

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
به انضمام

صورت‌های مالی جداگانه همراه با یادداشت‌های توضیحی همراه
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۲ و ۱	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورت‌های مالی:
الف و ب	موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی (پیوست بند ۶ گزارش بررسی اجمالی، حسابرس مستقل)
۱	- تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره
۲	- صورت سود و زیان جداگانه
۳	- صورت وضعیت مالی جداگانه
۴	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۵	- صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۵۰ الی ۶	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



بسمه تعالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیأت مدیره
شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی جداگانه شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی جداگانه آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۰ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.





تاکید بر مطلب خاص

۴- مفاد بندهای ۱-۴ الی ۳-۴ ذیل تأییری بر نتیجه گیری این موسسه نداشته است.

وضعیت مالیاتی

۴-۱- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳۳، ۴-۲-۳ و ۳۵-۳ و ۴۸-۳، سازمان امور مالیاتی از بابت نحوه رعایت قوانین مالیاتی در ارتباط با مالیات‌های "عملکرد، حقوق، تکلیفی و جرایم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م" (حسب مورد برای سنوات ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲) مبالغی از شرکت مطالبه نموده که با عنایت به انعکاس ذخایر مورد نیاز بر اساس بهترین برآورد مدیریت در صورت‌های مالی و نیز اعتراضات شرکت از طریق طرح موضوع در هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی، مدیریت شرکت بدهی با اهمیتی مازاد بر ذخایر موجود از این بابت برای شرکت متصور نمی باشد.

تغییر رویه حسابداری ارزشیابی سرمایه گذاری‌ها

۴-۲- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱-۴، از آنجایی که شرکت متعهد به تسویه ارزش باز خرید بیمه نامه‌های زندگی صادره "متصل به دارایی"، معادل "ارزش روز" انواع سرمایه گذاری‌ها (از جمله طلا و نقره) می باشد، روش ارزشیابی سرمایه‌گذاری‌های انجام شده از محل وجوه مربوط به بیمه‌نامه‌ها را به جهت انعکاس صحیح ساختار مالی و ارزشیابی دارایی‌ها و تعهدات (ذخایر ریاضی) با میانی مشابه، در سال گذشته، از روش "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" به روش "ارزش بازار" تغییر داده و از این بابت اقلام مقایسه ای دوره میانی مشابه نیز تجدید ارائه گردیده است.

تعویق در انتقال اسناد مالکیت دارایی‌ها

۴-۳- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۷، مالکیت یک فقره از زمین و ساختمان تحصیل شده در سنوات قبل از اشخاص وابسته تاکنون به نام شرکت منتقل نگردیده است.

سایر الزامات گزارشگری

۵- این موسسه در بررسی رعایت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک لیست‌های ابلاغی توسط سازمان مزبور به استثنای ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه ظرف مدت ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای آن ظرف مدت یک هفته پس از ثبت صورتجلسه مزبور، پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر قانونی، افشای فوری اطلاعات با اهمیت (بهره‌برداری از طرح جدید بیمه‌ای) و ارسال گواهی دریافت ابلاغیه‌ها و اصول رفتاری مدیران ناشر و بالاترین مقام اجرایی مالی به سازمان بورس و اوراق بهادار، به موارد قابل ذکر دیگری برخورد ننموده است. همچنین مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با استقرار سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از اصول حاکمیت شرکتی در شرکت فرعی و مستندسازی سازوکارهای مناسب جهت دستیابی به اصول حاکمیت شرکتی در شرکت، رعایت نشده است.

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



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

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

نیم جناب

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

سید احمد اوصیاء

شماره عضویت ۰۰۲۸۲۱

تاریخ: ۲۴ آبان ۱۴۰۴



پیوست بند ۶ گزارش حسابرس مستقل

شرکت بیمه زندگی کاربیزما (سهامی عام)

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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱	ماده ۲۰ آیین نامه ۱۰۷	تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی از سایر سرمایه گذاری ها در حساب های شرکت.
۲	مفاد آیین نامه شماره ۱۰۴ مربوط به: ○ سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی (شامل بند ۱ ماده ۳) ○ از محل سایر ذخایر (شامل بند ۱ ماده ۴) ○ از محل حقوق مالکانه موضوع بند "ج" ماده ۵ (شامل بند ۱ ماده ۴، ضابطه اول و دوم تبصره ۳ بند ۱ ماده ۴، بند ۲ ماده ۴، تبصره ۲ بند ۲ ماده ۴، تبصره ۱ بند ۳ ماده ۴ و ضابطه دوم بند ۵ ماده ۴)	حد نصاب های سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی، سایر ذخایر فنی و سایر منابع (حقوق مالکانه) بر اساس رویه "بهای تمام شده" (و نه روش ارزش بازار) سرمایه گذاری ها.
۳	ماده ۵ و ۸ آیین نامه ۱۰۲	<ul style="list-style-type: none"> • پرداخت کارمزد بر مبنای ابطال بیمه نامه (برداشت از اندوخته) در بیمه نامه های "متصل به دارایی" به جای پرداخت کارمزد بر مبنای "صدور بیمه نامه ها" بر اساس نرخ ها و شرایط توافقی با کارگزاری بیمه رسمی برخط کاربیز (سهامی خاص) که در آیین نامه مزبور نیز پیش بینی نشده است. • پرداخت علی الحساب کارمزد به کارگزاری ها قبل از صدور بیمه نامه. • انعقاد قرارداد با برخی از کارگزاری های بیمه صورت نپذیرفته است.
۴	مصوبه هیأت وزیران به شماره ۶۲۵۱۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۸	افزایش سرمایه معادل حداقل سرمایه پایه در موسسات بیمه.





پیوست بند ۶ گزارش حسابرس مستقل

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۵	مفاد ماده ۴ آیین نامه ۹۰	تایید صلاحیت "معاون فنی" توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا.
۶	ماده ۵ آیین نامه ۹۳ و ماده ۵ و تبصره ماده ۸ دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته‌های موضوع ماده ۱۱ آیین نامه مذکور آیین نامه مذکور	<ul style="list-style-type: none"> تعیین سمت "قائم مقام مدیر عامل" در اعضای هیأت عامل شرکت. استفاده از صاحب نظران حقوقی در ترکیب کمیته‌های شرکت. ارائه گزارش روسای کمیته‌های شرکت حداقل مشتمل بر ارزیابی و اظهار نظر پیرامون موارد مندرج در ماده ۸ دستورالعمل فوق‌الاشاره به صورت شش ماهه به هیأت مدیره موسسه بیمه.
۷	ماده ۱ بند ۲-۴، مواد ۲ در آیین نامه ۱۰۱	باعنایت به عدم ارائه گزارشات تفصیلی از زیرسیستم بیمه ای امکان احراز صحت طبقه بندی مطالبات بیمه ای برحسب تاریخ انقضای بیمه نامه و موارد مترتب بر آن (حسب مورد شناسایی ذخیره مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه‌ای) برای این موسسه میسر نبوده است.




شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
 صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

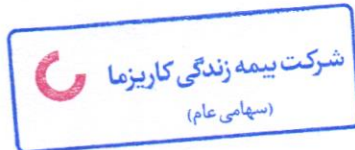
با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی میان دوره ای به قرار زیر است:

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

صورت های مالی میان دوره ای طبق مقررات آئین تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۰ به تایید هیات سیره شرکت رسیده است.

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



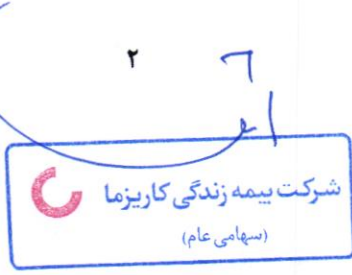
(تجدید ارائه شده)		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت
سال ۱۴۰۳	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۸۰۸,۴۸۳	۱,۰۶۵,۸۹۳	۹۶,۴۷۹,۳۵۷	۵	۵۳,۸۰۸,۴۸۳	۱,۰۶۵,۸۹۳	درآمد حق بیمه ناخالص
(۵,۳۶۹,۳۵۸)	(۱۱۹,۸۰۵)	(۹,۶۴۴,۰۲۹)	۶	(۵,۳۶۹,۳۵۸)	(۱۱۹,۸۰۵)	حق بیمه اتکایی واگذاری
۴۸,۴۳۹,۱۲۵	۹۴۶,۰۸۹	۸۶,۸۳۵,۳۲۸		۴۸,۴۳۹,۱۲۵	۹۴۶,۰۸۹	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۷,۰۶۱,۷۳۷	۲۶۸,۵۲۹	۵,۷۲۶,۹۸۷	۷	۷,۰۶۱,۷۳۷	۲۶۸,۵۲۹	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۹۵۳,۱۴۶	۶۴,۵۸۴	۱,۳۹۷,۰۵۳	۸	۹۵۳,۱۴۶	۶۴,۵۸۴	سایر درآمدهای بیمه ای
۸,۰۱۴,۸۸۳	۳۳۳,۱۱۳	۷,۱۲۴,۰۴۰		۸,۰۱۴,۸۸۳	۳۳۳,۱۱۳	
۵۶,۴۵۴,۰۰۸	۱,۲۷۹,۲۰۱	۹۳,۹۵۹,۳۶۸		۵۶,۴۵۴,۰۰۸	۱,۲۷۹,۲۰۱	جمع درآمدهای بیمه ای
(۶۱,۲۱۴,۵۵۹)	(۱,۲۸۸,۲۲۶)	(۱۰۲,۳۹۷,۲۴۰)	۹	(۶۱,۲۱۴,۵۵۹)	(۱,۲۸۸,۲۲۶)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۶,۱۳۹,۲۰۲	۱۴۳,۶۱۲	۱۰,۲۴۷,۰۹۰	۱۰	۶,۱۳۹,۲۰۲	۱۴۳,۶۱۲	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۵۵,۰۷۵,۳۵۶)	(۱,۱۴۴,۶۱۴)	(۹۲,۱۵۰,۱۵۰)		(۵۵,۰۷۵,۳۵۶)	(۱,۱۴۴,۶۱۴)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۵۲,۷۰۱)	(۸,۰۷۶)	.	۱۱	(۵۲,۷۰۱)	(۸,۰۷۶)	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۶,۴۹۱)	(۲,۶۶۰)	(۵,۵۴۴)	۱۲	(۶,۴۹۱)	(۲,۶۶۰)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲۶۴,۷۳۱)	(۲۸,۸۶۹)	(۴۲۹,۴۳۰)	۱۳	(۲۶۴,۷۳۱)	(۲۸,۸۶۹)	سایر هزینه های بیمه ای
(۳۲۳,۹۲۳)	(۳۹,۶۰۵)	(۴۳۴,۹۷۴)		(۳۲۳,۹۲۳)	(۳۹,۶۰۵)	
(۵۵,۳۹۹,۲۷۹)	(۱,۱۸۴,۲۱۹)	(۹۲,۵۸۵,۱۲۴)		(۵۵,۳۹۹,۲۷۹)	(۱,۱۸۴,۲۱۹)	جمع هزینه های بیمه ای
۱,۰۵۴,۷۲۹	۹۴,۹۸۲	۱,۳۷۴,۲۴۳	۱۴	۱,۰۵۴,۷۲۹	۹۴,۹۸۲	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۵۷۸,۳۲۹)	(۲۱۲,۱۲۲)	(۵۴۳,۲۵۰)	۱۵	(۵۷۸,۳۲۹)	(۲۱۲,۱۲۲)	هزینه های اداری و عمومی
۱,۰۰۱,۳۶۱	(۱۱۷,۸۲۸)	۴۱,۱۶۲	۱۶	۱,۰۰۱,۳۶۱	(۱۱۷,۸۲۸)	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۲۳,۰۳۲	(۳۲۹,۹۴۹)	(۵۰۲,۰۸۷)		۴۲۳,۰۳۲	(۳۲۹,۹۴۹)	
۱,۴۷۷,۷۶۱	(۲۳۴,۹۶۷)	۸۷۲,۱۵۶		۱,۴۷۷,۷۶۱	(۲۳۴,۹۶۷)	سود (زیان) عملیاتی
(۱۱,۸۶۴)	(۴,۴۱۲)	(۵,۵۸۴)	۱۷	(۱۱,۸۶۴)	(۴,۴۱۲)	هزینه های مالی
۱,۵۴۸	۶۵۵	۷۵۱	۱۸	۱,۵۴۸	۶۵۵	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
(۱۰,۳۱۶)	(۳,۷۵۶)	(۴,۸۳۳)		(۱۰,۳۱۶)	(۳,۷۵۶)	
۱,۴۶۷,۴۴۶	(۲۳۸,۷۲۴)	۸۶۷,۳۲۳		۱,۴۶۷,۴۴۶	(۲۳۸,۷۲۴)	سود (زیان) قبل از مالیات
.	.	(۱۰,۰۰۰)	۳۳	.	.	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۴۶۷,۴۴۶	(۲۳۸,۷۲۴)	۸۵۷,۳۲۳		۱,۴۶۷,۴۴۶	(۲۳۸,۷۲۴)	سود (زیان) خالص
						سود (زیان) هر سهم :
۶۱۶	(۹۸)	۳۶۳		۶۱۶	(۹۸)	عملیاتی - ریال
(۴)	(۲)	(۲)		(۴)	(۲)	غیر عملیاتی - ریال
۶۱۱	(۱۰۰)	۳۶۱		۶۱۱	(۱۰۰)	سود (زیان) هر سهم - ریال



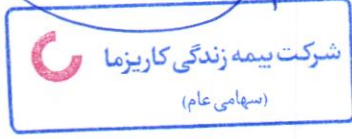
از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص دوره / سال می باشد، لذا صورت مزبور ارائه نگردیده است.

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

(Handwritten signature)



(Handwritten signature)



شرکت بیمه زندگی کاریمما (سهامی عام)

شرکت بیمه زندگی کارینما (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق مالکانه
۲۱	۱,۹۰۸,۵۸۳	۱,۹۰۸,۵۸۳	بدهی به بیمه گذاران و کارگزاران	۲۰	۶۱,۶۸۶	۶۱,۶۸۶	موجودی نقد
۳۲	.	.	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۲۱	۲۵۸,۴۲۱	۲۵۸,۴۲۱	مطالبات از بیمه گذاران و کارگزاران
۳۳	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مالیات پرداختنی	۲۲	۲۰۲,۶۰۰	۲۰۲,۶۰۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی
۳۴	۷۰۷	۷۰۷	سود سهام پرداختنی	۲۳	۴,۶۴۷,۶۷۴	۴,۶۴۷,۶۷۴	سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی
۲۵	۸۴۸,۹۷۹	۸۴۸,۹۷۹	سایر پرداختنی ها	۲۴	۴۹۵,۱۳۰	۴۹۵,۱۳۰	سایر دریافتی ها و پیش پرداختها
۲۶	.	.	ذخیره خسارت معوق	۲۵	۱,۸۲۱,۴۳۹	۱,۸۲۱,۴۳۹	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۲۷	۱,۶۲,۳۵۹	۱,۶۲,۳۵۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۶	۴۳,۸۹۷,۴۰۶	۴۳,۸۹۷,۴۰۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲۸	۴۵,۶۵۱,۴۵۹	۴۵,۶۵۱,۴۵۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۷	۴۵۹,۳۶۵	۴۵۹,۳۶۵	سرمایه گذاری در املاک
۲۹	۱۴,۶۳۳	۱۴,۶۳۳	سایر ذخایر فنی	۲۸	۲۹۶,۶۲۱	۲۹۶,۶۲۱	دارایی های ثابت مشهود
۴۰	۲۷,۷۷۹	۲۷,۷۷۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹	۳۶,۶۵۴	۳۶,۶۵۴	دارایی های نامشهود
۲۹,۶۹۶,۳۶۷	۴۸,۶۲۴,۵۰۰	۴۸,۶۲۴,۵۰۰	جمع بدهی ها	۳۰	۲۴۹,۶۲۰	۲۴۹,۶۲۰	سایر دارایی ها
۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه				
(۱,۲۰۰,۰۰۰)	.	.	تعهد صاحبان سهام				
۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده				
۱۰۷,۶۳۵	۱۵۰,۵۰۱	۱۵۰,۵۰۱	اندوخته قانونی				
۲۱۵,۲۶۹	۳۰۱,۰۰۱	۳۰۱,۰۰۱	اندوخته سرمایه های سودااشسته				
۱,۷۳۳,۷۸۹	۹۵۰,۵۱۳	۹۵۰,۵۱۳	جمع حقوق مالکانه				
۳,۲۵۶,۶۹۳	۳,۸۰۲,۰۱۵	۳,۸۰۲,۰۱۵	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه				
۳۲,۹۵۳,۰۵۸	۵۲,۴۲۶,۵۱۵	۵۲,۴۲۶,۵۱۵	جمع حقوق مالکانه				
			جمع بدهی ها و حقوق مالکانه				

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



جمع دارایی ها

بهر شرکت بیمه زندگی کارینما

جمع دارایی ها

(تجدید ارائه شده)			یادداشت
سال ۱۴۰۳	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۸,۵۳۵	۲۴۲,۴۴۶	۴۵۹,۸۴۶	۲۵
۳۸۸,۵۳۵	۲۴۲,۴۴۶	۴۵۹,۸۴۶	
(۲۰۳,۸۶۳)	(۳۲,۷۰۲)	(۹۸,۹۸۹)	
(۱۸,۲۲۳)	(۳۶,۷۶۰)	۰	
(۱۰۰,۰۰۰)	۰	۰	
(۳۲۲,۰۸۵)	(۶۹,۴۶۲)	(۹۸,۹۸۹)	
۶۶,۴۵۰	۱۷۲,۹۸۴	۳۶۰,۸۵۷	
۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	
(۴۷,۹۴۶)	(۴۷,۹۴۶)	(۱,۵۱۱,۹۹۴)	
(۱۱,۸۶۴)	(۴,۴۱۲)	(۵,۵۸۴)	
(۵۹,۸۱۰)	(۵۲,۳۵۸)	(۳۱۷,۵۷۷)	
۶,۶۴۰	۱۲۰,۶۲۶	۴۳,۲۸۰	
۱۱,۷۶۵	۱۱,۷۶۵	۱۸,۴۰۵	
۱۸,۴۰۵	۱۳۲,۳۹۱	۶۱,۶۸۶	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

پرداخت های نقدی برای تأمین مالی شرکت فرعی

جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی

جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های تأمین مالی

دریافت های نقدی بابت تأدیه قسمت پرداخت نشده سرمایه شرکت

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

پرداخت های نقدی بابت کارمزد تأمین مالی کارگزاری

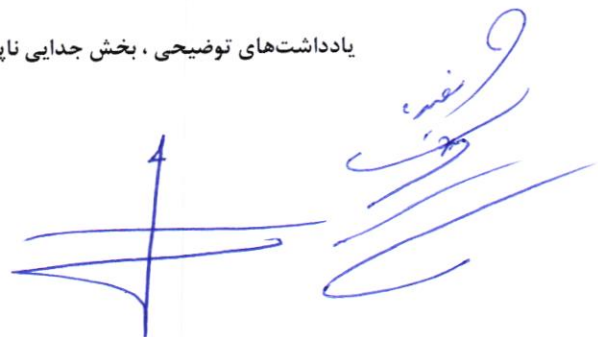
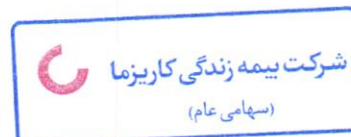
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های تأمین مالی

خالص افزایش در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره

مانده موجودی نقد در پایان سال / دوره

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

طرح	شماره مجوز	تاریخ اخذ مجوز	مدت	شاخص مورد تعهد به نفع بیمه گذار
مدیریت ثروت	۱۴۰۲/۶۰/۱/۳۳۰۱۰	۱۴۰۲/۰۳/۰۶	۴ سال انحصاری	سود علی الحساب بعلاوه مشارکت در منافع
طلا	شماره ۱۴۰۲/۶۰/۱/۱۹۱۱۱۳ و شماره ۱۴۰۳/۶۰/۱/۱۵۹۰۹۷	۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴ سال انحصاری	گواهی شمش پیوسته طلا بورس کالا
نقره	شماره ۱۴۰۲/۶۰/۱/۱۹۱۱۱۳ و شماره ۱۴۰۳/۶۰/۱/۱۵۹۰۹۷	۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴ سال انحصاری	نرخ با درآمد ثابت
تورم	شماره ۱۴۰۲/۶۰/۱/۱۹۱۱۱۳ و شماره ۱۴۰۳/۶۰/۱/۱۵۹۰۹۷	۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴ سال انحصاری	گواهی شمش پیوسته نقره بورس کالا
تضمین اصل	شماره ۱۴۰۲/۶۰/۱/۱۹۱۱۱۳ و شماره ۱۴۰۳/۶۰/۱/۱۵۹۰۹۷	۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴ سال انحصاری	صندوق تضمین اصل کاریز
مسکن	۱۴۰۴/۶۰/۱/۱۳۰۴۴	۱۴۰۴/۰۱/۲۳	۱ سال انحصاری	ارزش روز دارایی های سید مسکن

۱-۳- کارکنان

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

سال ۱۴۰۳	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴
۳۰	۳۰	۴۵
۵	۴	۴
۳۵	۳۴	۴۹

کارکنان قراردادی

کارکنان مشاوره ای

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



۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

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

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

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

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی میان دوره ای

۳-۱-۱- صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت مربوطه در نظر بگیرند. همچنین صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

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

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

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

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

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

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

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

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های جاری:

ارزش بازار

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمد:

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

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها

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

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



۳-۳- دارایی های نامشهود

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

۳-۳-۲- استهلاك 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 استهلاك	روش استهلاك
نرم افزارهای رایانه ای	۳ساله	مستقیم

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلك می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاك 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 استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اثانه و منصوبات اداری	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۵ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۳-۴-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك 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 استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

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

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۵-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتر دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتر دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

۳-۶-۱-۱- بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخایر
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکالی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و کسر بیمه نامه اتکالی واگذاری مربوط محاسبه می گردد.</p> <p>سال های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابری با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود.</p> <p>ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>

<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش تر از ۸۵٪ باشد عبارتست از: حق بیمه عاید نشده پایان دوره $\times (۸۵\% - \text{ضریب خسارت})$ ۸۵٪</p>	<p>ذخیره ریسک های منقضي نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده جاری (سهام نگهداری)</p>
<p>ذخیره فنی تکمیلی خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل می شود: الف : سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری . ب : ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است . تبصره ۱ - میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید. تبصره ۲ - در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود .</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
<p>عبارت است از جمع ارقام زیر: الف : خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهام بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود) ب : خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهام بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود). تبصره ۲ - خسارت موضوع بند " ب " با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و باید 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. تبصره ۳ - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی ، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است ، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (مؤسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	<p>بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>

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

میزان ذخایر	نوع ذخیره
<p>تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت میانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه . شایان ذکر است ذخیره ریاضی مرتبط با بیمه نامه های متصل به دارایی نیز بر اساس ارزش روز تعهدات شرکت (سهام نگهداری) در تاریخ صورت وضعیت مالی محاسبه گردیده است. به عنوان مثال ارزش روز تعهدات در بیمه نامه های متصل به دارایی با درآمد ثابت برابر با اصل آورده بیمه گذاران به همراه سود تعلق گرفته تا تاریخ صورت وضعیت مالی و در بیمه نامه های متصل به دارایی های طلا و نقره برابر با حاصل ضرب وزن طلا و نقره در تعهد شرکت در قیمت پایانی گواهی سپرده های کالایی مذکور در بورس کالا می باشد.</p>	<p>ذخیره ریاضی</p>



<p>درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود.</p> <p>سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.</p> <p>این ذخیره صرفاً به بیمه های عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life) و بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما) از پرتفوی بیمه های شرکت تعلق گرفته و سایر انواع بیمه نامه های صادره فاقد این نوع ذخیره می باشد.</p>	<p>ذخیره مشارکت در منافع</p>
<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف: سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه انکابی 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 شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۳-۶-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۷-۳- درآمد عملیاتی

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

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

۳-۷-۲- 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.

۳-۷-۳- درآمد کارمزد مشارکت در منافع

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



۳-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۱- هزینه خسارت و مزایای پرداختی

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

۳-۸-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۹- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری ، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذریعه اعلام می نماید.

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

۳-۱۰- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۳-۱۱- بازیافت خسارت

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

۳-۱۲- مخارج تأمین مالی

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

۳-۱۳- آئین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها

۳-۱۳-۱- مطابق آئین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت براساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبقه بندی شده و بر اساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در صورتهای مالی شرکت درج می گردد:

نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره مطابق آئین نامه	نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره مطابق آئین نامه
مطالبات بیمه‌ای	طبقه اول	۲۵	مطالبات غیر بیمه‌ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۵۰		طبقه دوم	۷۰
	طبقه سوم	۷۵		طبقه سوم	۱۰۰
	طبقه چهارم	۱۰۰			

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

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

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

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

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

۴-۱-۲- ارزشیابی سرمایه گذاری ها به ارزش بازار

در سال گذشته روش ارزشیابی سرمایه گذاری های جاری (کوتاه مدت) شرکت از اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش به ارزش بازار تغییر یافته است. لازم به توضیح است که علت تغییر رویه حاضر ماهیت

خاص بیمه نامه های شرکت (بیمه نامه های متصل به دارایی) بوده که در خصوص آنها ذخیره ریاضی در تاریخ صورت وضعیت مالی می بایست بر اساس ارزش روز تعهد شرکت به بیمه گذاران گزارش گردد و

در صورتی که سرمایه گذاری های انجام شده از محل ذخایر مذکور در تاریخ گزارشگری بر اساس ارزش روز گزارش نگردد، تصویر دقیقی از وضعیت و عملکرد مالی شرکت منعکس نخواهد گردید.

۴-۱-۳- تهیه صورتهای مالی تلفیقی

با عنایت به کم اهمیت بودن ارقام منعکس در صورتهای مالی دوره شش ماهه شرکت فرعی پشتوانه زندگی کاریزما (سهامی خاص) به دلیل فقدان فعالیت با اهمیت، هیأت مدیره به نتیجه رسید که تلفیق

صورتهای مالی مذکور از پایان سال مالی ۱۴۰۴ صورت پذیرد.

۴-۲- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری برآوردها

۴-۲-۱- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری برآوردها در صورتهای مالی میان دوره ای

قضاوت ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در صورتهای مالی میان دوره ای، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان ها، با قضاوت ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در آخرین صورتهای مالی سالانه برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، یکسان است.



شرکت بیمه زندگی کارتیریا (سهامی عام)
 اطلاعات مالی توضیحی صورتهای مالی مطابق استاندارد ملی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ح- حق بیمه انکاشی واکاری

جمع	سال ۱۴۰۳ - منتهی به سپتامبر ۲۰۲۳		۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲ - منتهی به سپتامبر ۲۰۲۲		۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲		رشته بیمه‌ای
	کاهش (افزایش) ذخیره	حق بیمه اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره	حق بیمه اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره	حق بیمه اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره	حق بیمه اجباری	
۱,۹۶۱,۵۷۷	(۱,۷۰۴,۷۳۳)	۳,۶۶۴,۳۱۰	(۳,۴۹۴)	۲۹۶,۹۳۱	(۳۰۰,۴۱۵)	۳۷۶۰,۳۷۹	(۷۴۲,۷۴۴)	۴,۵۰۳,۱۲۳	بیمه زندگی متصل به دارایی ابلج (ملا)
۳,۱۳۷,۱۹۰	(۷۱۱,۰۸۶)	۳,۸۴۸,۳۷۵	(۱۲۴,۷۷۶)	۱۷۳,۳۵۱	(۸۰۵,۰۰۳)	۶,۳۸۸,۰۵۳	(۳۷۵,۴۴۱)	۵,۹۱۲,۶۱۲	بیمه زندگی متصل به دارایی ابلج (ملا) (تحت)
۱۰,۸۳۲۶	(۱۱۷,۳۰۸)	۳,۶۵,۶۳۴	.	.	.	۲۱۸,۳۶۳	(۳۷۵,۴۴۱)	۵۹۳,۸۰۴	بیمه زندگی متصل به دارایی ابلج (توم)
۳۵۵	(۱۶۷)	۵۲۲	(۱۰)	۱۰	(۱۷۱)	۳,۳۷۶	(۱۷۱)	۳,۳۷۶	بیمه زندگی متصل به دارایی ابلج (تعمیر اصل)
۲,۰۸۵	(۶,۰۳۸)	۸,۱۲۳	(۱)	۱۹۹	(۶۴۶)	۸,۶۷۵	(۶۴۶)	۸,۶۷۵	بیمه زندگی متصل به دارایی ابلج (پوشش توم)
.	۹,۰۱۴	(۳,۳۸۰)	۹,۰۱۴	بیمه زندگی متصل به دارایی ابلج (سکن)
۱۵,۶۳۸	(۱۶,۰۰۱)	۴۱,۶۲۹	(۴,۶۷۲)	۹,۹۹۳	(۲۲,۵۱۷)	۳۳,۸۲۶	(۲۲,۵۱۷)	۳۳,۸۲۶	عمو انبوهه فار علی نیر (Universal Life)
۱۳۷,۷۵۳	۱۸,۵۸۳	۱۰۹,۱۷۱	۶۱,۳۳۶	۴۱,۹۲۸	۶,۶۹۱	۳۱,۸۳۴	۶,۶۹۱	۳۱,۸۳۴	بیمه زندگی با تعویب نوبت (سبک کارپوز)
.	مستقری و بازتعمیر
۱۱,۳۸۸	(۶,۸۷۹)	۱۸,۳۶۷	(۶۷۴)	۶,۳۵۸	(۴,۵۳۳)	۱۵,۴۱۷	(۴,۵۳۳)	۱۵,۴۱۷	بیمه زندگی (خط روت و پوشش های تکمیلی)
۵۰۵۶	(۳,۱۲۵)	۷,۱۸۱	(۲,۵۶۱)	۴,۹۵۵	(۲,۳۲۳)	۵,۹۷۰	(۲,۳۲۳)	۵,۹۷۰	عمو زمانی
۵,۳۶۹,۳۵۸	(۳,۵۲۳,۷۵۴)	۷,۹۱۳,۱۱۳	(۴۱۳,۹۱۰)	۵۳۳,۷۱۴	(۱,۹۴۹,۰۶۴)	۱۱,۵۹۳,۰۹۳	(۱,۹۴۹,۰۶۴)	۱۱,۵۹۳,۰۹۳	

۱-ح- طبق توافق حاصل شده با بیمه مرکزی جمهوری اسلامی، نرخ حق بیمه انکاشی واکاری بیمه نامه‌های زندگی متصل به دارایی برابر با ۷۰٪ خالص صندوق‌های صورت پذیرفته بوده و نرخ کارمزد انکاشی مربوطه نیز تا پایان شهریورماه برابر ۱۳٪ حق بیمه انکاشی واکاری و از ابتدای شهریورماه برابر با ۲٪ تعیین گردیده است.



۷- درآمد سرمایه گذاری

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میانه به میلیون ریال

جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		
		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۱۶۲,۱۸۶	۲۳,۸۱۴	۱۳۸,۳۷۲	۷۸۲	۱۳۷,۵۹۰
۳۵,۵۵۹	۰	۳۵,۵۵۹	۰	۳۵,۵۵۹
۲,۱۹۸,۱۸۵	(۲۵,۸۴۴)	۲,۲۲۴,۰۲۹	(۱,۵۷۰)	۲,۲۲۵,۵۹۹
۳,۱۴۹,۷۷۷	۳۳,۶۳۲	۳,۱۱۶,۱۴۶	۱,۸۴۵	۳,۱۱۴,۳۰۱
	۰			
۲۰۶,۷۲۲	۱۱,۱۲۴	۱۹۵,۵۹۹	۴۲۳	۱۹۵,۱۷۶
۱۸,۲۴۶	۹۶۳	۱۷,۲۸۲	۳۷	۱۷,۲۴۶
۵,۷۷۰,۶۷۶	۴۳,۶۸۹	۵,۷۲۶,۹۸۷	۱,۵۱۷	۵,۷۲۵,۴۷۰

سود سپرده های بانکی
سود تسهیلات اعطایی
سود فروش سرمایه گذاری‌ها
سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری‌ها
درآمد حاصل از قرارداد سیدگردانی:

سود فروش سرمایه گذاری‌ها
سود ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری‌ها

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میانه به میلیون ریال

جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		
		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۲۵۵	۲۵۵	۰	۰	۰
۷۰,۳۱۰	۷۰,۹۱۳	(۶۰۳)	(۶۰۳)	۰
۷۲,۰۳۷	(۱۱۹,۶۰۴)	۱۹۱,۶۴۱	(۴,۹۸۵)	۱۹۶,۶۲۶
۳,۸۱۸	(۲,۷۹۲)	۶,۶۱۰	(۱,۰۷۴)	۷,۶۸۴
۳۲,۱۰۰	(۳۸,۷۸۱)	۷۰,۸۸۱	(۱,۸۴۴)	۷۲,۷۲۵
۱۷۸,۵۱۹	(۹۰,۰۰۹)	۲۶۸,۵۲۹	(۸,۵۰۶)	۲۷۷,۰۳۵

سود سپرده های بانکی
سود فروش سرمایه گذاری‌ها
سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری‌ها
درآمد حاصل از قرارداد سیدگردانی:
سود (زیان) فروش سرمایه گذاری‌ها
سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری‌ها

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ - میانه به میلیون ریال

جمع	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		
		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۳۶۶	۹۹	۲۶۸	۳	۲۶۵
۷۲۵,۹۹۹	۵۹,۱۵۲	۶۶۶,۸۴۸	۱,۶۸۵	۶۶۵,۱۶۳
۷,۲۶۲,۸۱۸	۱,۰۲۱,۲۳۸	۶,۲۴۱,۵۸۰	(۳۹)	۶,۲۴۱,۶۱۹
۱۳۱,۵۲۲	(۱۹,۹۷۶)	۱۵۱,۴۹۸	۱۰,۹۶۶	۱۴۰,۵۳۲
(۱۰,۲۲۴)	(۱۱,۷۶۷)	۱,۵۴۴	(۳,۸۷۱)	۵,۴۱۵
۸,۱۱۰,۴۸۲	۱,۰۴۸,۷۴۵	۷,۰۶۱,۷۳۷	۸,۷۴۴	۷,۰۵۲,۹۹۳

سود سپرده های بانکی
سود فروش سرمایه گذاری‌ها
سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری‌ها
درآمد حاصل از قرارداد سیدگردانی:
سود (زیان) فروش سرمایه گذاری‌ها
سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری‌ها



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

رشته بیمه ای	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - میانگ		۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳ - میانگ		سال ۱۴۰۳ - میانگ به میلیون ریال
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۰	۰٪	۸,۰۷۶	۰٪	۸,۰۷۶
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۰	۰٪	۰	۰٪	۱۹,۸۰۱
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۰	۰٪	۰	۰٪	۲۴,۸۲۴
مستمری و بازنشستگی	۰	۰٪	۰	۰٪	۰
	۰	۰.۰٪	۸,۰۷۶	۰.۰٪	۵۲,۷۰۱

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه ای	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - میانگ		۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳ - میانگ		سال ۱۴۰۳ - میانگ به میلیون ریال
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
زندگی:	۳,۹۳۲		۱,۳۸۴		۴,۲۲۳
عمر و تشکیل سرمایه (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۱,۶۱۲		۱,۳۷۶		۲,۲۶۸
عمر زمانی	۵,۵۴۴		۲,۶۶۰		۶,۴۹۱

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

هزینه کارمزد:

کارمزد کارگزاران (۱۳-۱)	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - میانگ به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳ - میانگ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۳ - میانگ به میلیون ریال
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
کارمزد کارگزاران	۴۲۹,۴۳۰		۲۸,۸۶۹		۲۶۴,۷۳۱
	۴۲۹,۴۳۰		۲۸,۸۶۹		۲۶۴,۷۳۱

۱۳-۱- هزینه کارمزد کارگزاران

رشته بیمه ای	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - میانگ به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳ - میانگ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۳ - میانگ به میلیون ریال
	کارمزد کارگزاران	درصد	کارمزد کارگزاران	درصد	
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)	۱۶۷,۲۶۸		۵,۲۱۸		۱۰۹,۲۳۳
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۱۱۸,۸۲۴		۰		۵۳,۹۲۳
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح نقره)	۲۳,۴۶۴		۰		۹,۳۷۳
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)	۶۱۹		۰		۰
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح مسکن)	۷۰۰		۰		۰
عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)	۹۲,۵۸۵		۱۷,۹۴۶		۶۸,۴۱۱
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)	۳۲۳		۷۲۴		۲,۲۴۴
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۲۵,۶۴۵		۴,۷۸۳		۲۰,۵۷۴
عمر زمانی	۲		۱۹۸		۹۷۲
	۴۲۹,۴۳۰		۲۸,۸۶۹		۲۶۴,۷۳۱



۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
هزینه های کارکنان	۲۷۰,۹۷۹	۹۶,۵۴۸	۲۵۵,۹۰۵
هزینه استهلاک	۴۵,۸۳۴	۲۵,۳۶۰	۷۰,۹۹۲
هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای	۱۰۵,۸۲۸	۷,۵۲۰	۹۷,۳۶۰
هزینه اجاره	۶,۸۸۴	۲۹,۵۶۶	۶۴,۴۱۴
هزینه بیمه نامه زندگی کارکنان	۰	۳۰,۴۵۰	۳۰,۴۵۰
هزینه تبلیغات و بازاریابی	۵۶,۲۹۰	۵,۷۶۰	۲۰,۲۰۰
پاداش هیات مدیره	۹,۰۰۰	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰
تعمیرات و نگهداری	۳,۷۰۹	۹۸	۲,۳۳۰
نمایشگاه	۱,۸۴۷	۱۳۲	۱۳۲
آبدارخانه و نظیفات ، پذیرایی و تشریفات	۴,۷۱۹	۱,۸۹۰	۷,۴۱۱
ملزومات ، نوشت افزار و قطعات مصرفی	۱,۲۴۲	۵۹۱	۱,۸۹۳
کتاب، نشریات، چاپ، کپی و تایپ	۳۳۳	۶۹۳	۹۸۷
هزینه ثبتی و مطبوعاتی	۴,۰۸۱	۳۴۰	۸۶۶
هزینه حسابرسی	۲,۴۲۲	۱,۱۰۶	۳,۹۱۵
هزینه های مالیات و بیمه	۱۱,۲۳۸	۲,۶۶۸	۲,۹۲۵
حق عضویت	۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
سایر	۱۸,۸۴۴	۷,۲۰۱	۱۶,۳۴۹
	۵۴۳,۲۵۰	۲۱۲,۱۲۲	۵۷۸,۳۲۹

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

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۰۲,۱۵۳	۶۷,۱۰۳	۱۷۸,۷۹۱
حق بیمه سهم کارفرما	۳۳,۵۷۳	۱۱,۸۷۸	۲۹,۴۰۳
مزایای پایان خدمت	۱۷,۹۶۵	۶,۵۷۴	۱۶,۷۱۸
عیدی	۷,۱۶۳	۰	۶,۱۲۳
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۲,۶۷۵	۱,۱۷۰	۲,۹۵۵
بیمه تکمیلی کارکنان	۶,۴۷۴	۲,۵۹۲	۶,۰۲۵
حق اولاد	۹۷۷	۴۸۵	۱,۱۴۹
سایر هزینه های پرسنلی	۰	۶,۷۴۶	۱۴,۷۴۲
	۲۷۰,۹۷۹	۹۶,۵۴۸	۲۵۵,۹۰۵

۱۵-۱-۱- افزایش هزینه های کارکنان در سال جاری ناشی از دو علت افزایش تعداد پرسنل (تشریح شده در یادداشت ۳-۱) که عمدتاً به دلیل افزایش حجم فعالیت شرکت در سال ۱۴۰۴ و توسعه فرایندهای واحدهای ستادی بوده است و افزایش مبلغ سرانه حقوق و دستمزد شرکت در سال ۱۴۰۴ بر اساس افزایش حقوق مصوب اداره کار و تورم حاکم بر فضای اقتصادی کشور نسبت به سال گذشته به وقوع پیوسته است.

۱۵-۲- افزایش هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای شرکت در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ نسبت به دوره مشابه در سال ۱۴۰۳ به دلیل توسعه فروش بیمه نامه های شرکت (غالباً به صورت برخط و مبتنی بر فناوری اطلاعات) بوده است. شایان ذکر است از هزینه پشتیبانی و توسعه سیستم های رایانه ای در دوره مذکور مبلغ ۴۳,۹۲۵ میلیون ریال مربوط به هزینه پشتیبانی سامانه مدیریت سفارشات بیمه ای شرکت دریافت شده از شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما - از اشخاص وابسته بوده و مابقی مربوط به هزینه سایر خدمات پشتیبانی سیستم های رایانه ای می باشد.



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی:			
۷ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۴۳,۶۸۹	(۹۰,۰۰۹)	۱,۰۴۸,۷۴۵
	۴۳,۶۸۹	(۹۰,۰۰۹)	۱,۰۴۸,۷۴۵
هزینه های عملیاتی:			
۱۶-۱ هزینه های بیمه گری	(۲,۵۲۷)	(۲۷,۸۱۸)	(۴۷,۳۸۴)
	(۲,۵۲۷)	(۲۷,۸۱۸)	(۴۷,۳۸۴)
	۴۱,۱۶۲	(۱۱۷,۸۲۸)	۱,۰۰۱,۳۶۱

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

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعتبار دریافتی از کارگزاری	(۵,۵۸۴)	(۴,۴۱۲)	(۱۱,۸۶۴)
	(۵,۵۸۴)	(۴,۴۱۲)	(۱۱,۸۶۴)

۱۸- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از اجاره شعبه ارومیه	۷۵۱	۶۲۶	۱,۵۰۹
سایر	۰	۳۰	۳۹
	۷۵۱	۶۵۵	۱,۵۴۸

۱۹- مبنای محاسبه سود (زیان) هر سهم

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ -مبالغ به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ -مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۳ -مبالغ به میلیون ریال	
	سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی	سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی	سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی
سود (زیان) قبل از مالیات	۸۷۲,۱۵۶	(۴,۸۳۳)	(۲۳۴,۱۶۲)	(۳,۷۵۶)	۱,۴۷۷,۷۶۲	(۱۰,۳۱۶)
اثر مالیاتی	۰	(۱۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۸۷۲,۱۵۶	(۱۴,۸۳۳)	(۲۳۴,۱۶۲)	(۳,۷۵۶)	۱,۴۷۷,۷۶۲	(۱۰,۳۱۶)
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) هر سهم - ریال	۳۶۳	(۲)	(۹۸)	(۲)	۶۱۶	(۴)



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۰- موجودی نقد

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۴۰۵	۶۱,۲۸۲	موجودی نزد بانکها - ریالی (۱-۲۰)
.	۴۰۳	تنخواه گردان
۱۸,۴۰۵	۶۱,۶۸۶	

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۵۸,۴۴۴	بانک شهر
۳,۳۰۹	۱,۲۹۱	بانک پاسارگاد
۱,۶۳۴	۸۰۸	بانک قرض الحسنه رسالت
۶۳۹	۶۵۹	بانک ملت
۵۰	۵۳	بانک خاورمیانه
۱۰	۱۰	بانک ملی
۸	۸	بانک تجارت
۱۲,۷۵۲	۷	بانک سامان
۳	۳	بانک رفاه کارگران
۱۸,۴۰۵	۶۱,۲۸۲	



شرکت بیمه زندگی کاریمما (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و کارگزاران

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۳۰۲	۰	۲۸,۳۰۲	۱۱,۰۰۲	۰	۱۱,۰۰۲
۲۹,۶۸۳	۰	۲۹,۶۸۳	۵۵,۷۲۴	۰	۵۵,۷۲۴
۵۷,۹۸۵	۰	۵۷,۹۸۵	۶۶,۷۲۶	۰	۶۶,۷۲۶
۷۲,۴۴۴	۰	۷۲,۴۴۴	۱۸۵,۶۹۵	۰	۱۸۵,۶۹۵
۷۲,۴۴۴	۰	۷۲,۴۴۴	۱۸۵,۶۹۵	۰	۱۸۵,۶۹۵
۱۳۰,۴۳۰	۰	۱۳۰,۴۳۰	۲۵۲,۴۲۱	۰	۲۵۲,۴۲۱
۱۸,۰۰۰	۰	۱۸,۰۰۰	۶,۰۰۰	۰	۶,۰۰۰
۱۸,۰۰۰	۰	۱۸,۰۰۰	۶,۰۰۰	۰	۶,۰۰۰
۱۴۸,۴۳۰	۰	۱۴۸,۴۳۰	۲۵۸,۴۲۱	۰	۲۵۸,۴۲۱

کوتاه مدت
حسابهای دریافتی:
بیمه گذاران:

سایر اشخاص
اشخاص وابسته

کارگزاران:
کارگزاران

جمع کوتاه مدت

بلند مدت

حسابهای دریافتی:

کارگزاران:

کارگزاران

جمع بلندمدت

جمع کل

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یکسال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۷۲۴	۰	۰	۰	۰	۵۵,۷۲۴
۲۰۲,۶۹۶	۰	۰	۰	۰	۲۰۲,۶۹۶
۲۵۸,۴۲۱	۰	۰	۰	۰	۲۵۸,۴۲۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵۸,۴۲۱	۰	۰	۰	۰	۲۵۸,۴۲۱

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			نام اشخاص
جمع	بیمه نامه های به اتمام رسیده	بیمه نامه های جاری	جمع	بیمه نامه های به اتمام رسیده	بیمه نامه های جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۸۵۱	۰	۱۱,۸۵۱	۵۲,۶۸۵	۰	۵۲,۶۸۵	صندوق بازنستگي تکمیلی کاریز
۳۵,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰	۲۳,۸۴۸	۰	۲۳,۸۴۸	کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خیره دماوند
۱۴,۰۶۳	۰	۱۴,۰۶۳	۱۲۷,۵۵۲	۰	۱۲۷,۵۵۲	کارگزاری رسمی بیمه کاریز
۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰	کارگزاری رسمی بیمه مستقیم تمدن
۹,۰۶۷	۰	۹,۰۶۷	۰	۰	۰	شرکت سیدگردان کاریمما
۱۰۹,۹۸۱	۰	۱۰۹,۹۸۱	۲۴۴,۰۸۴	۰	۲۴۴,۰۸۴	



شرکت بیمه زندگی کاربیزما (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۷ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۰۰۰	۲۳,۸۴۸	۰	۲۳,۸۴۸	کارگزاری رسمی بیمه مشاوران خبره دماوند
۱۴,۰۶۳	۱۲۷,۵۵۲	۰	۱۲۷,۵۵۲	کارگزاری رسمی بیمه کاربیز
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰	کارگزاری رسمی بیمه مستقیم تمدن
۸۹,۰۶۳	۱۹۱,۳۹۹	۰	۱۹۱,۳۹۹	

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۵۵۲	۵۰,۵۳۳	زندگی
۲۶,۴۳۳	۱۶,۱۹۳	عمر گروهی
۵۷,۹۸۵	۶۶,۷۲۶	حوادث گروهی

۲۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۰۲,۶۰۰	۰	۲۰۲,۶۰۰	کوتاه مدت:
۰	۲۰۲,۶۰۰	۰	۲۰۲,۶۰۰	حساب های پرداختی:
				داخلی:
				بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲۲- مبلغ فوق مربوط به صورتحساب های اتکایی اجباری با بیمه مرکزی می باشد که با توجه به عدم دریافت صورتحسابهای اتکایی بر اساس الزامات آیین نامه های شورای عالی بیمه و بر اساس برآوردهای انجام شده به ثبت رسیده است.



۲۲- سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۶۱۲	۱۹,۴۶۷
۰	۰
۲,۶۸۵,۹۹۸	۴,۶۲۸,۲۰۷
۲,۶۹۸,۶۱۰	۴,۶۴۷,۶۷۴

بیمه های زندگی:

از حق بیمه عاید نشده

از ذخیره خسارت موقوف

از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۲۴- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۷,۶۸۵	۱۲۶,۷۲۱	(۳۲۱)	۱۲۷,۰۴۳
۱۰,۵۰۷	۱۲,۱۴۱	۰	۱۲,۱۴۱
۴۶۴,۵۶۲	۲۹۶,۰۳۴	۰	۲۹۶,۰۳۴
۵۸۲,۷۵۴	۴۳۴,۸۹۷	(۳۲۱)	۴۳۵,۲۱۸
۳۶,۹۴۳	۳۷,۳۲۷	۰	۳۷,۳۲۷
۶۱۹,۶۹۷	۴۷۲,۲۲۴	(۳۲۱)	۴۷۲,۵۴۵
۶۳۰	۲۲,۹۰۶	۰	۲۲,۹۰۶
۶۲۰,۳۲۷	۴۹۵,۱۳۰	(۳۲۱)	۴۹۵,۴۵۱

سایر دریافتی ها:

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

کارکنان (یادداشت ۱-۲۴)

سایر اشخاص

بلند مدت:

کارکنان (یادداشت ۲-۲۴)

پیش پرداخت ها:

پیش پرداخت هزینه جاری

۱-۲۴- این مبلغ جهت نگهداری بلند مدت کارکنان و مشارکت آن ها در صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی کاریمزما توسط شرکت بیمه زندگی کاریمزما تامین مالی گردیده است.

۲-۲۴- مبلغ مذکور بابت حصه بلند مدت طرح تشویقی نگهداشت همکاران سرمایه گذاری شده است که همزمان با وصول اقساما از ایشان ، مبلغ سرمایه گذاری به ایشان منتقل می گردد.



۳-۲۴- سایر دریافتی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

پادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتی‌ها:				
کوتاه‌مدت:				
کارکنان	۱۰,۵۰۷	۱۲,۱۴۱	۰	۱۲,۱۴۱
سود سهام دریافتی	۴,۵۸۴	۹,۸۸۶	۰	۹,۸۸۶
سبدهای اختصاصی (مطالبات ناشی از معاملات اوراق بهادار سبدهای متعلق به شرکت)	۳۳۶,۳۰۷	۷,۵۵۱	۰	۷,۵۵۱
تأمین مالی شرکت پشتوانه زندگی کارپزما - حساب معاملاتی بورس کالا (مطالبات ناشی از معاملات شرکت)	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
حساب فی‌مابین با صندوق اهرمی کارپزما شرکت گروه بازرگانی سودا - اشخاص وابسته (تسویه حساب پرسنل منتقل شده) شرکت نوآوران پرداخت مجازی ایرانیان (سود تسهیلات اعطایی)	۸۳,۵۷۰	۱۷۰,۲۶۸	۰	۱۷۰,۲۶۸
حساب فی‌مابین با صندوق اهرمی کارپزما شرکت گروه بازرگانی سودا - اشخاص وابسته (تسویه حساب پرسنل منتقل شده) شرکت نوآوران پرداخت مجازی ایرانیان (سود تسهیلات اعطایی)	۴۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۰	۹۰,۰۰۰
شرکت نوآوران پرداخت مجازی ایرانیان (سود تسهیلات اعطایی)	۱,۲۸۶	۹۶۴	(۳۲۱)	۱,۲۸۶
پیش‌پرداخت میزبانی نرم‌افزارها	۰	۱۹,۵۳۷	۰	۱۹,۵۳۷
کارگزاری کارپزما - اشخاص وابسته	۶۳۰	۱۹,۵۳۸	۰	۱۹,۵۳۸
شرکت تأمین رفاه و آتیه - اشخاص وابسته	۵۵۲	۵۶۶	۰	۵۶۶
سود دریافتی سپرده و گواهی سپرده بانکی	۵,۸۴۷	۵,۸۴۷	۰	۵,۸۴۷
سایر	۰	۱۸,۰۳۱	۰	۱۸,۰۳۱
	۱۰۱	۳,۴۷۳	۰	۳,۴۷۳
	۵۸۳,۳۸۵	۴۵۷,۸۰۳	(۳۲۱)	۴۵۸,۱۲۵
بلند مدت:				
کارکنان	۳۶,۹۴۳	۳۷,۳۲۷	۰	۳۷,۳۲۷
	۶۲۰,۳۲۷	۴۹۵,۱۳۰	(۳۲۱)	۴۹۵,۴۵۱

۱- ۳-۲۴- مانده حساب معاملاتی بورس کالا ارائه شده در یادداشت فوق مرتبط با مانده کیف پول شرکت بوده که شرکت جهت خرید گواهی سپرده کالایی اقدام به واریز وجه به کیف پول مذکور نموده که تا تاریخ صورت وضعیت مالی حاضر خرید مورد نظر شرکت صورت نگرفته و مانده در کیف پول کالایی شرکت نزد بورس کالا باقی مانده است.

۲- ۳-۲۴- مانده مذکور مرتبط با درآمد مالی محقق شده وام اعطایی به شرکت نوآوران پرداخت مجازی ایرانیان بوده که طبق رویه جاری شرکت در سررسید وام اعطایی کل درآمد مالی مربوطه نیز دریافت می‌گردد. شایان ذکر است که سررسید وام اعطایی جاری به شرکت مذکور به‌گونه‌ای است که موارد مذکور تا پایان سال مالی جاری وصول خواهد گردید.

۳- ۳-۲۴- مانده مذکور مرتبط با پیش‌پرداخت‌های پرداخت شده بابت خدمات نرم‌افزاری (میزبانی فضای ابری) بوده که از مانده مذکور مبلغ ۱۹,۳۴۴ میلیون ریال مرتبط با حق بهره‌داری از زیرساخت‌های نرم‌افزاری شرکت پردازش اطلاعات مالی کارپزما (اشخاص وابسته) بوده و مابقی مانده مذکور مرتبط با سایر اشخاص و مربوط به نرم‌افزارهای سیگما (مدیریت پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت) و نرم‌افزار کیسان (جهت ارسال صورتحساب‌های شرکت به سامانه مودیان) می‌باشد.

۴- ۳-۲۴- سایر دریافتی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	حقیقه اول (کمتر از یک سال)	حقیقه دوم (بین ۳ تا ۱۲ ماه)	حقیقه سوم (بین ۱۲ تا ۳۶ ماه)	حقیقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵,۷۵۷	۱,۲۸۶	۰	۰	۱۲۷,۰۴۳	
۳۶۸,۴۰۹	۰	۰	۰	۳۶۸,۴۰۹	
۴۹۴,۱۶۵	۱,۲۸۶	۰	۰	۴۹۵,۴۵۱	
۰	(۳۲۱)	۰	۰	(۳۲۱)	
۴۹۴,۱۶۵	۹۶۴	۰	۰	۴۹۵,۱۳۰	

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص

مانده	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	سود و کارمزد سال‌های آتی	سود معوق	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۲۱,۴۳۹	۰	۰	۰	۱,۸۲۱,۴۳۹
۱,۸۲۱,۴۳۹	۰	۰	۰	۱,۸۲۱,۴۳۹

تسهیلات اعطایی به بیمه‌گذاران

۱- ۲۵- کلیه تسهیلات اعطایی شرکت به بیمه‌گذاران مرتبط با طرح‌های بیمه‌ای مدیریت ثروت (متصل به دارایی) بوده است. شایان ذکر است که کلیه تسهیلات مذکور به صورت کوتاه‌مدت با سررسیدهای سه ماهه و شش ماهه اعطا گردیده و مانده مذکور مرتبط با تسهیلات جاری اعطا شده تا پایان سال مالی وصول خواهد گردید. لازم به توضیح است که شرکت مطابق با ضوابط بیمه‌گری موجود حداکثر تا سقف ۹۰٪ از ارزش روز اندوخته بیمه‌نامه‌های مربوطه شرکت اقدام به اعطای تسهیلات نموده است.



۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۷۱۴,۴۴۸	۴۱,۸۹۵,۶۲۳
۱,۵۲۰	۳,۰۰۱,۷۸۳
۲۸,۷۱۵,۹۶۸	۴۴,۸۹۷,۴۰۶

سرمایه گذاری های جاری (۲۶-۱)
 سرمایه گذاری های بلندمدت (۲۶-۲)

۲۶-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		ملاحظات	توضیح
ارزش ریال	میلیون ریال	ارزش ریال	میلیون ریال		
۸۳۹,۹۶۷	۱۹۰,۱۴۴	۳۵۰,۲۸۰	۳۵۰,۲۸۰	۲۶-۱-۱	سهام شرکت ها
۱۶,۳۰۶	-	-	-	۲۶-۱-۱	سایر ابزارهای پولی و مالی
۹,۵۳۵,۶۵۵	۱۴,۲۰۸,۶۴۲	۱۰,۴۴۰,۴۶۷	۱۰,۴۴۰,۴۶۷	۲۶-۱-۱	واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)
۳۳۰,۵۷۳	۱,۵۴۹,۶۸۹	۱,۵۵۱,۰۸۶	۱,۵۵۱,۰۸۶	۲۶-۱-۱	اوراق درآمد ثابت
۱۲,۲۳۱,۱۱۳	۱۶,۶۴۱,۶۳۱	۱۰,۴۲۱,۷۰۵	۱۰,۴۲۱,۷۰۵	۲۶-۱-۱	گواهی سپرده کالایی
					سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۳,۵۹۲,۹۸۶	۷,۹۳۴,۳۲۵	۷,۴۹۰,۷۴۸	۷,۴۹۰,۷۴۸	۲۶-۱-۱	واحد های صندوق سرمایه گذاری و تضمین مالی جمعی
۲۶,۵۲۶,۶۰۱	۴۰,۵۲۴,۴۲۹	۳۰,۱۵۴,۴۸۷	۳۰,۱۵۴,۴۸۷		جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۲,۱۷۷,۸۴۸	۱,۳۷۱,۱۹۴	۱,۳۷۱,۱۹۴	۱,۳۷۱,۱۹۴	۲۶-۱-۲	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت
۲۸,۷۱۴,۴۴۸	۴۱,۸۹۵,۶۲۳	۴۱,۵۲۵,۶۸۱	۴۱,۵۲۵,۶۸۱		جمع سرمایه گذاری های جاری

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

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

واحد های صندوق سرمایه گذاری و تضمین مالی جمعی

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت

جمع سرمایه گذاری های جاری

۲۶-۱-۱- سرمایه گذاری جاری به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		نقد سهام	درصد مالکیت	توضیح
ارزش ریال	میلیون ریال	ارزش ریال	میلیون ریال			
-	۱۹۰,۱۴۴	۳۵۰,۲۸۰	۳۵۰,۲۸۰	۱۱,۵۸۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	عمران توسعه فارس (فارس)
۱۴۷,۵۹۳	-	-	-	-	۰.۰۰٪	ذوب آهن اصفهان
۸۶,۱۹۱	-	-	-	-	۰.۰۰٪	ایران خودرو
۷۴,۴۴۸	-	-	-	-	۰.۰۰٪	حق تقدم توسعه صنایع پتروشیمی
۵۸,۸۵۹	-	-	-	-	۰.۰۰٪	سرمایه تضمین اجتماعی
۴۱,۵۲۰	-	-	-	-	۰.۰۰٪	خودکفایی اوزگان
۳۵,۰۰۰	-	-	-	-	۰.۰۰٪	چین سزان
۳۴,۳۸۰	-	-	-	-	۰.۰۰٪	توسعه معادن روی ایران
۲۷,۵۴۰	-	-	-	-	۰.۰۰٪	مدیریت نیروگاه ابریشیان میا (پومپا)
۱۲,۸۶۰	-	-	-	-	۰.۰۰٪	کافه پارس
۲۷,۶۴۴	-	-	-	-	۰.۰۰٪	فولادپارسان
۲۵,۴۴۰	-	-	-	-	۰.۰۰٪	مخابرات ایران
۲۰,۴۴۲	-	-	-	-	۰.۰۰٪	تکمیلی پتروشیمی سطح فارس
۳۲,۲۴۰	-	-	-	-	۰.۰۰٪	سرمایه آتیه دماوند
۲۷,۹۱۵	-	-	-	-	۰.۰۰٪	سمنان زر ماکرون
۱۸,۱۵۳	-	-	-	-	۰.۰۰٪	توسعه فن افراز توس
۱۷,۲۳۵	-	-	-	-	۰.۰۰٪	پتروشیمی آبادان
۱۲,۳۷۹	-	-	-	-	۰.۰۰٪	تهجد تک خراسان
۶۹۹,۷۶۹	۱۹۰,۱۴۴	۳۵۰,۲۸۰	۳۵۰,۲۸۰			نقل به صفحه بعد



۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
ارزش بازار	ارزش بازار	دفتری	برسد مالکیت	نقد سهام
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال		
۶۹۹,۷۶۹	۱۹۰,۱۴۴	۲۵۰,۳۸۰		نقل از صفحه قبل
۱۸,۷۵۰	-	-	۰.۰۰٪	گروه بهمن
۱۸,۵۷۸	-	-	۰.۰۰٪	توسعه‌های و نظارت
۱۵,۵۶۴	-	-	۰.۰۰٪	سر میوات فرهنگی و گردشگری
۱۱,۳۸۰	-	-	۰.۰۰٪	نیشه پروین
۱۲,۱۱۰	-	-	۰.۰۰٪	پلی اکویل ایران
۱۶,۵۳۰	-	-	۰.۰۰٪	بانک ملت
۹,۴۰۸	-	-	۰.۰۰٪	سرمایه گذاری داریوس تاسین (تیبیکو)
۸,۳۶۵	-	-	۰.۰۰٪	بانک صادرات
۵,۹۸۷	-	-	۰.۰۰٪	گروه داریوس برکت
۵,۸۵۵	-	-	۰.۰۰٪	توسعه و عمران استان کرمان
۳,۸۷۶	-	-	۰.۰۰٪	پورس کالای ایران
۴,۱۱۸	-	-	۰.۰۰٪	سایپا
۲,۰۶۹	-	-	۰.۰۰٪	سرمایه گذاری پارس توشه
۲,۱۸۰	-	-	۰.۰۰٪	فولاد مبارکه
۳,۳۲۱	-	-	۰.۰۰٪	بانک تجارت
۸۷۴	-	-	۰.۰۰٪	پهلو زر هالینس چهران
۷۶۳	-	-	۰.۰۰٪	ملی صنایع سن ایران
۵۷۱	-	-	۰.۰۰٪	سیمه پردیس ۲۵۰ تابه
۸۳۹,۹۶۷	۱۹۰,۱۴۴	۲۵۰,۳۸۰		جمع سهام شرکت‌ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
ارزش بازار	ارزش بازار	دفتری	برسد مالکیت	نقد سهام
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال		
۳,۶۰۳	-	-	-	قرارداد اختیار معامله خرید صندوق طلای کهریا سررسید شهریور ماه ۱۴۰۳ با قیمت اعمال ۳۷۰۰۰
۵,۳۴۱	-	-	-	قرارداد اختیار معامله خرید صندوق طلای کهریا سررسید شهریور ماه ۱۴۰۳ با قیمت اعمال ۳۳۰۰۰
۴,۴۵۰	-	-	-	قرارداد اختیار معامله خرید صندوق طلای کهریا سررسید شهریور ماه ۱۴۰۳ با قیمت اعمال ۳۱۰۰۰
۸۵۱	-	-	-	قرارداد اختیار معامله خرید صندوق طلای کهریا سررسید شهریور ماه ۱۴۰۳ با قیمت اعمال ۲۵۰۰۰
۳۶۰	-	-	-	اختیارخ لغرم-۱۳۰۲۰۱۲۷-۲۰۰۰۰
۵۸۵	-	-	-	اختیارخ سنسنا-۱۴۰۲۰۱۲۰-۱۴۰۰۰۰
۱۹۱	-	-	-	اختیارخ لغرم-۱۳۰۲۰۱۲۷-۲۲۰۰۰۰
۵۲۱	-	-	-	اختیارخ لغرم-۱۳۰۲۰۱۲۳۱-۲۲۰۰۰۰
۵۲	-	-	-	اختیارخ خودرو-۱۴۰۲۰۱۰۶-۲۸۰۰۰۰
۲۴۵	-	-	-	اختیارخ سنسنا-۱۴۰۲۰۱۲۰-۱۴۰۰۰۰
۹۱	-	-	-	اختیارخ سنسنا-۱۴۰۲۰۲۰۷-۲۵۱۳۰۰۰
۱۶	-	-	-	اختیارخ خودرو-۱۴۰۲۰۱۲۰۳-۲۰۰۰۰۰
۱۶,۳۰۶	-	-	-	جمع سایر ابزارهای پولی و مالی

سایر ابزارهای پولی و مالی :



نوع واحد	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۱۲/۳۰	
	دفتری	ارزش بازار	خالص	مبلغ ناخالص
مستوفی کهربا	۷,۹۱۴,۹۶۵	۱۱,۵۷۰,۰۷۷	۶,۰۱۲,۵۲۷	۶,۰۱۲,۵۲۷
مستوفی نوع دوم کارا	۲,۲۹۱,۴۹۴	۲,۴۰۲,۹۶۱	۱,۶۰۱,۲۴۲	۱,۶۰۱,۲۴۲
مستوفی س. درین یها بازار ۳۰ (دربین)	۲۰۰,۰۱۰	۲۰۱,۵۵۸	-	-
مستوفی سرمایه گذاری گنبد	۳۲,۰۰۱	۳۱,۹۵۶	۷,۸۵۲	۷,۸۵۲
مستوفی تعیین اصل سرمایه کارپزما	۱,۹۹۷	۲,۰۸۹	۱,۹۶۱	۱,۹۶۱
مستوفی اعرضی کارپزما	-	-	۶۹۱,۸۴۴	۶۹۱,۸۴۴
مستوفی س. مگلا کیمیا زین کردان	-	-	۶۹۰,۷۱۳	۶۹۰,۷۱۳
مستوفی س. پشنگه مگلا آتش فیروزه	-	-	۲۶۹,۹۶۴	۲۶۹,۹۶۴
مستوفی س. پشنگه مگلا درخشان آبان	-	-	۵۲,۴۴۱	۵۲,۴۴۱
مستوفی س. صنایع مایا ۱-بخشی	-	-	۵۲,۷۲۰	۵۲,۷۲۰
مستوفی س. صنایع مایا ۲-بخشی	-	-	۴۶,۴۴۰	۴۶,۴۴۰
مستوفی اعرضی مفید	-	-	۲۲,۳۱۰	۲۲,۳۱۰
مستوفی س. پشنگه مگلا وستا (زوزان)	-	-	۲۳,۵۶۲	۲۳,۵۶۲
مستوفی سید کارپزما	-	-	۱۲,۱۸۱	۱۲,۱۸۱
مستوفی درآمد ثابت اقرا	-	-	۱۰,۰۳۳	۱۰,۰۳۳
مستوفی س. سیر سرمایه بهار - ثابت (سیر)	-	-	۸,۷۵۶	۸,۷۵۶
مستوفی سرمایه گذاری لیختن قزاقی	-	-	۷,۶۸۲	۷,۶۸۲
مستوفی (رمتان فیروزه آسیا- ثابت (فیروزه))	-	-	۵,۶۸۲	۵,۶۸۲
س.س. درآمد ثابت کیمیا ۳۰ (نیکس)	-	-	۴,۶۵۲	۴,۶۵۲
مستوفی سهامی اعرضی موج فیروزه	-	-	۲,۴۴۹	۲,۴۴۹
مستوفی جهش قزاقی	-	-	۵۱۵	۵۱۵
مستوفی بخشی صنایع سورنا	-	-	۲۴۹	۲۴۹
جمع واحد های مستوفی سرمایه گذاری	۱۰,۴۴۰,۴۶۷	۱۴,۲۰۸,۶۴۲	۹,۵۲۵,۶۵۵	۹,۵۲۵,۶۵۵
اوراق مشارکت :				
مشارکت مرحله عام دولت ۱۳۴-ش ۱۳۷۴-۴۱۰۲۷۴	۵۵۱,۰۸۶	۵۲۹,۶۸۹	۳۳۰,۵۷۳	۳۳۰,۵۷۳
تخصیص اوراق درآمد ثابت شهرداری مشهد - IRBYB۲۰۲۰۷۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-
جمع اوراق مشارکت	۱,۵۵۱,۰۸۶	۱,۵۴۹,۶۸۹	۳۳۰,۵۷۳	۳۳۰,۵۷۳
بهره های کالا :				
گواهی سپرده تمش مگلا	۷,۰۳۴,۸۹۷	۱۲,۳۳۸,۵۵۴	۱۱,۳۴۶,۸۷۰	۹۷۶,۱۸۶
گواهی سپرده پیوسته تمش نقره	۳,۳۸۶,۸۰۸	۴,۴۱۳,۰۷۷	۸۸۴,۳۴۴	۲,۷۸۹,۶۱۰
	۱۰,۴۲۱,۷۰۵	۱۶,۷۵۱,۶۳۱	۱۲,۲۳۱,۱۱۳	۱۲,۲۳۱,۱۱۳



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

نام بانک های ریالی	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مبلغ	مبلغ
خاورمیانه	۱۲۱,۷۷۲	۳,۱۱۴,۵۷۱
سامان	۳,۲۵۱	۳۳,۸۷۹
ملت	۳۵,۷۴۴	۲۸,۳۴۹
ملی	۳۸	۷۷۱
دی	۱۷۲	۱۶۹
پاسارگاد	۱,۳۱۰,۳۱۷	۱۰۸
پارسیان	۰	۰
جمع سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت	۱,۳۷۱,۱۹۴	۳,۱۷۷,۸۴۸

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

۲۶-۲- سرمایه گذاری های بلندمدت

پادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	دفتری میلیون ریال	ارزش بازار میلیون ریال	خالص میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۶	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	
۲۶-۲-۱	۱,۶۸۳	۱,۶۸۳	۱,۴۲۰	
۲۶-۲-۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	
	۲,۰۰۱,۷۸۳	۲,۰۰۱,۷۸۳	۱,۵۲۰	

سرمایه گذاری در سهام شرکت فرعی
 سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی
 سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلندمدت

۲۶-۲-۱ سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی

پادداشت	تعداد واحد	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		دفتری میلیون ریال	ارزش بازار میلیون ریال	خالص میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۵۰	۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	
	۵۰	۲۶۳	۲۶۳	۰	
		۱,۶۸۳	۱,۶۸۳	۱,۴۲۰	

سرمایه گذاری در واحدهای ممتاز صندوق بازارگردانی اکسیر سودا - فاند صنم
 سرمایه گذاری در واحدهای ممتاز صندوق بازارگردانی کارون - فاند کارا

۲۶-۲-۲ سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلندمدت

نام بانک های ریالی	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
بانک صادرات	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۱٪	۰	۰٪
بانک دی	۵۰۰,۰۰۰	۳۱٪	۰	۰٪
	۲,۰۰۰,۰۰۰		۰	



تجدید ارزیابی شده

۲۶-۳- تخصیص سرمایه گذاری بر اساس ارزشیابی

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
جمع	از محل منابع بیمه ای			جمع	از محل منابع بیمه ای		
	از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی		از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی
۸۳۹,۹۶۷	۶۸۵,۳۸۶	۴۳,۷۴۴	۱۱۰,۸۳۷	۱۹۰,۱۴۴	۱۹۰,۱۴۴	۰	۰
۱۶,۳۰۶	۳,۶۹۴	۱,۹۷۰	۱۰,۶۴۱	۰	۰	۰	۰
۹,۵۲۵,۶۵۵	۹۶۳,۳۱۲	۲۴,۲۶۱	۸,۵۳۸,۰۸۱	۱۴,۲۰۸,۶۴۲	۳۲۱,۳۰۵	۱۱,۶۲۱	۱۳,۸۷۵,۷۱۵
۳۳۰,۵۷۳	۲۸۰,۶۱۳	۱۰,۰۵۷	۳۹,۹۰۳	۱,۵۴۹,۶۸۹	۸۴۳,۵۹۶	۱۵,۸۱۰	۶۹۰,۲۸۲
۱۲,۲۳۱,۱۱۳	۲,۴۱۶,۰۲۰	۰	۹,۸۱۵,۰۹۳	۱۶,۶۴۱,۶۳۱	۲۳۱,۱۸۳	۸,۱۶۸	۱۶,۴۰۲,۲۸۰
۲۲,۹۴۴,۶۱۴	۴,۳۴۹,۰۲۶	۸۰,۰۳۳	۱۸,۵۱۴,۵۵۶	۳۳,۵۹۰,۱۰۴	۱,۵۸۶,۲۲۸	۳۵,۵۹۸	۳۰,۹۶۸,۲۷۸
۳,۵۹۲,۹۸۶	۷۰,۱۱۰	۵,۰۲۸	۳,۵۱۷,۸۴۸	۷,۹۳۴,۳۲۵	۲,۵۷۴,۱۰۶	۸۲,۰۴۷	۵,۳۷۸,۱۷۳
۳,۵۹۲,۹۸۶	۷۰,۱۱۰	۵,۰۲۸	۳,۵۱۷,۸۴۸	۷,۹۳۴,۳۲۵	۲,۵۷۴,۱۰۶	۸۲,۰۴۷	۵,۳۷۸,۱۷۳
۲,۱۷۷,۸۴۸	۵۸۶,۶۷۲	۱۸,۱۰۲	۱,۵۷۳,۰۷۴	۱,۳۷۱,۱۹۴	۰	۰	۱,۳۷۱,۱۹۴
۲۸,۷۱۴,۴۴۸	۵۰,۰۵۸,۰۸۰	۱۰۳,۱۶۳	۲۳,۶۰۵,۴۷۷	۴۱,۸۹۵,۶۲۳	۴,۱۶۰,۳۳۴	۱۱۷,۶۴۵	۳۷,۶۱۷,۶۴۴
۱۰۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۱۰۰	۰	۰
۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	۰	۰	۱,۶۸۳	۱,۶۸۳	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۵,۰۰۰	۱۶,۲۶۰	۱,۴۸۸,۷۴۰
۱,۵۲۰	۱,۵۲۰	۰	۰	۲,۰۰۱,۷۸۳	۴۹۶,۷۸۳	۱۶,۲۶۰	۱,۴۸۸,۷۴۰
۴۵۹,۲۶۵	۴۵۹,۲۶۵	۰	۰	۴۵۹,۲۶۴	۳۴۰,۲۱۶	۲۳,۶۲۰	۹۵,۴۴۸
۰	۰	۰	۰	۱,۸۲۱,۴۳۹	۰	۰	۱,۸۲۱,۴۳۹
۲۹,۱۷۵,۳۲۲	۵,۴۶۶,۵۹۲	۱۰۳,۱۶۳	۲۳,۶۰۵,۴۷۷	۴۶,۱۷۸,۱۱۰	۴,۹۹۷,۳۳۳	۱۵۷,۵۲۵	۴۱,۰۲۳,۲۵۲

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

سهام شرکت ها

سایر ابزارهای پولی و مالی

واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)

اوراق درآمد ثابت

گواهی سپرده کالایی

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

واحد های صندوق سرمایه گذاری و تامین مالی جمعی

جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت

جمع سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری های بلند مدت: (یادداشت ۲-۲۶)

سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربیمه ای

سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربیمه ای

سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلندمدت

جمع

سرمایه گذاری در املاک و مستغلات

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

۲۶-۳-۱- لازم به ذکر است ارزش روز سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی سهم نگهداری بیمه نامه های سبک کاریزما سید انتخابی (Unit Link) به مبلغ ۴۰,۵۳۹,۶۲۶ میلیون ریال مطابق با ماده ۱۹ آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه می باشد.



۴-۲۶- تخصیص سرمایه گذاری بر اساس بهای تمام شده و تطبیق با ارزش بازار

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
جمع	از محل منابع بیمه ای			جمع	از محل منابع بیمه ای		
	از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی		از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی
۹۲۶,۹۵۳	۷۷۰,۰۸۶	۴۷,۷۶۰	۱۰۹,۱۰۷	۲۵۰,۴۸۰	۲۵۰,۴۸۰	۰	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس): سهام شرکت ها
۱۰۰,۰۶۲	۲,۶۹۷	۲,۶۹۶	۴,۶۶۸	۰	۰	۰	سایر ابزارهای پولی و مالی
۷,۲۱۵,۵۴۷	۹۸۵,۵۷۴	۲۳,۵۱۵	۶,۲۰۶,۴۵۸	۱۰,۴۴۰,۴۶۷	۲۵۴,۰۰۰	۹,۲۵۰	واحد های صندوق سرمایه گذاری (ETF)
۳۳۰,۶۵۳	۲۸۰,۶۸۱	۱۰۰,۰۶۰	۳۹,۹۱۲	۱,۵۵۱,۰۸۶	۸۴۴,۸۳۱	۱۵,۸۵۰	اوراق درآمد ثابت
۷,۴۷۷,۵۹۴	۱,۴۲۳,۷۲۶	۰	۶,۰۵۳,۸۶۸	۱۰,۴۲۱,۷۰۵	۱۳۲,۹۹۶	۴,۶۹۹	گواهی سپرده کالایی
۱۵,۹۶۰,۸۰۸	۳,۴۶۲,۷۶۳	۸۴,۰۳۱	۱۲,۴۱۴,۰۱۴	۲۲,۶۶۳,۷۳۹	۱,۴۸۲,۳۰۷	۲۹,۷۹۸	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
۴,۴۴۵,۶۷۴	۷۰,۱۱۰	۵,۰۲۸	۳,۳۷۰,۵۳۵	۷,۴۹۰,۷۴۸	۲,۵۶۴,۷۸۶	۸۱,۶۸۸	سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۴,۴۴۵,۶۷۴	۷۰,۱۱۰	۵,۰۲۸	۳,۳۷۰,۵۳۵	۷,۴۹۰,۷۴۸	۲,۵۶۴,۷۸۶	۸۱,۶۸۸	واحد های صندوق سرمایه گذاری و تامین مالی جمعی
۲,۱۷۷,۸۴۸	۵۸۶,۶۷۲	۱۸,۱۰۲	۱,۵۷۳,۰۷۴	۱,۲۷۱,۱۹۴	۰	۰	جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۲۱,۵۸۴,۳۳۰	۴,۱۱۹,۵۴۶	۱۰۷,۱۶۱	۱۷,۳۵۷,۶۲۳	۳۱,۵۲۵,۶۸۱	۴,۰۴۷,۰۹۴	۱۱۱,۴۸۷	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سرمایه گذاری های جاری
۱۰۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۱۰۰	۰	سرمایه گذاری های بلند مدت: (یادداشت ۲-۲۶)
۱,۴۲۰	۱,۴۲۰	۰	۰	۱,۶۸۳	۱,۶۸۳	۰	سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربورسی
۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۵,۰۰۰	۱۶,۲۶۰	سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های غیربورسی
۱,۵۲۰	۱,۵۲۰	۰	۰	۲,۰۰۱,۷۸۳	۴۹۶,۷۸۳	۱۶,۲۶۰	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی بلندمدت
۴۵۹,۲۶۵	۴۵۹,۲۶۵	۰	۰	۴۵۹,۲۶۴	۳۴۰,۲۱۶	۲۳,۶۲۰	جمع
۰	۰	۰	۰	۱,۸۲۱,۴۳۹	۰	۰	سرمایه گذاری در املاک و مستغلات
۲۲,۰۴۵,۱۱۴	۴,۵۸۰,۳۳۰	۱۰۷,۱۶۱	۱۷,۳۵۷,۶۲۳	۳۵,۸۰۸,۱۶۷	۴,۸۸۴,۰۹۳	۱۵۱,۳۶۷	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
۷,۱۳۰,۱۱۹	۸۸۶,۲۶۲	(۳,۹۹۸)	۶,۲۴۷,۸۵۴	۱۰,۳۶۹,۹۴۲	۱۱۳,۲۴۰	۶,۱۵۸	جمع مبلغ دفتری سرمایه گذاری ها
۲۹,۱۷۵,۳۲۲	۵,۴۶۵,۵۹۲	۱۰۳,۱۶۳	۲۳,۶۰۵,۴۷۷	۴۶,۱۷۸,۱۱۰	۴,۹۹۷,۳۳۳	۱۵۷,۵۲۵	تغییرات ارزش بازار دارایی ها نسبت به بهای تمام شده
۴۱,۰۲۳,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع

۴-۲۶-۱ لازم به ذکر است بهای تمام شده سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی سهم نگهداری بیمه نامه های سبک کارینزا سبد انتخابی (Unit Link) به مبلغ ۳۰,۳۰۸,۰۸۳ میلیون ریال مطابق با ماده ۱۹ آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه می باشد.



۲۶- صورت ریز پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های صورت پذیرفته از محل ذخایر ریاضی به تفکیک بیمه‌نامه‌های با سید انتخابی (unit link) و سایر سرمایه‌گذاری‌ها به شرح ذیل است:

شرح	تعداد	ارزش دفتری	ارزش بازار
بیمه‌نامه‌های با سید انتخابی (unit link):			
صندوق سرمایه‌گذاری کهریا	۱۲۳,۳۰۰,۵۰۹	۷,۷۶۲,۸۷۵	۱۱,۳۴۷,۷۵۲
صندوق سرمایه‌گذاری کارا	۸۴,۱۸۸,۵۴۹	۲,۱۵۲,۳۹۴	۲,۲۵۷,۰۹۵
صندوق سرمایه‌گذاری کمند	۳,۱۵۴,۲۶۴	۳۲,۰۰۱	۳۱,۹۵۶
صندوق س. درین بها بازار-د (درین)	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۱۰	۲۰۱,۵۵۸
صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی با تضمین سود (صدور و ابطال)	۱۷۵,۵۰۴,۹۸۰	۴,۲۷۹,۰۹۵	۴,۵۹۷,۰۰۲
صندوق درآمد ثابت کاریمزما (صدور و ابطال)	۱۰۵,۳۹۱	۱۰۵,۴۳۶	۱۰۵,۷۲۴
صندوق بازارگردانی اکسیر سودا - فاند گواهی سپرده کالایی نقره	۱۸۳,۳۷۷	۲۲۵,۱۶۳	۳۳۹,۸۲۹
اوراق درآمد ثابت شهرداری مشهد - IRBYB۴۰۷CV	۶۴۱,۹۰۵	۶۴۱,۹۰۵	۶۴۱,۹۰۵
گواهی سپرده شمش طلا	۹۵۵,۰۷۴	۶,۸۸۲,۷۵۳	۱۱,۹۶۴,۰۸۷
گواهی سپرده بیوسته شمش نقره	۳,۷۸۹,۶۱۰	۳,۳۸۶,۸۰۸	۴,۴۱۳,۰۷۷
سپرده بانکی	-	۲,۷۹۵,۳۱۴	۲,۷۹۵,۳۱۴
تسهیلات اعطایی به بیمه‌گذاران	-	۱,۸۲۱,۴۳۹	۱,۸۲۱,۴۳۹
املاک و مستغلات - طبقه دوم ساختمان نگین آزادی	-	۲۲,۸۸۸	۲۲,۸۸۸
جمع سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با بیمه‌نامه‌های با سید انتخابی (unit link)	-	۳۰,۳۰۸,۰۸۳	۴۰,۵۳۹,۶۲۶
ذخایر ریاضی مرتبط با سایر بیمه‌نامه‌ها:			
صندوق سرمایه‌گذاری کهریا	۲۳۹,۱۷۰	۱۴,۴۴۰	۲۱,۱۰۸
صندوق تضمین اصل سرمایه کاریمزما	۹۵,۷۰۰	۱,۹۹۷	۲,۰۸۹
صندوق سرمایه‌گذاری کارا	۵۲۸,۰۳۸	۱۳,۵۰۰	۱۴,۱۵۷
صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی با تضمین سود (صدور و ابطال)	۵۵۳,۶۹۶	۱۳,۵۰۰	۱۴,۵۰۳
صندوق درآمد ثابت کاریمزما (صدور و ابطال)	۱۳,۴۱۱	۱۳,۴۳۰	۱۳,۴۶۶
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش خرید شیرخام جهت تولید پنیر- تامین مالی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
تامین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش خرید ظروف بسته بندی عرقیات-تامین مالی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه تولید موتور سیکلت بامایا ۱۵۰ و یاماها ایروکس ۱۵-تامین مالی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
گواهی شرکت در گردش تولید و راه اندازی مرکز دیالیز ۱۵ تخته	۷,۶۴۹,۰۰۰	۷,۶۴۹	۷,۶۴۹
مشارکت مرابحه عام دولت ۱۷۴-ش.خ.۴۱۰۲۷(اراد۱۷۴)	۴۹,۷۲۵	۴۸,۵۰۰	۴۸,۳۷۷
گواهی سپرده شمش طلا	۲,۰۰۵	۱۴,۴۴۹	۲۵,۱۱۶
سپرده بانکی	-	۶۴,۶۲۰	۶۴,۶۲۰
ملک	-	۷۲,۵۴۰	۷۲,۵۴۰
جمع سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با ذخایر ریاضی مرتبط با سایر بیمه‌نامه‌ها:	-	۴۶۴,۶۲۵	۴۸۳,۶۲۶
جمع سرمایه‌گذاری‌ها از محل ذخایر ریاضی	-	۳۰,۷۷۲,۷۰۸	۴۱,۰۲۳,۲۵۲



(مبالغ به میلیون ریال)
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

۲۶-۶- سرمایه گذاری در شرکت فرعی

نام واحد تجاری فرعی	بورسی / غیربورسی	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
پشتوانه زندگی کاریز (سهامی خاص)	غیربورسی	۹۹,۹۹۶	۹۹,۹۹۶%	۱۰۰	۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
				۱۰۰	۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

۲۶-۶-۱- شرکت فرعی

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

نسبت منافع مالکیت گروه	نام واحد تجاری فرعی	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	پشتوانه زندگی کاریز (سهامی خاص)	بازرگانی	ایران	۹۹,۹۹۶%	۹۹,۹۹۶%

۱-۶-۲۶- شرکت به عنوان یکی از موسسان شرکت سرمایه پذیر پشتوانه زندگی کاریمما در ۹۹,۹۹ درصد از سهام شرکت مذکور سرمایه گذاری نموده است. تاریخ تاسیس شرکت فوق ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ و سال مالی شرکت فوق ۲۹ اسفند هر سال می باشد.

۲-۶-۲۶- خلاصه اطلاعات مالی شرکت فرعی به شرح زیر است. اطلاعات مالی خلاصه شده زیر، مبالغ قبل از حذف معاملات درون گروهی را نشان می دهد.

	(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی های جاری	۳۶,۴۴۱	۹۶,۵۰۲
دارایی های غیرجاری	۵۳,۳۰۰	۲,۰۸۰
بدهی های جاری	۱۰۸,۲۳۸	۱۰۳,۴۹۲
بدهی های غیرجاری	۱,۹۴۱	۱۸۷
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت	(۲۰,۵۲۸)	(۵,۰۹۹)
منافع فاقد حق کنترل	(۱)	(۰)
درآمد عملیاتی	۱۹۸	۰
زیان خالص	(۱۵,۴۴۰)	(۵,۱۹۹)
زیان قابل انتساب به مالکان شرکت	(۱۵,۴۳۹)	(۵,۱۹۹)
زیان قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	(۱)	(۰)
سود سهام پرداخت شده به منافع فاقد حق کنترل	۰	۰
خالص جریان نقدی خروجی ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۱۲,۶۸۴)	(۴,۰۹۸)
خالص جریان نقدی خروجی ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳۰,۵۷۶)	(۵۲,۰۷۳)
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های تأمین مالی	(۱,۰۰۰)	۱۰۲,۵۲۸
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)	(۴۴,۲۶۰)	۴۶,۳۷۷

۲-۶-۲۶- با توجه به عدم شروع فعالیت شرکت پشتوانه زندگی کاریز و کم اهمیت بودن مبلغ سرمایه گذاری انجام گرفته، در دوره حاضر شرکت اقدام به تلفیق عملکرد و وضعیت مالی شرکت مذکور با شرکت اصلی ننموده است.



۳۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۸,۳۷۰	۰	۰	۰
۷۱۸,۳۷۰	۰	۰	۰

کوتاه مدت:

حساب های پرداختی:

داخلی:

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۳۳- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	مالیات						سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال دوره مالی
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		مبالغ به میلیون ریال				
	ماده پرداختنی	ماده پرداختنی	پرداختی	قسطی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر - قفس	۰	۰	۸۰۵	۸۰۵	۸۰۵	۰	۰	۳۸۷,۳۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر - اعتراض	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۱۶۶,۷۴۵	۰	۰	۲۹۷,۸۵۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۶۷,۴۴۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۶۷,۳۲۳	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	۰	۱۰,۰۰۰							

۳۳-۱- شایان ذکر است مالیات مطالبه شده در خصوص عملکرد سال ۱۴۰۲ عمدتاً بر اساس برگشت بخشی از بهای تمام شده ارائه خدمات شرکت (از بابت بخشی از ذخایر ریاضی شرکت) مورد مطالبه گردیده است که از آنجاییکه مورد مذکور بر اساس ضوابط حسابداری و آیین نامه های بیمه مرکزی توسط شرکت محاسبه گردیده است، مورد اعتراض قرار گرفته و هیئت مدیره ریسک با اهمیتی از بابت مورد فوق مازاد بر ذخیره اخذ شده متصور نمی باشد.

۳۳-۲- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	مبالغ به میلیون ریال	
	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۸۶۷,۳۲۳	۱,۴۶۷,۴۴۶
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ ۲۵ درصد اثر درآمدهای معاف از مالیات بر عملکرد / به نرخ مقطوع:	۲۱۶,۸۳۱	۳۶۶,۸۶۲
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۴۰,۵۳۷)	(۹۲)
سود حاصل از فروش اوراق بهادار	(۶۰۱,۲۲۷)	(۲۱۴,۳۸۰)
سود حاصل از تغییر ارزش اوراق بهادار	(۷۹۲,۰۰۶)	(۱,۸۱۳,۱۴۹)
	(۱,۴۳۳,۷۷۹)	(۲,۰۲۷,۶۲۰)
اعتبار مالیاتی ابرازی شرکت	(۱,۳۱۶,۹۴۸)	(۱,۶۶۰,۷۵۹)

۳۳-۳- در ارتباط با سود تغییر ارزش ناشی از پرتفوی سرمایه گذاری های سریع معامله (که در سال گذشته به روش ارزش بازار تغییر یافت) با عنایت به بخشنامه مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ به شماره ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۹ سازمان امور مالیاتی انعکاس افزایش ارزش سرمایه گذاری ها به واسطه استفاده از روش ارزش بازار یا خالص ارزش فروش مشمول مالیات نبوده و به تبع آن کاهش ارزش سرمایه گذاری ها نیز به عنوان هزینه غیر قابل قبول مالیاتی تلقی خواهد گردید.

۳۴- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۷	۷۰۷
۳۳۷	۷۰۷

ماده پرداخت نشده:

سال ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳

۳۴-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۶۳۰ ریال است.



۳۵- سایر پرداختی ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۸۴,۲۶۱	۵۵۲,۳۳۵
۳۶۷,۴۱۲	۷۱,۶۳۲
۲۹,۶۵۱	-
۵,۹۳۱	-
۴,۵۳۷	۳,۷۴۵
۱۳۶,۸۶۸	۲۲۱,۲۶۷
۲,۰۱۸,۶۷۰	۸۴۸,۹۷۹

کوتاهمدت:

حسابهای پرداختی:

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

۳۵-۱- حساب پرداختی به سید گردان بابت خرید و فروش سرمایه گذاری های شرکت و حساب پرداختی به کارگزاری بابت هزینه مالی اعتبار دریافتی از ایشان می باشد.

۳۵-۲- حسابهای پرداختی بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۸۴,۲۶۱	۵۵۱,۶۱۵	بدهی به کارگزاری بابت معاملات اوراق بهادار
۳۶۷,۴۱۲	۷۱,۶۳۲	بدهی بابت تحصیل ملک
۸۱,۹۳۳	-	بدهی اختیار معامله
-	۴۹,۶۸۵	۳۵-۲-۱ پیش دریافت سود سپرده بانکی بلندمدت
-	۵۸,۱۳۹	۳۵-۲-۲ پیش دریافت درآمد مالی اعطای وام به بیمه گذاران
-	۱۰,۰۰۰	۳۵-۲-۴ ذخیره مالیات بابت برگه تشخیص های سنوات گذشته
۲۹,۶۵۱	-	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما (بدهی بابت خدمات پشتیبانی نرم افزار)
۱۱,۰۰۸	۱۶,۴۸۷	سپرده بیمه پرداختی
۵,۹۳۱	-	شرکت گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما (هزینه های به نیابت)
۵,۵۰۰	۳۵,۹۳۰	شرکت فناوری اطلاعات خیره (هزینه های پشتیبانی نرم افزار)
۴,۹۷۲	۷,۶۰۰	حق بیمه پرداختی
۴,۵۳۷	۳,۷۴۵	شرکت سید گردان کاریزما (عملیات سیدگردانی)
۴,۵۱۱	۸,۰۱۵	۳۵-۲-۳ مشارکت در صندوق تکمیلی بازنشستگی کارکنان
۳,۸۴۸	۲,۳۲۰	مالیات های تکلیفی
۱,۵۶۲	۱۸,۳۱۰	بدهی مالیات ارزش افزوده
۱,۲۳۶	-	شرکت بیمه دی (بیمه درمان تکمیلی)
۱,۰۰۳	۲,۵۳۵	کارگزاری رسمی بیمه کاریز (حق بیمه مرتبط با بیمه های خریداری شده توسط پرسنل)
۱,۵۰۰	-	ذخیره حسابرسی
۵۸۷	۷۳۷	سپرده حسن انجام کار
۷۲۰	۷۲۰	ودایع پرداختی - اشخاص وابسته
-	۴۷	حقوق و دستمزد پرداختی
۸,۴۱۸	۱۱,۱۶۱	سایر
۲,۰۱۸,۶۷۰	۸۴۸,۹۷۹	

۳۵-۲-۱- پیش دریافت سود سپرده بانکی بلندمدت شرکت تماماً مرتبط با سپرده های بلندمدت افتتاح شده توسط شرکت در بانک صادرات می باشد که در خصوص سپرده های مذکور رویه مورد توافق این شرکت با بانک دریافت سود سپرده بانکی به صورت پیش دریافت برای هر سه ماهه در ابتدای دوره مذکور می باشد که عملاً مانده منعکس شده در یادداشت فوق مرتبط با مبالغ دریافت شده ای است که تا تاریخ صورت وضعیت مالی حاضر محقق نگردیده است.

۳۵-۲-۲- پیش دریافت درآمد مالی اعطای وام به بیمه گذاران مرتبط با مبالغی می باشد که در زمان اعطای وام به بیمه گذاران برای کل مدت وام از آنها دریافت می گردد و به تناسب گذشت زمان و تحقق آنها، درآمد مالی مربوطه شناسایی گردیده و مبلغ مذکور از سرفصل پیش دریافت حاضر خارج می گردد. مانده پیش دریافت ارائه شده در یادداشت حاضر مرتبط با آن بخشی از مبالغ می باشد که درآمد مالی آنها تا تاریخ صورت وضعیت مالی محقق نگردیده است.

۳۵-۲-۳- پرداختی کارکنان مربوط به مشارکت کارکنان در پذیره نویسی صندوق تکمیلی بازنشستگی کاریزما می باشد.

۳۵-۲-۴- ذخیره فوق با بهترین برآورد مدیریت شرکت از بابت مبالغ مورد مطالبه به شرح جدول منعکس در یادداشت توضیحی ۳-۴۸ شناسایی شده است.



۲۷- ذخیره خسارت معوق - ذخیره حق بیمه عاید نشده

رشته بیمه ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق			خسارت واقع شده گزارش نشده	خسارت واقع نشده گزارش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	سال جاری	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع کل
	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی											
زندگی:																
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)																
عمر زمانی																
	۱۱۹,۲۹۱	۱۴,۹۰۸	۱۰۴,۳۸۳	۱۱۹,۲۹۱	۱۱۹,۲۹۱	۱۱۹,۲۹۱
	۴۳,۰۶۸	۴,۵۵۹	۳۸,۵۰۹	۴۳,۰۶۸	۴۳,۰۶۸	۴۳,۰۶۸
	۱۶۲,۳۵۹	۱۹,۴۶۷	۱۴۲,۸۹۲	۱۶۲,۳۵۹	۱۶۲,۳۵۹	۱۶۲,۳۵۹

۱۴۰۲/۱۲/۳۰ - میانگ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق			خسارت واقع شده گزارش نشده	خسارت واقع نشده گزارش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	سال جاری	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع کل
	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی											
زندگی:																
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)																
عمر زمانی																
	۷۷,۹۸۶	۱۰,۳۷۶	۶۷,۶۱۰	۷۷,۹۸۶	۷۷,۹۸۶	۷۷,۹۸۶
	۲۸,۷۰۰	۲,۳۳۶	۲۶,۳۶۴	۲۸,۷۰۰	۲۸,۷۰۰	۲۸,۷۰۰
	۱۰۶,۶۸۶	۱۲,۷۱۲	۹۴,۰۷۴	۱۰۶,۶۸۶	۱۰۶,۶۸۶	۱۰۶,۶۸۶

۲۸- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

رشته بیمه ای	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میانگ به میلیون ریال			۱۴۰۴/۰۷/۳۱ - میانگ به میلیون ریال		
	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح طلا)	۱۵,۶۹۵,۰۶۵	۱,۸۰۲,۳۸۴	۱۷,۴۹۷,۴۴۹	۲,۵۴۵,۱۲۹	۲۲,۳۷۵,۴۷۸	۲۴,۹۲۰,۶۰۷
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح درآمد ثابت)	۶,۳۹۹,۷۷۰	۷۱۱,۰۸۶	۷,۱۱۰,۸۵۶	۱,۵۱۶,۰۸۸	۱۳,۶۴۴,۷۹۳	۱۵,۱۶۰,۸۸۱
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تقیه)	۱,۰۵۵,۷۷۳	۱۱۷,۳۰۸	۱,۱۷۳,۰۸۱	۴۹۲,۷۴۹	۴,۳۳۲,۷۴۴	۴,۹۲۷,۴۹۳
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح تضمین اصل)	۱,۵۰۱	۱۶۷	۱,۶۶۷	۳۳۸	۳,۰۳۹	۳,۳۷۷
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح پوشش تورم)	۵۲,۳۳۵	۶,۰۳۸	۵۸,۳۷۳	۶,۶۸۴	۶۰,۱۵۵	۶۶,۸۳۹
بیمه زندگی متصل به دارایی (طرح مسکن)	.	.	.	۲,۳۸۰	۲۱,۴۱۷	۲۳,۷۹۶
عمر اندوخته دار طرح عمر (Universal Life)	۱۹۵,۸۵۷	۲۸,۶۴۷	۲۲۴,۵۰۴	۵۱,۱۶۴	۳۸۱,۶۳۳	۴۳۲,۷۹۷
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کارینما)	۱۶۷,۰۲۸	۲۰,۳۶۶	۱۸۷,۳۹۴	۱۳,۶۷۶	۱۰۲,۰۰۴	۱۱۵,۶۷۹
مستمری	۷	۱	۸	.	.	.
	۲۳,۵۴۹,۳۳۵	۲,۶۸۵,۹۹۸	۲۶,۲۳۵,۳۳۳	۴,۶۲۸,۲۰۷	۴۱,۰۲۳,۳۵۲	۴۵,۶۵۱,۴۵۹
بیمه نامه های سررسید شده
حصه بلندمدت	۲۳,۵۴۹,۳۳۵	۲,۶۸۵,۹۹۸	۲۶,۲۳۵,۳۳۳	۴,۶۲۸,۲۰۷	۴۱,۰۲۳,۳۵۲	۴۵,۶۵۱,۴۵۹

۲۹- سایر ذخایر فنی

۲۹-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه ای	۱۴۰۴/۰۷/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
زندگی:		
بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)	۹,۵۶۵	۵,۶۳۳
عمر زمانی	۵,۰۶۸	۳,۴۵۶
	۱۴,۶۳۳	۹,۰۸۹

۲۹-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه ای	۱۴۰۴/۰۷/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
زندگی:		
عمر اندوخته دار طرح عمر (Universal Life)	.	۲۳,۸۲۲
بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کارینما)	.	۲۲,۳۰۸
مستمری و بازنشستگی	.	.
	۵۶,۱۳۰	.
جمع کل	۱۴,۶۳۳	۶۵,۲۱۹

۴۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ماتده در ابتدای دوره / سال	۱۴۰۴/۰۷/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ماتده در ابتدای دوره / سال	۱۳,۷۴۴	۱۱,۳۵۴
ذخیره تأمین شده	۱۸,۹۹۶	۲۱,۷۱۸
پرداخت شده طی دوره / سال	(۴,۹۶۱)	(۲,۹۹۶)
ماتده در پایان دوره / سال	۲۷,۷۷۹	۱۳,۷۴۴



شرکت بیمه زندگی کاریمما (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۱- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ ریال، منقسم به ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری کاریمما (سهامی خاص)
۱۲.۹٪	۳۰۹,۶۸۱,۷۸۴	۱۴.۴٪	۳۴۴,۷۸۰,۰۱۸	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی کارون BFM
۹.۳٪	۲۲۲,۶۹۰,۰۰۰	۹.۳٪	۲۲۲,۶۹۰,۰۰۰	شرکت گروه مالی فردای کاریز (سهامی عام)
۸.۰٪	۱۹۲,۴۹۷,۰۰۰	۷.۸٪	۱۸۷,۵۹۷,۰۰۰	شیرکاتی امین
۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	کباری مجتبی
۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۳٪	۱۵۱,۸۸۳,۱۱۷	عابد محمد
۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سیری علیرضا
۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶.۳٪	۱۵۱,۸۸۳,۱۱۷	زارعی فریدون
۶.۷٪	۱۵۹,۹۰۰,۰۰۰	۶.۷٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	تیموری شندی علی
۰.۲٪	۵,۵۸۷,۲۴۵	۰.۱٪	۲,۵۰۰,۰۰۰	شرکت سیدگردان کاریمما (سهامی خاص)
۱.۰٪	۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۱.۰٪	۲۳,۲۰۰,۰۰۰	کارگزاری کاریمما
۱.۱٪	۲۵,۳۲۱,۵۳۵	۱.۹٪	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	الهدادی امید
۱.۳٪	۳۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱.۴٪	۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تحلیل گران توسعه امیدمالی البرز (سهامی خاص)
۱۲.۹٪	۳۰۹,۵۲۲,۴۳۶	۱۱.۵٪	۲۷۵,۱۶۶,۷۴۸	سایر سهامداران کمتر از یک درصد
۱۰۰.۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۲- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، هم چنین مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. اندوخته مزبور قابل انتقال به حساب سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
مانده در ابتدای دوره / سال	۳۴,۲۶۲	۱۰۷,۶۳۵	میلیون ریال
انتقال از محل سود ویژه	۷۳,۳۷۲	۴۲,۸۶۶	
مانده در پایان دوره / سال	۱۰۷,۶۳۵	۱۵۰,۵۰۱	میلیون ریال

۴۳- اندوخته سرمایه ای

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
مانده در ابتدای دوره / سال	۶۸,۵۲۵	۲۱۵,۲۶۹	میلیون ریال
انتقال از محل سود ویژه	۱۴۶,۷۴۵	۸۵,۷۳۲	
مانده در پایان دوره / سال	۲۱۵,۲۶۹	۳۰۱,۰۰۱	میلیون ریال



شرکت بیمه زندگی کارنرما (سهامی عام)

مادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۴- تغییر در رويه حسابداری و تجدید طبقه بندی

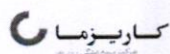
۴۴-۱- تغییر در رويه های حسابداری:

در صورت های مالی پایان سال ۱۴۰۳ روش ارزشیابی سرمایه گذاری ها از روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش به روش ارزش بازار تغییر یافته است. به منظور ارائه تصویری مناسب از نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط به شرح زیر در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در دوره مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۴-۱-۱- ارائه مجدد صورتهای مالی شش ماهه منتهی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

تجدید ارائه شده	تعدیلات	طبق صورتهای مالی	صورت سود و زیان
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	جمع تعدیلات	تغییر در رويه های حسابداری	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱,۰۶۵,۸۹۳	(۲۶۹,۳۵۲)	۱,۳۳۵,۲۴۴	درآمد حق بیمه ناخالص
۲۶۸,۵۲۹	۲۶۹,۳۵۲	(۸۲۳)	درآمد سرمایه گذاری از محل مانع بیمه ای

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
 باادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴



۴۵- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۳	۶ ماهه منتهی به ۳۱ / ۰۶ / ۱۴۰۳	۶ ماهه منتهی به ۳۱ / ۰۶ / ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) خالص
۱,۴۶۷,۴۴۶	(۲۳۸,۷۲۴)	۸۵۷,۳۲۳	تعدیلات
۷۰,۹۹۲	۲۵,۳۶۰	۴۵,۸۳۴	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲,۳۹۰	۶,۱۲۱	۱۴,۰۳۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۱,۸۶۴	۴,۴۱۲	۵,۵۸۴	هزینه های مالی
۸۵,۲۴۶	۳۵,۸۹۲	۶۵,۴۵۳	جمع تعدیلات
			تغییرات در سرمایه در گردش
(۷۶,۹۶۸)	(۱۴۸,۳۸۲)	(۱۰۹,۹۹۱)	افزایش مطالبات از بیمه‌گذاران و کارگزاران
(۲,۵۴۳,۱۵۹)	(۴۱۳,۳۱۵)	(۱,۹۴۹,۰۶۴)	افزایش سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
(۴۴۸,۵۷۲)	(۵۲,۵۹۳)	۱۲۵,۵۷۲	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۲۵,۸۶۲,۴۴۰)	(۳,۲۷۱,۹۰۵)	(۱۵,۱۸۱,۴۳۸)	افزایش سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی
(۴۵۹,۲۶۵)	.	.	افزایش سرمایه گذاری در املاک و مستغلات
.	.	(۱,۸۲۱,۴۳۹)	افزایش در تسهیلات اعطایی به اشخاص
.	.	(۲۰۲,۶۰۰)	افزایش در مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۶۰۰)	(۶۰۰)	(۲۳۷,۶۸۷)	افزایش سایر دارایی‌ها
۵۱۷,۰۸۲	(۱۹,۷۳۵)	۱,۳۷۰,۵۷۶	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۵۹۰,۴۶۵	۱۸۹,۴۰۷	(۷۱۸,۳۷۰)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
.	.	۱۰,۰۰۰	افزایش بدهی مالیات پرداختنی
۱,۸۷۴,۹۱۰	(۲۰,۴۲۱)	(۱,۱۶۹,۶۹۲)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
(۳,۵۸۷)	(۳,۵۸۷)	.	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
۸۵,۲۴۳	۳۳,۴۲۹	۵۵,۶۷۳	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۲۵,۱۱۱,۶۲۰	۴,۱۵۰,۳۱۹	۱۹,۴۱۶,۱۱۷	افزایش ذخیره ریاضی
۵۱,۱۱۴	۲,۶۶۰	(۵۰,۵۸۶)	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
(۱,۱۶۴,۱۵۷)	۴۴۵,۲۷۷	(۴۶۲,۹۳۰)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۳۸۸,۵۳۵	۲۴۲,۴۴۶	۴۵۹,۸۴۶	نقد حاصل از عملیات



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۶- مدیریت سرمایه و ریسکها

شرکت بیمه زندگی کاریزما به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۴۶-۱ توانگری مالی:

طبق تائیدیه دریافتی از بیمه مرکزی با شماره نامه ۱۴۰۴/۴۰۲/۱۰۶۰۲۶ نسبت توانگری مالی شرکت بر مبنای صورت های مالی سال ۱۴۰۳ به شرح ذیل می باشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک - میلیون ریال
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۶۰,۳۰۰
ریسک بازار R۲	۱,۲۹۲,۴۸۹
ریسک اعتبار R۳	۱۹,۹۸۸
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱,۲۹۴,۰۴۹
سرمایه موجود	۳,۲۵۶,۶۹۲
نسبت توانگری مالی	۲۵۲٪



شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۱-۱-۴۶- ریسک بیمه گری :

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

۱-۲-۴۶- ریسک بازار:

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

۱-۳-۴۶- ریسک اعتبار:

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

۱-۴-۴۶- ریسک نقدینگی:

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

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک ، فنی بیمه

و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات

شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل

می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها) ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که

مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا

آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

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

های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور

مستمر پایش و گزارش می شود.

۲-۴۶- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود

(موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های

بیمه-ای از بدهی-ها می-باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه

بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که

عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه ، کنترل و مدیریت می نماید .



۴۷- معاملات با اشخاص وابسته
۴۷-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	هزینه پشتیبانی نرم افزار
سایر اشخاص وابسته	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	هیات مدیره مشترک، سهامدار مشترک	✓	۰	۴۳,۹۲۵
	بازنشستگی تکمیلی کاریز	تحت مدیریت شرکت هم‌گروه	خیر	۷۳,۵۲۴	۰
جمع کل					
۴۳,۹۲۵ ۷۳,۵۲۴					

۴۷-۲- معاملات با اشخاص وابسته براساس شرایط و نرخ‌های توافقی صورت پذیرفته است.

۴۷-۳- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه‌گذاران	سایر دارایی‌ها	سایر دریافتی‌ها	سایر پرداختی‌ها	خالص	
						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
شرکت تحت کنترل	پشتوانه زندگی کاریز	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	۰	۳۷,۲۰۰	۰	۰	۳۷,۲۰۰	۶,۲۵۱
	شرکت سیدگردان	۰	۱۸۵,۰۰۰	۰	(۳,۷۴۵)	۱۸۱,۲۵۵	۴,۵۲۰
	کارگزاری کاریزما	۰	۰	۵۶۶	(۵۵۲,۳۳۵)	(۵۵۱,۷۶۹)	(۱,۴۸۴,۳۴۵)
	شرکت تضامنی علیرضا سیری و شرکا	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹۴
	شرکت سرمایه گذاری کاریزما	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰
	شرکت مشاور سرمایه گذاری کاریزما	۷۳۶	۰	۰	(۷۱,۶۳۲)	(۷۰,۸۹۶)	(۳۶۶,۶۷۵)
	گروه بازرگانی سودا کاریزما	۰	۰	۱,۲۸۶	۰	۰	۱,۲۸۶
	شرکت تامین انرژی کاریزما	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	۲,۳۰۴	۰	۱۹,۳۴۴	۰	۰	۲۱,۶۴۷
	بازنشستگی تکمیلی کاریز	۵۲,۶۸۵	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۸۵
	گروه مالی فردای کاریز	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰
	تامین رفاه و آتیه کارکنان	۰	۰	۵,۸۴۷	۰	۰	۵,۸۴۷
جمع کل						۵۵,۷۲۴	۲۳۷,۲۰۰
						(۱,۷۴۶,۸۳۱)	(۲۰۷,۷۴۵)

۴۸- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۸-۱- شرکت فاقد دارایی احتمالی، بدهی‌های احتمالی و بدهی‌های موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۸-۲- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

۴۸-۳- وضعیت رسیدگی به دفاتر شرکت توسط سازمان امور مالیاتی از بابت انواع مالیات‌ها به شرح ذیل است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	سال	اصل	جریمه	جمع	برآورد مدیریت از ذخیره مورد نیاز
مالیات عملکرد	۱۴۰۲	۶۱,۳۸۱	۱۰۵,۳۶۴	۱۶۶,۷۴۵	۱۰,۰۰۰
مالیات حقوق	۱۴۰۲	۱۰,۶۴۰	۷,۹۲۹	۱۸,۵۷۹	۱۰,۰۰۰
	۱۴۰۱	۱,۳۹۷	۸۵۶	۲,۲۵۳	
مالیات تکلیفی	۱۴۰۲	۳,۳۴۱	۲,۰۴۷	۵,۳۸۸	
	۱۴۰۱	۰	۱,۵۷۳	۱,۵۷۳	
	۱۴۰۲	۰	۱۵,۵۳۵	۱۵,۵۳۵	
معاملات فصلی موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م					
جمع					۲۱۰,۰۷۳
					۱۳۳,۳۱۴
					۷۶,۷۵۹

۴۸-۳-۱- شایان ذکر که از بابت برگه‌های تشخیص صادر شده مجموعاً مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در دفاتر شرکت منظور گردیده است و با توجه به اعتراض صورت گرفته و روند بررسی‌های جاری، هیئت‌مدیره شرکت مبلغی از بابت سرفصل مالیات در ذخیره اخذ شده متصور نمی‌باشد.

۴۹- 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 صورت‌های مالی دوره مورد گزارش داشته باشد و مستلزم تعدیل و افشا در صورت‌های مالی باشد به وقوع نپیوسته است.



شرکت بیمه زندگی کارینوما (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۰- مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای

جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات حق بیمه
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱,۲۸۶	۱,۲۸۶	۰	۰
۹۵۵,۱۸۶	۴۹۴,۱۶۵	۳۹۴,۳۹۵	۶۶,۷۲۶
۹۵۶,۴۷۲	۴۹۵,۴۵۱	۳۹۴,۳۹۵	۶۶,۷۲۶
(۳۲۱)	(۳۲۱)	۰	۰
۹۵۶,۱۵۰	۴۹۵,۱۳۰	۳۹۴,۳۹۵	۶۶,۷۲۶
	۲۴	۲۲ و ۲۱	۲۱

ناخالص مطالبات طبقه چهارم

ناخالص مطالبات طبقه سوم

ناخالص مطالبات طبقه دوم

ناخالص مطالبات طبقه اول

ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری

جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)

کسر می شود: ذخیره مطالبات

جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)

یادداشت

