

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|---|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال |

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره بانک سرمایه

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. ترازنامه های تلفیقی گروه و بانک سرمایه (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با

یادداشتهای توضیحی 1 تا 64 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثنای محدودیت های مندرج در بندهای 7، 8-1، 8-4، 9 و 10-4 بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410 انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از

مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

| | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------|--|-------------|------------------------|
| شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال | نماد: سمایه | شماره ثبت: بانک سرمایه |
| سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | |

3. سرفصل مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری به شرح یادداشت توضیحی 10 صورتهای مالی شامل مبلغ 3.563 میلیارد ریال مطالبات راكد سنواتی از موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین می باشد که تحصیل و نگهداشت آن تا کنون عایدی خاصی برای بانک در پی نداشته است. شایان ذکر است به موجب صورتجلسات فیما بین بانک و موسسه به شماره 17960/94 مورخ 1394 /27/3 و 24/6/1394 مقرر شده بود مانده مطالبات از موسسه مذکور در ازای دریافت سهام ه پارس و تحصیل املاک نخجوان و مینا به شماره پلاک های ثبتی 1/581 و 9313/8 به قیمتهای روز کارشناسی تا سقف مطالبات بانک تسویه شود و کلیه پیگیری های حقوقی بانک سرمایه نیز متوقف گردد، اما مفاد صورتجلسات حداقل در بانک عملیاتی نشده است. شایان ذکر است موضوع توسط شرکت تعاونی مولی الموحدین به داوری ارجاع گردید و داور در تاریخ 25/01/1395 رای به الزام تعاونی مولی الموحدین و بانک سرمایه به حضور در دفترخانه اسناد رسمی در جهت انتقال رسمی یک قطعه زمین به پلاک ثبتی 1/581 با اعیان احداثی در آن (پروژه نخجوان) به نام بانک سرمایه همزمان با معرفی و انتقال املاک تملیکی بانک به میزان مازاد ارزیابی ملک نخجوان بر اساس نظریه هیات کارشناسی و همچنین استرداد دعاوی مطروحه در شعبات 13 و 26 دادگاه عمومی و حقوقی و استرداد 9 طغری چک نزد بانک سرمایه داده است که اجراییه در تاریخ 15/07/1396 و اصلاحی آن در تاریخ 18/07/1396 صادر شده و بانک طی نامه شماره 31613/98 مورخ 22/04/1398 خطاب به ریاست اجرای احکام شعبه 19 دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران آمادگی خود را جهت استرداد 9 طغری چکهایی موضوع رای داوری در قبال انتقال رسمی ملک نخجوان بصورت همزمان ، دفتر اسناد رسمی اعلام کرده که موضوع در حال پیگیری است. نظر به مراتب مذکور تعدیل حسابها از این بابت ضروری است لیکن تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در شرایط موجود میسر نمی باشد.

4. سرفصل مطالبات بانک از شرکتهای فرعی به شرح یادداشت توضیحی 1-13 صورتهای مالی شامل مبلغ 1.000 میلیارد ریال منظور شده به حساب شرکت توسعه ساختمان سرمایه از بابت گواهی سپرده گذاری موسسه اعتباری آرمان (بدرتوسه می باشد که طی سنوات قبل در ازای تسویه تسهیلات اعطایی، دریافت شده و طی سال 1395 شرکت توسعه ساختمان سرمایه به نمایندگی از بانک، اوراق سپرده مذکور را طی قرارداد شماره 1804/570/95/1 مورخ 24/6/1395 به خانم فاد کلاه دوزان به قیمت توافقی 1.200 میلیارد ریال به همراه 330 میلیارد ریال در قبال تمامی شش دانگ عرصه و اعیان و کلیه حقوق و منافع یک قطعه زمین واقع در اصفهان واگذار و در ازای آن سند مالکیت ملک مزبور به نام شرکت توسعه ساختمان سرمایه (به بهای تمام شده مبلغ 1,530 میلیارد ریال) انتقال یافته است. این در حالی است که قطعه زمین یاد شده مجدداً در تاریخ 20/03/1397 توسط هیئت کارشناسان رسمی دادگستری به مبلغ 138 میلیارد ریال (به تقویم شهریور ماه 1395) ارزیابی شده است. از این بابت بانک مبلغ 1.000 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور کرده است. در تاریخ 27/3/1397 بانک و شرکت توسعه ساختمان سرمایه دادخواستی با موضوع کلاهبرداری و تحصیل مال از طریق نامشروع، سوء استفاده و تقلب از امتیازات و خیانت در امانت علیه مدیران سابق بانک و شرکت توسعه ساختمان سرمایه، کارشناسان مسئول ارزیابی ملک آبشار سوم و خانم فاطمه کلاهدوزان و افراد منتسب به ایشان به شعبه یکم بازپرسی دادسرای جرایم پولی و بانکی تقدیم کرده که پیگیری های لازم در حال انجام است. نظر به مراتب مذکور تعدیل حسابها از این بابت ضروری است لیکن تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در شرایط موجود میسر نمی باشد.

5. تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی بانک بر اساس بخشنامه شماره 92847/98 مورخ 22/03/1398 بانک مرکزی انجام نشده است. شایان ذکر است طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز از نرخي تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه گردد. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این موسسه مشخص نمی باشد.

6. سرفصل سپرده های موقت مشتریان به شرح یادداشت توضیحی 1-3-21 صورتهای مالی شامل مبلغ 2.526 میلیارد ریال مربوط به ضمانت نامه های صادره توسط بانک می باشد که به طرفیت بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده و سپر نقدی ضمانت نامه ها در حسابها منظور شده است. در این خصوص، ذینفعان ضمانت نامه ها، ضبط و وصول مبلغ ضمانت نامه ها را از بانک درخواست کرده اند، لیکن بانک به دلیل اینکه بابت ضمانت نامه های مذکور دستور عدم پرداخت از دادسرای عمومی و انقلاب (جرایم پولی و بانکی) تهران صادر شده است، از پرداخت وجوه ضمانت نامه ها خودداری کرده است، ضمن اینکه سرمایه گذارهایی بانک در سهام شرکتهای بورسی و تامین سرمایه و اموال شرکتهای صرافی سرمایه،

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال | نماد: سمایه |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | |

تجارت الکترونیک سرمایه و توسعه ساختمانی سرمایه، هریک به مبلغ 151 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 1-1-12 صورتهای مالی توسط اجرای احکام دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران از این بابت توقیف شده است، افزون بر این، شرکت فولاد خوزستان ذینفع دو فقره اعتبارات اسنادی گشایش شده و دوازده فقره ضمانت نامه های صادره به ترتیب به مبلغ 400 و 1.190 میلیارد ریال جمعا به مبلغ 1.590 میلیارد ریال نزد مراجع قضایی اقامه دعوی نموده که آرای صادره حاکی از محکومیت بانک به پرداخت اصل وجه، خسارت تاخیر و هزینه های دادرسی و حق الوکاله می باشد. بر اساس احکام اجرایی صادره برای تامین خواسته، سه رقبه ملک بانک شامل ملک صبا واقع در خیابان قیصریه به شمار پلاک 12/1772، ملک شعبه کریمخان واقع در خیابان ماهشهر به شماره پلاک 404/6933 و پلاکهای 307 و 308 فرعی از 3335 واقع در خیابان فرشته جمعا به ارزش کارشناسی 940 میلیارد ریال تعیین شده است، در صورتی که بهای تدا شده املاک یاد شده در دفاتر بانک بالغ بر 3.199 میلیارد ریال می باشد. با این حال، نحوه تامین مابه التفاوت مانده بدهی و ارزش اموال غیر منقول به مبلغ 650 میلیارد ریال مشخص نمی باشد. نظر به مراتب مزبور، اعمال تعدیلاتی از این بابت صورتهای مالی متصور می باشد، لیکن بدلیل نبود دسترسی به اطلاعات مورد نیاز، تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم در حال حاضر امکان پذیر نمی باشد.

7. سرفصل های تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری ها و مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته موضوع یادداشت های توضیحی 9-11، 2-12 و 1-13 صورتهای مالی شامل مانده مطالبات و سرمایه گذاری در شرکت های توسعه ساختمان سره و توسعه تجارت پایدار قشم، جمعا به مبلغ 10.799 میلیارد ریال می باشد. عمده اقلام مذکور سنواتی بوده و بابت آنها 5.521 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است. با عنایت به منفی بودن بازده شرکت های ؛ شده و همچنین فزونی زیان انباشته از سرمایه ثبت شده شرکتها و عدم بازیافت مطالبات از محل دارایی های غیر جاری، قابلیت بازیافت مانده سرمایه گذاری و مطالبات از شرکت های مزبور برای این موسسه مشخص نمی باشد.

8. نکات حاصل از رسیدگی به سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به شرح یادداشت توضیحی 12 صورتهای مالی به شرح زیر است:

8-1- طی سال 1395، مبلغ 3.770 میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ 18 درصد توسط بانک به شرکت توسعه تجارت پایدار قشم (شرکت فرعی بانک) بدون رعایت ضوابط و سیاستهای اعتباری و سقف مجاز بخشنامه های تسهیلات و اشخاص مرتبط و همچنین بدون تهیه گزارش نحوه نظارت بر مصرف پرداخت شده است. در این خصوص، نتایج حاصل از بررسی های انجام شده به شرح زیر است:

8-1-1- در سال 1395، شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم با شرکت امیر تجارت هرمس (با مسئولیت محدود) قرارداد مشارکت و سرمایه گذاری برای احداث مجموعه تجاری مسکونی و پارکینگ در بخش 5 اصفهان منعقد کرده است که موجب آن، آورده شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم 3.000 میلیارد ریال بوده که اقدام به پرداخت مبلغ 2.500 میلیارد ریال با قدر السهم 70 درصد از کل عرصه و اعیان و پیش بینی تقسیم منافع حاصله به مبلغ 3,810 میلیارد ریال نموده است. آورده شرکت امیر تجارت هرمس جمعا به مبلغ 1.285 میلیارد ریال شامل یک قطعه زمین به ارزش کارشناسی 970 میلیارد ریال و هزینه صدور پروانه به ارزش 315 میلیارد ریال تعیین شده است. چهار طغری چک جمعا به مبلغ 260 میلیارد ریال و سند مالکیت محل احداث پروژه به ارزش کارشناسی 970 میلیارد ریال به عنوان تضمین معامله دریافت شده است. در پیگیریهای شرکت یک قطعه زمین به متراژ 4.803 متر مربع و به قیمت کارشناسی 1.200 میلیارد ریال به نام شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم انتقال یافته است. اعتبار تضامین دریافت شده با توجه به ساختار مالی شرکت امیر تجارت هرمس که در تاریخ 11/8/94 با سرمایه اولیه 10 میلیون ریال تاسیس شده، محرز نگردیده است. با توجه به مراتب مزبور و عدم دریافت پاسخ تاییدیه درخواستی، قابلیت بازیافت الباقی مبلغ پرداخت شده به مبلغ 1.300 میلیارد ریال و همچنین سود مربوط به سرمایه گذاری مذکور برای این موسسه محرز نمی باشد.

8-1-2- طی سال 1395، شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم قراردادی با شرکت سرمایه گذاری پدیده تجارت سیوان (سهامی خاص) با موضوع مشارکت و سرمایه گذاری در احداث مجتمع تجاری، اداری شاهین واقع در کرج منعقد کرده و آورده شرکت یاد شده ملکی به متراژ 1.100 متر مربع (در رهن بانک اقتصاد نوین) به ارزش 863 میلیارد ریال و پروانه ساخت آن بوده و آورده شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم برابر 1.000 میلیارد ریال با قدر السهم 60 درصد از کل عرصه و اعیان و تقسیم منافع حاصله تعیین شده و از این بابت مبلغ 800 میلیارد به شرکت توسعه تجارت سیوان پرداخت شده است. سه طغری چک شخصی آقای علیرضا نیکویی جمعا به مبلغ 2.767 میلیارد ریال به عنوان تضمین مبلغ قرارداد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال | نماد: سمایه |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | |

دریافت شده که از اعتبار آن اطمینان حاصل نشده است. مدارک و مستندات مربوط به سند مالکیت ملک مذکور، پروانه ساخت، ارزش کارشناسی ملک مزبور، توجیه اقتصادی قرارداد و زمانبندی برگشت سرمایه در اختیار این موسسه قرار نگرفته پاسخ تأییدیه ارسالی نیز دریافت نشده است. توضیح اینکه با دستور مقام محترم قضایی مبلغ 670 میلیارد ریال سپرده نزد بانک سرمایه متعلق به آقای محمد قدرت آبادی توقیف شده است که طبق اظهارات مدیران بانک در ارتباط با پرونده فوق الاین می باشد. با توجه به مراتب فوق قابلیت باز یافت سرمایه گذاری انجام گرفته برای این موسسه محرز نمی باشد.

2-8- سرفصل مذکور شامل سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری سایه گستر (شرکت تابعه بانک) در دو فقره مشارکت به طرفیت شرکت گروه توسعه صنعتی ماهان (سهامی خاص) به مبلغ 4.450 میلیارد ریال می باشد که به منظور تکمیل پروا ساختمانی 672 واحدی شهید کشوری و سرمایه گذاری برای تسویه مطالبات اشخاص ثالث از شرکت فولاد میبید و تامین مواد اولیه و اعمال تغییرات لازم در خط تولید کارخانه شرکت مذکور با هدف تبدیل محصول تولیدی کارخانه از چدن به فرومگنز منعقد گردیده است. در اجرای قراردادهای مذکور، صرفاً مبلغ 800 میلیارد ریال توسط شرکت پرداخت گردیده، اما پرداخت مابقی چکهای تحویلی به مبلغ 3.650 میلیارد ریال متوقف شده است. تضمین بازپرداخت اصل و سود سرمایه گذاری فوق، وکالت نامه جامع و تام الاختیار رسمی برای بیش از 7 میلیون متر مربع از اراضی واقع در یاقوت آباد اصفهان بوده که متعاقباً شرکت عزل گردیده است. در این خصوص، پاسخ تأییدیه ارسالی برای شرکت گروه توسعه صنعتی ماه دریافت نشده و اقدامات حقوقی از طریق شرکت در دادرسی پولی و بانکی در حال پیگیری است. افزون بر این، به موجب تفاهم نامه شماره 60320/95 مورخ 20/6/1395 بین بانک و گروه توسعه صنعتی ماهان مقرر شده است تسویه دیون گز توسعه صنعتی ماهان با سایر بانکها از طریق بانک سرمایه صورت پذیرد و متقابلاً اموال و داراییهای شرکت گروه ماهان (در وثیقه سایر بانکها) تا سقف ارزش کارشناس رسمی به بانک انتقال یابد. در سال 1395 به منظور اجرایی شدن مفاد تفاهم نامه مذکور، مبلغ 200 میلیارد ریال به بانک تجارت پرداخت گردیده (به شرح یادداشت توضیحی 4-14 صورتهای مالی) و نسبت به انعقاد مبادعه نامه مورخ 11/12/1395 و با ارائه وکالتنامه بلا عزل به شماره 270910 مورخ 23/12/1395 بابت واگذاری پلاک های ثبتی 455/1 و 454/1 واقع در خیابان فرمانیه (شهید لوسانی) به ارزش 2.600 میلیارد ریال به بانک تجارت (بانک عامل تسویه دیون گروه ماهان) اقدام شده است. مدیر عامل بانک سرمایه با صدور ن شماره 31082/96 مورخ 7/4/1396 مفاد تفاهم نامه پذیرش تعهدات گروه مزبور را منقحی اعلام کرده، لیکن بانک تجارت در پاسخ به نامه مذکور، انجام مفاد تفاهم نامه را خواستار شده است. ضمناً به موجب نامه شماره 2298/96 مورخ 28/5/1396 بانک مرکزی (متکی به مصوبات کمیته فرا دستگاهی رسیدگی به وضعیت مطالبات غیر جاری بانکها)، هرگونه پرداخت مرتبط با تسویه مطالبات گروه ریخته گران به بانک تجارت باید متوقف شود. نظر به مراتب مزبور، کسب اطمینان از قابلیت باز یافت سرمایه گذاری یاد شده و وجوه پرداختی به بانک تجارت مشخص نمی باشد.

3-8- سرفصل مذکور شامل مشارکت شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه در تاسیس یک شرکت جدید در سال 1395 می باشد که مقرر بوده 5 درصد سهام آن به شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه اختصاص یابد. در این خصوص ب موجب تفاهم نامه مشارکت مورخ 29 تیر 1395، مبلغ 400 میلیارد ریال طی دو طغری چک که تاریخ آنها 30 تیر 1395 بوده در وجه سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی صادر و تحویل شرکت حلما گستر خاورمیانه، طرف مشارکت مذکور، شده است. در تفاهم نامه مشارکت، تضمینی پیش بینی نشده و عملاً نیز تضمینی دریافت نشده است. تا تاریخ تهیه این گزارش، مستنداتی حاکی از ثبت شرکت جدید مشاهده نشد و پاسخ تأییدیه ارسالی برای شرکت حلما گستر نیز دریافت نش است. شایان ذکر است پیگیری وصول مطالبات، از طریق مراجع قضایی در حال انجام است. افزون بر این طی سنوات قبل، شرکت سرمایه گذاری سایه گستر مبلغ 400 میلیارد ریال برای تامین مالی شرکت فلات قاره کوهرنگ به شرکت بین الما جهان بین (شرکت تابعه) بدون انعقاد قرارداد پرداخت کرده است. پی گیری های شرکت برای وصول مطالبات از طریق مراجع قضایی نهایتاً منجر به صدور محکومیت شرکت کوهرنگ به پرداخت 718 میلیارد ریال به شرکت جهان بین شده است علیه مدیران شرکت فلات قاره کوهرنگ اقامه دعوی کیفری شده و برای کلیه مدیران وقت دو شرکت جهان بین و کوهرنگ که در زمان پرداخت وجوه مزبور به آنها دارای مسئولیت بوده اند، قرار وثیقه صادر شده است. با توجه به مراتب مذکور قابلیت باز یافت سرمایه گذاری های یاد شده محرز نمی باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال | نماد: سمایه | شرکت: بانک سرمایه |
|-------------------------------|--------------------------------|--|-------------|-------------------|
| سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | |

8-4- سرفصل های سایر حسابهای دریافتی و سایر داراییها به شرح یادداشتهای توضیحی 14 و 19 صورتهای مالی شامل مبلغ 2.317 میلیارد ریال مطالبات و پروژه در جریان ساخت شرکت توسعه ساختمان سرمایه از بابت پروژه در جریان زاکرس، ملک جنت آباد، ملک مهناز و نیز مطالبات ناشی از خرید (ایران خودروسازه) و فروش املاک، مستغلات و پروژه های ساختمانی، مابه التقات های مبالغ خرید برخی از آن ها با مبالغ کارشناسی انجام شده بعد از معامله و نیز معاملات از شده در سنوات قبل با تعدادی از اشخاص حقیقی و حقوقی که به دلیل مشکلات ایجاد شده، تاکنون امکان وصول آنها میسر نشده است. ارزیابی انجام شده توسط این موسسه حاکی از آن است که پیامدهای مربوط به زمان و نحوه بازبافت دارایی های یاد شده و متقابلا تعهدات احتمالی شرکت در رابطه با آن ها که تماما در جریان رسیدگی در مراجع حقوقی و قضایی می باشند و می تواند بر صورت های مالی دارای اثرات مالی با اهمیت داشته باشد، نامشخص است. لازم به ذکر است بنا به حک مورخ 7/9/1397 دادسرای پولی و بانکی، از بابت طرح دعوی فروشندگان (از جمله گروه آقای امامی) ملک زاکرس، شرکت محکوم به پرداخت مبلغ 853 میلیارد ریال گردیده که مورد اعتراض واقع و متعاقبا اجرای رای صادره بنفع شرکت متوقف گردیده و لیکن نتیجه نهایی آن تا کنون مشخص نگردیده است.

8-5- سرفصل مذکور شامل سرمایه گذاری گروه در سهام شرکتهای وابسته می باشد که در صورتهای مالی تلفیقی به بهای تمام شده 3.321 میلیارد ریال منعکس شده اند در صورتیکه طبق استانداردهای حسابداری باید به روش ارزش ویژه منعکس شوند. همچنین از صورتهای مالی حسابرسی نشده بانک کفالت در تهیه صورتهای مالی تلفیقی استفاده شده است. افزون بر این، صورت تطبیق حسابهای فیما بین شرکتهای گروه و بانک ارائه نشده است اگرچه اعمال تعدیلاتی بر صورتهای مالی از این بابت ضروری می نماید، لیکن به دلیل نبود دسترسی به صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت های وابسته و بانک کفالت در تاریخ تهیه صورتهای مالی گروه و صورت تطبیق حساب های فیما بین، تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی تلفیقی بانک امکان پذیر نمی باشد.

9- سرفصل سایر حسابهای دریافتی به شرح یادداشت توضیحی 4-14 صورتهای مالی شامل مبلغ 2.684 میلیارد ریال بدهکاران بابت تفاوت نرخ ارز مبادله ای و مرجع در سنوات قبل بوده که مانده آن پس از کسر مبلغ 848 میلیارد ریال بدهی منظور شده از این بابت در سرفصل سایر سپرده ها و پیش دریافتها، بالغ بر 1.836 میلیارد ریال می باشد. شایان ذکر است مطالبات یاد شده شامل مبلغ 985 میلیارد ریال پرداختی در سال 1395 به شرکتهای مجتمع کارخانجات سورین شمال و سورین گستر طیور به موجب احکام صادره از سوی مراجع قضایی می باشد که وجه آن در سنوات قبل، از شرکتهای مذکور دریافت و به حساب بانک مرکزی واریز شده بود. بانک مرکزی طی نامه شماره 348912/6 مورخ 30/10/1396 نذ دادنامه و دستور رسیدگی مجدد را از ریاست محترم قوه قضائیه درخواست نموده که تا تاریخ تهیه این گزارش موضوع منجر به نتیجه نشده است. مستندات کافی در خصوص نحوه ایجاد مابقی مطالبات و بدهی های یاد شده و همچنین چگونگی تس آنها ارائه نشده است، در نتیجه کسب اطمینان از بازبافت کامل مطالبات مذکور میسر نمی باشد. افزون بر این مانده مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی به صندوق وام ضروری کارکنان آموزش و پرورش به مبلغ 880 میلیارد ریال و مبلغ 468 میلیارد ریال مطالبات از بانک آینده به صورت راکد و نقل از سنوات قبل تا تاریخ تهیه این گزارش وصول نشده است و تعیین آثار احتمالی آن بر صورتهای مالی میسر نمی باشد.

10- نکات حاصل از رسیدگی به سرفصل وثایق تملیکی موضوع یادداشت توضیحی 1-19 صورتهای مالی به شرح زیر می باشد:

10-1- اطلاعات ارائه شده توسط اداره املاک و ساختمان بانک نشان می دهد، تعداد 151 قطعه به مبلغ 5.011 میلیارد ریال فاقد سند مالکیت (اسناد مالکیت در اختیار این موسسه قرار نگرفت) که 80 قطعه آن به مبلغ 13.956 میلیارد ریال دارا مشکلات حقوقی و در تصرف غیر می باشند و همچنین تعداد 1 قطعه ملک به ارزش 524 میلیارد ریال مورد استفاده بانک بوده و مزایده اولیه اجرای ثبت تعداد 11 قطعه به مبلغ 109 میلیارد ریال که موجب تملیک بانک شده بود، ابطال گردیده است، لیکن سرفصل املاک تملیکی از این بابت اصلاح نشده است. بهای تمام شده 90 قطعه از املاک به مبلغ 1.003 میلیارد ریال از ارزش کارشناسی انجام شده در تاریخ تملیک فزونی دارد. هر چند اعمال تعدیلاتی از این بابت بر صورتهای م متصور می باشد، لیکن تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی میسر نمی باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال | نماد: سمایه | شرکت: بانک سرمایه |
|-------------------------------|--------------------------------|--|-------------|-------------------|
| سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | |

10-2- به موجب نامه شماره 96-138 مورخ 28/3/1396 هیات تحقیق و تفحص مجلس شورای اسلامی بابت 35 قطعه از املاک تهاتر شده بانک و شرکتهای تابعه در سنوات قبل (بدلیل بیش نمایی ارزش املاک) که تعداد 23 قطعه در سرفه املاک تملیکی و 12 قطعه به عنوان وثایق تسهیلات پرداختی و ضمانتنامه های صادره می باشد، درخواست ارزیابی مجدد صادر شده است. جمع بندی نتایج حاصل از گزارشهای کارشناسان مزبور در خصوص 22 قطعه از املاک یاد شده، حاکی از فزونی بهای تمام شده املاک دریافتی نسبت به ارزش بازار به تاریخ روز تهاتر و تاریخ ارزیابی مجدد به ترتیب به مبلغ 10.080 میلیارد ریال و 9.891 میلیارد ریال می باشد. نظر به مراتب مزبور، بانک نسبت به گران نمایی املاک مذکور اقدامات حقوقی انجام داده که در مواردی گران نمایی احراز نگردیده است. هرچند انجام تعدیلات لازم ضروری بوده، لیکن تعیین مبلغ دقیق آن منوط به صدور رای توسط مراجع قضایی و وصول مابه التفاوت ها خواهد بود.

10-3- به موجب رسیدگیهای انجام شده، طی سال 1392 املاک لواسان شامل دو قطعه پلاک ثبتی به شماره های 1/23 و 1144/23 جمعا به ارزش 984 میلیارد ریال به همراه ملک چناران به ارزش 1.039 میلیارد ریال جمعا به مبلغ 2.023 میلیارد ریال در مقابل دریافت دو طغری چک به مبلغ 106 میلیارد ریال و یک رقبه ملک در خیابان فرشته به مبلغ 1.917 میلیارد ریال به آقایان محمد امامی و احمد هاشمی شاهرودی واگذار شده است. متعاقبا در جریان تعیین تکلیف مطالبات از شرکتهای برنا بینش آبان، تجارت آفرین، سون قشم، روشه قشم، توسعه تجارت مرین و سرمایه گذاری فرهنگیان، املاک لواسان شامل پلاک ثبتی شماره 1144/23 در قبال تسویه مطالبات شرکت برنا بینش آبان به مبلغ 960 میلیارد ریال و پلاک 1/23 در قبال تسویه مطالبات سایر اشخاص فوق الذکر به مبلغ 2.055 میلیارد ریال جمعا به مبلغ 3.015 میلیارد ریال به بانک واگذار می شود. تعیین ارزش کارشناسی املاک مذکور (شامل پلاک های ثبتی 1/23 و 1144/23 که بهای تمام شد آن در دفاتر بانک به مبلغ 3.073 میلیارد ریال می باشد)، طبق دستور بازپرس شعبه یک دادسرای رسیدگی به جرائم پولی و بانکی صورت پذیرفته که جمعا به مبلغ 582 میلیارد ریال به مأخذ مورخ 31/04/1394 برآورد شده است. توضیح این در پی طرح شکایت علیه آقای محمد امامی از سوی بانک در سال 1395 با نظر بازپرس وقت شعبه اول دادسرا، مقرر گردید آقای محمد امامی بابت جبران بخشی از گران نمایی های خویش، املاک تعدادی از اشخاص حقیقی و حقوقی منتسب ب خود را در قالب وکالت به شرکت توسعه ساختمان سرمایه منتقل نماید. لذا در بهمن و اسفند 1395 طی 8 فقره سند رسمی وکالت، وکالت تام الاختیار هشت قطعه ملک در تهران و شهرستانها با ارزش کارشناسی 369 میلیارد ریال به شرکت توسعه ساختمان سرمایه واگذار شده و سند رسمی یک باب آپارتمان مسکونی در نیاوران به مبلغ کارشناسی 64 میلیارد ریال در تاریخ 24/07/1397 به نام بانک انتقال یافته است. از بابت هفت ملک دیگر که دارای سند وکالت است، مکاتبات و پیگیری لازم از طریق دادسرا در حال انجام است. نظر به مراتب فوق اصلاح حسابها از این بابت ضروری است. لیکن تعیین مبلغ دقیق آن در حال حاضر مشخص نمی باشد.

10-4- در سال 1394، 3/22 درصد از سهام شرکت بناگستران هشتم توس به مبلغ 1.764 میلیارد ریال در قبال تسویه مطالبات بانک از شرکتهای توسعه برجهای فراز گلستان و شرکت بین المللی سرمایه گذاری اقتصاد جهان صنعت و واگد کلیه واحدهای تکمیلی در برج سرمایه واقع در میدان ولیعصر گرگان و میدان علی آباد کتول به بهای تمام شده 726 میلیارد ریال به بانک منتقل شده است که مبلغ 230 میلیارد ریال بیش از قیمت ارزیابی سهام بوده است. افزون بر این، گزارش کارشناسی املاک واگذار شده به تاریخ انجام مبادله ارائه نشده است، ضمن آنکه تسویه مانده مطالبات از شرکت بین المللی سرمایه گذاری اقتصاد جهان صنعت جمعا مبلغ 1.342 میلیارد ریال شامل اصل و فرع و وجه التزام و هزینه پیگیری و وصول مطالبات (محاسبه سود به مانده آن نیز متوقف شده) منوط به وجود مازاد حاصل از فروش واحدهای پروژه پاژ شرکت بناگستران، در آینده عنوان شده است. شایان ذکر است مبلغ 278 میلیارد ریال هزینه های مرتبط با املاک واگذار شده در دفاتر بانک تسویه نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی میسر نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

11. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 6، 5-8، 1-10 الی 3-10 و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت های مندرج در بندهای 7، 1-8 الی 4-8، 9 و 4-10 ضرورت می یافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|---|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال |

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | |
|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| نماد: سمایه | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال |

12. نتیجه گیری موسسه در اثر مفاد بندهای زیر تعدیل نشده است:

12- به دلیل عدم وصول اقساط تسهیلات اعطایی، مانده مطالبات غیر جاری بانک معادل 93 درصد کل تسهیلات اعطایی می باشد. مانده بدهی به بانک مرکزی بابت اضافه برداشت در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر 191.358 میلیارد ریال می باشد و سرمایه نظارتی بانک تا مبلغ منفی 239.918 میلیارد ریال (سال قبل مبلغ منفی 197.865 میلیارد ریال)، کاهش یافته است. همچنین نسبت خالص داراییهای ثابت، سرقفلی و وثایق تملیکی به سرمایه و اندوخته ها 475 درصد و درجه اهرم منفی 163 درصد می باشد. کفایت سرمایه از منفی 129 درصد در سال 1397 به منفی 173 درصد در دوره جاری کاهش یافته است. به همین ترتیب، افزایش زیان بانک در دوره جاری نیز ادامه داشته به طوری که زیان انباشته بانک بیش از 9؛ برابر سرمایه شده است. نکات مزبور نشان دهنده وجود ابهامی با اهمیت نسبت به توانایی بانک به ادامه فعالیت است. این موضوع در یادداشت توضیحی 11-7 صورتهای مالی افشا شده است.

13. همان گونه که در یادداشت توضیحی 10-11 صورتهای مالی منعکس است در سال 1395، بانک بابت وصول مانده مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی و ضمانت نامه های پرداخت شده به تعداد 67 شرکت در قالب 30 گروه ذینفع واحد به ارزش 91.022 میلیارد ریال (شامل مبلغ 39.494 میلیارد ریال اصل، مبلغ 50.670 میلیارد ریال سود و وجه التزام و مبلغ 858 میلیارد ریال هزینه پیگیری) نزد دادرسی عمومی و انقلاب تهران (جرائم پولی و بانکی) طرح دعوی نموده است. د وثایق تسهیلات مذکور قرارداد لازم الاجرا، اسناد تجاری و چک و اسناد رهنی می باشد. نتیجه اقدامات حقوقی انجام شده تا تاریخ تهیه این گزارش مشخص نشده است. افزون بر این، با عنایت به حجم انبوه پرونده های حقوقی، ضروری است سید یکپارچه نرم افزاری در اداره حقوقی بانک در راستای جمع آوری و جمع بندی کلیه اطلاعات مرتبط با پرونده های ارسالی از واحدهای صف و ستاد بانک و اطلاعات جامع از نتایج دعاوی و برآورد آثار مالی ناشی از اقدامات حقوقی صورت گز بابت وثایق پرونده های تسهیلاتی و نیز نتایج آراء صادره دعاوی مطروحه بر له و علیه بانک نزد مراجع قضایی و همچنین میزان مطالبات وصول شده هر یک از پرونده های ارجاعی استقرار یابد.

14. همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-2-12 صورتهای مالی آمده است، بر اساس صلح نامه منعقد شده با شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان به شماره 2790/110 مورخ 25/4/1393 بانک صلح مالکیتی سهام خود در 5 شرکت را به شرکت ط قرارداد منتقل و در ازای آن 77 درصد سهام شرکت سایه گستر سرمایه را تحصیل کرده است. در این خصوص نقل و انتقال 76 میلیون سهم پالایشگاه نفت اصفهان به بهای تمام شده 426 میلیارد ریال در سامانه بورس و وصول سود سهام از تار، صلحنامه میسر نگردیده است. طی سال 1394 با واگذاری سهام 3 شرکت دیگر (طبق صلح نامه شماره 106793/14 مورخ 22/12/1394)، 23 درصد مابقی سهام شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه به بانک صلح شده است. از این با؛ بانک در سنوات قبل بدون ارائه گزارش ارزیابی سهام شرکت مذکور، مبلغ 866 میلیون ریال درآمد در حسابهای خود شناسایی و منظور کرده است. با عنایت به صورتهای مالی واحد سرمایه پذیر (شرکت سایه گستر سرمایه) و همچنین تاییدیه دریافتی، انتقال رسمی 23 درصد سرمایه شرکت مذکور به بانک تا تاریخ تهیه این گزارش صورت پذیرفته است. همچنین سهام واگذاری بانک به شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان نیز به صورت وکالتی بوده و بر اساس تاییدیه دریافت شده از شره سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار، سهام مذکور همچنان به نام بانک می باشد. پیگیری انتقال 23 درصد سهام شرکت سایه گستر سرمایه و نقل و انتقال مالکیت سهام شرکتها مورد تاکید می باشد.

15. همانگونه که در یادداشت توضیحی 4-1-19 صورتهای مالی منعکس است، به موجب صلحنامه شماره 3360/ه/س/94 مورخ 26/12/1394 فیما بین بانک و شرکت هلدینگ توسعه سورینت قشم، اصل مبلغ، سود و خسارت تاخیر کلیه تسهی پرداختی به شرکتهای هایدر و یونیک مهستان کیش، تجارت کیش، اس سی تی بانکرز و مجتمع تفریحی تجاری تهران قدیم کیش که همگی شرکتهای زیر مجموعه شرکت هلدینگ توسعه سورینت قشم (شرکتهای وابسته به بابک زنجانی) می باشند، به مبلغ 2.421 میلیارد ریال در مقابل تملک ملک صحرا واقع در الهیه، به مبلغ 2.400 میلیارد ریال به علاوه مبلغ 21 میلیارد ریال که با توافق یکدیگر از محل سایر املاک شرکت مذکور معاوضه خواهد گردید، تسویه شده است. شایان ذکر است ملک صحرا حاصل جمع چند فقره پلاک ثبتی جمعا به مساحت تقریبی 15.000 متر مربع بوده که با توجه به موافقتنامه کمیسیون و توافقات شهرداری بر اساس 30 درصد سهم مالک و 70 درصد سهم شهرداری تقسیم و طبق صلحنامه، بانک سرمایه صرفا مالک 4.443 متر مربع از ملک مزبور می باشد. ارزش ملک صحرا بر اساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری مورخ 12/9/1393 در حسابها منظور شده است. بر اساس صلحنامه، بانک از تاریخ 4/7/1394 هیچگونه سود

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|--|--------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سرمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | |

جرائمی بابت تسهیلات محاسبه نکرده و به استناد صلحنامه و صورتجلسه تحویل زمین به نماینده بانک، با منظور نمودن مبلغ 148 میلیارد ریال به حساب هزینه، مانده تسهیلات و سود و جرایم از دفاتر بانک حذف شده است. شایان ذکر است ملک مذکور به موجب دستور هیئت تحقیق و تفحص مجلس شورای اسلامی مجدداً ارزیابی شده است که بر این اساس ارزش ملک صحرا در تاریخ تهاجر بالغ بر 420 میلیارد ریال کمتر از ارزیابی اولیه (بهای تمام شده تحصیل) تعیین گردیده است. مض سند مالکیت ملک تا کنون به نام بانک منتقل نشده است.

16. همانگونه که در یادداشت توضیحی 23-2-4 صورتهای مالی منعکس است، سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، فعالیت های غیر بانکی از قبیل بنگاه دار و نگهداری سهام و املاک غیر منقول و مازاد بانک را مشمول مالیات دانسته و از این بابت برای سال 1396 مبلغ 6.788 میلیارد ریال مالیات مطالبه نموده است که بر اساس اعتراض بانک هیأت حل اختلاف مالیاتی رای به رفع تعرض از بابت مبلغ 4.534 میلیارد ریال مالیات نگهداری سهام داده و مالیات املاک غیر منقول و مازاد در جریان رسیدگی می باشد. توضیح اینکه بانک از این بابت ذخیره ای در حسابها منظور نکرده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۹۸ آذر ۲۳

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

| سمت | امضا کننده | شماره عضویت | زمان |
|--------------------|-----------------------|-------------|---------------------|
| شریک فریوران | محبوب جلیل پور ثمرین. | | ۱۳:۴۱:۲۲ ۱۳۹۸/۰۹/۲۷ |
| شریک فریوران | کیهان مهام. | | ۱۳:۴۴:۴۶ ۱۳۹۸/۰۹/۲۷ |
| مدیر موسسه فریوران | محمدسعید اصغریان | | ۱۳:۴۸:۴۳ ۱۳۹۸/۰۹/۲۷ |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | |

| ترازنامه تلفیقی | در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | درصد تغییر | شرح | در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---------------------|---------------------|------------|--|---------------------|---------------------|------------|
| دارایی های جاری | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۴,۶۳۲,۸۵۲ | ۶,۵۲۷,۶۳۶ | (۲۹) | بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی | ۱۹۱,۳۵۸,۵۲۶ | ۱۵۶,۷۷۵,۰۶۷ | ۲۲ |
| مطالبات از بانکهای مرکزی | ۲۱,۹۵۸,۹۴۳ | ۲۲,۲۵۰,۰۸۶ | (۱) | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۱,۹۱۰,۰۳۴ | ۴,۲۵۵,۱۳۴ | (۵۵) |
| مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۳,۵۸۲,۰۹۳ | ۳,۶۳۵,۴۹۹ | (۱) | سپردههای دیداری و مشابه | ۳,۳۰۰,۶۲۳ | ۲,۹۱۳,۴۰۶ | ۱۳ |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | -- | سپردههای پس انداز و مشابه | ۷۸۲,۴۳۱ | ۱,۲۲۶,۶۵۷ | (۳۶) |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها | ۰ | ۰ | -- | سپردههای سرمایه گذاری مدت دار | ۱۶۶,۴۰۶,۶۴۸ | ۱۷۰,۵۸۰,۸۹۴ | (۲) |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها | ۵۸,۳۷۶,۵۷۱ | ۶۵,۱۸۷,۱۴۶ | (۱۰) | سایر سپردهها | ۴,۶۵۰,۴۰۵ | ۴,۶۷۹,۱۲۴ | (۱) |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۵,۷۰۰,۸۲۸ | ۱۵,۹۱۹,۶۸۱ | (۱) | مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | -- |
| سایر حسابها و اسناد دریافتی | ۸,۴۲۸,۵۴۷ | ۱۰,۵۵۶,۶۹۲ | (۲۰) | سود سهام پرداختنی | ۵۴۸,۹۰۲ | ۵۸۹,۹۴۶ | (۷) |
| سرمایه گذاری در املاک | ۰ | ۰ | -- | ذخایر | ۳,۸۹۷,۲۸۷ | ۴,۰۲۱,۱۵۰ | (۳) |
| دارایی های نامشهود | ۱,۸۳۴,۲۱۹ | ۱,۸۳۵,۷۳۰ | ۰ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۵۳۶,۹۱۵ | ۴۲۱,۱۵۴ | ۲۷ |
| سرقفلی | ۰ | ۰ | -- | بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- |
| دارایی های ثابت مشهود | ۱,۲۵۶,۰۲۶ | ۱,۲۲۲,۵۱۶ | ۳ | سایر بدهی ها | ۰ | ۰ | -- |
| دارایی های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- | جمع بدهی ها | ۳۷۳,۳۹۱,۷۷۱ | ۳۴۵,۴۶۲,۵۳۲ | ۸ |
| سایر دارایی ها | ۲۴,۵۶۳,۸۴۰ | ۲۶,۸۱۲,۱۳۷ | (۸) | حقوق صاحبان سهام | ۰ | ۰ | -- |
| | | | | سرمایه | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی | (۲۹,۷۵۰) | (۱۹,۸۲۰) | ۵۰ |
| | | | | افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | -- |
| | | | | صرف (کسر) سهام | ۰ | ۰ | -- |
| | | | | سهام خزانه | ۰ | ۰ | -- |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرکت: بانک سرمایه | | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
|--|---------------|-------------------------------|---|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال |
| | | | اندوخته قانونی | ۱,۰۲۰,۴۰۸ |
| | | | سایر اندوخته ها | * |
| | | | مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش | * |
| | | | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | * |
| | | | تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری | * |
| | | | اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی | * |
| ۲۱ | (۱۹۶,۵۲۸,۴۵۱) | (۲۳۸,۰۶۰,۷۷۲) | سود (زیان) انباشته | |
| ۲۲ | (۱۹۱,۵۲۷,۸۶۳) | (۲۳۳,۰۷۰,۱۱۴) | جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی | |
| (۲) | ۱۲,۴۵۴ | ۱۲,۲۶۲ | سهام اقلیت | |
| ۲۲ | (۱۹۱,۵۱۵,۴۰۹) | (۲۳۳,۰۵۷,۸۵۲) | جمع حقوق صاحبان سهام | |
| (۹) | ۱۵۳,۹۴۷,۱۲۳ | ۱۴۰,۳۳۳,۹۱۹ | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام | |
| | | | جمع دارایی ها | |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال |

| صورت سود و زیان تلفیقی | واقعی دوره ۶ ماهه | | درصد تغییر | واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|------------|--|
| | حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ | | |
| سود (زیان) خالص | | | -- | |
| درآمدها | | | -- | |
| درآمدهای مشاع | | | -- | |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی | ۹۸۸,۷۸۰ | ۲,۲۴۷,۵۰۴ | (۵۶) | ۳,۱۲۳,۳۳۴ |
| سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها | ۱,۱۶۴,۴۹۲ | ۲۲۸,۷۲۸ | ۴۰۹ | ۲,۰۹۲,۷۷۴ |
| جمع درآمدهای مشاع | ۲,۱۵۳,۲۷۲ | ۲,۴۷۶,۲۳۲ | (۱۳) | ۵,۲۱۶,۱۰۸ |
| سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری | (۱۶,۳۳۲,۸۵۵) | (۱۸,۵۳۶,۰۰۴) | (۱۲) | (۳۵,۸۲۸,۲۹۰) |
| تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری | * | * | -- | * |
| سهم سود سپرده گذاران | (۱۶,۳۳۲,۸۵۵) | (۱۸,۵۳۶,۰۰۴) | (۱۲) | (۳۵,۸۲۸,۲۹۰) |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | (۱۴,۱۷۹,۵۸۳) | (۱۶,۰۵۹,۷۷۲) | (۱۲) | (۳۰,۶۱۲,۱۸۲) |
| درآمدهای غیر مشاع | | | -- | |
| سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع | ۲۶۳,۶۹۱ | ۴۵,۵۳۸ | ۴۷۹ | ۱۲۶,۱۶۹ |
| درآمد کارمزد | ۱۸۴,۱۸۸ | ۲۲۲,۱۹۰ | (۱۷) | ۳۷۸,۸۵۹ |
| نتیجه مبادلات ارزی | (۲۶,۶۴۳) | ۲,۶۶۲ | -- | ۱۴۹,۴۹۲ |
| سایر درآمدها | ۹۴,۸۵۶ | ۶۴,۵۲۰ | ۴۷ | ۲۰۰,۰۳۵ |
| جمع درآمدهای غیر مشاع | ۵۱۶,۰۹۲ | ۳۳۴,۹۱۰ | ۵۴ | ۸۵۴,۵۵۵ |
| جمع درآمدها | (۱۳,۶۶۳,۴۹۱) | (۱۵,۷۲۴,۸۶۲) | (۱۳) | (۲۹,۷۵۷,۶۲۷) |
| هزینه ها | | | -- | |
| هزینه های کارکنان | (۹۱۰,۴۱۰) | (۶۷۳,۰۴۲) | ۳۵ | (۱,۵۶۹,۲۱۳) |
| سایر هزینه های اجرایی | (۳۹۶,۸۶۸) | (۴۷۷,۸۰۳) | (۱۷) | (۱,۳۳۲,۷۳۴) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۶,۵۰۳,۴۵۸) | (۴,۷۵۸,۴۴۷) | ۳۷ | (۱۷,۵۳۲,۷۳۰) |
| هزینه های مالی | (۱۹,۷۵۹,۰۲۱) | (۱۳,۸۷۰,۰۴۶) | ۴۲ | (۳۰,۳۴۹,۲۳۳) |
| هزینه کارمزد | (۱۰۳,۵۱۹) | (۸۹,۴۸۳) | ۱۶ | (۲۸۰,۱۵۶) |
| جمع هزینه ها | (۲۷,۶۷۳,۲۷۶) | (۱۹,۸۶۸,۸۲۱) | ۳۹ | (۵۱,۰۶۴,۰۶۶) |
| سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته | (۴۱,۳۳۶,۷۶۷) | (۳۵,۵۹۳,۶۸۳) | ۱۶ | (۸۰,۸۲۱,۶۹۳) |
| سهم گروه از سود شرکت های وابسته | * | * | -- | * |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرکت: بانک سرمایه | | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
|--|---------------|--------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | |
| نماد: سمایه | | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | | |
| سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | (۴۱,۳۳۶,۷۶۷) | (۳۵,۵۹۳,۶۸۳) | ۱۶ | (۸۰,۸۲۱,۶۹۳) |
| مالیات بر درآمد | (۱۹۵,۷۰۸) | (۱۱,۱۶۴) | ۱,۶۵۳ | (۷۹,۲۳۵) |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم | (۴۱,۵۳۲,۴۷۵) | (۳۵,۶۰۴,۸۴۷) | ۱۷ | (۸۰,۹۰۰,۹۲۸) |
| سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی | * | * | -- | * |
| سود (زیان) خالص | (۴۱,۵۳۲,۴۷۵) | (۳۵,۶۰۴,۸۴۷) | ۱۷ | (۸۰,۹۰۰,۹۲۸) |
| سهم اقلیت از سود (زیان) خالص | (۱۵۴) | (۲,۶۵۱) | (۹۴) | ۲,۰۲۱ |
| سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی | (۴۱,۵۳۲,۳۲۱) | (۳۵,۶۰۲,۱۹۶) | ۱۷ | (۸۰,۹۰۲,۹۴۹) |
| سود (زیان) پایه هر سهم | -- | -- | -- | -- |
| سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم | * | * | -- | * |
| سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده | * | * | -- | * |
| سود (زیان) پایه هر سهم | * | * | -- | * |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم | -- | -- | -- | -- |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم | * | * | -- | * |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده | * | * | -- | * |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم | * | * | -- | * |
| گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی | -- | -- | -- | -- |
| سود (زیان) خالص | (۴۱,۵۳۲,۴۷۵) | (۳۵,۶۰۴,۸۴۷) | ۱۷ | (۸۰,۹۰۰,۹۲۸) |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره | (۱۹۶,۰۸۷,۷۱۶) | (۱۱۵,۲۵۰,۱۱۷) | ۷۰ | (۱۱۵,۲۵۰,۱۱۷) |
| تعدیلات سنواتی | (۴۴۰,۷۳۵) | (۳۷۱,۹۱۱) | ۱۹ | (۳۷۷,۴۰۶) |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده | (۱۹۶,۵۲۸,۴۵۱) | (۱۱۵,۶۲۲,۰۲۸) | ۷۰ | (۱۱۵,۶۲۷,۵۲۳) |
| سود سهام مصوب | * | * | -- | * |
| تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته | * | * | -- | * |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته | (۱۹۶,۵۲۸,۴۵۱) | (۱۱۵,۶۲۲,۰۲۸) | ۷۰ | (۱۱۵,۶۲۷,۵۲۳) |
| انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام | * | * | -- | * |
| سود قابل تخصیص | (۲۳۸,۰۶۰,۹۲۶) | (۱۵۱,۲۲۶,۸۷۵) | ۵۷ | (۱۹۶,۵۲۸,۴۵۱) |
| انتقال به اندوخته قانونی | * | * | -- | * |
| انتقال به سایر اندوخته‌ها | * | * | -- | * |
| سود (زیان) انباشته پایان دوره | (۲۳۸,۰۶۰,۹۲۶) | (۱۵۱,۲۲۶,۸۷۵) | ۵۷ | (۱۹۶,۵۲۸,۴۵۱) |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | | |
|---|---------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | |
| سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته | (۱۵۴) | (۲,۶۵۱) | (۹۴) | ۰ | |
| سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی | (۲۳۸,۰۶۰,۷۷۲) | (۱۵۱,۲۲۴,۲۲۴) | ۵۷ | (۱۹۶,۵۲۸,۴۵۱) | |
| سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال | (۱۰,۳۸۳) | (۸,۹۰۱) | ۱۷ | (۲۰,۲۲۶) | |
| سرمایه | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال |

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

| شرح | واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸ | واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷ | درصد تغییر | واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷ |
|--|--|--|------------|---|
| فعالیت‌های عملیاتی | | | -- | |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی | (۱۶,۶۱۹,۱۱۰) | (۱۴,۸۵۸,۴۷۹) | ۱۲ | (۳۶,۵۲۲,۶۶۵) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی | (۱۶,۶۱۹,۱۱۰) | (۱۴,۸۵۸,۴۷۹) | ۱۲ | (۳۶,۵۲۲,۶۶۵) |
| بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | | | -- | |
| سود پرداختی بابت استقراض | (۲۰۸,۲۶۰) | (۶,۲۰۱) | ۳,۲۵۸ | (۷,۴۲۳) |
| سود سهام پرداختی | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | (۲۰۸,۲۶۰) | (۶,۲۰۱) | ۳,۲۵۸ | (۷,۴۲۳) |
| مالیات بر درآمد | | | -- | |
| مالیات بر درآمد پرداختی | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | | | -- | |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود | ۲۵۱ | ۹۴۴ | (۷۳) | ۲۷,۲۱۵ |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود | (۶۸,۱۶۱) | (۴۰,۱۴۶) | ۷۰ | (۳۰,۴۴۹) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود | (۵,۵۵۹) | (۲,۳۳۹) | ۱۳۸ | (۱۳,۸۲۸) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | (۷۳,۴۶۹) | (۴۱,۵۴۱) | ۷۷ | (۱۷,۰۶۲) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی | (۱۶,۹۰۰,۸۳۹) | (۱۴,۹۰۶,۲۲۱) | ۱۳ | (۳۶,۵۴۷,۱۵۰) |
| فعالیت‌های تأمین مالی | | | -- | |
| وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی | ۰ | ۰ | -- | ۰ |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرکت: بانک سرمایه | | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
|--|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال |
| وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم اقلیت | ۰ | ۰ | ۰ | -- |
| وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی / سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | -- |
| وجوه پرداختی بابت تحویل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی / سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | -- |
| وجوه دریافتی حاصل از استقراض | ۱۵,۰۳۲,۶۹۸ | ۱۷,۵۵۰,۵۰۲ | (۱۴) | ۳۸,۶۶۷,۳۸۶ |
| بازپرداخت اصل استقراض | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی | ۱۵,۰۳۲,۶۹۸ | ۱۷,۵۵۰,۵۰۲ | (۱۴) | ۳۸,۶۶۷,۳۸۶ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | (۱,۸۶۸,۱۴۱) | ۲,۶۴۴,۲۸۱ | -- | ۲,۱۲۰,۲۳۶ |
| موجودی نقد در ابتدای دوره | ۶,۵۲۷,۶۳۶ | ۴,۲۵۷,۹۰۸ | ۵۳ | ۴,۲۵۷,۹۰۸ |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز | (۲۶,۶۴۳) | ۲,۶۶۲ | -- | ۱۴۹,۴۹۲ |
| موجودی نقد در پایان دوره | ۴,۶۳۲,۸۵۲ | ۶,۹۰۴,۸۵۱ | (۳۳) | ۶,۵۲۷,۶۳۶ |
| مبادلات غیر نقدی | ۱,۶۰۸,۸۶۵ | ۵,۵۳۰,۵۲۵ | (۷۱) | ۹,۴۸۷,۵۰۸ |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال |

| ترازنامه | در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | درصد تغییر | شرح | در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---------------------|---------------------|------------|--|---------------------|---------------------|------------|
| دارایی های جاری | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۳,۷۸۶,۵۱۰ | ۵,۵۹۱,۲۴۹ | (۳۲) | بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی | ۱۹۱,۳۵۸,۵۲۵ | ۱۵۶,۷۷۵,۰۶۷ | ۲۲ |
| مطالبات از بانکهای مرکزی | ۲۱,۹۵۸,۹۴۳ | ۲۲,۲۵۰,۰۸۶ | (۱) | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۲,۴۸۳,۴۱۶ | ۳,۸۲۶,۳۳۴ | (۳۵) |
| مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۳,۵۸۲,۰۹۳ | ۳,۵۶۵,۴۶۱ | + | سپردههای دیداری و مشابه | ۳,۲۴۰,۹۶۰ | ۲,۸۱۴,۶۵۰ | ۱۵ |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | -- | سپردههای پس انداز و مشابه | ۷۷۶,۱۱۰ | ۱,۲۲۰,۰۹۸ | (۳۶) |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها | ۰ | ۰ | -- | سپردههای سرمایه گذاری مدت دار | ۱۶۶,۷۷۵,۲۲۹ | ۱۷۰,۸۴۶,۹۲۷ | (۲) |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها | ۶۵,۴۵۹,۹۳۲ | ۷۱,۵۶۵,۹۹۷ | (۹) | سایر سپردهها | ۴,۶۵۰,۴۰۵ | ۴,۶۷۹,۱۲۴ | (۱) |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۵,۳۵۰,۷۵۳ | ۱۵,۴۱۳,۹۱۷ | + | مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | -- |
| سایر حسابها و اسناد دریافتی | ۷,۹۵۱,۱۶۷ | ۱۲,۷۵۰,۶۳۰ | (۳۸) | سود سهام پرداختنی | ۵۴۸,۹۰۲ | ۵۴۸,۹۲۸ | ۰ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۰ | ۰ | -- | ذخایر | ۲,۷۴۸,۱۲۵ | ۲,۹۸۸,۲۴۷ | (۸) |
| دارایی های نامشهود | ۱,۶۸۹,۶۷۵ | ۱,۶۹۱,۳۷۱ | + | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۵۲۴,۸۶۴ | ۴۰۹,۳۶۳ | ۲۸ |
| دارایی های ثابت مشهود | ۶۴۸,۹۹۷ | ۶۱۷,۷۴۳ | ۵ | بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- |
| دارایی های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- | سایر بدهی ها | ۰ | ۰ | -- |
| سایر دارایی ها | ۲۱,۵۸۴,۷۷۴ | ۲۱,۶۳۸,۲۲۹ | + | جمع بدهی ها | ۳۷۳,۱۰۶,۵۳۶ | ۳۴۴,۱۰۸,۷۳۸ | ۸ |
| حقوق صاحبان سهام | | | | | | | |
| | | | | سرمایه | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | -- |
| | | | | صرف (کسر) سهام | ۰ | ۰ | -- |
| | | | | سهام خزانه | ۰ | ۰ | -- |
| | | | | اندوخته قانونی | ۹۷۳,۹۲۰ | ۹۷۳,۹۲۰ | ۰ |
| | | | | سایر اندوخته ها | ۰ | ۰ | -- |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال |

| | | | | | | | |
|-----|---------------|---------------|---|-----|-------------|-------------|---------------|
| -- | * | * | مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش | | | | |
| -- | * | * | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | | | | |
| -- | * | * | تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری | | | | |
| -- | * | * | اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی | | | | |
| ۲۲ | (۱۹۳,۹۹۷,۹۷۵) | (۲۳۶,۰۶۷,۶۱۲) | سود (زیان) انباشته | | | | |
| ۲۲ | (۱۸۹,۰۲۴,۰۵۵) | (۲۳۱,۰۹۳,۶۹۲) | جمع حقوق صاحبان سهام | | | | |
| (۸) | ۱۵۵,۰۸۴,۶۸۳ | ۱۴۲,۰۱۲,۸۴۴ | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام | (۸) | ۱۵۵,۰۸۴,۶۸۳ | ۱۴۲,۰۱۲,۸۴۴ | جمع دارایی ها |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال |

| صورت سود و زیان | واقعی دوره ۶ ماهه | | درصد تغییر | واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|------------|--|
| | حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ | | |
| سود (زیان) خالص | | | -- | |
| درآمدها | | | -- | |
| درآمدهای مشاع | | | -- | |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی | ۱,۰۳۸,۲۰۳ | ۲,۲۵۷,۵۸۶ | (۵۴) | ۳,۹۲۳,۵۱۸ |
| سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها | ۴۸۲,۴۷۶ | ۵۱۲,۸۶۸ | (۶) | ۱,۱۸۸,۶۰۲ |
| جمع درآمدهای مشاع | ۱,۵۲۰,۶۷۹ | ۲,۷۷۰,۴۵۴ | (۴۵) | ۵,۱۱۲,۱۲۰ |
| سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری | (۱۶,۳۶۴,۱۶۰) | (۱۸,۵۷۳,۳۶۴) | (۱۲) | (۳۵,۹۰۷,۰۹۶) |
| تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| سهم سود سپرده گذاران | (۱۶,۳۶۴,۱۶۰) | (۱۸,۵۷۳,۳۶۴) | (۱۲) | (۳۵,۹۰۷,۰۹۶) |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | (۱۴,۸۴۳,۴۸۱) | (۱۵,۸۰۲,۹۱۰) | (۶) | (۳۰,۷۹۴,۹۷۶) |
| درآمدهای غیر مشاع | | | -- | |
| سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع | ۲۵,۷۵۸ | ۲۶۴,۲۱۳ | (۹۰) | ۵۰۴,۲۵۰ |
| درآمد کارمزد | ۱۷۷,۸۰۳ | ۲۱۲,۸۰۵ | (۱۶) | ۳۶۳,۱۸۶ |
| نتیجه مبادلات ارزی | (۶۴,۴۶۴) | ۷۸,۲۰۵ | -- | ۱۰۹,۲۶۸ |
| سایر درآمدها | ۲۶۲,۵۵۸ | ۵۵,۴۳۸ | ۳۷۴ | ۱۶۹,۹۹۰ |
| جمع درآمدهای غیر مشاع | ۴۰۱,۶۵۵ | ۶۱۰,۶۶۱ | (۳۴) | ۱,۱۴۶,۶۹۴ |
| جمع درآمدها | (۱۴,۴۴۱,۸۲۶) | (۱۵,۱۹۲,۲۴۹) | (۵) | (۲۹,۶۴۸,۲۸۲) |
| هزینه ها | | | -- | |
| هزینه های کارکنان | (۸۳۷,۲۲۰) | (۶۱۱,۵۳۵) | ۳۷ | (۱,۴۲۶,۳۵۵) |
| سایر هزینه های اجرایی | (۴۲۰,۱۱۷) | (۴۶۱,۵۳۰) | (۹) | (۱,۲۶۲,۳۸۳) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۶,۵۰۹,۲۹۱) | (۴,۷۵۶,۹۸۶) | ۳۷ | (۱۷,۳۳۷,۰۰۲) |
| هزینه های مالی | (۱۹,۷۵۹,۰۳۹) | (۱۳,۸۶۵,۹۷۱) | ۴۳ | (۳۰,۳۴۴,۰۶۳) |
| هزینه کارمزد | (۱۰۲,۱۵۴) | (۸۸,۳۱۶) | ۱۶ | (۱۸۵,۳۴۸) |
| جمع هزینه ها | (۲۷,۶۲۷,۸۱۱) | (۱۹,۷۸۴,۳۳۸) | ۴۰ | (۵۰,۵۵۵,۱۵۱) |
| سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | (۴۲,۰۶۹,۶۳۷) | (۳۴,۹۷۶,۵۸۷) | ۲۰ | (۸۰,۲۰۳,۴۳۳) |
| مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم | (۴۲,۰۶۹,۶۳۷) | (۳۴,۹۷۶,۵۸۷) | ۲۰ | (۸۰,۲۰۳,۴۳۳) |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرکت: بانک سرمایه | | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
|--|---------------|--------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | |
| نماد: سمایه | | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال | | |
| سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی | * | * | * | -- |
| سود (زیان) خالص | (۴۲,۰۶۹,۶۳۷) | (۳۴,۹۷۶,۵۸۷) | ۲۰ | (۸۰,۲۰۳,۴۳۳) |
| سود (زیان) پایه هر سهم | -- | -- | -- | -- |
| سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم | * | * | -- | * |
| سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده | * | * | -- | * |
| سود (زیان) پایه هر سهم | * | * | -- | * |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم | -- | -- | -- | -- |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم | * | * | -- | * |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده | * | * | -- | * |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم | * | * | -- | * |
| گردش حساب سود (زیان) انباشته | -- | -- | -- | -- |
| سود (زیان) خالص | (۴۲,۰۶۹,۶۳۷) | (۳۴,۹۷۶,۵۸۷) | ۲۰ | (۸۰,۲۰۳,۴۳۳) |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره | (۱۹۳,۳۶۷,۱۷۸) | (۱۱۳,۱۶۳,۷۴۶) | ۷۱ | (۱۱۳,۱۶۳,۷۴۶) |
| تعدیلات سنواتی | (۶۳۰,۷۹۷) | (۳۷۱,۹۱۱) | ۷۰ | (۶۳۰,۷۹۶) |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده | (۱۹۳,۹۹۷,۹۷۵) | (۱۱۳,۵۳۵,۶۵۷) | ۷۱ | (۱۱۳,۷۹۴,۵۴۲) |
| سود سهام مصوب | * | * | -- | * |
| تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته | * | * | -- | * |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته | (۱۹۳,۹۹۷,۹۷۵) | (۱۱۳,۵۳۵,۶۵۷) | ۷۱ | (۱۱۳,۷۹۴,۵۴۲) |
| انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام | * | * | -- | * |
| سود قابل تخصیص | (۲۳۶,۰۶۷,۶۱۲) | (۱۴۸,۵۱۲,۲۴۴) | ۵۹ | (۱۹۳,۹۹۷,۹۷۵) |
| انتقال به اندوخته قانونی | * | * | -- | * |
| انتقال به سایر اندوخته ها | * | * | -- | * |
| سود (زیان) انباشته پایان دوره | (۲۳۶,۰۶۷,۶۱۲) | (۱۴۸,۵۱۲,۲۴۴) | ۵۹ | (۱۹۳,۹۹۷,۹۷۵) |
| سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال | (۱۰,۵۱۷) | (۸,۷۴۴) | ۲۰ | (۲۰,۰۵۱) |
| سرمایه | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| شرکت: بانک سرمایه | نماد: سمایه | شماره اطلاعاتی: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال |

صورت جریان وجوه نقد

| شرح | واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸ | واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷ | درصد تغییر | واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷ |
|--|--|--|------------|---|
| فعالیت‌های عملیاتی | | | -- | |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی | (۱۶,۵۰۴,۶۶۶) | (۱۵,۸۳۵,۷۷۸) | ۴ | (۳۶,۸۸۷,۳۹۹) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی | (۱۶,۵۰۴,۶۶۶) | (۱۵,۸۳۵,۷۷۸) | ۴ | (۳۶,۸۸۷,۳۹۹) |
| بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | | | -- | |
| سود پرداختی بابت استقراض | (۲۰۸,۲۶۹) | (۲,۱۲۶) | ۹,۶۹۶ | (۲,۲۵۳) |
| سود سهام پرداختی | (۲۶) | (۳۱) | (۱۶) | (۳۱۸) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | (۲۰۸,۲۹۵) | (۲,۱۵۷) | ۹,۵۵۷ | (۲,۵۷۱) |
| مالیات بر درآمد | | | -- | |
| مالیات بر درآمد پرداختی | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | | | -- | |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود | ۰ | ۳,۳۱۲ | -- | ۴۳۴ |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود | (۵۵,۰۸۳) | (۹,۰۳۵) | ۵۱۰ | (۲۷,۲۲۵) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود | ۰ | ۰ | -- | ۳,۰۰۰ |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود | (۴,۹۲۹) | (۱,۴۱۷) | ۲۴۸ | (۱۱,۵۶۱) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | (۶۰,۰۱۲) | (۷,۱۴۰) | ۷۴۱ | (۳۵,۳۵۲) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی | (۱۶,۷۷۲,۹۷۳) | (۱۵,۸۴۵,۰۷۵) | ۶ | (۳۶,۹۲۵,۳۲۲) |
| فعالیت‌های تأمین مالی | | | -- | |
| وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه | ۰ | ۰ | -- | ۰ |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرکت: بانک سرمایه | | شماره اطلاعیه: ۵۹۳۷۲۳ | کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵ | سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال |
|--|-------------|--------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | |
| | | سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال | | |
| وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| وجوه دریافتی حاصل از استقراض | ۱۵,۰۳۲,۶۹۸ | ۱۷,۵۵۰,۵۰۲ | (۱۴) | ۳۸,۶۶۷,۳۸۶ |
| بازپرداخت اصل استقراض | ۰ | ۰ | -- | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی | ۱۵,۰۳۲,۶۹۸ | ۱۷,۵۵۰,۵۰۲ | (۱۴) | ۳۸,۶۶۷,۳۸۶ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | (۱,۷۴۰,۲۷۵) | ۱,۷۰۵,۴۲۷ | -- | ۱,۷۴۲,۰۶۴ |
| موجودی نقد در ابتدای دوره | ۵,۵۹۱,۲۴۹ | ۳,۷۳۹,۹۱۷ | ۵۰ | ۳,۷۳۹,۹۱۷ |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز | (۶۴,۴۶۴) | ۷۸,۲۰۵ | -- | ۱۰۹,۲۶۸ |
| موجودی نقد در پایان دوره | ۳,۷۸۶,۵۱۰ | ۵,۵۲۳,۵۴۹ | (۳۱) | ۵,۵۹۱,۲۴۹ |
| مبادلات غیر نقدی | ۱,۶۰۸,۸۶۵ | ۵,۵۳۰,۵۲۵ | (۷۱) | ۹,۴۸۷,۵۰۸ |