کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرکت: بانک سرمایه	**نماد: سمایه**	**شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹**	**کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵**	**سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال**
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			**سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹**	**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 1398 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق صاحبان سهام و جريان وجوه نقد گروه و بانک براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، همر با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 64 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 اشت در صورتهاي مالي، بستگي دارد. براي ارزيابي اين خطرها، کنترلهاي داخلي مربوط به تهيه وارائه 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، مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش کند.

مبانى اظهار نظر مشروط

4. سرفصل مطالبات از بانکها و موسسات اعتباري به شرح يادداشت توضيحي 10 صورتهاي مالي شامل مبلغ 3.563 ميليارد ريال سپرده سنواتي بانک نزد موسسه مالي و اعتباري مولي الموحدين مي باشد که تحصيل و نگهداشت آن هيچگونه عايدي خاصي براي بانک در پي نداشته است. شايان ذکر 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 مذکور در ازاي دريافت سهام ه پارس و تحصيل املاک نخجوان و مينا به شماره پلاک هاي ثبتي 1/581 و 9313/8 به قيمتهاي روز کارشناسي تا سقف مطالبات بانک تسويه شود و کليه پيگيري هاي حقوقي بانک سرمايه نيز متوقف گردد. در اين خصوص، موضوع توسط شر 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 جهت انتقال رسمي يک قطعه زمين به پلاک ثبتي 1/581 با اعياني احداثي آن (پروژه نخجوان) به نام بانک سرمايه همزمان با معرفي و انتقال املاک تمليکي بانک به ميزان مازاد ارزيابي ملک نخجوان بر اساس نظريه هيات کارشناسي و همچنين استرداد دعاوي مطرح شده در شعبات 13 و 26 دادگاه عمومي و حقوقي استرداد 9 طغري چک نزد بانک سرمايه داده است که اجرائيه در تاريخ 15/07/1396 و اصلاحي آن در تاريخ 18/07/1396 صادر 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 به صورت همزمان در دفتر اسناد رسمي اعلام کرده که موضوع تا کنون به نتيجه نرسيده است. نظر به مراتب مذکور احتساب ذخيره مطالبات مشکوک الوصول از اين بابت ضروري است.

5. الزامات بخشنامه شماره 450508/98 مورخ 28/12/1398 بانک مرکزي در خصوص تسعير دارايي ها و بدهي هاي ارزي رعايت نشده است. در صورت رعايت الزامات بخشنامه مذکور، لازم است حداقل مبلغ 627 ميليارد ريال زيان تس ارز در حسابها شناسايي شود. افزون بر اين، طبق استانداردهاي حسابداري در صورت وجود نرخهاي متعدد براي يک ارز، از نرخي براي تسعير استفاده مي شود که انتظار مي رود جريان هاي نقدي آتي ناشي از معاملات يا مانده حساب مربوط مبناي آن تسويه گردد که اين مسئله در نرخهاي اعلام شده در بخشنامه بانک مرکزي براي تسعير ارز مورد توجه قرار نگرفته است.

6. صورتهاي مالي مورد گزارش طبق نمونه "ارائه شده توسط بانک مرکزي تهيه شده و الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص نحوه ارائه و افشاي صورتهاي مالي تلفيقي گروه و بانک در مواردي از جمله، آثار تغيير در رويه و اصلاح اشتباهات در مانده حساب هاي 01/01/1397 صورت تغييرات در حقوق مالکانه، ارائه صحيح جريان هاي نقدي حاصل از فعاليت¬هاي عملياتي، عناوين صورت وضعيت مالي و تغييرات در حقوق مالکانه و جريان هاي نقدي رعايت نشده است.

7. سرفصل سپرده هاي مشتريان به شرح يادداشت توضيحي 1-3-21 صورتهاي مالي شامل مبلغ 2.606 ميليارد ريال مربوط به ضمانت نامه هاي صادره توسط بانک مي باشد که به طرفيت بدهکاران ضمانت نامه هاي پرداخت شده و سپرده نقد: 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 کرده اند، ليکن بانک به دليل اينکه بابت ضمانت نامه هاي مذکور دستور عدم پرداخت از دادسر عمومي و انقلاب (جرايم پولي و بانکي) تهران صادر شده است، از پرداخت وجوه ضمانت نامه-ها خودداري کرده است، ضمن اينکه سرمايه گذاريهاي بانک در سهام شرکتهاي بورسي و تامين سرمايه و اموال شرکتهاي صرافي سرمايه، تجارت الکترونيک سرمايه و توسعه ساختماني سرمايه، هريک به مبلغ 151 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 1-1-12 صورتهاي مالي توسط اجراي احکام دادگاه عمومي حقوقي مجتمع قضايي شهيد بهشتي تهران از اين بابت توقيف شده است. در خصوص، شرکت 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 که آرا; صادره حاکي از محکوميت بانک به پرداخت اصل وجه، خسارت تاخير و هزينه هاي دادرسي و حق الوکاله مي باشد. بر اساس احکام اجرايي صادره براي تامين خواسته، سه رقبه ملک بانک شامل ملک صبا واقع در خيابان قيطريه به شماره پلاک 12/1772، ملک شعبه کريمخان واقع در خيابان ماهشهر به شماره پلاک 404/6933 و پلاکهاي 307 و 308 فرعي از 3335 واقع در خيابان فرشته جمعا به ارزش کارشناسي 940 ميليارد ريال تعيين شده است، 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 فوق، اعمال تعديلاتي از اين بابت بر صورتهاي مالي محرز مي باشد، ليکن بدليل نبود دسترسي به اطلاعات مورد نياز، تعيين دقيق تعديلا

مورد لزوم در حال حاضر امکان پذير نمي باشد.

8. سرفصل هاي تسهيلات اعطايي، سرمايه گذاري ها و مطالبات بانک 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 سرمايه و توسعه تجارت پايدار قشم، جمعا به مبلغ 11.348 ميليارد ريال مي باشد. عمده اقلام مذکور سنواتي بوده و بابت آنها 6.790 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است. با عنايت به منفي بودن بازده شرکت هاي ياد شده و همچنين فزوني زيان انباشته از سرمايه ثبت شده شرکتها، قابليت بازيافت مانده سرمايه گذاري و مطالبات از شرکت هاي مزبور براي اين موسسه مشخص نمي باشد.

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

9-1- 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 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 نشان مي¬دهد 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 که به موجب آن، آورده شرکت توسعه تجارت سرمايه پايدار قشم 3.000 ميليارد ريال بوده که 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. توضيح اينکه در سال 1397، زمين مذکور به ارزش 1.200 ميليارد ريال به نام شرکت توسعه تجارت سرمايه پايدار قشم انتقال يافته است. نظر به با توجه به مراتب مذکور و اقامه دعوي توسط شرکت توسعه تجارت سرمايه پايدار قشم عليه شرکت امير تجارت هرمس، قابليت بازيافت الباقي مبلغ پرداختي به مبلغ 1.300 ميليارد ريال و همچنين سود مربوط به مشارکت فوق الذکر براي اين موسسه محرز نمي باشد.

9. 9-2- سرفصل مذکور شامل مشارکت شرکت سرمايه گذاري سايه گستر سرمايه در تاسيس يک شرکت جديد در سال 1395 مي باشد که مقرر بوده 5 درصد سهام آن به شرکت سرمايه گذاري سايه گستر سرمايه اختصاص يابد. در اين خصوص موجب تفاهم نامه مشارکت مورخ 29 تير 1395، مبلغ 400 ميليارد ريال طي دو طغري چک که تاريخ آنها30 تير 1395 بوده در وجه سازمان تنظيم مقررات و ارتباطات راديويي صادر و تحويل شرکت حلما گستر خاورميانه، طرف مشارکت مذکور، شده است. در تفاهم نامه مشارکت، تضميني پيش بيني نشده و عملا نيز تضميني دريافت نشده است. تا تاريخ تهيه اين گزارش، مستنداتي حاکي از ثبت شرکت جديد مشاهده نشد و پاسخ تائيديه ارسالي براي شرکت حلما گستر نيز دريافت نشده است. شايان ذکر است پيگيري وصول مطالبات، از طريق مراجع قضايي توسط شرکت سرمايه گذاري سايه گستر سرمايه در حال انجام است. افزون بر اين طي سنوات قبل، شرکت سرمايه گذاري سايه گستر مبلغ 400 ميليارد ريال بدون انعقاد قرارداد به شرکت بين المللي جهان بين(شرکت تابعه) براي تامين مالي شرکت فلات قاره کوهرنگ پرداخت کرده است. پيگيري هاي شرکت براي وصول مطالبات از طريق مراجع قضايي نهايتا منجر به صدور محکوميت شرکت کوهرنگ به پرداخت 718 ميليارد ريال به شرکت جهان بين شده است. عليه مديران شرکت فلات قاره کوهرنگ اقامه دعوي کيفري شده و براي کليه مديران وقت دو شرکت جهان بين و کوهرنگ که در زمان پرداخت وجوه مزبور به آنها داراي مسئوليت بوده اند، قرار وثيقه صادر شده است. با توجه به مراتب مذکور قابليت بازيافت سرمايه گذاري هاي ياد شده مشخص نمي باشد.

9. 9-3- سرفصل هاي ساير حسابهاي دريافتني و ساير داراييهاي گروه به شرح يادداشتهاي توضيحي 14 و 19 صورتهاي مالي شامل مبلغ 2.324 ميليارد ريال مطالبات و پروژه در جريان ساخت شرکت توسعه ساختمان سرمايه از بابت پروژه در جريان زاگرس، ملک جنت آباد، ملک مهناز و نيز مطالبات ناشي از خريد(ايران خودروسازه) و فروش املاک، مستغلات و پروژه هاي ساختماني، مابه التفات هاي مبالغ خريد برخي از آن ها با مبالغ کارشناسي انجام شده بعد از معامله و نيز

معاملات انجام شده در سنوات قبل با تعدادي از اشخاص حقيقي و حقوقي است كه به دليل مشكلات ايجاد شده، تاكنون امكان وصول آنها ميسر نشده است. ارزيابي انجام شده توسط اين موسسه حاكي از آن است كه پيامدهاي مربوط به زمان و نحوه بازيافت دارايي هاي ياد شده و متقابلا تعهدات احتمالي شركت در رابطه با آن-ها كه تماما در جريان رسيدگي در مراجع حقوقي و قضايي مي باشند و مي تواند بر صورت هاي مالي داراي اثرات مالي با اهميت داشته باشد، نامشخص است. لازم ذكر است بنا به حكم مورخ 7/9/1397 دادسراي پولي و بانكي، از بابت طرح دعواي فروشندگان ملک زاگرس (از جمله گروه آقاي امامي)، شركت محكوم به پرداخت مبلغ 1.000 ميليارد ريال گرديده كه مورد اعتراض شركت واقع شده و متعا اجراي راي صادره متوقف گرديده و ليكن نتيجه نهايي آن تا كنون مشخص نگرديده است. تعيين دقيق آثار مالي موارد ياد شده بر صورتهاي مالي گروه امكان پذير نيست.

9. 9-4- سرفصل مذكور شامل سرمايه گذاري گروه درسهام شركتهاي وابسته مي باشد كه در صورتهاي مالي تلفيقي به بهاي تمام شده 3.681 ميليارد ريال منعكس شده اند در صورتيكه طبق استانداردهاي حسابداري بايد به روش ارزش ويژه منع شوند. همچنين صورت تطبيق حسابهاي فيمابين شركتهاي فرعي و بانک ارائه نشده است اگرچه اعمال تعديلاتي بر صورتهاي مالي از اين بابت ضروري مي نمايد، ليكن به دليل نبود دسترسي به صورتهاي مالي حسابرسي شده شركت هاي وابسته تاريخ تهيه صورتهاي مالي گروه و صورت تطبيق حساب هاي فيمابين با شركتها فرعي، تعيين دقيق تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي تلفيقي گروه و بانک امكان پذير نمي باشد.

10. سرفصل ساير حسابهاي دريافتني به شرح يادداشت توضيحي4-14 صورتهاي مالي شامل مبلغ 2.684ميليارد ريال بدهكاران بابت تفاوت نرخ ارز مبادله اي و مرجع در سنوات قبل بوده كه مطالبات ياد شده شامل مبلغ 985 ميليارد ريال پرداخ در سال 1395 به شركتهاي مجتمع كارخانجات سوربن شمال و سوربن گستر طيور به موجب احكام صادره از سوي مراجع قضايي مي باشد كه وجه آن در سنوات قبل، از شركتهاي مذكور دريافت و به حساب بانک مركزي واريز شده بود. بانک مركزي طي نامه شماره 348912/6 مورخ 30/10/1396 نقض دادنامه و دستور رسيدگي مجدد را از رياست محترم قوه قضائيه درخواست نموده كه تا تاريخ تهيه اين گزارش موضوع منجر به نتيجه نشده است. مستندات كافي در خصوص نحو ايجاد مابقي مطالبات و همچنين چگونگي تسويه آنها ارائه نشده است، در نتيجه كسب اطمينان از بازيافت كامل مطالبات مذكور ميسرنمي باشد. افزون بر اين مبلغ 880 ميليارد ريال مانده مطالبات ناشي از تسهيلات اعطايي به صندوق وام ضروري كاركنان آموزش و پرورش و مبلغ 468 ميليارد ريال مطالبات از بانک آينده به صورت راكد و نقل از سنوات قبل بوده كه از بابت آنها به ترتيب مبالغ 13 و 234 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشكوک الوصول در حسابها منظورشده است. نظر به مراتب فوق، تعيين دقيق آثار مالي موارد ياد شده بر صورتهاي مالي ميسر نمي باشد.

11. نكات حاصل از رسيدگي به سرفصل وثايق تمليكي موضوع يادداشت توضيحي 1-19 صورتهاي مالي به شرح زير مي باشد:

11-1- اطلاعات ارائه شده توسط اداره املاک و ساختمان بانک نشان مي دهد تعداد 133 قطعه از املاک به مبلغ 5.022 ميليارد ريال فاقد سند مالكيت (اسناد مالكيت در اختيار اين موسسه قرار نگرفت) و تعداد 60 قطعه به مبلغ 13.546 ميليار ريال عليرغم اينكه اسناد مالكيت آنها به نام بانک انتقال يافته است، داراي مشكلات حقوقي و در تصرف غير مي باشند. همچنين تعداد 1 قطعه ملک به ارزش 524 ميليارد ريال مورد استفاده بانک بوده و از سرفصل املاک تمليكي خارج نشده است افزون بر اين، بهاي تمام شده 90 قطعه از املاک به مبلغ 1.020 ميليارد ريال از ارزش كارشناسي انجام شده در تاريخ تمليک فزوني دارد. هر چند اعمال تعديلاتي از اين بابت بر صورتهاي مالي متصور مي باشد، ليكن تعيين دقيق تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي ميسر نمي باشد.

11-2- به موجب نامه شماره 138-96 مورخ 28/3/1396 هيات تحقيق و تفحص مجلس شوراي اسلامي درخواست شده است، 32 قطعه از املاک تهاتر شده بانک و شركتهاي تابعه در سنوات قبل(بدليل بيش نمايي ارزش املاک) مورد ارزياب مجدد قرار گيرند كه تعداد 21 قطعه از آنها در سرفصل املاک تمليكي و 12 قطعه به عنوان وثايق تسهيلات پرداختي و ضمانتنامه هاي صادره مي باشد. جمع بندي نتايج حاصل از گزارشهاي كارشناسان مزبور در خصوص 20 قطعه از املاک

شده، حاکي از فزوني بهاي تمام شده املاک دريافتي نسبت به ارزش بازار به تاريخ روز تهاتر و تاريخ ارزيابي مجدد به ترتيب به مبلغ 9.954 ميليارد ريال و 9.807 ميليارد ريال مي باشد. نظر به مراتب مزبور، بانک نسبت به گران نمايي املاک مذکور اقدامات حقوقي انجام داده که در مواردي گران نمايي احراز نگرديده است. هرچند اعمال تعديلاتي از اين بابت ضروري مي نمايد، ليکن تعيين مبلغ دقيق آن منوط به صدور راي توسط مراجع قضايي و ميزان قابليت بازيافت مابه التفاوت ها خواهد بود.

11-3- طي سال 1392 املاک 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 ثبتي 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 شده است. تعيين ارزش کارشناسي املاک مذکور (شامل پلاک هاي ثبتي 1/23 و 1144/23 که بهاي تمام شده 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 اينکه در پي طرح شکايت ء 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 ب 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 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 ملک ديگرکه داراي سند وکالت است، پيگيري هاي لازم از طريق دادسرا در حال انجاء است. نظر به مراتب فوق اعمال تعديلاتي از اين بابت در حسابها ضروري است، ليکن تعيين مبلغ دقيق آن در حال حاضر امکانپذير نمي¬باشد.

11-4- معادل 3/22 درصد از سهام شرکت بناگستران هشتم توس در سال 1394 ، 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 واگذاري کليه واحدهاي تکميلي در برج سرمايه واقع در ميدان وليعصر گرگان و ميدان علي آباد کتول به بهاي تمام شده 726 ميليارديريال 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 اقتصادجهان صنعت جمعا مبلغ 1.417 ميليارد ريال شامل اصل وفرع و وجه التزام و هزينه پيگيري وصول 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. با توجه به مراتب فوق تعيين دقيق تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي ميسر نمي باشد.

اظهار نظر مشروط

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

12. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 4 الي 7، 1-9، 3-9 و 4-9، 10 و 11 و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بندهاي 8 و 2-9 صورتهاي مالي ياد شده در بالا وضعيت مالي گروه و بانک سرمايه سهامي عام) در تاريخ 29 اسفند 1398، و عملکرد مالي و جريانهاي نقدي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي با اهميت طبق استانداردهاي حسابداري، به نحوه مطلوب نشان مي دهد.

تاکيد بر مطالب خاص

13. اظهارنظر موسسه در اثر مفاد بندهاي زير تعديل نشده است:

13-به دليل عدم وصول اقساط تسهيلات اعطايي، مانده مطالبات غير جاري بانک معادل 94 درصدکل تسهيلات اعطايي مي باشد. مانده بدهي به بانک مرکزي بابت اضافه برداشت در پايان سال 1398 بالغ بر 213.125 ميليارد ريال مي¬باشد و سرمايه نظارتي بانک تا مبلغ منفي 275.037 ميليارد ريال (سال قبل مبلغ منفي 197.873ميليارد ريال)، کاهش يافته است. همچنين نسبت خالص داراييهاي ثابت، سرقفلي و وثايق تمليکي به سرمايه و اندوخته ها 467 درصد و درجه اهرمي منفي 188 درصد مي باشد. کفايت سرمايه از منفي 128 درصد در سال 1397 به منفي 308 درصد در سال جاري کاهش يافته است. به همين ترتيب، افزايش زيان بانک در دوره جاري نيز ادامه داشته به طوريکه زيان انباشته بانک بيش از 67 برا سرمايه شده 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.

14. 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 858 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. اقدامات حقوقي انجام شده تا تاريخ تهيه اين گزارش به نتيجه قطعي نرسيده است. افزون بر اين، با عنايت به حجم انبوه پرونده هاي حقوقي، ضروري است سيستم 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 گرفته بابت وثايق پرونده هاي تسهيلاتي و نيز نتايج آراء صادره دعاوي مطرح شده له و عليه بانک نزد مراجع قضايي و همچنين ميزان مطالبات وصول شده هر يک از پرونده هاي ارجاعي استقرار يابد.

15. همانگونه که در يادداشت توضيحي 2-1-13 صورتهاي مالي منعکس است، 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 سند 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 فاطمه 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 کرده است 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. در پي مسائل مطرح شده در مراجع قضايي، قطعه زمين ياد شده مجددا در تاريخ 20/03/1397 توسط هيئت کارشناسان رسمي دادگستري مورد ارزيابي قرار گرفته و ارزش برابر 138 ميليارد ريال (به تقويم شهريور ماه 1395) برآورد شده است. از اين بابت بانک مبلغ 1.000 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور کرده است. در تاريخ 27/3/1397 بانک و شرکت توسعه ساختمان سرما 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 اوليه ملک آبشار سوم و خانم فاطمه کلاهدوزان و افراد منتسب به ايشان به شعبه يکم بازپرسي دادسراي جرايم پولي و بانکي تقديم کرده اند و موضوع در حال پيگيري است.

16. همانگونه که در يادداشت 3-2-12 صورتهاي مالي افشا نشده است منعکس است، سرمايه گذاري شرکت سرمايه گذاري سايه گستر (شرکت تابعه بانک) در دو فقره مشارکت به طرفيت شرکت گروه توسعه صنعتي ماهان (سهامي خاص) به مبلغ 4.450 ميليارد ريال مي باشد که به منظور تکميل پروژه ساختماني 672 واحدي شهيد کشوري و سرمايه گذاري براي تسويه مطالبات اشخاص ثالث از شرکت فولاد ميبد و تامين مواد اوليه و اعمال تغييرات لازم در خط توليد کارخانه شرکت مذکور با هدف تبديل محصول توليدي کارخانه از چدن به فرومنگنز منعقد گرديده است اجراي قراردادهاي مذکور، صرفا مبلغ 800 ميليارد ريال توسط شرکت مذکور پرداخت گرديده، اما پرداخت مابقي چکهاي تحويلي به مبلغ 3.650 ميليارد ريال متوقف شده است. تضمين بازپرداخت اصل و سود سرمايه گذاري فوق، وکالت نامه ه

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. ضمنا شركت طي سال مورد گزارش مبلغ 800 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشكوك الوصول در حسابها منظور نموده است. افزون بر اين، همانگونه كه در يادداشت 3-4-14 صورتهاي مالي منعكس است، به موجب تفاهم نامه شماره 60320/95 مورخ 20/6/1395 بين بانک و گروه توسعه صنعتي ماهان مقرر شده است تسويه ديون گروه 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 نامه شماره 1082/96 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 28/5/1396بانک مركز 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. پيگيري بازيافت سرمايه گذاري ياد شده و استرداد وجوه پرداخت به بانک تجارت و فسخ مبايعه نامه و ابطال وكالت بلاعزل فوق الذكر مورد تاكيد مي باشد.

17. همان گونه كه در يادداشت توضيحي 2-3-12 صورتهاي مالي منعكس است، 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 كه آورده شركت ياد شده ملكي به متراژ 1.100 متر مربع(در رهن بانک اقتصاد نوين) 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 است. توضيح اينكه با دستور مقام محترم قضايي مبلغ 725 ميليارد ريال سپرده نزد بانک سرمايه متعلق به آقاي محمد قدرت آبادي توقيف شده كه طبق اظهارات مديران بانک ارتباط با پرونده فوق الاشاره مي باشد.

18. همانگونه كه در يادداشت توضيحي 1-2-12 صورتهاي مالي آمده است، براساس صلح نامه منعقده با شركت سرمايه گذاري فرهنگيان به شماره 2790/110 مورخ 25/4/1393 بانک صلح مالكيتي سهام خود در 5 شركت را به شركت ط قرارداد منتقل و در ازاي آن 77 درصد سهام شركت سايه گستر سرمايه را تحصيل كرده 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 ميسرنگرديده است. طي سال 1394 با واگذاري سهام 3 شركت ديگر (طبق صلح نامه شماره 106793/14 مورخ 22/12/1394)، 23 درصد مابقي سهام شركت سرمايه گذاري سايه گستر سرمايه به بانک صلح شده است. گزارش ارزيابي سهام شركت مذكور، در سنوات قبل ارائه نشده است. با عنايت به صورتهاي مالي واحد سرمايه پذير (شركت سايه گستر سرمايه) و همچنين تاييديه دريافتي، انتقال رسمي 23 درصد سرمايه شركت مذكور به بانک تا تاريخ تهيه اين گزارش صورت نپذيرفته است. ضمن اينكه از سهام واگذاري بانک كه بصورت وكالتي بوده، تا تاريخ تنظيم اين گزارش بخشي از سهام هاي شركتهاي بيمه اتكائي، بيمه پارسيان و سرمايه گذاري ميراث فرهنگي و گردشگري كه مي بايست به نام شركت سرمايه گذاري فرهنگيان منتقل مي شد، به ترتيب 71، 85 و 26 درصد آن انتقال يافته است. پيگيري انتقال 23 درصد سهام شركت سايه گستر سرمايه و نقل وانتقال مالكيت سهام شركتها مورد تاكيد مي¬باشد.

19. همانگونه كه در يادداشت توضيحي4-1-19صورتهاي مالي منعكس است، به موجب صلحنامه شماره 3360/ه س/94 مورخ 26/12/1394 فيمابين بانک و شركت هلدينگ توسعه سورينت قشم، اصل مبلغ، سود و خسارت تاخير كليه تسهيلا

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

پرداختي به شركتهاي هايدرويونيک مهستان كيش، تجارت كيش، اس سي تي بانكرز و مجتمع تفريحي تجاري تهران قديم كيش كه همگي شركتهاي زير مجموعه شركت هلدينگ توسعه سورينت قشم (شركتهاي 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 تهاتر شده است (مابقي به مبلغ 21 ميليارد ريال از محل فروش ارز موجود در سپرده ارزي شركت اس سي تي بانكرز، وصول شده است). شايار ذكر است ملک صحرا حاصل تجميع چند فقره پلاک ثبتي جمعا به مساحت تقريبي 15.000 متر مربع بوده كه با توجه به موافقتنامه كميسيون و توافقات شهرداري بر اساس 30 درصد سهم مالک و 70درصد 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 كارشناس رسمي دادگستري مورخ 12/9/1393 در حسابها منظور شده است. براساس صلحنامه، بانک از تاريخ 4/7/1394 هيچگونه سود و 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. مضافا سند مالكيت ملک تا كنون به نام بانک منتقل نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

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

20-1- مانده زيان انباشته بانک در تاريخ ترازنامه مبلغ 269.708 ميليارد ريال بوده که بدون لحاظ نمودن آثار مالي بندهاي اين گزارش، بيش از 4/67 برابر سرمايه بانک ميباشد. نظر مجمع عمومي صاحبان سهام را به مفاد مواد 20، 22 و 6 اساسنامه و141 اصلاحيه قانون تجارت جلب مي نمايد.

20. 20-2- مفاد ماده 7 اساسنامه در خصوص سقف مجاز تملک سهام توسط برخي سهامداران.

20. 20-3- مفاد ماده 106 اصلاحيه قانون تجارت در خصوص ثبت و آگهي صورتجلسه مجمع عمومي عادي بطورفوق العاده مورخ 3/12/1398 در رابطه با تصويب صورتهاي مالي سال مالي قبل در مرجع ثبت شرکتها و روزنامه رسمي.

21. طبق يادداشت توضيحي 2-60 صورتهاي مالي، در سال مالي مورد گزارش معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت که طي سال مورد گزارش انجام شده و توسط هيأت مديره به اطلاع اين موسسه رسيده مورد بررسي قرار گرفته است. در اين خصوص تشريفات مقرر در ماده قانوني ياد شده، در خصوص کسب مجوز از هيأت مديره به استثناي معاملات خريد و فروش ارز با شرکت صرافي سرمايه رعايت شده است. ضمنا معاملات مذکور در چارچوب روابط خاص فيمابين بانک و اشخاص وابسته مذکور صورت پذيرفته است.

22. 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.

23. 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 توضيحي 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 به دليل نبود سيستم رتبه بندي داخلي و عدم تحليل تاثير ريسک نرخ ارز بر سود و زيان به مواردي حاکي از مغايرت اطلاعات ارائه شده با معيارهاي مندرج در صورتهاي مالي نمونه بانک ها برخورد نکرده است.

24. 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 سهم سود پرداختي به سپرده گذاران به مبلغ 23.947 ميليارد ريال بيشتر از سود قطعي، به مواردي حاکي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگرديده است.

25. محاسبات مربوط به حق عضويت سالانه سال 1398 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 نشده است. شايان ذکر است، حق عضويت سالانه در صندوق ضمانت سپرده ها براي قبل از سال 1398 محاسبه و پرداخت گرديده است.

26. به شرح يادداشت توضيحي 3-8-58 صورتهاي مالي، نسبت کفايت سرمايه بانک بر اساس سرمايه نظارتي مبناي ساير نسبتهاي احتياطي اعلامي بانک مرکزي در سال 1393 به ميزان 7 درصد بوده که کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزي (8 درصد) مي باشد.

27. دستورالعمل اجراي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب 3/5/1386 مبني بر افشاي صورتهاي مالي حسابرسي شده سالانه حداکثر 4 ماه پس از پايان سال مالي، افشاي اطلاعات و صورتهاي مالي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه :۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

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 دوره مياني و تلفيقي 75 روز پس از پايان دوره مياني رعايت نشده اسد

28. 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 اين خصوص مفاد قانون مبارزه با پولشويي طبق مقررات پيش بيني شده از سوي بانک مرکزي مورد عمل قرار گرفته و در حدود رسيدگي انجام شده، اين موسسه به موارد با اهميتي حاکي از عدم رعاي قوانين و مقررات ياد شده برخورد نکرده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۸تیر۱۳۹۹

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک فریوران	کیهان مهام	۸۰۰۷۸۸	۱۳۹۹/۰۵/۰۵ ۱۹:۰۰:۲۶
شریک فریوران	محبوب جلیل پور ثمرین	۸۰۰۲۰۲	۱۳۹۹/۰۵/۰۵ ۱۹:۰۳:۰۱
مدیر موسسه فریوران	محمدسعید اصغریان		۱۳۹۹/۰۵/۰۵ ۱۹:۰۵:۴۱

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه تلفیقی	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				**بدهی ها**			
موجودی نقد	۴,۹۳۹,۲۸۹	۶,۵۲۷,۶۳۶	(۲۴)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۱۳,۱۲۴,۶۱۰	۱۵۶,۷۷۵,۰۶۷	۳۶
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۳,۰۰۵,۷۲۱	۲۲,۲۵۰,۰۸۶	۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۸۴۱,۸۸۳	۴,۲۵۵,۱۳۴	(۱۰)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۶۵۱,۳۲۵	۳,۶۳۵,۴۹۹	۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴,۲۶۳,۳۸۶	۲,۹۱۳,۴۰۶	۴۶
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۸۶۹,۴۱۶	۱,۲۲۶,۶۵۶	(۲۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۷۳,۶۰۹,۰۶۲	۱۶۸,۸۳۴,۵۹۳	۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۵۳,۶۲۱,۴۱۰	۶۵,۱۸۷,۱۴۶	(۱۸)	سایر سپرده‌ها	۴,۵۸۷,۶۶۹	۴,۶۷۹,۱۲۴	(۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵,۶۶۲,۳۴۸	۱۵,۹۱۹,۶۸۱	(۲)	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۸,۶۹۳,۵۷۹	۱۰,۵۵۶,۶۹۲	(۱۸)	سود سهام پرداختنی	۵۴۸,۴۵۲	۵۸۹,۹۴۶	(۷)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۴,۳۳۷,۰۰۸	۶,۱۶۹,۵۳۷	(۳۰)
دارایی‌های نامشهود	۱,۸۴۷,۰۸۸	۲,۴۳۵,۹۳۳	(۲۴)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۸۲,۶۱۲	۴۲۱,۱۵۶	۳۸
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۲۶۹,۷۹۶	۱,۲۲۲,۵۱۶	۴	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۴۰۵,۷۶۴,۰۹۸	۳۴۵,۸۶۴,۶۱۹	۱۷
سایر دارایی‌ها	۲۴,۳۱۵,۱۴۲	۲۶,۲۱۱,۹۳۵	(۷)	حقوق صاحبان سهام			--
				سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	۰	(۱۹,۸۲۰)	--
				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 : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

			اندوخته قانونی		۱,۰۲۰,۴۰۷	۱,۰۲۰,۴۰۷	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		(۲۷۳,۷۷۴,۴۱۳)	(۱۹۶,۹۳۰,۵۳۶)	۳۹
			جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۲۶۸,۷۵۴,۰۰۶)	(۱۹۱,۹۲۹,۹۴۹)	۴۰
			سهم اقلیت		(۴,۳۹۴)	۱۲,۴۵۴	--
			جمع حقوق صاحبان سهام		(۲۶۸,۷۵۸,۴۰۰)	(۱۹۱,۹۱۷,۴۹۵)	۴۰
جمع دارایی‌ها	۱۳۷,۰۰۵,۶۹۸	۱۵۳,۹۴۷,۱۲۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۱)	۱۳۷,۰۰۵,۶۹۸	۱۵۳,۹۴۷,۱۲۴	(۱۱)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود وزیان تلفیقی	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱,۸۷۱,۶۰۰	۳,۱۲۳,۳۳۴	(۴۰)
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۰۶۴,۵۵۹	۲,۰۹۲,۷۷۴	۹۴
جمع درآمدهای مشاع	۵,۹۳۶,۱۵۹	۵,۲۱۶,۱۰۸	۱۴
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۰,۲۶۶,۳۹۱)	(۳۵,۸۲۸,۲۹۰)	(۱۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۰,۲۶۶,۳۹۱)	(۳۵,۸۲۸,۲۹۰)	(۱۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۴,۳۳۰,۲۳۲)	(۳۰,۶۱۲,۱۸۲)	(۲۱)
درآمدهای غیرمشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۴۱,۷۰۱	۱۴۴,۴۱۳	۶۷
درآمد کارمزد	۳۴۴,۲۲۳	۳۷۸,۸۵۹	(۹)
نتیجه مبادلات ارزی	(۱۰۳,۵۶۵)	۱۴۹,۴۹۲	--
سایر درآمدها	۷۸۳,۷۹۴	۱۸۹,۳۹۴	۳۱۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۲۶۶,۱۵۳	۸۶۲,۱۵۸	۴۷
جمع درآمدها	(۲۳,۰۶۴,۰۷۹)	(۲۹,۷۵۰,۰۲۴)	(۲۲)
هزینه‌ها			--
هزینه‌های کارکنان	(۱,۹۹۰,۵۱۸)	(۱,۵۶۹,۲۱۲)	۲۷
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۳۴۱,۷۴۴)	(۱,۳۴۰,۳۳۹)	۰
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۹,۳۰۵,۱۲۳)	(۱۷,۵۳۲,۷۳۰)	(۴۷)
هزینه‌های مالی	(۴۰,۷۵۰,۴۳۵)	(۳۰,۳۴۹,۲۳۳)	۳۴
هزینه کارمزد	(۲۰۳,۶۵۷)	(۲۸۰,۱۵۶)	(۲۷)
جمع هزینه‌ها	(۵۳,۵۹۱,۴۷۷)	(۵۱,۰۷۱,۶۷۰)	۵
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	(۷۶,۶۵۵,۵۵۶)	(۸۰,۸۲۱,۶۹۴)	(۵)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۷۶,۶۵۵,۵۵۶)	(۸۰,۸۲۱,۶۹۴)	(۵)
مالیات بر درآمد	(۱۹۰,۶۰۳)	(۷۹,۲۳۵)	۱۴۱
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۷۶,۸۴۶,۱۵۹)	(۸۰,۹۰۰,۹۲۹)	(۵)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	(۷۶,۸۴۶,۱۵۹)	(۸۰,۹۰۰,۹۲۹)	(۵)
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	(۲,۲۸۲)	۲,۰۲۱	--
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۷۶,۸۴۳,۸۷۷)	(۸۰,۹۰۲,۹۵۰)	(۵)
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	(۷۶,۸۴۶,۱۵۹)	(۸۰,۹۰۰,۹۲۹)	(۵)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۹۶,۵۶۰,۲۵۷)	(۱۱۵,۲۵۰,۱۱۷)	۷۱
تعدیلات سنواتی	(۳۷۰,۲۷۹)	(۷۷۹,۴۹۰)	(۵۲)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۹۶,۹۳۰,۵۳۶)	(۱۱۶,۰۲۹,۶۰۷)	۷۰
سود سهام مصوب	۰	۰	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۹۶,۹۳۰,۵۳۶)	(۱۱۶,۰۲۹,۶۰۷)	۷۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
سود قابل تخصیص	(۲۷۳,۷۷۶,۶۹۵)	(۱۹۶,۹۳۰,۵۳۶)	۳۹
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۲۷۳,۷۷۶,۶۹۵)	(۱۹۶,۹۳۰,۵۳۶)	۳۹
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	(۲,۲۸۲)	۰	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۲۷۳,۷۷۴,۴۱۳)	(۱۹۶,۹۳۰,۵۳۶)	۳۹
سود (زیان) خالص هر سهم ریال	(۱۹,۲۱۱)	(۲۰,۲۲۶)	(۵)
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۱۶,۹۲۸,۵۶۵)	(۳۶,۵۳۲,۷۷۰)	(۵۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۱۶,۹۲۸,۵۶۵)	(۳۶,۵۳۲,۷۷۰)	(۵۴)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--
سود سهام پرداختی	۰	(۳۱۸)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۰	(۳۱۸)	--
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۹۳۵	۲۷,۲۱۵	(۹۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۲۳,۴۹۱)	(۳۰,۴۴۹)	۳۰۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۳,۰۰۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲۴,۷۲۱)	(۱۳,۸۲۸)	۷۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۷,۲۷۷)	(۱۴,۰۶۲)	۹۴۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۷,۰۷۵,۸۴۲)	(۳۶,۵۴۷,۱۵۰)	(۵۳)
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 : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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	۱۵,۵۹۹,۹۲۳	۳۸,۶۶۷,۳۸۶	(۶۰)
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۵,۵۹۹,۹۲۳	۳۸,۶۶۷,۳۸۶	(۶۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۴۷۵,۹۱۹)	۲,۱۲۰,۲۳۶	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	۶,۵۲۷,۶۳۶	۴,۲۵۷,۹۰۸	۵۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۱۱۲,۴۲۸)	۱۴۹,۴۹۲	--
موجودی نقد در پایان دوره	۴,۹۳۹,۲۸۹	۶,۵۲۷,۶۳۶	(۲۴)
مبادلات غیرنقدی	۲,۶۱۴,۱۴۸	۹,۴۸۷,۵۰۸	(۷۲)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				**بدهی ها**			
موجودی نقد	۴,۴۲۹,۱۳۷	۵,۵۹۱,۲۴۹	(۲۱)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۱۶,۴۹۳,۷۹۵	۱۶۰,۶۰۱,۴۰۱	۳۵
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۳,۰۰۵,۷۲۱	۲۲,۲۵۰,۰۸۶	۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	--
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۶۵۱,۳۲۵	۳,۵۶۵,۴۶۱	۲	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴,۱۸۸,۷۷۸	۲,۸۱۴,۶۵۰	۴۹
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۸۶۶,۱۳۴	۱,۲۲۰,۰۹۸	(۲۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۷۵,۶۶۷,۲۷۰	۱۷۰,۸۴۶,۹۲۷	۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۶۱,۱۷۵,۱۵۸	۷۱,۵۶۵,۹۹۷	(۱۵)	سایر سپرده‌ها	۴,۵۸۷,۶۶۹	۴,۶۷۹,۱۲۴	(۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵,۶۶۳,۲۹۳	۱۵,۴۱۳,۹۱۷	۲	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۸,۲۹۲,۴۵۵	۱۲,۷۵۰,۶۳۰	(۳۵)	سود سهام پرداختنی	۵۴۸,۴۵۲	۵۴۸,۹۲۸	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲,۳۶۳,۴۷۷	۲,۹۹۶,۳۹۶	(۲۱)
دارایی‌های نامشهود	۱,۷۰۰,۸۱۸	۱,۶۹۱,۳۷۱	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۶۹,۶۴۴	۴۰۹,۳۶۳	۳۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۶۲,۹۸۹	۶۱۷,۷۴۳	۷	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۲۱,۹۷۰,۴۶۸	۲۱,۶۳۸,۲۲۹	۲	جمع بدهی‌ها	۴۰۵,۲۸۵,۲۱۹	۳۴۴,۱۱۶,۸۸۷	۱۸
				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 : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			۰	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			۰	--
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری			۰	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			۰	--
			سود (زیان) انباشته		(۲۶۹,۷۰۷,۷۷۵)	(۱۹۴,۰۰۶,۱۲۴)	۳۹
			جمع حقوق صاحبان سهام		(۲۶۴,۷۳۳,۸۵۵)	(۱۸۹,۰۳۲,۲۰۴)	۴۰
جمع دارایی‌ها	۱۴۰,۵۵۱,۳۶۴	۱۵۵,۰۸۴,۶۸۳	(۹)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴۰,۵۵۱,۳۶۴	۱۵۵,۰۸۴,۶۸۳	(۹)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود وزیان	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲,۹۱۰,۰۷۵	۴,۱۸۲,۶۱۱	(۳۰)
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۸۸۸,۰۶۶	۹۰۰,۲۸۷	(۱)
جمع درآمدهای مشاع	۳,۷۹۸,۱۴۱	۵,۰۸۲,۸۹۸	(۲۵)
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۰,۳۲۶,۴۰۵)	(۳۵,۹۰۷,۰۹۶)	(۱۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۰,۳۲۶,۴۰۵)	(۳۵,۹۰۷,۰۹۶)	(۱۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۶,۵۲۸,۲۶۴)	(۳۰,۸۲۴,۱۹۸)	(۱۴)
درآمدهای غیرمشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲,۲۹۸,۱۸۵	۵۳۳,۴۷۲	۳۳۱
درآمد کارمزد	۳۳۹,۸۸۶	۳۶۳,۱۸۶	(۶)
نتیجه مبادلات ارزی	(۹۴,۷۹۲)	۱۰۹,۲۶۸	--
سایر درآمدها	۷۷۷,۴۸۷	۱۶۹,۹۹۰	۳۵۷
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۳۲۰,۷۶۶	۱,۱۷۵,۹۱۶	۱۸۲
جمع درآمدها	(۲۳,۲۰۷,۴۹۸)	(۲۹,۶۴۸,۲۸۲)	(۲۲)
هزینه‌ها			--
هزینه‌های کارکنان	(۱,۸۴۲,۰۸۹)	(۱,۴۲۶,۳۵۵)	۲۹
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۳۵۷,۴۶۰)	(۱,۲۶۲,۳۸۳)	۸
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۸,۳۴۰,۶۴۲)	(۱۷,۳۳۷,۰۰۲)	(۵۲)
هزینه‌های مالی	(۴۰,۷۵۰,۴۴۳)	(۳۰,۳۴۴,۰۶۳)	۳۴
هزینه کارمزد	(۲۰۳,۵۱۹)	(۱۸۵,۳۴۸)	۱۰
جمع هزینه‌ها	(۵۲,۴۹۴,۱۵۳)	(۵۰,۵۵۵,۱۵۱)	۴
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)	(۸۰,۲۰۳,۴۳۳)	(۶)
مالیات بر درآمد	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)	(۸۰,۲۰۳,۴۳۳)	(۶)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)	(۸۰,۲۰۳,۴۳۳)	(۶)
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	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)	(۸۰,۲۰۳,۴۳۳)	(۶)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۹۳,۷۵۱,۰۵۱)	(۱۱۳,۱۶۳,۷۴۶)	۷۱
تعدیلات سنواتی	(۲۵۵,۰۷۳)	(۶۳۸,۹۴۵)	(۶۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۹۴,۰۰۶,۱۲۴)	(۱۱۳,۸۰۲,۶۹۱)	۷۰
سود سهام مصوب	۰	۰	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۹۴,۰۰۶,۱۲۴)	(۱۱۳,۸۰۲,۶۹۱)	۷۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
سود قابل تخصیص	(۲۶۹,۷۰۷,۷۷۵)	(۱۹۴,۰۰۶,۱۲۴)	۳۹
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۲۶۹,۷۰۷,۷۷۵)	(۱۹۴,۰۰۶,۱۲۴)	۳۹
سود (زیان) خالص هر سهم ریال	(۱۸,۹۲۵)	(۲۰,۰۵۱)	(۶)
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۴۱,۶۹۴,۷۰۳)	(۲۸,۵۶۶,۳۲۸)	۴۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۴۱,۶۹۴,۷۰۳)	(۲۸,۵۶۶,۳۲۸)	۴۶
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--
سود سهام پرداختی	(۴۷۶)	(۳۱۸)	۵۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۴۷۶)	(۳۱۸)	۵۰
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۴۳۴	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۰۰,۵۲۸)	(۲۷,۲۲۵)	۲۶۹
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۳,۰۰۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲۲,۰۵۶)	(۱۱,۵۶۱)	۹۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۲۲,۵۸۴)	(۳۵,۳۵۲)	۲۴۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۴۱,۸۱۷,۷۶۳)	(۲۸,۶۰۱,۹۹۸)	۴۶
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 : ۶۵۷۶۳۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۴۰,۷۵۰,۴۴۳	۳۰,۳۴۴,۰۶۳	۳۴
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۴۰,۷۵۰,۴۴۳	۳۰,۳۴۴,۰۶۳	۳۴
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۰۶۷,۳۲۰)	۱,۷۴۲,۰۶۵	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	۵,۵۹۱,۲۴۹	۳,۷۳۹,۹۱۷	۵۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۹۴,۷۹۲)	۱۰۹,۲۶۷	--
موجودی نقد در پایان دوره	۴,۴۲۹,۱۳۷	۵,۵۹۱,۲۴۹	(۲۱)
مبادلات غیرنقدی	۲,۶۱۴,۱۴۸	۹,۴۸۷,۵۰۸	(۷۲)