

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی

هیئت مدیره در خصوص کاهش سرمایه

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

بانتظام

طرح توجیهی کاهش سرمایه

در اجرای مفاد مواد ۱۸۹ الی ۱۹۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷



**گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص کاهش سرمایه
به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
در اجرای مفاد مواد ۱۸۹ الی ۱۹۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷**

- (۱) گزارش توجیهی مورخ ۲۲ مهر ۱۴۰۴ هیئت مدیره شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) در خصوص کاهش سرمایه آن شرکت از مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳,۷۶۹ میلیارد ریال (مبلغ ۱,۲۳۱ میلیارد ریال) مشتمل بر دلایل و توجیهات کاهش سرمایه، مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مبنای تهیه آن با هیئت مدیره شرکت است.
- (۲) گزارش مزبور در اجرای مفاد مواد ۱۸۹ الی ۱۹۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ با هدف توجیه کاهش سرمایه از طریق کاهش تعداد سهام، بنا بر الزامات مفاد ماده ۵ اساسنامه در خصوص عدم ایفای تعهد صاحبان سهام شرکت حداکثر ظرف مدت سه سال از تاریخ ثبت سرمایه قبلی و همچنین مفاد ماده ۳۳ اصلاحیه قانون تجارت، ارائه شده است.
- (۳) به نظر این مؤسسه، با توجه به توضیحات مندرج در بند ۲ فوق، کاهش سرمایه پیشنهادی شرکت در اجرای مفاد مواد ۱۸۹ الی ۱۹۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ بلامانع است.
- (۴) اجرای کاهش سرمایه باید با رعایت کلیه الزامات مندرج در اصلاحیه قانون تجارت، ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین دستورالعمل ها و الزامات ابلاغی از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرد.

۲۷ مهر ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

ارقام نگر آریا (حسابداران رسمی)

ابوالفضل رضائی

سید محمد طباطبانی

شماره عضویت: ۱۸۴۷۰

شماره عضویت: ۸۸۱۶۲۵



کد پستی: ۱۴۵۷۸۷۵۵۹۱

ایمیل: arghamnegar94@gmail.com

وبسایت: www.ariaaudit.com

آدرس (دفتر مرکزی): تهران، میدان توحید، خیابان توحید، بعد از خیابان پرچم، پلاک ۶۸

تلفن: ۰۲۱-۶۶۹۳۲۰۲۱-۵

فاکس: ۰۲۱-۶۶۵۹۱۱۵۷

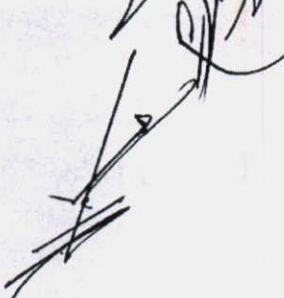
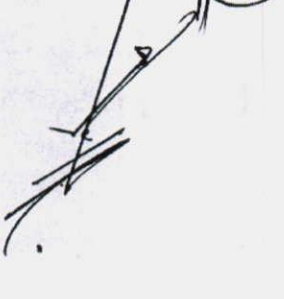
شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره کاهش سرمایه

مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)

احتراما، به پیوست گزارش توجیهی هیات مدیره شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) در خصوص کاهش سرمایه شرکت از مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال به ۳.۷۶۹ میلیارد ریال که در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۲ هیات مدیره به تصویب رسیده است تقدیم می گردد.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضا هیئت مدیره
	رئیس هیات مدیره - غیر موظف		سید ایمان میری
	نایب رئیس هیات مدیره - غیر موظف		داود هادی فر
	عضو هیات مدیره - غیر موظف		سید روح اله حسینی مقدم
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	محمود اعلایی	شرکت امیدآوران عصر طلایی ارتباطات
	سرپرست و عضو هیات مدیره - موظف	هنگامه بخشی	شرکت ارتباطات رهکام ایرانیان



تهران، لویزان، بزرگراه شهید سرلشکر بابائی،
بلوار نیروی زمینی ارتش، مجتمع الماس ایران،
مرکز نوآوری فردا طبقه ۱ واحد ۱۶۹۸۶۱۱۸۸۹

☎ (۰۲۱) ۹۱۰۶۶۶۶۶

☎ (۰۲۱) ۷۹۴۰۵۰۶۰

🌐 www.fardains.ir

✉ info@fardains.ir

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) گزارش توجیهی هیات مدیره در مورد کاهش سرمایه

تاریخچه

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۴۰۱۱۴۰۱۲۸۳ در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۸ به موجب مجوز های شماره ۶۳۹۲۲/۶۰۲/۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۲ و ۲۱۱/۶۰۲/۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۱ بیمه مرکزی ایران و مجوز های شماره ۸۷۶۹۵/۱۲۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۷ و ۱۰۴۳۳۴/۱۲۲ 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 ۱۶۳۱۹۵/۱۰۰/۱۴۰۱ را در کلیه رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. همچنین به موجب نامه شماره ۱۲۲/۱۱۹۵۲۳ 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 به عنوان 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.

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 های 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. تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ای تعیین و ابلاغ می نماید.

سرمایه شرکت

مطابق ماده ۵ اساس نامه سرمایه ثبت شده شرکت به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۵,۰۰۰ میلیون سهم هزار ریالی بوده که ۵۰ درصد آن در زمان تاسیس پرداخت و ۵۰ درصد مابقی در تعهد سهامداران می باشد که می بایست حداکثر ظرف ۳ سال پس از ثبت شرکت (۱۴۰۱/۰۵/۱۸) پرداخت می شد. شروع فرایند تادیه سرمایه طی آگهی های منتشر شده در روزنامه رسمی کشور و سامانه اطلاع رسانی ناشران (کدال) از تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۶ به اطلاع سهام داران رسیده و ۴۷ درصد سهام داران به تعهد خود ایفا نموده و مابقی جهت عرضه عمومی از طریق فرابورس ایران به مرحله حراج منتقل شدند. که در این مرحله شرکت موفق به فروش ۵ درصد سهم گردید و ۴۸ درصد سهم منجر به کاهش سرمایه به مبلغ ۳,۷۶۹ میلیارد ریال گردید.

بازرس قانونی و حسابرس شرکت

طبق صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۳۱ موسسه حسابرسی ارقام نگر آریا به عنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی شرکت و موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت گزارش

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش توجیهی هیات مدیره در مورد کاهش سرمایه

اعضای هیات مدیره

نام نامیده اشخاص حقوقی	سمت	تاریخ شروع فعالیت هیات مدیره	تاریخ پایان فعالیت هیات مدیره
سید ایمان میری	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	۱۴۰۵/۰۹/۱۸
داود هادی فر	نایب رئیس هیات مدیره - غیر موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	۱۴۰۵/۰۹/۱۸
سید روح اله حسینی مقدم	عضو هیات مدیره - غیر موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	۱۴۰۵/۰۹/۱۸
شرکت لیداوران عصر طلایی ارتباطات	عضو هیات مدیره - غیر موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	۱۴۰۵/۰۹/۱۸
شرکت ارتباطات رهگام ابرقنار	سرپرست و عضو هیات مدیره - موظف	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	۱۴۰۵/۰۹/۱۸

ترکیب سهامداران

نام سهامدار	تعداد سهام اولیه	تعداد سهام قبل از تأدیه سرمایه	تعداد سهام بعد از تأدیه سرمایه	مبلغ پرداخت شده (ریال)	درصد سهام
سید ایمان میری	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷٪
فرامرز آلبانی	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۹,۵۰۰,۰۰۰	۹۹۹,۵۰۰,۰۰۰	۹۹۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷٪
داود گستر عصر نوین	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۹۲۷,۰۸۶	۳۰۰,۹۲۷,۰۸۶,۰۰۰	۸٪
لیداوران به آخرین ترنج	۳۸۴,۴۴۴,۲۵۰	۱۹۲,۲۲۲,۱۲۵	۱۹۲,۲۲۲,۱۲۵	۱۹۲,۲۲۲,۱۲۵,۰۰۰	۵٪
صندوق سرمایه گذاری هیرکانیا	۱۲۴,۵۲۰,۱۱۳	۶۲,۲۶۵,۰۵۷	۶۲,۲۶۵,۰۵۷	۶۲,۲۶۵,۰۵۷,۰۰۰	۲٪
شرکت توسعه اقتصادی پایندگان	۶۱,۷۹۸,۱۷۵	۳۰,۸۹۹,۰۸۷	۶۱,۷۹۸,۱۷۵	۶۱,۷۹۸,۱۷۵,۰۰۰	۲٪
مهدی جانی	۸۷,۹۰۰,۰۰۰	۴۳,۹۵۰,۰۰۰	۴۳,۹۵۰,۰۰۰	۴۳,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱٪
سایر سهامداران	۱,۴۴۱,۳۲۶,۶۶۲	۶۷۱,۰۱۳,۳۳۱	۱,۱۰۸,۶۶۳,۴۱۹	۱,۱۰۸,۶۶۳,۴۱۹,۰۰۰	۲۹٪
جمع:	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۶۹,۱۲۶,۶۶۲	۳,۷۶۹,۱۲۶,۶۶۲,۰۰۰	۱۰۰٪

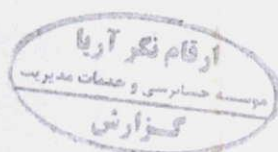
روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود و سود تقسیم شده شرکت در سه سال گذشته به شرح زیر می باشد.

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سود هر سهم - ریال	۶۸	۵۷	۲۰
سود نقدی هر سهم - ریال	۸۰	۶	۲
سرمایه پرداخت شده - میلیون ریال	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰

وضعیت مالی شرکت

صورت سود و زیان، ترازنامه، حقوق مالکانه و صورت جریان نقد حسابرسی شده ۲ سال گذشته و ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ حسابرسی شده به شرح زیر می باشد.



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش توجیهی هیات مدیره در مورد کاهش سرمایه

صورت وضعیت مالی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (بررسی اجمالی شده)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
موجودی نقد	۱,۳۹۳,۶۰۸	۱,۷۲۵,۵۸۰	۳,۳۵۶
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۳۱۰,۹۱۲	۱,۳۲۸	-
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۳۲۹	-	-
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۷,۳۹۱	۳۰۹	-
سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	۲۲۶,۴۳۰	۱,۵۰۸,۹۹۶	۶۵۹,۸۹۸
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۷۸۴,۳۰۱	۱,۱۲۲,۱۲۷	۲,۳۴۵,۴۱۱
سرمایه گذاری در املاک	۲۵۰,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰	-
دارایی های ثابت مشهود	۹۴۰	۱,۰۵۵	-
دارایی های نامشهود	۱,۲۶۳,۸۹۷	۱,۹۳۶	۲,۹۱۸
جمع دارایی ها	۴,۲۴۸,۷۰۸	۴,۷۳۶,۳۳۱	۳,۰۱۱,۵۸۳
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۷,۶۵۰	-	-
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۵,۸۶۹	۳۰۰	-
سود سهام پرداختنی	۱,۲۰۳	۲۳۴	۷۶
سایر پرداختنی ها	۵۵,۳۱۹	۵۰,۶۵۶	۱۳۱,۸۶۲
ذخیره خسارت معوق	۷,۳۱۳	-	-
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۷۴,۸۵۸	۵,۱۷۸	-
سایر ذخایر فنی	۶,۹۹۰	۲۱۶	-
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۵۰۱	۴,۹۶۳	۲,۴۰۸
جمع بدهی ها	۲۸۳,۷۰۳	۶۱,۵۴۷	۱۳۴,۳۴۶
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه تعهد شده	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۱,۱۶۹,۱۴۶	۱,۶۵۸,۴۶۳	-
اندوخته قانونی	۳۶,۷۹۳	۲۷,۸۱۶	۱۹,۳۶۲
اندوخته سرمایه ای	۷۳,۵۸۶	۵۵,۶۳۲	۳۸,۷۱۴
سود انباشته	۱۸۵,۴۸۰	۴۳۲,۸۷۳	۳۱۹,۱۵۱
جمع حقوق مالکانه	۳,۹۶۵,۰۰۵	۴,۶۷۴,۷۸۴	۲,۸۷۷,۲۲۷
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۴,۲۴۸,۷۰۸	۴,۷۳۶,۳۳۱	۳,۰۱۱,۵۷۳



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش توجیهی هیات مدیره در مورد کاهش سرمایه

صورت سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (بررسی اجمالی شده)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۶۱,۸۲۲	۲,۳۹۸	-
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۶,۲۵۹)	(۷۹)	-
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۵۵,۵۶۳	۲,۳۱۹	-
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	-	-	-
سایر درآمد های بیمه ای	۴,۱۳۵	۸۰	-
	۴,۱۳۵	۸۰	-
درآمد بیمه‌ای	۱۵۹,۶۹۸	۲,۳۹۹	-
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۴,۷۷۳)	-	-
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۲۲۹	-	-
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۳,۵۴۴)	-	-
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶,۷۷۴)	(۲۱۶)	-
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۸,۷۹۲)	(۱۵۳)	-
هزینه های بیمه‌ای	(۵۹,۱۱۰)	(۳۶۹)	-
سود ناخالص فعالیت های بیمه‌ای	۱۰۰,۵۸۸	۲,۰۳۰	-
هزینه های اداری و عمومی	(۱۷۲,۱۰۰)	(۲۱۸,۶۷۲)	(۱۰۴,۵۴۳)
سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی	۲۴۹,۸۷۹	۳۳۳,۴۲۳	۳۹۱,۹۵۴
سود (زیان) عملیاتی	۱۷۸,۳۶۷	۱۱۶,۷۸۱	۲۸۷,۴۱۱
سایر درآمد های غیر عملیاتی	۱,۱۷۰	۵۲,۳۰۳	-
سود (زیان) خالص	۱۷۹,۵۳۷	۱۶۹,۰۸۴	۲۸۷,۴۱۱
سود (زیان) پایه هر سهم:			
عملیاتی-ریال	۷۱	۴۷	۱۱۵
غیر عملیاتی-ریال	۱	۲۱	-
سود (زیان) پایه هر سهم-ریال	۷۲	۶۸	۱۱۵



شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش توجیهی هیات مدیره در مورد کاهش سرمایه

صورت جریان های نقدی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (بررسی اجمالی شده)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:			
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	(۱۵۶,۳۳۰)	۴۶۶,۷۸۸	(۳۵,۴۲۹)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	-	-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۱۵۶,۳۳۰)	۴۶۶,۷۸۸	(۳۵,۴۲۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	-	(۱۵۲)	(۲,۳۲۹)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	-	(۱,۰۶۵)	-
دریافت نقد ناشی از فروش سرمایه گذاری در املاک	۱۲۵,۹۱۰	-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱۲۴,۹۹۳)	(۵۴۷,۹۸۹)	-
دریافت نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت	۵۰۰,۰۰۰	-	۲۵,۰۰۲
دریافت نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۲۱۱,۷۸۸	۱۲۸,۳۰۵	-
جریان خالص ورود (خروج) حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۷۱۲,۷۰۵	(۴۲۰,۹۰۱)	۲۲,۶۷۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۵۵۶,۳۷۵	۴۵,۸۸۷	(۱۲,۷۵۶)
جریان نقد حاصل از فعالیت تامین مالی:			
دریافت بابت بخشی از تعهد صاحبان سهام - (علی الحساب افزایش سرمایه)	۱۰,۶۸۴	۱,۶۵۸,۴۶۴	-
عودت بخشی از تادیه سهام (علی الحساب افزایش سرمایه) - به دلیل انصراف	(۵۰۰,۰۰۰)	-	-
دریافت نقدی حاصل از تامین مالی توسط سهامداران	-	۴۷,۷۱۶	۲۴,۵۷۶
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳۹۹,۰۳۱)	(۲۹,۸۴۳)	(۹,۹۲۴)
جریان خالص ورود نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۸۸۸,۳۴۷)	۱,۶۷۶,۳۳۷	۱۴,۶۵۲
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی	(۳۳۱,۹۷۲)	۱,۷۲۲,۲۲۴	۱,۸۹۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۷۲۵,۵۸۰	۳,۳۵۶	۱,۴۶۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۳۹۳,۶۰۸	۱,۷۲۵,۵۸۰	۳,۳۵۶
مبادلات غیر نقدی	۱,۲۶۲,۵۵۱	۳۷۵,۰۰۰	-

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش توجیهی هیات مدیره در مورد کاهش سرمایه

صورت گردش انباشته

مبالغ به میلیون ریال

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (بررسی اجمالی شده)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
سود خالص	۱۷۹,۵۳۸	۱۶۹,۰۸۴	۲۸۷,۴۱۱
سود انباشته در ابتدای دوره	۴۳۲,۸۷۳	۳۱۹,۱۵۱	۸۴,۸۵۲
سود انباشته در ابتدای دوره - تعدیل شده	۴۳۲,۸۷۳	۳۱۹,۱۵۱	۸۴,۸۵۲
سود سهام مصوب	(۴۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	۲۱۲,۴۱۱	۴۵۸,۲۳۵	۳۶۲,۲۶۳
اندوخته قانونی	(۸,۹۷۷)	(۸,۴۵۴)	(۱۴,۳۷۱)
اندوخته سرمایه‌ای	(۱۷,۹۵۴)	(۱۶,۹۰۸)	(۲۸,۷۴۱)
	(۲۶,۹۳۱)	(۲۵,۳۶۲)	(۴۳,۱۱۲)
سود انباشته پایان سال	۱۴۱,۳۴۶	۴۳۲,۸۷۳	۳۱۹,۱۵۱

شرکت بیمه هوشمند فردا (سهامی عام)
گزارش توجیهی هیات مدیره در مورد کاهش سرمایه

دلیل کاهش سرمایه

در اجرای ماده ۵ اساسنامه شرکت، و به استناد ماده ۳۵ قانون تجارت و به موجب مصوبه مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۶ هیات مدیره مبلغ ۵۰۰ ریال از ۱۰۰۰ ریال در تعهد سهامداران را طی آگهی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۶ مطالبه نموده، که در این راستا طبق گزارش حسابر و بازرس قانونی شرکت فقط ۵۴ درصد از سهامداران به تعهد خود ایفا نموده اند و شرکت برای فروش باقی مانده سرمایه از طریق حراج اقدام به عرضه عمومی سهام نموده که ۴,۷۷ درصد سهم به تعداد ۱۹۹,۰۷۲,۹۱۴ سهم به فروش رفته است. و از این رو ۴۹,۲۳ درصد تادیه نشده است. از آنجایی که مهلت سه ساله مندرج در بند ۵ اساسنامه به اتمام رسیده است، این شرکت جهت تعیین تکلیف نهایی اقدام به مکاتبات با سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ا نموده که مجوز کاهش سرمایه طی نامه شماره ۱۱۹۰۸۷/۶۰/۱۴۰۴ از بیمه مرکزی و مذاکره و توافق با سازمان بورس و اوراق بهادار اخذ شده، که به استناد ماده ۳۳ قانون تجارت، شرکت را ملزم به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده جهت کاهش سرمایه تا میزان پرداخت شده نموده است.

بدین ترتیب شرکت جهت برون رفت از وضعیت کنونی و نیز در اجرای مواد قانونی مذکور، کاهش سرمایه از مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال به ۳,۷۶۹ میلیارد ریال پرداخت شده (از طریق کاهش تعداد سهام) را در دستور جلسه مجمع عمومی فوق العاده آتی قرار داده که مقرر است بلافاصله پس از ثبت کاهش سرمایه در اداره ثبت شرکت ها به جهت اجرای مصوبه هیات محترم دولت، مجدداً "مجمع عمومی فوق العاده ای با موضوع افزایش سرمایه از طریق سلب حق تقدم سهامداران تا میزان حداقل مصوبه هیات وزیران را نیز برگزار نماید. .

