

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۸۵۶۵۸	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰ میلیون ریال	شرکت: خدمات بیمه ای بهمن
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره خدمات بیمه ای بهمن

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. ترازنامه شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص) در تاریخ 31 شهریور ماه 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 22 پیوست، مور

بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشها؛

بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً درحسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو،

اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه گیری

3. براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

4. به شرح یادداشت‌های توضیحی شماره 7 و 8 صورتهای مالی، بابت عملکرد سالهای مالی 1393 الی 1395، طبق برگهای تشخیص مالیاتی صادره، در مجموع مبلغ 3 325 میلیون ریال مالیات تعیین گردیده که شرکت ضمن تأدیبه و ذخیره مبلغ

1 981 میلیون ریال آن، به برگهای تشخیص صادره اعتراض نموده است. در ضمن بابت عملکرد سال مالی گذشته به علت دارا بودن زیان خالص، ذخیره مالیات شناسایی نگردیده و بابت دوره مالی مورد گزارش با اعمال معافیهتهای مقرر مبلغ 9؛

میلیون ریال ذخیره مالیات شناسایی شده است. همچنین مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت تا پایان سال مالی 1395 مورد رسیدگی قرار گرفته است. ضمناً دفاتر شرکت در سنوات مالی گذشته مورد رسیدگی بیمه ای قرار نگرفته است. معهدا

تعیین بدهی مالیاتی و بیمه ای شرکت، منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مربوط می باشد. نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

سایر موارد

5. در ارتباط با مراتب قوانین و مقررات شورای عالی بیمه ناظر بر شرکتهای بیمه ای، در شرکت مورد رسیدگی برای دوره مالی منتهی به 31 شهریورماه 1397، موارد ذیل رعایت نگردیده است:

-مفاد بند 5 ماده 6، در خصوص داشتن حداقل یک میلیارد ریال سرمایه.

-مفاد بند 1 ماده 12، در خصوص درج کد و مشخصات مربوط به نمایندگی بیمه در تابلو، مهر، آگهی و پایگاه اطلاع رسانی.

-مفاد بند 5 ماده 12، در خصوص واریز حق بیمه دریافتی اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت کرده است به حساب بانکی شرکت بیمه.

شرکت: خدمات بیمه ای بهمن	نماد: خبهمن ۳۰	شماره اطلاعیه: ۴۸۵۶۵۸	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال	

تاریخ تهیه گزارش ۱۵آبان۱۳۹۷

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه فاطر	مهدی کشاورز بهادری	۸۹۱۷۰۷	۱۱:۱۲:۲۹ ۱۳۹۷/۰۸/۲۶
شریک موسسه فاطر	حلیمه خاتون موصلی	۸۰۰۷۸۶	۱۱:۱۴:۴۸ ۱۳۹۷/۰۸/۲۶
مدیر موسسه فاطر	محمد رضا نادریان		۱۱:۱۷:۱۰ ۱۳۹۷/۰۸/۲۶

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای بهمن	نماد: خبهن ۳۰	شماره اطلاعیه: ۴۸۵۶۵۸	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		درصد تغییر		شرح		در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		درصد تغییر							
دارایی های جاری								بدهی ها													
دارایی های جاری								بدهی های جاری													
موجودی نقد								پرداختنی های تجاری								۱۶۷		۱,۸۴۱		۴,۹۱۸	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت								پرداختنی های غیر تجاری								---		۰		۰	
دریافتنی های تجاری								مالیات پرداختنی								۹		۱۵۹,۳۱۵		۱۷۳,۲۶۷	
دریافتنی های غیر تجاری								سود سهام پرداختنی								(۲۹)		۹۰۳		۶۳۸	
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								۱۰		۱۶۲,۰۵۹		۱۷۸,۸۲۳	
دارایی های غیر جاری								جمع بدهی های جاری								---					
دریافتنی های بلندمدت								بدهی های غیر جاری								(۹۱)		۱۴,۷۸۳		۱,۳۷۶	
سرمایه گذاری های بلندمدت								پرداختنی های بلندمدت								---		۰		۰	
سرمایه گذاری در املاک								پیش دریافت های غیر جاری								---		۰		۰	
دارایی های نامشهود								تسهیلات مالی بلندمدت								---		۰		۰	
دارایی های ثابت مشهود								ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان								(۱۴)		۳۶		۳۱	
سایر دارایی ها								جمع بدهی های غیر جاری								---		۰		۰	
جمع دارایی های غیر جاری								جمع بدهی ها								(۹۱)		۱۴,۸۱۹		۱,۴۰۷	
								حقوق صاحبان سهام													
								سرمایه													
								افزایش (کاهش) سرمایه در جریان													
								صرف (کسر) سهام													
								سهام خزانه													
								اندوخته قانونی													

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای بهمن	نماد: خبهن ۳۰	شماره اطلاعیه: ۴۸۵۶۵۸	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

				سایر اندوخته ها	۶,۶۷۴	۶,۵۳۳	۲
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۰	۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۴,۲۴۳	۲,۹۸۱	۴۲
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱,۴۶۷	۱۰,۰۶۴	۱۴
جمع دارایی ها	۱۸۰,۲۳۰	۱۷۶,۸۷۸	۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۰,۲۳۰	۱۷۶,۸۷۸	۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای بهمن	نماد: خبهنم ۳۰	شماره اطلاعیه: ۴۸۵۶۵۸	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صور سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
سود (زیان) خالص			---	
درآمدهای عملیاتی	۲,۲۳۳	۶۵۳	۲۴۲	۲,۳۴۷
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) ناخالص	۲,۲۳۳	۶۵۳	۲۴۲	۲,۳۴۷
هزینههای فروش، اداری و عمومی	(۵۷۹)	(۲,۷۳۰)	(۷۹)	(۳,۹۳۰)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	---	۰
سایر هزینههای عملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) عملیاتی	۱,۶۵۴	(۲,۰۷۷)	---	(۱,۵۸۳)
هزینههای مالی	۰	۰	---	۰
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها	۱۳۸	۴۱۹	(۶۷)	۵۷۴
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - اقلام متفرقه	۰	۰	---	۲۷۵
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۷۹۲	(۱,۶۵۸)	---	(۷۳۴)
مالیات بر درآمد	(۳۸۹)	۰	---	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۴۰۳	(۱,۶۵۸)	---	(۷۳۴)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) خالص	۱,۴۰۳	(۱,۶۵۸)	---	(۷۳۴)
سود (زیان) پایه هر سهم			---	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۲,۴۸۱	(۴,۱۵۴)	---	(۳,۱۶۵)
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	۳۲۵	۸۳۸	(۶۱)	۱,۶۹۷
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۲,۸۰۶	(۳,۳۱۶)	---	(۱,۴۶۸)
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: خدمات بیمه ای بهمن		نماد: خبهن ۳۰	شماره اطلاعیه: ۴۸۵۶۵۸	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص	۱,۴۰۳	(۱,۶۵۸)	--	(۷۳۴)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۲,۹۸۱	۶,۰۴۰	(۵۱)	۶,۰۴۰	
تعدیلات سنواتی	۰	(۳۲۵)	--	(۳۲۵)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲,۹۸۱	۵,۷۱۵	(۴۸)	۵,۷۱۵	
سود سهام مصوب	۰	(۲,۰۰۰)	--	(۲,۰۰۰)	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۲,۹۸۱	۳,۷۱۵	(۲۰)	۳,۷۱۵	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰	
سود قابل تخصیص	۴,۳۸۴	۲,۰۵۷	۱۱۳	۲,۹۸۱	
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--	۰	
انتقال به سایر اندوخته ها	(۱۴۱)	۰	--	۰	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۴,۲۴۳	۲,۰۵۷	۱۰۶	۲,۹۸۱	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۲,۸۰۶	(۳,۳۱۶)	--	(۱,۴۶۸)	
سرمایه	۵۰۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای بهمن	نماد: خبهنم ۳۰	شماره اطلاعیه: ۴۸۵۶۵۸	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۶	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶
فعالیت های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	۲,۹۳۹	(۱۰,۴۵۲)	--	(۱۳,۷۷۱)
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	۲,۹۳۹	(۱۰,۴۵۲)	---	(۱۳,۷۷۱)
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---	
سود سهام دریافتی	۰	۰	--	۰
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاری ها	۱۳۸	۴۱۹	(۶۷)	۵۷۴
سود سهام پرداختی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۱۳۸	۴۱۹	(۶۷)	۵۷۴
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--	۰
فعالیت های سرمایه گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	--	۱,۰۰۷
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود	۰	۰	--	۰
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: خدمات بیمه ای بهمن		نماد: خبهن ۳۰	شماره اطلاعیه: ۴۸۵۶۵۸	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	--	۱,۰۰۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۳,۰۷۷	(۱۰,۰۳۳)	(۱۲,۱۹۰)	--	(۱۲,۱۹۰)
فعالیت های تأمین مالی				--	
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	۰	--	۰
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۰	۰	۰	--	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳,۰۷۷	(۱۰,۰۳۳)	(۱۲,۱۹۰)	--	(۱۲,۱۹۰)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۱,۸۴۱	۱۴,۰۳۱	(۸۷)		۱۴,۰۳۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	--	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۴,۹۱۸	۳,۹۹۸	۲۳		۱,۸۴۱
مبادلات غیرنقدی	۰	۲,۰۰۰	--		۲,۰۰۰