

گزارش فعالیت هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی  
صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما

(سهامی خاص)

## شرکت سرمایه گذاری کاریزما (سهامی خاص)

گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام - سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲



### مقدمه

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفندماه سال ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدین وسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق و مدارک و اطلاعات موجود، تنظیم و ارائه می گردد. گزارش حاضر به عنوان گزارش سالانه هیئت مدیره، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعات لازم را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت مدیره فراهم می آورد. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان گردد از گزارش حذف نشده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۹ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

ردیف	عضو هیئت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
۱	شرکت پازرگانی و سرمایه گذاری ره پویان توسعه نگر (سهامی عام)	وحید عباسیون	رئیس هیئت مدیره	
۲	شرکت بازار پژوهان کاریزما (سهامی خاص)	حمزه قوچی فرد	نایب رئیس هیئت مدیره	
۳	شرکت خلق آینده کاریزما (سهامی خاص)	الهام صادقی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	



فهرست

۴	پیام هیئت‌مدیره
۵	گزیده عملکرد شرکت
۶	فصل اول - معرفی شرکت
	۱-۱) تاریخچه ۷
۷	۱-۲) موضوع فعالیت شرکت
۸	۱-۳) سرمایه شرکت
۸	۱-۴) ترکیب سهامداران شرکت
۹	۱-۵) مشخصات اعضاء هیئت‌مدیره و مدیرعامل
۹	۱-۶) ترکیب نیروی انسانی
۱۰	۱-۷) محیط حقوقی شرکت
۱۱	فصل دوم - وضعیت سرمایه‌گذاری‌های شرکت طی سال مالی
۱۲	۲) وضعیت سرمایه‌گذاری‌های شرکت طی سال مالی
۱۲	۲-۱) بررسی وضعیت سرمایه‌گذاری‌های بورسی
۱۳	۲-۱-۱) سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۱۳	۲-۱-۲) سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
۱۴	۲-۱-۳) سرمایه‌گذاری‌های بورسی به تفکیک صنعت
۱۵	۲-۱-۴) درآمد حاصل از خرید و فروش سهام
۱۵	۲-۱-۵) خالص ارزش روز دارایی‌های شرکت
۱۶	۲-۱-۶) مقایسه بازدهی شرکت با شاخص کل و شاخص هم وزن
۱۷	۲-۱-۷) مقایسه بازدهی شرکت با صندوق‌های سهامی
۱۸	۲-۱-۸) ریسک
۱۸	۲-۱-۹) روند تصمیم‌گیری جهت خرید و فروش سهام
۱۹	فصل سوم - بررسی عملکرد مالی
۲۰	۳-۱) صورت سود و زیان
۲۱	۳-۲) صورت وضعیت مالی
۲۲	۳-۳) صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۲۳	۳-۴) مقایسه بودجه و عملکرد شرکت
۲۴	۳-۵) نسبت‌های مالی
۲۵	فصل چهارم - برنامه‌های آتی
۲۶	۴-۱) برنامه‌های سال ۱۴۰۳
۲۶	۴-۱-۱) برنامه حوزه سرمایه‌گذاری بورسی در سال آتی
۲۶	۴-۱-۲) برنامه حوزه مالی، اداری و پشتیبانی در سال آتی
۲۷	پیشنهاد هیئت‌مدیره



## پیام هیئت‌مدیره

سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۲ در شرایطی به پایان رسید که فضای اقتصادی کشور همچنان مه‌آلود و پیچیده تر از گذشته بود. در بعد بین‌المللی سیاست‌های انقباضی بانک‌های مرکزی در دنیا از جمله فدرال رزرو، کاهش قیمت جهانی اکثر کامودیتی‌ها، بحران املاک و مستغلات در چین، تحولات نظامی روسیه و اوکراین و حمله رژیم صهیونیستی به غزه از جمله عوامل تاثیرگذار بر اقتصاد جهانی و کشور بوده‌اند. در بعد داخلی نیز سیاست‌های انقباضی بانک مرکزی، نرخ تورم بیش از ۴۰ درصدی علی‌رغم کاهش رشد نقدینگی، افزایش نرخ بهره، تداوم سیاست نرخ ارز ترجیحی، افزایش بهره مالکانه معادن، تغییر تعرفه‌های صادراتی محصولات خام و نیمه خام، حذف برخی از معافیت‌های مالیاتی، افزایش فروش نفت خام و فرآورده‌های نفتی و ... بر شکل‌گیری رفتار فعالان اقتصادی موثر بوده است. در بحث بازار سرمایه نیز به موضوع تجدید ارزیابی، تغییر محاسبه قیمت دلار پایه محصولات عرضه شده در بورس کالا، افزایش قیمت سوخت و خوراک گاز و افزایش نرخ بهره می‌توان اشاره کرد. در مجموع برآیند عوامل کلان اقتصادی و بخش بازار سرمایه به‌گونه‌ای بوده است که طی یک سال گذشته شاخص کل ۱۱.۹ درصد رشد داشته است.

شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما در سال منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲ با حمایت و همراهی سهامداران گرانقدر با تلاش جمعی، موفق گردید بازدهی ۲۳.۷ درصدی از پرتفوی بورسی را محقق نمایند که این بازدهی ۱.۹۸ برابر بازدهی شاخص کل بوده است. این شرکت همچون گذشته بر آن است تا با هدف صیانت از دارایی سهامداران، با استفاده از ابزارهای نوین و کارا، و بهره‌مندی از فرصت‌های بازار سرمایه به ایفای تعهدات و نقش‌آفرینی در گروه مالی کاریزما بپردازد. در پایان از کلیه سهامداران محترم که همواره یار و یاور ما بوده‌اند، صمیمانه تشکر و قدردانی می‌نماید و حمایت‌های ایشان را در راه توسعه شرکت، مسئلت دارد.



## گزیده عملکرد شرکت

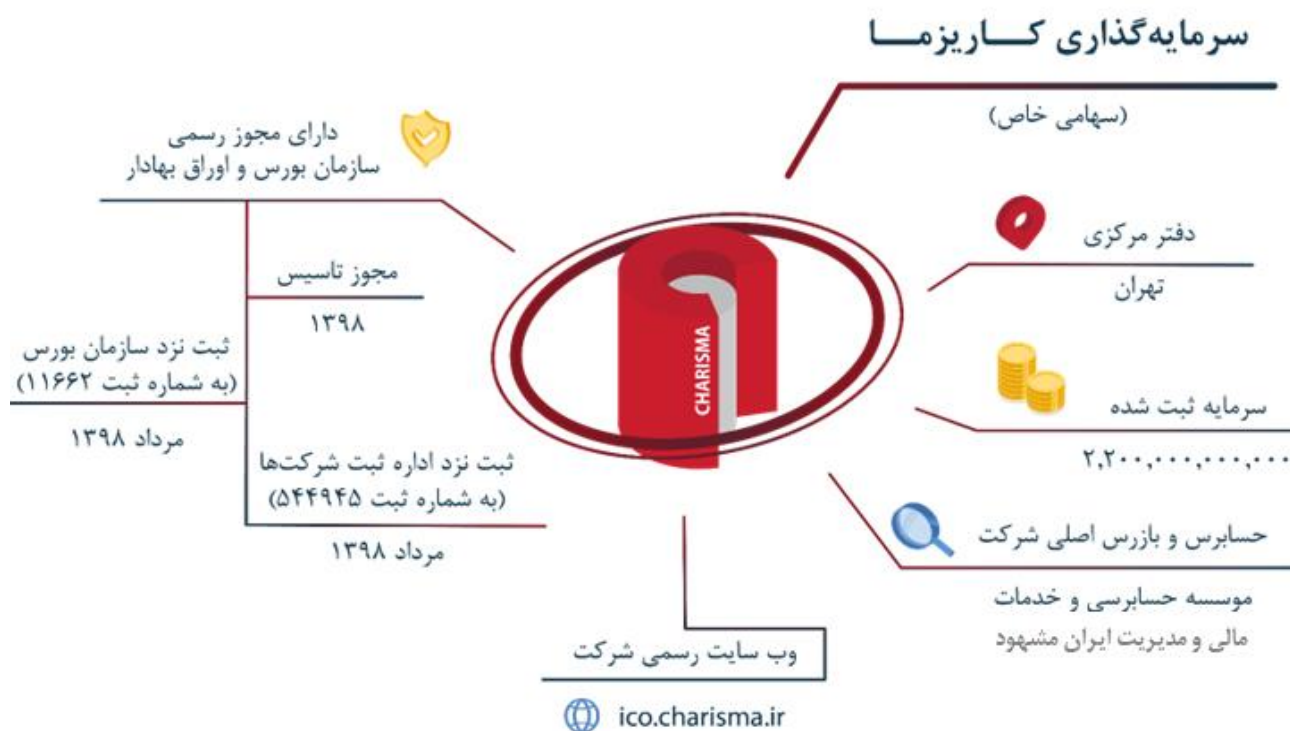
## صورت سود و زیان

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
<b>درآمدهای عملیاتی</b>			
۲۶۰,۸۶۴	۴۲۲,۵۷۸	۵	درآمد سود سهام
۴۲۹	۴۹۶	۶	درآمد سود تضمین شده
۹۹۹,۳۴۱	۷۴۵,۷۰۹	۷	سود فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۱۱۸,۴۴۹	-	۸	سود (زیان) تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
۲,۹۶۱	۱۱,۲۸۲	۹	سایر درآمدها
۱,۳۸۲,۰۴۴	۱,۱۸۰,۰۶۵		<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>
<b>هزینه‌های عملیاتی</b>			
(۶۳,۸۷۷)	(۶۲,۱۵۲)	۱۰	هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا
(۱۱,۴۷۵)	(۱۰,۲۸۵)		هزینه استهلاک
(۱۶,۳۷۴)	(۱۶,۰۷۶)	۱۱	سایر هزینه‌ها
(۹۱,۷۲۶)	(۸۸,۵۱۳)		<b>جمع هزینه‌های عملیاتی</b>
۱,۲۹۰,۳۱۹	۱,۰۹۱,۵۵۲		سود عملیاتی
(۱۴۷,۰۱۵)	(۷۲۲,۵۰۹)	۱۲	هزینه‌های مالی
۱۲۱	۱,۶۲۵	۱۳	سایر درآمدهای غیرعملیاتی
۱,۱۴۳,۴۲۶	۳۷۰,۶۶۸		<b>سود خالص</b>



# فصل اول

## معرفی شرکت





## ۱-۱) تاریخچه

شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۸ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۵۴۴۹۴۵ در اداره ثبت شرکت‌ها واقع در تهران و با شماره ۱۱۶۶۲ در تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۹ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده و مجوز فعالیت خود را دریافت نمود. مرکز اصلی شرکت درنشانی تهران، محله آرژانتین، ساعی، خیابان احمد قصیر، خیابان دوازدهم غربی، پلاک ۴، طبقه ششم می باشد.

## ۱-۲) موضوع فعالیت شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

### الف. موضوع فعالیت اصلی

۱. سرمایه‌گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت‌ها، موسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌گذاری سرمایه پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد؛
۲. سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار که به طور معمول دارای حق رای نیست و توانایی انتخاب مدیر یا کنترل ناشر را به مالک اوراق بهادار نمی‌دهد.

### ب. موضوع فعالیت‌های فرعی

۱. سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده بانکی و سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و موسسات مالی اعتباری مجاز؛
۲. سرمایه‌گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت‌ها، موسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌گذاری سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه بیابد؛
۳. سرمایه‌گذاری در دارایی‌های فیزیکی، پروژه‌های تولیدی و پروژه‌های ساختمانی با هدف کسب انتفاع؛
۴. ارائه خدمات مرتبط با بازار اوراق بهادار از جمله:
  - الف. پذیرش سمت در صندوق‌های سرمایه‌گذاری؛
  - ب. تامین مالی بازارگردانی اوراق بهادار؛
  - ج. مشارکت در تعهد پذیره نویسی اوراق بهادار؛
  - د. تضمین نقدشوندگی، اصل یا حداقل سود اوراق بهادار.



۵. شرکت می‌تواند در راستای اجرای فعالیت‌های مذکور در این ماده، در حدود مقررات و مفاد اساسنامه اقدام به اخذ تسهیلات مالی یا تحصیل دارایی نماید یا اسناد اعتباری بانکی افتتاح کند و به واردات یا صادرات کالا بپردازد و امور گمرکی مربوطه انجام دهد. این اقدامات فقط در صورتی مجاز است که در راستای اجرای فعالیت‌های شرکت ضرورت داشته باشند و انجام آن‌ها در مقررات منع نشده باشند.

### ۱-۳ سرمایه شرکت

سرمایه شرکت مبلغ ۲.۲۰۰.۰۰۰ ریال تماماً پرداخت گردیده است.

### ۱-۴ ترکیب سهامداران شرکت

ترکیب سهامداران شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما (سهامی خاص) در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	سهامداران	درصد مالکیت	تعداد سهام
۱	شرکت بازرگانی ره پویان توسعه نگر (سهامی عام)	۹۹.۹۹۹۸۲	۲,۱۹۹,۹۹۶,۰۰۰
۲	شرکت خلق آینده کاریزما (سهامی خاص)	۰.۰۰۰۰۵	۱,۰۰۰
۳	شرکت بازار پژوهان کاریزما (سهامی خاص)	۰.۰۰۰۰۵	۱,۰۰۰
۴	شرکت پیشتاژان توسعه کاریزما (سهامی خاص)	۰.۰۰۰۰۵	۱,۰۰۰
۵	شرکت آینده سازان فردای کاریزما (سهامی خاص)	۰.۰۰۰۰۵	۱,۰۰۰
	جمع	۱۰۰	۲.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰



### ۱-۵) مشخصات اعضاء هیئت‌مدیره و مدیرعامل

آخرین ترکیب اعضاء هیئت‌مدیره شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح ذیل است:

ردیف	اعضاء هیئت‌مدیره	آخرین سمت	مدت ماموریت		توضیحات
			شروع	خاتمه	
۱	وحید عباسیون	رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۲/۰۱/۲۲	۱۴۰۴/۰۱/۲۱	غیر موظف
۲	حمزه قوچی فرد	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۲/۰۱/۲۲	۱۴۰۴/۰۱/۲۱	غیر موظف
۳	الهام صادقی	عضو هیئت‌مدیره و مدیرعامل	۱۴۰۲/۰۱/۲۲	۱۴۰۴/۰۱/۲۱	موظف

### ۱-۶) ترکیب نیروی انسانی

سرمایه انسانی به عنوان با اهمیت‌ترین و گرانبهارترین دارایی شرکت در تحقق اهداف، بقاء، کارایی و موفقیت شرکت نقش اساسی و حائز اهمیت را ایفا می‌کند. جذب و بکارگیری صحیح نیروی انسانی، بهسازی و آموزش، ایجاد انگیزه و برنامه‌ریزی در جهت ارتقای کیفیت و نیز استفاده صحیح از این سرمایه عظیم از طریق تامین سلامت روحی، بهبود وضعیت معیشتی و بهای دادن به مدیریت مشارکتی منجر به تقویت روحیه و استحکام پیوندهای سازمانی شده و در سایه سیاست تمرکز زدایی و تفویض اختیار و توسعه امور آموزش و تعلیمات ویژه و تخصصی موجبات رشد و بالندگی شرکت فراهم خواهد شد. ترکیب پرسنل شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به تفکیک بخش‌های مختلف به شرح جدول ذیل می‌باشد:

بخش	مدیریت	سرمایه‌گذاری بورسی	مالی و اداری	مجموع
دکتر	۱	۰	۰	۱
فوق لیسانس	۰	۳	۲	۵
لیسانس	۰	۱	۱	۲
فوق دیپلم و پایین تر	۰	۰	۲	۲
جمع	۱	۴	۵	۱۰



## ۱-۷) محیط حقوقی شرکت

شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما کلیه فعالیت‌ها و عملکرد خود را با قوانین و مقررات موضوعه مملکتی و آیین نامه‌های مصوب، مجموعه قوانین و مقررات حقوقی و جزایی منطبق نموده و همواره قوانین یاد شده خصوصاً قوانین مشروحه ذیل بر روابط و اعمال اداری و حقوقی این شرکت حاکم می‌باشد:

- قانون تجارت و لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت
- مجموعه قوانین و مقررات بازار سرمایه ایران
- مجموعه قوانین و مقررات مالیات‌های مستقیم
- قوانین پولی و بانکی
- قوانین کار و امور اجتماعی



## فصل دوم

وضعیت سرمایه‌گذاری‌های شرکت طی سال مالی





## ۲) وضعیت سرمایه‌گذاری‌های شرکت طی سال مالی

واحد مدیریت سرمایه‌گذاری در سال گذشته به منظور بهبود بازده دارایی‌های در اختیار در کنار متنوع سازی و کاهش ریسک سرمایه‌گذاری‌ها، تلاش نموده است تا با اتخاذ تصمیمات بهینه در خصوص سرمایه‌گذاری‌های جدید شرکت و همچنین اصلاح ترکیب سرمایه‌گذاری‌های گذشته (در جهت دستیابی به پرتفوی هدف شرکت)، حداکثر ارزش افزوده را برای سهامداران خود به ارمغان آورد. در ادامه گزارش به بررسی برخی از مهمترین اقدامات و نتایج حاصل از عملکرد واحد مدیریت سرمایه‌گذاری طی سال گذشته خواهیم پرداخت.

### ۲-۱) بررسی وضعیت سرمایه‌گذاری‌های بورسی

بر اساس آخرین محاسبات صورت گرفته در خصوص ارزش کل دارایی‌های تحت مدیریت شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما، سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت با ارزشی معادل ۷.۶۸۷.۵۳۶ میلیون ریال حدود ۹۶ درصد از سرمایه‌گذاری‌های شرکت و سرمایه‌گذاری بلند مدت با ارزشی معادل ۳۵۴.۰۰۲ میلیون ریال حدود ۴ درصد از سرمایه‌گذاری‌های شرکت را تشکیل می‌دهد.

جدول زیر آخرین ترکیب سرمایه‌گذاری‌های بورسی شرکت را در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد:



۱-۲) سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

نام شرکت	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش)
بانک پاسارگاد(وپاسار)	۲,۱۴۹,۳۰۳	۲,۲۲۸,۱۴۴	۷۸,۸۴۱
بیمه زندگی کاریزما(کاریز)	۱,۲۰۲,۵۱۰	۱,۵۲۲,۴۸۳	۳۱۹,۹۷۳
فولادخوزستان(فخوز)	۲۹۶,۸۷۰	۲۸۸,۶۱۶	(۸,۲۵۴)
سرمایه گذاری غدیر(وغدیر)	۲۸۵,۹۸۹	۲۸۴,۳۴۴	(۱,۶۴۵)
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی(وصندوق)	۲۸۱,۷۸۰	۲۷۲,۸۶۱	(۸,۹۱۹)
فولادمبارکه اصفهان(فولاد)	۲۶۳,۴۰۸	۳۱۱,۴۱۱	۴۸,۰۰۳
پالایش نفت بندرعباس(شبندر)	۲۲۴,۱۶۰	۲۲۹,۶۰۶	۵,۴۴۶
ایران یاساتایرورابر(پاسا)	۱۹۳,۶۹۳	۱۹۴,۵۴۱	۸۴۸
توسعه معدنی و صنعتی صبانور (کنور)	۱۸۹,۷۷۴	۱۹۴,۳۳۰	۴,۵۵۶
سیمان اردستان (اردستان)	۱۳۵,۶۹۱	۱۳۱,۲۷۳	(۴,۴۱۸)
سرمایه گذاری صبا تامین(صبا)	۱۳۳,۸۶۲	۱۲۶,۸۸۳	(۶,۹۷۹)
پتروشیمی جم(جم)	۱۰۹,۱۰۹	۱۱۹,۶۵۳	۱۰,۵۴۴
گروه مپنا(مپنا)	۱۰۷,۶۱۱	۱۰۳,۱۱۸	(۴,۴۹۳)
اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان (گنگین)	۱۰۶,۴۹۱	۸۳,۹۶۶	(۲۲,۵۲۵)
پتروشیمی نوری (نوری)	۱۰۲,۰۸۰	۱۰۸,۴۰۴	۶,۳۲۴
پخش هجرت (هجرت)	۱۰۱,۲۷۰	۹۶,۰۸۰	(۵,۱۹۰)
بیمه البرز (البرز)	۱۰۰,۷۵۳	۱۰۰,۷۴۰	(۱۳)
گروه بهمن (خبهمن)	۹۴,۸۱۳	۹۴,۹۰۷	۹۴
سیمان ساوه (ساوه)	۸۳,۹۹۹	۱۰۹,۸۲۹	۲۵,۸۳۰
سرمایه گذاری سپه(وسپه)	۸۲,۲۷۱	۷۹,۰۲۷	(۳,۲۴۴)
فولاد هرمزگان جنوب (هرمز)	۷۵,۵۰۵	۸۴,۲۹۵	۸,۷۹۰
سایر سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۳۶۶,۵۹۴	۱,۳۷۹,۹۵۵	۱۳,۳۶۱
<b>جمع</b>	<b>۷,۶۸۷,۵۳۶</b>	<b>۸,۱۴۴,۴۶۶</b>	<b>۴۵۶,۹۳۰</b>

مبالغ به میلیون ریال

۲-۱-۲) سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

نام شرکت	بهای تمام شده
شرکت صنایع نشاسته الوند	۱۸۲,۱۰۵
صندوق سرمایه گذاری کمان	۱۰۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی کاریزما	۲۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مختلط کاریزما	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی اکسیرسودا	۲,۱۲۵
صندوق سرمایه گذاری صندوق در صندوق صنم	۱,۲۵۰
سیدگردان کاریزما	۲۵۸
شرکت عمرانی پرداس	۳۳,۲۱۴
شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	۵۰
<b>جمع</b>	<b>۳۵۴,۰۰۲</b>



## ۳-۱-۲) سرمایه‌گذاری‌های بورسی به تفکیک صنعت

آخرین ترکیب سرمایه‌گذاری‌های بورسی شرکت بر حسب صنایع مختلف در بازار سرمایه در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می‌باشد.

مبالغ به میلیون ریال			عنوان
۱۴۰۱	۱۴۰۲	درصد به جمع کل	
-	۲,۱۴۹,۳۰۳	۲۷٪	بانکها و موسسات اعتباری
۵۳,۰۰۱	۱,۳۰۳,۲۶۴	۱۶٪	صنعت بیمه و بازنشستگی
۸۴۴,۱۱۰	۶۹۵,۷۷۶	۹٪	صنعت فلزات اساسی
۴۶۵,۶۸۰	۵۶۷,۷۶۹	۷٪	صنعت چندرشته ای صنعتی
۹۴۲,۲۷۲	۳۹۵,۱۲۹	۵٪	صنعت سرمایه گذارپها
۳۱۰,۹۲۶	۳۷۳,۰۷۸	۵٪	صنعت سیمان آهک گچ
۴۸۰,۸۳۵	۳۶۰,۳۹۳	۵٪	صنعت صندوق سرمایه گذاری قابل معامله
۱۳۱,۱۵۴	۳۲۰,۰۶۲	۴٪	صنعت فرآورده های نفتی
۲۰۹,۸۲۶	۲۴۹,۵۲۳	۳٪	صنعت شیمیایی
۲۰,۱۷۵	۲۱۱,۴۳۴	۳٪	صنعت غذایی بجز قند و شکر
۱۱۹,۶۷۹	۱۹۴,۷۹۶	۲٪	صنعت لاستیک و پلاستیک
-	۱۸۹,۷۷۹	۲٪	صنعت استخراج کانه های فلزی
۵۳۳,۹۰۵	۱۷۸,۷۵۸	۲٪	صنعت دارویی
۹,۲۵۶	۱۷۱,۲۲۶	۲٪	صنعت استخراج زغال سنگ
۲۰۸,۸۱۵	۱۰۷,۶۱۱	۱٪	صنعت فنی و مهندسی
-	۱۰۶,۴۹۱	۱٪	صنعت هتل و رستوران
۱۷۰,۶۶۳	۹۴,۸۱۳	۱٪	صنعت خودرو و قطعات
۴۰,۴۱۹	۷۳,۲۸۴	۱٪	صنعت کاشی و سرامیک
۶۹,۷۲۳	۶۹,۷۲۳	۱٪	صنعت واسطه گریهای مالی و پولی
۱۵۳,۸۲۷	۶۱,۴۸۰	۱٪	صنعت کانی غیر فلزی
۳۳,۹۸۰	۷,۸۴۷۲۶	۲٪	سایر صنایع
<b>۴,۷۹۸,۲۴۶</b>	<b>۸,۱۴۴,۴۶۶</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>مجموع</b>

همانگونه که از جدول فوق بر می‌آید، بیشترین سهم از ارزش پرتفوی شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به صنعت بانکها و موسسات اعتباری، صنعت بیمه و بازنشستگی، صنعت فلزات اساسی، صنعت چند رشته ای صنعتی و صنعت سرمایه‌گذارپها با ۲۷، ۱۶، ۹ و ۷ درصد تعلق دارد.



#### ۴-۱-۲) درآمد حاصل از خرید و فروش سهام

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۷۴۵.۹۹۰ میلیون ریال سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و ۴۲۲.۵۷۷ میلیون ریال سود نقدی (سود سهام) و ۱۱۰.۰۰۰ میلیون ریال درآمد حاصل از پذیره نویسی برای شرکت حاصل شده است.

صندوق سرمایه‌گذاری ضمان به مبلغ ۱۱۲.۲۸۷ میلیون ریال، صندوق نوع دوم کارا به مبلغ ۷۶.۰۵۰ میلیون ریال، فولاد مبارکه اصفهان ۷۱.۵۰۹ میلیون ریال و گروه صنعتی سپاهان به مبلغ ۳۷.۲۳۱ میلیون ریال بیشترین درآمد حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها را در سال گذشته عاید شرکت نموده‌اند.

#### ۵-۱-۲) خالص ارزش روز دارایی‌های شرکت

خالص ارزش روز دارایی‌های شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ برابر با ۳.۲۷۹.۳۹۰ میلیون ریال می‌باشد.

مبالغ به میلیون ریال

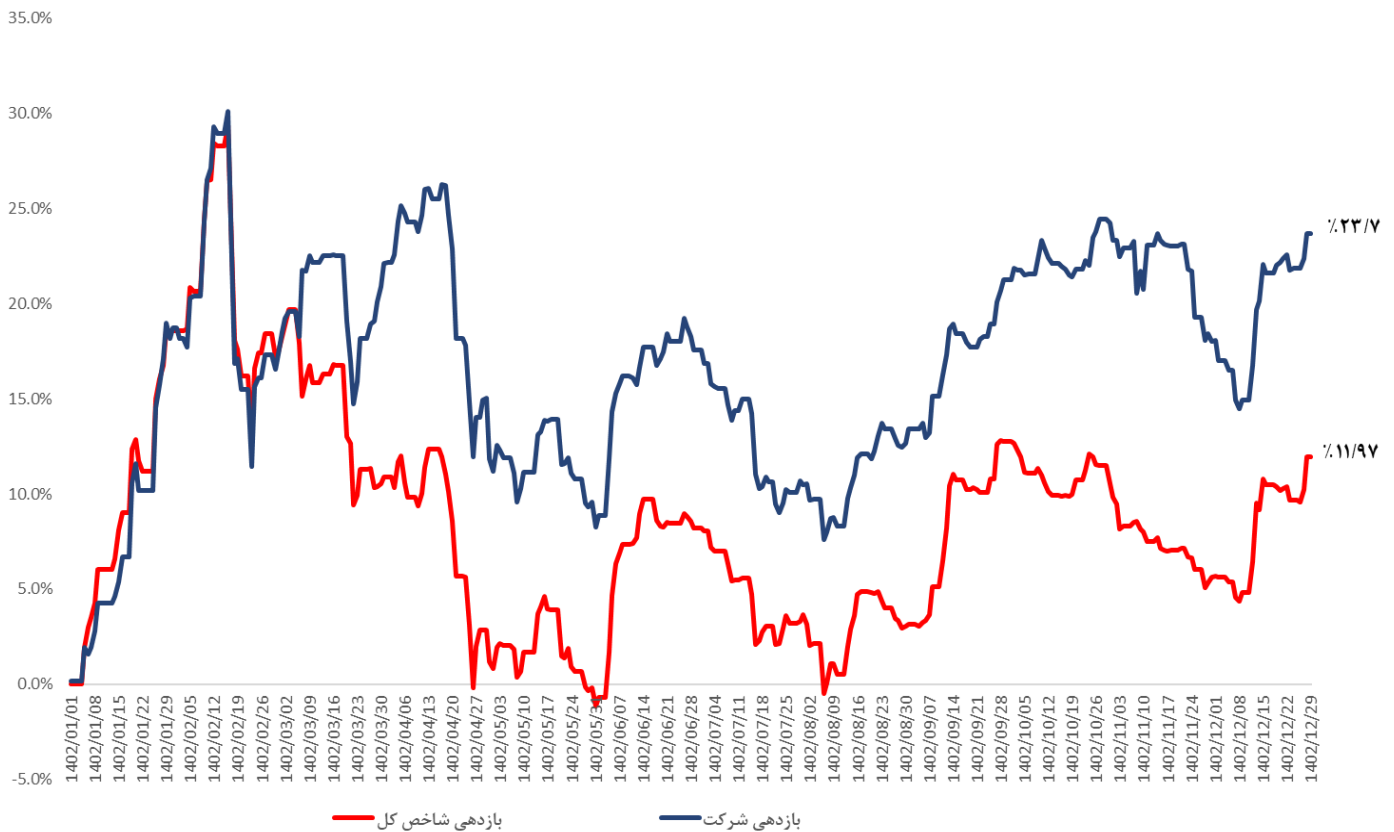
خالص ارزش دارایی‌ها در ۲۹ اسفند ۱۴۰۲			
۱.۹۸۲.۳۴۵	پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۸.۱۴۴.۴۶۶	ارزش روز سبد بورسی
۲.۹۸۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۵۴.۰۰۲	ارزش سبد غیر بورسی
۳.۵۸۴.۱۳۷	تسهیلات مالی	۸.۴۹۸.۴۶۸	جمع کل سرمایه‌گذاری‌ها
		۱۹۵.۹۰۰	املاک و اثاثه
		۱۳۹.۲۶۲	دریافتنی‌ها
		۹۰.۲۵	نقد
		۵.۰۰۰	پیش پرداخت‌ها
		۱.۲۰۰	دارایی‌های نامشهود
۵.۵۶۹.۴۶۹	جمع بدهی‌ها	۸.۸۴۸.۸۵۵	جمع ارزش روز دارایی‌ها
۳.۲۷۹.۳۹۰			خالص ارزش روز دارایی‌ها



۶-۱-۲) مقایسه بازدهی شرکت با شاخص کل و شاخص هم وزن

بازدهی شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما در مقایسه با شاخص کل بورس به شرح نمودارهای زیر می باشد.

بازدهی شاخص کل	بازدهی شرکت	درصد رشد مازاد پرتفوی به شاخص کل
۱۱.۹۷٪	۲۳.۷۰٪	۹۷.۹۹٪





۷-۱-۲) مقایسه بازدهی شرکت با صندوق‌های سهامی

مقایسه بازدهی شرکت در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ با بازدهی صندوق‌هایی که ارزش ابتدای دوره آنها بالای ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال بوده است، در جدول زیر آمده است.

ردیف	نام صندوق	ارزش ابتدا دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بازدهی
۱	آسمان آرمانی سهام	۵,۵۴۵,۸۳۱	۲۸,۹۴۸	۳۹,۱۱۸	۳۵.۱٪
۲	مشترک ستاره خاورمیانه	۲۲,۹۸۹,۸۵۹	۳۱,۵۲۱,۱۰۱	۳۹,۳۹۸,۲۰۵	۲۵.۰٪
۳	سرو سودمند مدبران	۱۳,۹۷۶,۶۶۹	۱۱۳,۷۵۸	۱۴۰,۹۵۲	۲۳.۹٪
۴	<b>شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما</b>	۰			<b>۲۳.۷٪</b>
۵	مشترک کارگزاری حافظ	۲,۱۰۲,۲۸۴	۱۸,۷۹۳,۸۸۲	۲۳,۰۸۳,۹۸۶	۲۲.۸٪
۶	قابل معامله شاخصی کیان	۸,۳۰۰,۱۵۹	۴۱,۵۴۳	۵۰,۸۹۳	۲۲.۵٪
۷	سلام فارابی	۲,۸۱۴,۸۴۸	۱۳,۵۳۳	۱۶,۵۱۱	۲۲.۰٪
۸	بذر امید آفرین	۴,۸۳۰,۶۲۹	۱۵۲,۰۹۹	۱۸۴,۸۴۳	۲۱.۵٪
۹	دریای آبی فیروزه	۴,۲۵۰,۵۲۸	۱۳,۷۷۴	۱۶,۶۳۵	۲۰.۸٪
۱۰	مشترک یکم سامان	۲,۰۰۰,۹۱۹	۳۹۶,۱۰۲	۴۷۲,۱۸۲	۱۹.۲٪
۱۱	آرمان آتیه درخشان مس	۴,۶۱۳,۱۴۷	۲۶۵,۵۴۳	۳۱۴,۹۰۳	۱۸.۶٪
۱۲	ثروت آفرین پارسیان	۷,۶۹۶,۷۸۸	۱۳۰,۳۲۱	۱۵۳,۲۴۹	۱۷.۶٪
۱۳	شاخص سی شرکت بزرگ فیروزه	۴,۴۳۸,۷۳۸	۲۵,۵۹۱	۲۹,۸۵۶	۱۶.۷٪
۱۴	مشترک مانا الگوریتم	۴,۰۷۱,۱۲۹	۷,۲۸۱,۰۴۴	۸,۴۷۴,۱۱۲	۱۶.۴٪
۱۵	فیروزه موفقیت	۴,۴۲۱,۸۸۱	۱,۸۲۷,۶۱۹	۲,۱۲۵,۵۴۷	۱۶.۳٪
۱۶	افق ملت	۵,۶۳۰,۹۵۹	۲۰۶,۱۱۴	۲۳۹,۶۶۸	۱۶.۳٪
۱۷	سهامی سپند کاریزما	۱۸,۲۸۶,۷۱۶	۲۰,۵۷۳	۲۳,۹۲۱	۱۶.۳٪
۱۸	مشترک اندیشه صبا	۳,۰۷۹,۸۴۴	۶۱۱,۲۷۵	۷۰۹,۵۹۱	۱۶.۱٪
۱۹	ثروت آفرین تمدن	۹,۰۷۱,۲۷۵	۶,۵۷۴,۰۰۷	۷,۶۲۱,۵۷۴	۱۵.۹٪
۲۰	تجارت شاخصی کردان	۹,۴۸۷,۰۶۴	۳۰۷,۹۱۲	۳۵۶,۰۷۵	۱۵.۶٪
۲۱	مشترک کارگزاری بانک ملی ایران	۵,۵۹۶,۰۸۰	۵۲۳,۳۵۷,۱۸۹	۶۰۲,۶۵۵,۱۲۷	۱۵.۲٪
۲۲	مشترک پیشناز	۵۱,۹۳۵,۵۹۸	۵۲,۵۴۵	۶۰,۴۲۹	۱۵.۰٪
۲۳	مشترک افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه	۲,۶۴۹,۲۱۳	۲۳,۴۹۸,۰۱۱	۲۶,۹۷۱,۳۴۹	۱۴.۸٪
۲۴	سهام آشنا	۳,۶۱۲,۰۳۹	۳,۹۳۴,۸۶۲	۴,۵۱۴,۸۴۹	۱۴.۷٪
۲۵	مشترک آگاه	۹,۱۸۵,۵۸۸	۵۸۴,۷۷۱,۳۰۰	۶۶۹,۳۷۵,۲۷۲	۱۴.۵٪
۲۶	هستی بخش آگاه	۲۷,۷۸۷,۷۹۱	۱۱۸,۶۱۷	۱۳۵,۷۷۳	۱۴.۵٪
۲۷	توسعه اعتماد رفاه	۲,۶۷۴,۲۷۶	۶۹۹,۳۰۶	۷۹۶,۳۴۰	۱۳.۹٪
۲۸	ارزش آفرین بیدار	۴,۸۰۵,۵۹۶	۱۶,۷۹۳	۱۹,۰۸۳	۱۳.۶٪
۲۹	مشترک توسعه ملی	۴,۹۷۷,۴۳۰	۳۶۸,۸۰۵	۴۱۸,۰۱۸	۱۳.۳٪
۳۰	توسعه اطلس مفید	۲۳,۳۸۹,۰۴۴	۳۹,۴۱۰	۴۴,۵۸۴	۱۳.۱٪



۱۲.۵٪	۱۸,۶۸۱	۱۶,۶۰۶	۲,۶۰۱,۴۲۴	زمره آگاه	۳۱
۱۲.۴٪	۲,۹۸۰,۹۲۱	۲,۶۵۲,۲۹۶	۲,۴۲۵,۰۱۳	مشترک پویا	۳۲
۱۲.۲٪	۹۳۰,۲۷۹	۸۲۸,۸۶۵	۲,۸۰۰,۹۵۳	مشترک کاریزما	۳۳
۱۱.۸٪	۲۴,۷۵۵,۰۸۰	۲۲,۱۴۳,۴۷۲	۷,۸۱۱,۹۹۹	همیان سپهر	۳۴
۱۱.۶٪	۱,۲۸۵,۳۵۸	۱,۱۵۱,۶۳۲	۲,۷۵۷,۷۳۷	مشترک نقش جهان	۳۵
۱۱.۲٪	۳,۱۰۷,۷۶۹	۲,۷۹۴,۴۸۲	۱۷,۰۲۵,۱۰۱	زرین پارسیان	۳۶
۱۱.۱٪	۱,۰۴۷,۰۲۳	۹۴۲,۲۶۳	۵,۰۹۰,۴۵۳	گنجینه رفاه	۳۷
۱۰.۵٪	۱۷,۷۱۱	۱۶,۰۳۰	۵,۵۲۳,۶۸۸	مدیریت ثروت صندوق بازنشستگی کشوری	۳۸
۱۰.۱٪	۷,۹۸۲,۲۰۸	۷,۲۴۷,۰۷۳	۱۳,۷۲۹,۹۲۲	مشترک ارزش کاوان آینده	۳۹
۹.۵٪	۱۶,۰۴۰	۱۴,۶۴۹	۸,۱۶۵,۳۷۷	شاخصی آرام مفید	۴۰
۸.۸٪	۳۷,۸۳۶,۷۳۳	۳۴,۷۷۳,۴۸۵	۶,۶۷۶,۷۸۹	سپهر اول بازار	۴۱
۷.۰٪	۳۴,۵۵۱	۳۲,۲۹۹	۲۲,۳۷۰,۱۰۱	مشترک امید توسعه	۴۲
۴.۴٪	۱۳۸,۴۵۲	۱۳۲,۶۴۸	۳,۵۶۲,۷۳۳	مشترک رشد سامان	۴۳
۳.۷٪	۳۳,۸۸۸,۳۹۵	۳۲,۶۹۲,۴۹۰	۵,۱۴۰,۶۹۸	مشترک یکم آبان	۴۴
۲.۷٪	۴۸,۹۹۲,۵۵۰	۴۷,۶۸۳,۲۱۱	۴,۳۲۹,۳۴۴	آوای سهام کیان	۴۵

#### ۸-۱-۲) ریسک

شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما نیز مانند سایر شرکت‌های سرمایه‌گذاری که در صنعت سرمایه‌گذاری فعال می‌باشند ناچار به مواجهه با انواع ریسک‌های سیستماتیک از قبیل ریسک شرایط کلان اقتصادی (سیکل‌های اقتصادی)، ریسک ناشی از نرخ بهره، تورم، ریسک نوسانات نرخ ارز و ... و همچنین ریسک‌های غیر سیستماتیک خاص برخی از شرکت‌های سرمایه‌پذیر می‌باشد.

مدیریت اثربخش پرتفوی نیازمند مدیریت ریسک‌های فوق بوده به نحوی که با ترکیب سرمایه‌گذاری‌ها در انواع صنایع و طبقات دارایی، ریسک سبد دارایی‌ها با شرایط و ویژگی‌های ریسک‌پذیری سهامداران تطابق یابد.

شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما در فرآیند مدیریت بازدهی و ریسک پرتفوی خود همواره تلاش نموده است تا با کسب حداکثر بازدهی، ریسک سبد دارایی‌های خود (اعم از سیستماتیک و غیر سیستماتیک) را به حداقل برساند.

#### ۹-۱-۲) روند تصمیم‌گیری جهت خرید و فروش سهام

با توجه به محیط بسیار پویا در بازار سرمایه و نیاز به پایش و رصد مستمر گزارشات اقتصادی کلان، گزارشات شرکت‌ها، اخبار اقتصادی، اخبار سیاسی، اطلاعات بازار سرمایه شامل حجم معاملات و روند معاملات و ...، تیم تحلیلی شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ تصمیم به انجام معاملات متعددی نموده است که نشان می‌دهد سال مالی گذشته به لحاظ تعداد تصمیم‌گیری سالی پر مشغله بوده چرا که نوسانات سیاسی و اقتصادی زیادی را در این سال تجربه کردیم.



# فصل سوم

## بررسی عملکرد مالی





۱-۳) صورت سود و زیان

صورت سود و زیان شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>درآمدهای عملیاتی</b>
۲۶۰.۸۶۴	۴۲۲.۵۷۸	درآمد سود سهام
۴۲۹	۴۹۶	درآمد سود تضمین شده
۹۹۹.۳۴۱	۷۴۵.۷۰۹	سود فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۱۱۸.۴۴۹	۰	سود (زیان) تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
۲.۹۶۱	۱۱.۲۸۲	سایر درآمدها
<b>۱.۳۸۲.۰۴۴</b>	<b>۱.۱۸۰.۰۶۵</b>	<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>
		<b>هزینه‌های عملیاتی</b>
(۶۳.۸۷۷)	(۶۲.۱۵۲)	هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا
(۱۱.۴۷۵)	(۱۰.۲۸۵)	هزینه استهلاک
(۱۶.۳۷۴)	(۱۶.۰۷۶)	سایر هزینه‌ها
<b>(۹۱.۷۲۶)</b>	<b>(۸۸.۵۱۳)</b>	<b>جمع هزینه‌های عملیاتی</b>
۱.۲۹۰.۳۱۹	۱.۰۹۱.۵۵۲	سود عملیاتی
(۱۴۷.۰۱۵)	(۷۲۲.۵۰۹)	هزینه‌های مالی
۱۲۱	۱.۶۲۵	سایر درآمدهای غیرعملیاتی
<b>۱.۱۴۳.۴۲۶</b>	<b>۳۷۰.۶۶۸</b>	<b>سود قبل از مالیات</b>
-	-	هزینه مالیات بر درآمد
<b>۱.۱۴۳.۴۲۶</b>	<b>۳۷۰.۶۶۸</b>	<b>سود خالص</b>



۳-۲ صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر ارائه می‌گردد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>دارایی‌ها</b>
		<b>دارایی‌های غیر جاری</b>
۲۰۵.۳۰۵	۱۹۵.۹۰۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۱.۹۲۷	۱.۲۰۰	دارایی‌های نا مشهود
۳۱۴.۰۴۳	۳۵۴.۰۰۲	سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
-	۵.۴۴۰	دریافتنی‌های بلند مدت
<b>۵۲۱.۲۷۵</b>	<b>۵۵۶.۵۴۲</b>	<b>جمع دارایی‌های غیر جاری</b>
		<b>دارایی‌های جاری</b>
۴.۶۳۲	۵.۰۰۰	پیش پرداخت‌ها
۱۴۷.۸۸۷	۱۴۸.۸۲۲	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۴.۴۸۴.۲۰۲	۷.۶۸۷.۵۳۶	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱۷.۱۲۷	۹.۰۲۵	موجود نقد
<b>۴.۶۵۳.۸۴۹</b>	<b>۷.۸۵۰.۳۸۴</b>	<b>جمع دارایی‌های جاری</b>
<b>۵.۱۷۵.۱۲۴</b>	<b>۸.۴۰۶.۹۲۶</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>
		<b>حقوق مالکانه و بدهی‌ها</b>
		<b>حقوق مالکانه</b>
۲.۲۰۰.۰۰۰	۲.۲۰۰.۰۰۰	سرمایه
۱۹۶.۱۷۱	۲۱۴.۰۰۰	اندوخته قانونی
۱.۸۵۹.۶۱۸	۴۰۷.۷۵۳	سود انباشته
<b>۴.۲۵۵.۷۸۹</b>	<b>۲.۸۲۲.۴۵۷</b>	<b>جمع حقوق مالکانه</b>
		<b>بدهی‌ها</b>
		<b>بدهی‌های غیر جاری</b>
-	-	پیش دریافت‌های بلند مدت
۳.۴۶۰	۲.۹۸۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۳.۴۶۰</b>	<b>۲.۹۸۷</b>	<b>جمع بدهی‌های غیر جاری</b>
		<b>بدهی‌های جاری</b>
۹۱۵.۸۷۵	۱.۹۹۷.۳۴۵	پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها
-	-	مالیات پرداختنی
-	۳.۵۸۴.۱۳۷	تسهیلات مالی
<b>۹۱۵.۸۷۵</b>	<b>۵.۵۸۱.۴۸۲</b>	<b>جمع بدهی‌های جاری</b>
<b>۹۱۹.۳۳۵</b>	<b>۵.۵۸۴.۴۶۹</b>	<b>جمع بدهی‌ها</b>
<b>۵.۱۷۵.۱۲۴</b>	<b>۸.۴۰۶.۹۲۶</b>	<b>جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها</b>



### ۳-۳ صورت تغییرات در حقوق مالکانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

شرح	سرمایه میلیون ریال	اندوخته قانونی میلیون ریال	سود انباشته میلیون ریال	جمع کل میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۲.۰۰۰.۰۰۰	۱۳۹.۰۰۰	۱.۵۳۲.۳۶۳	۳.۸۷۱.۳۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱	-	-	۱.۱۴۳.۴۲۶	۱.۱۴۳.۴۲۶
سود خالص سال ۱۴۰۱	-	-	(۷۵۹.۰۰۰)	(۷۵۹.۰۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	(۵۷.۱۷۱)	(۵۷.۱۷۱)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۵۷.۱۷۱		۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲.۲۰۰.۰۰۰	۱۹۶.۱۷۱	۱.۸۵۹.۶۱۸	۴.۲۵۵.۷۸۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲	-	-	۳۷۰.۶۶۸	۳۷۰.۶۶۸
سود خالص سال ۱۴۰۲	-	-	(۱.۸۰۴.۰۰۰)	(۱.۸۰۴.۰۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	(۱۸.۵۳۳)	(۱۸.۵۳۳)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۸.۵۳۳		-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲.۲۰۰.۰۰۰	۲۱۴.۷۰۴	۴۰۷.۷۵۳	۲.۸۲۲.۴۵۷



### ۳-۴) مقایسه بودجه و عملکرد شرکت

در پیش بینی درآمد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ با فرض رشد شاخص بورس معادل ۵۰ درصد سود شرکت برابر با ۹۱۱،۸۷۴ میلیون ریال برآورد گردیده بود. حال آنکه عملکرد واقعی در پایان سال مالی، با رشد شاخص کل ۱۱۰۹۷ درصد منتج به کسب ۳۷۰،۶۶۸ میلیون ریال سود خالص گردید. بودجه و عملکرد واقعی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می‌باشد.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	بودجه سال ۱۴۰۲	عملکرد سال ۱۴۰۲	درصد انحراف از بودجه
جمع درآمدهای عملیاتی	۱,۳۸۵,۸۲۱	۱,۲۷۹,۸۲۰	(۸)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۱۳,۹۴۷)	(۸۸,۵۱۳)	۲۲
<b>سود عملیاتی</b>	<b>۱,۲۷۱,۸۷۴</b>	<b>۱,۱۹۱,۳۰۷</b>	<b>(۶)</b>
هزینه های مالی	(۲۶۰,۰۰۰)	(۷۲۲,۵۰۹)	(۱۷۸)
هزینه اوراق تعهد پذیره نویسی	(۱۰۰,۰۰۰)	(۹۹,۷۵۵)	۰.۲۵
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	-	۱,۶۲۵	۱۰۰
<b>سود (زیان) قبل از مالیات</b>	<b>۹۱۱,۸۷۴</b>	<b>۳۷۰,۶۶۸</b>	<b>(۵۹)</b>
مالیات	۰	۰	
<b>سود (زیان) خالص</b>	<b>۹۱۱,۸۷۴</b>	<b>۳۷۰,۶۶۸</b>	<b>(۵۹)</b>

همان‌طور که پیش‌تر ذکر شده است بازدهی کل بورس در سال ۱۴۰۲، معادل ۱۱۰۹۷ درصد محقق گردید، این در حالیست که بازدهی شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما در بخش پرتفوی بورسی حدود ۲۳.۷ درصد بوده است. لذا در سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۲ از این منظر بازده شرکت ۱.۹۸ برابر بازده بورس بوده است.



۳-۵ نسبت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	فرمول	شرح نسبت
			<b>نسبت‌های نقدینگی:</b>
۵.۰۸	۱.۴۱	درایی‌های جاری	نسبت جاری
		بدهی‌های جاری	
۵.۰۸	۱.۴۱	(پیش پرداخت‌ها+ موجودی کالا) - درایی‌های جاری	نسبت آنی
		بدهی‌های جاری	
			<b>نسبت‌های سرمایه‌گذاری (اهرم مالی):</b>
۰.۱۸	۰.۶۶	کل بدهی‌ها	نسبت بدهی
		کل درایی‌ها	
۸.۷۸	۱.۵۱	هزینه بهره + سود خالص قبل از مالیات	نسبت پوشش بهره
		هزینه بهره	
۰.۸۲	۰.۳۴	حقوق مالکانه	نسبت مالکانه
		کل درایی‌ها	
			<b>نسبت‌های سودآوری:</b>
۰.۲۷	۰.۱۳	سود خالص	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
		حقوق مالکانه	
۰.۲۵	۰.۱۳	هزینه بهره + سود خالص	نسبت بازده درایی‌ها
		کل درایی‌ها	
۰.۵۱	-۴.۰۸	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	نسبت نقدشوندگی سود
		سود خالص	
			<b>نسبت‌های مربوط به ارزش ویژه:</b>
۵۲۰	۱۶۸	سود خالص	سود هر سهم (ریال)
		تعداد سهام	
۲۶۵	-۶۸۷	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	جریان نقدی هر سهم (ریال)
		تعداد سهام	



## فصل چهارم

### برنامه‌های آتی





## ۴-۱) برنامه‌های سال ۱۴۰۳

در راستای تحقق اهداف و برنامه‌های سهامداران محترم و همچنین بهبود عملکرد شرکت در حوزه منابع در اختیار، مدیریت و کارکنان شرکت تلاش خواهند نمود تا با توجه ویژه به مدیریت ریسک، توسعه ابزارهای نوین و فرصتها و تهدیدهای سال آتی، عملکرد مطلوبی را برای سهامداران محترم ایجاد نمایند.

### ۴-۱-۱) برنامه حوزه سرمایه‌گذاری بورسی در سال آتی

- بهبود مستمر ساختار پرتفوی سرمایه‌گذاری در راستای افزایش بازدهی و نقدشوندگی پرتفوی
- حضور پر رنگ و سرمایه‌گذاری در ابزارهای نوین مالی
- امکان‌سنجی دریافت وام جهت استفاده بهینه در پرتفوی سرمایه‌گذاری
- مشارکت در فعالیت تعهدپذیره نویسی اوراق بهادار
- تعیین استراتژی‌های مناسب در پرتفوی بورسی
- اخذ اعتبار از کارگزاری در راستای کسب بازدهی مناسب
- پیاده سازی مدیریت ریسک در پرتفوی بورسی شرکت

### ۴-۱-۲) برنامه حوزه مالی، اداری و پشتیبانی در سال آتی

- بهبود فرآیندهای حوزه منابع انسانی
- بهبود زیرساخت فناوری
- ارتقا سطح دانش نیروی انسانی
- بهینه کردن ساختارهای حسابداری





### پیشنهاد هیئت‌مدیره

در خاتمه هیئت‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری کاریزما (سهامی خاص) ضمن تشکر و قدردانی از حضور سهامداران محترم در مجمع عمومی سالیانه و همچنین حمایت‌های بی دریغ ایشان در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، پیشنهاد می‌نماید مجمع محترم:

صورت‌های مالی شرکت را که به تایید حسابرسان محترم رسیده است، مورد تصویب قرار دهند.

- 
-