

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

فهرست

۵	۱- کلیات
۵	۱-۱- گزیده اطلاعات مالی شرکت بیمه هوشمند فردا
۶	۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت
۷	۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران
۷	۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت
۹	۱-۵- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت
۱۱	۱-۶- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت
۱۲	۱-۷- محصولات اصلی شرکت
۱۲	۱-۸- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت:
۱۳	۱-۹- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت:
۱۳	۱-۱۰- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه ها و
۱۴	۱-۱۱- خدمات پس از فروش محصولات:
۱۴	۱-۱۲- تعداد کارکنان شرکت:
۱۶	۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت
۱۶	۲-۱- فهرست زمین و ساختمان
۱۶	۲-۲- سهام خزانه:
۱۶	۲-۳- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:
۱۷	۲-۴- کیفیت سود شرکت:
۱۷	۲-۵- نسبتهای مالی
۱۸	۲-۶- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت:
۱۸	۲-۷- پرداخت سود:
۱۸	۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۱۸	۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام
۱۹	۳-۲- بازارگردانی:
۲۰	۴- حاکمیت شرکتی

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

- ۴-۱- اطلاعات مربوط به هیات مدیره شرکت ۲۰
- ۴-۲- تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضا در جلسات ۲۲
- ۴-۳- اهم تصمیمات و اقدامات هیات مدیره ۲۲
- ۴-۴- حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضا هیات مدیره ۲۲
- ۴-۵- ارتباط بین سهامداران و هیات مدیره ۲۳
- ۴-۶- اطلاعات مربوط به مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت ۲۳
- ۴-۷- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک ۲۴
- ۴-۷-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک ۲۵
- ۴-۸- اصول حاکمیت شرکتی ۲۵
- ۴-۹- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته ۲۶
- ۴-۱۰- گزارش پایداری شرکت ۲۷
- ۴-۱۰-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی ۲۷
- ۴-۱۰-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست ۲۸
- ۴-۱۱- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته ۲۸
- ۴-۱۲- تشریح برنامه های راهبردی ۲۸
- ۴-۱۳- ارتباط بین سهامداران و هیات مدیره ۲۹
- ۴-۱۴- نتایج ارزیابی اثربخشی هیات مدیره و کمیته های تخصصی ۲۹
- ۵- اطلاعات تماس با شرکت ۳۰

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

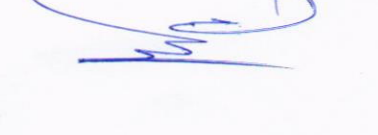
مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه هوشمند فردا (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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های 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 برنامه های هیئت مدیره فراهم می آورد.

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 واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده	اعضاء هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	-	سید ایمان میری
	نایب رئیس هیئت مدیره	-	داود هادی فر
	عضو هیئت مدیره	-	روح الله حسینی مقدم
	عضو موظف هیئت مدیره	هنگامه بخشی	ارتباطات رهکام ایرانیان
	عضو هیئت مدیره	محمود اعلائی	امیدآوران عصر طلایی ارتباطات
	مدیرعامل	-	محمد مهدی عزیزی امیری



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی شرکت بیمه هوشمند فردا

۱۴۰۲	۱۴۰۳	اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):
۳۹۱,۹۵۴	۳۳۳,۴۲۳	درآمدهای عملیاتی
۲۸۷,۴۱۱	۱۱۶,۷۸۱	سود عملیاتی
۰	۰	درآمدهای غیرعملیاتی
۲۸۷,۴۱۱	۱۶۹,۰۸۴	سود خالص - پس از کسر مالیات
۳,۳۵۶	۴۶۶,۷۸۸	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):
۳,۰۱۱,۵۸۳	۴,۷۳۶,۳۳۱	جمع داراییها
۱۳۴,۳۴۶	۶۱,۵۴۷	جمع بدهی‌ها
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲,۸۷۷,۲۳۷	۴,۶۷۴,۷۸۲	جمع حقوق صاحبان سهام
		اطلاعات مربوط به هر سهم:
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۱۵	۶۸	سود هر سهم - ریال
		سایر اطلاعات:
۱۱	۱۲	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

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

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون بیمه
- قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری
- قانون تأسیس موسسات بیمه غیردولتی
- آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه
- قانون تجارت
- قانون کار و تأمین اجتماعی
- قوانین مالیاتی
- قانون مبارزه با پولشویی
- قوانین، مقررات و بخشنامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار
- مصوبات هیئت دولت
- اساسنامه شرکت
- قانون بیمه شخص ثالث
- قانون اصلاح قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری
- مصوبات مجمع عمومی
- مصوبات هیئت مدیره، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی

با توجه به این که شرکت تحت نظارت بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار قرار دارد، تغییر در کلیه آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های ابلاغی در سازمان‌های یاد شده می‌تواند بر تصمیمات شرکت موثر باشد. همچنین هر گونه تغییرات در عوارض و پرداخت‌های تعیین شده مقررات دولتی، نیز موثر بر عملیات شرکت می‌باشد.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال (شامل تعداد ۵ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که تا پایان سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ تغییری نکرده است. همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال مالی منتهی ۳۰ آذر ۱۴۰۳					
ردیف	نام سهامدار	۳۰ آذر ۱۴۰۳		تاریخ تایید گزارش	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت داده گستر عصرنوبین	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۲	سید ایمان میری	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۳	فرامرز اتباعی	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۴	شرکت فناوران به آفرین ترنج	۳۸۴,۴۴۴,۲۵۰	۸	۳۸۴,۴۴۴,۲۵۰	۸
۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه فناوری هیرکانیا	۱۲۴,۵۳۰,۱۱۳	۲	۱۲۴,۵۳۰,۱۱۳	۲
۶	مهدی جامی	۸۷,۹۰۰,۰۰۰	۲	۸۷,۹۰۰,۰۰۰	۲
۷	سایر	۱,۴۰۳,۲۲۵,۶۳۷	۲۸	۱,۴۰۳,۲۲۵,۶۳۷	۲۸
	جمع	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۴-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

صنعت بیمه یکی از ارکان توسعه اقتصادی کشورهاست و به عنوان بخشی از اقتصاد کشور، به ناچار متأثر از سیاست‌ها و راهبردهای کلان اقتصادی می‌باشد. توسعه و گسترش بیمه می‌تواند در تأمین سلامت افراد جامعه و افزایش پس‌اندازها و در نتیجه رشد بازار سرمایه و همچنین گسترش امنیت اقتصادی و حفظ و نگهداری ثروت ملی و تشویق و به‌کارگیری سرمایه توسط سرمایه‌گذاران به عنوان یک عامل بی‌بدیل ایفای نقش نماید. ساختار بازار پولی و مالی کشور و محدودیت‌های سرمایه‌گذاری موجود، فضای رشد صنعت بیمه را تحت تأثیر قرار داده است؛ صنعت بیمه برای رشد و تعالی، تنها نمی‌تواند با دریافت حق بیمه بقای خود را تضمین نماید. در حقیقت حق بیمه‌های دریافتی توسط این صنعت منبع اصلی برای سرمایه‌گذاری و ایجاد درآمد محسوب می‌شود، بنابراین نه تنها در ایران بلکه در اغلب کشورها صنعت بیمه سود اندکی از محل عملیات بیمه‌گری خود به دست می‌آورد و تنها با سرمایه‌گذاری مبالغ حاصل از عملیات بیمه‌گری می‌تواند سود موثری ایجاد نماید.

بیمه در اقتصاد کنونی جهان یکی از بخش‌های پیشرو در بازار سرمایه است و یکی از ابزارهای کارای مدیریت ریسک و تأمین امنیت و آرامش خاطر، که از یک سو سبب گسترش رفاه اجتماعی گردیده و از سوی دیگر باعث رشد سرمایه‌گذاری شده و در پی آن، تولید با سرعت بیشتری رشد نموده و اقتصاد رونق می‌گیرد. بر اساس

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

قوانین و مقررات بیمه‌ای کشور، مأموریت صنعت بیمه عبارت است از: تولید و عرضه اطمینان برای چرخه فعالیت‌های کشاورزی، صنعتی و خدماتی کشور و جریان زندگی آحاد خانوارها و شهروندان با حداقل قیمت و حداکثر کیفیت، به صورتی جامع، مکفی و پایدار.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ در بازار سوم فرابورس ایران در گروه «بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تامین اجتماعی» با نماد «وفردا» پذیره نویسی شده و ۲۵ درصد از سهام آن در بازار عرضه شد. همچنین در اجرای ماده ۲۵ قانون اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب آذرماه ۱۳۸۴) و دستورالعمل ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار، پذیره نویسی شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام-در شرف تاسیس) توسط سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی و بلامانع بودن ثبت شرکت طی نامه شماره ۱۰۲/۱۰۴۳۳۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۷ مدیریت نظارت بر بازار اولیه به اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری گران اعلام و شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۸ به ثبت رسید. پس از ثبت شرکت، اقدامات لازم برای اخذ پروانه فعالیت شرکت از بیمه مرکزی ج.ا.ا. انجام و پروانه فعالیت شرکت به شماره ۱۴۰۱/۱۰/۱۶۳۱۹۵ در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷ صادر شد. نظر به دریافت پروانه فعالیت شرکت، درخواست ثبت شرکت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار طی نامه شماره ۳۵۱-۰۱/ف مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۸ برای مدیریت نظارت بر بازار اولیه ارسال و با استناد به بند «الف» ماده ۹۹ قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه ج.ا.ایران، مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ مجلس محترم شورای اسلامی و الزام ماده ۳۶ احکام دائمی برنامه توسعه کشور ج.ا.ایران مصوب ۹۵/۱۱/۱۰ مجلس محترم شورای اسلامی، طی نامه شماره ۱۲۲/۱۱۹۵۲۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۴ مدیریت محترم نظارت بر بازار اولیه شرکت با شماره ۱۲۰۸۴ در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردید.

به موجب اساسنامه، موضوع فعالیت شرکت 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 اتکابی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران؛
- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه؛
- انتشار اوراق بهادار با تأیید مراجع ذیصلاح.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۵-۱- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت:

طبق ماده ۹ آیین‌نامه شماره ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه (آیین‌نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه)، شرکت‌های بیمه موظف به ایجاد واحد مدیریت ریسک در ساختار سازمانی خود زیر نظر مدیرعامل می‌باشند. شرکت بیمه هوشمند فردا نیز اصلاح ساختار سازمانی به منظور ایجاد واحد مذکور را در اجرای آیین‌نامه فوق در دستورکار خود قرار داده است. براساس ماده ۱ آیین‌نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه (آیین‌نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه)، ریسک‌های مترتب بر عملکرد شرکت‌های بیمه عبارتند از:

۱- ریسک بیمه‌گری:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه‌نامه و قبولی اتکائی با آن مواجه است. که عوامل مهم و تأثیرگذار در محاسبه این ریسک عبارتند از: حق بیمه سهم نگهداری، ذخایر حق بیمه سهم نگهداری، خسارت پرداختی سهم نگهداری و ذخایر خسارت معوق سهم نگهداری.

نظر به این‌که بیمه هوشمند فردا در سال مالی ۱۴۰۳، به تست و پیاده سازی نرم‌افزار جامع بیمه‌گری خود پرداخته و مجوز صدور بیمه شخص ثالث را از بیمه مرکزی در مهرماه ۱۴۰۳ اخذ نموده است. این شرکت در ۵ رشته شامل ثالث، بدنه، مسئولیت، حوادث انفرادی و مهندسی بیمه نامه صادر نموده است. همچنین در رشته درمان در دی ماه ۱۴۰۳ بیمه نامه صادر شده است. بنابراین شرکت بیمه هوشمند فردا برای کاهش ریسک بیمه‌گری بایستی همواره اقدامات و کنترل‌های زیر را انجام دهد:

- فعالیت و حضور موثر در بخش بیمه‌های زندگی و غیر زندگی، با اتکاء به توان فنی شرکت و رعایت اصول بیمه‌گری در انتخاب ریسک؛
- انتقال بخشی از ریسک بیمه‌نامه‌های صادره از طریق واگذاری به بیمه‌گران اتکائی؛
- اجرای مبانی تعیین نرخ حق بیمه با رعایت اصول مدیریت ریسک؛
- نظارت مستمر در فرآیند برآورد و پرداخت خسارت و احتساب ذخیره خسارت معوق؛
- انجام محاسبات مربوط به ذخایر فنی با رعایت آیین‌نامه‌های مصوب بیمه مرکزی ج.ا.ا.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲- ریسک بازار:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است که در این ریسک ارزش پرتفوی سهام شرکت و ارزش کل املاک و مستغلات تاثیرگذار است.

۳- ریسک اعتبار:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است. در محاسبه این ریسک مطالبات شرکت عامل تاثیرگذار می‌باشد که شرکت بیمه هوشمند فردا بدلیل شروع فعالیت بیمه‌گری برای کاهش این ریسک به صورت مستمر بایستی وصول مطالبات خود را پیگیری نماید.

۴- ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفاء تعهداتش با آن مواجه است. در شرایطی که شرکت نقدینگی کافی نداشته باشد قادر به پاسخگویی و پرداخت تعهدات خود نمی‌باشد و این امر در سودآوری شرکت‌های بیمه تأثیرگذار است. محاسبات نسبت توانگری هر ساله نشان می‌دهد که ریسک نقدینگی شرکت همواره صفر بوده است.

نسبت توانگری مالی شرکت بیمه هوشمند فردا برای سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۳ (حسابرسی نشده)

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک بیمه‌گری	۱,۷۸۰
ریسک بازار	۳۵۰,۱۶۶
ریسک اعتبار	۳۹,۲۶۸
ریسک نقدینگی	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی)	۳۵۲,۳۶۵
مازاد بیمه‌گر (سرمایه موجود)	۴,۶۷۲,۸۴۸
نسبت توانگری مالی	٪۱۳۲۶

ریسک‌های مهم دیگری که شرکت‌های بیمه در انجام فعالیت خود با آن مواجه می‌باشند عبارتند از:

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

ریسک کاهش نرخ سود بانکی: از آنجایی که شرکت‌های بیمه منابع حاصل از عملیات بیمه‌گری خود را به منظور دریافت بازدهی مناسب جهت ایفای تعهدات آتی در زمینه‌های مختلف سرمایه‌گذاری می‌نمایند، لذا کاهش نرخ سود بانکی می‌تواند شرکت‌ها را در ایفای تعهدات آتی خود با مشکل مواجه نماید.

ریسک عملیاتی: مهمترین انواع ریسک عملیاتی در اثر وجود نقص در کنترل‌های داخلی و عدم رعایت اصول حاکمیت شرکتی است. اختلالاتی از این دست، ممکن است از طریق خطا، تقلب یا قصور در اجرای به موقع تعهدات به زیان‌های مالی بیانجامد. حالت دیگر ریسک عملیاتی شامل وجود نواقص عمده در سیستم‌های فناوری اطلاعات و یا در اثر وقایعی از قبیل آتش‌سوزی یا بلایای طبیعی است. با توجه به اینکه در زمان تهیه این گزارش، شرکت بیمه هوشمند فردا بنا به نامه بیمه مرکزی به شماره ۱۴۰۳/۴۰/۲۶۳۶۹۳ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ به مدت سه ماه از قبول بیمه در کلیه رشته‌های بیمه‌ای تعلیق شده است و شرکت در نظر دارد برنامه‌های اصلاحی را در زمان مقرر جهت ارائه به بیمه مرکزی ارائه دهد.

ریسک بازار سرمایه: منبع اصلی سرمایه‌گذاری شرکت بیمه هوشمند فردا از محل حقوق مالکانه است بنابراین حفظ ترکیب سرمایه‌گذاری‌ها در بخش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها ضرورتی انکارناپذیر می‌باشد.

۱-۶- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:

الف) نقاط قوت:

- کسب سطح یک نسبت توانگری مالی از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران طی ۲ سال پیاپی؛
- استخدام مدیران توانمند و با تجربه و توان انجام برنامه‌ریزی‌های بلندمدت؛
- حضور در بخش‌های مختلف بیمه‌های غیرزندگی با اتکا به توان فنی شرکت و رعایت اصول بیمه‌گری در انتخاب ریسک؛
- کوشش برای گسترش بیمه‌های اشخاص (به ویژه بیمه‌های زندگی) و افزایش سهم این بخش در تولید شرکت از طریق ارائه محصولات و طرح‌های جدید نظیر بیمه عمر؛
- جذب و نگهداری سرمایه انسانی کارآزموده و جوان.

ب) نقاط قابل بهبود:

- بهبود کیفیت خدمات‌رسانی از طریق آموزش تخصصی همکاران و نمایندگان؛

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

- باتوجه به توسعه عملیات شرکت و گسترش جغرافیایی عرضه خدمات در سطح کشور، سیستم‌های نرم-افزاری موجود جوابگوی نیازهای آتی نخواهند بود، به همین منظور در جهت پیشگیری از مشکلات آتی، بایستی توسعه نرم‌افزارهای بیمه‌ای در دستور کار قرار گیرد.
- ارتقاء سطح امنیت اطلاعات و داده‌ها.
- بهبود و گسترش سیستم بیمه‌گری هوشمند.

۷-۱- محصولات اصلی شرکت:

شرکت بیمه هوشمند فردا بر اساس مجوز دریافتی از بیمه مرکزی ج.ا.ایران در رشته‌های بیمه‌ای از جمله عمر، درمان، حوادث، آتش‌سوزی، اتومبیل (ثالث و بدنه)، باربری، مهندسی، مسئولیت و ریسک‌های متنوع و با بهره‌گیری از کارشناسان و متخصصین کارآزموده صنعت بیمه از طریق فروش آنلاین فعالیت می‌نماید. جزئیات تولید شرکت به تفکیک رشته‌های مختلف در جدول زیر آورده شده است:

(ارقام به میلیون ریال)

۱۴۰۳	حق بیمه
۸۴۲	ثالث اجباری
۵۸	ثالث مازاد
۱۳۱	حوادث راننده
۱۳۷	بدنه اتومبیل
۹۲۱	حوادث انفرادی
۵,۳۹۸	مسئولیت مدنی
۸۸	مهندسی
۷,۵۷۶	جمع

۸-۱- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت:

- افزایش تولید از طریق طراحی و عرضه محصولات جدید متناسب با نیاز بازار و بهبود محصولات فعلی؛
- بررسی و طراحی روش‌های نوین در ارائه خدمات بیمه‌ای به بیمه‌گذاران در فروش بیمه‌نامه، پرداخت خسارت و ...؛
- شناسایی زمینه‌های سرمایه‌گذاری مناسب به منظور ایجاد منابع مطمئن برای تأمین تعهدات شرکت و تنوع در سرمایه‌گذاری‌ها به منظور دستیابی به پرتفوی مناسب سرمایه‌گذاری؛
- استفاده از امکانات سرمایه‌گذاری شرکت برای توسعه فعالیت‌های بیمه‌ای؛

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

- تدوین و اجرای برنامه آموزشی هدفمند برای سرمایه انسانی شرکت؛
- ارتقاء و توسعه برنامه نرم افزار جامع عملیات بیمه‌ای؛
- تکمیل زیر شاخه‌های مورد نیاز جهت استقرار کامل آیین‌نامه حاکمیت شرکتی مصوب شورای عالی بیمه؛
- ارتقا امنیت اطلاعات و داده‌ها.

۹-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت:

صنعت بیمه از صناعی است که در تمام اقتصادهای معتبر دنیا جایگاهی ویژه دارد و به‌عنوان یکی از بازوان قدرتمند اقتصاد در بهبود شرایط زندگی و ایجاد رفاه در جامعه مطرح است. امروزه رد پای بیمه در همه عرصه‌های زندگی دیده می‌شود به‌گونه‌ای که در جوامع توسعه‌یافته این صنعت با تنوع و نوآوری در ارائه خدمات توانسته جای خود را در فرهنگ عمومی جامعه به‌عنوان پشتوانه‌ای قابل اتکا باز کند. صنعت بیمه از کانال‌های مهم پس‌اندازی و نهادهای مهم و محوری مالی است که علاوه بر تأمین امنیت فعالیت‌های اقتصادی، در تأمین وجوه قابل سرمایه‌گذاری نیز نقش اساسی ایفا می‌کند. شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای عملیات شرکت‌های بیمه را چه در زمینه بیمه‌گری و چه در زمینه سرمایه‌گذاری تحت تاثیر قرار می‌دهد، در شرایط رونق اقتصادی عملیات بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه، توسعه می‌یابد و در شرایط رکود اقتصادی و تحریم، عملکرد بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری شرکت‌ها دچار محدودیت‌های بسیاری می‌شود، از این‌رو با توجه به اینکه شرکت‌های بیمه نقش موثری در اقتصاد کشور ایفا می‌کنند، متقابلاً شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای که بر شرایط اقتصادی کشور نیز تاثیرگذار می‌باشد بر عملکرد شرکت‌ها موثر است.

۱۰-۱- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره‌برداری، پروانه تولید، گواهی‌نامه‌ها و ... :

- کسب پروانه فعالیت در انواع رشته‌های بیمه اموال، مسئولیت و اشخاص به شماره ۱۶۳۱۹۵/۱۰۰/۱۴۰۱ در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷ از سوی بیمه مرکزی ج.ا. ایران؛
- طراحی محصول بیمه‌های پارامتریک به منظور پوشش ریسک زلزله؛
- کسب سطح یک توانگری مالی مؤسسات بیمه به تشخیص بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۲ سال متوالی.

۱۱-۱- خدمات پس از فروش محصولات:

- برگزاری دوره‌های آموزشی به منظور ارتقاء سطح دانش فنی همکاران؛
- تدوین فرایند پرداخت خسارت و اجرای‌سازی آن در هسته بیمه‌گری.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱-۲-۱- تعداد کارکنان شرکت:

بیمه هوشمند فردا با درک فضای رقابتی حاکم بر محیط کسب و کار، دسترسی به منابع انسانی ارزشمند را یکی از مهم‌ترین عوامل موفقیت خود می‌داند چرا که شرط بقا و ماندگاری در بازارهای رقابتی امروز، توجه به تغییر نیازها و خواسته‌های مشتریان است که پاسخ به آن جز با خلق نوآوری و توسعه محصولات جدید امکان‌پذیر نیست. از آنجا که در تمام فرآیندهای توسعه محصول، دانش تولید شده توسط سرمایه انسانی، به عنوان رکن اصلی توسعه محسوب می‌شود، نقش و جایگاه سرمایه‌های انسانی و توجه به افزایش دانش کارکنان بسیار حائز اهمیت است.

مبنا قرار دادن **مدل تعالی منابع انسانی** به عنوان نقشه راه و دیگری طراحی و **استقرار نظام‌مند فرآیندهای منابع انسانی** است. برای توسعه منابع انسانی و دستیابی به این دو راهبرد اصلی یک سری راهبردهای ثانویه نیز تبیین خواهد شد. برای سرمایه‌گذاری در حوزه توسعه نیروی انسانی یکی از استراتژی‌های بیمه هوشمند فردا **اختصاص بودجه مناسب برای آموزش پرسنل** با هدف سرمایه‌گذاری ویژه در حوزه برنامه آموزشی شرکت است. در حوزه **جانشین پروری** نیز مشاغل و شایستگی‌های کلیدی آن‌ها در شرکت شناسایی می‌شود.

ارتقای شغلی افراد نیز با اعلام درخواست از سوی مدیران مافوق و بر اساس شرایط شغلی صورت خواهد گرفت. همچنین انطباق شغل و شاغل و شناسایی فواصل بین افراد و شرایط در نظر گرفته برای شغل با برگزاری دوره آموزشی برطرف خواهد شد. در نظر است بر اساس این انطباق‌ها مسیر شغلی و نمودارهای جایگزینی برای افراد تعریف شود.

در حوزه جذب کارکنان تمرکز بر جذب نیروی انسانی متخصص با دانش مرتبط با حوزه فعالیت و از بین افراد دارای تحصیلات عالیه است. در فرآیند جذب کارکنان کلیدی و عملیاتی شرکت الزامات آیین‌نامه **نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه** (آیین‌نامه شماره ۹۰ شورای عالی بیمه) در خصوص نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه رعایت شده است.

در راستای ایجاد فرآیند پایداری برای جذب، **فرایند مصاحبه تخصصی استانداردسازی** خواهد شد تا مصاحبه‌ها از حالت سلیقه‌ای و قضاوت‌های انتزاعی خارج شود. در راستای توسعه نظام‌های انگیزشی، ایجاد فرآیند شناسایی نیازهای پرسنل از طریق انجام مصاحبه‌های تکمیلی و نظرسنجی‌های مربوطه یکی از برنامه‌های این حوزه خواهد گرفت و تلاش داریم با شناخت نیازها و خواسته‌های پرسنل، نگهداشت نیروی انسانی را در سازمان ارتقا دهیم.

در راستای **شفاف‌سازی سازمانی** نیز ابلاغ و اجرای تمام فرآیندهای منابع انسانی طبق آیین‌نامه مربوطه به همکاران از برنامه‌های این حوزه است. به عنوان مثال برای رفع ابهام در حوزه حقوق و دستمزد که یکی از

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

چالش‌های حوزه منابع انسانی در بسیاری از سازمان‌ها است، تصمیم بر این است شفاف‌سازی این روند را انجام شود.

در حوزه **آموزش**، برنامه تدوین تقویم آموزشی بر اساس نیازسنجی آموزشی یکی از اولویت‌های راهبردی بیمه هوشمند فردا است. این نیازسنجی که با مشارکت مدیران و روسای سازمانی صورت خواهد پذیرفت. با توجه به هزینه‌های بالای دوره‌های آموزشی حضوری در شرکت تمرکز ما بر ایجاد محتوای آموزشی و آموزش مجازی است. بهره‌گیری از تکنولوژی‌های روز در این حوزه با هدف اثرگذاری بهتر و کاهش هزینه‌ها انجام و اثربخشی آن هم سنجیده خواهد شد.

در راستای اجرای **نظام‌های مدیریت مشارکتی**، پیاده‌سازی فرآیند نظام پیشنهادات در سازمان یکی از برنامه‌های منابع انسانی از ابتدای فعالیت شرکت خواهد بود. با توجه به اهمیت این فرآیند در سازمان و بهره‌گیری از ایده‌ها و خلاقیت کارکنان و برای جلب مشارکت آن‌ها در مرحله اول به تمام پیشنهادات پاداش تعلق خواهد گرفت و به تدریج با توسعه آن پاداش به پیشنهاداتی اختصاص داده خواهد شد که منجر به توسعه، رشد سود و یا صرفه‌جویی در شرکت شود. مدارک تحصیلی و سنوات خدمت کارکنان شرکت با احتساب اعضاء هیئت مدیره به شرح جدول ذیل می‌باشد.

۱۴۰۳		سنوات خدمت در صنعت بیمه	مدرک تحصیلی
زن	مرد		
۰	۱	تا ۱۰ سال	دکتر
۰	۱	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۰	۰	بیش از ۲۰ سال	
۳	۰	تا ۱۰ سال	فوق لیسانس
۱	۱	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۰	۲	بیش از ۲۰ سال	
۱	۱	تا ۱۰ سال	لیسانس
۰	۰	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۰	۰	بیش از ۲۰ سال	
۱۱		جمع	

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۱-۲- فهرست زمین و ساختمان

افشای اطلاعات ساختمان:

ردیف	مشخصات دارایی	قیمت تمام شده	ذخیره استهالك	ارزش دفتری در پایان	نوع کاربری	موقعیت مکانی	متراژ عرصه
		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
۱	سه واحد آپارتمان	۳۷۵,۰۰۰	۰	۳۷۵,۰۰۰	مسکونی	گرگان	۶۸۴

۲-۲- سهام خزانه:

خرید اوراق خزانه اسلامی به ارزش ۴۷,۹۸۹ میلیون ریال

۳-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:

شرکت بیمه هوشمند فردا پرونده حقوقی ندارد.

۴-۲- کیفیت سود شرکت:

(مبالغ به میلیون ریال)

سود (زیان) خالص	سود (زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سال مالی منتهی به
۱۶۹,۰۸۴	۱۱۶,۷۸۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۲۸۷,۴۱۱	۲۸۷,۴۱۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۹۹,۸۲۶	۹۹,۸۲۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵-۲- نسبت های مالی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	الف) نسبت های نقدینگی :
۲.۲۳۹	۷۰.۸۱	نسبت جاری
۲.۲۳۹	۷۰.۸۱	نسبت آنی
		ب) نسبت های اهرمی :
۰.۰۴۴۶	۰.۰۱۴۱	نسبت بدهی
۰.۰۴۶۷	۰.۰۱۳۲	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
		د) نسبت های سود آوری :
۰.۱۰۱	۰.۰۴۳	نرخ بازده داراییها
۰.۰۹۹۹	۰.۰۴۴۸	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام

۶-۲- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت:

مطابق ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم معادل ۱۰٪ از مالیات بردرآمد شرکتهایی که سهام آنها در بورس و فرابورس پذیرفته شده باشد از معافیت مالیاتی برخوردار است. همچنین مطابق ماده ۱۴۵ قانون مالیات های مستقیم، سود دریافتی از سپرده های بانکی و اسناد خزانه و اوراق مشارکت از پرداخت مالیات معاف است.

۷-۲- پرداخت سود:

ارائه اطلاعات درباره نحوه پرداخت سود نقدی سهامداران در سال مالی گذشته (به شرح جدول زیر)

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی *	سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۴۰۲	۲۸,۷۴۱	۳۰,۰۰۰	۱.۴۳	۲۹,۸۴۳	۲۹,۸۴۳	عدم ثبت در سجام
۱۴۰۱	۹,۹۸۳	۱۰,۰۰۰	۱.۰	۹,۹۲۴	۹,۹۲۴	عدم ثبت در سجام

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت بیمه هوشمند فردا در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴ در فرابورس ایران در گروه بیمه و صندوق بازنشستگی با نماد وفردا درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۳ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام شرکت طی ۲ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

پایان سال مالی								
سرمایه	قیمت سهام	ارزش بازار	درصد سهام شناور آزاد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش سهام معامله شده	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال				میلیون ریال		
۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۹	۳,۸۹۵,۰۰۰	۲۵.۵۳	۱۱۱	۱۱۱	۷۲۱,۱۵۹	۵۸۸,۰۴۵,۲۴۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۴۶	۶,۲۳۰,۰۰۰	۲۶.۷	۱۶۱	۱۶۱	۶,۸۶۶,۳۷۰	۴,۷۴۵,۰۴۰,۳۳۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۳- بازارگردانی:

طی دوره شرکت اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت، با صندوق اختصاصی بازارگردانی فناوری هیرکانیا نمود. قرارداد مذکور تا خرداد ماه ۱۴۰۴ برقرار می باشد. خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق اختصاصی بازارگردانی فناوری هیرکانیا
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۳/۲۰
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۳/۱۹
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۶۷,۰۶۸
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (سهم)	-
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۷۸,۴۶۰
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۴۷,۶۶۰
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	-
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۶۳,۹۲۴,۶۸۳
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۳۷,۶۹۷,۸۵۶
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۲۴,۵۳۰,۱۱۳

صندوق بازارگردانی اختصاصی فناوری هیرکانیا به عنوان بازارگردان نماد "وفردا" از تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۰ مشغول فعالیت بازارگردانی نماد مذکور آغاز کرده است. طی مدت یکسال از شروع فعالیت بازارگردانی توسط این صندوق، تعهدات اعلامی که از طرف شرکت فرابورس ایران ابلاغ شده است، در نماد "وفردا" با دامنه مظنه ۳ درصد، حداقل سفارش انباشته ۱۵۳,۰۰۰ سهم و حداقل حجم معاملات روزانه ۳,۰۶۰,۰۰۰ سهم انجام می شود. بازارگردانی سهام نماد "وفردا" به وسیله سامانه الگوریتم صورت می گیرد.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴- حاکمیت شرکتی

۴-۱- اطلاعات مربوط به هیئت مدیره شرکت

مؤسسات بیمه از جمله شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) بر اساس مقررات قانون تجارت و اساسنامه ای که طبق نمونه تایید شده توسط بیمه مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار به تصویب رسیده است اداره می شوند. مؤسسات بیمه همچنین تابع ضوابط آیین نامه حاکمیت شرکتی مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۹۳) می باشند. مطابق ماده ۲۹ اساسنامه که در اجرای ماده ۱۹ آیین نامه حاکمیت شرکتی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۷ ثبت شده است. هیأت مدیره شرکت مرکب از ۵ عضو حقیقی است که باید واجد شرایط مندرج در آیین نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۹۰ و تغییرات بعدی آن) باشند و صلاحیت آن ها قبل از انتخاب و انتصاب، به تایید بیمه مرکزی رسیده باشد. به موجب ماده ۳۲ اساسنامه اکثریت اعضای هیئت مدیره نباید مشاغل اجرایی شرکت را که طبق تعریف خاص آیین نامه حاکمیت شرکتی (آیین نامه شماره ۹۳) شامل مشاغلی است که بر اساس تشکیلات موسسه بیمه به مدیرعامل پاسخگو هستند عهده دار باشند.

صلاحیت اعضای هیئت مدیره شرکت که نام و سمت هریک از آن ها در جدول ابتدای این گزارش آورده شده است قبل از انتخاب به تایید بیمه مرکزی رسیده است.

طبق ماده ۲۸ اساسنامه، شرکت امور خود را از طریق هیئت مدیره و هیئت عامل اداره می کند. هیئت عامل مرکب از مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل می باشد. هیئت عامل در حدود اختیاراتی که از سوی هیئت مدیره تفویض می شود امور اجرایی شرکت را اداره می نماید.

طبق مقررات اساسنامه و ضوابط آیین نامه حاکمیت شرکتی مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۹۳) و همچنین دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ هیئت مدیره باید کمیته هایی را برای مدیریت ریسک، حسابرسی و کنترل داخلی، جبران خدمات کارکنان، تطبیق مقررات و انتصابات داشته باشد که کمیته های فوق الذکر با عضویت اعضای ذی صلاح در شرکت تشکیل شده است و با برگزاری جلسات مستمر و انجام وظایف تعیین شده در آیین نامه حاکمیت شرکتی شورای عالی بیمه و دستورالعمل حاکمیت شرکتی بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران هیئت مدیره را در انجام وظایف سیاست گذاری و نظارتی یاری می نمایند. ریاست هریک از کمیته های فوق با یکی از اعضای غیراجرایی هیئت مدیره می باشد. هیئت مدیره برای حسن اداره امور شرکت منشورهای برای کمیته های فوق تصویب خواهد کرد. علاوه بر کمیته های مزبور، شرکت دارای «کمیته سرمایه گذاری» است که امور سرمایه گذاری منابع مالی شرکت را سیاست گذاری و پایش نمایند.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

نام و نام خانوادگی	سمت	خلاصه‌ای از سوابق
سید ایمان میری	رئیس هیئت‌مدیره	- مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت داده گستر عصر نوین (های وب)، ۱۴۰۳-۱۳۸۸
داود هادی‌فر	نائب‌رئیس هیئت‌مدیره	- عضو هیات مدیره شرکت داده گستر عصر نوین (های وب)، ۱۴۰۱-۱۳۹۵ - مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری توسعه فناوری هیرکانیا، ۱۴۰۳ - ۱۳۹۶
روح‌الله حسینی مقدم	عضو هیئت‌مدیره	- معاون بورس اوراق و بهادار تهران، ۱۳۹۴-۱۳۹۸ - عضو هیئت مدیره و مدیرعامل تامین سرمایه بانک ملت، ۱۴۰۱-۱۳۹۸ - عضو هیئت مدیره شرکت توسعه تجارت کیش، ۱۴۰۰-۱۳۹۸ - نائب رییس کانون نهادهای سرمایه‌گذاری ایران، ۱۴۰۱-۱۳۹۹
هنگامه بخشی	عضو موظف هیئت‌مدیره	- مدیر فنی شرکت بیمه دی، ۱۴۰۳-۱۳۹۰ - عضو شورای فنی شرکت بیمه دی، ۱۳۹۰-۱۳۹۵ - عضو کمیته های حاکمیت شرکتی، ۱۳۹۷-۱۴۰۳
محمود اعلائی	عضو هیئت‌مدیره	- رئیس هیئت مدیره شرکت حلماگستر خاورمیانه، ۱۳۹۹-۱۳۹۴ - معاون توسعه کسب و کار شرکت گسترش الکترونیک تدبیر ایران، ۱۳۹۶-۱۳۹۳ - مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت خدمات انفورماتیک راهبر، ۱۳۹۳-۱۳۸۸

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۴- تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات

تعداد جلسات هیئت مدیره در سال ۱۴۰۳، ۲۷ جلسه بوده که با حضور کلیه اعضا تشکیل گردیده است.

۳-۴- اهم تصمیمات و اقدامات هیئت مدیره

- تأیید صورت‌های مالی سالانه، میان دوره‌ای در مقاطع ۳ ماهه، ۶ ماهه، ۹ ماهه، گزارش فعالیت هیئت مدیره، گزارش تفسیری و کفایت ذخایر؛
- دعوت به مجامع عمومی عادی و فوق العاده و تعیین دستور جلسه آنها؛
- تصویب آیین‌نامه‌های شرکت؛
- تصویب منشورهای حاکمیت شرکتی؛
- تعیین اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی؛
- انتخاب اکچوئر رسمی طبق ضوابط مصوب شورای عالی؛
- تصویب خرید و فروش دارایی‌ها؛
- پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام؛
- بررسی و تصویب تاریخ برگزاری تادیه الباقی سرمایه.

۴-۴- حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره و کمیته‌های تخصصی

- حقوق و مزایای مدیرعامل و معاونین ایشان توسط هیئت مدیره شرکت تعیین می‌گردد.
- تعیین پاداش اعضای هیئت مدیره و حق حضور اعضا غیرموظف به عهده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد.
- در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۹ پاداش اعضای هیئت مدیره ۳ درصد سود تقسیمی معادل مبلغ ۹۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال به طور ناخالص مورد تصویب مجمع قرار گرفت.
- حق حضور اعضا غیرموظف هیئت مدیره برای سال ۱۴۰۳ ماهانه مبلغ ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال برای حداقل ۲ جلسه در ماه تعیین گردید.
- حق حضور اعضای کمیته‌های موضوع آیین‌نامه حاکمیت شرکتی به مبلغ ماهیانه ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال به طور ناخالص در ازای تشکیل حداقل یک جلسه در ماه به شرط حضور در جلسه تعیین گردید.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴-۵- ارتباط بین سهامداران و هیئت مدیره

- افشاء به موقع اطلاعات در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال) و پایگاه اطلاع رسانی شرکت مطابق دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و آیین نامه شماره ۸۸ مصوب شورای عالی بیمه "آیین‌نامه گزارشگری و افشای اطلاعات موسسات بیمه"؛
- برگزاری مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده جهت اخذ تصمیمات مهم و اطلاع رسانی به سهامداران از موضوعات مهم شرکت؛
- تهیه گزارشات عملکرد سالانه هیئت مدیره، افزایش مهلت سرمایه در تعهد سهامداران و ... و ارائه آن در جلسات مجمع.

۴-۶- اطلاعات مربوط به مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت

نام و نام خانوادگی	سمت	رشته تحصیلی	مدرک تحصیلی	سابقه فعالیت در صنعت بیمه
محمد مهدی عزیزی امیری	مدیرعامل	مدیریت بازرگانی	کارشناسی ارشد	۲۵ سال
هنگامه بخشی	معاون فنی	مدیریت بازرگانی	کارشناسی ارشد	۱۳ سال
جعفر صادق فرید تازه کند	مدیر توسعه بازار و شبکه فروش	مدیریت بازاریابی	کارشناسی ارشد	۱۲ سال
سپیده احمدی گورجی	مدیر مالی	حسابداری	کارشناسی ارشد	۶ سال
مریم میهن پرست	مدیر اموال	مدیریت	کارشناسی ارشد	۱۰ سال
شروین سمیعی منش	مدیر بیمه‌های اتومبیل	مدیریت بیمه	کارشناسی ارشد	۲۱ سال
فرشته جوادی	مدیر بیمه‌های اشخاص	مدیریت بازرگانی	کارشناسی ارشد	۲۰ سال
نازنین جوادی	مدیر اتکایی	مدیریت	کارشناسی ارشد	۱۰ سال
نگار مودتی پور	اکچوئر داخلی	بیم سنجی	کارشناسی ارشد	۵ سال
اکبر قاسم‌خانی	مدیر حسابرسی داخلی	اقتصاد	دکتر	۱ سال

- تعیین حقوق و مزایای مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت، توسط هیئت مدیره انجام می‌گیرد.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۷-۴- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)	خلاصه سوابق
داوود هادی‌فر	رئیس کمیته حسابرسی	دکتر	۱۴۰۱/۰۳/۱۱	۴		مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری توسعه فناوری هیرکانیا ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۳
علی فولادی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد	۱۴۰۱/۰۳/۱۱	۴		مدیر حسابرس داخلی شرکت سولیکو ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲
سعید جمشیدی‌فر	عضو کمیته حسابرسی	دکتر	۱۴۰۱/۰۳/۱۱	۰		رئیس شورای عالی جامع حسابداران رسمی ایران ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۱
عبدالرضا عیسوند حیدری	رئیس کمیته ریسک	دکتر	۱۴۰۱/۰۳/۱۱	۴		مدیر ریسک شرکت تامین سرمایه ملت از ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱
محسن رائیجی	عضو کمیته ریسک		۱۴۰۱/۰۳/۱۱	۰		
خانم مهسا بناکار	عضو کمیته ریسک	دکتر	۱۴۰۱/۰۳/۱۱	۴		مدیر برنامه ریزی و مطالعات اقتصادی در شرکت سرمایه گذاری سامان مجد از ۱۳۹۸ تاکنون

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴-۷-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک

اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی:

- در اجرای تبصره ۵ ماده ۶ دستورالعمل حاکمیت شرکتی سازمان بورس و اوراق بهادار، معاملات با اشخاص وابسته به لحاظ رعایت کلیه مقررات و استانداردهای حاکم بر انجام معاملات با اشخاص وابسته، توسط کمیته حسابرسی، مورد بررسی و تأیید قرار گرفت.
- بررسی وضعیت فرایند خسارت
- بررسی فرایند خرید

اقدامات و تصمیمات کمیته ریسک:

- بررسی ریسک های موجود در الگوی فرایند خسارت
- ریسک عدم تادیه سرمایه از طرف سهامداران
- ریسک تمرکز و ریسک عدم تطبیق با مقررات

۴-۸- اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	ایجاد کمیته های حسابرسی، ریسک و انتصابات زیر نظر هیئت مدیره و برگزاری جلسات مستمر و بررسی پیشنهادات دریافتی از کمیته های فوق الذکر، ایجاد مدیریت های حسابرسی و کنترل داخلی، تطبیق مقررات و ریسک در ساختار سازمانی شرکت، تدوین و پیاده سازی منشور اخلاق سازمانی در شرکت، رعایت الزامات آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه در انتخاب اعضای هیأت مدیره
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	پرداخت سود سهامداران در مهلت قانونی مقرر از طریق سامانه سجام و سیستم بانکی، افشای اطلاعات با اهمیت در سامانه کدال و سایت شرکت، اولویت پرداخت سود سهامداران خرد نسبت به سهامداران عمده، برگزاری مجامع عادی و فوق العاده مطابق مقررات
۳	رعایت حقوق ذینفعان	شناسایی ذینفعان شرکت و سعی در رعایت توازن و تعادل در رعایت حقوق آنها نظیر:

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

➤ سهامداران: انجام افزایش سرمایه، پرداخت سود، افشای اطلاعات و اطلاع رسانی به موقع، برگزاری مجامع و... ➤ بیمه‌گذاران: رعایت صداقت در ارائه اطلاعات، حفظ امنیت اطلاعات، پرداخت به موقع خسارت، گسترش شبکه فروش شرکت به منظور ارائه خدمات وسیع تر و ... ➤ سازمان‌های ناظر: ارائه گزارشات و اطلاعات درخواستی در مهلت مناسب، رعایت مقررات و بخشنامه‌ها و آیین نامه‌های ابلاغی، پرداخت به موقع حق بیمه، مالیات و عوارض قانونی و... ➤ سرمایه انسانی: پرداخت حقوق و دستمزد، امکانات رفاهی، برگزاری دوره‌های آموزشی، امنیت شغلی، حفظ کرامت انسانی و...		
انعقاد قرارداد بازارگردانی	سرمایه‌گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه‌های مالی	۴
افشا اطلاعات با اهمیت، بارگذاری اطلاعات در مهلت‌های تعیین شده در سامانه کدال، سایت شرکت و سامانه سنها، برگزاری مجامع و ...	افشا و شفافیت	۵
تعیین سیاست‌ها و برنامه‌های شرکت، بررسی عملکرد به صورت مستمر و اخذ گزارشات از مدیریت‌ها، واحدها و کمیته‌ها و پاسخگویی به نهادهای ناظر، تشکیل جلسات هیئت مدیره حداقل ۲ بار در ماه	مسئولیت‌پذیری هیئت مدیره	۶

۹-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

سیاست و رویه شرکت در خصوص بررسی و تأیید معاملات با اشخاص وابسته مطابق با دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و استانداردهای حسابداری شماره ۱۲ انجام می‌گیرد. براین اساس بیمه هوشمند فردا، اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته به شرح جدول ذیل و همچنین در یادداشت شماره ۳۷ صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۳ افشاء نموده است.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	مبالغ دریافتی بابت تامین مالی	سود حاصل از سرمایه گذاری در بازار سرمایه	خرید خدمات	خرید دارایی ثابت
اشخاص وابسته	داده گستر عصر نوین	عضو مشترک هیات مدیره	می باشد	۴۷,۷۱۶	۰	۷۳,۴۳۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری توسعه فناوری هیرکانیا	عضو مشترک هیات مدیره	می باشد	۰	۳۶۲,۳۶۹	۰	۳۷۵,۰۰۰

۴-۱۰- گزارش پایداری شرکتی

در راستای اجرای فصل ششم دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادار و ابلاغی مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲ در جهت توسعه پایدار و ایجاد سازوکاری برای سنجش و ارزیابی توان ایجاد ارزش در کوتاه مدت و بلندمدت، اقدامات ذیل توسط شرکت در ابعاد محیط زیست، اقتصادی و اجتماعی انجام شده است:

۴-۱۰-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی

بیمه هوشمند فردا از ابتدای فعالیت، با تاکید بر اهداف خود برای ایجاد یک شرکت بیمه گر دیجیتال تلاش کرده تا مسئولیت اجتماعی خود را بهترین نحو انجام دهد.

- تدوین منشور اخلاقی و لزوم پایبندی همکاران و نمایندگان به مقررات آن؛
- کوشش برای گسترش بیمه های اشخاص (به ویژه بیمه های زندگی) با هدف افزایش ضریب سلامت جامعه؛
- مشارکت در برگزاری همایش صنعت بیمه.

۴-۱۰-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

- صرفه جویی در مصرف انرژی از طریق هوشمندسازی سیستم های روشنایی و بهینه سازی مصرف آب و انرژی در ساختمان ستادی؛
- بهره مندی از خدمات آنلاین جهت انجام امور بیمه ای و کاهش مراجعه حضوری به شعب، صرفه جویی در زمان، کاهش

ترافیک شهری، آلودگی هوا، کاهش استفاده از کاغذ و مصرف برق؛

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

- تفکیک زباله های تر و خشک؛
- استفاده موثر از سیستم های فناوری اطلاعات و الکترونیکی کردن فرآیندهای اداری و مکاتبات، حذف بایگانی غیرضروری کاغذی و جایگزین کردن بایگانی الکترونیکی در سازمان و کاهش مصرف کاغذ.
- بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۹ مقرر گردیده است مبلغ پنج میلیارد ریال با نظر هیات مدیره در راستای مسئولیت های اجتماعی صرف امور عام المنفعه گردد که در این خصوص مبلغی پرداخت نشده است.

۴-۱۱- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

- پرداخت به موقع سود سهام مصوب به حساب سهامداران؛
- پرداخت حق جلسه هیئت مدیره و کمیته های تخصصی طبق صورتجلسه مجمع
- افشای اطلاعات در زمان مقرر

۴-۱۲- تشریح برنامه های راهبردی

- توسعه و تکمیل سیستم بیمه گری؛
- تکمیل ساختار سرمایه انسانی شرکت؛
- طراحی محصولات جدید و متناسب با نیاز مشتریان؛
- طراحی و اجرایی سازی فرآیندهای شرکت؛
- پیاده سازی نظام های مدیریت ریسک و مدیریت فرآیندهای سازمانی در شرکت؛
- به روزرسانی آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی سازمان؛
- به روزرسانی و تکمیل زیرساخت های شرکت در حوزه فروش و خدمات رسانی؛
- توسعه فروش بیمه نامه در رشته های سودآور؛
- تحقق اهداف کمی فروش بیمه نامه؛
- ارائه طرح های جدید بیمه ای و اخذ مجوز در زمینه بیمه های پارامتریک؛
- توسعه شراکت های تجاری و نفوذ در بازار؛
- سرمایه گذاری منابع در بازارهای سودآور.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴-۱۳- ارتباط بین سهامداران و هیأت مدیره

- افشاء به موقع اطلاعات در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال) و پایگاه اطلاع رسانی شرکت مطابق دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و آیین نامه شماره ۸۸ مصوب شورای عالی بیمه "آیین نامه گزارشگری و افشای اطلاعات موسسات بیمه"؛
- برگزاری مجامع عمومی عادی و فوق العاده جهت اخذ تصمیمات مهم و اطلاع رسانی به سهامداران از موضوعات مهم شرکت؛
- تهیه گزارشات عملکرد سالانه هیأت مدیره، گزارش توجیهی افزایش سرمایه و ... و ارائه آن در جلسات مجمع.

۴-۱۴- نتایج ارزیابی اثربخشی هیأت مدیره و کمیته های تخصصی

- هیئت مدیره در خصوص ارتقای سیستم بیمه گری و استفاده از نیروهای متخصص فناوری اطلاعات در جهت راهبرد اهداف شرکت اقدام موثر انجام داده است که توانسته سیستم بیمه گری خود را به مرحله بهره برداری برساند و منجر به دریافت مجوز رشته شخص ثالث از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ نموده است و در سایر رشته های بیمه ای، بیمه نامه صادر شده است.
- هیئت مدیره در خصوص رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکتی به صورت کامل گزارشات با اهمیت را افشا نموده است.
- هیئت مدیره با تشکیل کمیته سرمایه گذاری در جهت انطباق با آیین نامه ۱۰۴ بیمه مرکزی، انحرافات مربوط به سرمایه گذاری را به حداقل رسانده است.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵- اطلاعات تماس با شرکت

نشانی دفتر مرکزی/ محل فعالیت اصلی:

آدرس دفتر تهران: دفتر تهران: تهران، اقدسیه، بلوار ارتش، چهارراه مینی سیتی، بلوار نیروی زمینی، مجتمع تجاری الماس، مرکز نوآوری فردا.

آدرس دفتر مرکزی: استان گلستان، شهر گرگان، خیابان ولیعصر، نبش عدالت ۳۴، طبقه اول

تلفن دفتر مرکزی/ محل فعالیت اصلی:

تلفن سراسری: ۰۲۱-۹۱۰۶۶۶۶۶

روزنامه کثیرالانتشار:

• روزنامه دنیای اقتصاد

• روزنامه اطلاعات

نشانی پایگاه اینترنتی و پست الکترونیکی:

www.fardains.ir

info@fardains.ir