

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
به همراه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مؤسسه حسابرسی رایمند و همکاران
(حسابداران رسمی)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

۱-۶

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بخش اول:

۱

تأییدیه هیئت مدیره

۲

صورت سود و زیان

۳

صورت وضعیت مالی

۴

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۵

صورت جریان‌های نقدی

۶-۲۳

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بخش دوم:

۱-۱۶

گزارش تفسیری مدیریت

بخش سوم:

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه زندگی هامز (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر

۱) صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی هامز (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۷، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی هامز (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه زندگی هامز (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به بنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

سایر بندهای توضیحی

۳) به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۳، شرکت نسبت توانگری مالی را بر مبنای آیین نامه شماره ۶۹ شورای عالی بیمه افشا نموده است. اظهار نظر این مؤسسه درخصوص نسبت توانگری مالی در گزارش جداگانه‌ای ارائه خواهد شد.

سایر اطلاعات

۴) مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بالایمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بالایمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بالایمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۵) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بالایمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشاء موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۶) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنها یی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه شخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدى، ارائه نادرست

اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود. مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افسای مرتبط ارزیابی می‌شود.

بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادهای شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادهای شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.

کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افرون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۷) موارد مرتبط با عدم رعایت مفاد اساسنامه (مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۳ اسفند ۱۴۰۲) شرکت به شرح زیر است:

- اطلاع رسانی استعفای دو عضو هیئت مدیره حداقل ۳۰ روز قبل از استعفا به هیئت مدیره ، بازرس قانونی ، بیمه مرکزی ج.ا.ا و سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع ماده .۳۱
- عدم تصدی سمت مدیرعامل یا عضو موظف هیئت مدیره در نهادهای مالی توسط سرپرست شرکت، موضوع بند ۲ ماده .۳۲
- ایجاد کمیته‌های مدیریت ریسک، تطبیق مقررات و سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۱ ماده .۴۰.

۸) با توجه به استعفای مدیر عامل شرکت، انتخاب دو سپرست در طی سال مالی مورد گزارش و معرفی يك نفر به عنوان مدیر عامل به منظور تایید صلاحیت به بيمه مرکزي ج.ا.ا (طبق مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۲)، سمت مدیر عامل در شرکت بلا تصدی می باشد. توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده ۴۴ اساسنامه مبنی بر آنکه هیئت مدیره موظف است حداکثر تا دوماه فرد واحد شرایط را به بيمه مرکزي ج.ا.ا جهت تصدی سمت مدیر عامل معرفی نماید، جلب می نماید.

۹) مفاد مواد ۱۱۴، ۱۲۲، ۱۱۵ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب درخصوص دارا بودن تعداد سهام مقرر در اساسنامه به عنوان سهام وثیقه و سپردن آن به صندوق شرکت، برگزاری جلسات هیئت مدیره (هر ماه يك بار)، انتخاب مدیر عامل و پرداخت سود به صاحبان سهام ظرف هشت ماه پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود، رعایت نشده است.

۱۰) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۴، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری، پس از انجام معامله، انجام شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۱) گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲) 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
۱	دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان	بند ۷ ماده ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.	افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی شده حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
		بند ۷ ماده ۶ حداقل ۶ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه حسابرسی شده	افشای صورت های مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداقل ۶ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.
		بند ۷ ماده ۵	افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی نشده حداقل ۶ روز بعد از پایان سال مالی.
		تبصره ۷ ماده ۵	افشای صورت های مالی حسابرسی شده بلا فاصله پس از صدور گزارش حسابرسی و صورت های مالی حسابرسی نشده بلا فاصله پس از تایید هیئت مدیره.

۹	ماده	افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی.
۹	تبصره ماده	افشای تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره ، پلا فالسله پس از برگزاری جلسه هیئت مدیره.
۱۰	ماده	ارائه صور تجلیسه مجمع عمومی حداقل ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکتها.
۱۲	ماده	افشای جدول زمان بندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توسط هیئت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
۱۳	ماده	افشای فوری اطلاعات با اهمیت (اخذ پروانه فعالیت، اخذ مجوز مخصوص بیمه زندگی و فروش متبری مسکن از بیمه مرکزی ج.ا.).
۵	ماده	پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی، ظرف مهلت قانونی.
۲	دستورالعمل اتفاقی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده	ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران به سازمان بورس و اوراق بهادار.
۳	ابلاغیه های سازمان بورس و اوراق بهادار	۱۳۹۹/۰۵/۱۹ ۰/۵۶۰۰۵۵۰۰۴۳۰/ب/۹۹ مورخ

(۱۳) مفاد آیین نامه حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه (آیین نامه شماره ۹۳) درخصوص ایجاد کمیته های مدیریت ریسک و تطبیق مقررات و مفاد آیین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه (آیین نامه شماره ۹۷) بابت بخشی از سال مورد گزارش، 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. همچنین با توجه به ابلاغ مفاد آیین نامه شماره ۱۰۴ در خصوص سرمایه گذاری ها، تطبیق شرایط سرمایه گذاری ها با مفاد آیین نامه یادشده ضروری است.

(۱۴) صورت‌های مالی و تاپیدیه مدیران به تاپید چهار عضو از پنج عضو هیئت مدیره رسیده است.

۱۵) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی ترویریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آینه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربطری و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

مُؤسسه حسابداری دامند و همکاران

۱۸ تیر ۱۴۰۳

(حسابداران و سمسی)

KM/MB

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 ۱۴۰۲ 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

۶-۲۳

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گردی، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۷ تیر ۱۴۰۳ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا

سمت

اعضای هیات مدیره

رئیس هیات مدیره (غیر موظف)

محمد ابراهیم محمد پور زرندی

نایب هیات مدیره (غیر موظف)

علی صفرعلی

سرپرست و عضو هیات مدیره (موظف)

محمد هادی بنکار

عضو هیات مدیره (غیر موظف)

مهردادی نجفی

عضو هیات مدیره (غیر موظف)

محمدعلی سرلک

شرکت بیمه زندگی هامرز
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۶۱۰۷۷۹

صفحه ۱

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
در پرونده این صورتی مالی و بادداشت های پیوست
در بخش اول مجموعه

021-92 00 21 80



hummersinsurance.com



تهران ، میدان آرژانتین ، خیابان یازدهم وزرا ، پلاک ۹ کد پستی ۱۵۱۳۷۵۶۱۱۵

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

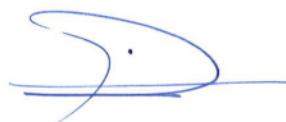
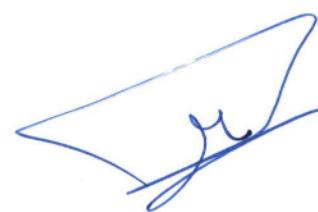
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۲,۹۳۱)	(۹۷,۱۵۴)	۵ هزینه های اداری و عمومی
.	۱۱۵,۳۲۲	۶ سایر درآمدهای و هزینه های عملیاتی
(۱۲,۹۳۱)	۱۸,۱۶۸	۷ سود (زیان) عملیاتی
.	(۱۵,۷۹۶)	۸ هزینه های مالی
۹۶,۶۵۸	.	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۸۳,۷۲۷	۲,۳۷۲	سود قبل از مالیات
.	.	هزینه مالیات بر درآمد
۸۳,۷۲۷	۲,۳۷۲	سود خالص
(۵)	۸	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال
۴۰	(۷)	عملیاتی - ریال
۳۵	۱	غیرعملیاتی - ریال
		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 .


صفحه ۲

شرکت بیمه زندگی هامرز

(سهامی عام)

شماره ثبت : ۶۱۰۷۲۹

گزارش حسابرس فوسته حسابرس رایند و هنکاران

درخواست این صورت‌های مالی و یادداشت‌های پیوست

دریافت اول مجموعه

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دارایی ها	یادداشت ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها			بدهی ها			دارایی ها
مواردی نقد			مالیات پرداختنی	۹۶,۶۵۷	۱۹۳	۱۰
سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	۲,۷۸۹	۱۶	سود سهام پرداختنی	۱۰,۰۰۰	۲۵,۶۷۵	۱۱
سرمایه گذاری در لوران بهادر و سپرده های بانکی	۴۹,۸۵۶	۱۷	سایر پرداختنی ها	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۲,۰۴۷	۱۲
دارایی های ثابت مشهود	۲,۱۲۶	۱۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰,۳۲۶	۲۷,۷۸۲	۱۳
دارایی های نامشهود	۴۹,۸۵۶	۱۹	جمع بدھی ها	۶۶۰	۴۸,۵۴۶	۱۴
	۵۷,۷۴۴					

حقوق مالکانه

سرمایه	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱۹
اندوفته قانونی	۴,۱۸۶	۴,۳۰۵	۲۰
اندوفته سرمایه ای	۸,۳۷۳	۸,۶۱۰	۲۱
سود انباشته	۷۱,۱۶۸	۶۳,۵۸۴	
جمع حقوق مالکانه	۱,۲۸۳,۷۷۷	۱,۲۷۶,۴۹۹	
جمع بدھی ها و حقوق مالکانه	۱,۳۳۳,۵۸۳	۱,۳۳۴,۲۴۳	
جمع دارایی ها	۱,۳۳۳,۵۸۳	۱,۳۳۴,۲۴۳	

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

صفحه ۳

شرکت بیمه زندگی هامرز

(سهامی عام)

شماره ثبت : ۶۱۰۷۲۹

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جمع کل	سود ابیاشته	اندودخته سرمایه ای	اندودخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳,۷۷۷	۸۳,۷۷۷			
۲,۴۰۰,۰۰۰			۲,۴۰۰,۰۰۰	
(۱,۲۰۰,۰۰۰)			(۱,۲۰۰,۰۰۰)	
• (۴,۱۸۶)		۴,۱۸۶		
• (۸,۳۷۳)	۸,۳۷۳			
۱,۲۸۳,۷۷۷	۷۱,۱۶۸	۸,۳۷۳	۴,۱۸۶	۱,۲۰۰,۰۰۰

مانده در ابتدای دوره مالی

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲

سرمایه ثبت شده

تمهد صاحبان سهام

تخصیص به اندودخته قانونی

تخصیص به اندودخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲

سود سهام مصوب

تخصیص به اندودخته قانونی

تخصیص به اندودخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صفحه ۴

شرکت بیمه زندگی هامرز

(سهامی عام)

شماره ۵۷۷۹

گزارش حسابرسی مؤسسه حسابرسی رایزنده و همکاران
در مورد این صورت‌های مالی و یادداشت‌های پیوست
دیپشن اول مجموعه

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دوره مالی ۳ روزه

منتهی به

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

سال ۱۴۰۲

یادداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

(۲۲,۳۱۹)	۳۵,۲۸۹	۲۲
(۲۲,۳۱۹)	۳۵,۲۸۹	

(۲۰,۳۲۶)	(۱۶,۱۹۷)
(۶,۰۰۰)	(۴۳,۷۰۵)
(۱,۲۰۰,۰۰۰)	.
۹۶,۶۵۸	.

(۱,۱۳۰,۲۶۸)	(۵۹,۹۰۲)
(۱,۱۵۲,۵۸۷)	(۲۴,۶۱۲)

.	(۱۵,۷۹۶)
.	(۶,۸۱۱)
۴۹,۲۴۴	.
.	(۴۹,۲۴۴)
۱,۲۰۰,۰۰۰	.
۱,۲۴۹,۲۴۴	(۷۱,۸۵۱)
۹۶,۶۵۷	(۹۶,۴۶۴)
.	۹۶,۶۵۷
۹۶,۶۵۷	۱۹۳

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

جریان خالص ورود(خروج) 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

پرداختهای نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری ها (از محل وجود پذیره نویسی سهام)

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاریها(از محل وجود پذیره نویسی سهام)

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 سود تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات قرض الحسن

پرداخت های نقدی بابت استرداد تسهیلات قرض الحسن

دریافت های نقدی حاصل از پذیره نویسی سهام

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

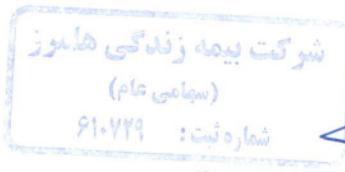
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

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

صفحه ۵



شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۴۰۱۲۰۹۶۹۵ در تاریخ ۲۷ اسفند ۱۴۰۱ به صورت شرکت سهامی عام تأسیس شد و طی شماره ۶۱۰۷۲۹ مورخ ۲۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳ تیر ۱۴۰۲ پروانه فعالیت خود را در انواع بیمه‌های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود و در بورس اوراق بهادار تهران تحت عنوان ثبت شده پذیرفته نشده ثبت شده است. نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران خیابان خالد‌الاسلامی خیابان ۱۱ پلاک ۹ است.

شایان ذکر است طبق اطلاعیه به شماره ۱۴۰۳۰۲۲۴ فرابورس ایران، شرکت به عنوان دویست و هشتاد و چهارمین نماد معاملاتی از تاریخ ۱۴۰۳۰۲۲۴ در بازار پایه زرد فرابورس درج نماد گردید.

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 انتکابی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا. ایران. ج- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخیره و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شرعاً عالی بیمه تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۱-۲-۱- علی رغم اخذ پروانه فعالیت در تاریخ ۱۴۰۲۰۴/۱۳ از بیمه مرکزی ج.ا. ا. فعالیت شرکت در دوره مالی مورد گزارش صرفاً محدود به سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار اعم از سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس و صندوق‌های سرمایه‌گذاری بوده است. لذا شرکت از محل فعالیت‌های بیمه ای درآمدی اخذ ننموده است.

۱-۲-۲- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت‌های خدماتی شرکت را به عهده دارند طی دوره بررسی شده به شرح زیر بوده است:

کارکنان قراردادی	نفر	نفر	دوره مالی ۳ روزه
	۱۴	*	۱۴۰۲
منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند.

۲-۲- استاندارد حسابداری جدید حاصل از قرارداد با مشتریان

این استاندارد از تاریخ ۱۴۰۴۰۱/۰۱ لازم الاجراست، مدعی این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان نقدی حاصل از یک قرارداد با مشتری است. برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه‌ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها و یا خدمات تعهدشده به مشتریان به مبلغ ماهی ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالا یا خدمات، نسبت به آن حق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مرور سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تأثیری بر صورت‌های مالی این شرکت ندارد.

۳- مهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه صورت‌های مالی

۳-۱-۱- صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است همچنین صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از حاصل ارزش‌های جاری استفاده شده است. (بادداشت سرمایه‌گذاری‌ها)

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲ اسفند

- ۳-۲ سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر و سپرده‌های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری بلنده‌دت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش ابانته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع المعامله در بازار اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرفوی) سرمایه‌گذاری‌ها سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلنده‌دت در سهام شرکت‌ها سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر) سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادر

- ۳-۳ دارایی‌های ثابت مشهود

- ۳-۳-۱ دارایی‌های ثابت مشهود، بر منابعی بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و مجرّد افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی‌های شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوط مستهلاک می‌شود. مخارج روزمره تعییر و تغییر دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی‌انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

- ۳-۳-۲ استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآورده) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آینده نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های ورود محاسبه می‌شود:

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

- ۳-۳-۳ برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) ایس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای پیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت پاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این روش چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب «دت 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.

- ۳-۴ دارایی‌های نامشهود

- ۳-۴-۱ دارایی‌های نامشهود بر منابعی بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج جی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجارتی 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 نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکار گیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

شirkat bimeh Zendegi Hamez (Saham-e-Gam)

Yad-dashth-hay Twpischiyeh Sourt-hay Mal

Sal Mal Minthi be ۲۹ Asfand ۱۴۰۲

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

نوع دارایی	نرخ استهلاک	خط مستقیم	ساله ۳
Nem Afzar-hay Rayaneh-ai			

۵-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۳- در بیان 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.

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

۳-۵-۳- 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 چریان های نقدی آنی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول وریسک های مختص دارایی که چریان های نقدی آنی برآورده بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۴-۳- تنها در صورتی که 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 بالاصله در سود وزیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مزاد تجدید ارزیابی می گردد.

۵-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد. مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداقل 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 بالاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مزاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۶- ذخایر

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

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

۶-۳- 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.

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

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

طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداری 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 پرتفوی از سرمایه گذاری ها چهت تمامی درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- هزینه‌های اداری و عمومی

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	حقوق و مزايا
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۴۶,۳۷۷	اجاره محل
۷,۳۵۰	۱۹,۲۰۶	استهلاک
.	۱۰,۵۰۰	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
.	۳,۵۹۳	عیدی
.	۱,۳۱۱	باخرید سنوات
.	۳,۶۸۵	حق حضور در جلسات
۱۲۰	۲,۴۶۰	حق تمبر ثبت سرمایه
۶۰۰	.	پذیرایی و تشریفات
.	۸۹۱	مزومات و نوشت افزار
.	۳۰۸	حق الزحمه حسابرسی
.	۲,۱۹۰	اینترنت
.	۱,۴۳۵	آبدارخانه
.	۲۵۶	سایر
۴,۸۶۱	۴,۹۴۲	
۱۲,۹۳۱	۹۷,۱۵۴	

۶- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	درآمدهای عملیاتی :
میلیون ریال	میلیون ریال	
از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	
.	۱۸,۹۳۱	سود سهام
.	۲۲,۰۰۲	سود سپرده بانکی
.	۱۴۲,۱۹۳	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
.	۱۱,۴۲۴	سود صندوق های سرمایه گذاری
.	۱۹۴,۵۶۰	جمع
.	(۷۹,۲۳۸)	
.	۱۱۵,۳۲۲	

۱-۶- درآمدهای عملیاتی از محل سایر منابع غیر بیمه ای و از محل واریزی سرمایه توسط سهامداران شرکت تحصیل شده است.

۷- هزینه‌های مالی

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	هزینه‌های مالی :
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱۵,۷۹۶	کارگزاری بانک تجارت (اعتبار دریافتی)
.	۱۵,۷۹۶	

۱-۷- هزینه مالی با بت اعتبار دریافتی از کارگزاری بانک تجارت طبق دستورالعمل خود انتشاری جهت سرمایه گذاری در بازار سرمایه است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	میلیون ریال
		میلیون ریال
۹۶,۶۵۸	۹۶,۶۵۸	۹۶,۶۵۸
		۹۶,۶۵۸

سود ناشی از سپرده بلندمدت بانکی (۸-۱)

۸-۱- مذکور باست سود ناشی از سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت واریزی سهامداران ناشی از بذیره نویسی عمومی و قبل از شروع فعالیت عملیاتی و اصلی شرکت و قبل از ثبت رسمی شرکت می‌باشد.

۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیرعملیاتی
سود (زیان) غیرعملیاتی	سود (زیان) عملیاتی
۹۶,۶۵۸	(۱۲,۹۳۱)
.	.
۹۶,۶۵۸	(۱۲,۹۳۱)

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

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰	(۵)

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

۱۰- موجودی نقد

۱۴۰۱	۱۴۰۲	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۶۵۷	۱۹۳	۱۰-۱
۹۶,۶۵۷	۱۹۳	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

۱۰-۱- موجودی نزد بانک‌ها و موسسات مالی - ریالی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۶۵۲	۱۰	پاسارگاد - ۲۰۷/۸۱۰۰/۱۷۰۰۰۱۷/۱
۵	*	پاسارگاد - ۲۰۷/۱۴۰/۱۷۰۰۰۱۷/۳
*	۱۵۷	پاسارگاد - ۲۰۷/۱۱۰/۱۷۰۰۰۱۷/۱
*	۳	پاسارگاد - ۲۰۷/۱۱۵/۱۷۰۰۰۱۷/۱
*	۲۳	ملی - ۰۱۱۷۵۹۶۰۴۱۰۱
۹۶,۶۵۷	۱۹۳	جمع

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۱- سایر دریافت‌نی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

۱۴۰۱	۱۴۰۲		
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۶۴	۰	۱,۰۶۴	
۱,۰۰۴	۰	۱,۰۰۴	
۵	۰	۵	
۰	۲۰۷۳	۰	۲۰۷۳

۱۱-۱ سایر دریافت‌نی‌ها:

کوتاه مدت :

سود سهام دریافت‌نی (تفاوس) شرکت سید گردان هامرز - اشخاص وابسته
سایر

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادر و سپرده‌های بانکی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۱,۲۳۲,۰۴۷	۱۲-۱	سرمایه گذاری‌های جاری
۱,۲۰۰,۰۰۰	.	۱۲-۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۲,۰۴۷		

۱۲-۱- سرمایه گذاری‌های جاری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده
		میلیون ریال	میلیون ریال
.			
.	۱,۱۷۱,۲۰۷	(۷۹,۳۲۲)	۱,۲۵۰,۵۲۹
.	۶۰,۸۴۰	۸۴	۶۰,۷۵۶
.	۱,۲۳۲,۰۴۷	(۷۹,۲۳۸)	۱,۳۱۱,۲۸۵
			۱۲-۱-۱

سرمایه گذاری‌های جاری سریع المعامله در بازار (بذریقته شده در بورس و فرابورس) :

سهام شرکتها

واحد‌های صندوق‌های سرمایه گذاری مشترک

جمع سرمایه گذاری‌های جاری سریع المعامله در بازار

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
بیاداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱۷ - گردش سرمایه‌گذاری‌های جاری به شرح زیر است:

مادن در پایان سال ۱۴۰۲	نهاشی نظام شناخت	درصد	مالکیت	میلیون ریال	کاهش ارزش		فروش		خرید افزایش سرمایه		میلیون ریال	میلیون ریال
					تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ		
مسماهی گذاری های جاری سریع المعامله در بازار												
۴۳۴,۴۶	۳۸۰,۹۶۰,۷۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۷,۸۱)	(۱۸۲,۲۲)	۵۹۷,۷۷	۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
۲۰۰,۰۰	۲۲۴,۵۵	۱۱,۴۸,۰۷۳	۱۵,۹۵	(۱۱۷,۹۱)	۳۲۶,۰۷	۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
۱۱۹,۹۳۷	۱۵۰,۳۲,۰۷۱	۸۱,۸۲۲,۰۷۱	۲۲,۹۴	(۱۱,۹۳)	۱۱۹,۹۳	۶۱,۸۲۲,۰۷۱	۶۱,۸۲۲,۰۷۱	۶۱,۸۲۲,۰۷۱	-	-	-	-
۱۱۱,۷۸۷	۱۱۱,۳۵۶	۱۱,۱۳,۰۷۱	۱۰,۰۷	(۱۱,۱۲)	۱۱۱,۳۵۶	۱۱,۱۳,۰۷۱	۱۱,۱۳,۰۷۱	۱۱,۱۳,۰۷۱	-	-	-	-
۸۵,۵۰	۸۸,۹۷۰	۱۸,۸۲۰,۰۷۱	۲۵۷	(۸۱,۸۲۰)	۱۸۸,۵۰,۰۷۱	۱۸۸,۵۰,۰۷۱	۱۸۸,۵۰,۰۷۱	۱۸۸,۵۰,۰۷۱	-	-	-	-
۱۰۰,۵۷۲	۸۳۲,۹۳۷	۸۳۲,۹۳۷	۰	(۱۰۰,۵۷۲)	۸۳۲,۹۳۷	۰	۱۰۰,۵۷۲	۱۰۰,۵۷۲	-	-	-	-
۷۴,۲۱۱	۷۳۶,۰۸۷	۳۶,۰۷۱	۰	(۷۴,۲۱۱)	۷۳۶,۰۸۷	۰	۷۴,۲۱۱	۷۴,۲۱۱	-	-	-	-
۳۰,۱۷۲	۲۸۸,۰۴۷	۲۱۲,۰۷۱	۳۰,۰۷	(۳۰,۱۷۲)	۲۱۲,۰۷۱	۳۰,۰۷	۲۱۲,۰۷۱	۲۱۲,۰۷۱	-	-	-	-
۳۰,۰۰۰	۲۰,۰۷۲	۱۰,۰۰۰	۰	(۳۰,۰۰۰)	۲۰,۰۷۲	۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	-	-	-
۲۲۰,۵۴۹	۱۷۰,۲۰۴	۱۷۰,۲۰۴	۰	(۲۲۰,۵۴۹)	۱۷۰,۲۰۴	۰	۱۷۰,۲۰۴	۱۷۰,۲۰۴	-	-	-	-
۱۰۰,۴۴۳	۱۰۰,۴۴۳	۱۰۰,۴۴۳	۰	(۱۰۰,۴۴۳)	۱۰۰,۴۴۳	۰	۱۰۰,۴۴۳	۱۰۰,۴۴۳	-	-	-	-
۲۱۹	۱۸۶	۱۰,۰۴۸	۰	(۲۱۹)	۱۰,۰۴۸	۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱	۱۰,۰۰۰	-	-
۱۹	۳۱	۷,۴۵۰	۱۲	(۱۹)	۷,۴۵۰	۱۲	۱۹	۱۹	۷,۴۵۰	-	-	-
۱,۳۳۰,۲۸	۱,۱۷۱,۳۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۴۶,۵۲۵,۰۷۲	(۷۴۶,۵۲۵,۰۷۲)	۷۴۶,۵۲۵,۰۷۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۳۷۰,۶۴	۳۰۰,۴۰	۱۰۰	۶,۰۱۷,۰۷۷	(۶,۰۱۷,۰۷۷)	۶,۰۱۷,۰۷۷	۱۰۰	۸۴	۸۴	۳,۲۳۲,۵۷۹	۲,۰۳,۲۳۲,۵۷۹	۸۴,۳۲۳	۸۴,۳۲۳
۳۵۰,۷۴	۳۰۰,۶۰	۶,۰۱۷,۰۷۷	۸۴	(۳۵۰,۷۴)	۳۰۰,۶۰	۸۴	۸۴	۸۴	۲,۰۳,۲۳۳,۵۷۹	۲,۰۳,۲۳۳,۵۷۹	-	-
۱,۳۳۱,۳۸۴	۱,۳۳۱,۳۸۴	۰	۱,۰۵۵,۰۷۲	(۱,۰۵۵,۰۷۲)	۱,۰۵۵,۰۷۲	۰	۱,۰۵۵,۰۷۲	۱,۰۵۵,۰۷۲	۳,۲۳۳,۴۴۶	۳,۲۳۳,۴۴۶	۱,۷۴۵,۴۶۰,۷۲	۱,۷۴۵,۴۶۰,۷۲

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اواز بهادر
و اهدای مقداری های سرمایه‌گذاری مشتری
صندوق با درآمد ثابت صندوق اعتماد هادر-ثابت

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۴۰۲

۱۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادر به تفکیک درآمد آنها به شرح زیر است:

درآمد سرمایه‌گذاری - سال ۱۴۰۲						بهای تمام شده سرمایه‌گذاری	
جمع	سود(زیان) فروش	سود(زیان) تغییر ارزش	سود سهام	ارزش بازار در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد به جمع کل	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	
۲,۱۰۸	۲,۱۰۸	-	-	-	۰%	-	صنعتی بهشهر
۲,۴۵۲	۷,۶۷۷	(۵,۲۲۵)	-	۱۷,۰۲۴	۳%	۲۲,۲۴۹	سایپا
-	-	-	-	-	۰%	-	توسعه صنایع و معادن کوثر
۳۳,۰۹۴	۳۳,۰۹۴	-	-	۱۵۳,۰۲۷	۹%	۱۱۹,۹۳۳	ریخته گری ایران
(۲۷,۷۷۲)	۱۴,۴۵۱	(۵۳,۰۸۱)	۱۰,۸۵۸	۳۸۰,۹۶۵	۲۳%	۴۳۴,۰۴۶	بانک تجارت
۱,۴۶۸	۱,۴۶۸	-	-	-	۰%	-	بانک ملت
۱۹,۹۱۱	۱۹,۹۱۱	-	-	-	۰%	-	سرمایه‌گذاری بهمن
(۹,۷۳۸)	(۹,۷۳۸)	-	-	۲۰,۲۷۰	۲%	۳۰,۰۰۸	صنعتی دریابی ایران
۵,۴۵۶	۵,۴۵۶	-	-	-	۰%	-	گسترش خودرو
۲,۳۲۴	۲,۳۲۴	-	-	-	۰%	-	نفت تهران
۸,۶۱۷	۸,۶۱۷	-	-	-	۰%	-	نفت بندر عباس
۸,۱۴۸	۸,۱۴۸	-	-	-	۰%	-	رایان سایپا
(۹۵۸)	(۳,۳۰۹)	۲,۳۵۱	۲۸,۸۶۳	-	۲%	۳۲,۱۷۲	پتروشیمی زاگرس
۴۵,۱۱۰	۷۰,۱۶۰	(۳۸,۲۵۹)	۱۳,۲۹	۶۰۰,۱۴۹	-	۶۳۸,۴۰۸	جمع نقل به صفحه بعد

صفحه ۱۴

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

درآمد سرمایه‌گذاری - سال ۱۴۰۲						بهای تمام شده سرمایه‌گذاری	
جمع	سود فروش (زبان)	سود (زبان)	سود سهام	ارزش بازار در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد به کل	جمع کل	۱۴۰۲
۴۵,۱۱۰	۷۰,۱۶۰	(۳۸,۲۵۹)	۱۳,۲۰۹	۶۰۰,۱۴۹	۶۳۸,۴۰۸	جمع نقل ازصفحه قبل	
(۱۱,۸۱۷)		(۱۶,۱۴۴)	۴,۳۲۷	۱۱۵,۳۴۱	۱۰%	۱۳۱,۴۸۵	شرکت بهمن لیزینگ
۴,۵۳۸	۴,۵۳۸	-	-		۰%		سرمایه‌گذاری مسکن جنوب
۳,۱۸۵	۳,۱۸۵	-	-		۰%		گروه سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران
۹,۲۸۱	۶,۷۰۹	۲,۵۷۲	-	۸۸,۹۷۵	۷%	۸۶,۴۰۳	ذوب آهن اصفهان
۵,۸۷۷	۵,۸۷۷	-	-		۰%		حق تقدیم بیمه کوثر
(۴۱,۷۸۴)		(۴۱,۷۸۴)	-	۶۳,۹۳۸	۸%	۱۰۵,۷۲۲	توسعه سرمایه‌گذاری میلاد پارس (بیملا)
۱۲		۱۲	-	۳۱	۰%	۱۹	حق تقدیم فولاد شهرود
۴۶,۲۴۷	۲۹,۹۶۸	۱۵,۹۴۹	۳۳۰	۲۲۴,۰۵۵	۱۶%	۲۰۸,۱۰۶	بانک صادرات
(۸۶۴)	(۸۶۴)	-	-		۰%		سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی
۲۱,۷۶۰	۲۱,۷۹۵	(۳۵)	-	۱۸۴	۰%	۲۱۹	صندوق سهام واسطه گری مالی بکم سهام
۱۱,۵۵۱	۱۱,۴۶۷	۸۴	-	۶۰,۸۴۰	۵%	۶۰,۷۵۶	متدوق یا درآمد ثابت اعتماد هامرز - ثابت
۱,۹۴۵	۱,۹۴۵	-	-		۰%		صندوق یا درآمد ثابت صندوقی س. نوع دوم کارا - د
(۱,۹۵۸)	(۲,۰۵۲۷)	(۴۹۵)	۱,۰۶۴	۱۵,۴۴۹	۱%	۱۵,۹۴۴	تامین سرمایه خلیج فارس
۲۴۳	۱,۳۷۱	(۱,۱۳۸)		۶۳,۰۸۳	۵%	۶۴,۲۲۱	گسترش سوخت سبز زاگرس
-	-	-	-		۰%		حق تقدیم تامین سرمایه خلیج فارس
۹۳,۳۱۶	۱۵۳,۶۲۷	(۷۹,۲۲۸)	۱۸,۹۳۱	۱,۲۳۲,۰۴۷	۱۰۰%	۱,۳۱۱,۲۸۵	جمع سرمایه‌گذاری های جاری در اوراق بهادار

۱-۲-۱-۲-۱-برای اندازه گیری ارزش منصفانه سرمایه‌گذاری های سریع المعامله، از مبنای رویکرد بازار و داده های سطح ۱ سلسه مراتب منصفانه که مبتنی بر قیمتی های پایانی معاملات در روز ۲۸ اسفند ۱۴۰۲ می باشد استفاده بعمل آمده است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲-۲- تخصیص سرمایه گذاری :

سرمایه گذاری در اوراق پهادار، سپرده‌های بانکی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۴۰۱

۱۴۰۲

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		از محل منابع بیمه‌ای	
	ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱,۱۷۱,۲۰۷	۶۰,۸۴۰	۱,۲۳۲,۰۴۷	۰
.
۱,۲۰۰,۰۰۰				
۱,۲۰۰,۰۰۰	*	*	*	*
۱,۲۰۰,۰۰۰	*	*	*	*

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (بذریخته شده در بورس و فرابورس) :

سهام شرکت‌ها

واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری مشترک

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی

جمع سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۲-۲-۱- مبلغ سپرده‌های سرمایه گذاری در سال مالی قبل به مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت واریزی سهامداران ناشی از پذیره نویسی عمومی قبل از ثبت رسمی شرکت و شروع فعالیت آن نزد بانک پاسارگاد شعبه هفت تیر با سرسید ۳ سال می باشد که در سال مالی مورد گزارش تسویه و از محل آن شرکت اقدام به فعالیت سرمایه گذاری نموده است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳- دارایی‌های ثابت مشهدود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری		استهلاک اپیانسته و کاهش ارزش اپیانسته					بهای تمام شده				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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
۲۰,۳۲۶	۱۹,۵۸۳	۸,۲۶۳	-	-	۸,۲۶۳	-	۲۷,۸۴۶	-	-	۷,۵۶۰	۲۰,۳۲۶
-	۸,۰۹۹	۴۷۸	-	-	۴۷۸	-	۸,۵۷۷	-	-	۸,۵۷۷	-
۲۰,۳۲۶	۲۷,۷۷۴	۸,۷۲۱	-	-	۸,۷۲۱	-	۳۶,۵۲۳	-	-	۱۶,۱۹۷	۲۰,۳۲۶

۱۳-۱- افزایش دارایی‌های ثابت با بت خرید تجهیزات لاری، رایانه و متعلقات میباشد.

۱۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهدود شرکت تا مبلغ ۳۶,۵۲۳ میلیون ریال دارای پوشش بیمه ای در مقابل خطرات احتمالی آتش سوزی، انفجار و صاعقه میباشد.

۱۴- دارایی‌های ناممشهدود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری		استهلاک اپیانسته و کاهش ارزش اپیانسته					بهای تمام شده				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقال و سایر تغییرات	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای سال		
-	۳۳,۹۸۰	-	-	-	۳۳,۹۸۰	-	۲۳,۹۸۰	۱۷,۲۸۰	۱۷,۲۸۰	۱۷,۲۸۰	
-	۲۰,۵۵۷	-	-	-	-	۲۰,۵۵۷	-	۲۰,۵۵۷	۲۰,۵۵۷	۲۰,۵۵۷	
۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	(۶,۰۰۰)	-	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	
۶,۰۰۰	۴۴,۵۳۷	-	-	-	-	۴۴,۵۳۷	-	۳۷,۸۳۷	۳۷,۸۳۷	۳۷,۸۳۷	
-	۴,۰۰۹	۱,۷۵۹	-	۱,۷۵۹	-	۱,۷۵۹	۵,۷۶۸	۵,۷۶۸	-	۵,۷۶۸	
۶,۰۰۰	۴۸,۵۴۶	۱,۷۵۹	-	۱,۷۵۹	-	۱,۷۵۹	۵۰,۳۰۵	-	۴۳,۷۰۵	۴۳,۷۰۵	

۱۴-۱- مبلغ فوق با بت خرید نرم افزاری سبب به منتظر استناده در عملیات بیمه گری شرکت میباشد.

۱۴-۲- محمولات بیمه ای این شرکت اکرا تو و خلاکله است بدین سبب امکان استفاده از سامانه های بیمه گری رایج در صنعت بیمه میسر نبود. لذا این شرکت توسعه و پیاده سازی نرم افزار بیمه گری بصورت اختصاصی و هتمركز در دیارتمان فاوری و توسعه مجموعه ایجاد میزبرد، هزینه حقوق و مزایای کارکنان دیارتمان مذکور به این علت به عنوان دارایی در جریان تکمیل نرم افزار بیمه گری تبت کردیده است. تاریخ برآورده از نرم افزار همزمان با اغاز صدور بیمه ها از تیرماه ۱۴۰۲ و مخارج تکمیل برآورده معادل ۸,۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود.

۱۴-۳- مبلغ فوق با بت خرید لرنه خدمات نصب و راه اندازی مجموعه نرم افزاری راهکاران جهت عملیات مالی شرکت میباشد.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵- مالیات پرداختنی

مالیات								سال مالی		
(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی
رسیدگی به دفاتر									۸۳,۷۷۷	دوره ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
رسیدگی شده									۲,۳۷۷	۱۴۰۲
	*	*	*	*	*	*	*			

سود بدست آمده از محل سود سپرده بانکی و درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سود سهام بوده است لذا شرکت طبق قوانین مالیاتی از پرداخت مالیات معاف خواهد بود.

۱۶- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	میلیون ریال	مانده پرداخت نشده
.	۲,۷۸۹		دوره مالی سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۶-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۴ ریال بوده است همچنین مانده فوق مربوط به سهامدارانی است که علی رغم اعلام برنامه زمانبندی شرکت جهت دریافت سود سهام، اقدام به ارائه اطلاعات لازم (شماره حساب بانکی) ننموده اند.

۱۷- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۱	۱۴۰۲	میلیون ریال	یادداشت
.	۴۴,۱۲۳		کارگزاری بانک تجارت
.	۲۶۶۷		سپید یگانه برهان
.	۳۶۱	۱۷-۲	مالیات حقوق و مزایای پرداختنی
.	۶۰۶		حق بیمه تأمین اجتماعی پرداختنی
۱۶,۳۷۸	.		محسن شهیدی - شخص وابسته
۱۶,۴۸۸	۷۱۵	۱۷-۳	محمد هادی بنکار - شخص وابسته
.	۴۱۴	۱۷-۳	محمد ابراهیم محمد پور زندگی - شخص وابسته
۶۱۲	۲۹۰		ذخیره مالیات تکلیفی
.	۲۴۰	۱۷-۳	علی صفر علی - شخص وابسته
۱۶,۳۷۸	۲۳۵	۱۷-۳	مهندی بجهی - شخص وابسته
.	۲۲۴	۱۷-۳	محمد علی سلیک - شخص وابسته
.	۴۷		صندوق بازنشستگی بیمه مرکزی
.	۱,۷۸۷		سایر
۴۹,۸۵۶	۵۲,۸۲۹		

۱-۱۷- بایت اخذ اعتبار از کارگزاری بانک تجارت طبق دستورالعمل خرید اعتباری از کارگزاری ها چهت خرد سهام می باشد.

۱-۱۷-۲- مانده بایت مالیات حقوق امسکن و عدیدی بایان سال کارکنان می باشد.

۱-۱۷-۳- بایت حق حضور پرداخت نشده از سال ۱۴۰۲ انصاصی هیات مدیره می باشد.

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۳	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
.	(۲,۲۲۳)	پرداخت نشده طی دوره
.	۴,۳۹۹	ذخیره تأمین شده
	۲,۱۲۶	مانده در پایان سال

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۴۰۲

- سرمایه ۱۹

۱۹-۱- سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲، ۱۲، ۲۹ مبلغ ۲،۴۰۰،۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲،۴۰۰ میلیون سهم ۱،۰۰۰ ریالی با نام است که ۵۰ درصد آن پرداخت و الیاقی در تعهد سهامداران می‌باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۲۰	۴۸۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۰	۴۸۰،۰۰۰،۰۰۰
۲۰	۴۸۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۰	۴۸۰،۰۰۰،۰۰۰
۲۰	۴۸۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۰	۴۸۰،۰۰۰،۰۰۰
۵	۱۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۵	۱۲۰،۰۰۰،۰۰۰
۲	۴۸،۰۰۰،۰۰۰	۲	۴۸،۰۰۰،۰۰۰
۱/۵	۳۶،۰۲۷،۷۰۰	۱/۵	۳۶،۰۲۷،۷۰۰
۱/۵	۳۶،۰۰۰،۰۰۰	۱/۵	۳۶،۰۰۰،۰۰۰
۳۰	۷۱۹،۹۷۷،۳۰۰	۳۰	۷۱۹،۹۷۷،۳۰۰
۱۰۰	۲،۴۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۲،۴۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۱۹-۲- سرمایه ثبت شده و پرداخت شده به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲،۴۰۰،۰۰۰	۲،۴۰۰،۰۰۰		
(۱،۲۰۰،۰۰۰)	(۱،۲۰۰،۰۰۰)		
۱،۲۰۰،۰۰۰	۱،۲۰۰،۰۰۰		

۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای آینین نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورایعالی بیمه و مقاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت، 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. اندوخته مذبور قابل انتقال به حساب سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی‌باشد.

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۴،۱۸۶	۰	۴،۱۸۶
۴،۱۸۶	۱۱۹	۴،۱۸۶	۴،۳۰۵
۴،۱۸۶	۴،۳۰۵		

۲۱- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای آینین نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورایعالی 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 ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه‌ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه جدید ضروری می‌باشد.

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۸،۳۷۳	۰	۸،۳۷۳
۸،۳۷۳	۲۳۷	۸،۳۷۳	۸،۶۱۰
۸،۳۷۳	۸،۶۱۰		

صفحه ۱۹

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۴۰۲

۲۲- نقد حاصل از عملیات

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۸۳,۷۲۷	۲,۳۷۲	تعديلات
.	۱۵,۷۹۶	هزینه های مالی
.	۲,۱۲۶	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
.	۱۰,۵۰۰	استهلاک دارایی های ثابت و دارایی های نامشهود
(۹۶,۶۵۸)	.	سود سپرده های سرمایه گذاری بانکی از محل وجود پذیره نویسی سهام
(۱۲,۹۳۱)	۳۰,۷۹۴	جمع تعديلات
تغییرات سرمایه درگردش		
(۱۰,۰۰۰)	(۱۵,۶۷۵)	(افزایش) سایر دریافتی ها و پیش پرداخت های جاری
.	(۳۲,۰۴۷)	(افزایش) سرمایه گذاری در اوراق بهادر و سپرده های بانکی
۶۱۲	۵۲,۲۱۷	افزایش پرداختی
(۹,۳۸۸)	۴,۴۹۵	جمع تغییرات سرمایه درگردش
(۲۲,۳۱۹)	۳۵,۲۸۹	نقد حاصل از عملیات

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
پادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۳- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

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، ریسک‌های شرکت را پایش خواهد نمود و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی لازم را از اینه خواهد نمود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می‌نماید که رابطه منطقی بین سرمایه‌های شرکت و ریسک‌های پذیرفته شده برقار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش‌های تعیین شده در آین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت‌های مالی 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 ۱۳ تیرماه ۱۴۰۲، اقدامات لازم به منظور استقرار کمیته ریسک در سال مالی آتی در جریان می‌باشد.

۲۳-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی‌های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق آین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی حاکی از نسبت توانگری مالی و قرارگرفتن شرکت در سطح ۱ توانگری به شرح ذیل است.

نسبت توانگری مالی

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه زندگی هامرز طبق آین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲	
مقدار ریسک (میلیون ریال)	نوع ریسک
.	R1 ریسک صدور بیمه نامه
۳۶۳,۰۷۴	R2 ریسک بازاری
۶۶۸	R3 اعتباری
.	R4 نفیدنگی
۳۶۳,۰۷۵	RBC ریسک کل (سرمایه‌ای)
۱,۲۲۷,۹۵۳	مazard بیمه گر (سرمایه موجود)
۳۳۸٪	نسبت توانگری مالی

۲۳-۱-۱- ریسک بیمه گری :

ریسک‌هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی انتکایی با آن مواجه است.

۲۳-۱-۲- ریسک بازار:

شامل ریسک‌هایی می‌شود که موسسه بیمه به دلیل توسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۲۳-۱-۳- ریسک اعتبار:

ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تمهیقات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.

۲۳-۱-۴- ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفايت دارایی‌های جاري چهت ایفای تهدیتش با آن مواجه است.

۲۳-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداقل ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به [اینجا](#)) ذخیره خسارت عموق 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 مزاد آن پوشش انتکای تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک‌هایی ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قرادادهای انتکایی و تعریفه داخلي آین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نماید.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

۲۴-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده	استرداد تسهیلات قرض الحسن دریافتی	هزینه کارمزد معاملات	پدیده توسط شرکت بیمه هامرز	پرداخت پخشی از بدهی	خرید واحدهای سرمایه‌گذاری	بازخرید واحدهای سرمایه‌گذاری
محمد هادی بناکار	سهامدار، سپریست و عضو مؤلف هیئت مدیره	✓	۱۶,۳۸۸
محسن شهیدی	سهامدار	-	۱۶,۳۷۸
مهدی نجفی	سهامدار و عضو هیئت مدیره		۱۶,۳۷۸
جمع			۹۹,۲۴۴					
شرکت سپهگردان هامرز	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۳۰۰	۱۰۰۴
شرکت کارگزاری هامرز	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳۱
صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد هامرز	سایر اشخاص وابسته						۸۵۰۰۲۲	۸۵۰۰۲۲
جمع			۹۹,۲۴۴				۳۰۰	۱۰۰۴
جمع کل								

۲۴-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت اهمیتی نداشته است.

۲۴-۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	سایر دریافتی‌ها	سایر برداختنی‌ها	سرمایه‌گذاری‌ها	خالص	۱۴۰۱	۱۴۰۲	شرح
محمد هادی بناکار	۰	۷۱۵	.	۰	۷۱۵	۷۱۵	سهامداران دارای نفوذ قبل ملاحظه
محسن شهیدی	۴	۰	.	۰	۰	۰	
مهدی نجفی	۰	۲۲۵	.	۰	۰	۲۲۵	
سهامدار و عضو هیئت مدیره	۰	۴۱۴	.	۰	۰	۴۱۴	
علی صفرعلی	۰	۲۲۰	.	۰	۰	۰	سهامدار و عضو هیئت مدیره
محمد علی سرک	۰	۲۲۴	.	۰	۰	۰	سهامدار و عضو هیئت مدیره
شرکت کارگزاری هامرز	۰	۰	.	۰	۰	۰	شرکت تحت کنترل مشترک
صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد هامرز	۰	۶۰,۷۵۶	۶۰,۷۵۶	۶۰,۷۵۶	۶۰,۷۵۶	۶۰,۷۵۶	لشکر اشخاص تحت کنترل مشترک
شرکت سپهگردان هامرز	۱۰۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۰۰۴	شرکت سپهگردان هامرز
جمع کل	۱,۰۰۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- تعهدات، بدھی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱- ۲۵-۱ شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای با اهمیت میباشد.

۲- ۲۵-۲ دعوی حقوقی برعلیه شرکت و از طرف شرکت بر علیه دیگران در دادگاه مطرح نگردیده است.

۳- ۲۵-۳ شرکت فاقد تعهدات و بدھی‌های احتمالی است

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تغییر اقلام صورت‌های مالی نبوده، به شرح زیر است:

۱- ۲۶-۱ به استناد مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۴ کمیته درج فرابورس، شرکت بیمه زندگی هامرز با نماد معاملاتی "بهامرز" به عنوان دویست و هشتاد و چهارمین نماد، در گروه صنعت "بیمه و صندوق بازنیستگی به جز تأمین اجتماعی" در فهرست شرکت‌های پذیرش شده در بازار پایه تابلوی زرد فرابورس ایران درج گردید.

۲۷- سود سهام پیشنهادی

۱- ۲۷-۱ پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۲۳۷ میلیون ریال معادل ۱۰ درصد سود خالص می‌باشد.