

شرکت: شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر	سرمایه ثبت شده: 2,000
نماد: وبشهر15	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC):	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/09/30	وضعیت ناشر: ثبت نشده نزد سازمان

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
شرکت خدمات بیمه ای پوشش توسعه بهشهر	
بند مقدمه	
1. 1- صورتهای مالی شرکت خدمات بیمه-ای پوشش توسعه بهشهر (سهامی خاص) شامل صورتهای سودزبان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان-های نقدی برای سال مالی منتهی به 30 آذرماه 1398 و صورت وضعیت مالی آن در تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 29 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. 2- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به-گونه-ای که این صورتهای، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.	
بند مسئولیت حسابرس	
3. 3- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می-کند این مؤسسه الزامات آئین رفتار حرفه-ای را رعایت و حسابرسی را به-گونه-ای برنامه-ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، ازجمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می-شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه-های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه بعنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.	

4. - به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت خدمات بیمه-ای پوشش توسعه بهشهر (سهامی خاص) در تاریخ 30 آذرماه 1398 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه-های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می-دهد.

تاکید بر مطالب خاص

5. -همانطور که در یادداشت توضیحی 5 مشخص است، در طی سنوات اخیر و سال مالی جاری حدود 76 درصد از درآمدهای ارائه خدمات بیمه-ای شرکت مربوط به فعالیتهای نمایندگی شرکت بیمه نوین در مقایسه با شرکت بیمه البرز بوده و این موضوع در شرایطی است که ماده 4 اساسنامه اصلاحی شرکت، موضوع فعالیت را صرفاً اخذ نمایندگی از شرکت بیمه البرز عنوان نموده و ردیف 18 ماده 3 قرارداد نمایندگی با آن شرکت نیز مقرر داشته، نماینده حق ندارد در زمان اعتبار قرارداد نمایندگی، امور بیمه-ای مربوط به مشتریان خود را بطور مستقیم و یا غیرمستقیم نزد مؤسسه بیمه-ای دیگری انجام دهد. با این ترتیب و با توجه به مصوبات بیمه مرکزی ایران و همچنین مندرجات یادداشت توضیحی 3-27 تحت عنوان بدهی احتمالی، تعیین تکلیف وضعیت قطعی این موضوع موکول به هرگونه اقدام از طرف شرکت بیمه البرز و توافق آنی فیما بین می-باشد.
6. -توضیحات مربوط به وضعیت مالیاتهای عملکرد، حقوق و تکلیفی، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و حق بیمه-های تکلیفی شرکت در یادداشت-های توضیحی 22، 3-21 الی 5-21 درج گردیده است. با توجه به مندرجات یادداشتهای مزبور به ویژه اعتراض شرکت نسبت به مالیات عملکرد سال مالی منتهی به 30/9/1394، انجام تعدیلات لازم منوط به خاتمه رسیدگی و اعلام رای نهایی و قطعی مراجع قانونی ذیصلاح می-باشد.
7. -به شرح یادداشت توضیحی 1-2 براساس الزامات واحد تجاری نهایی گروه، صورتهای مالی مورد گزارش با بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید که در حال حاضر برای شرکت لازم الاجرا نبوده، تهیه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

8. -8 موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت بشرح زیر است:
- 1-8- تا تاریخ این گزارش مفاد صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ 15/11/1397 مبنی بر تصمیمات متخذه درخصوص تصویب حسابها، انتخاب حسابرس و بازرسان اصلی و علی-البدل و تعیین روزنامه کثیرالانتشار در رعایت مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت، به اداره ثبت شرکتها ارسال نشده است.
8. -2- تا تاریخ این گزارش، صورتجلسات هیأت مدیره مورخ 6/9/1398 و 1/11/1398 و 6/11/1398 مبنی بر انتخاب نمایندگان حقیقی اعضاء حقوقی هیأت مدیره و سمت آنها و همچنین انتخاب مدیرعامل و حدود اختیارات تعیینی برای ایشان و تعیین صاحبان امضاء مجاز جهت ثبت به اداره ثبت شرکتها ارسال نشده است.
8. -3- شرکت از تاریخ 14/7/1398 فاقد مدیرعامل بوده و تا تاریخ انتخاب مجدد مدیرعامل در 6/11/1398 توسط سرپرست اداره شده است.
8. -4- پاسخ تقاضای شرکت جهت دریافت پروانه نمایندگی برای مدیرعامل مبنی بر الزام دارا بودن شرایط مندرج در آیین نامه مرتبط بیمه توسط ایشان (مفاد ماده 48 اساسنامه) تا تاریخ این گزارش به این مؤسسه ارائه نشده است.
8. -5- 8- باتوجه به مفاد بند (5) این گزارش، ماده 4 اساسنامه رعایت نگردیده است.
8. -6- اقدامات انجام شده و درجریان انجام در رابطه با برخی از تکالیف مجمع عمومی عادی سالانه مورخ 15/11/1397 بشرح بندهای (5)، (6)، (2-8)، (4-8)، (5-8) و (11) این گزارش، به نتیجه قطعی و نهایی موردنظر مجمع منجر نگردیده است.
9. -9 طبق یادداشت توضیحی 26 و تأییدیه مدیران، درسال مورد گزارش معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.
10. -10- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.
11. -11- در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه-ها و دستورالعمل-های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد بااهمیتی که قوانین و مقررات یادشده در مورد آنها مراعات نشده، عمدتاً شامل تعیین شخص یا واحد مبارزه با پولشویی و معرفی آن به واحد اطلاعات مالی، انجام وظایف پیش -بینی- شده برای واحد مزبور و عدم شناسائی کامل ارباب رجوع بوده است.

موسسه حسابرسی بهمند			
1398/12/03 12:16:44	800735	[Ali Mashreghi Arani [Sign	شریک موسسه بهمند
1398/12/03 12:39:53	871573	[Hooman Hoshi [Sign	مدیر موسسه بهمند

ترازنامه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل	پایان عملکرد واقعی منتهی به	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل	پایان عملکرد واقعی منتهی به	شرح
	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
			بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام				دارایی‌ها
			بدهی‌های جاری				دارایی‌های جاری
	۰	۰	پرداختی‌های تجاری	۶۶	۶,۰۹۳	۱۰,۱۰۴	موجودی نقد
۳۸	۶,۴۱۰	۸,۸۵۱	پرداختی‌های غیرتجاری	۴۵	۱۳,۳۵۵	۱۹,۳۵۵	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
(۸)	۱,۴۷۹	۱,۳۶۵	مالیات پرداختنی	(۱۹)	۲,۹۹۷	۲,۴۴۱	دریافتنی‌های تجاری
	۰	۰	سود سهام پرداختنی	۵۱	۱,۷۴۰	۲,۶۲۸	دریافتنی‌های غیرتجاری
	۰	۰	تسهیلات مالی		۰	۰	موجودی مواد و کالا
	۰	۰	ذخایر		۰	۱۴۹	پیش پرداخت‌ها و سفارشات
	۰	۰	پیش‌دریافت‌های جاری		۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۴۳	۳۴,۱۸۵	۳۴,۶۷۷	جمع دارایی‌های جاری
۳۹	۷,۸۸۹	۱۰,۳۱۶	جمع بدهی‌های جاری				دارایی‌های غیرجاری
			بدهی‌های غیرجاری	(۴)	۳۹۶	۲۸۴	دریافتنی‌های بلندمدت
	۰	۰	پرداختی‌های بلندمدت	۰	۶	۶	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	۰	۰	پیش‌دریافت‌های غیرجاری		۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
	۰	۰	تسهیلات مالی بلندمدت	(۱۹)	۲۰۰	۱۶۳	دارایی‌های نامشهود
۴۳	۳,۳۸۰	۴,۸۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱	۹,۳۷۸	۱۰,۳۸۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۳	۳,۳۸۰	۴,۸۱۷	جمع بدهی‌های غیرجاری		۰	۰	سایر دارایی‌ها
۳۳	۱۱,۳۶۹	۱۵,۰۳۳	جمع بدهی‌ها	۱۰	۹,۸۸۰	۱۰,۸۳۴	جمع دارایی‌های غیرجاری
			حقوق صاحبان سهام				
	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	سرمایه				
	۰	۰	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				

				صرف (کسر) سهام	۰	۰	
				سهام خزانه	۰	۰	
				اندوخته قانونی	۲۰۰	۲۰۰	۰
				سایر اندوخته‌ها	۷,۰۴۶	۷,۸۷۵	۱۲
				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	۱۲,۵۵۰	۲۰,۴۰۳	۵۱
				جمع حقوق صاحبان سهام	۲۲,۷۹۶	۲۰,۴۷۸	۳۴
			۳۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۴,۰۶۵	۴۵,۵۱۱	۳۴
جمع دارایی‌ها							

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص			
درآمدهای عملیاتی	۴۸,۷۹۲	۴۰,۳۰۱	۲۱
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۴۲,۴۲۷)	(۳۴,۰۹۸)	۲۴
سود (زیان) ناخالص	۶,۳۶۵	۶,۱۰۳	۴
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۰	۰	
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۱۳	۴۸	۱۲۵
سایر هزینه‌های عملیاتی	۰	۰	
سود (زیان) عملیاتی	۶,۴۷۸	۶,۱۵۱	۵
هزینه‌های مالی	۰	۰	
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۳,۶۲۹	۱,۶۸۶	۱۱۵
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه	۰	۰	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۰,۱۰۷	۷,۸۳۷	۲۹
مالیات بر درآمد	(۱,۸۲۶)	(۲,۳۷۱)	(۲۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۸,۲۸۱	۵,۵۶۶	۴۹
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	
سود (زیان) خالص	۸,۲۸۱	۵,۵۶۶	۴۹
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	۲,۳۲۶	۱,۹۴۰	۲۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- غیرعملیاتی	۱,۸۱۵	۸۴۳	۱۱۵

		۰	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۴۹	۲,۷۸۳	۴,۱۴۱	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- غیرعملیاتی
	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴۹	۵,۵۶۶	۸,۲۸۱	سود (زیان) خالص
۵۱	۸,۹۹۱	۱۳,۵۵۰	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۵۱	۸,۹۹۱	۱۳,۵۵۰	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
۳۳	(۴۵۰)	(۶۰۰)	سود سهام مصوب
	۰	۰	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۵۲	۸,۵۴۱	۱۳,۹۵۰	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۵۰	۱۴,۱۰۷	۳۱,۳۳۱	سود قابل تخصیص
	۰	۰	انتقال به اندوخته قانونی
۴۹	(۵۵۷)	(۸۳۸)	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۵۱	۱۳,۵۵۰	۳۰,۴۰۳	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۴۹	۲,۷۸۳	۴,۱۴۱	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	سرمایه
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ 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 ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی	۱۰,۹۰۷	۸,۹۳۳	۲۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۰,۹۰۷	۸,۹۳۳	۲۲
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			

سود سهام دریافتی	۴۶	۱۵	۲۰۷
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۹۶۶	۱,۷۳۴	۷۱
سود سهام پرداختی	(۶۰۰)	(۴۵۰)	۳۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۲,۴۱۲	۱,۳۹۹	۸۶
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(۱,۹۴۰)	(۱,۶۳۶)	۱۹
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۶۸۶	۰	
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۰۵۱)	(۲۴۰)	۷۵۵
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲)	(۴۰)	(۹۲)
وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	
وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	
وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۹,۵۰۰	--
وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	(۶,۰۰۰)	(۱۷,۹۶۱)	(۶۷)
وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	
وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۷,۳۶۸)	(۸,۷۴۱)	(۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۴,۰۱۱	(۱۳۵)	--
فعالیت‌های تأمین مالی			۰
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	
وجه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰	
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	
وجه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۰	۰	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴,۰۱۱	(۱۳۵)	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	۶,۰۹۳	۶,۳۲۸	(۲)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	
موجودی نقد در پایان دوره	۱۰,۱۰۴	۶,۰۹۳	۶۶
مبادلات غیرنقدی	۰	۰	
در صورت تغییر اطلاعات ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			

