

شرکت: خدمات بیمه ای بهمن	سرمایه ثبت شده: 500
نماد: خبهن30	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC):	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: ثبت نشده نزد سازمان

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	خدمات بیمه ای بهمن
به هیئت مدیره	
بند مقدمه 1. صورت وضعیت مالی شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص) در تاریخ 31 شهریور ماه 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 21 پیوست، مورد 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 روشهای 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.	

4. به شرح یادداشت توضیحی 16 صورتهای مالی، بابت مالیات عملکرد سالهای 1393 الی 1395، طبق برگههای تشخیص صادره، در مجموع مبلغ 3 324 میلیون ریال مالیات تعیین گردیده که شرکت ضمن تأمین و ذخیره مبلغ 1 981 میلیون ریال آن، به برگهای تشخیص صادره اعتراض نموده است. بابت عملکرد سال مالی گذشته و دوره مالی مورد گزارش، با اعمال معافیههای مقرر، ذخیره مالیات شناسایی گردیده است. در ضمن مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت تا پایان سال مالی 1395 مورد رسیدگی قرار گرفته است. با این وجود، تعیین بدهی شرکت، منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مربوط می باشد. نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

5. در ارتباط با مراتب قوانین و مقررات شورای عالی بیمه ناظر بر شرکتهای بیمه ای، در شرکت مورد گزارش برای دوره مالی منتهی به 31 شهریورماه 1398، 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.

-مفاد ماده 7، در خصوص تغییرات اعضای هیأت مدیره موقوف به رعایت مقررات این آئین نامه و اعلام شرکت بیمه ای طرف قرارداد و موافقت بیمه مرکزی.

24دی1398

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

شریک مؤسسه فاطر	[Mehdi Keshavarz Bahadori [Sign	891707	1398/11/20 16:51:40
مدیر مؤسسه فاطر	[Mohammad Reza Naderian [Sign		1398/11/20 16:53:45

ترازنامه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	درصد تغییرات
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
دارایی‌ها				بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام			
دارایی‌های جاری				بدهی‌های جاری			
موجودی نقد	۷,۶۶۵	۷,۳۲۳	۵	پرداختی‌های تجاری	۱۵۰,۸۰۱	۱۴۵,۶۰۱	۴
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	۰	۰		پرداختی‌های غیرتجاری	۱۹,۶۶۳	۱۹,۱۹۶	۳
دریافتی‌های تجاری	۱۷۷,۴۰۸	۱۷۱,۵۳۳	۳	مالیات پرداختنی	۱,۰۳۶	۱,۲۷۳	(۱۹)
دریافتی‌های غیرتجاری	۴۹۶	۴۹۵	۰	سود سهام پرداختنی	۰	۰	
موجودی مواد و کالا	۰	۰		تسهیلات مالی	۰	۰	
پیش پرداخت‌ها و سفارشات	۰	۰		ذخایر	۰	۰	
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰		پیش‌دریافت‌های جاری	۰	۰	
جمع دارایی‌های جاری	۱۸۵,۵۶۹	۱۷۹,۳۵۱	۳	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	

دارایی‌های غیرجاری				جمع بدهی‌های جاری	۱۷۱,۵۰۰	۱۶۶,۰۷۰	۳
دریافتنی‌های بلندمدت	۰	۰		بدهی‌های غیرجاری			
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰		پرداختنی‌های بلندمدت	۰	۰	
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰		پیش‌دریافت‌های غیرجاری	۰	۰	
دارایی‌های نامشهود	۰	۰		تسهیلات مالی بلندمدت	۰	۰	
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰	۱۹	(۴۷)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۲۳	۴۲۳	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰		جمع بدهی‌های غیرجاری	۴۲۳	۴۲۳	۰
جمع دارایی‌های غیرجاری	۱۰	۱۹	(۴۷)	جمع بدهی‌ها	۱۷۱,۹۲۳	۱۶۶,۴۹۳	۳
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۵۰۰	۵۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	
				سهام خزانه	۰	۰	
				اندوخته قانونی	۵۰	۵۰	۰
				سایر اندوخته‌ها	۶,۵۳۴	۶,۵۳۴	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	
				سود (زیان) انباشته	۶,۵۷۲	۵,۷۹۳	۱۳
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۳,۶۵۶	۱۲,۸۷۷	۶
جمع دارایی‌ها	۱۸۵,۵۷۹	۱۷۹,۳۷۰	۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۵,۵۷۹	۱۷۹,۳۷۰	۳

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده		حسابرسی شده
سود (زیان) خالص				
درآمدهای عملیاتی	۶۲۸	۲,۳۳۳	(۷۲)	۴,۵۵۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۰	۰		۰
سود (زیان) ناخالص	۶۲۸	۲,۳۳۳	(۷۲)	۴,۵۵۰
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۹)	(۵۷۹)	(۹۸)	(۱,۴۰۷)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰		۰
سایر هزینه‌های عملیاتی	۰	۰		۰
سود (زیان) عملیاتی	۶۱۹	۱,۶۵۴	(۶۳)	۳,۱۴۳

هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۲۱۵	۱۲۸	۱۲۸	۴۵۵
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۹۳۴	۱,۷۹۲	(۴۸)	۲,۵۹۸
مالیات بر درآمد	(۱۵۵)	(۲۸۹)	(۶۰)	(۷۸۶)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۷۷۹	۱,۴۰۳	(۴۴)	۲,۸۱۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۷۷۹	۱,۴۰۳	(۴۴)	۲,۸۱۲
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	۹۲۹	۲,۵۳۰	(۶۳)	۴,۷۱۴
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- غیرعملیاتی	۶۳۰	۲۷۶	۱۲۸	۹۱۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰		۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۵۵۹	۲,۸۰۶	(۴۴)	۵,۶۲۴
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				
سود (زیان) خالص	۷۷۹	۱,۴۰۳	(۴۴)	۲,۸۱۲
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۵,۷۹۳	۲,۹۸۱	۹۴	۲,۹۸۱
تعدیلات سنواتی	۰	۰		۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۵,۷۹۳	۲,۹۸۱	۹۴	۲,۹۸۱
سود سهام مصوب	۰	۰		۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰		۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۵,۷۹۳	۲,۹۸۱	۹۴	۲,۹۸۱
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰		۰
سود قابل تخصیص	۶,۵۷۲	۴,۳۸۴	۵۰	۵,۷۹۳
انتقال به اندوخته قانونی	۰	(۱۴۱)	--	۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰		۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۶,۵۷۲	۴,۲۴۳	۵۵	۵,۷۹۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال				
سرمایه	۰	۰		۰
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				

در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید	

جریان وجوه نقد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده		حسابرسی شده
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی	۴۰۹	۲,۹۴۰	(۸۶)	۵,۰۲۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی	۰	۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۰۹	۲,۹۴۰	(۸۶)	۵,۰۲۷
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	۳۱۵	۱۲۸	۱۲۸	۴۵۵
سود سهام پرداختی	۰	۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۳۱۵	۱۲۸	۱۲۸	۴۵۵
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(۳۹۳)	۰	--	۰
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰		۰
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰		۰
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰		۰
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	۰	۰		۰
وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰		۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰		۰
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰		۰
وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰		۰
وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰		۰
وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰		۰
وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰		۰
وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰		۰

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۳۳۲	۳,۰۷۸	(۸۹)	۵,۴۹۲
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰		۰
وجه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰		۰
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰		۰
وجه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰		۰
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۰	۰		۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۳۲	۳,۰۷۸	(۸۹)	۵,۴۹۲
موجودی نقد در ابتدای دوره	۷,۳۳۳	۱,۸۴۱	۲۹۸	۱,۸۴۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰		۰
موجودی نقد در پایان دوره	۷,۶۶۵	۴,۹۱۹	۵۶	۷,۳۳۳
مبادلات غیرنقدی	۰	۰		۰
در صورت تغییر اطلاعات ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				