

شرکت: اعتباري توسعه	سرمایه ثبت شده: 2,000,000
نماد: توسعه (اعتوسعه)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571903	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1395/12/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1395/12/30	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	اعتباري توسعه
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
بند مقدمه	
1. حسابرسی صورت های مالی موسسه اعتباري توسعه (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ 30 اسفند 1395 و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی یک تا 46 به این موسسه محول شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت سرپرستی شرکت است. به دلیل انتصاب هیئت سرپرستی از سوی بانک مرکزی در سال 1398، مسئولیت های مرتبط در قبال صورتهای مالی شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به رویداد های واقع شده در سال مورد گزارش، در تهیه صورت های مالی توسط هیئت سرپرستی پذیرفته نشده است.	

3. مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی می باشد، اما به دلیل محدودیت های توصیف شده در بندهای مبنای عدم اظهارنظر، این موسسه قادر به کسب شواهد کافی و مناسب برای اظهارنظر نگردیده 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.

مبنای عدم اظهارنظر

4. نتایج حاصل از رسیدگی های بعمل آمده در خصوص سرفصلهای دارایی های ثابت مشهود و سایر دارایی ها به شرح یادداشت های توضیحی 10 و 12 به قرار زیر است:

4-1- سرفصل های دارایی های در دست تکمیل و وثایق تملیکی به شرح یادداشت های توضیحی 3-1-10 و 4-2-12 به ترتیب شامل مبالغ 5ر850 و 8ر825 میلیارد ریال پروژه میدان ونک ملاصدرا است. 5 دانگ از پروژه میدان ونک ملاصدرا بر اساس گزارش هیئت کارشناسی مورخ 27 اردیبهشت 1393 بر مبنای مشخصات پروانه ساختمانی مورخ 1392/4/12 جمعا به مبلغ 14,675 میلیارد ریال تحصیل گردیده است. 3 دانگ از ملک فوق در قبال تسویه تسهیلات و دیون ارزی شرکت وابسته اینترنت کیش به مبلغ 8ر825 میلیارد ریال با سند وکالتی فروش مورخ 25 مرداد 1393 دریافتی از آن شرکت (بر اساس وکالت واگذار شده شرکت سرمایه گذاری و توسعه ساختمانی برج آوران، به شرکت فوق الذکر، معتبر تا تاریخ 24 مرداد 1398 که مدارکی دال بر تمدید وکالت نامه فوق ارائه نشده است) تحصیل شده است. دو دانگ دیگر به مبلغ 5ر850 میلیارد ریال به موجب مبیعه نامه مورخ 30 تیر 1393 از شرکت سرمایه گذاری و توسعه ساختمانی برج آوران با دریافت سند وکالتی فروش از آن شرکت به تاریخ 25 مرداد 1393 که تا تاریخ 24 مرداد 1398 معتبر بوده و در تاریخ 1398/9/10 تمدید شده تحصیل گردیده است. به موجب گزارش هیئت کارشناسی سه نفره رشته راه و ساختمان مورخ 9 تیر 1394 خطاب به بازپرس محترم شعبه ششم دادسرای کارکنان دولت شش دانگ ملک فوق الذکر بر اساس مشخصات پروانه ساختمانی یاد شده بالا جمعا به مبلغ 7ر260 میلیارد ریال ارزش گذاری شده است. توضیح این که 2 دانگ از ملک مذکور در سال 1400 به نام شرکت منتقل گردیده اما حدود 3 دانگ از مالکیت ملک مذکور تا تاریخ تهیه این گزارش به نام شرکت انتقال نیافته و اصل سند مالکیت آن نیز به این موسسه ارائه نشده است. به موجب رونوشت سند مالکیت ارایه شده ملک فوق در تاریخ 22 مهر 1392 به مدت 60 ماه قبل از تملیک در رهن تعاونی اعتباری ثامن الائمه قرار داشته است که در سال 1399 نسبت به فک رهن آن اقدام گردیده است. اضافه می نماید طی سال مالی مورد گزارش 33 درصد از یک دانگ پروژه فوق بدون انجام کارشناسی رسمی دادگستری و بر اساس بهای تمام شده برآوردی پروژه به مبلغ 1ر100 میلیارد ریال به شرکت در حال تصفیه تعاونی اعتبار وحدت واگذار و از این بابت مبلغ 89/2 میلیارد ریال درآمد به شرح یادداشت توضیحی 32 شناسایی و در حساب-ها ثبت گردیده است. با توجه به مراتب فوق، تفاوت قابل ملاحظه در قیمت های کارشناسی به شرح بالا و نیز در رهن بودن ملک خریداری در زمان معامله و عدم اشاره به در نظر گرفتن آثار این موضوع در برآورد کارشناسی اعلام شده، و نیز عدم دسترسی به ارزش منصفانه ملک مذکور در تاریخ انجام معامله، تعیین تعذیلات احتمالی ناشی از موارد فوق الذکر بر صورت های مالی ارائه شده، در حال حاضر برای این موسسه مشخص نیست. همچنین اطلاعات و مستندات در خصوص درصد پیشرفت فیزیکی و مالی پروژه فوق برآورد مخارج تکمیل و همچنین برنامه زمانبندی اجرای پروژه و اقدامات لازم جهت تکمیل آن نیز جهت بررسی در اختیار این موسسه قرار نگرفته است.

4-2- پروژه قرچک ورامین (مجتمع سبحان دو) به شرح یادداشت توضیحی 2-2-12 به مبلغ 773/1 میلیارد ریال انتقالی از سال 1393 است. شش دانگ عرصه و اعیان پروژه مسکونی و تجاری در حال ساخت مزبور به موجب گزارش نظریه کارشناس رسمی دادگستری مورخ 1387/12/24 به مبلغ 400 میلیارد ریال از شرکت سرمایه گذاری و توسعه ساختمانی برج آوران (در زمان انجام معامله شرکت فرعی واحد مورد گزارش بوده است) در قبال بخشی از بدهی ایشان به شرکت در تاریخ 1387/12/28 تحصیل شده است. به موجب گزارش نظریه کارشناسی فوق طبق پروانه صادره توسط شهرداری قرچک در تاریخ 1381/10/4، عرصه معادل 74000 متر مربع قبل از اصلاحی و 36530 متر مربع پس از اصلاحی بوده که زیربنای آن جمعا معادل 88873/5 متر مربع و شامل 1025، 67 و 607 واحد به ترتیب مسکونی، تجاری و پارکینگ است. در تاریخ ارزیابی حدود نیمی از

اسکلت اجرا و بخشی از عملیات نازک کاری آن ها نیز اجرا گردیده بود. مابقی بهای خرید پروژه به مبلغ 373/1 میلیارد ریال مربوط به صورت وضعیت های ثبت شده شرکت سرمایه گذاری و توسعه ساختمانی برج آوران (به عنوان پیمانکار پروژه) تا تاریخ 1393/06/31 است. مالکیت عرصه پروژه به شرکت منتقل شده، اما انتقال مالکیت واحدهای مسکونی و تجاری پس از اخذ پایان کار از شهرداری میسر خواهد شد. رسیدگی های انجام شده نشان داده که پروژه مزبور توسط یک نفر کارشناس رسمی دادگستری (به شرح فوق) و به درخواست شفاهی شرکت برج آوران ارزیابی شده است. در گزارش کارشناسی بهای عرصه، امتیازات اخذ شده (از قبیل پروانه ساخت، انشعابات برق، گاز و یک حلقه چاه آب عمیق)، عملیات ساختمانی اجرا شده در زمان کارشناسی با توجه به نوع مصالح بکار رفته و کیفیت اجرا و میزان پیشرفت آن به تفکیک مسکونی و تجاری برآورد نگردیده است. همچنین مدارک و مستندات لازم شامل فهرست و ریز مخارج، شرح نوع و میزان خدمات انجام شده و مستندات تحویل مصالح و انجام هزینه های پروژه فوق جمعا به مبلغ 373/1 میلیارد ریال، درصد پیشرفت و تکمیل پروژه و همچنین صورت تطبیق حساب پروژه با پیمانکار توسط مهندس ناظر در اختیار این موسسه قرار نگرفته است. به موجب مشاهده عینی صورت گرفته، پروژه فوق باستثنای محوطه سازی تکمیل شده، اما به دلیل اختلاف با شهرداری پایان کار پروژه تاکنون صادر نشده است. همچنین اداره آموزش و پرورش منطقه نیز بابت عدم اجرای فضای آموزشی مبالغی را مطالبه نموده که میزان آن به این موسسه ارائه نشده است. با توجه به مراتب فوق و به دلیل عدم دسترسی به ارزش منصفانه پروژه مذکور در تاریخ انجام معامله، تعیین تعدیلات احتمالی از بابت موارد یادشده بر صورت های مالی ارائه شده، برای این موسسه مقدور نبوده است.

4-3- شش دانگ پروژه در حال ساخت واقع در خیابان مقدس اردبیلی به شرح یادداشت توضیحی 3-2-12 در سال 1391 در دو مرحله (در هر مرحله سه دانگ) در تاریخ های شهریور و اسفند سال 1391 به ترتیب به مبالغ 420/2 و 425/4 میلیارد ریال (با شرط تکمیل کامل ساختمان توسط فروشنده) تحصیل شده است. سه دانگ اولیه در قبال تسویه بدهی شرکت های ساختمانی صدف بنای شهر، انبوه سازان خاور نوین و ارمغان ساختمان تهران (اشخاص وابسته) از شرکت وابسته پتروشیمیایی دلفین (سهامی خاص) بر اساس گزارش هیئت دو نفره کارشناسان رسمی مورخ 25 مرداد 1391 بر مبنای مشخصات پروانه ساختمانی مورخ یک شهریور 1390 (با زیر بنای 49803 مترمربع) خریداری و سه دانگ دیگر بر مبنای گزارش هیئت دو نفره کارشناسان مورخ 27 اسفند 1391 (که یکی از اعضای هیئت کارشناسی اخیر با هیئت کارشناسی مورخ 25 مرداد 1391 مشترک بوده است) مستند به پروانه شهرسازی مورخ 25 اسفند 1389 که در آن زیربنای کل پروژه 47484/66 متر مربع ذکر گردیده، در قبال مبادله و واگذاری پروژه های دیگری به شرکت پتروشیمیایی دلفین و شناسایی مبلغ 2991/2 میلیارد ریال سود ناشی از مبادله تحصیل گردیده است. بخشی از املاک واگذاری، سود معامله و جرائم به ترتیب به مبالغ 2/930، 8/1569 و 7/533 میلیارد ریال که در آن سال منجر به ایجاد تفاوت در معاوضه املاک شده، در سال مالی قبل برگشت شده است. بر اساس اطلاعات بدست آمده هیئت کارشناسی اخیر الذکر در یک گزارش دیگر کارشناسی به همان تاریخ (27 اسفند 1391) سه دانگ ملک موصوف را به مبلغ 3146/3 میلیارد ریال ارزیابی نموده اند. مالکیت شش دانگ ملک تحصیل شده در 15 شهریور 1396 به نام شرکت مورد گزارش انتقال یافته، لذا قطعیت مالکیت فروشنده (شرکت دلفین) در زمان مبادله مبیاعه نامه دوم برای این موسسه محرز نشده است. همچنین مالکیت برخی از دارایی های انتقالی در سال 1391 به خریدار (شرکت پتروشیمیایی دلفین)، به نام شرکت مورد گزارش نبوده و شواهدی حاکی از انتقال رسمی مالکیت برخی از آن ها به نام خریدار، به این موسسه ارائه نشده است. به موجب الحاقیه بدون شماره و تاریخ منعقد با شرکت پتروشیمیایی دلفین (به امضای دو عضو قبلی تایید صلاحیت نشده هیئت مدیره)، هزینه های مربوط به تامین کسری پارکینگ پروژه فوق به تعداد 526 واحد (موضوع یادداشت توضیحی 3-2-12) توسط شرکت تقبل شده و شرکت از این بابت مبلغ 620 میلیارد ریال در سنوات مالی بعد پرداخت نموده است. در این خصوص صورجلسه هیئت مدیره (مورد تایید تمام اعضا) در مورد تصویب الحاقیه یاد شده و مدارک چگونگی انطباق مفاد الحاقیه فوق با مبیاعه نامه های خرید مبادله شده (توافق نامه های قبلی) و مفاد گزارش های کارشناسی ارزیابی و برآورد قیمت گذاری ملک یاد شده، به این موسسه ارائه نگردیده (مکاتبات در این زمینه از سال 1389 بین مالکان و شهرداری در جریان بوده) و در گزارش های کارشناسی ارائه شده مبنای معامله، به موضوع کسری پارکینگ و اعمال آثار مالی آن در ارزش گذاری پروژه اشاره نگردیده است. به موجب استانداردهای حسابداری، تحصیل پروژه مذکور می بایست بر مبنای ارزش های نقدی و شرایط عینی موضوع معامله در تاریخ مبادله ثبت می گردید و در صورت وجود محتوای اقتصادی جهت معاوضه املاک، سود و زیان ناشی از معاوضه شناسایی می گردید. با توجه به مراتب یادشده و تفاوت بهای معاملاتی و کارشناسی تحصیل ملک در مراحل اول و دوم و عدم تعیین میزان تعهدات مربوط به هزینه تکمیل آتی عهده فروشنده از جمله کسری پارکینگ ها، عدم دسترسی به ارزش منصفانه ملک یادشده در تاریخ انجام معاملات و فقدان شواهد لازم حاکی از وجود محتوای اقتصادی، در معاوضه ملک مذکور، قطعیت تحقق مابقی سود شناسایی شده و میزان تعدیلات احتمالی ناشی از رفع موارد یادشده بر صورت های مالی ارائه شده، برای این موسسه مشخص نیست.

4-4- مجتمع تجاری دنیای آرزو به شرح یادداشت توضیحی 5-2-12 به مبلغ 855 میلیارد ریال انتقالی از سنوات قبل است. به موجب گزارش نظریه (دست نویس) کارشناس رسمی دادگستری مورخ 1387/12/24، 52 درصد از مجتمع مزبور به مبلغ 3/843 میلیارد ریال ارزیابی شده است. متعاقبا طبق مبیاعه نامه مورخ 1387/12/28 آقای فرهاد شاهسوارانی (مرتبط با سهامداران) اصالتا و وکالتا از جانب مالکین مندرج در سند مالکیت و بر اساس وکالتنامه های دریافتی از 3744 سهم از 7200 سهم شش دانگ (52 درصد) پلاک های ثبتی 18 و 88 الی 95 فرعی از 3735 اصلی که در زمان معامله حدود 75 درصد پیشرفت فیزیکی داشته، پس از تکمیل به مبلغ 3/849 میلیارد ریال در مقابل بدهی فروشنندگان (بابت تسهیلات مالی دریافتی به مبلغ 824 میلیارد ریال و پرداخت مبلغ 3/25 میلیارد ریال وجه نقد) به شرکت واگذار نموده است. کارشناسی ملک توسط یک نفر کارشناس رسمی دادگستری صورت پذیرفته و در گزارش نظریه کارشناس رسمی دادگستری ارائه شده بهای ارزیابی ملک به تفکیک بهای عرصه، امتیازات اخذ

- شده (از قبیل پروانه ساخت، انشعابات آب، برق و گاز)، عملیات ساختمانی اجرا شده در زمان کارشناسی با توجه به نوع مصالح بکار رفته، کیفیت اجرا و میزان پیشرفت فیزیکی و ریالی علاوه هزینه تکمیل آن ارائه نشده است. با توجه به عدم کارشناسی توسط هیئت کارشناسی و همچنین به دلیل عدم دسترسی به ارزش منصفانه معاملاتی مجتمع یادشده در تاریخ انجام معامله، تعیین میزان تعدیلات احتمالی ناشی از این امر بر صورتهای مالی ارائه شده، برای این موسسه امکان پذیر نگردیده است.
5. همانطور که در صفحه یک صورت های مالی و بند 2 این گزارش منعکس گردیده، امضای صورت های مالی توسط هیئت سرپرستی منتخب بانک مرکزی به منزله تقیل مسئولیت آثار ناشی از عدم رعایت اصول و استانداردهای حسابداری و نیز عدم رعایت الزامات قانونی از جمله مفاد ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص معاملات با اشخاص وابسته نبوده است. آثار مالی احتمالی ناشی از این امر بر صورت های مالی ارائه شده در حال حاضر مقدور نشده است.
6. در رعایت استانداردهای حسابرسی، می بایست تاییدیه ای مبنی بر ثبت کلیه دارایی ها، تعهدات، دیون و تضامین ارائه شده شرکت در دفاتر و انعکاس کامل و افشای مناسب آن ها، نبود هر گونه محدودیت در خصوص اعمال حقوق مالکانه توسط شرکت، افشای کامل تعهدات و محدودیت های مرتبط با دارایی ها و عملیات شرکت در صورت های مالی، همچنین رعایت قوانین و مقررات (از جمله رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام) در انجام فعالیت ها و مبادلات مالی انجام شده و تهیه و به این موسسه ارائه می گردید که تا تاریخ این گزارش به این موسسه ارائه نشده است.
7. طی نامه مورخ 1393/12/19 بازپرس دادرسی کارکنان دولت خطاب به رئیس سازمان ثبت اسناد و املاک کشور تعداد 71 ردیف اموال غیرمنقول شرکت توقیف و دستور عدم انجام نقل و انتقال عین و منافع آنها و همچنین انجام هر گونه معامله با مدیران شرکت های مرتبط با شرکت (شامل 25 شرکت وابسته و مرتبط) راجع به اموال منقول و غیر منقول صادر گردیده است. مستندات لازم در خصوص اخذ مجوز از بازپرس محترم یادشده در مورد کلیه معاملات مربوط به اموال منقول و غیر منقول از تاریخ صدراالاشاره تاکنون در اختیار این موسسه قرار نگرفته است.
8. طلب از شرکت سرمایه گذاری توسعه ساختمانی برج آوران (اشخاص وابسته) به مبلغ 149ر1 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 1-4-12 عبارت از مبالغ با اهمیت پرداختی طی سنوات 1388 الی 1395 بابت پروژه های قرچک ورامین، میرداماد، خیام، میدان ونک ملاصدرا و غیره و همچنین انعکاس بهای فروش 30 دستگاه آپارتمان به شرکت کیارنگ افروز ماندگار (اشخاص وابسته) و بخشی از بهای فروش ملک ایران چاپ (خیام) است. شواهدی در خصوص انجام هزینه و میزان خدمات دریافتی از سوی آن شرکت جهت پروژه های در جریان تکمیل و تسویه علی الحساب های پرداخت شده در سنوات قبل و جاری و تا تاریخ این گزارش در خصوص مانده طلب فوق در اختیار این موسسه قرار نگرفته است. اضافه می-نماید طلب از آقای فرهاد شاهسوارانی (اشخاص وابسته) به مبلغ 50/5 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 2-4-12 انتقالی از سال 1386 و در ارتباط با وجوه پرداختی به شهرداری منطقه 12 بابت خرید تراکم پروژه ایران چاپ (خیام) بوده که نحوه تسویه آن نیز مشخص نشده است. پاسخ تاییدیه درخواستی از اشخاص یادشده واصل نگردیده و صورت تطبیق حساب های فی مابین نیز تهیه و ارائه نشده است. به دلیل نبود مدارک و مستندات لازم تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از موارد فوق برای این موسسه امکان پذیر نشده است.
9. شرکت در سال 1392، تعداد 30 مورد از املاک تملیکی را جمعا به مبلغ 4/246 میلیارد ریال بر اساس گزارش هیئت کارشناسان رسمی دادگستری به شرکت کیارنگ افروز ماندگار (اشخاص وابسته) واگذار نموده و مبلغ 7/47 میلیارد ریال درآمد از این بابت شناسایی و در حساب های سال مذکور انعکاس یافته است. مبلغ 236 میلیارد ریال از مبلغ مورد معامله طی 2 فقره چک به عنوان پیش پرداخت توسط شرکت ارمغان ساختمان تهران (سهامی خاص) اشخاص مرتبط با سهامداران به شرکت سرمایه گذاری توسعه و ساختمانی برج آوران (اشخاص وابسته) و مبلغ 4/10 میلیارد ریال طی یک فقره چک توسط شرکت یاد شده به دفترخانه اسناد رسمی شماره 86 بابت تامین هزینه های ثبت قانونی تسلیم و به بدهکار حساب ایشان منظور شده است. چک های موصوف از محل حساب سپرده کوتاه مدت شرکت ارمغان ساختمان تهران نزد موسسه اعتباری توسعه صادر گردیده است. بررسی های به عمل آمده از حساب مزبور بیانگر نبود موجودی کافی جهت تسویه چک های موصوف در قبال فروش املاک مذکور و صرف مبلغ مزبور در دارایی های در جریان تکمیل بوده است. با عنایت به مطالب فوق و نبود اسناد و مدارک کافی از قبیل ارزیابی املاک توسط کارشناس منتخب بازپرس محترم و غیره حصول اطمینان از صحت معامله صورت گرفته، در حال حاضر برای این موسسه مقدور نگردیده است.
10. 1- اهم موارد قابل ذکر در خصوص تحصیل ملک ونک ملاصدرا و پروژه مقدس اردبیلی موضوع یادداشت های 3-10 و 3-12 به شرح ذیل است:
- 10-1- مالکیت دو دانگ ملک پروژه ونک ملاصدرا به موجب مبیاعه نامه مورخ 30 تیرماه 1393 با شرکت سرمایه گذاری توسعه و ساختمانی برج آوران در سال 1393 به مبلغ 8505 میلیارد ریال تحصیل شده و بهای معامله ابتدا به بستنکار حساب شرکت مذکور منظور و سپس از محل مانده بستنکار یادشده، مانده دیون و تسهیلات معوق و سررسید گذشته برخی از شرکت ها و اشخاص وابسته تسویه گردیده، اما بهای دو دانگ ملک فوق در صورت های مالی تحت سرفصل سایر دارائی ها واثایق تملیکی به شرح یادداشت توضیحی 2-12 انعکاس نیافته و در سرفصل دارایی های ثابت مشهود پروژه در جریان تکمیل منظور گردیده است. با توجه به مراتب یاد شده، انجام تعدیلات لازم از بابت اصلاح طبقه بندی تملک ملک یاد شده در صورتهای مالی ضروری است.
- 10-2- به موجب مبیاعه نامه های مبادله شده هزینه های تکمیل آتی پروژه خیابان مقدس اردبیلی بر عهده فروشنده (شرکت پتروشیمیایی دلفین) بوده، اما ملک مذکور در سال 1391 بر اساس قیمت نهایی تکمیل شده توافقی در حساب ها منظور گردیده و میزان تعهدات آتی که بر عهده فروشنده بوده تفکیک نشده و در صورت های مالی به صورت جداگانه انعکاس نیافته است. تا تاریخ این گزارش اطلاعات لازم در خصوص درصد تکمیل پروژه مذکور و میزان تعهدات ایفا نشده فروشنده در ابتدا و در پایان سال

مالي مورد گزارش و جرائم قابل مطالبه بابت تا خير تکميل و تحويل پروژه، به اين موسسه ارائه نشده است. با توجه به مراتب ياد شده، هر چند تعديل صورت هاي مالي بابت کاهش ارزش سرمايه گذاري در شرکت هاي ساختماني برج ناهيد، موارد مذکور ضروري است ليکن ميزان تعديلات مورد نیاز براي اين موسسه مشخص نیست.

11. سرمايه گذاري در ساير سهام به شرح يادداشت توضيحي 1-9 شامل مبلغ 42 ميليارد ريال سرمايه گذاري در شرکت بيمه توسعه بوده که قابليت بازيفت آن محرز نیست. همچنين مبلغ 194/4 ميليارد ريال بابت حق بيمه سال هاي 1388 لغايت 1395 به شرح يادداشت توضيحي 1-43، توسط سازمان تأمين اجتماعي در سال 1397 مطالبه و پرداخت گرديده است. ذخيره اي از بابت موارد فوق در حساب هاي شرکت منظور نشده است. در صورت اعمال تعديل مورد لزوم زيان انباشته در ابتداي سال به مبلغ 236/4 ميليارد ريال افزايش خواهد يافت.

12. به شرح يادداشت هاي توضيحي 2-6 و 1-6-8، مانده سپرده هاي ارزي نزد رويال بانک باکو و کارت-هاي اعتباري ارزي توسکا به مبالغ 190/6 و 167/2 ميليارد ريال جمعا معادل هم ارز 7/9 ميليون دلار و 2/7 ميليون يورو انتقالي از سنوات قبل بوده که تاکنون تسويه نشده، مضافا تايديه هاي درخواستي در رابطه با مانده-هاي مذکور و سپرده هاي نزد هالک بانک ترکيه به مبلغ 50/6 ميليارد ريال (به شرح يادداشت توضيحي 2-6) تا تاريخ تهيه اين گزارش دريافت نگرديده است. به موجب تايديه واصله از معاون امور حقوقي، مطالبات و قراردادهاي شرکت مورد رسيدگي طی نامه مورخ 1399/9/18، حسب اعلام بانک مرکزي کشور آذربايجان، مطالبات بانک ها و موسسات ايراني در دفاتر رويال بانک باکو به ثبت نرسيده و لذا امکان شکايت جهت باز پس گيري مطالبات از آن بانک عملا وجود نداشته و تنها راه حل، اقدام قضايي بر عليه آقاي جم مدير عامل اسبق رويال بانک که فعلا متواري بوده است. هرچند به موجب اسناد و مدارک ارائه شده، قراردادهاي منعقدۀ عمدتا بين شرکت و رويال بانک آذربايجان بوده و مستندي دال بر تعهد مستقيم و غير مستقيم نامبرده به معاونت مذکور ارائه نشده، لذا وصول و ياتسويه آني مانده سپرده هاي ارزي نزد رويال بانک باکو و مانده کارت هاي ارزي توسکا (علي رغم تسعير آن ها در پايان سال) و مبلغ 9/7 -ميليارد ريال مانده از سپرده هاي نزد هالک بانک در سنوات مالي بعد احراز نگرديده است. با توجه به مراتب مذکور، احتساب ذخيره از بابت موارد فوق جمعا به مبلغ 367/5 ميليارد ريال ضروري است. در صورت اعمال تعديل مورد لزوم زيان انباشته در ابتداي سال به مبلغ 367/5 ميليارد ريال افزايش و سپرده هاي ارزي به مبلغ 200/3 ميليارد ريال و ساير حساب-هاي دريافتي به مبلغ 167/2 ميليارد ريال کاهش خواهد يافت.

13. با عنايت به يادداشت هاي توضيحي 2-6، 2-14، 16 و 46، مبادلات مالي و تسويه اقلام ارزي طی سال مالي مورد گزارش عمدتا با نرخ هاي مبادلاتي در تاريخ معامله انجام شده اما مانده دارايي ها و بدهي هاي ارزي در ابتدا و پايان سال مالي بر اساس نرخ هاي رسمي ارز اعلام شده توسط بانک مرکزي تسعير و در صورت هاي مالي انعکاس يافته است. ضمن آنکه آثار مالي تسعير ارز و نتيجه عمليات مبادلات ارزي در سال مالي جاري و سال مالي قبل به تفکيک ماهيت و توصيف رويدادهاي بااهميت افشا نگرديده است. همچنين لازم به ذکر است که نرخ ارز در تاريخ تهيه اين گزارش تغييرات عمده غير متعارف داشته که طبق استاندارد شماره 5 حسابداري به عنوان يک رويداد غير تعديلدي در صورت هاي مالي افشا نشده است. در رعايت استانداردهاي حسابداري مي بايست مانده دارايي ها و بدهيهاي ارزي شرکت در پايان سال مالي مورد گزارش بر مبناي نرخ هاي قابل دسترس جهت تسويه آن ها تسعير و آثار مالي آن در صورت هاي مالي انعکاس مي يافت. با توجه به مراتب فوق، علاوه بر لزوم اصلاح افشاي عمليات ارزي، اعمال تعديلات لازم بابت تسعير اقلام دارايي ها و بدهي هاي ارزي پايان سال مالي بر اساس نرخ هاي قابل دسترس، موجب افزايش مانده بدهي هاي ارزي و افزايش زيان سال مورد گزارش هر يک حدودا به مبلغ 101/5 ميليارد ريال خواهد شد.

14. مانده ناخالص تسهيلات اعطايي به ساير اشخاص به شرح يادداشت توضيحي 7، مبلغ 5360 ميليارد ريال است، که مبلغ 3209 ميليارد ريال از اين بابت ذخيره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه و در حساب ها منظور گرديده است. کفايت احتساب ذخيره مطالبات مشکوک الوصول مطابق مفاد بخشنامه هاي م/ب/ 2823 مورخ 1385/12/5 و 21270/91 مورخ 1391/1/31 بانک مرکزي در خصوص طبقه بندي دارايي ها و نحوه احتساب ذخيره مطالبات مشکوک الوصول در ارتباط با ارزيابي دوره-هاي سه ساله وثايق، طبقه بندي تسهيلات امهالي و شناسايي سود معوق در تسهيلات عقود مشارکتي رعايت نگرديده است. همچنين به موجب آمار ارسالي به بانک مرکزي در پايان سال مورد گزارش مبلغ 4710 ميليارد ريال (معادل 88 درصد تسهيلات پادشده) به ذينفعان واحد بوده که عمدتا در طبقه مشکوک الوصول طبقه بندي شده است. اضافه مي نمايد مستندات مربوط به ارزيابي وثايق ملکی مشمول احتساب ذخيره مطالبات مشکوک الوصول توسط کارشناسان رسمي دادگستري ارائه نشده است. مضافا بر اساس اطلاعات دريافتي طبق فايل ذخيره گيري سال 1398، حدود 4613 ميليارد ريال از مانده هاي پايان سال مالي 1395 تسويه نشده يا افزايش يافته است. کسري ذخيره مطالبات مشکوک الوصول برآوردی بدون درنظر گرفتن ارزيابي وثايق حداقل مبلغ 2212 ميليارد ريال مي باشد. در صورت اعمال تعديل مورد لزوم، زيان انباشته ابتداي سال به همين ميزان افزايش خواهد يافت، اما تعيين ميزان تعديلات لازم با توجه به وثايق موجود در حال حاضر براي اين موسسه مقدور نگرديده است.

15. جريمه نقض حد جمعي بابت خالص تسهيلات و تعهدات به اشخاص مرتبط به شرح يادداشت توضيحي 2-13 به مبلغ 423 ميليارد ريال انتقالي از سال 1391 است. با توجه به منفي بودن سرمايه پايه شرکت به مبلغ 29677 ميليارد ريال و به شرح يادداشت توضيحي 3-23، امکان بررسي رعايت مفاد آئين نامه تسهيلات و تعهدات اشخاص مرتبط، موضوع بخشنامه شماره 94/241742 مورخ 1394/08/25 بانک مرکزي در خصوص تعيين ميزان جرايم متعلقه بابت نقض حد جمعي موضوع مفاد ماده 4 آئين نامه يادشده براي اين موسسه مبسر نگرديده است. اعمال تعديلاتي از اين بابت بر صورت هاي مالي ارائه شده ضروري مي باشد، اما به دليل نبود مستندات کافي و عدم دريافت تايديه درخواستي از بانک مرکزي، تعيين تعديلات مورد لزوم از اين بابت در حال حاضر براي اين موسسه مبسر نگرديده است.

16. به موجب برگههاي ماليات تشخيص و قطعي دريافتي از بابت ماليات عملکرد سنوات 1390 الي 1395 جمعا مبلغ 847 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 1-18 توسط

سازمان امور مالیاتی مطالبه گردیده که صرفاً مبلغ 212 میلیارد ریال پرداخت و از بابت مابقی به دلیل اعتراض شرکت، ذخیره ای در حساب ها منظور نگردیده است. ایجاد ذخایر اضافی از بابت مالیات سنوات مزبور ضروری می باشد، اما تعیین میزان دقیق آن در حال حاضر امکان پذیر نبوده است.

17. به استناد حکم قطعی شماره 1399168011215610 مورخ 1399/6/2 صادره توسط شعبه دوم اجرای احکام مجتمع قضایی شهید صدر تهران و دادنامه شماره 9909970224300730 مورخ 1399/5/1 شعبه 43 دادگاه تجدید نظر استان تهران به مبلغ 238/2 میلیارد ریال بابت برگشت سود محاسبه شده از طرف دادگاه بابت سپرده های خانواده سلماسی از سال 1389 و 15/6 میلیارد ریال بابت نیم عشر دولتی از حساب های شرکت برداشت گردیده و پرونده های فوق مختومه شده است. ذخیره لازم از بابت موارد فوق در حساب های سال 1399 منعکس گردیده، اما در سال مورد گزارش ثبتی از این بابت به عمل نیامده است. در صورت اعمال تعدیل مورد لزوم در خصوص سال مورد گزارش، زیان انباشته و حساب های پرداختنی هریک حدود مبلغ 152 میلیارد ریال افزایش خواهند یافت.

18. سود تسهیلات اعطایی به شرح یادداشت توضیحی 26، به مبلغ 348/6 میلیارد ریال شامل مبلغ 299/9 میلیارد ریال وجه التزام تاخیر تادیه دین و مبلغ 48/7 میلیارد ریال سود تسهیلات ریالی بوده که شناسایی سودهای یادشده برخلاف دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی مبنی بر شناسایی سود وجه التزام به صورت تعهدی و روز شمار و بیش از 6 ماه انجام پذیرفته است. با توجه به حجم تسهیلات اعطایی، تعیین تعدیلات مورد لزوم از این بابت برای این موسسه میسر نگردیده است.

19. در رعایت استانداردهای حسابداری، شرکت می بایست صورت های مالی تلفیقی گروه ارائه می گردید و آثار مالی وضعیت مالی و نتایج عملیات شرکت های فرعی و وابسته در صورت های مالی تلفیقی انعکاس می یافت. همچنین می بایست صورت های مالی و یادداشت های توضیحی با توجه به روبه ها و الزامات صنعت بانکداری از جمله افشای ریسک های اعتباری، بازار، نقدینگی و عملیاتی توصیف و ارائه می گردید.

20. تاییدیه های درخواستی از 21 بانک داخلی جمعا با مانده 403 میلیارد ریال، 8 بانک خارجی با مانده 257 میلیارد ریال، وکلای حقوقی موسسه (به صورت ناقص و فاقد جزئیات قابل اتکا از جمله مبالغ مربوط به ریز دعاوی مطروحه)، حساب های دریافتنی به مبلغ 3,076 میلیارد ریال (شامل اشخاص وابسته و مرتبط مشتمل بر شرکت های پتروشیمیایی دلفین، برج آوران، صدف بنای شهر، انبوه سازان خاور نوین، توسعه داران امید و فرهاد شاهسوارانی جمعا به مبلغ 2,887 میلیارد ریال)، سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به مبلغ 173 میلیارد ریال (شامل شرکت های بیمه توسعه، گسترش انفورماتیک ایرانیان، ارزیابی و سنجش مشتریان مهر خاورمیانه و ساختمانی برج ناهید) واصل نگردیده است. همچنین تطبیق مانده حساب های فیما بین با شرکت های گروه مرتبط با سهامداران در پایان سال مالی مورد گزارش انجام نشده است. همچنین در صورتجلسه مورخ 2 تیر 1393 هیئت مدیره وقت شرکت به مفاد صورتجلسه مورخ 28 خرداد 1393 تنظیمی در دادسرای ویژه روحانیت تهران و ادعای آن دادسرا در خصوص شش دانگ پلاک ثبتی پروژه مقدس اردبیلی و مطالبه حدود 500 میلیارد ریال در خصوص ملک فوق، اشاره گردیده که تا تاریخ تهیه این گزارش اطلاعاتی در خصوص چگونگی رفع تعهد مذکور در اختیار این موسسه قرار نگرفته و تاییدیه درخواستی از دادسرای یاد شده نیز به این موسسه واصل نگردیده است. تعیین آثار مالی تعدیلاتی که در صورت دریافت پاسخ تاییدیه های مزبور و تطبیق مانده حساب های فی مابین و رفع مغایرت های احتمالی بر صورت های مالی ارائه شده ضرورت می یافت، در حال حاضر برای این موسسه مقدور نگردیده است.

21. به موجب نامه مورخ 1399/9/23 بازپرس محترم شعبه 6 دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه 28، شرکت تعاونی اعتبار وحدت با توجه به مراودات مالی و معاملاتی خود ادعای مالکیت حدود 40 درصد از سهام موسسه را نموده است. اسناد و مدارک مثبتی در خصوص مراودات مالی و معاملاتی در اختیار این موسسه قرار نگرفته و لذا تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از این امر بر صورت های مالی ارائه شده در حال حاضر برای این موسسه مقدور نبوده است.

22. به دلیل اساسی بودن آثار احتمالی موارد توصیف شده در مبانی اظهارنظر بندهای (4 الی 9) ، این موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب برای اظهارنظر را کسب کند و در نتیجه اظهارنظر نسبت به صورت های مالی یادشده در بالا، امکان پذیر نیست.

تأکید بر مطالب خاص

23. همانگونه که در صورت سود و زیان شرکت منعکس است، طی سال مورد گزارش هزینه سود سپرده ها حدود 3900 میلیارد ریال بیشتر از درآمد تسهیلات بوده که با توجه به افزایش هزینه های مالی، نهایتاً منجر به زیان خالص به مبلغ 11817 میلیارد ریال شده، همچنین زیان انباشته در تاریخ ترازنامه بیش از 15 برابر سرمایه بالغ گردیده است. با توجه به روند افزایشی بدهی به بانک مرکزی طی سنوات جاری و آتی (اصل بدهی و جرایم وجه التزام در پایان سال 1398 به ترتیب مبالغ 48,631 و 55,794 میلیارد ریال) و همچنین روند کاهش در سپرده های جذب شده، روند افزایشی مطالبات مشکوک الوصول از سال 1395 لغایت 1398 از 60 درصد در سال 1395 به 90 درصد در سال 1398 و افزایش زیان انباشته به مبلغ 78,298 میلیارد ریال در پایان سال 1398 گردیده، به صورتی که متعاقباً منجر به تعدیل نیرو و کاهش شعب شرکت گردیده است. همچنین درآمدهای موسسه عمدتاً مرتبط با درآمدهای غیر مشاع می باشد، به طوری که درآمدهای یادشده 4 برابر درصد درآمدهای مشاع بوده است. این وضعیت نشان دهنده وجود ابهامی بااهمیت است که می تواند نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت تردید عمده ای ایجاد کند و بنابراین ممکن است شرکت قادر به بازیافت دارایی ها و تسویه بدهی-ها در روال عادی فعالیت های تجاری خود نباشد. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند، تعدیل نشده است.
24. توجه استفاده کنندگان صورت های مالی را به صفحه یک (فهرست و امضای صورت های مالی توسط هیئت سرپرستی) و یادداشت های توضیحی 1-1 و 3-3، که طی آنها به موضوع سلب صلاحیت هیئت مدیره سابق شرکت، عدم تایید صلاحیت نماینده حقیقی برخی از اعضای حقوقی هیئت مدیره توسط بانک مرکزی، اداره شرکت طی سال های 1394 الی 1397 توسط هیئت سرپرستی منتخب هیئت مدیره، چگونگی برگزاری جلسات هیئت سرپرستی و تصمیم گیری طی سال مالی، تعیین هیئت سرپرستی در سال 1398 توسط بانک مرکزی و امضای صورت های مالی سال مورد گزارش، مسئولیت هیئت سرپرستی و برخی رویدادهای بااهمیت پس از تاریخ ترازنامه اشاره گردیده، جلب می نماید. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند، تعدیل نشده است.
25. همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-2-33، منعکس گردیده، به استناد بند 2 از ماده 9 آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج در هزار میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده در سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق (یک میلیارد ریال برای هر یک از سپرده گذاران) تعیین گردیده است. طبق محاسبات شرکت، حق عضویت اولیه و میانگین سپرده-های سال های 1393 الی 1395 جمعا مبلغ 180/1 میلیارد ریال بوده که از این بابت مبلغ 119/6 میلیارد ریال طی سال های 1394 و 1395 پرداخت و مابقی به مبلغ 60/4 میلیارد ریال در سال 1396 پرداخت شده است.
- اظهارنظر این موسسه بر اثر مفاد این بند، تعدیل نشده است.
26. پرونده تخلفات مدیران اسبق شرکت و برخی از صاحبان سرمایه در مراجع قضایی تحت رسیدگی بوده و تاکنون منجر به صدور رای نهایی نگردیده است. تعیین آثار مالی احتمالی ناشی از این امر بر صورت های مالی ارائه شده، در حال حاضر برای این موسسه امکان پذیر نبوده است و منوط به احکام صادره در این زمینه می باشد. اظهارنظر این موسسه بر اثر مفاد این بند، تعدیل نشده است.

27. صورت های مالی سال منتهی به 29 اسفند 1394 شرکت توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ 26 بهمن 1399 آن موسسه نسبت به صورت های مالی مزبور " اظهارنظر " نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

28. 28- موارد عدم رعایت مفاد اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به شرح زیر میباشد:
- 28-1- مفاد بندهای 2 و 3 ماده 201 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تأخیر بیش از ده ماه در تشکیل مجامع عمومی سالانه سالهای مالی 1393 الی 1395 و بلا تصدی بودن سمت تمام اعضا هیئت مدیره طی سالهای 1394 تا 1398.
- 28-2- مفاد مواد 89 و 138 اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده 28 اساسنامه شرکت در خصوص دعوت مجمع عمومی صاحبان سهام در موعد مقرر.
- 28-3- مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارسال یک نسخه از صورتجلسات مجامع عمومی صاحبان سهام مورخ 2 آذر 1391، 14 آذر 1392 و 7 تیر 1394 به مرجع ثبت شرکت ها، به دلیل عدم تأیید آن ها توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.
- 28-4- مفاد مواد 109 و 110 اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده 35 اساسنامه در خصوص خاتمه مدت مأموریت اعضای هیئت مدیره و معرفی اشخاص حقیقی نماینده اشخاص حقوقی جهت شرکت در جلسات هیئت مدیره.
- 28-5- مفاد ماده 112 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر دعوت مجمع عمومی صاحبان سهام جهت تکمیل اعضای هیئت مدیره .
- 28-6- مفاد ماده 120 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص دعوت مجمع عمومی صاحبان سهام توسط هیئت مدیره در مواردی که هیئت مدیره مکلف به دعوت مجمع عمومی صاحبان سهام بوده است.
- 28-7- مفاد ماده 20 اساسنامه مبنی بر درج آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی به وسیله درج در یک نوبت آگهی در روزنامه های کثیرالانتشار.
- 28-8- مفاد مواد 119، 121، 122 و 123 اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب در خصوص انتخاب رئیس و نائب رئیس هیئت مدیره و رعایت تعداد اعضای حاضر در جلسات هیئت مدیره (تأیید صلاحیت شده)، موعد تشکیل جلسات هیئت مدیره و تهیه صورتجلسه از مصوبات هیئت مدیره در سال مالی مورد گزارش.
- 28-9- مفاد مواد 124 و 128 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص انتخاب مدیر عامل توسط هیئت مدیره و ارسال نام و مشخصات و حدود اختیارات مدیر عامل به مرجع ثبت شرکت ها و درج آن روزنامه رسمی.
- 28-10- مفاد ماده 137 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه صورت دارایی ها و دیون شرکت هر شش ماه یکبار به بازرس شرکت.
- 28-11- مفاد ماده 148 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام.
- 28-12- مفاد ماده 149 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه کلیه مدارک و اطلاعات مربوط به فعالیت شرکت جهت انجام هر گونه رسیدگی به بازرس.
- 28-13- ارائه مدارک در خصوص رعایت مفاد جز 15 بخش ج ماده 2 اساسنامه شرکت مبنی بر تعیین تکلیف اموال تملیکی طرف یک سال و اخذ مجوز از بانک مرکزی جهت تمدید آن حداکثر تا سه سال.
- 28-14- مانده زیان انباشته شرکت در پایان سال مالی بدون در نظر گرفتن آثار ریالی بندهای این گزارش، بیش از 15 برابر سرمایه ثبت شده آن است، لذا توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت جلب می نماید.
- 28-15- مجامع عمومی عادی سال های 1393 و 1394 در شهریور سال 1400 برگزار شده است. در رعایت مفاد ماده 142 اصلاحیه قانون تجارت، پیگیری های بعمل آمده در خصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ 7 تیر 1394 موضوع تصویب صورت های مالی سال های 1391 و 1392 در خصوص انتقال رسمی اسناد

مالکیت املاک فروش رفته و انتقال رسمی اسناد مالکیت املاک خریداری شده و تسویه مطالبات، طبقه بندی دارایی-ها و احتساب ذخیره مطالبات حسب دستورالعمل های بانک مرکزی، رعایت استاندارد های حسابداری در خصوص تهیه صورت های مالی تلفیقی، پیگیری و تعیین تکلیف مالیات عملکرد سال 1392، رعایت استانداردهای حسابداری و گزارشگری در تهیه صورت های مالی، تسویه مطالبات موسسه از رویال بانک و خلج ید از اموال تملیکی، تطبیق و تأیید حساب های فی مابین شرکت با شرکت های گروه و ارائه اطلاعات مورد نیاز حسابرس مستقل، منجر به نتیجه قطعی نشده است.

28-16- به شرح یادداشت توضیحی 3-43، شرکت از تاریخ 23 شهریور 1394 توسط هیئت سرپرستی تعیین شده از سوی احدی از سهامداران (آقای خلیل زاده) بدون دریافت تأییدیه صلاحیت از بانک مرکزی اداره می شده و لذا شرکت در سال مورد گزارش فاقد هیئت مدیره بوده است. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 45، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و در سال 1399 به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده مبنی بر کسب مجوز از هیئت سرپرستی و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. به نظر این موسسه با توجه به موارد مندرج در بندهای این گزارش معاملات مزبور عمدتاً با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته است.

28-17- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت در سال مالی مورد گزارش، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت تا تاریخ تهیه این گزارش به این موسسه ارائه نشده است.

29. مدارک مربوط به برگزاری تشریفات مناقصه جهت واگذاری امور انفورماتیک شرکت در سال 1395 به شرکت گسترش انفورماتیک (اشخاص وابسته) به منظور دستیابی به ارزش منصفانه خدمات مورد نیاز و مستندات مربوط به تصویب واگذاری انجام خدمات فوق به شرکت مذکور در جلسات هیئت-مدیره وقت شرکت، به این موسسه ارائه نگردیده است.

30. رونوشت و فهرست کاملی از گزارش های ارزیابی املاک شرکت توسط ارزیابان منتخب بازپرس ویژه کارکنان دولت در سنوات قبل و مورد گزارش و تا تاریخ تهیه این گزارش، مدارکی در خصوص ارزیابی و کارشناسی میزان اجاره بها ساختمان های استیجاری متعلق به یکی از مدیران و سهامداران به شرح یادداشت توضیحی 1-12 صورت های مالی، مستندات چگونگی اعمال حقوق مالکانه نسبت به 40 درصد سرقتی خریداری ساختمان میدان جهاد در سنوات مالی قبل به شرح یادداشت توضیحی 2-1- 11 صورت های مالی، اطلاعات مربوط به صورت حساب های بانکی حساب های ارزی نزد سایر بانک-ها (موضوع یادداشت توضیحی 2-6 صورت های مالی)، تراز ارزی شعب در پایان سال مالی، مکاتبات انجام شده با بانک مرکزی و صورت کامل تعهدات پذیرفته شده و ضمانت نامه-های تمدید شده، حدود اختیارات صاحبان امضاء مجاز، صورت جلسات کمیته-های فرعی هیئت مدیره و گزارش اقدامات انجام شده در خصوص عملیات اجرایی واحد مبارزه با پولشویی و ارتقای کنترل های داخلی و نحوه اعمال آنها در طی سال مورد گزارش، به این موسسه ارائه نشده است.

31. مفاد ماده 218 قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی مبنی بر الزام حسابرسی عملیاتی شرکت های پذیرفته شده در بورس تا پایان برنامه (سال 1395) انجام نشده است.

32. مفاد ماده 7 دستورالعمل و ابلاغیه شماره 440/020/ب/95 مورخ 1395/12/28 در خصوص ارائه صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت، مطابق با نمونه ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار انجام نشده است.

33. صورت های مالی سال مورد گزارش بر اساس نمونه موردنظر توسط بانک مرکزی طی بخشنامه های شماره 343723/94 مورخ 1394/11/25 و شماره 95/315502 مورخ 1395/10/06 و شماره 95/420418 مورخ 1395/12/26 ارائه نشده است و در برگیرنده صورت های عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام و منفک نمودن حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری از بدهی ها و حقوق صاحبان سهام در ترازنامه و طبقه بندی اقلام در صورت سود و زیان و ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه و همچنین ارائه برخی از یادداشت های توضیحی افزون بر موارد پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری خصوصاً در مورد ریسک های شرکت شامل ریسک های اعتباری، بازار، نقدینگی و عملیاتی با توجه به ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری و رهنمودهای مدیریت ریسک صادره کمیته نظارت بانکی بال نبوده است.

34. محاسبات تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشت توضیحی 29، افشا گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره 94/69383 مورخ 1394/3/20 بانک مرکزی، مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای مورد مندرج در بند 37 این گزارش، به مواردی حاکمی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

35. به شرح یادداشت توضیحی 3-23 و در اجرای دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی مبنی بر اینکه " کلیه موسسات اعتباری ملزم به کسب 8 درصد نسبت کفایت سرمایه و نسبت لایه یک به دارایی-های موزون شده به ضرایب ریسک 4/5 باشند"، بانک نسبت کفایت سرمایه خود را در تاریخ ترازنامه معادل 99/93 درصد منفی بدون در نظر گرفتن آثار بندهای این گزارش اعلام نموده است.

36. فهرست کامل شرکت هایی که اعضای هیئت مدیره وقت شرکت و بستگان آن ها در آن عضو هیئت مدیره یا سهامدار عمده و ذینفع بوده اند (مشتمل بر تا پید اعضای هیئت مدیره وقت شرکت) در اختیار این موسسه قرار نگرفته است.

37. نرخ های سود سپرده گذاری مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی (سپرده های کوتاه مدت 10 درصد، سپرده های بلند مدت 15 درصد) بعضاً رعایت نشده است، به طوری که در مواردی نرخ سود تا 30 درصد (2 برابر نرخ مصوب) در ارتباط با اشخاص وابسته و مرتبط پرداخت شده است. همچنین در مواردی سود کامل به سپرده هایی که

زودتر از سررسید نسبت به بستن حساب اقدام نموده اند، پرداخت شده است. اضافه می نماید به دلیل حجم زیاد سپرده های مدت دار و ضعف سیستم نرم افزاری موجود ردیابی و شناسایی کلیه سپرده ها از این بابت عملاً امکان پذیر نبوده است.

38. موارد عدم انطباق عملیات شرکت با قوانین پولی و بانکی و عملیات بدون ربا و مفاد بخشنامه های مربوط به بانک مرکزی (بخشنامه هایی که در اختیار این موسسه قرار گرفته است) مربوط به سال مورد گزارش طی گزارش جداگانه ای به آن بانک اعلام شده است.

39. به موجب مصوبه شماره 182 مورخ 1393/04/24 شورای پول و اعتبار، تمامی موسسات اعتباری غیر بانکی موظف هستند حداکثر تا پایان دی ماه 1393 نسبت به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده و اصلاح اساسنامه خود مطابق با اساسنامه نمونه ابلاغی بانک مرکزی به شرح نامه شماره 93/12060 مورخ 1393/05/02 اقدام نموده و آن را قبل از ثبت در مراجع ثبتی، وفق بندهای "د" و "ه" ماده 30 قانون پولی و بانکی کشور، برای تصویب نهایی در شورای پول و اعتبار به بانک مرکزی ارسال دارند. اساسنامه شرکت در رعایت مصوبه فوق تاکنون اصلاح نگردیده است.

40. اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت شرکت از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آنها در اختیار این موسسه قرار نگرفته است.

41. ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح دستورالعمل های اجرایی افشای اطلاعات و انضباطی ناشران ثبت شده، عموماً و از جمله در خصوص افشای صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده، گزارش هیئت مدیره به مجمع قبل از برگزاری مجمع، افشا صورت های مالی 3، 6 و 9 ماهه حسابرسی نشده و 6 ماهه حسابرسی شده، انتشار فوری تصمیمات مجامع عمومی و انتشار متنی از صورت جلسات مجامع و ارائه صورتجلسات یادشده به مرجع ثبت شرکت ها، انتشار اطلاعات بااهمیت مربوط به تغییر ترکیب اعضای هیئت مدیره، انتشار اطلاعات مربوط به انعقاد قراردادهای مهم و اساسی، افشای فوری رویدادهای موثر بر فعالیت و نتایج عملکرد ناشر در سال مالی مورد گزارش و ارائه دلایل زیان دهی سال 1395، ارائه برنامه آتی برای رفع موانع مزبور و سود آور شدن شرکت، ارائه به موقع پیش بینی عملکرد سالانه بر اساس عملکرد واقعی 3 و 6 ماهه و همچنین اظهارنظر حسابرس نسبت به پیش بینی بر اساس عملکرد 6 ماهه و سالانه، مفاد مواد 11 و 13 دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی در خصوص افشای معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت و دریافت نظر کمیته حسابرسی در خصوص شرایط معامله و مفاد مواد 5 و 10 دستورالعمل کنترل های داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب 1391/12/16 در خصوص تشکیل کمیته حسابرسی و طراحی و اجرای مدیریت ریسک، رعایت نگردیده است.

42. در خصوص مقررات مربوط به استقرار و ارزیابی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، موضوع چک لیست سازمان بورس و اوراق بهادار، گزارش های داخلی بانک در رابطه با ارزیابی کنترل های مستقر در بانک و اثر بخشی آن ها جهت حصول اطمینان معقول از رعایت استاندارد های حسابداری در تهیه صورت های مالی و سایر موارد حاکم بر گزارشگری مالی توسط هیئت سرپرستی بانک رعایت نگردیده است. اضافه می نماید سیستم کنترل های داخلی در برگرفته سیاست ها، رویه ها، وظایف، فعالیت ها و سایر جنبه های دیگر که از منابع و دارایی های شرکت در برابر اتلاف، تقلب و سوء استفاده محافظت کند، نبوده است.

43. کنترل رعایت حد مجاز نسبت خالص دارایی-های ثابت مشهود موضوع بخشنامه 94/62147 مورخ 1394/3/11 (به میزان حداکثر 75 درصد) به دلیل منفی بودن مجموع حقوق صاحبان سهام امکانپذیر نبوده است. نسبت مذکور به شرح یادداشت توضیحی 2-10 در سال های 1394 و 1395 به ترتیب منفی 140 و منفی 75 درصد است. در این خصوص اطلاعاتی دال بر اخذ مجوز از بانک مرکزی بابت اعطای مهلت فروش وثایق تملیکی (تبصره ماده 2 دستورالعمل) ارائه نگردیده و محاسبه ماهانه اجزای صورت و مخرج کسر نسبت فوق و ارسال آن در قالب فرم-های اعلامی از سوی بانک مرکزی حداکثر تا پانزدهم ماه بعد به بانک مذکور (ماده 4 دستورالعمل) و تبصره بند 2-3 ماده 2 دستورالعمل مزبور مبنی بر لحاظ نمودن وثایق تملیکی بر مبنای ارزش کارشناسی (ارزیابی شده توسط کارشناس رسمی دادگستری) در نسبت فوق، رعایت نشده است. 44. مفاد بخشنامه 94/296348 مورخ 1394/10/15 بانک مرکزی جمهوری اسلامی موضوع دستورالعمل تهیه سرمایه مورد نیاز بانک ها، موسوم به توافقنامه بال 2 رعایت نگردیده است و شرکت مورد رسیدگی کماکان از دستورالعملهای سنوات قبل (بخشنامه م/ب 1966 مورخ 1382/11/29) استفاده نموده است. مضافاً به دلیل منفی بودن سرمایه پایه موسسه، اظهارنظر در خصوص رعایت آن دستورالعمل میسر نگردیده است.

45. 4مفاد بند (الف) ماده 16 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر واگذاری سالانه حداقل 33 درصد اموال خود اعم از منقول و غیر منقول که به تملک شرکت درآمده باشد، به دلیل محدودیت ایجاد شده از سوی مقام قضایی در خصوص توقیف اموال منقول و غیر منقول به طور کامل رعایت نشده است.

46. مفاد آیین نامه اجرایی بند (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر اعلام فهرست حسابرسی شده املاک غیر منقول و اطلاعات سهام تحت تملک شرکت به بانک مرکزی تا پایان سال رعایت نشده است.

47. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذی ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص با وجود استقرار واحد مبارزه با پول شویی در سطح شبکه شرکت و انجام برخی اقدامات، الزامات و مقررات لازم از جمله نگهداری سوابق در خصوص آموزش کارکنان، نگهداری سوابق شامل پرونده مشتریان قبلی، معرفی مسئول واحد مبارزه با پول شویی، طبقه بندی مشتریان بر حسب ریسک و در مواردی انجام دریافت و پرداخت صرفاً از طریق حساب های بانکی شرکت، به

طور کامل رعایت نگردیده است.

1400آبان25

موسسه حسابرسی رازدار

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه رازدار	Hossein Yahyavi Saein [[Sign	80911	1401/05/11 18:30:46
مدیر موسسه رازدار	Mohammadjavad Saffar [Soflaei [Sign	800488	1401/05/11 18:38:38

ترازنامه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۳۳,۷۱۴	۱۲۸,۰۸۳	۴	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۳,۰۳۹,۱۶۳	۲۶,۴۱۳,۵۹۱	۶۳
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲,۱۳۱,۵۷۳	۲,۷۵۳,۲۳۸	(۲۳)	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱,۳۷۰,۳۲۶	۱,۸۰۶,۰۸۹	(۲۴)
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۶۵۹,۵۳۷	۶۶۸,۰۶۴	(۱)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴,۲۵۱	۱,۷۶۳	۱۴۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۰	۰	۰

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۶,۹۱۳,۶۶۷	۲۱,۹۷۱,۰۴۸	(۲۳)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۱,۷۳۷,۸۵۳	۱,۷۶۱,۹۷۴	(۱)	سایر سپرده‌ها	۳۵,۳۴۶	۴۱۸,۷۱۳	(۹۴)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶۱,۲۵۰	۴۶۱,۲۵۰	۰	مالیات پرداختنی	۰	۹۴,۸۵۶	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳,۹۸۶,۶۶۳	۳,۷۳۱,۱۵۵	۱۰	سود سهام پرداختنی	۳۱۳	۳۱۳	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰	ذخایر	۴۷۱,۳۸۱	۳۷۸,۱۶۶	۶۹
دارایی‌های نامشهود	۶۸,۳۳۳	۶۸,۳۳۳	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۵,۵۸۶	۶۰,۹۳۱	۲۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۰۴۴,۸۹۵	۶,۰۶۱,۴۳۳	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	سایر بدهی‌ها	۲۶۳,۸۰۹	۳۴۰,۴۶۰	(۲۳)
سایر دارایی‌ها	۱۸,۲۵۳,۸۶۸	۱۸,۹۰۱,۱۵۹	(۳)	جمع بدهی‌ها	۶۳,۱۵۳,۷۴۳	۵۱,۳۸۴,۸۳۹	۲۱
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	۰
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				انداخته قانونی	۱۹۳,۹۰۹	۱۹۳,۹۰۹	۰
				سایر انداخته‌ها	۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	۰

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
				انداخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			۰
				سود (زیان) انباشته			۵۹
				جمع حقوق صاحبان سهام			۶۶
جمع دارایی‌ها	۳۲,۴۷۶,۶۷۴	۳۳,۵۳۴,۶۸۸	(۳)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۲,۴۷۶,۶۷۴	۳۳,۵۳۴,۶۸۸	(۳)

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
سود (زیان) خالص					
درآمدها					
درآمدهای مشاع					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۸,۹۰۸	۳۰۳,۸۹۳	(۶۶)	۳۰۳,۸۹۳	
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۰۳,۳۷۱	۱۶۶,۶۳۵	(۳۸)	۱۶۶,۶۳۵	
جمع درآمدهای مشاع	۱۷۲,۱۷۹	۳۶۹,۵۲۸	(۵۳)	۳۶۹,۵۲۸	
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۳۴۹,۴۳۲)	(۴,۷۹۹,۹۴۳)	(۱۱)	(۴,۷۹۹,۹۴۳)	
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	
سهم سود سپرده‌گذاران	(۴,۳۴۹,۴۳۲)	(۴,۷۹۹,۹۴۳)	(۱۱)	(۴,۷۹۹,۹۴۳)	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۴,۰۷۷,۲۵۳)	(۴,۳۳۰,۴۱۵)	(۸)	(۴,۳۳۰,۴۱۵)	
درآمدهای غیرمشاع					
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۷۹,۶۹۸	۳۳۴,۰۸۵	(۱۴)	۳۳۴,۰۸۵	
درآمد کارمزد	۲۸,۷۵۶	۷۱,۸۱۳	(۶۰)	۷۱,۸۱۳	

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده	حسابرسی شده		حسابرسی شده
نتیجه مبادلات ارزی	(۱۱۶,۷۹۰)	(۱۶۸,۵۳۴)	(۳۱)	(۱۶۸,۵۳۴)
سایر درآمدها	۴۱۴,۸۶۰	۱,۸۷۲	۲۲,۰۶۱	۱,۸۷۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۶۰۶,۵۳۴	۲۲۹,۲۴۶	۱۶۵	۲۲۹,۲۴۶
جمع درآمدها	(۳,۴۷۰,۷۳۹)	(۴,۳۰۱,۱۶۹)	(۱۷)	(۴,۳۰۱,۱۶۹)
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲۳۲,۲۵۰)	(۲۳۳,۱۹۶)	(۵)	(۲۳۳,۱۹۶)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۴۳۶,۹۵۸)	(۴۳۹,۰۷۵)	۰	(۴۳۹,۰۷۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷۱,۷۷۵)	(۶۱۰,۳۹۸)	(۸۸)	(۶۱۰,۳۹۸)
هزینه‌های مالی	(۷,۳۰۹,۹۰۳)	(۴,۸۵۹,۲۵۶)	۵۰	(۴,۸۵۹,۲۵۶)
هزینه کارمزد	(۳۰۵,۳۱۲)	(۴۳,۲۲۷)	۶۰۶	(۴۳,۲۲۷)
جمع هزینه‌ها	(۸,۳۴۶,۱۹۸)	(۶,۱۸۵,۱۵۲)	۳۵	(۶,۱۸۵,۱۵۲)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱۱,۸۱۶,۹۳۷)	(۱۰,۳۸۶,۳۲۱)	۱۴	(۱۰,۳۸۶,۳۲۱)
مالیات بر درآمد	۰	(۸۰,۰۴۳)	--	(۸۰,۰۴۳)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱۱,۸۱۶,۹۳۷)	(۱۰,۴۶۶,۳۶۴)	۱۳	(۱۰,۴۶۶,۳۶۴)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۱۱,۸۱۶,۹۳۷)	(۱۰,۴۶۶,۳۶۴)	۱۳	(۱۰,۴۶۶,۳۶۴)
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده	حسابرسی شده		حسابرسی شده
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	۰	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	(۱۱,۸۱۶,۹۳۷)	(۱۰,۴۶۶,۳۶۴)	۱۳	(۱۰,۴۶۶,۳۶۴)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۲۰,۰۵۹,۰۰۷)	(۷,۵۴۵,۲۵۸)	۱۶۶	(۷,۵۴۵,۲۵۸)
تعدیلات سنواتی	(۸۰,۰۴۳)	(۲,۱۲۷,۴۲۸)	(۹۶)	(۲,۱۲۷,۴۲۸)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۲۰,۱۳۹,۰۵۰)	(۹,۶۷۲,۶۸۶)	۱۰۸	(۹,۶۷۲,۶۸۶)
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۲۰,۱۳۹,۰۵۰)	(۹,۶۷۲,۶۸۶)	۱۰۸	(۹,۶۷۲,۶۸۶)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	۰	۰
سود قابل تخصیص	(۳۱,۹۵۵,۹۷۷)	(۲۰,۱۳۹,۰۵۰)	۵۹	(۲۰,۱۳۹,۰۵۰)
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۳۱,۹۵۵,۹۷۷)	(۲۰,۱۳۹,۰۵۰)	۵۹	(۲۰,۱۳۹,۰۵۰)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۵,۹۰۸)	(۵,۲۳۲)	۱۳	(۵,۲۳۲)
سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰		۲,۰۰۰,۰۰۰

جریان وجوه نقد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۰۵,۰۰۴	(۲۳۲,۷۹۵)	--

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۰۵,۰۰۴	(۲۳۳,۷۹۵)	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	۰
سود سهام پرداختی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(۹۵,۲۲۹)	(۹۳,۸۴۷)	۳
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۰۹۶	۴۱۷,۷۰۱	(۱۰۰)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۶,۳۴۰)	(۲۳۴)	۳,۶۸۶
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	۰	(۵,۹۰۷)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۱۴۴)	۴۱۱,۵۷۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۴,۶۳۱	(۱۵,۰۷۲)	--
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
وجه دریافتی حاصل از 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	۴,۶۳۱	(۱۵,۰۷۲)	--

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۰	۱۴۳,۱۵۵	۱۳۸,۰۸۳	موجودی نقد در ابتدای دوره
۰	۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۴	۱۳۸,۰۸۳	۱۳۲,۷۱۴	موجودی نقد در پایان دوره
۶۸۴	۱۰,۰۲۷	۷۸,۶۱۲	مبادلات غیرنقدی
دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ نسبت به اطلاعات قبلی			
دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ نسبت به اطلاعات قبلی			