

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

شرکت: بیمه زندگی کاریزما	سرمایه ثبت شده: 2,400,000
نماد: کاریز	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660103	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۸۵,۳۹۵	۰	۸,۵۳۲	
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۳,۱۵۵)	۰	(۷۰۷)	(∞)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۷۲,۲۴۰	۰	۷,۸۲۵	
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲۶,۷۱۱	۰	۸,۲۸۹	
سایر درآمدهای بیمه ای	۶,۴۰۷	۰	۶۷۹	
درآمدهای بیمه ای	۱۰۵,۲۵۸	۰	۱۶,۷۹۳	
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۶۰)	۰	(۳,۴۱۲)	(∞)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳۱۲	۰	۵۶۶	
خسارت و مزایای پرداختی خالص	۲۵۲	۰	(۲,۸۴۶)	
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۴,۰۹۰)	۰	۰	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲,۵۳۴)	۰	(۸۳۹)	(∞)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳۰,۰۴۵)	۰	۰	(∞)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳۶,۶۶۹)	۰	(۸۲۹)	(∞)
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	۶۸,۹۴۱	۰	۱۳,۱۱۸	
هزینه های اداری و عمومی	(۱۷۵,۸۸۶)	(۱۱۰,۹۱۷)	(۱۵۳,۱۸۷)	(۵۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶۱۰,۳۹۶	۳۳۱,۸۴۱	۵۳۸,۹۱۴	۸۴
سود (زیان) عملیاتی	۵۰۳,۴۵۱	۲۲۰,۹۲۴	۳۸۸,۸۴۵	۱۲۸
هزینه های مالی	(۱۲,۵۳۸)	(۴۹۶)	(۱,۴۵۰)	(۲,۴۳۸)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱	۰	۰	
سود (زیان) قبل از مالیات	۴۹۰,۹۱۴	۲۲۰,۴۲۸	۳۸۷,۳۹۵	۱۲۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۴۹۰,۹۱۴	۲۲۰,۴۲۸	۳۸۷,۳۹۵	۱۲۳
عملیاتی (ریال)	۲۰۹	۹۲	۱۶۲	۱۲۷
غیر عملیاتی (ریال)	(۴)	۰	(۱)	(∞)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۰۵	۹۲	۱۶۱	۱۲۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۰۵	۹۲	۱۶۱	۱۲۳
سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
-----	-----------------------------	--	---	---------------

شرح	حدودار منتهی شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حساب دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حساب سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۴۹۰,۹۱۴	۲۲۰,۴۲۸	۲۸۷,۳۹۵	۱۲۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۴۹۰,۹۱۴	۲۲۰,۴۲۸	۲۸۷,۳۹۵	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۷,۳۲۸	۱۰,۰۰۷	۷۳	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۹۳	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۲۷,۰۹۶	۹,۳۲۸	۱,۲۷۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۴,۱۸۹	۴,۹۴۱	۳۹۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۳,۴۷۷	۵,۵۲۰	۳۲۵	سود سهام پرداختنی	۲۷۷	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۳۲,۱۴۲	۱۷,۱۴۳	۸۷	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	۰	سایر پرداختنی‌ها	۳۳۱,۵۶۷	۲۳,۷۶۷	۱,۲۹۵

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲,۲۱۸,۶۸۲	۱,۵۳۹,۷۶۲	۴۵	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۰	۳,۴۱۲	--
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹,۳۱۳	۱۸,۲۰۷	۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۷۰,۳۱۵	۲۴,۷۵۸	۱۸۴
دارایی‌های نا مشهود	۸۱,۳۳۲	۵۱,۸۳۲	۵۷	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۵۵,۵۰۲	۹	۶۱۶,۵۸۹
سایر دارایی ها	۱۱,۳۳۳	۸,۳۳۳	۳۶	سایر ذخایر فنی	۷,۴۵۳	۸۲۹	۷۹۹
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۰,۳۹۹	۴,۹۳۱	۱۰۹
				جمع بدهی ها	۵۰۰,۳۹۵	۶۳,۶۳۷	۶۹۹
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانونی	۴۳,۹۱۶	۱۹,۳۷۰	۱۳۷
				اندوخته سرمایه‌ای	۸۷,۸۳۱	۳۸,۷۳۹	۱۳۷
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶۹۸,۵۶۱	۳۳۹,۲۸۶	۱۱۲
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۲,۰۳۰,۳۰۸	۱,۵۸۷,۳۹۵	۲۸
جمع دارایی‌ها	۲,۵۳۰,۷۰۳	۱,۶۵۰,۰۳۲	۵۳	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۵۳۰,۷۰۳	۱,۶۵۰,۰۳۲	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۰	۱,۲۰۰,۰۰۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۰	۱,۲۰۰,۰۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۸۷,۳۹۵		۳۸۷,۳۹۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۸۷,۳۹۵		۳۸۷,۳۹۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات									۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۰	۳۸۷,۳۹۵		۳۸۷,۳۹۵
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰	۰				۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۱)		(۱)
تخصیص به انداخته قانونی					۱۹,۳۷۰					(۱۹,۳۷۰)		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۳۸,۷۳۹				(۳۸,۷۳۹)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۳۷۰	۳۸,۷۳۹	۰	۰	۰	۳۲۹,۲۸۶	۰	۱,۵۸۷,۳۹۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۴۹۰,۹۱۴		۴۹۰,۹۱۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰	۰		۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۴۹۰,۹۱۴		۴۹۰,۹۱۴
سود سهام مصوب										(۴۸,۰۰۰)		(۴۸,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰	۰	۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰	۰			۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۱)		(۱)
تخصیص به انداخته قانونی					۲۴,۵۴۶					(۲۴,۵۴۶)		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۴۹,۰۹۲				(۴۹,۰۹۲)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۳,۹۱۶	۸۷,۸۳۱	۰	۰	۰	۶۹۸,۵۶۱	۰	۲,۰۳۰,۳۰۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۱۴۱,۴۹۴	(۱۳۳,۱۲۸)	(۱۳۳,۰۹۳)	۳۰۶
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۴۱,۴۹۴	(۱۳۳,۱۲۸)	(۱۳۳,۰۹۳)	۳۰۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۴,۴۹۹)	(۲۴,۲۰۶)	(۲۴,۲۰۶)	۸۱
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۴۳,۸۱۸)	(۳۳,۴۴۶)	(۵۱,۸۳۳)	(۳۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۳۳۷,۰۰۰	۹۸۰,۰۰۰	۱,۳۳۰,۰۰۰	(۶۷)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۳۷۰,۰۰۰)	(۱,۵۲۰,۰۰۰)	۸۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷,۰۰۶,۹۴۵	۴۰۳,۹۳۰	۳,۴۹۲,۹۴۲	۱,۶۳۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۷,۲۹۹,۰۳۳)	(۱,۳۴۲,۲۳۴)	(۴,۶۰۹,۵۹۷)	(۴۴۴)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۰۹,۴۹۲	۳۳۰,۰۹۷	۳۳۷,۲۴۳	(۶۷)

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۹۳	(۱,۰۵۵,۴۵۰)	(۱,۰۵۵,۸۵۹)	(۷۳,۹۱۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۰۶	(۱,۱۸۸,۵۴۳)	(۱,۱۸۸,۹۸۷)	۶۷,۵۸۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
(۱۰۰)	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۲,۴۲۸)	(۱,۴۵۰)	(۴۹۶)	(۱۲,۵۳۷)	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
(∞)	۰	۰	(۴۷,۷۲۳)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۱۰۵)	۱,۱۹۸,۵۵۰	۱,۱۹۹,۵۰۴	(۶۰,۲۶۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
(۳۰)	۱۰,۰۰۷	۱۰,۵۱۷	۷,۳۲۱	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
	۰	۰	۱۰,۰۰۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۰	۰	۰	۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۶۵	۱۰,۰۰۷	۱۰,۵۱۷	۱۷,۳۲۸	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۰	۰	۰	۰	معاملات غیرنقدی

دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹