

شرکت: خدمات بیمه ای امید بنیان دي	سرمایه ثبت شده: 3,000
نماد: وبدي13	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC):	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/11/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/11/30	وضعیت ناشر: ثبت نشده نزد سازمان

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	خدمات بیمه ای امید بنیان دي
بند مقدمه	
1. صورتهای سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدي شرکت خدمات بیمه ای امید بنیان دي برای سال مالی منتهی به 30 بهمن ماه 1398 و صورت وضعیتهای آن در تاریخ مذکور همراه با یادداشتهای توضیحي 1 تا 25 توسط این موسسه ، حسابرسی شده است .	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای 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 صورتهای ، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد .	

بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این موسسه ، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است . استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به 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 افشاء شده در صورتهای مالی است . انتخاب روشهای حسابرسی ، بهقضاوت حسابرس ، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی ، بستگی دارد . برای ارزیابی این خطر ها ، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی 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 مالی 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 ، مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش نماید .

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 1398 و عملکرد مالی و تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان میدهد .

تأکید بر مطالب خاص

5. به یادداشت‌های توضیحی شماره 17 و 2-22 در خصوص وضعیت مالیاتی و وضعیت بیمه ای شرکت بایستی توجه شود .
6. توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مندرجات یادداشت شماره 2-2-2 در خصوص دلایل کاهش درآمد شرکت جلب می نماید .
- اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای 5 و 6 بالا تعدیل نشده است .

سایر بندهای توضیحی

7. صورتهای مالی پایان سال منتهی به 30 بهمن 1397 توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته که در این خصوص اظهار نظر مقبول در تاریخ 22 اسفندماه 1397 صادر شده است .

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

8. مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت تغییرات محل شرکت و انتخاب اعضای هیات مدیره علیرغم اینکه صورتجلسه مذکور به سامانه ثبت شرکتها ارسال گردیده لیکن اقدامات انجام شده در خصوص ثبت موارد یاد شده در اداره ثبت شرکتها به نتیجه نهایی نرسیده است .
9. معاملات مندرج در یادداشت توضیحي شماره 21 به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده ، مورد بررسی قرار گرفته است . درمورد معاملات مذکور ، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است . مضافا نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد ، جلب نشده است .
10. گزارش هیات مدیره ، درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی 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 .
11. موارد عدم رعایت آیین نامه های بیمه و قراردادهای
- 11-1- مطابق با تبصره 3 ماده 6 آیین نامه شماره 75 بیمه مرکزی ، مدیرعامل ، اعضای هیات مدیره و کارکنان شاغل شرکت های بیمه و بیمه مرکزی و موسسات وابسته به آنها، کارگزاران بیمه ، نمایندگان بیمه و ارزیابی خسارت بیمه ای و کارکنان هر یک از آنها نمی توانند در نمایندگی حقوقی بیمه سهم داشته باشند و لیکن با توجه به اینکه شرکتهای آتیه سازان دی و پشتیبانی آتیه سازان دی دارای اعضای وابسته با بیمه دی هستند مفاد ماده فوق الذکر در این خصوص رعایت نگردیده است .
- 11-2- مفاد ماده 4 قرارداد 881802 منعقد با شرکت بیمه دی و همچنین مفاد ماده 2 آیین نامه شماره 29 و ماده 36 آیین نامه شماره 92 بیمه مرکزی در خصوص شناسائی کارمزد بیمه بر اساس حق بیمه های وصولی رعایت نگردیده مضافا باینکه تبصره 2 ماده 4 قرارداد فوق الذکر در خصوص نحوه پرداخت کارمزد حق بیمه های اقساطی با موافقت شرکت و مطابق دستور العمل مربوطه نیز رعایت نشده است .
12. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط ، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مراجع ذیربط ، و استانداردهای حسابرسی توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است در این خصوص این موسسه در محدوده رسیدگی های انجام شده به استثنای عدم معرفی نماینده جدید پولشویی (به دلیل استعفای نماینده قبلی) و عدم اخذ و بایگانی مدارک شناسایی اولیه ارباب رجوع به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قانون مذکور برخورد نکرده است .

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر			
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه اصول پایه فراگیر	[Parinaz Mousavi [Sign	911909	1399/06/29 10:02:52
مدیر موسسه اصول پایه فراگیر	[Ebrahim Mousavi [Sign	800777	1399/06/29 10:13:27

ترازنامه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	درصد تغییرات
	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰		۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	
دارایی‌ها			بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام			
دارایی‌های جاری			بدهی‌های جاری			
موجودی نقد	۲,۹۶۳	۵۳۷	پرداختنی‌های تجاری	۴۵۲	--	--
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	۰	۱,۸۰۰	پرداختنی‌های غیرتجاری	--	۱,۸۰۰	۲۵۴
دریافتنی‌های تجاری	۳۹,۱۶۷	۳۶,۲۰۲	مالیات پرداختنی	۱۱	۲۶,۲۰۲	(۹۴)
دریافتنی‌های غیرتجاری	۳۶۹	۴۹۶	سود سهام پرداختنی	(۲۶)	۴۹۶	--
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

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	درصد تغییرات
	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰			۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	
جمع دارایی‌های جاری	۳۲,۴۹۹	۲۹,۰۳۵	۱۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
دارایی‌های غیرجاری				جمع بدهی‌های جاری			۴۷
دریافتنی‌های بلندمدت	۰	۰		بدهی‌های غیرجاری			
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰		پرداختنی‌های بلندمدت			۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰		پیش‌دریافت‌های غیرجاری			۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰		تسهیلات مالی بلندمدت			۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۴۵	۴۷۴	(۴۸)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			(۱۶)
سایر دارایی‌ها	۳۰	۱,۴۰۰	(۹۸)	جمع بدهی‌های غیرجاری			(۱۶)
جمع دارایی‌های غیرجاری	۲۷۵	۱,۸۷۴	(۸۵)	جمع بدهی‌ها			۴۳
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه			۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			۰
				صرف (کسر) سهام			۰
				سهام خزانه			۰
				اندوخته قانونی			۰
				سایر اندوخته‌ها			۲
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			۰
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری			۰
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			۰
				سود (زیان) انباشته			(۴۸)
				جمع حقوق صاحبان سهام			(۲۷)

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	درصد تغییرات
	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰			۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	
جمع دارایی‌ها	۳۲,۷۷۴	۳۰,۹۰۹	۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۲,۷۷۴	۳۰,۹۰۹	۶

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۱/۳۰	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۱/۳۰	درصد تغییرات
سود (زیان) خالص			
درآمدهای عملیاتی	۲۳,۶۱۷	۲۶,۳۵۳	(۳۵)
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۱۱,۶۸۳)	(۱۲,۱۵۱)	(۴)
سود (زیان) ناخالص	۱۱,۹۳۴	۲۴,۲۰۲	(۵۱)
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۱۰,۵۱۱)	(۱۲,۷۶۱)	(۲۴)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	
سایر هزینه‌های عملیاتی	۰	۰	
سود (زیان) عملیاتی	۱,۴۲۳	۱۰,۴۴۱	(۸۶)
هزینه‌های مالی	۰	۰	
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه	(۷۱۲)	۶۵۲	--
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷۱۱	۱۱,۰۹۳	(۹۴)
مالیات بر درآمد	(۱۶۰)	(۲,۶۰۹)	(۹۴)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵۵۱	۸,۴۸۴	(۹۴)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	
سود (زیان) خالص	۵۵۱	۸,۴۸۴	(۹۴)
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	۰	۰	

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۱/۳۰		درصد تغییرات
	جهت ارائه به حسابرس	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۱/۳۰	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- غیرعملیاتی	۰	۰	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
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	۰	۰	
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۵۵۱	۸,۴۸۴	(۹۴)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۹,۳۲۷	۱۲,۲۹۱	(۲۴)
تعدیلات سنواتی	۰	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۹,۳۲۷	۱۲,۲۹۱	(۲۴)
سود سهام مصوب	(۵,۰۰۰)	(۱۰,۶۰۰)	(۵۳)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۴,۳۲۷	۱,۶۹۱	۱۵۶
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	
سود قابل تخصیص	۴,۸۷۸	۱۰,۱۷۵	(۵۲)
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۵۵)	(۸۴۸)	(۹۴)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۴,۸۲۳	۹,۳۲۷	(۴۸)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۸۴	۲,۸۲۸	(۹۳)
سرمایه	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۰
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۱/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			

جریان وجوه نقد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۱/۳۰	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۱/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
			فعالیت‌های عملیاتی
--	۶,۷۲۸	(۳,۷۸۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی
	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی
--	۶,۷۲۸	(۳,۷۸۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
	۰	۰	سود سهام دریافتی
	۰	۰	سود پرداختی بابت استقراض
(۸۹)	۶۵۲	۷۰	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۴۲	(۶,۴۵۹)	(۹,۱۴۰)	سود سهام پرداختی
۵۶	(۵,۸۰۷)	(۹,۰۷۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
(۲۸)	(۴,۰۱۹)	(۲,۸۹۴)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری
	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	(۴۰)	۰	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
	۰	۸	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
	۰	۱,۳۷۰	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

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۱/۳۰	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۱/۳۰	درصد تغییرات
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۱,۸۰۰	۴,۷۰۰	(۶۲)
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	(۳,۵۰۰)	--
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۳,۱۷۸	۱,۱۶۰	۱۷۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۲,۵۷۴)	(۱,۹۳۸)	۵۴۹
فعالیت‌های تأمین مالی			۰
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	۱۵,۰۰۰	۰	
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۵,۰۰۰	۰	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲,۴۲۶	(۱,۹۳۸)	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	۵۳۷	۲,۴۷۵	(۷۸)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	
موجودی نقد در پایان دوره	۲,۹۶۳	۵۳۷	۴۵۲
مبادلات غیرنقدی	۰	۰	
در صورت تغییر اطلاعات ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			
در صورت تغییر اطلاعات ۱۳۹۷/۱۱/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			