰	۵۱,۰۰۰	۰.۰۰	۲	۰	۲	۴	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۲۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۱۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۹۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۱۴۳)	(۱۴۳)	۰	۰	-	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۶,۷۶۴	۷۹۶	۷۹۶	(۱۴۳)	۹۳۹	۰	-	۰.۰۰	۹۳۹	۰	۹۳۹	۷۹۶	۰	۰

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۳۸۴,۶۷۶	۳۵۴,۴۴۶	۰	۳۵۴,۴۴۶	۰.۰۰	۱۱,۵۸۰,۰۰۰
۰	۲۳۱,۱۷۶	۱۹۰,۸۳۱	۰	۱۹۰,۸۳۱	۰.۰۰	۱۰,۵۵۶,۰۰۰
۱۴۹,۰۸۹	۹۳,۱۳۵	۹۰,۷۶۰	۰	۹۰,۷۶۰	۰.۰۰	۵,۳۳۸,۷۸۵
۰	۴۳,۷۶۹	۴۳,۶۹۵	۰	۴۳,۶۹۵	۰.۰۰	۳,۲۷۰,۷۰۷
۰	۶,۷۵۲	۶,۶۲۷	۰	۶,۶۲۷	۰.۰۰	۳۴۴,۰۰۰
۲,۱۴۵	۲,۳۵۱	۲,۳۵۵	۰	۲,۳۵۵	۰.۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۰	۱,۵۷۲	۱,۴۸۹	۰	۱,۴۸۹	۰.۰۰	۱۴۶,۰۰۰
۰	۱۶۳	۱۵۸	۰	۱۵۸	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰
	۰	۷۳,۲۳۵	۷۳,۲۳۵	۰		
۱۵۱,۲۳۴	۷۶۳,۵۹۵	۷۶۳,۵۹۵	۷۳,۲۳۵	۶۹۰,۳۶۰		

۲-۱-۲- واحد های صندوق سرمایه گذاری مشترک :

صندوق سکه طلا کهربا
صندوق سهامی کاریزما
صندوق نوع دوم کارا
صندوق توسعه افق رابین
صندوق اهرمی مفید
صندوق سپند کاریزما
صندوق سهامی اهرمی شتاب آگاه
صندوق شاخصی کیان
افزایش ارزش سرمایه گذاری ها

۴-۱-۲۳- اوراق مشارکت :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۱۶۴	۰	۱۰,۱۶۴	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰
۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۹۳	۰	۱۰,۰۹۳	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰
۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۵۹	۰	۱۰,۰۵۹	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰
۰	۰	(۳۱۶)	(۳۱۶)	۰		
۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	(۳۱۶)	۳۰,۳۱۶		

صکوک مراهجه دعبيد۷۱۱
صکوک مراهجه فخوز۴۱۲
صکوک اجاره كحافظ۵۱۲
ذخيره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

۵-۱-۲۳- بورس کالا :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۲۵۵,۲۲۰	۲۵۵,۲۲۰	۳۵,۲۲۲	۳۱۹,۹۹۷	۰.۰۰	۸۲,۹۳۸
۰	۳۵۵,۲۲۰	۳۵۵,۲۲۰	۳۵,۲۲۲	۳۱۹,۹۹۷		

گواهی سپرده شمش طلا

سایر سرمایه گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۲۴۹,۹۵۱	۲۴۹,۹۵۱	۰	۲۴۲,۸۴۸	۰.۰۰	۱۵,۱۴۶,۶۹۴
۰	۱۶,۲۴۲	۱۶,۲۴۲	۰	۱۶,۲۴۲	۰.۰۰	۱,۶۲۴,۰۰۰
۱۱۸,۸۰۳	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	-
۰	۰	۷,۱۰۳	۷,۱۰۳	۰		
۱۱۸,۸۰۳	۲۶۶,۱۹۳	۲۷۳,۳۹۵	۷,۱۰۳	۲۵۹,۰۹۰		

۶-۱-۲۳- واحد های صندوق سرمایه گذاری:

صندوق اهرمی کاریزما
صندوق بازنشتگی تکمیلی کاریز
صندوق تضمین اصل سرمایه کاریزما
افزایش ارزش سرمایه گذاری ها

۲-۲۳- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نام بانک های ریالی
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰٪	۳,۰۰۰	۱۸٪	بانک دی
۵۰,۰۰۰	۲۲٪	۰	۰٪	بانک ملت
۵۰,۰۰۰	۲۵٪	۰	۰٪	بانک پاسارگاد
۵۰,۰۰۰	۲۲٪	۰	۰٪	بانک سامان
۵۰,۰۰۰	۲۳٪	۰	۰٪	بانک آینده
۲۰۰,۰۰۰		۳,۰۰۰		

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

۳-۲۳- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

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

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میالغ به میلیون ریال					سال ۱۴۰۲ - میالغ به میلیون ریال					
جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
		سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی				سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی		
			بیمه نامه های اندوخته دار (ماده ۱۹ آیین نامه ۱۰۴)	بیمه نامه سبک میبنتی بر شاخص طلا (ماده ۱۹ آیین نامه ۱۰۴)				بیمه نامه های اندوخته دار (ماده ۱۹ آیین نامه ۱۰۴)	بیمه نامه سبک میبنتی بر شاخص طلا (ماده ۱۹ آیین نامه ۱۰۴)	
۴۷۰,۰۳۷	۴۶۵,۳۳۷	۴,۷۰۰	۰	۰	۶۴۸,۱۱۱	۵۰۱,۸۹۷	۷,۶۳۷	۰	۱۳۸,۵۷۷	سپرده بانکی و صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت
۰	۰	۰	۰	۰	۷۳۹,۸۹۶	۷۲,۹۹۸	۰	۶۶۶,۸۹۸	۰	سایر ابزارهای پولی و مالی (طلا و گواهی سپرده کالایی)
۱,۰۵۹,۷۲۵	۱,۰۴۹,۱۲۸	۱۰,۵۹۷	۰	۰	۱,۳۹۴,۴۵۴	۱,۲۲۹,۵۶۵	۲۷,۸۸۹	۰	۱۳۷,۰۰۰	سهام شرکت های بورسی ، فرابورسی و اوراق مشتقه
۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	اوراق مالی اسلامی
۱,۵۲۹,۷۶۲	۱,۵۱۴,۴۶۴	۱۵,۲۹۸	۰	۰	۲,۸۱۲,۴۶۱	۱,۸۰۴,۴۶۰	۳۵,۵۲۶	۶۶۶,۸۹۸	۳۰۵,۵۷۷	جمع سرمایه‌گذاری ها

۲۴- دارایی های ثابت مشهود

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

۱- ۲۴- دارایی های فوق با سرمایه ۱۷۷,۶۰۰ میلیون ریال تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۵ تحت پوشش بیمه سامان است .

۲۵- دارایی های نامشهود

مبالغ به میلیون ریال		استهلاک انباشته		بهای تمام شده				
مبلغ دفتری		مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و انتقال و سایر تغییرات	افزایش	مانده در ابتدای دوره
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
.	۷۴,۰۵۳	۲۳,۶۸۰	۲۳,۶۸۰	.	۹۷,۷۳۳	.	۹۷,۷۳۳	.
.	۲۵۱	.	.	.	۲۵۱	.	۲۵۱	.
۵۱,۸۳۲	(۵۱,۸۳۲)	.	۵۱,۸۳۲
۵۱,۸۳۲	۷۴,۳۰۴	۲۳,۶۸۰	۲۳,۶۸۰	.	۹۷,۹۸۴	(۵۱,۸۳۲)	۹۷,۹۸۴	۵۱,۸۳۲
مبلغ دفتری		استهلاک انباشته		بهای تمام شده				
مانده در پایان دوره	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای دوره	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	.	نرم افزار رایانه ای
۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	.	حق امتیاز
.	پیش پرداخت هزینه سرمایه ای

۲۶- سایر دارایی ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۳۳	۱۱,۳۳۳
.	.
۸,۳۳۳	۱۱,۳۳۳

۲۷- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱۴,۵۰۲
.	۱۴,۵۰۲
.	۳۳
.	۶,۳۹۱
.	۶,۴۲۴
.	۲۰,۹۲۶

کوتاه مدت:

حساب های پرداختی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص:

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان:

کارگزاران (۲۷-۱)

۱- ۲۷- بدهی به کارگزاران مربوط به هزینه کارمزد می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه گردیده است .

۲۸- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی

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

کوتاه مدت:

حساب های پرداختی:

داخلی:

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲۹- مالیات پرداختی

سال / دوره مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات			
			ماده پرداختی	پرداختی	قطعی	نحوه تشخیص
۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸۷,۳۹۵	-	-	-	-	رسیدگی نشده
سال ۱۴۰۲	۳۱۲,۲۵۷	-	-	-	-	رسیدگی نشده

۳۰- سود سهام پرداختی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳	۰
۲۷۳	۰

مانده پرداخت نشده:

سال ۱۴۰۱

۳۰-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲۰ ریال است.

۳۰-۲- مبلغ ۴۷,۷۲۳ 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.

۳۱- سایر پرداختی ها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۱۵۰	۲,۴۴۱
۱۶,۸۹۸	۰
۵۳۵	۰
۹۲۲	۰
۸۰,۱۷۷	۲۰,۴۰۴
۱۲۸,۷۶۰	۲۳,۷۶۷

کوتاه مدت:

حساب های پرداختی:

شرکت سید گردان کاریزما - اشخاص وابسته

شرکت کارگزاری کاریزما - اشخاص وابسته

شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری ره پویان توسعه نگر - اشخاص وابسته

گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما - اشخاص وابسته

سایر اشخاص (یادداشت ۳۱-۱)

۳۱-۱- سایر اشخاص بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱-۱-۱	۴۶,۳۸۳	۱۶,۱۳۹
	۱۳,۶۲۵	۰
۳۱-۱-۲	۷,۵۴۸	۰
	۴,۴۹۷	۴۹۷
	۲,۲۹۴	۱,۲۶۹
	۱,۴۹۴	۱,۱۹۵
	۱,۳۶۳	۰
۳۱-۱-۳	۱,۳۰۴	۰
	۸۶۳	۱۵۴
	۷۰۰	۵۰۰
	۱۰۵	۰
	۰	۰
	۰	۰
	۰	۰
	۰	۵۲۰
سایر	۱۳۰	۰
	۸۰,۱۷۷	۲۰,۴۰۴

۳۱-۱-۱- بدهی اختیار معامله بابت اختیار خرید واگذار شده به مشتریان می باشد که سررسید آنها هنوز نرسیده است و با توجه به وجود تعهد برای شرکت در این سر فصل نگهداری می شود.

۳۱-۱-۲- پرداختی کارکنان مربوط به مشارکت کارکنان در پذیره نویسی صندوق تکمیلی بازنشستگی کاریزما می باشد.

۳۱-۱-۳- حقوق و دستمزد پرداختی کارکنان تار تاریخ تهیه این گزارش پرداخت گردیده است.

۳۲-۳۳ - ذخیره خسارت معوق - حق بیمه عاید نشده

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال									
رشته بیمه‌ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			پدیی (ذخیره) خسارت معوق					
	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	خسارت واقع شده گزارش شده	خسارت گزارش شده پرداخت شده
زندگی:									
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۲۳,۲۴۸	۲,۹۷۱	۱۶,۶۹۰	۱۹,۶۶۱	۱۹,۶۶۱	۵۹۵	۲,۹۹۲	۳,۵۸۷	۳,۵۸۷
عمر زمانی	۱,۷۸۱	۹۳	۱,۶۸۸	۱,۷۸۱	۱,۷۸۱	-	-	-	-
	۲۵,۰۲۹	۳,۰۶۴	۱۸,۳۷۸	۲۱,۴۴۲	۲۱,۴۴۲	۵۹۵	۲,۹۹۲	۳,۵۸۷	۳,۵۸۷

ماه ۵ و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال									
رشته بیمه‌ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			پدیی (ذخیره) خسارت معوق					
	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	خسارت واقع شده گزارش شده	خسارت گزارش شده پرداخت شده
زندگی:									
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱۰,۰۰۵	۳,۲۶۷	۶,۷۳۸	۱۰,۰۰۵	۱۰,۰۰۵	-	-	-	-
عمر زمانی	۱۸,۱۶۵	۱,۶۸۵	۱۳,۰۶۸	۱۴,۷۵۳	۱۴,۷۵۳	۵۶۶	۲,۸۴۶	۳,۴۱۲	۳,۴۱۲
	۲۸,۱۷۰	۴,۹۵۲	۱۹,۸۰۶	۲۴,۷۵۸	۲۴,۷۵۸	۵۶۶	۲,۸۴۶	۳,۴۱۲	۳,۴۱۲

۳۴- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال					
جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی
۷۶۶,۵۴۹	۶۶۶,۸۹۸	۹۹,۶۵۱	-	-	-
۸۱,۰۰۱	۶۸,۳۵۵	۱۲,۶۴۶	-	-	-
۲۷۶,۱۶۳	۲۳۷,۲۱۵	۳۸,۹۴۹	-	-	-
۸	۷	۹	۲	۷	۷
۱,۱۲۳,۷۲۲	۹۷۲,۴۷۵	۱۵۱,۲۴۸	۲	۷	۹
-	-	-	-	-	-
۱,۱۲۳,۷۲۲	۹۷۲,۴۷۵	۱۵۱,۲۴۸	۲	۷	۹

بیمه نامه های سررسید شده
 حصه بلندمدت

۳۵- سایر ذخایر فنی

۳۵-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱,۹۵۷	-
عمر زمانی	۶۴۱	۸۲۹
	۲,۵۹۸	۸۲۹

۳۵-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر انبوهته دار طرح نمر (Universal Life)	۴,۰۷۲	-
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سیک کارزما)	۷,۴۸۴	-
مستوری و بازتسنگی	۲	-
	۱۱,۵۵۸	-

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

میلون ریال	سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال	ماه ۵ و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۴,۹۲۱	-
ذخیره تأمین شده	۸,۰۳۹	۴,۹۲۱
پرداخت شده طی دوره	(۱,۶۰۶)	-
مانده در پایان دوره	۱۱,۳۵۳	۴,۹۲۱

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ ریال، منقسم به ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام است. از این مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال توسط موسسین و سایر سهامداران پرداخت شده و مابقی در تعهد صاحبان سهام می باشد.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۰.۰٪	-	۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری کاریزما (سهامی خاص)
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱.۳٪	۲۷۱,۳۳۹,۶۰۹	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی کارون BFM
۰.۰٪	-	۸.۰٪	۱۹۲,۴۹۷,۰۰۰	شیرکانی امین
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	کیاری مجتبی
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	عابد محمد
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سیری علیرضا
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	زارعی فریدون
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۵۹,۹۰۰,۰۰۰	تیموری شندی علی
۱۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۷٪	۱۱۲,۲۰۰,۰۰۰	ناسوتی فرد محمدمهدی
۰.۰٪	-	۳.۴٪	۸۱,۲۴۷,۰۰۰	شرکت سیدگردان کاریزما (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۲.۹٪	۶۹,۹۶۹,۳۴۹	کارگزاری کاریزما
۰.۰٪	-	۱.۰٪	۲۳,۹۰۰,۰۰۰	شرکت بازرگانی وس.ره پویان توسعه نگر (سهامی عام)
۳۰.۰٪	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵.۴٪	۳۶۸,۹۴۷,۰۴۲	سایر سهامداران کمتر از یک درصد
۱۰۰.۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۸- 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، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. اندوخته مزبور قابل انتقال به حساب سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال	
۱۹,۳۷۰	۰	مانده در ابتدای دوره
۱۵,۶۱۳	۱۹,۳۷۰	انتقال از محل سود ویژه
۳۴,۹۸۳	۱۹,۳۷۰	مانده در پایان دوره

۳۹- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات 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.

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال	۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال	
۳۸,۷۳۹	۰	مانده در ابتدای دوره
۳۱,۲۲۶	۳۸,۷۳۹	انتقال از محل سود ویژه
۶۹,۹۶۵	۳۸,۷۳۹	مانده در پایان دوره

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

۴۰- نقد حاصل از عملیات

۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال	سال ۱۴۰۲ میلیون ریال	
۳۸۷,۳۹۵	۳۱۲,۲۵۷	سود خالص
		تعدیلات
(۳۳۹,۵۷۳)	(۱۱۳,۵۸۸)	سود سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۲۱۳,۱۰۷)	(۵۵۱,۹۸۰)	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری
۵,۹۹۹	۳۰,۲۵۷	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۴,۹۲۱	۶,۴۳۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۴۵۰	۱۶,۸۹۸	هزینه های مالی
(۵۴۰,۳۱۰)	(۶۱۱,۹۸۰)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۹,۲۲۸)	(۶۲,۲۳۴)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۵,۵۲۰)	(۱۴۹,۳۸۷)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۱۴,۸۱۴)	(۵۵,۶۵۴)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۸,۳۳۳)	(۳,۰۰۰)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۰	۲۰,۹۲۶	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۴,۹۴۱	۱۲۲,۹۶۴	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۳,۷۶۷	۱۰۴,۹۹۳	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۳,۴۱۲	۱۷۵	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
۲۴,۷۵۸	(۳,۳۱۶)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۹	۱,۱۲۳,۷۱۳	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی
۸۲۹	۱۳,۳۲۷	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
۱۹,۸۲۲	۱,۱۱۲,۵۰۸	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۱۳۳,۰۹۳)	۸۱۲,۷۸۵	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

۴۱- 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.

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.

۴۱-۱ توانگری مالی:

طبق تائیدیه بیمه مرکزی نسبت توانگری شرکت بر مبنای صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲ به شرح ذیل می باشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک - میلیون ریال (حسابرسی شده)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۲۴,۵۲۵
ریسک بازار R۲	۶۴۷,۶۲۱
ریسک اعتبار R۳	۲,۶۰۲
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۶۴۸,۰۹۱
سرمایه موجود	۲,۸۸۱,۲۰۶
نسبت توانگری مالی	۴۴۵٪

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

۱-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۱-۱-۲- ریسک بازار:

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

۱-۱-۳- 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.

۱-۱-۴- 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،

خدمتی 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 هیات 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.

۱-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

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

نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) 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 .

۴۲- معاملات با اشخاص وابسته

۴۲-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	هزینه اجاره	خرید خدمات	قرارداد سیدگردان
سایر اشخاص وابسته	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	سهامدار مشترک و مدیران ارشد مشترک		۱,۷۱۵	۱۷,۸۱۸	۰	۰
	شرکت سید گردان	سهامدار مشترک		۸,۴۲۲	۰	۳۵,۲۲۲	۱,۹۰۱,۹۸۳
	کارگزاری کاریزما	سهامدار مشترک		(۲۲۴)	۰	۰	۰
	شرکت تضامنی علیرضا سیری و شرکا	هیات مدیره مشترک ، سهامدار مشترک	✓	۱,۶۳۴	۰	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری کاریزما	سهامدار مشترک		۱,۶۳۴	۰	۰	۰
	گروه بازرگانی سودا کاریزما	هیات مدیره مشترک ، سهامدار مشترک	✓	۱,۶۳۴	۰	۰	۰
	شرکت تامین انرژی کاریزما	هیات مدیره مشترک ، سهامدار مشترک	✓	۱,۶۳۴	۰	۰	۰
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	هیات مدیره مشترک ، سهامدار مشترک	✓	۱,۶۳۴	۰	۰	۰
	شرکت بازرگانی پارس ره پویان توسعه منگر	هیات مدیره مشترک ، سهامدار مشترک	✓	۰	۰	۰	۰
	جمع کل			۱۸,۰۸۲	۱۷,۸۱۸	۳۵,۲۲۲	۱,۹۰۱,۹۸۳

۴۲-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بااهمیتی نداشته است .

۴۲-۳- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران	ودیعه اجاره دریافتی	حساب دریافتی	سایر برداختنی ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
سایر اشخاص وابسته	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	۱,۶۸۷	۸,۳۳۳	۶۷	۰	۱۰,۰۸۷	۰	۸,۳۳۳	۹۲۲
	شرکت سید گردان	۱,۶۸۵	۰	۰	۳۱,۱۵۰	۱,۶۸۵	۳۱,۱۵۰	۰	۲,۴۴۱
	کارگزاری کاریزما	۱,۶۸۵	۰	۰	۱۶,۸۹۸	۱,۶۸۵	۱۶,۸۹۸	۵,۱۰۱	۰
	شرکت تضامنی علیرضا سیری و شرکا	۱,۶۸۵	۰	۰	۰	۱,۶۸۵	۰	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری کاریزما	۱,۶۸۵	۰	۰	۰	۱,۶۸۵	۰	۰	۰
	گروه بازرگانی سودا کاریزما	۱,۶۸۵	۰	۵۰۸	۰	۲,۱۹۲	۰	۰	۰
	شرکت تامین انرژی کاریزما	۱,۶۸۵	۰	۰	۰	۱,۶۸۵	۰	۰	۰
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	۱,۶۸۵	۰	۰	۰	۱,۶۸۵	۰	۰	۰
	تامین رفاه و آتیه کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۲۸	۰
	شرکت بازرگانی پارس ره پویان توسعه منگر	۰	۰	۰	۰	۵۳۵	۰	۵۳۵	۰
جمع کل	۱۳,۴۷۹	۸,۳۳۳	۵۷۵	۴۸,۵۸۳	۲۲,۳۸۷	۴۸,۵۸۳	۲۰,۶۶۲	۳,۳۶۳	

۴۳- تعهدات ، بدهیهای احتمالی و دارئیهای احتمالی

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

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

۴۴- 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 به وقوع نپیوسته است .

۴۶- سود انباشته در پایان سال

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت) :

۳۱,۲۲۶

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲

پیشنهاد هیات مدیره :

۳۱,۲۲۶

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره