

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	نماد: سمایه	شرکت: بانک سرمایه
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره بانک سرمایه

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. ترازنامه های تلفیقی گروه و بانک سرمایه (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1399 و صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع ، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجه نقد گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به

تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 60 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسوولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره بانک است. مسوولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های

مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثنای محدودیت های مندرج در بندهای 4-11 و 12 بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410 انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسوولین امور مالی و

حسابداری و به کارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که

معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	شرکت: بانک سرمایه
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	نماد: سمایه

3. وضعیت مالیاتی بانک به شرح زیر است :

3-1- برای عملکرد سال 1396 براساس گزارش کارشناسان منتخب هیات حل اختلاف مالیاتی مبلغ 1,007 میلیارد ریال و برای عملکرد سال 1397 براساس برگ تشخیص مالیات مبلغ 568 میلیارد ریال مالیات مطالبه شده است. همچنین اداره مالیاتی برای جرایم عدم اعلام معاملات موضوع ماده 169 قانون مالیات های مستقیم در سال 1393 ، مبلغ 9 میلیارد ریال و بابت مالیات نقل و انتقال املاک و حق واگذاری (سرقفلی) سال 1394 مبلغ 614 میلیارد ریال مطالبه کرده است. بانک ، برگ های تشخیص و برگ مطالبه جرایم مذکور اعتراض کرده و برای مبالغ مطالبه شده ، ذخیره ای در حساب ها منظور نکرده است.

3-2- همان گونه که در یادداشت توضیحی 4-2-23 منعکس است، سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیت های غیر بانکی از قبیل بنگاه داری و نگهدار سهام و املاک غیر منقول و مازاد بانک را مشمول مالیات دانسته و از این بابت برای مالیات سال های 1395 و 1397 به ترتیب مبلغ 32 و 302 میلیارد ریال مطالبه کرده است. بانک به موارد مذکور اعتراض کرده و از این بابت ذخیره ای در حساب ها منظور نکرده است.

با توجه به رسیدگی های انجام شده ، احتساب ذخیره مالیات به مبلغ 1,653 میلیارد ریال ضروری است که در این صورت سرفصل های زیان انباشته و ذخیره مالیات عملکرد هر یک معادل مبلغ فوق افزایش خواهند یافت. در مورد بقیه مالیات مطالبه شده به مبلغ 879 میلیارد ریال تعیین مبلغ ذخیره مورد نیاز در حال حاضر میسر نشده و موکول به مشخص شدن نتیجه اعتراض بانک است.

4. سرفصل مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری به شرح یادداشت توضیحی 10 ، شامل 3,563 میلیارد ریال سپرده سنواتی نزد موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین است که نگهداشت آن هیچ گونه عایدی برای بانک نداشته است. به موجب صورتجلسات تنظیم شده در سال 1394 بین بانک و موسسه مقرر شده، مانده مطالبات از موسسه مذکور در ازای دریافت سهام مگا پارس و تحصیل املاک نخجوان و مینا به شماره پلاک های ثبتی 1/581 و 9313/8 به قیمت های روز کارشناه تا سقف مطالبات بانک تسویه شود و کلیه پیگیری های حقوقی بانک سرمایه نیز متوقف گردد، ولی موضوع توسط موسسه مولی الموحدین به داوری ارجاع شده و داور طی رای مورخ 25/1/1395 الزام به حضور موسسه مولی الموحدین و بانک سرمایه در دفترخانه اسناد رسمی جهت انتقال رسمی یک قطعه زمین به پلاک ثبتی 1/581 با اعیانی احداثی در آن (پروژه نخجوان) به نام بانک سرمایه همزمان با معرفی و انتقال املاک تملیکی بانک به میزان مازاد ارزیابی ملک نخجوان براسا نظریه هیات کارشناسی و همچنین استرداد دعای مطرح شده در شعبات 13 و 26 دادگاه عمومی و حقوقی و استرداد 9 فقره چک نزد بانک سرمایه کرده است. اجرائیه رای داوری در تاریخ 15/7/1396 و اصلاحی آن در تاریخ 18/7/1396 صادر شده و بانک طی نامه شماره 31613/98 مورخ 22/4/1398 خطاب به ریاست اجرای احکام شعبه 19 دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران آمادگی خود را جهت استرداد 9 فقره چک های موضوع رای داوری در قبال انتقال رسمی ملک نخجوان به صورت همزمان در دفتر اسناد رسمی اعلام کرده است. با توجه به این که اقدامات بانک تاکنون به نتیجه نرسیده ، احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از این بابت ضروری است ، ولی تعیین میزان آن در حال حاضر امکان پذیر نیست و موکول به انجام توافق با مدیران موسسه مولی الموحدین است.

5. سرفصل سپرده های مشتریان به شرح یادداشت توضیحی 1-3-21 ، شامل 2,322 میلیارد ریال ضمانت نامه های صادره توسط بانک است که به طرف بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده و سپرده نقدی ضمانت نامه ها در حساب ها من شده است. ذینفعان ضمانت نامه های یاد شده، ضبط و وصول مبلغ ضمانت نامه ها را از بانک درخواست کرده اند، ولی بانک به این دلیل که در مورد این ضمانت نامه ها دستور عدم پرداخت از دادرسی عمومی و انقلاب (جرایم پولی و بانکی) تهران صادر شده است، از پرداخت وجوه ضمانت نامه ها خودداری کرده است، از طرف دیگر سرمایه گذاری های بانک در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار ، شرکت تامین سرمایه سپهر و اموال شرکت های صرافی سرما تجارت الکترونیک سرمایه و توسعه ساختمانی سرمایه از بابت عدم پرداخت وجه ضمانت ها، هریک به مبلغ 151 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 1-1-12 ، توسط اجرای احکام دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سمایه
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

توقیف شده است. در این خصوص، شرکت فولاد خوزستان ذینفع دو فقره اعتبارات اسنادی گشایش شده و دوازده فقره ضمانت نامه های صادره به ترتیب به مبلغ 400 و 1,190 میلیارد ریال نزد مراجع قضایی اقامه دعوی نموده که آرای صادره

حاکی از محکومیت بانک به پرداخت اصل وجه، خسارت تاخیر و هزینه های دادرسی و حق الوکاله است. براساس احکام اجرایی صادره برای تامین خواسته، سه رقبه ملک بانک شامل ملک صبا واقع در خیابان قیطریه به شماره پلاک 2/1772

ملک شعبه کریمخان واقع در خیابان ماهشهر به شماره پلاک 404/6933 و پلاک های 307 و 308 فرعی از 3335 واقع در خیابان فرشته جمعا به ارزش کارشناسی 940 میلیارد ریال معرفی شده است، با این حال، نحوه تامین تفاوت مانده بد

و ارزش اموال غیر منقول به مبلغ 650 میلیارد ریال مشخص نشده است. نظر به مراتب فوق، اعمال تعدیلاتی از این بابت بر صورت های مالی ضروری است، ولی تعیین میزان آن موکول به توافق با ذینفعان ضمانت نامه ها در مورد چگونگی

تسویه بدهی ها خواهد بود.

6. سرفصل های تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری ها و مطالبات بانک از شرکت های فرعی و وابسته موضوع یادداشت های توضیحی 9-11 ، 2-12 و 1-13 ، شامل مانده مطالبات و سرمایه گذاری در شرکت های توسعه ساختمان سرمایه و

توسعه تجارت پایدار قشم جمعا به مبلغ 11,950 میلیارد ریال است. عمده اقلام مطالبات از سال های گذشته در حساب ها منتقل شده و برای آن ها مبلغ 6,241 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور شده است. با توجا

به زیانده بوده شرکت های سرمایه پذیر ، به طوری که زیان انباشته آن ها از سرمایه شرکت ها بیشتر شده است، هرچند احتساب زیان کاهش ارزش در حساب ها ضروری است، ولی به دلیل عدم تعیین ارزش اقتصادی شرکت های سرمایه پذیر ت

میزان آن در حال حاضر میسر نشده است.

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

7-1- طی سال 1395، مبلغ 3,770 میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ 18 درصد به شرکت فرعی توسعه تجارت پایدار قشم بدون رعایت ضوابط و سیاست های اعتباری و سقف مجاز بخشنامه های تسهیلات کلان و اشخاص مرتبط و

همچنین بدون تهیه گزارش نحوه نظارت بر مصرف پرداخت شده است. نتایج حاصل از بررسی های انجام شده نشان می دهد، شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم در سال 1395 با شرکت امیر تجارت هرمس (با مسوولیت محدود) قرارداد

مشارکت و سرمایه گذاری برای احداث مجموعه تجاری مسکونی و پارکینگ در بخش 5 اصفهان منعقد کرده است که به موجب آن، آورده شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم 3,000 میلیارد ریال بوده که مبلغ 2,500 میلیارد ریال با قدرالسهم

70 درصد از کل عرصه و اعیان و پیش بینی تقسیم منافع حاصله معادل 3,810 میلیارد ریال پرداخت شده است. آورده شرکت امیر تجارت هرمس جمعا مبلغ 1,285 میلیارد ریال شامل یک قطعه زمین به ارزش کارشناسی 970 میلیارد ریال و

هزینه صدور پروانه به ارزش 315 میلیارد ریال تعیین شده است. زمین مذکور در سال 1397 به ارزش 1,200 میلیارد ریال به نام شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم انتقال یافته ولی بقیه طلب وصول نشده است. با توجه به مراتب مذکور و

اقامه دعوی توسط شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم علیه شرکت امیر تجارت هرمس، قابلیت بازیافت بقیه مبلغ پرداختی به مبلغ 1,300 میلیارد ریال و همچنین سود مربوط به مشارکت مشخص نبوده و موکول به صدور رای توسط مراجع

قضایی است.

7-2- سرفصل مذکور همچنین شامل مشارکت شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه در تاسیس یک شرکت جدید در سال 1395 است که قرار بوده 5 درصد سهام آن متعلق به شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه باشد. به موجب تفاهم نا

مشارکت مورخ 29 تیر 1395، مبلغ 400 میلیارد ریال طی دو فقره چک که تاریخ آن ها 30 تیر 1395 بوده در وجه سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی صادر و تحویل شرکت حلما گستر خاورمیانه، طرف مشارکت مذکور شده است.

مقابل پرداخت مبلغ مزبور هیچ گونه تضمینی دریافت نشده ، ضمن آن که در تفاهم نامه مشارکت، اخذ تضمین پیش بینی نشده است. تا تاریخ تهیه این گزارش، مستنداتی حاکی از ثبت شرکت جدید ارائه نشده و پاسخ تاییدیه ارسالی برای شرکت حله

گستر نیز دریافت نشده است. از طرف دیگر پیگیری های شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه جهت وصول مطالبات از طریق مراجع قضایی در حال انجام است. سرفصل سرمایه گذاری ها همچنین شامل پرداخت مبلغ 400 میلیارد ریال به

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سمایه
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

شرکت بین المللی جهان بین (شرکت تابعه) در سال های قبل و بدون انعقاد قرارداد برای تامین مالی شرکت فلات قاره کوه‌رنگ است. مبلغ مزبور در موعد مقرر وصول نشده و پیگیری های شرکت برای وصول مطالبات از طریق مراجع قضایی

نهایتاً منجر به صدور محکومیت شرکت کوه‌رنگ به پرداخت مبلغ 718 میلیارد ریال به شرکت جهان بین شده است. علیه مدیران شرکت فلات قاره کوه‌رنگ اقامه دعوی کیفری شده که موضوع در مراجع قضایی در حال پیگیری است. با توجه

مراتب مذکور قابلیت بازیافت سرمایه گذاری های یاد شده در بالا مشخص نبوده و تعیین قابلیت بازیافت آن ها موکول به صدور رای توسط مراجع قضایی است.

3-7- سرفصل های سایر حساب های دریافتی و سایر دارایی های گروه ، موضوع یادداشت های توضیحی 14 و 19 ، شامل 2,324 میلیارد ریال مطالبات و هزینه های پروژه های در جریان ساخت شرکت توسعه ساختمان سرمایه برای پروژه

زاگرس، ملک جنت آباد، ملک مهناز و نیز مطالبات ناشی از خرید و فروش املاک، مستغلات و پروژه های ساختمانی، مابه التفاوت های مبالغ خرید برخی از آن ها با مبالغ کارشناسی انجام شده بعد از معامله و نیز معاملات انجام شده در سنوات

قبل با تعدادی از اشخاص حقیقی و حقوقی است که به دلیل مشکلات ایجاد شده، امکان وصول آن ها میسر نشده است. رسیدگی های انجام شده حاکی از آن است که پیامدهای مربوط به زمان و نحوه بازیافت دارایی های یاد شده و متقابلاً تعهدات

شرکت در ارتباط با موارد بالا که تماماً در جریان رسیدگی در مراجع حقوقی است و می تواند بر صورت های مالی دارای اثرات مالی بااهمیت باشد، نامشخص است. لازم به ذکر است بنا به حکم مورخ 7/9/1397 دادرای پولی و بانکی، در

مورد طرح دعوی فروشندگان ملک زاگرس (از جمله گروه آقای امامی)، شرکت توسعه ساختمان سرمایه محکوم به پرداخت مبلغ 853 میلیارد ریال گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع شده و متعاقباً اجرای رای صادره متوقف گردیده ، ولی تا

نهایی آن تاکنون مشخص نشده است. با توجه به موارد یاد شده در بالا ، تعیین آثار مالی آن بر صورت های مالی گروه امکان پذیر نشده است.

4-7- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکت های وابسته به مبلغ 4,266 میلیارد ریال به بهای تمام شده در صورت های مالی تلفیقی منعکس شده است ، در صورتی که طبق استانداردهای حسابداری باید به روش ارزش ویژه شناسایی شوند. همچنین

تهیه صورت های مالی تلفیقی از اطلاعات مالی حسابرسی نشده بانک کفالت استفاده شده است. علاوه بر آن صورت تطبیق حساب های فیما بین شرکت های فرعی و بانک ارائه نشده است. اعمال تعدیلات لازم از این بابت بر صورت های مالی گر

ضروری است، ولی به دلیل عدم دسترسی به صورت های مالی حسابرسی شده شرکت وابسته و صورت تطبیق حساب با شرکت های فرعی، تعیین میزان این تعدیلات امکان پذیر نشده است.

8. سرفصل سایر حساب های دریافتی به شرح یادداشت توضیحی 4-14 ، شامل 2,684 میلیارد ریال مطالبات بابت تفاوت نرخ های ارز مبادله ای و مرجع است که در سال های قبل به حساب بدهی مشتریان منظور شده است . بخشی از مطالبات

شده به مبلغ 985 میلیارد ریال مربوط به شرکت های مجتمع کارخانجات سوربن شمال و سوربن گستر طیور است که وجه آن در سال 1395 به موجب احکام صادره از سوی مراجع قضایی از شرکت های مذکور دریافت و به حساب بانک مرکز

واریز شده است. بانک مرکزی طی نامه شماره 348912/6 مورخ 30/10/1396 نقض داندنامه و دستور رسیدگی مجدد را از ریاست قوه قضائیه درخواست نموده که موضوع تا تاریخ تهیه این گزارش منجر به نتیجه نشده است. مستندات کافی ا

مورد نحوه ایجاد مابقی مطالبات و همچنین چگونگی تسویه آن ها ارائه نشده است، در نتیجه کسب اطمینان از بازیافت کامل مطالبات میسر نشده است. افزون بر این سرفصل مزبور شامل 880 میلیارد ریال مانده مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی

به صندوق وام ضروری کارکنان آموزش و پرورش و مبلغ 468 میلیارد ریال مطالبات از بانک آینده به صورت راکد و نقل از سال های قبل بوده که از بابت آن ها به ترتیب 440 و 234 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب

منظور شده است. احتساب ذخیره اضافی برای مطالبات یاد شده در بالا ضروری است ولی تعیین میزان آن منوط به دستیابی به مستندات ایجاد مطالبات ، اجرای آرای مراجع قضایی و در مورد سایر مطالبات موکول به پیگیری های بانک جهت

وصول آن ها است.

9. الزامات بخشنامه شماره 450508/98 مورخ 28/12/1398 بانک مرکزی در خصوص تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی رعایت نشده است. در صورت رعایت الزامات بخشنامه مذکور ، لازم است حداقل مبلغ 283 میلیارد ریال زیان تس

ارز در حساب^۷ ها شناسایی شود. علاوه بر آن، طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخهای برای تسعیر استفاده می شود که انتظار می رود جریان های نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مرید

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سمایه	شرکت: بانک سرمایه
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال			اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)

بر مبنای آن تسویه شود ، که به این موضوع در نرخ های اعلام شده در بخشنامه بانک مرکزی برای تسعیر ارز توجه نشده است.

10. صورت های مالی مورد گزارش طبق نمونه ارائه شده توسط بانک مرکزی تهیه شده و الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشای صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک در مواردی از جمله آثار اصلاح اشتباهات در

مانده حساب های 1/1/1398 ، صورت تغییرات در حقوق مالکانه، ارائه صحیح جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی، عناوین سرفصل های صورت وضعیت مالی ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی رعایت نشده است.

11. نکات حاصل از رسیدگی به سرفصل وثایق تملیکی موضوع یادداشت توضیحی 1-19 به شرح زیر است:

11-1- اطلاعات ارائه شده توسط اداره املاک و ساختمان بانک نشان میدهد تعداد 131 قطعه از املاک به مبلغ دفتری 5,132 میلیارد ریال فاقد سند مالکیت است و تعداد 64 قطعه به مبلغ 13,792 میلیارد ریال علیرغم این که اسناد مالکیت آن ها

نام بانک انتقال یافته، دارای مشکلات حقوقی و در تصرف غیر هستند. همچنین یک قطعه ملک به ارزش 524 میلیارد ریال مورد استفاده بانک بوده و از سرفصل املاک تملیکی خارج نشده است. علاوه بر آن بهای تمام شده 79 قطعه از املاک ب

مبلغ 989 میلیارد ریال از ارزش کارشناسی انجام شده در تاریخ تملیک بیشتر است. هر چند اعمال تعدیلاتی از بابت موارد بالا بر صورت های مالی ضروری است، ولی تعیین تعدیلات مورد نیاز موکل به ارزیابی مجدد املاک ، رفع موانع تصر

املاک توثیقی و اخذ اسناد مالکیت آن ها به نام بانک است.

11-2- به موجب نامه شماره 138-96 مورخ 28/3/1396 هیأت تحقیق و تفحص مجلس شورای اسلامی درخواست شده، 32 قطعه از املاک تهاتر شده بانک و شرکت های تابعه در سال های قبل (به دلیل بیش نمایی ارزش املاک) مورد ارزیاب

مجدد قرار گیرند. بهای تعداد 20 قطعه از املاک در سرفصل املاک تملیکی و بهای 12 قطعه به عنوان وثایق تسهیلات پرداختی و ضمانت نامه های صادره منظور شده است. جمع بندی نتایج حاصل از گزارش های کارشناسان در مورد 20 قط

از املاک یاد شده، حاکی از فزونی بهای تمام شده املاک دریافتی نسبت به ارزش بازار به تاریخ روز تهاتر و تاریخ ارزیابی مجدد به ترتیب به مبلغ 9,942 میلیارد ریال و 9,797 میلیارد ریال است. نظر به مراتب مزبور، بانک نسبت به گران ند

این املاک اقدامات حقوقی انجام داده که در مواردی گران نمایی احراز نشده است. هر چند اعمال تعدیلاتی از این بابت ضروری است، ولی تعیین مبلغ آن منوط به صدور رای توسط مراجع قضایی و میزان قابلیت بازیافت مابه التفاوت بهای املاک

خواهد بود.

11-3- طی سال 1392 املاک لواسان شامل دو قطعه پلاک ثبتی به شماره های 1/23 و 1144/23 به ارزش 984 میلیارد ریال به همراه ملک چناران به ارزش 1,039 میلیارد ریال جمعا به مبلغ 2,023 میلیارد ریال در مقابل دریافت دو فقره

چک به مبلغ 106 میلیارد ریال و یک رقبه ملک در خیابان فرشته به مبلغ 1,917 میلیارد ریال به آقایان محمد امامی و احمد هاشمی شاهرودی واگذار شده است. متعاقبا در جریان تعیین تکلیف مطالبات از شرکت های برنا بینش آبان، تجارت آفری

سون قشم، روزه قشم، توسعه تجارت مرین و سرمایه گذاری فرهنگیان، املاک لواسان شامل پلاک ثبتی شماره 1144/23 در قبال تسویه مطالبات شرکت برنا بینش آبان به مبلغ 960 میلیارد ریال و پلاک ثبتی 1/23 در قبال تسویه مطالبات سایر

اشخاص یاد شده در بالا به مبلغ 2,055 میلیارد ریال و جمعا معادل 3,015 میلیارد ریال به بانک واگذار شده است. طبق دستور بازپرس شعبه یک دادسرای رسیدگی به جرائم پولی و بانکی ، ارزش کارشناسی املاک مذکور (شامل پلاک های ثبت

1/23 و 1144/23 که بهای تمام شده آن ها در دفاتر بانک مبلغ 3,073 میلیارد ریال است) ، مجددا صورت پذیرفته که ارزش املاک به مأخذ مورخ 31/4/1394 جمعا مبلغ 582 میلیارد ریال تعیین شده است. متعاقبا در پی طرح شکایت علیر

آقای محمد امامی در سال 1395 با نظر بازپرس وقت شعبه اول دادسرا، مقرر گردید آقای محمد امامی بابت جبران بخشی از گران نمایی های خویش، املاک تعدادی از اشخاص حقیقی و حقوقی منتسب به خود را در قالب وکالت به شرکت توسعه

ساختمان سرمایه منتقل نماید. لذا در بهمن و اسفند 1395 طی 8 فقره سند رسمی وکالت، وکالت تام الاختیار هشت قطعه ملک در تهران و شهرستان ها با ارزش کارشناسی 369 میلیارد ریال به شرکت توسعه ساختمان سرمایه واگذار شده و سند

رسمی یک باب آپارتمان مسکونی در نیاوران به مبلغ کارشناسی 64 میلیارد ریال در تاریخ 24/7/1397 به نام بانک انتقال یافته است. در مورد هفت ملک دیگر که دارای سند وکالت است، پیگیری های لازم از طریق دادسرا در حال انجام است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	شرکت: بانک سرمایه
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			نماد: سرمایه
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		

به مراتب فوق اعمال تعدیلاتی از این بابت در حساب ها ضروری است، ولی تعیین مبلغ آن در حال حاضر امکان پذیر نبوده و موکول به تعیین ارزش بقیه املاک و انتقال مالکیت آن ها به نام بانک است

11-4- در سال 1394 معادل 3/16 درصد از سهام شرکت بناگستران هشتم توس در قبال تسویه مطالبات بانک از شرکت توسعه برج های فراز گلستان و واگذاری املاک متعلق به بانک واقع در برج سرمایه میدان ولیعصر گرگان و میدان علی آ

کتول تحصیل و به مبلغ 1,764 میلیارد ریال در حساب ها منظور شده است. مطالبات بانک و بهای املاک واگذار شده مبلغ 642 میلیارد ریال بیشتر از قیمت ارزیابی سهام شرکت بناگستران هشتم توس بوده است. با توجه به این که گزارش

کارشناسی ارزیابی املاک واگذار شده به تاریخ انجام مبادله ارائه نشده و علت ثبت بهای سهام شرکت سرمایه پذیر بیشتر از مبلغ ارزیابی آن مشخص نشده است، تعیین آثار مالی احتمالی موارد بالا بر صورت های مالی میسر نشده است.

12. سرفصل حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری به شرح یادداشت توضیحی 26 ، شامل 5,176 میلیارد ریال سپرده های بانک دی نزد شعبه اسکان بانک سرمایه است. سود سپرده ها از سال افتتاح حساب تا تاریخ 18 مرداد 1396 با نرخ

24 تا 27 درصد و از آن تاریخ به بعد طبق توافق انجام شده با نرخ 18 درصد محاسبه و به حساب منظور شده است. از طرف دیگر بانک دی بابت عدم پرداخت سود سپرده مزبور و نرخ آن در مراجع قضایی علیه بانک سرمایه اقامه دعوی کر

است. آثار مالی احتمالی اختلاف طرفین با توجه به توافق انجام شده و همچنین طرح ادعای بانک دی در حال حاضر میسر نشده و موکول به صدور رای توسط مراجع قضایی است.

نتیجه گیری مشروط

13.

براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 تا 10 ، 11-1 تا 11-3 و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت های مندرج در بندهای 4-11 و 12 ضرورت می یافد

مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یادشده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سمایه	شرکت: بانک سرمایه
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال			اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)

14. نتیجه گیری موسسه در اثر مفاد بندهای زیر مشروط نشده است:

به دلیل عدم وصول اقساط تسهیلات اعطایی، مانده مطالبات غیرجاری بانک معادل 94 درصد کل تسهیلات اعطایی است. مانده بدهی به بانک مرکزی بابت اضافه برداشت در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر 237,761 میلیارد ریال است و سره نظارتی بانک تا مبلغ منفی 315,383 میلیارد ریال (سال قبل مبلغ منفی 275,047 میلیارد ریال) کاهش یافته است. همچنین نسبت خالص دارایی های ثابت، سرقفلی و وثایق تملیکی به سرمایه و اندوخته ها 485 درصد و درجه اهرمی منفی 217 درصد است. کفایت سرمایه از منفی 308 درصد در سال 1398 به منفی 370 درصد در دوره جاری کاهش یافته است. به همین ترتیب، افزایش زیان بانک در دوره جاری نیز ادامه داشته به طوری که زیان انباشته بانک حدود 77 برابر سرمایه است. نکات مزبور نشان دهنده وجود ابهامی با اهمیت نسبت به توانایی بانک به ادامه فعالیت است. برنامه های مدیریت جهت چگونگی ادامه فعالیت بانک در یادداشت توضیحی 11-7 افشا شده است.

15. همان گونه که در یادداشت توضیحی 10-11 منعکس شده است، بانک در سال 1395 بابت وصول مانده مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی و ضمانت نامه های پرداخت شده به تعداد 67 شرکت در قالب 30 گروه ذینفع واحد به ارزش 91,022 میلیارد ریال (شامل مبلغ 39,494 میلیارد ریال اصل، مبلغ 50,670 میلیارد ریال سود و وجه التزام و مبلغ 858 میلیارد ریال هزینه پیگیری) نزد دادرای عمومی و انقلاب تهران (جرائم پولی و بانکی) طرح دعوی کرده است. عمده وژ تسهیلات مذکور قرارداد لازم الاجرا، اسناد تجاری و چک و اسناد رهنی است.

16. همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-2-13 درج شده است، مبلغ 1,000 میلیارد ریال منظور شده به حساب شرکت توسعه ساختمان سرمایه بابت گواهی سپرده گذاری موسسه اعتباری آرمان (بدرتوس) است که در سال های گذشته در ازای تسویه تسهیلات اعطایی، دریافت شده و طی سال 1395 شرکت توسعه ساختمان سرمایه به نمایندگی از بانک، اوراق سپرده مذکور را طی قرارداد شماره 1804/570/95/1 مورخ 24/6/1395 به خانم فاطمه کلاهدوزان به قیمت توافقی 200, میلیارد ریال به همراه 330 میلیارد ریال در قبال تمامی شش دانگ عرصه و اعیان و کلیه حقوق و منافع یک قطعه زمین واقع در اصفهان واکذار کرده است و در ازای آن سند مالکیت ملک مزبور به نام شرکت توسعه ساختمان سرمایه به بهای تما شده 1,530 میلیارد ریال انتقال یافته است. در پی مسائل مطرح شده در مراجع قضایی، قطعه زمین یاد شده مجدداً در تاریخ 20/3/1397 توسط هیات کارشناسان رسمی دادگستری ارزیابی شده و ارزش آن برابر 138 میلیارد ریال (به تقویم شهر ماه 1395) برآورد شده است. از این بابت بانک مبلغ 1,000 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور کرده است. در تاریخ 27/3/1397 بانک و شرکت توسعه ساختمان سرمایه دادخواستی با موضوع کلاهبرداری و تحصیل مال از طریق نامشروع، سوء استفاده و تقلب از امتیازات و خیانت در امانت علیه مدیران سابق بانک و شرکت توسعه ساختمان سرمایه، کارشناسان مسوول ارزیابی اولیه ملک آبشار سوم و خانم فاطمه کلاهدوزان و افراد منتسب به ایشان شعبه یکم بازپرسی دادرای جرائم پولی و بانکی تقدیم کرده اند و موضوع در حال پیگیری است.

17. همانگونه که در یادداشت 3-2-12 درج شده است، سرمایه گذاری شرکت فرعی سرمایه گذاری سایه گستر در دو فقره مشارکت به طرفیت شرکت گروه توسعه صنعتی ماهان (سهامی خاص) به مبلغ 4,450 میلیارد ریال است که به منظور تکمیل پروژه ساختمانی 672 واحدی شهید کشوری و سرمایه گذاری برای تسویه مطالبات اشخاص ثالث از شرکت فولاد میبد و تامین مواد اولیه و اعمال تغییرات لازم در خط تولید کارخانه شرکت مذکور با هدف تبدیل محصول تولیدی کارخانه از چدن به فرومنگنز منعقد شده است. در اجرای قراردادهای مذکور، صرفاً مبلغ 800 میلیارد ریال توسط آن شرکت پرداخت شده و پرداخت بقیه چک های تحویلی به مبلغ 3,650 میلیارد ریال متوقف شده است. تضمین بازپرداخت اصل و سود سر گذاری فوق، وکالت نامه جامع و تام الاختیار رسمی برای بیش از 7 میلیون متر مربع از اراضی واقع در یاقوت آباد اصفهان بوده که متعاقباً شرکت عزل گردیده ، در نتیجه برای آن مبلغ 800 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور شده است. افزون بر این، همان گونه که در یادداشت توضیحی 3-4-14 منعکس است، به موجب تفاهم نامه شماره 60320/95 مورخ 20/6/1395 بین بانک و گروه توسعه صنعتی ماهان مقرر شده است تسویه دیون گروه توس صنعتی ماهان با سایر بانک ها از طریق بانک سرمایه صورت پذیرد و متقابلاً اموال و دارایی های شرکت گروه ماهان (در وثیقه سایر بانکها) تا سقف ارزش کارشناس رسمی به بانک انتقال یابد. درسال 1395 به منظور اجرایی شدن مفاد تفاهد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سمایه	شرکت: بانک سرمایه
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		

نامه مذکور، مبلغ 200 میلیارد ریال به بانک تجارت پرداخت گردیده و نسبت به انعقاد میابیه نامه مورخ 1395/11/12 و با ارائه وکالتنامه بلاعزل به شماره 270910 مورخ 23/12/1395 بابت واگذاری پلاک های ثبتی 455/1 و 454/1 و در خیابان فرمانیه (شهید لواسانی) به ارزش 2,600 میلیارد ریال به بانک تجارت (بانک عامل تسویه دیون گروه ماهان) اقدام شده است. مدیرعامل بانک سرمایه با صدور نامه شماره 31082/96 مورخ 7/4/1396 مفاد تفاهم نامه پذیرش تعهدات گروه مزبور را منتفی اعلام کرده، ولی بانک تجارت در پاسخ به نامه مذکور، انجام مفاد تفاهم نامه را خواستار شده است. علاوه بر آن بانک از بابت وجوه پرداختی به بانک تجارت مبلغ 100 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور کرده است. ضمنا به موجب نامه شماره 2298/96 مورخ 28/5/1396 بانک مرکزی (متکی به مصوبات کمیته فرادستگاهی رسیدگی به وضعیت مطالبات غیرجاری بانک ها) ، هرگونه پرداخت مرتبط با تسویه مطالبات گروه ریخته گران به بانک تجارت باید متوقف شود.

18. همان گونه که در یادداشت توضیحی 2-3-12 منعکس است، شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم در سال 1395 قراردادی با شرکت سرمایه گذاری پدیده تجارت سیوان (سهامی خاص) با موضوع مشارکت و سرمایه گذاری در احداث ، تجاری، اداری شاهین واقع در کرج منعقد کرده که آورده شرکت یاد شده ملکی به مساحت 1,100 متر مربع (در رهن بانک اقتصاد نوین) به ارزش 863 میلیارد ریال و پروانه ساخت آن بوده و آورده شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم برابر 1,000 میلیارد ریال با قدرالسهم 60 درصد از کل عرصه و اعیان و تقسیم منافع حاصله تعیین شده و از این بابت مبلغ 800 میلیارد به شرکت توسعه تجارت سیوان پرداخت شده است. سه فقره چک شخصی آقای علیرضا نیکویی جمعا به مبلغ 2,767 میلیارد ریال به عنوان تضمین مبلغ قرارداد دریافت شده است. توضیح این که با دستور مقام قضایی سپرده نزد بانک سرمایه همراه با سود آن متعلق به آقای محمد قدرت آبادی مسدود شده که مانده آن در تاریخ ترازنامه مبلغ 773 میلیارد ریال است.

19. همان گونه که در یادداشت توضیحی 1-2-12 درج شده است، بانک براساس صلح نامه منعقد با شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان به شماره 2790/110 مورخ 25/4/1393 مالکیت سهام خود در 5 شرکت را به شرکت طرف قرارداد منتقل کرده و در ازای آن 77 درصد سهام شرکت سایه گستر سرمایه را تحصیل کرده است. در این خصوص نقل و انتقال 76 میلیون سهم پالایشگاه نفت اصفهان به بهای تمام شده 426 میلیارد ریال در سامانه بورس و وصول سود سهام از تاریخ صلح نامه میسر نشده است. طی سال 1394 با واگذاری سهام 3 شرکت دیگر (طبق صلح نامه شماره 106793/14 مورخ 22/12/1394) ، 23 درصد بقیه سهام شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه به بانک صلح شده است. انتقال رسمی 23 درصد سرمایه شرکت مذکور به بانک تا تاریخ تهیه این گزارش صورت نپذیرفته ، ضمن این که از سهام واگذاری بانک که به صورت وکالتی بوده، بخشی از سهام شرکت های بیمه اتکائی، بیمه پارسیان و سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردش که باید به نام شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان منتقل شود، به ترتیب معادل 80 ، 19 و 79 درصد آن منتقل شده است.

20. همان گونه که در یادداشت توضیحی 4-1-19 درج شده است، به موجب صلح نامه شماره 3360/ه/س/94 مورخ 26/12/1394 بین بانک و شرکت هلدینگ توسعه سورینت قشم، اصل مبلغ، سود و خسارت تاخیر کلیه تسهیلات پرداختی به شرکت های هایدروپونیک ، مهستان کیش، تجارت کیش، اس سی تی بانکرز و مجتمع تفریحی تجاری تهران قدیم کیش که همگی شرکت های زیر مجموعه شرکت هلدینگ توسعه سورینت قشم (شرکت های وابسته به بابک زنجانی) هستند، جمعا مبلغ 2,421 میلیارد ریال در مقابل تملک ملک صحرا واقع در الهیه به مبلغ 2,400 میلیارد ریال تهاتر شده است (بقیه آن به مبلغ 21 میلیارد ریال از محل فروش ارز موجود در سپرده ارزی شرکت اس سی تی بانکرز وصول شده است). ملک صحرا حاصل تجمیع چند فقره پلاک ثبتی جمعا به مساحت تقریبی 15,000 مترمربع بوده که با توجه به موافقت نامه کمیسیون و توافقات شهرداری براساس 30 درصد سهم مالک و 70 درصد سهم شهرداری تقسیم و طبق صلح نامه، بانک سرم صرفا مالک 4,443 مترمربع از ملک مزبور است. ارزش ملک صحرا براساس گزارش مورخ 12/9/1393 کارشناس رسمی دادگستری در حساب ها منظور شده است. براساس صلح نامه، بانک از تاریخ 4/7/1394 هیچ گونه سود و جرایم بابت تسهیلات محاسبه نکرده و به استناد صلح نامه و صورتجلسه تحویل زمین به نماینده بانک، با منظور نمودن مبلغ 148 میلیارد ریال به حساب هزینه، مانده تسهیلات و سود و جرایم تسویه شده است. همچنین ملک مذکور به موجب دستور هیات

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سرمایه	شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

تحقیق و تفحص مجلس شورای اسلامی مجددا ارزیابی شده ، که بر این اساس ارزش ملک صحرا در تاریخ تهاثر بالغ بر 420 میلیارد ریال کمتر از ارزیابی اولیه (بهای تمام شده تحصیل) تعیین شده است، مضافا سند مالکیت ملک تاکنون به نام بانک منتقل نشده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۹۹آذر۲۵

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک فریوران	مریم بستانیان	۸۸۱۶۳۷	۱۴:۵۸:۱۰ ۱۳۹۹/۱۰/۰۹
شریک فریوران	مریم بستانیان	۸۸۱۶۳۷	۱۴:۵۸:۱۰ ۱۳۹۹/۱۰/۰۹
مدیر موسسه فریوران	محمدسعید اصغریان		۱۵:۰۱:۴۳ ۱۳۹۹/۱۰/۰۹
مدیر موسسه فریوران	محمدسعید اصغریان		۱۵:۰۱:۴۳ ۱۳۹۹/۱۰/۰۹

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	شرکت: بانک سرمایه
نماد: سمایه	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه تلفیقی	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۱۰,۱۱۲,۶۸۷	۴,۹۳۹,۲۸۹
مطالبات از بانکهای مرکزی	۲۳,۴۷۷,۵۷۲	۲۳,۰۹۴,۰۴۶	۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۰۵		
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۳,۵۶۳,۷۵۰	۳,۵۶۳,۰۰۰	۰	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۲		
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای دیداری و مشابه	۰		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه	--		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۴۷,۵۰۵,۸۰۹	۵۳,۶۲۱,۴۱۰	(۱۱)	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	--		
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵,۸۴۸,۷۵۹	۱۵,۶۶۱,۷۱۲	۶۵	سایر سپرده ها	۱		
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۱۰,۲۰۳,۲۱۷	۸,۹۱۱,۸۰۵	۱۴	مالیات پرداختنی	--		
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	سود سهام پرداختنی	۰		
دارایی های نامشهود	۱,۸۵۳,۲۷۳	۱,۸۴۷,۰۸۸	۰	ذخایر	(۳۱)		
سرقفلی	۲۵۷,۱۱۹	۵۲۰,۱۷۵	(۵۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۶		
دارایی های ثابت مشهود	۱,۳۵۶,۱۲۰	۱,۲۶۹,۷۹۶	۷	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	--		
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی ها	۳۲۲		
سایر دارایی ها	۲۸,۶۶۵,۵۷۲	۲۷,۶۱۶,۴۰۹	۴	جمع بدهی ها	۱۰		
				حقوق صاحبان سهام	--		
				سرمایه	۰		
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	--		
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	--		
				صرف (کسر) سهام	--		
				سهام خزانه	--		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه		نماد: سرمایه		شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰		کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵		سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		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	۴۲۲,۲۶۶	۲,۱۹۳	۱۹,۱۵۵
						اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
						سود (زیان) انباشته	(۲۹۹,۲۹۲,۹۹۵)	(۲۶۹,۷۹۲,۴۹۶)	۱۱
						جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۲۹۳,۸۵۰,۳۲۱)	(۲۶۴,۷۶۹,۸۹۵)	۱۱
						سهام اقلیت	۲۲,۱۵۸	۴,۹۲۵	۳۵۰
						جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۹۳,۸۲۸,۱۶۳)	(۲۶۴,۷۶۴,۹۷۰)	۱۱
جمع دارایی‌ها	۱۵۲,۸۴۳,۸۷۸	۱۴۱,۰۴۴,۷۳۰	۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۵۲,۸۴۳,۸۷۸	۱۴۱,۰۴۴,۷۳۰	۸		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان تلفیقی	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سود (زیان) خالص			---	
درآمدها			---	
درآمدهای مشاع			---	
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱,۱۴۲,۸۸۶	۹۸۸,۷۸۰	۱۶	۱,۸۷۱,۶۰۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۱,۸۴۷,۷۳۰	۱,۱۶۴,۴۹۲	۹۱۷	۴,۰۶۴,۵۶۰
جمع درآمدهای مشاع	۱۲,۹۹۰,۶۱۶	۲,۱۵۳,۲۷۲	۵۰۳	۵,۹۳۶,۱۶۰
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۴,۲۵۸,۷۳۹)	(۱۶,۳۳۲,۸۵۵)	(۱۳)	(۳۰,۲۶۶,۳۹۱)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	---	*
سهم سود سپرده گذاران	(۱۴,۲۵۸,۷۳۹)	(۱۶,۳۳۲,۸۵۵)	(۱۳)	(۳۰,۲۶۶,۳۹۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۱,۲۶۸,۱۲۳)	(۱۴,۱۷۹,۵۸۳)	(۹۱)	(۲۴,۳۳۰,۲۳۱)
درآمدهای غیرمشاع			---	
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	۳۴,۹۸۸	۶۹,۱۵۰	(۴۹)	۲۴۱,۷۰۱
درآمد کارمزد	۱۹۴,۱۶۲	۱۸۴,۱۸۸	۵	۳۴۴,۲۲۳
نتیجه مبادلات ارزی	(۷۳۰,۲۹۵)	(۲۶,۶۴۳)	۲,۶۴۱	(۱۰۳,۵۶۵)
سایر درآمدها	۳۰۶,۸۰۵	۲۸۹,۳۹۸	۶	۷۸۳,۷۹۳
جمع درآمدهای غیرمشاع	(۱۹۴,۳۴۰)	۵۱۶,۰۹۳	---	۱,۲۶۶,۱۵۲
جمع درآمدها	(۱,۴۶۲,۴۶۳)	(۱۳,۶۶۳,۴۹۰)	(۸۹)	(۲۳,۰۶۴,۰۷۹)
هزینه ها			---	
هزینه های کارکنان	(۱,۰۶۷,۹۷۴)	(۹۱۰,۴۱۰)	۱۷	(۱,۹۸۱,۱۸۴)
سایر هزینه های اجرایی	(۴۸۷,۹۷۷)	(۳۹۶,۸۶۸)	۲۳	(۱,۳۵۱,۰۷۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۵۳۱,۶۵۱)	(۲,۹۲۰,۶۰۶)	۵۵	(۵,۲۷۲,۱۵۵)
هزینه های مالی	(۲۱,۷۸۲,۰۶۹)	(۱۹,۷۵۹,۰۲۰)	۱۰	(۴۰,۷۵۰,۴۳۵)
هزینه کارمزد	(۱۴۴,۲۵۴)	(۱۰۳,۵۲۰)	۳۹	(۲۰۳,۶۵۷)
جمع هزینه ها	(۲۸,۰۱۳,۹۲۵)	(۲۴,۰۹۰,۴۲۴)	۱۶	(۴۹,۵۵۸,۵۰۸)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	(۲۹,۴۷۶,۳۸۸)	(۳۷,۷۵۳,۹۱۴)	(۲۲)	(۷۲,۶۲۲,۵۸۷)
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	*	*	---	*

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه		نماد: سرمایه	شماره اطلاعاتیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲۹,۴۷۶,۳۸۸)	(۳۷,۷۵۳,۹۱۴)	(۲۲)	(۷۲,۶۲۲,۵۸۷)	
مالیات بر درآمد	(۲۳,۲۰۳)	(۱۹۵,۷۰۸)	(۸۸)	(۱۹۰,۶۰۴)	
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۲۹,۴۹۹,۵۹۱)	(۳۷,۹۴۹,۶۲۲)	(۲۲)	(۷۲,۸۱۳,۱۹۱)	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	*	*	---	*	
سود (زیان) خالص	(۲۹,۴۹۹,۵۹۱)	(۳۷,۹۴۹,۶۲۲)	(۲۲)	(۷۲,۸۱۳,۱۹۱)	
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۹۰۸	(۱۵۳)	---	(۲,۸۲۲)	
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۲۹,۵۰۰,۴۹۹)	(۳۷,۹۴۹,۴۶۹)	(۲۲)	(۷۲,۸۱۰,۳۶۹)	
سود (زیان) پایه هر سهم			---		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	*	*	---	*	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	---	*	
سود (زیان) پایه هر سهم	*	*	---	*	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	*	*	---	*	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	---	*	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	*	*	---	*	
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			---		
سود (زیان) خالص	(۲۹,۴۹۹,۵۹۱)	(۳۷,۹۴۹,۶۲۲)	(۲۲)	(۷۲,۸۱۳,۱۹۱)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۲۶۹,۷۴۳,۷۲۷)	(۱۹۶,۵۶۰,۲۵۷)	۳۷	(۱۹۶,۵۶۰,۲۵۷)	
تعدیلات سنواتی	(۴۱,۸۱۶)	(۴۱۲,۰۹۵)	(۹۰)	(۴۱۲,۰۹۵)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۲۶۹,۷۸۵,۵۴۳)	(۱۹۶,۹۷۲,۳۵۲)	۳۷	(۱۹۶,۹۷۲,۳۵۲)	
سود سهام مصوب	*	*	---	*	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	*	*	---	*	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۲۶۹,۷۸۵,۵۴۳)	(۱۹۶,۹۷۲,۳۵۲)	۳۷	(۱۹۶,۹۷۲,۳۵۲)	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	*	*	---	*	
سود قابل تخصیص	(۲۹۹,۲۸۵,۱۳۴)	(۲۳۴,۹۲۱,۹۷۴)	۲۷	(۲۶۹,۷۸۵,۵۴۳)	
انتقال به اندوخته قانونی	*	*	---	*	
انتقال به سایر اندوخته ها	*	*	---	*	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۲۹۹,۲۸۵,۱۳۴)	(۲۳۴,۹۲۱,۹۷۴)	۲۷	(۲۶۹,۷۸۵,۵۴۳)	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه		نماد: سرمایه	شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته		۷,۸۶۱		۲۱,۱۹۴	(۶۳)
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۲۹۹,۲۹۲,۹۹۵)		(۲۳۴,۹۴۳,۱۶۸)	۲۷
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال		(۷,۳۷۵)		(۹,۴۸۷)	(۲۲)
سرمایه		۴,۰۰۰,۰۰۰		۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
۶,۹۵۳					
(۲۶۹,۷۹۲,۴۹۶)					
(۱۸,۲۰۳)					
۴,۰۰۰,۰۰۰					

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸
فعالیت‌های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۱۵,۶۷۸,۲۱۸)	(۲۱,۳۲۷,۵۷۱)	(۲۶)	(۴۱,۹۳۲,۶۹۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۱۵,۶۷۸,۲۱۸)	(۲۱,۳۲۷,۵۷۱)	(۲۶)	(۴۱,۹۳۲,۶۹۶)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---	
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---	۰
سود سهام پرداختی	(۷۳)	(۲۶)	۱۸۱	(۴۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۷۳)	(۲۶)	۱۸۱	(۴۷۶)
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	(۶۰,۹۰۹)	(۲۲۶,۱۰۴)	(۷۳)	(۱۵۵,۴۲۹)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۴۲,۸۷۳	۲۵۱	۱۶,۹۸۱	۱,۹۸۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۶۷,۴۵۴)	(۶۸,۱۶۱)	۱۴۶	(۱۲۳,۸۸۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	---	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۴,۵۹۴)	(۵,۵۵۹)	۱۶۳	(۲۴,۷۲۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳۹,۱۷۵)	(۷۳,۴۶۹)	۸۹	(۱۴۶,۶۲۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۵,۸۷۸,۳۷۵)	(۲۱,۶۲۷,۱۷۰)	(۲۷)	(۴۲,۲۳۵,۲۲۵)
فعالیت‌های تأمین مالی			---	
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	۰	۰	---	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه		نماد: سرمایه	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم اقلیت	۰	۰	۰	---	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی / سهام خزانه	۰	۰	۰	---	۰
وجوه پرداختی بابت تحویل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی / سهام خزانه	۰	۰	۰	---	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۲۱,۷۸۲,۰۶۹	۱۹,۷۵۹,۰۳۹	۱۰	۴۰,۷۵۰,۴۴۳	
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	---	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۲۱,۷۸۲,۰۶۹	۱۹,۷۵۹,۰۳۹	۱۰	۴۰,۷۵۰,۴۴۳	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵,۹۰۳,۶۹۴	(۱,۸۶۸,۱۴۱)	---	(۱,۴۸۴,۷۸۲)	
موجودی نقد در ابتدای دوره	۴,۹۳۹,۲۸۹	۶,۵۲۷,۶۳۶	(۲۴)	۶,۵۲۷,۶۳۶	
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۷۳۰,۳۹۵)	(۲۶,۶۴۳)	۲,۶۴۱	(۱۰۳,۵۶۵)	
موجودی نقد در پایان دوره	۱۰,۱۱۲,۶۸۸	۴,۶۳۲,۸۵۲	۱۱۸	۴,۹۳۹,۲۸۹	
مبادلات غیرنقدی	۱,۴۴۲,۰۹۷	۱,۶۰۸,۸۶۵	(۱۰)	۲,۶۱۴,۱۴۸	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سرمایه	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۹,۱۴۱,۷۷۳	۴,۴۲۹,۱۳۷
مطالبات از بانکهای مرکزی	۲۳,۴۷۷,۵۷۲	۲۳,۰۹۴,۰۴۶	۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۰۶	۴,۴۲۹,۱۳۷	۱۴
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۶۳,۷۵۰	۳,۵۶۳,۰۰۰	۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲	۲۳,۰۹۴,۰۴۶	---
مطالبات از دولت	۰	۰	---	سپرده های دیداری و مشابه	۰	۴,۱۸۸,۷۷۸	۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	---	سپرده های پس انداز و مشابه	---	۸۶۶,۱۳۴	۷۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۵۵,۳۷۵,۲۲۳	۶۱,۱۷۵,۱۵۸	(۹)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	---	۱۷۵,۶۶۷,۲۷۰	(۱)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۶۲۹,۸۷۰	۱۵,۶۶۳,۲۹۳	(۱۳)	سایر سپرده ها	۱	۴,۵۸۷,۶۶۹	۱
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۱۰,۰۷۰,۶۴۰	۸,۲۹۲,۴۵۵	۲۱	مالیات پرداختنی	---	۰	---
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	---	سود سهام پرداختنی	۰	۵۴۸,۴۵۲	۰
دارایی های نامشهود	۱,۷۰۷,۱۳۰	۱,۷۰۰,۸۱۸	۰	ذخایر	۳۶۳	۲,۳۷۳,۳۴۸	۳۶۳
دارایی های ثابت مشهود	۶۷۰,۱۱۱	۶۶۲,۹۸۹	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۶	۵۶۹,۶۴۴	۲۶
دارایی های ننگهداری شده برای فروش	۰	۰	---	بدهی های مرتبط با دارایی های ننگهداری شده برای فروش	---	۰	---
سایر دارایی ها	۲۲,۸۵۴,۴۹۰	۲۱,۹۷۰,۴۶۸	۴	سایر بدهی ها	---	۰	---
				جمع بدهی ها	۱۰	۴۰۵,۲۹۵,۰۹۰	۱۰
				حقوق صاحبان سهام	---		---
				سرمایه	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	---	۰	---
				صرف (کسر) سهام	---	۰	---
				سهام خزانه	---	۰	---
				اندوخته قانونی	۰	۹۷۳,۹۲۰	۰
				سایر اندوخته ها	---	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سرمایه	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	*	*	--
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	*	*	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	*	*	--
			سود (زیان) انباشته	(۳۰۹,۶۳۲,۰۶۷)	(۲۶۹,۷۱۷,۶۴۶)	۱۵
			جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۰۴,۶۵۸,۱۴۷)	(۲۶۴,۷۴۳,۷۲۶)	۱۵
جمع دارایی ها	۱۴۰,۴۹۰,۵۵۹	۱۴۰,۵۵۱,۳۶۴	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴۰,۴۹۰,۵۵۹	۱۴۰,۵۵۱,۳۶۴	*

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بانک سرمایه	نماد: سرمایه	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سود (زیان) خالص			---	
درآمدها			---	
درآمدهای مشاع			---	
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱,۶۹۴,۸۳۷	۱,۰۳۸,۲۰۳	۶۳	۲,۹۱۰,۰۷۵
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۳۸۸,۹۶۱	۴۴۶,۵۴۳	(۱۳)	۸۸۸,۰۶۶
جمع درآمدهای مشاع	۲,۰۸۳,۷۹۸	۱,۴۸۴,۷۴۶	۴۰	۳,۷۹۸,۱۴۱
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۴,۲۸۳,۷۳۰)	(۱۶,۳۶۴,۱۶۰)	(۱۳)	(۳۰,۳۲۶,۴۰۵)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰	---	۰
سهم سود سپرده گذاران	(۱۴,۲۸۳,۷۳۰)	(۱۶,۳۶۴,۱۶۰)	(۱۳)	(۳۰,۳۲۶,۴۰۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۱۲,۱۹۹,۹۳۲)	(۱۴,۸۷۹,۴۱۴)	(۱۸)	(۲۶,۵۲۸,۲۶۴)
درآمدهای غیر مشاع			---	
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۳۴۲,۲۱۱	۳۵,۹۳۳	۸۵۲	۲,۲۹۸,۱۸۵
درآمد کارمزد	۱۸۷,۱۱۹	۱۷۷,۸۰۳	۵	۳۳۹,۸۸۶
نتیجه مبادلات ارزی	(۷۸۲,۳۳۲)	(۶۴,۴۶۴)	۱,۱۱۴	(۹۴,۷۹۲)
سایر درآمدها	۴۴۲,۱۳۸	۲۸۸,۳۱۶	۵۳	۷۷۷,۴۸۷
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱۸۹,۱۳۶	۴۳۷,۵۸۸	(۵۷)	۳,۳۲۰,۷۶۶
جمع درآمدها	(۱۲,۰۱۰,۷۹۶)	(۱۴,۴۴۱,۸۲۶)	(۱۷)	(۲۳,۲۰۷,۴۹۸)
هزینه ها			---	
هزینه های کارکنان	(۹۹۲,۳۰۹)	(۸۳۷,۲۲۱)	۱۹	(۱,۸۳۳,۲۳۱)
سایر هزینه های اجرایی	(۴۳۳,۳۶۲)	(۴۲۰,۱۱۷)	۳	(۱,۳۶۶,۳۱۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۵۵۲,۱۷۱)	(۶,۵۰۹,۲۹۱)	(۳۰)	(۸,۳۴۰,۶۴۲)
هزینه های مالی	(۲۱,۷۸۲,۰۶۹)	(۱۹,۷۵۹,۰۲۹)	۱۰	(۴۰,۷۵۰,۴۴۳)
هزینه کارمزد	(۱۴۳,۷۱۴)	(۱۰۲,۱۵۴)	۴۱	(۲۰۳,۵۱۹)
جمع هزینه ها	(۲۷,۹۰۳,۶۲۵)	(۲۷,۶۲۷,۸۱۲)	۱	(۵۲,۴۹۴,۱۵۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۳۹,۹۱۴,۴۲۱)	(۴۲,۰۶۹,۶۳۸)	(۵)	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)
مالیات بر درآمد	۰	۰	---	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۳۹,۹۱۴,۴۲۱)	(۴۲,۰۶۹,۶۳۸)	(۵)	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سمایه	شرکت: بانک سرمایه
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	(۳۹,۹۱۴,۴۲۱)	(۴۲,۰۶۹,۶۳۸)	(۵)	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)
سود (زیان) پایه هر سهم			--	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته			--	
سود (زیان) خالص	(۳۹,۹۱۴,۴۲۱)	(۴۲,۰۶۹,۶۳۸)	(۵)	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۲۶۹,۷۰۷,۷۷۵)	(۱۹۳,۷۵۱,۰۵۱)	۳۹	(۱۹۳,۷۵۱,۰۵۱)
تعدیلات سنواتی	(۹,۸۷۱)	(۲۴۴,۹۲۴)	(۹۶)	(۲۴۴,۹۴۴)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۲۶۹,۷۱۷,۶۴۶)	(۱۹۳,۹۹۷,۹۷۵)	۳۹	(۱۹۴,۰۱۵,۹۹۵)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۲۶۹,۷۱۷,۶۴۶)	(۱۹۳,۹۹۷,۹۷۵)	۳۹	(۱۹۴,۰۱۵,۹۹۵)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	(۳۰۹,۶۳۲,۰۶۷)	(۲۳۶,۰۶۷,۶۱۳)	۳۱	(۲۶۹,۷۱۷,۶۴۶)
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--	۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۳۰۹,۶۳۲,۰۶۷)	(۲۳۶,۰۶۷,۶۱۳)	۳۱	(۲۶۹,۷۱۷,۶۴۶)
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	(۹,۹۷۹)	(۱۰,۵۱۷)	(۵)	(۱۸,۹۲۵)
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه	نماد: سمایه	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸
فعالیت‌های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۲,۴۶۶,۸۵۸	(۱۶,۷۱۲,۹۳۴)	--	(۱۶,۵۴۴,۹۰۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲,۴۶۶,۸۵۸	(۱۶,۷۱۲,۹۳۴)	---	(۱۶,۵۴۴,۹۰۳)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---	
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
سود سهام پرداختی	(۷۳)	(۲۶)	۱۸۱	(۴۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۷۳)	(۲۶)	۱۸۱	(۴۷۶)
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--	۰
فعالیت‌های سرمایه گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۸۲۷	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۴,۸۷۱)	(۵۵,۰۸۴)	(۳۷)	(۱۰۰,۵۲۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--	۷۲۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۴,۳۲۱)	(۴,۹۲۹)	۱۹۱	(۲۲,۰۵۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴۸,۳۶۵)	(۶۰,۰۱۳)	(۱۹)	(۱۲۱,۸۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۲,۴۱۸,۴۲۰	(۱۶,۷۷۲,۹۷۳)	---	(۱۶,۶۶۷,۲۴۳)
فعالیت‌های تأمین مالی			---	
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	--	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سرمایه		نماد: سرمایه	شماره اطلاعیه : ۷۰۳۹۹۰	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۵	سرمایه ثبت شده: ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۳,۰۷۶,۵۴۹	۱۵,۰۳۲,۶۹۸	(۸۰)	۱۵,۵۹۹,۹۲۳	
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	--	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۳,۰۷۶,۵۴۹	۱۵,۰۳۲,۶۹۸	(۸۰)	۱۵,۵۹۹,۹۲۳	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵,۴۹۴,۹۶۹	(۱,۷۴۰,۲۷۵)	--	(۱,۰۶۷,۳۲۰)	
موجودی نقد در ابتدای دوره	۴,۴۲۹,۱۳۷	۵,۵۹۱,۲۴۹	(۲۱)	۵,۵۹۱,۲۴۹	
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۷۸۲,۳۳۲)	(۶۴,۴۶۴)	۱,۱۱۴	(۹۴,۷۹۲)	
موجودی نقد در پایان دوره	۹,۱۴۱,۷۷۴	۳,۷۸۶,۵۱۰	۱۴۱	۴,۴۲۹,۱۳۷	
مبادلات غیرنقدی	۱,۴۴۲,۰۹۷	۱,۶۰۸,۸۶۵	(۱۰)	۲,۶۱۴,۱۴۸	