

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای امید بنیان دی	نماد: وبدی ۱۳	شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی صاحبان سهام خدمات بیمه ای امید بنیان دی

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورتهای مالی شرکت خدمات بیمه ای امید بنیان دی (سهامی خاص) شامل ترازنامه به تاریخ 30 بهمن ماه 1396 و صورتهای سود و زیان و جریان وجه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی 1 تا 22 تود

این موسسه ، حسابرسی شده است .

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استاندارد های حسابداری ، با هیات مدیره شرکت است . این مسئولیت شامل طراحی ، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتها ، عاری از

تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد .

بند مسئولیت حسابرس

شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وب‌دی ۱۳
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

3. مسئولیت این موسسه ، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است . استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت 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 ، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد . برای ارزیابی این خطر ها ، 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 هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای ه است .

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی کافی و مناسب است .

همچنین این موسسه به عنوان 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 .

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 ، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد . برای ارزیابی این خطر ها ، 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 هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای ه است .

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی کافی و مناسب است .

همچنین این موسسه به عنوان 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 .

اظهار نظر

4. به نظر این موسسه ، صورتهای مالی یاد شده در بالا ، وضعیت مالی شرکت خدمات بیمه ای امید بنیان دی (سهامی خاص) در تاریخ 30 بهمن ماه 1396 و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو مطلوب نشان می دهد .

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وب‌دی ۱۳	شرکت: خدمات بیمه ای امید بنیان دی
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)	

5. معاملات مندرج در یادداشت 21 همراه صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده ، مورد

بررسی قرار گرفته است . معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری

صورت پذیرفته است . نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

6. گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت ، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده ، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است . با توجه به رسیدگی

های انجام شده،نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت

اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد ، جلب نشده است .

7. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط ، توسط این موسسه مورد ارزیاب

قرار گرفته است . در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است .

تاریخ تهیه گزارش ۱۹ اسفند ۱۳۹۶

موسسه حسابرسی تدبیرگران مستقل

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه تدبیرگران مستقل	مرتضی مصدری	۸۱۱۰۷۵	۱۶:۱۹:۵۰ ۱۳۹۷/۰۸/۳۰
مدیر موسسه تدبیرگران مستقل	علیرضا رسولی	۸۰۰۳۳۳	۱۶:۲۲:۵۱ ۱۳۹۷/۰۸/۳۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای امید بنیان دی	نماد: وبدی ۱۳	شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۳۰		در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۳۰		درصد تغییر		شرح	
دارایی های جاری				بدهی ها					
دارایی های جاری						بدهی های جاری			
موجودی نقد		۲,۴۷۶		۴۵۹		۴۳۹		پرداختنی های تجاری	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۳,۰۰۰		۵,۰۰۰		(۴۰)		پرداختنی های غیر تجاری	
دریافتنی های تجاری		۲۳,۳۵۱		۱۶,۷۷۶		۳۹		مالیات پرداختنی	
دریافتنی های غیر تجاری		۵۴۵		۹۲۶		(۴۱)		سود سهام پرداختنی	
موجودی مواد و کالا		۰		۰		---		تسهیلات مالی	
پیش پرداخت ها و سفارشات		۰		۰		---		ذخایر	
دارایی های نگهداری شده برای فروش		۰		۰		---		پیش دریافت های جاری	
جمع دارایی های جاری		۲۹,۳۷۲		۲۳,۱۶۱		۲۷		بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	
دارایی های غیر جاری						---		جمع بدهی های جاری	
دریافتنی های بلندمدت		۰		۰		---		بدهی های غیر جاری	
سرمایه گذاری های بلندمدت		۰		۰		---		پرداختنی های بلندمدت	
سرمایه گذاری در املاک		۰		۰		---		پیش دریافت های غیر جاری	
دارایی های نامشهود		۰		۲۳		---		تسهیلات مالی بلندمدت	
دارایی های ثابت مشهود		۷۳۱		۷۴۹		(۲)		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	
سایر دارایی ها		۱,۴۰۰		۰		---		جمع بدهی های غیر جاری	
جمع دارایی های غیر جاری		۲,۱۳۱		۷۷۲		۱۷۶		جمع بدهی ها	
								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 امید بنیان دی			نماد: وبدی ۱۳		شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰		کد صنعت:		سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)							سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
							سایر اندوخته‌ها	۲,۷۱۹	۱,۴۱۳	۹۲
							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	۱۲,۳۹۱	۸,۴۸۴	۴۵
							جمع حقوق صاحبان سهام	۱۸,۳۱۰	۱۳,۱۹۷	۳۹
جمع دارایی‌ها				۳۱,۵۰۳	۲۳,۹۳۳	۳۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۱,۵۰۳	۲۳,۹۳۳	۳۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای امید بنیان دی	نماد: وبدی ۱۳	شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۱/۳۰	
سود (زیان) خالص			--
درآمدهای عملیاتی	۴۱,۸۲۵	۲۷,۵۰۶	۵۲
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۹,۸۳۹)	(۶,۲۹۴)	۵۶
سود (زیان) ناخالص	۳۱,۹۸۶	۲۱,۲۱۲	۵۱
هزینههای فروش، اداری و عمومی	(۱۵,۹۰۹)	(۸,۵۵۰)	۸۶
سایر درآمدهای عملیاتی	*	*	--
سایر هزینههای عملیاتی	*	*	--
سود (زیان) عملیاتی	۱۶,۰۷۷	۱۲,۶۶۲	۲۷
هزینههای مالی	*	*	--
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها	*	*	--
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - اقلام متفرقه	۱,۰۰۵	۳۱۰	۲۲۴
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۷,۰۸۲	۱۲,۹۷۲	۳۲
مالیات بر درآمد	(۴,۰۱۹)	(۳,۱۶۶)	۲۷
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۳,۰۶۳	۹,۸۰۶	۳۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	*	*	--
سود (زیان) خالص	۱۳,۰۶۳	۹,۸۰۶	۳۳
سود (زیان) پایه هر سهم			--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	*	*	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	*	*	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	--
سود (زیان) پایه هر سهم	*	*	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	*	*	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	*	*	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	*	*	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای امید بنیان دی				نماد: وبدی ۱۳	شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
گردش حساب سود (زیان) انباشته							
سود (زیان) خالص				۱۳,۰۶۳		۹,۸۰۶	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره				۸,۴۸۴		۲,۵۶۴	
تعدیلات سنواتی				۰		(۲۴۴)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده				۸,۴۸۴		۲,۳۲۰	
سود سهام مصوب				(۷,۹۵۰)		(۲,۲۰۰)	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته				۰		۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته				۵۳۴		۱۲۰	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام				۰		۰	
سود قابل تخصیص				۱۳,۵۹۷		۹,۹۲۶	
انتقال به اندوخته قانونی				۰		(۱,۴۱۲)	
انتقال به سایر اندوخته‌ها				(۱,۳۰۶)		(۳۰)	
سود (زیان) انباشته پایان دوره				۱۲,۲۹۱		۸,۴۸۴	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال				۴,۳۵۴		۳,۲۶۹	
سرمایه				۳,۰۰۰		۳,۰۰۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای امید بنیان دی	نماد: وبدی ۱۳	شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۱/۱۳۹۶	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۱/۱۳۹۵	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۱,۵۷۴	۶,۳۲۰	۸۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۱,۵۷۴	۶,۳۲۰	۸۳
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---
سود سهام دریافتی	۰	۰	---
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۰۰۵	۳۱۰	۲۲۴
سود سهام پرداختی	(۷,۹۵۰)	(۲,۲۰۰)	۲۶۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۶,۹۴۵)	(۱,۸۹۰)	۲۶۷
مالیات بر درآمد			---
مالیات بر درآمد پرداختی	(۲,۸۶۰)	(۸۴۲)	۲۴۰
فعالیت‌های سرمایه گذاری			---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۵۲)	(۱۷۳)	۱۰۳
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱,۴۰۰)	۰	---
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	---
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	---
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: خدمات بیمه ای امید بنیان دی		نماد: ویدی ۱۳	شماره اطلاعیه : ۴۹۰۵۸۰	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۳,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۱/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲,۰۰۰	۱,۲۰۰	۶۷		
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	(۵,۰۰۰)	--		
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--		
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۲۴۸	(۳,۹۷۳)	--		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۲,۰۱۷	(۳۸۵)	--		
فعالیت های تأمین مالی			--		
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	--		
وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰	--		
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	--		
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	--		
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	--		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۰	۰	--		
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲,۰۱۷	(۳۸۵)	--		
موجودی نقد در ابتدای دوره	۴۵۹	۸۴۴	(۴۶)		
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	--		
موجودی نقد در پایان دوره	۲,۴۷۶	۴۵۹	۴۳۹		
مبادلات غیر نقدی	۰	۰	--		