

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
دوره مالی ۴ ماه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
صورت های مالی و یادداشت های توضیحی همراه	۱ الی ۲۷



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای دوره مالی ۴ ماه و ۱۴ روزه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ الی ۲۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱، و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای دوره مالی ۴ ماه و ۱۴ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

سایر بندهای توضیحی

۳- گزارش حسابرسی مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای دوره مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۲۰ افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت صورت های مالی توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استاندارد های حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استاندارد های حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استاندارد های حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطر های تحریف با اهمیت صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطر ها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پا گذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.

- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که میتواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت های مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های مالی، به گونه ای در صورت های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد. افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود. همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی شماره ۲۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری، رعایت شده است. مضافاً معاملات مزبور در روال عادی عملیات شرکت و شرکت های گروه انجام پذیرفته و تصویب نهایی آن در اختیار این مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام شرکت می باشد.

۷- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- موارد مربوط به مقررات، ضوابط و موضوعات مندرج در بخشنامه ها و آیین نامه های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به شرح زیر رعایت نگردیده است:

۸-۱- مفاد بند ۱ و تبصره ماده ۳ آیین نامه شماره ۹۷ در خصوص سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری دارای مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداقل ۲۰ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و سایر ذخایر فنی و همچنین بیش از ۳۰ درصد مجموع سپرده گذاری در یک بانک.

۸-۲- مفاد تبصره ۱ بند ۴ ماده ۳ آیین نامه شماره ۹۷ در خصوص سرمایه گذاری در سهام یک شرکت بیش از ۱۰ درصد منابع موضوع بند مذکور.

۸-۳- مفاد تبصره ۲ بند ۴ ماده ۳ آیین نامه شماره ۹۷ در خصوص سرمایه گذاری در سهام طبقه بندی شده مربوط به یک صنعت بیش از ۳۰ درصد منابع موضوع بند مذکور.

۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص موارد با اهمیتی که قوانین و مقررات یاد شده در مورد آنها رعایت نشده، شامل تعیین شخص یا نماینده مبارزه با پولشویی، انجام وظایف پیش بینی شده برای مسئول مبارزه با پولشویی و اجرای کامل آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، تدوین رویه های قابل اتکا جهت کشف عملیات و معاملات مشکوک به پولشویی و آموزش کارکنان بوده است. همچنین به دلیل نبودن زیر ساخت های لازم، کنترل رعایت مفاد آیین نامه اجرایی موضوع ماده ۱۴ الحاقی مزبور، برای این موسسه امکانپذیر نگردیده است.

۲۳ بهمن ماه ۱۴۰۱

موسسه حسابرسی و خدمات مالی کوشا منش

(حسابداران رسمی)

حمیدرضا عرفی (رئیس حسابرس)

شماره عضویت: ۱۱۰۴۹ شماره عضویت: ۹۵۳۶۱۱

شماره عضویت: ۱۱۰۴۹ شماره عضویت: ۹۵۳۶۱۱

حسابدار رسمی

ثبت: ۱۸۳۲

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

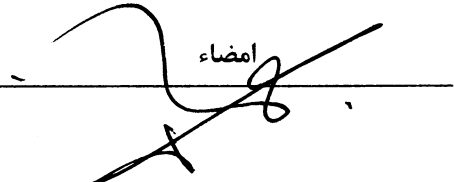
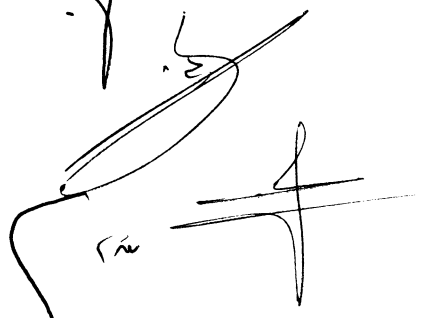
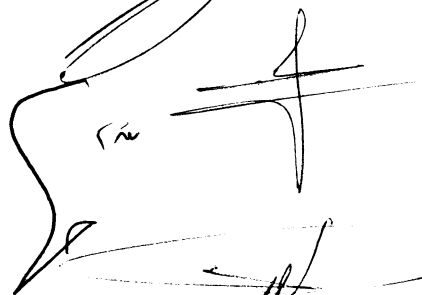
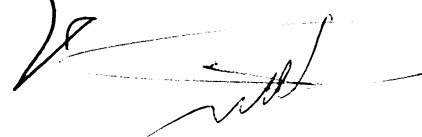
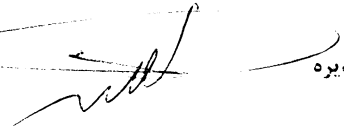
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

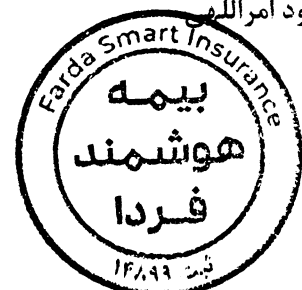
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) مربوط به دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
۶-۲۷	یادداشت های توضیحی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۴ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
سید ایمان میری	رئیس هیات مدیره	
اکبر افتخاری علی آبادی	نائب رئیس هیات مدیره	
داوود هادی فر	عضو هیات مدیره	
عبدالرضا عیسوند حیدری	عضو هیات مدیره	
سید روح الله حسینی مقدم	عضو هیات مدیره	
محمود امراللهی	مدیر عامل خارج از هیات مدیره	



تهران، لویزان، بزرگراه شهید سرلشگر بابائی، بلوار ستاد نیروی زمینی
ارتش، مجتمع الماس ایران، طبقه اول

☎ ۰۲۱-۹۱۰۴۴۴۴۴

☎ ۰۲۱-۲۹۴۰۵۰۶۰

✉ ۱۶۹۸۶۱۱۷۸۷

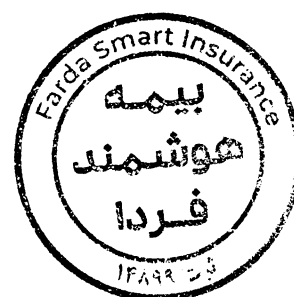


شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
	(۴۵,۳۳۱)	۵	هزینه های اداری و عمومی
	۱۴۶,۱۹۹	۶	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۰۰,۸۶۸			
۱۰۰,۸۶۸			سود عملیاتی
	(۱,۰۴۲)	۷	هزینه های مالی
(۱,۰۴۲)			
۹۹,۸۲۶			سود قبل از مالیات
۰		۱۳	مالیات سال جاری
۹۹,۸۲۶			سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۴۰			عملیاتی - ریال
۴۰		۸	سود پایه هر سهم - ریال



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

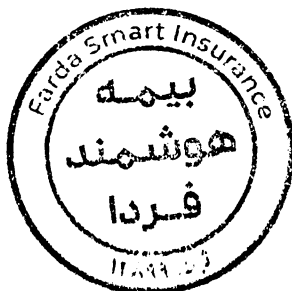
Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a circular stamp on the left with Persian text and a signature on the right.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دارایی ها		میلیون ریال	بدهی ها		
موجودی نقد	۹	۱,۴۶۰	مالیات پرداختنی	۱۳	۰
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۱۰	۱۴۳,۷۳۸	سایر پرداختنی ها	۱۴	۳۷,۳۳۵
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۱۱	۲,۴۹۱,۵۰۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵	۴۸۹
دارایی های نامشهود	۱۲	۹۴۳			
			جمع بدهی ها		۳۷,۸۲۴
			حقوق مالکانه		
			سرمایه ثبت شده	۱۶	۵,۰۰۰,۰۰۰
			سرمایه تعهد شده	۱۶	(۲,۵۰۰,۰۰۰)
			اندوخته قانونی	۱۷	۴,۹۹۱
			اندوخته سرمایه ای	۱۸	۹,۹۸۳
			سود انباشته		۸۴,۸۵۲
			جمع حقوق مالکانه		۲,۵۹۹,۸۲۶
جمع دارایی ها		۲,۶۳۷,۶۵۰	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۲,۶۳۷,۶۵۰



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	سرمایه سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰
۹۹,۸۲۶	۹۹,۸۲۶	۰	۰	۰	۰
۰	(۴,۹۹۱)	۰	۴,۹۹۱	۰	۰
۰	(۹,۹۸۳)	۹,۹۸۳	۰	۰	۰
۲,۵۹۹,۸۲۶	۸۴,۸۵۲	۹,۹۸۳	۴,۹۹۱	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰

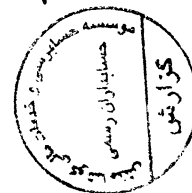
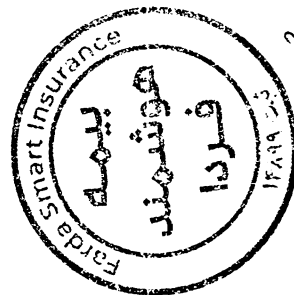
مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۱۸

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی دوره ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

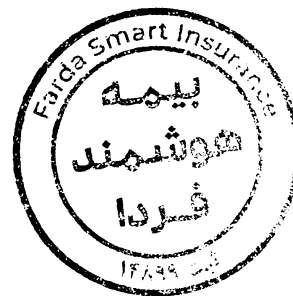


یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

صورت جریان های نقدی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال		
		جریان نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(۱۵۲,۱۶۹)	۱۹	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات
(۱۵۲,۱۶۹)		جریان خالص (خروج) نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
(۱,۷۵۲,۰۲۴)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۷۳۹,۴۸۵)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
(۱,۰۶۱)		پرداخت نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
۱۴۶,۱۹۹		دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری
(۲,۳۴۶,۳۷۱)		جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲,۴۹۸,۵۴۰)		جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
۲,۵۰۰,۰۰۰		دریافت های نقدی حاصل از آورده سهامداران
۲,۵۰۰,۰۰۰		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱,۴۶۰		خالص افزایش در موجودی نقدی
۰		مانده موجودی نقدی در ابتدای دوره
۱,۴۶۰		مانده موجودی نقدی در پایان دوره



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۴۰۱۱۴۰۱۲۸۳ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۸ به موجب مجوز های شماره ۱۴۰۰/۶۰۲/۶۳۹۲۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۲ و ۱۴۰۰/۶۰۲/۲۱۱۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۱ بیمه مرکزی ایران و مجوز های شماره ۱۲۲/۸۷۶۹۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۷ و ۱۲۲/۱۰۴۳۳۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۷ سازمان بورس و اوراق بهادار تاسیس و طی شماره ۱۴۸۹۹ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷ پروانه فعالیت خود با شماره ۱۴۰۱/۱۰/۱۶۳۱۹۵ را در کلیه رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. همچنین به موجب نامه شماره ۱۱۹۵۲۳/۱۲۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۴ مدیریت نظارت بر بازار اولیه سازمان بورس و اوراق بهادار، شرکت با شماره ۱۲۰۸۴ در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۴ در فهرست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار بعنوان ناشر اوراق بهادار درج گردیده است. نشانی مرکز اصلی شرکت استان گلستان، شهرستان گلستان، بخش مرکزی، شهر گرگان، محله گرگانپارس (سازمان آب)، خیابان عدالت ۳۶، بلوار ناهارخوران، پلاک صفر، طبقه اول، واحد جنوبی ۱ کد پستی ۴۹۱۶۷۶۴۸۴۱ می باشد و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران، بلوار ارتش، بلوار نیروی زمینی، مجتمع الماس ایران، طبقه اول کد پستی ۱۶۹۸۶۱۱۹۱۷۴ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از :
انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی بر اساس پروانه فعالیت صادره از بیمه مرکزی ایران.
تحصیل پوشش بیمه های اتکایی در رابطه با بیمه نامه های صادره .
قبول بیمه های اتکایی از موسسات بیمه داخلی یا خارجی در محدوده مورد تایید بیمه مرکزی ایران.
سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخائر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

۱-۳- تعداد کارکنان

آخرین تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت های خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند به شرح زیر بوده است.

۱۴۰۱/۰۹/۳۱

نفر

۹

کارکنان قراردادی

۲- استانداردهای حسابرسی جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند به شرح ذیل است:

۲-۱-۱- استانداردهای شماره ۳۸، ۳۹، ۴۰، ۴۱، ۴۲ به ترتیب ترکیب تجاری، صورت های مالی تلفیقی، مشارکت ها، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه گیری ارزش منصفانه که حسب مورد از ابتداء سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا می باشد.

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه و در موارد زیر از ارزش ها جاری استفاده شده است:

الف- سرمایه گذاری های جاری سریع معامله طبق روش اقل بهای تمام شده یا ارزش بازار (یادداشت ۱۱)



۳-۲ - سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
سایر سرمایه گذاری های جاری
شناخت در آمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت
در سهام شرکت ها
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت
سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳- دارائی های نامشهود

۳-۳-۱ - دارائی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۳-۳-۲ - استهلاک دارائیهای نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ و روش زیر محاسبه می شود.

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

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱ - دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲ - دارایی های ثابت مشهود تسهیل شده از طریق قرارداد اجاره سرمایه ای، به "اقل ارزش منصفانه دارایی در آغاز اجاره و ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره" اندازه گیری می شود. جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره، از نرخ ضمنی سود تضمین شده اجاره استفاده می گردد.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۳-۴-۳- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ سال	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ سال	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ سال	خط مستقیم
تجهیزات و اثاثیه اداری	۱۰،۶،۵ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم

۳-۴-۳-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۵-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر است، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد.

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

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

۳-۶-۱-۱- بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<u>سال جاری:</u> برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آن ها منظور می شود). <u>سال های آتی:</u> چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یکسال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود. تبصره: در بیمه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه ها بیش از یکسال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آن ها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times \frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵)}{۸۵}$ تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید نشده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر می گردد.
بدهی (ذخیره) خسارات معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آن ها منظور می شود). ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آن ها منظور می شود). تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

تبصره ۲: خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره ۳: با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه ای بعمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.	
۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال جاری (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آن ها منظور می شود).	ذخیره برگشت حق بیمه
۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هریک از قرارداد های بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۳۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.	سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱-۶-۳- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.	
---	--

۲-۶-۳- ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان

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

۷-۳-۳- درآمد عملیاتی

۱-۷-۳- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی) به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۲-۷-۳- درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

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

۳-۷-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق مصوبات شورای عالی بیمه شناسایی می شود.

۸-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۱-۸-۳- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت پرداخت نشده ای که گزارش نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه به دست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۲-۸-۳- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۹-۳- قرارداد بیمه عمر و سرمایه گذاری

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

الف) قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)
قراردادهایی که به وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری بیمه طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است، "قرارداد مرکب" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

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

ثانیا) بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید. و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت ۲-۷-۱-۲ به حساب منظور می شوند.

ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت سرمایه)
قراردادهایی که به وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است. "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

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

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

در این قرارداد ها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها طبق یادداشت ۲-۷-۱-۲ و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور می شود.

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

۱۰-۳- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۱۱-۳- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اکتایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۱۲-۳- مخارج تامین مالی

۱-۱۲-۳- مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

۲-۱۲-۳- هزینه های ارزیابی ریسک باز دید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت



۱۳-۳- تسعیر ارز

۱-۱۳-۳- ارقام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و ارقام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی که برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

۲-۱۳-۳- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می شود:

الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۱۳-۳- دارایی ها و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمد ها و هزینه های آن ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر ارقام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات ارزی را تشکیل می دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

۱۴-۳- مالیات

مالیات بر درآمد، جمع مالیات پرداختی جاری و انتقالی را نشان می دهد.

۱-۱۴-۳- مالیات جاری

مالیات پرداختی بر مبنای درآمد مشمول مالیات سال جاری می باشد. درآمد مشمول مالیات متفاوت از سود قبل از کسر مالیات که در صورت سود و زیان تلفیقی گزارش شده، می باشد. دلیل این اقلامی از درآمد با هزینه مشمول مالیات یا قابل کسر در سال های دیگر هستند و اقلامی نیز هرگز مشمول مالیات یا قابل کسر نیستند. مالیات جاری گروه یا استفاده از نرخ های مالیاتی که وضع شده اند یا در واقع تا پایان دوره گزارشگری تصویب شده اند، محاسبه می شود.

۲-۱۴-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی بر مبنای تفاوت های موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی های صورت های مالی تلفیقی و مبنای مالیاتی متناظر آن که برای محاسبه درآمد مشمول مالیات استفاده شده، شناسایی می شود. بدهی های مالیات انتقالی عموماً برای تمام تفاوت های موقتی مالیاتی شناسایی می شود. دارایی های مالیات انتقالی عموماً برای تمام تفاوت های موقتی قابل کسر، تا حدی که وجود درآمد مشمول مالیات برای استفاده در مقابل تفاوت های موقتی مزبور متحمل باشد، شناسایی می شود. چنین دارایی ها و بدهی های مالیات انتقالی، در صورتی که تفاوت موقتی، ناشی از شناخت اولیه دارایی ها و بدهی های معامله ای (به استثنای ترکیب تجاری) باشد که بر درآمد مشمول مالیات و سود حسابداری اثر گذار نیست، شناسایی نمی شوند. علاوه بر این، چنانچه تفاوت موقتی ناشی از شناخت اولیه سرفعلی باشد بدهی مالیات انتقالی شناسایی نمی شود.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی در پایان هر دوره گزارشگری بازبینی و تا میزان عدم احتمال کفایت سود مشمول مالیات در دسترس برای بازیافت تمام یا بخشی از دارایی ، کاهش می یابد.

اندازه گیری دارایی ها و بدهی های مالیات انتقال بازتابی از آثار مالیاتی است که از شیوه مورد انتظار شرکت در پایان دوره گزارشگری ، برای بازیافت تسویه مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها پیروی می کند.

۳-۱۴-۳ مالیات جاری و انتقالی سال جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود یا زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیمی در در حقوق مالکانه شناسایی می شود . در صورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجاری باشد اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می شود.

۴-قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

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



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱	میلیون ریال
هزینه حقوق و دستمزد		۱۱,۵۴۱
استهلاک		۱۱۸
هزینه دریافت خدمات	۵-۱	۷,۵۰۰
حق حضور در جلسات هیات مدیره		۹,۶۰۰
هزینه تاسیس و ثبتی و پذیره نویسی	۵-۲	۱۳,۳۳۸
هزینه مالیاتی	۵-۳	۲,۵۰۰
هزینه حسابرسی		۵۰۰
هزینه آموزش		۱۷۰
سایر هزینه ها		۶۴
		۴۵,۳۳۱

۵-۱- هزینه فوق بابت استفاده از خدمات مجموعه پارک فناوری شامل هزینه های پذیرایی و استفاده از تجهیزات مستقر در مجموعه می باشد .

۵-۲- مطابق با صورتجلسه مجمع موسس در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۰ مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت هزینه های قبل از تاسیس تصویب شده است .

۵-۲- هزینه فوق بابت پرداخت حق تمبر سرمایه ثبت شده شرکت مطابق با ماده ۴۸ قانون مالیات های مستقیم می باشد .

۶- سایر در آمد ها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱	میلیون ریال
درآمد های عملیاتی:		
درآمد سرمایه گذاری ها (از محل سایر منابع)	۶-۱	۱۴۶,۱۹۹
		۱۴۶,۱۹۹

۶-۱- مبلغ ۱۴۲,۸۴۹ میلیون ریال از درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها مربوط به درآمد شناسایی شده بر اساس قرارداد سرمایه گذاری منعقد با شرکت سرمایه گذاری توسعه فناوری هیرکانیا (سهامی خاص) به شماره ۴۵۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۲ می باشد . مبلغ ۳,۳۵۰ میلیون ریال دیگر نیز مربوط به شناسایی سود صندوق سرمایه گذاری شکوه بامداد زاگرس می باشد .



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۷- هزینه های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱
میلیون ریال
۱,۰۴۲
۱,۰۴۲

بهره کارگزاری

۸- مبنای محاسبه سود(زیان) پایه هر سهم

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱
سود (زیان) عملیاتی
میلیون ریال
۹۹,۸۲۶
۰
۹۹,۸۲۶
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰

سود(زیان) قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود(زیان) خالص

میانگین موزون تعداد سهام

سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۹- موجودی نقد

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال		
۱,۴۱۰	۹-۱	موجودی نزد بانکها - ریالی
۵۰		موجودی تنخواه گردان ها
۱,۴۶۰		

۹-۱- موجودی نزد بانکها و موسسات مالی - ریالی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	
۱,۳۸۵	بانک ملی ناهار خوران گرگان
۱۰	بانک ملی حسینه ارشاد
۵	بانک رفاه کارگران ولنچک
۱۰	بانک خاورمیانه دروس
۱,۴۱۰	

۱۰- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۱/۰۹/۳۰			
یادداشت	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها:			
کوتاه مدت			
شرکت سرمایه گذاری توسعه فناوری هیرکانیا	۱۴۲,۸۴۹	۰	۱۴۲,۸۴۹
۱۰-۱			
پیش پرداخت مالیات بر ارزش افزوده	۱۸۹		۱۸۹
سایر پیش پرداخت ها	۷۰۰		۷۰۰
جمع	۸۸۹	۰	۸۸۹
جمع کل	۱۴۳,۷۳۸	۰	۱۴۳,۷۳۸

۱۰-۱- مانده مطالبات از شرکت سرمایه گذاری توسعه فن آوری هیرکانیا بابت شناسایی درآمد قرارداد منعقد فی مابین تا پایان دوره مالی مورد گزارش می باشد .



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۱۱- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
	میلیون ریال
۱۱-۱	۱,۷۵۲,۰۲۴
۱۱-۲	۷۳۹,۴۸۵
	۲,۴۹۱,۵۰۹

سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری بلند مدت

۱۱-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۱۱-۱-۱	۱۵۲,۰۲۴	۰	۱۵۲,۰۲۴
۱۱-۱-۱	۱,۶۰۰,۰۰۰	۰	۱,۶۰۰,۰۰۰
	۱,۷۵۲,۰۲۴	۰	۱,۷۵۲,۰۲۴

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک

سایر سرمایه گذاری ها

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۱۱-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در اوراق بهادار به شرح زیر می باشد :

تعداد سهم	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش بازار	کاهش ارزش	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۸۱,۰۵۷	۹۹,۹۹۹	۹۹,۹۹۹	۹۹,۹۹۹	۰	۹۹,۹۹۹
۵,۲۰۲,۱۷۴	۵۲,۰۲۵	۵۲,۰۲۵	۵۲,۰۲۵	۰	۵۲,۰۲۵
	۱۵۲,۰۲۴	۱۵۲,۰۲۴	۱۵۲,۰۲۴	۰	۱۵۲,۰۲۴
	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۰	۱,۶۰۰,۰۰۰
	۱,۷۵۲,۰۲۴	۱,۷۵۲,۰۲۴	۱,۷۵۲,۰۲۴	۰	۱,۷۵۲,۰۲۴

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی فناوری هیرکانیا

صندوق سرمایه گذاری شکوه بامداد زاگرس

سایر سرمایه گذاری ها

شرکت سرمایه گذاری توسعه فن آوری هیرکانیا (یادداشت ۱-۱-۱۱)

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۱۱-۱-۱-۱- طبق قرارداد منعقد شده بین شرکت بیمه هوشمند فردا و شرکت سرمایه گذاری توسعه فن آوری هیرکانیا به شماره ۴۵۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۲ مقرر گردید شرکت هیرکانیا بر اساس مبالغ پرداخت شده از طرف شرکت بیمه و بمنظور سود آوری ، اقدام به سرمایه گذاری در حوزه های مختلف نماید . تاریخ قرارداد تا پایان سال ۱۴۰۱ می باشد که در پایان دوره مالی مورد گزارش در آمد تضمین شده مطابق مفاد قرارداد منعقد شده در دفاتر شناسایی شده است (یادداشت ۶)





شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۱۱-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۴۰۱/۰۹/۳۰			یادداشت	
بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۳۹,۴۸۵	۰	۷۳۹,۴۸۵	۱۱-۲-۱	سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۷۳۹,۴۸۵	۰	۷۳۹,۴۸۵		

۱۱-۲-۱- سرمایه گذاریهای بلندمدت در سهام شرکتها :

۱۴۰۱/۰۹/۳۰				درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکتهای پذیرفته شده در بورس/افرابورس	
بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۷۳۹,۴۸۵	۰	۷۳۹,۴۸۵	۷۱۸,۷۶۸	۰.۰۰۳٪	۲۹۲,۶۵۸,۰۰۰	بورس	داده گستر عصر نوین (های وب)
۷۳۹,۴۸۵	۰	۷۳۹,۴۸۵	۷۱۸,۷۶۸				



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۳-۱۱- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	
	ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۲,۰۲۴	۰	۰
۱,۶۰۰,۰۰۰	۰	۰
۷۳۹,۴۸۵	۰	۰
۲,۴۹۱,۵۰۹	۰	۰

سرمایه گذاری های جاری: (۱-۱۱)

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک

سایر سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری بلند مدت: (۲-۱۱)

سهام شرکت ها

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۱۲- دارایی های نامشهود

بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری	
مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در پایان سال	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱,۰۶۱	۰	۱۱۸	۱۱۸	۹۴۳
۰	۱,۰۶۱	۰	۱۱۸	۱۱۸	۹۴۳

نرم افزارها

۱۲-۱- افزایش بهای نرم افزار بابت خرید سیستم سهام رایورز می باشد .

۱۳- مالیات پرداختنی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰						
سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	مالیات مقطعی	پرداختنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۹۹,۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۰
						۰

۱۳-۱- جهت عملکرد دوره مالی مورد گزارش با توجه به اعمال معافیت ها ، شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است .



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۱۴- سایر پرداختنی‌ها

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	
۳۷,۳۳۵	۱۴-۱
۳۷,۳۳۵	

کوتاه مدت

سایر اشخاص

۱۴-۱- سایر پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	
۱۰,۶۲۱	کارگزاری بورس بیمه ایران
۶,۹۸۱	داده گستر عصر نوین
۸,۰۰۰	ذخیره هزینه های معوق
۲۹۱	ذخیره عیدی پرسنل
۲,۲۹۴	مالیات حقوق و دستمزد کارکنان
۹۶۹	سازمان تامین اجتماعی
۸,۰۹۷	حقوق پرداختنی
۸۳	سایر حسابهای پرداختنی
۳۷,۳۳۵	

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	
۰	مانده در ابتدای دوره
۰	پرداخت شده طی دوره
۴۸۹	ذخیره تامین شده
۴۸۹	مانده در پایان دوره



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی بانام که پنجاه درصد آن پرداخت و مابقی به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در تعهد سهامداران می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است .

(۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (مبالغ به میلیون ریال)

تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ سهام ثبت شده	مبلغ سرمایه تعهد شده	سرمایه پرداخت شده
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۷۴۹,۳۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۷۴۹,۳۰۰	۳۷۴,۶۵۰	۳۷۴,۶۵۰
۱۳,۱۷۷,۴۰۱	۰٪	۱۳,۱۷۷	۶,۵۸۹	۶,۵۸۸
۱,۲۳۷,۵۲۲,۵۹۹	۲۵٪	۱,۲۳۷,۵۲۳	۶۱۸,۷۶۱	۶۱۸,۷۶۲
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰

سیدایمان میری

شرکت داده گستر عصر نوین (سهامی عام)

شرکت فناوریان به آفرین ترنج (سهامی خاص)

فرامرز اتباعی

سایر سهامداران - حقوقی

سایر سهامداران - حقیقی

۱۷- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه ، مصوب شورای عالی بیمه ، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نما یند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است.

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

میلیون ریال

.

۴,۹۹۱

۴,۹۹۱

مانده ابتدای دوره

انتقال از محل سود خالص

مانده پایان دوره

۱۸- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه ، مصوب شورای عالی بیمه ، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری میباشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

میلیون ریال

.

۹,۹۸۳

۹,۹۸۳

مانده ابتدای دوره

انتقال از محل سود خالص

مانده پایان دوره



دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱		۱۹- نقد حاصل از عملیات
میلیون ریال		سود خالص
۹۹,۸۲۶		تعدیلات:
۱۱۸	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	
۴۸۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	
(۱۴۶,۱۹۹)	سود حاصل از سرمایه گذاری ها	
(۱۴۵,۵۹۲)	جمع تعدیلات	
	تغییرات در سرمایه در گردش:	
(۱۴۳,۷۳۸)	کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداختها	
۳۷,۳۳۵	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی	
	افزایش (کاهش) بدهی بابت بیمه عمر و تشکیل سرمایه	
(۱۰۶,۴۰۳)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش	
(۱۵۲,۱۶۹)	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	

۲۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

مدیریت سرمایه و ریسک ها شرکت بیمه هوشمند فردا به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتهای دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۴ روزه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

۲۰-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی‌های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۳۳۶ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است.

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه هوشمند فردا طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۰
ریسک بازاری R۲	۷۷۲,۳۶۸
ریسک اعتباری R۳	۳,۷۳۷
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۷۷۲,۳۷۷
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲,۵۹۸,۸۸۲
نسبت توانگری مالی (درصد)	۳۳۶٪

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک‌هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۲۰-۱-۱- ریسک بیمه گری

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

۲۰-۱-۲- ریسک بازار

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

۲۰-۱-۳- ریسک اعتبار

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

۲۰-۱-۴- ریسک نقدینگی

کمیت مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیات مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی نظارتی و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب‌پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیت مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه‌گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل‌های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب‌پذیری و اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۲۰-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) میباشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.



۲۱- تعهدات، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

۲۱-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۲۱-۲- شرکت فاقد بدهی های احتمالی و بدهی های موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۲۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی وقایع عمده ای که اثر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی دوره مورد گزارش داشته باشد بوقوع نیپیوسته است.

لازم بذکر است در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷ پروانه فعالیت شرکت با شماره ۱۴۰۱/۱۰۰/۱۶۳۱۹۵ توسط بیمه مرکزی ایران صادر گردیده است.

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

۲۳-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	سرمایه گذاری	مبالغ پرداختی بابت تامین مالی	مبالغ دریافتی بابت تامین مالی	سایر
واحد تجاری اصلی و نهایی	داده گستر عصر نوین	عضو مشترک هیات مدیره	۷		۲۱۹,۰۰۰	۲۱۹,۵۹۰	۶,۳۹۱
اشخاص وابسته	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی فناوری هیرکانیا	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۹۹,۹۹۹	.	.	.
	شرکت سرمایه گذاری توسعه فن آوری هیرکانیا	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۱,۶۰۰,۰۰۰	.	.	۱۴۲,۸۴۹
	جمع			۱,۶۹۹,۹۹۹	۲۱۹,۰۰۰	۲۱۹,۵۹۰	۱۴۹,۲۴۰

۲۳-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۳-۳- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی	سایر پرداختنی	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
				طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت سرمایه گذاری توسعه فن آوری هیرکانیا	۱۴۲,۸۴۹	.	۱۴۲,۸۴۹	.
	داده گستر عصر نوین		۶,۹۸۱	.	۶,۹۸۱
	جمع	۱۴۲,۸۴۹	۶,۹۸۱	۱۴۲,۸۴۹	۶,۹۸۱

۲۴- سود انباشته در پایان دوره

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

میلیون ریال

۹,۹۸۳

۹,۹۸۳

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره