کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه **نماد: سمایه**	**شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶**	**کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵**	**سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال**
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		**سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹**	**سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال**

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک سرمایه

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورتهاي مالي تلفيقي گروه و بانک سرمايه (سهامي عام) شامل ترازنامه ها به تاريخ 29 اسفند 1397 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق صاحبان سهام و جريان وجوه نقد براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشتهاي توضي يک تا شصت و چهار توسط اين موسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهاى مالى

2. مسئوليت تهيه صورتهاي مالي ياد شده طبق استانداردهاي حسابداري، با هيأت مديره بانک است. اين مسئوليت شامل طراحي، اعمال و حفظ کنترلهاي داخلي مربوط به تهيه صورتهاي مالي است به گونه اي که اين صورتها، عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. مسئوليت اين موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهاي مالي ياد شده بر اساس حسابرسي انجام شده طبق استانداردهاي حسابرسي است. استانداردهاي مزبور ايجاب مي کند اين موسسه الزامات آيين رفتار حرفه اي را رعايت و حسابرسي را به گونه اي برنامه ريزي و اجرا کند که از نبود تحريف با اهميت در صورتهاي مالي، اطمينان معقول کسب شود.

حسابرسي شامل اجراي روشهايي براي کسب شواهد حسابرسي درباره مبالغ و ديگر اطلاعات افشا شده در صورتهاي مالي است. انتخاب روشهاي حسابرسي به قضاوت حسابرس، از جمله ارزيابي خطر هاي تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتا در صورتهاي مالي، بستگي دارد. براي ارزيابي اين خطرها، کنترلهاي داخلي مربوط به تهيه و ارائه صورتهاي مالي به منظور طراحي روشهاي حسابرسي مناسب شرايط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشي کنترلهاي داخلي واحد تجاري، بررسي مي شود. حسابرسي همچنين شامل ارزيابي مناسب بودن رويه هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري انجام شده توسط هيات مديره و نيز ارزيابي کليت ارائه صورتهاي مالي است.

اين موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده، براي اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهاي مالي، کافي و مناسب است.

همچنين اين موسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد، موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در قوانين پولي و بانکي، عمليات بانکي بدون ربا، اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک ونيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عاد صاحبان سهام گزارش کند.

مبانى اظهار نظر مشروط

4. سازمان امور مالياتي با استناد به بندهاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاء نظام مالي كشور، فعاليت هاي غير بانكي از قبيل بنگاه داري و نگهداري سهام و املاک غير منقول و مازاد بانک را مشمول ماليات دانس و از اين بابت براي سال 1395 مبلغ 3,850 ميليارد ريال و براي سال 1396 مبلغ 6.788 ميليارد ريال ماليات مطالبه نموده است كه بانک نسبت به مباني تشخيص اعتراض نموده، ليكن ماليات سال 1395 به مبلغ 3.562 ميليارد ريال قطعي و ب بانک ابلاغ شده است و بانک در تاريخ 5/3/1398 از شوراي عالي مالياتي تقاضاي رسيدگي به ماليات قطعي فوق را نموده كه نتيجه اعتراض بانک در شوراي عالي مالياتي منجر به رد محاسبات گروه ممیزین گرديده و موضوع جهت بررسي ا هيئت ديگري ارجاع شده است. بانک از اين بابت ذخيره اي در حسابها منظور نكرده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخيره از اين بابت ضروري است، ليكن تعيين دقيق مبلغ آن منوط به اظهار نظر مقامات مالياتي است.

5. سرفصل سپرده هاي موقت مشتريان به شرح يادداشت توضيحي 1-3-21 صورتهاي مالي شامل مبلغ 2.166 ميليارد ريال مربوط به ضمانت نامه هاي صادره توسط بانک مي باشد كه به طرفيت بدهكاران ضمانت نامه هاي پرداخت شده و سپر نقدي ضمانت نامه ها در حسابها منظور شده است. در اين خصوص، ذينفعان ضمانت نامه ها، ضبط و وصول مبلغ ضمانت نامه ها را از بانک درخواست كرده اند، ليكن بانک به دليل اينكه بابت ضمانت نامه هاي مذكور دستور عدم پرداخت از دادسراي عمومي و انقلاب (جرايم پولي و بانكي) تهران صادر شده است، از پرداخت وجوه ضمانت نامه ها خودداري كرده است، ضمن اينكه سرمايه گذاريهاي بانک در سهام شركتهاي بورسي و تامين سرمايه و اموال شركتهاي صرافي سرمايه، تجارت الكترونيک سرمايه و توسعه ساختماني سرمايه، هريک به مبلغ 151 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 1-1-12 صورتهاي مالي توسط اجراي احكام دادگاه عمومي حقوقي مجتمع قضايي شهيد بهشتي تهران از اين بابت توقيف شده ا افزون بر اين، شركت فولاد خوزستان ذينفع دو فقره اعتبارات اسنادي گشايش شده و دوازده فقره ضمانت نامه هاي صادره به ترتيب به مبلغ 400 و 1.190 ميليارد ريال جمعا به مبلغ 1.590 ميليارد ريال نزد مراجع قضايي اقامه دعوي نموده كه آراي صادره حاكي از محكوميت بانک به پرداخت اصل وجه، خسارت تاخير و هزينه هاي دادرسي و حق الوكاله مي باشد. بر اساس احكام اجرايي صادره براي تامين خواسته، سه رقبه ملک بانک شامل ملک صبا واقع در خيابان قيطريه به شمار پلاک 12/1772، ملک شعبه كريمخان واقع در خيابان ماهشهر به شماره پلاک 404/6933 و پلاكهاي 307 و 308 فرعي از 3335 واقع در خيابان فرشته جمعا به ارزش كارشناسي 940 ميليارد ريال تعيين شده است، در صورتي كه بهاي تد شده املاک ياد شده در دفاتر بانک بالغ بر 3.199 ميليارد ريال مي باشد. با اين حال، نحوه تامين مابه التفاوت مانده بدهي و ارزش اموال غير منقول به مبلغ 650 ميليارد ريال مشخص نمي باشد. نظر به مراتب مزبور اعمال تعديلاتي از اين بابت ضروري است. ليكن بدليل نبود دسترسي به اطلاعات مورد نياز، تعيين تعديلات ياد شده در حال حاضر امكان پذير نمي باشد.

6. تسعير دارايي ها و بدهي هاي ارزي بانک بر اساس بخشنامه شماره 92847/98 مورخ 22/03/1398 بانک مركزي انجام نشده است. شايان ذكر است طبق استانداردهاي حسابداري در صورت وجود نرخهاي متعدد براي يک ارز از نرخي تسعير استفاده مي شود كه جريان هاي نقدي آتي ناشي از معاملات يا مانده حساب مربوط بر مبناي آن تسويه گردد. تعديل حسابها از اين بابت ضروري است. ليكن تعيين آثار تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي در حال حاضر براي اين موسسه مشخص نمي باشد.

7. سرفصل مطالبات از بانكها و موسسات اعتباري به شرح يادداشت توضيحي 10 صورتهاي مالي شامل مبلغ 3.563 ميليارد ريال مطالبات راكد سنواتي از موسسه مالي و اعتباري مولي الموحدين مي باشد كه تحصيل و نگهداشت آن تا كنون عايدي خاصي براي بانک در پي نداشته است. شايان ذكر است به موجب صورتجلسات فيمابين بانک و موسسه به شماره 17960/94 مورخ 27/3/ 1394 و 24/6/1394 مقرر شده بود مانده مطالبات از موسسه مذكور در ازاي دريافت سهام م پارس و تحصيل املاک نخجوان و مينا به شماره پلاک هاي ثبتي 1/581 و 9313/8 به قيمتهاي روز كارشناسي تا سقف مطالبات بانک تسويه شود و كليه پيگيري هاي حقوقي بانک سرمايه نيز متوقف گردد، اما مفاد صورتجلسات حداقل در بانک عملياتي نشده است. شايان ذكر است موضوع توسط شركت تعاوني مولي الموحدين به داوري ارجاع گرديد و داور در تاريخ 25/01/1395 راي به الزام تعاوني مولي الموحدين و بانک سرمايه به حضور در دفترخانه اسناد رسمي در جهت انتقال رسمي يک قطعه زمين به پلاک ثبتي 1/581 با اعيان احداثي در آن (پروژه نخجوان) به نام بانک سرمايه همزمان با معرفي و انتقال املاک تمليكي بانک به ميزان مازاد ارزيابي ملک نخجوان بر اساس نظريه هيات كارشناسي و همچنين استرداد

دعاوي مطروحه در شعبات 13 و 26 دادگاه عمومي و حقوقي و استرداد 9 طغري چک نزد بانک سرمايه داده است که اجرائيه در تاريخ 15/07/1396 و اصلاحي آن در تاريخ 18/07/1396صادر شده و بانک طي نامه شماره 31613/98 مورخ 22/04/1398 خطاب به رياست اجراي احکام شعبه 19 دادگاه عمومي حقوقي مجتمع قضايي شهيد بهشتي تهران آمادگي خود را جهت استرداد 9 طغري چکهاي موضوع راي داوري در قبال انتقال رسمي ملک نخجوان بصورت همزمان با دفتر اسناد رسمي اعلام کرده که موضوع در حال پيگيري است. نظر به مراتب مذکور تعديل حسابها از اين بابت ضروري است ليکن تعيين آثار تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي در حال حاضر براي اين موسسه مشخص نمي باشد.

8. سرفصل مطالبات بانک از شرکتهاي فرعي به شرح يادداشت توضيحي 1-13 صورتهاي مالي شامل مبلغ 1.000 ميليارد ريال منظور شده به حساب شرکت توسعه ساختمان سرمايه از بابت گواهي سپرده گذاري موسسه اعتباري آرمان (بدرتوس مي باشد که طي سنوات قبل در ازاي تسويه تسهيلات اعطايي، دريافت شده و طي سال 1395 شرکت توسعه ساختمان سرمايه به نمايندگي از بانک، اوراق سپرده مذکور را طي قرارداد شماره 1804/570/95/1 مورخ 24/6/1395 به خانم فاط کلاه دوزان به قيمت توافقي 1.200 ميليارد ريال به همراه 330 ميليارد ريال در قبال تمامي شش دانگ عرصه و اعيان و کليه حقوق و منافع يک قطعه زمين واقع در اصفهان واگذار و در ازاي آن سند مالکيت ملک مزبور به نام شرکت توسعه ساختمان سرمايه (به بهاي تمام شده مبلغ 1,530 ميليارد ريال) انتقال يافته است. اين در حالي است که قطعه زمين ياد شده مجددا در تاريخ 20/03/1397 توسط هيئت کارشناسان رسمي دادگستري به مبلغ 138 ميليارد ريال (به تقويم شهريور ماه 1395) ارزيابي شده است. در تاريخ 27/3/1397 بانک و شرکت توسعه ساختمان سرمايه دادخواستي با موضوع کلاهبرداري و تحصيل مال از طريق نامشروع، سوء استفاده و تقلب از امتيازات و خيانت در امانت عليه مديران سابق بانک و شرکت توسعه ساختمان سرمايه، کارشناسان مسئول ارزيابي ملک آبشار سوم و خانم فاطمه کلاهدوزان و افراد منتسب به ايشان به شعبه يکم بازپرسي دادسراي جرايم پولي و بانکي تقديم کرده که پيگيري هاي لازم در حال انجام است. نظر به مراتب مذکور تعديل حسابها از اين بابت ضروري، است ليکن آثار تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي در حال حاضر براي اين موسسه مشخص نمي باشد.

9. سرفصل هاي تسهيلات اعطايي، سرمايه گذاري ها و مطالبات از شرکت هاي فرعي و وابسته موضوع يادداشت هاي توضيحي 9-11،2-12و 1-13 صورتهاي مالي شامل مانده مطالبات و سرمايه گذاري در شرکت هاي توسعه ساختمان سرما توسعه تجارت پايدار قشم، جمعا به مبلغ 6.188 ميليارد ريال مي باشد. عمده اقلام مذکور سنواتي بوده و بابت آنها 4.710 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است. با عنايت به منفي بودن بازده شرکت هاي ياد ش و همچنين فزوني زيان انباشته از سرمايه ثبت شده شرکتها و عدم بازيافت مطالبات از محل دارايي هاي غيرجاري، قابليت بازيافت مانده سرمايه گذاري و مطالبات از شرکت هاي مزبور براي اين موسسه مشخص نمي باشد.

10. نکات حاصل از رسيدگي به سرفصل سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار به شرح يادداشت توضيحي 12 صورتهاي مالي به شرح زير است:

10-1- طي سال 1395، مبلغ 3.770 ميليارد ريال تسهيلات مشارکت مدني با نرخ 18 درصد توسط بانک به شرکت توسعه تجارت پايدار قشم (شرکت فرعي بانک) بدون رعايت ضوابط و سياستهاي اعتباري و سقف مجاز بخشنامه هاي تسهيلات کلان و اشخاص مرتبط و همچنين بدون تهيه گزارش نحوه نظارت بر مصرف پرداخت شده است. در اين خصوص، نتايج حاصل از بررسي هاي انجام شده به شرح زير است:

10-1-1- در سال 1395، شرکت توسعه تجارت سرمايه پايدار قشم با شرکت امير تجارت هرمس (با مسئوليت محدود) قرارداد مشارکت و سرمايه گذاري براي احداث مجموعه تجاري مسکوني و پارکينگ در بخش 5 اصفهان منعقد کرده است ک موجب آن، آورده شرکت توسعه تجارت سرمايه پايدار قشم 3.000 ميليارد ريال بوده که اقدام به پرداخت مبلغ 2.500 ميليارد ريال با قدر السهم 70 درصد از کل عرصه و اعيان و پيش بيني تقسيم منافع حاصله به مبلغ 3،810 ميليارد ريال نموده است. آورده شرکت امير تجارت هرمس جمعا به مبلغ 1.285 ميليارد ريال شامل يک قطعه زمين به ارزش کارشناسي 970 ميليارد ريال و هزينه صدور پروانه به ارزش 315 ميليارد ريال تعيين شده است. چهار طغري چک جمعا به مبلغ 260. ميليارد ريال و سند مالکيت محل احداث پروژه به ارزش کارشناسي 970 ميليارد ريال به عنوان تضمين معامله دريافت شده است. در پيگيريهاي شرکت يک قطعه زمين به متراژ 4.803 متر مربع و به قيمت کارشناسي 1.200 ميليارد ريال به نام شرکت توسعه تجارت سرمايه پايدار قشم انتقال يافته است. اعتبار تضامين دريافت شده با توجه به ساختار مالي شرکت امير تجارت هرمس که در تاريخ 11/8/94 با سرمايه اوليه 10 ميليون ريال تاسيس شده، محرز نگرديده است. با توجه به مراتب

مزبور و عدم دريافت پاسخ تاييديه درخواستي، قابليت بازيافت الباقي مبلغ پرداخت شده به مبلغ 1.300 ميليارد ريال و همچنين سود مربوط به سرمايه گذاري مذكور براي اين موسسه محرز نمي باشد.

10-1-2- طي سال 1395، شركت توسعه تجارت سرمايه پايدار قشم قراردادي با شركت سرمايه گذاري پديده تجارت سيوان (سهامي خاص) با موضوع مشاركت و سرمايه گذاري در احداث مجتمع تجاري، اداري شاهين واقع در كرج منعقد كرده آورده شركت ياد شده ملكي به متراژ 1.100 متر مربع به ارزش 863 ميليارد ريال و پروانه ساخت آن بوده و آورده شركت توسعه تجارت سرمايه پايدار قشم برابر 1.000 ميليارد ريال با قدرالسهم 60 درصد از كل عرصه و اعيان و تقسيم منافع حاصله تعيين شده و از اين بابت مبلغ 800 ميليارد به شركت توسعه تجارت سيوان پرداخت شده است. سه طغري چک شخصي آقاي عليرضا نيكويي جمعا به مبلغ 2.767 ميليارد ريال به عنوان تضمين مبلغ قرارداد دريافت شده كه از اعتبار آن اطمينان حاصل نشده است. مدارک و مستندات مربوط به سند مالكيت ملک مذكور، پروانه ساخت، ارزش كارشناسي ملک مزبور، توجيه اقتصادي قرارداد و زمانبندي برگشت سرمايه در اختيار اين موسسه قرار نگرفته و پاسخ تائيديه ارسالي نيز دريافت نشده است. توضيح اينكه با دستور مقام محترم قضايي مبلغ 446 ميليارد ريال سپرده نزد بانک سرمايه متعلق به آقاي محمد قدرت آبادي توقيف شده است كه طبق اظهارات مديران بانک در ارتباط با پرونده فوق الاشاره مي باشد. با توجه به مراتب فوق قابليت بازيافت سرمايه گذاري انجام گرفته براي اين موسسه محرز

نمي باشد.

10-2- سرفصل مذكور شامل سرمايه گذاري شركت سرمايه گذاري سايه گستر (شركت تابعه بانک) در دو فقره مشاركت به طرفيت شركت گروه توسعه صنعتي ماهان (سهامي خاص) به مبلغ 4.450 ميليارد ريال مي باشد كه به منظور تكميل پر ساختماني 672 واحدي شهيد كشوري و سرمايه گذاري براي تسويه مطالبات اشخاص ثالث از شركت فولاد ميبد و تامين مواد اوليه و اعمال تغييرات لازم در خط توليد كارخانه شركت مذكور با هدف تبديل محصول توليدي كارخانه از چدن به فرومنگنز منعقد گرديده است. در اجراي قراردادهاي مذكور، صرفا مبلغ 800 ميليارد ريال توسط شركت پرداخت گرديده، اما پرداخت مابقي چكهاي تحويلي به مبلغ 3.650 ميليارد ريال متوقف شده است. تضمين بازپرداخت اصل و سود سرمايه گذاري فوق، وكالت نامه جامع و تام الاختيار رسمي براي بيش از 7 ميليون متر مربع از اراضي واقع در ياقوت آباد اصفهان بوده كه متعاقبا شركت عزل گرديده است. در اين خصوص، پاسخ تائيديه ارسالي براي شركت گروه توسعه صنعتي ماه دريافت نشده و اقدامات حقوقي از طريق شركت در دادسراي پولي و بانكي درحال پيگيري است. افزون بر اين، به موجب تفاهم نامه شماره 60320/95 مورخ 20/6/1395 بين بانک و گروه توسعه صنعتي ماهان مقرر شده است تسويه ديون گ توسعه صنعتي ماهان با ساير بانكها از طريق بانک سرمايه صورت پذيرد و متقابلا اموال و داراييهاي شركت گروه ماهان (در وثيقه ساير بانكها) تا سقف ارزش كارشناس رسمي به بانک انتقال يابد. در سال 1395 به منظور اجرايي شدن مفاد تفاهم نامه مذكور، مبلغ 200 ميليارد ريال به بانک تجارت پرداخت گرديده (به شرح يادداشت توضيحي 4-14 صورتهاي مالي) و نسبت به انعقاد مبايعه نامه مورخ 11/12/1395 و با ارائه وكالتنامه بلا عزل به شماره 270910 مورخ 23/12/1395 بابت واگذاري پلاک هاي ثبتي 455/1 و 454/1 واقع در خيابان فرمانيه (شهيد لواساني) به ارزش 2.600 ميليارد ريال به بانک تجارت (بانک عامل تسويه ديون گروه ماهان) اقدام شده است. مدير عامل بانک سرمايه با صدور ذ شماره 31082/96 مورخ 7/4/1396 مفاد تفاهم نامه پذيرش تعهدات گروه مزبور را منتفي اعلام كرده، ليكن بانک تجارت در پاسخ به نامه مذكور، انجام مفاد تفاهم نامه را خواستار شده است. ضمنا به موجب نامه شماره 2298/96 مورخ 28/5/1396 بانک مركزي (متكي به مصوبات كميته فرا دستگاهي رسيدگي به وضعيت مطالبات غير جاري بانكها)، هرگونه پرداخت مرتبط با تسويه مطالبات گروه ريخته گران به بانک تجارت بايد متوقف شود. نظر به مراتب مزبور، كسب اطمينان از قابليت بازيافت سرمايه گذاري ياد شده و وجوه پرداختي به بانک تجارت مشخص نمي باشد.

10-3- سرفصل مذكور شامل مشاركت شركت سرمايه گذاري سايه گستر سرمايه در تاسيس يک شركت جديد در سال 1395 مي باشد كه مقرر بوده 5 درصد سهام آن به شركت سرمايه گذاري سايه گستر سرمايه اختصاص يابد. در اين خصوص موجب تفاهم نامه مشاركت مورخ 29 تير 1395، مبلغ 400 ميليارد ريال طي دو طغري چک كه تاريخ آنها30 تير 1395 بوده در وجه سازمان تنظيم مقررات و ارتباطات راديويي صادر و تحويل شركت حلما گستر خاورميانه، طرف مشاركت

مذکور، شده است. در تفاهم نامه مشارکت، تضمیني پیش بیني نشده و عملا نیز تضمیني دریافت نشده است. تا تاریخ تهیه این گزارش، مستنداتي حاکي از ثبت شرکت جدید مشاهده نشد و پاسخ تائیدیه ارسالي براي شرکت حلما گستر نیز دریافت نش

است. شایان ذکر است پیگیري وصول مطالبات، از طریق مراجع قضایي در حال انجام است. افزون بر این طي سنوات قبل، شرکت سرمایه گذاري سایه گستر مبلغ 400 میلیارد ریال براي تامین مالي شرکت فلات قاره کوهرنگ به شرکت بین الما

جهان بین(شرکت تابعه) بدون انعقاد قرارداد پرداخت کرده است. پي گیري هاي شرکت براي وصول مطالبات از طریق مراجع قضایي نهایتا منجر به صدور قرار وثیقه براي مدیران وقت شرکتهاي مذکور شده است. با توجه به مراتب مذکور قابلیت

بازیافت سرمایه گذاري هاي یاد شده محرز نمي باشد.

10. 10-4- سرفصل مذکور شامل سرمایه گذاري گروه در سهام شرکتهاي وابسته مي باشد که در صورتهاي مالي تلفیقي به بهاي تمام شده 3،613 میلیارد ریال منعکس شده اند در صورتیکه طبق استانداردهاي حسابداري باید به روش ارزش ویژ

منعکس شوند. همچنین از صورتهاي مالي حسابرسي نشده بانک کفالت در تهیه صورتهاي مالي تلفیقي استفاده شده است. افزون بر این، صورت تطبیق حسابهاي فیمابین شرکتهاي گروه و بانک ارائه نشده است اگرچه اعمال تعدیلاتي بر صورتهاي

مالي از این بابت ضروري مي نماید، لیکن به دلیل نبود دسترسي به صورتهاي مالي حسابرسي شده شرکت هاي وابسته و بانک کفالت در تاریخ تهیه صورتهاي مالي گروه و صورت تطبیق حساب هاي فیمابین، تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم بر

صورتهاي مالي تلفیقي بانک امکان پذیر نمي باشد.

11. سرفصل سایر حسابهاي دریافتني به شرح یادداشت توضیحي 4-14 صورتهاي مالي شامل مبلغ 2.684 میلیارد ریال بدهکاران بابت تفاوت نرخ ارز مبادله اي و مرجع در سنوات قبل بوده که مانده آن پس از کسر مبلغ 848 میلیارد ریال بدهي

منظور شده از این بابت در سرفصل سایر سپرده ها و پیش دریافتها، تحت عنوان بستانکاران موقت ارزي بالغ بر 1.836 میلیارد ریال مي باشد. همچنین مبلغ 468 میلیارد ریال مانده مطالبات از بانک آینده به صورت راکد و نقل از سنوات قبل مي

باشد. مستندات کافي در خصوص نحوه ایجاد مطالبات و بدهي هاي یاد شده و همچنین چگونگي تسویه آنها ارائه نشده و در نتیجه کسب اطمینان از بازیافت کامل مطالبات مذکور میسر نمي باشد. شایان ذکر است مطالبات یاد شده شامل مبلغ 985

میلیارد ریال پرداختي در سال 1395 به شرکتهاي مجتمع کارخانجات سوربن شمال و سوربن گستر طیور به موجب احکام صادره از سوي مراجع قضایي مي باشد که وجه آن در سنوات قبل، از شرکتهاي مذکور دریافت و به حساب بانک مرکزي

واریز شده بود. بانک مرکزي طي نامه شماره 348912/6 مورخ 30/10/1396 نقض دادنامه و دستور رسیدگي مجدد را از ریاست محترم قوه قضائیه درخواست نموده که تا تاریخ تهیه این گزارش موضوع منجر به نتیجه نشده است.

12. نکات حاصل از رسیدگي به سرفصل وثایق تملیکي موضوع یادداشت توضیحي 1-19 صورتهاي مالي به شرح زیر مي باشد:

12-1- اطلاعات ارائه شده توسط اداره املاک و ساختمان بانک نشان مي دهد، تعداد 170 قطعه به مبلغ 4،874 میلیارد ریال فاقد سند مالکیت (اسناد مالکیت در اختیار این موسسه قرار نگرفت)، تعداد 95 قطعه به مبلغ 14،046 میلیارد ریال دار

مشکلات حقوقي و در تصرف غیر و همچنین تعداد 1 قطعه ملک به ارزش 524 میلیارد ریال مورد استفاده بانک بوده و از سرفصل املاک تملیکي خارج نشده است. بهاي تمام شده 101 قطعه از املاک به مبلغ 1.003 میلیارد ریال از ارزش

کارشناسي انجام شده در تاریخ تملیک فزوني دارد. هر چند اعمال تعدیلاتي از این بابت بر صورتهاي مالي متصور مي باشد، لیکن به دلیل نبود کنترل هاي داخلي موثر براي شناسایي اموال تملیکي و نبود دسترسي به مدارک و شواهد کافي و ارز

روز املاک و مستندات تملک آن، تعیین تعدیلات مورد لزوم میسر نمي باشد.

12-2- به موجب نامه شماره 138-96 مورخ 28/3/1396 هیات تحقیق و تفحص مجلس شوراي اسلامي بابت 35 قطعه از املاک تهاتر شده بانک و شرکتهاي تابعه در سنوات قبل(بدلیل بیش نمایي ارزش املاک) که تعداد 23 قطعه در سرفص

املاک تملیکي و 12 قطعه به عنوان وثایق تسهیلات پرداختي

مي باشد درخواست ارزیابي مجدد صادر شده است. جمع بندي نتایج حاصل از گزارشهاي کارشناسان مزبور در خصوص 22 قطعه از املاک یاد شده، حاکي از فزوني بهاي تمام شده املاک دریافتي نسبت به ارزش بازار به تاریخ روز تهاتر و تا

ارزيابي مجدد به ترتيب به مبلغ 10.080 ميليارد ريال و 9.891 ميليارد ريال مي باشد. نظر به مراتب مزبور، در صورت انجام تعديلات لازم سرفصل هاي املاک تمليکي و زيان انباشته به ترتيب هر يک حداقل به مبلغ 10.080 ميليارد ريال کاه و افزايش خواهند يافت.

12-3-به موجب رسيدگيهاي انجام شده، طي سال 1392املاک لواسان شامل دو قطعه پلاک ثبتي به شماره هاي 1/23 و 1144/23 جمعا به ارزش 984 ميليارد ريال به همراه ملک چناران به ارزش 1.039 ميليارد ريال جمعا به مبلغ 2.023 ميليارد ريال در مقابل دريافت دو طغري چک به مبلغ 106 ميليارد ريال و يک رقبه ملک در خيابان فرشته به مبلغ 1.917 ميليارد ريال به آقايان محمد امامي و احمد هاشمي شاهرودي واگذار شده است. متعاقبا در جريان تعيين تکليف مطالبات از شرکتهاي برنا بينش آبان، تجارت آفرين، سون قشم، روشه قشم، توسعه تجارت مرين و سرمايه گذاري فرهنگيان، املاک لواسان شامل پلاک ثبتي شماره 1144/23 در قبال تسويه مطالبات شرکت برنا بينش آبان به مبلغ 960 ميليارد ريال و پلاک 1/23 در قبال تسويه مطالبات ساير اشخاص فوق الذکر به مبلغ 2.055 ميليارد ريال جمعا به مبلغ 3.015 ميليارد ريال به بانک واگذار مي شود. تعيين ارزش کارشناسي املاک مذکور (شامل پلاک هاي ثبتي 1/23 و 1144/23 که بهاي تمام شد آن در دفاتر بانک به مبلغ 3.073 ميليارد ريال مي باشد)، طبق دستور بازپرس شعبه يک دادسراي رسيدگي به جرائم پولي و بانکي صورت پذيرفته که جمعا به مبلغ 582 ميليارد ريال به مأخذ مورخ 31/04/1394 برآورد شده است. توضيح اين در پي طرح شکايت عليه آقاي محمد امامي از سوي بانک در سال 1395 با نظر بازپرس وقت شعبه اول دادسرا، مقرر گرديد آقاي محمد امامي بابت جبران بخشي از گران نمايي هاي خويش، املاک تعدادي از اشخاص حقيقي و حقوقي منتسب به خود را در قالب وکالت به شرکت توسعه ساختمان سرمايه منتقل نمايد. لذا در بهمن و اسفند 1395 طي 8 فقره سند رسمي وکالت، وکالت تام الاختيار هشت قطعه ملک در تهران و شهرستانها با ارزش کارشناسي 369 ميليارد ريال به شرکت توسعه ساختمان سرمايه واگذار شده و سند رسمي يک باب آپارتمان مسکوني در نياوران به مبلغ کارشناسي 64 ميليارد ريال در تاريخ 24/07/1397 به نام بانک انتقال يافته است. از بابت هفت سند وکالت ديگر مکاتبات و پيگيري هاي لازم از طريق دادسرا در حال انجام است. نظر به مراتب فوق احتساب ذخيره کاهش ارزش دارايي ها ضروري است. ليکن تعيين مبلغ دقيق آن در حال حاضر مشخص نمي باشد.

12. 12-4- در سال 1394، 3/22 درصد از سهام شرکت بناگستران هشتم توس به مبلغ 1.764ميليارد ريال در قبال تسويه مطالبات بانک از شرکتهاي توسعه برجهاي فراز گلستان و شرکت بين المللي سرمايه گذاري اقتصاد جهان صنعت و واگذ کليه واحدهاي تکميلي در برج سرمايه واقع در ميدان وليعصر گرگان و ميدان علي آباد کتول به بهاي تمام شده 726 ميليارد ريال به بانک منتقل شده است که مبلغ 230 ميليارد ريال بيش از قيمت ارزيابي سهام بوده است. افزون بر اين، گزارش کارشناسي املاک واگذار شده به تاريخ انجام مبادله ارائه نشده است، ضمن آنکه تسويه مانده مطالبات از شرکت بين المللي سرمايه گذاري اقتصاد جهان صنعت جمعا مبلغ 1.342 ميليارد ريال شامل اصل و فرع و وجه التزام و هزينه پيگيري وصو مطالبات (محاسبه سود به مانده آن نيز متوقف شده) منوط به وجود مازاد حاصل از فروش واحدهاي پروژه پاژ شرکت بنا گستران، در آينده عنوان شده است. شايان ذکر است مبلغ 278 ميليارد ريال هزينه هاي مرتبط با املاک واگذار شده در دفاتر بانک تسويه نشده است. مضافا از تاريخ تسويه مطالبات و تحصيل سهام، مبلغ 94 ميليارد ريال پرداختي بابت تامين مالي پروژه هاي شرکت بناگستران هشتم توس نيز در سرفصل سرمايه گذاري هاي بلند مدت منظور شده است. با توجه به مراتب فوق تعيين دقيق تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي ميسر نمي باشد.

اظهار نظر مشروط

13. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 4 الي 8، 4-10 و 1-12 الي 3-12 و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بندهاي 9، 1-1-10، 2-1-10، 2-10، 3-10، 11 و 12-4 صورتهاي مالي ياد شده در بالا وضعيت مالي گروه و بانک سرمايه (سهامي عام) در تاريخ 29 اسفند 1397، عملکرد مالي و جريانهاي نقدي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي با اهميت طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو مطلوب نشان مي دهد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	**نماد: سمایه**	**شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶**	**کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵**	**سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال**
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			**سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹**	**سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال**

تاکید بر مطالب خاص

14. اظهار نظر اين موسسه در اثر مفاد بندهاي زير مشروط نشده است:

14-به دليل عدم وصول اقساط تسهيلات اعطايي، مانده مطالبات غير جاري بانک معادل 93 درصد کل تسهيلات اعطايي گرديده و مطالبات مشکوک الوصول نسبت به سال قبل معادل 5/6 درصد رشد داشته است. مانده بدهي به بانک مرکزي بابت اضافه برداشت در پايان سال مورد گزارش بالغ بر 156.775 ميليارد ريال مي باشد و سرمايه نظارتي بانک تا مبلغ منفي 197.618 ميليارد ريال (سال قبل مبلغ منفي 117.483 ميليارد ريال)، کاهش يافته است. همچنين نسبت خالص داراييهاي ثا سرقفلي و وثايق تمليکي به سرمايه و اندوخته ها 408 درصد و درجه اهرمي منفي 111 درصد مي باشد. کفايت سرمايه از منفي 58 درصد در سال 1396 به منفي 122 درصد در سال جاري کاهش يافته است. به همين ترتيب، افزايش زيان بانک سال جاري نيز ادامه داشته است. نکات مزبور نشان دهنده وجود ابهامي با اهميت نسبت به توانايي بانک به ادامه فعاليت است. اين موضوع در يادداشت توضيحي 11-7 صورتهاي مالي افشا شده است.

15. همان گونه که در يادداشت توضيحي 10- 11 صورتهاي مالي منعکس است در سال 1395، بانک بابت وصول مانده مطالبات ناشي از تسهيلات اعطايي و ضمانت نامه هاي پرداخت شده به تعداد 67 شرکت در قالب 30 گروه ذينفع واحد به ارزش 91.022 ميليارد ريال(شامل مبلغ 39.494 ميليارد ريال اصل، مبلغ 50.670 ميليارد ريال سود و وجه التزام و مبلغ 856 ميليارد ريال هزينه پيگيري) نزد دادسراي عمومي و انقلاب تهران (جرايم پولي و بانکي) طرح دعوي نموده است. ه وثايق تسهيلات مذکور قرارداد لازم الاجرا، اسناد تجاري و چک و اسناد رهني مي باشد. نتيجه اقدامات حقوقي انجام شده تا تاريخ تهيه اين گزارش مشخص نشده است. افزون بر اين، با عنايت به حجم انبوه پرونده هاي حقوقي، ضروري است سيس يکپارچه نرم افزاري در اداره حقوقي بانک در راستاي جمع آوري و جمع بندي کليه اطلاعات مرتبط با پرونده هاي ارسالي از واحدهاي صف و ستاد بانک و اطلاعات جامع از نتايج دعاوي و برآورد آثار مالي ناشي از اقدامات حقوقي صورت گر بابت وثايق پرونده هاي تسهيلاتي و نيز نتايج آراء صادره دعاوي مطروحه بر له و عليه بانک نزد مراجع قضايي و همچنين ميزان مطالبات وصول شده هر يک از پرونده هاي ارجاعي استقرار يابد.

16. همانگونه که در يادداشت توضيحي 1-2-12 صورتهاي مالي آمده است، براساس صلح نامه منعقده با شرکت سرمايه گذاري فرهنگيان به شماره 2790/110 مورخ 25/4/1393 بانک صلح مالکيتي سهام خود در 5 شرکت را به شرکت ط قرارداد منتقل و در ازاي آن 77 درصد سهام شرکت سايه گستر سرمايه را تحصيل کرده است. در اين خصوص نقل و انتقال 76 ميليون سهم پالايشگاه نفت اصفهان به بهاي تمام شده 426 ميليارد ريال در سامانه بورس و وصول سود سهام از تار صلحنامه ميسر نگرديده است. طي سال 1394 با واگذاري سهام 3 شرکت ديگر (طبق صلح نامه شماره 106793/14 مورخ 22/12/1394)، 23 درصد مابقي سهام شرکت سرمايه گذاري سايه گستر سرمايه به بانک صلح شده است. از اين با بانک در سنوات قبل بدون ارائه گزارش ارزيابي سهام شرکت مذکور، مبلغ 866 ميليون ريال درآمد در حسابهاي خود شناسايي و منظور کرده است. با عنايت به صورتهاي مالي واحد سرمايه پذير (شرکت سايه گستر سرمايه) و همچنين تاييديه دريافتي، انتقال رسمي 23 درصد سرمايه شرکت مذکور به بانک تا تاريخ تهيه اين گزارش صورت نپذيرفته است. همچنين سهام واگذاري بانک به شرکت سرمايه گذاري فرهنگيان نيز به صورت وکالتي بوده و براساس تاييديه دريافت شده از شرک سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار، سهام مذکور همچنان به نام بانک مي باشد. پيگيري انتقال 23 درصد سهام شرکت سايه گستر سرمايه و نقل و انتقال مالکيت سهام شرکتها مورد تاکيد مي باشد.

17. همانگونه که در يادداشت توضيحي 4-1-19 صورتهاي مالي منعکس است، به موجب صلحنامه شماره 3360/ه س/94 مورخ 26/12/1394 فيمابين بانک و شرکت هلدينگ توسعه سورينت قشم، اصل مبلغ، سود و خسارت تاخير کليه تسهي پرداختي به شرکتهاي هايدرو يونيک مهستان کيش، تجارت کيش، اس سي تي بانکرز و مجتمع تفريحي تجاري تهران قديم کيش که همگي شرکتهاي زير مجموعه شرکت هلدينگ توسعه سورينت قشم (شرکتهاي وابسته به بابک زنجاني) مي باشند، به مبلغ 2.421 ميليارد ريال در مقابل تملک ملک صحرا واقع در الهيه، به مبلغ 2.400 ميليارد ريال به علاوه مبلغ 21 ميليارد ريال که با توافق يکديگر از محل ساير املاک شرکت مذکور معاوضه خواهد گرديد، تسويه شده است. شايان ذکر است ملک صحرا حاصل تجميع چند فقره پلاک ثبتي جمعا به مساحت تقريبي 15.000 متر مربع بوده که با توجه به موافقتنامه کميسيون و توافقات شهرداري بر اساس 30 درصد سهم مالک و 70 درصد سهم شهرداري تقسيم و طبق صلحنامه، بانک سرمايه صرفا مالک 4.443 متر مربع از ملک مزبور مي باشد. ارزش ملک صحرا بر اساس گزارش کارشناس رسمي دادگستري مورخ 12/9/1393 در حسابها منظور شده است. براساس صلحنامه، بانک از تاريخ 4/7/1394 هيچگونه سود

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

جرايمي بابت تسهيلات محاسبه نكرده و به استناد صلحنامه و صورتجلسه تحويل زمين به نماينده بانک، با منظور نمودن مبلغ 148 ميليارد ريال به حساب هزينه، مانده تسهيلات و سود و جرايم از دفاتر بانک حذف شده است. شايان ذكر است ملک مذكور به موجب دستور هيئت تحقيق و تفحص مجلس شوراي اسلامي مجددا ارزيابي شده است كه بر اين اساس ارزش ملک صحرا در تاريخ تهاتر بالغ بر 420 ميليارد ريال كمتر از ارزيابي اوليه (بهاي تمام شده تحصيل)تعيين گرديده است. مض سند مالكيت ملک تا كنون به نام بانک منتقل نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

18. موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مورد گزارش به شرح زير است:

18-1- مانده زيان انباشته بانک در تاريخ ترازنامه مبلغ 193.751 ميليارد ريال بوده که بدون لحاظ نمودن آثار مالي بندهاي اين گزارش، بيش از 4/48 برابر سرمايه بانک مي باشد. نظر مجمع عمومي صاحبان سهام را به مفاد مواد 20، 22 و اساسنامه و 141 اصلاحيه قانون تجارت جلب مي نمايد.

18. 18-2- مفاد ماده 7 اساسنامه در خصوص سقف مجاز تملک سهام توسط برخي سهامداران.

18-3- مفاد ماده 11 اساسنامه درخصوص تحصيل سهام بانک توسط شرکت سرمايه گذاري سايه گستر سرمايه.

18-4- مفاد ماده 125 اساسنامه در خصوص اخذ مجوز از بانک مرکزي براي ايجاد 25 شعبه داخل کشور.

18-5- مفاد ماده 138 اصلاحيه قانون تجارت و نيز مفاد ماده 31 اساسنامه در خصوص دعوت مجمع عمومي عادي سالانه براي تصويب عمليات و صورت هاي مالي سال 1396 در موعد مقرر در اساسنامه.

19. طبق يادداشت توضيحي 3-60 صورتهاي مالي، در سال مالي مورد گزارش معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت انجام نشده است. همچنين معاملات انجام شده با شرکتهاي گروه در چارچوب روابط خاص فيمابين صورت پذير است.

20. گزارش هيئت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت، که به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي سالانه صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي هاي انجام شده، نظر اين مؤسسه به موارد با اهميتي که حاکي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيأت مديره باشد، جلب نشده است.

21. صورتهاي مالي بانک سرمايه (سهامي عام) مطابق با صورتهاي مالي نمونه ابلاغي بانک مرکزي تهيه شده است. همچنين اطلاعات مربوط به اهم ريسک هاي موجود در صنعت بانکداري و تشريح وضعيت بانک مندرج در يادداشت توضيح 58 صورتهاي مالي از نظر ساختار و شيوه هاي مديريت ريسک و تحليل آنها مورد بررسي قرار گرفت. در اين خصوص به استثناي عدم افشاي تحليل کيفيت اعتباري و تسهيلات و تعهدات بر اساس رتبه بندي اعتباري داخلي بانک، توزيع تعهدات اساس نوع صنعت، عدم تفکيک گردش تسهيلات و مطالبات غير جاري به اصل، سود و وجه التزام، عدم تفکيک ذخيره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس بخشهاي اقتصادي، تحليل تاثير ريسک نرخ ارز و ساير سرمايه گذاريها بر سود و زيان ، ميزان سرمايه مورد نياز براي پوشش ريسک بازار در روش ارزش در معرض خطر و ميزان سرمايه لازم براي پوشش ريسک عملياتي بر اساس روشهاي اندازه گيري عدم افشاي اقلام مقايسه اي تحليل سر رسيد دارايي ها و بدهيها، تحليل سر ر قراردادي بدهي هاي مالي و تحليل شکاف بين دارايي ها و بدهي هاي حساس به نرخ سود به مواردي حاکي از مغايرت اطلاعات ارائه شده با معيارهاي مندرج در صورتهاي مالي نمونه بانک ها برخورد نکرده است.

22. محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري که در يادداشتهاي توضيحي 33 الي 36 صورتهاي مالي افشا گرديده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره 126331 مورخ 19/12/1387 و نامه شماره 69383/94 مورخ 20/3/1394 بانک مرکزي مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص به استثناي پرداخت سود مازاد بر نرخهاي مقرر بانک مرکزي به سپرده گذاران و سهم سود پرداختي به سپرده گذاران به مبلغ 30.121 ميليارد ر بيشتر از سود قطعي به مواردي حاکي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگرديده است.

23. محاسبات مربوط به حق عضويت سالانه سال 1397 بانک موضوع يادداشت توضيحي 24 صورتهاي مالي در انطباق با آيين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده ها مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص به مواردي حاکي از عدم رعايت مفاد آيين نامه مذکور برخورد نکرده است. شايان ذکر است، حق عضويت سالانه در صندوق ضمانت سپرده ها براي قبل از سال 1397 محاسبه و پرداخت شده است.

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

24. به شرح يادداشت توضيحي 3-8-58 صورتهاي مالي، نسبت كفايت سرمايه بانک بر اساس سرمايه نظارتي مبناي ساير نسبتهاي احتياطي اعلامي بانک مركزي در سال 1393 به ميزان 4 درصد بوده كه كمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مركزي (8 درصد) مي باشد.

25. موارد عدم رعايت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مورد گزارش به شرح زير است:

دستورالعمل اجراي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب 3/5/1386 مبني بر افشاي صورتهاي مالي حسابرسي شده سالانه حداكثر 4 ماه پس از پايان سال مالي، افشاي گزارش هيات مديره حداقل ده رو قبل از برگزاري مجمع عمومي، افشاي اطلاعات و صورتهاي مالي ميان دوره اي 3 و 6 ماهه حسابرسي نشده، حداكثر 30 روز پس از مقاطع 3 ماهه، افشاي صورتهاي مالي ميان دوره اي 6 ماهه حسابرسي شده حداكثر60 روز بعد از پايان دو ميانی و تلفيقي 75 روز پس از پايان دوره ميانی، ارائه و افشاي صورتهاي مالي سالانه حسابرسي نشده حداكثر60 روز بعد از پايان سال مالي و تلفيقي 90 روز پس از پايان سال مالي.

26. در اجراي ماده 33 دستورالعمل اجرايي مبارزه با پولشويي توسط حسابرسان، رعايت مفاد قانون مزبور و آئين نامه ها و دستورالعمل هاي اجرايي مرتبط، در چارچوب چک ليست هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته است.در اينخصوص مفاد قانون مبارزه با پولشويي طبق مقررات پيش بيني شده از سوي بانک مركزي مورد عمل قرار گرفته و در حدود رسيدگي انجام شده، اين موسسه به موارد با اهميتي حاكي از عدم رعايت قوانين و مقررات ياد شده برخورد نكرده است.

تاریخ تهیه گزارش ۰۶مرداد۱۳۹۸

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک فریوران	محبوب جلیل پور ثمرین.		۱۳۹۸/۰۸/۲۰ ۱۷:۴۸:۲۰
شریک فریوران	کیهان مهام.		۱۳۹۸/۰۸/۲۰ ۱۷:۵۴:۰۰
مدیر موسسه فریوران	محمدسعید اصغریان		۱۳۹۸/۰۸/۲۰ ۱۸:۱۵:۲۱

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه تلفیقی	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				**بدهی ها**			
موجودی نقد	۶,۵۲۷,۶۳۶	۴,۲۵۷,۹۰۸	۵۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۵۶,۷۷۵,۰۶۷	۸۷,۷۶۵,۸۷۱	۷۹
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۲,۲۵۰,۰۸۶	۲۳,۷۶۳,۳۶۴	(۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۲۵۵,۱۳۴	۲,۱۰۵,۸۵۴	۱۰۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۶۳۵,۴۹۹	۴,۹۲۸,۲۹۱	(۲۶)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲,۸۱۴,۶۵۰	۲,۱۶۰,۷۲۲	۳۰
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۲۲۰,۰۹۷	۱,۲۲۹,۲۹۵	(۱)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۶۸,۸۳۴,۵۹۳	۱۸۱,۱۶۴,۱۱۱	(۷)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۶۵,۱۸۷,۱۴۶	۸۶,۱۳۰,۵۱۲	(۲۴)	سایر سپرده‌ها	۶,۵۳۰,۷۴۱	۶,۸۷۹,۶۰۸	(۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵,۹۱۹,۶۸۱	۱۶,۶۶۸,۰۳۰	(۴)	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۰,۵۵۶,۶۹۲	۱۱,۲۶۳,۹۳۸	(۶)	سود سهام پرداختنی	۵۸۹,۹۴۶	۵۴۹,۲۴۶	۷
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۸۵,۵۳۷	۵۰,۳۱۹	۷۰
دارایی‌های نامشهود	۲,۴۳۵,۹۳۳	۲,۴۷۸,۶۲۹	(۲)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۲۱,۱۵۵	۳۰۲,۱۴۴	۳۹
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۲۲۲,۵۱۶	۱,۳۰۶,۱۸۹	(۶)	سایر بدهی‌ها	۳,۹۶۱,۷۱۲	۲,۳۴۴,۴۸۸	۶۹
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۳۴۵,۴۸۸,۶۳۲	۲۸۴,۵۵۱,۶۵۸	۲۱
سایر دارایی‌ها	۲۶,۲۱۱,۹۳۵	۲۳,۱۰۸,۸۶۸	۱۳	حقوق صاحبان سهام			--
				سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۱۹,۸۲۰)	(۲۵,۱۶۹)	(۲۱)
				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	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

			اندوخته قانونی		۱,۰۲۰,۴۰۸	۱,۰۲۰,۴۰۸	۰
			سایر اندوخته‌ها		۰	۰	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		۰	۰	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰	--
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری		۰	۰	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی		۰	۰	--
			سود (زیان) انباشته		(۱۹۶,۵۵۴,۵۵۰)	(۱۱۵,۶۵۱,۶۰۱)	۷۰
			جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۱۹۱,۵۵۳,۹۶۲)	(۱۱۰,۶۵۶,۳۶۲)	۷۳
			سهم اقلیت		۱۲,۴۵۴	۱۰,۴۳۳	۱۹
			جمع حقوق صاحبان سهام		(۱۹۱,۵۴۱,۵۰۸)	(۱۱۰,۶۴۵,۹۲۹)	۷۳
جمع دارایی‌ها	۱۵۳,۹۴۷,۱۲۴	۱۷۳,۹۰۵,۷۲۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۱)	۱۵۳,۹۴۷,۱۲۴	۱۷۳,۹۰۵,۷۲۹	(۱۱)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود وزیان تلفیقی	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳,۹۷۳,۱۹۷	۱۶,۱۳۶,۰۳۰	(۷۵)
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۲۴۲,۹۱۱	۷۳۵,۵۰۰	۶۹
جمع درآمدهای مشاع	۵,۲۱۶,۱۰۸	۱۶,۸۷۱,۵۳۰	(۶۹)
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۵,۸۲۸,۲۹۰)	(۴۰,۲۳۱,۵۴۱)	(۱۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۵,۸۲۸,۲۹۰)	(۴۰,۲۳۱,۵۴۱)	(۱۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳۰,۶۱۲,۱۸۲)	(۲۳,۳۶۰,۰۱۱)	۳۱
درآمدهای غیرمشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۴۴,۴۱۳	۱,۱۷۲,۸۵۲	(۸۸)
درآمد کارمزد	۳۷۸,۸۵۹	۲۹۷,۵۹۳	۲۷
نتیجه مبادلات ارزی	۱۴۹,۴۹۲	(۱,۴۷۸,۴۳۱)	--
سایر درآمدها	۱۸۹,۳۹۴	۷۵,۱۷۷	۱۵۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۸۶۲,۱۵۸	۶۷,۱۹۱	۱,۱۸۳
جمع درآمدها	(۲۹,۷۵۰,۰۲۴)	(۲۳,۲۹۲,۸۲۰)	۲۸
هزینه‌ها			--
هزینه‌های کارکنان	(۱,۵۶۹,۲۱۲)	(۱,۲۶۷,۲۶۰)	۲۴
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۳۴۰,۳۳۸)	(۱,۶۲۱,۳۷۸)	(۱۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۷,۵۳۲,۷۳۰)	(۱۳,۸۶۱,۴۴۲)	۲۶
هزینه‌های مالی	(۳۰,۳۴۹,۲۳۳)	(۱۶,۳۸۷,۲۷۲)	۸۵
هزینه کارمزد	(۲۸۰,۱۵۶)	(۱۳۴,۷۸۹)	۱۰۸
جمع هزینه‌ها	(۵۱,۰۷۱,۶۶۹)	(۳۳,۲۷۲,۱۴۱)	۵۳
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	(۸۰,۸۲۱,۶۹۳)	(۵۶,۵۶۴,۹۶۱)	۴۳

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۸۰,۸۲۱,۶۹۳)	(۵۶,۵۶۴,۹۶۱)	۴۳
مالیات بر درآمد	(۷۹,۲۳۵)	(۲۰,۰۲۴)	۲۹۶
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۸۰,۹۰۰,۹۲۸)	(۵۶,۵۸۴,۹۸۵)	۴۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	(۸۰,۹۰۰,۹۲۸)	(۵۶,۵۸۴,۹۸۵)	۴۳
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۲,۰۲۱	(۲۲,۷۴۴)	--
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۸۰,۹۰۲,۹۴۹)	(۵۶,۵۶۲,۲۴۱)	۴۳
سود (زیان) پایه هر سهم			--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			--
سود (زیان) خالص	(۸۰,۹۰۰,۹۲۸)	(۵۶,۵۸۴,۹۸۵)	۴۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۱۵,۲۵۰,۱۱۷)	(۵۸,۰۶۹,۶۵۰)	۹۸
تعدیلات سنواتی	(۴۰۱,۴۸۴)	(۹۹۵,۵۸۲)	(۶۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۱۵,۶۵۱,۶۰۱)	(۵۹,۰۶۵,۲۳۲)	۹۶
سود سهام مصوب	۰	۰	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۱۵,۶۵۱,۶۰۱)	(۵۹,۰۶۵,۲۳۲)	۹۶
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
سود قابل تخصیص	(۱۹۶,۵۵۲,۵۲۹)	(۱۱۵,۶۵۰,۲۱۷)	۷۰
انتقال به اندوخته قانونی	۰	(۱,۳۸۴)	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۹۶,۵۵۲,۵۲۹)	(۱۱۵,۶۵۱,۶۰۱)	۷۰
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۲,۰۲۱	۰	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۱۹۶,۵۵۴,۵۵۰)	(۱۱۵,۶۵۱,۶۰۱)	۷۰
سود (زیان) خالص هر سهم ریال	(۲۰,۲۲۶)	(۱۴,۱۴۱)	۴۳
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۶,۰۹۷,۰۷۶)	(۲۶,۴۴۷,۴۹۸)	(۷۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۶,۰۹۷,۰۷۶)	(۲۶,۴۴۷,۴۹۸)	(۷۷)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	(۳۰,۴۳۵,۶۹۴)	(۱۶,۳۸۷,۲۷۲)	۸۶
سود سهام پرداختی	(۳۱۸)	(۱,۰۳۸)	(۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۳۰,۴۳۶,۰۱۲)	(۱۶,۳۸۸,۳۱۰)	۸۶
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	(۱۸۹,۸۷۸)	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۷,۲۱۵	۲۴,۲۴۷	۱۲
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۰,۴۴۹)	(۷۴,۹۸۴)	(۵۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۳,۰۰۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۳,۸۲۸)	(۱۷,۵۶۰)	(۲۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴,۰۶۲)	(۶۸,۲۹۷)	(۷۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳۶,۵۴۷,۱۵۰)	(۴۳,۰۹۳,۹۸۳)	(۱۵)
فعالیت‌های تأمین مالی			--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	۰	۰	--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۳۸,۶۶۷,۳۸۶	۴۳,۹۳۷,۳۸۷	(۱۲)
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۳۸,۶۶۷,۳۸۶	۴۳,۹۳۷,۳۸۷	(۱۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲,۱۲۰,۲۳۶	۸۴۳,۴۰۴	۱۵۱
موجودی نقد در ابتدای دوره	۴,۲۵۷,۹۰۸	۴,۸۹۲,۹۳۵	(۱۳)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۴۹,۴۹۲	(۱,۴۷۸,۴۳۱)	--
موجودی نقد در پایان دوره	۶,۵۲۷,۶۳۶	۴,۲۵۷,۹۰۸	۵۳
مبادلات غیرنقدی	۹,۴۸۷,۵۰۷	۱۳,۶۲۳,۴۷۳	(۳۰)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				**بدهی ها**			
موجودی نقد	۵,۵۹۱,۲۴۹	۳,۷۳۹,۹۱۷	۵۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۵۶,۷۷۵,۰۶۷	۸۷,۷۶۵,۸۷۱	۷۹
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۲,۲۵۰,۰۸۶	۲۳,۷۶۳,۳۶۴	(۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۸۲۶,۳۳۴	۱,۶۸۲,۵۷۴	۱۲۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۶۵,۴۶۱	۴,۵۸۱,۴۶۵	(۲۲)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲,۸۱۴,۶۵۰	۱,۹۸۶,۲۷۴	۴۲
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۲۲۰,۰۹۷	۱,۲۲۴,۳۴۵	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۶۹,۱۰۰,۶۲۶	۱۷۹,۴۲۱,۱۷۲	(۶)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۷۱,۷۲۶,۳۲۲	۹۱,۹۰۲,۲۷۹	(۲۲)	سایر سپرده‌ها	۶,۴۲۵,۴۲۶	۹,۰۷۱,۹۰۳	(۲۹)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵,۴۱۳,۹۱۷	۱۸,۱۹۱,۹۱۰	(۱۵)	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۲,۸۳۰,۹۱۳	۹,۷۶۵,۵۸۳	۳۱	سود سهام پرداختنی	۵۴۸,۹۲۸	۵۴۹,۲۴۶	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲,۹۸۱,۹۳۱	۱,۶۲۵,۱۱۰	۸۳
دارایی‌های نامشهود	۱,۶۹۱,۳۷۱	۱,۶۹۵,۳۶۲	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۰۹,۳۶۳	۲۹۳,۳۵۰	۴۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۱۷,۷۴۳	۶۶۰,۴۷۰	(۶)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۲۱,۶۳۸,۲۲۹	۲۰,۷۴۵,۷۹۶	۴	جمع بدهی‌ها	۳۴۴,۱۰۲,۴۲۲	۲۸۳,۶۱۹,۸۴۵	۲۱
				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 اندوخته‌ها	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		۰	۰	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰	--
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری		۰	۰	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی		۰	۰	--
			سود (زیان) انباشته		(۱۹۳,۷۵۱,۰۵۱)	(۱۱۳,۵۴۷,۶۱۹)	۷۱
			جمع حقوق صاحبان سهام		(۱۸۸,۷۷۷,۱۳۱)	(۱۰۸,۵۷۳,۶۹۹)	۷۴
جمع دارایی‌ها	۱۵۵,۳۲۵,۲۹۱	۱۷۵,۰۴۶,۱۴۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۱)	۱۵۵,۳۲۵,۲۹۱	۱۷۵,۰۴۶,۱۴۶	(۱۱)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود وزیان	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳,۹۲۳,۵۱۸	۱۶,۴۷۴,۵۳۷	(۷۶)
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۱۸۸,۶۰۲	۱,۱۹۷,۸۶۱	(۱)
جمع درآمدهای مشاع	۵,۱۱۲,۱۲۰	۱۷,۶۷۲,۳۹۸	(۷۱)
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۵,۹۰۷,۰۹۶)	(۴۰,۲۷۷,۸۸۶)	(۱۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۵,۹۰۷,۰۹۶)	(۴۰,۲۷۷,۸۸۶)	(۱۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳۰,۷۹۴,۹۷۶)	(۲۲,۶۰۵,۴۸۸)	۳۶
درآمدهای غیرمشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۵۰۴,۲۵۰	۱,۰۰۳,۵۸۱	(۵۰)
درآمد کارمزد	۳۶۳,۱۸۶	۲۹۱,۹۰۸	۲۴
نتیجه مبادلات ارزی	۱۰۹,۲۶۸	(۱,۴۷۰,۵۸۲)	--
سایر درآمدها	۱۶۹,۹۹۰	۷۲,۹۸۰	۱۳۳
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۱۴۶,۶۹۴	(۱۰۲,۱۱۳)	--
جمع درآمدها	(۲۹,۶۴۸,۲۸۲)	(۲۲,۷۰۷,۶۰۱)	۳۱
هزینه‌ها			--
هزینه‌های کارکنان	(۱,۴۲۶,۳۵۵)	(۱,۱۴۹,۳۶۱)	۲۴
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۲۶۲,۳۸۲)	(۱,۲۸۴,۸۳۴)	(۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۷,۳۳۷,۰۰۲)	(۱۳,۵۹۰,۰۰۳)	۲۸
هزینه‌های مالی	(۳۰,۳۴۴,۰۶۳)	(۱۶,۳۸۷,۲۷۲)	۸۵
هزینه کارمزد	(۱۸۵,۳۴۸)	(۱۴۳,۱۲۷)	۲۹
جمع هزینه‌ها	(۵۰,۵۵۵,۱۵۰)	(۳۲,۵۵۴,۵۹۷)	۵۵
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۸۰,۲۰۳,۴۳۲)	(۵۵,۲۶۲,۱۹۸)	۴۵
مالیات بر درآمد	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۸۰,۲۰۳,۴۳۲)	(۵۵,۲۶۲,۱۹۸)	۴۵
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	(۸۰,۲۰۳,۴۳۲)	(۵۵,۲۶۲,۱۹۸)	۴۵
سود (زیان) پایه هر سهم			--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته			--
سود (زیان) خالص	(۸۰,۲۰۳,۴۳۲)	(۵۵,۲۶۲,۱۹۸)	۴۵
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۱۳,۱۶۳,۷۴۶)	(۵۷,۴۰۴,۶۸۳)	۹۷
تعدیلات سنواتی	(۳۸۳,۸۷۳)	(۸۸۰,۷۳۸)	(۵۶)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۱۳,۵۴۷,۶۱۹)	(۵۸,۲۸۵,۴۲۱)	۹۵
سود سهام مصوب	۰	۰	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۱۳,۵۴۷,۶۱۹)	(۵۸,۲۸۵,۴۲۱)	۹۵
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
سود قابل تخصیص	(۱۹۳,۷۵۱,۰۵۱)	(۱۱۳,۵۴۷,۶۱۹)	۷۱
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۹۳,۷۵۱,۰۵۱)	(۱۱۳,۵۴۷,۶۱۹)	۷۱
سود (زیان) خالص هر سهم ریال	(۲۰,۰۵۱)	(۱۳,۸۱۶)	۴۵
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۶,۴۵۹,۱۲۸)	(۴۰,۳۹۲,۶۳۷)	(۸۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۶,۴۵۹,۱۲۸)	(۴۰,۳۹۲,۶۳۷)	(۸۴)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	(۳۰,۴۳۰,۵۲۴)	(۷۰,۶۹۳)	۴۲,۹۴۶
سود سهام پرداختی	(۳۱۸)	(۱,۰۳۸)	(۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۳۰,۴۳۰,۸۴۲)	(۷۱,۷۳۱)	۴۲,۳۲۴
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	(۱۸۹,۸۷۸)	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۴۳۴	۱,۹۱۰	(۷۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۷,۲۲۵)	(۴۲,۰۵۵)	(۳۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۳,۰۰۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۱,۵۶۱)	(۱۶,۳۴۸)	(۲۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳۵,۳۵۲)	(۵۶,۴۹۳)	(۳۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳۶,۹۲۵,۳۲۲)	(۴۰,۷۱۰,۷۳۹)	(۹)
فعالیت‌های تأمین مالی			--
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۵۸۱۲۹۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۳۸,۶۶۷,۳۸۶	۴۳,۹۳۷,۳۸۷	(۱۲)
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۳۸,۶۶۷,۳۸۶	۴۳,۹۳۷,۳۸۷	(۱۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۷۴۲,۰۶۴	۳,۲۲۶,۶۴۸	(۴۶)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳,۷۳۹,۹۱۷	۱,۹۸۳,۸۵۱	۸۹
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۰۹,۲۶۸	(۱,۴۷۰,۵۸۲)	--
موجودی نقد در پایان دوره	۵,۵۹۱,۲۴۹	۳,۷۳۹,۹۱۷	۵۰
مبادلات غیرنقدی	۹,۴۸۷,۵۰۸	۱۳,۶۲۳,۴۷۳	(۳۰)