



بیمه زندگی هامرز

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)  
گزارش سالانه هیات مدیره به مجمع عمومی  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

## فهرست مطالب

۴.....	۱- کلیات
۴.....	۱-۱- گزیده اطلاعات مالی و عملیاتی شرکت
۵.....	۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:
۵.....	۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت:
۶.....	۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت
۶.....	۱-۵- تابعیت و مرکز اصلی شرکت
۶.....	۱-۶- موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه
۶.....	۱-۷- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت
۷.....	۱-۸- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:
۸.....	۱-۹- محصولات اصلی شرکت
۱۰.....	۲- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۱۱.....	۳- حاکمیت شرکتی
۱۱.....	۱-۱- تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضا در جلسات:
۱۱.....	۱-۲- کمیته های تخصصی شرکت :
۱۲.....	۱-۳- کمیته حسابرسی و کنترل داخلی:
۱۳.....	۱-۴- کمیته انتصابات و جبران خدمات کارکنان:
۱۴.....	۱-۵- اصول حاکمیت شرکتی:
۱۵.....	۱-۶- گزارش پایداری شرکتی:
۱۵.....	۱-۷- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته:
۱۶.....	۱-۸- تشریح برنامه های راهبردی:
۱۶.....	۴- اطلاعات تماس با شرکت
۱۷.....	۵- پیوست ها
۱۷.....	۱-۱- پیوست شماره ۱: اطلاعات مربوط به هیئت مدیره
	۱-۲- پیوست شماره ۲: جدول مربوط به مشخصات و سوابق مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت (غیر عضو هیئت مدیره)
۱۸.....	

## گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹


### مجمع عمومی عادی سالانه سهام

### شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیئت‌مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۷ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

<u>امضاء</u>	<u>سمت</u>	<u>اعضاء هیئت مدیره</u>
	رئیس هیات مدیره	محمدابراهیم محمد پورزند
	نایب رئیس هیات مدیره	علی صفرعلی
	سرپرست و عضو هیات مدیره	محمدهادی بناکار
	عضو هیات مدیره	مهدی نجفی
	عضو هیات مدیره	محمدعلی سرلک

## ۱- کلیات

### ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی و عملیاتی شرکت

دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۱	۲۹/۱۲/۱۴۰۲	شرح
		<b>الف ( نتایج عملیات ( ارقام به میلیون ریال )</b>
-	۱۱۵,۳۲۲	درآمد سرمایه گذاری
(۱۲,۹۳۱)	(۹۷,۱۵۴)	هزینه‌های اداری ، عمومی و پرسنلی
-	(۱۵,۷۹۶)	هزینه های مالی
۹۶,۶۵۸	-	سایر درآمدهای غیرعملیاتی
۸۳,۷۲۷	۲,۳۷۲	سود خالص
		<b>ب ( وضعیت مالی ( ارقام به میلیون ریال )</b>
۱,۳۳۳,۵۸۳	۱,۳۳۴,۲۴۳	دارایی ها
۴۹,۸۵۶	۵۷,۷۴۴	بدهی ها
۱,۲۸۳,۷۲۷	۱,۲۷۶,۴۹۹	حقوق مالکانه
		<b>ج ( جریان وجوه نقد ( ارقام به میلیون ریال )</b>
(۲۲,۳۱۹)	۳۵,۲۸۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱,۱۳۰,۲۶۸)	(۵۹,۹۰۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۲۴۹,۲۴۴	(۷۱,۸۵۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۹۶,۶۵۷	(۹۶,۴۶۴)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
		<b>د ( اطلاعات مربوط به هر سهم</b>
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۳۵	۱	سود هر سهم - ریال
		<b>س ( نسبت مالی</b>
%۹۰	%۹۲	سرمایه گذاری ها به مجموع دارایی ها
%۰.۷	%۰.۲	بازده حقوق صاحبان سهام
%۰.۴	%۰.۴	بدهی ها به مجموع دارایی ها

### ۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون بیمه
- قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری
- قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی
- آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه
- قانون تجارت
- قانون کار و تامین اجتماعی
- قوانین مالیاتی
- قوانین مبارزه با پولشویی
- قوانین و مقررات و بخشنامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار
- مصوبات هیات دولت
- اساسنامه شرکت
- مصوبات هیئت مدیره و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی

### ۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت:

سرمایه شرکت مبلغ ۲.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال شامل ۲.۴۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی که ۵۰ درصد آن پرداخت شده و مابقی در تعهد سهامداران می باشد. آخرین وضعیت سهامداران به شرح زیر می باشد:

ترکیب سهامداران شرکت			
ردیف	نام خانوادگی	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	محسن شهیدی	۴۸۰.۰۰۰.۰۰۰	٪۲۰.۰
۲	محمد هادی بناکار	۴۸۰.۰۰۰.۰۰۰	٪۲۰.۰
۳	مهدی نجفی	۴۸۰.۰۰۰.۰۰۰	٪۲۰.۰
۴	بهرنگ اسدی قره جلو	۱۲۰.۰۰۰.۰۰۰	٪۵.۰
۵	علی صفرعلی	۴۸.۰۰۰.۰۰۰	٪۲.۰
۶	خلیل حسن زاده کمند	۳۶.۰۲۷.۷۰۰	٪۱.۵
۷	علیرضا زیبائزاد راد	۳۶.۰۰۰.۰۰۰	٪۱.۵
۸	سایر سهامداران	۷۱۹.۹۷۲.۳۰۰	٪۳۰.۰
	جمع	۲.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰	٪۱۰۰

## گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

### ۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۲۰۹۹۶۹۵ در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ طی شماره ۶۱۰۷۲۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۳ پروانه فعالیت خود با شماره ۱۴۰۲/۱۰۰/۵۵۸۸۸ در زمینه انواع بیمه‌های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود.

### ۱-۵- تابعیت و مرکز اصلی شرکت

تابعیت شرکت ایرانی است و نشانی مرکز اصلی شرکت " میدان آرژانتین ، خیابان خالد اسلامبولی ، خیابان یازدهم ، پلاک ۹ و محل اصلی فعالیت آن تهران می‌باشد.

### ۱-۶- موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه

موضوع فعالیت شرکت مطابق بند ۲ اساسنامه عبارت است از:

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.

تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران

سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

### ۱-۷- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت

یکی از مراحل بسیار مهم در تدوین استراتژی برای هر کسب و کاری تحلیل عوامل تأثیر گذار درونی و بیرونی بر آن است. در این فرآیند شرایط و اوضاع داخلی و خارجی سازمان مورد بررسی و ارزیابی قرار می‌گیرد. شرایط داخلی سازمان شامل نقاط قوت و ضعف شرکت می‌باشد. اگر نقاط قوت شرکت به گونه ای باشد که شرکت‌های رقیب نتوانند به راحتی از آنها تقلید کنند یا به آن دست پیدا کنند، شرکت دارای شایستگی‌های متمایز خواهد بود در این راستا، شرکت باید به نحوی عمل نماید که بتواند از وجود چنین شایستگی‌های متمایز کننده ای حداکثر بهره را ببرد. با برنامه ریزی و اجرای دقیق لازم است نقاط ضعف شرکت را به حداقل رساند و سپس آنها را به نقاط قوت و نهایتاً شایستگی‌های متمایز تبدیل نماید. شرکت باید جهت شناسایی فرصتها و تهدیدات اثر متغیرهای محیطی بر تمام بخشها و ارکان سازمان اعم از نهاده ها و ستاده ها به دقت مورد بررسی قرار دهد.

برای شروع یک کسب و کار در بازار رقابتی مانند بیمه، دارا بودن استراتژی از پیش تعیین شده و مدون، ضروری و اجتناب ناپذیر است. در برنامه‌ریزی عملیاتی، استراتژی کلان اهمیت ویژه‌ای دارد و تعیین کننده نقشه راه شرکت برای دستیابی به

## گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

اهداف با استفاده از توانایی‌ها و فرصت‌ها و فائق آمدن بر نقاط ضعف و حفاظت در مقابل تهدیدها است. استراتژی کلان، کلی‌ترین استراتژی و تعیین کننده سمت و سوی استراتژیهای اصلی سازمان بوده و نشانگر مطلوبترین شیوه جهت‌گیری سازمان با در نظر گرفتن سیستماتیک کلیه عوامل محیطی (تهدیدها و فرصتها) و درونی (نقاط قوت و ضعف) است. تقابل مجموعه عوامل محیطی و درونی، درون‌مایه استراتژی کلان است. استراتژی کلان، مجموعه عوامل درونی و محیطی را با هم مد نظر بر کمی کردن عوامل قرار می‌دهد و تحلیل عوامل داخلی و خارجی کیفی استوار است و با در نظر گرفتن درجه اهمیت و وضعیت شرکت در قبال هریک از عوامل داخلی و خارجی، جایگاه شرکت در صنعت را به تصویر می‌کشد.

### ▪ فرصت‌ها

- بازار دست نخورده در بیمه‌های زندگی
- ظرفیت بالای بیمه‌های زندگی برای ایجاد منابع خرد
- سودآوری مناسب بخش خدمات بیمه‌ای
- قوانین و مقررات و سیاستهای تشویق و ترغیبی دولت جهت افزایش پوشش بیمه زندگی
- ایجاد ظرفیتهای شفافیتها و عدالت بیشتر در بازارهای مالی کشور
- احتمال رفع تحریم‌ها
- رشد و توسعه استارت‌آپ‌ها و اینسورترک‌ها و حمایت نهاد ناظر (بیمه مرکزی) از این رویکرد
- امکان کسب بازده مناسب از بازار سرمایه با توجه به رشد بازار سرمایه در یک سال گذشته

### ▪ تهدیدها

- تحریم‌های ظالمانه علیه کشور
- شرایط اقتصادی و پایین بودن درآمد آحاد مردم جامعه
- ضعف عملیات اکچوئری و مدیریت ریسک در بین شرکت‌های بیمه
- پائین بودن فرهنگ بیمه در کشور
- تغییرات مستمر نرخ بهره در کشور
- تاسیس شرکتهای بیمه زندگی
- افزایش امید به زندگی و تاثیر آن در بیمه‌های بشرط حیات
- سود ده بودن بازارهای مالی موازی

## گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

اهم موارد نقاط قوت و ضعف، فرصت‌ها و تهدیدهای شرکت بیمه زندگی هامرز عبارتند از:

### ▪ نقاط قوت

"شرکت بیمه‌ی زندگی هامرز" دارای نقاط قوتی است و به دنبال آن است تا با تدوین استراتژی‌های مناسب، نقاط قوت داخلی خود را تقویت نموده و از این طریق به برتری پایدار، نسبت به رقبای خود دست یابد. به طور خلاصه، نقاط قوت شرکت عبارتند از:

فعالیت تخصصی در رشته بیمه‌های زندگی و مستمری

حضور موسسین فعال در صنعت بیمه و بازار سرمایه

برخورداری از نیروی انسانی متخصص در حوزه بیمه و سرمایه‌گذاری

ارائه محصولات متنوع بیمه زندگی و هیبریدی

استفاده از فناوری‌های نوین و سامانه بیمه‌گری اختصاصی

وجود تمامی نهادهای مالی در مجموعه هامرز

### ▪ نقاط ضعف

بررسی نقاط ضعف "شرکت بیمه‌ی زندگی هامرز" نیز دارای اهمیت است و شرکت ملزم است با تدوین استراتژی‌های مناسب، نقاط ضعف داخلی خود را مرتفع نموده و یا اثرات نامطلوب آنها را بر سازمان کاهش دهد. به طور خلاصه، نقاط ضعف عبارتند از:

وجود برخی محدودیت‌های مقرراتی در ارائه محصولات نوین بیمه زندگی و مستمری

نبود سازمان فروش متشکل

محدودیت در تعداد و پراکندگی اجزای شبکه فروش و ارائه خدمات شرکت

فراهم نبودن بستر فناوری‌های نوین در دوره تأسیس و استقرار

عدم آشنایی مشتریان با نام و برند بیمه هامرز

### ۹-۱- محصولات اصلی شرکت

محصولات در دو بخش ذیل می باشد:

**بخش اول)** شرکت بیمه زندگی هامرز تاکنون موفق به اخذ مجوز محصولات طراحی شده به شرح ذیل گردیده و هم‌اکنون امکان عرضه این محصولات به بازار فراهم می باشد.

## گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

### ۱) بیمه همیار کارگزاران (مجوز انحصاری ۲ ساله)

در بیمه همیار کارگزاران هدف حمایت از فعالین بازار سرمایه است که از کارگزاران جهت خرید انواع اوراق بهادار، اعتبار دریافت می کنند. اگر در مدت زمان جاری بودن اعتبار، گیرنده‌ی اعتبار فوت نماید در صورت خرید این محصول، بدهی اعتباری توسط شرکت بیمه زندگی هامرز به کارگزاری پرداخت و از انتقال بدهی به بازماندگان جلوگیری می شود. مدت این بیمه نامه یک ماه بوده و در صورت تمدید مدت اعتبار اخذ شده از کارگزاری، قابل تمدید برای ماه های بعد نیز می باشد.

### ۲) بیمه مستمری و بازنشستگی

در این محصول اصل حق بیمه پرداختی تضمین گردیده و چنانچه در طول مدت دریافت مستمری، بیمه شده فوت نماید حق بیمه پرداختی اولیه بدون کم و کاست به استفاده کنندگان پرداخت خواهد شد. در این بیمه نامه تعهدات بیمه گر در خصوص پرداخت مستمری به استفاده کنندگان پس از پرداخت حق بیمه از سوی بیمه گذار تا پایان مدت بیمه انجام گرفته و مستمری به دو صورت مادام العمر و مدت معین قابل انتخاب می باشد.

### ۳) بیمه تمام عمر

با خرید بیمه نامه تمام عمر، به محض وقوع فوت در هر سنی، مبلغ سرمایه فوت معین به بازماندگان بیمه شده پرداخت خواهد گردید. پرداخت خسارت در این بیمه نامه قطعی است و تنها زمان پرداخت آن نامشخص است. در واقع مدت پوشش در این بیمه نامه محدود نبوده و تا پایان عمر بیمه شده، بیمه نامه معتبر و پوشش اخذ شده به قوت خود باقی است.

### ۴) بیمه عمر مانده بدهکار

در این بیمه نامه، در صورت فوت بیمه شده در طول مدت اعتبار بیمه نامه، بار سنگین تسویه بدهی از دوش بازماندگان وی برداشته شده و وظیفه تسویه آن با بانک یا موسسه تسهیلات دهنده به طور کامل به بیمه گر منتقل می گردد.

### ۵) بیمه مسکن متری

در این محصول جدید، در کنار ارائه مزایای بیمه‌ای، منابع حاصل از ذخایر ریاضی بیمه گذاران در حوزه مسکن سرمایه گذاری خواهد شد. با توجه به سود مناسب این حوزه در طول سالیان گذشته و مقاومت مناسب آن در مقابل تورم، خرید این بیمه نامه باعث حفظ ارزش پول بیمه گذاران و مشارکت در سود حوزه مسکن با هر میزان توان مالی ایشان خواهد شد.

### ۶) بیمه عمر زمانی با پوشش تکمیلی

در این بیمه نامه که هم بصورت انفرادی و هم گروهی قابل ارائه بوده و مدت اعتبار بیمه نامه محدود و قابل انتخاب توسط بیمه گذار می باشد، شرکت بیمه زندگی هامرز متعهد می شود سرمایه فوت بیمه شده را در طول اعتبار بیمه نامه به استفاده کنندگان بیمه نامه بپردازد. لازم به ذکر است در این محصول انواع پوشش های تکمیلی حوادث و درمان نیز در کنار پوشش اصلی ارائه می گردد.

**بخش دوم)** همچنین در کنار محصولات فوق، بیمه نامه های ذیل نیز طراحی و در حال حاضر در مرحله نهایی بررسی از سوی بیمه مرکزی جهت اخذ مجوز قرار دارند.

### ۱) بیمه معدن زندگی

با توجه به بازدهی مناسب صنعت معدن و عدم توانایی مالی و دانش تخصصی اکثریت مردم عادی جهت فعالیت در این صنعت پیچیده، به منظور برخورداری ایشان با هر توان مالی از این بازدهی سرمایه گذاری، شرکت بیمه زندگی هامرز اقدام به طراحی و ارائه بیمه نامه معدن زندگی بصورت مستمری نموده است.

در این محصول، ذخایر بیمه گذاران در معدن سرمایه گذاری شده و در طول زمان قبل از بهره برداری پوشش فوت برای بیمه شده ارائه گردیده و پس از شروع بهره برداری از معدن تا پایان بیمه نامه، مستمری قطعی به بیمه شده یا استفاده کنندگان تعیین شده پرداخت خواهد گردید.

### ۲) بیمه زندگی متصل به صندوق

در این بیمه نامه منابع حاصل از ذخایر ریاضی بیمه نامه در صندوق های بازار سرمایه به انتخاب خود بیمه گذار سرمایه گذاری گردیده و بیمه گذار یا استفاده کنندگان در کنار امکان اخذ پوشش های بیمه ای مناسب در این بیمه نامه، از بازدهی سرمایه گذاری مناسبی نیز برخوردار خواهند گردید. با خرید این بیمه نامه حد پایین سود متناسب با صندوق های انتخابی از سوی بیمه گر تضمین گردیده و از بروز ضرر مالی و کاهش اصل پول در بازار سرمایه جلوگیری خواهد شد.

### ۳) بیمه زندگی و سرمایه گذاری

با بیمه زندگی و سرمایه گذاری هامرز، بیمه شده پوشش کامل خطرات زندگی را در کنار سرمایه گذاری با سود قابل قبول و متناسب با تورم تجربه خواهد نمود. این شرکت به پشتوانه گروه مالی هامرز که دارای تخصص کافی در حوزه انواع سرمایه گذاری های پرسود بوده، توانسته است در این بیمه نامه با ترکیب سرمایه گذاری و انواع پوشش های بیمه ای، به خریداران این امکان را بدهد که ضمن بهره مندی از پشتوانه ای مطمئن برای اتفاقات ناگوار احتمالی آتی، سرمایه گذاری مناسبی را نیز با مبالغ ناچیز که در سایر روش های سرمایه گذاری قابلیت استفاده ندارند، به انجام برسانند.

## ۲- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

شرکت بیمه زندگی هامرز با سرمایه مبلغ ۲،۴۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۲،۴۰۰ میلیون سهم عادی یک هزار ریالی با نام است که پنجاه درصد آن پرداخت شده است و مابقی آن در تعهد سهامداران می باشد و باید حداکثر ظرف مدت دو سال از تاریخ ثبت شرکت نزد مرجع ثبت شرکتها پرداخت شود.

از تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۴ در فهرست اوراق بهادار بازار پایه فرابورس ایران عنوان دویست و هشتاد و چهارمین نماد معاملاتی در گروه صنعت "بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تأمین اجتماعی" در فهرست شرکت های پذیرش شده در فرابورس ایران درج گردید.

فرآیند بازگشایی نماد "بهامرز" در فرابورس ایران در مراحل پایانی کارشناسی و اجرایی است .

### ۳- حاکمیت شرکتی

در راستای اجرای ماده ۹۳ آیین نامه بیمه مرکزی ج.ا.ا در خصوص حاکمیت شرکتی در این بخش گزارش عملکرد شرکت بیمه زندگی هامرز در خصوص رعایت اصول حاکمیت شرکتی در سال ۱۴۰۲ ارائه می گردد. گزارش حاضر چکیده‌ای از اهم اقداماتی است که در راستای اصول راهبری شرکت بیمه زندگی هامرز، بر اساس گزارشات و اطلاعات دریافتی از کمیته‌ها و بررسی آن‌ها تهیه شده است.

مدیران شرکت بیمه زندگی هامرز، با توجه کامل به موضوع حاکمیت شرکتی بالاترین استانداردهای شفافیت، مسئولیت‌پذیری و صداقت را در کسب و کار و فعالیت مدیریتی خود لحاظ می‌کنند. اعتقاد مدیران بر این است که اجرای اصول و عملکرد بهینه حاکمیت شرکتی در فرآیند مدیریت، بهترین راه در کسب موفقیت، پیشرفت و ایجاد ارزش افزوده برای ذینفعان شرکت خواهد بود.

#### ۳-۱- تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضای در جلسات:

تعداد جلسات هیات مدیره در سال ۱۴۰۲، ۲۵ جلسه بوده و در جلسات اعضای حاضر پس از استماع گزارش فعالیت ها و بررسی آخرین وضعیت عملکرد شرکت، در خصوص هر یک از موارد نظرات و راهکارها جهت اقدام و اجرا و توسعه فعالیت های شرکت را مطرح نموده اند و پس از بررسی و اجماع، تصمیم گیری نهایی انجام پذیرفته است.

#### ۳-۲- کمیته های تخصصی شرکت :

با عنایت به جدید التاسیس بودن شرکت، تعدادهای از کمیته ها تا زمان ارائه این گزارش تشکیل و آغاز به فعالیت نموده و تعدادی نیز در حال راه اندازی می باشند که به تفکیک به شرح ذیل به اطلاع می رساند:

#### الف) کمیته‌های تخصصی تشکیل شده در سال ۱۴۰۲:

۱. کمیته حسابرسی و کنترل‌های داخلی

۲. کمیته انتصابات و جبران خدمات

### ۳-۳- کمیته حسابرسی و کنترل داخلی:

هدف از تشکیل کمیته حسابرسی، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر می باشد:

اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی

سلامت گزارشگری مالی

اثربخشی حسابرسی داخلی

استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل

رعایت قوانین، مقررات و الزامات

این کمیته مسئول اجرای نظارت بر کار حسابرسان داخلی و مستقل، پیشنهاد حسابرسان مستقل به هیئت مدیره و سهامداران به منظور انتصاب، پیشنهاد تعیین حق الزحمه و عزل حسابرسان مستقل، بازنگری و تأیید برنامه های حوزه حسابرسی و دفعات حسابرسی مستقل و داخلی، دریافت و بررسی گزارش حسابرسی و گزارشات مدیریتی، کسب اطمینان از انجام اقدامات اصلاحی به موقع و صحیح توسط مدیریت برای کنترل ضعفها و کاستیها، عدم تطابق با سیاست شرکت، قوانین و مقررات و سایر مشکلات شناسایی شده از سوی حسابرسان است.

اهم اقدامات کمیته حسابرسی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹؛

تطبیق سرمایه گذاری های شرکت با آئین نامه ۹۷ شورای عالی بیمه؛

تعیین مدارک و مستندات لازم جهت امضاء چک و سایر اسناد بانکی؛

برنامه ریزی در خصوص اقدامات لازم برای سند ملی ارزیابی ریسک پولشویی؛

گزارش سود و زیان مربوط به دوره سه ماهه اول سال ۱۴۰۲؛

گزارش کنترل های داخلی سه ماهه اول سال ۱۴۰۲ طبق ماده ۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده

نزد سازمان بورس و اوراق بهادار؛

بررسی اطلاعات و صورت های مالی میان دوره ای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲؛

بررسی گزارش و چک لیست میزان رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی سازمان بورس و اوراق بهادار؛

بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل مربوط به اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره های شش ماهه

منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲؛

بررسی اطلاعات و صورت های مالی میان دوره ای نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲؛

#### ۳-۴- کمیته انتصابات و جبران خدمات کارکنان:

برای استقرار مناسب راهبری شرکتی که اجرای آن در شرکت توسط عوامل اجرایی صورت خواهد گرفت و به منظور حفظ و جبران منصفانه خدمات ایشان، کمیته جبران خدمات تحت نظر هیئت مدیره تشکیل خواهد گردید تا ضمن اجرای سیاست‌های کلان راهبردی هیات مدیره برای جبران خدمات بر حفظ و ارتقا بهره‌وری و دانش منابع انسانی شرکت و تقویت وفاداری ایشان نظارت نمایند.

#### ب) کمیته‌های تخصصی در حال تشکیل شرکت:

۱. کمیته تطبیق مقررات:

۲. کمیته مدیریت ریسک:

۳. کمیته سرمایه‌گذاری:

#### کمیته تطبیق مقررات:

به استناد بند ۵ ماده ۱۷ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و در راستای آیین نامه حاکمیت شرکتی شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا. کمیته تطبیق مقررات تشکیل خواهد گردید. اهم برنامه‌های آتی کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

لزوم تفکیک حساب‌های بیمه‌ای و غیر بیمه‌ای

لزوم اخذ مصوبات هیئت مدیره و بیمه مرکزی بابت کلیه طرح‌های بیمه‌ای

#### کمیته مدیریت ریسک:

در راستای اجرای الزامات نهادهای نظارتی "حاکمیت شرکتی موضوع آیین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه" تشکیل

کمیته مدیریت ریسک شرکت بیمه زندگی هامرز در برنامه‌های این شرکت قرارداد. کمیته مذکور وظیفه شناسایی،

ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارشگری به هنگام ریسک‌های با اهمیت (از قبیل بیمه‌گری و عملیاتی، حصول اطمینان

از کفایت ذخایر فنی، کفایت میزان پوشش‌ها در قراردادهای اتکایی و صلاحیت بیمه‌گران اتکایی، ریسک نقدینگی و

نصاب‌های سرمایه‌گذاری) شرکت را بر عهده دارد.

۵-۳- اصول حاکمیت شرکتی:

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	ایجاد کمیته حسابرسی و کنترل‌های داخلی، کمیته انتصابات و جبران خدمات، مدیریت سرمایه گذاری در ساختار سازمانی شرکت، رعایت آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه در انتخاب مدیران ارشد شرکت
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	پرداخت سود سهامداران در مهلت مقرر از طریق سیستم بانکی، افشای اطلاعات با اهمیت در سامانه کدال
۳	رعایت حقوق ذینفعان	سهامداران: پرداخت سود، افشای اطلاعات و اطلاع رسانی به موقع، برگزاری مجامع و .... سازمان های ناظر: ارائه گزارشات و اطلاعات درخواستی در مهلت مقرر، رعایت مقررات و بخشنامه ها و آیین نامه های ابلاغی، پرداخت به موقع مالیات و عوارض قانونی و بیمه و ... سرمایه انسانی: پرداخت حقوق و دستمزد، امنیت شغلی، رعایت حفظ کرامت انسانی
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	انعقاد قرارداد بازارگردانی
۵	افشا و شفافیت	افشا اطلاعات با اهمیت، بارگذاری اطلاعات در مهلت های تعیین شده در سامانه کدال و سامانه سنهاب، برگزاری مجامع و .....
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	تعیین سیاستها و برنامه های شرکت، نظارت بر واحدهای مختلف شرکت و بررسی عملکرد آنها به صورت مستمر و پاسخگویی به نهادهای ناظر، تشکیل جلسات هیات مدیره بصورت مستمر

## گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

### ۳-۶- گزارش پایداری شرکتی:

پایداری شرکتی رویکردی با هدف ایجاد ارزش بلندمدت برای ذینفعان سازمان بوسیله استراتژی تجاری دوستدار محیط زیست است. در این رویکرد کوشش می شود بر ابعاد اقتصادی، فرهنگی، اجتماعی، محیطی و اخلاقی تمرکز شود. همچنین اهداف بلندمدت نیز نباید فدای دستیابی به هدف های کوتاه مدت شود. شرکت بیمه زندگی هامرز در راستای پایداری شرکتی فعالیت هایی را در حوزه های "محیط زیست"، "مسئولیت اجتماعی" انجام داده است.

### گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی:

شرکت بیمه زندگی هامرز در زمینه مسئولیت اجتماعی اقدامات زیر را انجام داده است:  
استقرار پرتال داخلی بیمه گذاران جهت اخذ خدمات و ثبت خسارت در راستای کاهش حجم تردد و مراجعات.  
طراحی محصولات جدید بیمه های زندگی و مستمری ویژه جوانان و تمامی اقشار جامعه با استفاده از تسهیلات توسعه سامانه های الکترونیکی و دیجیتالی شرکت برای تسریع فرآیندهای ارائه خدمات بیمه ای

### گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست:

در زمینه فعالیت های زیست محیطی شرکت در سال ۱۴۰۲ اقدامات ذیل را انجام داده است.  
جایگزینی مصرف آب شرب تصفیه شده با آب معدنی (کاهش چشمگیر مصرف بطری های آب معدنی)  
کاهش میزان مصرف برق با تغییر در سیستم های روشنایی و خنک کننده شرکت  
توسعه زیرساخت های فناوری اطلاعات و ارتباطات در راستای کاهش در مصرف ملزومات اداری از جمله کاغذ  
برنامه ریزی برای جداسازی کاغذ از پسماند روزانه و صرفه جویی  
اصلاح الگوی مصرف انرژی در حوزه برق با استفاده از UPS  
تهیه محتواهای آموزشی به صورت الکترونیکی

### ۳-۷- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته:

تکالیف مجمع منتهی به سال مالی ۱۴۰۱	
شرح تکلیف	اقدامات صورت گرفته
واریز سود ۴۰ ریال برای هر سهم	واریز سود برای کلیه سهامدارانی که در سایت شرکت اطلاعات حساب شبای بانک خود را اعلام نمودند، انجام پذیرفت

۸-۳- تشریح برنامه های راهبردی:

توسعه محصولات زندگی بر مبنای پروژه و بازنشستگی

توسعه محصولات به شرط فوت

بهره برداری از مرکز تماس و VOIP

توسعه کانال هاب فروش از طریق استارت آپ ها

توسعه و بهبود سامانه بیمه گری

پایه سازی و توسعه پرتال شبکه فروش و بیمه گذاران

مدیریت سبد پرتفوی بیمه ای شرکت در راستای حفظ بهینه پرتفوی

برنامه ریزی عملیاتی در خصوص بازاریابی B2B و B2C

تقویت برندینگ شرکت بیمه زندگی هامرز

شروع عملیات تعریف پروژه و فروش بیمه زندگی مسکن متری

۴- اطلاعات تماس با شرکت

اطلاعات تماس با شرکت و امور سهامداران:

تهران، میدان آرژانتین، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان یازدهم، پلاک ۹ کد پستی: ۱۵۱۳۷۵۶۱۱۵

تلفن: ۰۲۱-۹۲۰۰۲۱۸۰

ایمیل: info@hummersinsurance.com

وبسایت: hummersinsurance.com

۵- پیوست‌ها

پیوست شماره ۱: اطلاعات مربوط به هیئت مدیره

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضای هیئت مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	زمینه‌های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیئت مدیره
محمد ابراهیم محمد پورزند	رئیس هیئت مدیره - غیر موظف	دکتری مدیریت مالی	مدیرعامل تامین سرمایه خلیج فارس مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری ایران رئیس هیئت مدیره شرکت بورس اوراق بهادار تهران رئیس هیئت مدیره بیمه ما	۱۴۰۲/۰۹/۰۸
علی صفر علی	نائب رئیس هیئت مدیره - غیر موظف	دکتری مدیریت مالی	عضو هیات مدیره تامین سرمایه امین ریس هیات مدیره گروه سرمایه گذاری تدبیر معاون نظارت بر امور شرکتهای گروه توسعه اقتصادی تدبیر	۱۴۰۲/۰۹/۰۸
محمد هادی بناکار	سرپرست شرکت و عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت مالی	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره سبذگردان هامرز مدیرعامل و عضو هیأت مدیره سرمایه‌گذاری سبحان (سهامی عام) عضو هیأت مدیره ارتباطات سیار هوشمند امین عضو هیأت مدیره سرمایه‌گذاری تدبیرگران فارس و خوزستان (سهامی عام) مدیرعامل و عضو هیأت مدیره سرمایه‌گذاری آوا نوین (سهامی عام) عضو موظف هیأت مدیره سرمایه‌گذاری سبحان (سهامی عام) مدیر سرمایه‌گذاری شرکت سرمایه‌گذاری توسعه نور دنا (وابسته به همراه اول)	۱۴۰۲/۰۹/۰۸
محمد علی سرلک	عضو هیئت مدیره - غیر موظف	دکتری مدیریت	استاد تمام و سرپرست دانشگاه پیام نور عضو هیئت مدیره بیمه معلم عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه‌گذاری توسعه سرمایه رفاه مدیر بودجه و اعتبارات دبیرخانه شورای عالی مناطق آزاد	۱۴۰۲/۰۹/۰۸
مهدی نجفی	عضو هیئت مدیره - غیر موظف	دکتری مدیریت مالی	معاون سرمایه‌گذاری گروه مالی سپهر صادرات معاون سرمایه‌گذاری شرکت سرمایه‌گذاری توسعه صنعت و تجارت عضو هیات مدیره کارگزاری بانک مسکن عضو هیات مدیره سبذگردان تصمیم نگار	۱۴۰۲/۰۹/۰۸

## گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

پیوست شماره ۲: جدول مربوط به مشخصات و سوابق مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت (غیر عضو هیئت مدیره)

میزان مالکیت در سهام شرکت	سوابق مهم اجرایی	سابقه اجرایی در شرکت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	سمت	نام و نام خانوادگی
۰	مدیر اشخاص بیمه ایران معین اکچوئر بیمه مرکزی مدیر فنی بیمه زندگی هامرز	۲ سال	کارشناسی ارشد اکچوئری	معاونت فنی	حامد حرفت
۰	مدیر اشخاص بیمه ایران معین مدیر توسعه فروش بیمه رازی معاون مدیر شعبه تخصصی بیمه کارآفرین	۲ سال	کارشناسی ارشد اکچوئری	مدیر صدور و خسارت	جلال علیپور
۰	رئیس اداره نرم افزار کمک رسان ایران مدیر نرم افزار بیمه زندگی خاورمیانه	۲ سال	کارشناسی نرم افزار	مدیر فناوری اطلاعات	جواد جاهدی
۰	مدیر مالی و اداری مدیسا جام آریا مدیر مالی و اداری روغن نباتی ارجان کارشناس بانک تجارت	۶ ماه	کارشناسی حسابداری	مدیر امور مالی	فاطمه نیکجو