

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

گزارش حسابرسی مستقل

بانک شهر

به مجمع عمومی صاحبان سهام

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 30 اسفند ماه 1395 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 57 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرسی

3. مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر ها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به ترازنامه و صورت جریان وجوه نقد، کافی و مناسب است. لیکن به دلیل ابهام اساسی توصیف شده در بندهای " مبانی عدم اظهار نظر"، در شرایط موجود، برای اظهار نظر نسبت به صورتهای سود و زیان، کافی و مناسب نمی‌باشد.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند

مبانی عدم اظهار نظر

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

4. بطوریکه از صورت سود و زیان تلفیقی بانک مستفاد می‌گردد نتیجه فعالیت بانک و شرکتهای گروه در سال مالی جاری (در تداوم شرایط خاص اقتصادی همانند سال مالی قبل و به خصوص توضیحات مربوط به دریافت دارایی املاک در بند ۱ ذیل)، منجر به زیان عملیاتی به مبلغ 13.441 میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ 16.257 میلیارد ریال) که پس از لحاظ داشتن سود غیر عملیاتی مبلغ 19.233 میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ 20.310 میلیارد ریال) منجر به سود خالص مبلغ 5.792 میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ 4.053 میلیارد ریال) گردیده است. سود غیر عملیاتی عمدتاً سود ناشی از معاملات املاک با مشتریان خاص و با شرایط خاص (بخصوص از نظر چگونگی بازپرداخت ثمن معامله) به ترتیب در بانک و شرکتهای تابعه بانک شهر به شرح زیر بوده است:

الف- درآمد غیر عملیاتی در سال 1395

1/الف- معاملات بانک شهر با شرکتهای زیر مجموعه بانک آینده، بخشی از سود حاصل از فروش املاک غیر عملیاتی یادداشت‌های 1-41 و 2-41 صورتهای مالی، به مبلغ 16.173 میلیارد ریال سود حاصل از فروش دو فقره ملک هنگام و ملک ایران زمین به مبلغ 35.760 میلیارد ریال توسط بانک شهر به دو شرکت زیر مجموعه تامین آتیه کارکنان بانک آینده بر اساس گزارشهای کارشناسان رسمی دادگستری و طی مباحثه نامه‌های تنظیمی مورخ 27/12/1395 می‌باشد. این املاک طی مباحثه نامه‌های تنظیمی در سنوات قبل به ترتیب از شرکت تابعه بانک دی (توسعه دیدار ایرانیان) و از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران در تاریخهای 12/12/1393 و 21/10/1394 خریداری شده بود. سود حاصله از این دو معامله فروش به ترتیب با مارژین 56 درصد (ظرف 2 سال) برای اولی و 129 درصد (ظرف 14 ماه) برای دومی بوده است. " اگرچه در مباحثه نامه‌های فروش پرداخت بخشی از ثمن معامله به مبلغ 27.424 میلیارد ریال به صورت نقدی از طرف خریدار اعلام گردیده"، لیکن در عمل تسویه ثمن معامله از محل بدهی تسهیلات دریافتی شرکتهای تابعه بانک شهر (خریداران املاک و سایر شرکتهای تابعه) از بانک آینده در مقطع زمانی 19/5/1395 صورت گرفته و مابقی ثمن معامله به مبلغ 8.336 میلیارد ریال (23 درصد) در تاریخ 31/6/1397 هنگام انتقال سند در دفترخانه مورد تسویه قرار خواهد گرفت.

2/الف- معاملات شرکتهای تابعه با اشخاص ثالث، بخشی دیگر از سود حاصل از فروش املاک غیر عملیاتی یادداشت 1-31 صورتهای مالی، به مبلغ 3.060 میلیارد ریال سود فروش 6 فقره املاک (به بهای فروش 31.460 میلیارد ریال) به تاریخ 28/12/1395 توسط شرکتهای زیر مجموعه بانک شهر به سه شرکت پیمانکار شهرداری تهران و یک شخص حقیقی می‌باشد (طی مباحثه نامه‌های تنظیمی و متکی به گزارشهای کارشناسان رسمی) این املاک در 7/5/1395 به مبلغ 28.400 میلیارد ریال توسط شرکتهای زیر مجموعه بانک شهر از شرکتهای زیر مجموعه تامین آتیه کارکنان بانک آینده خریداری شده است. مارژین سود فروش این املاک ظرف 9 ماه در سال 1396 به ترتیب از 10 درصد تا 22 درصد بوده است. از بد ثمن معاملات فوق مبلغ 600 میلیارد ریال از محل وجوه بلوکه شده یکی دیگر از پیمانکاران شهرداری تهران و سایر وجوه بلوکه شده نزد شعبه مستقل مرکزی بانک شهر مورد تسویه قرار گرفته و برای مابقی آن نیز 7 فقره چک جمعاً به مبلغ 30.860 میلیارد ریال (4 فقره به تاریخ سررسید 31/03/1396، 2 فقره به تاریخ 15/04/1396 و یک فقره به تاریخ 31/04/1396) دریافت گردیده است. این خریداران منابع مالی برای تسویه مبالغ چکهای مزبور را از طریق دریافت تسهیلات مالی از بانک شهر در محدوده سررسیدهای مقرر در سال 1396 طی قرارداد فروش اقساطی مسکن ده ساله با نرخ سود 4 الی 12 درصد (وثیقه این تسهیلات چک و قرارداد لازم الاجرا) و به مبلغ 30.860 میلیارد ریال تامین نموده‌اند. چگونگی اعتبارسنجی این خریداران، به خصوص شخص حقیقی خریدار یکی از املاک (3/66 درصد از کل معامله)، مشخص نبوده است. عمده این وجوه از طریق گردش در حسابهای بانکی شرکتهای زیر مجموعه نزد بانک شهر صرف بازپرداخت بده این شرکتها به واحد مورد رسیدگی شده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		

ب- واریز 57 درصد از ثمن معامله مربوط به فروش املاک در سال 1394 از محل اعطای تسهیلات اعطایی بانک شهر به خریداران در مرداد ماه 1395

در سال 1394، بانک شهر اقدام به فروش 6 فقره ملک به مبلغ 37.000 میلیارد ریال به 3 شرکت زیر مجموعه تامین آتیه کارکنان بانک آینده نمود. این معاملات با دریافت 17 درصد از ثمن معامله (به مبلغ 6.200 میلیارد ریال) از محل مانده حسابهای بانکی بانک آینده نزد بانک شهر، و اخذ تضمین نامه امضا شده توسط دو عضو هیات مدیره بانک آینده برای 83 درصد باقیمانده ثمن معامله که منجر به شناسایی سود غیر عملیاتی به مبلغ 20.310 میلیارد ریال در حسابهای سال 1394 شده، انجام گردید. (موضوع ابهام اساسی بند 4 گزارش مورخ 26/05/1396 حسابرسی سال مالی قبل این موسسه). 3 بدهکار معاملات مزبور، در تاریخ 19/5/1395 وجوهی معادل 57 درصد از ثمن معامله را جمعاً به مبلغ 21.000 میلیارد ریال با تامین مالی از محل وجوه تامین شده از حسابهای بانکی 13 شرکت دیگر زیر مجموعه تامین آتیه کارکنان بانک آینده نزد بانک شهر (از محل تسهیلات اعطایی بانک شهر) تسویه نمودند.

ج- خرید 9 فقره املاک توسط شرکتهای تابعه بانک شهر از شرکتهای زیر مجموعه تامین آتیه کارکنان بانک آینده در سال مالی 1394

به شرح یادداشت 1-31 صورتهای مالی، سه شرکت تابعه بانک شهر بر اساس مبایعهنامه‌های تنظیمی و گزارشهای کارشناسی رسمی دادگستری مورخ 7/5/1395، 9 فقره ملک به بهای 35.200 میلیارد ریال از شرکتهای زیر مجموعه تامین آتیه کارکنان بانک آینده خریداری نمودند. تفاهم نامه پیش خرید املاک مزبور در تاریخ 27/12/1394 با پیش پرداخت اولیه 18 درصد در مقطع زمانی 27/12/1394 (عمدتاً از محل تسهیلات دریافتی به مبلغ 6.200 میلیارد ریال از بانک آینده) تدوین گردید. 60 درصد از ثمن معامله از محل تسهیلات دریافتی (جمعاً به مبلغ 21.000 میلیارد ریال) شرکتهای خریدار از بانک آینده و منابع مالی متعلق به 12 شرکت زیر مجموعه بانک شهر در چارچوب قرارداد مشارکت سرمایه گذاری دریافت شد. این شرکتهای مبالغ این تسهیلات را طی مدت مزبور در حساب جاری بدون گردش ثبت نموده‌اند.

د- پیش پرداخت خرید بخشی از سهام متعلق به بانک آینده در شرکتهای زیر مجموعه و تابعه آن در سال مالی 1395

طبق تفاهم نامه مورخ 28/12/1395 فیما بین بانک شهر و بانک آینده، مقرر گردید در ازای تسویه مطالبات بانک شهر ناشی از قراردادهای تسهیلاتی بانکی اعطایی فیما بین بانکها در ارتباط با عملیات فیما بین به شرح بندهای فوق، بخشی از داراییهای سهمی متعلق به بانک آینده جمعاً به مبلغ 29.173 میلیارد ریال پیش خرید گردد که شامل سرمایه گذاری در سهام به ترتیب (10 i) درصد از سهام شرکت توسعه بین الملل ایران مال (سهامی عام) و (62 ii) درصد از سهام شرکت آشیان سازان کیهان (سهامی خاص) به همراه 62 درصد از بدهی شرکت آشیان سازان کیهان، می‌باشد. مستند قیمت گذاری مزبور گزارشهای کارشناسان رسمی دادگستری (تنظیمی در اسفند ماه 1395) در رشته حسابداری و حسابرسی بوده که این کارشناسان برای قیمت گذاری داراییهای ثابت از نظر کارشناسان رسمی راه و ساختمان استفاده نمودند. پیش پرداخت اولیه این قرارداد (معادل 95 درصد قیمت معامله) به مبلغ 27.560 میلیارد ریال در تاریخ 28/12/1395 از محل مانده بدهی تسهیلاتی شرکتهای زیر مجموعه بانک آینده به بانک شهر تامین شده است. مبایعه نامه‌های قطعی خرید داراییهای سهمی فوق در تاریخ 5/1/1396 تنظیم گردید که به موجب آن توافق شده نقل و انتقال سهام مزبور در تاریخ 31/6/1397 انجام شود. در این ارتباط صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای مزبور جهت انجام بررسی‌های معمول حسابرسی در اختیار این موسسه قرار نگرفته است.

ه- تسهیلات اعطایی بانک شهر به شرکتهای زیر مجموعه بانک آینده و بالعکس

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

1/هـ- بانک شهر در تاریخ 7/5/1395 تسهیلاتی به مبلغ 21.000 میلیارد ریال به 13 شرکت زیر مجموعه تامین آتیه کارکنان بانک آینده اعطا نمود، که این وجوه تا مقطع زمانی 19/5/1395 در حساب جاری بدون دسته چک متعلق به گیرنده تسهیلات مزبور نگهداری شده بود. صاحبان حسابهای مزبور از محل این حسابها در تاریخ 19/5/1395 این وجوه را به حساب بانکی متعلق به 3 شرکت دیگر (زیرمجموعه تامین آتیه کارکنان بانک آینده) نزد بانک شهر انتقال داده تا با تکمیل موجودی صرف بازپرداخت بدهی این سه شرکت خریدار املاک به بانک شهر گردد (بند "ب" فوق).

2/هـ- بانک آینده در تاریخ 19/5/1395 تسهیلاتی به مبلغ 21.000 میلیارد ریال که بخشی از آن مستقیماً به سه شرکت خریدار و بخشی دیگر به 12 شرکت دیگر زیر مجموعه بانک شهر اعطا نموده که وجوه این تسهیلات با واریز و انتقال به حساب بانکی سه شرکت خریدار، تماماً در حساب جاری بدون دسته چک نزد بانک آینده نگهداری شده تا صرف بازپرداخت بدهی این سه شرکت به بانک آینده گردد (بند "ج" فوق).

3/هـ- شرکتهای زیر مجموعه بانک شهر دریافت کننده تسهیلات از بانک آینده در تاریخ 19/5/1395 بلافاصله منابع مالی این تسهیلات را از طریق حسابهای جاری بدون دسته چک نزد بانک آینده تحت عنوان قرارداد مشارکت در سرمایه گذار؛ فیما بین در اختیار سه شرکت تابعه بانک شهر (خریدار املاک) قرار داده تا صرف بازپرداخت بدهی و خرید املاک مورد اشاره گردید.

4/هـ- بانک آینده طی توافقنامه 28/12/1395 (شماره 369326/95) و مکاتبات (با دو امضای عضو هیات مدیره) مورخ 28/12/1395 (دو فقره)، مورخ 26/12/1395 (یک فقره) و 5/1/1396 (دو فقره) تماماً با امضای تفویض شده، نه خود را جهت انجام و تکمیل ثبت معاملات املاک مندرج در بند 1/الف فوق، و تکمیل نمودن انعقاد قرارداد فروش سهام و تسویه مطالبات فیما بین مندرج در بندهای "د"، "ه" و "2/هـ" فوق معرفی نموده است.

و- گزارشهای کارشناسی رسمی پشوانه تعیین قیمت های معاملاتی عملیات مزبور

1/و- املاک خریداری و فروخته شده فاقد سند مالکیت (دفترچه) به نام بانک بوده و این معاملات طی مبیعه نامه های تنظیمی فیما بین صورت گرفته که شامل بندهایی درخصوص "تعهداتی از جمله انتقال قطعی آن موکول به تکمیل پروسه های مربوطه و صدور سند مالکیت آن کماکان به عهده فروشندگان قبلی ملک می باشد که این تعهد عیناً در مبیعه نامه های فروش بر عهده بانک شهر" بوده یا بر اساس قرارداد یا الحاقیه های تنظیمی تعهدات مربوطه به خریداران منتقل شده است. ضمن اینکه در ارتباط با املاک خریداری و فروخته شده، استعلام مربوط به وضعیت مالکیت و معارضین احتمالی از اداره ثبت اسناد و املاک جهت بررسی های معمول حسابرسی ارایه نشده است. مضافاً برخی از مستندات مربوط به املاک فروخته شده در سال مالی جاری (که می بایستی توسط فروشنده قبلی املاک به بانک شهر ارایه می گردید) هنوز به بانک شهر ارایه نشده از جمله در مورد ملک هنگام پروانه ساختمانی معتبر و به روز شده به بانک شهر که بر اساس متمم مبیعه نامه (مورخ 26/6/1396) تاریخ انتقال سند و ارایه پروانه ساختمانی مزبور به بانک شهر به تاریخ 20/12/1396 موکول گردیده و پروانه ساختمانی ملک ایران زمین (زمین زراعی که بهای پروانه ساختمانی 51 درصد از ثمن معامله خرید بود) تا تاریخ گزارش پروانه فوق ارایه نشده است.

2/و- قیمت گذاری معاملات مزبور متکی به گزارش کارشناسان رسمی دادگستری بوده که طی آن (1) در مورد قیمت گذاری املاک با استناد به جمله "با در نظر گرفتن کلیه عوامل تاثیر گذار در ارزیابی و صحت مدارک ابرازی و صرف نظر هر گونه ادعایی از طرف اشخاص حقیقی و حقوقی و صرف نظر از احراز و انتساب آن به هر شخص حقیقی و حقوقی، و در مورد تعدادی از املاک فروخته شده موضوع دریافت پروانه های ساختمانی با مساحت و کاربریهای مورد نظر، تکمیل، انشعابات و زیرساختها و تکمیل و انجام عملیات ساختمانی" و (2) در مورد قیمت گذاری سهام شرکتهای توسعه بین الملل ایران مال (پروژه ایران مال) و آشیان سازان کیهان، تعیین قیمت کارشناسی صرفاً بر اساس ارزش روز خالص داراییها بود، و کارشناسی سایر موارد از جمله اصالت اسناد، مجوزات، احراز موجودیت داراییها و تمامیت بدهی ها و صرفه و صلاح شرکت و به خصوص سودآوری آتی، توجیه اقتصادی، دوره بازگشت سرمایه، تداوم فعالیت (که مستند معمول قیمت گذاری

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال		

اینگونه پروژها می باشد) را به عهده معامین اعلام نموده است.

بطوریکه از توضیحات و مستندات مورد اشاره ملاحظه می فرمایید، مجموعه عملیات زنجیره ای فروش و خرید املاک دو ساله بین بانک شهر و بانک آینده (بطور مستقیم و غیر مستقیم از طریق زیر مجموعه ها) در سالهای 1394 و 1395 به شرح فوق در چارچوب روابط خاص و ویژه فیما بین دو بانک شهر و آینده انجام یافته و تسویه بخش عمده ثمن معاملات از طریق منابع مالی تسهیلات اعطایی دو بانک به شرکتهای تابعه و زیر مجموعه یکدیگر که عمده این وجوه در حسابهای جاری بدون دسته چک متمرکز بوده انجام یافته و تسویه مانده طلب تسهیلات اعطایی بانک شهر ناشی از معاملات مزبور با منابع مالی پیش پرداخت خرید دارایی سهمی از بانک آینده در شرکتهای زیر مجموعه ایران مال و آشیان سازان کیهان در تاریخ 28/12/1395 (که میابعدنامه های خرید قطعی آنها در 5/1/1396 در حسابها ثبت شده)، نتیجتاً این معاملات تأثیر اساسی حسب مورد بر حساب سود و زیان و ترازنامه بانک شهر به ترتیب برای دو سال مالی 1394 و 1395 داشته است. مض اینکه معاملات فروش املاک به پیمانکاران شهرداری و یک شخص حقیقی به شرح فوق و با تأمین مالی برای 98 درصد ثمن معامله از طریق تسهیلات اعطایی با شرایط کاملاً ویژه توسط بانک شهر به این خریداران، نیز در چارچوب توافقات خاص بوده است. همچنین نظرات کارشناسان رسمی عمدتاً بر اساس مبانی فرضی از شرایط و منافع آتی تماماً ذهنی و برآوردی و به ویژه تردید اساسی در ایجاد جریان نقدی واقعی مبانی قیمت گذاری دارایی سهمی که با عرف معمول قیمت گذا این داراییها قابل تطبیق نمی باشد، ارایه شده است. بنا به مراتب فوق، اگرچه این معاملات تماماً با اتکا به گزارش کارشناسی و پشتوانه انجام آن طبق عقود اسلامی و روابط خاص فیما بین بوده، لیکن بر اساس حاکمیت محتوا و واقعیت های اقتصادی حصول منافع اقتصادی مرتبط با معاملات فروش فوق را با تردید قابل ملاحظه توم نموده و لذا زمینه اظهار نظر نسبت به سود معاملات مزبور و کیفیت آن برای این موسسه فراهم نمی باشد.

مبانی اظهار نظر مشروط

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

5. مطالبات بانک شهر از موسسه مالی اعتباری ثامن الحجج (منحل شده در تاریخ 05/01/1396 مندرج در روزنامه رسمی) و بدهی بانک شهر به موسسه مزبور، بدون ورود و خروج وجه نقد بخش عمده ای از منابع مالی در سال 1393 در حسابها ایجاد گردیده که متعاقبا در آذر و اسفند ماه سال 1394 مطالبات و بدهی فی مابین بانک شهر و موسسه مزبور با یکدیگر تهاثر شده است. در این ارتباط در تاریخ 19/04/1396 بانک مرکزی ج.ا.ا مبلغ 11.443 میلیارد ریال از حساب جاری بانک شهر نزد بانک مرکزی بر اساس صورتجلسه کمیته عالی ساماندهی بازار غیر متشکل پولی از بابت موضوع فوق برداشت نموده است. با توجه به اینکه نتیجه پیگیریهای بانک درخصوص نحوه عودت مبلغ برداشت شده فوق تا تاریخ مورد گزارش مشخص نشده، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات مزبور بر اقلام صورتهای مالی برای این موسسه مقدر نشده است.

6. مفاد دستورالعمل بانک مرکزی درخصوص طبقه بندی تسهیلات اعطایی به مشتریان در مواردی از جمله طبقه بندی تسهیلات امهالی در طبقه جاری، احتساب ضریب نقدشوندگی 100 درصدی برای وثایق تسهیلات اعطایی به پیمانکاران شهر، که توسط امور مالی شهرداریهای مزبور تضمین گردیده و ارزیابی وثایق دریافتی از مشتریان بدون در نظر گرفتن شاخصهای بانک مرکزی به نحو صحیح رعایت نشده و همچنین مانده تسهیلات اعطایی و لیست وثایق دریافتی با مانده تسهیلات محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در تطبیق با یکدیگر نمیباشد. مضافا سایر تسهیلات اعطایی به مبلغ 13.468 میلیارد ریال (با احتساب مبلغ 894 میلیارد ریال سود شناسایی شده در سال 1395) عمدتا در ارتباط با مانده مطالبات از شهرداریها بابت اصل و سود اوراق مشارکت باز خریدی می باشد که نسبت به مانده این تسهیلات بدون انعقاد توافق نامه جدید، سود با نرخهای 26% الی 28% محاسبه و تمامی این اقلام به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نیز بر همین مبنا در حسابها ایجاد شده است. بنا به مراتب فوق، در صورت رعایت مفاد دستورالعملهای بانک مرکزی و استانداردهای حسابداری حداقل کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول موجود در حسابها به مبلغ 795.7 میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال تعدیل فوق، سرفصل تسهیلات اعطایی و سود خالص بانک هر یک معادل مبلغ فوق کاهش خواهد یافت.

7. از بابت خرید تراکم و عوارض ساختمانی از شهرداری تهران در تاریخ 28/12/1395 مطابق با صورتجلسه مورخ 13/10/1395، مبلغ 16.170 میلیارد ریال از یک طرف به حساب بستانکاری شهرداری تهران منظور و از طرف دیگر در همین تاریخ تراکم و عوارض ساختمانی مزبور به یک شخص حقیقی (به نام امید صادقی) معادل مبلغ 21.000 میلیارد ریال بر اساس صلح نامه به فروش رسیده و به حساب طلب از ایشان منظور و سودی معادل مبلغ 4.830 میلیارد ریال تحت سرفصل سایر درآمدها (یادداشت 1-41 صورتهای مالی) انعکاس یافته که نحوه دریافت وجوه حاصل از فروش شامل مبلغ 14.500 میلیارد ریال از محل تسهیلات اعطایی توسط بانک شهر در تاریخ 31/4/1396 بدون اعتبار سنجی ایشان (قرار فروش اقساطی مسکن 6 ساله با نرخ سود 16 درصد و وثیقه تسهیلات صرفا قرارداد لازم الاجرا) به تفصیل در یادداشت 3-1-12 صورتهای مالی بیان شده است. در این ارتباط اولاً مبیعه نامه های قطعی خرید تراکم و عوارض ساختمانی از شهرداری در تاریخ این گزارش ملاحظه نشده و صرفا بر اساس صورتجلسه فوق که مقرر بوده عوارض مزبور برای املاک بانک شهر اختصاص یابد صورت گرفته ثانیاً وضعیت نقل و انتقال قطعی تراکم و عوارض مزبور مطابق صلح نامه ا جمله صدور پیش نویس پروانه ساختمانی، تراکم و عوارض ساختمانی به بانک شهر، طبق ضوابط و مقررات مربوط به شهر تهران و صلح آن به نام خریدار برای این موسسه مشخص نشده است. بنا به مراتب فوق، در غیاب دسترسی به مدارک مستندات مورد لزوم و نحوه دریافت وجوه حاصل از فروش اظهار نظر درخصوص انجام معاملات مزبور میسر نشده است.

8. وضعیت مانده مطالبات بانک از سایر اشخاص و شرکتهای تابعه و مطالبات شرکتهای تابعه از سایر اشخاص به شرح زیر می باشد:

8-1-مانده مطالبات بانک از اوگنی و بیت بانک روسیه جمعا به مبلغ 285 میلیارد ریال و اقدامات و پیگیریهای حقوقی صورت گرفته به شرح یادداشت 1-3-4-7 صورتهای مالی می باشد. همچنین مانده مطالبات سنواتی ارزی از موسسه اعتباری توسعه و تبدیل این مطالبات به تسهیلات اقساطی ریالی به تفصیل در یادداشت 1-1-1-8 صورتهای مالی بیان شده است. بدین ترتیب تا تاریخ این گزارش تعداد 5 قسط آن به مبلغ 879 میلیارد ریال (تا تاریخ ترانامه تعداد 3 قسط به مبلغ 518 میا ریال) به حیطة وصول در نیامده و اقدامات و پیگیریهای مدیریت نیز تا تاریخ این گزارش جهت وصول اقساط سر رسید شده نیز منجر به نتیجه نشده است. مضافا مبلغ 43 میلیارد ریال درآمد از بابت اقساط سر رسید شده وصول نشده نیز مورد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

شناسایی قرار گرفته است. لازم به توضیح است که مانده مطالبات بانک از شرکت تابعه ثبت شده در خارج از کشور به مبلغ 322 میلیارد ریال (معادل 36.5 میلیون در هم) می باشد که وجوه مزبور توسط یونایتد عرب بانک بلوکه گردیده و در این ارتباط پیگیریها و اقدامات حقوقی انجام شده منجر به وصول مانده مطالبات فوق تا تاریخ مورد گزارش نشده، و از بابت حسابهای ارزی نزد بانکهای خارجی و سایر اشخاص طی سال مالی صورتحسابی بابت عملیات نقل و انتقال وجوه ارزی جهت انجام بررسیهای معمول حسابرسی در اختیار این موسسه قرار نگرفته است.

2-8- سرفصل سایر بدهکاران بانک و شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه (یادداشت 12 صورتهای مالی) به ترتیب شامل مبالغ 26.981 و 325 میلیارد ریال مانده مطالبات سنواتی از سایر اشخاص در ارتباط با فروش املاک می باشد. همچنین شرح یادداشت 4-17 صورتهای مالی، سرفصل سایر داراییهای بانک شامل مبلغ 1.568 میلیارد ریال طلب از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ریالی (پیش دریافت اعتبار اسنادی مزبور به مبلغ 133 میلیارد ریال) بوده که وجوه آن به ذیندا اعتبارات اسنادی مربوطه از طرف بانک پرداخت گردیده که وثایق اعتبار اسنادی مزبور عمدتاً چک می باشد. در ارتباط با مانده مطالبات فوق صرفاً مبلغ 40 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در سنوات قبل در حسابها ایجاد گردیده لیکن اقدامات و پیگیریهای در جریان مدیریت جهت وصول مطالبات فوق تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

3-8- وضعیت مانده طلب از شرکت تابعه صرافی شهر و حساب بستنکاری شرکت (SPII) در ارتباط با واریز مبالغ ارزی به حساب کارگزاران طرف حساب با صرافی در خارج از کشور در سال مالی 1394 و تسویه بخشی از آن طی سال ما به تفصیل در یادداشت 4-1-11 صورتهای مالی بیان شده است. با عنایت به نحوه عمل به شرح این یادداشت، نهایتاً مانده مطالبات از شرکت تابعه مزبور و بدهی به شرکت SPII در تاریخ ترازنامه به ترتیب معادل مبالغ 625 و 610 میلیارد ریال می باشد. پیگیریها و اقدامات انجام شده تا تاریخ این گزارش منجر به وصول مطالبات فوق نگردیده است.

4-8- سرفصل مطالبات شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه از سایر اشخاص شامل (الف) مبلغ 5/1.224 میلیارد ریال در ارتباط با فروش ملک صادقیه به شرکت توسعه دیدار ایرانیان (شرکت تابعه بانک دی) و فروش سهم 30 درصدی این شرکت در پروژه ایمکس و سعادت آباد به بانک تجارت در سال 1393 (به شرح یادداشت 1-2-3-12 صورتهای مالی) می باشد. در این ارتباط علیرغم سپری شدن تاریخهای مندرج در مباحثه نامه های تنظیمی (ملک صادقیه مورخ 10/5/1395 و املاک سعادت آباد و ایمکس مورخ 25/9/1395 مطابق با الحاقیه تنظیمی) املاک مزبور به نام خریداران انتقال نیافته و پیگیریهای مدیریت شرکت درخصوص رفع معارضین ملک صادقیه نیز تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده و بر این اساس مطالبات فوق به حیطة وصول در نیامده (ب) مضافاً مبلغ 170 میلیارد ریال در ارتباط با تامین مالی، طراحی، تهیه و تدارک و مصالح و تجهیزات، ساخت و اجرای بزرگراه شمالی کرج به طول 17 کیلومتر با مشارکت 30 درصد شهرداری کرج 70 درصد شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه (به شرح یادداشت 2-3-2-12 صورتهای مالی) بوده که بر اساس توافقنامه فیما بین مورخ 4/7/1395 مقرر گردیده که معادل مبلغ مزبور ظرف مدت 3 ماه با دریافت املاک سهل البیع و دارای سند رسد بلامعارض مورد تسویه قرار گیرد که تا تاریخ گزارش این موضوع انجام نگرفته، همچنین مقرر بوده که بر اساس توافقنامه مزبور مبلغ فوق از طریق دریافت تسهیلات مالی از بانک شهر صورت گیرد، لیکن شرکت تابعه مبلغ مزبور را از طریق چک مستقیماً در وجه پیمانکار پروژه مزبور پرداخت نموده است.

بنا به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی ناشی از این موضوعات بر اقلام صورتهای مالی برای این موسسه مقدور نشده است.

9. طی سال مالی در ارتباط با تسویه بخشی از مطالبات سنواتی و تسهیلات اعطایی، تعدادی املاک از اشخاص و شهرداریها دریافت گردیده که نکات حایز اهمیت در این خصوص به شرح زیر می باشد:

الف- تعداد 23 فقره املاک جمعاً به بهای تمام شده 7.435 میلیارد ریال (شامل مبلغ 354 میلیارد ریال مخارج انجام شده توسط بانک) از بابت تسویه تسهیلات شهرداری کلانشهرها (تهران، تبریز، شیراز، قم، ارومیه و قزوین) به مبلغ 5.376 میا ریال و تسویه سایر مطالبات (شرکتهای تابعه مسکن و ساختمان جهان و لیزینگ شهر) به مبلغ 1.705 میلیارد ریال (جمعاً معادل مبلغ 7.081 میلیارد ریال) بر اساس مباحثه نامه های تنظیمی و گزارشهای کارشناسی رسمی دادگستری خریداری گرد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

است. همچنین تسویه مانده مطالبات از شرکت سرمایه گذاری تیراژه گستر کیش (در ارتباط با فروش ملک شهید مدنی در سنوات قبل) و دریافت 4 فقره ملک از ایشان (مجتمع تجاری زیتون، مجتمع تجاری سنایی کیش، پروژه جشنواره و پروژه آذ

به شرح یادداشت 1-1-12 صورتهای مالی می باشد. مضافا طی سال مالی ملک موسوم به پروژه برج دو قلوی فرحزادی (به شرح یادداشت 2-2-12 صورتهای مالی) به مبلغ 12.000 میلیارد ریال از شرکت رسا تجارت مبین (سهامی خاص)

خریداری و از این بابت مبلغ 7.000 میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی به شهرداری تهران تسویه و مابقی به حساب بستنکاری این شرکت منظور گردیده که طی همین سال ملک مزبور به شرکت توسعه عمران رها (سهامی خاص) به فروش رس

که به دلیل نبود صورتهای تحویل و تحول املاک و عدم دریافت وجوه حاصل از فروش، قرارداد فروش در تاریخ 31/3/1396 اقاله گردیده است (قابل ذکر است به شرح یادداشت مزبور سود شناسایی شده در حسابها طی سال 1395 برگشت

ولی اسناد اصلاحی حسابداری مربوط به جابهجایی سرفصل سایر داراییها و مطالبات صورت نگرفته است). در این ارتباط اولاً اصل اسناد مالکیت به نام فروشندگان قبلی و بانک شهر ملاحظه نگردیده و در این خصوص استعلام مربوط به

وضعیت مالکیت و معارضین احتمالی از اداره ثبت اسناد و املاک جهت انجام بررسیهای معمول حسابرسی صورت پذیرفته ثانیاً گزارشهای کارشناسی رسمی دادگستری درخصوص ارزیابی این املاک با استناد به جمله " به شرح قسمت 2/و بذ

این گزارش" بوده است. مضافاً اینکه برخی از املاک مزبور مشخصاً دارای معارض (خصوصاً ملک جشنواره که 11 مورد آن به دستور مقام قضایی در بازداشت بوده)، مستاجرین، حق استفاده سرقلمی برای سایر اشخاص و ... بوده، ثالثاً تعد

از املاک دریافتی مزبور زمین فاقد پروانه بوده، یا پروانههای ساختمانی قید شده در برخی از املاک (از جمله پروژه جشنواره و آفتاب امام حسین) نیز با توجه به سررسید شدن زمان مندرج در مبایعه نامهها تاکنون دریافت نشده رابعاً در خصوص

املاک دریافتی عمدتاً از شهرداریها در مبایعه نامههای مزبور قید گردیده که "طبق توافق و تراضی، شهرداری متعهد و مکلف می باشد، حداکثر ظرف مدت 3 ماه از تاریخ ابلاغ قرارداد نسبت به فروش ملک به خریدار معرفی شده شهرداری اع

اشخاص ثالث اعم از حقیقی و حقوقی با شرایط مورد تایید بانک"، صورت گیرد که این موضوع نیز انجام نگرفته است.

ب- مانده مطالبات از شرکت پیشگامان گستر رایمند (6 فقره اسناد دریافتی سررسید گذشته) به مبلغ 1.753 میلیارد ریال در ارتباط با فروش ملک خیام در سنوات قبل بوده که، علیرغم اقدامات حقوقی صورت گرفته، بر اساس مذاکرات انجام شده

سال مالی، 3 فقره از چکهای مزبور با 4 فقره چک به مبلغ 876 میلیارد ریال (به تاریخهای سررسید 15/12/1395 تا 15/06/1397) جایگزین شده و از بابت الباقی مطالبات نیز، ساختمان ملک نیاوران در 12 طبقه (با کاربری مسکونی) بر

اساس گزارش کارشناسی رسمی دادگستری و متمم قرارداد فروش ملک خیام به مبلغ 2.150 میلیارد ریال دریافت گردیده و مابقی نیز به حساب بستنکاری ایشان منظور و از بابت قرارداد قبلی با شرکت مزبور مبلغ 427 میلیارد ریال نیز به عنوان

درآمد انعکاس یافته است. در این ارتباط در متمم قرارداد اخیر الذکر توافق گردیده از بابت مانده بدهی مزبور، ارزش علی الحساب عوارض بارگذاری ملک خیام از شهرداری منطقه 12 تهران به مبلغ 3.451 میلیارد ریال دریافت و به شرکت مز

واگذار گردد. در این ارتباط اولاً در متمم قرارداد مزبور قید گردیده که شرایط تحویل و تکمیل و انتقال قطعی سند و تسویه مبلغ ثمن آن با بدهی خریدار به شرح آتی محاسبه می گردد و نحوه تهاتر الباقی ملک نیاوران با عوارض بارگذاری ملک

خیام، در قرارداد جداگانه ای تعیین می گردد، لیکن قرارداد مزبور و مبایعه نامه خرید ملک موسوم به نیاوران جهت انجام بررسیهای معمول حسابرسی ملاحظه نشده و ثانیاً از بابت عوارض پروانه بارگذاری ملک خیام تا تاریخ این گزارش مبلغ

2.657 میلیارد ریال بعد از کسر تخفیف 23 درصدی واریز نقدی عوارض (تا تاریخ ترازنامه مبلغ 1.100 میلیارد ریال) در وجه شهرداری منطقه 12 تهران واریز و بلافاصله مبلغ مزبور از حساب ایشان جهت تسویه تسهیلات برداشت شده، لیکر

تاریخ این گزارش پروانه بارگذاری از شهرداری مزبور دریافت نگردیده است.

بنا به مراتب فوق و با توجه به اینکه دریافت املاک مزبور به جایی تسویه مطالبات و تسهیلات منجر به ورود جریان منافع اقتصادی به بانک نگردیده، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات فوق بر اقلام صورتهای مالی مشخص نمی باشد.

10. به شرح مندرجات یادداشت 1-11 صورتهای مالی، مانده مطالبات بانک از شرکتهای گروه شامل شرکتهای فرعی و وابسته در تاریخ ترازنامه جمعا بالغ بر 39.946 میلیارد ریال (پس از کسر مطالبات سود سهام) و عمدتاً در ارتباط با تسو

تسهیلات اعطایی بانک آینده به شرکتهای زیر مجموعه بانک شهر (به شرح بند 4 این گزارش) توسط بانک شهر در تاریخ 29/12/1395 و بخشی نیز وجوه علی الحسابهای پرداختی در سنوات قبل و سال مالی جاری بوده است. لازم به توضیح

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

است تا تاریخ این گزارش بخشی از مانده مطالبات مزبور به شرح توضیحات مندرج در قسمت انتهایی 2/الف بند 4 این گزارش مورد تسویه قرار گرفته است. در این ارتباط قراردادی که طی آن تعهدات طرفین از جمله تعلق سود، زمان و نحوه بازپرداخت و ... مشخص گردیده باشد، ملاحظه نشده است. فلذا تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات فوق بر اقلام صورتهای مالی مقدور نشده است.

11. از بابت مطالبات از سازمان نوسازی شهرداری تهران 4 فقره املاک در تاریخ 26/12/1393 دریافت گردیده و مقرر بوده مبلغ 1.489 میلیارد ریال از مطالبات ایشان در ارتباط با الباقی ثمن معامله در هنگام انتقال سند به نام بانک (08/13

94) مانده حسابهای فیما بین تهاتر گردد. طی سال مالی جاری با توجه به عدم انتقال اسناد مالکیت در تاریخ مزبور مبلغ 719 میلیارد ریال وجه التزام از بابت مانده مطالبات فوق از ابتدای سال 1394 تا پایان سال مالی در حسابها به عنوان درآمد مورد شناسایی قرار گرفته است. در این ارتباط اولاً اسناد مالکیت املاک فوق به نام بانک در تاریخ فوق الذکر انتقال نیافته و بر اساس صورت تطبیق فیما بین تهیه شده (بدون امضای بانک شهر) و تاییدیه دریافتی مبلغ درآمد شناسایی شده مزبور. اقلام باز و مغایرت بوده که تعیین تکلیف نشده، ثانیاً درآمد مزبور بر اساس مبایعه نامه تنظیمی به شرط گواهی عدم حضور در دفترخانه اسناد رسمی قابلیت شناسایی داشته، لیکن گواهی عدم حضور ملاحظه نگردیده و ضمناً شناسایی درآمد مزبور به جای محاسبه از تاریخ عدم حضور در دفترخانه از تاریخ انعقاد قرارداد مورد محاسبه قرار گرفته است. با توجه به عدم ملاحظه مستندات مربوط به موارد فوق، تعدیل درآمد شناسایی شده در حسابها ضروری بوده که در صورت اصلاح حسابها سرفصلهای دریافتیها و سود خالص بانک هر یک معادل مبلغ 719 میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

12. به شرح یادداشت 1-17 صورتهای مالی، طی سال مالی مبلغ 11.641 میلیارد ریال از مبالغ مبایعه نامه های تنظیمی در خصوص املاک خریداری شده سنوات قبل و سال مالی جاری از بابت الباقی ثمن معامله با سرفصلهای مختلف داراییها (شامل سایر داراییها، زمین، ساختمان و سرقفی) برخلاف استانداردهای حسابداری با یکدیگر تهاتر گردیده است. بنا به مراتب فوق در صورت اصلاح حسابها سرفصلهای سایر داراییها، داراییهای ثابت مشهود، داراییهای نامشهود و بدهیها به ترتیب مبالغ 11.530، 37، 74 و 11.641 میلیارد ریال افزایش خواهد یافت.

13. به شرح یادداشتها 1-31 و 1-9-9 صورتهای مالی، شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه بر اساس مبایعه نامه های تنظیمی و گزارشهای کارشناس رسمی دادگستری تعداد 2 فقره ملک در سال مالی جاری (در سال مالی قبل به عنوان پیش پرداخت خرید سرمایه گذاری مطابق با تفاهنامه های منعقد با شرکتهای توسعه تجارت پیام ایرانیان (با مسئولیت محدود) و پارس سرمایه هم افزا دانا (سهامی خاص) بوده) به نام های ساختمان تجاری و اداری لیوار و مجتمع تجاری ابریشم به ترتیب مبالغ 170 و 4.220 میلیارد ریال خریداری شده است. قابل ذکر است متعاقباً بخشی از ملک مجتمع تجاری ابریشم بابت مشارکت به شرکتهای همگروه عمران شهر پایدار و مسکن و ساختمان جهان جمعا به مبلغ 3.298 میلیارد ریال از طریق دریافت تسهیلات مالی از بانک آینده، واگذار شده است. لازم به توضیح است که قرارداد مشارکت مزبور تا تاریخ 30/07/1396 تمدید گردیده است. در این خصوص: (الف) اسناد مالکیت املاک مزبور به نام شرکتهای فروشنده و خریدار ملاحظ نشده (ب) استعلام مربوط به وضعیت مالکیت و معارضین احتمالی املاک مزبور از اداره ثبت اسناد و املاک جهت بررسی های معمول حسابرسی صورت نگرفته (ج) در گزارشهای ارزیابی کارشناسان رسمی دادگستری نیز به مواردی (از جمله نکات مندرج در قسمت "2/و" بند 4 این گزارش) اشاره شده (د) همچنین قراردادهای مشارکت منعقد با شرکتهای عمران شهر پایدار و مسکن و ساختمان جهان به شرح توضیحات مندرج در یادداشت 1-9-9 صورتهای مالی، با توجه به روابط بین بانک شهر و بانک آینده، ماهیتاً قراردادهای تامین مالی به طور غیر مستقیم از بانک آینده می باشد. (ه) برخی از اطلاعات پروژه ابریشم مربوط به درصد پیشرفت پروژه و گزارش توجیه اقتصادی پروژه با توجه به تغییر مدت مشارکت نیز دسترس نمی باشد.

بنا به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات بندهای فوق بر اقلام صورتهای مالی مشخص نمی باشد.

14. در اواخر سال 1393 بر اساس مبایعه نامه های تنظیمی توسط بانک شهر و شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه ملک های ترکمنستان (فاقد پروانه ساختمانی جدید و بروز شده مطابق با تغییر نقشه ملک) و سعادت آباد جمعا به بهای 200

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

میلیارد ریال به بانک تجارت فروخته شده و در این ارتباط مبلغ 700 میلیارد ریال سود (300 میلیارد ریال سود در بانک شهر) شناسایی و در همان سال ملک گلزار (زمین فاقد پروانه) به مبلغ 6.050 میلیارد ریال از بانک تجارت خریداری شده بود در سال 1394 بر اساس میابچه نامه های تنظیمی جدید ملک گلزار (زمین فاقد پروانه) به همان مبلغ به شرکت تابعه بانک تجارت برگشت داده شده و بانک تجارت نیز املاک ترکمنستان و سعادت آباد را به همان مبلغ خرید به شرکتهای تابعه سر گذاری شهر آتیه و مسکن و عمران تجارت آتیه کیش برگشت داده است. در این ارتباط با توجه به نحوه انجام معاملات مزبور در سال 1393 (به عنوان بند شرط گزارش حسابرسی سالهای 1393 و 1394 بانک) و برگشت آن در سال مالی ۱۳۹۴؛ میبایستی سود شناسایی شده در حسابهای سنوات قبل تعدیل شود. در صورت اعمال تعدیلات مزبور حساب سایر داراییهای تلفیقی گروه و بانک و سود انباشته تلفیقی گروه و بانک به ترتیب به مبالغ 700 میلیارد ریال و 300 میلیارد ریال کاهش می یابد.

15. به شرح مندرجات یادداشتهای 1-22 و 49 صورتهای مالی: (الف) وضعیت مالیات عملکرد بانک برای سالهای 1391 الی 1393 به تفصیل در یادداشت مزبور بیان شده است. پرونده سالهای فوق در هیاتهای حل اختلاف مالیاتی در جریان بوده، لیکن نتایج آن تا تاریخ رسیدگی مشخص نشده (ب) برای عملکرد سالهای 1394 و 1395 با توجه به منابع معاف بانک، ذخیره مالیات عملکرد و مالیات نقل و انتقال املاک در حسابها منظور نشده، ولی بر اساس برگ تشخیص صادره برای عملکرد سال 1394 مبلغ 4.114 میلیارد ریال (شامل مبلغ 1.384 میلیارد ریال مالیات نقل و انتقال بر اساس بند "ز" تبصره 6 قانون بودجه سال 1395) مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. (ج) همچنین وضعیت مالیات عما شرکتهای تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه، ساختمان و عمران شهر پایدار در یادداشتهای مذکور بیان شده است. بنا به مراتب فوق، تعدیل ذخیره مالیات موجود در حسابها ضروری بوده، لیکن تعیین میزان مالیات عملکرد، مالیات نقل و انتقال املاک سالهای مزبور منوط به رسیدگی و اعلام نظر قطعی مقامات امور مالیاتی می باشد.

16. پاسخ تاییدیه های ارسالی در شرکت اصلی برای دریافتی ها و پرداختی ها (یادداشتهای 12 و 23 صورتهای مالی) به ترتیب به مبالغ 29.231 و 1.043 میلیارد ریال واصل نشده، مضافا تاییدیه های واصله در خصوص حسابهای دریافتی به 497 میلیارد ریال دارای مغایرت نامساعد به مبلغ 323 میلیارد ریال می باشد. لازم به توضیح است تاییدیه اداره حقوقی بانک و تعدادی از وکلای حقوقی طرف قرارداد با بانک در خصوص دعاوی مطروحه واصل نشده است. همچنین پاسخ تاییدیه دریافتی شرکت تابعه ساختمان و عمران شهر پایدار از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران در رابطه با قرارداد کارگزاری منعقد آن سازمان با بانک شهر و شرکت حاکی از خالص مغایرت مساعدی به مبلغ 479 میلیارد ریال می باشد. ه پاسخ تاییدیه های ارسالی شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه برای دریافتی ها (یادداشت 12 صورتهای مالی) شامل مبلغ 464 میلیارد ریال واصل نشده و پاسخ تاییدیه های واصله برای دریافتی ها و پرداختی ها به ترتیب به مبالغ 247 و 543 می ریال دارای مغایرت نامساعد و مساعد به مبالغ 313 و 252 میلیارد ریال می باشد. بنا به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی ناشی از دریافت تاییدیه ها و رفع مغایرت احتمالی تاییدیه های واصله بر اقلام صورتهای مالی مقدور نشده است.

17. طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی تهیه شده است. در این ارتباط ارایه صورتهای مالی عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام به عنوان صورتهای مالی اساسی و ارایه برخی یادداشتهای توضیحی (تشریح ریسک های بانک) در استانداردهای حسابداری پیش بینی نشده، مضافا نحوه طبقه بندی و ارایه صورت جریان وجوه نقد و عدم ارایه گردش حساب سود انباشته در صورت سود و زیان نیز در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نمی باشد. همچنین در اقلام زیر خطی ترازنامه برخی از اطلاعات از جمله تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت صادره توسط شهرداریها و تعهدات و تضامین سرمایه های صندوق سرمایه گذاری (صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر) بر خلاف دستورالعمل بانک مرکزی و استانداردهای حسابداری ارایه نشده است.

18. به شرح یادداشت 2-10 صورتهای مالی: (الف) صورتهای مالی حسابرسی شده دو شرکت تابعه شامل یک شرکت تابعه ثبت شده در خارج از کشور و صرافی شهر (سال مالی قبل نیز 3 شرکت شامل شرکت تابعه ثبت شده در خارج از کشور صرافی شهر و هوشمند سامانه همیان) جهت انجام بررسیهای معمول حسابرسی در اختیار این موسسه قرار نگرفته است. فلذا تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات مزبور بر اقلام صورتهای مالی امکان پذیر نشده

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

18. ب) همچنین در تهیه صورتهای مالی تلفیقی 2 شرکت شامل یک شرکت تابعه ثبت شده خارج از کشور و صرافى شهر (سال مالی قبل شرکت تابعه ثبت شده در خارج از کشور و 2 شرکت تابعه درگروه به نامهای فن آوری شهر آوازه و هوش سامانه همیان) از شمول تلفیق خارج شده است. بنابراین استانداردهای حسابداری در ارتباط با تهیه صورتهای تلفیقی رعایت نشده است.

19. طی سال مالی مبلغ 1.258 میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ 942 میلیارد ریال) در سرفصل بدهکار درآمد تسهیلات اعطایی انعکاس یافته که مبلغ مزبور در ارتباط با بخشودگی وجه التزام تسهیلات اعطایی (عمدتا تسهیلات اعطایی پیمانکاران شهرداریها) در زمان امهال بوده که در این ارتباط مفاد ماده 18 آیین نامه وصول مطالبات ابلاغی طی بخشنامه شماره 184847/94 مورخ 07/07/1394 مبنی بر بخشش جرائم بعد از تسویه کامل بدهی حداکثر به میزان ما به التفاود نرخ وجه التزام تاخیر تادیه دین با نرخ سود مندرج در قرارداد تسهیلات رعایت نشده و از این بابت عمدتا وجوهی در زمان امهال توسط مشتریان پرداخت نشده است. بنا به مراتب فوق، در غیاب دسترسی به مدارک و مستندات مورد لزوم مربوط توافق نامه با مشتریان مزبور، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات فوق بر اقلام صورتهای مالی مشخص نمی باشد.

20. تعدادی از املاک خریداری شده در سال مالی قبل از شهرداریهای قزوین و شیراز، به مبلغ 334 میلیارد ریال (به بهای تمام شده 283 میلیارد ریال) بر اساس نظر مدیریت شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه (10 درصد بالاتر از قیمت کارشناسی اخذ شده در سال مالی قبل) به اشخاص مختلف به فروش رسیده و بهای آن به صورت چکهای مدت دار (به سررسید سالهای 1395 الی 1399) دریافت گردیده است. در این ارتباط اسناد مالکیت زمینهای خریداری شده به نام شرکت تا مزبور انتقال نیافته و مبلغ 40 میلیارد ریال از اسناد دریافتی از خریداران (شامل فروش سال مالی جاری و سال مالی قبل) تا تاریخ این گزارش (تا تاریخ ترازنامه مبلغ 35 میلیارد ریال) سررسید شده و به حیطة وصول درنیامده است. مضافا در مباحثنامههای تنظیمی مقرر گردیده تحویل املاک به خریداران بعد از وصول وجه بخش عمدهای از اسناد مزبور انتقال یابد. بنا به مراتب فوق، تعیین اثرات احتمالی ناشی از عدم تحقق شرایط فروش به شرح فوق که موجب تعدیل سود شناسایی شد می گردد، مقدور نشده است.

عدم اظهار نظر

21. به دلیل اساسی بودن آثار احتمالی موارد ابهام مندرج در بند (4)، اظهار نظر نسبت به صورتهای سود و زیان تلفیقی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام) یاد شده در بالا، برای این موسسه امکان پذیر نیست.

اظهار نظر مشروط

22. به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (6)، (11)، (12)، (14)، (15)، (17) و (18/ب) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (4)، (5)، (7) الی (10)، (13)، (16)، (18/الف)، (19) و (0) ترازنامه، صورت جریان وجه نقد یاد شده در بالا، وضعیت مالی تلفیقی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام) در تاریخ 30 اسفند ماه 1395 و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبههایی با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

23. مانده مطالبات شرکتهای تابعه ساختمان و عمران شهر پایدار از سازمان عمرانی مناطق شهرداری تهران، مسکن و ساختمان جهان از سایر اشخاص و تسهیلات کلان اعطایی در شرکت تابعه لیزینگ شهر به تفصیل در یادداشت‌های 1-1-3-2

12-3-1 و 12-3-3-1 بیان شده است. اقدامات و پیگیریهای مدیریت در جهت وصول مانده مطالبات فوق تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده و در جریان پیگیری می‌باشد. همچنین مانده تسهیلات اعطایی بانک به مشتریان در تاریخ ترازنامه یادداشت 1-1-9-9 (صورتهای مالی) عمدتاً مربوط به تسهیلات اعطایی به شهرداریها و پیمانکاران شهرداریهای مزبور بوده که تماماً توسط امور مالی این شهرداریها (تحت عنوان تعهد پرداخت شهرداری) تضمین گردیده است. در این ارتباط او بخش عمده‌ای از تسهیلات مزبور در سررسیدهای مربوطه به حیطه وصول در نیامده و عمدتاً با دریافت املاک از شهرداریها تسویه شده ثانیاً مجوزهای ایجاد تعهدها و تضامین مربوطه برای شهرداریها از سوی شوراها ی اسلامی شهر ملاحظه نشده است.

24. در ارتباط با وثایق تسهیلات اعطایی به شرح یادداشت 2-9 صورتهای مالی، مبلغ 4.489 میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی به شرکتهای خودروی در سال 1395 (با ظهر نویسی چکهای اشخاص ثالث توسط شرکتهای تابعه لیزینگ شهر ساختمان و عمران شهر پایدار)، مانده تسهیلات تمدیدی مشارکت مدنی به شرکت خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانیان (شرکت تابعه بانک دی) به مبلغ 1.836 میلیارد ریال، تسهیلات مشارکت مدنی به سایر مشتریان به مبلغ 8.147 میلیارد ریال، تسویه تسهیلات غیر جاری شرکت آراد فن آوری شفق به مبلغ 330 میلیارد ریال از شرکتهای وابسته تعاونی تولیدی و توزیعی کارکنان شهرداری تهران (شهریار) از محل اعطای تسهیلات به شرکت تابعه مسکن و عمران تجارت آتیه کیش (مطابو تفاهم‌نامه فیما بین با بانک) با تضمین دیگر شرکت تابعه بانک (سرمایه گذاری شهر آتیه) که چک و قراردادهای لازم الاجرا بوده وثایق کافی متناسب با روال معمول فعالیت‌های بانکی اخذ نشده است.

25. بر اساس تفاهم نامه فیما بین بانک شهر با شهرداری قم (یادداشت 5-17 صورتهای مالی) شهرداری مزبور متعهد گردیده در ازای تسویه تسهیلات دریافتی از بانک شهر و سود متعلقه آن تا پایان سال 1392 تا سقف مبلغ 170 میلیارد ریال نقد صدور پیش نویس پروانه ساختمانی جهت املاکی که توسط بانک شهر در سطح مناطق هشتگانه قم معرفی می شوند، طبق مقررات مربوطه و بر اساس تعرفه عوارض سال 1392 مصوب شورای اسلامی شهر قم و با اعمال 15% تخفیف اعلام نماید. در ارتباط با موضوع فوق مصوبه شورای اسلامی شهر قم در تاریخ 21/10/1393 دریافت گردیده، لیکن بعد از تاریخ ترازنامه تراکم‌های مزبور به یک شخص حقیقی با دریافت 31 فقره چک (از تاریخ 1/9/1396 الی 1/7/1401) به 337 میلیارد ریال صلح گردیده است.

26. بطوریکه در یادداشت‌های 1-3-17 و 2-3-17 صورتهای مالی توضیح داده شده، شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه (الف) بر اساس صلح نامه‌های تنظیمی در تاریخ‌های 12/12/1393 و 15/9/1394 فیما بین با شهرداری تبریز و شرکت نمای بندر (سهامی خاص)، پروژه در حال احداث آسان جمعا به مبلغ 3.170 میلیارد ریال بر اساس گزارشهای کارشناسی رسمی خریداری گردیده است. در این ارتباط تامین عوارض ساختمانی توسط شهرداری تبریز و تعهد به تحویل واحدهای ساخته شده از این پروژه و طبقه آخر ساختمان برج اداری جهت استقرار شورای اسلامی شهر تبریز، همچنین تامین بخشی از منابع مالی خرید پروژه مزبور به مبلغ 2.231 میلیارد ریال از طریق انعقاد قرارداد تسهیلات توسط بانک شهر با پیمانکاران شهرداری تبریز و سایر اشخاص با ضمانت شرکت مورد رسیدگی و تسویه بخشی دیگر به مبلغ 570 میلیارد ریال نیز به صورت غیر نقد (املاک) به تفصیل در یادداشت‌های مزبور بیان شده است. لازم به توضیح است، بابت سهم نقدی؛ ساختمانی پروژه مزبور نیز طی سال مالی شهرداری تبریز مبلغ 149 میلیارد ریال مطالبه نموده که مبلغ 40 میلیارد ریال آن به عنوان علی الحساب به شهرداری مزبور پرداخت و به حساب طلب از شهرداری تبریز منظور شده است. (ب) همچنین سال 1393 سهم 30% خود از پروژه آیمکس را همراه با LC ارزی تخصیص یافته به پروژه به همراه سهم 50 درصدی بانک شهر توسط بانک شهر به بانک تجارت فروخته و در سال مالی قبل و سال مالی جاری نیز 15% از پروژه مزبور از مجتمع عمرانی ایرانشهر خریداری نموده است. در این ارتباط املاک موضوع مبیعه‌نامه در ارتباط با LC ارزی تخصیص یافته به پروژه کماکان در رهن بانک پاسارگاد بوده و ارایه مدارک و مستندات مربوط به نحوه گشایش مراحل دوم و س اعتبار اسنادی ارزی و جایگزینی تضمین مزبور در جریان می‌باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

27. به شرح یادداشت 2-23 صورتهای مالی، بر اساس اصلاح آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برای سال اول فعالیت صندوق برابر با 25 صدم درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق در سال مالی گذشته و برای سال دوم به بعد فعالیت صندوق، برابر 25 صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این ارتباط، ذخیره لازم برای حق عضویت سال 1395 در حسابها منظور شده است. همچنین داراییهای ثابت مشهود بانک (یادداشت 11-3-13 صورتهای مالی) شامل ساختمانها به تعداد 28 فقره ارزش دفتری 1.469 میلیارد ریال تا سقف مبلغ 508 میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می‌باشد.

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (23) الی (27) فوق، مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

28. انتقال رسمی مالکیت 61 فقره از املاک بانک و 61 فقره از املاک خریداری شده توسط شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه از شهرداری‌های ساری و قم که موعد انتقال آنها طبق میبایعه نامه های خرید خاتمه یافته (به ترتیب به بهای تمام 23.203 و 152 میلیارد ریال) به نام بانک و شرکت تابعه مزبور منتقل نشده است. همچنین عرصه و اعیان محل ساختمان دفتر مرکزی شرکت تابعه مسکن و ساختمان جهان، بر اساس تصویب مدیر عامل سابق شرکت از اسفند ماه 1390 در قبایل دعاوی مطروحه علیه مدیران شهرداری تهران، بر اساس درخواست بازپرس شعبه اول ناحیه 22 دادسرای عمومی و انقلاب تهران، بازداشت گردیده و اقدامات به عمل آمده توسط مدیریت تا تاریخ این گزارش منجر به فک رهن ساختمان دفتر مرکزی شرکت نشده است. لازم به توضیح است که ساختمان دفتر اصفهان شرکت تابعه سرمایه گذاری شهر آتیه و دو دستگاه آپارتمان متعلق به شرکت تابعه کارگزاری شهر واقع در تهران و اصفهان فاقد اسناد مالکیت می باشد و املاک رامسر و تهران پارس متعلق به شرکت تابعه لیزینگ شهر، علیه شرکت اقامه دعوی گردیده که تاکنون رای نهایی صادر نشده و موضوع توسط وکیل شرکت در مراجع قضایی در دست پیگیری است.

29. طی سال مالی، مبلغ 460 میلیارد ریال در تاریخهای 24/06/1395، 28/06/1395 در ارتباط با بدهی مالیاتی شرکت مترو تهران توسط بانک مرکزی از حساب جاری بانک شهر نزد بانک مرکزی بر اساس برگ اجراییه توقیف (بازداشت نامه‌های ارسالی وزارت امور اقتصادی و دارایی به ایشان برداشت گردیده و این مبلغ تحت سرفصل بدهکاران (یادداشت‌های 12 صورتهای مالی) انعکاس یافته است. بنا به مراتب فوق، مبلغ 460 میلیارد ریال از طلب فوق از محل تسهیلات اعطایی به سررسید (19/03/1396) به شرکت مترو در تاریخ 21/09/1395 مورد تسویه قرار گرفته که این تسهیلات همراه با سود و جریمه مربوطه در تاریخ 24/05/1396 از محل اعطای تسهیلات جدید امهال گردیده است.

30. گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، ضمانتنامه‌های صادره و همچنین املاک خریداری و فروخته شده و سهام شرکتها؛ فروخته شده توسط شرکتهای تابعه طی سال، مستند رسیدگیهای این موسسه قرار گرفته است.

31. در حال حاضر عملیات بانکداری توسط سیستم نرم افزاری بنکو و همچنین سیستم‌های اداری و حقوق و دستمزد در بانک در حال انجام بوده که دارای برخی اشکالات سیستمی از قبیل ارایه صورت ریز چکهای عهده بانک و عهده سایر بانک اطلاعات کامل تعهدات ایجاد شده بابت ضمانت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی به تفکیک نوع وثیقه، صورت ریز اقلام زیرخطی اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی و ضمانت نامه‌های ارزی صادره و می‌باشد. ادامه پیگیریهای در جریان مدیریت بان جهت رفع نواقص مربوط ضروری می‌باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

32. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

32-1- خرید سهام بانک توسط شرکتهای بانک که بر آنها نفوذ یا کنترل موثر دارد (ماده 11 اساسنامه بانک). در این خصوص شرکت گروه توسعه اقتصادی رستا 1.5 درصد از سهام بانک شهر را در اختیار دارد. لازم به توضیح است بر اساس

ب تبصره 5 ماده 28 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس می‌توانند تا سقف 10 درصد از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند.

32-2- تا قبل از جلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام (نوبت دوم) مورخ 26/12/1395، از 7 نفر نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره مطابق با اساسنامه بانک، 4 نفر (با تایید صلاحیت از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ع

هیات مدیره بودند که با توجه به موافقت اعضای هیات مدیره در جلسه مورخ 20/02/1395 مبنی بر استعفای نماینده شهرداری قم، اداره امور بانک و امضای صورتجلسات هیات مدیره تا پایان سال با امضای 3 نفر از اعضای هیات مدیره (بدور

انتخاب جانشینی برای نماینده شهرداری مزبور) صورت پذیرفته است. شایان ذکر است که تعداد 4 نفر از اعضای منتخب هیات مدیره بعد از تاریخ مجمع فوق، در راستای مفاد اساسنامه بانک اشخاص حقیقی بوده که اکثریت آنها (تعداد 3 نفر) دار

سمت اجرایی می باشند. مضافاً اعضای علی البدل هیات مدیره انتخاب نشده اند (مفاد بندهای 57، 58 و تبصره آن، تبصره 2 ماده 81، 59، 66، 69 و 70 اساسنامه بانک).

32-3- مدت ماموریت اعضای هیات مدیره بانک برای دو سال در تاریخ 31/04/1394 به اتمام رسیده است. در این ارتباط بر اساس مفاد ماده 61 اساسنامه، مدیر عامل بانک می بایستی حداقل شش ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی

انتخاب اعضای هیات مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب را از طریق آگهی در روزنامه کثیر الانتشار به اطلاع کلیه سهامداران می رساند

32-4- به شرح توضیحات مندرج در بند 2-32 این گزارش، نام اعضای حاضر و غایب در صورت جلسات هیات مدیره درج نمی گردد. (ماده 123 اصلاحیه قانون تجارت و 77 اساسنامه بانک)

32-5- اختیار امضای مبیعه نامه های معاملات املاک (به شرح بند 4 این گزارش) از طرف مدیر عامل و یکی دیگر از اعضای هیات مدیره به مدیر املاک بانک تفویض گردیده که این موضوع (صاحب امضای مجاز) در روزنامه رسمی آگهی

نگریده است. (ماده 89 اساسنامه بانک)

32-6- صورتجلسات مجمع عمومی عادی سالانه نوبت دوم و هیات مدیره درخصوص تعیین سمت اعضای هیات مدیره (رییس و نایب رییس هیات مدیره) مورخ 26/12/1395 تا تاریخ این گزارش در اداره ثبت شرکتهای به ثبت نرسیده است (مف

106 اصلاحیه قانون تجارت)

33. نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود سهام، به آثار مالی مندرج در بندهای (4)، (6) و (15) این گزارش جلب می نماید. همچنین به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و یادداشت

37- صورتهای مالی، مبلغ 5.281 میلیارد ریال سود هبه شده به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) پرداخت شده است.

34. پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه (نوبت دوم) مورخ 26/12/1395 صاحبان سهام در مواردی به شرح بندهای (4)، (6)، (8-1) الی (8-3) به نتیجه نهایی نرسیده و یا با تغییرات جزئی در بندهای (

14) الی (20)، (23) الی (26) و (28) این گزارش عنوان شده است.

35. همانطوریکه از صورتهای مالی بانک و یادداشتهای همراه آن ملاحظه می گردد:

الف- با توجه به ترکیب سهامداری شهرداریها در بانک شهر و حضور موثر آنها در هیات مدیره به شرح مفاد یادداشتهای 1-26 و 1-9-9-9 صورتهای مالی، عمده تسهیلات اعطایی بانک در بخش پیمانکاران شهرداری متمرکز بوده که عمدتاً م

به تضمین امور مالی شهرداریها می باشد و در شرایط عدم پرداخت اقساط (حتی به هنگام تمدید این تسهیلات) تسویه نهایی این تسهیلات از طریق دریافت املاک از شهرداریها صورت گرفته که این امر تأثیر قابل توجهی در کاهش امکان حضور

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
نماد: وشهر(شهر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

فعالیتی بانک در وظیفه اصلی خود (عملیات بانکداری) از طریق اعطای تسهیلات جدید و مولد گردیده است.

ب- با توجه به شرایط اقتصادی در دو سه سال اخیر و حاکم بر وضعیت صنعت بانکداری، تمرکز تسهیلات اعطایی به پیمانکاران شهرداریها و قادر نبودن آنها به بازپرداخت نقدی اقساط (از الزامات سهامداران عمده) و تسویه این تسهیلات از طرف دریافت املاک، نتیجه عملیات بانک ناشی از فعالیتهای عملیاتی آن طی سالهای اخیر منجر به زیان گردیده که این زیان از محل درآمد فعالیتهای غیر عملیاتی مشتمل بر فروش املاک و تراکم (بندهای 4 و 7 این گزارش) تامین گردیده که نهایتاً نتایج سود و زیان بانک منجر به سود ایزاری شده است. بدین ترتیب و در شرایط روند رو به افزایش هزینهها عمدتاً ناشی از هزینه مطالبات مشکوک الوصول و هزینههای عمومی و اداری و بالا بودن قیمت تمام شده پول در بانک (عمدتاً افزایش سپردهها ناشی از نرخهای توافق با مشتریان)، منجر به شرایط نامطلوب مزبور شده است.

ج- همچنین سرفصل سایر داراییها یادداشت 1-17 صورتهای مالی، شامل مبلغ 24.232 میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ 24.399 میلیارد ریال) بدون در نظر گرفتن نکات و موارد مندرج در بندهای 12 و 9 این گزارش، تحت عنوان املاک نگهداری شده برای فروش می باشد که بخشی از داراییهای مزبور در طی سال مالی جاری خریداری و مابقی آن عمدتاً در قبال تسویه مطالبات طی سال مالی مورد گزارش و سنوات قبل ایجاد گردیده است.

با توجه به اینکه انجام عملیات فوق در روال معمول عملیات بانکداری نبوده و دریافت اینگونه داراییها به جای تسویه مطالبات و ماندگاری طولانی مدت آنها در بانک به خصوص در شرایط اقتصادی فعلی موجب کاهش نقدینگی و عدم امکان اعطای تسهیلات جدید می گردد. اتخاذ تصمیمات و انجام تمهیدات مقتضی در این خصوص به منظور خروج بانک از وضعیت فعلی و مبادرت به فعالیتهای عملیاتی بانکداری مندرج در اساسنامه جهت دستیابی به سود مناسب منتج از درآمدهای مشاع و هم رعایت مفاد بندهای 16 و 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری به نظر می رسد.

36. معاملات مندرج در یادداشت 2-54 صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. معاملات مزبور عمدتاً در چهارچوب روابط خاص فیما بین شرکتهای انجام گرفته است.

37. گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک (با 4 امضا از 7 امضا)، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است. ضمناً مفاد ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارائه صورتهای مالی شرکت به بازرس 20 روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه رعایت نشده که دلیل آن عمدتاً به طول انجامیدن تهیه صورتهای مالی تلفیقی بانک، به علت آماده نبودن صورتهای مالی شرکتهای تابعه بوده، لذا امکان ارائه گزارش بازرس 10 روز قبل از تاریخ مجمع مزبور، فراهم نشده است.

38. ضوابط و مقررات وضع شده در خصوص دستورالعمل اجرایی افشا اطلاعات شرکتهای ثبت شده در بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

38-1- صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه سال 1394 و گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال 1394 با تاخیر ارسال گردیده است.

38-2- اطلاعات و صورتهای مالی میان دورههای 3، 6، 9 و 12 ماهه حسابرسی نشده بانک سال 1395، صورتهای مالی میان دورههای 6 ماهه حسابرسی شده تلفیقی گروه برای دوره مالی منتهی به 31/06/1395، گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال 1395 به سازمان بورس ارسال نگردیده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

3-38- عدم افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره، دعاوی مهم مطروحه (از جمله موسسه مالی و اعتباری ثامن الحجج و صرافی شهر) و تحصیل سهام دو شرکت از بانک آینده.

4-38- افشای فوری تصمیمات مجامع عمومی سال 1394 و نوبت اول سال 1395 مورخ 31/04/1396 صورت نگرفته است، ضمن اینکه صورتجلسه مجامع عمومی فوق نیز حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع، به مرجع

ثبت شرکتهای ارایه نشده است. همچنین صورتجلسه سال 1394 نیز حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت در اداره ثبت افشا نشده است.

5-38- عملکرد شرکت در سال 1394 منتج به زیان عملیاتی شده، بنابراین ناشر حداکثر ظرف مدت 2 ماه پس از ارایه صورتهای مالی سالانه حسابرس شده، میبایستی دلایل زیان دهی و برنامه آتی خود را برای رفع موانع مزبور و سودآور شدن

سازمان ارایه نماید (ماده 8 دستورالعمل انضباطی).

6-38- مفاد ماده 7 دستورالعمل و ابلاغیه شماره 95/ب/020/440 مورخ 28/12/1395 درخصوص ارایه صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک، مطابق با نمونه ابلاغی توسط سازمان انجام نشده است. مضافاً صورتهای مالی پیوست در انطباق

صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه گردیده که در این خصوص بر اساس بررسیهای انجام شده، به موارد با اهمیتی که مغایر با الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. باشد، برخورد نکرده است.

38. 7- رعایت الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. بر اساس بررسیهای انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی به استثنای عدم ارزیابی

ریسک و تجزیه و تحلیل ریسکها، عدم ارائه گزارش هیات مدیره درباره سیستم کنترلهای داخلی به سازمان و برخی نواقص جزئی درخصوص کنترل داخلی (به شرح توضیحات بند 31 این گزارش)، این موسسه به مواردی حاکم از وجود نقاط

ضعف با اهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

39. موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه های مربوط به بانک مرکزی (بخشنامههایی که در اختیار این موسسه قرار گرفته است) مربوط به سال مورد گزارش تهیه گردیده و جهت در

نظرات مدیریت بانک طبق دستور بانک مرکزی طی گزارش جداگانهای در اختیار ایشان قرار گرفته است. همچنین فایلهای مکاتباتی انجام شده با بانک مرکزی ج.ا.ا درخصوص دسترسی به مکاتبات محرمانه و سایر مکاتبات در اختیار این موسسه

قرار نگرفته است.

40. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامهها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این

موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به جز شناسایی کامل و برآورد سطح فعالیت مورد انتظار مشتری، بهره برداری از نرم افزار رایانه ای با توان شناسایی و گزارش تراکنشهای نامتناسب با سطح فعالیت

مشتری و تراکنشهای مالی با مبالغ بالا و اجرای کامل مولفه های مربوط در فازهای اول و دوم نرم افزار مبارزه با پولشویی، طبقه بندی مشتریان بر حسب ریسک، رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظامهای پرداخت و بانکداری

الکترونیکی از جمله صدور کارت هدیه به مشتریان گذری از طریق دستگاه وب کیوسک و به صورت مجازی و ارایه خدمات پایه و غیر پایه در شهرنتها از جمله افتتاح حساب به صورت مجازی برای مشتریان گذری، به روز رسانی اطلاعات

مشتریان، استعلام و ارسال اطلاعات مربوط به کدپستی مشتری، نشانی و سایر مشخصات مربوط به وی حداقل هر 6 ماه یک بار به مراجع ذیربط و اعمال آخرین تغییرات در آن و رعایت آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در خصوص

پرداخت و واریز بالاتر از سقف مقرر به موارد با اهمیتی دیگری حاکم از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶+	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال

تاریخ تهیه گزارش ۳۰ شهریور ۱۳۹۶

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه هشیار بهمند	جواد باغبان	۹۲۲۰۴۶	۱۶:۳۱:۴۹ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷
شریک موسسه هشیار بهمند	عباس هشی	۸۸۰۰۸۹۹	۱۶:۳۴:۳۷ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷
مدیر موسسه هشیار بهمند	حمید یزدان پرستی	۸۰۰۹۱۲	۱۶:۳۸:۰۵ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

ترازنامه تلفیقی	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییر	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری							
موجودی نقد	۳,۸۱۷,۵۲۰	۲,۶۷۴,۱۵۶	۴۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۳	۲,۶۷۴,۱۵۶	۴۳
مطالبات از بانکهای مرکزی	۵۰,۶۸۹,۱۲۱	۳۵,۶۸۶,۸۲۵	۴۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۲	۳۵,۶۸۶,۸۲۵	۴۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۷۲۹,۰۸۳	۳۲,۱۰۹,۹۱۵	(۳۹)	سپرده های دیداری و مشابه	(۳۹)	۳۲,۱۰۹,۹۱۵	(۳۹)
مطالبات از دولت	*	*	--	سپرده های پس انداز و مشابه	--	*	--
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	*	*	--	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	--	*	--
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۲۴۱,۳۰۵,۷۲۴	۱۴۷,۲۹۶,۲۵۷	۶۴	سایر سپرده ها	۶۴	۱۴۷,۲۹۶,۲۵۷	۶۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷,۸۲۹,۱۲۱	۳,۴۵۲,۲۰۹	۱۲۷	مالیات پرداختنی	۱۲۷	۳,۴۵۲,۲۰۹	۱۲۷
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۱۷۰,۳۴۰,۵۷۲	۱۰۷,۶۳۱,۸۵۳	۵۸	سود سهام پرداختنی	۵۸	۱۰۷,۶۳۱,۸۵۳	۵۸
سرمایه گذاری در املاک	*	*	--	ذخایر	--	*	--
دارایی های نامشهود	۶,۹۸۹,۵۸۸	۷,۴۹۵,۰۰۴	(۷)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۷)	۷,۴۹۵,۰۰۴	(۷)
سرقفلی	۴۸,۲۳۸	۴۱,۳۳۴	۱۷	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۱۷	۴۱,۳۳۴	۱۷
دارایی های ثابت مشهود	۷,۵۱۵,۴۲۳	۱۸,۰۱۷,۴۵۹	(۵۸)	سایر بدهی ها	(۵۸)	۱۸,۰۱۷,۴۵۹	(۵۸)
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۲۵,۲۷۸,۹۷۰	۲۴,۷۰۳,۰۲۰	۲	جمع بدهی ها	۲	۲۴,۷۰۳,۰۲۰	۲
سایر دارایی ها	۵۵,۴۲۲,۶۳۰	۲۴,۴۵۲,۶۶۶	۱۲۷	حقوق صاحبان سهام	۱۲۷	۲۴,۴۵۲,۶۶۶	۱۲۷
				سرمایه			
				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 شهر		نماد: وشهر(شهر)		شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲		کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰		سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال					
۳۷	۱,۹۶۳,۱۵۵	۲,۶۹۱,۷۰۹	اندوخته قانونی						
--	۰	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 شرکت های دولتی						
۱۵۳	۳,۴۴۲,۷۴۸	۸,۷۲۵,۰۰۴	سود (زیان) انباشته						
۲۸	۲۰,۹۶۴,۸۳۰	۲۶,۷۷۸,۴۷۶	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی						
(۲۶)	۴۰۶,۷۸۷	۳۰۰,۷۵۵	سهام اقلیت						
۲۷	۲۱,۳۷۱,۶۱۷	۲۷,۰۷۹,۲۳۱	جمع حقوق صاحبان سهام						
۴۶	۴۰۳,۵۶۰,۶۹۸	۵۸۸,۹۶۵,۹۹۰	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۶	۴۰۳,۵۶۰,۶۹۸	۵۸۸,۹۶۵,۹۹۰			جمع داراییها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال

صورت سود و زیان تلفیقی	واقعی سال مالی		پیش بینی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
سود (زیان) خالص				--
درآمدها				--
درآمدهای مشاع				--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۸,۲۹۱,۷۳۸	۲۹,۲۱۵,۷۱۹	۶۵	
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۷۴۶,۰۷۳	۵,۰۱۲,۳۲۸	(۵)	
جمع درآمدهای مشاع	۵۳,۰۳۷,۸۱۱	۳۴,۲۲۸,۰۴۷	۵۵	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۶۴,۶۵۲,۶۶۴)	(۴۵,۰۰۶,۱۱۶)	۴۴	
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	--	
سهم سود سپرده گذاران	(۶۴,۶۵۲,۶۶۴)	(۴۵,۰۰۶,۱۱۶)	۴۴	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۱۱,۶۱۴,۸۵۳)	(۱۰,۷۷۸,۰۶۹)	۸	
درآمدهای غیر مشاع			--	
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۷۹۷,۴۸۴	۳۸۶,۳۳۱	۱۰۶	
درآمد کارمزد	۱,۷۷۸,۱۸۳	۹۶۷,۹۸۳	۸۴	
نتیجه مبادلات ارزی	۲۲۵,۸۳۵	۱۵,۲۹۰	۱,۳۷۷	
سایر درآمدها	۳۳,۶۱۵,۹۹۱	۳۳,۷۹۴,۹۲۰	(۱)	
جمع درآمدهای غیر مشاع	۳۶,۴۱۷,۴۹۳	۳۵,۱۶۴,۵۲۴	۴	
جمع درآمدها	۲۴,۸۰۲,۶۴۰	۲۴,۳۸۶,۴۵۵	۲	
هزینه ها			--	
هزینه های کارکنان	(۳,۱۲۱,۸۲۳)	(۲,۴۱۱,۷۲۴)	۲۹	
سایر هزینه های اجرایی	(۸,۴۱۸,۴۰۲)	(۱۳,۹۷۲,۳۷۸)	(۴۰)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۲۶۴,۷۴۸)	(۲,۸۶۰,۹۰۳)	۱۴	
هزینه های مالی	(۴,۰۹۳,۸۰۹)	(۸۸۲,۱۷۳)	۳۶۴	
هزینه کارمزد	(۵۳۲,۵۳۰)	(۳۹۵,۹۵۶)	۳۴	
جمع هزینه ها	(۱۹,۴۳۱,۳۱۲)	(۲۰,۵۲۳,۱۳۴)	(۵)	
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۵,۳۷۱,۳۲۸	۳,۸۶۳,۳۲۱	۳۹	
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۷۰۱,۳۱۵	۴۲۴,۵۲۷	۶۱	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر		شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمايه ثبت نشده: + ميليون ريال
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۴۱	۴,۲۹۷,۸۴۸	۶,۰۷۲,۶۴۳
مالیات بر درآمد		۱۴	(۲۴۴,۹۰۳)	(۲۸۰,۰۴۸)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۴۳	۴,۰۵۲,۹۴۵	۵,۷۹۲,۵۹۵
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی		--	*	*
سود (زیان) خالص		۴۳	۴,۰۵۲,۹۴۵	۵,۷۹۲,۵۹۵
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص		(۵۰)	۲۳۱,۱۶۸	۱۱۵,۶۵۰
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۴۹	۳,۸۲۱,۷۷۷	۵,۶۷۶,۹۴۵
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		۴۳	۴,۰۵۲,۹۴۵	۵,۷۹۲,۵۹۵
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		۶۲	۲,۱۲۹,۷۰۱	۳,۴۴۲,۷۴۸
تعدیلات سنواتی		--	(۲۳۳,۸۸۶)	۳۴۳,۷۴۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		۱۰۰	۱,۸۹۵,۸۱۵	۳,۷۸۶,۴۸۸
سود سهام مصوب		--	(۱,۱۸۵,۰۰۰)	*
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		--	*	*
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		۴۳۳	۷۱۰,۸۱۵	۳,۷۸۶,۴۸۸
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		(۵۰)	(۲۳۱,۱۶۸)	(۱۱۵,۶۵۱)
سود قابل تخصیص		۱۰۹	۴,۵۳۲,۵۹۲	۹,۴۶۳,۴۳۲
انتقال به اندوخته قانونی		(۱)	(۷۴۶,۱۰۴)	(۷۳۶,۵۶۷)
انتقال به سایر اندوخته‌ها		--	*	*
سود (زیان) انباشته پایان دوره		۱۳۰	۳,۷۸۶,۴۸۸	۸,۷۲۶,۸۶۵

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر		نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۱,۸۶۱	۳۴۳,۷۴۰	(۹۹)		
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۸,۷۲۵,۰۰۴	۳,۴۴۲,۷۴۸	۱۵۳		
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۳۶۵	۲۴۵	۴۹		
سرمایه	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال	

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صورت سود و زیان تلفیقی
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
--			سود (زیان) خالص
--			درآمدها
--			درآمدهای مشاع
۶۵	۲۹,۲۱۵,۷۱۹	۴۸,۲۹۱,۷۳۸	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
(۵)	۵,۰۱۲,۳۲۸	۴,۷۴۶,۰۷۳	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۵۵	۳۴,۲۲۸,۰۴۷	۵۳,۰۳۷,۸۱۱	جمع درآمدهای مشاع
۴۴	(۴۵,۰۰۶,۱۱۶)	(۶۴,۶۵۲,۶۶۴)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
--	*	*	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۴۴	(۴۵,۰۰۶,۱۱۶)	(۶۴,۶۵۲,۶۶۴)	سهم سود سپرده گذاران
۸	(۱۰,۷۷۸,۰۶۹)	(۱۱,۶۱۴,۸۵۳)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
--			درآمدهای غیرمشاع
۱۰۶	۳۸۶,۳۳۱	۷۹۷,۴۸۴	سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع
۸۴	۹۶۷,۹۸۳	۱,۷۷۸,۱۸۳	درآمد کارمزد
۱,۳۷۷	۱۵,۲۹۰	۲۲۵,۸۳۵	نتیجه مبادلات ارزی
(۱)	۳۳,۷۹۴,۹۲۰	۳۳,۶۱۵,۹۹۱	سایر درآمدها
۴	۳۵,۱۶۴,۵۲۴	۳۶,۴۱۷,۴۹۳	جمع درآمدهای غیرمشاع
۲	۲۴,۳۸۶,۴۵۵	۲۴,۸۰۲,۶۴۰	جمع درآمدها
--			هزینه ها
۲۹	(۲,۴۱۱,۷۲۴)	(۳,۱۲۱,۸۲۳)	هزینه های کارکنان
(۴۰)	(۱۳,۹۷۲,۳۷۸)	(۸,۴۱۸,۴۰۲)	سایر هزینه های اجرایی
۱۴	(۲,۸۶۰,۹۰۳)	(۳,۲۶۴,۷۴۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۶۴	(۸۸۲,۱۷۳)	(۴,۰۹۳,۸۰۹)	هزینه های مالی
۳۴	(۳۹۵,۹۵۶)	(۵۳۲,۵۳۰)	هزینه کارمزد
(۵)	(۲۰,۵۲۳,۱۳۴)	(۱۹,۴۳۱,۳۱۲)	جمع هزینه ها
۳۹	۳,۸۶۳,۳۲۱	۵,۳۷۱,۳۲۸	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته

شرکت: بانک شهر		شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمايه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ ميليون ريال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمايه ثبت نشده: ۰ ميليون ريال
شماره	شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۳۱
۶۱	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۷۰۱,۳۱۵	۴۳۴,۵۲۷	۶۱
۴۱	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۶,۰۷۲,۶۴۳	۴,۲۹۷,۸۴۸	۴۱
۱۴	مالیات بر درآمد	(۲۸۰,۰۴۸)	(۲۴۴,۹۰۳)	۱۴
۴۳	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵,۷۹۲,۵۹۵	۴,۰۵۲,۹۴۵	۴۳
--	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
۴۳	سود (زیان) خالص	۵,۷۹۲,۵۹۵	۴,۰۵۲,۹۴۵	۴۳
(۵۰)	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۱۱۵,۶۵۰	۲۳۱,۱۶۸	(۵۰)
۴۹	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۵,۶۷۶,۹۴۵	۳,۸۲۱,۷۷۷	۴۹
--	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			--
۴۳	سود (زیان) خالص	۵,۷۹۲,۵۹۵	۴,۰۵۲,۹۴۵	۴۳
۶۲	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۳,۴۴۲,۷۴۸	۲,۱۲۹,۷۰۱	۶۲
--	تعدیلات سنواتی	۳۴۳,۷۴۰	(۲۳۳,۸۸۶)	--
۱۰۰	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۳,۷۸۶,۴۸۸	۱,۸۹۵,۸۱۵	۱۰۰
--	سود سهام مصوب	۰	(۱,۱۸۵,۰۰۰)	--
--	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
۴۳۳	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۳,۷۸۶,۴۸۸	۷۱۰,۸۱۵	۴۳۳
(۵۰)	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۱۱۵,۶۵۱)	(۲۳۱,۱۶۸)	(۵۰)
۱۰۹	سود قابل تخصیص	۹,۴۶۳,۴۳۲	۴,۵۳۲,۵۹۲	۱۰۹
(۱)	انتقال به اندوخته قانونی	(۷۳۶,۵۶۷)	(۷۴۶,۱۰۴)	(۱)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر		نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال	
	انتقال به سایر اندوخته‌ها			+	
۱۳۰	سود (زیان) انباشته پایان دوره	۸,۷۲۶,۸۶۵		۳,۷۸۶,۴۸۸	--
(۹۹)	سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۱,۸۶۱		۳۴۳,۷۴۰	
۱۵۳	سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۸,۷۲۵,۰۰۴		۳,۴۴۲,۷۴۸	
۴۹	سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۳۶۵		۲۴۵	
+	سرمایه	۱۵,۵۷۲,۸۴۱		۱۵,۵۷۲,۸۴۱	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال		

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۴	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۳۶,۸۱۱,۹۸۷)	۱۷,۲۸۵,۶۶۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	.	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۳۶,۸۱۱,۹۸۷)	۱۷,۲۸۵,۶۶۰	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	.	.	--
سود سهام پرداختی	.	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	.	.	--
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	.	.	--
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۶۷۵,۳۲۴	.	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	.	(۵,۲۶۹,۶۱۴)	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۴۷۱,۳۷۹	.	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	.	(۳,۶۴۳,۹۷۲)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۲۲,۱۴۶,۷۰۳	(۸,۹۱۳,۵۸۶)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۴,۶۶۵,۲۸۴)	۸,۳۷۲,۰۷۴	--
فعالیت‌های تأمین مالی			--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	.	۷,۶۷۲,۸۴۱	--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی - سهم اقلیت	.	.	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی / سهام خزانه	۰	۳۲,۷۸۴	--	
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی / سهام خزانه	(۱۹۷,۱۶۵)	۰	--	
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	--	
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	--	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	(۱۹۷,۱۶۵)	۷,۷۰۵,۶۲۵	--	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۴,۸۶۲,۴۴۹)	۱۶,۰۷۷,۶۹۹	--	
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۸,۰۲۸,۶۵۲	۲۱,۹۵۰,۹۵۳	۷۳	
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	--	
موجودی نقد در پایان دوره	۲۳,۱۶۶,۲۰۳	۲۸,۰۲۸,۶۵۲	(۳۹)	
مبادلات غیر نقدی	۰	۷,۸۳۷,۸۴۱	--	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶+	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری							
موجودی نقد	۳,۸۱۱,۰۹۰	۲,۵۲۱,۰۶۳	۵۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	۰	--
مطالبات از بانکهای مرکزی	۵۰,۶۸۹,۱۲۱	۳۵,۶۸۶,۸۲۵	۴۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷,۱۶۰,۲۰۶	(۱۱)	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۱۱۰,۵۲۰	۳۰,۹۰۶,۹۲۲	(۳۸)	سپردههای دیداری و مشابه	۳۵,۲۵۰,۲۳۴	(۸)	
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه	۳,۲۵۴,۷۷۶	۲۳	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	--	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	۲۵۵,۶۴۴,۹۷۵	۵۵	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۲۴۶,۵۳۱,۹۳۶	۱۵۱,۸۰۱,۴۶۶	۶۲	سایر سپردهها	۱,۳۵۴,۵۹۱	۱۲۴	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۴۴۳,۱۸۲	۷,۱۸۴,۹۴۶	۳۱	مالیات پرداختنی	۱۲۰,۰۰۰	۰	
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۱۱۷,۴۱۶,۸۲۱	۶۸,۷۵۸,۰۹۳	۷۱	سود سهام پرداختنی	۳۰۷,۵۸۹	(۱۰)	
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	--	
دارایی های نامشهود	۶,۹۳۵,۸۴۹	۷,۳۷۰,۵۶۸	(۶)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹۱,۷۶۲	۶۲	
دارایی های ثابت مشهود	۶,۸۸۴,۲۵۰	۱۷,۴۵۱,۴۱۷	(۶۱)	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	--	
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۲۴,۲۳۲,۰۳۲	۲۴,۳۹۹,۷۶۱	(۱)	سایر بدهی ها	۲۲,۸۵۹,۰۸۶	۱۱۴	
سایر دارایی ها	۳۲,۱۴۰,۴۰۴	۱,۶۸۱,۶۹۵	۱,۸۱۱	جمع بدهی ها	۳۲۶,۱۴۳,۲۱۹	۵۱	
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱			۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰			۰	--	
صرف (کسر) سهام	۰	۰			۰	--	
سهام خزانه	۰	۰			۰	--	
اندوخته قانونی	۲,۳۴۲,۷۸۸	۱,۶۷۰,۳۴۸	۴۰				
سایر اندوخته ها	۰	۰			۰	--	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶+	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال

--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش				
--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
--	*	*	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	*	*	اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
۸۷	۴,۳۷۶,۳۴۸	۸,۱۸۶,۸۳۶	سود (زیان) انباشته				
۲۱	۲۱,۶۱۹,۵۳۷	۲۶,۱۰۲,۴۶۵	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۹	۳۴۷,۷۶۲,۷۵۶	۵۱۷,۱۹۵,۲۰۵	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۹	۳۴۷,۷۶۲,۷۵۶	۵۱۷,۱۹۵,۲۰۵	جمع دارایی ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صورت سود و زیان
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
--			سود (زیان) خالص
--			درآمدها
--			درآمدهای مشاع
۶۵	۲۹,۷۳۷,۱۴۰	۴۹,۰۱۲,۵۴۲	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۱	۵,۸۵۱,۵۵۸	۵,۹۰۰,۸۴۳	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۵۴	۳۵,۵۸۸,۶۹۸	۵۴,۹۱۳,۳۸۵	جمع درآمدهای مشاع
۴۴	(۴۵,۱۶۴,۲۹۴)	(۶۴,۸۴۷,۲۳۳)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
--	*	*	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۴۴	(۴۵,۱۶۴,۲۹۴)	(۶۴,۸۴۷,۲۳۳)	سهم سود سپرده گذاران
۴	(۹,۵۷۵,۵۹۶)	(۹,۹۳۳,۸۴۸)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
--			درآمدهای غیر مشاع
۱۰۶	۳۸۶,۳۳۱	۷۹۷,۴۸۴	سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
۸۱	۹۸۱,۶۵۳	۱,۷۷۸,۱۸۳	درآمد کارمزد
۱,۳۷۷	۱۵,۲۹۰	۲۲۵,۸۳۵	نتیجه مبادلات ارزی
۶	۲۰,۶۸۰,۷۳۰	۲۲,۰۲۰,۰۰۶	سایر درآمدها
۱۲	۲۲,۰۶۴,۰۰۴	۲۴,۸۲۱,۵۰۸	جمع درآمدهای غیر مشاع
۱۹	۱۲,۴۸۸,۴۰۸	۱۴,۸۸۷,۶۶۰	جمع درآمدها
--			هزینه ها
۲۹	(۲,۰۰۶,۱۹۸)	(۲,۵۸۴,۳۸۹)	هزینه های کارکنان
۳۵	(۲,۹۳۴,۲۹۱)	(۳,۹۵۲,۷۹۷)	سایر هزینه های اجرایی
۱۳	(۲,۸۱۲,۶۶۳)	(۳,۱۸۶,۴۴۵)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹۹	(۷۴,۷۷۴)	(۱۴۸,۵۷۱)	هزینه های مالی
۳۴	(۳۹۵,۹۵۶)	(۵۳۲,۵۲۰)	هزینه کارمزد
۲۷	(۸,۲۲۳,۸۸۲)	(۱۰,۴۰۴,۷۳۲)	جمع هزینه ها
۵	۴,۲۶۴,۵۲۶	۴,۴۸۲,۹۲۸	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	*	*	مالیات بر درآمد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر		شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمايه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ ميليون ريال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمايه ثبت نشده: + ميليون ريال
۵	۴,۲۶۴,۵۲۶	۴,۴۸۲,۹۲۸		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	*	*		سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۵	۴,۲۶۴,۵۲۶	۴,۴۸۲,۹۲۸		سود (زیان) خالص
--				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
۵	۴,۲۶۴,۵۲۶	۴,۴۸۲,۹۲۸		سود (زیان) خالص
۱۶۱	۱,۸۶۹,۰۰۷	۴,۸۷۸,۴۱۹		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
--	۱۴۱,۸۱۵	(۵۰۲,۰۷۱)		تعدیلات ستواتی
۱۱۸	۲,۰۱۰,۸۲۲	۴,۳۷۶,۳۴۸		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
--	(۱,۱۸۵,۰۰۰)	*		سود سهام مصوب
--	*	*		تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۴۳۰	۸۲۵,۸۲۲	۴,۳۷۶,۳۴۸		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	*	*		انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۷۴	۵,۰۹۰,۳۴۸	۸,۸۵۹,۲۷۶		سود قابل تخصیص
(۶)	(۷۱۴,۰۰۰)	(۶۷۲,۴۴۰)		انتقال به اندوخته قانونی
--	*	*		انتقال به سایر اندوخته‌ها
۸۷	۴,۳۷۶,۳۴۸	۸,۱۸۶,۸۳۶		سود (زیان) انباشته پایان دوره
۵	۲۷۴	۲۸۸		سود (زیان) خالص هر سهم □ ريال
*	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱		سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۴	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۲۴,۶۰۵,۷۵۰)	۱۴,۵۷۳,۹۱۶	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	.	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۲۴,۶۰۵,۷۵۰)	۱۴,۵۷۳,۹۱۶	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	.	.	--
سود سهام پرداختی	(۲۹,۹۳۰)	(۱۰۱,۷۷۴)	(۷۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۲۹,۹۳۰)	(۱۰۱,۷۷۴)	(۷۱)
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	.	.	--
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۰۷۸,۷۶۷	.	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	.	(۱,۰۶۵,۸۷۰)	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۴۲۵,۵۶۰	.	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	.	(۴۶,۴۲۱)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۱۰,۵۰۴,۳۲۷	(۱,۱۱۲,۲۹۱)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۴,۱۳۱,۳۵۳)	۱۳,۲۵۹,۸۵۱	--
فعالیت‌های تأمین مالی			--
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	.	.	--
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	.	.	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر		شماره اطلاعیه: ۴۳۰۷۳۲	کد صنعت: ۶۵۱۹۶۰	سرمايه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ ميليون ريال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمايه ثبت نشده: * ميليون ريال
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۴۲,۹۱۰,۹۰۳	۴۲,۹۱۰,۹۰۳	۲۴,۴۷۵,۷۷۵	۷۵
بازپرداخت اصل استقراض	(۴۲,۹۱۰,۹۰۳)	(۴۲,۹۱۰,۹۰۳)	(۲۲,۶۷۵,۷۷۵)	۸۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۰	۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۴,۱۳۱,۳۵۳)	(۱۴,۱۳۱,۳۵۳)	۱۵,۱۵۹,۸۵۱	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۶,۶۷۲,۵۶۵	۳۶,۶۷۲,۵۶۵	۲۱,۵۱۲,۷۱۴	۷۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	--
موجودی نقد در پایان دوره	۲۲,۵۴۱,۲۱۲	۲۲,۵۴۱,۲۱۲	۳۶,۶۷۲,۵۶۵	(۳۹)
مبادلات غیرنقدی	۰	۰	۷,۶۷۲,۸۴۱	--