

شرکت بیمه زندگی هامرز(سهامی عام)
صورت های مالی میاندوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲
به همراه
گزارش بررسی اجمالی صورت های مالی

مؤسسه حسابرسی رایمند و همکاران
(حسابداران رسمی)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

بخش اول:

- ۱-۳ گزارش بررسی اجمالی صورت های مالی •

بخش دوم:

- | | | |
|------|---------------------------------|---|
| ۱ | تائیدیه هیئت مدیره | • |
| ۲ | صورت سود و زیان | • |
| ۳ | صورت وضعیت مالی | • |
| ۴ | صورت تغییرات در حقوق مالکانه | • |
| ۵ | صورت جریان های نقدی | • |
| ۶-۲۱ | یادداشت های توضیحی صورتهای مالی | • |

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

مقدمه

(۱) صورت وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی هامرز(سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای دوره میانی ششم ماهه منتهی به تاریخ مذبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیئت‌مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

(۲) بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای 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 مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه‌گیری

(۳) براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به موردي که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بالهیمت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۴) پوشش بیمه ای دارایی های ثابت مشهود

به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱، دارایی های ثابت مشهود به بهای تمام شده ۳۶,۵۲۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی فاقد پوشش بیمه ای می باشد. مفاد این بند تأثیری بر نتیجه گیری این مؤسسه نداشته است.

سایر الزامات گزارشگری

۵) به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۱، شرکت فاقد درآمد حاصل از فعالیت های بیمه ای بوده است و سود خالص دوره مالی گزارش، ناشی از سرمایه گذاری در اوراق بهادر از محل سایر منابع غیر بیمه ای می باشد.

۶) موارد عدم رعایت الزامات و مقررات ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادر، به شرح زیر است:

ردیف	مرجع	موضوع عدم رعایت الزامات و مقررات	موارد عدم رعایت
		بند ۱ ماده ۷	افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی شده حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
		بند ۵ ماده ۷	افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی نشده حداقل ۶۰ روز بعد از پایان سال مالی.
۱	دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان	تبصره ۵ ماده ۷	افشای صورت های مالی حسابرسی شده بلافاصله پس از صدور گزارش حسابرسی و صورت های مالی حسابرسی نشده بلافاصله پس از تایید هیئت مدیره.
		ماده ۹	افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی.
		تبصره ماده ۹	افشای تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره، بلافاصله پس از برگزاری جلسه هیئت مدیره.
		ماده ۱۰	ارائه صور تجلیسه مجمع عمومی حداقل ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکتها.
		ماده ۱۲	افشای جدول زمان بندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توسط هیئت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
۲	دستور العمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده	ماده ۵	پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی طبق برنامه اعلام شده.
۳	ابلاغیه های سازمان بورس و اوراق بهادر	۹۹/۰/۴۴۰-۰۵۵،۰۵۶،۰۵۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۹ و ۱۲۲/۱۲۸۴۴۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۰	ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران به سازمان بورس و اوراق بهادر و درج آدرس مشاهده بر خط مجامع در آگهی دعوت به مجامع عمومی.

۷) مفاد آیین نامه حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه (آیین نامه شماره ۹۳) درخصوص ایجاد کمیته های مدیریت ریسک، حسابرسی و کنترل داخلی، جبران خدمات کارکنان و تطبیق مقررات و مفاد آیین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه (آیین نامه شماره ۹۷) بابت رعایت حد نصاب های مقرر در خصوص خرید سهام شرکت های پذیرفته شده نزد بورس و فرابورس، سرمایه گذاری در سهام یک شرکت، یک صنعت و خرید واحد های صندوق های سرمایه گذاری و سرمایه گذاری در یک صندوق به صورت کامل رعایت نشده است.

۸) صورت های مالی و تاییدیه مدیران به امضای چهار عضو از پنج عضو هیئت مدیره رسیده است.

مؤسسه حسابرسی رایمند و همکاران

۱۴۰۲ آبان

KM/AA

صون (حسابداران رسمی)
Raimond and Company
Raimond and Company
کاظم محمدی ۸۹۹۰۴
عباسعلی دهدشتی نژاد ۸۰۰۳۰۶





شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره‌ای شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲
۳
۴
۵
۶-۲۱

- صورت سود و زیان
- صورت وضعیت مالی
- صورت تعییرات در حقوق مالکانه
- صورت جریان‌های نقدی
- یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی میان دوره‌ای طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گردی، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۲۹ آبان ۱۴۰۲ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	امضا
محمد ابراهیم محمدپور زرندی	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	
حجت بهاری فر	نایب رئیس هیئت مدیره و سرپرست (موظف)	
خلیل حسن زاده کمند	عضو هیئت مدیره (موظف)	
محمد هادی بنکار	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	
محمدعلی سرلک	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	

صفحه ۱

شرکت بیمه زندگی هامرز
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۶۱۰۷۲۹

آدرس: تهران - میدان ونک - خیابان آفتاب - خیابان آرارات شمالی - پلاک ۲۴ کد پستی: ۱۹۹۴۹۸۳۵۵۶
تلفن: ۰۲۱-۸۸۶۰۲۷۲۱

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
صورت سود و زیان
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲
۴	.
۵	(۶۰,۷۴۱)
۶	(۶۰,۷۴۱)
۷	۱۲۲,۰۸۶
	۶۱,۳۴۵
	(۲,۷۹۹)
	۵۸,۵۴۶
	.
	۵۸,۵۴۶
۲۶	
(۱)	
۲۵	

درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
درآمدهای بیمه ای
هزینه های اداری و عمومی
زیان عملیاتی
ساiber درآمدها و هزینه های عملیاتی
سود عملیاتی
هزینه های مالی
سود قبل از مالیات
هزینه مالیات بر درآمد
سود خالص
سود (زیان) پایه هر سهم - ریال
عملیاتی - ریال
غیرعملیاتی - ریال
سود پایه هر سهم - ریال

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

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



صفحه ۲

شرکت بیمه زندگی هامرز
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۶۰۷۲۹

شرکت بیمه زندگی هامز (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

داداشت ۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۹
داداشت ۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۱

داداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	داداشت	بدهی ها	موجده نقد
۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۹	بدهی ها	۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۱	بدهی ها	سایر دریافتی ها
۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۱	مالیات پرداختی	۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۹	مالیات پرداختی	سرمایه‌گذاری در ارواق بهادر و سپرده های باشکی
۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۱	سود سهام پرداختی	۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۹	سود سهام پرداختی	دارایی های ثابت مشهود
۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۱	سایر پرداختی ها	۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۹	دزیره مزانی پایان خدمت کارکنان	دارایی های نامشهود
۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۱	جمع بدھی ها	۱۴۰۲/۶/۰ ۱۴۰۲/۳/۹	جمع بدھی ها	

حقوق مالکانه

جمع حقوق مالکانه	جمع بدھی ها و حقوق مالکانه	داداشت	جمع دارایی ها
۱,۳۳۳,۱۰۵,۷۸۳	۱,۱۳۳,۱۰۵,۷۸۳	۱,۴۹۰,۵۹۳	شرکت بیمه زندگی هامز
۱,۲۳۳,۱۰۵,۷۷۳	۱,۱۳۳,۱۰۵,۷۷۳	۱,۴۹۰,۵۹۳	(سهامی عام)
۱,۳۳۳,۱۰۵,۷۸۳	۱,۱۳۳,۱۰۵,۷۸۳	۱,۴۹۰,۵۹۳	شماره ثبت: ۱۴۰۷۶۹

داداشهای توضیحی، بخش جایی نایاب صورت های مالی است.

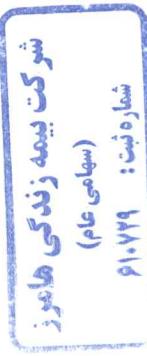
شرکت بیمه زندگی هامروز (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره شش ماهه منتهی به ۱۳ شهریور ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموع جمع کل	ابنائمنته	اندخته قانونی	اندخته سرمایه ای	سرمایه
۱,۲۸۳,۷۲۷	۷۱,۱۶۸	۸,۳۷۲	۴,۱۸۵	۱,۳۰۰,۰۰۰

شش ماهه منتهی به ۱۳ شهریور ۱۴۰۴

۵۸,۵۴۶	۵۸,۵۴۶	۸,۳۷۲	۴,۱۸۵	۱,۳۰۰,۰۰۰
(۹,۰۰۰)	(۹,۰۰۰)			
۰	۰			۲,۹۲۷
(۵,۰۵۵)	(۵,۰۵۵)			
۱,۱۱۳	۱۴,۲۲۱	۱۱,۱۱۱	۱,۲۲۲	۱,۳۰۰,۰۰۰



باداشهای توضیحی، بعضی جدائی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۳۱
شهریور ۱۴۰۲

یادداشت

۸,۷۸۳

۲۱

۸,۷۸۳

(۱۶,۱۹۶)

(۲۳,۱۴۸)

(۳۹,۳۴۴)

(۳۰,۵۶۱)

(۴۹,۲۴۴)

(۴۹,۲۴۴)

(۷۹,۸۰۵)

۹۶,۶۵۷

۱۶,۸۵۲

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات قرض الحسن

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

مانده موجودی نقد در پایان دوره

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

شرکت بیمه زندگی هامرز

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۶۱۰۷۹

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت
۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۴۰۱۲۰۹۵ در تاریخ ۲۷ اسفند ۱۴۰۱ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شد و طی شماره ۶۱۰۷۳۹ مورخ ۲۷ اسفند ۱۴۰۱ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۲ تیر ۱۴۰۲ پرونده فعالیت خود را در انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. شرکت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ثبت شده لیکن سهام آن مورد معامله قرار نگرفته است. نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران خیابان آزادراه شمالی پلاک ۲۴ واحد ۲ است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از: الف- انجام عملیات بیمه ای بر اساس پرونده فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا. ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا. ایران اعلام می کند. ب- تحصیل پوشش بیمه های انتکای از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا. ایران. ج- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعین و ابلاغ می نماید.

۱-۲-۱- علی رغم اخذ پرونده فعالیت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۳ از بیمه مرکزی ج.ا. فعالیت شرکت در دوره مالی مورد گزارش صرفاً محدود به سرمایه گذاری در اوراق بهادار اعم از سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس، فرابورس، صندوق سرمایه گذاری و سپرده های بانکی بوده است. لذا شرکت از محل فعالیت های بیمه ای درآمدی اخذ ننموده است.

۱-۲-۲- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
نفر	
۱۴	کارکنان قراردادی
۱۴	

۲- اهم رویه های حسابداری

۱-۱- مبانی تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی میان دوره ای

۱-۱-۱- صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گردی، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. شرکت های بیمه موظف اند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد ۲۸ حسابداری (فالیت های بیمه عمومی) ذخایر لازم را طبق قوانین و مصوبات مربوط به صفت بیمه در حسابها لحاظ نمایند که در دوره مالی مورد گزارش موضوعیت نداشته است. همچنین صورت های مالی بر منای بهای تهیه شده تاریخی تهیه شده است.

۱-۱-۲- اقلام صورت های مالی صیان دوره ای مشابه با مبانی تهیه صورت های مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

۱-۱-۳- صورت های مالی دوره ای یکنواخت با رویه های بکار گرفته شده در صورت های مالی سالانه بر منای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۱-۱-۴- با توجه به ایسکه شرکت در تاریخ ۲۷ اسفند ۱۴۰۲ به ثبت رسیده است لذا افق اقلام مقایسه ای برای دوره میانی ۶ ماهه مقایسه ای می باشد

۱-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری:

سرمایه گذاری بلندمدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش ایشانه هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

شناسخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲-۳-۱ دارایی های ثابت مشهود

۲-۳-۱ دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتب 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 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

۲-۳-۲ استهلاک دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید براوردی دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶) اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
خط مستقیم	۳ ساله	قطعات و لوازم کامپیوتر
خط مستقیم	۱۰ ساله	اثاثه و منصوبات

۲-۳-۳ برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متواتی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد. ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۴-۲ دارایی های نامشهود

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.

۴-۲ استهلاک 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 :

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

شرکت بیمه زندگی هامز (سهامی عام)

پادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲-۵-۱- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۲-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۲-۵-۲- مبلغ بازیافتی 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 وریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآورده بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۲-۵-۳- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلاfacسله در سود وزیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۲-۵-۴- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می باید. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلاfacسله در سود (زیان) شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۲-۶- ذخایر

ذخایر، بدھی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً 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 برآورده باشد.

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

۲-۶-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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.

۲-۶-۲- ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره گزارشگری با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه شامل ذخایر بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی و ذخایر بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی) محاسبه می گردد که با توجه به عدم فعالیت بیمه ای، محاسبه ذخایر مذکور مورد نداشته است.

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

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

قضاياوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

هیات مدیره با بررسی نگهداری سرمایه و نقدينگی 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 پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت بیمه زندگی هامزه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ مبالغه میلیون ریال		
از محل منابع بیمه ای		
سایر دخایر فنی	ذخیره ریاضی	جمع
.	.	.
.	.	.
.	.	.
.	.	.
.	.	.
•	•	•

سود سهام
سود سپرده بانکی
سود ناسی از فروش سرمایه گذاری ها
سود صندوق های سرمایه گذاری
جمع

۵- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغه میلیون ریال)	
۶ ماهه منتهی به	۳۱
شهریور ۱۴۰۲	
۳۵,۳۹۲	
۱۲,۰۸۳	
۴,۳۷۵	
۲,۰۵۳	
۲,۰۵۱	
.	
۱,۰۸۰	
.	
۷۵۳	
۵۹۰	
۵۴۵	
۲۲۲	
۲۲۸	
۱۸۳	
۱۷۲	
۵۹۴	
۶۰,۷۴۱	

حقوق و مزايا
احاره محل
استهلاک
بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
عیدی و سوابات
هزینه های قبل از بهره برداری
حق حضور در جلسات
حق تصریح نت سرمایه
پذیرایی و تشریفات
ملزومات و نوشت افزار
حق الرحمه حسابرسی
انترنوت
آذرخانه
برق مصرفی
جان اگری
سایر

۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

(مبالغه میلیون ریال)	
۶ ماهه منتهی به	۳۱
شهریور ۱۴۰۲	
از محل سایر منابع	یادداشت
۱۸,۹۲۹	۱۱-۲
۲۱,۹۹۸	
۱۳۴,۰۴۰	۱۱-۲
۱,۶۸۵	
(۵۵,۰۶۵)	۱۱-۲
۱۲۲,۰۸۶	

سود سهام
سود سپرده بانکی
سود ناسی از فروش سرمایه گذاری ها
سود صندوق های سرمایه گذاری
هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری
جمع

۷- هزینه های مالی

(مبالغه میلیون ریال)	
۶ ماهه منتهی به	۳۱
شهریور ۱۴۰۲	
۲,۷۹۹	
۲,۷۹۹	

کرگواری بانک تجارت (اعتبار دریافتی)

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

زیان غیرعملیاتی	سود عملیاتی
(۲,۷۹۹)	۶۱,۳۴۵
.	.
(۲,۷۹۹)	۶۱,۳۴۵

سود (زیان) قبل از مالیات
اثر مالیاتی
سود (زیان) خالص

۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۱)	۲۶

میانگین موزون تعداد سهام
سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

۹- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
۹۶,۶۵۷	۱۶,۸۵۲	۹-۱
۹۶,۶۵۷	۱۶,۸۵۲	

موجودی نزد بانک ها - ریالی

۹-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۹۶,۶۵۲	۱,۳۷۲	پاسارگاد - ۲۰۷/۸۱۰۰/۱۷۰۰۰۰۱۷/۱
۵	.	پاسارگاد - ۲۰۷/۱۴۰/۱۷۰۰۰۰۱۷/۳
.	۱۵,۱۰۵	پاسارگاد - ۲۰۷/۱۱۰/۱۷۰۰۰۰۱۷/۱
.	۳۶۵	پاسارگاد - ۲۰۷/۱۱۵/۱۷۰۰۰۰۱۷/۱
.	۱۰	ملی - ۱۱۷۵۹۶۰۴۱۰۱
۹۶,۶۵۷	۱۶,۸۵۲	جمع

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۰- سایر دریافتی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	
.	۵,۳۹۲	.	۵,۳۹۲	۱۰-۱
۱۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	.	۳۰,۰۰۰	
.	۳۰۰	.	۳۰۰	
.	۳۰	.	۳۰	
.	۹	.	۹	
۱۰,۰۰۰	۳۵,۷۳۱	.	۳۵,۷۳۱	

دریافتی های کوتاه مدت
سود سهام دریافتی
وديعه اجاره
سدی گردان هامرز - اشخاص وابسته
مساعدۀ
سایر
جمع کل

۱۰- سود سهام دریافتی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱,۰۶۴	
۴,۳۲۶	
۲	
	۵,۳۹۲

تامین سرمایه خلیج فارس
شرکت بهمن لیزینگ
سدی گردان هامرز - اشخاص وابسته

۱۱- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر و سپرده های بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
.	۱,۳۷۶,۱۱۴	(۵۵,۲۶۷)	۱,۴۳۱,۳۸۱	۱۱-۲
۱,۲۰۰,۰۰۰	.	.	.	
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۶,۱۱۴	(۵۵,۲۶۷)	۱,۴۳۱,۳۸۱	

سرمایه‌گذاری های حاری سریع المعامله (در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس و
صندوق های سرمایه‌گذاری)
سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی
جمع

شرکت بینه‌زندگی هامز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه مسئله به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

ماهه در باران دوره

ردیف	نام و نویسنده	مبلغ	تعداد	آفرایش سرمایه		مبلغ	تعداد	آفرایش سرمایه		مبلغ	تعداد
				فروش	کاهش			آفرایش سرمایه	مبلغ		
۱	سرمایه‌گذاری های کوتاه مدت به شرط زیر است:										
۱.۱	سرمایه‌گذاری های کوتاه مدت										
۱.۱.۱	سپاهی پیشگو	۸,۳۲۸,۷۵۶	۱								
۱.۱.۲	سپاهی ملک	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۳	توسونه صنایع و معدن کوفه	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۴	بانک گردی ایران	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۵	بانک تهران	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۶	بنک ملت	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۷	بنک پارس	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۸	سرمایه‌گذاری بهمن	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۹	سپاهی فریاد ایران	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۰	سپاهی خودرو	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۱	نقضت تهران	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۲	نقضت پذیر عباس	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۳	پژوهیوس زاکس	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۴	وابان سپاهی	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۵	شرکت پنهان لوزنک	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۶	سرمایه‌گذاری مسکن جهود	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۷	سرمایه‌گذاری صورت فرهنگی و گردشگری ایران	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۸	گروه اهل اصفهان	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۱۹	ذوب اهن کوثر	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۰	نقضت کوثر میادی پارس (اسپلی)	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۱	نقضت شاهد - نقشم	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۲	بانک صادرات	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۳	سرمایه‌گذاری تامن ایندیا	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۴	تامن سرمایه کاری میادی پارس (اسپلی)	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۵	حق تقدیم چشمی قارس	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۶	حق تقدیم چشمی قارس در سهام	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۷	سرمایه‌گذاری های جاری سهام	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۸	مندوب سهام صندوق و اصله گمرک مالی پکن سهام	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۲۹	مندوب سهام صندوق امن اقتصاد هامور نیز	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۳۰	مندوب سهام صندوق امن اقتصاد هامور کارا	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۳۱	سرمایه‌گذاری در منطقه تاریخی سپاهی	۴۶,۸۰۰	۱								
۱.۱.۳۲	جمع سرمایه‌گذاری های کوتاه مدت	۴۶,۸۰۰	۱								

شیرکت بیمه زندگی هامز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره ششم ماهه متفہی به ۱۳ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون دیال)

۱۱-۲- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در اوراق بهادر به تفکیک درآمد آنها به شرح زیر است:

درآمد سرمایه‌گذاری‌ها - ۶ ماهه متفہی به ۱۳ شهریور

جمع	سود سهام	سود (ازیان)	سود (ازیان)	ارزش بازار در	بهای تمام شده سرمایه‌گذاری‌ها
۱۴۰۲	۱۴۰۲	۱۴۰۲	۱۴۰۲	۱۴۰۲	۱۴۰۲

۲,۱۰۸	۰	۰	۰	۰%	۰
۱,۱۶۶	۷,۶۷۷	(۷,۵۱۱)	۰	۱۰,۷۳۸	۲۲,۲۴۹
۰	۰	۰	۰	۰%	۰
۱۰,۴۹۷	۰	۱۰,۴۹۷	۰	۷۸,۱۰۰	۵۷,۶۰۳
۱۲,۰۹۹	۱۰۵,۸۸۸	(۷۴۸,۸۱۳)	۱۰,۸۸۸	۴۷۲,۱۱۸	۴۸۵,۹۷۶
۱,۴۶۸	۰	۰	۰	۰%	۰
۱۹,۹۱۲	۰	۰	۰	۰%	۰
(۷,۳۰۹)	۰	(۷,۳۰۹)	۰	۲۲,۷۰۰	۳۰,۰۹۹
۵,۴۵۶	۰	۰	۰	۰%	۰
۲,۳۳۵	۰	۰	۰	۰%	۰
۸,۶۱۷	۰	۰	۰	۰%	۰
(۷۶۶)	۰	(۱,۱۱۷)	۲,۳۵۱	۲۹,۰۵۶	۳۲,۱۷۳
۵,۶۰۷	۱۱۳,۱۵۱	(۲۰,۲۸۷)	۱۱۳,۳۰۹	۶۰۷,۷۱۲	۶۲۷,۹۹۹

سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت:	صنعتی بهشهر	سایما
توسعه صنایع و معادن کوثر	ریخته گری ایران	بانک تجارت
بانک ملت	سرمایه‌گذاری بهمن	سرمایه‌گذاری دریابی ایران
گسترش خودرو	نفت تهران	نفت بذر عباس
پتروشیمی زاگرس	جمع نقل به صفحه بعد	

شرکت بیمه زندگی هاموز (سهامی عام)
باید اشت های تو پیشی صورت های مالی میان دوره ای
دوره ششم ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

مبالغ به میلیون ریال)

درآمد سرمایه‌گذاری‌ها - شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		بهاي تمام شده سرمایه‌گذاريها	
جمع	سود (زيان) تغيير فروش	ارزش بازار در سود سهام	درصد به جمع کل
۵۶,۰۷۳	(۱۵,۱۳۰)	۶۰,۷۷۲	۱۴۰,۲۰۳٪
۸,۱۴۸	۸,۱۴۸	۰	۰٪
۷,۰۹۰	۰	۱۳۲,۷۴۲	۹٪
۳,۰۵۳	۴,۵۳۸	۰	۰٪
۳,۱۸۵	۳,۱۸۵	۰	۰٪
(۱,۸۳۶)	(۲,۸۵۶)	۰	۰٪
۵,۸۷۷	۵,۸۷۷	۰	۰٪
(۳۸,۵۶۷)	(۳۸,۵۶۷)	۰	۰٪
۰	۰	۰	۰٪
۴,۶۰۰	۲۹,۱۰۶	۱۶,۵۷۰	۳۳٪
(۸۶۴)	(۸۶۴)	۰	۰٪
۲۱,۷۵۳	۲۱,۷۹۵	(۴۲)	۰٪
۲۴	۰	۲۴	۰٪
۱,۹۴۳	۱,۹۴۳	۰	۰٪
۷,۸۸۳۷	۱۰۲	۰	۰٪
(۶,۰۹۸)	(۶,۰۹۸)	۰	۰٪
۹۹,۱۸۰	۹۹,۱۸۰	(۵۵,۲۷)	۱۴۷,۴۳٪
مجموع از صفره قبل		۱۸,۹۳۰	۱۰۰٪
داده های سفلی ۱ مسلسله موقتبه که مبنی بر قمهنهای پایانی مصافنه که		۱,۳۷۶,۱۱۴	۱,۰۷٪
جمع سرمایه‌گذاری های جاری در اوافق پیاده راه ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		۱,۴۳۱,۰۵۱	۱,۰۰٪
۱-۱۱-برای اشاره گیری از این مصافنه سرمایه‌گذاری های سرع العماله، از مسایی رو پیکرد پیاده راه داده های سفلی ۱ مسلسله موقتبه که مبنی بر قمهنهای پایانی مصافنه که		۱,۴۳۱,۰۵۱	۱,۰۰٪
بعمل آمده است.			

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۱-۳- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

درصد به	جمع کل	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص
۹	۱۱۸,۱۰۵	۵,۸۹۵	۱۲۴,۰۰۰	
۴	۹۳,۳۱۶	(۳۸,۵۶۷)	۵۴,۷۴۹	
۶	۷۹,۸۵۲	۳,۹۸۶	۸۳,۸۳۸	
۶	۷۹,۲۴۲	(۱۸)	۷۹,۲۲۴	
۵۲	۷۱۹,۰۴۳	۲,۷۲۳	۷۲۱,۷۶۶	
۲	۳۰,۰۰۹	(۷,۳۰۹)	۲۲,۷۰۰	
۲	۳۲,۱۷۳	(۳,۱۱۷)	۲۹,۰۵۶	
۱۰	۱۳۱,۴۸۵	۳,۲۶۳	۱۳۴,۷۴۸	
۹	۱۴۸,۱۵۶	(۲۲,۱۲۳)	۱۲۶,۰۳۳	
۱۰۰	۱,۴۳۱,۳۸۱	(۵۵,۲۶۷)	۱,۳۷۶,۱۱۴	

صنعت فعالیتهای کمکی به نهادهای مالی واسطه
صنعت تجارت عمده فروشی به جز وسایل نقلیه موتور
صنعت خودرو و ساخت قطعات
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله
بانکها و موسسات اعتباری
پیمانکاری صنعتی
محصولات شیمیایی
ساختمان و سازه های مالی
فلزات اساسی

۱۱-۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادر به تفکیک وضعیت (بورسی / فرابورسی) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

درصد به	جمع کل	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص
۶۸	۹۴۷,۰۳۲	(۱۵,۴۱۴)	۹۳۱,۶۱۸	
۳۲	۴۸۴,۳۴۹	(۳۹,۸۵۳)	۴۴۴,۴۹۶	
۱۰۰	۱,۴۳۱,۳۸۱	(۵۵,۲۶۷)	۱,۳۷۶,۱۱۴	

بورسی
فرابورسی

۱۱-۵- گردش حساب کاهش ارزش انباشتہ:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

.	
(۵۵,۲۶۷)	
(۵۵,۲۶۷)	

مانده در ابتدای دوره
زیان کاهش ارزش
مانده در پایان دوره

۱۱-۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادر و سپرده های بانکی از محل سایر منابع بوده است.

شirkat beymeh zindgi hamraz (esmeham) amm
yadashst-hai tozhibchi surat-hai mali bayan doreh ai
dorud shesh malede moshki be ۳۱ shahrivar ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک ابیانشنه و کاهش ارزش ابیانشنه	بهای تمام شده
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۷/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰
۱۱۰,۹۶۲,۰۲	۱۱۰,۹۶۲,۰۲	۱۱۰,۹۶۲,۰۲
۸۰,۵۵۳	۸۰,۵۵۳	۸۰,۵۵۳
۲۰,۳۲۶	۲۰,۳۲۶	۲۰,۳۲۶

- ۱- افزایش دارایی های ثابت با خرید تجهیزات اداری، ریانه و متعلقات میباشد.
۲- دارایی های ثابت فاقد پوشنش بیمه ای در مقابل خطرات اختلال میباشد.

۱۳- دارایی های نامشهود

مبلغ دفتری	استهلاک ابیانشنه و کاهش ارزش ابیانشنه (مبالغ به میلیون ریال)	بهای تمام شده
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۷/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۰۵	۱۰۵	۱۰۵
۱۱۳	۱۱۳	۱۱۳
۱۱۰,۵۵۳	۱۱۰,۵۵۳	۱۱۰,۵۵۳
۱۱۰,۳۲۶	۱۱۰,۳۲۶	۱۱۰,۳۲۶

- پیش برداخت سرمایه ای - ترمیم افزار
ریانه
نرم افزار

نرم افزار	ترمیم افزار	ریانه
۰	۰	۰
۲۰,۰۵۷	۲۰,۰۵۷	۲۰,۰۵۷
۰	۰	۰
۰	۰	۰

- ۱- مبلغ فوق باید خرید ارائه خدمات نصب و راه اندازی مجموعه نرم افزاری سبب به مظاوم استفاده در عملیات بیمه گردی و راهکاران جهت راه اندازی سیستم مالی شرکت میباشد.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۴- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	مالیات - مبالغ به میلیون ریال							سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	
رسیدگی نشده	.	.	.	-	-	.	۸۳,۷۲۷	دوره ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	.	.	.	-	-	.	۵۸,۵۴۶	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	•	•	•					

۱۴-۱ سود بدست آمده از محل سپرده بانکی بوده است و از آنجاییکه طبق بند "ر" تبصره ۶ بودجه سال ۱۴۰۱ شرکتهای بیمه عمر از پرداخت مالیات برای سود سپرده بانکی معاف می باشدند در دوره مورد گزارش و سال قبل، شرکت از پرداخت مالیات معاف خواهد بود.

۱۵- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده پرداخت نشده:

دوره مالی سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۹,۶۰۰

۱۵-۱ سود نقدي هر سهمه در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۴ ریال بوده است.

۱۶- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

یادداشت

کارگری بانک تجارت	۱۶-۱	۱۴۰,۴۶۷	.
سپید یگانه برها	۱۶-۲	۳۶۶۷	.
مالیات حقوق و مزایای پرداختنی	۱۶-۲	۶۲۰	.
حق بیمه تأمین اجتماعی پرداختنی	۱۶-۳	۵۸۸	.
محسن شهیدی	۱۶-۴	۱۶,۳۷۸	.
مهدی نجفی	۱۶-۵	۱۶,۳۷۸	.
محمد هادی ساکار	۱۶-۶	۱۶,۴۸۸	۳۵۵
ذخیره مالیات تکنیکی	۱۶-۷	۶۱۲	۴۹۰
مالات- شمال تهران	۱۶-۸	.	۱۰۸
صندوق بازنشستگی بیمه مرکزی	۱۶-۹	.	۵۷
محمد ابراهیم محمد پور زرنده	۱۶-۱۰	.	۵۴
محمدعلی سرلک	۱۶-۱۱	.	۵۴
سایر	۱۶-۱۲	.	۹
		۴۹,۸۵۶	۱۴۶,۳۶۹

۱۶-۲ بدهی به کارگری بانک تجارت جهت خرید سهام می باشد.

۱۶-۳ مانده بایت مالیات حق حضور اعضاء هیئت مدیره و مالیات حق تمثیر می باشد.

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۳۱

شهریور ۱۴۰۲

مانده در انتدای سال

پرداخت شده طی دوره

ذخیره تأمین شده

مانده در پایان سال

.

۲۰,۰۵۱

۲۰,۰۵۱

شرکت بیمه زندگی هامز (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۸- سرمایه

۱۸-۱ سرمایه نشست در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۳۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳۰۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی مالی است که در حد آن پرداخت و بالاق در تعهد شهاده ای می باشد ترکیب سهامداران در توزیع صورت و حسب مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	محسن شهبازی
۲۰	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مهدی تحفی
۲۰	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	محمد هادی بنادر
۲۰	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	بهرنگ اسدی قره حلو
۵	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	علی صفر علی
۲	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	خلیل حسن ادکمند
۱۵	۲۶,۰۷۸,۷۰۰	۱۵	۲۶,۰۷۸,۷۰۰	علی‌رضا زیارت‌زاد راد
۱۵	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	سایرین (کمتر از ۱ درصد)
۳۰	۷۱۹,۹۷۹,۳۰۰	۳۰	۷۱۹,۹۷۹,۳۰۰	
۱۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۸-۲ سرمایه ثبت شده و پرداخت شده به شرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	تعهد صاحبان سهام
	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده

۱۹- اندوخته قانونی

در اجرای آینین نامه اندوخته های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورایعالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. اختساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	.	۴,۱۸۶	مانده در انتشاری سال
	۴,۱۸۶	۲,۹۲۷	انتقال از محل سود و بیمه
	۴,۱۸۶	۷,۱۱۳	مانده در پایان سال

۲۰- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آینین نامه اندوخته های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورایعالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. اختساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. 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 آینین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	.	۸,۳۷۳	مانده در انتشاری سال
	۸,۳۷۳	۵۸۵۵	انتقال از محل سود و بیمه
	۸,۳۷۳	۱۴,۲۲۸	مانده در پایان سال

۲۱- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	۳۱ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	۵۸,۵۴۶	سود خالص
			تعدیلات
	۲,۰۵۱	۲,۰۵۱	افزایش ذخیره مزانی ای پایان خدمت کارکنان
	۲,۰۷۴	۲,۰۷۴	هرینه اسپهلاک زانی های غیرچاری
	(۲۵,۷۳۱)	(۲۵,۷۳۱)	(افزیش) سایر دریافتی ها
	(۷۶,۱۱۴)	(۷۶,۱۱۴)	(افزیش) سرمایه گذاری ها
	۱۴۵,۶۷۷	۱۴۵,۶۷۷	افزایش سایر برداختنی ها
	(۴۹,۷۶۲)	(۴۹,۷۶۲)	جمع تعدیلات
	۸,۷۸۷	۸,۷۸۷	نقد حاصل از عملیات

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
پاداشرت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی هامرز(سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آین 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 از این خواهد نمود . برای حفاظت و افزایش منافع ذیفعان ، 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 آین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین سورتهای 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 صدور پروانه بهره برداری در تیرماه ۱۴۰۲ ، اقدامات لازم به منظور استقرار کمیته ریسک در سال مالی آتی در جریان میباشد .

۲۲-۱- توانگری مالی:

از آنجائیکه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ تاسیس و در سال مالی قبل فعالیتی نداشته و با توجه به اینکه توانگری مالی به صورت سالیانه محاسبه و گزارش می گردد لذا محاسبه توانگری مالی برای دوره مورد گزارش موضوعیتی ندارد.

۲۲-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۲۲-۱-۲- ریسک بازار:

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

۲۲-۱-۳- 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.

۲۲-۱-۴- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفايت دارایی های جاري چهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

۲۲-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداقل ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت عموق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش انتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قرادادهای انتکائی و تعریف داخلی آین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه ، کنترل و مدیریت می نماید .

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۲۳- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

هزینه کارمزد	سود دریافتی	استرداد تسهیلات قرض الحسنه دریافتی	مشمول ماده ۱۲۹	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
.	.	۱۶,۴۸۸	✓	سهامدار و عضو هیئت مدیره	محمد هادی بنکار	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
.	.	۱۶,۳۷۸		سهامدار	محسن شهیدی	
.	.	۱۶,۳۷۸		سهامدار	مهدی نجفی	
		۴۹,۲۴۴			جمع	
.	۲	.	✓	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت سیدگردان هامرز	شرکت های هم گروه
۸۵۸	.	.	✓	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت کارگزاری هامرز	
۸۵۸	۲	.			جمع	

۱-۲۳- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تقاضا با اهمیتی نداشته است

۲-۲۳- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۱	۱۴۰۲		سایر پرداختنی ها	سایر دریافتی ها	نام شخص وابسته	شرح
خالص	بدھی	طلب				
۱۶,۴۸۸	.	۳۵۵	۳۵۵	.	محمد هادی بنکار	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
۱۶,۳۷۸	محسن شهیدی	
۱۶,۳۷۸	مهدی نجفی	
.	.	۵۴	۵۴	.	سهامدار و عضو هیئت مدیره محمد ابراهیم محمدبیور زرندی	
.	.	۵۴	۵۴	.	سهامدار و عضو هیئت مدیره محمد علی سرلک	شرکت های هم گروه
.	.	۳۲		۳۲	شرکت سیدگردان هامرز	
۴۹,۲۴۴	.	۴۶۳	۴۶۳	۴۶۳	جمع کل	

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۴- تعهدات، بدھی های احتمالی و دارایی های احتمالی

- ۲۴-۱ شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای، دارایی های احتمالی و بدھی های احتمالی است.
- ۲۴-۲ دعوی حقوقی بر علیه شرکت و از طرف شرکت بر علیه دیگران در دادگاه مطرح نگردیده است.

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

- بعد از تاریخ صورت وضعی مالی تا تاریخ تهییه صورت های مالی، رویداد مالی با اهمیتی که مستلزم افشا و یا تعديل در صورتهای مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.