هیات کارشناسان رسمی دادگستری

رشته حسابداری و حسابرسی

شماره : ۲/۲۰۰۲/۹۸

تاریخ : ۱۳۹۸/۷/۷

جناب اقای دکتر سمیعی بازپرس محترم شعبه (هشتم) ناحیه دادسرای امور اقتصادی

با سلام

احتراماً در مورد پرونده شماره ۹۷۰۰۵۷ موضوع شکایت بانک سرمایه به طرفیت آقای احمد حاجی محمد جواد و سایرین نتیجه رسیدگی های انجام شده و اظهار نظر کارشناسی را ذیلاً باستحضار میرسانند:

۱-حدود رسیدگی

۱-۱- قرار کارشناسی ارجاع امر به هیأت کارشناسی در خصوص تسهیلات دریافتی شرکت های

۱-الماس شکفته پایتخت

۲-الماس گستر تیراژه

۳-توسعه فولاد ایرانیان

٤-تولیدی ظروف یکبار مصرف تیراژه

۵-صنعتی زراع پاش

٦- صنعت گستران زیما

۷-سلامت اندیشان نور

۸-صنایع چوب و فلز نما چوب زاگرس

۹-سیرمان البرز

۱۰-سیمای زیبای کیش

۱۱-فریور تجارت شایا

۱۲-فولاد سازان تخت جمشید

از بانک سرمایه : آقایان سید حسن شبیری منتخب متهم آقای حاجی محمد جواد آقای صغیری به عنوان کارشناس منتخب بانک سرمایه انتخاب گردند تا تحت نظارت آقای مجتبی بهرامعلی به عنوان کارشناس منتخب شعبه بازپرسی در خصوص موارد ذیل اظهار نظر نمایند .

مجتبی بهرامعلی

کارشناس رسمی دادگستری

شماره پروانه ۳۷۰۰۰۱۷

سید حسن شبیری

کارشناس رسمی دادگستری

شماره پروانه ۲۰۲۹۰

رشته : امور بانکی

۱-فرایند تقاضا ، اعتبار سنجی ، تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد و به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی مشخص نمایند آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و .....رعایت گردیده است یا خیر .

۲-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه همراه با شرح تخلفات ایشان در فرایند اعطای تسهیلات به شرکت های مذکور مورد تبین و تشریح قرار گیرد .

۳-مشخصات و نشانی مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد.

٤-از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هر یک از اشخاص ذی نفع از محل تسهیلات (به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی مشخص گردد)

۵-اصل و فرع بدهی شرکت های مذکور به بانک سرمایه بالحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی میباشد ،مانده بدهی شرکت های مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود وجه التزام مشخص گردد.

<u>۲-۱- حدود رسیدگی</u> –رسیدگی های انجام شده با بررسی یکایک مدارک و مستندات ،تسهیلات پرداختی و چگونگی اعطا و مصرف تسهیلات ارائه شده توسط بانک سرمایه و همچنین متهم و وکیل محترم ایشان و مراجعه به سایر بانکها که متهم وجوه مربوط را به حسابهای افتتاح شده در آن بانک واریز نموده اند بعمل آمده است مسئولیت ناشی از هرگونه ادعای جعل و مخدوش بودن یا نابرابری نسخه اصلی و انکار و تردید دلایل و یا اسناد و مدارک ارائه شده متوجه ابراز کننده اسنادو مدارک و دلایل میباشد و با توجه به محدودیت صلاحیت کارشناسان در این مورد مبری از مسئولیت میباشند .

بدیهی است چنانچه پس از ارائه گزارش مدارک و مستندات و اطلاعات متکی به اسناد قابل قبول دیگری ارائه گردد که در نتیجه گیری موثر واقع شود حسب دستور مقام محترم قضایی قابل رسیدگی خواهد بود.

سید حسن شبیری
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه ۱۰۳۴۰
رشته : امور بانکی

۲-گردش کار:

۲-۱-حسب اعلام بانک سرمایه تسهیلات مشروحه زیر توسط شعب آن بانک پرداخت شده است.

ردیف	گیرنده تسهیلات	مبلغ تسهیلات (ریال)	شعبه پرداخت کننده
۱	الماس شکفته پایتخت	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
۲	الماس گستر تیراژه	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
۳	توسعه فولاد ایرانیان	٤٥۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ابوسعید
٤	تولیدی ظروف یکبار مصرف تیراژه	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
٥	صنعتی زراع پاش	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
٦	صنعت گستران زیما	۱٥۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	آصف
۷	سلامت اندیشان نور	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مرکزی
۸	صنایع چوب و فلز نما چوب زاگرس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسکان
۹	سیرمان البرز	۱٥۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آصف
۱۰	سیمای زیبای کیش	٦۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
۱۱	فریور تجارت شایا	۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	بلوار آفریقا
۱۲	فولاد سازان تخت جمشید	۳۲،۷۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
	جمع کل	۲,٦۸۲,۷	

۲-۲- تسهیلات فوق الذکر در شعب مرکزی، بلوار آفریقا ، ابوسعید ، آصف و اسکان بانک سرمایه بشرح زیر پرداخت شده است . مبالغ به ریال

شعبه مرکزی ۱۱ فقره جمعاً	۱,٤۳۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه بلوار آفریقا ۳ فقره	۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
شعبه ابوسعید ۳ فقره	٤٥۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه آصف ۲ فقره	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه اسکان ٥ فقره	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۲,٦۸۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سید حسن شبیری
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه: ۱/۲۲۰
رشته: امور بانکی

۳-رسیدگی های انجام شده :

۳-۱-تسهیلات پرداختی شعبه مرکزی تعداد ۱۱ فقره قرارداد جمعاً **مبلغ** ۱,۴۳۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به شرکتها مشروحه ذیل :

مبالغ به ریال

تسهیلات پرداختی به شرکت الماس شکفته پایتخت	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره ۰۱۰۱۰۱۱۹۳۹۵۷۰۱	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره ۱۰۱۰۱۱۹۳۹۵۷۰۲	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

تسهیلات پرداختی به شرکت گستران تیراژه پلاست قراردادشماره ۰۱۰۱۱۹۸٦٤٥٥۱ ، مبلغ ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

تسهیلات پرداختی به شرکت صنعتی زراع پاش قرار داد شماره ۰۱۰۱۰٤٦٥۰٤٦۹٤۰۱ ، مبلغ ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

تسهیلات پرداختی به شرکت سلامت اندیشان نور ؛ مبلغ ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

قراردادشماره ۱۰۱۰۱۱۷٥۳۲٥۲ مبلغ	۷٥،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال
قرارداد شماره ۱۰۱۰۱۱۷٥۳٤۷٦ مبلغ	۱۲٥,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

تسهیلات پرداختی به شرکت سیمای زیبای کیش مبلغ ٦۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

قرارداد شماره ۱۰۱۰۱۸۱۱٤۲٦۸۲	٦۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره۱۰۱۰۱۱۱۱٤۲۸٦۸۱	٥٤۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

تسهیلات پرداختی به شرکت فـولاد سازان تخت جمشید ۳۲،۷۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال قرارداد شماره ۰۱۰۱۱۱۰٦۲۲٦۰۰۱ ،

تسهیلات پرداختی به شرکت تیراژه پلاست ۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

قرارداد شماره ۱۰۱۰۱۱٦٤٤٦٤٤۲	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره۱۰۱۰۱۱٦٤٤٦٤٤۰۱	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۳-۲-تسهیلات پرداختی شعبه آصف تعداد دو فقره جمعاً مبلغ ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به شرکتهای زیر :

سیرمان البرز قرارداد شماره ۱٦۰۷٥۹-۱۰۱۸٤٦	۱٥۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
صنعت گستران زیما قرارداد شماره ۹۹۸۸۲۰۰-۱۰۱۸	۱٥۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۳-۳- تسهیلات پرداختی شعبه ابوسعید به شرکت توسعه فولاد ایرانیان جمعاً ۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ریال

قرارداد شماره ۲-۸۹۸۷۸۳-۲۱-۱	۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره ۳-۲۳۸۹۸۷۸۳۰۳-۲۱-۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
قرارداد شماره ۵-۸۹۸۷۸۳-۲۱-۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۳-٤-تسهیلات پرداختی شعبه بلوار افریقا به شرکت فریور تجارت شایا جمعاً ۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

قرارداد شماره۷٤۰۹-۹۹۲-۱۱-۳۵-۱	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره۷٤۱۰-۹۹۲-۱۱-۳۵-۱	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره۷٤۱۱-۹۹۲-۱۱-۳۵-۱	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۳-۵-تسهیلات پرداختی شعبه **اسکان** به شرکت سما چوب زاگرس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ریال

قرارداد شماره۱۰۰۸-۱۱۰۱-۲۸۸٤۵۰۷	۱۳،۷۵۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره ۱۰۰۸-۱۱۰۱-۲۸۸٤۵۰۸	۱٦،۸۷۵،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره۱۰۰۸-۱۱۰۱-۲۸۸٤۵۰۹	۲۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره۱۰۰۸-۱۱۰۱-۲۸۸٤۵۱۰	۲۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد شماره۱۰۰۸-۱۱۰۱-۲۸۸٤۵۱۱	۲٤،۳۷۵،۰۰۰،۰۰۰
قرارداد ملاحظه نشد	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

الف-تسهیلات پرداختی به شرکت الماس شکفته پایتخت(سهامی خاص):

الف-۱ :فرایند دریافت تسهیلات (بند یک قرار کارشناسی)

۱-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟

شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت درتاریخ ۹۱/۱۲/۱۳ با امضای آقای بهروز خلیل زاده خسرو شاهی از جناب آقای کاظمی عضو هیت مدیره بانک سرمایه درجهت انجام کارهای بازرگانی وتجاری خود مبلغ ۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال تسهیلات ریالی خرید دین که مبلغ ۴۰٪ آن سپرده نقدی و الباقی سفته به امضا مدیران باشد درخواست نموده است .

(پیوست شماره ۱)

درخواست مذکورجهت بررسی و اقدام به رئیس اداره اعتبارا ت و تسهیلات حاشیه نویسی شده است .

در تاریخ ۹۲/۳/۵ اداره اعتبارات و تسهیلات با نک سرمایه مراتب را به آقای امامی کارشناس جهت بررسی و تهیه گزارش حاشیه نویسی نموده است **(پیوست شماره۲)**

***پیش فاکتورکالا مورخ ۹۲/۳/۱۰ فروشنده کالا شرکت جهادیان پرتو سهامی خاص خریدار شرکت الماس شکفته پایتخت مشخصات کالای مورد معادله ۱۸،۱۲۰ تن گندم قزاقستان بمبلغ ۱۲۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال **(پیوست شماره۳)**

درتاریخ ۹۲/۳/۹ آقای امامی (کارشناس اداره اعتبارات و تسهیلات مالی) طی گزارش به ریاست اداره اعتبارات و تسهیلات اعلام نموده است :

کمیسیون اعتبارات شعبه مرکزی در تاریخ ۹۲/۴/۳ با پرداخت تسهیلات بمبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال در قالب عقد مشارکت مدنی به مدت یکسال با نرخ ۲۴٪ در قبال توثیق ۱۰٪ مبلغ در حساب جاری بدون دسته چک و ۴۰٪ سپرده بلند مدت و الباقی سفته به تعهد شرکت و ظهرنویسی مدیران و اخذ یک فقره چک بمیزان ۱۵۰٪ کل تسهیلات منوط به اخذ گزارش اطلاعات اعتباری و ظرفیت سنجی مشتری موافقت نموده است .**(پیوست شماره٤)**

«بازگشت به دستور مورخ۹۲/۳/۵ درصدر پیشنهاد شعبه مرکزی درخصوص بررسی درخواست شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت (سهامی خاص) متقاضی دریافت تسهیلات ریالی در قالب عقد خرید دین به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال درقبال ۱۰٪ توثیق در حساب جاری و ۴۰٪ توثیق در حساب سپرده بلند مدت و الباقی سفته موارد و نکات مشروحه ذیل را جهت تهیه گزارش کارشناس به عنوان محدودیت باستحضار می رساند:

شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت در تاریخ ۱۳۹۰/۵/۲۶ تحت شماره ۴۱۰۷۴۷ در تهران به ثبت رسیده و طی آخرین آگهی روزنامه رسمی نوع شرکت سهامی خاص و میزان سرمایه ثبتی شرکت **معادل مبلغ ۳۵ میلیارد ریال می باشد.**

دفتر مرکزی شرکت در تهران بزرگراه حکیم غرب و همچنین دارای دو دفتر در مشهد و کشور امارات و همچنین شعبه ای در میدان انقلاب تهران دارد.

موضوع فعالیت شرکت مطابق با روزنامه رسمی عبارت از کلیه خدمات فنی و مهندسی در راستای ایجاد تولید و همکاری با سازمانها و انتقال تکنولوژی و فعالیت های بازرگانی مجاز و خرید و فروش محصولات کشاورزی است.

توجه ۱- مطابق با صورتهای مالی حسابرسی شده عمده فعالیت های صورت گرفته توسط شرکت عبارت از خرید و فروش آهن آلات به شرکتهای وابسته وشرکت فولاد شاهین بناب و فولاد شاهین ابهر سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی.

محدودیت ۱- مطابق با صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۰ درآمد حاصل از فروش معادل ۷/۷میلیارد ریال می باشد و با عنایت به ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می بایست ۶۰٪ مبلغ مندرج در صورتهای مالی (۴/۵ میلیارد ریال) بمنظور اعطای تسهیلات جهت امور سرمایه در گردش تعلق گیرد که با مبلغ درخواستی شرکت (۳۰۰ میلیارد ریال) مغایرت دارد .

محدودیت ۲- مطابق با دستورالعمل ها و ضوابط اعتباری ابلاغی سا ل ۱۳۹۱ بانک ؛ پرداخت تسهیلات در قبال خریددین اوراق تجاری (چک های حاصل از فروش) در قبال معدل موجودی حساب جاری متقاضیان با نرخ ۱۶% و حداکثر به مدت دو ماه معادل ۲ برابرموجودی ۳ ماهه حساب جاری متقاضی در قبال اخذ وثایق نوع اول و دوم مجاز می باشد.

در حالیکه متقاضی در بهمن ۱۳۹۱ افتتاح حساب نموده و معدل و مانده حساب از زمان افتتاح تاکنون به ترتیب معادل ۱۹۶ میلیون ریال و ۳۳ میلیون ریال می باشد که با مبلغ درخواستی مغایرت دارد .(**پیوست شماره ۵)**

-آقای امامی کارشناس اداره اعتبارات و تسهیلات مالی در تاریخ ۱۳۹۲/۳/۲۲ (مجدداً) به ریاست اداره اعتبارات و تسهیلات مالی طی گزارش ۸ صفحه ای **(پیوست شماره ۶)** اعلام نموده است :

«عطف به هامش جنابعالی در مورخ ۱۳۹۲/۳/۵ درصدر پیشنهاد شعبه مرکزی در رابطه با درخواست شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت (سهامی خاص) مورخ ۱۳۹۲/۲/۱۵ (بعنوان جناب آقای کاظمی ریاست محترم هیات مدیره بانک) متقاضی تسهیلات مشارکت مدنی بمبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال با عنایت به اطلاعات و مدارک اخذ شده و بازدید بعمل آمده از محل فعالیت شرکت گزارش اینجانب عباس امامی به همراه نتایج حاصله بشرح ذیل جت استحضار و تصمیم گیری در ارکان اعتباری ایفاد می گردد.

جمع بندی : با عنایت به موارد فوق و ملحوظ نظر قرار دادن موارد قابل توجه و موافقت شعبه مربوط (مرکزی) در خصوص اعطا تسهیلات مشارکت مدنی به منظور انجام امور بازرگانی و تامین سرمایه در گردش به شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت (سهامی خاص) بمبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال در قبال ۱۰٪ سپرده نقدی در حساب جاری بدون دسته چک و ۴۰٪ در سپرده بلند مدت و الباقی سفته و اخذ یک فقره چک به میزان ۱۵۰ ٪ کل تعهدات به مدت ۱۲ ماه با رعایت کلیه ضوابط و مقررات جاری و مفاد آخرین بخشنامه ها و دستورالعمل های مربوطه به گونه ای که حقوق و منافع و مصالح بانک را از هر نظر تامین نماید و با توجه به اینکه شرکت تاکنون از تسهیلات شبکه بانکی استفاده ننموده و دارای حساب و

گردش مناسبی نیز نمی باشد و با توجه به دوره گردش عملیات ۴ ماهه موارد ذیل جهت اعطای تسهیلات به شرکت به شرح ذیل ایفاد می گردد»

مبلغ ونوع عقد و مدت :

اعطای تسهیلات مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (دویست میلیارد ریال) در قالب عقد مشارکت مدنی بازرگانی به مدت ۱۲ ماه

نرخ : مطابق با ضوابط و سیاست های اعتباری سال جاری بانک

وثایق و تضمینات :

۱-مبلغ ۲۰ میلیارد ریال در حساب جاری بدون دسته چک

۲ – توثیق مبلغ ۸۰ میلیارد ریال در حساب سپرده بلند مدت

۳ – وثیقه ملکی مسکونی سهل البیع بلامعارض درون شهری معادل ۲۰ ٪ تسهیلات .

۴ – الباقی سفته با مارژ ۱۲۰٪ را به امضای مدیران شرکت و ظهرنویسی ضامنین معتبر و مورد قبول شعبه .

۵ – واگذاری چک های حاصل از فروش مشتریان معتبر شرکت به میزان حداقل ۵۰٪ تسهیلات اعطایی

۶ – اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰ ٪ کل تسهیلات مطابق با قانون چک .

شرایط عمومی :

۱ – تمرکز گردش عملیات حساب جاری و حفظ متناسب مانده موجودی نزد شعبه عامل جهت اعطای تسهیلات و تعهدات مورد تاکید می باشد .

۲ – کلیه دستورالعملهای جاری بانک به ویژه بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی ج . ا. ا و سیاستها و ضوابط اعتباری سال جاری بانک بدون کم و کاست رعایت شود .

۳ – ارایه مفاصاحساب مالیاتی و تامین اجتماعی

۴ – ارایه کارت بازرگانی معتبر

نظریه اداره اعتبارات و تسهیلات :

باتوجه به پیشنهاد شعبه مرکزی و گزارش کارشناس بانک درخواست شرکت الماس شکفته پایتخت (سهامی خاص) بشرح ذیل جهت طرح در کمیته اعتبارات و هیات مدیره ایفاد می گردد.(پیوست شماره ۷)

۱ – نوع عقد مشارکت مدنی بازرگانی

۲- مدت قرارداد یکسال

۳ – مبلغ تسهیلات (سهم الشرکه بانک) دویست میلیارد ریال .

۴ - مبلغ سهم الشرکه شریک پنجاه میلیارد ریال

۵ – پشتوانه تسهیلات ؛ توثیق بیست میلیارد ریال در حسا ب جاری بدون دسته چک و توثیق هشتاد میلیارد سپرده بلند مدت و مابقی اخذ سفته به امضای مجاز شرکت و ظهرنویسی ضامنین معتبرو مورد قبول شعبه با مارژ ۱۳۰ ٪ و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰٪ تسهیلات طبق قانون صدور چک و اخذ چکهای حاصل از فروش معادل ۵۰٪ تسهیلات

سید حسن شبیری
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه ۱۰۳۹۰
رشته امور بانکی

۶ – نرخ سود تسهیلات نرخ سود تسهیلات بر اساس تعرفه بانک

۷ – ارائه مفاصاحساب مالیاتی و تامین اجتماعی

۸ – ارایه کارت بازرگانی معتبر

۹ – تمرکز گردش عملیات حساب جاری و حفظ متناسب مانده موجودی شرکت در تعاملات آتی مدنظر می باشد.

نظریه کمیته اعتبارات :

مراتب در جلسه مورخ ۹۲/۳/۲۲ کمیته اعتبارات مطرح و پیشنهاد بشرح فوق با رعایت سایر ضوابط و مقررات اعتباری و بانکی با نظر موافق به هیات محترم مدیره بانک تقدیم می گردد.

اعضای کمیته اعتبارات :

۱ – سید شهاب الدین حسامی ۲- سالار بایرامی خلج ۳- رحیم قنبری ۴- غلامرضا شیانی

نظریه هیات مدیره :

موضوع درجلسه هیات مدیره مطرح و مقرر گردید بشرح پیشنهادی کمیته اعتبارات اقدام شود.

اداره اعتبارات و تسهیلات بانک سرمایه در تاریخ ۹۲/۳/۲۷ طی شماره ۱۳۰/ ۱۷۴۱ به شعبه مرکزی اعلام نموده است پس از بررسی های لازم در ارکان اعتباری و بر اساس مصوبه هیات مدیره بانک پرداخت تسهیلات مذکور به شرح ذیل مورد تصویب قرار گرفت لازم است با درنظر گرفتن مفاد بخشنامه ها و دستورالعمل های صادره و حفظ منافع بانک اقدام مقتضی بعمل آید . ضمناً تمرکزحسابها و فعالیت بانکی شرکت جزء الزامات بود و در تعاملات آتی مد نظر قرار خواهد گرفت **(پیوست شماره ۸)**

مهلت استفاده از این مصوبه حداکثر ۴۵ روز پس از تاریخ مصوبه می باشد.

-آقای علیرضا خلیل زاده خسروشاهی عضو(هیات مدیره) شرکت بازرگانی شکفته پایتخت در تاریخ ۹۲/۴/۱۰ طی نامه شماره ۱۴۹- ۹۲ به آقای حسن زاده ریاست محترم بانک سرمایه اعلام نموده است طی هماهنگی های بعمل آمده باجناب آقای مهندس کاظمی استفاده از تسهیلات مصوب در دو مرحله استفاده شود. **(پیوست شماره ۹)**

-در تاریخ ۹۳/۵/۴ درخواست شرکت بازرگانی الماس شکفته مبنی بر تجدید تسهیلات آن شرکت بمبلغ ۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال به مدت یک سال (قرارداد۶ ماهه) در مقابل توثیق ۲۰ میلیارد درحساب جاری بدون دسته چک و ۸۰ میلیارد سپرده بلند مدت

-و الباقی سفته به امضای متعهد و ظهرنویسی مدیران منوط به واریز سود و متفرعات با نظر موافق کمیته اعتبارات شعبه به کمیته اعتبارات حوزه اعلام می شود **(پیوست شمار ۱۰)**

تسهیلات پرداختی طبق گزارش اعلام شده به ریاست اداره اعتبارات و تسهیلات در سر رسید های ۹۲/۴/۱۱ و ۹۲/۴/۱۲

لا وصول مانده است : با اینکه درگزارش کلیه افراد ذیل به تازگی وارد شرکت و بعنوان اعضای هیات مدیره به استناد مدارک ارسالی و آگهی روزنامه رسمی شماره ۳۰۱۷۷ به مورخ ۱۳۹۳/۳/۲۶ اعلام گردیده اند .

اقای مجید قدیری — رییس هیات مدیره و مدیر عامل

خانم طاهره بیگم احمدی — نایب رییس هیات مدیره

آقای محمد علی عباسی نیک شهربابک — عضو هیات مدیره

برای دو سال انتخاب شده اند (شناسنامه و کارت ملی اعضا ارائه نشده است) (پیوست شماره ۱۱)

اداره اعتبارات و تسهیلات مالی با پیشنهاد شماره ۹۶۰ ت ۱۰۱۰ مورخ ۹۳/٤/۳۰ شعبه مبنی بر تجدید تسهیلات شرکت الماس شکفته پایتخت (سهامی خاص)در تاریخ ۹۳/٦/۱۷ موافقت نموده است **(پیوست ۱۲)** اعضا کمیته اعتبارات

۱-سید شهاب الدین حسامی ۲- سید ابوالقاسم سجودی ۳- مانی رهبری ٤-غلامرضا شیانی

موضوع در جلسه مورخ ۹۳/٦/۱۷ هیات مدیره مطرح و مقرر گردید به شرح پیشنهادی ۹۳/٦/۱۷ کمیته اعتبارات اقدام شود .

درحاشیه مصوبه فوق قید شده است اجرایی نگردید امضا عضو کمیته اعتبارات ؛ دبیرجلسه هیات مدیره رسید شهاب الدین حسامی درتاریخ ۱۳۹۳/۶/۲۶ طی شماره ۱۱۱/۱۲۷۴ (پیوست شماره ۱۳) به شرح زیر به شعبه ابلاغ نموده با اشاره به پیشنهاد شعبه (موضوع مصوبه قبلی) بشماره ۹۶۰ / ت / ۱۰۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۰ (مستخرجه از سیصدو هفتادو دومین) جلسه مورخ ۱۳۹۳/۶/۱۷ (هیات مدیره) شعبه مرکزی درخصوص اعطاء مبلغ یکصدو هشتاد میلیارد ریال حد سالانه تسهیلات مشارکت مدنی بازرگانی داخلی به شرکت الماس شکفته پایتخت طی قرارداد های سه ماهه در قبال توثیق مبلغ هشتاد میلیارد ریال سپرده گذاری بلند مدت و مابقی اخذ سفته به امضاء مجاز شرکت و ظهرنویسی ضامنین مورد قبول شعبه معادل۱۳۰٪ و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰ درصد تسهیلات به امضای مجاز شرکت و ظهرنویسی تمامی مدیران شرکت بعنوان تضمین مشروط به اینکه جمع تسهیلات اعطایی به شرکت مذکوردرهیچ زمانی از مبلغ یکصدوهشتادمیلیارد ریال تجاوز ننماید و ظهرنویسان سفته ها فاقد بدهی غیرجاری نزد بانک سرمایه باشند اقدام شود.

اداره اعتبارات و سرمایه گذاری در تاریخ ۱۳۹۳/۶/۲۹ طی شماره ۶۳۰/۳۸۰۱ مصوبه مذکور را به جهت اقدام به شعبه اعلام به نموده است **(پیوست شماره ۱۴)**

وثایق اخذ شده

وثایق مشارکت ۱-۱۰۱۱۹۳۹۵۷۰-۱

۱-بخشی از چک شماره ۱۷۰۳۹۷ به ارزش ۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

۲- هفت طغری سفته به ارزش ۶۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

وثایق مشارکت ۱۰۱۰/۱۱۹۳۹۵۷۰/۲ (بازرگانی شکفته پایتخت)

۱ – بخشی از چک شماره ۱۷۰۲۹۷ به ارزش ۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

۲ –هفت طغری سفته به ارزش ۶۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

جمع کل وثایق : ۴۳۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال **(پیوست شماره ۱۵)**

۲-الف-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه همراه با شرح تخلفات ایشان در فرایند اعطای تسهیلات به شرکت های مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد .(بند ۲ قرار کارشناسی)

طبق اعلام معاونت بانکی مدیرعامل بانک سرمایه طی لایحه شماره ۹۸/۲۰۳۲۹ مورخ ۱۳۹۸/۲/۳۰ بشرح زیراست:

شعبه آقای حسن زاده – محمد تقی تقی منش – سید جمال الدین ضیایی

کمیته اعتبارات : سید شهاب الدین حسامی ؛ سالار بایرامی خلج ؛ رحیم قنبری ؛ غلامرضا شیبانی

هیات مدیره : علی بخشایش – پرویز کاظمی – محمدرضا توسل

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

-عدم تناسب تسهیلات در خواستی با فروش حسابرسی شرکت .

-عدم توجه به مفاد گزارش کارشناس اعتباری

-عدم نظارت به مصرف صحیح تسهیلات اعطایی

-فاکتور ارائه شده کمتر از مبلغ تسهیلات درخواستی است .

-مستندات مفاصا حساب مالیاتی و تامین اجتماعی و کارت بازرگانی معتبربه کارشناسان ارائه نگردید .

۳-الف-مشخصات و نشانی مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد (بند ۳ قرار کارشناسی)

اسامی و مشخصات مدیران شرکت مذکور و سمت آنها به شرح زیر است :

سمت	نام نام خانوادگی	شماره ملی
مدیر عامل	علیرضا خلیل زاده خسرو شاهی	۱۷۰۹۷۹۵۲۴۷
رئیس هیأت مدیره	مسعود فلاح زیارانی	۰۰۷۱۴۲۴۶۵۲
نایب رئیس	بهروز خلیل زاده خسروشاهی	۱۷۰۹۶۰۳۹۹۲

۱-شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت در تاریخ ۱۳۹۰/۵/۲۶ تحت شماره ۴۱۰۷۴۷ در تهران به ثبت رسیده و طی آخرین آگهی روزنامه رسمی نوع شرکت سهامی خاص و میزان سرمایه ثبتی شرکت معادل مبلغ ۳۵ میلیارد ریال میباشد.

۲- اعضای هیت مدیره و سهامداران شرکت عبارتند از بهروزخلیل زاده خسروشاهی به عنوان نایب رییس هیات مدیره،علیرضا خلیل زاده خسروشاهی مدیر عامل و مسعود فلاح زیاراتی به سمت رئیس هئیت مدیره شرکت منصوب گردیده اند .

۳- دفتر مرکزی شرکت در تهران بزرگراه حکیم غرب و همچنین دارای دو دفتر در مشهد و کشور امارات و همچنین شعبه ای در میدان انقلاب تهران دارد.

٤- موضوع فعالیت شرکت مطابق با روزنامه رسمی عبارت از کلید خدمات فنی و مهندسی در راستای ایجاد تولید و همکاری با سازمانها و انتقال تکنولوژی و فعالیت آقای بازرگانی مجاز و خرید و فروش محصولات کشاورزی است.

٤-الف- از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هر یک از اشخاص ذینفع از محل تسهیلات (به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی) مشخص گردد (قرار کارشناسی بند ٤)

طبق اعلام بانک سرمایه در قبال تسهیلات پرداختی به شرکت مذکور بشماره ۱۰۱۰/۱۱/۹۳۹۵۷۰/۱ چک بانکی بشماره ۱۲۸۸۷٤ بمبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال صادر و توسط آقای محمد علی زندی باز خرید شده و متعاقباً بشرح زیر مورد استفاده قرار گرفته .

۱ – یک فقره چک رمزداربین بانکی با شماره ۴۸۸۴۵۷ بمبلغ ۹ میلیارد ریال در وجه بانک اقتصاد نوین شعبه غدیر جهت واریز بحساب شماره ۱ - ۱۱۷۳۳۷۷ – ۸۰۰ – ۱۰۱ بنام آقای علیرضا خلیل زاده خسروشاهی عضو هیات مدیره و یکی از امضا داران شرکت گیرنده تسهیلات صادر گردیده است .

۲ – چک بین بانکی شماره ۱۲۸۸۷ بمبلغ ۳۹ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه میدان هفت تیرکد ۶۳۵۹ واریز بحساب ۴۵۵۵۵۵۵۴ /۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد

۳ – چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۷۶ بمبلغ ۱ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه میدان هفتم تیرکد ۶۳۵۹ واریز بحساب ۴۲۴۶۶۴۳۳ / ۶۳ بنام شرکت سیرمان البرز.

۴ – چک بین بانکی بشما ۱۲۸۸۷۹ بمبلغ ۱ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه میدان هفتم تیر تیر ۶۳۵۹ واریز بحساب ۴۲۴۶۶۴۳۳ / ۶۳ بنام شرکت سیرمان البرز.

۵ – چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۷۷ بمبلغ ۵۰ میلیارد ریال بحساب ۱۰ – ۹۳۹۵۷۰ – ۱۱ – ۱۰۱۰ حساب بازرگانی الماس شکفته پایتخت منتقل و به شرح زیر برداشت شده است .

۵-۱ – مبلغ ۱۰ میلیارد ریال بابت واریز بحساب ۱ – ۹۳۹۵۷۰ – ۱۳ – ۱۰۱۰ بازرگانی الماس شکفته پایتخت جهت تامین سپرده نقدی تسهیلات شماره ۲

۵-۲ – مبلغ ۴۰ میلیارد ریال بابت افتتاح حساب ۲- ۹۱۵۹۳۹۵۷۰ -۱۰۱۰ بنام شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت جهت تامین وثیقه نقدی تسهیلات شماره ۲

چکهای فوق تماماً در وجه اقای محمدعلی زندی صادرگردیده است .

در قبال چکهای بانکی شماره ۱۲۸۸۸۰ بمبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات قرارداد دوم شماره۲/ ۹۳۹۵۷۰ /۱۰۱۰/۱۱ چکهای ذیل صادر گردیده است :

۱ – چک رمزداربین بانکی با شماره ۴۸۸۴۷۷ بمبلغ ۹ میلیارد ریال در وجه بانک اقتصاد نوین شعبه غدیر جهت واریزبحساب شماره ۱- ۱۱۷۳۷۷ – ۸۰۰ – ۱۰۱۰ بنام علیرضا خلیل زاده خسروشاهی صادر شده است .

۲ - چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۸۱ بمبلغ ۲ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه کریم خان زند کد۶۳۹۴ جهت واریز به شماره ۴۵۵۵۵۵۵۴ / ۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد.

۳ – چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۸۲ بمبلغ ۲ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه کریم خان زند کد ۶۳۴۴ جهت واریز به ۴۵۵۵۵۵۵۴/۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد.

۴ – چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۸۴ بمبلغ ۵ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه کریم خان زند کد ۶۳۴۴ جهت واریز به ۴۵۵۵۵۵۵۴ / ۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد.

۵ –چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۸۵ بمبلغ ۱۰ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه کریم خان زند کد ۶۳۴۴ جهت واریز به ۴۵۵۵۵۵۵۴ / ۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد.

۶ - چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۸۶ بمبلغ ۱۰ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه کریم خان زند کد ۶۳۴۴ جهت واریز به ۴۵۵۵۵۵۵۴ / ۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد.

۷ - چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۸۷ بمبلغ ۱۰ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه کریم خان زند کد ۶۳۴۴ جهت واریز به ۴۵۵۵۵۵۵۴ / ۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد.

۸- چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۸۳ بمبلغ ۲ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه میرداماد کد ۶۵۰۷ جهت واریز به حساب شماره ۴۵۵۵۵۵۵۴ / ۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد.

۹ - چک بین بانکی بشماره ۱۲۸۸۸۸ بمبلغ ۵۰ میلیارد ریال در وجه بانک ملت شعبه دکتربهشتی کد ۶۵۱۶ جهت واریز به حساب ۴۲۴۶۶۴۳۳/ ۶۳ بنام شرکت سیرمان البرز

با توجه به اینکه وکیل آقای احمد حاجی محمد جواد طی لایحه ای اعلام نموده که نامبرده صرفاً واسط وجوه بوده لذا در ردیابی صورت گرفته و استعلام از بانک ملت شعبه نجات الهی مقصد بعدی وجوه پس از واریز به حساب نامبرده به شرح ذیل گزارش شده است :

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	تاریخ چک	شماره چک	مبلغ چک	در وجه	ظهر نویس	گیرنده وجه
۱	۹۲/٤/۱۰	٦٦۱۰۱۳/۲٦	۷،۲۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲	۹۲/٤/۱۰	٦٦۱۰۱۱/٥٤	٥،٦۲۲	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۳	۹۲/٤/۱۰	٦٦۱۰۱٤/۱۲	۱۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
٤	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۲۲/٥۷	۱،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
٥	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۱۷/۲۱	۱۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
٦	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۲۰/۳٤	۳،٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۷	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۱٦/۳٥	۱۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۸	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۱۹/٤٤	۳،٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۹	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۱۸/٥۸	۱۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
	جمع		٦۰،۸۹۲ میلیون ریال			

ضمناً چک شماره ٦٦۱۰۱۲٤۰ نزد بانک ملت بمبلغ ۱۲،۸۰۰،۰۰۰ میلیون ریال و چک ٦٦۱۰۱۹٥۰ مورخ ۹۲/٤/۱۲ بمبلغ یک میلیارد و جمعاً بمبلغ ۱۳،۸۰۰ میلیارد ریال که آقای حاج محمد جواد مدعی پرداخت به دیگران شده علیرغم پیگیری مدارک و مستندات توسط بانک مربوط ارائه نگردیده است .

۵-الف - اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد.(بند ۵ قرار کارشناسی)

۱-۵-الف- مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد .

تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۲۷ مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	جمع
۱۰۱۰/۱۱/۹۳۹۵۷۰/۱	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۲/٤/۱۱	۹۳/٤/۱۱	۱۰۰،۰۰۰	۲۳،۷۸۸	۲٤،۰۰۰	۹۱،۲۷۷	۱۳۹،۰٦۷
۱۰۱۰/۱۱/۹۳۹۵۷۰/۲	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۲/٤/۱۲	۹۳/٤/۱۲	۱۰۰،۰۰۰	۹۰،۷۳۱	۲٤،۰۰۰	۲۲۱،۹۰٦	۳۳٦،٦۳۷
					جمع کل				٤۷۵،۷۰٤

۲-۵-الف-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد .

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ برداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۱۰/۱۱/۹۳۹۵۷۰/۱	مشارکت مدنی	۹۳/٤/۱۱	۱،۰۰۰/۵	۱،۰۰۰/۵	۰
		۹۳/۷/۹	۱۰،۰۰۰	۹،۲٦۱	۷۳۹
		۹۳/۱۲/۱۱	۸۰،۰۰۰	٦۵،۹۵۰	۱٤،۰۵۰
جمع کل			۹۱،۰۰۰/۵		

۵-۱-ج-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ برداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۱۰/۱۱/۹۳۹۵۷۰/۰,۲	مشارکت مدنی	۹۳/۷/۹	۱۰،۰۰۰	۹،۲٦۹	۷۳۱

جمع پرداختی برای دو تسهیلات	۱۰۱،۰۰۰/۵

ب –تسهیلات پرداختی به شرکت فریورتجارت شایا :

ب-۱-فرایند دریافت تسهیلات (بند ۱ قرار کارشناسی)

-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟

تاریخ ۹۲/۴/۲۴ طی نامه شماره ۹۲۰۰۸۱ مدیرعامل شرکت فریورتجارت شایا (سهامی خاص) به آقای مرادی رئیس بانک سرمایه شعبه آفریقا درخواست نموده درجهت انجام امور بازرگانی و تجاری خود مبلغ ۴۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال ازتسهیلات مشارکت مدنی با ۴۰٪ سپرده نقدی ویا وثیقه ملکی و مابقی سفته به امضای مدیران استفاده نماید.**(پیوست شماره ۱)**

شعبه در تاریخ ۹۲/۵/۲۲ با اعطای تسهیلات بمبلغ چهارصد میلیارد ریال درقالب عقد مشارکت مدنی ۱۲ ماه طی چهارفقره قرارداد وسه ماهه درقبال ۴۰٪ توثیق سپرده نقدی ۳۰٪ وثیقه ملکی و الباقی سفته به امضای مدیران و ظهرنویسی ضامن معتبر،نظر موافق اعلام نموده است . **(پیوست شماره ۲)**

کارشناس اداره اعتبارات و تسهیلات (آقای امامی) در گزارش مورخ ۱۳۹۲/۵/۳۰به ریاست اداره اعتبارات و تسهیلات در مورد پیشنهاد شعبه بلوار افریقا در رابطه با درخواست شرکت فریور تجارت شایا (سهامی خاص) متقاضی دریافت تسهیلات مشارکت مدنی بمبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال با عنایت به اطلاعات و مدارک اخذ شده و بازدید بعمل آمده از محل فعالیت شرکت در مورخ ۱۳۹۲/۵/۲۸ اعلام نموده است .**(پیوست شماره ۳)**

شرکت مذکوربه استناد استعلام انجام شده دارای مانده بدهی ۴،۰۸۹ میلیون ریالی نزد شبکه بانکی کشور(بانک اقتصاد نوین دروس) می باشد.

فعالیت حساب نزد بانک سرمایه در ۱۳۹۲/۵/۲۹ حسابجاری معدل ۱،۴۳۸ میلیون ریال مانده ۱،۲۷۱ میلیون ریال درجمع بندی گزارش کارشناس اعطای تسهیلات بمبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال در قالب عقد مشارکت مدنی بازرگانی به مدت ۱۲ ماه طی چهار قرارداد سه ماهه با اخذ وثایق مشروحه زیر:

۱ – توثیق مبلغ ۸۰ میلیارد ریال در حساب جاری بدون دسته چک

۲ – وثیقه ملکی مسکونی سهل البیع بلا معارض درون شهری معادل ۳۰٪ تسهیلات

۳ – الباقی سفته با مارژ ۱۳۰٪ به امضای مدیران شرکت وظهرنویسی ضامنین معتبر و مورد قبول شعبه

۴ – اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰٪ کل تسهیلات مطابق با قانون چک .

اخذ روزنامه رسمی افزایش سرمایه توسط شعبه عامل ضروری است .

ارائه مفاصا حساب مالیاتی تامین اجتماعی

مراتب درجلسه مورخ ۹۲/۵/۳۰ کمیته اعتبارات مطرح و پیشنهاد شعبه بلوار افریقا بمبلغ دویست میلیارد ریال .

با عقد مشارکت مدنی بازرگانی با نظر موافق به هیات مدیره بانک پیشنهاد گردید. موضوع در جلسه هیات مدیره مطرح و مقرر گردید وفق پیشنهاد کمیته اعتبارات اقدام شود**(پیوست شماره ۴)**

شرکت فریور تجارت شایا در تاریخ ۱۳۹۲/۹/۱۹ طی نامه شماره ۷۳۱۵ / ۹۲ از شعبه آفریقا درخواست نموده است نظربه حجم گسترده فعالیتهای بازرگانی علی الخصوص در زمینه صادرات محصولات کشاورزی پس ازاعطای تسهیلات از سوی آن بانک نسبت به افزایش مبلغ تسهیلات اعطایی به میزان درخواست قبلی (۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال) به صورت یکساله و باز پرداخت شش ماهه با تضمین ۵۰٪ سفته به امضاء مدیران و۵۰٪ سپرده نقدی موافقت شود **(پیوست شماره ۵)**

در تاریخ ۱۳۹۲/۹/۱۹ طی شماره ۵۸۵ / ۱۰۳۵ مراتب جهت رسیدگی و اقدام آقای امامی (کارشناس) حاشیه نویسی شده است .

لیکن شعبه خود اقدام به تنظیم فرمهای کارشناسی نموده و در کمیسیون اعتبارات حوزه پرداخت دویست میلیارد ریال تسهیلات در قالب عقد مشارکت مدنی درقبال ۱۵٪ توثیق سپرده ؛ ۲۵٪ سپرده بلند مدت و ۲۰ ٪ وثیقه ملکی و الباق سفته به امضاء متعهد و ظهرنویسی ضامنین معتبرموافقت شده است **(پیوست شماره ۶)** نظریه کارشناسی ذیربط ملاحظه نشد.

در تاریخ ۱۳۹۲/۹/۲۶ طبق اعلام کارشناس مقرر شده ا ست نظر به اینکه شرکت جدیداً تسهیلات بمبلغ دویست میلیارد ریال استفاده نموده است لذا اصلح است پس از یک دوره فعالیت نسبت به بررسی جدید تقاضای شرکت اقدام لازم بعمل آید . **(پیوست شما ره۷)**

در تاریخ ۱۳۹۲/۹/۲۷ طبق مصوبه اداره اعتبارات و تسهیلات و موافقت هیأت مدیره میزان تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی به مبلغ ۳۰۰ میلیارد افزایش یافت **(پیوست ۸)**

در تاریخ ۱۳۹۳/۴/۲۳ طبق نظریه اداره اعتبارات و تسهیلات و تصویب هیات مدیره وثیقه تسهیلات اعطایی (جایگزین وثیقه ملکی) با مبلغ نودمیلیارد سپرده سرمایه گذاری بلند مدت مورد وثیقه موافقت گردید.**(پیوست شماره ۹)**

در ابلاغ مصوبه اداره و اعتبارات و تسهیلات مورخ ۱۳۹۳/۷/۲۷ تاکیدگردیده است صورت های مالی سال ۱۳۹۲ اخذ تایید اصالت آن از جامعه حسابداران رسمی - ارائه مفاصاحساب مالیاتی موضوع تبصره ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم اخذ شود .**(پیوست شماره۱۰)**

توضیح :سوابقی از مدارک فوق در پرونده تسهیلاتی ملاحظه نشد.

تسهیلات پرداختی در سر رسید لاوصول مانده است .

ب- ۲-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه همراه با شرح تخلفات ایشان در فرایند اعطای تسهیلات به شرکت های مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد .(بند ۲ قرار کارشناسی)

طبق اعلام معاونت بانکی مدیرعامل بانک سرمایه طی لایحه شماره ۹۸/۲۰۳۲۹ مورخ ۹۸/۲/۳۰

اسامی ارکان پرداخت کننده تسهیلات شرکت مذکور به شرح زیر است:

شعبه آقایان رضا مرادی ، وحید آهنی ، علی صالح زاده ، سید فرزاد رضوانیان

رییس منطقه : محمد سلمانی علائی

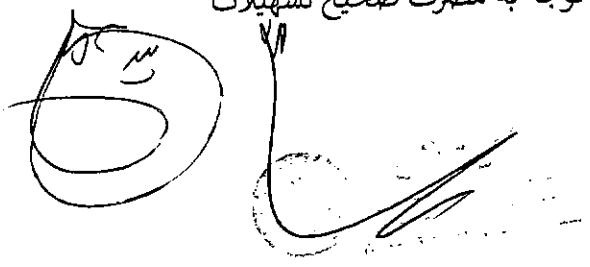
کمیته اعتبارات : سید شهاب الدین حسامی ، سالار بایرامی خلج ، رحیم قنبری ، غلامرضا شیانی ، محمد سلمانی علائی ، سید ابوالقاسم سجودی ، علی عرب درازی ، مانی رهبری

هیات مدیره : علی بخشایش ، پرویز کاظمی ، محمد رضا توسلی ، صابری ، احمد درخشنده

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

۱- عدم توجه به تناسب تسهیلات اعطایی و فعالیت شرکت

۲-عدم توجه به مصرف صحیح تسهیلات



ب-۳-مشخصات و نشانی مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد (بند ۳ قرار کارشناسی)

اسامی و مشخصات مدیران شرکت مذکور و سمت آنها به شرح زیر است :

سمت	نام نام خانوادگی	شماره ملی
مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	شهرام کلوت	۰۰۶۲۴۷۴۶۹۳
رئیس هیأت مدیره	جواد عظیم پور	۰۴۳۹۱۴۰۹۷۸
نایب رئیس هیأت مدیره	امیر عظیم پور	۰۰۷۸۹۶۸۸۰۱

تاریخچه شرکت : شرکت در تاریخ ۱۱/۲۴ /۱۳۹۰ تحت شماره ۱۳۲۸۹ دربندرعباس بصورت سهامی خاص به ثبت رسیده است .

محل فعالیت شرکت در ۱۳۹۱/۱۱/۲۳ به استان تهران انتقال یافته است .

موضوع فعالیت شرکت انجام کلیه کارهای بازرگانی شامل صادرات و واردات و حق العمل کاری و ترخیص کالا در گمرکات و بنادر کشور .....

سرمایه شرکت در ابتدا مبالغ یکصد میلیون ریال بوده سپس طبق روزنامه رسمی مورخ ۹۲/۲/۱۸ سرمایه شرکت به ده میلیارد ریال افزایش یافته طبق صورتجلسه تنظیمی داخلی شرکت مورخ ۱۳۹۲/۵/۲۲ سرمایه شرکت از مبلغ ده میلیارد ریال بمبلغ شصت میلیارد ریال منقسم به ۶۰۰ سهم ۱۰۰ میلیون ریال با نام افزایش یافته که این امر در مراحل اقدامات قانونی و تاییدیه اداره ثبت می باشد.

سهامداران شهرام کلوت مدیرعامل ۷۰٪ سهام ؛جواد عظیم پوررییس هیات مدیره ۲۰٪ سهام امیرعظیم پور نایب رییس هیات مدیره ۱۰٪ سهام.

توجه : طبق صورتجلسه ۱۳۹۲/۴/۱۰ تعداد اعضای هیات مدیره به دونفر کاهش یافته و شامل شهرام کلوت مدیرعامل و جواد عظیم پور رییس هیات مدیره گردیده که این امر در حالت ثبت نهایی می باشد .

ب-٤- از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هر یک از اشخاص ذینفع از محل تسهیلات (به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی) مشخص گردد (قرار کارشناسی بند ٤)

چگونگی استفاده از تسهیلات مربوط به شرکت فریور تجارت شایا طبق اعلام معاونت بانکی مدیر عامل بانک سرمایه :

طی مصوبه اول دو فقره تسهیلات جمعاً به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال در تاریخ های ۹۲/۰۶/۱۸ و ۹۲/۰۶/۲۰ اعطا و پس از واریز به حساب ،چکهای بانکی به شرح زیر مصرف گردیده است .

۱ – مبلغ ۷ میلیارد ریال به حساب شرکت سیرمان البرز واریز گردیده است .

۲ – مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال طی ۳ فقره چک بین بانکی در وجه بانک ملت شعبه نجات الهی کد ٦۳۰۳ جهت واریز به حساب شماره ٤٥٥٥٥٥٥٤/٠٠ به نام احمد حاجی محمد جواد صادر گردیده است.

۳ – مبلغ ۳ میلیارد ریال طی چک بین بانکی در وجه بانک پاسارگاد شعبه تجریش کد ۲۱٦ به حساب ۱/۱۱۰۸٦٤-۳/۸٦۰۰/۲۱٦ خانم مهین راد واریز شده است.

۴ – مبلغ ۷۰ میلیارد ریال بابت وثیقه نقدی سپرده و به جای وثیقه ملکی توثیق شده است.

طی مصوبه دوم تسهیلات در تاریخ ۹۲/۰۹/۱۹ پرداخت و پس از واریز به حساب چک های بانکی خارج شده است.

مبلغ ٥٥ میلیارد ریال طی چک بین بانکی در وجه بانک ملت شعبه نجات الهی تمامی کد ٦۳۰۳ جهت واریز به حساب شماره ٤٥٥٥٥٥٥٤٠٠ بنام آقای احمد حاجی محمد جواد واریز شده است.

مبلغ ٤۰ میلیارد ریال بابت وثیقه نقدی تسهیلات اعطایی

با توجه به اینکه وکیل آقای احمد حاجی محمد جواد طی لایحهای اعلام کرده که نامبرده صرفاً واسط وجوه بوده لذا در ردیابی صورت گرفته و استعلام از بانک ملت شعبه هجرت مقصد بعدی وجوه پس از واریز به حساب نامبرده به شرح ذیل گزارش شده است :

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	تاریخ چک	شماره چک	مبلغ چک	در وجه	ظهر نویس	گیرنده وجه
۱	۹۲/٦/۲۰	۱۰۰۳۸٤/۳٤	۷۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲	۹۲/٦/۱۸	۱۰۰۳۸٥/۲۰	۳۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۳	۹۲/۹/۱۹	۹۰۱۸٥۸/٥۳	٥٥،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
٤	۹۲/٤/۲٦	۱۰۰۳۷۰/۲۲	۱۰،۰۰۰	آقای نصیری	آقای نصیری	حسن مظهری
٥	۹۲/٤/۲۷	۱۰۰۳٦۹/۳٦	۱۰،۰۰۰	آقای نصیری	آقای نصیری	حسن مظهری
	جمع		۱۷٥،۰۰۰ میلیون ریال			

ب-۵- اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد.(بند ۵ قرار کارشناسی)

۱-۵-ب-مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد .

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	هزینه قانونی	جمع
۱۰۳۵/۱۱/۹۹۲۰۷۴/۹	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۳/۵/۵	۹۳/۱۱/۳	۱۰۰،۰۰۰	۹۲،۱۰۸	۱۴،۳۰۱	۲۰۳،۹۹۱	۳۵۸	۳۱۰،۷۵۸
۱۰۳۵/۱۱/۹۹۲۰۷۴/۱۰	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۳/۵/۶	۹۳/۱۱/۴	۱۰۰،۰۰۰	۹۲،۱۲۱	۱۴،۳۰۱	۲۰۶،۰۶۰	۱۴۶	۳۱۲،۶۲۸
۱۰۳۵/۱۱/۹۹۲۰۷۴/۱۱	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۳/۵/۶	۹۳/۱۱/۴	۱۰۰،۰۰۰	۹۲،۱۲۱	۱۴،۳۰۱	۲۰۶،۰۶۰	۱۱۲	۳۱۲،۵۹۴
							جمع کل			۹۳۵،۹۸۰

۵-۱-ب-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد .

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ پرداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۳۵/۱۱/۹۹۲۰۷۴/۹	مشارکت مدنی	۹۴/۷/۱۱	۱۰،۰۰۰	۷،۸۷۲	۲،۱۲۸
		۹۵/۱/۱۷	۲۹	۲۰	۹
جمع کل			۱۰،۰۲۹		

۵-۱-ب-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ پرداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۳۵/۱۱/۹۹۲۰۷۴/۱۰	مشارکت مدنی	۹۴/۷/۱۱	۱۰،۰۰۰	۷،۸۷۹	۲،۱۲۱

۵-۱-ب-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ پرداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۳۵/۱۱/۹۹۲۰۷۴/۱۱	مشارکت مدنی	۹۴/۷/۱۱	۱۰،۰۰۰	۷،۸۷۹	۲،۱۲۱

جمع ۳ تسهیلات	۳۰،۰۲۹

ج-شرکت مهندسی صنعت گستران زیما :

ج-۱ :فرایند دریافت تسهیلات (بند یک قرار کارشناسی)

۱-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟

در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۵ طی نامه شماره ۱۵۹ / ۹۲/۱٤ شرکت مهندسی صنعت گستران زیما به ریاست شعبه آصف بانک سرمایه درخواست نموده در جهت انجام کارهای بازرگانی و مراودات تجاری مبلغ ۳۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ریال تسهیلات مشارکت مدنی که مبلغ ٤۰٪ آن سپرده نقدی و یا وثیقه سهل البیع ملکی و الباقی سفته به امضا مدیران استفاده نماید .

(پیوست شماره ۱)

در تاریخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۲ (اداره اعتبارات و تسهیلات بانک سرمایه طی نامه شماره ٦۳۰/۵۳۷۲ به شعبه آصف اعلام نموده پیشنهاد شعبه پس از بررسی های لازم در ارکان اعتباری و براساس مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۱ هیات مدیره بانک مورد تصویب قرار گرفت نوع عقد مشارکت مدنی ، مدت قرارداد شش ماه مبلغ تسهیلات یک صدو پنجاه میلیارد ریال ، سهم الشرکه شریک سی و هفت میلیارد و پانصد میلیون ریال پشتوانه تسهیلات توثیق پانزده میلیارد در حساب جاری بدون دسته چک و توثیق شصت میلیارد ریال سپرده بلند مدت و ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده سهل البیع و بلامعارض درون شهری معادل ۲۰% کل تسهیلات و مابقی اخذ سفته به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی ضامنین معتبر با ارائه مفاصا حساب مالیاتی و تامین اجتماعی – کارت بازرگانی معتبر به نام مدیرعامل شرکت نظارت دقیق و مستمر شعبه و حوزه بر نحوه عقد قرارداد پرداخت و نظارت و بازپرداخت به موقع آن در راستای جلوگیری از ایجاد مطالبات غیر ضروری اعمال شود .**(پیوست شماره ۲)**

صورتحساب پیش فروش کالا و خدمات به شماره سریال ٤۳۳۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱٦ شرکت زرین طرح کیهان

به آدرس : بلوار آفریقا – خیابان ارمغان شرق – کوچه پور سعیدی – پلاک ٦٤ – واحد ۳

مشخصات کالا تیر آهن تعداد ۱۲،۵۰۰ شاخه ، تیرآهن ۳،۳٦۵ شاخه مبلغ ۹۳،۷۵۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال که قید شده است ۱۸،۷۵۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال نقدی دریافت گردیده مانده حساب ۷۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال می باشد **(پیوست شماره ۳)**

طبق استعلام مندرج در پرونده شرکت صنعت گستران زیما دارای چکهای برگشتی زیر بوده است**(پیوست شماره ٤)**

۱-شناسه چک برگشتی ۵۸۵۵٦۵۸۲ شماره چک ۸۷٤٦٤۲ تاریخ چک ۱۳۹۲/۵/۸ مبلغ چک ۲۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال تاریخ برگشت ۱۳۹۲/۰۵/۰۹ بانک شهر فلکه صادقیه .

۲ – شناسه چک برگشتی ۵۸۵۵٦۵۹۸ شماره چک ۸۷٤٦٤۰ تاریخ چک ۱۳۹۲/۰٤/۳۱ مبلغ چک ۱۲،۸۵۷،۰۰۰ ریال تاریخ برگشت ۹۲/۰۵/۰۹

چک شماره ۱۵۰۵۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۲۸ به مبلغ ۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال توسط شعبه آصف در وجه شرکت زرین طرح کیهان بابت تسهیلات پرداختی مهندسی صنعت گستران زیما صادر شده است **(پیوست شماره ۵)**

مبلغ تسهیلات پرداختی با بهای کالای مورد مشارکت تناسب ندارد تسهیلات پرداختی ۱۵۰ میلیارد و کالای مورد مشارکت ۹۳/۷ میلیارد است .

ج- ۲-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه همراه با شرح تخلفات ایشان در فرایند اعطای تسهیلات به شرکت های مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد .(بند ۲ قرار کارشناسی)

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

عدم اعتبار سنجی مدیران (طبق استعلام مندرج در پرونده دارای چک برگشتی بوده است)

عدم ارائه صورتهای مالی شرکت

عدم تناسب تسهیلات پرداختی با سرمایه شرکت

شرکت در تاریخ ۹۲/۵/۷ در شعبه افتتاح حساب نموده و در تاریخ ۹۲/٦/۵ تسهیلات ۳۰۰ میلیاردی درخواست شده است و لذا فاقد گردش و معدل حساب مناسب بوده و از شرایط لازم برخوردار نبوده است.

اسامی اوکان پرداخت کننده تسهیلات شرکت صنعت گستران زیما

طبق اعلام معاونت بانکی مدیرعامل بانک سرمایه در لایحه شماره ۹۸/۲۰۳۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۰ به شرح زیر است :

شعبه : خانم فریناز نقیب زاده ، مریم فهیمی و مبینا نصیری

رییس منطقه : محمد سلمانی علائی

کمیته اعتبارات : سید شهاب الدین حسامی ، سالار بایرامی خلج ، رحیم قنبری ، مانی رهبری

هیات مدیره : علی بخشایش ، پرویز کاظمی ، محمد رضا توسلی

از وضع مالی –طرز پرداخت –حسن شهرت گیرنده تسهیلات اعتبار سنجی نشده و با اینکه شرکت از طرز پرداخت مطلوب برخوردار نبوده (دارای چند فقره چک برگشتی داشته)تسهیلات اعطا شده است .

ج-۳-مشخصات و نشانی مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد (بند ۳ قرار کارشناسی)

اسامی و مشخصات مدیران شرکت مذکور و سمت آنها به شرح زیر است :

سمت	نام نام خانوادگی	شماره ملی
رئیس هیأت مدیره	الهه بدخشان	۰۰۷۲۰۷۰۴۸۱
عضو هیأت مدیره	نادر بدخشان	۰۴۴۴۳۵۸۸۶۵
مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	اکرم شهریاری	۰۰۵۰۲۱۰۰۸۴

طبق آگهی ثبتی به شماره ۳۱۱۱۶۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۸ که در پرونده ملاحظه شد به استناد مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۱۸ اعضاء هیات مدیره به مدت ۲ سال به قرار زیر انتخاب گردیده اند. آقای پیمان حاجی غنی شماره ملی ۰۰۶۶۵۳۲۱۸۳ به سمت مدیر عامل و رییس هیات مدیره و خانم رویا علیزاده ماکویی شماره ملی ۵۰۶۹۶۷۳۵۰۵ به سمت نایب رییس هیات مدیره (امضاء کلیه اسناد و قراردادها با امضاء مدیرعامل به تنهایی و همراه با مهر شرکت معتبر می باشد. **(پیوست شماره ۶)**

ج-٤- از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هر یک از اشخاص ذینفع از محل تسهیلات (به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی) مشخص گردد (قرار کارشناسی بند ٤)

طبق اعلام معاونت بانکی مدیرعامل بانک سرمایه در لایحه شماره ۸۸/۲۰۳۹ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۲۰ از محل چک مذکور: (چک شماره ۱۵۰۵۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۸/۲۸ بابت تسهیلات مذکور بمبلغ ۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال صادره شعبه آصف در وجه شرکت زرین طرح کیهان)

مبلغ ٦٧ میلیارد ریال چک بین بانکی در وجه بانک اقتصاد نوین شعبه شریعتی کد ١٣٦ واریز به حساب شماره ١٠٢١٤٣٠٤٧٣٠١ به نامه های احمد حاجی محمد جواد .

مبلغ ۸ میلیارد ریال به حساب ۱۲-۱۰۱۸-۱٦۰۷۹۵۱ به نام شرکت سیرمان البرز به ذیل مصرف شده است :

ابتدا مبلغ ۳،۱۷۰میلیون ریال به حساب ۱-۱۰۱۰-۱۱-۹۳۹۵۷۰ بنام بازرگانی الماس شکفته پایتخت منتقل شده سپس از این مبلغ ۹۱٤ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک ملی شعبه خیابان شیخ بهایی کد ۱۷۰۳ جهت واریز به حساب ۰۱۰۰۹۰۲۵٦٦۰۰٦ به نام محمود موسوی مبلغ ۲ میلیارد ریال چک بین بانکی در وجه بانک اقتصاد نوین شعبه قائم مقام فراهانی کد ۱۱۰ واریز به حساب ۲۱۸۸۰۰۳٤۹۰۵۲۰۱ به نام احسان ملکی مبلغ ۱۰۰میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک صادرات شعبه اوین کد ۱٦۵۳ جهت واریز به حساب ۰۱۰۳۲۲۸۵۲۸۰۰۲ بنام آقای هادی الحسن حسن زاده مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال به حساب ۱-۱۰۲۱۸۰۰۱۰٤۰٦۷٤ بنام دکتر آقایی که از آنجا به تدریج مصرف شده است همچنین مبلغ ۲۸۳۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک پست بانک شعه آیت ا... کاشانی کد ۱۰۲ جهت واریز به حساب ۱۰۰۲۲۲۰۲٤۹۷٦۰۱ – ۳۳۱٦۲۰ بنام بازرگانی الماس شکفته پایتخت صادر شده است.

مبلغ ۷۵ میلیارد ریال به حساب ۱_۱۱۹۳۹۵۷۰_ ۱۰۱ بنام بازرگانی الماس شکفته پایتخت واریز و پس از انتقال به حساب ۱-۱۰۲۱-۱۱-۸۹۸۷۸۳ – ۱ توسعه فولاد ایرانیان جهت تامین سپرده نقدی تسهیلات همین شرکت استفاده شده است.

ضمناً چک شماره ۵۸٦۱۸٤۹۲ نزد بانک اقتصاد نوین مورخ ۹۲/۸/۲۸ بمبلغ ٦۷ میلیون ریال که آقای حاج محمد جواد مدعی پرداخت به دیگران شده و علیرغم پیگیری مدارک و مستندات توسط بانک مربوطه ارائه نگردیده است .

ج-۵- اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد.(بند ۵ قرار کارشناسی)

۱-۵-ج-مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	جمع
۱۰۱۸/۱۱/۹۹۸۸۲۰/۲	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۲/۱۱/۲۸	۹۳/۲/۲۹	۱۵۰،۰۰۰	۷۸،۰۱۲	۱۰،۴۷۱	۱۹۳،۲۳۲	۲۸۴،۵۱۰

۱-۵-ج-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ برداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۱۸/۱۱/۹۹۸۸۲۰/۲	مشارکت مدنی	۹۳/۷/۸	۷۹،۴۲۹	۷۰،۱۵۷	۹،۲۷۲
		۹۳/۷/۸	۲،۰۴۸	۱،۸۰۹	۲۳۹
		۹۳/۷/۸	۲۴	۲۱	۳
		۹۵/۱۰/۵	۲/۷	۱	۱

جمع کل : ۸۱،۵۰۳/۷

د-شرکت توسعه فولاد ایرانیان

د-۱ :فرایند دریافت تسهیلات (بند یک قرار کارشناسی)

۱-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟

شرکت توسعه فولاد ایرانیان در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۷ طی نامه شماره ٤٥٧٦-٥-١١ **(پیوست شماره ۱)**

از شعبه ۱۰۲۱ بانک سرمایه (شعبه ابوسعید) درخواست نموده جهت خرید ماشین آلات با صدور ضمانت نامه حسن انجام کار تاسقف مبلغ ٤٠٠ میلیارد ریال به صورت ترهین وثیقه ملکی سهل البیع و ۱۰٪ پیش پرداخت نقدی استفاده نماید.

در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۳ طی نامه شماره ٤٦٤٩-ن – ۱۹ به آقای دکتر کاظمی عضو هیات مدیره بانک سرمایه تقاضای تسهیلات خرید دین تا سقف ٤٠٠ میلیارد ریال با تضمین چهل درصد سپرده نقدی و مابقی سفته مدیران را درخواست نموده است **(پیوست شماره ۲)** نامه مذکور به نام آقای شیانی جهت بررسی و اقدام لازم حاشیه نویسی شده است.

در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۳۰ طی نامه شماره ۳٤۰۵/ ٦۳۰ اداره اعتبارات و تسهیلات مالی (با امضای آقایان شیانی و حمیدی) به مدیریت شرکت توسعه فولاد ایرانیان در رابطه با تسهیلات خرید دین به مبلغ ٤٠٠ میلیارد ریال اعلام نموده است مدارک ذیل:

۱ – اساسنامه – اظهار نامه ثبت شرکت ها، آگهی تاسیس و آخرین تغییرات فهرست مدیران و سهامداران و مشخصات آنها به همراه مدارک تحصیلی مدیران ، فیش واریز نقدی سرمایه اولیه ، صورت مالی حسابرسی شده – صورتجلسات هیات مدیره شرکت مبنی بر موافقت با اخذ تسهیلات کارت بازرگانی – گواهی صلاحیت ، آمار خرید و فروش محصول به تفکیک سه سال گذشته مانده تسهیلات و تعهدات نزد شعبه بانکی ، وضعیت دفتر مرکزی (ملکی ، استیجاری) – لیست شرکت های هم گروه و وابسته به همراه آگهی تاسیس – رزومه شرکت و لیست پروژه های انجام شده و در جریان آخرین اظهار نامه مالیاتی و برگ تشخیص و قطعی دو سال آخر و آخرین فهرست بیمه کارکنان.

را جهت بررسی به شعبه ابوسعید ارائه داده تا شعبه عامل پس از تأیید مدارک اقدام لازم به عمل آورند **(پیوست شماره ۳)**

سوابقی از اعلام پاسخ شرکت به نامه فوق الذکر اداره اعتبارات و تسهیلات در پرونده ملاحظه نشد.

شرکت توسعه فولاد ایرانیان مجددا در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۰۱ طی نامه شماره ٤٦٥٦ – ٥- ۱۹ به ریاست شعبه ابوسعید بانک سرمایه مبلغ ٤۰۰ میلیارد ریال تسهیلات خرید دین با تضمین چهل درصد سپرده نقدی و مابقی سفته مدیران درخواست نموده است **(پیوست شماره ۴)**

درتاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۰۳ شعبه ابوسعید بانک سرمایه طی نامه شماره ۳۹٦/ ۱۰۲۱ به شرکت فولاد ایرانیان اعلام داشته با توجه به نامه شماره ٦۳۰/۳٤۰٥ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۳۰ اداره اعتبارات و تسهیلات جهت بررسی پرونده اعتبار شرکت مدارک درخواستی را در اسرع وقت تهیه و به شعبه ابوسعید ارسال نمایند.**(پیوست شماره ۵)**

اداره اعتبارات و تسهیلات در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۲٤ طی نامه شماره ٦۳۰/٤۰۷٥ پیرو نامه شماره ٦۳۰/۳٤٥۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۳۰ (نامه ارسالی به مدیریت شرکت توسعه فولاد ایرانیان) به شعبه ابوسعید بانک سرمایه اعلام نموده است باعنایت به عدم ارائه مدارک مربوطه و همچین فرم پیشنهاد اعطای تسهیلات اقدامات صورت گرفته را در اسرع وقت به اداره اعلام در غیر اینصورت بررسی پرونده منتفی می باشد. **(پیوست شماره ۶)**

در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۲٤ طی نامه شماره ۱۰۲۱/٤۳ شعبه ابوسعید به اداره اعتبارات و تسهیلات اعلام داشته باتوجه به بدهی شرکت نزد بانک ملت سرافراز مقرر شد پس از تعیین تکلیف بدهی فوق نسبت به بررسی و پیشنهاد اقدام نماید.**(پیوست شماره۷)**

شرکت توسعه فولاد ایران در تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۲۲ طی نامه شماره ٤۷٤۳- ن – ۲۹ به شعبه ابوسعید بانک سرمایه درخواست نموده از مبلغ ٤۰۰ میلیارد تسهیلات خرید دین با تضمین ٤۰٪ سپرده نقدی یا وثیقه ملکی و مابقی سفته مدیران استفاده نماید **(پیوست شماره ۸)**

اداره اعتبارات و تسهیلات بانک سرمایه تصویر نامه شماره ٤٦٤۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۳ شرکت توسعه فولاد ایرانیان (قبلا به لحاظ عدم ارائه مدارک و مستندات مورد درخواست آن اداره دستور عدم پیگیری طبق سوابق فوق الاشاره بلا اقدام تلقی نموده) به عنوان ریاست هیات مدیره بانک را به شعبه ابوسعید جهت اقدام در چارچوب ضوابط و مقررات جاری ارسال نموده است **(پیوست شماره ۹)**

شعبه ابوسعید پیرو نامه شماره ٦۳۰/۳٤۰٥۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳۰ اداره اعتبارات و تسهیلات در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۰٦ طی نامه شماره ۹۱-۱۰۲۱ به شرکت فولاد ایرانیان اعلام نموده است نسبت به تهیه و ارسال مدارک در خواستی اقدام نمایند. **(پیوست شماره ۱۰)**

در تاریخ ۱۳۹۲/۰٥/۲۸ اداره اعتبارات و تسهیلات بانک سرمایه طی نامه شماره ٦۳۰/۳۲٦۰ به شعبه ابوسعید اعلام داشته در خصوص انجام درخواست شرکت توسعه فولاد ایرانیان (سهامی خاص) به اطلاع می رساند حسب بررسی بعمل آمده به دلایلی از جمله وجود مطالبات غیرجاری (در سر فصل مشکوک الوصول) نزد شبکه بانکی ، عدم ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۱ و عدم فعالیت مالی مناسب بررسی پرونده اعتباری شرکت مقدور نمیباشد.

(پیوست شماره ۱۱)

اداره اعتبارات و تسهیلات در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۰۹ طی نامه شماره ٦۳۰/٤٨٧ باتوجه به ابلاغیه شماره ٦۳۰۳۸۵۰ مورخ ۱۳۹۲/۰٦/۱۷ **(پیوست شماره ۱۲)** درخصوص شرکت توسعه فولاد ایرانیان اعلام نموده تمامی عملیات پذیرش بررسی – تصویب عقد قرارداد ، پرداخت نظارت بر مصرف تسهیلات و انجام تعهدات ، بازپرداخت به موقع آن انتخاب ضامنین معتبر و مورد قبول را به عهده آن شعبه میباشد لذا مدارک بدون هرگونه اقدام جهت بررسی و اتخاذ تصمیم توسط آن شعبه عودت می گردد.(**پیوست شماره ۱۳**)

در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۷ آقای امامی کارشناس بانک سرمایه طی گزارش به ریاست اداره اعتبارات و تسهیلات اعلام نموده است باتوجه به تغییرات یکباره مدیریتی در شرکت و خروج مدیران قبلی و جایگزینی با افراد ناشناخته فعلی که طبق مدارک هویتی آقای محمد نواصرمبارکی متولد سال ۱۳٦۲ بعنوان مدیرعامل و رییس هیات مدیره و همراه همسر و خواهر همسر خود بعنوان مدیران شرکت معرفی شده اند که این عمل در نگاه اول اهلیت و وجاهت شرکت را زیر سوال برده و بالتبع اجرایی نمودن مصوبه را در چنین شرایطی عملا غیر ممکن ساخته لذا تا زمان روشن شدن موضوع و همچنین وجود سابقه مطالباتی شرکت و عدم ارائه صورت های مالی و سایر شرایط لازم به جهت حفظ منافع و مصالح بانک از جمع جهات اعطائی تسهیلات به شرکت مذکور توصیه نمی شود. (**پیوست شماره ۱٤**)

شعبه در تاریخ ۱۳۹۲/۰۸/۳۰ با قرارداد های خرید دین هر یک به مبلغ ۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال به مدیت ۳ ماه به سر رسید ۱۳۹۲/۱۱/۳۰ جمعا ۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال با شرکت توسعه فولاد ایرانیان منعقد می نماید شماره قرارداد ۱/۲۱۲۳٦۹۷۸۳/۲و۲٦/۲۱۲۳۸۹۸۷۸۳/۲ (**پیوست شماره ۱۵**)

ماده ۱۳ قرارداد ناشی از درج تضمینات و ثایق در رهن بانک ، سفید و فاقد درج هرگونه وثیقه و یا تضمین میباشد.

(**پیوست شماره ۱٦**)

در تعهد نامه واگذاری سفته عند المطالبه متعهدین سفته های شرکت های مهندسی صنعت گستران زیما (**پیوست شماره ۱۷**) و شرکت الماس گستران تیراژه (**پیوست شماره۱۸**) می باشد.

در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۵ با تنظیم قرارداد خرید دین مبلغ ۷٦،۱۲۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال طی قرارداد خرید دین شماره ۱۰۲۱/۸۹۸۷۸۳/۳ **(پیوست شماره ۱۹)** و قرارداد ۱۰۲۱/۲۳۸۹۸۷/۳۵ نیز مبلغ ۷۳۸۷۵۰۰۰۰۰۰ ریال (جمعا ۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال) به شرکت پرداخت شده است (**پیوست شماره ۲۰**)

وثایق و تصمیمات :

۱ – چک شماره ٤٦٤۲۷۷ به تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۱٦ بانک سرمایه شعبه ابوسعید ۲۲۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال از حساب شرکت توسعه فولاد ایرانیان در وجه بانک سرمایه که به علت عدم موجودی برگشت شده است.(**پیوست شماره ۲۱**)

۲ – سفته شماره ٤۲۵۳۳۲ به مبلغ ۱۲۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ریال سررسید عندالمطالبه متعهد شرکت توسعه فولاد ایرانیان به حواله بانک سرمایه ظهر نویسی شرکت مهندسی شرکت صنعت گستران زیما (**پیوست شماره ۲۲**)

۳ – چک شماره ۲۱٤۹۰۷ حساب شرکت توسعه فولاد ایرانیان نزد بانک سرمایه شعبه ابوسعید به حواله بانک سرمایه بدون تاریخ (**پیوست شماره ۲۳**) مبلغ ۱۱٤،۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

۴ – سفته شماره ۵۷٦۹۲۵ سررسید عندالمطالبه به حواله کرد بانک سرمایه متعهد شرکت توسعه فولاد ایرانیان ظهر نویسی شرکت الماس تیراژه و صنعت گستران زیما به مبلغ شصت میلیارد و هشتصد میلیون ریال ٦۰،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال **(پیوست شماره ۲٤)**

۵ – سفته شماره ۵۷٦۹۲٤ سررسید عند المطالبه به حواله کرد بانک سرمایه متعهد شرکت توسعه فولاد ایرانیان به مبلغ ۵۹،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال ظهرنویسی شرکت الماس گستران تیراژه – صنعت گستران زیما **(پیوست شماره ۲۵)**

۶ – چک شماره ۲۲٤۹۰۹ حساب شرکت توسعه فولاد ایرانیان نزد بانک سرمایه شعبه ابوسعید به مبلغ ۱۱۰،۹۰۰،۰۰۰،۰۰۰ریال **(پیوست شماره ۲٦)**

۷ – چک شماره ۸۳۱۵۰۳ شرکت توسعه فولاد ایرانیان نزد بانک سرمایه شعبه ابوسعید به مبلغ ۷٦،۱۲۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال به تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۱۳ به حواله کرد بانک سرمایه که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ برگشت شده است. **(پیوست شماره ۲۷)**

۸ – چک شماره ۸۳۱۵۰۵ از حساب شرکت توسعه فولاد ایرانیان نزد بانک سرمایه شعبه ابوسعید به مبلغ ۷۳،۸۷۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال به حواله کرد بانک سرمایه به تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۱ که در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ برگشت شده است . **(پیوست شماره ۲۸)**

۹ – چک شماره ۸۳۱۵۰۹ حساب شرکت توسعه فولاد ایرانیان نزد بانک سرمایه شعبه ابوسعید به مبلغ ۷٦،۲۲۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال به تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۸ که در سر رسید برگشت شده است . **(پیوست شماره ۲۹)**

۱۰ – چک شماره ۸٤۱۵۰۳ حساب شرکت توسعه فولاد ایرانیان نزد بانک سرمایه شعبه ابوسعید در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۱۵ به مبلغ ۷۳،۸۷۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال **(پیوست شماره ۳۰)**

د- ۲-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه همراه با شرح تخلفات ایشان در فرایند اعطای تسهیلات به شرکت های مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد .(بند ۲ قرار کارشناسی)

<u>عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:</u>

شرکت دارای بدهی غیر جاری در سر فصل حساب مشکوک الوصول به مبلغ ۱۰،۲۷۳ میلیون ریاال نزد بانک ملت نزد شعبه سرافراز بوده ،در تاریخ ۹۲/۵/۲٦٦ استمهال که در تاریخ ۹٤/۱۱/۲۵ مانده آن مبلغ ۲۰،٤۰۱ میلیون ریال شده است .ضمناً مبلغ ۱،۵۸۲ میلیون ریال نیز بدهی مشکوک الوصول نزد بانک ملی شعبه گرگان و مبلغ ۱،۳۵۹ میلیون ریا ل بدهی نزد بانک پاسارگاد شعبه ملاصدرا بوده و دارای ۵ فقره چک برگشتی از جمله مبلغ ۸۹۹ میلیون ریال نزد بانک شهر شعبه دستجردی و ۵ میلیارد ریال نزد شعبه ونک

داشته ، گرچه از آنها رفع اثر گردیده است و لذا اعتبار سنجی لازم از شرکت هنگام اعطا تسهیلات رعایت نشده است .

اسامی ارکان پرداخت کننده تسهیلات شرکت توسعه فولاد ایرانیان

طبق اعلام معاونت بانکی مدیرعامل بانک سرمایه در لایحه شماره ۹۸/۲۰۳۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۰ به شرح زیر است.

شعبه: آقایان جبار زاده ، حسن ونکی و امیر سمیعی زاده

رییس منطقه : محمد سلمانی علائی

کمیته اعتبارات : سید شهاب الدین حسامی – سالار بایرامی خلج – رحیم قنبری و غلامرضا شیانی

هیات مدیره : علی بخشایش – پرویز کاظمی و محمد رضا توسلی

علیرغم گزارش کارشناسی مبنی بر تغییرات یکباره شرکت و خروج مدیران قبلی و جایگزینی با افراد ناشناخته فعلی که طبق نواصر مبارکی مدیر عامل همسر و خواهر همسر ایشان بعنوان مدیران شرکت و نیز عدم ارائه مدارک و مستندات درخواستی بانک برای بررسی وضعیت شرکت و اعتبار سنجی آن تسهیلات پرداخت شده است .

د-۳-مشخصات و نشانی مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد (بند ۳ قرار کارشناسی)

اسامی و مشخصات مدیران شرکت مذکور و سمت آنها به شرح زیر است :

سمت	نام نام خانوادگی	شماره ملی
رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	سعید یوسفی پیرسنی	۲۵۹۳۲۷۰۳۱٤
نایب رئیس هیات مدیره	شادی پی روی صابری	۰۰۵٤۹۰۹۹۰۲

بموجب آگهی تغییرات مورخ ۱۳۹۲/۰٦/۱٦ آقای عباس امین زاده به شماره ملی ٦۹۱٤۵۷۹۲ به سمت بازرس اصلی و مینا امین زاده به شماره ملی ۷۸۲٦٦۹۸۱ به سمت بازرس علی البدل ، مرضیه محمود کاشانی به شماره ملی ۲۵۰۱۵۰۲٦۷۲ به سمت نایب رییس هیات مدیره و محمد نواصر مبارکی به شماره ملی ۱۷۱۷۵۷۵۱۱ به سمت رییس هیات مدیره و مدیرعامل و مریم محمودی کاشانی به شماره ملی ۳۵۰۰۹۷٦۵۱٤ به سمت عضو هیات مدیره به مدت ۲ سال تعیین گردید کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهدآور با امضاء مدیرعامل به تنهایی همراه با مهر شرکت معتبر میباشد .

(پیوست شماره ۳۱)

نام نام خانوادگی	کد ملی	سمت
عباس امین زاده	٦۹۱٤۵۷۹۲	بازرس
مینا امین زاده	۷۸۲٦٦۹۸۱	بازرس علی البدل
مرضیه محمود کاشانی	۲۵۰۱۵۰۲٦۷۲	نایب رییس هیات مدیره
محمد نواصر مبارکی	۱۷۱۷۵۷۵۱۱	رییس هیات مدیره و مدیرعامل
مریم محمودی کاشانی	۳۵۰۰۹۷٦۵۱٤	عضو هیات مدیره

د-٤- از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هر یک از اشخاص ذینفع از محل تسهیلات (به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی) مشخص گردد (قرار کارشناسی بند ٤)

طبق اعلام معاونت بانکی مدیرعامل بانک سرمایه تسهیلات مذکور به شرح زیر مصرف شده است:

- مبلغ ١٤١ میلیارد ریال به حساب ١-١٠-١١٩٣٩٥٧ بنام شرکت شکفته پایتخت منتقل و از آنجا مبلغ ٥٠ میلیارد ریال چک بین بانکی در وجه بانک ملت شعبه پانزده خرداد غربی کد ٦٤٠٨ واریز به حساب ٤٥٥٥٥٥٥٤٠٠ بنام احمد حاج محمد جواد .

- مبلغ ٧٥ میلیارد ریال به حساب شرکت توسعه فولاد ایرانیان بازگشت و به عنوان تامین وثیقه نقدی تسهیلات استفاده شده .

- مبلغ ٥٠٠ میلیون ریال به حساب ١-١-٢١-٨٠٠٩٧٧٢٥-٨٠٠ به نام آقای علیرضا خلیل زاده خسروشاهی منتقل و ازآنجا به تدریج خرج شده مبلغ ٤ میلیارد ریال چک بین بانکی در وجه بانک تجارت شعبه چهارراه گلوبندک کد ٧٤ واریز به حساب شماره ٠٣٠٦٥٢٣١٦٣ به نام شرکت فریور تجارت شایا و مبلغ ۶ میلیارد به شرح ذیل :

- ١میلیارد ریال به حساب ١_١١٩٨٩٤٤٥٥_١٠١ به نام بازرگانی الماس گستران تیراژه واریز از آنجا مبلغ ٤٠٠ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک ملت شعبه میرداماد کد ٦٥٠٧ واریز به حساب ٤٥٥٥٥٥٥٤ بنام احمد حاجی محمد جواد.

- ١٠٠ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک اقتصاد نوین شعبه میدان مادر کد ١٥٦ واریز به حساب شماره

١٠٢_١-١٤٣٠٤٧٣٠ بنام احمدحاجی محمد جواد و ١٢٠ میلیون چک بین بانکی در وجه بانک تجارت شعبه میدان

مادر کد ١٥ واریز به حساب ٠٣٠٦٥٢٣١٦٣ به نام شرکت فریور تجارت شایا ١٥٠ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک انصار شعبه قلهک کد ١٨٨٧ واریز به حساب ١٨٦٥٠٤٣٠٩٧٢٣٧١٠٠١ بنام شرکت فریور تجارت شایا منتقل شده است.

- مبلغ ١ میلیارد ریال به حساب ١_١١٩٩٨٨٢٠_١٠١٨ بنام مهندسی شرکت صنعت گستران زیما

- مبلغ ٢ میلیارد ریال به حساب١-١٨-٧٩٥-١١١٦٠به نام شرکت سیرمان البرز و از آنجا مبلغ ٣ میلیارد ریال (وجه چک و مانده حساب) به حساب١-١-٧٨٤-٣٥١١١٦٠ به نام شرکت کالایان سامان منتقل و از آنجا برای تامین وثیقه نقدی تسهیلات استفاده شده است.

- مبلغ ١ میلیارد ریال به حساب١-١٠٢٠٠١١٩٩٥٧٧٥-١٠٢٠٠ به نام شرکت آوا پر ستش مهر منتقل شده است.

- مبلغ ۱ میلیارد ریال نیز به حساب۱_۱۱۶۵۳۰۲۷_۱۰_۱ به نام سلامت اندیشان نور منتقل و از آنجا مبلغ ۶۰۰ میلیون ریال به حساب توسعه فولاد ایرانیان برگشت داده شده است. مبلغ ۳۹۰ میلیون ریال به حساب

۱_۱۳۹۹۲۰۷٤_۳۵_۱ به نام شرکت فریور تجارت شایا جهت تسویه بدهی تسهیلاتی شرکت منتقل شده است.

- مبلغ ۴۴ میلیارد ریال چک بین بانکی در وجه بانک ملت شعبه نجات الهی کد ۶۰۳ جهت واریز به حساب ٤٥٥٥٥٥٥٤٠٠ به نام احمد حاج محمد جواد .

- مبلغ ۷۵ میلیارد ریال حساب س ۱-۱۱۰۶۳٤٥۷۰ – ۱۰۱۰ به نام بازرگانی الماس شکفته پایتخت منتقل و از آنجا چک بین بانکی در وجه بانک ملت شعبه نجات الهی شمالی کد ۶۳۰۳ جهت واریز به ٤٥٥٥٥٥٤٠٠ به نام احمد حاج محمد جواد منتقل شده است.

- مبلغ ۱۵ میلیارد ریال به حساب س ۱-۱۰۱۸-۱-۸٤۱-۱٦۰۷۹۵ به نام شرکت سیرمان البرز منتقل و از آنجا مبلغ ۳،۷۵۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک تجارت شعبه دکتر بهشتی سهروردی کد ۲۲۹ به شماره حساب ۳۰٦٥۳۳۱٦۳ به نام شرکت فریور تجارت شایا ، ۲،۸۵۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک اقتصاد نوین شعبه سهروردی شمالی کد ۱۱٤ به شماره حساب ۱۰۲۱٤۳۰٤۷۳۰۱ به نام احمد حاجی محمدجواد ، ٦،۵۰۰ میلیون ریال چک بین بانکی دروجه بانک انصار شعبه قلهک کد ۱۸۸۷ به حساب شماره ۱۸٦۵۰٤۳۰۹۰۷۲۳۷۱۰۰۱ به نام شرکت فریور تجارت شایا.

- مبلغ ۱،۹۰۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک اقتصاد نوین شعبه شریعتی کد ۱۳٦ حساب شماره ۱۰۲۱٤۳۰٤۷۳۰۱به نام احمد حاجی محمد جواد .

- مبلغ ٤،۰۲۰ میلیون ریال به شبای شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت نزد بانک اقتصاد نوین منتقل شده است.

- مبلغ ٦ میلیارد ریال به حساب ۱_۱۱۹۳۹۵۷۰_۱۰_۱ به نام الماس شکفته پایتخت منتقل و از آنجا ۲۵۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک سپه شعبه متری افسریه کد ۱۸٤٦ جهت واریز به حساب

۱۵۰۳۹۸٤_۱۵۰۰٦٤۲_۱به نام ملیحه یغمایی

- مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک سپه شعبه سنایی کد ٤٦۰ حساب شماره ٤٦۰٤٦۰۸۰۰۰۹۲۳۲۲ به نام محمد نواصر مبارکی

- مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک سپه شعبه قرچک ورامین کد ۱۱۵۹ واریز به حساب شماره ۱٤۲٦۳۲٦۹۰۱۲۰٦ به نام سعیدغلامی

- مبلغ ٤۰۰ میلیون ریال به حساب۱-۱۰۲-۸۰۰۹۷۰۷۲۵ به نام علیرضا خلیل زاده خسرو شاهی که از آنجا به تدریج خرج شده است.

- مبلغ ۹۰۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک تات شعبه خیابان شهید سبحانی کد ۲۵۱ جهت واریز به حساب ۲۰۰۱۱٤۹۷۸۰۰۹ به نام محمود مخلص

- مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال انتقال به حساب ۱۰۴۳۳۵_۸۴۰_۲۵۰۱ به نام سید فخرالدین فیض که از آنجا به تدریج مصرف شده است.

- مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک سامان شعبه سعادت آباد کد ۸۱۹ جهت واریز به حساب ۸۲۲۲۰۱۴۰۶۲۹۸۱ به نام علیرضا فضائلی

- مبلغ ۷۳۰۰ میلیون ریال (با مانده حساب) چک بین بانکی در وجه بانک سپه شعبه پانزده خرداد شرق کد ۲۶۴ جهت واریز به حساب ۲۳۸۸۷۹ به نام محمد علی تاجیک.

- مبلغ ۷۶ میلیارد ریال حساب۱-۱۰۱۰-۱۱۵۰۴۶۹۴ به نام صنعتی زراع پاش منتقل و از آنجا مبلغ ۷۳۸۷۵ میلیون ریال به حساب ۱-۱۰۱۸-۱۱۹۶۳۵۹۹ به نام شرکت سامان تجارت سرمایه و از آنجا بابت تسویه تسهیلات خرید دین ۱۰۲۱۲۳۸۹۵۷۸۳۰۱ شرکت توسعه فولاد ایرانیان برداشت شده است.

مبلغ ۶۳ میلیارد ریال بانک ملت شعبه نجات الهی شمالی کد ۶۳۰۳ جهت واریز به حساب ۴۵۵۵۵۵۵۴ /۰۰بنام احمد حاجی محمد جواد .

- مبلغ ۲۹۰۰ میلیون ریال بانک همت شعبه بهارستان ایرانمهر کد ۶۵۵۵ جهت واریز به حساب ۴۵۵۵۵۵۵۴/۰۰ بنام احمد حاجی محمد جواد

- مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک دی شعبه پاسداران کد ۱۱۱ واریز به ۰۱۰۰۰۳۲۶۸۲۰۰۳ به نام شرکت فریور تجارت شایا.

- مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال چک بین بانکی در وجه بانک آینده شعبه دو راهی قلهک کد۲۱۱ جهت واریز به حساب ۰۱۰۰۰۹۹۱۰۳۰۰۳ به نام توسعه فولاد ایرانیان

- مبلغ ۱،۵۰۰ میلیون ریال حساب۱-۱۰۱۸-۱۱۹۹۸۲۰ به نام مهندسی صنعت گستران زیما منتقل و بابت تسویه تسهیلات شرکت برداشت شده است .

با توجه به اینکه وکیل آقای احمد حاجی محمد جواد طی لایحهای اعلام کرده که نامبرده صرفاً واسط وجوه بوده لذا در ردیابی صورت گرفته و استعلام از بانک ملت شعبه هجرت مقصد بعدی وجوه پس از واریز به حساب نامبرده به شرح ذیل گزارش شده است :

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	تاریخ چک	شماره چک	مبلغ چک	در وجه	ظهر نویس	گیرنده وجه
۱	۹۲/۴/۲۶	۱۰۰۳۷۱/۵۹	۱۰،۰۰۰	آقای نصیری	آقای نصیری	حسن مظهری
۲	۹۲/۷/۱۸	۱۰۰۴۰۲/۳۰	۲۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۳	۹۲/۷/۱۸	۱۰۰۴۰۱/۳۰	۲۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۴	۹۲/۷/۱۸	۱۰۰۴۰۳/۱۶	۲۶،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۵	۹۲/۸/۳۰	۱۰۰۳۹۰/۵۶	۲۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۶	۹۲/۷/۱۸	۱۰۰۴۰۴/۵۳	۷۵،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۷	۹۲/۱۱/۱۶	۹۰۱۸۹۷/۳۳	۶۵،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
	جمع		۲۳۶،۰۰۰ میلیون ریال			

د-۵- اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد.(بند ۵ قرار کارشناسی)

-مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد .

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷ مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	جمع
۱۰۲۱/۲۳/۸۹۸۷۸۳/۲	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۲/۸/۳۰	۹۲/۱۱/۳۰	۱۵۰،۰۰۰	۷۶،۰۸٤	۱۰،۱۸۳	۱۷۳،٦٦۷	۲۵۹،۹۳٤
۱۰۲۱/۲۳/۸۹۸۷۸۳/۳	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۲/۱۱/۱۵	۹۳/۲/۱۳	۷٦،۱۲۵	۳۸،٤۰۲	۵،۱۳۹	۸۲،۱۸۵	۱۳۲،۳۷٦
۱۰۲۱/۲۳/۸۹۸۷۸۳/۵	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۲/۱۱/۱۵	۹۳/۲/۱۵	۷۳،۸۷۵	۳۷،۰۰٤	۵،۱۰۰	۷۹،٤۷۳	۱۲۱،۵۷۸
جمع									۵۱۳،۸۸۸

۵-۱-د-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد.

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ پرداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۲۱/۲۳/۸۹۸۷۸۳/۲	مشارکت مدنی	۹۳/٤/۲۲	۷۵،۰۰۰	٦۳،۷۳۳	۱۱،۲٦٦
		۹۳/۷/۲۳	۲۰	۰	۲۰

۵-۲-د-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ پرداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۲۱/۲۳/۸۹۸۷۸۳/۳	مشارکت مدنی	۹۳/٤/۲۲	۳۸،۰٦۲	۳۲،۵۸۳	۵،٤۷۹

۵-۳-د-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ پرداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۲۱/۲۳/۸۹۸۷۸۳/۵	مشارکت مدنی	۹۳/٤/۲۲	۳٦،۹۳۷	۳۱،۷۷۰	۵،۱٦۷

جمع کل باز پرداخت ها : ۱۵۰،۰۲۰ میلیون ریال

هـ -تسهیلات پرداختی شعبه اسکان به شرکت سما چوب زاگرس (سهامی خاص)

هـ-۱ :فرایند دریافت تسهیلات (بند یک قرار کارشناسی)

۱-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟

در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۵ شرکت سما چوب زاگرس طی درخواست شماره ۲۳۷-ز-۹۳ (از بانک سرمایه شعبه استکان)مبلغ ۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال تسهیلات در قالب مشارکت مدنی با ۵۰٪ وثایق ملکی سهل البیع شهری و یا سپرده نقدی و ۵۰٪ سفته با امضاء مدیران شرکت درخواست نموده است. **(پیوست شماره ۱)**

در تاریخ ۹۳/۹/۱ مراتب جهت بررسی به کارشناس ارجاع شده است **(پیوست شماره ۲)** در گزارش مورخ ۹۳/۹/۳ کارشناس اعلام نموده است :

شرکت صنایع چوب و فلزی سما دارای مانده بدهی به مبلغ ۱۶ میلیارد و مانده تعهدات به مبلغ ۲۲/۵ میلیارد ریال و دارای یک فقره چک برگشتی به مبلغ ۷۰ میلیون ریال می باشد.

آقای حامد اعتمادی کیا دارای مانده بدهی به مبلغ ۴۲ میلیون ریال و علیرضا اعتمادی کیا دارای یک فقره چک برگشتی به مبلغ ۷۰ میلیون ریال می باشد.

نکات قابل توجه :

۱ – اجاره نامه محل فعالیت به نامه شرکت تنظیم نگردیده است.

۲ – تاییدیه جامعه حسابداران رسمی درخصوص صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۲ تاکنون ارائه نگردیده است .

۳- براساس اطلاعات ارائه شده از سوی شرکت عمده مراودات مالی این شرکت با شرکت های زراع پاش ، سیرمان البرز ، فریور تجارت شایا، صنعت گستران زیما، خورشید دانه آفتابگردان ، فولاد سازان تخت جمشید و ...می باشد که تمامی شرکت های فوق دارای مانده بدهی نزد بانک سرمایه می باشند. زراع پاش به مبلغ ۱۰۰میلیارد ریال ، سیرمان البرز ۱۵۰ میلیارد ریال سررسید گذشته ، فریور تجارت شایا ۳۰۰ میلیارد ، صنعت گستران زیما ۱۵۰ میلیارد ریال ، معوق فولادسازان تخت جمشید ۳۲۷ میلیارد ، بخشی از سود و جرائم تسهیلات شرکت سیرمان البرز از محل حساب این شرکت پرداخت شده است.

شرکت صنایع چوب و فلز سما چوب زاگرس تا سال ۱۳۹۱ متعلق به خانواده جواهری بوده در حال حاضر مدیریت شرکت متعلق به خانواده اعتمادی کیا می باشد اما تاکنون مدارکی دال بر انتقال سهام این شرکت ارائه نگردیده است و اطلاعات مربوط به سهامداران این شرکت مشخص نمی باشد.

گزارش و معدل حساب این شرکت هیچگونه تناسبی با مبلغ تسهیلات مورد درخواست ندارد.

براساس لیست بیمه این شرکت صرفا دارای یک نفر پرسنل می باشد.

بالاترین مبلغ تسهیلاتی که تاکنون این شرکت از شبکه بانکی دریافت نموده است مبلغ ۱۵ میلیارد ریال بوده و به نظر می رسد ظرفیت اعتباری این شرکت با مبلغ مورد در خواست مطابقت ندارد.

اطلاعات مالی سال ۱۳۹۱ شرکت براساس صورتهای مالی با اطلاعات مندرج در اظهار نامه مالیاتی شرکت مطابقت ندارد .

نظریه کمیسیون اعتبارات شعبه:

درخواست تسهیلات ریالی شرکت سما چوب زاگرس (سهامی خاص) با موضوع فعالیت طراحی و تولید و اجرای دکوراسیون های داخلی تسهیلات مشارکت مدنی به مبلغ ۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال در قالب مشارکت مدنی به مدت ۱۲ ماه بصورت قرارداد های ۳ ماهه از سوی کمیسیون اعتبارات شعبه بررسی تسهیلات شده اند سندملکی ارزنده درون شهری تهران معادل ۶۰ ٪ تسهیلات مابقی سفته به ظهرنویسی ضامنین معتبر و چک تضمینی به امضاء شرکت و ضامنین معتبر معادل ۱۵۰ درصد تسهیلات جهت کارشناسی و اتخاذ تصمیم به کمیسیون اعتبارات منطقه پیشنهاد می گردد.**(پیوست شماره ۳)**

نظریه کمیسیون اعتبارات منطقه :

با پیشنهاد شعبه مبنی بر اعطا مبلغ دویست میلیارد ریال تسهیلات در قالب عقد مشارکت مدنی به مدت ۱۲ ماه طی چهار دوره سه ماهه در قابل ۶۰٪ وثیقه ملکی ارزنده درون شهر تهران و الباقی سفته به امضا معتبر و ظهرنویسی معتبر و امضاءیک فقره چک معادل ۱۵۰٪ تسهیلات با رعایت کلیه ضوابط اعتباری جهت بررسی و کارشناسی اعتبارات بررسی شود .

در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۵ کمیته اعتبارات مطرح به دلایل ۱ – داشتن چک برگشتی ۲ – بدهی سررسید گذشته در بانک شهر گزارش کارشناسی مورد موافقت کمیته قرار نگرفت. **(پیوست شماره ٤)**

نظریه اداره اعتبارات و تسهیلات :

پیشنهاد شماره ۹٤۱-۱۰۰۸ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۰۱ شعبه اسکان درخصوص درخواست شرکت صنایع چوب و فلز سما چوب زاگرس (سهامی خاص) به شرح ذیل با نظر موافق جهت طرح در کمیته اعتبارات ایفاد می گردد.**(پیوست شماره ۵)**

کل سرمایه مشارکت مدنی ۱۲۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

سهم الشرکه بانک ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ریال

وثیقه ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده سهل البیع و بلامعارض درون شهر تهران معادل ۶۰ ٪ و مابقی اخذ سفته به امضای شرکت و ظهر نویسی ضامنین معتبر و مورد قبل سفته معادل ۱۳۰درصد.

نرخ سود مورد انتظار بانک براساس آخرین تعرفه ابلاغ شده

ارائه مفاصا حساب مالیاتی موضوع تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم

اخذ تاییدیه صورت های مالی سال ۹۲ از جامعه حسابداران رسمی

شعبه قبل از اعطای تسهیلات از نداشتن هرگونه بدهی غیر جاری و چک برگشتی شرکت ، مدیران ، سهامداران و شرکتهای هم گروه اطمینان حاصل نماید.

نظریهٔ کمیته اعتبارات مراتب در جلسه مورخ ۹۳/۱۰/۱۵ کمیته اعتبارات مطرح گردید پیشنهاد شعبه اسکان و اداره اعتبارات به شرح فوق با نظر موافق جهت اتخاذ تصمیم نهایی تقدیم هیات مدیره می گردد پرداخت تسهیلات فقط از محل افزایش منابع شعبه اجرایی خواهد بود.

نظریه هیات مدیره بانک :موضوع در جلسه مورخ ۹۳/۱۰/۱۵ هیات مدیره مطرح و مقرر گردید به شرح پیشنهادی مورخ ۹۳/۱۰/۱۵ کمیته اعتبارات اقدام شود.

در تاریخ ۹۳/۱۰/۱۷ طی نامه شماره ٦۳۰/٦۳۳۹ اداره اعتبارات و تسهیلات مراتب را جهت پرداخت تسهیلات با رعایت شرایط مندرج در کمیته اعتبارات به شعبه اسکان ابلاغ می نماید.(**پیوست شماره ٦**)

در تاریخ ۱۳۹٤/۰۱/۲٦ طی نامه شماره ۱۰۰۸/۷٦ شعبه اسکان مصوبه فوق الذکر (٦۳۰/٦۳۳۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۱۷مدیریت اداره اعتبارات و تسهیلات و تقاضای شرکت صنایع چوب و فلز سما چوب زاگرس را(سهامی خاص) جهت پادار نمودن و اجرای مصوبه به ریاست منطقه مرکزی تهران اعلام می دارد (که توسط ایشان جهت بررسی و اقدام لازم به خانم فراهانی کارشناس بانک درتاریخ ۱۳۹٤/۰۱/۲۷ حاشیه نویسی می شود . (**پیوست شماره۷)**

کارشناس بانک (خانم فراهانی)در تاریخ ۱۳۹٤/۰۲/۰٦ در گزارش به مدیرکل اداره اعتبارات عطف به دستور فوق الذکر اعلام می دارد:

سوابق متقاضی : شعبه اسکان برای نخستین بار درخواست تسهیلات شرکت سما چوب زاگرس را به مبلغ

٤۵۰ میلیارد ریال طی پیشنهاد شماره ۱۰۰۸/۱۱٤۹ مورخ ۹۲/۱۱/۲٦ به اداره اعتبارات ارسال که به دلیل عدم ارائه صورت های مالی حسابرسی شده اجابت درخواست متقاضی میسر نگردید.

مجدداً درخواست تسهیلات شرکت مذکور به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال را طی پیشنهاد ۱۰۰۸/۹٤۱ مورخ ۹۳/۰۹/۰۱ به اداره اعتبارات ارسال که مراتب در جلسه مورخ ۹۳/۰۹/۱۷ کمیته اعتبارات مطرح و به دلیل وجود چک برگشتی بدهی سررسید شده نزدشبکه بانکی و ... مورد موافقت قرار نگرفت.

پیشنهاد شعبه برای بارسوم در تاریخ ۹۳/۱۰/۱۵ بدون تغییر در شرایط در کمیته اعتبارات بانک مطرح و در جلسه مورخ ۹۳/۱۰/۱۵ هیات مدیره بانک با شرایط ذیل مورد موافقت قرار گرفت :

حد سالانه تسهیلات مشارکت مدنی بازرگانی داخلی به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال طی قرارداد های در حداکثر سه ماهه در قبال ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده سهل البیع بلامعارض درون شهری و مابقی اخذ سفته به امضای مجاز شرکت و ظهر نویسی ... مشروط به اینکه پرداخت تسهیلات صرفا از محل افزایش منابع شعبه صورت پذیرد.

استعلام از سیستم اطلاعات یکپارچه بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹٤/۰۱/۳۱:

شرکت سمازاگرس چوب دارای مانده بدهی به مبلغ ۱۶ میلیارد ریال مانده تعهدات به مبلغ ۳۷ میلیارد ریال بوده و دارای ۱۴ فقره چک برگشتی جمعا به مبلغ ۱۲۸۱ میلیون ریال می باشد.

آقای علیرضا اعتمادی کیا فاقد هرگونه تسهیلات و تعهدات بوده دارای ۱۲ فقره چک برگشتی جمعا به مبلغ ۱۲۶۶ میلیون ریال می باشد در این هیأت مدیره .

آقای احمد اعتمادی کیا دارای مانده بدهی به مبلغ ۲۹ میلیون ریال بوده و فاقد چک برگشتی می باشد.(مدیر عامل)

موارد قابل توجه :

۱ – فرم خلاصه از سوی شعبه و منطقه تاکنون به این اداره ارسال نگردیده است.

۲ – اجاره نامه محل فعالیت به نامه شرکت تنظیم نگردیده است.

۳ – تاییدیه جامعه حسابداران رسمی درخصوص صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۹۲ تاکنون ارائه نگردیده است.

۴ – براساس اطلاعات ارائه شده از سوی شرکت عمده مراودات مالی این شرکت با شرکت های زراع پاش ، سیرمان البرز – فریور تجارت شایا – صنعت گستران زیما – خورشید دانه آفتابگردان – فولاد سازان تخت جمشید – بنیان سازه تیراژه می باشد که تمامی شرکت های فوق دارای مانده بدهی نزد بانک سرمایه می باشند.

(زراع پاش ۱۰۰ میلیارد ریال سر رسید گذشته – سریان البرز ۱۵۰میلیارد معوق – فریور تجارت شایا ۳۰۰ میلیارد سررسید گذشته – صنعت گستران زیما ۱۵۰ میلیارد معوق – فولاد سازان تخت جمشید ۳۲/۷ میلیارد ریال بخشی از سود و جرائم تسهیلات شرکت سیرمان البرز از محل حساب این شرکت پرداخت شده و همچنین پیگیری امور شرکت های فوق نزد بانک توسط یک نفر انجام می شود.

۵ – شرکت صنایع چوب و فلز سما زاگرس تاسال ۹۱ متعلق به خانواده جواهری بوده و در حال حاضر مدیریت شرکت متعلق به خانواده اعتمادی کیا می باشد اما تاکنون مدارکی دال بر انتقال سهام این شرکت ارائه نگردیده است و اطلاعات مربوط به سهامداران این شرکت مشخص نمی باشد.

۶ – شرکت صنایع چوب و فلز سما چوب زاگرس و آقای علیرضا اعتمادی کیا دارای۱۴ فقره چک برگشتی مبلغ ۱۲۸۱ میلیون ریال می باشد.

۷ – گردش و صورت حساب این شرکت هیچگونه مناسبی با مبلغ تسهیلات مورد درخواست ندارد .

۸ – براساس لیست بیمه این شرکت صرفا دارای یک نفر پرسنل می باشد.

۹ – بالاترین مبلغ تسهیلاتی که تاکنون این شرکت از شبکه بانکی دریافت نموده است مبلغ ۱۵ میلیارد ریال بوده و به نظر می رسد ظرفیت اعتباری این شرکت با مبلغ مورد درخواست مطابقت ندارد.

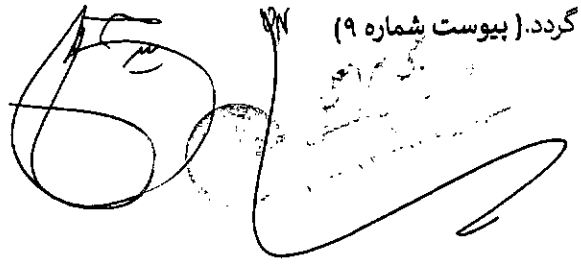
۱۰ – میزان فروش شرکت طی سال های ۹۱ و ۹۲ به ترتیب ۴۵۰ و ۴۶۹ میلیارد ریال وبهای تمام شده کالای فروش رفته ۳۵۰ و ۳۱۹ میلیارد ریال بوده و منبع تامین این میزان جریان نقدی مشخص نمی باشد درصورت تامین مبلغ از طریق آورده

سهامداران درحال حاضر این شرکت دارای مازاد سرمایه در گردش به مبلغ ۲۲٦ میلیارد ریال بوده و این شرکت می تواند نیازهای مالی خود را از طریق منابع داخلی تامین نماید .

۱۱ – اطلاعات مالی سال ۹۱ شرکت براساس صورت های مالی با اطلاعات مندرج در اظهار نامه مالیاتی شرکت مطابقت ندارد باتوجه به تمامی موارد فوق به ویژه مورد مندرج در بند ۳ و وضعیت اعتباری شرکت های نامبرده نزد بانک سرمایه پرداخت تسهیلات به متقاضی دارای ریسک اعتباری بسیار بالایی بوده و متقاضی فاقد اهلیت اعتباری لازم می باشد و پادار نمودن مصوبه قبلی در قبال ٦۰٪ وثیقه ملکی و ٤۰٪ چک و سفته ریسک سوخت شدن مطالبات را همراه خود خواهد داشت.

مراتب اعطای تسهیلات به شرح مصوبه قبلی (مورخ ۹۳/۱۰/۱۵) مبنی بر اعطای یک صد میلیارد تسهیلات (سهم الشرکه بانک) در جلسه مورخ ۱۳۹٤/۰۲/۱٤ کمیته اعتبارات مطرح پیشنهاد شعبه اسکان به شرح فوق مبنی بر پادار نمودن مصوبه مورخ ۹۳/۱۰/۱۵ (یکصد میلیارد تسهیلات) هیات مدیره بانک جهت تایید و اقدام مجدد به هیات مدیره بانک پیشنهاد می شود.(**پیوست شماره ۸)**

نظریه هیات مدیره بانک: موضوع در جلسه هیات مدیره مطرح مقرر گردید وفق پیشنهاد کمیته اعتبارات اقدام گردد در تاریخ ۹٤/۰۳/۲٤ طی نامه شماره ۱٦٤۰۷ / ۹٤ مدیریت کل اعتبارات مصوبه فوق جهت اجرا به شعبه اسکان ابلاغ می گردد.(**پیوست شماره ۹)**



۲-هـ-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه همراه با شرح تخلفات ایشان در فرایند اعطای تسهیلات به شرکت های مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد .(بند ۲ قرار کارشناسی)

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

از وضعیت مالی ،حسن شهرت ، طرز پرداخت ، مدیران و شرکت اعتبار سنجی نشده است طبق اعلام گزارش کارشناس بانک شرکت دارای مانده بدهی به مبلغ ۱۶ میلیارد ریال و مانده تعهدات ۲۲/۵ میلیارد ریال ، مدیر عامل شرکت (حامد اعتمادی) دارای مانده بدهی به مبلغ ۴۲ میلیون ریال و علیرضا اعتمادی (رئیس هئیت مدیره) یک فقره چک برگشتی به ملغ ۷۰ میلیون ریال بوده عمده مراودات مالی این شرکت با شرکت های زراع پاش ، سیرمان البرز، فریور تجارت شایا ،صنعتگران زیما، فولاد سازان تخت جمشید میباشد که تمامی شرکت های فوق دارای مانده بدهی نزد بانک سرمایه میباشد ،زراع پاش مبلغ ۱۰۰ میلیارد، سیرمان البرز مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بدهی سر رسید گذشته ، فریور تجارت شایا مبلغ ۳۰۰ میلیاردریال و صنعت گران زیما مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بدهی معوق شرکت تا سال ۹۱ متعلق به خانواده جواهری بوده و در حال حاضر شرکت متعلق به خانواده اعتمادی میباشد اما تاکنون مدارکی دال بر انتقال سهام این شرکت ارائه نگردیده ، گردش و معدل حساب شرکت هیچگونه تناسبی با مبلغ مورد درخواست ندارد .

اسامی ارکان اعتباری امضاء کننده مصوبات شرکت سیما چوب زاگرس

شعبه : آقای علی نانچیان- مریم ابراهیمی حسنی نیاکی

رییس منطقه :محمد سلمانی علائی

کمیته اعتبارات : مجید زاهدی – غلامرضا شیانی –محمد اعلائی- علی عرب درازی – حسن نیکخواه – محمد جواد براتی – مانی رهبری

هیات مدیره : علی بخشایش – پرویز کاظمی – محمد رضا توسلی – خیراله بیرانوند

شرکت حسب اعلام کارشناس بانک فاقد اهلیت اعتباری لازم و عمده مراودات مالی این شرکت با شرکت های زراع پاش،سیرمان البرز ، فریور تجارت شایا ،صفت گستران زیما....میباشد که تمامی شرکت های فوق دارای مانده بدهی نزد بانک سرمایه میباشند و سایر نکات مهم مورد اشاره در گزارش کارشناس مبنی بر داشتن مطالبات معوق سنگین این شرکت ها که اعطا تسهیلات ریسک سوخت شدن مطالبات را همراه خواهد داشت مسئولین شعبه ،اداره اعتبارات و هیئت مدیره به این مهم توجهی ننموده اند و اقدام به اعطا تسهیلات کرده اند .

۳-هـ-مشخصات و نشانی مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد (بند ۳ قرار کارشناسی)در گزارش ۱۳۹۳/۰۹/۰۳ گزارش اعلام گردیده است.

اسامی و مشخصات مدیران شرکت مذکور و سمت آنها به شرح زیر است :

سمت	نام نام خانوادگی	شماره ملی
رئیس هیأت مدیره	علیرضا اعتمادی کیا	۰۰۶۹۱۳۵٤۰۹
مدیر عامل	حامد اعتمادی کیا	۰۰۷۰۵۲٦۵۲٤
نایب رئیس هیأت مدیره	رامین پور مسلم	۲٦۷۷۵۸۰۳۱٤

سرمایه اولیه شرکت به موجب آگهی تاسیس مبلغ یک میلیون ریال و آخرین سرمایه ثبت شده به موجب آگهی تغییرات مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰٦ مبلغ ۳۰ میلیارد ریال منقسم به ۳۰۰۰۰۰۰سهم ۱۰۰۰۰ ریالی با نام از محل مطالبات حال شده.

سهامداران آقای علیرضا اعتمادی کیا ، حامد اعتمادی کیا ، امین اعتمادی کیا تعداد و در صدسهام نامشخص.

کارت بازرگانی به نام شرکت صنایع چوب و فلز سما چوب زاگرس به شماره ۱۰۱۰۳۵٤۹۷۹۲ به نامه آقای حامد اعتمادی کیا مدیرعامل تا تاریخ ۱۳۹٤/۰۸/۱۱ دارای اعتبار می باشد.

٤-هـ- از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هر یک از اشخاص ذینفع از محل تسهیلات (به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی) مشخص گردد (قرار کارشناسی بند ٤)

طبق گزارش مورخ ۹۸/۰۲/۳۰ شماره ۹۸/۲۰۳۲۹ معاونت بانکی مدیرعامل بانک سرمایه مصرف مانع تسهیلات مذکور به شرح ذیل بوده است.

۱ – در تاریخ های ۹٤/۰٤/۱۵ و ۹٤/۰٤/۱٦ مبلغ ۵۰۹۰۰ میلیون ریال به حساب ۱۰۱۰/۱۱/۱۱/٤۲۸٦/۱ به نام شرکت سیمای زیبای کیش نزد شعبه مرکزی واریز گردیده که مبلغ مذکور نیز در تاریخ ۹٤/۰٤/۱۸ از طریق یک فقره چک بین بانکی به حساب شماره ۲۱۹/۲۵۲٤۸۸۷۷۱ نزد بانک اقتصاد نوین شعبه میدان مادر کارسازی شده است .

۲ – در تاریخ ۹٤/۰٤/۱۵ نسبت به افتتاح حساب جاری بدون دسته چک به شماره ۱۰۰۸/۱۰۲۸۸٤۵/۱ بنا به شرکت صنایع فلز سما چوب زاگرس به میزان ۲٤۵۰۰ میلیون ریال واز محل تسهیلات واریزی اقدام گردیده است.

۳ – در تاریخ ۹٤/۰٤/۱٦ مبلغ ۷۵،۰۰۰ میلیون ریال از حساب جاری ۱۰۰۸/۱۱/۱۰۲۸۸٤۵/۱ شرکت صنایع فلز سما چوب زاگرس به حساب جاری بدون دسته چک آن شرکت به شماره ۱۰۰۸/۱۳/۱۰۲۸۸٤۵/۱ واریز شده است .

۴ – در تاریخ ۹٤/۰٤/۱٦ مبلغ ٦۰،۰۰۰میلیون ریال در حساب جاری بدون دسته چک شرکت بعنوان جایگزین وثیقه ملکی مسدود می گردد که مبلغ مذکور نیز در تاریخ ۹٤/۰۷/۱۵ (تاریخ اعطای تسهیلات جدید) از حساب اخیر الذکر رفع انسداد به عمل آمده و مجددا به حساب جاری با دسته چک آن شرکت واریز می شود .

۵ – از مبلغ ٦۰،۰۰۰ میلیون ریال ذکر شده در بند ۴ مبلغ ٤۲،٤۸۰ میلیون ریال در تاریخ ۹٤/۰۷/۱۵ به حساب کوتاه مدت شماره ۱_۱۱۷۳۱٤۷_۸۰۰_۱۰۰۸ به نام آقای علی اکبر انصافی واریز و سپس به ۳ قسمت تقسیم و به ترتیب :

الف – مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیون ریال درتاریخ ۹٤/۰۷/۱۵ چک بین بانکی به حساب شماره ۱۰۲٦/۲۱/۲٤٦۵۵/٤ به نام شرکت آبادیس بنای تیوا نزذبانک پارسیان شعبه ظفر کد ۱۰۲٦ واریز شده است.

ب – مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۹٤/۰۷/۱٦ چک بین بانکی به حساب شماره ۱۰۲٦/۲۱/۲٤٦۵۵/٤ به نام شرکت آبادیس بنای تیوا نزد بانک پارسیان شعبه ظفر کد ۱۰۲٦ واریز شده است .

ج – مبلغ ۲،٤۸۰میلیون ریال پایا به حساب آقای محمد دهقان پور به شماره IR۵٤۰۵٤۰۱۰۲٦۸۲۰۰۰۱٦۹٤۵۸۰۰۵ در بانک پاسارگاد انتقال داده شده است .

۵-هـ- اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد.(بند ۵ قرار کارشناسی)

مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷

مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر(وجه التزام)	جمع
۱۰۰۸/۱۱/٤٥/۸۸/۱۰۲/۷	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹٤/۷/۱۵	۹٤/۱۰/۱۵	۱۳،۷۵۰	۱۳،۷۰۳	۸۱٤	۱۹،٦۱۲	۳٤،۱۲۹
۱۰۰۸/۱۱/۱۰۲۸۸٤۵/۸	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹٤/۷/۱۵	۹٤/۱۰/۱۵	۱٦،۸۷۵	۱٦،۸۷۵	۹۹۹	۲٤،۵٦۳	٤۲،٤۳٦
۱۰۰۸/۱۱/۱۰۲۸۸٤۵/۹	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹٤/۷/۱۵	۹٤/۱۰/۱۵	۲۰،۰۰۰	۲۰،۰۰۰	۱،۱۸٤	۲۹،۱۱۱	۵۰،۲۹۵
۱۰۰۸/۱۱/۱۰۲۸۸٤۵/۱۰	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹٤/۷/۱۵	۹٤/۱۰/۱۵	۲۵،۰۰۰	۲۵،۰۰۰	۱،٤۷۹	۳٦،۳۸۹	٦۲،۸٦۹
۱۰۰۸/۱۱/۱۰۲۸۸٤۵/۱۱	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹٤/۷/۱۵	۹٤/۱۰/۱۵	۲٤،۳۷۵	۲٤،۳۷۵	۱،٤٤۲	۳۵،٤۸۰	٦۱،۲۹۷
جمع کل بدهی									۲۵۱,۰۲٦

۱-۵-هـ-مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل میباشد.

مبالغ به میلیون ریال

شماره تسهیلات	عنوان	تاریخ برداخت	مبلغ پرداختی	بابت اصل و سود	بابت جریمه(وجه التزام)
۱۰۰۸/۱۱/۱۰۲۸۸٤۵/۷	مشارکت مدنی	۱۳۹۵/۳/۵	۵۳/۳	٤۷/٤	۵/۹

و-تسهیلات پرداختی شعبه آصف به شرکت سیرمان البرز

و-۱ :فرایند دریافت تسهیلات (بند یک قرار کارشناسی)

۱-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟(قرار کارشناسی)

در تاریخ ۹۲/۰۸/۱۹ طی نامه شماره ٤٠٤-۹۲ شرکت سیرمان البرز به ریاست شعبه آصف بانک سرمایه نموده است.

در جهت انجام کارهای بازرگانی ، تجاری و صادراتی مبلغ ۳۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال تسهیلات در قبال ۵۰٪ سپرده نقدی و ۵۰٪ سفته مدیران استفاده نماید(**پیوست ۱**)

پیش فاکتور خرید کالا: فروشنده شرکت بام صنعت کوشا مورخ ۹۲/۱۰/۱۵ به شماره ۰۲٤۷ به آدرس : بلوار آفریقا – خیابان سعیدی – برنج بسماتی هندی ۱۱۲۱ مبلغ ۱۸۷،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال **(پیوست شماره ۲)**

محل شرکت سیرمان البرز بصورت استیجاری واقع در خیابان شریعتی بالاتر از حسینیه ارشاد طبقه سوم واحد ۶ تلفن :۲۲۸٤٦۷۸٦ موجر آقای جمشید عبدخانی مدرت اجاره پانزده ماه اجاره نامه شماره ۱۰۵۹۰ مورخ ۹۱/۱۲/۲۵ سررسید اجاره ۱۳۹۳/۰۳/۲۵ **(پیوست شماره ۳)**

به موجب آگهی مورخ ۹۲/۰۷/۰۹ اداره کل ثبت شرکت ها آقای مسعود عجمی ۰۰۷۳۳۲۹٤٦٦٤ به سمت مدیرعامل و نائب رییس هیات مدیره وبهاره رستمیان شریف آباد ۰۰۷۸۸۰٦۲۲۳۲ به سمت رییس هیات مدیره به مدت دو سال انتخاب دارنده حق امضاء مدیر عامل منفرداً با مهر شرکت معتبر می باشد **(پیوست شماره ۴)**

در تاریخ ۹۲/۰۹/۲٤ طی مصوبه شماره ٦۳۰/٦٦۱۷ اداره اعتبارات و تسهیلات که در آن اعلام شده است پس از بررسیهای لازم در ارکان اعتباری و براساس مصوبه مورخ ۹۲/۰۹/۲۳ هیات مدیره بانک باعقد مشارکت مالی سه ماه با پرداخت مبلغ ۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ریال تسهیلات به مدت سه ماه (در صورت تسویه کامل در سر رسید هر دوره قابل تجدید تا سه دوره سه ماهه دیگر) در قبال توثیق پانزده میلیارد در حساب جاری بدون چک پانزده میلیارد سپرده بلند مدت و ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده سهل البیع و بلامعارض درون شهری معادل ٦۰٪ تسهیلات و مابقی اخذ سفته به امضاء مدیران و ظهر نویس ضامنین معتبر موافقت شده ضمنا مدیران شرکت و سهامداران آن و شرکت هم گروه فاقد هرگونه چک برگشتی و مطالبات غیر جاری باشد و تاییدیه و اصالت صورت های مالی حسابرسی شده سال ۹۱ توضیح اینکه (مدارکی از موارد ذکر شده فوق در پرونده ملاحظه نگردید)

۲-و-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه همراه با شرح تخلفات ایشان در فرایند اعطای تسهیلات به شرکت های مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد .(بند ۲ قرار کارشناسی)

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

از وضع مالی ،سرمایه ، گردش حساب .....شرکت اعتبارسنجی نشده است بطوریکه طبق آخرین افزایش سرمایه شرکت از محل مطالبات حال شده و مانده حساب شرکت ۵ میلیون ریال بوده است ، تقاضای تسهیلات مورخ ۹۲/۷/۱۹ شعبه در هئیت مدیره با توجه به جدید بودن افتتاح حساب در شعبه و نداشتن گردش و معدل مناسب به آینده موکول تا پس از افزایش کارکرد حساب بانکی و سپری شدن حداقل یک ماه موضوع مجدداً بررسی شود .تسهیلات پرداختی بیش از میزان نظریه کارشناس و اعطا آن منوط به وقف کارت بازرگانی معتبر بوده است که این مورد نیز ملاحظه نشد .تسهیلات بدون رعایت موارد فوق در تاریخ ۹۲/۹/۲۳ اعطا شده است .

اسامی ارکان پرداخت کننده تسهیلات شرکت سیرمان البرز :*

طبق اعلام معاونت بانکی بانک سرمایه در لایحه شماره ۹۸/۲۰۳۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۰

شعبه- خانم فونیاز نقیب زاده ، مریم فهیمی ، مبینا نصیری

رییس منطقه : محمد سلمانی علائی

کمیته اعتبارات : سید شهاب الدین حسامی ، سالار بایرامی خلج ، رحیم قنبری ، غلامرضا شیانی ، مانی رهبری

هیات مدیره : علی بخشایش ، پرویز کاظمی ، محمد رضا توسلی

از وضع مالی-شهرت-طرز پرداخت-سرمایه-فعالیت شرکت اعتبار سنجی نشده است و گزارش کارشناس در پرونده ملاحظه نشده .

۳-و-مشخصات و نشانی مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد (بند ۳ قرار کارشناسی)

اسامی و مشخصات مدیران شرکت مذکور و سمت آنها به شرح زیر است :

سمت	نام نام خانوادگی	شماره ملی
رئیس هیأت مدیره	بهاره رستمیان	۰۰۷۸۸۰۶۲۳۲
مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره	مسعود عجمی	۰۰۷۳۲۹٤٦۲٤

٤-و- از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هر یک از اشخاص ذینفع از محل تسهیلات (به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی) مشخص گردد (قرار کارشناسی بند ٤)

طبق اعلام معاونت بانکی بانک سرمایه در گزارش شماره ۹۸/۲۰۳۹ مورخ ۹۸/۰۲/۳۰ چک مشروحه زیر بابت تسهیلات پرداختی شرکت سریان البرز استفاده شده است.

وجه تسهیلات در تاریخ ۹۲/۱۰/۱۷ به حساب چک های بانکی منتقل و پس از صدور چک بانکی شماره ۱۵۰۶۱۳ به همان میزان با صدور چک های رمزدار بین بانکی ۱۱۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال آن در وجه بانک ملت شعبه میرداماد کد ۶۵۰۷ جهت واریز به حساب ٤٥٥٥٥٥٤٠٠ به نام احمد حاجی محمد جواد و ۳۵ میلیارد ریال باقیمانده دروجه بانک اقتصاد نوین شعبه شریعتی کد ۱۳۶ جهت واریز به حساب۱-۱-۱۰۶-۴۳-٤۷۳۰ به نام احمد حاجی محمد جواد منتقل شده است.

با توجه به اینکه وکیل آقای احمد حاجی محمد جواد طی لایحهای اعلام کرده که نامبرده صرفاً واسط وجوه بوده لذا در ردیابی صورت گرفته و استعلام از بانک ملت شعبه میرداماد مقصد بعدی وجوه پس از واریز به حساب نامبرده به شرح ذیل گزارش شده است :

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	تاریخ چک	شماره چک	مبلغ چک	در وجه	ظهر نویس	گیرنده وجه
۱	۹۲/۱۰/۱۶	۹۰۱۸۶۹/۵۶	۳۰،۰۰۰	آقای نصیری	آقای نصیری	محمدرضا رنجبر
۲	۹۲/۱۰/۱۷	۹۰۱۸۷۰/٤۶	۳۵،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	محمدرضا رنجبر
۳	۹۲/۱۰/۱۷	۹۰۱۸۷۳/۵۵	۳۲،۱۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	محمدرضا رنجبر
٤	۹۲/۱۰/۱۷	۹۰۱۸۶۸/۱۹	۲۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	محمدرضا رنجبر
	جمع		۱۱۷،۱۰۰	میلیون ریال		

۵-و-اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک:اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد.(بند ۵ قرار کارشناسی)

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	هزینه قانونی	جمع
۱۰۱۸/٤٦/١٦٠٧٩٥/١	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹٤/۱۲/٤	۹۵/۳٦	۱۷۷،۳۰۰	۱۷۷،۳۰۰	۲۷،۵۵۷	۲۷۵،۰٤۱	۲,۳۵۷	٤۸۲،۲۵۵

۱-۵-و- **مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان پرداختی ندارد .**

ز:شرکت بازرگانی الماس گستران تیراژه-شعبه مرکزی

۱-ز-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟(قرار کارشناسی)

نام شرکت	نوع شخصیت	شماره ثبت	تاریخ تاسیس	شناسه ملی	محل ثبت
بازرگانی الماس گستران تیراژه	سهامی خاص	٤٢٤٠٠٨	۱۳۹۱/۰۱/۲۰	۱۰۳۲۰۷٤۹۱٦۸	تهران

مدیر عامل شرکت طی نامه ای در تاریخ ۱۳۹۲/۰٤/۳۰ (تقریبا یکسال پس از تاسیس شرکت)خطاب به ریاست شعبه مرکزی درخواست ٤۰۰ میلیارد ریال تسهیلات در قالب عقد مشارکت مدنی با ٤۰ درصد وثیقه ملکی و یا سپرده نقدی و ٦۰ درصد سفته به امضای مدیران شرکت می نماید.

کمیسیون اعتباری شعبه طی پیشنهاد شماره ۹٦۲/ت/۱۰۱۰مورخ ۱۳۹۲/۰٦/۰۵ ،پیشنهاد پرداخت ٤۰۰ میلیارد ریال در قالب عقد مشارکت مدنی ریالی با بازپرداخت یکجا و نرخ ۲۵ درصد به مدت سه ماه و در قبال ۱۰%مسدودی حساب جاری بدون دسته چک و ٦۰% وثیقه ملکی مسکونی ارزنده سهل البیع بلامعارض شهری و الباقی سفته به امضا و ظهر نویسی مدیران شرکت با مارژ ۱۳۰%واخذ یکفقره چک معادل ۱۵۰%کل تسهیلات منوط به افزایش سرمایه شرکت حداقل معادل ۱۰%تسهیلات پرداختی و رفع سوءاثر از چک برگشتی آقای هانی الحسن حسن زاده خنکدار جهت بررسی و اظهار نظر نهایی ایفاد می گردد. پیشنهاد کمیته اعتباری با شماره ۱۰۳۳/ت/۱۰۱۰ مورخ ۱۳۹۲/۰٦/۱۷ به شرح فوق ارائه لیکن بند افزایش سرمایه و رفع اثر چک برگشتی حذف و نظر شعبه از بررسی و اظهار نظر به نظر موافق تغییر می نماید. امضا کنندگان پیشنهاد اولیه به شرح ذیل می باشند:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
حسن زاده	تقی منش	ضیایی

گزارش کارشناسی اولیه در تاریخ ۹۲/۰٦/۱۹ با امضای (نامشخص) (کارشناس اداره کل اعتبارات و تسهیلات) ارائه شده است. از نکات قابل توجه در گزارش می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

۱-کارشناس با اشاره به میانگین سنی اعضای هیات مدیره (۳۰ سال)درخواست ارائه سوابق تجربی و رزومه ایشان را نموده است.

-شرکتهای بازرگانی الماس شکفته پایتخت،تعاونی مسکن کارکنان مجتمع فولاد جنوب و آذرآبادگان جاوید جزو شرکتهای همگروه معرفی شده اند.

-اشاره به افتتاح حساب شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰٤/۱۰ (۲۰ روز قبل از ارائه درخواست تسهیلات) و فقدان گردش حساب و معدل موجودی.

-اشاره به سابقه فعالیت اندک شرکت و عدم شناخت مشتری و رفتار اعتباری وی توسط کارشناس.

-با توجه به حسابرسی صورتهای مالی توسط شخص (کاشف بهرامی)عضو انفرادی جامعه حسابداران رسمی و عدم حسابرسی صورتهای مالی توسط موسسه حسابرسی،و الزام این امر ،صورتهای مالی از قابلیت اتکا و تحلیل وضعیت مالی برخوردار نمی باشد.

-بر اساس سیاستهای داخلی بانک مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد برای اشخاص حقوقی از ۱۰ برابر سرمایه پرداختی ثبتی نباید تجاوز نماید (سرمایه ثبتی شرکت ۱۰،۰۱۰ میلیون ریال بوده است)

-شرکت فاقد مجوزات قانونی گزارش شده است.

-عدم دارا بودن ظرفیت لازم جهت اخذ تسهیلات.

-رفع سوء اثر چک آقای هانی الحسن حسن زاده .

-اشاره کارشناس به مراجعه به آدرس مندرج در روزنامه رسمی و سربرگ شرکت و عدم مشاهده شرکت در محل مذکور در زمان بازدید.

-شرکتهای الماس شکفته پایتخت و فریور تجارت شایا به تازگی هر کدام ۲۰۰ میلیارد ریال از شعبه مرکزی و آفریقا تسهیلات اخذ کرده اند که ظهر نویسی سفته ها توسط شرکت الماس گستران تیراژه انجم شده است و نشاندهنده تعهدات غیر مستقیم بالای شرکت می باشد.

-عدم ارائه گواهی موضوع تبصره ۱ ماده ۱۸٦ قانون مالیاتهای مستقیم و مفاصا حساب تامین اجتماعی تا زمان نگرش گزارش کارشناسی.

-در نهایت کارشناس اعتباری با اشاره به مفاد گزارش ،درخواست توجه اعضا کمیته اعتباری به موارد فوق را در زمان تصمیم گیری نموده است.و پیشنهاد پرداختی نداده است.

-در نهایت طی نامه شماره ٤۱۱۲ مورخ ۹۲/۰٦/۲٦ اداره اعتبارات ،با اشاره به موارد مطرح در گزارش کارشناسی درخواست شرکت عودت می گردد.

-علی رغم نامه عودت ،تنها یک روز پس از عودت درخواست تسهیلات توسط اداره اعتبارات ،اداره مذکور در تاریخ ۹۲/۰٦/۲۷ درخواست شعبه را عینا بدون هیچ گونه اظهار نظری جهت طرح در کمیته اعتبارات و هیات مدیره ارائه نموده است(عملا مخالف پرداخت تسهیلات)

نظریه مذکور درتاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۲۷ به شرح ذیل است:

نوع عقد	مشارکت مدنی
مدت قرارداد	یکساله
مبلغ تسهیلات(سهم الشرکه بانک)	٤۰۰ میلیارد ریال
مبلغ سهم الشرکه شریک	۱۰۰ میلیارد ریال
پشتوانه تسهیلات	توثیق مبلغ ٤۰ میلیارد ریال در حسابجاری بدون دسته چک و ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده،سهل البیع و بلامعارض درون شهری معادل ٦۰% تسهیلات و مابقی اخذ سفته به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی مدیران آن با مارژ ۱۳۰%. و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰%کل تسهیلات به امضا متعهد و ظهر نویسی تمامی مدیران.
نرخ تسهیلات	نرخ سود تسهیلات بر اساس تعرفه بانک
شروط نظریه	ارائه مفاصا حساب مالیاتی-رعایت سایر ضوابط و مقررات بانکی و اعتباری
اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سالار بایرامی خلج-رحیم قنبری-غلامرضا شیانی
نظریه کمیته اعتبارات	مبلغ تسهیلات ۱۰۰ میلیارد ریال (سهم بانک)
نظریه هیات مدیره	موضوع در جلسه هیات مدیره مطرح و مقرر گردید وفق پیشنهاد کمیته اعتبارات اقدام شود.
مصوبه هیات مدیره	طبق مصوبه شماره ۱۳۳٤ مورخ ۹۲/۰۷/۲۲ اعطای ۱۰۰ میلیارد ریال تصویب شد.در مقابل ۱۰ میلیاردد ریال نوثیق در حسابجاری و مابقی ترهین وثیقه ملکی درون شهری تهران و اخذ چک به مبلغ ۱۵۰ درصد تسهیلات

مراتب طی ابلاغ شماره ٦۳۰/٤۸۵۷ مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۳ اداره کل اعتبارات با امضای آقایان رهبری و حمیدی به شعبه مرکزی ارسال شده است.

شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۰۳ طی نامه ای به رییس شعبه اعلام می نماید با توجه به افزایش سرمایه به مبلغ ۳۰ میلیارد ریال درخواست افزایش تسهیلات به مبلغ ٤۰۰ میلیارد ریال و همچنین تغییر وثایق به ۵۰%سپرده و ۵۰%سفته می نماید.

- شعبه عامل در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۳ طی پیشنهاد تغییرات در مصوبات اعتباری درخواست تغییر وثایق به شرح ذیل می نماید:توثیق مبلغ ۱۰ میلیارد ریال در حساب جاری بدون دسته چک ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده سهل البیع

و بلامعارض درون شهری معادل ۵۰ درصد و الباقی سفته به امضا شرکت و ظهر نویسی ضامن معتبر با مارژ ۱۳۰%
و یک فقره چک معادل ۱۵۰%تسهیلات با امضا شرکت و ظهر نویسی تمامی مدیران

- کارشناس اعتبارات پیشنهاد مذکور را مغایر با ضوابط بانک دانسته و رییس اعتبارات(مانی رهبری)در ذیل گزارش علیرغم ایراد کارشناسی دستور طرح در کمیته داده است.

- اداره اعتبارات در نظریه خود ضمن اشاره به پیشنهاد شعبه ،و اشاره به تضعیف پشتوانه تسهیلات بدون ارائه نظریه صرفا پیشنهاد شعبه را به کمیته اعتبارات و هیات مدیره ارائه نموده است.

نظریه کمیته اعتباری مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۰: مراتب در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۰ کمیته اعتبارات مطرح و پیشنهاد بشرح فوق با نظر موافق به هیات مدیره محترم بانک پیشنهاد گردید.

اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سالار بایرامی خلج-رحیم قنبری-مانی رهبری

-هیات مدیره نیز با پیشنهاد مذکور موافقت نمود.
-تغییرا ت فوق طی ابلاغ شماره ۶۳/۶۶۶۷ مورخ ۹۲/۰۹/۲۵ به شعبه ارائه شده است.
-محل استفاده تسهیلات :
-شرکت اقدام به ارائه پیش فاکتور خرید برنج از شرکت برنا یکتا نقش به مبلغ ۱۲۵ میلیارد نموده است که مبلغ ۲۵ میلیارد ریال بعنوان آورده نقدی شریک در آن قید شده است.این امر درحالی است که طی اعلام بانک سرمایه مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال تسهیلات شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۶ طی یک فقره چک بانکی صادر و در همان تاریخ به حساب جاری شماره ۱۰۱۸/۱۱/۱۶۰۷۹۵/۱ شرکت سیرمان البرز نزد شعبه آصف بانک سرمایه واریز شده است.

در نهایت تسهیلات شرکت به شرح ذیل پرداخت شده است:

شماره تسهیلات	اصل تسهیلات (میلیون ریال)	تاریخ پرداخت	سررسید
۱۰۱۰/۱۱/۹۸۶۴۵۵/۱	۱۰۰،۰۰۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۶	۱۳۹۳/۰۱/۲۶

در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ امور پیگیری و وصول مطالبات بانک با اعلام اینکه مبلغ ۶۰ میلیارد ریال سپرده توثیقی در تاریخ ۹۳/۱۱/۲۵ توسط شعبه برداشت و به حساب تسهیلات واریز و از بدهی مدیون کسر شده و این مبلغ بیش از میزان سود و متفرعات می باشد.لذا مقرر گردید باقیمانده بدهی با اعمال نرخ های جدید اعلامی از تاریخ برداشت سپرده به مدت ۶ ماه تمدید گردد. اجرای این مصوبه منوط به تحکیم وثایق غیر منقول ارزنده بلامعارض شهری با مارژ کافی می باشد.

-وثایق در رهن :

نوع وثیقه	وضعیت وثیقه	شرح وثیقه	مبلغ وثیقه	ارزش ترهینی وثیقه	توضیحات
سفته تضمینی	در رهن است	سفته شماره ٦٠٤٠٧٢	٥٢،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٥٢،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	امضا شرکت و مدیران
چک تضمینی	در رهن است	چک شماره ١٢٣٧٦٤	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	امضا شرکت و مدیران
			٢٠٢،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٠٢،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	

بر اساس فرآیند ذکر شده شرکت مذکور بنا به دلایل متعدد استحقاق دریافت تسهیلات را نداشته و شعبه عامل،کمیته اعتبارات و هیات مدیره بانک در پرداخت تسهیلات مذکور و تضعیف وثایق از دستورالعملهای موجود تخطی نموده اند.

۲-ز-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه با شرح تخلفات ایشان در فرآیند اعطای تسهیلات به شرکتهای مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد.(قرار کارشناسی)

اسامی ارکان اعتباری امضا کننده مصوبات:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
حسن زاده	محمد تقی تقی منش	سید جمال الدین ضیایی

اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سالار بایرامی خلج-رحیم قنبری-مانی رهبری

هیات مدیره	علی بخشایش	پرویز کاظمی	محمدرضا توسلی

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

-تشکیل پرونده برای شرکت که تنها یکسال سابقه تاسیس داشته و تنها ۲۰ روز از افتتاح حساب نزد شعبه می گذرد.

-عدم توجه به گزارش کارشناس اعتباری که طی تشریح مشکلات متعدد شرکت (به شرح موارد منعکس در بند ۱)شرکت را فاقد ظرفیت اعتباری تشخیص داده است.

-عدم توجه به ذینفع واحد.

-تضعیف وثایق شرکت برخلاف مصوبات اولیه.

-عدم توجه به مصرف صحیح تسهیلات.

۳-ز-مشخصات و نشانی مدیران شرکتهای تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد.(قرار کارشناسی)

مدیران شرکت در زمان ارائه درخواست

سمت	نام و نام خانوادگی	شماره شناسنامه	تاریخ و محل صدور	تحصیلات	آدرس و تلفن
مدیر عامل و عضو هیات مدیره	هانی الحسن حسن زاده خنکدار	٦٨٦	١٣٦٤	کارشناس مدیریت	۰۹۱۹٦۰۸۸۸۰۱ انتهای اباذرخ باهنرک مریم ساختمان سبز
رییس هیات مدیره	محمد نواصر مبارکی	١٣٠٦٥	١٣٦٢	کارشناس علوم تغذیه	
نایب رییس هیات مدیره	علیرضا خلیل زاده خسرو شاهی	١٦١	١٣٦١	کارشناس اقتصادی	

٤-ز-از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هریک از اشخاص ذی نفع از محل تسهیلات (به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی)مشخص گردد.

بر اساس اطلاعات ارائه شده توسط بانک سرمایه وجوه به شرح ذیل کارسازی شده اند:

مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال تسهیلات شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۶ طی یک فقره چک بانکی صادر و در همان تاریخ به حساب جاری شماره ۱۰۱۸/۱۱/۱۶۰۷۹۵/۱ شرکت سیرمان البرز نزد شعبه آصف بانک سرمایه واریز شده است.و پس از واریز به حساب شرکت سیرمان به شرح ذیل کارسازی شده است:

ردیف	تاریخ	مبلغ(میلیون ریال)	نوع انتقال	بانک مقصد	حساب مقصد	۶
۱	۹۲/۱۰/۲۶	۶۰،۰۰۰	چک بانکی	ملت-نجات الهی	احمد حاجی محمد جواد	به شرح جدول ذیل رهگیری صورت گرفته است
۲	۹۲/۱۰/۲۶	۳۵،۰۰۰	چک بانکی	اقتصاد نوین-سپهبد قرنی	احمد حاجی محمد جواد	
۳	۹۲/۱۰/۲۸	۱،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	احمد حاجی محمد جواد	
٤	۹۲/۱۰/۲۸	۱،۰۰۰	چک بانکی	اقتصاد نوین-میدان مادر	احمد حاجی محمد جواد	
۵	۹۲/۱۰/۲۸	۱،۰۰۰	واریز نقدی		شرکت صنایع چوب سما فلز چوب	چک بانکی به حساب بانک حکمت ایرانیان-آفیرقا
	جمع کل	۹۸،۰۰۰				

ضمناً چک شماره۲۵۳۵۱۰۲ نزد بانک اقتصاد نوین بمبلغ۹،۲۱۳،۲ میلیون ریال و چک ۶۲۵۳۵۱۰۱ بمبلغ ۲۳،۱۰۰ میلیون ریال و چک ۲۵۳۵۱۰٤ بمبلغ ۹،۰٤۸،٦میلیون ریال جمعاً که آقای حاج محمد جواد مدعی پرداخت به دیگران شده و علیرغم پیگیری مدارک و مستندات توسط بانک مربوطه ارائه نگردیده است .

با توجه به اینکه وکیل آقای احمد حاجی محمد جواد طی لایحهای اعلام کرده که نامبرده صرفا واسط وجوه بوده لذا در ردیابی صورت گرفته و استعلام از بانکهای ملت و اقتصاد نوین مقصد بعدی وجوه پس از واریز به حساب نامبرده به شرح ذیل گزارش شده است:

ردیف	تاریخ	مبلغ(میلیون ریال)	بانک مقصد	حساب مقصد	مقصد نهایی
۱	۹۲/۱۰/۲۸	۶۰،۰۰۰	ملت-هجرت	چک شماره ۹۰۱۸۷٤ به مبلغ ۱۰ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی حسن مظهری مبلغ ۶۰ میلیارد بصورت چک بانکی به حساب خانم مهین راد نزد بانک پاسارگاد طالقانی منتقل شده است.
				چک شماره ۹۰۱۸۸٤ به مبلغ ۲۵ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	
				چک شماره ۹۰۱۸۸۵ به مبلغ ۲۵ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	
۲	۹۲/۱۰/۲۶	۳۵،۰۰۰	اقتصاد نوین-سپهبد قرنی	احمد حاجی محمد جواد	

۵-ز-اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد.(بند ۵ قرار کارشناسی)

مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل می باشد .

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷ (مبالغ ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	هزینه قانونی	جمع
۱۰۱۰/۱۱/۹۸٦٤٥٥/۱	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹۲/۱۰/۲٦	۹۳/۰۱/۲٦	۱۰۰،۰۰۰	۵۵،۰۳۰	٦،۸۲۷	۱۳۷،۸۳۷	۱،۹۷۲	۲۰۱،٦٦۸

مبالغ پرداختی گیرندگان تسهیلات طبق اعلام بانک سرمایه

مبالغ به ریال

ردیف	شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	مبلغ پرداختی مشتری	پرداختی بابت قسط	پرداختی بابت جریمه
۱	۱۰۱۰/۱۱/۹۸٦٤٥٥/۱	مشارکت مدنی	٦۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	٤٤،۹٦۹،۱۹۹،۱۷۹	۱۵،۰۳۰،۸۰۰،۸۲۱

سید حسن شبیری
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه: ۱۰۳۹۰
رشته: امور بانکی

کارشناس رسمی دادگستری
رشته: حسابداری و حسابرسی

ح :شرکت تولیدی ظروف یکبار مصرف تیراژه پلاست (سهامی خاص) -شعبه مرکزی

ح-۱-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟(قرار کارشناسی)

نام شرکت	نوع شخصیت	شماره ثبت	تاریخ تاسیس	شناسه ملی	محل ثبت
تولیدی ظروف یکبار مصرف تیراژه پلاست	سهامی خاص	۲۱۷۱	۱۳۸۳/۰۱/۲٤	۱۰۱۰۲٦۰۸٤٤۰	قزوین

مدیر عامل شرکت (علی اصغر مسعودی) طی نامه ای در تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۱٦ خطاب به ریاست هیات مدیره بانک سرمایه (کاظمی) درخواست ۳۰۰ میلیارد ریال تسهیلات خرید دین در مقابل ٤۰ درصد سپرده نقدی و یا وثیقه ملکی و الباقی سفته به امضای مدیران می نماید.ریاست شعبه در تاریخ ۹۲/۰۳/۰۱ دستور تشکیل پرونده اعتباری داده است.

کمیسیون اعتباری شعبه طی خلاصه پیشنهاد شماره ۳۲۰/ت/۱۰۱۰مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۰٤ ،پیشنهاد پرداخت ۳۰۰ میلیارد ریال در قالب حد اعتباری سالیانه عقد مشارکت مدنی ریالی (بازپرداخت یکجا)،یکساله در قبال توثیق ۱۰%وجه نقد در حسابجاری بدون دسته چک، و ٤۰% سپرده بلند مدت و الباقی سفته به امضا متعهد و ظهر نویسی مدیران و اخذ یکفقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات با نظر موافق جهت بررسی و اعلام نظر نهایی به اداره اعتبارات ارسال شده است. امضا کنندگان پیشنهاد اولیه به شرح ذیل می باشند:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
حسن زاده	تقی منش	ضیایی

گزارش کارشناسی اولیه در تاریخ ۹۲/۰۳/۲۱ با امضای (آقای خسروی) (کارشناس اداره کل اعتبارات و تسهیلات)ارائه شده است. از نکات قابل توجه در گزارش می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

۱- کارخانه شرکت واقع در شهرک صنعتی البرز قزوین مورد بازدید کارشناس قرار گرفت.
۲- سهام شرکت بی نام می باشد.
۳- تعدا پرسنل بیمه شده شرکت ۱۱ نفر در محل کارخانه گزارش شده است.
٤- شرکت دارای بک فقره قرارداد مشارکت مدنی به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال در شعبه بلوارآفریقای بانک سرمایه بوده که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۳۰ تسویه شده است.
۵- تاریخ افتتاح حساب نزد شعبه مرکزی ۹۱/۱۲/۱۲ (دو ماه قبل از ارائه درخواست تسهیلات)می باشد.
٦- شرکت فاقد معدل و گردش حساب مناسب است.
۷- شرکت دارای پروانه بهره برداری جهت تولید و چاپ ظروف یکبار مصرف می باشد.
۸- سرمایه در گردش مورد نیاز یکدوره تولیدی با احتساب تولید کارمزدی ۲۰۰ میلیارد ریال برآورد شده است.

۹- لازم به ذکر است که نحوه محاسبه و احراز نیاز تسهیلات در گزارشات کارشناسی بانک سرمایه مشاهده نمی شود.

-اداره اعتبارات در تاریخ ۹۲/۰۳/۲۲ (یک روز پس از گزارش کارشناسی)اقدام به تنظیم نظریه به شرح ذیل جهت طرح در کمیته اعتبارات و هیات مدیره می نماید.

نظریه مذکور درتاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۲ به شرح ذیل است:

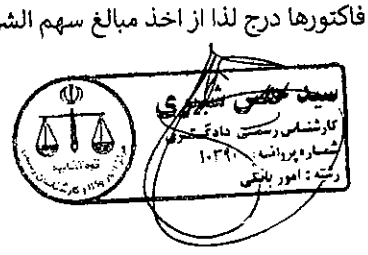
نوع عقد	مشارکت مدنی
مدت قرارداد	یکسال
مبلغ تسهیلات(سهم الشرکه بانک)	۲۰۰ میلیارد ریال
مبلغ سهم الشرکه شریک	۵۰ میلیارد ریال
پشتوانه تسهیلات	توثیق مبلغ ۲۰ میلیارد ریال در حسابجاری بدون دسته چک و توثیق ۸۰ میلیارد ریال سپرده بلند مدت و مابقی اخذ سفته به امضا متعهد و ظهر نویسی مدیران و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی مدیران.
نرخ تسهیلات	نرخ سود تسهیلات بر اساس تعرفه بانک
شروط نظریه	ارائه مفاصا حساب مالیاتی و تامین اجتماعی-
اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سالار بایرامی خلج-رحیم قنبری-غلامرضا شیانی
نظریه کمیته اعتبارات	با نظر موافق به هیات مدیره پیشنهاد گردید
نظریه هیات مدیره	موضوع در جلسه هیات مدیره مطرح و مقرر گردید وفق پیشنهاد کمیته اعتبارات اقدام شود.
مصوبه هیات مدیره	طبق صورتجلسه هیات مدیره و نامه شماره ۱۱۱/۴۷۹ مورخ ۹۲/۰۳/۲۶ اعطای ۲۰۰ میلیارد ریال تصویب شد.در مقابل ۲۰ میلیارد ریال توثیق در حسابجاری و ۸۰ میلیارد ریال سپرده بلند مدت ومابقی سفته به امضای شرکت و اخذ چک به مبلغ ۱۵۰ درصد تسهیلات

مراتب طی ابلاغ شماره ۶۳۰/۱۷۳۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۷ اداره کل اعتبارات با امضای آقایان شیانی و حمیدی به شعبه مرکزی ارسال شده است.

-شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۰۴ در نامه ای به شعبه ضمن اعلام هماهنگی پس از تماس تلفنی با آقای کاظمی(رییس هیات مدیره بانک سرمایه)درخواست پرداخت تسهیلات شرکت در دو بخش ۱۰۰ میلیاردی می نماید.

-محل استفاده تسهیلات :

دو فقره پیش فاکتور از شرکتهای تمدن ایرانیان و شیمی گستران جهت خرید انواع پلی اتیلن و ... صادر شده که آورده متقاضی بعنوان نقدی در پیش فاکتورها درج لذا از اخذ مبالغ سهم الشرکه شرکت توسط بانک خودداری شده است.



-وثایق در رهن :

نوع وثیقه	وضعیت وثیقه.	شرح وثیقه	مبلغ وثیقه	ارزش ترهینی وثیقه
چک تضمینی	در رهن است	بخشی از چک شماره ٢٦٢٤٧٨	٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠
سفته تضمینی	در رهن است	سری٧٢٨٥٢٥	٦٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٦٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠
سفته تضمینی	در رهن است	یک طغری ٤٦٨٦٧٧	٦٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٦٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠
چک تضمینی	در رهن است	مابقی چک ٢٦٢٤٢٨	٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠
			٧٣٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٣٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠

۲-ح-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه با شرح تخلفات ایشان در فرآیند اعطای تسهیلات به شرکتهای مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد.(قرار کارشناسی)

اسامی ارکان اعتباری امضا کننده مصوبات:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
حسن زاده و محمد سرخیل	محمد تقی تقی منش	سید جمال الدین ضیایی

اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سالار بایرامی خلج-غلامرضا شیانی-رحیم قنبری

هیات مدیره	علی بخشایش	پرویز کاظمی	محمدرضا توسلی

- **عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:**
- عدم توجه به اهلیت متقاضی و تشکیل و ارسال پرونده به ارکان اعتباری توسط شعبه عامل.
- عدم توجه به گزارش کارشناس اعتباری که طی تشریح مشکلات متعدد شرکت (به شرح موارد منعکس در بند ۱)که صراحتا با پرداخت تسهیلات مخالف است..
- عدم توجه به ذینفع واحد.(محل تامین سپرده نقدی شرکت زراع پاش بوده است)
- تضعیف وثایق شرکت برخلاف مصوبات اولیه.
- عدم توجه به مصرف صحیح تسهیلات.

۳-ح-مشخصات و نشانی مدیران شرکتهای تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد.

سمت	نام و نام خانوادگی	شماره شناسنامه	تاریخ و محل صدور	تحصیلات	آدرس و تلفن
مدیر عامل و نایب رییس هیات مدیره	علی اصغر مسعودی	۱٤۰۹۱	۱۳٦۱	لیسانس	۰۹۱۲۲۸٤۹۹۰۸
رییس هیات مدیره	شهرام اکبری	۱۲۳۰۰۰٦۸٤۲	۱۳٦۸	فوق دیپلم	

٤-ح-از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هریک از اشخاص ذی نفع از محل تسهیلات (به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی)مشخص گردد.
بر اساس اطلاعات ارائه شده توسط بانک سرمایه وجوه به شرح ذیل کارسازی شده اند: (قرار کارشناسی)
۱-مبلغ ۱۰۰ میلیارد تسهیلات شرکت طی چک بانکی به شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت منتقل شده است. و مبالغ پس از واریز به حساب شرکت فوق به شرح ذیل کارسازی شده است:

ردیف	تاریخ	مبلغ(میلیون ریال)	نوع انتقال	بانک مقصد	حساب مقصد ۱	حساب مقصد ۲
۱	۹۲/۰٤/۰٦	۱،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	احمد حاجی محمد جواد	*
۲	۹۲/۰٤/۰۸	۵۰،۰۰۰	واریز	سرمایه	شرکت تیراژه پلاست	بابت تامین وثایق سپرده نقدی تسهیلات دوم استفاده شده است.
۳	*	۹،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	احمد حاجی محمد جواد	
٤	*	۱۰،۰۰۰	واریز	سرمایه	شرکت الماس شکفته پایتخت	بابت تامین وثایق سپرده نقدی تسهیلات شرکت استفاده شده است.
۵	*	۱۰،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	احمد حاجی محمد جواد	
٦	*	۱۰،۰۰۰	واریز	سرمایه	شرکت الماس شکفته پایتخت	بابت تامین وثایق سپرده نقدی تسهیلات شرکت استفاده شده است.
۷	*	٤،۲۸۰	واریز	سرمایه	رامین حسینی ادنان	
۸	*	۵۲۰	چک بانکی	ملی-پارک	افشین کاکاوند	
۹	*	۲۰۰	چک بانکی	ملی -پارک	حسین فرقانی	
۱۰	*	۵،۰۰۰	واریز	سرمایه	شرکت تیراژه پلاست	بابت تامین وثایق سپرده نقدی تسهیلات دوم استفاده شده است.
	جمع کل	۱۰،۰۰۰				

۲)مبلغ ۱۰۰ میلیارد تسهیلات شرکت طی چک بانکی به شرکت بازرگانی الماس شکفته پایتخت منتقل شده است. و مبالغ پس از واریز به حساب شرکت فوق به شرح ذیل کارسازی شده است:

ردیف	تاریخ	مبلغ(میلیون ریال)	نوع انتقال	بانک مقصد	حساب مقصد ۱	حساب مقصد ۲
۱	*	۱،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	شرکت سیرمان البرز	
۲	*	۲،۰۰۰	واریز	سرمایه	شرکت پرشان باد	۱۰۰۰ میلیون ریال احمدشیریجیان ۱،۸۰۰ علیرضا هدائی
۳	۹۲/۰٤/۰۸	۵۰،۰۰۰	چک بانکی	ملت-نجات الهی	احمد حاجی محمد جواد	
٤	۹۲/۰٤/۰٦	۱،۰۰۰	چک بانکی	اقتصاد نوین-میدان مادر	احمد حاجی محمد جواد	
٥	*	۷،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	احمد حاجی محمد جواد	
٦	*	۳۰،۰۰۰	واریز	سرمایه	شرکت الماس شکفته پایتخت	بابت تامین وثایق سپرده نقدی تسهیلات شرکت استفاده شده است.
۷	*	۱۹۵	واریز	ملی-جهان کودک	حق تمبر امور مالیاتی	
۸	*	۱۱۰	حواله پایا	-	حمید فیروزی	
	جمع کل	۹۱،۳۰۵				

با توجه به اینکه وکیل آقای احمد حاجی محمد جواد طی لایحه های اعلام کرده که نامبرده صرفا واسط وجوه بوده لذا در ردیابی صورت گرفته و استعلام از بانکهای ملت و اقتصاد نوین مقصد بعدی وجوه پس از واریز به حساب نامبرده به شرح ذیل گزارش شده است:

ردیف	تاریخ	مبلغ (میلیون ریال)	بانک مقصد	حساب مقصد	مقصد نهایی
۱	۹۲/۰۴/۰۸	۷،۵۰۰	ملت-هجرت	چک شماره ۶۶۱۰۰۰/۵۱ به مبلغ ۲،۵ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی حسن مظهری مبلغ ۷،۵۰۰ میلیون ریال بصورت چک بانکی به حساب خانم مهین راد نزد بانک پاسارگاد طالقانی منتقل شده است.
				چک شماره ۶۶۰۹۹۷/۵۴ به مبلغ ۲،۵ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	
				چک شماره ۶۶۰۹۹۸/۴۰ به مبلغ ۲،۵ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	
*	۹۲/۰۴/۸	۲،۵۰۰	ملت-هجرت	چک شماره ۶۶۰۹۹۹/۲۶ به مبلغ ۲،۵ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی حسن مظهری مبلغ ۲،۵۰۰ میلیون ریالبصورت چک بانکی به حساب خانم فرزانه حقوق نزد بانک سرمایه مرکزی منتقل شده است.
*	۹۲/۰۴/۰۴	۵۰،۰۰۰	ملت-هجرت	چک شماره ۶۶۰۹۸۸/۲۳ به مبلغ ۵۰،۰۰۰ میلیون ریال در وجه حامل	پس از وصول چکها به پشت نویسی حسن مظهری مبلغ ۵۰،۰۰۰ میلیون ریال بصورت چک بانکی به حساب خانم مهین راد نزد بانک پاسارگاد کریم خان زند منتقل شده است
	۹۲/۰۴/۰۸	۱۶،۰۰۰	ملت-نجات الهی	چک شماره ۶۶۱۰۰۱/۳۱ به مبلغ ۲میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی امیر جواد مبلغ ۲،۰۰۰ میلیون ریال بصورت چک تضمین شده ملت در وجه حمید رضا سامانی صارد شده است.
				چک شماره ۶۶۰۹۹۲/۲۲ به مبلغ ۳،۸۲۸،۹۵۴،۸۳۲ ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی امیر جواد مبلغ چک بصورت چک بانکی به حساب شرکت پازنگ خودرو نزد بانک تجارت شعبه مرکزی منتقل شده است
				چک شماره ۶۶۰۹۹۵/۳۱ به مبلغ ۳ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی حمید رضا سامانی مبلغ چک بصورت ۳ فقره چک تضمین شده ملت در وجه حمید رضا سامانی صارد شده است.
				چک شماره ۶۶۱۰۰۲/۲۳ به مبلغ ۱ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی امیر جواد مبلغ چک بصورت چک بانکی به حساب حسین عابدینی نزد بانک پاسارگاد منتقل شده است
				چک شماره ۶۶۰۹۹۴/۴۵ به مبلغ ۳،۳۲۱،۰۴۵،۱۶۷ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی امیر جواد مبلغ چک بصورت چک بانکی به حساب سارا نصیری واثق نزد بانک سپه شعبه سبند منتقل شده است
				چک شماره ۶۶۰۹۹۳/۵۹ به مبلغ ۲،۸۵۰ میلیون ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی امیر جواد مبلغ چک بصورت چک بانکی به حساب ۱۰۱۰/۵۹۳۴/۱ نزد بانک سرمایه شعبه مرکزی منتقل شده است

۵-ح-اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد. (قرار کارشناسی)

مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل می باشد .

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷ مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	جمع
۱۰۱۰/۱۱/٦٤٤٦٤٤/۲	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۱۳۹۲/۰٤/۰٦	۹۳/۰٤/۰٦	۱۰۰،۰۰۰	۵۳،۳۵۸	۲٤،۰۰۰	۱٤۷،۷۵٦	۲۲۵،۱۱۵
۱۰۱۰/۱۱/٦٤٤٦٤٤/۱	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۱۳۹۲/۰٤/۰۵	۹۳/۰٤/۰۵	۱۰۰،۰۰۰	۵۲،۲٦۸	۲٤،۰۰۰	۱٤٦،۰۵۱	۲۲۲،۳۲۱
جمع	-	-	-	-	-	-	-		٤٤۷،٤۳٦

مبالغ پرداختی گیرندگان تسهیلات طبق اعلام بانک سرمایه

مبالغ به ریال

ردیف	شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	تاریخ پرداختی مشتری	مبلغ پرداختی مشتری	پرداختی بابت قسط	پرداختی بابت جریمه
۱	۱۰۱۰/۱۱/٦٤٤٦٤٤/۱	مشارکت مدنی	۱۳۹۳/٦/۱۸	٤۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰	۳۷/۵۳۲/۱۳۳/٦۷٦	۲/٤٦۷/۸٦٦/۳۲٤
			۱۳۹۳/۱۲/۱۳	۵/٤۹۵/۵۳٤/۸۸۰	٤/۵۰٤/۳۳٤/٤۸۱	۹۹۱/۲۰۰/۳۹۹
			۱۳۹۳/۱۲/۱۳	٦/۹٤۸/۰٤۸/۸۵۲	۵/٦۹٤/۸٦٦/۲۳۳	۱/۲۵۳/۱۸۲/٦۱۹

۲	۱۰۱۰/۱۱/٦٤٤٦٤٤/۲	مشارکت مدنی	۱۳۹۳/٤/٦	۸۷/۷۷۹/۷۰۳	۸۷/۷۷۹/۷۰۳	۰
			۱۳۹۳/۵/۱	۱/۳۵۸/۹۰٤/۱۱۰	۱/۳۳۰/٤۷۲/۱۰۳	۲۸/٤۳۲/۰۰۷
			۱۳۹۳/٦/۱	۱/۳۵۸/۹۰٤/۱۱۰	۱/۲۹۸/۰۸۹/۵۰٦	٦۰/۸۱٤/٦۰٤
			۱۳۹۳/٦/۱۸	٤۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰	۳۷/۷۰٦/٦۱۱/۵۷۰	۲/۲۹۳/۳۸۸/٤۳۰
			۱۳۹۳/۱۲/۱۳	۱/۵۵٦/٤۱٦/۲٦۸	۱/۲۸۰/۸۷۱/۰۷۲	۲۷۵/۵٤۵/۱۹٦
			۱۳۹۳/۱۲/۱۳	٦/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰	٤/۹۳۷/۷۷۰/۵٦۳	۱/۰٦۲/۲۲۹/٤۳۷
		جمع کل		۵۰/۳٦۲/۰۰٤/۱۹۱		

جمع کل شرکت ۱۰۲،۸۰٦ میلیون ریال

ط :شرکت سلامت اندیشان نور (با مسئولیت محدود) -شعبه مرکزی

۱-ط-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟(قرار کاشناسی)

نام شرکت	نوع شخصیت	شماره ثبت	تاریخ تاسیس	شناسه ملی	محل ثبت
سلامت اندیشان نور	با مسئولیت محدود	۳۵۱٤۷۹	۱۳۸۸/۰۳/۱۸	۱۰۱۰۳۹۷۷۶۷۳	تهران

مدیر عامل شرکت (داود نوری علیوچه) طی نامه ای در تاریخ ۱۳۹۲/۰٦/۰٤ خطاب به ریاست شعبه مرکزی درخواست ٦۰۰ میلیارد ریال تسهیلات در مقابل ٤۰ درصد سپرده بلند مدت و یا وثیقه ملکی و ٦۰ درصد سفته به امضای مجاز مدیران می نماید.ریاست شعبه در تاریخ ۹۲/۰٦/۱۷۰ دستور تشکیل پرونده اعتباری داده است.لازم به ذکر است که در زمان ارائه درخواست تنها یک ماه از افتتاح حساب نزد بانک سرمایه می گذرد.

کمیسیون اعتباری شعبه طی خلاصه پیشنهاد شماره ۱۸۲۱/ت/۱۰۱۰مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۷ ،پیشنهاد پرداخت ٤۰۰ میلیارد ریال در قالب عقد مشارکت مدنی ریالی و نرخ ۲٦ درصد ،یکساله (طی قراردادهای متعدد سه ماهه)در قبال توثیق ۱۰%وجه نقد در حسابجاری بدون دسته چک، و ۷۰% وثیقه ملکی مسکونی ارزنده سهل البیع بلامعارض شهری و الباقی سفته به تعهد شرکت و ظهر نویسی مدیران و ضامنین معتبر با مارژ ۱۳۰%واخذ یکفقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات موافقت و جهت بررسی و اعلام نظر نهایی به اداره اعتبارات ارسال شده است.. امضا کنندگان پیشنهاد اولیه به شرح ذیل می باشند:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
حسن زاده	تقی منش	ضیایی

گزارش کارشناسی اولیه در تاریخ ۹۲/۱۰/۲۵ با امضای (زارعی) (کارشناس اداره کل اعتبارات و تسهیلات)ارائه شده است. از نکات قابل توجه در گزارش می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

۱۰- دفتر مرکزی با محل اقامت قانونی شرکت (ظاهرا انبار شرکت) متفاوت بوده است.

۱۱- شرکت فاقد لیست بیمه رسمی بوده و در زمان نگارش گزارش کارشناسی عملا شرکت فاقد پرسنل بیمه شده بوده است.

۱۲- اشاره به افتتاح حساب شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۹ (حدود یک ماه قبل از ارائه درخواست تسهیلات) و فقدان گردش حساب و معدل موجودی.

۱۳- شرکت سلامت اندیشان راگا جزو شرکتهای همگروه می باشد.

۱٤- عدم ارائه مدارکی دال بر واردات و فروش برنج و گندم.

۱۵- در نهایت کارشناس اعتباری با اشاره به مفاد گزارش و با عنایت به عدم وجود سابقه اعتباری نزد شبکه بانکی تعدیل مبلغ تسهیلات و تحکیم وثایق به شرح مبلغ تسهیلات حداکثر ۱۰۰ میلیارد ریال در قبال ۱۰%توثیق سپرده و مابقی ترهین وثیقه ملکی مسکونی درون شهری تهران پیشنهاد نموده است.

۱۶- لازم به ذکر است که نحوه محاسبه و احراز نیاز تسهیلات در گزارشات کارشناسی بانک سرمایه مشاهده نمی شود.

-اداره اعتبارات در تاریخ ۹۲/۱۰/۲۵ (همزمان با گزارش کارشناسی)اقدام به تنظیم نظریه به شرح ذیل جهت طرح در کمیته اعتبارات و هیات مدیره می نماید.

نظریه مذکور درتاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۵ به شرح ذیل است:

نوع عقد	مشارکت مدنی
مدت قرارداد	٦ ماهه
مبلغ تسهیلات(سهم الشرکه بانک)	۲۰۰ میلیارد ریال
مبلغ سهم الشرکه شریک	۵۰ میلیارد ریال
پشتوانه تسهیلات	توثیق مبلغ ۲۰ میلیارد ریال در حسابجاری بدون دسته چک و ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده،سهل البیع و بلامعارض درون شهری معادل ٤۰% تسهیلات و مابقی اخذ سفته به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی تمامی مدیران و ضامنین معتبر آن با مارژ ۱۳۰%. و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی تمامی مدیران.
نرخ تسهیلات	نرخ سود تسهیلات بر اساس تعرفه بانک
شروط نظریه	ارائه روزنامه تغییرات مربوط به تغییر محل فعالیت شرکت-رعایت سایر ضوابط و مقررات بانکی و اعتباری
اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سالار بایرامی خلج-محمد سلمانی علائی-مانی رهبری
نظریه کمیته اعتبارات	با نظر موافق به هیات مدیره پیشنهاد گردید
نظریه هیات مدیره	موضوع در جلسه هیات مدیره مطرح و مقرر گردید وفق پیشنهاد کمیته اعتبارات اقدام شود.
مصوبه هیات مدیره	طبق صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱٤ و نامه شماره ۱۱۱/۲۳۸۰ مورخ ۹۲/۱۱/۲۹ اعطای ۲۰۰ میلیارد ریال تصویب شد.در مقابل ۲۰ میلیارد ریال توثیق در حسابجاری و ٤۰ % ترهین وثیقه ملکی درون شهری تهران ومابقی سفته به امضای شرکت و ضامنین معتبر و اخذ چک به مبلغ ۱۵۰ درصد تسهیلات

مراتب طی ابلاغ شماره ٦۳۰/۸۲۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ اداره کل اعتبارات با امضای آقایان رهبری و حمیدی به شعبه مرکزی ارسال شده است.

کارشناس اداره اعتبارات و تسهیلات (خسروی)در مورخ ۹۳/۰٤/۱۵ گزارشی در خصوص نحوه مصرف تسهیلات ارائه نموده است که موارد با اهمیت به شرح ذیل می باشد:

وضعیت تسهیلات پرداختی

ردیف	عنوان	مبلغ(میلیون ریال)	تاریخ پرداخت	تاریخ سررسید
۱	مشارکت مدنی	۳۰،۰۰۰	۱۳۹۳/۰۱/۲۵	۱۳۹۳/۰۷/۲٤
۲	مشارکت مدنی	۹۵،۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۰۲	۱۳۹۳/۰۸/۰۱
	جمع	۱۲۵،۰۰۰		

کارشناس در گزارش خود محل مصرف تسهیلات را خرید مواد اولیه شیمیایی،کشاورزی ،بطری و درب بطری و قالبهای مورد نیاز و سفارش لیبل و قرارداد تبلیغات ذکر کرده است.

شعبه در تاریخ ۹۳/۰٤/۱٦ از مدیر عامل بانک(درخشنده)درخواست نموده تا با توجه به گزارش مصرف ۱۲۵ میلیارد تسهیلات پرداختی ،اجازه پرداخت مابقی تسهیلات نیز صادر شود.در هامش نامه مذکور مدیر عامل از مدیر اعتبارات خواسته تا به همراه کارشناس در خصوص گزارش و اظهار نظر صریح مذاکره نمایند.با توجه به ابهام گزارش کارشناس اولیه(خسروی)کارشناس ارشد دیگری(مشهدی میرزا)جهت همراهی با کارشناس اول در خصوص تشریح چگونگی مصرف تسهیلات تعیین شده و نامبرده طی گزارش مورخ ۹۳/۰٤/۲۹ نسبت به اعلام مواردی چون بازدید از شرکت فابیکو (پیمانکار تولید قالب و ظروف پلیمری)اشاره و با توجه به منابع مالی ۵۰۲ میلیارد ریالی شرکت مستتر در تراز آزمایشی ۹۳/۰٤/۲۳ نیاز تسهیلاتی شرکت را زیر سوال برده است.

- در نهایت مدیریت امور اعتباری نامه ای با امضای آقایان سجودی و رهبری خطاب به معاون اعتباری و سرمایه گذاری بانک (سادات)ارائه و نسبت به توجیه نحوه مصرف تسهیلات در بخش تولید و امور بازرگانی اظهار نظر صریح می نمایند و مقرر می شود تا پرداخت مابقی تسهیلات در کمیته اعتباری و هیات مدیره مطرح گردد.لذا در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۳ مجددا در خصوص پرداخت ۷۵ میلیارد ریال باقیمانده تصمیم و اعضا به شرح ذیل با پرداخت آن موافقت می نمایند:

اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سید ابوالقاسم سجودی -مانی رهبری- غلامرضا شیانی

- ابلاغ پرداخت ۷۵ میلیارد ریال باقیمانده طی نامه شماره ٦۳۰/۲۸۲۹ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۲۰ به شعبه ارسال می شود.

- لازم به ذکر است که در اسناد ارائه شده صرفا یک فقره صورتحساب پیش فروش کالا مربوط به فروش برخی اقلام از جمله اسید سیتریک،بی کربنات،مونو پروپیلن از شرکت صنعتی زراع پاش به مبلغ ۹۳،۷۵۰ میلیون ریال موجود بوده و فاکتور مربوط به ۱۳۵ میلیارد اولیه رویت نگردید.

- شعبه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۹ طی پیشنهاد شماره ۲۱۱۷/ت/۱۰۱۰ درخواست حذف ۱۰%وجه نقد مسدود در حسابجاری و افزایش ۲%نرخ تسهیلات را با نظر موافق به اداره اعتبارات ارسال می نماید.

کمیته وصول مطالبات طی مصوبه شماره ٦۲۰/۲۱۸۸ مورخ ۹۳/۱۱/۱۵ به شعبه ابلاغ نمود که ۲۰ میلیارد وجه مسدودی از حسابجاری برداشت و از تسهیلات پرداختی کسر گردد.مبلغ ۱ میلیارد توسر مدیون تا تاریخ ۹۳/۱۱/۱٤ پرداخت و باقیمانده با اعمال نرخ های جدید از تاریخ ۹۳/۱۱/۱٤ به مدت شش ماه با اخذ و تحکیم وثیقه تمدید گردد.

-محل استفاده تسهیلات :

کارشناس در گزارش خود محل مصرف تسهیلات را خرید مواد اولیه شیمیایی،کشاورزی ،بطری و درب بطری و قالبهای مورد نیاز و سفارش لیبل و قرارداد تبلیغات ذکر کرده است.

لازم به ذکر است که در اسناد ارائه شده صرفا یک فقره صورتحساب پیش فروش کالا مربوط به فروش برخی اقلام از جمله اسید سیتریک،بی کربنات،مونو پروپیلن از شرکت صنعتی زراع پاش به مبلغ ۹۳،۷۵۰ میلیون ریال موجود بوده و فاکتور مربوط به ۱۳۵ میلیارد اولیه رویت نگردید.

-وثایق در رهن :

نوع وثیقه	وضعیت وثیقه	شرح وثیقه	مبلغ وثیقه	ارزش ترهینی وثیقه
سند ملکی	در رهن است	٤فقره پلاک ثبتی سند رهنی ۱۳۸۱۱۵	۳۹،۳٤٥،۲۰۰،۰۰۰	۳۹،۳٤٥،۲۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	مابقی سفته شماره ۸۳۷۵۲۹	٦٥،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	٤۸،۷٥۰،۰۰۰،۰۰۰
چک تضمینی	در رهن است	بخشی از چک شماره ۲٤۳٥۹۸	۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۱۲،٥۰۰،۰۰۰،۰۰۰
چک تضمینی	در رهن است	چک شماره ۲٤۳٦۲٥	۱۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	۱۳ فقره شماره ٦۳۱۳ الی ٦۳۰۱	۲٦،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲٦،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
چک تضمینی	در رهن است	مابقی چک ۲٤۳٥۹۸	۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۸۷،٥۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	سفته شماره ۸۳۷٥۲۸	٦٥،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	٦٥،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	سفته شماره ۸۳۷٥۲۹	٦٥،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱٦،۲٥۰،۰۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	بخشی از سفته شماره ۸۳۷٥۲۹	٦۷،٤۳٦،۹۷۰،۰۰۰	٦۷،٤۳٦،۹۷۰،۰۰۰
سند ملکی	در رهن است	۷ فقره پلاک ثبتی سند رهنی ۱۳۷۸٦۷	٦۷،٤۳٦،۹۷۰،۰۰۰	٦۷،٤۳٦،۹۷۰،۰۰۰
			۹۳۷،۷۸۲،۱۷۰،۰۰۰	٥۷۲،۷۸۲،۱۷۰،۰۰۰

وثایق در رهن مربوط به ۱۱ فقره پلاک مسکونی واقع در سلمانشهر مازندران و در محل برجهای ساحلی قو واقع شده اند.

۲-ط-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه با شرح تخلفات آیشان در فرآیند اعطای تسهیلات به شرکتهای مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد.(قرارکارشناسی)

۱۳-اسامی ارکان اعتباری امضا کننده مصوبات:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
حسن زاده و محمد سرخیل	محمد تقی تقی منش	سید جمال الدین ضیایی

اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سالار بایرامی خلج-غلامرضا شیانی-مانی رهبری- محمد سلمانی اعلائی-سید ابوالقاسم سجودی

هیات مدیره	علی بخشایش	احمد درخشنده	پرویز کاظمی	محمدرضا توسلی

- **عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:**
- عدم توجه به اهلیت متقاضی و تشکیل و ارسال پرونده به ارکان اعتباری توسط شعبه عامل.
- عدم توجه به گزارش کارشناس اعتباری که طی تشریح مشکلات متعدد شرکت (به شرح موارد منعکس در بند ۱)که صراحتا با پرداخت تسهیلات مخالف است..
- عدم توجه به ذینفع واحد.(محل تامین سپرده نقدی شرکت زراع پاش بوده است)
- تضعیف وثایق شرکت برخلاف مصوبات اولیه.
- عدم توجه به مصرف صحیح تسهیلات.

۳-ط-مشخصات و نشانی مدیران شرکتهای تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد. (قرار کارشناسی)

سمت	نام و نام خانوادگی	شماره شناسنامه	تاریخ و محل صدور	تحصیلات	آدرس و تلفن
مدیر عامل و رییس هیات مدیره	داود نوری علویجه	۸٤٤	۱۳٤٤	دکتری	۰۹۱۲٦۹٥۲۷۸۸ - شریعتی سه راه طالقانی خ امل مجتمع زمرد
نایب رییس هیات مدیره	محمد نوری علویجه	۲۸۹۱	۱۳٦٤	لیسانس	
عضو هیات مدیره	مهدی نوری علویجه	۲۱۳۸	۱۳٤۸	۰ دیپلم	

٤-ط-از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هریک از اشخاص ذی نفع از محل تسهیلات (به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی)مشخص گردد.

بر اساس اطلاعات ارائه شده توسط بانک سرمایه وجوه به شرح ذیل کارسازی شده اند: (قرار کارشناسی)

تسهیلات شرکت در تاریخ های ۹۳/۰۱/۲۵ -۹۳/۰۲/۰۲ – ۹۳/۰۵/۲۷ به حساب شرکت زراع پاش واریز شده است.شرکت مذکور جزو شرکتهای گروه تحت بررسی هیات کارشناسی بوده و از بانک سرمایه تسهیلات اخذ نموده است. مبالغ پس از واریز به حساب شرکت زراع پاش به شرح ذیل کارسازی شده است:

ردیف	تاریخ	مبلغ(میلیون ریال)	نوع انتقال	بانک مقصد	حساب مقصد ۱	حساب مقصد ۲
۱	۹۳/۰۱/۲۶	۱٤،۰۰۰	واریز	سرمایه	شرکت سیرمان البرز	احمد حاجی محمد جواد- ۱۱،۰۰۰ملت داودیه+ ۲،۸٦۰ مسعود فلاح زیارانی
۲	*	۱۵،۰۰۰	چک بانکی	آینده-دوراهی قلهک	شرکت زراع پاش	
۳	۹۳/۰۲/۰۲	٤٤،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	احمد حاجی محمد جواد	در جدول ذیل رهگیری تشریح شده است
٤	۹۳/۰۲/۰۲	۳۵،۲۵۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	احمد حاجی محمد جواد	در جدول ذیل رهگیری تشریح شده است
۵	*	٦۰،۱۱۰	چک بانکی	پاسارگاد-خ طالقانی	خانم مهین راد	
٦	*	۸،۵۲۷	چک بانکی	دی-میدان مادر	شرکت سیرمان البرز	
۷	*	٦،۳٦۲	چک بانکی	دی-ونک	سلامت اندیشان نور	
	جمع کل	۱۸۳،۲٤۹				

با توجه به اینکه وکیل آقای احمد حاجی محمد جواد طی لایحهای اعلام کرده که نامبرده صرفا واسط وجوه بوده لذا در ردیابی صورت گرفته و استعلام از بانکهای ملت و اقتصاد نوین مقصد بعدی وجوه پس از واریز به حساب نامبرده به شرح ذیل گزارش شده است:

ردیف	تاریخ	مبلغ(میلیون ریال)	بانک مقصد	حساب مقصد	مقصد نهایی
۱	۹۳/۰۱/۲۶	۱۱،۰۰۰	ملت-هجرت	چک شماره ٤١١٨٠٥٢٩ به مبلغ ۳ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ چک شماره ٤١١٨٠٤٤٣ به مبلغ ۸ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی محمد رضا رنجبر مبلغ ۱۱ میلیارد بصورت چک بانکی به حساب خانم مهین راد نزد بانک پاسارگاد طالقانی منتقل شده است.
۳و٤	۹۳/۰۲/۰۲	۷۹،۲۵۰	ملت-هجرت	چک شماره ٤١١٨١٦/۳۲ به مبلغ ۲۰ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ چک شماره ٤١١٨١٣/۲۳ بمبلغ ۳۸،٦۹۲،۵۰۰،۰۰۰ ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ چک شماره ٤١١٨١٤/٦۰ به مبلغ ۵ میلیارد ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی حسن مظهری مبلغ ٦۳،٦۹۲،۵۰۰،۰۰۰ بصورت چک بانکی به حساب خانم مهین راد نزد بانک پاسارگاد طالقانی منتقل شده است.
۳و٤	۹۳/۰۲/۰۳		ملت -هجرت	چک شماره ٤١١٨١٢/۳۷ به مبلغ ۹۵۰۰ میلیون ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ چک شماره ٤١١٨١۵/٤٦ به مبلغ ۱۰،۲۵۰ میلیون ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ	پس از وصول چکها به پشت نویسی حسن مظهری مبلغ ۱۹،۷۵۰ میلیون ریال بصورت چک بانکی به حساب خانم مهین راد نزد بانک پاسارگاد طالقانی منتقل شده است

۵-ط-اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد. (قرار کارشناسی)

مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل می باشد .

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷ مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	(مانده از اصل)	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	جمع
۱۰۱۰٬۱۱٬۷۵۳۰۲۷٬۳	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۱۳۹۳/۰۵/۲۷	۹۳/۱۱/۲۷	۷۵٬۰۰۰	۷۵٬۰۰۰	۱۰٬۸۴۵	۱۶۶٬۲۶۲	۲۵۲٬۱۰۷
۱۰۱۰٬۱۱٬۷۵۳۰۲۷٬۴	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۱۳۹۳/۱۱/۱۴	۹۴/۰۵/۱۴	۱۳۷٬۴۵۴	۱۳۷٬۴۵۴	۲۱٬۳۶۳	۲۸۸٬۶۱۴	۴۴۷٬۴۳۳
هزینه قانونی									۷۴۶
جمع کل	-	-	-	-		-	-	-	۷۰۰,۲۸۶

-بنا به اعلام بانک شرکت فاقد پرداخت میباشد.

ی :شرکت سیمای زیبای کیش (سهامی خاص) -شعبه مرکزی

۱-ی-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟ (قرار کارشناسی)

نام شرکت	نوع شخصیت	شماره ثبت	تاریخ تاسیس	شناسه ملی	محل ثبت	توضیحات
سیمای زیبای کیش	سهامی خاص	۷۹۶۳	۱۳۸۸/۰۷/۲۰	۱۰۸۶۱۹۱۳۹۸۸	منطقه آزاد کیش	شرکت در حال حاضر تعلیق شده است

مدیر عامل شرکت (صدوقی) طی نامه ای در تاریخ ۱۳۹٤/۰۵/۰٤ خطاب به ریاست شعبه مرکزی بانک سرمایه (تقی منش) درخواست ٦۰۰ میلیارد ریال تسهیلات در مقابل ۵۰ درصد سپرده نقدی و یا وثیقه ملکی و ۵۰ درصد سفته به امضای مدیران می نماید.معاون شعبه در تاریخ ۹٤/۰۵/۱۲ پیشنهاد اعطای تسهیلات را جهت بررسی و اظهار نظر نهایی طی نامه شماره ۹٤/۳۲۹۰۰ به اداره اعتبارات ارسال و پرونده به خانم فراهانی جهت بررسی ارجاع شده است.

کمیسیون اعتباری شعبه طی خلاصه پیشنهاد شماره ۳۰٦۸/ت/۱۰۱۰مورخ ۱۳۹٤/۰۵/۱۲ ،پیشنهاد پرداخت ٦۰۰ میلیارد ریال در قالب عقد مشارکت مدنی به مدت یکسال در قبال توثیق ۵۰%سپرده بلند مدت و ۲۰%ملک مسکونی ارزنده درون شهری و الباقی سفته با مارژ ۱۳۰% و اخذ یکفقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات با نظر موافق جهت بررسی و اعلام نظر نهایی به اداره اعتبارات ارسال شده است. امضا کنندگان پیشنهاد اولیه به شرح ذیل می باشند:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
*	تقی منش	ضیایی

گزارش کارشناسی اولیه با امضای (خانم فراهانی) (کارشناس اداره کل اعتبارات و تسهیلات)ارائه شده است. از نکات قابل توجه در گزارش می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

۱۷- عدم ارائه مدارک مالکیت یا اجاره دفتر تهران.

۱۸- کارخانه شرکت در کیش استیجاری می باشد.

۱۹- پروانه بهره برداری جهت تولید انواع دستمال کاغذی به ظرفیت ۳۰۰،۰۰۰ عدد برای شرکت صادر شده است.

۲۰- بر اساس اعلاک کارشناس،شرکت با شرکت زراع پاش و صنایع چوب و فلز سما چوب زاگرس و سیرمان البرز دارای مراودات می باشند.لازم به ذکر است که هر سه شرکت نامبرده جزو مجموعه شرکتهای تحت بررسی هیات کارشناسی بوده و از بانک سرمایه تسهیلات اخذ نموده اند.

۲۱- تأییدیه صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۹۲ و۹۳ به کارشناس ارائه نشده است.

سید حسام شبیری
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه: ۰۲۳۰
رشته: امور بانکی

۲۲- تعدا پرسنل بیمه شده شرکت ٤ نفر بوده که طبق نظر کارشناس جهت اداره امور شرکت کافی به نظر نمی رسند.

۲۳- مبلغ فروش ۲۵۱ میلیارد ریالی با ظرفیت ۳۰۰،۰۰۰ عددی دستمال کاغذی در سال تناسبی ندارد.

۲٤- طبق گزارش مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران آقای میلاد صدوق مدیر عامل و سهامدار اصلی شرکت مشتری پر ریسکی معرفی شده است.

۲۵- لازم به ذکر است که نحوه محاسبه و احراز نیاز تسهیلات در گزارشات کارشناسی بانک سرمایه مشاهده نمی شود.

-اداره اعتبارات در تاریخ ۹٤/۰٦/۱۸ اقدام به تنظیم نظریه به شرح ذیل (بدون اعلام نظر موافق)جهت طرح در کمیته اعتبارات و هیات مدیره می نماید.

نظریه مذکور درتاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۲ به شرح ذیل است:

نوع عقد	مشارکت مدنی موردی
مدت قرارداد	حداکثر شش ماه در صورت تسویه در سررسید قابل تمدید برای یکدوره ٦ ماهه دیگر
مبلغ تسهیلات(سهم الشرکه بانک)	٦۰۰ میلیارد ریال
مبلغ سهم الشرکه شریک	۱۵۰ میلیارد ریال
پشتوانه تسهیلات	توثیق سپرده بلند مدت معادل ۵۰%کل تسهیلات و ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده بلامعارض درون شهری معادل ۲۰%تسهیلات و مابقی اخذ سفته به امضای مجاز شرکت و ظهر نویسی تمامی مدیران شرکت معادل ۱۳۰ درصد و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی مدیران.
نرخ تسهیلات	نرخ سود تسهیلات بر اساس تعرفه بانک
شروط نظریه	اخذ گواهی موضوع تبصره ۱۸٦-اخذ تاییدیه صورتهای مالی سال۹۲ از جامعه حسابداران رسمی-
اعضای کمیته اعتبارات	مجید زاهدی-سید حمیدرضا فاروقی-محمد سلمانی علائی-علیرضا کلهر
نظریه کمیته اعتبارات	با نظر موافق به هیات مدیره پیشنهاد گردید
نظریه هیات مدیره	موضوع در جلسه هیات مدیره مطرح و مقرر گردید وفق پیشنهاد کمیته اعتبارات اقدام شود.
مصوبه هیات مدیره	طبق صورتجلسه هیات مدیره و نامه شماره ۹٤/٤۳۰۰۱ مورخ ۹٤/۰٦/۱۱ اعطای ٦۰۰ میلیارد ریال تصویب شد.

-رییس و معاون شعبه در تاریخ ۱۳۹٤/۰٦/۱۷ در نامه ای به اداره اعتبارات درخواست تغییر در نوع تسهیلات و جایگزینی وثیقه ملکی با سپرده را می نماید.پیشنها مذکور طی نامه شماره ۳۱۹٦/ت/۱۰۱۰ مورخ ۹٤/۰٦/۱۷ با موضوع تغییر تسهیلات مشارکت مدنی موردی به حد اعتباری و جایگزینی سپرده به جای وثیقه ملکی تا زمان ارائه و ترهین ملک و با امضای آقایان داود طرحی(رییس شعبه)محمد تقی تقی منش(معاون شعبه)جمال الدین ضیائی(مسئول اعتبارات)ارسال می شود.

-پیشنهاد فوق جهت کارشناسی مجدد به خانم فراهانی ارجاع و نامبرده پس از بررسی به نکات ذیل اشاره می کند:

۱- با توجه به فروش اعلامی و ظرفیت تولیدی مبلغ اختصاص داده شده به شرکت فاقد توجیه کارشناسی است.

۲- بر اساس ضوابط بانک مرکزی در خصوص قابلیت اخذ تسهیلات هر شرکت در شبکه بانکی معادل حداکثر ۶۰%فروش شرکت ،بالاترین مبلغ تسهیلات قابل اعطابه شرکت ۱۵۰ میلیارد ریال بوده است.

۳- مدیریتشرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۱۱ به کلی تغییر یافته و مدیران جدید از تجربه و رزومه کافی برخوردار نمی باشند.

۴- مدارک و مستنداتی دال بر انتقال سهام به مدیران فعلی متقاضی تسهیلات ارائه نشده و لذا آخرین سهامداران شرکت مشخص نمی باشند.

۵- شرکت فاقد دارایی ثابت قابل توجه در صورتهای مالی می باشد.

۶- تاییدیه صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۳ ارائه نشده و به تبع آن کارشناس از تجزیه و تحلیل داده ها خودداری نموده است.

۷- در نهایت کارشناس بررسی کننده تعدیل مبلغ درخواستی حداقل متناسب با فعالیت شرکت و نیز تحکیم وثایق و توثیق در حسابجاری را مورد تاکید قرار داده است.

-اداره اعتبارات ضمن اشاره مجدد به محدودیتهای مندرج در گزارش کارشناسی تغییرات مورد درخواست را به کمیته اعتبارات پیشنهاد م یدهد.کمیته اعتبارات نیز با تغییرات مورد درخواست به شرح ذیل موافقت می نماید:

۱- تغییر در نوع تسهیلات از موردی به حد اعتباری طی قراردادهای شش ماهه.

۲- توثیق وجه نقد در حسابجاری بدون دسته چک معادل ۲۰%کل تسهیلات پس از اعطای تسهیلات و توثیق سپرده بلند مدت معادل ۵۰%کل تسهیلات به عنوان وثایق و الباقی در قبال سفته و چک.

-هیات مدیره بانک نیز موارد پیشنهادی را عینا تایید نموده اند.

-ابلاغیه تغییرات موصوف در تاریخ ۱۳۹٤/۰٦/۲۵ طی نامه شماره ۹٤/٤۸۰۹۹ از طرف اداره اعتبارات به شعبه مرکزی ارسال شده است.

- محل استفاده تسهیلات :

شرکت اقدام به ارائه ٤ فقره پیش فاکتور جهت خرید تیشو امارات از شرکت سارال پارس کیش نموده است.

- وثایق در رهن :

نوع وثیقه	وضعیت وثیقه	شرح وثیقه	مبلغ وثیقه	ارزش ترهینی وثیقه
چک تضمینی	در رهن است	چک شماره ۸٦۹۸۲۵	۸۱۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۸۱۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	۳۱ طغری سفته	۲۱۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۱۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	یک طغری ٦ طغری سفته	۲۳،٤۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۳،٤۰۰،۰۰۰،۰۰۰
چک تضمینی	در رهن است	چک شماره ۸٦۹۸۲۸	۹۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۹۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
			۱،۱۳٤،٤۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱،۱۳٤،٤۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۲-ی-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه با شرح تخلفات ایشان در فرآیند اعطای تسهیلات به شرکتهای مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد. (قرار کارشناسی)

اسامی ارکان اعتباری امضا کننده مصوبات:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
داود طرحی و محمد سرخیل	محمد تقی تقی منش	سید جمال الدین ضیایی

اعضای کمیته اعتبارات	مجید زاهدی-حمیدرضا فاروقی-سلمانی علائی-کلهر-عبدی

هیات مدیره	علی بخشایش	پرویز کاظمی	محمدرضا توسلی	پرویز احمدی	خیراله بیرانوند

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

- عدم توجه به اهلیت متقاضی و تشکیل و ارسال پرونده به ارکان اعتباری توسط شعبه عامل.
- عدم توجه به گزارش کارشناس اعتباری که طی تشریح مشکلات متعدد شرکت (به شرح موارد منعکس در بند ۱)که صراحتا با پرداخت تسهیلات مخالف است..
- عدم توجه به ذینفع واحد.(محل تامین سپرده نقدی شرکت زراع پاش بوده است)
- تضعیف وثایق شرکت برخلاف مصوبات اولیه.
- عدم توجه به مصرف صحیح تسهیلات.

۳-ی-مشخصات و نشانی مدیران شرکتهای تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد.
(قرار کارشناسی)

سمت	نام و نام خانوادگی	شماره شناسنامه	تاریخ و محل صدور	تحصیلات	آدرس و تلفن
مدیر عامل و عضو هیات مدیره	میلاد صدوق	٦٥٤	١٣٦٢	*	تهران-میرزای شیرازی خ ۱۵ پلاک۲۵ واحد ۳- ۰۹۳۵۵۳۱٦۱٦۱
رییس هیات مدیره	سمیرا کاشانی فر	۳۸۰٤۸	١٣٦٦	*	
نایب رییس هیات مدیره	میلاد انوری	۳۸۱٤۲	١٣٦٦	*	*

٤-ی-از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هریک از اشخاص ذی نفع از محل تسهیلات (به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی)مشخص گردد. (قرار کارشناسی)

بر اساس اعلام بانک سرمایه ،تسهیلات شرکت جمعا به مبلغ ٦٠٠ میلیارد ریال به حساب چکهای تضمینی واریز و سپس به حساب میلاد صدوقی (مدیر عامل شرکت)منتقل شده است.سپس مبلغ ٥٠٠ میلیارد ریال از حساب صدوقی به حساب شرکت مخابرات ایران منتقل شده که این مبلغ قبلا از حساب شرکت مخابرات بابت وثایق نقدی شرکت سیمای زیبای کیش تامین و بعد از واریز تسهیلات به حساب مذکور بازگردانده شده است.

مابقی مبالغ به شرح ذیل کارسازی شده است:

ردیف	تاریخ	مبلغ (میلیون ریال)	نوع انتقال	بانک مقصد	حساب مقصد ۱	حساب مقصد ۲	
۱	*	٤۲،۰۰۰	واریز	سرمایه	شرکت زراع پاش	بابت تامین وثیقه نقدی تسهیلات شرکت	
۲	*	٤۳،۲۰۰	واریز	سرمایه	مسعود عجمی	بابت امهال تسهیلات شرکت سیرمان البرز برداشت شد.	
۳	*	۳،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	مجتبی راعی دهقی		
٤	*	۳،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	وحید علی پور		
٥	*	۳،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	آیدین شاهرخی		
٦	*	۳،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	محمدرضا عرب		
۷	*	٤،۲۷۰	چک بانکی	ملی-سپند	میلاد صدوقی		
۸	*	۳،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	آیدین شاهرخی		
۹	*	۳،۰۰۰	چک بانکی	ملت-میرداماد	آزاد حیدری راد		
۱۰	*	۲،۰۰۰	چک بانکی	صادرات-میدان مادر	آیدین شاهرخی		
۱۱	*	۳،۰۰۰	چک بانکی	اقتصاد نوین-ظفر	علیرضا چگینی		
	جمع کل	۱۱۲،٤۷۰					

۵-ی-اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد. (قرار کارشناسی)

مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل می باشد .

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷ مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	جمع
۱۰۱۰/۱۱/۱۱٤۲۸٦۸/۲	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹٤/۱۱/۱۰	۹۵/۰۵/۱۰	٦۰،۰۰۰	۱۹،٤٦۸	۷،۲۱۹	۳۰،۷۷۸	۵۷،٤٦٦
۱۰۱۰/۱۱/۱۱٤۲۸٦۸/۱	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۹٤/۱۰/۲٦	۹۵/۰٤/۲٦	۵٤۰،۰۰۰	۱۷۵،۰۱۷	٦٤،٦۲۲	۲۷۹،۳۲۱	۵۲۰،۹۵۵
جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۷۸،٤۲۲

مبالغ پرداختی توسط گیرندگان تسهیلات طبق اعلام بانک سرمایه

ردی ف		عنوان تسهیلات	تاریخ پرداختی مشتری	مبلغ پرداختی مشتری	پرداختی بابت قسط	پرداختی بابت جریمه
۱	۱۰۱۰/۱۱/۱۱٤۲۸٦۸/۱	مشارکت مدنی	۹۵/٦/۱	۵,۰۹۵,۸۹۰,٤۱۱	٤,۹٤۵,٤۹۳,۲۲۰	۱۵۰,۳۹۷,۱۹۱
			۹۵/٦/٤	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٤,۵٦۲,۳۳٤,۲۱۷	۳,٤۳۷,٦٦٦,۷۸۳
			۹۵/٦/٤	۲٦۳,۸۷٤,۰۹۱,۱۷۹	۲۵۵,٤۷٤,۹۱۵,۸٦۳	۸,۳۹۹,۱۷۵,۳۱٦
	جمع کل			۳۷٦,۹٦۹,۹۸۱,۵۹۰		

۲	۱۰۱۰/۱۱/۱۱٤۲۸٦۸/۲	مشارکت مدنی	۹۵/٦/٤	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷۵۸۳۸۹۲٦۲	۲٤۱٦۱۰۷۳۸
			۹۵/٦/٤	۲۹,۳٦٤,۵۰۰,٦۰۵	۲۸۷۷۳۲٦۹۰٤۹	۵۹۱۲۳۱۵۵٦
	جمع کل			٤۱,۳٦٤,۵۰۰,٦۰۵		

جمع کل پرداختی ٤۱۸،۳۳٤ میلیون ریال

ک :شرکت صنعتی زراع پاش (سهامی خاص) -شعبه مرکزی

۱-ک-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟(قرار کارشناسی)

نام شرکت	نوع شخصیت	شماره ثبت	تاریخ تاسیس	شناسه ملی	محل ثبت	توضیحات
صنعتی زراع پاش	سهامی خاص	۷۵۳۵۳	۱۳۶۸/۰۳/۲۷	۱۰۱۰۱۲۰۲۴۰۵	تهران	*

مدیر عامل شرکت در ابتدا (مهران جعفری) طی نامه ای در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۹ خطاب به ریاست شعبه مرکزی بانک سرمایه (تحسن زاده) درخواست ۵۰۰ میلیارد ریال تسهیلات در مقابل ۵۰ درصد سپرده نقدی و یا وثیقه ملکی و ۵۰ درصد سفته به امضای مدیران می نماید.

سپس در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۱۵ مجددا طی نامه ای درخواست ۴۰۰ میلیارد ریال تسهیلات در قبال ۵۰%سفته به امضای ومدیران و ۵۰%ملک مسکونی می نماید.

کمیسیون اعتباری شعبه طی خلاصه پیشنهاد شماره ۱۳۹۴/ت/۱۰۱۰مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۱۹ ،پیشنهاد پرداخت ۲۰۰ میلیارد ریال در قالب عقد مشارکت مدنی (طی قراردادهای متعدد سه ماهه) با نرخ ۳۱%در قبال ترهین وثیقه ملکی مسکونی درون شهری تهران اخذ یکفقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات با نظر موافق جهت بررسی و اعلام نظر نهایی به اداره اعتبارات ارسال شده است. امضا کنندگان پیشنهاد اولیه به شرح ذیل می باشند:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
سرخیل	تقی منش	ضیایی

گزارش کارشناسی اولیه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۰۶ با امضای (خانم فراهانی) (کارشناس اداره کل اعتبارات و تسهیلات) ارائه شده است. از نکات قابل توجه در گزارش می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

۲۶- عدم تطابق دفتر رسمی با دفتر فعالیت شرکت.

۲۷- شرکت فاقد لیست بیمه کارکنان می باشد.

۲۸- آقای کیوان مرادپور(سهامدار عمده شرکت(دارای ۵ فقره چک برگشتی به مبلغ مجموع ۷۸۱ میلیون ریال بوده است.

۲۹- شرکت از دو سال گذشته تا زمان بررسی تغییر مالکیت داده و ۳ بار تغییر مدیر عامل و ۳ بار تغییر محل فعالیت داده است.

۳۰- فعالیت شرکت در زمان گزارش کارشناس بازرگانی بوده است که با موضوع فعالیت اساسنامه مغایرت دارد.

۳۱- عدم گردش حساب و معدل شرکت با تسهیلات درخواستی.

۳۲- کارشناس از محل غعالیت شرکت بازدید بعمل نیاورده است.

۳۳- بر اساس اعلام کارشناس شرکت مذکور بر اساس اطلاعات سیستم نگین دارای مراودات مالی بسیاری با شرکتهای سیرمان البرز ۱۵۰ میلیارد ریال سررسید گذشته-فریور تجارت شایا ۳۰۰ میلیارد ریال-سلامت اندیشان نور ۲۰۰ میلیارد ریال-توسعه فولاد ایرانیان ۱۵۰ میلیارد ریال معوق و ۱۵۰ میلیارد ریال سررسید گذشته)دارد.

۳٤- نظر کارشناس فقدان سابقه اعتباری و عدم بررسی رفتار اعتباری بوده و نظر نهایی نداده است.

۳۵- پروانه بهره برداری جهت تولید انواع دستمال کاغذی به ظرفیت ۳۰۰،۰۰۰ عدد برای شرکت صادر شده است.

۳٦- لازم به ذکر است که نحوه محاسبه و احراز نیاز تسهیلات در گزارشات کارشناسی بانک سرمایه مشاهده نمی شود.

- اداره اعتبارات در تاریخ ۹۳/۰۷/۰۷ اقدام به تنظیم نظریه به شرح ذیل (بدون اعلام نظر موافق)جهت طرح در کمیته اعتبارات و هیات مدیره می نماید.

نظریه مذکور درتاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۲ به شرح ذیل است:

نوع عقد	مشارکت مدنی بازرگانی داخلی
مدت قرارداد	حداکثر سه ماه
مبلغ تسهیلات(سهم الشرکه بانک)	۱۰۰ میلیارد ریال
مبلغ سهم الشرکه شریک	۲۵ میلیارد ریال
پشتوانه تسهیلات	ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده بلامعارض درون شهری تهران و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی مدیران.
نرخ تسهیلات	نرخ سود تسهیلات بر اساس تعرفه بانک
شروط نظریه	ارائه مفاصا حساب مالیاتی
اعضای کمیته اعتبارات	مجید زاهدی-سید حمیدرضا فاروقی-محمد سلمانی علائی-علیرضا کلهر
نظریه کمیته اعتبارات	با نظر موافق به هیات مدیره پیشنهاد گردید
نظریه هیات مدیره	موضوع در جلسه هیات مدیره مطرح و مقرر گردید وفق پیشنهاد کمیته اعتبارات اقدام شود.
مصوبه هیات مدیره	طبق صورتجلسه هیات مدیره و نامه شماره ٦۳۰/٤۳۷۸ مورخ ۹۳/۰۷/۱۷ اعطای ۱۰۰ میلیارد ریال تصویب شد.

- با توجه به نامه مورخ ۱۳۹۳/۰۷/۲٦ شرکت که درخواست تغییر وثایق به ۵۰%ملکی و ۵۰%سفته نمود، شعبه نیز طی پیشنهاد شماره ۱٦۵٤/ت/۱۰۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۷ اقدام به ارائه درخواست شرکت به کمیته اعتبارات بانک می نماید.
- اعضای کمیته در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۸ مراتب را جهت اتخاذ تصمیم نهائی به هیات مدیره واگذار و هیات مدیره با درخواست شرکت موافقت می نماید.این ابلاغیه طی شماره ٦۳۰/٤٦۸۳ مورخ ۹۳/۰۸/۰٦ به شعبه عامل ارسال می گردد.

محل استفاده تسهیلات :

شرکت اقدام به ارائه پیش فاکتور فروش از شرکت سیرمان البرز جهت خرید ۱۳۵۹۰ تن گندم نموده است. تسهیلات واریزی بصورت یک فقره چک بانکی به نام شرکت زراع پاش واریز و سپس در همان تاریخ طی یک فقره چک بانکی به نام شرکت سیرمان البرز نزد شعبه میدان مادر واریز می شود.

-وثایق در رهن :

نوع وثیقه	وضعیت وثیقه	شرح وثیقه	مبلغ وثیقه	ارزش ترهینی وثیقه
چک تضمینی	در رهن است	چک شماره ۳۵۰۲۶۳	۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	۷ طغری سفته	۶۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۶۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سند ملکی	در رهن است	٤فقره پلاک ثبتی سند رهنی ۱۳۹۳٤۷	۶۹،۹۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۶۹،۹۵۰،۰۰۰،۰۰۰
چک تضمینی	در رهن است	چک شماره ۳۵۰۲۶۳	۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سفته تضمینی	در رهن است	۷ طغری سفته	۶۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۶۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سند ملکی	در رهن است	٤فقره پلاک ثبتی سند رهنی ۱۳۹۳٤۷	۶۹،۹۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۶۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
			۵۶۹،۹۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۵۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

وثیقه ملکی در رهن شامل ۵ پلاک ثبتی به آدرس:تهران خ شهید عراقی خ ملکی نسب کوی یاس سوم پ۷ می باشد.

۲-ک-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه با شرح تخلفات ایشان در فرآیند اعطای تسهیلات به شرکتهای مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد. (قرار کارشناسی)

اسامی ارکان اعتباری امضا کننده مصوبات:

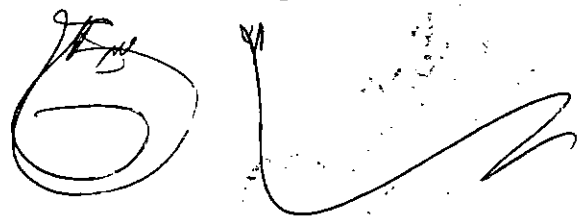
رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
سرخیل	محمد تقی تقی منش	سید جمال الدین ضیایی

اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سید ابوالقاسم سجودی-محمد علائی-مانی رهبری

هیات مدیره	علی بخشایش	پرویز کاظمی	محمدرضا توسلی	اسماعیل صابری	احمد درخشنده

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

- عدم توجه به اهلیت متقاضی و تشکیل و ارسال پرونده به ارکان اعتباری توسط شعبه عامل.
- عدم توجه به گزارش کارشناس اعتباری که طی تشریح مشکلات متعدد شرکت (به شرح موارد منعکس در بند ۱)که صراحتا با پرداخت تسهیلات مخالف است..
- عدم توجه به ذینفع واحد.(محل تامین سپرده نقدی شرکت زراع پاش بوده است)
- تضعیف وثایق شرکت برخلاف مصوبات اولیه.
- عدم توجه به مصرف صحیح تسهیلات.



۳-ک-مشخصات و نشانی مدیران شرکتهای تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد.
(قرار کارشناسی)

سمت	نام و نام خانوادگی	شماره شناسنامه	تاریخ و محل صدور	تحصیلات	آدرس و تلفن
رییس هیات مدیره	مهران جعفری	۸۷۹	۱۳۵۸	*	*
نایب رییس هیات مدیره	فرشته اصغری سگزآبادی	۷۸۸۹	۱۳۶۱	*	
مدیر عامل خارج از هیات مدیره	حسین وحیدی کهن	*	*	*	مجیدیه شمالی میدان ملت کوچه حسین پور پلاک۳۸ واحد ۷ - ۰۹۱۲۳۱۱۵۷۳۸

٤-ک-از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحلهٔ در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هریک از اشخاص ذی نفع از محل تسهیلات (به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی)مشخص گردد. (قرار کارشناسی)

تسهیلات واریزی بصورت یک فقره چک بانکی به نام شرکت زراع پاش واریز و سپس در همان تاریخ طی یک فقره چک بانکی به نام شرکت سیرمان البرز نزد شعبه میدان مادر واریز می شود.

٥-ک-اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد. (قرار کارشناسی)

مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل می باشد .

تا تاریخ ۱۳۹۸/۵/۲۷ مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	جمع
۱۰۱۰/٤٦/٥٠٤٦٩٤/۱	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	۱۳۹٤/۱۰/۲۷	۱۳۹٥/۱۰/۲۸	۱۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	۳۱،۰۸٤	۱٥۲،٥٦۱	۲۸۳،۲۹۱
هزینه قانونی									۳٥٥
جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸۳,٦٤٦

بنا به اعلام بانک شرکت فاقد بازپرداخت بوده است .

ل :شرکت فولادسازان تخت جمشید (سهامی خاص) -شعبه مرکزی

۱-ل-فرآیند تقاضا،اعتبار سنجی،تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبیین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد.به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی مشخص فرمایید آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و ... رعایت گردیده است یا نه؟(قرار کارشناسی)

نام شرکت	نوع شخصیت	شماره ثبت	تاریخ تاسیس	شناسه ملی	محل ثبت
فولادسازان تخت جمشید	سهامی خاص	۳۳۱۳۶۸	۱۳۸۷/۰۶/۳۱	۱۰۱۰۳۷۰۶۵۱۳	تهران

مدیر عامل شرکت (پژمان محمودی) طی نامه ای در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۲٤ خطاب به رییس شعبه مرکزی بانک سرمایه (حسن زاده) درخواست ۵۵۰ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی در مقابل ٤۰ درصد سپرده نقدی و یا وثیقه ملکی و الباقی سفته به امضای مدیران می نماید.

شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۸/۳۰ اقدام به نگارش نامه به مدیرعامل بانک سرمایه کرده و طی نامه در خواست ۸۰ میلیارد ریال تسهیلات می نماید.اداره اعتبارات طی نامه شماره ٦۳۰/۵۹۹۱ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۰٤نامه را جهت اقدام مقتضی به رییس شعبه مرکزی ارجاع داده وو نامبرده نیز در هامش نامه به مسئول تسهیلات شعبه دستور تشکیل پرونده می دهد.

شرکت مجددا در تاریخ ۹۲/۱۱/۱۳ طی نامهای به مدیر عامل بانک درخواست اعطای ۲۰۰ میلیارد دیگر (علاوه بر ۸۰ میلیارد درخواستی اولیه)می نماید.که این نامه نیز به رییس شعبه جهت اطلاع ارسال می شود.

در نهایت شرکت در تاریخ ۹۲/۱۱/۱۷ درخواست ٤۰۰ میلیارد ریال تسهیلات با تضمین ۵۰ درصد سپرده نقدی و ۵۰ درصد سفته می نماید.

گزارش اطلاعات اعتباری تنظیمی شعبه جهت شرکت مذکور ناقص و فاقد اطلاعات مورد نیاز می باشد.گزارش مذکور فاقد امضا و مهر شعبه یا تهیه کننده است.

کمیسیون اعتباری شعبه طی خلاصه پیشنهاد شماره ۲۳۰۷/ت/۱۰۱۰مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۰٤ ، با اشاره به نامه اداره کل اعتبارات پیشنهاد پرداخت ۸۰ میلیارد ریال در قالب عقد مشارکت مدنی با نرخ ۲۸% طی قراردادهای متعدد سه ماهه در قبال ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده و بلامعارض درونشهری معادل ۱۰۰ تسهیلات و اخذ یکفقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات به امضای مجاز شرکت و ظهر نویسی تمامی مدیران با نظر موافق جهت بررسی و اعلام نظر نهایی به اداره اعتبارات ارسال شده است. امضا کنندگان پیشنهاد اولیه به شرح ذیل می باشند:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
حسن زاده	تقی منش	ضیایی

گزارش کارشناسی اولیه در تاریخ ۹۳/۰۲/۸ با امضای (زارعی) (کارشناس اداره کل اعتبارات و تسهیلات)ارائه شده است. از نکات قابل توجه در گزارش می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

۳۷- شرکت فاقد پرسنل بیمه شده بوده است.

۳۸- سهام شرکت بی نام می باشد و محل افزایش سرمایه در آگهی و مستندات شرکت نامشخص است.

۳۹- شرکت دارای یک فقره قرارداد مشارکت مدنی به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال در شعبه بلوارآفریقای بانک سرمایه بوده که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۳۰ تسویه شده است.

٤۰- تاریخ افتتاح حساب نزد شعبه مرکزی ۹۲/۰۵/۲٤ (یک ماه قبل از ارائه اولین درخواست تسهیلات)می باشد.

٤۱- شرکت فاقد معدل و گردش حساب مناسب است.

٤۲- شرکت علی رغم ادعای اولیه در نامه نگاری با مدیران بانک فاقد فعالیت تولیدی بوده و کارت بازرگانی ارائه شده نیز فاقد اعتبار بوده است.شرکت صرفا دارای جواز تاسیس بوده و پروانه بهره برداری نداشته است.

٤۳- بر اساس اطلاعات صورتهای مالی شرکت فوق با شرکت صنعت گستران زیما که از مشتریان اعتباری بانک سرمایه شعبه آصف بوده ،ذینفع محسوب می شود.لازم به ذکر است که شرکت صنعت گستران نیز یکی از شرکتهای تحت بررسی هیات کارشناسان رسمی دادگستری می باشد.

٤٤- صورتهای مالی حسابرسی شده فاقد امضا و تایید هیات مدیره شرکت بوده که این موضوع استاندارد گزارش حسابرسی را زیر سوال می برد.

٤۵- صورتهای مالی حسابرسی شده و اظهارنامه مالیاتی شرکت در سال متناظر دارای اختلاف فاحش می باشد.

٤٦- در نهایت کارشناس پیشنهاد داده تا پس از تمرکز و تقویت حسابهای شرکت و رفع موارد ذکر شده در گزارش ،پرونده مجددا جهت بررسی ارائه گردد و یا اینکه پیشنهاد شعبه به شرح اعطای تسهیلات به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در قالب عقد مشارکت مدنی به مدت ٦ ماه در قبال توثیق مبلغ ۵ میلیارد ریال پیش دریافت در حسابجاری بدون دسته چک و الباقی ترهین وثیقه ملکی مسکونی ارزنده سهل البیع بلامعارض درون شهری و اخذ یکفقره چک به میزان ۱۵۰ درصد تسهیلات به امضای مجاز شرکت و ظهر نویسی تمامی مدیران " اصلاح شود.

٤۷- لازم به ذکر است که نحوه محاسبه و احراز نیاز تسهیلات در گزارشات کارشناسی بانک سرمایه مشاهده نمی شود.

-اداره اعتبارات در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۰ اقدام به تنظیم نظریه با نظر موافق به شرح ذیل جهت طرح در کمیته اعتبارات و هیات مدیره می نماید.

نظریه مذکور درتاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۲ به شرح ذیل است:

نوع عقد	مشارکت مدنی
مدت قرارداد	حداکثر ٦ ماه
مبلغ تسهیلات(سهم الشرکه بانک)	۵۰ میلیارد ریال
مبلغ سهم الشرکه شریک	۱۲،۵ میلیارد ریال
پشتوانه تسهیلات	توثیق مبلغ ۱۰%سپرده مسدود در حسابجاری بدون دسته چک و مابقی ترهین وثیقه ملکی مسکونی،ارزنده،سهل البیع،بلامعارض درون شهری و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی مدیران.
نرخ تسهیلات	نرخ سود تسهیلات بر اساس تعرفه بانک
شروط نظریه	ارائه مفاصا حساب مالیاتی –ارائه کارت بازرگانی معتبر-عدم تجاوز تسهیلات شرکت و ذینفع واحد از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال
اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سید ابوالقاسم سجودی-مانی رهبری-غلامرضا شیانی
نظریه کمیته اعتبارات	با نظر موافق به هیات مدیره پیشنهاد گردید
نظریه هیات مدیره	موضوع در جلسه هیات مدیره مطرح و مقرر گردید وفق پیشنهاد کمیته اعتبارات اقدام شود.
مصوبه هیات مدیره	طبق صورتجلسه هیات مدیره و نامه شماره ۱۱۱/۱۹٤ مورخ ۹۳/۰۲/۲۷ اعطای ۵۰ میلیارد ریال تصویب شد. توثیق مبلغ ۱۰%سپرده مسدود در حسابجاری بدون دسته چک و مابقی ترهین وثیقه ملکی مسکونی،ارزنده،سهل البیع،بلامعارض درون شهری و اخذ یک فقره چک معادل ۱۵۰% تسهیلات به امضا مجاز شرکت و ظهر نویسی مدیران.

مراتب طی ابلاغ شماره ٦۳۰/۸۲۹ مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۸ اداره کل اعتبارات با امضای آقایان سجودی و رهبری به شعبه مرکزی ارسال شده است.

-شعبه عامل در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۱٦ طی پیشنهاد شماره ۲۵۷۳/ت/۱۰۱۰ درخواست تغییر و آزاد سازی ۱۰%مسدودی در حسابجاری و جایگزینی ملک بجای آن وافزایش نرخ تسهیلات از ۲۹ به ۳۱ درصد می نماید که مورد موافقت هیات مدیره قرار نمی گیرد.

-محل استفاده تسهیلات :

شرکت اقدام به ارائه تصویر قرارداد فروش فی مابین شرکت فولاد جنوب و فولاد سازان تخت جمشید نموده که در متن گزارش کارشناس اعتباری به رابطه و عضویت پژمان محمودی در شرکت مجتمع فولاد جنوب اشاره شده بود.همینطور پیش فاکتوری به مبلغ ٤۵،۲۲٦ میلیون ریال از شرکت مجتمع فولاد جنوب در پرونده وجود دارد.

بر اساس اعلام کتبی بانک سرمایه وجه تسهیلات پس از صدور چک بانکی به حساب شرکت تجهیزات طب رایکا (به مدیریت ندا صالحی)واریز شده است.از مبلغ واریزی مبلغ ٤،۲۲۸،۸۰۰،۰۰۰ ریال به حساب شرکت فولاد سازان تخت جمشید و مبلغ ۲۸،٤۷۱،۲۰۰،۰۰۰ ریال به حساب فردی به نام محمد رضا صیادی منتقل شده است.

وثایق در رهن :

نوع وثیقه	وضعیت وثیقه	شرح وثیقه	مبلغ وثیقه	ارزش ترهینی وثیقه
سند ملکی	در رهن است	سند رهنی ۱۳۸۹۲۹	٤٢،٧٠٦،٨٠٠،٠٠٠	٤٢،٧٠٦،٨٠٠،٠٠٠
چک تضمینی	در رهن است	چک شماره ١٦٥١٣٠	٥٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٥٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠
			٩٢،٧٠٦،٨٠٠،٠٠٠	٩٢،٧٠٦،٨٠٠،٠٠٠

-علی رغم هامش نویسی ذیل گزارش کارشناسی مبنی بر دستور معاون سرمایه گذاری بانک (آقای سادات)جهت ترهین ملک تهران،ملک مورد رهن به آدرس ورامین،خ شهید چمران،خ شکوفه کوچه کیمیا قطعات ٢٤،٢٥،٥١ و٥٢ می باشد.

۲-ل-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه با شرح تخلفات ایشان در فرآیند اعطای تسهیلات به شرکتهای مذکور مورد تبیین و تشریح قرار گیرد. (قرار کارشناسی)

اسامی ارکان اعتباری امضا کننده مصوبات:

رییس شعبه	معاون شعبه	مسئول اعتبارات شعبه
حسن زاده و محمد سرخیل	محمد تقی تقی منش	سید جمال الدین ضیایی

اعضای کمیته اعتبارات	سید شهاب الدین حسامی-سید ابوالقاسم سجودی-غلامرضا شیانی-مانی رهبری

هیات مدیره	علی بخشایش	پرویز کاظمی	محمدرضا توسلی	احمد درخشنده

عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط مدیران مرتبط:

-عدم توجه به اهلیت متقاضی و تشکیل و ارسال پرونده به ارکان اعتباری توسط شعبه عامل.

-عدم توجه به گزارش کارشناس اعتباری که طی تشریح مشکلات متعدد شرکت (به شرح موارد منعکس در بند ۱)که صراحتا با پرداخت تسهیلات مخالف است..

-عدم توجه به ذینفع واحد.(محل تامین سپرده نقدی شرکت زراع پاش بوده است)

-تضعیف وثایق شرکت برخلاف مصوبات اولیه.

-عدم توجه به مصرف صحیح تسهیلات.

۳-ل-مشخصات و نشانی مدیران شرکتهای تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد.
(قرار کارشناسی)

سمت	نام و نام خانوادگی	شماره شناسنامه	تاریخ و محل صدور	تحصیلات	آدرس و تلفن
مدیر عامل و رییس هیات مدیره	پژمان محمودی کوهی	۱۳٤٦	۱۳٥٦	*	تهرانپارس خ فرجام کوچه شهید مبینی پلاک ۲٤ واحد ۹ - ۰۹۱۲۲۹۸٦٤٦۹
نایب رییس هیات مدیره	طاهره مروج زاده روحی	٥٤۰	۱۳٦٤	*	
عضو هیات مدیره	مژگان محمودی کوهی	۳۸۹	۱۳٦۰	*	

٤-ل-از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هریک از اشخاص ذی نفع از محل تسهیلات (به تفکیک هریک از تسهیلات پرداختی)مشخص گردد. (قرار کارشناسی)

بر اساس اعلام کتبی بانک سرمایه وجه تسهیلات پس از صدور چک بانکی به حساب شرکت تجهیزات طب رایکا (به مدیریت ندا صالحی)واریز شده است.از مبلغ واریزی مبلغ ٤،٢٢٨،٨٠٠،٠٠٠ ریال به حساب شرکت فولاد سازان تخت جمشید و مبلغ ٢٨،٤٧١،٢٠٠،٠٠٠ ریال به حساب فردی به نام محمد رضا صیادی منتقل شده است.

٥-ل-اصل و فرع بدهی شرکت مذکور به بانک سرمایه با لحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی می باشد؟مانده بدهی شرکتهای مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود و وجه التزام مشخص گردد. (قرار کارشناسی)

مانده اصل و فرع بدهی شرکت طبق اعلام بانک سرمایه به شرح جدول ذیل می باشد .

تا تاریخ١٣٩٨/٥/٢٧مبالغ (میلیون ریال)

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	وضعیت فعلی	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ سررسید	مبلغ مصوب	مانده از اصل	مانده از سود	کل جریمه تاخیر	جمع
١٠١٠/١١/١٠٠٦٢٢٦/١	مشارکت مدنی	مشکوک الوصول	١٣٩٣/٠٨/٢٨	٩٤/٠٢/٢٨	٣٢،٧٠٠	٢٩،٤٦١	٤،٦٧٦	٦٢،٣٨٢	٩٦،٥١٩
هزینه قانون									١١٩
جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٣٨

مبالغ پرداختی توسط گیرندگان تسهیلات طبق اعلام بانک سرمایه

شماره تسهیلات	عنوان تسهیلات	مبالغ واریزی
١٠١٠/١١/٠٠٦٢٢٨	مشارکت مدنی	٣,٢٧٠

نظریه کارشناسی :

نتیجه گیری و اظهار نظر کارشناسی

همانطوریکه به طور تفضیلی در اجرای موارد ذکر شده در قرار کارشناسی به تفکیک شرکت های دریافت کننده تسهیلات مبالغ پرداختی به هر شرکت و مسئولین مربوطه و مدیران شرکت ها و نحوه پرداخت تسهیلات و فرایند آن در متن گزارش کارشناسی به استحضار رسید لذا نتایج حاصله و اظهار نظر کارشناسی را بصورت خلاصه به شرح زیر به استحضار میرساند :

بند ۱ قرار کارشناسی

۱-فرایند تقاضا ، اعتبار سنجی ، تصویب و پرداخت تسهیلات و محل استفاده تسهیلات با ردیابی کامل مورد تبین و تشریح قرار گیرد و همراه مستندات مربوطه ارسال گردد و به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی مشخص نمایند آیا مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و ضوابط ناظر بر اعطای تسهیلات همچون اعتبار سنجی شرکت متقاضی ،اخذ وثایق کافی و .....رعایت گردیده است یا خیر .

۲-مدیران و کارمندان متخلف بانک سرمایه همراه با شرح تخلفات ایشان در فرایند اعطای تسهیلات به شرکت های مذکور مورد تبین و تشریح قرار گیرد .

۳- مشخصات و نشانی مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در زمان ارائه تقاضا و دریافت تسهیلات تعیین گردد.

الف :نظریه کارشناسی (بند ۱و۲و۳)

فرایند تقاضا ،اعتبار سنجی ، تصویب و پرداخت تسهیلات و رعایت مقررات و آیین نامه های بانک مرکزی و اعتبار سنجی و اخذ وثایق کافی ونیز مدیران و کارمندان ذی سمت بانک سرمایه و همچنین مدیران شرکت های تسهیلات گیرنده در پرداخت های شرکت های ۱۲ گانه بصورت کامل درصفحات گزارش به تفکیک هر شرکت و هر بانک پرداخت کننده تسهیلات و سایر موارد توضیح کامل داده شده است .

ب-بند ٤ قرار کارشناسی

٤-از طریق ردیابی وجوه موضوع تسهیلات تا آخرین مرحله در خصوص نحوه مصرف تسهیلات اظهار نظر گردیده و سهم هر یک از اشخاص ذی نفع از محل تسهیلات (به تفکیک هر یک از تسهیلات پرداختی مشخص گردد)

۱-ب-ردیابی تسهیلات دریافتی :

-استفاده کنندگان از تسهیلات از شرکت ها ۱۲ گانه بشرح جدول

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	تسهیلات پرداختی	استفاده کنندگان از تسهیلات		ملاحظات
			احمد حاجی محمد جواد	سابرین	
۱	بازرگانی الماس گستره تیراژه	۱۰۰،۰۰۰	۹۷،۰۰۰	۳،۰۰۰	۱-وجوه دریافتی حاج محمد جواد بشرح بند بعدی در گزارش به استناد و مدارک
۲	فریور تجارت شایا	۳۰۰،۰۰۰	۱۷۵،۰۰۰	۱۲۵،۰۰۰	بانکی به مبلغ ۸۱۹۳٦٤/٥ ریال آن به افراد دیگری پرداخت شده است و
۳	مهندسی صنعت گستران زیما	۱۵۰،۰۰۰	٦۷،۰۰۰	۸۳،۰۰۰	مبلغ ۱۵۸،۵۳۵/۵ ریال مابقی مدارک و مستنداتی از بانک ارائه ندادند
٤	توسعه فولاد ایرانیان	٤۵۰،۰۰۰	۲٤۰،۱۵۰	۲۰۹،۸۵۰	
۵	الماس شکفته پایتخت	۲۰۰،۰۰۰	۸۰،۰۰۰	۱۲۰،۰۰۰	۲-مبالغ ذکر شده در ستون سابرین بمبلغ ۱،۷۰٤،۸۰۰ میلیون ریال بشرح
٦	سیرمان البرز	۱۵۰،۰۰۰	۱۵۰،۰۰۰	ـــــ	بند بعدی گزارش به تفکیک گیرندگان و مبلغ دریافتی و شرکت مربوطه
۷	سلامت اندیشان نور	۲۰۰،۰۰۰	۹۰،۲۵۰	۱۰۹،۷۵۰	به ریز آمده است .
۸	تیراژه پلاست	۲۰۰،۰۰۰	۷۸،۵۰۰	۱۲۱،۵۰۰	
۹	سما چوب زاگرس	۲۰۰،۰۰۰	ـــــ	۲۰۰،۰۰۰	
۱۰	فولاد سازان تخت جمشید	۳۲،۷۰۰	ـــــ	۳۲۷،۰۰۰	
۱۱	صنعتی زراع پاش	۱۰۰،۰۰۰	ـــــ	۱۰۰،۰۰۰	
۱۲	سیمای زیبای کیش	٦۰۰،۰۰۰	ـــــ	٦۰۰،۰۰۰	
		۲،٦۸۲،۷۰۰	۹۷۷،۹۰۰	۱،۷۰٤،۸۰۰	

الف-وجوه دریافتی و انتقالی های احمد حاج محمد جواد بشرح زیر میباشد :

وکیل محترم آقای احمد حاج محمد جواد طی لایحه ایی بدون تاریخ و شماره ،موارد پرداخت شده نامبرده به دیگران را بمبلغ ۹۷۶،۵۲۶،۳۰۰،۰۰۰ریال در وجه شرکت مهرتاب نخ(حاج میری) اعلام و همچنین دریافتی خود را ۱/۳۷۳/۷۰۰/۰۰۰ ریال بشرح زیر اعلام میدارد

واحد شریفی

وکیل پایه یک دادگستری و مشاور حقوقی شماره پروانه ۲۰۴۸۷

کانون وکلای دادگستری مرکز

شماره .....

تاریخ .....

بسمه تعالی

هیت محترم کارشناسان رسمی دادگستری

سلام علیکم

احتراما عطف به قرار کارشناسی صادره از سوی بازپرس محترم شعبه اول دادسرای پولی و بانکی موضوع کلاسه پرونده ی شماره ۹۷-۳۴۱۵۵ به نام موکل احمد حاجی محمد جواد گزارش تهیه شده ازسوی موکل مالی و شرح گردش حساب های مالی موکل واسناد ومدارک به پیوست جهت اظهار نظر کارشناسی تقدیم میگردد بدیهی است در صورت نیاز به تشریح وتبیین موضوع موکل آمادگی توضیح حضوری دارد متمنی است جهت رعایت عدالت و احتیاط ترتیبی اتخاذ فرمائید که موکل با اعضای آن هیت محترم ملاقات حضوری داشته باشد

با تشکر

واحد شریفی

احمد حاجی محمد جواد

واحد شریفی
وکیل پایه یک دادگستری
ش ۲۰۴۸۷

۹۵۰۰۵۷

(۲/۲۰۰۶/۹۸)

تهران خیابان کریمخان خیابان خردمند شمالی پلاک ۸۲ واحد ۳ تلفن: ۸۸۸۲۹۱۲۳ تلکس: ۸۸۸۲۱۰۰۱

بسمه تعالی

مورخ:

کارشناسان محترم دادگستری

آقایان مجتبی بهرامعلی صغیری وسید حسن شبیری

سلام علیکم

بااحترام عطف به نامه شماره ۳٤۱۵۵/۹۷ مورخ ۱۳۹۷/۰٤/۱۵ معاونت اعتباری حقوقی وبین الملل بانک سرمایه که خطاب به معاونت محترم دادستان و سرپرست دادسرای ناحیه ۳٦ تهران تنظیم و ارائه شده است وهمچنین دراجرای مفاد قرار مقام محترم قضائی بدین وسیله گزارش گردش وجوه وام وتسهیلات مورد ادعای بانک محترم سرمایه وچگونگی نقل وانتقال وجوه در حسابهای مربوط به اینجانب احمد حاجی محمدجواد و طرف های مرتبط به شرح آتی ارائه می شود. لزوما توضیح می دهیم جریان وصول وایصال درحساب اینجانب به روشنی نشان می دهدکه بنده صرفا واسطه ی نقل و انتقال وجوه بین ارکان آقای حاج میری و یا شرکتهای وابسته به وی ازطرف دیگر بوده ام مضافا وصول وایصال وجه در حساب وتوسط اینجانب به ترتیبی است که وجوه وصولی بلافاصله و یابا فاصله بسیاراندک ازتاریخ وصول به حسابهای معین وعمدتا شرکت مهرتاب نخ یاخانم مهین راد منتقل شده است. شرکت مهرنخ ازطرف آقای حاج میری معرفی وتعیین شده وخانم مهین راد والده آقای حاج میری است .

مضافا اینکه تشریفات مربوط به معرفی شرکت دریافت کننده وام(متقاضی تسهیلات) تهیه مدارک موردنیاز وسازماندهی فرآیند تصویب وپرداخت وام راآقای حاج میری شخصا برعهده داشته وبا ارکان تصمیم گیر بانک مرتبط بوده است . قبل ازارائه تفصیل وامهای دریافتی(متضمن نام شرکت مبلغ وام تضامین و وثایق ونظایرآن)لازم می داند مبلغ وامهای دریافتی رابه اجمال وبه صورت کلی وبکجاهمراه شرکتهای طرف قرادوبه شرح زیر ارائه نماید.

احمدحاج محمد جواد

جدول وام های دریافت شده از بانک سرمایه

الف : وام های مرتبط با احمد حاج محمد جواد

ردیف	شرکت دریافت کننده وام	مبلغ وام وصولی	وجوه واریزی به حساب احمد حاج محمد جواد	ریز وجوه انتقالی از حساب حاج محمد جواد	مقصد نهایی وجوه انتقال	مبلغ وجوه انتقال (جمع)	یادداشت/مطلب
1	شرکت بازرگانی الماس گستران تیرژه	100,000,000,000	97,000,000,000	60,000,000,000 41,361,800,000	شرکت مهرتاب نخ (حاج میری) خ مهین راد (مادر حاج میری)	101,361,800,000	1-1
2	شرکت فریور انجارت شایا (سهامی خاص)	300,000,000,000	175,000,000,000	20,000,000,000 155,000,000,000	آقای نصیری (مهرتاب نخ) شرکت مهرتاب نخ (حاج میری)	175,000,000,000	2-1
3	شرکت مهندسی صنعت گستران زیبا	150,000,000,000	67,000,000,000	67,000,000,000	خ مهین راد (مادر حاج میری)	67,000,000,000	3-1
4	شرکت سلامت اندیشان نور	200,000,000,000	90,250,000,000	94,442,500,000	شرکت مهرتاب نخ (حاج میری)	94,442,500,000	4-1
5	شرکت تیراژه پلاست / با مسئولیت محدود	200,000,000,000	78,500,000,000	50,000,000,000 26,000,000,000	آقای حاج میری شرکت مهرتاب نخ (حاج میری)	76,000,000,000	5-1
6	شرکت توسعه فولاد ایرانیان	450,000,000,000	240,150,000,000	10,000,000,000 86,000,000,000 75,000,000,000 65,000,000,000	آقای نصیری (مهرتاب نخ) شرکت مهرتاب نخ (حاج میری) شرکت مهرتاب نخ (حاج میری) شرکت مهرتاب نخ (حاج میری)	236,000,000,000	6-1
7	شرکت الماس شکافنده پارسیان	200,000,000,000	80,000,000,000	39,000,000,000 35,622,000,000	شرکت مهرتاب نخ (حاج میری) شرکت مهرتاب نخ (حاج میری)	74,622,000,000	7-1
8	شرکت سپهداد البرز	150,000,000,000	150,000,000,000	117,100,000,000 35,000,000,000	شرکت مهرتاب نخ (حاج میری) خ مهین راد (مادر حاج میری)	152,100,000,000	8-1
جمع وامهای مرتبط با احمد حاج محمد جواد		1,750,000,000,000	977,900,000,000	976,526,300,000		976,526,300,000	

ب: وام های غیر مرتبط با احمد حاج محمد جواد

9	شرکت صنایع چوب و فلز سما چوب زاگرس	200,000,000,000	وام هایی که به رغم عدم ارتباط آن با احمد حاج محمد جواد ، در گزارش بانک محترم سرمایه در زمره شرکت ها و وام های مرتبط با وی قلمداد شده است .				9-1
10	شرکت فولادسازان قدیمی جمشید	32,700,000,000					10-1
11	شرکت صندلی زرع باش	100,000,000,000					11-1
12	شرکت سیمهای زیبای کیش	600,000,000,000					12-1
جمع وامهای غیر مرتبط با احمد حاج محمد جواد		932,700,000,000	0	0	0	0	

ضمن ارائه جدول بالا که نحوه گردش وجوه به تفکیک دریافت کنندگان تسهیلات را ارائه می کند . تفصیلاً نقل و انتقال وجوه به تفکیک هر کدام از وامها که متضمن نام شرکت متعهد ، مبلغ وام مصوب، عوامل تصویب کننده به همراه شماره و تاریخ مستندات مبالغ انتقالی و شماره حساب هایی که وجوه به آن حساب ها واریز شده است را به شرح یادداشتهای زیر ارائه می دهد .

واحد شریفی
وکیل پایه یک دادگستری

۱-دریافتی آقای احمد حاج محمد جواد از ۸ شرکت مبلغ ۹۷۷,۹۰۰ میلیون ریال میباشد ..

۱-۱- وکیل محترم آقای احمد حاج محمد جواد و همچنین ایشان کتباً به دریافت مبلغ مذکور را تایید کرده اند و اعلام نموده که صرفاً از ۸ شرکت از شرکت های ۱۲ گانه جمعاً مبلغ ۹۷۷,۹۰۰ میلیون ریال دریافت و در قبال آن مبلغ ۹۷۶,۵۲۶/۳ میلیون ریال طی چک های صادره از حساب جاری ٤٥٥٥٥٥٤/٠٠ بانک ملت در وجه شرکت مهرتاب نخ و خانم مهین راد و آقایان نصیری و حاج میری صادر نموده است.

با بررسی های انجام شده توسط هیأت کارشناسان و دستور آن مقام قضایی و رجوع به بانک های ذیربط و اخذ تعداد ٤٦ فقره چک از متن و ظهر آنها و مشخصات افراد ظهر نویس و دریافت کننده گان وجه جمعاً به مبلغ ٨١٩٣٦٤/٥ میلیون ریال به شرح جدول ذیل :

ارقام به میلیون ریال

ردیف	تاریخ چک	شماره چک	مبلغ چک	در وجه	ظهر نویس	گیرنده وجه
۱	۹۲/٤/۱۰	٦٦۱۰۱۳/۲٦	۷،۲۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲	۹۲/٤/۱۰	٦٦۱۰۱۱/٥٤	٥،٦۲۲	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۳	۹۲/٤/۱۰	٦٦۱۰۱٤/۱۲	۱۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
٤	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۲۲/٥۷	۱،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
٥	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۱۷/۲۱	۱۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
٦	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۲۰/۳٤	۳،٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۷	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۱٦/۳٥	۱۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۸	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۱۹/٤٤	۳،٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۹	۹۲/٤/۱۲	٦٦۱۰۱۸/٥۸	۱۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۱۰	۹۲/٦/۲۰	۱۰۰۳۸٤/۳٤	۷۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۱۱	۹۲/٦/۱۸	۱۰۰۳۸٥/۲۰	۳۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۱۲	۹۲/۹/۱۹	۹۰۱۸٥۸/٥۳	٥٥،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۱۳	۹۲/٤/۲٦	۱۰۰۳۷۰/۲۲	۱۰،۰۰۰	آقای نصیری	آقای نصیری	حسن مظهری
۱٤	۹۲/٤/۲۷	۱۰۰۳٦۹/۳٦	۱۰،۰۰۰	آقای نصیری	آقای نصیری	حسن مظهری
۱٥	۹۲/٤/۲٦	۱۰۰۳۷۱/٥۹	۱۰،۰۰۰	آقای نصیری	آقای نصیری	حسن مظهری
۱٦	۹۲/۷/۱۸	۱۰۰٤۰۲/۳۰	۲۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۱۷	۹۲/۷/۱۸	۱۰۰٤۰۱/۳۰	۲۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۱۸	۹۲/۷/۱۸	۱۰۰٤۰۳/۱٦	۲٦،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۱۹	۹۲/۸/۳۰	۱۰۰۳۹۰/٥٦	۲۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲۰	۹۲/۷/۱۸	۱۰۰٤۰٤/٥۳	۷٥،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲۱	۹۲/۱۱/۱٦	۹۰۱۸۹۷/۳۳	٦٥،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲۲	۹۲/۱۰/۱٦	۹۰۱۸٦۹/٥٦	۳۰،۰۰۰	آقای نصیری	آقای نصیری	محمدرضا رنجبر
۲۳	۹۲/۱۰/۱۷	۹۰۱۸۷۰/٤٦	۳٥،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	محمدرضا رنجبر
۲٤	۹۲/۱۰/۱۷	۹۰۱۸۷۳/٥٥	۳۲،۱۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	محمدرضا رنجبر
۲٥	۹۲/۱۰/۱۷	۹۰۱۸٦۸/۱۹	۲۰،۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	محمدرضا رنجبر
۲٦	۹۲/۱۰/۱۷	٦٦/۰۰۰٥/۱	۲/٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲۷	۹۲/٤/۸	٦٦۰۹۹۷/٥٤	۲/٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲۸	۹۲/٤/۸	٦٦۰۹۹۸/٤	۲/٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۲۹	۹۲/٤/۸	٦٦۰۹۹۹/۲٦	۲/٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری

۳۰	۹۲/٤/٤	٦٦٠٩٨٨/۲۰	٥۰/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۳۱	۹۲/٤/۸	٦٦١۰۰۱	۲/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۳۲	۹۲/٤/۸	٦٦٠٩٩۲	۳/۸۲۸/۹٥۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۳۳	۹۲/٤/۸	٦٦٠٩٩٥	۳/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حمیدرضا سامانی
۳٤	۹۲/٤/۸	٦٦١۰۰۲	۱/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۳٥	۹۲/٤/۸	٦٦٠٩٩٤	۳/۳۲۱/۰٤٥	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۳٦	۹۲/٤/۸	٦٦٠٩٩۳	۲/۸٥۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	امیر جواد
۳۷	۹۲/۱۰/۲۸	۹۰۱۸۷٤	۱۰/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۳۸	۹۲/۱۰/۲۸	۹۰۱۸۸٤	۲٥/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
۳۹	۹۲/۱۰/۲۸	۹۰۱۸۸٥	۲٥/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
٤۰	۹۳/۱/۲٦	٤۱۱۸۰٥۲۹	۳/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	محمدرضا رنجبر
٤۱	۹۳/۱/۲٦	٤۱۱۸۰٤٤۳	۸/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	محمدرضا رنجبر
٤۲	۹۳/۲/۲	٤۱۱۸۰٦	۲۰/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
٤۳	۹۳/۲/۲	٤۱۱۸۱۳	۳۸/٦۹۲/٥	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
*٤٤	۹۳/۲/۲	٤۱۱۸۱٤	٥/۰۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
٤٥	۹۳/۲/۲	٤۱۱۸۱۲	۹/٥۰۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
٤٦	۹۳/۲/۲	٤۱۱۸۱٥	۱۰/۲٥۰	شرکت مهرتاب نخ	شرکت مهرتاب نخ	حسن مظهری
	جمع کل		۸۱۹/۳٦٤/٥			

که خلاصه دریافت کنندگان وجه به شرح جدول ذیل میباشد :

مبلغ (میلیون ریال)	چک در وجه	گیرنده وجه	کد ملی
٦۰۷،۲٦٤/٥	شرکت مهر تاب نخ	حسن مظهری	٤٥۷۹٤۹۰٥٤۱
۳۰،۰۰۰	آقای نصیری	حسن مظهری	٤٥۷۹٤۹۰٥٤۱
٥۱،۰۰۰	شرکت مهر تاب نخ	امیر جواد	۰۰۳۲۲۸٤٤۹۷
۳،۰۰۰	شرکت مهر تاب نخ	حمیدرضا سامانی	۰۰٥٦۹۱٤۰٦۷
۱۲۸،۱۰۰	شرکت مهر تاب نخ	محمدرضا رنجبر	۰۰۸۲۳٤۲۷۸٤
۸۱۹،۳٦٤/٥ میلیون			

لذا مبلغ ۱٥۷,۱٦۱/۸ میلیون ریال از اظهارات وکیل محترم آقای احمد حاج محمد جواد مدارک و مستنداتی در اختیار کارشناسان قرار نگرفت لذا در صورتی که مدارک دیگری در اختیار قرار گیرد قابل محاسبه خواهد بود .

مقصد نهایی وجوه مربوط به دریافتی های احمد حاجی محمد جواد

ردیف	شماره ردیف چک های صادره جدول قبل	گیرنده نهایی	مبلغ کل (میلیون ریال)	تاریخ انتقال	توضیحات
۱	۲۲,۲۳,۲۴,۲۵	خانم مهین راد	۱۱۱۷,۱۰۰	۹۲/۱۰/۱۷	
۲	۲۱	خانم مهین راد	۶۵,۰۰۰	۹۲/۱۱/۱۶	
۳	۱۸,۱۹,۲۰	خانم مهین راد	۱۲۱,۰۰۰	۹۲/۹/۲	
۴	۱۶,۱۷	خانم مهین راد	۲۰,۰۰۰	۹۲/۶/۱۸	۱۰،۰۰۰ مهین راد ۱۰،۰۰۰ نامشخص
۵	۱۲	خانم مهین راد	۵۵,۰۰۰	۹۲/۹/۱۹	
۶	۱۰,۱۱	خانم مهین راد و جعفر حسامی	۱۰۰,۰۰۰	۹۲/۶/۲۰	۴,۵۰۰ آقای جعفر حسامی ۴,۵۰۰ آقای جعفر حسامی ۴,۵۰۰ آقای جعفر حسامی ۸۲,۰۰۰ خانم مهین راد
۷	۴,۵,۶,۷,۸,۹	امیر جواد	۳۸,۰۰۰	۹۲/۴/۱۲	
۸	۱,۲,۳	حسن مظهری	۲۲,۸۲۲	۹۲/۴/۱۱	۲,۰۰۰ آقای حسن مظهری ۵,۶۲۲ آقای حسن مظهری ۸,۰۰۰ آقای حسن مظهری ۷,۲۰۰ آقای حسن مظهری
۹	۱۳,۱۴,۱۵	خانم مهین راد	۵۰,۰۰۰	۹۲/۸/۲۹	
۱۰	۳۱,۳۲,۳۳,۳۴,۳۵,۳۶		۱۵,۹۹۹	۹۲/۴/۸	۳,۳۲۱ خانم سارا نصیری واثقی ۲,۸۵۰ نامشخص ۳,۸۲۸ تولیدی پاژنگ خودرو ۱,۰۰۰ حسین عابدینی ۳,۰۰۰ حمیدرضا سامانی ۲،۰۰۰ آقای حمیدرضا سامانی
۱۱	۴۵,۴۶	خانم مهین راد	۱۹,۷۵۰	۹۳/۲/۳	
۱۲	۴۲,۴۳,۴۴	خانم مهین راد	۶۳,۶۹۲/۵	۹۳/۲/۲	
۱۳	۲۶,۲۷,۲۸,۲۹,۳۰	مهین راد و فرزانه حقوق	۶۰,۰۰۰	۹۲/۴/۸	۵۷,۵۰۰ خانم مهین راد ۲,۵۰۰ خانم فرزانه حقوق
۱۲	۳۷,۳۸,۳۹,۴۰,۴۱	خانم مهین راد	۷۱,۰۰۰	۹۲/۱۰/۲۸	
	جمع کل		۸۱۹،۳۶۳/۵		

خلاصه جدول فوق

اسامی	مبالغ	کد ملی
خانم مهین راد	۷۱۲,۰۴۲/۵۰	
جعفر حاجی	۱۳,۵۰۰	
حسن مظهری	۲۲,۸۲۲	
حمیدرضا سامانی	۵,۰۰۰	
سارا نصیری واثق	۳,۳۲۱	
تولیدی پاژنگ خودرو	۳,۸۲۸	
حسین عابدینی	۱,۰۰۰	
فرزانه حقوق	۲,۵۰۰	
امیر جواد	۳۸,۰۰۰	
جمع		
متفرقه	۱۷،۳۵۰	
	۸۱۴,۸۶۳/۵۰	
جمع نهایی (میلیون ریال)	۸۱۹,۳۰۳/۵۰	

۲-ب- مبلغ ۱,۷۰٤,۸۰۰ میلیون ریال ستون دو جدول(سایر دریافت کنندگان)

از شرکت های ۱۲ گانه (به جز آقای احمد حاج محمد جواد)به شرح زیر اعلام میگردد :

مشخصات استفاده کنندگان از تسهیلات اعطایی شرکت های ۱۲ گانه (بجز آقای احمد حاج محمد جواد)

ردیف	استفاده کننده	مبلغ ریال
۱	سما چوب زاگرس	۱۰۷,٦۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	الماس تیراژه	۲٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۳	مهین راد	٦۳٤۱۱۰٤۰۰۰٤۰۰۰
٤	سیرمان البرز	۱۲۰,۵۲۷,۵۰۰,۰۰۰
۵	فریور تجارت شایا	۱۲۹,٦۷۰,۰۰۰,۰۰۰
٦	محمود موسوی	۹۱٤٤۰۰۰٤۰۰۰
۷	احسان ملکی	۲٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۸	هادی الحسن حسن	۱۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۹	اکبر آقایی	۱۵۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۱۰	الماس شکفته پایتخت	۲۳۱,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	توسعه فولاد ایرانیان	۹٦,٤۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲	علیرضا خلیل زاده	۱۸٤۹۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۱۳	شرکت صنعت گستران زیما	٤,۵۰٦,۰۰۰,۰۰۰
۱٤	آوا پرستش	۱٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۱۵	سلامت اندیشان نور	۲٤,۲۵۲,۵۰۰,۰۰۰
۱٦	ملیحه یغمایی	۲۵۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۱۷	محمد نوا صر مبارکی	۱٤۵۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۱۸	سعید غلامی	۸۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۱۹	محمود مخلص	۹۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۲۰	سید فخرالدین فیض	۵۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۲۱	علیرضا فضایلی	۱۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۲۲	محمد علی تاجیک	۷٤۳۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۲۳	شرکت زراع پاش	۱۳۳,۰۰۰٤۰۰۰,۰۰۰
۲٤	فولاد سازان تخت جمشید	٤٤۲۲۸٤۸۰۰٤۰۰۰
۲۵	محمد رضا صیادی	۲۸٤٤۷۱٤۲۰۰٤۰۰۰
۲٦	میلاد صدوقی	۵۰٤,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۷	مسعود عجمی	٤۳٤۲۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۲۸	مجتبی راعی	۳٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۲۹	وحید علیپور	۳٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۳۰	آیدین شاهرخی	۸٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۳۱	محمدرضا عرب	۳٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۳۲	آزاد حیدری	۳٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۳۳	علیرضا چگینی	۳٤۰۰۰٤۰۰۰٤۰۰۰
۳٤	مسعود فلاح زیارانی	۲,۸٦۰,۰۰۰,۰۰۰

سید حسن [illegible] ۱۰۷
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه ۱۰۳۹۰
رسته امور [illegible]

۳۵	شرکت تیراژه پلاست	۶۳,۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰
۳۶	رامین حسینی ادنان	٤،۲۸۰،۰۰۰،۰۰۰
۳۷	افشین کاکاوند	۵۲۰،۰۰۰،۰۰۰
۳۸	حسین فرقانی	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰
۳۹	احمد شیریچیان	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰
٤۰	علیرضا هدایی	۱،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰
٤۱	حمید فیروزی	۱۱۰،۰۰۰،۰۰۰
٤۲	اداره کل مالیاتی تهران (حق تمبر)	۱۹۵،۰۰۰،۰۰۰
٤۳	سیمای زیبای کیش	۳۸,٤۳۰,۰۰۰,۰۰۰
٤٤**	علی اکبر انصافی	٤۲،٤۸۰،۰۰۰،۰۰۰
	جمع	۱,۷۰٤,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰

٤٤**-از ردیف ٤٤ جدول مبلغ ٤۰,۰۰۰ میلیون ریال به شرکت آبادیس بنای تیوا و مبلغ ۲,٤۸۰ میلیون ریال به آقای محمد دهقانپور پرداخت شده است .

ردیف ۵ قرار کارشناسی

۵-۱-(اصل و فرع بدهی شرکت های مذکور به بانک سرمایه بالحاظ مبالغ پرداختی از سوی تسهیلات گیرندگان به تفکیک مشخص گردد.آخرین وضعیت بازپرداخت تسهیلات به چه نحوی میباشد ،مانده بدهی شرکت های مشتکی عنهم به تفکیک اصل ،سود وجه التزام مشخص گردد.)

۵-۲- نظریه کارشناسی

تسهیلات شرکت های ۱۲ گانه از بانک سرمایه

ردیف	گیرنده تسهیلات	مبلغ تسهیلات (ریال)	شعبه پرداخت کننده
۱	الماس شکفته پایتخت	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
۲	الماس گستر تیراژه	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
۳	توسعه فولاد ایرانیان	٤٥۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ابوسعید
٤	تولیدی ظروف یکبار مصرف تیراژه	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
٥	صنعتی زراع پاش	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
٦	صنعت گستران زیما	۱٥۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	آصف
۷	سلامت اندیشان نور	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مرکزی
۸	صنایع چوب و فلز نما چوب زاگرس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسکان
۹	سیرمان البرز	۱٥۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آصف
۱۰	سیمای زیبای کیش	٦۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
۱۱	فربور تجارت شایا	۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	بلوار آفریقا
۱۲	فولاد سازان تخت جمشید	۳۲،۷۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مرکزی
	جمع کل	۶۸۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	

سید حسین شبیری
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه ۱۰۳۹۰
رشته: امور بانکی

بر اساس اعلام بانک سرمایه بازپرداخت تسهیلات پرداختی شرکت های ۱۲ گانه به شرح جدول زیر میباشد:

مبالغ به ریال

نام شرکت	میزان تسهیلات پرداختی شرکت
الماس شکفته پایتخت	۱۰۱,۰۰۰,۵۳۸,۳۶۷
فریور تجارت شایا	۳۰,۰۲۹,۲۹۶,۳۸۷
گستران زیما	۸۱,۵۰۳,۹۲۰,۸۵۰
توسعه فولاد ایرانیان	۱۵۰,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سما چوب زاگرس	۵۳,۳۰۰,۰۰۰
فولاد سازان تخت جمشید	۳,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰
تیراژه پلاست	۱۰۲,۸۰۵,۵۸۷,۹۲۳
سیمای زیبای کیش	٤۱۸,۳۳٤,٤۸۲,۱۹۵
سیرمان البرز	---
سلامت اندیشان نور	---
الماس گستران تیراژه	٦۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
زراع پاش	---
جمع کل	۹٤۷,۰۱۷,۱۲۵,۷۲۲

سید حسن شبیری
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه: ۱۰۳۹۰
رشته: کامپیوتر

بر اساس اعلام بانک سرمایه اصل و فرع بدهی شرکت های ۱۲ گانه در تاریخ ۹۸/۵/۲۷به شرح جدول زیر میباشد :

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	مانده از اصل	مانده از سود	مانده از وجه التزام	مانده هزینه قانونی	جمع کل
۱	الماس شکفته پایتخت	۱۱٤,۵۲۰	٤۸,۰۰۰	۳۱۳,۱۸۳	۲	٤۷۵,۷۰۵
۲	فربور تجارت شایا	۲۷٦,۳۵۱	٤۲,۹۰٤	٦۱٦,۱۱۳	٦۱۵	۹۳۵,۹۸۳
۳	گستران زیما	۷۸,۰۱۲	۱۰,٤۷۱	۱۹۳,۲۳۲	۲,۷۹۵	۲۸٤,۵۱۰
٤	توسعه فولاد ایرانیان	۱۵۱,٤۹۰	۲۰,٤۲۲	۳۳۵,۳۲۵	٦,٦۵۰	۵۱۳,۸۸۷
۵	سما چوب زاگرس	۹۹,۹۵۲	۵,۹۱۸	۱٤۵,۱۵۵	۰	۲۵۱,۰۲٦
٦	فولاد سازان تخت جمشید	۲۹,٤٦۱	٤,٦۷٦	٦۲,۳۸۲	۱۱۹	۹٦,٦۳۹
۷	تیراژه پلاست	۱۰۵,٦۲۷	٤۸,۰۰۰	۲۹۳,۸۰۸	۲	٤٤۷,٤۳۷
۸	سیمای زیبای کیش	۱۹٤,٤۸۵	۷۱,۸٤۲	۳۱۰,۱۰۰	۱,۹۹۵	۵۷۸,٤۲۲
۹	سیرمان البرز	۱۷۷,۳۰۰	۲۷,۵۵۷	۲۷۵,۰٤۱	۲,۳۵۷	٤۸۲,۲۵۵
۱۰	سلامت اندیشان نور	۲۱۲,٤۵۵	۳۲,۲۰۹	٤۵٤,۸۷۷	۷٤٦	۷۰۰,۲۸۷
۱۱	الماس گستران تیراژه	۵۵,۰۳۱	٦,۸۲۷	۱۳۷,۸۳۷	۱,۹۷۳	۲۰۱,٦٦۸
۱۲	زراع پاش	۱۰۰,۰۰۰	۳۱,۰۸۵	۱۵۲,۵٦۱	۳۳۵	۲۸۳,٦٤٦
	جمع کل	۱,۵۹٤,٦۸٤	۳٤۹,۹۱۲	۳,۲۸۹,٦۱٤	۱۷,٦۰۹	۵,۲۵۱٤٦٤

مجتبی بهرامعلی

سید حسن شبیری

سید حسن شبیری
کارشناس رسمی دادگستری
شماره پروانه: ۱۰۳۹۰
رشته : امور بانکی

امیر صغیری