شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورتهای مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۵

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	(۱) الی (۲)
صورتهای مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۳۵

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی _ بزرگمهر غربی _ کوی اسکو _ پلاک ۱۴
تلفـــــن : ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱
WWW.fateraudit.com

شماره ثبت ۲۳۹۱
(حسابداران رسمی)
حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

"بسمه تعالی"

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

مقدمه

۱) صورت وضعیت شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۵ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۳۹ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری 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 دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً درحسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه گیری

۳) براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

پوشش بیمه ای دارایی های ثابت

۴) به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۰ صورتهای مالی، دارایی های ثابت شرکت فاقد پوشش بیمه ای است. مفاد این بند تاثیری بر نتیجه گیری این مؤسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۵) مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهارنظر نمی شود.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

در ارتباط با بررسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است.
در صورتیکه این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۶) در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است :

۱-۶) افشای به موقع وضعیت عملکرد ماهانه، گزارش سالانه کنترل های داخلی، ارائه به موقع صورتجلسات مجامع عمومی به سازمان ثبت شرکت ها، افشای معاملات با اشخاص وابسته و پرداخت سود تقسیمی (سنوات گذشته) ظرف مهلت مقرر رعایت نگردیده است.

۲-۶) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص ایجاد، استمرار و تقویت ساز وکار اثر بخش و مستند سازی تحقق اصول حاکمیت شرکتی، ارزیابی کنترل های داخلی ازتمام جنبه ها و ارائه گزارش هر سه ماه یکبار به هیات مدیره، تعیین سازوکار مناسب جهت ثبت شکایات نقض قوانین، افشاء اطلاعات لازم در زمینه مسائل مالی و اقتصادی و زیست محیطی در پایگاه اینترنتی، افشاء معاملات با اشخاص وابسته و اظهارنظر کمیته حسابرسی درخصوص آن، افشای تعداد جلسات هیأت مدیره و کمیته ها در گزارش سالانه هیأت مدیره، افشای صورتهای مالی میان دوره ای و سالانه و زمان بندی پرداخت سود و گزارشات در سایت شرکت رعایت نگردیده است.

۳-۶) بر اساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل داخلی، به استثنای تدوین رویه های مناسب جهت جمع آوری و استفاده از نظرات مدیران ، مکتوب نمودن تفکرات و نگرش های مدیریت و نظارت سیستماتیک بر آن، شناسایی کامل ریسک ها و تجزیه وتحلیل آنها، تدوین آیین نامه های انضباطی و رفتاری به صورت مکتوب و مدون ، آموزش مستمر جهت تصدی پست سازمانی، ایجاد واحد حسابرسی داخلی و مستندسازی ساختار کنترل داخلی، تنظیم مکانیزم هایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل های داخلی و تعریف وظایف وحدود اختیارات پرسنل، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

۷) نتایج رسیدگی به رعایت قوانین و مقررات شورایعالی بیمه و بیمه مرکزی ج.ا.ا به پیوست این گزارش اعلام می گردد.

سایر الزامات گزارشگری

۸) صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده بابت انتخاب اعضای هیأت مدیره تاکنون در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است.

۳۰ آبان ماه ۱۴۰۵

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر
داود زاهدی
مجید بمانی

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) مربوط بهدوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریان های نقدی	۵
• یادداشت های توضیحی	۶-۳۵

صورت‌های مالی میان دوره ای طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۸/۲۷ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضا
مهدی ملکی	رییس هیات مدیره(غیرموظف)	
محمدهادی بناکار	نائب رئیس هیات مدیره (غیرموظف)	
حامد حرفت	مدیرعامل و عضو هیات مدیره (موظف)	
مهدی نجفی	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	
مهرداد بختیاری	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	

موسسه حسابرسی ناظر گزارش

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

۰۲۱-۹۲۰۰۲۱۸۰
hummersinsurance.com
تهران ، آرژانتین، خیابان احمد قصیر، خیابان یازدهم، پلاک ۹ کدپستی ۱۵۱۳۷۵۶۱۱۱

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدحق بیمه ناخالص	۵	(۳۶۰,۷۹۴)	۲۳,۵۰۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶	۵۸۷,۳۸۵	۱۸,۸۵۴
درآمدهای بیمه ای		۲۲۶,۵۹۱	۴۲,۳۵۶
خسارت و مزایای پرداختی	۷	(۱۴۷,۰۴۹)	(۳۹,۰۲۱)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۸	(۶)	(۴)
سایر هزینه های بیمه ای	۹	(۳,۴۰۰)	(۱۱۰)
هزینه های بیمه ای		(۱۵۰,۴۵۴)	(۳۹,۱۳۵)
سود (زیان)ناخالص فعالیت های بیمه ای	۱۰	۷۶,۱۳۶	۳,۲۲۱
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۱	(۱۲۹,۴۳۲)	(۱۰۳,۱۷۹)
سایر درآمدهای و هزینه های عملیاتی	۱۲	۱,۰۰۶,۵۰۷	۲۳۳,۷۵۴
سود (زیان)عملیاتی		۹۵۳,۲۱۲	۱۳۳,۷۹۵
هزینه های مالی	۱۳	(۴,۸۲۴)	(۶۷,۵۷۶)
سود (زیان) قبل از مالیات		۹۴۸,۳۸۸	۶۶,۲۱۸
هزینه مالیات بر درآمد		(۷,۰۴۹)	۰
سود (زیان) خالص		۹۴۱,۳۳۹	۶۶,۲۱۸
سود (زیان) پایه هر سهم- ریال			
عملیاتی- ریال		۳۹۷	۵۶
غیرعملیاتی-ریال		(۵)	(۲۸)
سود پایه هر سهم-ریال	۱۴	۳۹۲	۲۸

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود وزیان جامع محدود به سود (زیان) دوره است، لذا صورت سود وزیان جامع ارائه نشده است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

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

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها				**بدهی ها**			
موجودی نقد	۱۵	۱۴.۸۵۶	۲۱.۶۱۵	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۲	۱.۴۴۶	۳.۳۹۹
مطالبات از بیمه گذران و نمایندگان	۱۶	۶.۳۰۰	۸.۱۱۲	مالیات پرداختنی	۲۳	۷.۰۴۹	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت ها	۱۷	۷۹.۳۸۳	۱۷.۹۹۱	سود سهام پرداختنی	۲۴	۵۰.۷۹۱	۲.۷۹۱
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۸	۵.۹۵۸.۴۱۳	۳.۳۲۴.۳۸۲	سایر پرداختنی‌ها	۲۵	۱۵۷.۳۰۹	۱۶۱.۰۶۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۱۹	۹۴۹.۵۳۹	۹۲۱.۵۵۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۶	۲۱.۲۶۷	۱۰.۴۲۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰	۱۱.۴۷۶	۱۳.۷۷۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۷	۲.۹۰۸.۶۳۱	۱.۱۶۷.۱۸۳
دارایی‌های نامشهود	۲۱	۲۹.۳۹۹	۴۱.۱۹۷	سایر ذخایر فنی	۲۸	۱۰	۴
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹	۱۳.۷۹۹	۸.۰۳۴
				جمع بدهی ها		۳.۱۶۰.۳۰۳	۱.۳۵۲.۹۰۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۰	۲.۴۰۰.۰۰۰	۲.۴۰۰.۰۰۰
				اندوخته قانونی	۳۱	۷۸.۲۸۶	۳۰.۸۶۶
				اندوخته سرمایه‌ای	۳۲	۱۵۶.۵۷۱	۶۱.۷۳۳
				سود انباشته		۱.۲۵۴.۲۰۷	۵۰۳.۱۲۶
				جمع حقوق مالکانه		۳.۸۸۹.۰۶۴	۲.۹۹۵.۷۲۵
جمع دارایی‌ها		۷.۰۴۹.۳۶۶	۴.۳۴۸.۶۲۹	**جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه**		۷.۰۴۹.۳۶۶	۴.۳۴۸.۶۲۹

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

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

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵	سرمایه ثبت شده	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سود انباشته	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۵/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۳۰,۸۶۶	۶۱,۷۳۳	۵۰۳,۱۲۶	۲,۹۹۵,۷۲۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۶ ماهه ۱۴۰۵					
سود خالص گزارش شده در دوره ۶ ماهه ۱۴۰۵	۰	۰	۰	۹۴۱,۳۳۹	۹۴۱,۳۳۹
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	(۴۸,۰۰۰)	(۴۸,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۴۷,۴۱۹	۰	(۴۷,۴۱۹)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای			۹۴,۸۳۹	(۹۴,۸۳۹)	۰
مانده در ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۷۸,۲۸۶	۱۵۶,۵۷۱	۱,۲۵۴,۲۰۷	۳,۸۸۹,۰۶۴

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴					
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۸,۲۶۲	۱۶,۵۲۵	۱۲۸,۴۶۰	۲,۵۵۳,۲۴۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه ۱۴۰۴					
سود خالص در دوره ۶ ماهه ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۶۶,۲۲۰	۶۶,۲۲۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	(۹,۶۰۰)	(۹,۶۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۳,۳۱۱	۰	(۳,۳۱۱)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای			۶,۶۲۲	(۶,۶۲۲)	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۷۳	۲۳,۱۴۷	۱۷۵,۱۴۷	۲,۶۰۹,۸۶۷

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به۳۱شهریور ۱۴۰۵

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۳۳	(۱,۲۱۹)	(۱,۱۰۲,۷۲۹)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۱,۲۱۹)	(۱,۱۰۲,۷۲۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت		(۷۱۶)	(۶,۷۰۱)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود		۰	
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۷۱۶)	(۶,۷۰۱)
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۱,۹۳۵)	(۱,۱۰۹,۴۲۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات		(۴,۸۲۴)	(۶۷,۵۷۶)
پرداخت‌های نقدی بابت‌سود سهام			(۹,۵۹۸)
وجوه حاصل از مازاد تادیه سرمایه تعهد شده		۰	(۶۵۸,۱۹۰)
دریافت های نقدی بابت تسهیلات			۷۰۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات			(۷۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۴,۸۲۴)	(۷۳۵,۳۶۴)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی		(۶,۷۵۹)	(۱,۸۴۴,۷۹۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۲۱,۶۱۵	۱,۸۷۸,۶۷۸
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۱۴,۸۵۶	۳۳,۸۸۴

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

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

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

۱- تاریخچه وفعالیت

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 و در فرابورس ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۴ پذیرفته شد. نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران خیابان احمدقصیر خیابان ۱۱ پلاک ۹ 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 شورایعالی بیمه تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۱-۳- کارکنان

میانگین ماهانه کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت های خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند طی دوره بررسی شده به شرح زیر بوده است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۸	۱۲

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استاندارد حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجراء شده است :

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۴ تحت عنوان اجاره ها که الزام آن در مورد صورتهای مالی که سال مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجراء است. الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی ندارد.

استاندارد حسابداری شماره ۱۵ تحت عنوان حسابداری سرمایه گذاری ها که در سال ۱۴۰۴ تجدید نظر شده و ار ابتدای سال ۱۴۰۵ لازم الاجراء است ، با توجه به بند ۲-۴ به الزامات استاندارد مذکور تاثیری بر صورت های مالی ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه صورت های مالی

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

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

۲-۳- 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 انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	ارزش منصفانه مجموعه (پرتفوی)سرمایه گذاری های مزبور
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۳- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری دراملاک، به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین و ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده یا در حال تکمیل می باشد و به جهت ارزش بالقوه ی که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می شود .

۴-۳- دارایی های ثابت مشهود

۱-۴-۳- داریی 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 ومنجر 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 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.

۲-۴-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود،باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی)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 ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها وروش های زیر محاسبه می شود:

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

۳-۴-۳- 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 متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست .در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ٪۷۰مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود برمبنای 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 وفروش 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.

۳-۵-۲- 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 :

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

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- درپایان 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 بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی ها نامشهود و با عمرمفید نامعین ، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ی دال بر امکان کاهش ارزش ، به طور سالانه انجام می شود .

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یاواحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. 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 برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد .

۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتـــری 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 وزیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۷- ذخایر

۳-۷-۱- ذخایر فنی

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

۳-۷-۱-۱- بیمه عمر زمانی

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هریک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف: سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری. ب: ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱ ـ میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲ ـ در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود.) ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حاب آنها منظور می‌گردد.) تبصره ۱ ـ خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل با تایید هیئت مدیره و موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود.احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره ۲ ـ با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.

۲ـ۱ـ۷ـ۳ـ بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

نوع ذخیره	میزان ذخایر
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه. شایان ذکر است ذخیره ریاضی مرتبط با بیمه نامه های متصل به دارایی نیز بر اساس ارزش روز تعهدات شرکت (سهم نگهداری) در تاریخ صورت وضعیت مالی محاسبه گردیده است. به عنوان مثال ارزش روز تعهدات در بیمه نامه های متصل به دارایی با درآمد ثابت برابر با اصل آورده بیمه گذاران به همراه سود تعلق گرفته تا تاریخ صورت وضعیت مالی و در بیمه نامه های متصل به دارایی های طلا و نقره برابر با حاصل ضرب وزن طلا و نقره در تعهد شرکت در قیمت پایانی گواهی سپرده های کالایی مذکور در بورس کالا می‌باشد.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هرسال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایعالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف: سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از حق بیمه اتکایی واگذاری. ب: ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱ ـ میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲ ـ در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲-۷-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هرسال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می‌شود.

۸_۳_ درآمد عملیاتی

۱_۸_۳_درآمد حق بیمه رشته بیمه عمر زمانی

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

۲_۸_۳_ درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور گردد.

۳_۸_۳_ درآمد کارمزد مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه با قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می‌شود. همچنین ددرآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن در نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق مصوبات شورایعالی بیمه شناسایی می‌شود.

۹_۳_شناسایی هزینه ای عملیاتی

۱_۹_۳_ خسارت و مزایای پرداختی

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

۲_۹_۳_ هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می‌شود.

۱۰_۳_ قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

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

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

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

اولا) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیا) بیمه گذار نمی‌تواند یک جزء را بدون جزء دیگر ابتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می‌شود.

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

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

اولا) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیا) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها دربازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

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

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

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۱_۳_ مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۱۲_۳_ بازیافت خسارت

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

۱۳_۳_ مخارج تامین مالی

۱_۱۳_۳_ مخارج تامین مالی در دوره وقوع یه عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل " دارایی های واجد شرایط " است.

۱۴_۳_ آیین نامه ۱۰۱/۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوهه محسبه ذخایر آنها

مطابق آیین نامه ۱۰۱/۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت براساس نوع عملیات و تارخ سررسید آن طبقه بندی شده و براساس این طبقه بندی درصد از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در صورتهای مالی شرکت درج می گردد:

طبقه بندی	مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای
طبقه اول	۲۵
طبقه دوم	۵۰
طبقه سوم	۷۵
طبقه چهارم	۱۰۰

۴_ قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۱_۴_ طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه بندی دارایی های غیر جاری

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

۲_۴_ ارزشیابی سرمایه گذاری ها به ارزش بازار

روش ارزشیابی سرمایه گذاری های جاری (کوتاه مدت) شرکت خالص ارزش فروش به ارزش بازار است. با توجه به ماهیت خاص بیمه نامه های صادره شرکت (بیمه نامه های متصل به دارایی) ذخیره ریاضی در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌بایست بر اساس ارزش روز تعهد شرکت به بیمه گذاران گزارش گردد و در صورتی که سرمایه گذاری های انجام شده از محل ذخایر مذکور در تاریخ گزارشگری بر اساس روز گزارش نگردد، تصویر دقیقی از وضعیت و عملکرد مالی شرکت منعکس نخواهد گردید.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

رشته بیمه ای	۱۴۰۵/۰۶/۳۱					
	حق بیمه صادره	اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	کاهش(افزایش) ذخیره ریسکهای منقضی نشده	کاهش(افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
زندگی :						
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (درآمدثابت)	۱۰۳,۶۳۳	۰	۰	۰	(۲۴,۶۳۵)	۷۸,۹۹۸
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز مسکن متری)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۴۴۴)	(۱۵,۴۴۴)
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس اندازطرح طلا)	۱۰۳,۷۶۶	۰	(۷۰۳)	۰	(۱۳۰,۶۰۲)	(۲۷,۵۳۹)
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح نقره)	۳۴۸	۰	۰	۰	۲,۲۵۸	۲,۶۰۶
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مس کاتد)	۲۴۷,۰۵۳	۰	۰	۰	(۲۶۵,۶۴۵)	(۱۸,۵۹۲)
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مختلط)	۸۸۷,۵۳۸	۰	۰	۰	(۱,۳۰۷,۴۲۰)	(۴۱۹,۸۸۲)
عمر و تشکیل سرمایه(پس انداز)	۱۶۲	۰	۰	۰	۴۰	۲۰۲
پوشش های تکمیلی و خطر فوت	۴۹,۷۹۴	۰	(۹۷)	۰	(۱۰,۸۴۰)	۳۸,۸۵۷
جمع	۱,۳۹۲,۲۹۴		(۸۰۰)	۰	(۱,۷۵۲,۲۸۸)	(۳۶۰,۷۹۴)

رشته بیمه ای	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
	حق بیمه صادره	اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	کاهش(افزایش) ذخیره ریسکهای منقضی نشده	کاهش(افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
زندگی :						
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق سرمایه گذاری)	۱,۴۰۹				۱۹,۴۷۲	۲۰,۸۸۱
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (مسکن متری)	۳۸,۴۲۸				(۳۸,۴۲۸)	۰
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۰۶۹		(۳)		(۶۳۵)	۴۳۱
پوشش های تکمیلی و خطر فوت عمر اندوخته دار	۲,۳۳۰				(۱۴۱)	۲,۱۹۰
جمع	۴۳,۲۳۷		(۳)		(۱۹,۷۳۲)	۲۳,۵۰۲

۱-۵- با عنایت اخذ مجوز از بیمه مرکزی طی نامه های شماره ۱۴۰۳/۵۰۰/۱۹۷۸۲۹ و ۱۴۰۳/۵۰۰/۲۶۳۲۲۹ ، محصولات صادره این شرکت مشمول اتکایی اجباری نمی باشد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

۲-۵- حق بیمه صادره مستقیم و غیر مستقیم

رشته بیمه ای	۱۴۰۵/۰۶/۳۱			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیرمستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیرمستقیم	جمع
زندگی :						
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (درآمدثابت)	۵۶,۱۰۱	۴۶,۷۳۲	۱۰۲,۸۳۳	۱,۴۰۹	۰	۱,۴۰۹
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز مسکن متری)	۰	۰	۰	۲۰,۶۷۷	۱۷,۷۵۲	۳۸,۴۲۸
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس اندازطرح طلا)	۱۰۳,۴۱۷	۳۴۸	۱۰۳,۷۶۶			۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح نقره)	(۳۲,۹۰۸)	۳۳,۲۵۶	۳۴۸			۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مس کاتد)	۲۴۷,۰۵۳		۲۴۷,۰۵۳			۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مختلط)	۸۸۷,۵۳۸		۸۸۷,۵۳۸			۰
عمر و تشکیل سرمایه(پس انداز)	۳	۱۵۸	۱۶۲	۹۱۱	۱۵۷	۱,۰۶۹
پوشش های تکمیلی و خطر فوت	۴۴,۸۹۱	۴,۹۰۴	۴۹,۷۹۴	۱,۱۸۷	۱,۱۴۴	۲,۳۳۱
جمع	۱,۳۰۶,۰۹۵	۸۵,۳۹۹	۱,۳۹۱,۴۹۴	۲۴,۱۸۳	۱۹,۰۵۳	۴۳,۲۳۷

۳-۵- حق بیمه صادره به تفکیک آتی و جاری

رشته بیمه ای	۱۴۰۵/۰۶/۳۱			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
	حق بیمه جاری	حق بیمه آتی ایجاد شده	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه جاری	حق بیمه آتی ایجاد شده	جمع
زندگی :							
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (درآمدثابت)	۱۰۲,۸۳۳	۰	۱۰۲,۸۳۳	۰	۱,۴۰۹	۰	۱,۴۰۹
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز مسکن متری)	۰	۰	۰	۰	۳۸,۴۲۸	۰	۳۸,۴۲۸
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس اندازطرح طلا)	۱۰۳,۷۶۶	۰	۱۰۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح نقره)	۳۴۸	۰	۳۴۸	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مس کاتد)	۲۴۷,۰۵۳		۲۴۷,۰۵۳		۰		۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مختلط)	۸۸۷,۵۳۸	۰	۸۸۷,۵۳۸	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه(پس انداز)	۱۶۲		۱۶۲		۱,۰۶۹		۱,۰۶۹
پوشش های تکمیلی و خطر فوت	۴۹,۷۹۴	۰	۴۹,۷۹۴	۰	۲,۳۳۱	۰	۲,۳۳۱
جمع	۱,۳۹۱,۴۹۴	۰	۱,۳۹۱,۴۹۴	۰	۴۳,۲۳۷	۰	۴۳,۲۳۷

موسسه حسابرسی ناصر
گزارش

۶- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱				۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	ازمحل منابع بیمه ای				ازمحل منابع بیمه ای			
	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع	جمع	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع	جمع
سود سپرده های بانکی				۲۶	۲۶	۰	۰	۰	۱۱۱,۰۸۷	۱۱۱,۰۸۷
سود سهام	۰			۴۲,۹۲۵	۴۲,۹۲۵	۶۱	۰	۶۱	۷۱,۶۰۵	۷۱,۶۶۶
سود صندوق های سرمایه گذاری	۱۲۴,۴۹۴		۱۲۴,۴۹۴	۱۹۴,۷۲۴	۳۱۹,۲۱۸	۰	۰	۰	۷۸,۱۲۹	۷۸,۱۲۹
سود مشارکت در تامین مالی جمعی	۰				۰	۰	۰	۰	۱۷,۳۱۸	۱۷,۳۱۸
سود اوراق قرضه	۰			۲۰۲	۲۰۲	۰	۰	۰	۶,۸۲۹	۶,۸۲۹
سود سرمایه گذاری در بورس کالا	۵۷,۹۹۱		۵۷,۹۹۱	۴۵۵	۵۸,۴۴۶			۰		۰
سود(زیان) فروش سرمایه گذاری ها	۲۹,۱۶۶		۲۹,۱۶۶	۱۸۴,۳۹۶	۲۱۳,۵۶۳	۰	۰	۰	(۶۵,۱۶۰)	(۶۵,۱۶۰)
سود (زیان)ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری ها	۳۷۵,۷۳۳		۳۷۵,۷۳۳	۵۸۳,۷۷۸	۹۵۹,۵۱۰	۱۸,۷۹۳	۰	۱۸,۷۹۳	۱۳,۹۴۵	۳۲,۷۳۸
	۵۸۷,۳۸۵	۰	۵۸۷,۳۸۵	۱,۰۰۶,۵۰۷	۱,۵۹۳,۸۹۲	۱۸,۸۵۴	۰	۱۸,۸۵۴	۲۳۳,۷۵۴	۲۵۲,۶۰۷
				یادداشت ۱۲				یادداشت ۱۲		

۷- خسارت و مزایای پرداختی

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱					۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
رشته بیمه ای	خسارت پرداختی	پرداخت از قدوغنه	هزینه خسارت کارشناسی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	پرداخت از قدوغنه	هزینه خسارت کارشناسی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
زندگی :										
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (درآمدثابت)	۲۷,۱۷۷	۶۶,۵۱۰	۰	۰	۹۳,۶۸۷	۱,۱۵۱	۳۷,۳۰۰	۰	۰	۳۸,۴۵۱
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز مسکن متری)	۸۸۰		۰	۰	۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس اندازطرح طلا)	۴۹۴	۸,۹۹۰	۰	۰	۹,۴۸۴	۰	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح نقره)	۰	۳,۵۰۰	۰	۰	۳,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مختلط)	۰	۴۰,۴۶۵	۰	۰	۴۰,۴۶۵	۰	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه(پس انداز)	۳۳	۰	۰	۰	۳۳	۰	۵۷۰	۰	۰	۵۷۰
جمع	۲۸,۵۸۳	۱۱۸,۴۶۵	۰	۰	۱۴۷,۰۴۹	۱,۱۵۱	۳۷,۸۷۰	۰	۰	۳۹,۰۲۱

۸- تغییرات سایر ذخایر فنی

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
رشته بیمه ای	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
زندگی:						
عمر و تشکیل سرمایه			۰			۰
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری		۶	۶		۴	۴
جمع	۰	۶	۶	۰	۴	۴

۹- سایر هزینه های بیمه ای

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد کارگزاران	۳,۴۰۰	۱۱۰

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۰- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

۱۴۰۴- مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه های بیمه ای						سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
	حق بیمه	حق بیمه انکایی واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع انکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران انکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر وتشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	
زندگی :													
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (درآمدثابت)	۷۸,۹۹۸	۰	۳۰,۷۸۷	۰	۰	۱۰۹,۷۸۶	۹۳,۶۸۷	۰	۰	۰	۳,۴۰۰	۹۷,۰۸۷	۱۲,۶۹۹
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز مسکن متری)	(۱۵,۴۴۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۴۴۴)	۸۸۰	۰	۰	۰		۸۸۰	(۱۶,۳۲۴)
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس اندازطرح طلا)	(۲۷,۵۳۹)	۰	۴۰,۰۱۸	۰	۰	۱۲,۴۷۹	۹,۴۸۴	۰	۰	۰		۹,۴۸۴	۲,۹۹۵
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح نقره)	۲,۶۰۶	۰	۵	۰	۰	۲,۶۱۱	۲,۵۰۰	۰	۰	۰		۲,۵۰۰	۱۱۱
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مس کاتد)	(۱۸,۵۹۲)	۰	۱۸,۳۵۴	۰	۰	(۲۳۸)	۰	۰	۰	۰		۰	(۲۳۸)
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مختلط)	(۴۱۹,۸۸۲)	۰	۴۹۸,۲۲۰	۰	۰	۷۸,۳۳۸	۴۰,۴۶۵	۰	۰	۰		۴۰,۴۶۵	۳۷,۸۷۳
عمر و تشکیل سرمایه(پس انداز)	۲۰۲	۰	۰	۰	۰	۲۰۲	۳۳	۰	۰	۰		۳۳	۱۶۹
پوشش های تکمیلی و خطر فوت	۳۸,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۳۸,۸۵۷	۰	۰	۰	۰		۰	۳۸,۸۵۷
						۰			۶			۶	(۶)
جمع	(۳۶۰,۷۹۴)	۰	۵۸۷,۳۸۵	۰	۰	۲۲۶,۵۹۱	۱۴۷,۰۴۹	۰	۶	۰	۳,۴۰۰	۱۵۰,۴۵۴	۷۶,۱۳۶

۱۴۰۴/۰۶/۳۱- مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه های بیمه ای						سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
	حق بیمه	حق بیمه انکایی واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع انکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران انکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر وتشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	
زندگی :													
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق سرمایه گذاری)	۲۰,۸۸۱	۰	۱۸,۷۴۳	۰	۰	۳۹,۶۲۳	۳۸,۴۵۱	۰	۰	۰	۲۱	۳۸,۴۷۲	۱,۱۵۱
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (مسکن متری)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹	۸۹	(۸۹)
عمر و تشکیل سرمایه	۴۳۱	۰	۱۱۱	۰	۰	۵۴۲	۵۷۰	۰	۴	۰		۵۷۲	(۳۰)
پوشش های تکمیلی و خطر فوت عمر اندوخته دار	۲,۱۹۰					۲,۱۹۰						۰	۲,۱۹۰
جمع	۲۳,۵۰۲	۰	۱۸,۸۵۴	۰	۰	۴۲,۳۵۶	۳۹,۰۲۱	۰	۴	۰	۱۱۰	۳۹,۱۳۳	۳,۲۲۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۱- هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و مزایا	۱۱-۱	۵۰,۶۵۸	۴۷,۱۳۴
اجاره محل		۹,۹۱۲	۷,۸۴۳
استهلاک		۱۴,۸۱۲	۱۸,۲۳۴
بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری		۶,۶۹۴	۴,۸۴۴
بازخرید سنوات		۵,۷۶۵	۳,۵۲۴
حق حضور در جلسات		۱,۵۱۸	۲,۸۸۰
خدمات پشتیبانی نرم افزار و تجهیزات کامپیوتری	۱۱-۲	۲۲,۶۵۱	۲,۵۴۷
ملزومات و نوشت افزار و اقلام مصرفی		۷۵۲	۴۱۴
حق الزحمه حسابرسی		۲,۳۴۴	۱,۱۶۹
اینترنت		۳,۳۱۲	۱,۸۷۱
پذیرایی و تشریفات		۲,۰۵۹	۱,۳۶۴
تبلیغات		۰	۲,۵۱۳
سایر		۸,۹۵۴	۸,۸۴۱
		۱۲۹,۴۳۲	۱۰۳,۱۷۹

۱-۱۱- افزایش هزینه های عمومی و اداری در سال ۱۴۰۵ مرتبط با افزایش نرخ تورم ، افزایش سالانه حقوق و دستمزد و همچنین تغییر در سیاست جذب و استخدام نیرو بوده است.

۲-۱۱- هزینه خدمات پشتیبانی نرم افزار و تجهیزات کامپیوتری ، در سال ۱۴۰۵ بابت سامانه بیمه گری ، نرم افزارهای مالی است که افزایش آن بدلیل افزایش نرخ تعرفه ها می باشد.

۱۲- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدسرمایه گذاری از محل سایر منابع(یادداشت ۶)	۱,۰۰۶,۵۰۷	۲۳۳,۷۵۴
	۱,۰۰۶,۵۰۷	۲۳۳,۷۵۴

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۳- هزینه مالی

	یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
اعتبار دریافتی از کارگزاری بانک تجارت	۱۳-۱	۴,۸۲۴	۶,۵۷۶
تسهیلات دریافتی از بانک صادرات		۰	۶۱,۰۰۱
		۴,۸۲۴	۶۷,۵۷۶

۱-۱۳- - هزینه مالی بابت اعتبار دریافتی از کارگزاری بانک تجارت طبق دستورالعمل خرید اعتباری جهت سرمایه گذاری در بازار سرمایه است .

۱۴- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ (میلیون ریال)		۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (میلیون ریال)	
	سود(زیان) عملیاتی	سود(زیان) غیرعملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیرعملیاتی
سود (زیان) قبل از مالیات	۹۵۳,۲۱۲	(۴,۸۲۴)	۱۳۳,۷۹۵	(۶۷,۵۷۶)
اثر مالیاتی	۰	(۷,۰۴۹)	۰	۰
سود (زیان) خالص	۹۵۳,۲۱۲	(۱۱,۸۷۳)	۱۳۳,۷۹۵	(۶۷,۵۷۶)

	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱		۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میانگین موزون تعداد سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم- ریال	۳۹۷	(۵)	۵۶	(۲۸)

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

۱۵- موجودی نقد

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک‌ها – ریالی	۱۴,۷۵۶	۲۱,۶۱۵
تنخواه گردان	۱۰۰	۰
	۱۴,۸۵۶	۲۱,۶۱۵

۱-۱۵- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی -ریالی

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
حسابهای نزد بانک سپه	۱,۰۰۴	۱,۰۰۵
حسابهای نزد بانک صادرات	۵۷	۲,۷۵۹
حسابهای نزد بانک ملت	۱۰,۰۶۶	۱۰,۰۷۰
حسابهای نزد بانک پاسارگاد	۷۹۵	۲,۱۶۱
حسابهای نزد بانک مهر	۱۶۸	۲۴۰
حسابهای نزد بانک ملی	۱۳۵	۱۳۶
حسابهای نزد بانک اقتصاد نوین	۲,۱۹۷	۲,۱۹۴
حسابهای نزد بانک خاورمیانه	۳۳۳	۳,۰۵۰
حسابهای نزد بانک رسالت	۰	۱
جمع	۱۴,۷۵۶	۲۱,۶۱۵

۱۶ - مطالبات از بیمه گذاران و کارگزاران

بلندمدت

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱			۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر اشخاص	۶,۳۰۰		۶,۳۰۰	۸,۱۱۲
	۶,۳۰۰	۰	۶,۳۰۰	۸,۱۱۲

۱-۱۶-مطالبات از بیمه گذاران و کارگزارن با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است :

	سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱تا۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲تا۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناددریافتنی	۶,۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۰۰
حسابهای دریافتنی	۰					۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۶,۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۰۰

۲-۱۶-مطالبات از بیمه گذاران و کارگزارن به تفکیک رشته به شرح زیر است :

رشته بیمه ای	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
زندگی :	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (مسکن متری)	۶,۳۰۰	۸,۱۱۲
عمر و تشکیل سرمایه	۰	
	۶,۳۰۰	۸,۱۱۲

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

۱۷- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱			۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱۷- سایر دریافتنی ها:					
کوتاه مدت :					
اشخاص وابسته	۳۵-۲	۱۰,۹۶۶	۰	۱۰,۹۶۶	۴۶۶
سود سهام دریافتنی		۴۴,۷۰۹	۰	۴۴,۷۰۹	۲۵۰
سایر		۵,۸۱۵	۰	۵,۸۱۵	۲,۹۴۸
		۶۱,۴۸۹	۰	۶۱,۴۸۹	۳,۶۶۴
بلندمدت :					
ودایع اجاره		۹,۴۵۰	۰	۹,۴۵۰	۹,۴۵۰
پیش پرداخت خرید خدمات		۱,۰۲۳	۰	۱,۰۲۳	۳,۱۱۷
کارکنان	۱-۱-۱۷	۱,۱۰۰	۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰
جمع سایردریافتنی ها		۱۱,۵۷۳	۰	۱۱,۵۷۳	۱۳,۶۶۷
		۱۱,۵۷۳	۰	۱۱,۵۷۳	۱۳,۶۶۷
		۷۳,۰۶۲	۰	۷۳,۰۶۲	۱۷,۳۳۱
۲-۱۷-پیش پرداخت ها					
پیش پرداخت خرید خدمات		۶,۲۲۸	۰	۶,۲۲۸	۵۶۷
سایر		۹۳	۰	۹۳	۹۳
جمع پیش پرداخت ها		۶,۳۲۱	۰	۶,۳۲۱	۶۶۰
جمع کل		۷۹,۳۸۳	۰	۷۹,۳۸۳	۱۷,۹۹۱

۱-۱-۱۷- بابت حصه بلندمدت طرح تشویقی نگهداشت همکاران است که متناسب با دوره خدمت و وصول اقساط ، مبلغ سرمایه گذاری به ایشان منتقل خواهد شد.

۳-۱۷- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است :

	سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱تا۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲تا۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر	۷۹,۳۸۳	۰	۰	۰	۰	۷۹,۳۸۳
	۰	۰	۰	۰	۰	۷۹,۳۸۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۷۹,۳۸۳	۰	۰	۰	۰	۷۹,۳۸۳

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۸- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
		ارزش بازار	ارزش بازار
سرمایه گذاری های جاری	۱۸-۱	۴,۶۰۶,۴۱۳	۱,۹۷۲,۳۸۲
سرمایه گذاری بلند مدت	۱۸-۲	۳۵۲,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	۱۸-۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
		۵,۹۵۸,۴۱۳	۳,۳۲۴,۳۸۲

۱-۱۸- سرمایه گذاری های جاری

	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	ارزش بازار	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس) :				
سهام شرکتها	۱۸-۱-۱	۸۳۰,۴۱۸	۱,۱۹۸,۳۶۰	۸۶۵,۱۳۷
اوراق مالی اسلامی دولتی	۱۸-۱-۱	۳۶۰,۵۴۹	۳۷۱,۶۸۴	۲۵۷,۵۲۶
واحدهای صندوق سرمایه گذاری	۱۸-۱-۱	۴۵۰,۳۳۵	۶۰۹,۹۵۳	۱۹۵,۸۲۹
ابزار مالی	۱۸-۱-۱	۲۴۰,۳۴۶	۳۱۵,۴۹۲	۷۷,۳۱۷
بورس کالا	۱۸-۱-۱	۳۹۵,۸۳۶	۴۵۵,۸۲۶	۳۷,۱۴۷
قرارداد سبدگردان	۱۸-۱-۱	۱,۲۴۸,۴۱۹	۱,۵۲۱,۴۰۸	۴۳۳,۱۱۸
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری غیر بورسی و تامین مالی جمعی	۱۸-۱-۱	۹۱,۹۱۷	۱۳۳,۶۹۰	۱۰۶,۳۰۸
جمع سرمایه گذاری های جاری		۳,۶۱۷,۸۲۱	۴,۶۰۶,۴۱۳	۱,۹۷۲,۳۸۲

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱-۱-۱۸- گردش سرمایه‌گذاری‌های جاری به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱				۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش بازار	ارزش بازار
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)					
سهام شرکتها :					
صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس)	۲۱,۹۲۵,۰۹۳	۰/۰۰٪	۲۰۲,۴۹۳	۲۷۳,۴۰۶	۱۰۸,۵۷۵
سر. غدیر (وغدیر)	۶,۲۵۳,۸۵۳	۰/۰۰٪	۱۲۴,۰۰۶	۱۲۸,۱۴۱	۰
تامین سرمایه نوین (تنوین)	۶۱,۶۲۳,۴۹۰	۰/۱۶٪	۱۱۲,۶۵۶	۱۷۱,۱۲۸	۸۶,۸۰۴
کشتیرانی ایران (حکشتی)	۱۴,۷۰۶,۷۹۶	۳/۱۳٪	۱۰۹,۲۰۷	۱۳۲,۶۵۵	۵۷,۲۰۰
بورس اوراق بهادار تهران (بورس)	۱۵,۳۱۰,۸۳۶	۰/۰۵٪	۷۹,۱۲۵	۸۰,۹۹۴	۰
مهرمام میهن (مهرمام)	۲۵,۴۸۲,۱۲۲	۰/۴۳٪	۶۶,۳۸۹	۱۰۸,۵۵۴	۶۳,۲۶۸
بورس کالای ایران (کالا)	۱۹,۸۶۹,۵۴۸	۰/۰۷٪	۵۹,۰۳۹	۲۱۶,۵۷۸	۸۴,۲۹۵
پارس فولاد سبزوار (فسبزوار)	۶۸۸,۹۶۹	۰/۰۲٪	۵۳,۷۷۲	۵۰,۶۱۹	۰
سر. ایران خودرو (خگستر)	۵,۸۸۴,۶۶۲	۰/۰۱٪	۱۸,۳۹۰	۲۲,۷۷۴	۰
صدر تامین (تاصیکو)	۴۵۱,۲۶۲	۰/۰۰٪	۵,۳۴۲	۱۳,۵۱۱	۱۰۴,۲۵۰
سر. ایران خودرو (خگستر)			۰	۰	۶۹,۶۱۶
فرابورس ایران (فرابورس)			۰	۰	۸۷,۸۲۸
نساجی هدیه البرز مشهد (محتشم)			۰	۰	۸۲,۵۴۰
گسترش نفت و گاز پارسیان (پارسان)			۰	۰	۱۲۰,۷۶۲
			۸۳۰,۴۱۸	۱,۱۹۸,۳۶۰	۸۶۵,۱۳۷
اوراق مالی اسلامی دولتی :					
مرابحه عام دولت۲۰۷-ش.خ۰۶۰۶۱۴ (اراد۲۰۷)			۱۵۲,۰۲۸	۱۵۱,۹۵۳	۴۷
مختص اوراق دولتی نشان هامرز (نشان)			۹۶,۱۹۸	۹۶,۸۷۱	۲۵۷,۴۷۹
اسناد خزانه-م۱-س.قوا۰۳-۰۶۰۶۱۵ (اخزا۳۰۱)			۱۱۲,۳۲۳	۱۲۲,۸۶۰	۰
					۰
			۳۶۰,۵۴۹	۳۷۱,۶۸۴	۲۵۷,۵۲۶
واحدهای صندوق سرمایه گذاری معامله در بورس و فرابورس :					
صندوق واسطه گری مالی یکم (دارایکم)			۱۹۳,۱۶۰	۲۴۱,۰۰۲	۱۴۰,۳۲۹
صندوق با درآمد ثابت پاسارگاد (پاسارگاد)			۵۵,۸۹۲	۵۹,۱۳۳	
صندوق س سیر سرمایه بیدار- ثابت (سبر)			۱۰,۸۱۸	۱۰,۹۶۲	
پالایشی یکم (پالایش)			۱۹۰,۴۶۵	۲۹۸,۸۵۵	۵۵,۵۰۱
			۴۵۰,۳۳۵	۶۰۹,۹۵۳	۱۹۵,۸۲۹
صندوق های سرمایه گذاری :					
اهرمی شاخصی کیان (دوایکس)	۴,۵۹۵,۹۴۷		۱۲۴,۳۲۶	۱۷۶,۱۴۴	
اهرمی کاریزما (اهرم)	۲,۱۰۳,۱۵۵		۱۱۵,۵۲۰	۱۳۸,۸۴۴	
نقره سیمین هوبر (سیمین)			۵۰۰	۵۰۴	
اهرمی موج فیروزه (موج)					۷۷,۳۱۷
			۲۴۰,۳۴۶	۳۱۵,۴۹۲	۷۷,۳۱۷
بورس کالا :					
گواهی شمش نقره	۵۶۰		۲,۸۰۱	۲,۸۰۶	۲,۵۹۶
گواهی شمش طلا	۵۵۷۳		۱۳۵,۹۹۹	۱۷۷,۶۳۰	۳۴,۵۵۱
گواهی مس کاتد	۹۶۱۱		۲۵۷,۰۳۷	۲۷۵,۳۹۱	۰
			۳۹۵,۸۳۶	۴۵۵,۸۲۶	۳۷,۱۴۷
قرارداد سبدگردان :					
PRX۳۱۹۱۰			۲۲۹,۶۳۲	۳۵۰,۴۳۲	۱۵۷,۶۸۰
PRX۳۱۵۸۲			۹۱۷,۳۰۷	۱,۰۶۷,۰۵۱	۲۷۵,۴۳۸
PRX۳۳۶۰۱			۲۳,۳۰۰	۲۳,۹۵۳	۰
PRX۳۳۳۷۵			۷۸,۱۸۰	۷۹,۹۷۱	۰
			۱,۲۴۸,۴۱۹	۱,۵۲۱,۴۰۸	۴۳۳,۱۱۸
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری غیر بورسی :					
تامین مالی جمعی سرمایه در گردش تولید محصولات آرایشی و بهداشتی					۰
تامین مالی جمعی سرمایه در گردش تولید محصولات					۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی یکم هامرز			۹۱,۹۱۷	۱۳۳,۶۹۰	۱۰۶,۳۰۸
			۹۱,۹۱۷	۱۳۳,۶۹۰	۱۰۶,۳۰۸
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار			۳۶۱۷,۸۲۱	۴,۶۰۶,۴۱۳	۱,۹۷۲,۳۸۲

۲-۱-۱۸ -سرمایه گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی یکم هامرز صرفا برای نماد صندوق درآمدثابت نشان صورت پذیرفته و متصل به بیمه نامه های مبتنی بر صندوق های بازار سرمایه می گردد ، و برای تامین مالی بازارگردانی سهام شرکت نمی باشد .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۸-۲-سرمایه گذاری های بلندمدت

	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱			۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	دفتری	دفتری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت توسعه معادن نوین هامرز	۱۸-۲-۱	۳۵۰,۰۰۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
سهم تجارت الکترونیک هوبر		۲,۰۰۰		۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
		۳۵۲,۰۰۰	۰	۳۵۲,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰

۱۸-۲-۱- پنج درصد از سهام شرکت توسعه معادن نوین هامرز به مبلغ ۳۵۰ میلیون ریال خریداری و مالکیت آن منتقل گردیده است .

۱۸-۳-سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض الحسنه بانک مهر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

۴-۱۸- تخصیص سرمایه گذاری بر اساس ارزش بازار

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

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	جمع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	جمع
	ذخایر ریاضی	سایرذخایر بیمه ای			ذخایر ریاضی	سایرذخایر بیمه ای		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس) :								
سهام شرکتها	۵۰۸		۱,۱۹۷,۸۵۲	۱,۱۹۸,۳۶۰	۳۴۵		۸۶۴,۴۴۶	۸۶۵,۱۳۷
اوراق مالی اسلامی دولتی	۲۴۷		۳۷۱,۴۳۷	۳۷۱,۶۸۴	۳۴,۹۲۵	۸,۱۰۴	۱۸۹,۴۸۱	۲۳۲,۵۱۰
ابزار مالی	۴۶		۳۱۵,۴۴۷	۳۱۵,۴۹۲	۲۰	۰	۷۷,۲۹۷	۷۷,۳۱۷
واحدهای صندوق سرمایه گذاری مشترک قابل معامله در بورس	۴۶		۶۰۹,۹۰۶	۶۰۹,۹۵۳	۴۰	۱,۴۶۰	۱۹۴,۳۲۹	۱۹۵,۸۲۹
بورس کالا	۴۳۷,۰۶۴		۱۸,۷۶۲	۴۵۵,۸۲۶	۳۷,۱۴۷		۰	۳۷,۱۴۷
قرارداد سبدگردان	۱,۳۱۲,۰۶۵		۲۰۹,۳۴۳	۱,۵۲۱,۴۰۸	۴۵۸,۱۳۴			۴۵۸,۱۳۴
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار	۱,۷۴۹,۹۷۶	۰	۲,۷۲۲,۷۴۷	۴,۴۷۲,۷۲۳	۵۳۰,۶۱۲	۹,۹۱۰	۱,۳۲۵,۵۵۳	۱,۸۶۶,۰۷۴
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:								
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری غیر بورسی و تامین مالی جمعی	۵۱,۰۷۹	۰	۸۲,۶۱۱	۱۳۳,۶۹۰	۹۶,۲۶۲	۰	۱۰,۰۴۶	۱۰۶,۳۰۸
جمع سرمایه گذاری های جاری	۱,۸۰۱,۰۵۵	۰	۲,۸۰۵,۳۵۸	۴,۶۰۶,۴۱۳	۶۲۶,۸۷۴	۹,۹۱۰	۱,۳۲۵,۵۹۸	۱,۹۷۲,۳۸۲
سرمایه گذاری های بلندمدت :								
سرمایه گذاری سر سهام شرکتها	۰			۰	۰	۵۲۲	۳۵۱,۴۷۸	۳۵۲,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری ها ی بلندمدت	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲۲	۳۵۱,۴۷۸	۳۵۲,۰۰۰
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی	۹۴۷,۹۵۵		۵۲,۰۴۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۵,۲۲۵	۰	۵۰۴,۷۷۵	۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری ها	۲,۷۴۹,۰۱۰	۰	۲,۸۵۷,۴۰۴	۵,۶۰۶,۴۱۳	۱,۱۲۲,۰۹۹	۱۰,۴۳۱	۲,۱۹۱,۸۵۱	۳,۳۲۴,۳۸۲
سرمایه گذاری در املاک				۰	۴۵,۸۶۴		۱,۴۲۳,۲۷۷	۱,۴۶۹,۱۴۱
	۲,۷۴۹,۰۱۰	۰	۲,۸۵۷,۴۰۴	۵,۶۰۶,۴۱۳	۱,۱۶۷,۹۶۳	۱۰,۴۳۱	۳,۶۱۵,۱۲۹	۴,۷۹۳,۵۲۳

۱-۴-۱۸ - روش ارزشیابی سرمایه گذاری های جاری (کوتاه مدت) در یادداشت ۲-۳ و سرمایه گذاری در املاک در یادداشت ۳-۳ اعلام گردیده است .

۵-۱۸- تخصیص سرمایه گذاری بر اساس بهای تمام شده و تطبیق با ارزش بازار

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

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	جمع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	جمع
	ذخایر ریاضی	سایرذخایر بیمه ای			ذخایر ریاضی	سایرذخایر بیمه ای		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس) :								
سهام شرکتها	۳۱۵		۸۳۰,۱۰۴	۸۳۰,۴۱۸	۳۳۵		۸۵۰,۲۶۱	۸۵۰,۹۳۰
اوراق مالی اسلامی دولتی	۲۳۹		۳۶۰,۳۱۰	۳۶۰,۵۴۹	۳۳,۸۸۳	۷,۹۲۴	۲۱۰,۰۰۱	۲۵۱,۸۰۸
ابزار مالی	۳۸		۲۴۰,۳۰۹	۲۴۰,۳۴۶	۲۰		۷۵,۹۴۷	۷۵,۹۶۸
واحدهای صندوق سرمایه گذاری مشترک قابل معامله در بورس	۵۰,۷۶۱		۳۹۹,۵۷۴	۴۵۰,۳۳۵	۴۰	۱,۴۵۸	۱۹۷,۸۹۰	۱۹۹,۳۸۹
بورس کالا	۳۷۹,۳۴۱		۱۶,۴۹۶	۳۹۵,۸۳۶	۳۶,۵۹۰		۰	۳۶,۵۹۰
قرارداد سبدگردان	۱,۱۴۶,۹۳۹		۱۰۱,۴۸۰	۱,۲۴۸,۴۱۹	۴۷۸,۷۳۱		(۲۶,۹۹۹)	۴۵۱,۷۳۲
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار	۱,۵۷۷,۶۳۲	۰	۱,۹۴۸,۲۷۲	۳,۵۲۵,۹۰۴	۵۴۹,۵۹۹	۹,۷۱۷	۱,۳۰۷,۱۰۰	۱,۸۶۶,۴۱۶
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:								
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری غیر بورسی و تامین مالی جمعی	۶۷,۷۴۴		۲۴,۱۷۳	۹۱,۹۱۷	۷۴,۱۷۸		۷,۷۴۱	۸۱,۹۱۹
جمع سرمایه گذاری های جاری	۱,۶۴۵,۳۷۶	۰	۱,۹۷۲,۴۴۵	۳,۶۱۷,۸۲۱	۶۲۳,۷۷۶	۹,۷۱۷	۱,۳۱۴,۸۴۱	۱,۹۴۸,۳۳۴
سرمایه گذاری های بلندمدت :								
سرمایه گذاری سر سهام شرکتها				۳۵۲,۰۰۰	۰	۵۲۲	۳۵۱,۴۷۸	۳۵۲,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری ها ی بلندمدت	۰	۰	۳۵۲,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰	۰	۵۲۲	۳۵۱,۴۷۸	۳۵۲,۰۰۰
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی	۹۴۷,۹۵۵		۵۲,۰۴۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۵,۲۲۵	۰	۵۰۴,۷۷۵	۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع مبلغ ارزش دفتری سرمایه گذاری ها	۲,۵۹۳,۳۳۱	۰	۲,۳۷۶,۴۹۰	۴,۹۶۹,۸۲۱	۱,۱۱۹,۰۰۲	۱۰,۲۳۹	۲,۱۷۱,۰۹۴	۳,۳۰۰,۳۳۴
سرمایه گذاری در املاک	۲۸,۶۵۴	۰	۹۲۰,۸۸۵	۹۴۹,۵۳۹	۲۹,۰۶۵	۰	۸۹۲,۴۹۳	۹۲۱,۵۵۸
جمع مبلغ ارزش دفتری سرمایه گذاری ها	۲,۶۲۱,۹۸۵	۰	۳,۲۹۷,۳۷۵	۵,۹۱۹,۳۶۰	۱,۱۴۸,۰۶۷	۱۰,۲۳۹	۳,۰۶۳,۵۸۷	۴,۲۲۱,۸۹۳
تغییرات ارزش بازارداراییها نسبت به بهای تمام شده	۱۲۷,۰۲۵	۰	(۴۳۹,۹۷۲)	(۳۱۲,۹۴۷)	۱۹,۸۹۶	۱۹۳	۵۵۱,۵۴۲	۵۷۱,۶۳۱
	۲,۷۴۹,۰۱۰	۰	۲,۸۵۷,۴۰۴	۵,۶۰۶,۴۱۳	۱,۱۶۷,۹۶۳	۱۰,۴۳۱	۳,۶۱۵,۱۲۹	۴,۷۹۳,۵۲۳

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۶-۱۸- تخصیص سرمایه گذاری بر اساس ذخیره ریاضی بیمه نامه های مرتبط

۱-۶-۱۸ - تخصیص سرمایه گذاری ها بر اساس ذخیره ریاضی بیمه نامه های متصل به دارایی به شرح زیر است:

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق درآمد ثابت):				
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی یکم هامرز	۶۷,۷۴۴	۹۸,۵۳۱	۷۴,۱۵۸	۹۶,۲۳۶
صندوق درآمد ثابت نشان	۵۰,۷۲۳	۵۱,۰۷۹	۲۸,۱۰۰	۲۸,۷۳۸
سپرده بانک مهر	۹۴۷,۹۵۵	۹۴۷,۹۵۵	۴۹۵,۲۲۵	۴۹۵,۲۲۵
	۱,۰۶۶,۴۲۲	۱,۰۹۷,۵۶۴	۵۹۷,۴۸۳	۶۲۰,۲۰۰
بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه متصل به سایر انواع داراییها:				
سرمایه گذاری در املاک	۲۸,۶۵۴	۶۱,۳۰۸	۲۹,۰۶۵	۴۵,۸۶۴
گواهی شمش طلا	۱۳۰,۷۳۰	۱۷۰,۷۴۸	۳۹,۲۵۵	۴۰,۱۴۶
گواهی شمش نقره	۶۷۰	۶۷۲	۲,۸۶۴	۲,۹۲۹
گواهی کاتد مس	۲۴۷,۹۴۱	۲۶۵,۶۴۵		
PRX۳۱۹۱۰	۹۱۷,۳۰۷	۳۱۹,۹۵۹	۱۵۴,۴۵۹	۱۵۷,۶۸۰
PRX۳۱۵۸۲	۲۲۹,۶۳۲	۹۹۲,۱۰۷	۳۲۴,۲۷۲	۳۰۰,۴۵۴
	۱,۵۵۴,۹۳۴	۱,۸۱۰,۴۳۸	۵۴۹,۹۱۵	۵۴۷,۰۷۳
	۲,۶۲۱,۳۵۶	۲,۹۰۸,۰۰۲	۱,۱۴۷,۳۹۸	۱,۱۶۷,۲۷۳

۲-۶-۱۸ - تخصیص سرمایه گذاری ها بر اساس ذخیره ریاضی بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه گذاری به شرح زیر است:

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه :				
سهام شرکتها	۳۱۵	۵۰۸	۳۳۵	۳۴۵
اوراق مالی اسلامی دولتی	۲۳۹	۲۴۷	۲۵۴	۲۵۸
ابزار مالی	۳۸	۴۶	۴۰	۴۶
واحدهای صندوق سرمایه گذاری مشترک قابل معامله در بورس	۳۸	۴۶	۴۰	۴۰
	۶۲۹	۸۴۷	۶۶۹	۶۹۰
جمع سرمایه گذاری ها از محل ذخیره ریاضی بیمه نامه ها	۲,۶۲۱,۹۸۵	۲,۹۰۸,۸۴۹	۱,۱۴۸,۰۶۷	۱,۱۶۷,۹۶۳

۱۹-سرمایه گذاری در املاک

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پروژه ساختمان مسکونی (۱۹-۱) پردیس	۹۴۹,۵۳۹	۹۲۱,۵۵۸
	۹۴۹,۵۳۹	۹۲۱,۵۵۸

۱-۱۹-قرارداد فی مابین شرکت بیمه زندگی هامرز (خریدار) و شرکت پردیس سازان نوید (فروشنده) برای پیش خرید ۲۴ واحد آپارتمان مسکونی مرتبط با طرح بیمه نامه زندگی و مسکن (فروش متری)منعقدگردیده است ، مبلغ کل واحدهای موضوع قرارداد ۹۲۱ میلیارد ریال پرداخت گردیده است، افزایش مبلغ ۲۸ میلیارد ریال در سالجاری بابت اخذ انشعابات آب و برق و گاز است .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	بهای تمام شده				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				مبلغ دفتری	
	مانده در ابتدای دوره	افزایش	فروخته‌شده	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان دوره	مانده در ابتدای دوره	استهلاک و کاهش ارزش	فروخته‌شده	نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان دوره	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
کامپیوتر و متعلقات	۳۶,۳۵۲	۱۵	۰	۰	۳۶,۳۶۸	۲۸,۹۹۸	۲,۴۸۱	۰	۰	۳۱,۴۷۹	۴,۸۸۹	۷,۳۵۴
اثاثه و منصوبات	۸,۸۴۲	۷۰۱	۰	۰	۹,۵۴۲	۲,۴۲۳	۵۳۲	۰	۰	۲,۹۵۵	۶,۵۸۷	۶,۴۱۹
	۴۵,۱۹۴	۷۱۶	۰	۰	۴۵,۹۱۰	۳۱,۴۲۱	۳,۰۱۳	۰	۰	۳۴,۴۳۴	۱۱,۴۷۶	۱۳,۷۷۳

۱-۲۰- دارای های ثابت شرکت فاقد پوشش بیمه ای در برابر آتش سوزی است.

۲۱- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	بهای تمام شده				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				مبلغ دفتری	
	مانده در ابتدای دوره	افزایش (کاهش)	نقل و انتقال و سایر تغییرات	مانده در پایان دوره	مانده در ابتدای دوره	استهلاک و کاهش ارزش	فروخته‌شده	مانده در پایان دوره	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
نرم افزار بیمه گری	۶۸,۳۳۰	۰		۶۸,۳۳۰	۲۸,۳۷۷	۱۱,۶۰۷	۰	۳۹,۹۸۴	۲۸,۳۴۶	۳۹,۹۵۲
نرم افزار حراست	۱۶۷		۰	۱۶۷	۸۸	۲۸	۰	۱۱۶	۵۱	۷۹
نرم افزار مالی	۶,۳۲۹			۶,۳۲۹	۵,۶۰۵	۱۶۳	۰	۵,۷۶۸	۵۶۱	۷۲۴
حق الامتیاز	۱		۰	۱	۰	۰	۰	۰	۱	۱
پیش پرداخت سرمایه (۲-۲۱)	۴۴۰		۰	۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۰	۴۴۰
	۷۵,۲۶۷	۰	۰	۷۵,۲۶۷	۳۴,۰۷۰	۱۱,۷۹۸	۰	۴۵,۸۶۸	۲۹,۳۹۹	۴۱,۱۹۷

۱-۲۱ -پیش پرداخت سرمایه ای به مبلغ ۴۴۰ میلیون ریال بابت خرید و استقرار ارتباط دو نرم افزار مالی و بیمه گری است و در حال اقدام می باشد .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۲- بدهی به بیمه گذاران و کارگزاران

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:		
حسابهای پرداختنی		
بیمه گذاران - حسابهای پرداختنی	۲۵۷	۲,۶۴۳
کارگزاران - کارمزد پرداختنی	۱,۱۹۰	۷۵۶
	۱,۴۴۶	۳,۳۹۹

۲۳- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

		مالیات						
		۱۴۰۵/۰۶/۳۱					۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۲	۲,۳۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	۷۹,۱۴۸	۰	۰	۷,۰۴۹	۷,۰۴۹	۰	۷,۰۴۹	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۴	۹۴۸,۳۸۸	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
							۷,۰۴۹	۰	

۱-۲۳- مالیات تا پایان سال ۱۴۰۳ رسیدگی شده و مالیات ۱۴۰۳ طی ۳ فقره چک با سررسید ماه مهر و آبان و آذر پرداخت گردید.

۲۴- سود سهام پرداختنی

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده پرداخت نشده:		
سال ۱۴۰۱	۲,۷۹۱	۲,۷۹۱
سال ۱۴۰۴	۴۸,۰۰۰	
	۵۰,۷۹۱	۲,۷۹۱

۱-۲۴- سود نقدی سال ۱۴۰۴طبق زمان بندی در تاریخ ۱۴۰۵/۰۷/۲۹ پرداخت گردید.

۲-۲۴- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۱ به ازای هر سهم 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.

۳-۲۴- سود نقدی سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ ،طبق زمان بندی پرداخت گردیده است .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۵- سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت :			
اشخاص وابسته	۲-۳۵	۱۰۸,۴۱۶	۵,۸۸۵
سایر اشخاص	۱-۲۵	۴۸,۸۹۳	۱۵۵,۱۸۰
		۱۵۷,۳۰۹	۱۶۱,۰۶۴

۱-۲۵- سایر پرداختنی‌ها برحسب ماهیت به شرح زیر است :

	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت عرضه عمومی سهام تادیه	۱-۱-۲۵	۱۰,۶۸۵	۱۰,۶۸۵
کارگزاری کارآمد		۱۰,۲۸۹	۰
کارگزاری بانک تجارت		۲,۰۳۲	۰
سپید یگانه برهان		۳,۶۶۷	۳,۶۶۷
مالیات حقوق و مزایای پرداختنی		۶۹۲	۰
حق بیمه تامین اجتماعی پرداختنی		۱,۳۹۱	۱,۵۱۸
ابزار مشتقه		۳,۹۶۹	۰
اسناد پرداختی		۰	۱۲۰,۰۰۰
سایر		۱۶,۱۶۸	۱۹,۳۱۰
		۴۸,۸۹۳	۱۵۵,۱۸۰

۱-۱-۲۵- سهامدارانی که در مهلت تادیه نسبت به پرداخت وجه سهام اقدام ننمودند ، سهام ایشان بصورت عمومی عرضه گردید و عواید حاصله پس از کسر مخارج مرتبط به حساب بانکی هر سهامدار در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۱ توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی (سمات) واریز گردید.

۲-۱-۲۵- مبلغ مذکور بدهی ابزار مشتقه در ارتباط با فروش گواهینامه اختیار فروش در سازمان بورس باب دو فقره PRX به شرح زیر است :

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
PRX۳۳۶۰۱	۵۳۰
PRX۳۳۳۷۵	۳,۴۳۸
	۳,۹۶۹

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۶- ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق					ذخیره ریسک های منقضی نشده	ذخیره حق بیمه عاید نشده						جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی		سال جاری	سالهای آتی نگهداری	سالهای آتی اتکایی	سالهای آتی کل	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۲۶۷		۰	۰	۲۱,۲۶۷	۲۱,۲۶۷	۰	۲۱,۲۶۷
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۲۶۷	۰	۰	۰	۲۱,۲۶۷	۲۱,۲۶۷	۰	۲۱,۲۶۷

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق					ذخیره ریسک های منقضی نشده	ذخیره حق بیمه عاید نشده						جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی		سال جاری	سالهای آتی نگهداری	سالهای آتی اتکایی	سالهای آتی کل	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۸۰۷	(۳۸۰)	۰	(۳۸۰)	۱۰,۴۲۷	۱۰,۴۲۷	۰	۱۰,۴۲۷
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۸۰۷	(۳۸۰)	۰	(۳۸۰)	۱۰,۴۲۷	۱۰,۴۲۷	۰	۱۰,۴۲۷

۲۷- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

رشته بیمه ای	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق درآمدثابت)	۱۴۹,۶۱۰		۱۴۹,۶۱۰	۶۲۰,۲۰۰	۰	۶۲۰,۲۰۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز مسکن مثری)	۶۱,۳۰۸		۶۱,۳۰۸	۴۵,۸۶۴	۰	۴۵,۸۶۴
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس اندازطرح طلا)	۱۷۰,۷۴۸		۱۷۰,۷۴۸	۴۰,۱۴۶	۰	۴۰,۱۴۶
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح نقره)	۶۷۲		۶۷۲	۲,۹۲۹	۰	۲,۹۲۹
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح مختلط)	۲,۲۶۰,۰۲۰		۲,۲۶۰,۰۲۰	۴۵۷,۳۷۵	۰	۴۵۷,۳۷۵
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (پس انداز طرح کاتد مس)	۲۶۵,۶۴۵		۲۶۵,۶۴۵			۰
عمر و تشکیل سرمایه(پس انداز)	۶۲۹		۶۲۹	۶۶۹	۰	۶۶۹
	۲,۹۰۸,۶۳۱	۰	۲,۹۰۸,۶۳۱	۱,۱۶۷,۱۸۳	۰	۱,۱۶۷,۱۸۳
بیمه نامه های سررسید شده			۰			۰
حصه بلند مدت	۲,۹۰۸,۶۳۱	۰	۲,۹۰۸,۶۳۱	۱,۱۶۷,۱۸۳	۰	۱,۱۶۷,۱۸۳

۲۸- سایر ذخایر فنی

۱-۲۸-ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه ای	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خطر فوت و پوششهای تکمیلی	۰	۱۰	۱۰	۰	۴	۴
جمع	۰	۱۰	۱۰	۰	۴	۴

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

۲۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۸,۰۳۴	۶,۱۲۳
پرداخت شده طی دوره	۰	(۴,۲۲۲)
ذخیره تامین شده	۵,۷۶۵	۶,۱۳۴
مانده در پایان دوره	۱۳,۷۹۹	۸,۰۳۴

۳۰- سرمایه

۱-۳۰- سرمایه شرکت به مبلغ ۲.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده است . ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
بناکار ، محمدهادی	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۰
شهیدی ، محسن	۳۵۴,۱۵۱,۱۵۶	۱۴/۸	۳۵۴,۱۵۱,۱۵۶	۱۴/۸
صندوق‌سرمایه‌گذاری.ا.ب.یکم‌هامرز	۲۲۹,۰۸۹,۸۳۶	۹/۵	۲۲۳,۴۳۹,۹۲۰	۹/۳
هومن قویمی	۲۱۵,۷۳۱,۷۰۵	۹/۰	۰	۰/۰
شرکت‌سبدگردان‌هامرز(سهامی‌خاص)	۱۷۹,۸۰۰,۰۰۰	۷/۵	۱۶۰۰۰۰۰۰	۶/۷
شرکت‌سرمایه‌گذاری‌ارزش‌هامرز(س.خ)	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۶/۰	۱۳۲۶۶۰۶۹۹	۵/۵
شرکت‌کارگزاری‌هامرز(سهامی‌خاص)	۱۳۳,۴۲۷,۵۵۲	۵/۶	۹۹,۹۳۰,۰۹۷	۴/۲
صندوق سرمایه گذاری خبرگان سهام	۹۳,۴۶۹,۰۲۱	۳/۹		۰/۰
شرکت‌ثروت‌آفرینان‌آرمان(سهامی‌خاص)	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۳		۰/۰
صندوق سرمایه گذاری ثروت هامرز	۶۲,۸۰۴,۱۰۸	۲/۶		۰/۰
فیض‌بخش ، محمداحسان	۵۰,۸۴۵,۸۴۱	۲/۱	۵۰,۸۴۵,۸۴۱	۲/۱
حامد حرفت	۲۳,۹۹۰,۰۰۰	۱/۰	۱۴,۹۵۰,۰۰۰	۰/۶
مهدی ملکی	۱۷۶,۰۲۰	۰/۰	۲۴۶,۰۲۰	۰/۰
اصفهانی ، ارمیا	۰	۰/۰	۱۴۳,۳۵۴,۲۸۷	۶/۰
رقیه‌نصرتی	۰	۰/۰	۱۵۰,۴۹۱,۴۷۱	۶/۳
اصفهانی ، ارشیا	۰	۰/۰	۱۴۱,۲۰۰,۰۰۰	۵/۹
سعیداصفهانی	۰	۰/۰	۱۱۱,۵۱۸,۰۹۵	۴/۶
اصفهانی ، ایلیا	۰	۰/۰	۳۷,۶۷۲,۱۴۳	۱/۶
علیرضا زیبا نژاد		۰/۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱/۵
مهدی نجفی	۰	۰/۰	۲۰۰,۰۰۰	۰/۰
سایرین (کمتر از ۲ درصد)	۴۷۱,۵۱۴,۷۶۱	۱۹/۶	۳۸۳,۳۴۰,۲۷۱	۱۶/۰
	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۱- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورایعالی بیمه و مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۸ اساسنامه ، 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 مزبور قابل انتقال به حساب سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد .

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۳۰,۸۶۶	۸,۲۶۲
انتقال از محل سود ویژه	۴۷,۴۱۹	۲۲,۶۰۴
مانده در پایان دوره	۷۸,۲۸۶	۳۰,۸۶۶

۳۲- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای آیین‌نامه 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 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.

	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۶۱,۷۳۳	۱۶,۵۲۵
انتقال از محل سود ویژه	۹۴,۸۳۹	۴۵,۲۰۸
مانده در پایان دوره	۱۵۶,۵۷۱	۶۱,۷۳۳

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

۳۳- نقد حاصل از عملیات

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۹۴۱,۳۳۹	۶۶,۲۲۰
تعدیلات		
هزینه های مالی	۴,۸۲۴	۶۷,۵۷۶
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵,۷۶۵	۱۶۰
استهلاک دارایی های ثابت و دارایی های نامشهود	۱۴,۸۱۲	۱۸,۲۳۴
هزینه مالیات	۷,۰۴۹	
جمع تعدیلات	۹۷۳,۷۸۸	۱۵۲,۱۹۱
تغییرات سرمایه درگردش		
(افزایش) سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت های جاری	(۶۱,۳۹۲)	(۱۰,۰۱۷)
کاهش (افزایش)مطالبات از بیمه گذران و نمایندگان	۱,۸۱۲	(۹,۰۰۰)
(افزایش) سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	(۲,۶۳۴,۰۳۱)	(۹۲۲,۸۱۶)
(افزایش)سرمایه گذاری در املاک	(۲۷,۹۸۱)	۰
(کاهش)افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	(۱,۹۵۳)	۱۱۰
کاهش پرداختنی	(۳,۷۵۶)	(۳۳۲,۹۳۱)
افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۰,۸۴۰	۱۴۱
افزایش ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱,۷۴۱,۴۴۸	۱۹,۵۹۱
افزایش سایر ذخایر فنی	۶	۳
جمع تغییرات سرمایه درگردش	(۹۷۵,۰۰۷)	(۱,۲۵۴,۹۲۰)
نقد حاصل از عملیات	(۱,۲۱۹)	(۱,۱۰۲,۷۲۹)

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۴- 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 که 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 ؛ 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 پذ؛ شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرک پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. باعنایت به گزارش توانگری شرکت و قرارگرفتن توانگری آن در سطح یک نیازمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

کمیته ریسک شرکت ، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی میکند.

۳۴-۱ -توانگری مالی:

طبق تائیدیه دریافتی از بیمه مرکزی با شماره نامه ۱۴۰۵/۴۰۲/۱۴۶۲۱۲ مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۰ نسبت توانگری مالی شرکت بر مبنای صورت های مالی سال ۱۴۰۴ به شرح ذیل می باشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۱,۷۴۶
ریسک بازار R۲	۴۷۴,۸۱۳
ریسک اعتبار R۳	۶۷۹
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۴۷۴,۸۱۶
سرمایه موجود	۲,۹۵۴,۵۳۳
نسبت توانگری مالی	۶۲۲٪

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

۳۴-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۳۴-۱-۲- ریسک بازار:

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

۳۴-۱-۳- 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.

۳۴-۱-۴- ریسک نقدینگی:

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

۳۴-۲- 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 موجود(موضوع بند ۱۰ ماده ۱) آیین نامه نحوه محاسبه برتوانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد . صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهدار 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 ا عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه ، کنترل و مدیریت می نماید .

۳۵- شرکت فاقد معاملات ارزی است

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

۳۶- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۳۶- معاملات انجام‌شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش: (مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	بیمه نامه زندگی	هزینه کارمزد معاملات	خرید واحدهای سرمایه گذاری	بازخرید واحدهای سرمایه گذاری
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	محمد هادی بناکار	سهامدار ، نائب رئیس هیئت مدیره	✓				
	محسن شهیدی	سهامدار					
	جمع						
سهامدار و عضو هیئت مدیره	حامد حرفت	سهامدار و مدیرعامل و عضوهیئت مدیره	✓	۲۸۱۰			
	جمع						
شرکت و اشخاص تحت کنترل مشترک	شرکت سبدگردان هامرز	عضو مشترک هیئت مدیره	✓		۷۴۱		
	شرکت کارگزاری هامرز	عضو مشترک هیئت مدیره	✓		۱۵۳		
	صندوق سرمایه گذاری یکم هامرز	سایر اشخاص وابسته				۹,۹۹۹	۰
	صندوق سرمایه گذاری نشان هامرز	سایر اشخاص وابسته				۱,۱۴۳,۴۸۶	۱,۱۶۴,۹۱۶
	جمع			۰	۸۹۵	۱,۱۵۳,۴۸۵	۱,۱۶۴,۹۱۶
	جمع کل			۲۸۱۰	۸۹۵	۱,۱۵۳,۴۸۵	۱,۱۶۴,۹۱۶

۱-۱-۳۶- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت اهمیتی نداشته است.

۲-۳۶- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است: (مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی ها	سایر پرداختنی‌ها	۱۴۰۵/۰۶/۳۱ خالص		۱۴۰۴/۱۲/۲۹ خالص	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامداران دارای نفوذ قابل‌ملاحظه	محمدهادی بناکار	۰	۱,۱۶۵	۰	۱,۱۶۵		۱,۹۷۵
	محسن شهیدی	۴	۰	۴	۰	۰	۰
سهامدار و مدیرعامل و عضوهیئت مدیره	حامد حرفت		۶۹۶		۶۹۶	۵۰۲	۰
سهامدار و عضو هیئت مدیره	مهدی ملکی	۹۰	۰	۹۰	۰	۰	۷۲۰
سهامدار و عضو هیئت مدیره	مهدی نجفی	۰	۱,۱۲۰	۰	۱,۱۲۰	۰	۶۴۰
سهامدار و عضو هیئت مدیره	حسن یحیوی		۲۳		۲۳		
سهامدار و عضو هیئت مدیره	مهرداد بختیاری	۳۴۱		۳۴۱	۰		۰
شرکت تحت کنترل مشترک	شرکت کارگزاری هامرز	۰	۱۰۳,۴۱۳	۰	۱۰۳,۴۱۳	۰	۲,۴۰۰
شرکت تحت کنترل مشترک	صندوق سرمایه گذاری یکم هامرز	۱۷		۱۷	۰	۰	۰
سهامدار و عضو هیئت مدیره	تجارت هوشمند هامرز	۱۰,۵۱۴		۱۰,۵۱۴	۰	۰	۰
شرکت تحت کنترل مشترک	شرکت سبدگردان هامرز	۰	۲,۰۰۰		۲,۰۰۰	۰	۱,۰۴۲
	ج			۱۰,۹۶۶	۱۰۸,۴۱۶	۵۰۲	۶,۷۷۷

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

۳۷- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۳۷- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای با اهمیت میباشد.

۲-۳۷- دعوی حقوقی برعلیه شرکت و از طرف شرکت بر علیه دیگران در دادگاه مطرح نگردیده است.

۳-۳۷- شرکت فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی است

۴-۳۷- دفاتر قانونی شرکت تا پایان سال ۱۴۰۳ توسط اداره دارایی رسیگی گردیده شرکت فاقد بدهی مالیاتی است.

۳۸ - رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی وقایع عمده ای که اثر قابل ملاحظه بر صورت مالی دوره مورد گزارش داشته باشد و مستلزم تعدیل و افشا درصورت مالی باشد ، به وقوع نپیوسته است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵

۳۹-تجزیه سنی مطالبات

شرح	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه سوم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه اول	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۶,۳۰۰	۰	۷۹,۳۸۳	۸۵,۶۸۳
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت مالی)	۶,۳۰۰	۰	۷۹,۳۸۳	۸۵,۶۸۳
کسر میشود : ذخیره مطالبات	۰	۰	۰	۰
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت مالی)	۶,۳۰۰	۰	۷۹,۳۸۳	۸۵,۶۸۳
یادداشت شماره	۱۶		۱۷	

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش