

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با

صورت‌های مالی سال ۱۳۸۸

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) الی (۴)

الف - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

(۱)

ب - نامه هیأت مدیره به مجمع عمومی در مورد ارائه صورتهای مالی

ج - صورتهای مالی :

(۲)

ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

(۳)

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

به همراه گردش حساب سود انباشته

(۴)

صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

(۵) الی (۳۷)

یادداشت‌های توضیحی

* * * * *



«بسمه تعالی»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
بانک شهر (شرکت سهامی عام)

۱- ترازنامه بانک شهر (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸ و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۸ پیوست، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره بانک و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک می‌باشد.

۲- حسابرسی این مؤسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده بعمل آمده توسط هیأت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌کند.

۳- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی بانک شهر (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

۴- همانطور که در یادداشت‌های ۱-۳ و ۹ صورتهای مالی مندرج است، در راستای اخذ مجوز تأسیس بانک همزمان با انحلال شرکت تعاونی اعتباری شهر و انتقال خالص دارائیه‌ها و بدهیهای آن به بانک، منجر به ایجاد مطالبات از آن شرکت در پایان سال ۱۳۸۸ به میزان ۶,۸۶۵ میلیارد ریال، مشتمل بر سود شناسائی شده برای سال ۱۳۸۸ گردیده است. در این خصوص، اگرچه به نظر مدیریت بانک وصول مانده اصل و سود این مطالبات در سررسید مربوطه با توجه به ارزش وثایق مندرج در قرارداد منعقد و تضمین بازپرداخت آن توسط شهرداری تهران، محرز می‌باشد، معیناً به نظر این مؤسسه اعمال نظارت و کنترل‌های مستمر نسبت به عملیات اجرایی پروژه‌های در دست تکمیل و سایر اموال در وثیقه، به منظور حفظ حقوق و منافع بانک جهت تسویه مطالبات تا سررسید قرارداد ضروری به نظر می‌رسد.

۵- اهم موارد عدم تطبیق عملکرد بانک با ضوابط نظارتی و احتیاطی فعالیت‌های بانکداری در زمینه تسهیلات اعطائی بشرح زیر می‌باشد:

۱-۵- مفاد ماده ۲۳ مقررات ناظر بر تأسیس و شیوه فعالیت مؤسسات مالی و اعتباری، مصوب شورای پول و اعتبار مبنی بر بیمه نمودن اموال موضوع تسهیلات اعطائی در طول مدت اجرای قرارداد، در برخی موارد مراعات نگردیده است.

۲-۵- مقررات مربوط به تسهیلات اعطائی و در رابطه با عدم اعلام تسهیلات کلان بیش از ۱۰٪ سرمایه پایه بانک به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هنگام تمدید قراردادهای منعقد مراعات نگردیده است.

۳-۵- اعطای تسهیلات به اعضاء حقوقی هیأت مدیره دارنده بیش از یک درصد سهام بانک، بیش از ۱۰٪ مبلغ اسمی سهام این اعضاء و عدم ارائه مشخصات تسهیلات به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هر سه ماه، بطور کامل مراعات نگردیده است.

۴-۵- مفاد آئین‌نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری، ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موضوع بخشنامه شماره

۸۸/۱۷۵۲۰۸ مورخ ۱۳۸۸/۸/۱۸، در رابطه با ارائه اطلاعات اعتباری مشتریان، طبقه‌بندی صحیح تسهیلات، ارائه گزارش کمیته پیگیری وصول مطالبات و ارائه اطلاعات تکمیلی مشتریان دارای مطالبات بیش از ۵۰۰ میلیون ریال به صورت مستمر، ماهانه و موردی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مراعات نگردیده است.

۵-۵- مفاد تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم در خصوص اخذ گواهیهای لازم منجمله نسخه‌ای از صورتهای مالی شرکتهای متقاضی دریافت تسهیلات مالی بطور کامل مراعات نگردیده است.

۵-۶- وجه التزام تسهیلات اعطائی معوق و سررسید گذشته، در رعایت مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به روش تعهدی شناسائی نگردیده است.

۶- مفاد ماده ۲۰ اساسنامه در خصوص تشکیل مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۲ با دستور جلسه تغییر نام شرکت و تصویب اساسنامه جدید، مبنی بر درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشار شرکت جهت دعوت از سهامداران مراعات نگردیده است. در این خصوص اگرچه موضوعات مزبور در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده معیناً موضوع در اجرای وظایف بازرسی قانونی به استحضار می رسد.

۷- تا تاریخ پایان رسیدگیهای انجام شده، موافقت اصولی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با افتتاح ۱۰۰ شعبه تا پایان سال ۱۳۸۸ به بانک ارائه شده است. در این خصوص از مجموع تعداد ۸۵ شعبه بانک (شامل ۶۳ شعبه انتقالی از تعاونی اعتباری شهر) در تهران و شهرستانها مجوز مربوط به ۱۱ شعبه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ گردیده است. بنابه مراتب فوق بر ادامه اقدامات در دست انجام بمنظور اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور مراعات مفاد بند «و» ماده ۳۰ قانون پولی و بانکی کشور تأکید می گردد.

۸- در خصوص مراعات دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده در بورس و اوراق بهادار به استحضار میرساند، حسب نتایج حاصله از بررسیهای انجام شده در این زمینه ملاحظه شده است که بانک نسبت به ارائه اطلاعات موردنظر بورس در رابطه با حسابهای ۳، ۶ و ۹ ماهه سال

۱۳۸۸ و صورت‌های مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۸۸/۶/۳۱ همراه با گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل و همچنین بودجه عملیاتی سالهای ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ اقدامی ننموده است.

۹- علیرغم آنکه جلسات هیأت مدیره در طی سال ۱۳۸۸ با حضور پنج عضو از هفت عضو تشکیل گردیده، معهداً تا تاریخ پایان رسیدگیهای انجام شده، اقدامات مقتضی در رعایت مواد ۲۷ و ۲۸ اساسنامه مبنی بر اقدامات مقتضی جهت تکمیل اعضاء هیأت مدیره بعمل آورده نشده است.

۱۰- همانطور که از بررسی یادداشت ۲۱ صورت‌های مالی مشهود است، سود سهام مصوب دوره مالی قبل به دلیل جزئی بودن آن، ظرف مدت ۸ ماه پس از تصویب، پرداخت نگردیده است. مراتب در اجرای وظایف بازرسی قانونی و قسمت اخیر ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، در این گزارش درج گردید.

۱۱- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور مربوط به سال ۱۳۸۸، در انطباق با دفاتر مورد تأیید می باشد. ضمناً براساس بررسیهای انجام شده طبق عرف معمول حسابرسی، در گزارش هیأت مدیره به مجمع، به موردی که نشان دهد اطلاعاتی برخلاف واقع عنوان شده باشد، برخورد نگردیده است.

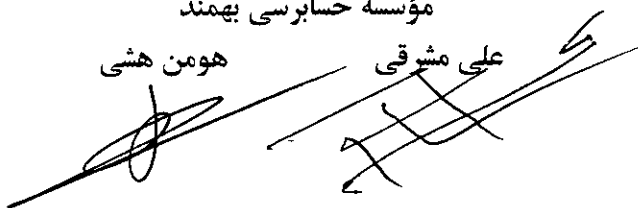
۱۲- به موجب تأییدیه دریافتی از مدیران بانک، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت در طی سال ۱۳۸۸، محدود به موارد مندرج در یادداشت ۳۶ صورت‌های مالی بوده و این معاملات تحت شرایط متعارف و معمول انجام یافته است. در بررسیهای انجام شده براساس عرف معمول حسابرسی و با توجه به اطلاعات در دست و با در نظر گرفتن واقعیتهای موجود در خصوص معاملات شرکتها با اشخاص وابسته، موردی برخلاف تأییدیه فوق الذکر ملاحظه نشده است.

تاریخ: ۱۶ تیر ۱۳۸۹

مؤسسه حسابرسی بهمند

هومن هشی

علی مشرقی



بانک شهر

(شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸




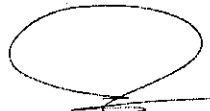



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

احتراماً

به پیوست صورت‌های مالی بانک شهر (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	شرح
۲	* ترازنامه
۳	* صورت حساب سود و زیان
۳	گردش حساب سود انباشته
۴	* صورت جریان وجوه نقد
۵ الی ۲۷	* یادداشت‌های توضیحی



صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۰۴/۰۱ به تأیید و امضاء هیأت مدیره شرکت رسیده است.

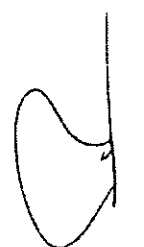

محل امضاء	سمت	اعضاء هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران با نمایندگی آقای حسین محمد پورزند
	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	شرکت خدمات اداری شهر (سهامی خاص) با نمایندگی آقای احمد درخشنده
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرویس بیمه شهر (سهامی خاص) با نمایندگی آقای علیرضا آذری بجستانی
	عضو هیأت مدیره	شهرداری مشهد با نمایندگی آقای هوشنگ خندان دل
	عضو هیأت مدیره	شهرداری اصفهان با نمایندگی آقای ابوالقاسم گلستان نژاد
	عضو هیأت مدیره	شهرداری تهران با نمایندگی آقای محمد ابراهیم یآوری
	عضو هیأت مدیره	شهرداری کرج با نمایندگی آقای حمید احسانی

بانک تجارت
مکتب ساری نام

ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸
(مبالغ به ریال)

۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	بدهدانت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	بدهدانت	دارائتها
۵۳,۷۵۸,۸۹۳,۸۴۱	۲,۱۱۶,۰۴۸,۱۸۱,۸۸۶	۱۵	سپرده‌های دیداری	۱,۰۹۹,۹۵۸,۱۵۵	۵۲,۷۶۵,۴۵۸,۵۸۵	۵	موجودی نقد
۳۳۸,۸۱۰,۰۰۱	۹۹۶,۷۹۳,۱۳۲,۷۸۴	۱۶	سپرده‌های پس انداز	۴,۹۹۹,۹۷۰,۰۰۰	۴۴۱,۶۳۱,۸۹۷,۸۵۸	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۲,۸۹۴,۶۱۲,۸۸۶	۷,۲۳۰,۷۷۲,۸۳۸,۶۹۶	۱۷	سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار	۲۰۶,۷۵۵,۶۰۳,۶۰۸	۸۰۳,۲۰۱,۱۰۲,۳۷۴	۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۰	۱۰۳,۷۲۶,۹۸۲,۶۰۰	۱۸	سایر سپرده‌ها	۵۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸	اوراق مشارکت
۳۵,۳۱۹,۰۹۳,۱۴۹	۲۵۲,۳۸۷,۹۶۷,۸۹۳	۱۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۰	۶,۸۶۵,۶۶۱,۸۱۰,۳۲۷	۹	مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)
۰	۱۵۵,۶۴۰,۳۲۳,۸۳۰	۲۰	ذخیره مالیات	۳۱۰,۳۲۲,۷۳۹,۷۲۶	۴,۲۱۷,۶۷۱,۰۳۲,۱۱۸	۱۰	تسهیلات اعطائی
۰	۱۳۱,۴۵۸,۸۹۲	۲۱	سود سهام پرداختنی	۰	۶۲,۴۳۱,۱۵۹,۶۴۹	۱۱	سرمایه گذاریها
۰	۲,۳۱۹,۶۴۱,۵۷۶	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹۹,۲۷۳,۴۶۸,۸۱۵	۴۳۰,۶۶۵,۱۲۵,۶۴۵	۱۲	دارائی های ثابت مشهود
۹۳,۳۱۱,۴۰۹,۸۷۷	۱۰,۸۵۷,۸۲۰,۵۲۸,۱۵۷		جمع بدهی‌ها	۴۸,۴۲۵,۰۰۰	۱,۷۹۷,۴۸۸,۲۲۶	۱۳	دارائتها ناشهود
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	حقوق صاحبان سهام:	۱۹,۲۴۰,۸۳۳,۴۸۸	۲۳۹,۲۷۴,۹۷۱,۳۱۵	۱۴	سایر دارائتها
۱,۳۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-		سرمایه ثبت شده				
۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	تعهد صاحبان سهام				
۱,۳۱۴,۵۸۸,۹۱۵	۶۸,۶۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه ثبت و پرداخت شده				
۱,۲۰۶,۴۲۹,۵۸۸,۹۱۵	۳۸۸,۶۶۷,۵۱۷,۸۵۰	۲۴	اندوخته قانونی				
۱,۲۰۶,۴۲۹,۵۸۸,۹۱۵	۲,۴۵۷,۲۷۹,۵۱۷,۸۵۰		سود انباشته				
۱,۳۹۸,۷۴۰,۹۹۸,۷۹۲	۱۳,۳۱۵,۱۰۰,۰۴۶,۰۰۷		جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۳۹۸,۷۴۰,۹۹۸,۷۹۲	۱۳,۳۱۵,۱۰۰,۰۴۶,۰۰۷		جمع دارائتها
۲۲۲,۸۲۰,۳۴۸,۰۱۱	۶۸۴,۴۷۲,۴۶۳,۴۳۸	۲۳	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۲,۹۲۰,۳۴۸,۰۱۱	۶۸۴,۴۷۲,۴۶۳,۴۳۸	۲۳	تعهدات مشتریان
			طرف تعهدات مشتریان				

ردیف حسابرسی فیزیکی
 شماره و تاریخ

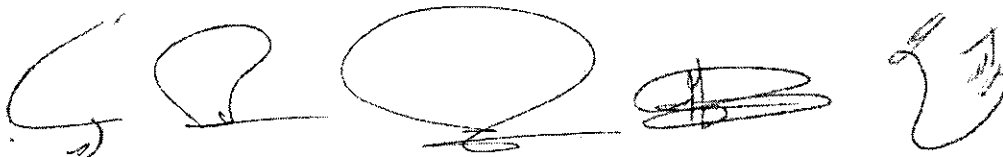
بدهدانت هانی توفیقی ۲۸۱۱ مدرج در صفحات ۵الی ۳۷، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
(الف) درآمد های مشاع			
۹۳۴,۲۴۶,۵۷۶	۷۶۹,۳۹۸,۳۱۸,۵۴۶	۲۵	سود تسهیلات اعطائی
-	۸۳۳,۹۵۲,۸۸۴,۶۷۲	۹	سود مطالبات از تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)
۲,۵۷۲,۵۴۴,۸۹۲	۲۲,۸۳۹,۴۹۸,۹۹۳	۸-۱	سود اوراق مشارکت
۳,۷۴۶,۶۶۷,۰۵۴	۷۰,۴۶۷,۸۸۸,۸۱۳	۲۶	سود حاصل از سپرده گذاریها
۷,۲۵۳,۴۵۸,۵۲۲	۱,۶۹۶,۶۵۸,۵۹۱,۰۲۴		جمع درآمد مشاع
(۹,۸۵۰,۰۱۴۰)	(۹۱۴,۰۱۲,۴۹۳,۴۲۰)	۲۷	کسر می شود: سود پرداختی به سپرده گذاران
۷,۲۴۳,۶۰۸,۳۸۲	۷۸۲,۶۴۶,۰۹۷,۶۰۴		سهم بانک از درآمد های مشاع
(ب) درآمد های غیر مشاع:			
-	۲۱,۰۵۸,۴۲۵,۷۷۳	۲۸	کارمزد دریافتی
۷۲,۰۰۰	۱,۳۰۸,۲۷۳,۴۹۵	۲۹	سایر درآمدها
۷۲,۰۰۰	۲۲,۳۶۶,۶۹۹,۲۶۸		جمع درآمد غیر مشاع
۷,۲۴۳,۶۸۰,۳۸۲	۸۰۵,۰۱۲,۷۹۶,۸۷۲		جمع درآمد های بانک
هزینه ها:			
(۵,۲۰۲,۵۸۴,۶۱۷)	(۱۸۵,۹۸۴,۵۴۲,۴۲۶)	۳۰	هزینه های اداری ، عمومی و تشکیلاتی
(۶۱۱,۵۰۶,۸۵۰)	(۴,۷۱۰,۸۶۰,۴۰۵)	۱۰-۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
-	(۲,۷۰۵,۶۸۲,۳۸۴)	۳۱	کارمزد پرداختی
(۵,۸۱۴,۰۹۱,۴۶۷)	(۱۹۳,۴۰۱,۰۸۵,۲۱۵)		جمع هزینه ها
۱,۴۲۹,۵۸۸,۹۱۵	۶۱۱,۶۱۱,۷۱۱,۶۵۷		سود قبل از کسر مالیات
-	(۱۵۵,۶۴۰,۳۲۳,۸۳۰)	۲۰	مالیات
۱,۴۲۹,۵۸۸,۹۱۵	۴۵۵,۹۷۱,۳۸۷,۸۲۷		سود خالص پس از کسر مالیات
-	۲۲۸		عایدی هر سهم بر اساس تعداد سهام
۱,۵۰۰	۲,۰۰۰		تعداد سهام در پایان سال (میلیون سهم)
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۱,۴۲۹,۵۸۸,۹۱۵	۴۵۵,۹۷۱,۳۸۷,۸۲۷		سود خالص
-	۱,۲۱۴,۵۸۸,۹۱۵		سود انباشته ابتدای دوره
۱,۴۲۹,۵۸۸,۹۱۵	۴۵۷,۱۸۵,۹۷۶,۷۴۲		سود قابل تخصیص
(۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۸,۳۹۷,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴	تخصیص سود : اندوخته قانونی
-	(۱۲۱,۴۵۸,۸۹۲)	۲۱	سود سهام مصوب دوره قبل
(۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۸,۵۱۸,۴۵۸,۸۹۲)		جمع مبالغ تخصیص یافته در طی سال
۱,۲۱۴,۵۸۸,۹۱۵	۳۸۸,۶۶۷,۵۱۷,۸۵۰		سود انباشته در پایان سال

" از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال است ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است . "



صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
(۸۰۰,۴۵۳,۶۶۶,۱۳۷)	۱۵۷,۴۳۶,۳۳۶,۹۳۹	۳۲	فعالیت های عملیاتی : جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
-	(۶۲,۴۳۱,۱۵۹,۶۴۹)		فعالیت های سرمایه گذاری : وجه پرداختی بابت سرمایه گذاریها
-	(۲۲۵,۰۰۲,۴۵۲,۱۳۷)		وجه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱۹۱,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰)	(۵۷,۲۶۰,۰۰۰)		وجه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت نامشهود
(۱۹۱,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰)	(۲۸۷,۴۹۰,۸۷۱,۷۸۶)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۹۹۲,۱۴۴,۴۶۸,۲۳۷)	(۱۳۰,۰۵۴,۵۳۴,۸۴۷)		جریان خالص خروج وجه نقد ، قبل از فعالیت های تأمین مالی
	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		فعالیت های تامین مالی: وجه نقد حاصل از افزایش سرمایه
۱,۲۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		وجه نقد حاصل از سرمایه اولیه (واریز تعهد سهامداران)
۱,۲۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۲۱۲,۸۵۵,۵۳۱,۷۶۳	۶۶۴,۹۴۵,۴۶۵,۱۵۳		خالص افزایش در وجه نقد
-	۲۱۲,۸۵۵,۵۳۱,۷۶۳		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲۱۲,۸۵۵,۵۳۱,۷۶۳	۸۷۷,۸۰۰,۹۹۶,۹۱۶	۳۲-۱	مانده وجه نقد در پایان سال
۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۴۵۸,۵۴۹,۹۰۵	۳۲-۲	مبادلات غیر نقدی





یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۸ مندرج در صفحات ۵ الی ۳۷ ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

بانک شهر به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین ماه سال ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و براساس ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و ضوابط مربوط (مصوب نهصدوچهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار)، طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره میشود. بانک شهر در بهمن ماه سال ۱۳۸۷ به صورت شرکت سهامی عام و تحت نام شرکت مالی و اعتباری شهر و به موجب مجوز شماره ۸۷/۱۰۰۲۸۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۲۱/۶۰۷۴۰ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۹ سازمان بورس و اوراق بهادار تشکیل و تحت شماره ۳۴۲۴۴۶ در اداره ثبت شرکتهای و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسیده و در سال ۱۳۸۸ بموجب مجوزهای شماره ۸۸/۲۴۵۸۹۶ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۹ و ۱۳۸۸/۱۱/۲۱ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار بعنوان بانک شهر عملیات خود را در زمینه فعالیت بانکداری آغاز و مراتب تغییر نام شرکت به بانک شهر در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۰۴ نزد مرجع ثبت شرکتهای به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان سپهبدقزنی، نبش کوچه خسرو پلاک ۱۴۷ می باشد.

۱-۲- موضوع و هدف فعالیت

براساس مفاد ماده ۲ اساسنامه، شرکت در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون تجارت و مقررات اساسنامه به کلیه عملیات مجاز بانکی مبادرت می نماید. هدف شرکت تجهیز منابع مالی از طریق جذب سرمایه های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و سرمایه گذاری در رشته های مختلف اقتصادی میباشد. حدود فعالیت شرکت عبارت از «قبول انواع سپرده های بانکی، صدور دستور پرداخت و حوالجات بین شعب و مرکز یا بالعکس، صدور گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری بانام یا بی نام قابل انتقال به غیر، اعطاء تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی، انجام معاملات ارزی با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خرید اوراق و اسناد تجاری، انتشار، خرید و فروش اوراق مشارکت، صدور ضمانتنامه و ظهنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار و قبولی و پرداخت دیون آن از اصل و متفرعات، دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی، اجاره صندوق امانات، اعطاء تسهیلات برای صدور خدمات فنی و مهندسی، اخذ و اعطای نمایندگی بانکها و مؤسسات مالی و پولی و اعتباری داخلی و خارجی، مشارکت و سرمایه گذاری به طور مستقیم یا خرید سهام، ارائه خدمات کارت، ارائه خدمات پذیره نویسی سهام و اوراق بهادار، مدیریت پرتفوی سهام و اوراق بهادار، و انجام سایر عملیات و خدمات مرتبط، با موضوع فعالیت که شرکت مجاز به ارائه آن میباشد» است.

۱-۳- حسب توافقات بعمل آمده فیما بین مؤسسين بانک شهر و مسئولین ذریبٹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فعالیت بانک شهر و اخذ مجوز از بانک مرکزی موکول به انحلال شرکت تعاونی اعتباری شهر (از جمله شرکتهای وابسته به شهرداری تهران) گردیده و به این لحاظ کلیه عملیات مرتبط با شعب شرکت تعاونی مزبور که در ۶۳ شعبه متمرکز گردیده بود و پاسخگوئی به سپرده گذاران و ادامه عملیات مربوط به وصول تسهیلات اعطائی به اشخاص از ابتدای سال ۱۳۸۸ به بانک شهر انتقال یافته و از آنجائیکه بخش عمده ای از منابع مالی در اختیار تعاونی که ناشی از سپرده گذاری اشخاص بوده توسط شرکت تعاونی مزبور صرف سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی و سرمایه گذاری در سایر شرکتهای گردیده بود و انتقال این اقسام بعنوان بخشی از دارائیهای بعلت عدم انطباق آن با فعالیت بانک و رعایت برخی از حدنصاب های لازم، امکان پذیر نگردیده، لذا انتقال اقسام مذکور موجب ایجاد مطالباتی از شرکت تعاونی اعتباری شهر به میزان حدود ۴,۰۳۰ میلیارد ریال گردیده است. در خصوص چگونگی تسویه و انعکاس مانده مطالبات بانک شهر از تعاونی اعتباری شهر به یادداشت ۹ زیر توجه شود.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۴-۱- تعداد شعب و کارکنان

خلاصه وضعیت مقایسه ای تعداد شعب و کارکنان بانک در پایان سال مالی بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
کارکنان	شعب	کارکنان	شعب	
۴	۱	۲۷۴	۶۵	استان تهران
۳	۱	۱۱۵	۲۰	شهرستانها
۸	۱	۱۲۷	۱	ادارات مرکزی
۱۵	۳	۵۱۶	۸۶	جمع

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و باتوجه به دستورالعمل اجرائی شماره ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و بخشنامه م/ب/۱۹۶۰ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی میشود در شمار درآمد مشاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاریها

۴-۱-۱- نحوه ارزیابی

- سرمایه گذاریهای بلندمدت به بهای تمام شده و به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی میشود.
- سرمایه گذاریهای جاری سریع المعامله در بازار و سایر سرمایه گذاریها که بعنوان دارائی جاری تحصیل میشود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (سایر سرمایه گذاریهای جاری - تک تک اقلام) سرمایه گذاریها در صورتهای مالی ارائه میشود.

۴-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

- سود سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته ، در زمان تصویب صورتهای مالی توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) شناسایی میشود.

- سود سایر سرمایه گذاریها اعم از جاری و بلندمدت در زمان تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی میشود.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۴-۲- دارائیهای ثابت مشهود

۴-۲-۱- دارائیهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها میگردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک میشود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سودوزیان دوره منظور می گردد.

۴-۲-۲- استهلاک دارائیهای ثابت مشهود باتوجه به عمر مفید برآوردی و بادر نظر گرفتن آئین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم، باتوجه به مصوبه بکمزاردوهفتادوهفتمین جلسه شورای پول و اعتبار به تاریخ ۱۳۸۰/۱۱/۲۸، براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	دارائی
نزولی	۷ درصد	ساختمان
نزولی	۲۰ درصد	تأسیسات
نزولی	۲۵ و ۳۵ درصد	وسائل نقلیه
مستقیم	۵ و ۱۰ ساله	اثاثه و منصوبات
مستقیم	۳ ساله	هزینه بهسازی و نوسازی

۴-۲-۳- برای دارائیهای ثابتی که در طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب منظور میشود. در مواردیکه هریک از دارائیهای ثابت استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا می باشد.

۴-۳- شناسایی درآمد

باتوجه به بخشنامه شماره مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. و طبق مفاد اساسنامه، شناسایی درآمدهای شرکت به روش تعهدی صورت می گیرد. براساس روش مذکور تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی بر مبنای حداقل سود مورد انتظار پیش بینی شده در قراردادهای مربوطه محاسبه و در حسابها منظور می گردد.



بانک ملی
(شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۴-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول براساس بخشنامه شماره مپ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور میگردد:

الف- ذخیره عمومی: معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه میگردد.

ب- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته و بعد از آن، که فاقد پوشش وثیقه ای می باشد به شرح زیر محاسبه می شود:

درصد	
۱۰	تسهیلات سررسید گذشته
۲۰	تسهیلات معوق
۵۰ تا ۱۰۰	تسهیلات مشکوک الوصول باتوجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری
۱۰۰	تسهیلاتی که ۵ سال و یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد

۴-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یکماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور میشود.

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸**

۵- موجودی نقد

سرفصل فوق متشکل از اقلام ذیل است :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
۱,۰۸۶,۹۳۸,۱۵۵	۵۲,۳۹۰,۵۵۳,۵۸۵		صندوق
۱۳,۰۲۰,۰۰۰	۳۷۴,۹۰۵,۰۰۰	۵-۱	سکه
۱,۰۹۹,۹۵۸,۱۵۵	۵۲,۷۶۵,۴۵۸,۵۸۵		جمع

۵-۱- موجودی سکه در تاریخ ترازنامه شامل ۷۵ عدد سکه تمام بهار آزادی ، ۱۶ عدد سکه نیم بهار آزادی و ۲۲۵ عدد سکه ربع آزادی میباشد .

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مانده مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
-	۴۱۸,۰۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۶-۱	سپرده قانونی
۴,۹۹۹,۹۷۰,۰۰۰	۲۱,۸۳۴,۴۳۵,۹۵۷		جاری نزد بانک مرکزی
-	۱,۷۲۳,۴۶۱,۹۰۱		سایر مطالبات از بانک مرکزی
۴,۹۹۹,۹۷۰,۰۰۰	۴۴۱,۶۳۱,۸۹۷,۸۵۸		جمع

۶-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای ماده ۴ ضوابط سیاستی و نظارتی شبکه بانکی کشور در سال ۱۳۸۸ و بر اساس نسبت های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار که معادل ده الی هفده درصد می باشد محاسبه گردیده است. جایزه سپرده قانونی در سال ۱۳۸۸ ، مبلغ ۵۶۰,۹۸۶,۲۱۹ ریال می باشد که بعنوان بخشی از درآمدهای مشاع بانک در یادداشت ۲۶ منعکس شده است . لازم به توضیح است که سپرده قانونی محاسباتی و تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به مانده سپرده های دیداری و مدت دار گشایش شده در طی سال ۱۳۸۸ بوده است .

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

سرفصل فوق متشکل از اقلام زیر می باشد :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
۴۱۲,۴۳۱,۲۰۰	۲۹,۸۲۹,۸۰۱,۲۹۱	۷-۱	حسابهای جاری نزد بانکها (حساب ما)
۲۰۶,۳۴۳,۱۷۲,۴۰۸	۷۷۳,۳۷۱,۳۰۱,۰۸۳	۷-۳	سپرده های کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی
۲۰۶,۷۵۵,۶۰۳,۶۰۸	۸۰۳,۲۰۱,۱۰۲,۳۷۴		جمع

۷-۱- حسابهای جاری نزد بانکها بشرح زیر می باشد :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
۳۱۲,۴۳۱,۲۰۰	۳۱۲,۴۳۱,۲۰۰	۷-۱-۱	جاری دفتر مرکزی نزد بانکهای داخلی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۵۱۷,۳۷۰,۰۹۱	۷-۱-۲	جاری شعب نزد بانکهای داخلی
۴۱۲,۴۳۱,۲۰۰	۲۹,۸۲۹,۸۰۱,۲۹۱		جمع

۷-۱-۱- مبلغ مندرج در جدول فوق بابت مانده یک فقره حساب جاری طلایی نزد بانک سپه شعبه بیهقی می باشد .

۷-۱-۲- مانده جاری شعب نزد بانکهای داخلی از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تعداد حساب	نام بانک
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
-	۲۶۴,۶۷۹,۰۴۰	۱۶	بانک ملی
-	۱۸,۵۰۶,۶۵۸,۵۴۴	۱۲۹	بانک ملت
-	۲۰۰,۴۴۷,۱۴۷	۳۰	بانک تجارت
-	۱۰۰,۰۰۰	۲	بانک صادرات
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۹۰,۱۰۵,۵۰۶	۱۰۶	بانک سپه
-	۲۴,۰۴۵,۷۲۴	۱۶	بانک اقتصاد نوین
-	۴۲۸,۲۲۶,۰۳۱	۴	بانک سرمایه
-	۳,۱۰۸,۰۹۹	۴	بانک پاسارگاد
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۵۱۷,۳۷۰,۰۹۱	۳۰۷	جمع

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

* علاوه بر حسابهای فوق ، شعب بانک دارای ۶ فقره حساب جاری نزد شعب بانکهای صادرات ، تجارت ، ملت ، پاسارگاد و کشاورزی بوده که در پایان سال فاقد مانده می باشند .

۷-۲- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی بشرح زیر می باشد :

نوع حساب	نام بانک	شعبه	شماره حساب	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
				مبالغ به ریال	مبالغ به ریال
دفتر مرکزی :					
سپرده کوتاه مدت	ملت	قرنی	۱۵۲۷۳۳۹۵۹۲	۲۰,۰۰۷,۳۷۳,۲۴۳	-
سپرده کوتاه مدت	ملت	قرنی	۱۸۶۶۶۵۵۵۳۲	۴۱۹,۴۴۲,۳۴۵,۷۸۹	-
سپرده کوتاه مدت	ملت	قرنی	۱۶۲۸۹۱۲۷۱۰۶	۱۱,۷۲۴,۸۱۱,۰۲۳	-
سپرده کوتاه مدت	سامان	چهارراه کالج	۸۰۲-۸۱۰-۱۱۱۱۱۹-۱	۴,۳۷۰,۶۳۴,۴۹۹	-
سپرده کوتاه مدت	پارسیان	قرنی	۸۱۱-۲۵۴۲-۷	۱۰,۲۴۰,۴۶۹,۵۸۵	-
موسسه مالی و اعتباری قوامین	-	آرژانتین	۲۶۵۷۶۴۲	۲۴,۹۰۱,۲۰۰	-
سپرده کوتاه مدت شعب نزد بانکهای داخلی (یادداشت ۱-۲-۷)				۳۰۷,۵۶۰,۷۶۵,۷۴۴	۲۰۶,۳۴۳,۱۷۲,۴۰۸
			جمع	۷۷۳,۳۷۱,۳۰۱,۰۸۳	۲۰۶,۳۴۳,۱۷۲,۴۰۸

۷-۲-۱- مانده سپرده های کوتاه مدت شعب نزد بانکهای داخلی بشرح زیر تفکیک میگردد :

نام بانک	تعداد حساب	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
		مبالغ به ریال	مبالغ به ریال
بانک ملی	۱۹	۸۶,۸۵۸,۲۶۶,۷۰۴	-
بانک ملت	۱۰۰	۱۰۸,۰۱۳,۷۴۴,۱۷۰	۲۰۵,۶۷۹,۶۲۰,۱۴۸
بانک تجارت	۳۴	۱۸,۴۶۷,۱۵۷,۲۸۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک صادرات	۷	۵,۹۱۱,۷۴۳,۴۰۷	-
بانک کشاورزی	۱	۳۲۶,۰۵۸,۸۱۱	-
بانک سپه	۹۸	۷۶,۷۶۷,۲۳۳,۸۴۴	-
بانک سامان	۱	۱,۹۷۸,۳۸۶,۳۸۷	-
بانک اقتصاد نوین	۱۸	۱,۷۸۷,۴۹۰,۶۱۱	-
بانک سرمایه	۶	۱,۰۱۵,۳۹۶,۷۲۹	-
بانک پاسارگاد	۵	۶,۰۵۵,۲۸۷,۸۰۰	۵۱۳,۵۵۲,۲۶۰
موسسات اعتباری	۱	۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-
	جمع	۳۰۷,۵۶۰,۷۶۵,۷۴۴	۲۰۶,۳۴۳,۱۷۲,۴۰۸

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸**

* علاوه بر حسابهای سرمایه گذاری کوتاه مدت فوق ، شعب بانک در پایان سال مالی دارای ۳۰ فقره حساب سپرده سرمایه گذاری نزد شعب بانک های سپه ، ملت ، ملی ، سامان ، صادرات ، کشاورزی ، پاسارگاد ، سرمایه و پارسیان بوده که فاقد مانده می باشند .

۲-۲-۷- سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری فوق به مبلغ ۶۹,۹۰۶,۹۰۲,۵۹۴ ریال تحت عنوان سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها در یادداشت ۲۶ منعکس گردیده است .

۸- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت متشکل از اقلام زیر می باشد :

شرح	نرخ سود	تاریخ خرید	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
			مبالغ به ریال	مبالغ به ریال
اوراق مشارکت طرحهای هشتگانه فولادی کشور	۱۶٪	۱۳۸۸/۱۱/۱۷	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
اوراق مشارکت پتروشیمی مبین اروند	۱۵.۵٪	۱۳۸۷/۱۲/۲۰	-	۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت عمرانی دولت	۱۷٪	۱۳۸۷/۱۲/۲۰	-	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع			۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۸-۱- سود متعلقه به اوراق مشارکت جمعاً به مبلغ ۲۲,۸۳۹,۴۹۸,۹۹۳ ریال در صورت سود و زیان منعکس گردیده است .

۹ - مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)

تفکیک مانده مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه) بشرح جدول زیر می باشد:

شرح	اصل	سود	اصل و سود
	مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	مبالغ به ریال
انتقال مانده خالص دارائیهها و بدهیهای شعب تعاونی اعتباری شهر	۴,۰۲۹,۵۶۰,۴۶۹,۱۴۲	۶۵۷,۴۳۵,۲۹۵,۲۶۲	۴,۶۸۶,۹۹۵,۷۶۴,۴۰۴
وجوه پرداختی بابت مخارج اجرای پروژه های ساختمانی و سایر عملیات	۲,۰۰۲,۱۴۸,۴۵۶,۴۱۳	۱۷۶,۵۱۷,۵۸۹,۴۱۰	۲,۱۷۸,۶۶۶,۰۴۵,۸۲۳
جمع	۶,۰۳۱,۷۰۸,۹۲۵,۵۵۵	۸۳۳,۹۵۲,۸۸۴,۶۷۲	۶,۸۶۵,۶۶۱,۸۱۰,۲۲۷

۱-۹- بشرح مندرجات یادداشت (۳-۱) در رابطه با چگونگی انتقال عملیات ۶۳ شعبه فعال شرکت تعاونی اعتباری شهر و اینکه صدور مجوز و ادامه فعالیت بانک شهر موقوف به انحلال شرکت تعاونی مزبور گردیده بود، به این لحاظ بدهی شرکت تعاونی در رابطه با سپرده گذاری اشخاص و همچنین مطالبات شرکت تعاونی از اشخاص در رابطه با مطالبات و سایر دارائیهها و بدهیها و اموال شعب که خالص ارقام مذکور بالغ بر ۴,۰۳۰ میلیارد ریال بدهی گردیده در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۰۱ به بانک شهر منتقل گردیده است. در رابطه با چگونگی تسویه مانده این مطالبات و به منظور حفظ حقوق و منافع بانک نسبت به انعقاد قرارداد سه جانبه در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۰۱ بین بانک و شرکت فوق الذکر و شهرداری تهران بعنوان ضامن اقدام گردیده که خلاصه اهم موارد حائز اهمیت قرارداد مذکور بشرح زیر می باشد:

- ۱) خالص مانده مطالبات بانک از شرکت تعاونی که بالغ بر ۶,۰۳۰ میلیارد ریال می باشد.
 - ۲) مدت قرارداد از ۱۳۸۸/۰۱/۰۱ لغایت ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ به مدت ۲۴ ماه می باشد.
 - ۳) سود این مطالبات با توجه به قیمت تمام شده پول ناشی از تجهیز منابع تعاونی ۱۷٪ در سال تعیین گردیده که تعاونی ملزم و متعهد گردید در سررسید قرارداد اصل و سود متعلقه را در وجه بانک پرداخت نماید.
 - ۴) پروژه های ساختمانی در جریان احداث تعاونی و دارائیههای آن که بشرح پیوست قرارداد ارقام متشکله آن ارائه گردیده است، بعنوان تضمین بازپرداخت مطالبات در نظر گرفته شده و تعاونی اعتباری شهر متعهد و ملزم به واریز وجوه ناشی از فروش پروژه ها، وصول مطالبات و سایر دارائیههای تعاونی به حساب بانک جهت تسویه مطالبات می باشد.
 - ۵) به موجب مندرجات قرارداد منعقد از آنجائیکه ادامه عملیات اجرایی پروژه ها در دست تکمیل و همچنین باقیمانده تعهدات تعاونی اعتباری شهر به فروشندگان و مالکین اولیه پروژه ها نیاز به تامین منابع مالی تا حدود ۲,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۸۸ می باشد، طرفین توافق نمودند مبالغ مورد نیاز مذکور توسط موسسه پرداخت و با همان نرخ سود ۱۷٪ در سال به بدهکار حساب تعاونی اعتباری شهر منظور گردد.
 - ۶) ضامن (شهرداری تهران) با علم و اطلاع و وقوف کامل نسبت به مندرجات توافقنامه و قرارداد پرداخت کلیه وجوه موضوع این قرارداد را اعم از اصل، سود و خسارت تأخیر را ضمانت می نماید و ملزم گردید که به محض مطالبه بانک، وجوه مورد مطالبه را به بانک پرداخت کند و بانک به استناد این قرارداد حق دارد علاوه بر مراجعه به تعاونی برای وصول مطالبات خود به ضامن نیز مراجعه نماید.
- ۲-۹- سود متعلقه به این وجوه جمعاً به مبلغ ۸۳۴ میلیارد ریال جزء ارقام سود مطالبات از تعاونی اعتباری شهر در صورت سود و زیان منعکس گردیده است.



شرکت سهامی عام

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱۰- تسهیلات اعطایی

تفکیک تسهیلات اعطایی مندرج در ترازنامه بر حسب انواع تسهیلات به شرح زیر می باشد :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
-	۱,۰۶۹,۰۷۹,۰۸۴,۷۴۷	قرض الحسنه
-	۱۵۴,۴۱۷,۶۴۰,۰۰۰	مضاربه
۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۱۸,۸۵۹,۴۴۲,۴۰۰	مشارکت مدنی
-	۴۸۳,۳۹۴,۰۳۲,۲۵۶	جعاله
-	۲۵۹,۶۱۴,۳۵۵,۰۱۴	فروش اقساطی
-	۸۱,۴۶۱,۰۰۰	اجاره بشرط تملیک
-	۱۳۶,۹۳۳,۱۷۲,۶۶۹	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات
-	۳۲۴,۵۶۷,۲۳۰,۳۲۷	مطالبات معوق تسهیلات
۹۳۴,۲۴۶,۵۷۶	۳۶۳,۴۲۵,۷۱۸,۲۷۸	سود دریافتی تسهیلات (یادداشت ۱-۱۰)
۳۱۰,۹۳۴,۲۴۶,۵۷۶	۴,۶۱۰,۳۷۲,۱۳۶,۶۹۱	جمع تسهیلات
		کسر میشود :
-	(۳,۰۲۵,۹۲۹,۶۲۶)	مضاربه وجوه دریافتی
-	(۲۴۶,۵۶۸,۴۷۹,۴۹۶)	سود سالهای آتی تسهیلات
۳۱۰,۹۳۴,۲۴۶,۵۷۶	۴,۳۶۰,۷۷۷,۷۲۷,۵۶۹	خالص تسهیلات اعطایی
(۶۱۱,۵۰۶,۸۵۰)	(۱۴۳,۱۰۶,۶۹۵,۴۵۱)	کسر میشود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
		(یادداشت ۲-۱۰)
۳۱۰,۳۲۲,۷۳۹,۷۲۶	۴,۲۱۷,۶۷۱,۰۳۲,۱۱۸	تسهیلات اعطایی پس از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱-۱- مبلغ مندرج در جدول فوق در ارتباط با سود متعلقه به تسهیلات اعطایی مربوط به سال مالی مورد گزارش و بخشی از تسهیلات انتقالی از شرکت تعاونی اعتباری شهر بوده که به روش تعهدی در حسابهای ذیربط انعکاس یافته است .

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۲-۱۰- در سال ۱۳۸۸ ، مبلغ ۴,۷۱۰ میلیون ریال ذخیره برای مطالبات مشکوک الوصول طبق رویه مندرج در یادداشت ۴-۴ فوق در حسابها منظور گردیده است . ذکر این مطلب ضروری است که در هنگام انتقال مانده تسهیلات شعب تعاونی اعتباری شهر با توجه به بررسیهای بعمل آمده در زمان انتقال تسهیلات ، مبلغ ۹۸,۴۸۱ میلیون ریال و در پایان سال ۱۳۸۸ نیز مبلغ ۳۹,۳۰۳ میلیون ریال بابت تسهیلات مذکور ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در نظر گرفته شده که مبلغ مزبور عیناً به حساب فیما بین با شرکت تعاونی اعتباری شهر منظور گردیده است . بنا به مراتب فوق وضعیت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مندرج در جدول فوق بشرح زیر می باشد :

مبالغ به ریال	
۶۱۱,۵۰۶,۸۵۰	مانده ابتدای سال
۱۳۷,۷۸۴,۳۲۸,۱۹۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول انتقالی از تعاونی اعتباری شهر
۴,۷۱۰,۸۶۰,۴۰۵	تعدیل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۴۳,۱۰۶,۶۹۵,۴۵۱	مانده پایان سال

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱۱- سرمایه گذاریها

مانده مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق متشکل از اقلام زیر می باشد :


سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش اسمی	بهای تمام شده
			مبالغ به ریال	مبالغ به ریال
شرکت لیزینگ شهر (سهامی خاص)	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۹٪	۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری شهر (سهامی خاص)	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پرداختی جهت تاسیس شرکت صرافی شهر	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۰٪	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت بیمه البرز	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۱۵۹,۶۴۹
جمع				۶۲,۴۳۱,۱۵۹,۶۴۹

۱۱-۱- شرکت لیزینگ شهر با نام شرکت لیزینگ سامان آریا در سال ۱۳۸۳ با سرمایه ۱۰ میلیون ریال تأسیس و فعالیت آن تا اواخر سال ۱۳۸۸ متوقف گردیده بود. در سال ۱۳۸۸ سرمایه شرکت از ۱۰ میلیون ریال به ۱۰۰ میلیارد ریال افزایش و نام شرکت به لیزینگ شهر تغییر یافته و فعالیت آن که عبارت از خرید و فروش اقساطی کالاهای گران قیمت می باشد، از اواخر سال ۱۳۸۸ آغاز گردیده است. توضیح اینکه نتیجه عملیات شرکت در طی دوره منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ منجر به ۶,۱۳۲,۱۲۲,۰۳۰ ریال سود شده است. سایر سهامداران شرکت عبارتند از صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران و شرکت سرمایه گذاری شهرآتیبه به ترتیب به میزان ۲۰٪ و ۳۱٪ می باشد.

۱۱-۲- سرمایه گذاری در شرکت کارگزاری شهر عبارت از ۲۰٪ سرمایه ۳۰ میلیارد ریالی شرکت مذکور و در هنگام تأسیس آن بوده است. سایر سهامداران شرکت مزبور عبارتند از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیبه و صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران و صندوق بازنشستگی شهرداری تهران به ترتیب به میزان ۴۰٪ و ۲۰٪ و ۲۰٪ میباشد.

۱۱-۳- شرکت صرافی شهر با مشارکت بانک شهر، سرمایه گذاری شهر آتیبه و صندوق ذخیره کارکنان به ترتیب به میزان ۷۰٪، ۱۵٪ و ۱۵٪ در اوایل سال مالی بعد تأسیس و فعالیت آن در خردادماه ۱۳۸۹ آغاز گردیده است.

۱۱-۴- باتوجه به اینکه تهیه صورتهای مالی تلفیقی توسط بانک شهر موضوعیت نداشته و اینکه صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت کارگزاری شهر ارائه نشده و باعنایت به نتیجه عملیات شرکت لیزینگ شهر، عدم شناسایی سرمایه گذاری در دو شرکت وابسته مذکور به روش ارزش ویژه اثر حائز اهمیتی بر اقلام صورتهای مالی بانک شهر ندارد و به همین لحاظ از ارائه اطلاعات مکمل در رابطه با بکارگیری روش ارزش ویژه دو شرکت مذکور نیز خودداری شده است.


 دکتر ساسی نام

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱۲- دارایی های ثابت مشهود
 جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت به شرح زیر است :

مبلغ دفتری - ریال		استهلاک انباشته - ریال		بهای تمام شده - ریال		ماده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ماده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	ماده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ماده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	ماده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ماده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
ماده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	ماده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	استهلاک انباشته	استهلاک سال مالی	طی سال مالی	اضافه شده						
۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۵۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۰	(۱۴,۸۷۸,۸۶۹,۷۰۴)	۱۷۴,۵۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۵۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱۷۴,۵۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱۷۴,۵۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۰
۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۵,۸۳۱,۵۵۲,۱۰۸	(۱۴,۸۷۸,۸۶۹,۷۰۴)	(۱۴,۸۷۸,۸۶۹,۷۰۴)	۳,۷۱۰,۴۲۱,۸۱۲	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۷۱۰,۴۲۱,۸۱۲	۰	۲۰۰,۷۱۰,۴۲۱,۸۱۲	۰	۳,۷۱۰,۴۲۱,۸۱۲	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۳۹۴,۷۵۲,۱۰۸	۰	(۱۴,۸۷۸,۸۶۹,۷۰۴)	۳۷۵,۲۷۳,۶۲۱,۸۱۲	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۵,۲۷۳,۶۲۱,۸۱۲	۰	۳۷۵,۲۷۳,۶۲۱,۸۱۲	۰	۱۷۸,۳۷۳,۶۲۱,۸۱۲	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰	۴۲,۰۹۴,۸۴۷,۴۵۵	(۶,۱۴۳,۰۳۲,۳۹۸)	(۶,۱۴۳,۰۳۲,۳۹۸)	۴۸,۳۳۷,۸۷۹,۸۵۳	۱,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰	۴۸,۳۳۷,۸۷۹,۸۵۳	۰	۴۸,۳۳۷,۸۷۹,۸۵۳	۰	۴۶,۵۴۷,۰۷۷,۷۵۳	۱,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰
۰	۳۷۲,۵۷۷,۵۷۰	(۱۲۶,۶۴۵,۶۱۵)	(۱۲۶,۶۴۵,۶۱۵)	۵۰۰,۲۲۲,۱۸۵	۰	۵۰۰,۲۲۲,۱۸۵	۰	۵۰۰,۲۲۲,۱۸۵	۰	۵۰۰,۲۲۲,۱۸۵	۰
۱,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰	۴۲,۴۶۸,۴۲۵,۰۲۵	(۶,۲۶۹,۶۷۸,۰۱۳)	(۶,۲۶۹,۶۷۸,۰۱۳)	۴۸,۷۳۸,۱۰۳,۰۳۸	۱,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰	۴۸,۷۳۸,۱۰۳,۰۳۸	۰	۴۸,۷۳۸,۱۰۳,۰۳۸	۰	۴۷,۰۴۷,۳۰۰,۹۳۸	۱,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰
۱۹۸,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰	۴۰,۲۸۶۲,۱۷۷,۱۳۳	(۲۱,۱۴۸,۵۴۷,۷۱۷)	(۲۱,۱۴۸,۵۴۷,۷۱۷)	۴۲۴,۰۱۱,۷۲۴,۸۵۰	۱۹۸,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰	۴۲۴,۰۱۱,۷۲۴,۸۵۰	۰	۴۲۴,۰۱۱,۷۲۴,۸۵۰	۰	۲۲۵,۳۲۰,۹۲۲,۷۵۰	۱۹۸,۶۹۰,۸۰۲,۱۰۰
۵۸۲,۶۶۶,۷۱۵	۱۷,۰۰۷,۷۵۶,۱۰۶	(۲,۴۰۵,۸۱۶,۱۰۹)	(۲,۴۰۵,۸۱۶,۱۰۹)	۱۹,۴۱۳,۵۷۲,۲۱۵	۵۸۲,۶۶۶,۷۱۵	۱۹,۴۱۳,۵۷۲,۲۱۵	۰	۱۹,۴۱۳,۵۷۲,۲۱۵	۰	۱۸,۸۳۰,۹۰۵,۵۰۰	۵۸۲,۶۶۶,۷۱۵
۰	۱۰,۷۹۴,۱۹۲,۴۰۶	۰	۰	۱۰,۷۹۴,۱۹۲,۴۰۶	۰	۱۰,۷۹۴,۱۹۲,۴۰۶	۰	۱۰,۷۹۴,۱۹۲,۴۰۶	۰	۱۰,۷۹۴,۱۹۲,۴۰۶	۰
۱۹۹,۲۷۳,۴۶۸,۸۱۵	۴۳۰,۶۶۵,۱۲۵,۶۴۵	(۲۲,۵۵۴,۳۶۲,۸۲۶)	(۲۲,۵۵۴,۳۶۲,۸۲۶)	۲۵۴,۹۴۶,۲۰۶۵۶	۱۹۹,۲۷۳,۴۶۸,۸۱۵	۲۵۴,۹۴۶,۲۰۶۵۶	۰	۲۵۴,۹۴۶,۲۰۶۵۶	۰	۲۵۴,۹۴۶,۲۰۶۵۶	۱۹۹,۲۷۳,۴۶۸,۸۱۵

زمین
 ساختمان
 جمع اموال غیر منقول
 اقلیه و منصوبات
 وسایل نقلیه
 جمع اموال منقول
 جمع داراییهای ثابت
 هزینه بهسازی و نوسازی شیب
 بیش پرداخت سرمایه ای
 جمع کل



(شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱-۱۲-۱- اضافهات زمین بابت خرید ششدانگ سه قطعه زمین به مساحت هر کدام یکهزار مترمربع واقع در بخش دو تهران از شرکت نوسازی عباس آباد و به ارزش ۱۷۴,۵۶۳ میلیون ریال می باشد.

۱-۱۲-۲- ساختمان دفتر مرکزی شرکت واقع در تهران، خیابان سپهبد قرنی، با مساحت زیربنای ۴,۳۳۶/۹۶ مترمربع و زمینی به مساحت ۵۴۴/۵ مترمربع در ۶ طبقه بنا گردیده است. بهای ساختمان مذکور براساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۱۹۷ میلیارد ریال تعیین گردیده است. ذکر این مطلب ضروری است که از کل مساحت زیربنای ساختمان مذکور ۵۳۳ مترمربع (طبقه همکف) دارای کاربری تجاری و سایر طبقات دارای کاربری اداری می باشد.

۱-۱۲-۳- اضافهات ساختمان بابت هزینه بازسازی و نوسازی ساختمان دفتر مرکزی شرکت می باشد که توسط شرکت تعاونی اعتباری شهر انجام و به موجب توافقنامه منعقد فیما بین به حسابهای بانک انتقال یافته است.

۱-۱۲-۴- اضافهات اثاثیه و منصوبات به مبلغ ۴۶,۵۴۷ میلیون ریال شامل مبلغ ۲۴,۷۲۸ میلیون ریال اثاثیه موجود در محل شعب انتقالی از تعاونی اعتباری شهر که بموجب توافقنامه فیما بین به ارزش دفتری به حسابهای بانک منتقل گردیده و مبلغ ۲۱,۸۰۹ میلیون ریال بابت اثاثیه و منصوبات خریداری شده جهت شعب افتتاح شده و همچنین تجهیز دفتر مرکزی بانک شهر و عمدتاً شامل اثاثیه اداری، تجهیزات رایانه ای و ماشین آلات اداری می باشد.

۱-۱۲-۵- اضافهات وسایل نقلیه بابت بهای ۳ دستگاه پژو پرشیا، ۲ دستگاه پژو ۴۰۵ و ۲ دستگاه موتورسیکلت انتقالی از تعاونی اعتباری شهر می باشد.

۱-۱۲-۶- هزینه بهسازی و نوسازی شعب بابت هزینه های انجام شده توسط بانک جهت تجهیز شعب استیجاری و شعب افتتاح شده در سال ۱۳۸۸ به موجب قراردادهای منعقد با پیمانکاران مربوطه می باشد.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱۲-۷- پیش پرداخت سرمایه ای مندرج در جدول فوق بابت پیش پرداخت بهسازی شعب استیجاری بانک می باشد بشرح زیر است:

ریال	
۲,۸۷۷,۴۲۶,۵۷۹	شرکت ابتکارچوب (بازسازی شعب قم و کرمانشاه)
۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای اخایی (بازسازی شعبه سمنان)
۱,۱۹۸,۸۲۰,۳۵۳	آقای قورچیان (بازسازی شعب رشت)
۱,۲۴۳,۰۷۷,۷۲۵	شرکت تدبیرینای کیان (بازسازی شعب اهواز)
۱,۰۲۶,۱۸۲,۸۷۹	شرکت ارادطراحان البرز (بازسازی شعب کرج)
۲,۸۴۸,۶۸۴,۸۷۰	سایر
۱۰,۷۹۴,۱۹۲,۴۰۶	

۱۲-۸- ساختمان و تأسیسات دفتر مرکزی شرکت از پوشش بیمه ای، درمقابل حوادث احتمالی تا سقف ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال برخوردار می باشد.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱۳- دارائیهای نامشهود

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
۲۰,۰۸۵,۰۰۰	۳۴۵,۰۹۰,۵۰۰	حق الامتیاز تلفن
۲۸,۳۴۰,۰۰۰	۲,۱۴۲,۸۰۴,۲۷۲	نرم افزار
۴۸,۴۲۵,۰۰۰	۲,۴۸۷,۸۹۴,۷۷۲	بهای تمام شده در پایان سال
	(۶۹۰,۴۰۶,۵۳۶)	کسر می شود :
		استهلاک سال جاری
۴۸,۴۲۵,۰۰۰	۱,۷۹۷,۴۸۸,۲۳۶	جمع

۱۳-۱- اضافات دارائیهای نامشهود به مبلغ ۲,۴۳۹,۴۶۹,۷۷۲ ریال شامل مبلغ ۲,۳۸۲,۲۰۹,۷۷۲ ریال حق الامتیاز و نرم افزار انتقالی از تعاونی اعتباری شهر به موجب توافقنامه فیما بین و مبلغ ۵۷,۲۶۰,۰۰۰ ریال حق الامتیاز تلفن و نرم افزار خریداری شده در طی سال توسط بانک می باشد.

۱۴- سایر دارائیهها

مانده سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۹,۳۸۲,۰۴۰,۴۵۴	۱۴-۱
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بدهکاران موقت
۱۹,۰۷۸,۲۳۱,۹۸۸	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده مدت دار نزد رویال بانک آذربایجان
-	۵۹۴,۱۹۹,۹۱۱	سود دریافتنی اوراق مشارکت تا پایان سال ۱۳۸۸
۳۲,۶۰۱,۵۰۰	۲۲۶,۵۴۰,۹۵۰	حق عضویت در کانون بانکها و موسسات تجاری
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۸,۵۰۰,۰۰۰	تنخواه گردانها
-	۳,۶۹۰,۰۰۰	مساعده کارکنان
		تمبر مالیاتی
۱۹,۲۴۰,۸۳۳,۴۸۸	۲۳۹,۲۷۴,۹۷۱,۳۱۵	جمع

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱-۱۴- بدهکاران موقت شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
-	۱۳۷,۷۶۷,۱۲۹,۷۱۲	امور مالی شهرداری تهران - بخشی از سود دریافتی تسهیلات
-	۲۰,۹۴۱,۵۰۶,۸۴۹	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران (یادداشت ۱-۱-۱۴)
-	۵,۳۷۶,۳۶۰,۱۷۹	شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه
-	۳۰,۶۴۶,۱۴۰,۲۵۶	بدهکاران موقت - کارمزد عاملیت قراردادهای وجوه اداره شده
-	۱۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ودیعه اجاره محل شعب
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۳۴,۸۶۵,۳۵۴	پیش پرداختها (یادداشت ۲-۱-۱۴)
-	۲,۲۶۶,۰۳۸,۱۰۴	سایر
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۹,۳۸۲,۰۴۰,۴۵۴	جمع

۱-۱-۱۴- حسب تصویب هیأت مدیره، مبنی بر اختصاص تسهیلات کوتاه مدت از سوی بانک به صندوق ذخیره شهرداری تهران نسبت به پرداخت مبلغ ۲۰ میلیارد ریال برای مدت دو ماه با نرخ سود ۱۷٪ در سال اقدام گردیده است. توضیح اینکه تسهیلات مذکور در سال مالی بعد مورد تسویه قرار گرفته است.

۲-۱-۱۴- مانده پیش پرداختها مندرج در جدول فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
-	۷,۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ایران ارقام - اجاره ۲۵۰ دستگاه خودپرداز
-	۱,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه ریز کامپیوتر - اجاره ۵۰۰۰ دستگاه POS
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۴,۸۶۵,۳۵۴	سایر
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۳۴,۸۶۵,۳۵۴	جمع

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱۵ - سپرده های دیداری

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	سپرده قرض الحسنه حواله ای
۵۳,۷۵۸,۸۹۳,۸۴۱	۱,۷۰۱,۲۳۵,۱۱۷,۰۶۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
-	۳۶۶,۹۳۱,۹۹۵,۲۰۰	سپرده مشترک مشارکت مدنی
-	۴۷,۸۷۴,۶۸۳,۳۹۶	مانده مطالبه نشده
-	۶,۳۸۶,۲۳۰	
۵۳,۷۵۸,۸۹۳,۸۴۱	۲,۱۱۶,۰۴۸,۱۸۱,۸۸۶	جمع

۱۶ - سپرده های پس انداز

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۳۳۸,۸۱۰,۰۰۱	۴۸۲,۰۷۴,۴۴۲,۷۸۴	سپرده قرض الحسنه ویژه
-	۵۱۴,۷۱۸,۶۹۰,۰۰۰	
۳۳۸,۸۱۰,۰۰۱	۹۹۶,۷۹۳,۱۳۲,۷۸۴	جمع

۱۷ - سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
-	۲,۸۴۳,۸۵۲,۶۷۴,۱۰۰	۱۷-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲,۸۹۴,۶۱۲,۸۸۶	۴,۱۵۲,۱۸۷,۳۱۹,۲۳۷	۱۷-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
-	۲۳۴,۷۲۲,۸۴۵,۳۵۹	۱۷-۳	
۲,۸۹۴,۶۱۲,۸۸۶	۷,۲۳۰,۷۷۲,۸۳۸,۶۹۶		جمع

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱-۱۷- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بشرح زیر تفکیک می شود :

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	
۵۲۱,۶۴۹,۷۳۵,۴۰۸	بلند مدت یکساله
۱۶۵,۷۷۳,۹۴۰,۹۸۴	بلند مدت دو ساله
۴۴۱,۱۷۱,۵۴۶,۰۰۱	بلند مدت سه ساله
۲۲۵۱۳۱۰۴۲۴۳	بلند مدت چهار ساله
۱,۶۹۲,۷۴۵,۳۴۷,۴۶۴	بلند مدت پنج ساله
۲,۸۴۳,۸۵۲,۶۷۴,۱۰۰	جمع

۱-۱-۱۷- نرخهای اعمال شده برای سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت گشایش یافته نزد بانک در طی سال ۱۳۸۸ با توجه به نرخهای اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ۱۴/۵ درصد تا ۱۷/۵ درصد در مورد سپرده های یکساله تا ۵ ساله اعمال شده و درصد سپرده های بلندمدت گشایش یافته توسط تعاونی اعتباری شهر تا تاریخ سررسید آنها براساس نرخهای اعمال شده توسط آن تعاونی محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۲-۱۷- نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه در مورد سپرده های گشایش یافته جدید در سال ۱۳۸۸ ، ۹٪ و ۱۲٪ در سال محاسبه و به حساب سپرده گذاران فوق و متقابلاً در صورت سودوزیان منعکس گردیده است. توضیح اینکه سپرده های مدت دار گشایش یافته قبل از سال ۱۳۸۸ توسط شرکت تعاونی اعتباری شهر تا سررسیدهای مربوطه براساس همان نرخهای اعمال شده توسط تعاونی محاسبه گردیده است.

۱۸- سایر سپرده ها

مانده سرفصل فوق به مبلغ ۱۰۳,۷۳۶,۹۸۲,۶۰۰ ریال بابت سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره می باشد.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱۹- ذخایر و سایر بدهی ها

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
۲۸,۰۵۸,۳۰۰,۹۸۰	-	شرکت تعاونی اعتباری شهر
۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	باقیمانده بهای خرید ساختمان دفتر مرکزی
-	۱۱۰,۹۸۴,۰۰۹,۷۵۰	بستانکاران سپرده کارتهای اعتباری
-	۴۵,۶۴۸,۰۶۷,۳۵۲	سازندگان اتوبوس- اتوبوسهای خریداری شده جهت شرکت واحد
۲۵۴,۴۹۲,۱۶۹	۱۹,۸۱۶,۵۹۱,۵۰۸	ذخیره هزینه های پرداختنی (یادداشت ۱-۱۹)
-	۱۵,۳۵۲,۴۸۱,۹۸۲	بستانکاران واریز گروهی اقساط تسهیلات اشخاص و حقوق
-	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خدمات رفاهی واجتماعی شهرداری تهران - بهای واگذاری ساختمان به سرمایه گذاری شهر آتیه
-	۸,۷۱۷,۲۰۰,۴۶۹	حق التضمین دریافتی سنوات آتی
-	۲,۶۵۰,۲۳۴,۱۶۸	سود و کارمزد پرداختنی
-	۲,۳۷۸,۶۶۹,۴۳۴	حق بیمه پرداختنی
-	۱,۲۹۸,۳۸۸,۷۱۴	صندوق رفاه و ذخیره کارکنان
-	۱,۱۷۶,۸۶۹,۷۷۷	مالیات پرداختنی حقوق و تکلیفی
-	۶۷۶,۹۸۱,۶۴۹	ذخیره مرخصی کارکنان
-	۴۸۸,۴۶۴,۸۱۶	سرویس بیمه شهر - بیمه تکمیلی کارکنان
-	۳۷۵,۱۲۶,۱۰۷	وجه اضافه صندوق
-	۳۳۳,۲۰۴,۴۱۰	حسن انجام کار
۶,۳۰۰,۰۰۰	۳۰,۴۹۱,۶۷۷,۷۵۷	سایر
۲۶۰,۷۹۲,۱۶۹	۲۵۲,۳۸۷,۹۶۷,۸۹۳	جمع

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۱-۱۹- ذخیره هزینه های پرداختی متشکل از اقلام زیر می باشد :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۲۳۶,۸۰۰,۰۰۰	اجاره شعب انتقالی از تعاونی اعتباری شهر
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۲,۰۰۰,۰۰۰	حسابرسی
-	۱۵۱,۸۰۱,۰۰۰	آب ، برق و تلفن
-	۵۱۰,۲۳۴,۰۰۰	اجاره پهنای باند
-	۴۵۹,۳۲۲,۳۲۷	تعمیرات ساختمان
-	۲۱۹,۳۰۰,۱۴۰	تبلیغات
-	۳۶۴,۹۰۹,۵۷۶	طرح انگیزشی پرسنل
۱۲۴,۴۹۲,۱۶۹	۴۶۲,۲۲۴,۴۶۵	سایر
۲۵۴,۴۹۲,۱۶۹	۱۹,۸۱۶,۵۹۱,۵۰۸	جمع

۲۰- ذخیره مالیات

خلاصه وضعیت مالیاتی و ذخیره مالیات عملکرد بانک بشرح زیر می باشد :

۱-۲۰- عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ بانک مورد حسابرسی مالیاتی قرار گرفته و زیان عملکرد به مبلغ ۶۱۷,۳۳۲,۴۸۲ ریال مورد تأیید قرار گرفته ، ولی تا تاریخ تهیه این یادداشتها برگ تشخیص مالیاتی به بانک ابلاغ نگردیده است.

۲-۲۰- ذخیره مالیات عملکرد سال مالی جاری که نسبت به سود مشمول مالیات ابرازی (پس از کسر معافیت مربوط به اوراق مشارکت خریداری شده) به مبلغ ۶۲۲,۵۶۱,۲۹۵,۳۲۱ ریال و با نرخ ۲۵٪ محاسبه و به میزان ۱۵۵,۶۴۰,۳۲۳,۸۳۰ ریال در حسابها منظور گردیده است.

۲۱- سود سهام پرداختی

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق مربوط به سود سهام مصوب دوره مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ می باشد .

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مبلغ ۲,۳۱۹ میلیون ریال مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق عبارت از ذخیره مزایای پایان خدمت تأمین شده در سال مالی جاری بر مبنای روش مندرج در یادداشت ۴-۵ فوق می باشد.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۲۳- سرمایه

سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱,۵۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی بوده که به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۱۴ سرمایه شرکت از محل آورده نقدی سهامداران به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته و مراتب ثبت آن در تاریخ ۱۳۸۸/۰۶/۰۲ نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. اسامی سهامداران و تعداد سهام هریک از ایشان بشرح زیر میباشد:

جدول ترکیب سهامداران بانک شهر (شرکت سهامی عام)			ردیف
درصد سهام	تعداد سهام	سهامداران	
۱۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری تهران	۱
۱۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران	۲
۸	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری مشهد	۳
۷	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری اصفهان	۴
۷	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری کرج	۵
۷	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری تبریز	۶
۶.۶۶	۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	شهرداری قزوین	۷
۰.۳۴	۶,۶۶۶,۶۶۷	شهرداری اهواز	۸
۷	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری شیراز	۹
۷	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری قم	۱۰
۳۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر سهامداران	۱۱
۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع	

۲۴- اندوخته قانونی

اندوخته قانونی در اجرای بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و ماده ۵۳ اساسنامه به میزان ۱۵٪ سود خالص در حسابها منظور شده است. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه شرکت شود الزامی بوده، لیکن مازاد بر آن اختیاری می باشد.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به اسفند ۱۳۸۸

۲۵- سود تسهیلات اعطایی

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
۹۳۴,۲۴۶,۵۷۶	۶۴۵,۸۹۵,۹۱۳,۴۶۴	۲۵-۱	سود تسهیلات اعطایی
-	۱۲۳,۵۰۲,۴۰۵,۰۸۲	۲۵-۱	وجه التزام تسهیلات اعطایی
۹۳۴,۲۴۶,۵۷۶	۷۶۹,۳۹۸,۳۱۸,۵۴۶		جمع

۲۵-۱- سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی به ترتیب عقود اسلامی بشرح جدول زیر می باشد:

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸			
	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
-	۱۴۲,۴۱۶,۵۳۵,۶۵۰	۳۸,۰۴۴,۹۳۵	۱۴۲,۳۷۸,۴۹۰,۷۱۵	جعاله
-	۵۶,۷۵۲,۴۹۷,۳۴۷	-	۵۶,۷۵۲,۴۹۷,۳۴۷	فروش اقساطی
-	۲۵,۸۶۸,۴۰۵	-	۲۵,۸۶۸,۴۰۵	اجاره به شرط تملیک
				سایر تسهیلات
				اعطایی (مشارکت
۹۳۴,۲۴۶,۵۷۶	۵۷۰,۲۰۳,۴۱۷,۱۴۴	۱۲۳,۴۶۴,۳۶۰,۱۴۷	۴۴۶,۷۳۹,۰۵۶,۹۹۷	مدنی و مضاربه)
۹۳۴,۲۴۶,۵۷۶	۷۶۹,۳۹۸,۳۱۸,۵۴۶	۱۲۳,۵۰۲,۴۰۵,۰۸۲	۶۴۵,۸۹۵,۹۱۳,۴۶۴	

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۲۶- سود حاصل از سپرده گذاری ها

تفکیک سود حاصل از سپرده گذاریها بشرح زیر می باشد :

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال		
۳,۷۴۶,۶۶۷,۰۵۴	۶۹,۹۰۶,۹۰۲,۵۹۴	۷-۲-۲	سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها
-	۵۶۰,۹۸۶,۲۱۹	۶-۱	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۳,۷۴۶,۶۶۷,۰۵۴	۷۰,۴۶۷,۸۸۸,۸۱۳		

۲۷- سود پرداختی به سپرده گذاران

سرفصل فوق متشکل از اقلام زیر است :

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
-	۹۴,۲۸۳,۶۶۲,۰۱۹	سود سپرده های بلند مدت :
-	۴۱,۰۴۲,۰۹۶,۵۰۱	یک ساله
-	۳۲,۵۵۵,۲۶۳,۷۳۱	دو ساله
-	۴,۱۶۵,۹۷۸,۴۳۷	سه ساله
-	۳۳۱,۴۰۶,۰۹۴,۳۲۴	چهار ساله
-	۳۴,۸۰۲,۲۷۹,۰۴۱	پنج ساله
۲,۸۹۴,۶۱۲,۸۸۶	۳۵۸,۵۷۲,۰۸۳,۰۵۱	یکساله ویژه کارکنان
-	۱۷,۱۸۵,۰۳۶,۳۱۶	سود سپرده های کوتاه مدت
۲,۸۹۴,۶۱۲,۸۸۶	۹۱۴,۰۱۲,۴۹۳,۴۲۰	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
		جمع

۲۷-۱- درخصوص نرخ سود سپرده های فوق به توضیحات ذیل یادداشتهای ۱-۱-۱۷ و ۲-۱۷ توجه شود.

۲۷-۲- سود سپرده گذاران از درآمد مشاع ۱۰۹۸ میلیارد ریال و حق الوکاله بانک بابت بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری به میزان ۲/۸ درصد معادل ۱۸۴ میلیارد ریال بوده است.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۲۸- کارمزد دریافتی

مانده مندرج در صورت سود و زیان تحت عنوان فوق بشرح زیر می باشد :

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	
۲۰,۱۱۶,۸۸۲,۹۰۶	قرض الحسنه
۲۹۸,۶۹۴,۲۵۹	شتاب
۴۸۰,۳۸۳,۱۰۸	ضمانتنامه
۱۵۷,۲۲۶,۰۰۰	سایر
۳,۴۸۰,۰۰۰	حوالجات
۱,۷۵۹,۵۰۰	بروات
۲۱,۰۵۸,۴۲۵,۷۷۳	جمع

۲۹- سایر درآمدها

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
-	۷۶۱,۱۰۴,۶۷۳	یک و نیم درصد کارشناسی
۷۲,۰۰۰	۲۸۶,۶۱۸,۷۲۴	درآمد متفرقه - کارمزد وصول چک
-	۲۰۴,۵۰۸,۸۴۹	درآمد متفرقه - صدور دسته چک
-	۵۶,۰۴۱,۲۴۹	کارمزد ارزیابی
۷۲,۰۰۰	۱,۳۰۸,۲۷۳,۴۹۵	جمع

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۳۰- هزینه های اداری ، عمومی و تشکیلاتی

مانده مندرج در صورت سود و زیان از اقلام زیر تشکیل شده است :

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	یادداشت
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
۱۵۶,۶۳۳,۷۵۶	۷۷,۷۱۰,۸۰۸,۱۰۰	۳۰-۱
۵,۰۴۵,۹۵۰,۸۶۱	۱۰۸,۲۷۳,۷۳۴,۳۲۶	۳۰-۲
۵,۲۰۲,۵۸۴,۶۱۷	۱۸۵,۹۸۴,۵۴۲,۴۲۶	جمع

۳۰-۱- اقلام تشکیل دهنده هزینه های پرسنلی بشرح زیر است :

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
۱۲۴,۴۹۲,۱۶۹	۲۷,۷۵۵,۹۱۹,۲۶۴	هزینه حقوق و مزایای مستمر
-	۸,۲۴۱,۵۳۸,۰۲۴	اضافه کار
-	۵,۴۶۱,۲۶۵,۲۱۲	بیمه سهم کارفرما
۳۲,۱۴۱,۵۸۷	۶۱۰,۸۴۲,۷۳۴	مأموریت و سفر
-	۱۶,۴۸۵,۳۲۹,۸۹۰	عیدی و پاداش کارکنان
-	۲,۹۸۶,۶۸۰,۴۰۵	بازخرید سنوات خدمت و مرخصی کارکنان
-	۴,۳۷۹,۱۱۵,۷۶۹	ایاب و ذهاب
-	۳,۷۸۷,۷۲۷,۳۵۶	غذا
-	۲,۹۲۴,۲۶۴,۶۲۱	کمکهای غیرنقدی
-	۲,۳۴۷,۸۸۷,۶۵۰	رفاهی
-	۲,۷۳۰,۲۳۷,۱۷۵	سایر هزینه های پرسنلی
۱۵۶,۶۳۳,۷۵۶	۷۷,۷۱۰,۸۰۸,۱۰۰	جمع

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۲-۳۰- ارقام تشکیل دهنده هزینه های اداری، عمومی و تشکیلاتی بشرح زیر می باشد:

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
-	۲۴,۲۴۴,۷۷۰,۳۶۲	استهلاک دارائیها
-	۲۳,۰۷۸,۶۸۶,۶۶۷	اجاره املاک
۲,۶۳۷,۸۷۸,۰۶۱	۲۰,۹۹۷,۸۹۴,۶۸۸	آگهی و تبلیغات
۲۴۲,۱۵۶,۰۰۰	۳,۶۳۵,۵۲۶,۳۵۴	برگزاری همایشها
-	۱,۳۸۵,۲۸۸,۲۹۳	ملزومات مصرفی
-	۱۴,۷۰۳,۳۶۸,۲۰۶	خدمات قراردادی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۲,۲۰۰,۰۰۰	حسابرسی
۱,۶۸۷,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حق تمبر مالیاتی و پذیره نویسی سهام
-	۵,۳۲۹,۵۵۵,۶۳۴	تعمیرات و نگهداری دارائیها
-	۸۳۱,۲۶۲,۶۲۳	چاپ، مطبوعات و فرمها
-	۱,۹۵۴,۴۹۵,۲۴۹	آب، برق و تلفن
-	۵۹۷,۱۹۳,۴۲۹	آبدارخانه و پذیرایی
۳۷۸,۴۱۶,۸۰۰	۲,۳۵۳,۴۹۲,۸۲۱	سایر
۵,۰۴۵,۹۵۰,۸۶۱	۱۰۸,۲۷۳,۷۳۴,۳۲۶	جمع

۳۱- کارمزد پرداختی

مانده مندرج در صورت سود و زیان متشکل از ارقام زیر می باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
مبالغ به ریال	
۱,۹۰۴,۹۳۱,۴۸۵	هزینه تخفیف کارت اعتباری
۲۸۱,۸۲۳,۳۲۷	کارمزد تراکش کارت اعتباری سامان
۲۴۸,۴۰۰,۰۰۰	کارمزد پول رسان خزانه
۱۵۵,۸۳۸,۱۹۲	کارمزد شتاب
۱۱۴,۶۸۹,۳۸۰	سایر
۲,۷۰۵,۶۸۲,۳۸۴	جمع



(شرکت ساسی مام)

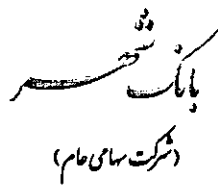
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۳۲- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی مندرج در صورت جریان وجوه نقد بشرح زیر می باشد:

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	سود قبل از کسر مالیات
۱,۴۲۹,۵۸۸,۹۱۵	۶۱۱,۶۱۱,۷۱۱,۶۵۷	هزینه استهلاک
-	۲۴,۲۴۴,۷۷۰,۳۶۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۱۱,۵۰۶,۸۵۰	۴,۷۱۰,۸۶۰,۴۰۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	۲,۳۱۹,۶۴۱,۵۷۶	جمع
۲,۰۴۱,۰۹۵,۷۶۵	۶۴۲,۸۸۶,۹۸۴,۰۰۰	خالص افزایش بدهی های عملیاتی:
۵۳,۷۵۸,۸۹۳,۸۴۱	۲,۰۶۲,۲۸۹,۲۸۸,۰۴۵	سپرده های دیداری
۳۳۸,۸۱۰,۰۰۱	۹۹۶,۴۵۴,۳۲۲,۷۸۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۲,۸۹۴,۶۱۲,۸۸۶	۴,۳۸۴,۰۲۵,۵۵۱,۷۱۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۲,۸۴۳,۸۵۲,۶۷۴,۱۰۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
-	۱۰۳,۷۳۶,۹۸۲,۶۰۰	سایر سپرده ها
۲۸,۳۱۹,۰۹۳,۱۴۹	۲۱۷,۰۶۸,۸۷۴,۷۴۴	ذخایر و سایر بدهیها
۸۵,۳۱۱,۴۰۹,۸۷۷	۱۰,۶۰۷,۴۲۷,۶۹۳,۹۸۲	جمع
(۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۴۹,۸۴۳,۴۸۰,۹۹۳)	خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی:
(۵۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
-	(۴۱۹,۷۹۷,۴۶۱,۹۰۱)	(افزایش) کاهش اوراق مشارکت
-	(۶,۷۶۰,۲۰۳,۲۶۰,۳۲۲)	سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی
(۲۰,۸۰۶,۱۷۱,۷۷۹)	(۲۲۰,۰۳۴,۱۳۷,۸۲۷)	مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)
(۸۸۷,۸۰۶,۱۷۱,۷۷۹)	(۱۱,۰۹۲,۸۷۸,۳۴۱,۰۴۳)	سایر دارائیهها
(۸۰۰,۴۵۳,۶۶۶,۱۳۷)	۱۵۷,۴۳۶,۳۳۶,۹۳۹	جمع
		خالص جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی



یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۳۲-۱- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد :

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	صندوق
۱,۰۹۹,۹۵۸,۱۵۵	۵۲,۷۶۵,۴۵۸,۵۸۵	جاری نزد بانک مرکزی
۴,۹۹۹,۹۷۰,۰۰۰	۲۱,۸۳۴,۴۳۵,۹۵۷	موجودی نزد بانک های داخلی
۲۰۶,۷۵۵,۶۰۳,۶۰۸	۸۰۳,۲۰۱,۱۰۲,۳۷۴	
۲۱۲,۸۵۵,۵۳۱,۷۶۳	۸۷۷,۸۰۰,۹۹۶,۹۱۶	جمع

۳۲-۲- مبادلات غیر نقدی عمده متشکل از اقلام زیر می باشد :

دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سال ۱۳۸۸	
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مانده های تسهیلات
-	۱۳۷,۷۸۴,۳۲۸,۱۹۶	انتقالی از شرکت تعاونی اعتباری شهر
-	(۳۲,۳۲۵,۷۷۸,۲۹۱)	انتقال دارائیهها از تعاونی اعتباری شهر
۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	تتمه بهای خرید ساختمان دفتر مرکزی
۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۴۵۸,۵۴۹,۹۰۵	جمع

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۳۳- تعهدات مشتریان

تعهدات مشتریان شامل اقلام زیر می باشد :

سال ۱۳۸۸	دوره یکماه و ۱۸ روزه منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
مبالغ به ریال	مبالغ به ریال
۳۷,۸۸۵,۸۲۶,۰۰۰	-
۶۴۶,۵۸۶,۶۳۷,۴۳۸	۲۲۲,۹۲۰,۳۴۸,۰۱۱
۶۸۴,۴۷۲,۴۶۳,۴۳۸	۲۲۲,۹۲۰,۳۴۸,۰۱۱

تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها و پذیرش ریالی
سایر تعهدات مشتریان - اسناد انتظامی بابت تسهیلات اعطائی

جمع

۳۴- تعهدات و بدهی های احتمالی

بانک در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات تضمینی ماده ۲۳۵ اصلاحی قانون تجارت، تعهدات سرمایه ای و همچنین بدهی های احتمالی حائز اهمیت بوده است.

۳۵- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

در فاصله تاریخ ترازنامه و تاریخ انتشار صورتهای مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم انعکاس یا افشای آن در صورتهای مالی باشد رخ نداده است.

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۳۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش بشرح ذیل می باشد :

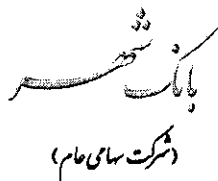
مبلغ معامله (میلیون ریال)	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
۴,۰۲۹,۵۶۰	انتقال خالص دارائیهها و بدهیهای تعاونی به بانک	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت تعاونی اعتباری شهر (درحال تصفیه)
۲,۸۰۳,۱۸۴	مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت تعاونی اعتباری شهر (درحال تصفیه)
۸۳۳,۹۵۲	سود مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت تعاونی اعتباری شهر (درحال تصفیه)
۱۱۰,۴۱۶	اعطاء تسهیلات مضاربه	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت مئرو
۱۷,۲۳۶	انعقاد قرارداد اجاره شعب انتقالی از تعاونی اعتباری شهر	عضو مشترک هیأت مدیره	سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران
۵۰۰,۰۰۰	تمدید قرارداد تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	سازمان نوسازی شهرداری تهران
۶۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی به پیمانکاران	عضو مشترک هیأت مدیره	حوزه فرهنگی هنری شهرداری تهران
۱۰۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی به پیمانکاران	عضو مشترک هیأت مدیره	حوزه فنی و عمرانی شهرداری تهران
۲۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی به پیمانکاران	عضو مشترک هیأت مدیره	حوزه خدمات شهری شهرداری تهران
۲۳۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت عمران و نوسازی ری
۵۰,۰۰۰	تمدید تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت یادمان سازه
۲۷۹,۹۷۷	تمدید ۲۸۶ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	عضو هیأت مدیره	شهرداری تهران
۷۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	سازمان پارکها و فضای سبز شهرداری کرج
۷۵,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	سازمان سرمایه گذاری ها و مشارکتهای مردمی
۳۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت تهران مهراس و شهرداری منطقه ۱۹
۷۵,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو هیأت مدیره	شهرداری مشهد
۱۰۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	مجتمع عمرانی ایرانشهر
۷۵,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	شهرداریهای کلانشهرها و مراکز استانها
۲۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو هیأت مدیره	صندوق ذخیره شهرداری تهران
۸۱,۲۵۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	سازمان مهندسی و عمران شهر تهران
۲۰,۰۰۰	اعطاء تسهیلات مشارکت مدنی	عضو مشترک هیأت مدیره	سازمان زمین و مسکن شهرداری تهران
۱۷۴,۵۶۳	خرید ۳ قطعه زمین	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت نوسازی عباس آباد
۲,۰۰۰,۰۰۰	اجرای مرحله سوم طرح بافتهای فرسوده	عضو مشترک هیأت مدیره	سازمان نوسازی شهرداری تهران
۷,۸۷۲	تمدید اعطای تسهیلات مالی	عضو هیأت مدیره	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۳۷- کفایت سرمایه

کفایت سرمایه بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ معادل ۲۰/۵ درصد می باشد که بشرح زیر محاسبه گردیده است :

موزون شده به ریسک		وزن ریسک - درصد	اسفند ۱۳۸۷	اسفند ۱۳۸۸	دارائیهها
اسفند ۱۳۸۷	اسفند ۱۳۸۸		مبالغ به ریال	مبالغ به ریال	
-	-	۰	۱,۰۹۹,۹۵۸,۱۵۵	۵۲,۷۶۵,۴۵۸,۵۸۵	موجودی نقد
-	-	۰	۴,۹۹۹,۹۷۰,۰۰۰	۴۴۱,۶۳۱,۸۹۷,۸۵۸	موجودی نزد بانک مرکزی
-	-	۰	۵۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب مطالبات از دولت
۴۱,۳۵۱,۱۲۰,۷۲۲	۱۶۰,۶۴۰,۲۲۰,۴۷۵	۲۰	۲۰۶,۷۵۵,۶۰۳,۶۰۸	۸۰۳,۲۰۱,۱۰۲,۳۷۴	موجودی نزد بانکها
-	۶,۸۶۵,۶۶۱,۸۱۰,۲۲۷	۱۰۰	-	۶,۸۶۵,۶۶۱,۸۱۰,۲۲۷	مطالبات از تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)
۳۱۰,۳۲۲,۷۳۹,۷۲۶	۳,۷۵۶,۱۷۰,۶۲۹,۱۲۲	۱۰۰	۳۱۰,۳۲۲,۷۳۹,۷۲۶	۳,۷۵۶,۱۷۰,۶۲۹,۱۲۲	تسهیلات اعطایی
-	۴۶۱,۵۰۰,۴۰۲,۹۹۶	۱۰۰	-	۴۶۱,۵۰۰,۴۰۲,۹۹۶	مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول
۱۹۹,۳۲۱,۸۹۳,۸۱۵	۴۳۲,۴۶۲,۶۱۳,۸۸۱	۱۰۰	۱۹۹,۳۲۱,۸۹۳,۸۱۵	۴۳۲,۴۶۲,۶۱۳,۸۸۱	اموال منقول و غیرمنقول
-	۶۲,۴۳۱,۱۵۹,۶۴۹	۱۰۰	-	۶۲,۴۳۱,۱۵۹,۶۴۹	سرمایه گذاریها
-	۲۱۹,۳۸۲,۰۴۰,۴۵۴	۱۰۰	-	۲۱۹,۳۸۲,۰۴۰,۴۵۴	بدهکاران موقت
۱۹,۲۴۰,۸۳۳,۴۸۸	۱۹,۸۹۲,۹۳۰,۸۶۱	۱۰۰	۱۹,۲۴۰,۸۳۳,۴۸۸	۱۹,۸۹۲,۹۳۰,۸۶۱	سایر دارائیهها
۵۷۰,۳۳۶,۵۸۷,۷۵۱	۱۱,۹۷۸,۱۴۱,۸۰۷,۶۶۵		۱,۲۹۸,۷۴۰,۹۹۸,۷۹۲	۱۳,۳۱۵,۱۰۰,۰۴۶,۰۰۷	جمع دارائیهها
					اقلام زیر خط :
-	۳۷,۸۸۵,۸۲۶,۰۰۰	۱۰۰	-	۳۷,۸۸۵,۸۲۶,۰۰۰	تعهدات بابت ضمانتنامه ها با ضریب تبدیل ۲۰٪
-	۶۴۶,۵۸۶,۶۳۷,۴۳۸	۱۰۰	-	۶۴۶,۵۸۶,۶۳۷,۴۳۸	سایر تعهدات با ضریب تبدیل ۵۰٪
۰	۶۸۴,۴۷۲,۴۶۳,۴۳۸		۰	۶۸۴,۴۷۲,۴۶۳,۴۳۸	جمع اقلام زیر خط
۵۷۰,۳۳۶,۵۸۷,۷۵۱	۱۲,۶۶۲,۶۱۴,۲۷۱,۱۰۳		۱,۲۹۸,۷۴۰,۹۹۸,۷۹۲	۱۳,۹۹۹,۵۷۲,۵۰۹,۴۴۵	جمع کل دارائیهها
					حقوق صاحبان سهام :
					الف) سرمایه جزء اول (اصلی):
			۱,۲۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب سرمایه پرداخت شده
			۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۸,۶۱۲,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
			۱,۲۱۴,۵۸۸,۹۱۵	۳۸۸,۶۱۲,۵۱۷,۸۵۰	سودوزیان انباشته
			۱,۲۰۶,۴۲۹,۵۸۸,۹۱۵	۲,۴۵۷,۲۷۹,۵۱۷,۸۵۰	جمع سرمایه جزء اول
					سرمایه جزء دوم (تکمیلی):
			۶۱۱,۵۰۸,۸۵۰	۱۴۳,۱۰۶,۶۹۵,۴۵۱	حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)
			۶۱۱,۵۰۸,۸۵۰	۱۴۳,۱۰۶,۶۹۵,۴۵۱	جمع سرمایه جزء دوم
			۱,۲۰۷,۰۴۱,۰۹۷,۷۶۵	۲,۶۰۰,۳۸۶,۲۱۳,۳۰۱	سرمایه پایه
			۲۱۱.۷٪	۲۰.۵٪	نسبت کفایت سرمایه



یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸

۳۸- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

سال ۱۳۸۸
مبالغ به میلیون ریال

۴۵,۵۹۷

۲۰۰,۰۰۰

تکالیف قانونی :

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۸ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه
قانون تجارت

پیشنهاد هیأت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره به ازای هر سهم ۱۰۰ ریال