

شرکت: لیزینگ امید	سرمایه ثبت شده: 300,000
نماد: وامید6	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC):	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1397/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1397/09/30	وضعیت ناشر: ثبت نشده نزد سازمان

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	لیزینگ امید
بند مقدمه	
1. صورتهای مالی شرکت لیزینگ امید (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ 30 آذر ماه 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 30 پیوست، 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 هیأت مدیره شرکت است، این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای 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 بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی 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 صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مردود نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.	

4. سرفصل تسهیلات اعطایی به مشتریان (موضوع یادداشت‌های 4-5 الی 6-5 صورتهای مالی) مشتمل بر مبلغ 1.437 میلیارد ریال خالص تسهیلات اعطایی به مشتریان در سنوات قبل بوده که با توجه به عدم تسویه مانده حسابهای مزبور، تسهیلات مزبور در سررسید به عنوان تسهیلات سررسید گذشته بوده در صورتهای مالی طبقه بندی گردیده است. اهم موارد قابل ذکر درخصوص این حساب به شرح زیر می‌باشد: 4-1- مبلغ 1.222 میلیارد ریال تسهیلات لیزینگ اعطایی به چهار شخص حقوقی (موصوف به گروه دهقان) در قبال دریافت مبلغ 1.389 میلیارد ریال گواهی سپرده بانکی صادره توسط بانک شهر شعبه سنایی به نفع موسسه فرهنگی هنری طلوع سبز هنر (یکی از ذینفعان تسهیلات مزبور) بوده، تسهیلات مزبور در سررسید تسویه نگردیده و علیرغم مکاتبه قبلی شرکت با سرپرستی بانک شهر برای تأیید اصلات گواهی‌های صادره مزبور و صدور تأییدیه اصلات گواهی‌های توسط بانک مزبور (که متعاقباً حسب مورد توسط کارشناس رسمی اصلات گواهی سپرده مزبور بررسی و تأیید شده) متعاقب اعلام کتبی شرکت مبنی بر بازخرید اوراق گواهی سپرده مزبور به نفع شرکت، بانک ذیربط نسبت به درخواست مزبور استنکاف نموده و متعاقباً شرکت اقدام به طرح دعوی علیه بانک شهر با موضوع عدم پرداخت سپرده‌های مزبور به شرکت مورد گزارش نموده و لیکن تا تاریخ تهیه این گزارش دعوی مزبور منجر به صدور دادنامه نگردیده است.
- 4-2- مبلغ 216 میلیارد ریال تسهیلات لیزینگ اعطایی به دو شخص حقوقی (موصوف به گروه یآوری) در سنوات گذشته در قبال اخذ 366 میلیارد ریال ضمانت‌نامه صادره از بانکهای سپه، ملی و توسعه تعاون می‌باشد. در این خصوص اگرچه در محدوده رسیدگیهای این موسسه شرکت مورد گزارش به هنگام اعطای تسهیلات اقدام به اخذ تأییدیه اصلات ضمانت‌نامه از سامانه سپام نموده و لیکن به منظور تأیید مجدد اصلات ضمانت‌های مزبور علیرغم ارسال تأییدیه برای بانکهای مزبور، پاسخ تأییدیه‌های مزبور واصل نگردیده ضمن آنکه در سامانه سپام بانک مرکزی ج.ا.ا اعلام گردیده که ضمانت‌نامه‌های مزبور بلا تکلیف و سررسید گذشته می‌باشند و مستنداتی دال بر اینکه شرکت مورد گزارش جهت وصول ضمانت‌نامه‌های مزبور در سررسیدهای مربوطه اقدام نموده باشد، ملاحظه نگردیده است. بنا به مراتب فوق انجام تعدیلاتی از این بابت در حسابهای شرکت ضروری بوده و لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم در شرایط حاضر امکان پذیر نمی‌باشد.
5. وضعیت مالیاتی و بدهی‌های احتمالی شرکت به تفصیل در یادداشت 13 و 27 صورتهای مالی انعکاس یافته است. در این ارتباط (الف) برای عملکرد سال 1396 بر اساس مبانی قانونی ذخیره در حسابها منظور گردیده و عملکرد سال مزبور تا تاریخ تهیه این گزارش مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار گرفته ولی برگ تشخیص برای آن صادر نگردیده است، (ب) مالیات بر ارزش افزوده سالهای مالی منتهی به 30 آذر ماه 1389 لغایت 1394 مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار گرفته و بر اساس برگهای مطالبه مالیاتی ابلاغی به شرکت (بر مبنای علی‌الراس) جمعا مبلغ 886 میلیارد ریال (مشتمل بر مبلغ 455 میلیارد ریال جریمه) مطالبه گردیده که مراتب مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و از این بابت ذخیره حسابها منظور نگردیده، مضافاً مالیات ارزش افزوده سالهای مالی منتهی به 30 آذر ماه 1395 الی 1396 و همچنین اطلاعات مرتبط با معاملات فصلی موضوع (ماده 169 مکرر ق.م.م) سنوات 1394 به بعد، مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته، (ج) عملکرد سال 1394 مورد رسیدگی مقامات سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و مبلغ 7 میلیارد ریال بابت حق بیمه از شرکت مطالبه گردیده که مراتب مورد اعتراض شرکت بوده ضمن آنکه عملکرد سالهای 1395 و 1396 مورد رسیدگی مقامات سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته که از این بابت ذخیره لازم در حسابها منظور نگردیده است. بنا به مراتب فوق، اگرچه از بابت موارد فوق شرکت دارای کسری ذخیره می‌باشد و لیکن تعیین میزان قطعی آن در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.
6. سرفصل درآمد تسهیلات لیزینگ (موضوع یادداشت 20 صورتهای مالی) شامل مبلغ 64 میلیارد ریال درآمد شناسایی شده مرتبط با تسهیلات اعطایی (سررسید نشده) به مشتریانی بوده که بخش عمده ای از مانده تسهیلات اعطایی ایشان در سال مالی مورد گزارش با سال مالی قبل سررسید شده (به شرح بند 4 این گزارش) و پرونده تسهیلات مزبور در جریان حقوقی می‌باشد. ارسوی دیگر بر اساس استانداردهای حسابداری و همچنین دستورالعمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا (لازم‌الاجرا از ابتدای مهر ماه سال 1397) معیارهای از جمله ورود جریان منافع اقتصادی به درون موسسه اعتباری محتمل بوده (مطابق با استانداردهای حسابداری) برای شناسایی درآمد پیش بینی گردیده که در این ارتباط تا تاریخ تهیه این گزارش از بابت سود کارمزد شناسایی شده در حسابها وجوهی دریافت نگردیده است. بنا به مراتب فوق، انجام تعدیلات از این بابت در حسابها ضروری بوده و لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.
7. شرح یادداشت 5-6 صورتهای مالی با توجه به سررسید تسهیلات اعطایی در سنوات قبل به پنج شخص حقوقی (موصوف به گروه آقای جاری) جمعا به مبلغ 1.016 میلیارد ریال علیرغم دریافت ضمانت‌نامه‌های بانکی صادره توسط بانکهای سپه و پاسارگاد به عنوان تضمین تسهیلات مزبور، در سال مالی مورد گزارش تسهیلات مزبور از محل ضمانت‌نامه‌های فوق تسویه نگردیده و متعاقب پیگیریهای انجام شده و با توجه به انعقاد موافقت‌نامه سه جانبه فیما بین بانک سپه، شرکت مورد گزارش و ایشان در تاریخ 14/12/1397 مقرر گردیده، بابت تسویه مانده تسهیلات مزبور شش واحد آپارتمان در جریان تکمیل در پروژه مشتمل بر 22 واحد آپارتمان به شرکت مورد رسیدگی واگذار گردد. متعاقباً بر اساس گزارش هیات کارشناسان رسمی مطالبات شرکت مورد گزارش از شخص مزبور مبلغ 752 میلیارد ریال ارزیابی گردیده و معادل مبلغ مزبور املاک مزبور ارزیابی گردیده به شرکت واگذار گردد، آپارتمانهای مزبور طی شش فقره مبیعه‌نامه تنظیمی در تاریخ 20/12/1397 به شرکت مورد گزارش تحویل و در حساب موجودی کالا و ساختمان آماده برای لیزینگ منظور نموده و مابه التفاوت مانده تسهیلات مزبور با موجودی ساختمانهای تحویلی جمعا به مبلغ 265 میلیارد ریال به عنوان هزینه مطالبات سوخت شده (یادداشت 22 صورتهای مالی) در حسابها ثبت گردیده است. بنا به مراتب فوق، با توجه به اینکه بر اساس موافقت نامه مزبور، اسناد مالکیت آپارتمانهای مزبور در قبال تسهیلات دریافتی گروه جاری از بانک سپه در رهن بانک مزبور می‌باشد، علیرغم دریافت مکاتبه واحد حقوقی بانک سپه مبنی بر تعهد فک رهن املاک مزبور توسط بانک متعاقب انتقال اسناد مالکیت از طرف آقای جاری به نام شرکت، مستنداتی دال بر اینکه املاک مزبور در مقابل چه میزان بدهی در رهن بانک سپه می‌باشند ملاحظه نگردیده ضمن آنکه تا تاریخ تهیه این گزارش تشریفات قانونی مرتبط با انتقال اسناد مالکیت به نام شرکت مورد گزارش انتقال نیافته است. بنا به مراتب فوق، از هرگونه تبعات مالی ناشی از این امر بر اقلام صورتهای مالی اطلاعاتی در دست نمی‌باشد.

8. به نظر این موسسه، به دلیل اساسی بودن آثار مورد مندرج در بند (4)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت لیزینگ امید (سهامی عام) در تاریخ 30 آذر ماه 1397 و عملکرد مالی و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان نمی‌دهد.

9. به طوریکه از ترازنامه شرکت مشهود است، 60 درصد از کل داراییهای شرکت تسهیلات اعطایی به مشتریان که بخش عمده‌ای از آن تسهیلات سررسید گذشته می‌باشد که تأثیر قابل ملاحظه در کسری نقدینگی سرمایه در گردش داشته و به تبع آن برای تأمین منابع مالی، تسهیلات از سیستم بانکی اخذ شده و در تداوم کسری نقدینگی، در سال جاری در سررسیدهای مربوطه شرکت قادر به بازپرداخت بدهی‌های مزبور نبوده بخشی از این مطالبات عمدتاً (سود و کارمزد تسهیلات) از طریق دریافت منابع مالی (به صورت قرض الحسنه) از شرکت گروه امید تأمین شده است. علاوه بر این با توجه به کمبود منابع مالی شرکت در سال مالی مورد گزارش تسهیلات جدید به مشتریان اعطا ننموده که این امر منجر به کاهش قابل ملاحظه‌ای در درآمدهای شرکت و متقابلاً با تحمیل هزینه‌های شرکت (عمدتاً هزینه‌های مالی و هزینه مطالبات سوخت شده)، نتیجه عملیات شرکت منجر به مبلغ 880 میلیارد ریال زیان و نتیجتاً مبلغ 808 میلیارد ریال زیان انباشته گردیده است. بنا به مراتب فوق، این موضوع نشان دهنده وجود ارباب با اهمیتی است که نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت تردید ایجاد می‌کند که این موضوع به همراه اقدامات آتی هیأت مدیره جهت برون رفت از وضعیت موجود در یادداشت 30 صورتهای مالی انعکاس یافته است.
10. سرفصل موجودی کالا و ساختمان آماده برای لیزینگ (یادداشت 6 صورتهای مالی) شامل 15 فقره ملک (طبق اسناد تهرین رهنی به نام شرکت مورد گزارش بوده) جمعاً به ارزش 172 میلیارد ریال (اموال تملیکی شرکت مورد گزارش از تسهیلات گیرندگان) در سنوات قبل بوده که تماماً بر اساس گزارش کارشناس رسمی ارزیابی شده است. در این ارتباط علیرغم گذشت مدت طولانی از تاریخ واگذاری این املاک، اقدامات مقتضی مبنی بر تحویل املاک مزبور و همچنین تشریفات قانونی مرتبط با انتقال اسناد مالکیت نامبرده به نام شرکت مورد گزارش تا تاریخ این گزارش صورت نپذیرفته همچنین مستنداتی دال بر انجام پوشش بیمه‌ای برخی از آنها ملاحظه نگردیده است.
11. به شرح یادداشت 4-5 صورتهای مالی، مانده خالص مطالبات سررسید گذشته در جریان حقوقی در تاریخ ترازنامه مبلغ 218 میلیارد ریال (سال قبل 182 میلیارد ریال) می‌باشد. در این ارتباط به شرح توضیحات یادداشت مزبور اگرچه اقداماتی جهت وصول مطالبات مزبور صورت گرفته و لیکن اقدامات مزبور منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.
- مفاد بندهای فوق بدون تأثیر در اظهارنظر این موسسه می‌باشد.

سایر بندهای توضیحی

12. مستند رسیدگی‌های این موسسه در رابطه با کفایت وثایق و تضامین تسهیلات اعطایی به مشتریان (در سنوات قبل) ضمانت‌های صادره، املاک توثیقی و فروش رفته که ارزیابی آنها توسط کارشناسان رسمی و یا منتخب شرکت بوده که به تأیید کمیته اعتبارات و هیأت مدیره شرکت نیز رسیده است. علاوه بر این مستند رسیدگی این موسسه درخصوص فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت صرافی امید (به شرح یادداشت 2-8 صورتهای مالی) گزارش ارزیابی سهام تهیه شده توسط کارشناسان رسمی می‌باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

- 13-1- مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت درخصوص پرداخت سود سهامداران ظرف مهلت 8 ماه از تاریخ تصویب مجمع عمومی صاحبان سهام برای سود سهام مصوب سنوات قبل سهامداران، مضافاً با توجه به یادداشت 12-5 صورتهای مالی (سهامدار عمده (شرکت گروه امید) کسری منابع مالی شرکت مورد گزارش را تأمین نموده و سایر سهامداران برای تأمین مالی حضور نداشته‌اند مراتب در اجرای ماده 148 اصلاحیه قانون تجارت (درخصوص رعایت اصل تساوی حقوق صاحبان سهام) در این گزارش درج می‌گردد.
- 13-2- بطوریکه از ترازنامه مشهود است، زیان انباشته شرکت در تاریخ ترازنامه مبلغ 808 میلیارد ریال (معادل 7/2 برابر سرمایه شرکت) می‌باشد، که در این ارتباط شرکت مشمول مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت بوده که مقرر می‌دارد " اگر بر اثر زیان‌های وارده حداقل نصف سرمایه شرکت از میان برود هیأت مدیره مکلف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام را دعوت نماید تا موضوع انحلال یا بقای شرکت مورد شور و رای واقع شود".
- 13-3- مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده شرکت جهت تصمیم‌گیری درخصوص عملکرد سال مالی منتهی به 30 آذر 1396 در تاریخ 8/11/1397 تشکیل گردیده، در صورتجلسه مجمع مزبور درخصوص تصویب صورتهای مالی سال مزبور تصمیم‌گیری صورت نپذیرفته است. در این ارتباط مفاد ماده 18 اساسنامه و 89 اصلاحیه قانون تجارت و همچنین ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت درخصوص ثبت صورتجلسه مزبور (که شامل انتخاب بازرس قانونی و روزنامه کثیرالانتشار بوده) در اداره ثبت شرکتها انجام نگردیده است.
- 13-4- طی سال مالی مورد گزارش با توجه به غیبت مدیرعامل شرکت (از تاریخ 14/7/1397) اداره امور شرکت از تاریخ 19/8/1397 توسط عضو هیأت مدیره به عنوان سرپرست صورت گرفته است. در این ارتباط مفاد ماده 124 اصلاحیه قانون تجارت (برای تعیین مدیر عامل) و 27 اساسنامه و 110 اصلاحیه قانون تجارت (درخصوص معرفی نماینده شخص حقوقی عضو هیأت مدیره) رعایت نگردیده است.
- 13-5- وضعیت پرداخت حق الزحمه کارشناسی به یکی از اعضای هیأت مدیره در یادداشت 2-22 صورتهای مالی انعکاس یافته است. مراتب در اجرای مفاد ماده 134 اصلاحیه قانون تجارت در گزارش درج می‌گردد. علاوه بر این از محل منابع مالی شرکت لیزینگ امید که در اختیار شرکت گروه امید قرار گرفته، وام توسط شرکت گروه امید به مدیرعامل شرکت پرداخت شده است. مراتب در اجرای مفاد ماده 132 اصلاحیه قانون تجارت در این گزارش درج گردیده است.
- 13-6- با توجه به انتشار اوراق مشارکت توسط شرکت مورد گزارش در سال مالی منتهی به 30 آذر ماه 1395 به شرح یادداشت 4-15 صورتهای مالی، بر اساس آیین نامه اجرایی انتشار اوراق مشارکت مصوب هیأت وزیران، شرکت مکلف است گزارش عملکرد (حسابرسی شده) شش ماهه اوراق مشارکت را به سازمان بورس ارایه نماید. در این ارتباط گزارشهای عملکرد دوره‌های مالی شش ماهه منتهی به 30/09/1396، 31/03/1397

و 30/09/1397 در اختیار سازمان بورس اوراق و بهادار قرار نگرفته است. مراتب در اجرای ماده 54 اساسنامه شرکت در این گزارش درج می‌گردد.

13-7- اهم موارد قابل ذکر درخصوص وضعیت عمومی شرکت در سال مالی مورد گزارش مفاد ماده 151 اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر است:

الف- بطوریکه از ترازنامه شرکت مشهود است، از کل منابع مالی در اختیار، مبلغ 1.749 میلیارد ریال تسهیلات اعطایی به مشتریان لیزینگ بوده که از مبلغ فوق، مبلغ 1.656 میلیارد ریال تسهیلات سررسید گذشته و در جریان حقوقی می‌باشد. از سوی دیگر بخشی از تسهیلات مزبور به مبلغ 1.016 میلیارد ریال در سال جاری تسویه نگردیده که با توجه به پیگیریهای انجام شده، شرکت اقدام به تحویل 6 فقره آپارتمان نیم ساخته جمعا به ارزش 752 میلیارد ریال نموده که نسبت به مابه‌التفاوت مبلغ مزبور به مبلغ 265 میلیارد ریال به عنوان هزینه مطالبات سوخت شده (یادداشت 22 صورتهای مالی) بر شرکت تحمیل شده است.

ب- بطوریکه از صورت سود و زیان شرکت مشهود است، در سال جاری به دلیل کمبود منابع مالی، شرکت قادر به اعطای تسهیلات جدید به مشتریان نبوده، مضافا با توجه به اینکه منابع مالی شرکت عمدتا از طریق تسهیلات مالی از سیستم بانکی و یا صدور اوراق مشارکت تامین شده به دلیل عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات، در نتیجه تحمیل هزینه‌های مالی و همچنین احتساب هزینه مطالبات لاوصول در حسابها، نتیجه عملکرد شرکت در سال مالی مورد گزارش مبلغ 880 میلیارد ریال (در مقابل 69 میلیارد ریال سود سال قبل) گردیده، در نهایت این امر منجر به زیان انباشته به مبلغ 808 میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه گردیده است. علاوه بر این سرفصل موجودی کالا و ساختمان آماده برای لیزینگ (یادداشت 6 صورتهای مالی) شامل مبلغ 318 میلیارد ریال املاکی بوده که در قبال تسهیلات سررسید شده مشتریان تحویل شرکت گردیده که با دلیل مشکلاتی از جمله عدم انتقال اسناد مالکیت املاک مزبور به نام شرکت مورد گزارش، بخش عمده‌ای از املاک در سال مالی مورد گزارش به فروش نرسیده است.

14. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 28 به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت (عمدتا شامل تامین مالی توسط سهامدار عمده به شرح بندهای 9 و 1-13 این گزارش) که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به هنگام حسابرسی به اطلاع موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در معاملات مذکور، مفاده ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره رعایت نشده است مضافا اینکه معاملات مزبور در چهارچوب روابط خاص فیما بین شرکتهای گروه امید و با نرخهای توافقی انجام شده است.

15. گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت (با 3 امضا از 5 امضا)، 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 رسیدگیهای انجام شده و مندرجات این گزارش، 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.

16. در چارچوب دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت بر شرکتهای لیزینگ (واسپاری) مصوب 14/10/1395 و 31/01/1391 در محدوده رسیدگیهای انجام شده این موسسه، به استثنای موارد زیر، به مواردی حاکمی از عدم رعایت مفاد دستورالعمل مزبور برخورد نشده است:

16-1- مفاد دستورالعمل بانک مرکزی درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری بطور کامل رعایت نگردیده است.

16-2- مفاد مواد 43 و 44 دستورالعمل درخصوص پرداخت تسهیلات به هر مشتری بیش از 5 درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و دریافت تسهیلات بیش از دو برابر حقوق صاحبان سهام رعایت نگردیده است.

16-3- ماده 47 دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر عملیات لیزینگ (واسپاری) مبنی بر ایجاد سامانه اطلاعات جامع جهت فراهم آوردن اطلاعات و آمار مورد نیاز بانک مرکزی اعم از مالی و غیر مالی رعایت نگردیده است.

16-4- مستنداتی دال بر ارسال صورتهای مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به 30 آذر ماه 1396 در اجرای مفاد ماده 50 دستورالعمل مزبور به بانک مرکزی ج.ا.ا. ملاحظه نگردیده است.

17. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

19 فروردین 1398

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

1398/07/21 17:39:14	831252	[Mohammad Ali Nazeri Sign]	شریک موسسه هشیار بهمند
1398/07/21 18:34:18	8800899	[Abbas Hoshi Sign]	شریک موسسه هشیار بهمند
1398/07/21 18:39:51		[Hamid Yazdan Parasti Sign]	مدیر موسسه هشیار بهمند

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی ها				بدهی ها			
موجودی نقد	۵,۵۳۳	۳۰,۷۴۱	(۷۳)	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۴,۱۸۵	۶,۶۲۵	(۳۷)
سرمایه گذارینهای کوتاه مدت	۰	۸۵	--	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۸۴۳,۷۵۶	۲۵۰,۳۰۶	۱۴۱
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۰	۰	--
حصة جاری حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۱,۸۹۰,۰۳۰	۲,۷۰۸,۹۵۰	(۳۰)	پیش دریافتها	۷,۱۵۰	۶,۷۵۶	۶
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۱۷,۸۴۸	۱۰,۵۹۱	۶۹	ذخیره مالیات بر درآمد	۰	۳۳,۱۸۷	--
موجودی مواد و کالا	۱,۰۶۹,۷۴۷	۳۳۸,۳۹۳	۳۱۶	حصة جاری تسهیلات مالی دریافتی	۱,۵۹۰,۵۷۹	۱,۶۰۶,۴۵۵	(۱)
پیش پرداختها	۳۳,۱۸۱	۱۲,۶۹۵	۷۵	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی	۳۰۶,۹۸۰	۳۰۶,۹۸۱	۰
جمع داراییهای جاری	۳,۰۰۵,۳۱۸	۳,۰۹۱,۴۵۵	(۳)	جمع بدهیهای جاری	۲,۶۵۳,۶۵۰	۲,۳۰۱,۳۱۰	۲۱
سرمایه گذارینهای بلند مدت	۳۹۶	۶۷۴	(۴۱)	حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۱۳۳,۳۱۵	۱۴۱,۵۸۸	(۵)	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۱,۰۳۱,۳۶۰	۱,۰۶۳,۹۴۶	(۴)
داراییهای نامشهود	۷۴۸	۸۹۶	(۱۷)	ذخیره مزایای پایان خدمت	۴,۴۸۱	۳,۷۰۴	۲۱
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری(بلند مدت)	۵۴,۳۸۸	۴۳۰,۷۸۸	(۸۷)	جمع بدهیهای غیر جاری	۱,۰۳۵,۷۴۱	۱,۰۶۷,۶۵۰	(۴)
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۳,۶۷۸,۳۹۱	۳,۳۶۸,۸۶۰	۱۳
سایر داراییها	۳,۵۱۳	۲,۵۵۱	(۱)	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳۷,۴۱۰	۳۷,۴۱۰	۰
				اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	(۸۰۸,۳۳۳)	۷۱,۶۸۳	--
جمع داراییهای غیر جاری	۱۹۳,۳۶۰	۵۷۶,۴۹۷	(۶۷)	جمع حقوق صاحبان سهام	(۴۸۰,۸۱۳)	۳۹۹,۰۹۳	--
جمع داراییها	۳,۱۹۷,۵۷۸	۳,۶۶۷,۹۵۳	(۱۳)	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳,۱۹۷,۵۷۸	۳,۶۶۷,۹۵۳	(۱۳)

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۶۴,۳۵۶	۶۶۷,۳۲۷	(۹۰)
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۵۹۱,۱۶۸)	(۵۷۵,۶۸۰)	۳
سود (زیان) ناخالص	(۵۳۶,۸۱۳)	۹۱,۶۴۷	--
هزینه های عمومی, اداری و تشکیلاتی	(۳۹۳,۱۰۱)	(۶۴,۳۰۴)	۵۱۱
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۲۵,۰۴۴	۸۸,۴۴۳	(۷۳)
سود (زیان) عملیاتی	(۸۹۳,۸۶۹)	۱۱۵,۷۸۶	--
هزینه های مالی	۰	۰	--
درآمد حاصل از سرمایه گذارینها	۱۳,۴۳۱	۶,۰۰۸	۱۰۷
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۵,۰۱۵	(۳۳,۱۷۵)	--
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	(۸۷۷,۲۳۳)	۸۹,۶۱۹	--
اقلام غیر مترقبه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	۰	۰	--

سود (زیان) قبل از کسر مالیات	(۸۷۷,۴۳۳)	۸۹,۶۱۹	--
مالیات	(۳,۴۸۳)	(۳۰,۳۹۷)	(۸۸)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	(۸۷۹,۹۰۵)	۶۹,۲۲۲	--
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۷۱,۶۸۲	۵۶,۰۳۱	۲۸
تعدیلات سنواتی	*	*	--
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۷۱,۶۸۲	۵۶,۰۳۱	۲۸
سود قابل تخصیص	(۸۰۸,۲۳۳)	۱۲۵,۲۴۳	--
اندوخته قانونی	*	(۳,۴۶۱)	--
اندوخته طرح و توسعه	*	*	--
سایر اندوخته ها	*	*	--
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	*	*	--
سود سهام مصوب مجمع	*	(۵۰,۱۰۰)	--
سود انباشته در پایان دوره مالی	(۸۰۸,۲۳۳)	۷۱,۶۸۲	--
سود هر سهم پس از کسر مالیات	(۲,۹۳۳)	۲۳۱	--
سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	*

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد			
شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ جهت ارائه به حسابرس		درصد تغییرات
	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		حسابرسی شده
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی	۱۴,۲۸۳	(۱۶۳,۸۳۳)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی	*	*	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۴,۲۸۳	(۱۶۳,۸۳۳)	--
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود سهام دریافتی	۳۸	۱,۱۶۵	(۹۶.۷۴)
سود پرداختی بابت استقراض	*	*	
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۴۰۲	۱,۴۵۵	۶۵.۰۹
سود سهام پرداختی	*	(۱۶,۰۰۰)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۲,۴۴۰	(۱۳,۲۸۰)	--
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(۴۱,۹۷۶)	(۴۱,۸۳۷)	۰.۳۳
فعالیت‌های سرمایه گذاری			

۱,۷۱۰ (۴,۸۱۲)	(۵۰)	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۹۹.۷۱)	(۱)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
۰	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
۷۷.۲۴	۱۰,۰۸۵	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
--	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
۳۶۴.۹۷	۱۰,۰۳۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۹۲.۹۵)	(۱۵,۲۱۹)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		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
۰	۰	بازپرداخت اصل استقراض
--	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۹۰.۰۷)	(۱۵,۲۱۹)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۸۰.۰۸)	۲۰,۷۴۱	موجودی نقد در ابتدای دوره
۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
(۷۳.۳۸)	۵,۵۲۳	موجودی نقد در پایان دوره
۰	۰	مبادلات غیرنقدی
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		