



بیمه زندگی هامرز

شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

فهرست

۲ کلیات (۱)
۲ (۱-۱) گزیده اطلاعات مالی و عملیاتی شرکت
۳ (۳-۱) چشم انداز شرکت
۳ (۴-۱) بیانیه مأموریت
۴ (۵-۱) سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت
۴ (۶-۱) ماهیت شرکت و صنعت
۵ (۷-۱) تابعیت و مرکز اصلی شرکت
۵ (۸-۱) موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه
۵ (۹-۱) تعداد کارکنان شرکت
۵ (۱۰-۱) فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی شرکت
۵ (۱-۱۰-۱) فرصت‌ها
۶ (۲-۱۰-۱) تهدیدها
۶ (۳-۱۰-۱) نقاط قوت
۶ (۴-۱۰-۱) نقاط ضعف
۷ (۱۱-۱) تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت
۷ (۱۲-۱) محصولات اصلی شرکت
۷ (۱-۱۲-۱) محصولات دارای مجوز در سال ۱۴۰۲
۷ (۲-۱۲-۱) محصولات دارای مجوز در سال ۱۴۰۳
۸ (۱۳-۱) اقدامات حوزه مالی و اداری
۸ (۱۴-۱) اقدامات حوزه فناوری اطلاعات
۸ (۱-۱۴-۱) حوزه نرم افزار
۹ (۲-۱۴-۱) حوزه شبکه و سخت افزار
۹ (۱۵-۱) برنامه‌های توسعه پایدار شرکت
۹ (۱۶-۱) برنامه‌های آتی شرکت
۹ (۲) اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد شرکت
۹ (۱-۲) اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۱۱ (۱-۴-۲) آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری:
۱۱ (۲-۴-۲) وضعیت پرداخت های به دولت:

۱۱	۲-۴-۳) وضعیت مطالبات از دولت:
۱۱	۲-۵) دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت
۱۱	۲-۶) کیفیت سود شرکت
۱۲	۲-۷) پرداخت سود
۱۲	۲-۸) نسبت های مالی
۱۲	۳) حاکمیت شرکتی بیمه زندگی هامرز
۱۲	۳-۱) تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات
۱۲	۳-۲) اطلاعات و مشخصات اعضای هیات مدیره
۱۴	۳-۳) کمیته های تخصصی شرکت
۱۴	۳-۳-۱) کمیته حسابرسی، کنترل داخلی و تطبیق مقررات
۱۴	۳-۳-۲) کمیته انتصابات و جبران خدمات کارکنان
۱۵	۳-۳-۴) کمیته سرمایه گذاری
۱۵	۳-۴) اصول حاکمیت شرکتی
۱۶	۳-۵) بازرسی قانونی و حسابرس مستقل
۱۶	۳-۶) گزارش پایداری شرکتی
۱۶	۳-۶-۱) گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی
۱۶	۳-۶-۲) گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست
۱۶	۳-۷) اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته
۱۷	۳-۸) اهم اقدامات و برنامه های توسعه ای شرکت بیمه زندگی هامرز در سال ۱۴۰۳
۱۸	۳-۹) اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۱۸	۳-۱۰) دلایل هیات مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته
۱۸	۳-۱۱) وضعیت معاملات و قیمت سهام
۱۹	۴) اطلاعات تماس با شرکت
۱۹	تقدیر و تشکر

پیام هیئت مدیره

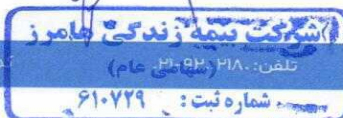
سهامداران ارجمند،
با سلام و عرض احترام،

هیئت مدیره شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)، در اجرای مفاد مواد ۱۳۸ و ۲۳۲ قانون تجارت، مفتخر است ضمن ارائه صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، گزارش فعالیت و وضعیت عمومی شرکت در سال مالی مذکور را حضور ارزشمند شما سهامداران گرامی تقدیم نماید. سال ۱۴۰۳ برای شرکت بیمه زندگی هامرز، سالی سرنوشت‌ساز و نقطه عطفی در مسیر تثبیت جایگاه این شرکت به عنوان یک بیمه‌گر تخصصی در حوزه بیمه‌های زندگی بود. در گام نخست، با استقرار ترکیب جدید هیئت مدیره در چارچوب ضوابط قانونی و با رویکردی تخصص‌محور و آینده‌نگر، مسیر تحول در ساختار حاکمیتی شرکت هموار شد. در ادامه این مسیر، با راه‌اندازی رسمی فرآیندهای عملیاتی و فنی، نخستین بیمه‌نامه‌های زندگی شرکت صادر شد و عملاً فعالیت‌های صدور به شکل مؤثر آغاز گردید. نقطه درخشان این دوره، موفقیت شرکت در طراحی و اخذ مجوز محصول انحصاری «بیمه زندگی و مسکن (مسکن متری)» از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بود؛ محصولی نوآورانه که ترکیبی از پوشش بیمه‌ای و سرمایه‌گذاری در پروژه‌های ساختمانی را ارائه می‌دهد و با تعریف پروژه‌های مشخص ساختمانی، وارد فاز اجرایی و فروش شده است.

تأدیه کامل سرمایه شرکت در اواخر سال به مبلغ ۲۴۰۰ میلیارد ریال مطابق با الزامات قانونی انجام گرفت و بدین ترتیب، ظرفیت مالی شرکت برای ورود مؤثر به عرصه رقابت در بازار بیمه‌های زندگی تقویت گردید. هیئت مدیره بر این باور است که تکیه بر نوآوری، شفافیت، تعهد به اصول حاکمیت شرکتی، انضباط مالی و سرمایه‌انسانی متخصص، مسیر تحقق چشم‌انداز راهبردی شرکت را فراهم خواهد ساخت. ما خود را در برابر منافع سهامداران، پاسخگو و متعهد می‌دانیم و بر استمرار شفافیت در گزارش‌دهی و حسن اجرای برنامه‌های توسعه‌ای شرکت تأکید داریم.

در پایان، برخود فرض می‌دانیم از حمایت‌های سهامداران محترم، همراهی نهادهای ناظر و تلاش مجدانه و ارزشمند همکاران پرتلاش شرکت صمیمانه قدردانی نماییم. امید آن داریم که با اتکال به الطاف الهی و هم‌افزایی همه ارکان شرکت، بتوانیم گام‌هایی مستحکم‌تر در مسیر رشد پایدار، سودآوری و تحقق مأموریت‌های پیش‌بینی‌شده برداریم. بر این اساس گزارش فعالیت هیئت مدیره حاضر مطابق با ضوابط گزارش فعالیت هیئت مدیره (مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش فعالیت هیئت مدیره تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	سید محمد جواد فرهانتیان
	نایب رئیس هیئت مدیره	محمد هادی بناکار
	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حامد حرقت
	عضو هیئت مدیره	مهدی نجفی
	عضو هیئت مدیره	مهدی ملکی



۱) کلیات

۱-۱) گزیده اطلاعات مالی و عملیاتی شرکت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
		الف) نتایج عملیات (ارقام به میلیون ریال)
-	۱,۲۴۸	درآمد بیمه ای
۱۱۵,۳۲۲	۱۹۵,۸۷۱	درآمد سرمایه گذاری
(۹۷,۱۵۴)	(۱۳۹,۱۷۰)	هزینه‌های اداری، عمومی و پرسنلی
(۱۵,۷۹۶)	(۶,۷۳۹)	هزینه های مالی
۰	۲۷,۹۳۸	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۲,۳۷۲	۷۹,۱۴۸	سود خالص
		ب) وضعیت مالی (ارقام به میلیون ریال)
۱,۳۳۴,۲۴۳	۳,۷۸۵,۴۱۷	دارایی ها
۵۷,۷۴۴	۱,۲۳۲,۱۷۰	بدهی ها
۱,۲۷۶,۴۹۹	۲,۵۵۳,۲۴۷	حقوق مالکانه
		ج) جریان وجوه نقد (ارقام به میلیون ریال)
۳۵,۲۸۸	۴۰,۱۴۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۵۹,۹۰۲)	(۲۶,۹۲۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۷۱,۸۵۱)	۱,۸۶۵,۲۷۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۹۶,۴۶۵)	۱,۸۷۸,۴۸۵	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
		د) اطلاعات مربوط به هر سهم
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۰	۰	
۲	۳۳	سود هر سهم - ریال

۱-۲) قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون بیمه
- قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری
- قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی
- آیین‌نامه 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، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی
- مصوبات مجمع عمومی
- قوانین مربوطه در قانون برنامه هفتم توسعه کشور و بودجه سنواتی

۱-۳) چشم انداز شرکت

بزرگ‌ترین بیمه‌گر خصوصی تخصصی کشور در زمینه‌های بیمه‌های زندگی، پیشرو در ارائه پوشش‌های بیمه‌ای تخصصی، نوآورانه، به هنگام و با اقتصادی‌ترین و کم‌هزینه‌ترین روش، به آحاد مشتریان به واسطه بهره‌مندی از پیشرفته‌ترین زیرساخت‌های فناوری اطلاعات و بالاترین استانداردهای ارائه خدمات به مشتریان، با فعالیت مناسب و موثر در بازارهای متنوع پول و سرمایه، به نحوی که هامرز به سرعت، جایگاه اعتباری ویژه‌ای را در نزد مشتریان، صنعت بیمه‌ی کشور و همچنین سایر نهادهای مالی، پولی و سرمایه‌ای به دست آورد.

۱-۴) بیانیه ماموریت

شرکت بیمه زندگی هامرز، شرکت بیمه‌ای پیشرو در بخش خصوصی خواهد بود که خدمات خود را در قالب انواع بیمه‌های زندگی در اقصی نقاط ایران به مشتریان حقیقی و حقوقی ارائه خواهد داد. ما با بهره‌گیری از حداکثر ظرفیت صنعت بیمه در توسعه‌ی راهکارهای نوین تامین مالی، در جهت افزایش ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی، کارآفرینی، ارتقاء رفاه اجتماعی و دستیابی به رشد پایدار اقتصادی گام برداشته و در این راستا، همواره ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و کسب حد اعلا رضایتمندی مشتریان را با تکیه بر دانش، تخصص، خلاقیت و توانمندی‌های سرمایه‌های انسانی خلاق خود، بهره‌گیری از فناوری‌های نوین و روز دنیا، استفاده از روش‌های هوشمندانه بازاریابی و همچنین استفاده از ابزارهای نوین مالی در بازار سرمایه، دنبال خواهیم نمود.

۵-۱) سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت

سرمایه شرکت مبلغ ۲.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال شامل ۲.۴۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی و آخرین وضعیت سهامداران به شرح زیر می باشد:

ردیف	نام و نام خانوادگی	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	صندوق سرمایه گذاری یکم هامرز	۴۱۶,۸۸۱,۷۰۰	٪۱۷.۴
۲	محمدهادی بناکار	۳۵۹,۹۰۰,۰۰۰	٪۱۵.۰
۳	محسن شهیدی	۳۵۴,۱۵۱,۱۵۶	٪۱۴.۸
۴	بهرنگ اسدی قره جلو	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۵.۰
۵	ارشیا اصفهانی	۱۱۷,۸۰۰,۰۰۰	٪۴.۹
۶	سعید اصفهانی	۱۱۲,۲۵۲,۰۷۸	٪۴.۷
۷	رقیه نصرتی	۹۷,۸۰۰,۰۰۰	٪۴.۱
۸	ارمیا اصفهانی	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	٪۲.۷
۹	محمد احسان فیض بخش	۵۸,۰۰۰,۰۰۰	٪۲.۴
۱۰	ایلیا اصفهانی	۴۷,۸۰۰,۰۰۰	٪۲.۰
۱۱	شرکت توسعه دانش مدیریت رادین	۴۷,۰۰۰,۰۰۰	٪۲.۰
۱۲	شرکت بیمه رازی	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	٪۱.۵
۱۳	علیرضا زبانیژاد راد	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	٪۱.۵
۱۴	مهديه محمدعلی	۳۳,۸۷۹,۴۱۷	٪۱.۴
۱۵	شرکت دانش گستر مدیریت مالی امید	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۱.۴
۱۶	خلیل حسن زاده کمند	۳۲,۱۱۱,۴۷۱	٪۱.۳
۱۷	مهدی نجفی	۲۰۰,۰۰۰	٪۰.۰
۱۸	علی صفرعلی	۱۰۰,۰۰۱	٪۰.۰
۱۹	محمد جواد فرهانیان	۱۵۰,۰۰۰	٪۰.۰
۲۰	حامد حرفت	۱۰۰,۰۰۰	٪۰.۰
۲۱	مهدی ملکی	۵۳۵,۵۸۵	٪۰.۰
۲۲	حسن یحیوی رازلیقی	۱۰۰,۰۰۰	٪۰.۰
۲۳	سایرین (کمتر از ۱ درصد)	۴۳۰,۲۳۸,۵۹۲	٪۱۷.۹
	جمع	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

۶-۱) 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 ۱۴۰۲/۱۰/۵۵۸۸۸ در زمینه انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود.

۷-۱) تابعیت و مرکز اصلی شرکت

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

۸-۱) موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه

موضوع فعالیت شرکت مطابق بند ۲ اساسنامه عبارت است از:

- ۱) انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ا اعلام می‌کند.
- ۲) تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ا
- ۳) سرمایه‌گذاری 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.ا ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۹-۱) تعداد کارکنان شرکت

ترکیب سرمایه انسانی شاغل در شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

کارشناسی ارشد و بالاتر	کارشناسی	فوق دیپلم	دیپلم	سال ۱۴۰۳	
				زن	مرد
۲	۴	۰	۰	کارکنان	
۳	۳	۱	۲		

۱۰-۱) فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی شرکت

یکی از مهم‌ترین مراحل، تحلیل جامع عوامل داخلی و محیطی مؤثر بر عملکرد شرکت است. این فرآیند با هدف شناسایی ظرفیت‌های موجود، رفع موانع داخلی و بهره‌برداری به‌موقع از فرصت‌های محیطی صورت می‌گیرد. نقاط قوت، توانمندی‌هایی هستند که در صورت بهره‌برداری صحیح، می‌توانند مزیت رقابتی پایدار ایجاد کنند؛ در مقابل، ضعف‌ها بخش‌هایی از عملکرد سازمان هستند که نیاز به اصلاح یا ارتقاء دارند. از سوی دیگر، متغیرهای بیرونی که منشأ فرصت یا تهدید برای شرکت هستند، لازم است با رویکردی پیش‌نگرانه شناسایی و مدیریت شوند تا از آثار مخرب احتمالی جلوگیری شده و بستر رشد مهیا گردد.

در شرایط پیچیده و رقابتی بازار بیمه، به‌ویژه در رشته بیمه‌های زندگی، برخورداری از نقشه راه راهبردی و تحلیل محور، ضرورتی غیرقابل انکار است. استراتژی کلان شرکت، نمایانگر چشم‌انداز حرکتی و تصمیم‌سازی سازمان است که بر پایه‌ی ارزیابی مستمر ظرفیت‌ها، تهدیدها و روندهای کلان اقتصادی و مقرراتی تنظیم می‌گردد. این استراتژی با تلفیق عوامل درونی و محیطی و با اتکا بر تحلیل‌های کیفی و کمی، جایگاه شرکت را در صنعت ترسیم می‌کند و جهت‌گیری کلیه تصمیمات مدیریتی و عملیاتی را مشخص می‌سازد. اهم موارد نقاط قوت و ضعف، فرصت‌ها و تهدیدهای شرکت بیمه زندگی هامرز عبارتند از:

۱-۱۰-۱) فرصت‌ها

- ✓ وجود بازارهای بکر و دست‌نخورده در حوزه بیمه‌های زندگی، به‌ویژه در بخش خرد و خانوار
- ✓ ظرفیت بالای این رشته بیمه‌ای برای تجمیع منابع کوچک و هدایت آن‌ها به مسیرهای سرمایه‌گذاری بلندمدت
- ✓ سودآوری جذاب خدمات بیمه‌ای با رویکرد فناورمحور
- ✓ حمایت‌های قانونی، تشویقی و تبلیغی دولت جهت ارتقاء ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی در جامعه

- ✓ ارتقاء شفافیت و توسعه ابزارهای مالی در بازار پول و سرمایه
- ✓ تحرک مثبت در حوزه سیاست خارجی و احتمال بهبود شرایط بین‌المللی
- ✓ رشد چشمگیر اینشورتک‌ها و توسعه بسترهای دیجیتال با حمایت بیمه مرکزی
- ✓ افزایش تمایل عمومی به سرمایه‌گذاری‌های غیرمستقیم از طریق ابزارهایی مانند بیمه‌های زندگی سرمایه محور

۱-۱۰-۲) تهدیدها

- ✓ استمرار تحریم‌ها و اثرات مستقیم و غیرمستقیم آن بر بازار بیمه
- ✓ کاهش توان اقتصادی اقشار مختلف و در نتیجه، کاهش اولویت‌بندی بیمه در سبد خانوار
- ✓ کمبود تخصص اکچوئری و ضعف در طراحی فنی محصولات در برخی شرکت‌های بیمه
- ✓ ضعف فرهنگ بیمه‌ای در کشور و عدم آگاهی کافی از مزایای بیمه زندگی
- ✓ نوسانات پی‌درپی نرخ بهره و آثار آن بر نرخ‌گذاری و سوددهی محصولات بلندمدت
- ✓ ورود شرکت‌های بیمه زندگی جدید و افزایش رقابت در بازار تخصصی
- ✓ تأثیر افزایش امید به زندگی بر تعهدات بلندمدت بیمه‌گر در محصولات بشرط حیات
- ✓ جذابیت نسبی بازارهای موازی مانند ارز، طلا و املاک برای سرمایه‌گذاران

۱-۱۰-۳) نقاط قوت

شرکت بیمه زندگی هامرز با رویکردی تخصصی و زیرساختی، نقاط قوت کلیدی زیر را به‌عنوان مبنای مزیت رقابتی خود تقویت کرده و توسعه داده است:

- ✓ تمرکز اختصاصی بر رشته بیمه‌های زندگی و مستمری
- ✓ بهره‌مندی از بنیان‌گذاران باتجربه در صنعت بیمه و بازارهای مالی
- ✓ وجود سرمایه انسانی متخصص و چندرشته‌ای در حوزه بیمه، سرمایه‌گذاری و فناوری
- ✓ توسعه و عرضه محصولات ترکیبی و نوآورانه، منطبق با نیاز روز جامعه
- ✓ بهره‌برداری از سامانه اختصاصی بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌های فناورانه
- ✓ قرار داشتن در دل یک اکوسیستم مالی با تنوع نهادهای سرمایه‌گذاری، مشاوره مالی و فناوری

۱-۱۰-۴) نقاط ضعف

در کنار ظرفیت‌ها، شرکت در بدو فعالیت با برخی چالش‌های طبیعی رشد مواجه بوده که در حال پایش و رفع آن‌هاست:

- ✓ وجود برخی محدودیت‌های مقرراتی در طراحی و صدور محصولات نوین و ترکیبی
- ✓ نبود شبکه فروش گسترده و منسجم در سراسر کشور
- ✓ کم بودن نیروی انسانی با تجربه
- ✓ محدود بودن شعب و نمایندگی‌های خدماتی در فاز توسعه اولیه
- ✓ زیرساخت‌های فناوری اطلاعات در دوره راه‌اندازی نیازمند تکمیل و توسعه تدریجی بوده است.
- ✓ آگاهی محدود عموم مردم نسبت به برند تازه‌تأسیس شرکت و نیاز به سرمایه‌گذاری تبلیغاتی و ترویجی

۱-۱۱) تأثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت

در سال‌های اخیر، اقتصاد جهانی با چالش‌هایی نظیر افزایش نرخ بهره در اقتصادهای بزرگ، تداوم بحران‌های ژئوپلیتیک، افزایش بهای انرژی، نوسانات شدید بازارهای مالی و تشدید نااطمینانی‌های اقتصادی مواجه بوده است. این عوامل، در کنار تحریم‌های بین‌المللی و محدودیت‌های بانکی، منجر به کاهش جریان سرمایه، افزایش هزینه‌های مبادله و تضعیف پیوندهای مالی بین‌المللی شده‌اند. در سطح منطقه‌ای نیز بی‌ثباتی‌های سیاسی، رکود در برخی بازارهای همسایه و تنش‌های اقتصادی، بر انتظارات فعالان اقتصادی اثر گذاشته‌اند. این شرایط، به‌ویژه در بازار بیمه‌های بلندمدت، منجر به کاهش قدرت خرید، احتیاط بیشتر در تصمیم‌گیری مالی خانوارها، و حرکت به سمت بازارهای موازی و غیرمولد شده است. در چنین شرایطی، شرکت بیمه زندگی هامرز با رویکردی منعطف، تمرکز بر توسعه محصولات نوین با پشتوانه سرمایه‌گذاری هدفمند، دیجیتال‌سازی خدمات بیمه‌ای، و استفاده از ظرفیت‌های داخلی گروه مالی هامرز، در تلاش است اثرات این متغیرهای برون‌زا را مدیریت کرده و ضمن حفظ ثبات مالی، مسیر رشد پایدار خود را تداوم بخشد.

۱-۱۲) محصولات اصلی شرکت

شرکت بیمه زندگی هامرز تاکنون موفق به طراحی و اخذ مجوز برای مجموعه‌ای متنوع از محصولات بیمه‌های زندگی شده است که در حال حاضر امکان عرضه رسمی آن‌ها به بازار فراهم گردیده است. این محصولات در راستای تأمین نیازهای متنوع بیمه‌گذاران، پوشش ریسک‌های مختلف زندگی و همچنین ارائه فرصت‌های سرمایه‌گذاری هوشمندانه طراحی شده‌اند. همچنین برخی محصولات نیز در مرحله بررسی و اخذ مجوز از بیمه مرکزی قرار دارند.

۱-۱۲-۱) محصولات دارای مجوز در سال ۱۴۰۲

❖ بیمه زندگی و مستمری

با تضمین اصل حق بیمه پرداختی و امکان دریافت مستمری به‌صورت مادام‌العمر یا مدت‌معین، این محصول آرامش مالی آینده را تأمین می‌کند. در صورت فوت بیمه‌شده، کل مبلغ پرداختی به استفاده‌کنندگان بازمی‌گردد.

❖ بیمه تمام عمر

پرداخت قطعی سرمایه فوت در هر زمان و هر سنی، تا پایان عمر بیمه‌شده. این بیمه‌نامه به‌عنوان پشتوانه‌ای مطمئن برای بازماندگان طراحی شده است.

❖ بیمه عمر زمانی با پوشش تکمیلی

قابل ارائه به صورت انفرادی یا گروهی. سرمایه فوت در مدت اعتبار بیمه‌نامه پرداخت می‌شود و امکان دریافت پوشش‌های حوادث و درمان نیز وجود دارد.

❖ بیمه عمر مانده بدهکار

مناسب برای دارندگان تسهیلات بانکی؛ در صورت فوت بیمه‌شده، بدهی وی توسط بیمه‌گر تسویه و از انتقال آن به بازماندگان جلوگیری می‌شود.

❖ بیمه همیار کارگزاران

مختص فعالان بازار سرمایه. در صورت فوت دارنده اعتبار، بدهی وی به کارگزاری از سوی بیمه‌گر پرداخت می‌شود. این بیمه‌نامه به صورت یک‌ماهه صادر و در صورت تمدید اعتبار، قابل تمدید است.

۱-۱۲-۲) محصولات دارای مجوز در سال ۱۴۰۳

❖ بیمه زندگی متصل به صندوق

این محصول با هدف ترکیب پوشش بیمه‌ای و سرمایه‌گذاری در صندوق‌های بازار سرمایه طراحی شده است. بیمه‌گذار می‌تواند صندوق(ها) موردنظر را انتخاب کرده و از سود تضمینی متناسب با عملکرد صندوق بهره‌مند شود. این بیمه‌نامه در مهر ۱۴۰۳ موفق به اخذ مجوز از بیمه مرکزی گردیده است.

❖ بیمه زندگی و سرمایه‌گذاری

ترکیبی از سرمایه‌گذاری هدفمند و پوشش بیمه‌ای کامل. این بیمه‌نامه برای اشخاصی طراحی شده که به دنبال سودآوری مطمئن در کنار امنیت بیمه‌ای هستند. مجوز این محصول نیز در مهر ۱۴۰۳ توسط بیمه مرکزی صادر گردیده است.

❖ بیمه زندگی و مسکن (مسکن متری)

محصولی نوآورانه که منابع بیمه‌گذاران را در پروژه‌های ساختمانی مشخص سرمایه‌گذاری می‌کند. این بیمه‌نامه که در خرداد ۱۴۰۳ موفق به دریافت مجوز انحصاری دوساله از بیمه مرکزی شده، فرصتی برای مشارکت با هر میزان سرمایه در حوزه مسکن را فراهم کرده است.

❖ بیمه مستمری معدن زندگی

در این محصول، منابع ذخیره بیمه‌گذار در پروژه‌های معدنی سرمایه‌گذاری می‌شود. پیش از بهره‌برداری از معدن، پوشش فوت برقرار است و پس از آن، پرداخت مستمری به بیمه‌گذار یا استفاده‌کنندگان آغاز می‌شود.

۱-۱۳) اقدامات حوزه مالی و اداری

راه‌اندازی سیستم مالی شامل زیر سیستم‌های:

- ✓ وب سرویس اتصال به سیستم فروش بیمه
- ✓ جبران خدمات
- ✓ دریافت و پرداخت
- ✓ دفتر کل
- ✓ مدیریت تردد
- ✓ مدیریت دارایی ثابت
- ✓ وب سرویس اتصال به سامانه تادیه سرمایه
- ✓ پلاک کوبی اموال و ثبت در سیستم

۱-۱۴) اقدامات حوزه فناوری اطلاعات

در حوزه فناوری اطلاعات در بخش‌های نرم‌افزار، شبکه و سخت‌افزار موارد به شرح زیر در حال پیگیری و انجام می‌باشد:

۱-۱۴-۱) حوزه نرم افزار

- ✓ نصب، راه اندازی و بروزرسانی سیستم بیمه گری SIB
- ✓ راه اندازی وب سرویس‌های مربوط به سیستم بیمه‌گری نظیر ثبت احوال، سیاح، شاهکار، مالی، املاک و اسکان
- ✓ بروزرسانی سایت شرکت
- ✓ راه اندازی پرتال بیمه‌گذاران شامل خدمات استعلام و صدور بیمه نامه آنلاین بیمه، خسارت و سایر خدمات
- ✓ راه اندازی پرتال سهامداران شرکت
- ✓ راه اندازی پرتال شبکه فروش (نمایندگان و کارگزاران)

۱-۱۴-۲) حوزه شبکه و سخت افزار

- ✓ بازرگری و به روزرسانی ساختار پشتیبان گیری
- ✓ استقرار و تقویت سیستم مانیتورینگ زیرساخت
- ✓ به روزرسانی تجهیزات سخت افزاری و نرم افزاری
- ✓ پیاده سازی سیاست های مدیریت دسترسی و امنیت اطلاعات
- ✓ تقویت ارتباطات شبکه ای داخلی و خارجی
- ✓ راه اندازی و مستندسازی فرآیند بازیابی پس از بحران

۱-۱۵) برنامه های توسعه پایدار شرکت

بیمه زندگی هامرز به عنوان بیمه گر تخصصی حوزه بیمه های زندگی و مستمری در نظر دارد با رعایت قوانین و مقررات بیمه مرکزی و نیازسنجی بازار، محصولات متنوعی را منطبق بر نیاز اقشار مختلف جامعه عرضه نماید. بنابراین می توان انتظار داشت تا درآمدی پایدار برای شرکت ایجاد و بر این اساس اقدامات توسعه ای صورت پذیرد.

از آنجایی که هر کدام از این محصولات، بازارهای هدف خاص خود را دارند، لذا استخدام نیروی انسانی متخصص، برندسازی شرکت که بیمه زندگی هامرز به عنوان شرکت تخصصی بیمه های عمر و زندگی شناخته شود، هم چنین جذب و آموزش نمایندگان تخصصی از اهمیت ویژه ای برخوردار خواهد بود که شرکت در نظر دارد آموزش های تخصصی، مفاهیم مالی و اقتصادی (سواد مالی) به روز را به شبکه فروش انتقال دهد.

۱-۱۶) برنامه های آتی شرکت

- افزایش نیروی انسانی
- همکاری با استارت آپ های بیمه ای
- مذاکره با سازمان ها و شرکت ها جهت عقد قراردادهای گروهی
- به روزرسانی محصولات جاری بازار با توجه به نیازهای بازار هدف
- طراحی و سفارش سازی محصولات جدید با توجه به بازار هدف
- برگزاری همایش های استانی در سطح کشور برای جذب و آموزش شبکه فروش و نمایندگان
- ایجاد زیرساخت های نرم افزاری برای آموزش و عرضه تمام الکترونیک بیمه نامه ها

۲) اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد شرکت

۲-۱) اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

شرکت بیمه زندگی هامرز با سرمایه ثبت شده به مبلغ ۲۴۰۰ میلیارد ریال، مشتمل بر ۲.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم عادی یک هزار ریالی با نام، فعالیت خود را آغاز کرده است. پنجاه درصد از سرمایه مذکور در زمان تأسیس پرداخت گردیده و مابقی آن مطابق مفاد اساسنامه، در تعهد سهامداران قرار دارد که ظرف مهلت قانونی دو ساله از تاریخ ثبت شرکت نزد مرجع ثبت شرکت ها به شرح زیر تادیه شده است:

در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۴ نماد معاملاتی شرکت با عنوان دویست و هشتاد و چهارمین نماد در فهرست اوراق بهادار بازار پایه فرابورس ایران درج شد. به منظور انجام فرآیند تادیه سرمایه، مرحله نخست در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۵ و مرحله دوم در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۴ آغاز گردید. در ادامه، مهلت قانونی تا تاریخ

۱۴۰۳/۱۱/۱۴ برای پذیره‌نویسی و واریز وجه توسط سهامداران محترم در نظر گرفته شد. نهایتاً در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ کل سهام باقی‌مانده به‌صورت کامل تادیه گردید.

پس از تکمیل فرآیند، گزارش‌های لازم برای اخذ مجوز ثبت افزایش سرمایه به ترتیب در تاریخ‌های ۱۴۰۴/۰۱/۲۳ به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ۱۴۰۴/۰۱/۲۷ به سازمان بورس و اوراق بهادار ارسال شد. مجوزهای مربوطه نیز به ترتیب در تاریخ‌های ۱۴۰۴/۰۲/۰۱ از سازمان بورس و ۱۴۰۴/۰۲/۲۸ از بیمه مرکزی اخذ گردید. در نهایت، تادیه سرمایه شرکت به‌طور رسمی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۱ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید.

۲-۲) فهرست زمین و ساختمان

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) منعقد گردیده است، مبلغ کل واحدهای موضوع قرارداد ۹۲۱ میلیارد ریال است، قسط اول همزمان با انعقاد قرارداد در اسفند ۱۴۰۳ به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال پرداخت گردید و اقساط دوم و سوم نیز در بهار ۱۴۰۴ هر یک به مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال پرداخت شد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	پروژه ساختمان مسکونی - پردیس
.	۹۲۱,۵۵۸	
.	۹۲۱,۵۵۸	جمع

۳-۲) بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت

صنعت بیمه یکی از مهم‌ترین ارکان اقتصاد در کشورهای جهان است. امروزه بدون بیمه هیچ تجارتی در دنیا شکل نمی‌گیرد. بیمه در اکثر اقتصادهای بزرگ دنیا بعد از بانکداری مهم‌ترین عامل در پیشبرد اهداف اقتصادی است و ارتباط تنگاتنگی بین رشد و توسعه اقتصادی و گسترش فعالیت در صنعت بیمه وجود دارد. در حال حاضر فعالیت موسسات موجود در صنعت بیمه ایران به سه دسته بیمه مختلط، اتکایی و بیمه زندگی تقسیم می‌شود و در سال ۱۴۰۳ از مجموع ۳۵ شرکت موجود در این صنعت تنها ۵ شرکت بصورت تخصصی در زمینه بیمه زندگی و مستمری فعالیت دارند.

۴-۲) مراودات شرکت با دولت

در دوره گزارش، شرکت در راستای انجام تعهدات قانونی و بهره‌مندی از فرصت‌های حمایتی، تعامل مستمری با نهادها و سازمان‌های دولتی و نظارتی داشته است. از جمله این تعاملات می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- رعایت الزامات نهادهای ناظر نظیر سازمان بورس و اوراق بهادار، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر دستگاه‌های ذیربط؛
- دریافت مجوزها و تاییدیه‌ها برای فعالیت‌ها و محصولات جدید از مراجع ذی‌صلاح؛
- پرداخت به‌موقع مالیات، عوارض و سایر حقوق دولتی طبق مقررات جاری؛

استفاده از تسهیلات و مشوق‌های دولتی (در صورت وجود)، از جمله معافیت‌های مالیاتی، تسهیلات بانکی، یا حمایت‌های ویژه حوزه‌های خاص؛

این تعاملات در چارچوب قوانین و مقررات جاری کشور و با هدف تسهیل فعالیت‌های عملیاتی و توسعه‌ای شرکت صورت گرفته است و همواره تلاش گردیده ضمن رعایت الزامات قانونی، از ظرفیت‌های حمایتی دولت نیز در جهت پیشبرد اهداف سازمان بهره‌برداری گردد.

۲-۴-۱) آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری:

در صنعت بیمه زندگی، برخلاف برخی دیگر صنایع، عملاً سیاست قیمت گذاری دستوری به مفهوم متعارف آن وجود ندارد. شرکت های بیمه در چارچوب حدود و دستورالعمل های کلی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اختیار طراحی و تعیین نرخ های فنی و شرایط محصولات خود را دارند.

بر این اساس، شرکت بیمه زندگی هامرز در طراحی، قیمت گذاری و عرضه محصولات خود با محدودیت مستقیم یا اجباری ناشی از قیمت گذاری دستوری مواجه نبوده و تاکنون آثار منفی از این بابت بر عملکرد شرکت مشاهده نشده است.

۲-۴-۲) وضعیت پرداخت های به دولت:

در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، شرکت بیمه زندگی هامرز صرفاً دارای تعهدات مالی در قالب مالیات و حق بیمه تأمین اجتماعی بوده است. جزئیات این پرداخت ها به شرح زیر می باشد:

مالیات اجاره: به مبلغ ۱,۲۲۶,۱۸۰,۳۸۶ ریال

مالیات بر حقوق: به مبلغ ۸,۴۹۹,۱۹۷,۷۳۹ ریال

حق بیمه تأمین اجتماعی: به مبلغ ۱۰,۷۹۱,۸۷۶,۶۳۴ ریال

پرداخت های فوق در چارچوب مقررات جاری و در موعد مقرر انجام شده یا در حال انجام بوده و شرکت فاقد بدهی معوق با مراجع ذی ربط در پایان دوره گزارش می باشد.

۲-۴-۳) وضعیت مطالبات از دولت:

با توجه به اینکه شرکت بیمه زندگی هامرز در دوره گزارش فاقد هرگونه تعامل مالی، قراردادی یا اجرایی با دستگاه های دولتی و نهادهای عمومی بوده است، در حال حاضر نیز مطالباتی از دولت در دفاتر شرکت شناسایی نشده و این بند فاقد مورد قابل ذکر است.

۲-۵) دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت

در طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، شرکت بیمه زندگی هامرز فاقد هرگونه دعاوی حقوقی با اهمیت، چه له و چه علیه شرکت، بوده است. همچنین در پایان دوره گزارش، هیچ گونه دعوی باز یا مطالبه حقوقی قابل توجهی در جریان نیست که منجر به ایجاد ریسک مالی یا حقوقی برای شرکت گردد.

۲-۶) کیفیت سود شرکت

در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، کیفیت سود شناسایی شده شرکت بیمه زندگی هامرز مطلوب ارزیابی می شود. بخش عمده سود تحقق یافته ناشی از فعالیت های اصلی عملیاتی شرکت و به ویژه صدور بیمه نامه های زندگی و سرمایه گذاری و مدیریت بهینه منابع مالی بوده است.

سود شرکت در این دوره عمدتاً مبتنی بر جریان های نقدی واقعی، با پایداری نسبی و بدون وابستگی به درآمدهای غیرمستمر یا اقلام غیرعملیاتی شناسایی شده و از این رو از منظر پایداری و قابلیت اتکا، دارای کیفیت مناسبی است.

شرکت با رعایت اصول شفافیت مالی و انضباط حسابداری، تلاش کرده است تا سود گزارش شده، تصویر واقعی و منصفانه ای از عملکرد مالی خود ارائه دهد.

۲-۷) پرداخت سود

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان در سال ۱۴۰۳ سهام مقرر گردید سود قابل تقسیم سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به میزان یک ریال به سهامداران پرداخت گردد. در این راستا عملیات پرداخت سود به سهامداران حقیقی از طریق سامانه سجام آغاز شده و بخش عمده‌ای از سود سهامداران ثبت نام شده در این سامانه پرداخت شده است.

سهامداران حقوقی نیز مطابق رویه‌های اعلامی، پس از ارسال اطلاعات حساب بانکی و انجام مراحل احراز، سود خود را دریافت نموده یا در دست اقدام است. تاکنون بالغ بر ۹۹.۹ درصد از سود مصوب توزیع گردیده و پرداخت مابقی در چارچوب زمان بندی اعلام شده توسط شرکت در حال انجام است.

۲-۸) نسبت های مالی

نسبت مالی	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سرمایه گذاری ها به مجموع دارایی ها	۲۲٪	۹۲٪
بازده حقوق صاحبان سهام	۳.۱٪	۰٪
بدهی ها به مجموع دارایی ها	۳۳٪	۴٪
نسبت جاری	۲۲۷٪	۲۲۰.۴٪
نسبت آنی	۲۲۰٪	۲۲۱۶٪

۳) حاکمیت شرکتی بیمه زندگی هامرز

در اجرای مفاد آیین نامه شماره ۹۳ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع «حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه»، شرکت بیمه زندگی هامرز اقدامات متعددی را در راستای ارتقاء ساختار راهبردی و استقرار اصول حاکمیت شرکتی در سال مالی ۱۴۰۳ به انجام رسانده است. این گزارش، جمع بندی مهم ترین اقدامات صورت گرفته بر مبنای اطلاعات دریافتی از کمیته های تخصصی شرکت و ارزیابی های درون سازمانی است.

مدیران شرکت با درک عمیق از اهمیت حاکمیت شرکتی، متعهد به رعایت بالاترین استانداردهای شفافیت، پاسخ گویی، مسئولیت پذیری و رفتار حرفه‌ای در کلیه سطوح تصمیم گیری و اجرایی سازمان هستند. باور راسخ هیئت مدیره بر آن است که حاکمیت شرکتی کارآمد، نه تنها ابزار توسعه پایدار و اثربخش در ساختار مدیریتی شرکت است، بلکه زیربنایی اساسی برای جلب اعتماد ذی نفعان و خلق ارزش افزوده بلندمدت برای سهامداران به شمار می رود.

۳-۱) تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات

در سال ۱۴۰۳ تعداد جلسات هیئت مدیره، ۱۹ جلسه بوده و در جلسات اعضای حاضر پس از استماع گزارش فعالیت ها و بررسی آخرین وضعیت عملکرد شرکت، در خصوص هریک 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) اطلاعات و مشخصات اعضای هیات مدیره

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده به تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۰ هیئت مدیره شرکت برای مدت ۲ سال از تاریخ مورد اشاره انتخاب شدند.

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	سوابق کاری	تاریخ عضویت
سید محمدجواد فرهانیان	رئیس هیئت مدیره	کارشناسی ارشد اقتصاد	مدیر برنامه‌ریزی و توسعه سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه رئیس هیئت مدیره (غیرموظف) مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه مدیرعامل مشاور سرمایه‌گذاری بازار سرمایه پیشگام پارتیان	۱۴۰۳/۰۶/۲۰
محمد هادی بناکار	نایب رئیس هیئت مدیره	دکتری مدیریت مالی	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره سیدگردان 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)	۱۴۰۱/۱۱/۰۸
حامد حرفت	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت مالی و بانکداری	معاون فنی و اکچوئر داخلی شرکت بیمه زندگی هامرز کارشناس آمار بیمه مرکزی ج.ا. اکچوئر رسمی بیمه مرکزی ج.ا. رئیس اداره بیمه‌های عمر و حادثه شرکت سهامی ایران معین اکچوئر داخلی شرکت سهامی ایران معین	۱۴۰۳/۰۶/۲۰
مهدی ملکی	عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت مالی و بانکداری	مدیرعامل شرکت فینوتک پارس نایب رئیس هیئت مدیره واسپاری فردا معاون برنامه‌ریزی شرکت بیمه رازی مدیر امور نرم افزار و پروژه یکپارچه سازی شعب بانک آینده رئیس اداره فناوری اطلاعات بانک آینده رئیس اداره عملیات رایانه‌ای بانک آینده	۱۴۰۳/۰۶/۲۰
حسن یحیوی رازیلیقی	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد اقتصاد	مدیر امور مجامع سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات سرپرست معاونت امور شرکت‌ها سرمایه‌گذاری غدیر مدیر امور شرکت‌ها سرمایه‌گذاری سرمایه‌گذاری غدیر مدیر امور شرکت‌ها سرمایه‌گذاری غدیر مدیر امور شرکت‌ها سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کشوری رئیس اداره برنامه و بودجه شرکت سهامی بیمه ایران معین معاون اداره برنامه و بودجه شرکت سهامی ایران معین کارشناس مدیریت برنامه‌ریزی، آموزش و توسعه شرکت ایران معین	۱۴۰۳/۰۶/۲۰

۳-۳) کمیته های تخصصی شرکت

"کمیته حسابرسی و کنترل داخلی" و "کمیته انتصابات و جبران خدمات" در سال ۱۴۰۲ تشکیل گردید و در سال ۱۴۰۳ مطابق با ماده ۹ آیین نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه (شماره ۹۳) دیگر کمیته‌ها تا زمان ارائه این گزارش تشکیل و آغاز به فعالیت نموده که به تفکیک به شرح زیر به اطلاع می‌رساند:

کمیته‌ها	رئیس کمیته	اعضاء کمیته	دبیر کمیته
کمیته حسابرسی و کنترل‌های داخلی و تطبیق مقررات	حسن یحیوی	علیرضا عزآبادی	نرگس محمدی
کمیته انتصابات و جبران خدمات	محمدهادی بناکار	مهدی نجفی	فاطمه نیک‌جوی مفرد
کمیته مدیریت ریسک	مهدی ملکی	سیده سیما خسروشاهی	ملیکا جهانی ابیانه
کمیته سرمایه‌گذاری	سیدمحمدجواد فرهانیان	حجت اله نجف پور	علی فراهانی

۳-۳-۱) کمیته حسابرسی، کنترل داخلی و تطبیق مقررات

در راستای تقویت نقش نظارتی هیئت‌مدیره و اطمینان از اثربخشی نظام راهبری شرکتی، کنترل‌های داخلی و سلامت گزارشگری مالی، کمیته حسابرسی، کنترل داخلی و تطبیق مقررات ۴ جلسه تشکیل شده است. اهم وظایف کمیته:

- بررسی و تأیید برنامه‌های حسابرسی داخلی و گزارش‌های حسابرس مستقل
- پیشنهاد انتخاب، عزل و تعیین حق‌الزحمه حسابرس مستقل
- ارزیابی کیفیت و اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت
- پیگیری اقدامات اصلاحی ناشی از گزارشات حسابرسی
- پایش مستمر انطباق فرآیندهای بیمه‌گری با آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های بیمه مرکزی
- رصد تغییرات مقرراتی و به‌روزرسانی فرایندهای شرکت متناسب با آن
- تهیه و ارسال گزارش‌های انطباق به هیئت‌مدیره و بیمه مرکزی

۳-۳-۲) کمیته انتصابات و جبران خدمات کارکنان

این کمیته در راستای راهبری شرکتی و تحقق سیاست‌های کلان هیئت‌مدیره، با هدف جذب، حفظ و ارتقاء سرمایه انسانی تشکیل شده است. نظارت بر شایسته‌گزینی در فرآیندهای استخدام، ارزیابی عملکرد، تعیین سیاست‌های پرداخت، پیشنهاد نظام پاداش و عیدی، و ارائه راهکارهای انگیزشی جهت افزایش بهره‌وری منابع انسانی از مهم‌ترین وظایف این کمیته به شمار می‌رود. در سال ۱۴۰۳، کمیته انتصابات و جبران خدمات کارکنان تعداد ۳ جلسه برگزار نموده است. اهم وظایف کمیته:

- تعیین سازوکار شفاف برای پرداخت پاداش، عیدی و افزایش حقوق کارکنان
- بررسی درخواست‌های جذب نیرو براساس نیاز واحدها و انجام مصاحبه
- ارزیابی عملکرد سالانه و پیشنهاد ارتقاء شغلی یا اصلاح ساختار
- نظارت بر سیاست‌های رفاهی و انگیزشی شرکت

۳-۳-۳) کمیته مدیریت ریسک

این کمیته مسئول شناسایی، ارزیابی، پایش و گزارش‌گری انواع ریسک‌های کلیدی شرکت از جمله ریسک‌های بیمه‌گری، نقدینگی، سرمایه‌گذاری، عملیاتی و ریسک‌های مربوط به کیفیت ذخایر فنی و اتکایی می‌باشد. ارائه راهکارهای کنترلی، سنجش اثرات احتمالی ریسک‌ها بر عملیات شرکت و گزارش به هیئت‌مدیره از وظایف مهم این کمیته است. در سال ۱۴۰۳، کمیته مدیریت ریسک تعداد ۲ جلسه برگزار کرده است. اهم وظایف کمیته:

- شناسایی ریسک‌های بیمه‌گری، نقدینگی، سرمایه‌گذاری و عملیاتی
- بررسی کیفیت ذخایر فنی و میزان پوشش قراردادهای اتکایی
- پایش مستمر ریسک‌های مؤثر بر عملیات بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری
- ارائه گزارش تحلیلی ریسک به هیئت‌مدیره برای تصمیم‌گیری‌های کلان

۳-۳-۴) کمیته سرمایه‌گذاری

این کمیته با هدف نظارت راهبردی بر منابع و مصارف سرمایه‌گذاری شرکت تشکیل شده و مسئولیت بررسی مطابقت عملکرد سرمایه‌گذاری‌ها با آیین‌نامه‌های سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه، پایش بازدهی، ارزیابی تطابق دارایی‌ها و بدهی‌ها و شناسایی درآمدهای حاصل از محل منابع مختلف شرکت را بر عهده دارد. در سال ۱۴۰۳، کمیته سرمایه‌گذاری ۶ جلسه برگزار نموده است. اهم وظایف کمیته:

- بررسی و تأیید برنامه سرمایه‌گذاری سالانه و پیشنهاد آن به هیئت‌مدیره
- تحلیل ریسک‌های سرمایه‌گذاری و ارزیابی تطابق دارایی و بدهی
- نظارت بر عملکرد واحد سرمایه‌گذاری و بازدهی پرتفو
- تفکیک و شفاف‌سازی منابع حاصل از حقوق مالکانه، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی

۳-۴) اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	ایجاد کمیته حسابرسی، کنترل‌های داخلی و تطبیق مقررات، کمیته انتصابات و جبران خدمات، کمیته سرمایه‌گذاری و کمیته ریسک و رعایت آیین‌نامه‌های 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 ... سازمان‌های ناظر: ارائه گزارشات و اطلاعات درخواستی در مهلت مقرر، رعایت مقررات و بخشنامه‌ها و آیین‌نامه‌های ابلاغی، پرداخت به موقع مالیات و عوارض قانونی و بیمه و ... سرمایه انسانی: پرداخت حقوق و دستمزد، امنیت شغلی، رعایت حفظ کرامت انسانی
۴	افشا و شفافیت	افشا اطلاعات با اهمیت، بارگذاری اطلاعات در مهلت‌های تعیین شده در سامانه کدال و سامانه سنهاب، برگزاری مجامع و
۵	مسئولیت‌پذیری هیات مدیره	تعیین سیاست‌ها و برنامه‌های شرکت، نظارت بر واحدهای مختلف شرکت و بررسی عملکرد آنها به صورت مستمر و پاسخگویی به نهادهای ناظر، تشکیل جلسات هیات مدیره بصورت مستمر

۳-۵) بازرسی قانونی و حسابرس مستقل

در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱، موسسه حسابرسی رایمند و همکاران به سمت بازرسی اصلی و موسسه حسابرسی دش و همکاران به عنوان بازرسی علی‌البدل برای سال مالی ۱۴۰۳ انتخاب شدند؛ همچنین در سال مالی مذکور، موسسه فوق‌الاشاره مسئولیت حسابرسی شرکت را هم به عهده داشته است.

۳-۶) گزارش پایداری شرکتی

پایداری شرکتی، رویکردی استراتژیک با هدف ایجاد ارزش پایدار و بلندمدت برای ذی‌نفعان سازمان، از طریق اتخاذ سیاست‌های تجاری مسئولانه و هم‌راستا با اصول محیط‌زیستی، اجتماعی، فرهنگی و اخلاقی. در این رویکرد، تحقق اهداف بلندمدت سازمان در اولویت قرار داشته و از فدای آن‌ها به نفع دستاوردهای کوتاه‌مدت اجتناب می‌شود. شرکت بیمه زندگی هامرز با درک مسئولیت خود در قبال جامعه و محیط زیست، در سال مالی ۱۴۰۳ اقدامات قابل توجهی در دو حوزه اصلی «مسئولیت‌های اجتماعی» و «حفاظت از محیط زیست» به انجام رسانده است.

۳-۶-۱) گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی

- راه‌اندازی پورتال اختصاصی برای بیمه‌گذاران و شبکه فروش با هدف ارائه خدمات غیرحضور در زمینه‌های صدور بیمه‌نامه، ثبت خسارت و دریافت خدمات، در راستای تسهیل تعاملات، کاهش مراجعات حضوری و ارتقای سرعت عملیات بیمه‌گری.
- طراحی و ارائه محصولات متنوع در حوزه بیمه‌های زندگی و مستمری، متناسب با نیاز اقشار مختلف جامعه و بهره‌گیری از سامانه‌های الکترونیکی شرکت برای افزایش دسترسی و تسهیل فرآیندهای خدمت‌رسانی.

۳-۶-۲) گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

- جایگزینی مصرف آب شرب تصفیه شده با آب معدنی حذف تدریجی بطری‌های پلاستیکی و جایگزینی آن با استفاده از آب شرب تصفیه شده در راستای کاهش مصرف پلاستیک و زباله‌های تجزیه‌ناپذیر.
- اصلاح و بهینه‌سازی سیستم‌های روشنایی و سرمایشی به منظور کاهش مصرف انرژی برق.
- توسعه زیرساخت‌های فناوری اطلاعات و حرکت به سمت دیجیتالی‌سازی خدمات برای کاهش مصرف کاغذ و ملزومات اداری.
- ارائه نسخه الکترونیکی بیمه‌نامه‌ها و ضامین آن (از جمله شرایط عمومی و خصوصی، جدول تعهدات و ...) از طریق سامانه شرکت به منظور حفظ منابع طبیعی و جلوگیری از قطع درختان.
- طراحی مکانیزم‌های جداسازی کاغذ از پسماند اداری برای بازیافت هدفمند و برنامه‌ریزی جهت صرفه‌جویی در مصرف ملزومات.
- تولید و انتشار محتوای آموزشی الکترونیکی برای بیمه‌گذاران شامل آموزش مراحل پرداخت اقساط، ثبت پیشنهاد بیمه‌نامه و سایر فرآیندهای دیجیتال، به منظور فرهنگ‌سازی و کاهش مراجعات فیزیکی.

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

تکالیف مجمع منتهی به سال مالی ۱۴۰۳		
ردیف	شرح تکلیف	اقدامات صورت گرفته
۱	درخصوص بند ۷ بازرسی قانونی محترم شرکت مبنی بر عدم رعایت مواردی از اساسنامه شرکت	رعایت مفاد مواد ۳۱، ۳۲ و ۴۰ اساسنامه اطلاع رسانی به موقع طبق اساسنامه ایجاد کمیته های تخصصی

۲	درخصوص بند ۹ درخصوص عدم رعایت مواردی از اصلاحیه قانون تجارت جهت پرداخت سود سهامداران برای سال مالی ۱۴۰۱	اقدامات لازم در این خصوص از طریق اطلاع رسانی در سایت شرکت و سامانه کدال جهت ارائه شماره حساب از سوی سهامداران صورت پذیرفته است.
۳	درخصوص بند ۱۲ بازرس قانونی محترم شرکت مبنی بر رعایت الزامات و مقررات ابلاغی	رعایت الزامات و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار مربوط به مواد ۷، ۹، ۱۰ و ۱۲
۴	درخصوص بند ۱۳ تشکیل کمیته‌های حاکمیت شرکتی مطابق اساسنامه شرکت و همچنین رعایت نصاب‌های آیین‌نامه سرمایه‌گذاری موسسات بیمه (آیین‌نامه ۱۰۴)	تشکیل ۴ کمیته تخصصی رعایت نصاب‌های آیین‌نامه ۱۰۴ بیمه مرکزی ج.ا.

۳-۸) اهم اقدامات و برنامه‌های توسعه‌ای شرکت بیمه زندگی هامرز در سال ۱۴۰۳

- ثبت نماد در فرابورس و بازگشایی نماد
- انتخاب اعضای هیئت مدیره و برگزاری مجمع
- تادیه سرمایه شرکت
- شروع عرضه محصولات
- اخذ مجوز ۴ محصول بیمه‌ای و توسعه محصولات نوآورانه در حوزه بیمه‌های زندگی مبتنی بر پروژه‌های ساختمانی و بازنشستگی، با تأکید بر محصولات ترکیبی (هیبریدی) مانند بیمه زندگی و مسکن (مسکن متری) و بیمه مستمری معدن زندگی.
- به‌روزرسانی، توسعه و بهینه‌سازی سامانه بیمه‌گری اختصاصی شرکت در راستای چابک‌سازی فرآیندهای صدور، خسارت و پشتیبانی فنی.
- طراحی و پیاده‌سازی پرتال اختصاصی برای بیمه‌گذاران و شبکه فروش جهت دریافت خدمات آنلاین، ثبت درخواست‌ها و مشاهده اطلاعات بیمه‌نامه‌ها در بستر امن دیجیتال.
- مدیریت هدفمند و مستمر پرتفوی بیمه‌ای شرکت در راستای کنترل ریسک، حفظ تعادل سودآوری و ارتقای کیفیت ترکیب محصولات بیمه‌های زندگی.
- آغاز عملیاتی فرآیند تعریف پروژه‌های ساختمانی برای محصول بیمه زندگی و مسکن (مسکن متری) و ورود رسمی آن به مرحله صدور بیمه‌نامه و توسعه شبکه فروش مرتبط.

۳-۹) اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	بیمه نامه زندگی	هزینه کارمزد معاملات	خرید واحدهای سرمایه گذاری	باز خرید واحدهای سرمایه گذاری
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	محمد هادی بناکار	سهامدار ، سرپرست و عضو موظف هیئت مدیره	✓	۱,۰۰۰			
	محسن شهیدی	سهامدار	✓	۱,۰۰۰			
	مهدی نجفی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۰			
	جمع			۲,۰۰۰			
سهامدار و عضو هیئت مدیره	محمدجواد فرهانیان	سهامدار و رئیس هیئت مدیره	✓	۲۰۰			
	حامد حرقت	سهامدار و مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	✓	۲,۱۵۰			
	مهدی ملکی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۲۰۰			
	حسن یحیوی رازلیقی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۲,۷۵۰			
جمع			۵,۳۰۰				
شرکت و اشخاص تحت کنترل مشترک	شرکت سبذگردان هامرز	عضو مشترک هیئت مدیره	✓				۲۷
	شرکت کارگزاری هامرز	عضو مشترک هیئت مدیره	✓		۱		
	صندوق سرمایه گذاری اعتماد هامرز	سایر اشخاص وابسته				۱۳۷,۲۳۰	۱۹۸,۰۰۵
	صندوق سرمایه گذاری یکم هامرز	سایر اشخاص وابسته				۶۹,۱۸۵	
	صندوق سرمایه گذاری نشان هامرز	سایر اشخاص وابسته				۴۰۹,۹۰۳	۴۰۹,۹۰۳
	جمع				۰	۶۱۶,۳۱۸	۶۰۷,۹۳۵
	جمع کل				۲,۰۰۰	۶۱۶,۳۱۸	۶۰۷,۹۳۵

۳-۱۰) دلایل هیات مدیره بابت عدم معامله با اشخاص غیر وابسته

افزایش کارایی و تسریع در اجرای فرآیندها: همکاری با شرکت های وابسته که با فرآیندها، نیازها و ساختار شرکت اصلی آشنایی کامل دارند، باعث تسهیل در اجرا، کاهش زمان تعامل و بهبود هماهنگی عملیاتی می شود.

کاهش ریسک اجرایی و اطمینان از کیفیت خدمات: استفاده از خدمات یا محصولات شرکت های وابسته که سابقه همکاری و اعتماد قبلی وجود دارد، ریسک های ناشی از همکاری با اشخاص ثالث ناشناس را کاهش می دهد.

صرفه جویی در هزینه ها و بهره گیری از ظرفیت های موجود در گروه: بهره گیری از توان تخصصی، منابع فنی یا زیرساخت های شرکت های وابسته در داخل گروه، می تواند منجر به کاهش هزینه های عملیاتی و اجتناب از هزینه های تکراری شود.

۳-۱۱) وضعیت معاملات و قیمت سهام

با توجه به انجام فرآیند تادیه سرمایه شرکت، نماد معاملاتی شرکت در بازار سرمایه از تاریخ ۱۵ آذر ۱۴۰۳ متوقف گردیده است. تا زمان تکمیل مراحل تادیه، ثبت رسمی سرمایه جدید نزد مرجع ثبت شرکت ها و انجام اقدامات لازم نزد سازمان بورس و شرکت سپرده گذاری مرکزی، نماد شرکت متوقف بوده و انجام معاملات سهام شرکت میسر نبوده است.

۴) اطلاعات تماس با شرکت

اطلاعات تماس با شرکت و امور سهامداران:

- ✓ آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان خالد اسلامبولی، خیابان یازدهم، پلاک ۹ کد پستی: ۱۵۱۳۷۵۶۱۱۱
- ✓ تلفن: ۰۲۱-۹۲۰۰۲۱۸۰
- ✓ ایمیل: info@hummersinsurance.com
- ✓ وبسایت: <https://hummersinsurance.com>

تقدیر و تشکر

در پایان این گزارش، هیئت مدیره فرصت را مغتنم شمرده و مراتب تشکر خود را به اشخاص و گروه‌های زیر تقدیم می‌دارد:

- عموم سهامداران محترم
- نماینده محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار
- بازرس قانونی محترم و همکاران ارجمندشان

با تقدیم احترام

هیئت مدیره شرکت بیمه زندگی هامرز
(سهامی عام)