

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای بهسازملت	نماد: وبملت ۴۰	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۲۸۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۰/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای

به هیئت مدیره

شرکت خدمات بیمه ای بهسازملت

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. ترازنامه شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص) در تاریخ 31 تیر ماه 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی 1 تا 25 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثنای محدودیت مندرج در بند 3 زیر، بررسی اجمالی این موسسه بر اساس 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 کارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمیتواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. صورت تطبیق مانده حسابهای فی مابین شرکت مورد گزارش و شرکت بیمه ما بیانگر 7 میلیارد ریال مغایرت می باشد. مغایرت مزبور عمدتاً متأثر از به کارگیری روش تعهدی در شناسایی درآمد کارمزد در شرکت مورد گزارش (منطبق با استانداردهای حسابداری) و عدم بکارگیری روش مزبور در شرکت بیمه ما بابت پذیرش بدهی متقابل به علت استفاده از روش نقدی می باشد. با توجه به مراتب فوق، تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت رفع مغایرت مزبور بر صورتهای مالی م گزارش ضرورت می یافت، در شرایط حاضر برای این موسسه مقدور نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

4. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند 3 ضرورت می یافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاریخ تهیه گزارش ۲۱ مهر ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی بهراد مشار

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بهراد مشار	مرتضی حاجی عباسی	۸۸۱۶۳۲	۱۳۹۷/۰۹/۱۵ ۰۹:۳۸:۳۰
مدیر موسسه بهراد مشار	فریده شیرازی	۸۰۰۴۵۸	۱۳۹۷/۰۹/۱۵ ۰۹:۴۰:۴۴

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای بهسازملت	نماد: وبملت ۴۰	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۲۸۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۰/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۳۰	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۳۰	درصد تغییر
دارایی های جاری							
دارایی های جاری			--	بدهی های جاری			--
موجودی نقد	۱۸۳	۷۲۶	(۶۶)	پرداختی های تجاری	۵۳۹	۵۲۱	۳۹
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۷,۲۱۰	۳,۳۱۱	۰	پرداختی های غیر تجاری	۷,۲۱۰	۲,۹۰۱	۱۴
دریافتی های تجاری	۱۳,۰۴۵	۹۵۲	۴۷	مالیات پرداختی	۸,۹۰۳	۱,۱۵۲	(۱۷)
دریافتی های غیر تجاری	۶۷۷	۸,۱۹۵	۳۴	سود سهام پرداختی	۵۰۵	۴,۶۹۵	۷۵
موجودی مواد و کالا	۰	۰	--	تسهیلات مالی	۰	۰	--
پیش پرداخت ها و سفارشات	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	پیش دریافت های جاری	۰	۰	--
جمع دارایی های جاری	۲۱,۱۱۵	۰	۲۳	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۱۷,۱۵۷	۰	--
دارایی های غیر جاری			--	جمع بدهی های جاری		۹,۲۶۹	۴۲
دریافتی های بلندمدت	۰		--	بدهی های غیر جاری	۰		--
سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	--	پرداختی های بلندمدت	۰	۰	--
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	پیش دریافت های غیر جاری	۰	۰	--
دارایی های نامشهود	۳۰	۰	۲,۹۰۰	تسهیلات مالی بلندمدت	۱	۰	--
دارایی های ثابت مشهود	۱۰۵	۳۴۷	(۳۴)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵۹	۳۳۷	۳
سایر دارایی ها	۰	۳۴۷	--	جمع بدهی های غیر جاری	۰	۳۳۷	۳
جمع دارایی های غیر جاری	۱۳۵	۱۳,۵۳۱	(۱۶)	جمع بدهی ها	۱۶۰	۹,۶۰۶	۴۱
حقوق صاحبان سهام							
				سرمایه		۱,۵۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰	--
				صرف (کسر) سهام		۰	--
				سهام خزانه		۰	--
				اندوخته قانونی		۱۵۰	۰
				سایر اندوخته ها		۱,۱۵۵	۳۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای بهسازملت	نماد: وبملت ۴۰	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۲۸۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۰/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش				
--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
--	*	*	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	*	*	اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
(۷)	۴,۹۰۶	۴,۵۶۳	سود (زیان) انباشته				
*	۷,۷۱۱	۷,۷۱۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۳	۱۷,۳۱۷	۲۱,۲۵۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۳	۱۷,۳۱۷	۲۱,۲۵۰	جمع دارایی ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای بهسازملت	نماد: وبملت ۴۰	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۲۸۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۰/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۰/۳۰
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱		
سود (زیان) خالص			--	
درآمدهای عملیاتی	۸,۷۸۵	۷,۱۸۹	۲۲	۱۰,۲۹۲
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) ناخالص	۸,۷۸۵	۷,۱۸۹	۲۲	۱۰,۲۹۲
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۴,۸۹۶)	(۳,۲۶۹)	۵۰	(۶,۲۸۹)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	--	۰
سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) عملیاتی	۳,۸۸۹	۳,۹۲۰	(۱)	۴,۰۰۳
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها	۰	۰	--	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه	۵۹۱	۴۲۸	۳۸	۸۰۸
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۴۸۰	۴,۳۴۸	۳	۴,۸۱۱
مالیات بر درآمد	(۹۷۲)	(۱,۱۱۶)	(۱۳)	(۱,۱۲۲)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳,۵۰۸	۳,۲۳۲	۹	۳,۶۸۹
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۳,۵۰۸	۳,۲۳۲	۹	۳,۶۸۹
سود (زیان) پایه هر سهم			--	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	۰
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 بهسازملت		نماد: وبملت ۴۰	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۲۸۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۰/۳۰			
		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال			
سود (زیان) خالص	۳,۵۰۸	۳,۲۳۲	۹	۳,۶۸۹	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۴,۹۰۶	۳,۸۳۶	۲۸	۳,۸۳۶	
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۴,۹۰۶	۳,۸۳۶	۲۸	۳,۸۳۶	
سود سهام مصوب	(۳,۵۰۰)	(۲,۲۵۰)	۵۶	(۲,۲۵۰)	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱,۴۰۶	۱,۵۸۶	(۱۱)	۱,۵۸۶	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰	
سود قابل تخصیص	۴,۹۱۴	۴,۸۱۸	۲	۵,۲۷۵	
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--	۰	
انتقال به سایر اندوخته ها	(۳۵۱)	(۳۳۵)	۵	(۳۶۹)	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۴,۵۶۳	۴,۴۸۳	۲	۴,۹۰۶	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۲,۳۳۸,۶۶۷	۲,۱۵۴,۶۶۷	۹	۲,۴۵۹,۳۳۳	
سرمایه	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای بهسازملت	نماد: وبملت ۴۰	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۲۸۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۰/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

دلایل تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۳۱/۰۴/۱۳۹۶ نسبت به اطلاعات قبلی (حسابرسی شده)

اطلاعات این ستون مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به 1396/06/31 می باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای بهسازمیت	نماد: وبملت ۴۰	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۲۸۲	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۰/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۴/۱۳۹۷	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۴/۱۳۹۶	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۰/۱۳۹۶
فعالیت‌های عملیاتی			--	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۲۴۲	۳,۱۶۸	(۹۲)	۲,۹۶۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲۴۲	۳,۱۶۸	(۹۲)	۲,۹۶۹
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--	
سود سهام دریافتی	۰	۰	--	۰
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۵۹۱	۴۲۸	۳۸	۸۰۷
سود سهام پرداختی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۵۹۱	۴۲۸	۳۸	۸۰۷
مالیات بر درآمد			--	
مالیات بر درآمد پرداختی	(۱,۱۵۵)	(۱,۰۵۱)	۱۰	(۱,۰۵۱)
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱)	(۲)	(۵۰)	(۱۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۳۳)	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	--	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	--	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای بهسازملت		نماد: وبملت ۴۰	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۲۸۲	کد صنعت:	سرمايه ثبت شده: ۱,۵۰۰ ميليون ريال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۰/۳۰		سرمايه ثبت نشده: ۰ ميليون ريال	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمايه گذاري های کوتاه مدت	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمايه گذاري های کوتاه مدت	۰	(۱,۶۵۰)	(۳,۶۵۰)	--	(۳,۶۵۰)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمايه گذاري در املاک	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمايه گذاري در املاک	۰	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمايه گذاري	(۳۴)	(۱,۶۵۲)	(۳,۶۶۲)	(۹۸)	(۳,۶۶۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	(۳۵۶)	۸۹۳	(۹۳۷)	--	(۹۳۷)
فعالیت های تأمین مالی				--	
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمايه	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	(۳۵۶)	۸۹۳	(۹۳۷)	--	(۹۳۷)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۵۳۹	۱,۴۷۶	۱,۴۷۶	(۶۳)	۱,۴۷۶
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	--	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۱۸۳	۲,۳۶۹	۵۳۹	(۹۲)	۵۳۹
مبادلات غیر نقدی	۰	۳۸	۱۵۸	--	۱۵۸

دلایل تغییر اطلاعات واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۴/۱۳۹۶
اطلاعات این ستون مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ می باشد.