

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: تأمین سرمایه کاردان	نماد: تامین کاردان)	شماره اطلاعیه: ۷۴۳۷۳۰	کد صنعت: ۴۶۴۹۹۱۰۷	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام تأمین سرمایه کاردان

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورتهای مالی شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ 30 اسفند ماه 1399 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت توضیحی 1 الی 32، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت 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 مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه 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 اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر 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 هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر

شرکت: تأمین سرمایه کاردان	نماد: تأمین کاردان)	شماره اطلاعیه: ۷۴۳۷۳۰	کد صنعت: ۴۶۴۹۹۱۰۷	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

4. به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) در تاریخ 30 اسفند ماه 1399 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های 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: ۷۴۳۷۳۰	کد صنعت: ۴۶۴۹۹۱۰۷	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
نماد: تامین کاردان)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

5. تکلیف مقرر در بند 6 مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مربوط به عملکرد سال مالی قبل مورخ 13/3/1399 در ارتباط با تشکیل کمیته های ریسک و سرمایه گذاری تا کنون انجام نشده و در مورد تکلیف مقرر در بند 7 مصد در خصوص فروش سهام شرکت نوین اندیشان سرآوا پارس (سهامی خاص)، اقدامات مدیریت از جمله برگزاری مزایده، تا کنون به نتیجه قطعی نرسیده است.

6. مفاد مواد 106 ، 128 و 240 قانون تجارت با موضوع ارسال یک نسخه صورت جلسه مجمع جهت ثبت در مرجع ثبت شرکت ها درخصوص صورت جلسه مجمع مورخ 13 خرداد ماه 1399، ثبت تصمیمات هیات مدیره در خصوص تعیین سمت اعضای هیات مدیره و نیز انتخاب مدیرعامل و تعیین حدود اختیارات آن در مرجع ثبت شرکتها و آگهی آن در روزنامه رسمی و همچنین پرداخت سود سهام ظرف مهلت 8 ماه پس از تصویب مجمع رعایت نشده است (سود سهام پس از مهلت 8 ماهه پرداخت شده است).

7. مفاد مواد 3، 34، 35، 36، 38 و 39 اساسنامه در خصوص خرید سهام شرکت سرآوا پارس خارج از موضوع فعالیت شرکت، انتخاب حداقل دو عضو علی البدل هیات مدیره، تشکیل مجمع عمومی ظرف مدت 15 روز جهت تعیین اعضای علی البدل هیات مدیره، برگزاری جلسه هیات مدیره جهت تعیین سمت اعضای هیات مدیره حد اکثر ظرف مدت یک هفته بعد از برگزاری مجمع عمومی عادی مربوطه و عدم غیبت متوالی 3 جلسه یا متناوب 6 جلسه عضو هیات مدیره در جلسات هیات مدیره، رعایت نگریده است.

8. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 1-29 صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معام مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگریده است.

9. گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای 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 هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

11. - در ارتباط با مقررات، ابلاغیه ها، بخشنامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان")، موارد زیر را به استحضار می رساند:

11-1- مفاد ماده 19 دستورالعمل تأسیس و فعالیت سبذگردان در خصوص افتتاح حساب بانکی مشترک سبذگردان با امین سبذ برای هر سبذ سرمایه گذاری، رعایت نگریده است.

11-2- مفاد بندهای 4، 5 و 6 و تبصره 5 ماده 2 دستورالعمل ثبت، نگهداری و گزارش دهی اسناد و مدارک و اطلاعات توسط اشخاص تحت نظارت در خصوص ارسال یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر 10 روز پس از تشکیل مجمع به سازمان، ارسال یک نسخه از آگهی های درج شده در روزنامه رسمی ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ روزنامه رسمی به سازمان، ارسال یک نسخه از کلیه آگهی های درج شده در روزنامه کثیر الانتشار بلافاصله پس از تاریخ آگهی ؛ سازمان و ارسال صورتهای مالی حسابرسی شده 6 ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1399 و صورتهای مالی حسابرسی نشده دوره مالی 9 ماهه منتهی به 30 آذر ماه 1399 از طریق سامانه کدال به سازمان (با تاخیر ارسال شده)، رعایت نگرید است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: تأمین سرمایه کاردان	نماد: تأمین کاردان)	شماره اطلاعیه: ۷۴۳۷۳۰	کد صنعت: ۴۶۴۹۹۱۰۷	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

11-3- مفاد ابلاغیه شماره 12020037 سازمان در خصوص ترکیب سهامداری شرکت های تأمین سرمایه مینی بر وجود حداقل 3 گروه سهامداری با مالکیت حد اکثر 35% سهام، رعایت نشده است.

11-4- ابلاغیه شماره 12010012 سازمان با موضوع ارسال گزارش کمیته حسابرسی شرکت ظرف مهلت 15 روز پس از پایان هر ماه، به سازمان رعایت نگردیده است.

11-5- در رعایت مفاد بخشنامه های شماره های 12020008 و 12020122 سازمان، یکی از نمایندگان حقیقی اعضای حقوقی هیأت مدیره انتخاب شده در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ 13/03/1399 جهت تأیید صلاحیت به سازمان معرفی شده که فرآیند تأیید صلاحیت وی همچنان در جریان است.

11-6- مفاد ماده 7 و تبصره ماده 8 دستورالعمل بازارگردانی در مورد ارسال گزارش های درآمد و هزینه های مرتبط با عملیات بازارگردانی در مقاطع سه ماهه به سازمان و شرکت بورس اوراق بهادار تهران و رساندن میزان سفارش های خرید فروش توسط مدیر صندوق به حداقل سفارش انباشته بلافاصله پس از انجام معامله، در برخی از روزها طی سال مالی مورد گزارش، رعایت نگردیده است.

11-7- مفاد بند های 6 و 7 ابلاغیه شماره 12020130 سازمان با موضوع ابلاغ چک لیست های رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در خصوص رتبه بندی مشتریان بر اساس ریسک، تهیه فهرست اشخاص پر ریسک، رسانی مستمر و اخذ اطلاعات با فواصل زمانی کوتاه از مشتریان پر ریسک و مستندسازی آموزش های تخصصی و عمومی کارکنان شرکت و درج در پرونده پرسنلی آنان، رعایت نگردیده است.

11-8- در ارتباط با رعایت مفاد "دستورالعمل کنترل های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران"، چک لیست رعایت الزامات کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی ابلاغی توسط سازمان مورد بررسی قرار گرفته است. براساس بررسی های انجام شده، این موسسه به مواردی حاکمی از نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مذکور، برخورد نکرده است.

12. محاسبات نسبت های کفایت سرمایه در تاریخ صورت وضعیت مالی در یادداشت توضیحی 1-19 صورتهای مالی پیوست ارائه شده است. در این ارتباط مبانی محاسباتی نسبت های کفایت سرمایه مورد بررسی قرار گرفته که این موسسه به با اهمیتی حاکمی از عدم رعایت مفاد دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی، برخورد نکرده است.

13. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده طبق چک لیست های ابلاغی، برخورد نکرده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: تأمین سرمایه کاردان	نماد: تامین کاردان)	شماره اطلاعیه: ۷۴۳۷۳۰	کد صنعت: ۴۶۴۹۹۱۰۷	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

گزارش در مورد سایر اطلاعات

10. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورت های مالی، در بر گیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست

و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در

صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

تاریخ تهیه گزارش ۱۵ اردیبهشت ۱۴۰۰

موسسه حسابرسی بیات رایان

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بیات رایان	امیرحسین ظهراپی مزرعه شاهی	۸۳۱۲۸۵	۱۴۰۰/۰۲/۱۶ ۱۲:۳۱:۴۵
شریک موسسه بیات رایان	محمود عبدلی	۹۵۲۲۳۴	۱۴۰۰/۰۲/۱۶ ۱۲:۳۵:۲۵
مدیر موسسه بیات رایان	عبدالحسین رهبری	۸۰۰۳۵۴	۱۴۰۰/۰۲/۱۶ ۱۲:۳۸:۱۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: تأمین سرمایه کاردان		نماد: تامین کاردان)	شماره اطلاعیه: ۷۴۳۷۳۰	کد صنعت: ۴۶۴۹۹۱۰۷	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سرمایه ثبت نشده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
صورت سود و زیان					درصد تغییر

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: تأمین سرمایه کاردان	نماد: تامین کاردان)	شماره اطلاعیه: ۷۴۳۷۳۰	کد صنعت: ۴۶۴۹۹۱۰۷	سرمایه ثبت شده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال