

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
صورت های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۱۷	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۹ تیر ۱۴۰۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره (غیرموظف)	محمد ابراهیم محمدپور زرندی
	نایب رئیس هیات مدیره (موظف)	حجت بهاری فر
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل (موظف)	خلیل حسن زاده کمند
	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	محمدهادی بناکار
	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	محمدعلی سرلک

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
	(۱۲,۹۳۱)	۵ هزینه‌های اداری و عمومی
(۱۲,۹۳۱)		
(۱۲,۹۳۱)		(زیان) عملیاتی
	۹۶,۶۵۸	۶ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۹۶,۶۵۸		
۸۳,۷۲۷		سود قبل از مالیات
۰		۱۳ هزینه مالیات بر درآمد
۸۳,۷۲۷		سود خالص
	۳۵	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال
(۵)		عملیاتی - ریال
۴۰		غیرعملیاتی - ریال
۳۵		۷ سود پایه هر سهم - ریال

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

از آنجا که صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص میباشد ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال		
۰	۱۳	مالیات پرداختنی			
۴۹,۸۵۶	۱۴	سایر پرداختنی‌ها	۹۶,۶۵۷	۸	موجودی نقد
۴۹,۸۵۶		جمع بدهی‌ها	۱۰,۰۰۰	۹	سایر دریافتنی‌ها
		حقوق مالکانه	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱۰	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱۵	سرمایه	۲۰,۳۲۶	۱۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۱۸۶	۱۶	اندوخته قانونی	۶,۶۰۰	۱۲	دارایی‌های نا مشهود
۸,۳۷۳	۱۷	اندوخته سرمایه‌ای			
۷۱,۱۶۸		سود انباشته			
۱,۲۸۳,۷۲۷		جمع حقوق مالکانه			
۱,۳۳۳,۵۸۳		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۳۳۳,۵۸۳		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	انداخته سرمایه ای	انداخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰
۸۳,۷۲۷	۸۳,۷۲۷			
۲,۴۰۰,۰۰۰	۰			۲,۴۰۰,۰۰۰
(۱,۲۰۰,۰۰۰)				(۱,۲۰۰,۰۰۰)
۰	(۴,۱۸۶)		۴,۱۸۶	
۰	(۸,۳۷۳)	۸,۳۷۳		
۱,۲۸۳,۷۲۷	۷۱,۱۶۸	۸,۳۷۳	۴,۱۸۶	۱,۲۰۰,۰۰۰

مانده در ابتدای دوره مالی

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سود خالص دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سرمایه ثبت شده

تعهد صاحبان سهام

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال		
(۲۲,۳۱۹)	۱۸	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲۲,۳۱۹)		نقد حاصل از عملیات
(۲۰,۳۲۶)		جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۶۶۰۰)		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۲۰۰,۰۰۰)		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت
۹۶,۶۵۸		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۱,۱۳۰,۲۶۸)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری ها
(۱,۱۵۲,۵۸۷)		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۱,۲۰۰,۰۰۰		جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۹,۲۴۴		جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۱,۲۴۹,۲۴۴		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۹۶,۶۵۷		دریافت های نقدی حاصل از پذیره نویسی سهام
۰		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات قرض الحسنه
۹۶,۶۵۷		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
		خالص افزایش در موجودی نقدی
		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		مانده موجودی نقد در پایان سال

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

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۴۰۱۲۰۹۹۶۹۵ در تاریخ ۲۷ اسفند ۱۴۰۱ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شد و طی شماره ۶۱۰۷۲۹ مورخ ۲۷ اسفند ۱۴۰۱ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳ تیر ۱۴۰۲ پروانه فعالیت خود را در انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران خیابان آراوات شمالی پلاک ۲۴ واحد ۲ است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از: الف-انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا. ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا. ایران اعلام می‌کند. ب- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا. ایران. ج- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی عالی بیمه تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

شرکت در دوره مورد رسیدگی فاقد کارمند بوده و استخدام ها از سال ۱۴۰۲ صورت پذیرفته است و عملیات و کارهای مربوط به ثبت و قبل از بهره برداری توسط کارکنان سهامدار عمده صورت پذیرفته است.

۲- بکارگیری استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است لیکن بر صورت های مالی آثار با اهمیتی نداشته است
استاندارد حسابداری ۱۶ سود و زیان تسعیر ارز است که آثار با اهمیتی بر روی صورت های مالی نداشته است

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورایی عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است

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

اندازه گیری:

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۳- دارایی های ثابت مشهود

۳-۳-۱- 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 باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگه داری 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

۳-۳-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، 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 اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
قطعات و لوازم کامپیوتر	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۳- 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 بالا ست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار های رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش 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- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام 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 .

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

۳-۵-۴- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می باید. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و 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

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قابل توجه است . ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای انکاپذیر قابل برآورد باشد .

ذخایر در پایان دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۶-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود. لیکن با توجه به عدم استخدام پرسنل در دوره مالی مورد گزارش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان مورد نداشته است.

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

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

قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵- هزینه های اداری و عمومی

دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال	
۱۲۰	حق حضور اعضای هیات مدیره
۶۰۰	حق تمبر ثبت سرمایه
۱۲,۲۱۰	هزینه های قبل از بهره برداری
۱	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
۱۲,۹۳۱	

۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال	
۹۶,۶۵۸	سود ناشی از سپرده بلندمدت بانکی
۹۶,۶۵۸	

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۹۶,۶۵۸	(۱۲,۹۳۱)	سود (زیان) قبل از مالیات
۰	۰	اثر مالیاتی
۹۶,۶۵۸	(۱۲,۹۳۱)	سود (زیان) خالص
۱۴۰۱		
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۴۰	(۵)	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

۸- موجودی نقد

۱۴۰۱		
میلیون ریال		
۹۶,۶۵۷	۸-۱	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۹۶,۶۵۷		

۸-۱- موجودی نزد بانک‌ها و موسسات مالی - ریالی

۱۴۰۱		
میلیون ریال		
۹۶,۶۵۲	۲۰۷/۸۱۰۰/۱۷۰۰۰۰۱۷/۱	پاسارگاد -
۵	۲۰۷/۱۴۰/۱۷۰۰۰۰۱۷/۳	پاسارگاد -
۹۶,۶۵۷	جمع	

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹- سایر دریافتی ها

۱۴۰۱			سایر دریافتی ها: ودیعه اجاره جمع کل
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	
۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	

۱۰- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۱		یادداشت
میلیون ریال		
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۱,۲۰۰,۰۰۰		

۱۰-۱- سپرده های سرمایه گذاری بابت واریزی سهامداران ناشی از پذیره نویسی عمومی نزد بانک پاسارگاد شعبه هفت تیر با سررسید ۳ سال میباشند.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته				بهای تمام شده					
مبلغ دفتری	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۴۰۱											
۲۰,۳۲۶	-	-	-	-	-	۲۰,۳۲۶	-	-	۲۰,۳۲۶	-	کامپیوتر و متعلقات
۲۰,۳۲۶	-	-	-	-	-	۲۰,۳۲۶	-	-	۲۰,۳۲۶	-	

۱۱-۱ - افزایش دارایی‌های ثابت بابت خرید سرور ، مانیتور و متعلقات میباشد.
 ۱۱-۲ - دارایی‌های ثابت شرکت در برابر خطرات احتمالی دارای پوشش کافی بیمه ای می باشد.

۱۲- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته			بهای تمام شده				
مبلغ دفتری	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۴۰۱									
۶۶۰۰	-	-	-	-	-	-	۶۶۰۰	-	پیش پرداخت سرمایه ای - نرم افزار رایانه‌ای
۶۶۰۰	-	-	-	-	-	-	۶۶۰۰	-	

۱۲-۱ - مبلغ فوق بابت خرید، ارائه خدمات نصب و راه اندازی مجموعه نرم افزاری سیب به منظور استفاده در عملیات بیمه گری شرکت میباشد.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- مالیات پرداختنی

۱۴۰۱	
میلیون ریال	
۰	مالیات پرداختنی

۱۳-۱- سود بدست آمده از محل سپرده بانکی بوده است و از آنجائیکه طبق بند "ر" تبصره ۶ بودجه سال ۱۴۰۱ شرکتهای بیمه عمر از پرداخت مالیات برای سود سپرده بانکی معاف می باشند در دوره مورد رسیدگی شرکت از پرداخت مالیات معاف خواهد بود.

۱۴- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۱	
میلیون ریال	
۴۹,۲۴۴	کوتاه مدت:
۶۱۲	اشخاص وابسته (یادداشت ۱-۱۴)
۴۹,۸۵۶	سایر

۱۴-۱- مانده حساب اشخاص وابسته بابت هزینه های قبل از بهره برداری و پرداختیهای سهامداران عمده جهت پیش پرداختهای اجاره و خرید دارایی می باشد.
 ۱۴-۲- مانده بابت مالیات حق حضور اعضاء هیئت مدیره و مالیات حق تمیر می باشد.

۱۵- سرمایه

سرمایه اولیه شرکت ۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۲,۴۰۰ میلیون سهام عادی ۱,۰۰۰ ریالی است که ۵۰ درصد آن پرداخت و الباقی در تعهد می باشد از مبلغ کل پرداختی، مبلغ ۸۴۰,۰۰۰ میلیون ریال توسط موسسین و الباقی توسط سایرین پرداخت شده است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱	تعداد سهام	درصد مالکیت	
۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰		محسن شهیدی
۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰		مهدی نجفی
۲۰.۰٪	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰		محمدهادی بناکار
۵.۰٪	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰		بهرنگ اسدی قره جلو
۲.۰٪	۴۸,۰۰۰,۰۰۰		علی صفرعلی
۱.۵٪	۳۶,۰۲۷,۷۰۰		خلیل حسن زاده کمند
۱.۵٪	۳۶,۰۰۰,۰۰۰		علیرضا زیناژاد راد
۳۰.۰٪	۷۱۹,۹۷۲,۳۰۰		سایرین (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

۱۵-۱- سرمایه ثبت شده و پرداخت شده به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱	
میلیون ریال	
۲,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱,۲۰۰,۰۰۰	تعهد صاحبان سهام
۱,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده

۱۵-۲- سرمایه جذب شده براساس اطلاعیه پذیره نویسی سهام، مجوز سازمان بوس و اوراق بهادار، مجوز اداره ثبت شرکتها و آگهی های منتشره در روزنامه های کثیر الانتشار صورت پذیرفته است.

۱۵-۳- با توجه به اینکه سهام آقایان حجت بهاری فر، محمدعلی سرلک و محمدابراهیم محمودپور زرنندی در پذیره نویسی تادیه شده و به تعداد کافی نرسیده است لذا قابلیت وثیقه نمودن در راستای تحقق ماده ۳۵ اساسنامه تا زمان گشایش نماد و خرید مجدد سهام برای ایشان مقدور نمی باشد لیکن سهام آقایان محمدهادی بناکار و خلیل حسن زاده کمند بدلیل اینکه در هیات موسس بوده و به تعداد کافی می باشد وثیقه گردیده است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

۱۴۰۱	میلیون ریال
۰	مانده در ابتدای سال
۴,۱۸۶	انتقال از محل سود ویژه
۴,۱۸۶	مانده در پایان سال

۱۷- اندوخته سرمایه‌ای

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

۱۴۰۱	میلیون ریال
۰	مانده در ابتدای سال
۸,۳۷۳	انتقال از محل سود ویژه
۸,۳۷۳	مانده در پایان سال

۱۸- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱	میلیون ریال	سود خالص تعدیلات
۸۳,۷۲۷	(۹۶,۶۵۸)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۶۱۲	(۱۰,۰۰۰)	افزایش سایر دریافتی ها
(۱۰۶,۰۴۶)	۶۱۲	افزایش سایر پرداختی ها
(۲۲,۳۱۹)	(۱۰۶,۰۴۶)	جمع تعدیلات
(۲۲,۳۱۹)	(۲۲,۳۱۹)	نقد حاصل از عملیات

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی هامرز(سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی موظف به راه اندازی کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک ، ریسک های شرکت را پایش خواهد نمود و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه خواهد نمود . 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 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. با توجه به ثبت و تاسیس شرکت در ۲۷ اسفند ۱۴۰۱ و عدم صدور پروانه بهره برداری در دوره مالی مورد گزارش و صدور پروانه بهره برداری در تیرماه ۱۴۰۲ ، لازم به ذکر است اقدامات لازم به منظور استقرار کمیته ریسک در سال مالی آتی در جریان میباشد .

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید.

۱۹-۱- توانگری مالی:

از آنجائیکه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ تاسیس و پروانه بهره برداری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۳ صادر گردیده و فعالیت شرکت آغاز نشده است لذا محاسبه ریسک و توانگری دوره مالی معنی دار نمی باشد.

بطور کلی بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل خواهد بود:

۱۹-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۱۹-۱-۲- ریسک بازار:

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

۱۹-۱-۳- ریسک اعتبار:

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

۱۹-۱-۴- ریسک نقدینگی:

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

۱۹-۲- ظرفیت نگهداری ریسک:

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می‌باشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی 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 .

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰- معاملات با اشخاص وابسته

۲۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	تسهیلات قرض الحسنه دریافتی	خرید خدمت
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	محمد هادی بناکار	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۱۶,۴۸۸	۰
	محسن شهیدی	سهامدار	-	۱۶,۳۷۸	۰
	مهدی نجفی	سهامدار	-	۱۶,۳۷۸	۰
	جمع			۴۹,۲۴۴	
شرکت تحت کنترل مشترک	شرکت سبدگردان هامرز	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۸۱۸
	جمع			۰	۸۱۸

۲۰-۱-۱- به استثنای قرض الحسنه دریافتی از سهامداران به شرح جدول فوق سایر معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بالاهمیتی نداشته است.

۲۰-۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	سایر پرداختی‌ها	۱۴۰۱	
			طلب	خالص
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	محمد هادی بناکار	۱۶,۴۸۸	۰	۱۶,۴۸۸
	محسن شهیدی	۱۶,۳۷۸	۰	۱۶,۳۷۸
	مهدی نجفی	۱۶,۳۷۸	۰	۱۶,۳۷۸
	جمع کل	۴۹,۲۴۴	۰	۴۹,۲۴۴

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

- ۲۱-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب با شرکت سپید یگانه برهان به مبلغ ۲۲۰۰۰ میلیون ریال بابت خرید نرم افزار سیب میباشد که مبلغ ۶۶۰۰ میلیون ریال آن به صورت پیش پرداخت در دوره مالی مورد گزارش پرداخت و در سرفصل دارایی‌های نامشهود منعکس شده است و مابقی آن در تعهد شرکت میباشد.
- ۲۱-۲- دعوی حقوقی بر علیه شرکت و از طرف شرکت بر علیه دیگران در دادگاه مطرح نگردیده است.
- ۲۱-۳- شرکت فاقد تعهدات و بدهی‌های احتمالی است

۲۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

- ۲۲-۱- رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی نبوده، به شرح زیر است:
- شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۳ موفق به اخذ پروانه بهره برداری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی گردید.

۲۳- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سودمبلغ ۸۳۷۲ میلیون ریال معادل ۱۰ درصد سود خالص میباشد.