

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر	نماد: وبشهر ۱۵	شماره اطلاعیه: ۴۶۴۹۴۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره

شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. 1-ترازنامه شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر (سهامی خاص) در تاریخ 31 خرداد ماه 1397 و صورتهای سودزبان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 :

25 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یادشده براساس بررسی اجمالی انجام شده است

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2-بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر

روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می‌شود

از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه گیری

3. 3- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

4. 4-همانطور که در یادداشت توضیحی 17 مشخص است، در طی سنوات اخیر و دوره جاری بیش از 65 درصد از درآمدهای ارائه خدمات بیمه‌ای شرکت مربوط به فعالیتهای نمایندگی شرکت بیمه نوین در مقایسه با شرکت بیمه البرز بوده و

موضوع در شرایطی است که ماده 14 اساسنامه اصلاحی شرکت، موضوع فعالیت را صرفاً اخذ نمایندگی از شرکت بیمه البرز عنوان نموده و ماده 18 قرارداد نمایندگی با آن شرکت نیز مقرر داشته، نماینده حق ندارد در زمان اعتبار قرارداد

نمایندگی، امور بیمه‌ای مربوط به مشتریان خود را بطور مستقیم و یا غیرمستقیم نزد مؤسسه بیمه‌ای دیگری انجام دهد. با این ترتیب و با توجه به مصوبات بیمه مرکزی ایران و همچنین مندرجات یادداشت توضیحی 3-23 تحت عنوان بدهی

احتمالی، تعیین تکلیف وضعیت قطعی این موضوع موکول به هرگونه اقدام از طرف شرکت بیمه البرز و توافق آتی فیما بین می‌باشد.

5. 5-توضیحات مربوط به وضعیت مالیات عملکرد و حقوق، تکلیفی، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و حق بیمه‌های تکلیفی شرکت در یادداشت‌های توضیحی 11، 3-10 الی 5-10 درج گردیده است. با توجه به اعتراض شرکت نسبت ب

مالیات عملکرد سال مالی منتهی به 30/9/1394 که در مراجع ذیربط در جریان رسیدگی بوده، انجام تعدیلات لازم منوط به خاتمه رسیدگی و اعلام رأی نهایی و قطعی مراجع قانونی ذیصلاح مربوطه می‌باشد.

بندهای توضیحی

6. 6-صورتهای مالی دوره شش ماهه منتهی به 31/3/1396 و سال مالی منتهی به 30/9/1396 شرکت، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد بررسی اجمالی و حسابرسی قرار گرفته و در گزارشهای مورخ 28 مرداد 1396 و 6 اسفند ۱۳۹۶

آن مؤسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور، به ترتیب نتیجه‌گیری و نظر "مقبول" اظهار شده است.

سایر موارد

شماره اطلاعیه: ۴۶۴۹۴۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وبشهر ۱۵
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	

7. تا تاریخ این گزارش مفاد صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ 20/1/1397 مبنی بر تصمیمات متخذہ درخصوص تصویب حسابها، انتخاب حسابرس و بازرسان اصلی و علی‌البدل و انتخاب اعضای حقوقی هیأت مدیره در اداره ثبت

شرکتها به ثبت نرسیده و جلسه هیأت مدیره درخصوص انتخاب و تعیین سمت نمایندگان حقیقی اعضای حقوقی هیأت مدیره نیز تشکیل نگردیده است.

تاریخ تهیه گزارش ۲۲ مرداد ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی بهمند

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بهمند	احمد رضا شریفی قزوینی	۸۷۱۵۸۱	۱۴:۳۴:۴۵ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳
شریک موسسه بهمند	علی مشرقی آرائی	۸۰۰۷۳۵	۱۵:۴۰:۱۵ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳
مدیر موسسه بهمند	رضا آتش	۸۰۰۰۰۳	۱۶:۰۴:۴۰ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر	نماد: وبشهر ۱۵	شماره اطلاعیه: ۴۶۴۹۴۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		درصد تغییر		شرح		در تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		درصد تغییر					
دارایی های جاری								بدهی ها											
دارایی های جاری								بدهی های جاری											
موجودی نقد								پرداختنی های تجاری								۰		۰	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت								پرداختنی های غیر تجاری								۷,۰۲۷		۴,۵۲۵	
دریافتنی های تجاری								مالیات پرداختنی								۸۳۴		۵۱۷	
دریافتنی های غیر تجاری								سود سهام پرداختنی								۰		۴۵۰	
موجودی مواد و کالا								تسهیلات مالی								۰		۰	
پیش پرداخت ها و سفارشات								ذخایر								۰		۰	
دارایی های نگهداری شده برای فروش								پیش دریافت های جاری								۰		۰	
جمع دارایی های جاری								بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش								۰		۰	
دارایی های غیر جاری								جمع بدهی های جاری								۷,۸۶۱		۵,۴۹۲	
دریافتنی های بلند مدت								بدهی های غیر جاری											
سرمایه گذاری های بلند مدت								پرداختنی های بلند مدت								۰		۰	
سرمایه گذاری در املاک								پیش دریافت های غیر جاری								۰		۰	
دارایی های نامشهود								تسهیلات مالی بلند مدت								۰		۰	
دارایی های ثابت مشهود								ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان								۳,۲۶۹		۳,۷۳۳	
سایر دارایی ها								جمع بدهی های غیر جاری								۳,۲۶۹		۳,۷۳۳	
جمع دارایی های غیر جاری								جمع بدهی ها								۱۱,۱۳۰		۹,۲۲۵	
حقوق صاحبان سهام																			
سرمایه																۲,۰۰۰		۲,۰۰۰	
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان																۰		۰	
صرف (کسر) سهام																۰		۰	
سهام خزانه																۰		۰	
اندوخته قانونی																۲۰۰		۲۰۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر		نماد: وبشهر ۱۵	شماره اطلاعیه: ۴۶۴۹۴۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
				سایر اندوخته ها	۶,۷۱۶
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۰
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰
				اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۰,۵۷۲
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۹,۴۸۸
				جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۸,۷۱۳
				جمع دارایی ها	۲۸,۷۱۳
				جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۸,۸۱۱
				جمع دارایی ها	۲۸,۸۱۱

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر	نماد: وبشهر ۱۵	شماره اطلاعیه: ۴۶۴۹۴۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صور سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۰۳/۳۱		
سود (زیان) خالص			---	
درآمدهای عملیاتی	۱۸,۴۰۹	۱۸,۹۱۹	(۳)	۳۶,۸۵۹
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۱۶,۳۷۷)	(۱۷,۱۴۳)	(۴)	(۳۳,۰۴۲)
سود (زیان) ناخالص	۲,۰۳۲	۱,۷۷۶	۱۴	۳,۸۱۷
هزینههای فروش، اداری و عمومی	۰	۰	---	۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۷	۵۰	(۶۶)	۷۴
سایر هزینههای عملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) عملیاتی	۲,۰۴۹	۱,۸۲۶	۱۲	۳,۸۹۱
هزینههای مالی	۰	۰	---	۰
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها	۷۲۵	۷۷۰	(۶)	۱,۴۴۶
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - اقلام متفرقه	۰	۰	---	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲,۷۷۴	۲,۵۹۶	۷	۵,۳۳۷
مالیات بر درآمد	(۵۱۷)	(۴۶۶)	۱۱	(۹۹۳)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲,۲۵۷	۲,۱۳۰	۶	۴,۳۴۴
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) خالص	۲,۲۵۷	۲,۱۳۰	۶	۴,۳۴۴
سود (زیان) پایه هر سهم			---	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۷۶۷	۶۸۰	۱۳	۱,۴۴۹
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	۳۶۲	۳۸۵	(۶)	۷۲۳
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۱۲۹	۱,۰۶۵	۶	۲,۱۷۲
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	---	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته			---	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر		نماد: وبشهر ۱۵	شماره اطلاعیه: ۴۶۴۹۴۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۰۹/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۲,۲۵۷	۲,۱۳۰	۶	۴,۳۴۴	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۸,۹۹۱	۵,۸۰۱	۵۵	۵,۸۰۱	
تعدیلات سنواتی	۰	(۴۲۰)	---	(۴۲۰)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۸,۹۹۱	۵,۳۸۱	۶۷	۵,۳۸۱	
سود سهام مصوب	(۴۵۰)	(۳۰۰)	۵۰	(۳۰۰)	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۸,۵۴۱	۵,۰۸۱	۶۸	۵,۰۸۱	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	---	۰	
سود قابل تخصیص	۱۰,۷۹۸	۷,۲۱۱	۵۰	۹,۴۲۵	
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	---	۰	
انتقال به سایر اندوخته ها	(۲۲۶)	(۲۱۳)	۶	(۴۳۴)	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱۰,۵۷۲	۶,۹۹۸	۵۱	۸,۹۹۱	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۱,۱۲۹	۱,۰۶۵	۶	۲,۱۷۲	
سرمایه	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر	نماد: وبشهر ۱۵	شماره اطلاعیه: ۴۶۴۹۴۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۷	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۶	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۰۹/۱۳۹۶
فعالیت های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	۱,۴۳۰	(۱,۷۹۰)	--	۷۰۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۱,۴۳۰	(۱,۷۹۰)	---	۷۰۱
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---	
سود سهام دریافتی	۰	۶۵	--	۶۹
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاری ها	۶۸۳	۶۶۶	۳	۱,۲۸۱
سود سهام پرداختی	۰	۰	--	(۳۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۶۸۳	۷۳۱	(۷)	۱,۰۵۰
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	(۸۳۴)	۰	--	۰
فعالیت های سرمایه گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(۹۳)	(۱۲۱)	(۲۳)	(۳۳۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود	(۴۰)	۰	--	(۱۰۹)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	--	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	--	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر		نماد: وبشهر ۱۵	شماره اطلاعیه: ۴۶۴۹۴۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۶,۰۰۰	۱۲	۴۹,۹۰۰	۱۲	
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت	(۹,۹۷۳)	۰	--	۰	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	۰	
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴,۱۰۶)	(۱۰۹)	۳,۶۶۷	(۴۳۳)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	(۲,۸۲۷)	(۱,۱۶۸)	۱۴۲	۱,۳۱۸	
فعالیت های تأمین مالی			--		
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	--	۰	
وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰	--	۰	
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	--	۰	
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	--	۰	
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	--	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۰	۰	--	۰	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲,۸۲۷)	(۱,۱۶۸)	۱۴۲	۱,۳۱۸	
موجودی نقد در ابتدای دوره	۶,۲۲۸	۴,۹۱۰	۲۷	۴,۹۱۰	
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	--	۰	
موجودی نقد در پایان دوره	۳,۴۰۱	۳,۷۴۲	(۹)	۶,۲۲۸	
مبادلات غیرنقدی	۰	۸۵	--	۰	