



بیمه هوشمند فردا  
FARDA SMART INSURANCE

# گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

# فهرست

## ۱- کلیات ..... ۵

- ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی شرکت بیمه هوشمند فردا..... ۵
- ۲-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت ..... ۶
- ۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران..... ۷
- ۴-۱- ماهیت شرکت و صنعت ..... ۸
- ۵-۱- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش‌روی شرکت..... ۹
- ۶-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت..... ۱۲
- ۷-۱- محصولات اصلی شرکت ..... ۱۳
- ۸-۱- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت ..... ۱۴
- ۹-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت..... ۱۵
- ۱۰-۱- اختراعات، تمایز، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و ..... ۱۵
- ۱۱-۱- خدمات پس از فروش محصولات ..... ۱۵
- ۱۲-۱- تعداد کارکنان شرکت ..... ۱۶

## ۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت ..... ۱۸

- ۱-۲- فهرست زمین و ساختمان..... ۱۸
- ۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت ..... ۱۸
- ۳-۲- فروش شرکت ..... ۱۸
- ۴-۲- وضعیت پرداخت به دولت..... ۱۹
- ۵-۲- کیفیت سود شرکت..... ۱۹
- ۶-۲- نسبت‌های مالی ..... ۲۰
- ۷-۲- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت ..... ۲۰
- ۸-۲- پرداخت سود ..... ۲۱

## ۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت ..... ۲۱

- ۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام..... ۲۲
- ۲-۳- بازارگردانی ..... ۲۲

#### ۴- حاکمیت شرکتی ..... ۲۳

- ۱-۴- اطلاعات مربوط به هیئت مدیره شرکت ..... ۲۳
- ۲-۴- تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات ..... ۲۴
- ۳-۴- اهم تصمیمات و اقدامات هیئت مدیره ..... ۲۵
- ۴-۴- حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضا هیئت مدیره ..... ۲۵
- ۵-۴- ارتباط بین سهامداران و هیئت مدیره ..... ۲۶
- ۶-۴- اطلاعات مربوط به مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت ..... ۲۶
- ۷-۴- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک ..... ۲۷
- ۴-۷-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک ..... ۲۹
- ۴-۸- اصول حاکمیت شرکتی ..... ۳۰
- ۴-۹- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته ..... ۳۱
- ۴-۱۰- گزارش پایداری شرکت ..... ۳۱
- ۴-۱۰-۱- مسئولیت های اجتماعی ..... ۳۲
- ۴-۱۰-۲- محیط زیست ..... ۳۲
- ۴-۱۰-۳- عملکرد اقتصادی ..... ۳۳
- ۴-۱۱- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته ..... ۳۳
- ۴-۱۲- تشریح برنامه های راهبردی ..... ۳۳
- ۴-۱۳- ارزیابی تحقق برنامه های راهبردی ..... ۳۴
- ۴-۱۴- نتایج ارزیابی اثربخشی هیات مدیره و کمیته های تخصصی ..... ۳۵
- ۴-۱۵- اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی ..... ۳۶

#### ۵- اطلاعات تماس با شرکت ..... ۳۷

**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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

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

نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۴ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

**ارتباطات رهکام ایرانیان**  
**هنگامه بخشی**  
عضو موظف هیئت مدیره و مدیرعامل

**سید روح الله حسینی مقدم**  
عضو هیئت مدیره

**سید ایمان میری**  
رئیس هیئت مدیره

**داود هادی فر**  
نایب رئیس هیئت مدیره

**امید آوران عصر طلایی ارتباطات**  
**محمود اعلائی**  
عضو موظف هیئت مدیره

## ۱- کلیات

### ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی شرکت بیمه هوشمند فردا

| ۱۴۰۲   | ۱۴۰۳          | ۱۴۰۴          |                                     |
|--|---------------|---------------|-------------------------------------|
| اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):       |               |               |                                     |
| ۰  | ۲,۳۹۸         | ۳۲۰,۷۸۸       | درآمد حق بیمه ناخالص                |
| ۳۹۱,۹۵۴  | ۳۳۳,۴۲۳       | ۴۵۱,۲۷۹       | درآمدهای عملیاتی                    |
| ۲۸۷,۴۱۱  | ۱۱۶,۷۸۱       | ۵۱,۱۲۳        | سود عملیاتی                         |
| ۰  | ۵۲,۱۳۰        | ۱,۱۷۰         | درآمدهای غیرعملیاتی                 |
| ۲۸۷,۴۱۱  | ۱۶۹,۰۸۴       | ۵۲,۲۹۴        | سود خالص - پس از کسر مالیات         |
| ۳,۳۵۶  | ۴۶۶,۷۸۸       | (۲۲۸,۹۰۰)     | وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی |
| اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال): |               |               |                                     |
| ۳,۰۱۱,۵۸۳  | ۴,۷۳۶,۳۳۱     | ۴,۲۷۳,۰۶۷     | جمع داراییها                        |
| ۱۳۴,۳۴۶  | ۶۱,۵۴۷        | ۳۳۵,۳۳۵       | جمع بدهی‌ها                         |
| ۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۵,۰۰۰,۰۰۰     | ۵,۰۰۰,۰۰۰     | سرمایه ثبت شده                      |
| ۲,۸۷۷,۲۳۷  | ۴,۶۷۴,۷۸۴     | ۳,۹۳۷,۷۳۱     | جمع حقوق صاحبان سهام                |
| اطلاعات مربوط به هر سهم:                                 |               |               |                                     |
| ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۷۶۹,۱۱۶,۶۷۸ | تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع     |
| ۱۱۵  | ۶۸            | ۲۱            | سود هر سهم - ریال                   |
| سایر اطلاعات:  |               |               |                                     |
| ۱۱   | ۱۱            | ۲۰            | تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)     |

درآمدهای بیمه‌ای شرکت نسبت به دوره قبل مبلغ ۳۰۱,۵۴۰ میلیون ریال معادل ۱,۲۶۷ درصد افزایش یافته است که ناشی از افزایش صدور بیمه‌نامه بوده است.

سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای شرکت نسبت به دوره مشابه قبل ۶۰,۳۶۰ میلیون ریال معادل ۳۱ درصد افزایش یافته است که ناشی از افزایش صدور بیمه‌نامه بوده است.

سایر درآمدهای عملیاتی در سال ۱۴۰۴ نسبت به سال قبل، مبلغ ۱۱۷،۸۵۶ میلیون ریال معادل ۳۵ درصد افزایش یافته که ناشی از درآمدهای سرمایه‌گذاری بوده است.

درآمدهای غیرعملیاتی در سال ۱۴۰۴ نسبت به سال قبل، مبلغ ۵۰،۹۶۰ میلیون ریال معادل ۹۷ درصد کاهش یافته است که بابت جریمه تاخیر تادیه سرمایه از سهامدارانی که با تاخیر در فرایند تادیه شرکت نموده بودند، دریافت شد.

مجموع دارایی‌ها در سال ۱۴۰۴ نسبت به پایان سال ۱۴۰۳ به میزان ۴۶۳،۲۶۴ میلیون ریال (معادل ۹ درصد) کاهش یافته است. این کاهش عمدتاً ناشی از تصویب و پرداخت سود سهام به مبلغ ۴۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

بدهی‌ها در سال ۱۴۰۴ نسبت به پایان سال ۱۴۰۳، مبلغ ۲۷۳،۷۸۸ میلیون ریال معادل ۴۴۴ درصد افزایش یافته که عمدتاً ناشی از افزایش ذخایر فنی ناشی از صدور بیمه نامه مطابق با آیین نامه ۵۸ بیمه مرکزی ج.ا.ا می‌باشد.

## ۲-۱- 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.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.

### ۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۵ میلیارد سهم با ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که ۵۰ درصد آن در مرحله پذیرهنویسی دریافت و باقیمانده در تعهد سهامداران قرار داشته است. براساس ماده ۵ اساسنامه مقرر گردید که مبلغ تعهد سهامداران حداکثر تا سه سال پس از ثبت مبلغ پذیرهنویسی از آنان مطالبه شود. به استناد مواد ۳۵ تا ۳۸ قانون تجارت، شرکت طی اطلاع‌رسانی از طریق روزنامه‌های کثیرالانتشار و سامانه کدال، پرداخت ۵۰ درصد باقیمانده تعهد سرمایه را از سهامداران درخواست نموده است.

تا پایان مهلت مقرر، بخشی از سهامداران نسبت به ایفای تعهدات خود اقدام کرده‌اند و سهام سهامدارانی که به تعهد خود عمل نکرده‌اند از طریق بازار فرابورس و به روش حراج عمومی عرضه شده است که در این مرحله حدود ۴ درصد از سهام، معادل ۱۹۹,۰۷۲,۹۱۴ سهم، به فروش رسیده و از حساب سهامدارانی که به تعهد خود ایفا ننموده‌اند کسر و به خریداران جدید منتقل شده است. برای باقیمانده سهام تأدیه‌نشده فروش نرفته مطابق قانون تجارت، تعداد سهام آنها به میزان ۵۰ درصد کاهش یافته است. در نهایت سرمایه شرکت به مبلغ ۳,۷۶۹ میلیارد ریال سهم ۱۰۰۰ ریالی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۰۸ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

جدول زیر ترکیب سهامداران بالای یک درصد شرکت را در تاریخ دوره مالی نشان می‌دهد:

#### سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال مالی منتهی ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

| ردیف | نام سهامدار                                  | تعداد سهام    | درصد |
|------|--|---------------|------|
| ۱    | سید ایمان میری                               | ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰   |
| ۲    | فرامرز اتباعی                                | ۹۹۹,۳۰۰,۰۰۰   | ۲۰   |
| ۳    | شرکت آرمان گستر تندرستی عصر نوین (سهامی خاص) | ۱۴۸,۵۶۲,۵۰۰   | ۳    |
| ۴    | شرکت توسعه اقتصادی پایندگان                  | ۶۱,۷۹۸,۹۷۵    | ۱    |
| ۵    | سایر سهامداران                               | ۳۲۸,۵۷۱,۸۸۱   | ۷    |
| ۶    | سهام تعهدشده تأدیه‌نشده                      | ۲,۴۶۱,۷۶۶,۶۴۴ | ۴۹   |
|      | جمع  | 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 کشورهای 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 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 تأمین اجتماعی» با نماد «وفردا» پذیره نویسی شده و ۲۵ درصد از سهام آن در بازار عرضه شد. همچنین در اجرای ماده ۲۵ قانون بازار 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 ۱۴۰۱/۱۰۰/۱۶۳۱۹۵ 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 ۱-۳۵۱-۱۰/۱۸ 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.ا. ایران، مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ مجلس محترم شورای اسلامی و الزام ماده ۳۶ احکام دائمی برنامه توسعه کشور ج.ا.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 اتکایی 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.
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

## ۱-۵- 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

موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه‌نامه با ریسک‌هایی مواجه است از جمله 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. اهم فعالیت شرکت بیمه هوشمند فردا در سال مالی ۱۴۰۳ پیاده‌سازی و تست نرم‌افزار جامع بیمه‌گری بوده است و در مهرماه ۱۴۰۳ مجوز صدور بیمه‌نامه شخص ثالث را از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ نمود و به طور جدی فعالیت عملیاتی خود را در رشته‌های مختلف بیمه‌ای آغاز نمود. در اسفند ماه سال ۱۴۰۳ با توجه به مسائل و موارد مدنظر نهاد ناظر فعالیت بیمه‌گری این شرکت تعلیق گردید. متعاقباً شرکت در مهرماه سال ۱۴۰۴ و پس از انجام اقدامات اصلاحی و ایفای تعهدات مقرر، رفع تعلیق گردیده و فعالیت صدور بیمه‌نامه خود را با قوت و انسجام بیشتری ادامه داد. تعلیق فعالیت شرکت و آسیب به اعتبار حرفه‌ای، اختلال در جریان نقدینگی و اجرای برنامه رشد از جمله ریسک‌هایی بود که شرکت در سال ۱۴۰۴ با آن مواجه گردید.

در حال حاضر شرکت در رشته‌های شخص ثالث، بدنه اتومبیل، آتش‌سوزی، مسئولیت، حوادث انفرادی، مهندسی و همچنین درمان (که صدور آن از دی‌ماه ۱۴۰۳ آغاز گردیده) به‌صورت فعال مشغول فروش بیمه‌نامه می‌باشد و با تمرکز بر توسعه بازار و افزایش سهم فروش، در راستای تحقق اهداف فروش تعهدشده به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بابت رفع تعلیق، برنامه‌ریزی و اقدام نموده است. روند فروش در رشته‌های مذکور به‌صورت هدفمند در حال پیگیری بوده و شرکت مصمم است با تقویت شبکه فروش، بهره‌گیری از بسترهای دیجیتال و توسعه پرتفوی، به تعهدات خود در چارچوب برنامه ارائه‌شده دست یابد. بنابراین شرکت بیمه هوشمند فردا برای کاهش ریسک بیمه‌گری باید 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.

## 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 تأثیرگذار 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 تأثیرگذار می‌باشد که شرکت بیمه هوشمند فردا بدلیل شروع فعالیت بیمه‌گری برای کاهش این ریسک به صورت مستمر باید وصول مطالبات خود را پیگیری نماید.

## ۴- ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)

| نوع ریسک                     | مقدار ریسک (میلیون ریال) |
|------------------------------|--------------------------|
| ریسک بیمه‌گری                | ۲۳۰،۹۰۰                  |
| ریسک بازار                   | ۱۵۷،۶۷۸                  |
| ریسک اعتبار                  | ۱۱،۶۳۱                   |
| ریسک نقدینگی                 | ۰                        |
| ریسک کل (سرمایه الزامی)      | ۲۷۹،۸۴۴                  |
| مازاد بیمه‌گر (سرمایه موجود) | ۲،۵۸۷،۸۰۲                |
| نسبت توانگری مالی            | ۹۲۵%                     |

ریسک‌های مهم دیگری که شرکت‌های بیمه در انجام فعالیت خود با آن مواجه می‌باشند عبارتند از: 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 وقوع جنگ و وجود نواقص عمده در سیستم‌های فناوری اطلاعات و یا در اثر وقایعی از قبیل آتش‌سوزی یا بلایای طبیعی است.

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.

ریسک کاهش قدرت خرید مشتریان ناشی از نوسانات اقتصادی و تورم: عدم قطعیت، بی‌ثباتی اقتصادی و تأثیر آن بر قدرت خرید مشتریان از جمله ریسک‌های پیش‌روی این شرکت می‌باشد.

ریسک رقابتی ناشی از غلبه بازیگران بزرگ با شبکه توزیع وسیع: یکی دیگر از ریسک‌هایی که شرکت بیمه هوشمند فردا با آن مواجه است رقابت با شرکت‌های بیمه‌ای بزرگ و دارای شبکه بازاریابی گسترده است که در این حوزه توسعه پنل فروش و جذب مشتریان مستقیم باید در دستور کار جدی قرار گیرد.

ریسک عدم تطبیق با مقررات: قوانین و مقررات نهاد ناظر باید به طور کامل در شرکت پیاده‌سازی و اجرا شود؛ در غیر این صورت، این تخلف می‌تواند منجر به تعلیق مجدد پروانه فعالیت و ... که تداوم کسب‌وکار را با مخاطره جدی مواجه می‌سازد.

## 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 ۳ 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 فروش شرکت از طریق ارائه محصولات و طرح‌های جدید نظیر بیمه عمر؛
- جذب و نگهداری سرمایه انسانی کارآزموده و جوان؛
- سامانه بیمه‌گری بومی و یکپارچه؛
- چابکی ساختاری و هزینه‌های پایین‌تر؛
- مدیریت تحت سیاست هلدینگ با ترکیب سهامداران متخصص در حوزه فناوری اطلاعات؛
- انعطاف‌پذیری در تغییر مدل کسب‌وکار با تمرکز بر خلق خدمات و محصولات جدید؛
- حمایت نهاد ناظر از توسعه فناوری در شرکت‌های بیمه؛
- امکان همکاری با اکوسیستم فین‌تک و پلتفرم‌های خدماتی؛
- اتصال سریع از طریق API به سامانه‌های خارج از سازمان؛
- کاهش وابستگی صنعت بیمه به سامانه‌های محدود؛
- گستردگی و سهولت دسترسی مشتریان به سامانه؛
- وجود تقاضای فزاینده بازار برای خدمات شفاف، سریع و دیجیتال.

## ب) نقاط قابل بهبود:

- بهبود کیفیت خدمات‌رسانی از طریق آموزش تخصصی همکاران و کارگزاران؛
- باتوجه به توسعه عملیات شرکت و گسترش جغرافیایی عرضه خدمات در سطح کشور، توسعه سیستم نرم افزاری بیمه ای موجود جهت پیشبرد اهداف و استراتژی شرکت با جدیت فراوان 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، درمان، حوادث، اتومبیل (ثالث و بدنه)، مهندسی، مسئولیت و آتش‌سوزی بعد از دوره گزارش، با بهره‌گیری از کارشناسان و متخصصین کارآزموده صنعت بیمه از طریق فروش آنلاین فعالیت می‌نماید. جزئیات حق بیمه تولیدی شرکت به تفکیک رشته‌های مختلف در جدول زیر آورده شده است: (ارقام به میلیون ریال)

| ۱۴۰۴    | حق بیمه       |
|---------|---------------|
| ۹۵،۴۵۵  | ثالث اجباری   |
| ۹،۴۷۳   | ثالث مزاد     |
| ۱۴،۱۵۷  | حوادث راننده  |
| ۱،۴۵۷   | بدنه اتومبیل  |
| ۱       | حوادث انفرادی |
| ۱۱،۳۷۴  | مسئولیت       |
| ۶۵،۰۶۱  | مهندسی        |
| ۲۴۳،۰۴۹ | درمان تکمیلی  |
| ۴۴۰،۰۲۷ | جمع           |

## ۸-۱- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت

### ۸-۱-۱- اقدامات کلیدی:

- تعامل فعال و سازنده با بیمه مرکزی برای ارائه برنامه و رفع نگرانی‌ها؛
- اصلاح پرتفوی سرمایه‌گذاری منطبق با آیین‌نامه ۱۰۴؛
- افزایش حق بیمه تولیدی 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 ...؛
- راه‌اندازی کامل فروش آنلاین بیمه‌نامه و رقابت با اگرگیگیتورها با رویکرد حمایت از بیمه‌گذاران یا ذینفعان؛
- عقد قراردادهای اتکایی راهبردی؛
- تمرکز بر بازاریابی دیجیتال؛
- تمرکز بر خدمات و فرآیند خسارت آنلاین؛
- اجرای مدل قیمت‌گذاری مبتنی بر داده؛
- راه‌اندازی بیمه‌های خرد از طریق پلتفرم‌های همکار؛
- ارتقای مدل‌های پیش‌بینی خسارت با هوش مصنوعی؛
- پیشرفت مدیریت CRM برای چرخه عمر مشتری؛
- استفاده از امکانات سرمایه‌گذاری شرکت برای توسعه فعالیت‌های بیمه‌ای؛
- تدوین و اجرای برنامه آموزشی هدفمند برای سرمایه انسانی شرکت؛
- تکمیل زیر شاخه‌های مورد نیاز جهت استقرار کامل آیین‌نامه حاکمیت شرکتی مصوب شورای عالی بیمه؛
- ارتقا امنیت اطلاعات و داده‌ها.

### ۸-۱-۲- راهبردهای اصلی:

- بازیابی اعتبار؛
- افزایش سرمایه و انطباق مالی؛
- راه اندازی، ارتقاء و توسعه کامل سامانه بیمه‌گری؛
- تمرکز بر رشته‌های سودآور با پتانسیل فروش دیجیتال؛
- توسعه خرده‌فروشی؛
- نفوذ به بازارهای بکر؛
- عمق‌بخشی به استفاده از داده بر پایه هوش مصنوعی برای قیمت‌گذاری و مدیریت ریسک؛
- رصد فرصت‌های مناسب سرمایه‌گذاری با هدف متنوع‌سازی و بهینه‌سازی ترکیب پورتفوی سرمایه‌گذاری‌ها برای نیل به سود مناسب و قابل قبول؛
- گسترش سبد محصول در بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری؛
- ارتقای وفاداری مشتریان موجود.

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

صنعت بیمه از صنایعی 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، تمایزات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و . . .

- کسب پروانه فعالیت در انواع رشته‌های بیمه اموال، مسئولیت و اشخاص به شماره ۱۴۰۱/۱۰۰/۱۶۳۱۹۵ در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷ از سوی بیمه مرکزی ج.ا. ایران؛
- اخذ مجوز ارائه ۹٪ تخفیف به خودروهای نوشماره در گام اول این طرح به صورت انحصاری؛
- اولین شرکت بیمه با سامانه فروش جامع آنلاین در کشور؛
- ثبت و پیگیری خسارت آنلاین توسط بیمه‌گذار در پنل کاربری بدون نیاز به مراجعه حضوری؛
- به‌کارگیری هوش مصنوعی و تسریع در تحلیل داده‌ها و پیشگیری از تقلب؛
- صدور بیمه‌نامه از طریق Chatbot؛
- کسب سطح یک توانگری مالی مؤسسات بیمه به تشخیص بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۳ 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؛

- استفاده از خدمات شرکت کمکرسان ایران (SOS) جهت برون‌سپاری پرداخت خسارت بیمه‌های درمان به منظور سهولت و تسریع در امور بیمه‌گذاران با توجه به تخصصی بودن فعالیت شرکت یادشده و گستردگی جغرافیایی فعالیت این شرکت در سطح کشور؛
- استفاده از خدمات شرکت‌های ارزیاب خسارت همراه بیمه خلیج فارس و ایرانیان پوششش جهت برون‌سپاری ارزیاب خسارت بیمه‌های خودرو به منظور سهولت و تسریع در امور بیمه‌گذاران.

## ۱۲-۱- 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 عالی 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، فرآیند 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 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.

| ۱۴۰۴ |     | سنوات خدمت در<br>صنعت بیمه | مدرک تحصیلی       |
|------|-----|----------------------------|-------------------|
| زن   | مرد |                            |                   |
| ۰    | ۳   | تا ۱۰ سال                  | دکتر              |
| ۰    | ۰   | از ۱۱ تا ۲۰ سال            |                   |
| ۰    | ۰   | بیش از ۲۰ سال              |                   |
| ۲    | ۴   | تا ۱۰ سال                  | فوق لیسانس        |
| ۳    | ۱   | از ۱۱ تا ۲۰ سال            |                   |
| ۱    | ۱   | بیش از ۲۰ سال              |                   |
| ۲    | ۳   | تا ۱۰ سال                  | لیسانس            |
| ۰    | ۰   | از ۱۱ تا ۲۰ سال            |                   |
| ۰    | ۰   | بیش از ۲۰ سال              |                   |
| ۰    | ۳   | تا ۱۰ سال                  | فوق دیپلم و دیپلم |
| ۰    | ۰   | از ۱۱ تا ۲۰ سال            |                   |
| ۰    | ۰   | بیش از ۲۰ سال              |                   |
| ۲۳   |     | جمع                        |                   |

## ۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

### ۱-۲- فهرست زمین و ساختمان

| ردیف | مشخصات دارایی    | قیمت تمام شده<br>۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ذخیره استهلاک<br>۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ارزش دفتری در پایان<br>۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | نوع کاربری | موقعیت مکانی | متراژ عرصه |
|------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------|--------------|------------|
| ۱    | دو واحد آپارتمان | ۲۵۰،۰۰۰                     | ۰                           | ۲۵۰،۰۰۰                           | مسکونی     | گرگان        | ۴۵۶        |

### ۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت

شرکت بیمه هوشمند فردا پرونده حقوقی ندارد.

### ۳-۲- فروش شرکت

در جدول ذیل پیش‌بینی و تحقق حق بیمه صادره خالص به تفکیک ماه‌های مختلف نیز در جدول ذیل نشان داده شده است. با توجه به تعلیق فعالیت شرکت توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تمامی رشته‌ها از مورخ ۱۴ اسفندماه سال ۱۴۰۳ به مدت ۳ ماه، فعالیت شرکت تا مورخ ۱۴ خردادماه سال ۱۴۰۴ متوقف گردیده است. بنابراین ستون مربوط به پیش‌بینی با فرض تعلیق سه ماهه است. همچنین با اعلام تمدید تعلیق تا شهریور ۱۴۰۴ مجدداً پیش‌بینی با در نظر گرفتن شرایط تعلیق در ستون پیش‌بینی با تعلیق شش ماه انجام شده است. در ستون تحقق‌یافته نیز حق بیمه صادره خالص تحقق‌یافته گنجانده شده است. (مبالغ به میلیون ریال)

| ماه صدور | پیش‌بینی با تعلیق سه ماه | پیش‌بینی با تعلیق شش ماه | تحقق‌یافته | درصد تحقق |
|----------|--------------------------|--------------------------|------------|-----------|
| دی       | ۳۳۱،۵۰۲                  | ۳۳۱،۵۰۲                  | ۳۳۱،۵۰۲    | ۱۰۰       |
| بهمن     | -                        | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| اسفند    | -                        | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| فروردین  | ۱۸۰،۰۰۰                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| اردیبهشت | ۲۱۶،۰۰۰                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| خرداد    | ۲۸۸،۰۰۰                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| تیر      | ۳۲۴،۰۰۰                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| مرداد    | ۳۶۰،۰۰۰                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| شهریور   | ۳۹۶،۰۰۰                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| مهر      | ۴۳۲،۰۰۰                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| آبان     | ۴۴۰،۰۲۸                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| آذر      | ۷۱۵،۴۴۱                  | تعلیق                    | تعلیق      | تعلیق     |
| مجموع    | ۲،۵۲۷،۴۴۱                | ۷۱۵،۴۴۱                  | ۴۴۰،۰۲۸    |           |

شایان ذکر است که اعلام رفع تعلیق از سوی بیمه مرکزی به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۹ و با تاخیر یک ماهه صورت گرفت. در نتیجه فرآیندهای اجرایی تحقق پیش‌بینی‌های صورت گرفته برای فصل پاییز به طور کامل میسر نگردید و در مهر، آبان و آذر ۱۴۰۴ حق بیمه صادره خالص تحقق‌یافته کمتر از پیش‌بینی‌شده است البته روند درصد تحقق در فصل زمستان ۱۴۰۴ صعودی بوده که نشان‌دهنده بهبود و کاهش انحراف می‌باشد. نکته مهم اینکه با افزایش روند صدور در فصل زمستان ۱۴۰۴، آمار تحقق‌یافته شرکت از ۱۳۰ میلیارد ریال است که فراتر از پیش‌بینی‌ها بود.

## ۴-۲- وضعیت پرداخت‌ها به دولت

مبالغ به میلیون ریال

| شرح                                 | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|-------------------------------------|------------|------------|
| مالیات حقوق                         | ۲۶،۶۵۷     | ۱۲،۷۴۳     |
| حق بیمه سهم کارفرما (تامین اجتماعی) | ۲۴،۶۲۴     | ۱۱،۴۶۵     |
| صندوق تامین خسارت‌های بدنی          | ۳،۵۱۸      | ۱۰۴        |
| وزارت بهداشت                        | ۴،۰۵۸      | ۶۱         |
| جمع                                 | ۵۸،۸۵۷     | ۲۴،۳۷۳     |

## ۵-۲- کیفیت سود شرکت

(مبالغ به میلیون ریال)

| سال مالی منتهی به | سود خالص | سود حاصل از منابع عملیاتی |
|-------------------|----------|---------------------------|
| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰        | ۵۲،۲۹۴   | ۵۱،۱۲۳                    |
| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        | ۱۶۹،۰۸۴  | ۱۱۶،۷۸۱                   |
| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰        | ۲۸۷،۴۱۱  | ۲۸۷،۴۱۱                   |
| ۱۴۰۱/۰۹/۳۰        | ۹۹،۸۲۶   | ۹۹،۸۲۶                    |

## ۶-۲- نسبت‌های مالی

| ۱۴۰۳ | ۱۴۰۴ |                               |
|------|------|-------------------------------|
|      |      | الف) نسبت‌های نقدینگی :       |
| ۷/۷  | ۱۲/۷ | نسبت جاری                     |
| ۷/۷  | ۱۲/۷ | نسبت آنی                      |
|      |      | ب) نسبت‌های اهرمی :           |
| ۱/۳  | ۷/۸  | نسبت بدهی به دارایی‌ها        |
| ۱/۳  | ۸/۶  | نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام |
|      |      | د) نسبت‌های سودآوری :         |
| ۳/۶  | ۱/۲  | نرخ بازده دارایی‌ها           |
| ۳/۶  | ۱/۳  | نرخ بازده حقوق صاحبان سهام    |

## ۷-۲- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت

مطابق ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های 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 مالیات‌های مستقیم، سود دریافتی از سپرده‌های بانکی و اسناد خزانه و اوراق مشارکت از پرداخت مالیات معاف است.

## ۸-۲- پرداخت سود

ارائه اطلاعات درباره نحوه پرداخت سود نقدی سهامداران در سال‌های مالی گذشته (ارقام به میلیون ریال)

| 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 |
|----------|------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--|---|--------------------------------|
| ۱۴۰۳     | ۱۶,۹۰۸                       | ۴۰۰,۰۰۰            | ۲۳۶۶ درصد                            | ۳۹۹,۰۳۱  | ۳۹۹,۰۳۱                                 | عدم ثبت در سجام                |
| ۱۴۰۲     | ۲۸,۷۴۱                       | ۳۰۰,۰۰۰            | ۱۰۴ درصد                             | ۲۹,۸۴۳   | ۲۹,۸۴۳                                  | عدم ثبت در سجام                |
| ۱۴۰۱     | ۹,۹۸۳                        | ۱۰۰,۰۰۰            | ۱۰۰ درصد                             | ۹,۹۲۴  | ۹,۹۲۴                                   | عدم ثبت در سجام                |

## 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 ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

| پایان سال مالی |                  |                      |                            |                                      |                      |            |          |           |
|----------------|------------------|----------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------|----------|-----------|
| سال منتهی به   | تعداد معامله شده | ارزش سهام معامله شده | تعداد روزهای باز بودن نماد | تعداد روزهایی که نماد معامله شده است | درصد سهام شناور آزاد | ارزش بازار | قیمت سهم | سرمایه    |
| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰     | ۱۹۹,۰۷۲,۹۱۴      | ۳۸۰,۰۸۳,۹۵۵,۴۲۰      | ۵                          | ۵                                    | -                    | ۷,۴۹۶,۷۷۳  | ۲,۰۴۵    | ۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰     | ۵۸۸,۰۴۵,۲۴۶      | ۷۲۱,۱۵۹              | ۱۱۱                        | ۱۱۱                                  | ۲۵,۵۳                | ۳,۸۹۵,۰۰۰  | ۷۷۹      | ۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰     | ۴,۷۴۵,۰۴۰,۳۳۴    | ۶,۸۶۶,۲۷۰            | ۱۶۱                        | ۱۶۱                                  | ۲۶,۷                 | ۶,۲۳۰,۰۰۰  | ۱,۲۴۶    | ۵,۰۰۰,۰۰۰ |

### 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. همچنین لازم به ذکر است که در حال حاضر رایزنی‌ها برای عقد قرارداد جدید با یک سبذگردان در جریان است که انتظار می‌رود به‌زودی نهایی گردد. 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 (سهام) | -   |
| 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 می‌شود. بازارگردانی سهام نماد "وفردا" به‌وسیله سامانه الگوریتم صورت می‌گیرد.

## ۴- حاکمیت شرکتی

### ۴-۱- اطلاعات مربوط به هیئت مدیره شرکت

موسسات بیمه از جمله شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) بر اساس مقررات قانون تجارت و اساسنامه‌ای که طبق نمونه تایید شده توسط بیمه مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار به تصویب رسیده است اداره می‌شوند. موسسات بیمه همچنین تابع ضوابط آیین نامه حاکمیت شرکتی مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۹۳) می‌باشند. مطابق ماده ۲۹ اساسنامه که در اجرای ماده ۱۹ آیین نامه حاکمیت شرکتی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۷ ثبت شده است. هیئت مدیره شرکت مرکب از پنج عضو می‌باشد، که باید واجد شرایط مندرج در آیین نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۹۰ و تغییرات بعدی آن) باشند و صلاحیت آن‌ها 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 هر یک از آن‌ها 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 می‌کند. هیئت عامل مرکب از مدیرعامل و معاونین مدیرعامل می‌باشد. هیئت عامل در حدود اختیاراتی که از سوی هیئت مدیره تفویض می‌شود امور اجرایی شرکت را اداره می‌نماید. طبق مقررات اساسنامه و ضوابط آیین نامه حاکمیت شرکتی مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۹۳) و همچنین دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ هیئت مدیره باید کمیته‌هایی را برای مدیریت ریسک، حسابرسی و کنترل داخلی، جبران خدمات کارکنان، تطبیق مقررات و انتصابات داشته باشد که کمیته‌های فوق الذکر با عضویت اعضای ذیصلاح 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 سیاست‌گذاری و نظارتی یاری می‌نمایند. ریاست هر یک از کمیته‌های فوق با یکی از اعضای غیراجرایی هیئت مدیره می‌باشد. هیئت مدیره برای حسن اداره امور شرکت منشورهای برای کمیته‌های فوق تصویب خواهد کرد. علاوه بر کمیته‌های مزبور، شرکت دارای «کمیته سرمایه‌گذاری» است که امور سرمایه‌گذاری منابع مالی شرکت را سیاست‌گذاری و پایش نمایند.

| نام و نام خانوادگی      | سمت                  | خلاصه‌ای از سوابق   |
|-------------------------|----------------------|---|
| سید ایمان میری          | رئیس هیئت مدیره      | مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت داده گستر عصر نوین (های وب)، ۱۳۸۸-۱۴۰۳<br>رئیس هیئت مدیره شرکت داده گستر عصر نوین از ۱۴۰۴ تاکنون   |
| داود هادی‌فر            | نائب رئیس هیئت مدیره | مدیرعامل شرکت داده گستر عصر نوین (های وب) از ۱۴۰۴ تاکنون<br>مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری توسعه فناوری هیرکانیا، ۱۳۹۶ - ۱۴۰۳   |
| سید روح‌الله حسینی مقدم | عضو هیئت مدیره       | معاون بورس اوراق و بهادار تهران، ۱۳۹۴-۱۳۹۸<br>عضو هیئت مدیره و مدیرعامل تامین سرمایه بانک ملت، ۱۴۰۱-۱۳۹۸<br>عضو هیئت مدیره شرکت توسعه تجارت کیش، ۱۳۹۸-۱۴۰۰<br>نائب رییس کانون نهادهای سرمایه‌گذاری ایران، ۱۳۹۹-۱۴۰۱ |
| هنگامه بخشی             | عضو موظف هیئت مدیره  | مدیر فنی شرکت بیمه دی، ۱۳۹۰-۱۴۰۳<br>عضو شورای فنی شرکت بیمه دی، ۱۳۹۵-۱۳۹۰<br>عضو کمیته های حاکمیت شرکتی، ۱۳۹۷-۱۴۰۳  |
| محمود اعلائی            | عضو موظف هیئت مدیره  | رئیس هیئت مدیره شرکت حلماگستر خاورمیانه، ۱۳۹۴-۱۳۹۹<br>معاون توسعه کسب و کار شرکت گسترش الکترونیک تدبیر ایران، ۱۳۹۳-۱۳۹۶<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت خدمات انفورماتیک راهبر، ۱۳۸۸-۱۳۹۳                         |

#### ۲-۴- تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضاء در جلسات

تعداد جلسات هیئت مدیره در سال ۱۴۰۴، ۴۹ جلسه بوده که با حضور اکثریت اعضاء 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 آیین‌نامه‌ها و شیوه‌نامه‌های شرکت؛
- تصویب منشورهای حاکمیت شرکتی؛
- انتخاب مدیرعامل جدید؛
- تعیین اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی؛
- انتخاب اکچوئر رسمی طبق ضوابط مصوب شورای عالی؛
- تصویب خرید و فروش دارایی‌ها؛
- پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام؛
- تعیین قیمت و تاریخ حراج سهام تادیه نشده؛
- بررسی و تعیین تمدید مهلت حراج سهام تادیه نشده؛
- پیش‌بینی جلسات هیئت مدیره در سال مالی پیش‌رو؛
- بستن حساب‌های بلااستفاده شرکت؛
- اصلاح و تغییر ساختار سازمانی شرکت؛
- بررسی و تعیین برنامه عملیاتی، بودجه شرکت و سیاست‌های فروش و بازاریابی؛
- بررسی و تصویب کاهش یا افزایش سرمایه؛
- بررسی سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف بازار.

### 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 اعضاء غیرموظف به عهده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد.
- در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۳۱ پاداش اعضای هیئت مدیره ۳ درصد سود تقسیمی معادل مبلغ ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به طور ناخالص مورد تصویب مجمع قرار گرفت.
- حق حضور اعضاء غیرموظف هیئت مدیره برای سال ۱۴۰۴ ماهانه مبلغ ۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برای حداقل ۲ جلسه در ماه تعیین گردید.
- حق حضور اعضای کمیته‌های موضوع آیین‌نامه حاکمیت شرکتی به مبلغ ماهیانه ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به طور ناخالص در ازای تشکیل حداقل یک جلسه در ماه به شرط حضور در جلسه تعیین گردید.

#### 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 |
|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------|---------------------------|
| هنگامه بخشی              | مدیرعامل و معاون فنی              | مدیریت بازرگانی       | کارشناسی ارشد | ۱۸ سال                    |
| سید علی‌اکبر موسوی‌امیری | معاون مالی و اداری و سرمایه‌گذاری | حسابداری              | کارشناسی ارشد | ۱ سال                     |
| جعفرصادق فرید تازه کند   | مدیر توسعه بازار و شبکه فروش      | مدیریت بازاریابی      | کارشناسی ارشد | ۱۳ سال                    |
| سپیده احمدی گورجی        | مدیر مالی                         | حسابداری              | کارشناسی ارشد | ۷ سال                     |
| مریم میهن‌پرست           | مدیر اموال                        | مدیریت                | کارشناسی ارشد | ۱۱ سال                    |
| شروین سمیعی‌منش          | مدیر بیمه‌های اتومبیل             | مدیریت بیمه           | کارشناسی ارشد | ۲۲ سال                    |
| فرشته جوادی              | مدیر بیمه‌های اشخاص               | مدیریت بازرگانی       | کارشناسی ارشد | ۲۱ سال                    |
| نازنین جوادی             | مدیر اتکایی                       | مدیریت                | کارشناسی ارشد | ۱۱ سال                    |
| نگار مودتی‌پور           | اکچوئر داخلی                      | بیم سنجی              | کارشناسی ارشد | ۶ سال                     |
| اکبر قاسم‌خانی           | مدیر حسابرسی داخلی                | اقتصاد                | دکتر          | ۲ سال                     |
| المان ورقایی             | مدیر فناوری اطلاعات               | مهندسی فناوری اطلاعات | کارشناسی ارشد | ۲۰ سال                    |

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

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

| نام و خانوادگی نام     | سمت                               | تحصیلات/مدارک ای حرفه | تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات | دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته | خلاصه سوابق  |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--|---|--|
| سید روح‌اله حسینی‌مقدم | رئیس کمیته حسابرسی                | دکتری                 | ۱۴۰۳/۱۱/۱۶                                   | ۵   | عضو هیئت مدیره و مدیرعامل تامین سرمایه بانک ملت، ۱۴۰۱-۱۳۹۸         |
| علی فولادی             | عضو کمیته حسابرسی                 | کارشناسی ارشد         | ۱۴۰۱/۰۳/۱۱                                   | ۵   | مدیر حسابرسی داخلی شرکت سولیکو ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲                        |
| محسن ملا               | عضو کمیته حسابرسی                 | کارشناسی              | ۱۴۰۳/۱۱/۱۶                                   | ۵   | عضو هیئت مدیره شرکت داده گستر عصر نوین ۱۴۰۳- تاکنون                |
| هنگامه بخشی            | رئیس کمیته ریسک                   | کارشناسی ارشد         | ۱۴۰۴/۰۹/۲۹                                   | ۴   | مدیر فنی شرکت بیمه دی، ۱۴۰۳-۱۳۹۰                                   |
| محمدتقی جعفری اقدم     | عضو کمیته ریسک                    | کارشناسی              | ۱۴۰۴/۰۹/۲۹                                   | ۰   | عضو هیئت مدیره شرکت پارسان لین از ۱۴۰۳ تاکنون                      |
| نگار مودتی‌پور         | عضو کمیته ریسک                    | کارشناسی ارشد         | ۱۴۰۳/۱۰/۲۶                                   | ۴   | اکچوئر داخلی شرکت بیمه حکمت صبا، ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۱                      |
| سید ایمان میری         | رئیس کمیته انتصابات و جبران خدمات | کارشناسی ارشد         | ۱۴۰۳/۰۳/۰۱                                   | ۳   | مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت داده گستر عصر نوین، ۱۴۰۴-۱۳۸۸ |

|   |   |            |               |  |                             |
|---|---|------------|---------------|--|-----------------------------|
| مدیرعامل و نایب<br>رئیس هیئت<br>مدیره شرکت<br>همراه بیمه خلیج<br>فارس ۱۴۰۳-۱۴۰۴ | ۰ | ۱۴۰۴/۰۹/۲۳ | کارشناسی ارشد | عضو کمیته<br>انتصابات و<br>جبران خدمات | رضا عباسی                   |
| مدیر منابع انسانی<br>شرکت داده گستر<br>عصر نوین، ۱۴۰۳<br>تاکنون                 | ۰ | ۱۴۰۴/۰۹/۲۳ | کارشناسی      | عضو کمیته<br>انتصابات و<br>جبران خدمات | سعید طحانی                  |
| مدیرعامل<br>شرکت داده<br>گستر<br>عصرنوین از<br>۱۴۰۴ تاکنون                      | ۲ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۹ | دکتری         | رئیس کمیته<br>سرمایه‌گذاری             | داود هادی‌فر                |
| عضو هیئت مدیره<br>شرکت داده گستر<br>تا ۱۳۹۹/۱۱/۱۹<br>کنون                       | ۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۰۲ | کارشناسی ارشد | عضو کمیته<br>سرمایه‌گذاری              | سید علی‌اکبر<br>موسوی امیری |
| اکچوئر داخلی<br>شرکت بیمه<br>حکمت صبا،<br>۱۳۹۷ تا ۱۴۰۱                          | ۱ | ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ | کارشناسی ارشد | عضو کمیته<br>سرمایه‌گذاری              | نگار مودتی‌پور              |
| مدیر فنی شرکت<br>بیمه دی، ۱۴۰۳-<br>۱۳۹۰   | ۳ | ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ | کارشناسی ارشد | رئیس کمیته<br>تطبیق مقررات             | هنگامه بخشی                 |
| مدیرعامل و نایب<br>رئیس هیئت<br>مدیره شرکت<br>همراه بیمه خلیج<br>فارس ۱۴۰۳-۱۴۰۴ | ۰ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | کارشناسی ارشد | عضو کمیته<br>تطبیق مقررات              | رضا عباسی                   |
| اکچوئر داخلی<br>شرکت بیمه<br>حکمت صبا،<br>۱۳۹۷ تا ۱۴۰۱                          | ۳ | ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ | کارشناسی ارشد | عضو کمیته<br>تطبیق مقررات              | نگار مودتی‌پور              |

## 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؛
- اعلام نظر در خصوص توانگری مالی و نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی و کنترل داخلی؛
- پیشنهاد حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت؛
- ساماندهی حسابهای بانکی شرکت.

## اقدامات و تصمیمات کمیته ریسک:

- بررسی وضعیت توانگری مالی و کفایت ذخایر فنی شرکت؛
- بررسی ریسکهای ناشی از تعلیق فعالیت شرکت و اقدامات اصلاحی جهت بازگشت به شرایط عملیاتی،
- بررسی ریسکهای مرتبط با عدم تادیه سرمایه و حراج سهام؛
- بررسی ریسک تمدید دوره تعلیق فعالیت شرکت و پیامدهای احتمالی آن،
- بررسی ریسک عدم تحقق تعهدات تعیین شده از سوی بیمه مرکزی و احتمال تعلیق مجدد فعالیت شرکت.

## اقدامات و تصمیمات کمیته انتصابات و جبران خدمات:

- بررسی گزارش کنترل داخلی در خصوص ارزیابی سوابق کارکنان و کنترل تضاد منافع براساس مفاد آیین نامه ۹۰ بیمه مرکزی و اتخاذ تصمیمات اجرایی در خصوص اصلاحات پیشنهادی؛
- بررسی اهمیت و لزوم برگزاری دورههای آموزشی در زمینه پولشویی؛
- برگزاری دوره آموزشی مقدماتی و برنامه ریزی جهت اجرای دوره متوسطه.

## اقدامات و تصمیمات کمیته سرمایه گذاری:

- جمع بندی اقدامات اصلاحی و وضعیت انطباق سرمایه گذاریها با آیین نامه ۱۰۴؛
- بررسی وضعیت عملکرد سرمایه گذاری میان دوره ۱۴۰۴ و اقدامات اصلاحی مرتبط.

اقدامات و تصمیمات کمیته تطبیق مقررات:

- بررسی انحراف سرمایه گذاریهای شرکت از آیین نامه ۱۰۴ و تصمیم گیری برای اصلاح ترکیب سپردهها.

## ۸-۴- اصول حاکمیت شرکتی

| ردیف | اصول حاکمیت شرکتی                                     | اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره  |
|------|---|--|
| ۱    | چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش                            | ایجاد کمیته‌های حسابرسی، ریسک و انتصابات زیر نظر هیئت مدیره و برگزاری جلسات مستمر و بررسی پیشنهادات دریافتی از کمیته‌های فوق‌الذکر، ایجاد مدیریت‌های حسابرسی و کنترل داخلی، ریسک و تطبیق مقررات در ساختار سازمانی شرکت، تدوین و پیاده‌سازی منشور اخلاق سازمانی در شرکت، رعایت الزامات آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه در انتخاب اعضای هیئت 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 فوق‌العاده مطابق مقررات  |
| ۳    | رعایت حقوق ذینفعان                                    | شناسایی ذینفعان شرکت و سعی در رعایت توازن و تعادل در رعایت حقوق آنها نظیر:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• سهامداران: انجام افزایش سرمایه، پرداخت سود، افشای اطلاعات و اطلاع‌رسانی به موقع، برگزاری مجامع و...</li> <li>• بیمه‌گذاران: رعایت صداقت در ارائه اطلاعات، حفظ امنیت اطلاعات، پرداخت به موقع خسارت، گسترش شبکه فروش شرکت به منظور ارائه خدمات وسیع‌تر و...</li> <li>• سازمان‌های ناظر: ارائه گزارشات و اطلاعات درخواستی در مهلت مناسب، رعایت مقررات و بخشنامه‌ها و آیین‌نامه‌های ابلاغی، پرداخت به موقع حق بیمه، مالیات و عوارض قانونی و...</li> <li>• سرمایه انسانی: پرداخت حقوق و دستمزد، امکانات رفاهی، برگزاری دوره‌های آموزشی، امنیت شغلی، حفظ کرامت انسانی و...</li> </ul> |
| ۴    | سرمایه‌گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه‌های مالی | انعقاد قرارداد بازارگردانی   |
| ۵    | افشا و شفافیت   | افشا اطلاعات با اهمیت، بارگذاری اطلاعات در مهلت-های تعیین شده در سامانه کدال، سایت شرکت و سامانه سنهاب، برگزاری مجامع و ...  |
| ۶    | مسئولیت‌پذیری هیئت مدیره                              | 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   |

#### 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 ۴۴ صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ افشاء نموده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

| فروش بیمه‌نامه | خرید خدمات | خرید سیستم بیمه‌گری/نرم افزار | مشمول ماده ۱۲۹ | نوع وابستگی          | نام شخص وابسته                                  |
|----------------|------------|-------------------------------|----------------|----------------------|---|
| ۴۹,۲۱۲         | ۵۹,۸۱۳     | ۱,۲۱۵,۰۰۰                     | ✓              | عضو مشترک هیئت مدیره | شرکت داده گستر عصر نوین                         |
| ۱۰,۸۰۷         | ۰          | ۰                             | ✓              | عضو مشترک هیئت مدیره | شرکت سرمایه‌گذاری توسعه فناوری هیرکانیا         |
| ۱۳,۴۷۶         | ۰          | ۰                             |                | سایر وابستگی         | شرکت گسترش خدمات داده هوشمند عصر نوین ایرانیان  |
| ۱۱۷,۳۹۳        | ۰          | ۰                             |                | سایر وابستگی         | شرکت زیرساخت نوری پارس (پردازش عصر افق)         |
| ۳۹,۳۲۱         | ۰          | ۰                             |                | سایر وابستگی         | شرکت فناوران نوین بنیان پاسارگاد                |
| ۸,۵۰۹          | ۰          | ۰                             | ✓              | عضو مشترک هیئت مدیره | شرکت پارسان لین                                 |
| ۲۰,۹۸۳         | ۰          | ۰                             | ✓              | عضو مشترک هیئت مدیره | شرکت ارتباطات رهکام ایرانیان                    |
| ۶۲,۶۷۹         | ۰          | ۰                             | ✓              | عضو مشترک هیئت مدیره | شرکت توسعه فناوری اطلاعات و ارتباطات شهر فیروزه |
| ۳۲۲,۳۷۸        | ۵۹,۸۱۳     | ۱,۲۱۵,۰۰۰                     |                | جمع                  |   |

#### ۱۰-۴- 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- مسئولیت های اجتماعی

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

- کوشش برای گسترش بیمه‌های اشخاص (به ویژه بیمه‌های زندگی) با هدف افزایش ضریب سلامت جامعه؛
- تدوین منشور اخلاقی و لزوم پایبندی همکاران به مقررات آن؛
- ترویج ارزش‌های بنیادی اخلاق فردی، سازمانی و اجتماعی از طریق اطلاعیه، پوستر، پادکست و ... در شبکه های اجتماعی؛
- به‌کارگیری سرمایه انسانی در راستای سیاست ها و مسئولیت‌های شرکت نسبت به جامعه و افزایش اشتغال؛
- برگزاری دوره‌های آموزشی برای همکاران؛
- همکاری و هماهنگی با بانک پاسارگارد در اعطای تسهیلات به همکاران؛
- اعطای هدایای مناسبی؛

## ۴-۱۰-۲- محیط زیست

- صرفه جویی در مصرف انرژی از طریق هوشمندسازی سیستم‌های روشنایی و بهینه سازی مصرف آب و انرژی در ساختمان ستادی؛
- بهره‌مندی از خدمات آنلاین جهت انجام امور بیمه‌ای و کاهش مراجعه حضوری به شعب، صرفه‌جویی در زمان، کاهش ترافیک شهری، آلودگی هوا، کاهش استفاده از کاغذ و مصرف برق؛
- تفکیک زباله‌های تر و خشک؛
- تغییر ساعت‌کاری همکاران به منظور حفظ پایداری شبکه سراسری برق؛
- حضور فعال و مستمر در شبکه های اجتماعی به منظور تعامل بیشتر با همکاران؛
- تبلیغات در فضای مجازی به منظور کاهش روند چاپ بروشورهای کاغذی جهت حفظ محیط زیست؛
- اقدام به برون‌سپاری ارزیاب خسارت سیار بیمه‌های اتومبیل در جهت کاهش مراجعات متعدد به شرکت و کاهش ترافیک و آلودگی هوا؛
- مشارکت فعالانه در طرح‌های ملی کاهش مصرف به منظور جلوگیری از هدر رفت انرژی.
- استفاده موثر از سیستم‌های فناوری اطلاعات و الکترونیکی کردن فرآیندهای اداری و مکاتبات، حذف بایگانی غیرضروری کاغذی و جایگزین کردن بایگانی الکترونیکی در سازمان و کاهش مصرف کاغذ.

### ۳-۱۰-۴- عملکرد اقتصادی

- کسب سطح یک توانگری مالی در ۳ سال پیاپی؛
- حق بیمه صادره در سال ۱۴۰۴ مبلغ ۴۴۰،۰۲۸ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل معادل ۵،۸۰۸ درصد افزایش داشته است؛
- سود خالص در سال ۱۴۰۴ به مبلغ ۵۲،۲۹۴ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل معادل ۶۹ درصد کاهش داشته است؛
- درآمد حق بیمه ناخالص شرکت در سال ۱۴۰۴ مبلغ ۳۲۰،۷۸۸ میلیون ریال می‌باشد که رشد آن نسبت به سال قبل معادل ۱۳،۳۷۷ درصد بوده است.

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

- پرداخت به موقع سود سهام مصوب به حساب سهامداران؛
- پرداخت حق‌الجلسه هیئت مدیره و کمیته‌های تخصصی طبق صورتجلسه مجمع؛
- افشای اطلاعات در زمان مقرر.

### ۴-۱۲- تشریح برنامه های راهبردی

- توسعه و تکمیل سیستم بیمه‌گری؛
- برنامه‌ریزی برای جذب پرتفوی و همکاری با نمایندگان و استارت‌آپ‌های حوزه اینشورتک و بهبود پنل سازمانی فروش؛
- توسعه سیستم منسجم حسابداری ریسک و سیستم جامع اتکایی به‌عنوان دو نوآوری اصلی؛
- تکمیل ساختار سرمایه انسانی شرکت؛
- طراحی محصولات جدید و متناسب با نیاز مشتریان؛
- پیاده‌سازی نظام‌های مدیریت ریسک و مدیریت فرآیندهای سازمانی در شرکت؛
- به‌روزرسانی آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی سازمان؛
- به‌روزرسانی و تکمیل زیرساخت‌های شرکت در حوزه فروش و خدمات‌رسانی؛
- توسعه فروش بیمه‌نامه در رشته‌های سودآور؛
- تحقق اهداف کمی فروش بیمه‌نامه؛
- توسعه شراکت‌های تجاری و نفوذ در بازار؛
- سرمایه‌گذاری منابع در بازارهای سودآور؛
- استراتژی‌های توسعه و بهینه‌سازی کانال‌های فروش و تبلیغات.

### ۱۳-۴- ارزیابی تحقق برنامه‌های راهبردی

با توجه به تدوین برنامه بلندمدت برای شرکت، تحقق برنامه‌های پیش‌بینی‌شده به صورت سالانه مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. عملکرد واقعی سال ۱۴۰۴ و مقایسه آن با پیش‌بینی‌های انجام شده به شرح جدول ذیل می‌باشد:

| شرح  | تحقق یافته<br>۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | پیش‌بینی<br>۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | درصد تحقق<br>برنامه |
|--|--------------------------|------------------------|---------------------|
| درآمد حق بیمه ناخالص   | ۳۲۰,۷۸۸                  | ۴۵۱,۵۷۸                | ۷۱                  |
| حق بیمه صادره  | ۴۴۰,۰۲۸                  | ۷۰۴,۷۰۳                | ۶۲                  |
| هزینه‌های اداری و عمومی                                      | ۴۶۲,۵۴۷                  | ۳۴۴,۲۰۰                | ۱۳۴                 |
| حق بیمه اتکایی واگذاری                                       | ۲۲,۰۷۲                   | ۶۴,۵۰۸                 | ۳۴                  |
| هزینه کارمزد و کارمزد منافع                                  | ۴۲,۰۶۴                   | ۶۶,۴۳۲                 | ۶۳                  |
| خسارت و مزایای پرداختی ناخالص                                | ۲۰۱,۹۵۴                  | ۱۵۰,۰۰۰                | ۱۳۵                 |
| خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی                                   | ۹,۹۲۳                    | ۴۹,۹۲۳                 | ۲۰                  |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی                           | ۴,۷۲۰                    | ۲۶,۶۰۷                 | ۱۸                  |
| ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده و ذخیره حق بیمه عاید نشده | ۲۳۹,۸۷۷                  | ۳۴۲,۰۳۸                | ۷۰                  |
| سایر ذخایر فنی   | ۷,۶۷۰                    | ۹۷۴                    | ۷۸۷                 |
| سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی                            | ۱۲,۵۷۱                   | ۵۲,۷۷۹                 | ۲۴                  |
| درآمد سرمایه‌گذاری‌ها  | ۴۵۱,۷۸۲                  | ۵۶۶,۹۳۷                | ۸۰                  |

#### ۴-۱۴- نتایج ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره و کمیته های تخصصی

- هیئت مدیره در خصوص ارتقای سیستم بیمه‌گری و استفاده از نیروهای متخصص فناوری اطلاعات در جهت راهبرد اهداف شرکت اقدام موثر انجام داده است که توانسته سیستم بیمه‌گری خود را به مرحله بهره برداری برساند و مجوز رشته شخص ثالث از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران را 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 سرمایه‌گذاری در جهت انطباق با آیین نامه ۱۰۴ بیمه مرکزی، انحرافات مربوط به سرمایه گذاری را به حداقل رسانده است.

(ارقام به درصد می‌باشد)

| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | شرح   |
|------------|------------|---|
| ۲۶         | ۱۴         | سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای به کل حق بیمه صادره   |
| ۲          | ۱۲         | سود خالص بعد از کسر مالیات به کل حق بیمه صادره  |
| ۳۱         | ۲۹         | کل سرمایه‌گذاری‌ها به کل دارایی‌ها  |
| ۳          | ۱          | نرخ بازده سرمایه‌گذاری‌ها   |
| ۱          | ۷          | کل بدهی‌ها به کل دارایی‌ها  |
| ۰          | ۷          | نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و بیمه‌گران<br>اتکائی به مجموع دارایی‌ها |
| ۳          | ۱          | سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق مالکانه  |
| ۰          | ۲۰         | نسبت خسارت (خسارت پرداختی به حق بیمه صادره)   |
| ۲,۸۸۶      | ۱۰۵        | هزینه‌های اداری و عمومی به حق بیمه صادره  |
| ۰          | ۱۰         | هزینه کارمزد پرداختی به حق بیمه صادره   |

- سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای به کل حق بیمه صادره: این نسبت بیانگر این است که تولید حق بیمه پس از کسر کلیه هزینه‌های بیمه‌ای چه سودی را برای شرکت فراهم می‌آورد.
- کل سرمایه‌گذاری‌ها به کل دارایی‌ها: بیانگر سهم سرمایه‌گذاری‌های شرکت در مجموع دارایی‌ها می‌باشد.
- نرخ بازده سرمایه‌گذاری‌ها: این نسبت نشان می‌دهد که شرکت از محل سرمایه‌گذاری‌ها چه میزان بازدهی را کسب نموده است.
- کل بدهی‌ها به کل دارایی‌ها: این نسبت وضعیت نقدینگی شرکت را نشان می‌دهد و وضعیت مطلوب برای شرکت، افزونی دارایی‌ها نسبت به بدهی‌ها در ترازنامه می‌باشد.
- نسبت مجموع مطالبات به مجموع دارایی‌ها: نشان‌دهنده ریسک اعتبار شرکت می‌باشد و بیانگر این است که چه میزان از دارایی‌های شرکت را مطالبات تشکیل داده‌اند.
- سود خالص پس از کسر مالیات به حقوق مالکانه: این نسبت بیانگر بازدهی سرمایه صاحبان سهام می‌باشد.
- نسبت خسارت (خسارت پرداختی به حق بیمه صادره): نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره بیانگر وضعیت کلی حق بیمه صادره سال مالی در ارتباط با خسارت پرداختی همان سال است.
- هزینه‌های اداری و عمومی به حق بیمه صادره: این نسبت به همراه نسبت کارمزد به حق بیمه صادره، درصد هزینه‌های شرکت را در ارتباط با بیمه‌نامه‌های صادره نشان می‌دهد.

#### ۴-۱۵- اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

- الف)** مؤسسه غیرتجاری ارقام نگر آریا به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی و مؤسسه غیرتجاری حسابرسی و خدمات آزموده کاران حسابداران به عنوان بازرس علی‌البدل انتخاب گردیدند.
- ب)** حق‌الزحمه حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی به عهده هیئت مدیره شرکت می‌باشد.
- ج)** مؤسسه حسابرسی کوشامنش در پایان سال مالی ۱۴۰۳ اعلام انصراف نموده و حسابرسی شرکت به مؤسسه حسابرسی و خدمات ارقام نگر آریا سپرده شد.

## اطلاعات تماس 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 کثیرالنتشار

- روزنامه دنیای اقتصاد
- روزنامه اطلاعات



### نشانی پایگاه اینترنتی و پست الکترونیکی

- [www.fardains.ir](http://www.fardains.ir)
- [info@fardains.ir](mailto:info@fardains.ir)

