

بانک شهر (شرکت سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
همراه با صورتهای مالی تلفیقی  
گروه و شرکت اصلی  
سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰



**گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی  
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
بانک شهر (شرکت سهامی عام)**

**گزارش نسبت به صورتهای مالی**

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

**مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی**

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت 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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

**مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی**

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت 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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های

حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک، و مقررات پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

#### اظهارنظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### تأکید بر مطلب خاص

۵- بشرح مندرجات یادداشت ۱-۱۷ صورتهای مالی، مبلغ ۲۴۷ میلیارد ریال مندرج در ذیل سرفصل سایر دارائیها، عبارت از خالص مانده حساب فیما بین شعب و مرکز در رابطه با انتقال مانده حسابها از سیستم مکانیزه قبلی به سیستم مکانیزه جدید موسوم به "بنکو" بوده که عملیات مربوط به بررسی و رفع مغایرات احتمالی، به زمان خاتمه اقدامات در دست انجام در سال مالی بعد، موکول گردیده است.

۶- همانطور که در یادداشتهای ۳-۱ و ۹ صورتهای مالی مندرج است، در راستای اخذ مجوز تأسیس بانک همزمان با انحلال شرکت تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)، انتقال خالص دارائیهها و بدهیهای آن شرکت به بانک منجر به ایجاد مطالبات از آن تعاونی تا پایان سال ۱۳۹۰ جمعاً به میزان ۹,۶۷۱ میلیارد ریال (مشمول بر اصل و سود) گردیده که حسب توافقههای بعمل آمده در پایان سال ۱۳۹۰ عمدتاً با واگذاری اموال شرکت تعاونی به بانک، بخش عمده‌ای از این مطالبات به میزان ۷,۱۵۴ میلیارد ریال مورد تسویه قرار گرفته و نهایتاً مانده تعاونی اعتباری شهر به میزان ۲,۵۱۷ میلیارد ریال بالغ گردیده است. در این خصوص، اگرچه با توجه به تعلق تعاونی اعتباری شهر بطور مستقیم و غیرمستقیم به شهرداری تهران (سهامدار عمده بانک)، تسویه و بازپرداخت

مانده بدهی تعاونی توسط آن شهرداری براساس مفاد قرارداد اولیه، تضمین گردیده، معهداً با عنایت به اهمیت ویژه این امر، اتخاذ تمهیدات مقتضی بمنظور دستیابی به راهکارهای اجرایی مناسب جهت تأمین وثایق از محل سایر اموال تعاونی و تسویه باقیمانده مطالبات، به منظور حفظ حقوق و منافع بانک مورد تأکید می‌باشد.

۷- بشرح مندرجات یادداشت ۱-۲۵ صورتهای مالی، ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ براساس سود مشمول مالیات ابرازی و با در نظر گرفتن مبانی مالیاتی محاسبه و در حسابها لحاظ گردیده است. با توجه به رویه معمول مأموران مالیاتی احتمال مطالبه مالیات مازاد بر ذخیره منظور شده در حسابها وجود دارد که میزان آن در خاتمه رسیدگی مأموران مزبور مشخص خواهد شد.

۸- مالکیت رسمی ۱۳ فقره از املاک و یک قطعه زمین خریداری شده از تعاونی اعتباری شهر جمعاً به بهای تمام شده ۴۰۵ میلیارد ریال و همچنین پروژه‌های ساختمانی مترو صادقیه، شهید مدنی، امام خمینی و برج شاهنامه جمعاً به بهای تمام شده ۶,۷۱۰ میلیارد ریال، هنوز بنام بانک انتقال نیافته است.

۹- وضع مانده مطالبات ۳۹ میلیارد ریالی از شرکتهای طرف قرارداد فروش شرکت فرعی لیزینگ شهر و ۳ فقره ضمانتنامه حسن اجرای تعهدات دریافتی درقبال مطالبات مذکور که توسط بانک ملی ایران شعبه فردوسی شهرستان خرمشهر جمعاً به میزان ۳۰ میلیارد ریال به نفع آن شرکت صادر شده، در یادداشت ۱-۱-۱۲ صورتهای مالی مندرج است. دراین خصوص اگرچه تا تاریخ این گزارش براساس مستندات ارائه شده به اعتبار و اصالت ضمانتنامه‌های صادره هیچگونه خدشه و خللی وارد نشده، معهداً وصول وجه ضمانت‌نامه‌ها منوط به خاتمه رسیدگی‌های در دست انجام توسط مراجع قضایی و استرداد اصل ضمانتنامه‌های مذکور می‌باشد. براین اساس ادامه اقدامات و پیگیریهای مؤثرتر دراین زمینه بمنظور اجتناب از ضرر و زیان ناشی از عدم وصول وجه ضمانت‌نامه‌ها از بانک ملی ایران و همچنین باقیمانده مطالبات معوق از اشخاص مذکور ضروری می‌باشد.

۱۰- به مستندات قابل اتکایی در رابطه با مبلغ ۱۰۴ میلیارد ریال تخفیف اعطایی توسط شرکت فرعی ساختمان و مسکن جهان به مؤدیان شهرداری تهران، درقبال وصول نقدی عوارض و تراکم به نحوی که بیانگر رعایت صرفه و صلاح و توجه کافی باشد (یادداشت ۱-۳۶ صورتهای مالی)، برخورد نگردیده است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک شهر (شرکت سهامی عام)

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱- بشرح مندرجات یادداشت ۲۶ صورتهای مالی، بخشی از سود سهام مصوب سنوات قبل بانک در موعد مقرر ظرف مدت هشت ماه از تاریخ تصویب پرداخت نگردیده است. مراتب در ارتباط با مفاد ماده ۱۴۸ و قسمت اخیر ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در این گزارش درج گردید.

۱۲- نظربه اینکه دو شخص حقوقی عضو هیأت مدیره نسبت به معرفی نماینده حقیقی واجد شرایط در هیأت مدیره اقدامی بعمل نیاورده اند، جلسات هیأت مدیره در طی سال مالی مورد رسیدگی همواره با پنج عضو تشکیل گردیده است. موضوع ذر رابطه با ماده ۲۸ اساسنامه و ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت به استحضار مجمع محترم می رسد.

۱۳- در بررسی بعمل آمده نسبت به عملیات مربوط به ارسال گواهینامه های حق تقدم برای سهامداران و بررسی برگه های برگشتی توسط ایشان، علیرغم واریز بخش نقدی وجوه افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال مستندات کاملی ملاحظه نشده و در این خصوص به مواردی حاکی از عدم تکمیل برگه های حق تقدم ارسالی و واریز وجه نقد توسط سهامداران ذیربط برخورد گردیده است.

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت ۴۶ صورتهای مالی، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری انجام گردیده و این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

۱۵- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی بانک مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۶- موارد عدم انطباق عملکرد بانک با ضوابط نظارتی، احتیاطی فعالیت‌های بانکداری، مصوبات و بخشنامه‌های بانک مرکزی، عملیات بانکی بدون ربا، مقررات پولی و بانکی و سایر قوانین مرتبط طی گزارش جداگانه‌ای به شماره ۱۷۶۰۷ مورخ ۱۳۹۱/۴/۱۴ توسط این مؤسسه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۱۷- در خصوص مراعات دستورالعمل اجرائی افشاء اطلاعات شرکتهای ثبت شده در بورس و اوراق بهادار، حسب نتایج حاصله از بررسیهای انجام شده در این زمینه ملاحظه شده که بانک نسبت به ارائه اطلاعات موردنظر بورس در رابطه با حسابهای میان دوره‌ای ۳، ۶، ۹ و ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۰، صورتهای مالی دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۰/۶/۳۱ همراه با گزارش بررسی اجمالی حسابرس و همچنین بودجه عملیاتی سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ اقدامی ننموده است.

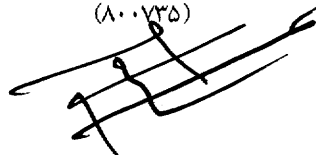
۱۸- مستندات مبنی بر اخذ تأییدیه لازم از شورای عالی انفورماتیک مبنی بر اصالت نرم افزارهای مورد استفاده در بانک در اجرای ماده ۲۲ قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مصوب سال ۱۳۹۰ ملاحظه نگردیده است.

تاریخ: ۲۴ تیر ۱۳۹۱

مؤسسه حسابرسی بهمند

هومن هشی  
(۸۷۱۵۷۳)

علی مشرقی  
(۸۰۰۷۳۵)



**مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**  
 احتراماً،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

**الف : صورت‌های مالی تلفیقی گروه**

- (۲) • ترازنامه تلفیقی
- (۳) • صورت سود و زیان تلفیقی
- (۳) • گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
- (۴) • صورت جریان وجه نقد تلفیقی

**ب : صورت‌های مالی بانک شهر (شرکت سهامی عام) - شرکت اصلی**

- (۵) • ترازنامه
- (۶) • صورت سود و زیان
- (۶) • گردش حساب سود (زیان) انباشته
- (۷) • صورت جریان وجه نقد

**ج : یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی و صورت‌های مالی شرکت اصلی (۸) الی (۷۹)**

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام) بر اساس استاندارد‌های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۲۱ به تأیید و امضاء هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده	اعضاء هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره - عضو موظف	مرتضی خامی	شرکت سرویس بیمه شهر (سهامی خاص)
	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	غلامرضا حاجی زاده	شهرداری تهران
	عضو موظف	علیرضا هادیان همدانی	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران
	عضو موظف	غلامحسین مظفری	شرکت خدمات اداری شهر (سهامی خاص)
	عضو موظف	خیراله بیرانوند	شهرداری تبریز
			شهرداری مشهد
			شهرداری شیراز

**بانک شهر (شرکت سهامی عام)**  
توازننامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(مبالغ به ریال)

(تجدید ارائه شده)

۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سرمایه	بدهیها :	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	یادداشت	دارائیهها	دارائیهها :
۱,۴۱۸,۴۰۸,۴۷۶,۷۱۲	۲,۵۲۳,۳۷۶,۸۵۳,۴۲۸	۱۸	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۳۷,۲۱۹,۸۹۴,۷۲۳	۳۱۵,۰۲۵,۰۴۶,۸۹۳	۵	موجودی نقد	موجودی نقد	
۵,۴۱۸,۷۷۶,۸۰۳,۹۱۱	۷,۲۱۵,۸۰۱,۴۵۴,۰۵۲	۱۹	سپردههای دیداری	۲,۱۷۹,۹۸۵,۸۰۱,۳۳۵	۳,۸۸۱,۲۳۶,۹۴۲,۴۷۸	۶	مطالبات از بانک مرکزی	مطالبات از بانک مرکزی	
۱,۷۶۰,۸۲۲,۵۲۳,۸۶۴	۲,۸۵۲,۲۷۰,۶۸۲,۸۵۹	۲۰	سپردههای پس انداز	۳,۳۰۹,۵۷۸,۷۷۱,۳۴۵	۱,۹۹۴,۰۹۴,۲۶۲,۲۴۹	۷	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	
۱۰,۹۵۷,۸۶۵,۹۸۰,۰۴۱	۲۰,۲۲۰,۳۰۳,۲۰۹,۸۷۰	۲۱	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	۳۶۰,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۶,۸۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۸	اوراق مشارکت	اوراق مشارکت	
۳۶۲,۲۱۰,۱۴۸,۷۸۷	۳۶۸,۱۹۳,۱۲۲,۹۰۸	۲۲	سایر سپردهها	۸,۷۷۵,۷۰۳,۱۳۲,۴۰۹	۲,۳۷۹,۰۶۹,۱۲۳,۱۴۱	۹	مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)	مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)	
۳,۹۸۴,۹۶۶,۸۱۷,۹۷۶	۱۷,۹۴۹,۸۵۴,۸۲۰,۹۴۰	۲۳	حسابها و اسناد پرداختی	۶,۳۵۰,۸۶۲,۸۴۴,۳۵۲	۱۲,۹۱۶,۷۲۵,۵۱۷,۰۸۲	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات	تسهیلات اعطایی و مطالبات	
۱۰,۳۲۶,۸۰۹,۹۶۸	۱۷,۱۶۷,۰۲۹,۳۳۳	۲۴	پیش دریافت ها	۱,۱۸۵,۱۵۷,۰۱۲,۴۵۵	۱۸,۶۰۹,۸۱۵,۱۹۴,۸۱۳	۱۱	سرمایه گذاریها	سرمایه گذاریها	
۳۰۴,۶۹۵,۸۴۸,۴۵۹	۴۵۳,۱۵۳,۴۱۰,۸۱۸	۲۵	ذخیره مالیات	۴,۹۷۶,۲۸۵,۲۳۰,۳۸۷	۱۴,۰۹۹,۴۷۶,۴۵۲,۶۲۰	۱۲	سایر مطالبات و پیش پرداختها	سایر مطالبات و پیش پرداختها	
۳۲۲,۴۵۳,۶۷۸,۶۰۶	۵۹,۲۹۵,۱۴۱,۲۶۵	۲۶	سود سهام پرداختی	۷,۳۳۰,۱۲۲,۹۰۰	-	۱۳	موجودی مواد و کالا	موجودی مواد و کالا	
۸,۵۲۷,۵۶۷,۹۰۰	۱۹,۳۰۱,۶۶۸,۲۶۶	۲۷	ذخیره موزایی پایان خدمت کارکنان	۶۶۸,۴۰۷,۹۳۹,۲۵۷	۱,۴۶۳,۶۴۴,۴۰۲,۵۰۳	۱۴	دارائیههای ثابت مشهود	دارائیههای ثابت مشهود	
۲۴,۵۵۰,۰۶۴,۶۶۶,۲۲۴	۵۱,۵۷۸,۷۹۴,۳۷۳,۷۳۹		جمع کل بدهیها	۲,۴۴۳,۲۰۱,۹۳۹	۳,۹۷۹,۰۰۳,۷۷۶	۱۵	دارائیههای نامشهود	دارائیههای نامشهود	
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	حقوق صاحبان سهام:	۴۹,۰۹۹,۸۷۹,۸۶۷	۴۶,۵۱۵,۶۷۵,۶۶۳	۱۶	سرقفلی تلفیقی	سرقفلی تلفیقی	
(۵,۱۹۲,۹۳۵,۳۵۰)	(۱۰,۱۴۶,۹۳۵,۳۵۰)	۲۹	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۸۵,۲۷۳,۹۳۱,۰۲۸	۷۸۷,۰۹۲,۲۸۵,۰۱۹	۱۷	سایر دارائیهها	سایر دارائیهها	
۲۳۷,۷۹۵,۶۵۵,۲۱۷	۴۱۸,۸۷۳,۸۵۶,۰۸۲	۳۰	اندوخته قانونی						
۷۳۸,۳۳۹,۸۳۰,۰۸۵	۹۴۰,۹۲۶,۳۷۲,۱۱۲		سود انباشته						
۲,۹۷۰,۹۵۲,۵۴۹,۹۵۲	۵,۳۳۹,۶۶۳,۲۹۲,۸۴۴		جمع حقوق صاحبان سهام اصلی						
۴۷,۰۶۰,۳۳۶,۲۲۱	۷۴,۰۱۹,۲۳۹,۶۰۴	۳۱	سهام اقلیت						
۳,۰۱۸,۰۱۲,۹۸۶,۱۷۳	۵,۴۲۳,۶۸۲,۵۳۲,۴۴۸		جمع حقوق صاحبان سهام						
۲۷,۵۶۸,۰۷۷,۶۵۲,۳۹۷	۵۷,۰۰۲,۴۷۶,۹۰۶,۱۸۷		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام						
۱,۸۵۶,۷۰۶,۳۸۱,۰۴۵	۹۵۴,۴۵۰,۸۷۸,۱۱۶	۴۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱,۸۵۶,۷۰۶,۳۸۱,۰۴۵	۹۵۴,۴۵۰,۸۷۸,۱۱۶	۴۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۲,۰۶۳,۳۸۴,۷۱۶,۰۷۹	۲,۴۰۹,۴۶۸,۱۷۶,۸۶۱	۴۴	تعهدات بانک بابت ضمانت نامهها	۲,۰۶۳,۳۸۴,۷۱۶,۰۷۹	۲,۴۰۹,۴۶۸,۱۷۶,۸۶۱	۴۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامهها	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامهها	
۱۱۴,۵۰۱,۲۹۷,۵۸۷	۱۰۳,۴۲۵,۵۲۹,۷۷۷	۴۴	سایر تعهدات بانک	۱۱۴,۵۰۱,۲۹۷,۵۸۷	۱۰۳,۴۲۵,۵۲۹,۷۷۷	۴۴	سایر تعهدات مشتریان	سایر تعهدات مشتریان	
۸۹۶,۴۰۵,۶۹۳,۰۷۵	۱,۲۳۶,۴۵۹,۳۵۲,۷۷۸	۴۴	تعهدات بانک بابت وجه اداره شده و موارد مشابه	۸۹۶,۴۰۵,۶۹۳,۰۷۵	۱,۲۳۶,۴۵۹,۳۵۲,۷۷۸	۴۴	تعهدات مشتریان بابت وجه اداره شده و موارد مشابه	تعهدات مشتریان بابت وجه اداره شده و موارد مشابه	

(تجدید ارائه شده)



۱ تا ۴۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۷۹ ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

یادداشت های توضیحی

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل





# بانک شهر (شرکت سهامی عام)

## صورت سودوزیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(مبالغ به ریال)

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت
۷۸۷,۴۲۵,۱۱۸,۶۷۸	۱,۹۴۲,۳۶۴,۴۲۴,۱۰۶	۳۲
۱,۰۵۰,۷۰۳,۷۶۴,۸۲۲	۱,۰۴۹,۴۴۸,۶۹۳,۳۶۵	۹
۶۲,۲۶۳,۸۷۸,۲۲۹	۷۲,۶۷۸,۳۷۲,۷۱۲	۳۳
۳۸,۴۱۸,۸۸۸,۳۰۰	۱۲۵,۴۰۶,۹۲۶,۴۲۲	۳۴
۱,۹۳۸,۸۱۱,۶۵۰,۰۲۹	۳,۱۸۹,۸۹۸,۴۱۶,۶۰۵	
(۸۸۶,۲۱۴,۹۴۹,۰۶۰)	(۱,۵۳۳,۸۶۴,۷۲۳,۲۵۶)	۳۵
-	(۱۲۱,۰۵۱,۶۹۶,۴۹۷)	۳۵
۱,۰۵۲,۵۹۶,۷۰۰,۹۶۹	۱,۵۳۴,۹۸۱,۹۹۶,۸۵۲	
۱,۰۳۲,۴۷۳,۱۵۱,۴۵۶	۲,۴۵۴,۴۴۵,۱۷۹,۰۸۷	۳۶
(۵۲۶,۶۶۱,۸۳۹,۱۵۹)	(۱,۳۵۰,۷۶۰,۴۵۹,۴۲۸)	۳۶
۵۰۵,۸۱۱,۳۱۲,۲۹۷	۱,۱۰۳,۶۸۴,۷۱۹,۶۵۹	
۸۳,۸۶۳,۳۳۸,۲۰۱	۸۸,۰۴۳,۸۵۰,۹۱۷	۳۷
۱۷۷,۷۷۳,۸۱۲,۴۳۸	۳۷۲,۵۱۷,۸۴۸,۳۴۷	۳۸
۷۶۷,۴۴۸,۴۶۲,۹۳۶	۱,۵۶۴,۲۴۶,۴۱۸,۹۲۳	
۱,۸۲۰,۰۴۵,۱۶۳,۹۰۵	۳,۰۹۹,۲۲۸,۴۱۵,۷۷۵	
(۴۸۹,۰۳۳,۸۶۰,۵۷۴)	(۷۵۶,۰۱۶,۴۲۶,۴۲۷)	۳۹
(۷۷,۱۹۳,۴۶۵,۸۵۸)	(۳۶۳,۸۱۱,۲۳۲,۳۶۹)	۱۰-۱
(۶۳,۴۲۰,۶۰۱,۸۹۳)	(۵۴۸,۷۴۹,۰۳۱,۳۴۸)	۴۰
(۱۲,۲۱۳,۵۲۰,۲۹۰)	(۲۶,۴۱۴,۷۲۹,۶۸۶)	۴۱
(۶۴۱,۸۶۱,۴۴۸,۶۱۵)	(۱,۶۹۴,۹۹۱,۴۱۹,۸۳۰)	
۱,۱۷۸,۱۸۳,۷۱۵,۲۹۰	۱,۴۰۴,۲۳۶,۹۹۵,۹۴۶	
۱۷,۰۰۹,۶۰۵,۴۴۷	۳۳,۲۵۳,۵۴۲,۲۴۹	۱۱
۱,۱۹۵,۱۹۳,۳۲,۷۳۷	۱,۴۳۷,۴۹۰,۵۳۸,۱۹۵	
(۳۰۰,۶۵۴,۱۶۱,۳۳۳)	(۳۰۴,۹۰۳,۷۶۷,۷۰۸)	
۸۹۴,۵۳۹,۱۵۹,۴۰۴	۱,۱۳۲,۵۸۶,۷۷۰,۴۸۷	
۱۳,۰۰۱,۷۸۹,۴۵۸	۲۶,۵۹۲,۴۱۳,۷۲۰	
۴۴۲	۳۰۲	۴۷
۴۴۱	۲۷۶	

### درآمد مشاع:

درآمد تسهیلات اعطائی  
سود مطالبات از تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)  
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها  
سود اوراق مشارکت  
جمع درآمدهای مشاع  
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران  
تفاوت سود قطعی و علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران  
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)

### خالص درآمدها و هزینه های غیر مشاع:

خالص فروش و درآمد ارائه خدمات  
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

کارمزد دریافتی

سایر درآمدها

جمع درآمدها و هزینه های غیر مشاع

جمع درآمدهای بانک

### هزینه ها:

هزینه های اداری، عمومی و تشکیلاتی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه های مالی

کارمزد پرداختی

جمع هزینه ها

سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

سود قبل از مالیات

مالیات

سود خالص

سهم اقلیت از سود خالص

سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال - ریال)

سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه - ریال)

### گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

۸۹۴,۵۳۹,۱۵۹,۴۰۴	۱,۱۳۲,۵۸۶,۷۷۰,۴۸۷	
۳۸۸,۶۶۷,۵۱۷,۸۵۰	۸۰۳,۴۵۴,۹۴۶,۶۲۳	
۱۸۱,۶۱۶,۴۷۴	(۵۲,۲۸۹,۱۸۸,۲۰۷)	۴۲
۳۸۸,۸۴۹,۱۳۴,۳۲۴	۷۵۱,۱۶۵,۷۵۸,۴۱۶	
-	۵۶۷,۷۵۲,۲۵۷	
۳۸۸,۸۴۹,۱۳۴,۳۲۴	۷۵۱,۷۳۳,۵۱۰,۶۷۳	
۱,۲۸۳,۳۸۸,۲۹۳,۷۲۸	۱,۸۸۴,۳۲۰,۲۸۱,۱۶۰	
(۱۶۹,۷۹۰,۲۳۵,۳۱۲)	(۱۸۲,۲۹۸,۰۵۸,۳۰۴)	۳۰
(۳۶۰,۲۹۶,۳۰۰,۰۰۰)	(۷۲۷,۱۴۰,۸۴۰,۰۰۰)	۲۶
(۲,۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۵۱,۱۳۶,۴۶۸)	
(۵۳۲,۲۲۲,۵۳۵,۳۱۲)	(۹۱۶,۴۹۰,۰۳۴,۷۷۲)	
۷۵۱,۱۶۵,۷۵۸,۴۱۶	۹۶۷,۸۳۰,۲۴۶,۳۸۸	
۱۲,۸۱۵,۹۲۸,۳۳۱	۲۶,۸۹۳,۸۷۴,۲۷۶	۳۱

سود سال

سود انباشته در ابتدای سال

خالص تعدیلات سنواتی

مانده سود انباشته تعدیل شده ابتدای سال

سود انباشته ابتدای سال شرکت های مشمول تلفیق

سود قابل تخصیص

### تخصیص سود:

اندوخته قانونی

سود سهام مصوب سال قبل

یادداشت عملکرد سال قبل هیأت مدیره

سود انباشته در پایان سال

سهم اقلیت از سود انباشته

" از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سودوزیان جامع تلفیقی شرکت محدود به همان اجزاء مندرج در صورت سودوزیان تلفیقی و تعدیلات سنواتی می باشد، ارائه سودوزیان بعنوان صورت سودوزیان جامع، موردی نداشته است."

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۷۹، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

مهر و امضاء مدیر عامل  
مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل  
مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل  
مهر و امضاء مدیر عامل

# بانک شهر (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(مبالغ به ریال)



سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت
		<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
۱,۴۰۴,۹۳۸,۹۲۳,۴۶۰	۴,۳۱۲,۱۷۶,۴۱۸,۳۱۸	۴۳ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۳۵,۸۶۴,۰۸۰,۲۸۶)	(۲۳۵,۴۲۷,۸۱۶,۲۲۰)	بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
		سود سهام پرداختی
(۱۵۴,۴۷۰,۸۳۷,۶۰۵)	(۲۵۶,۴۴۶,۲۰۵,۳۴۹)	مالیات بر درآمد:
		مالیات بر درآمد پرداختی
		<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>
(۱,۱۵۷,۶۶۰,۹۷۸,۱۵۵)	(۶,۱۱۴,۴۱۹,۴۸۹,۳۵۹)	وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها
	۴۵۲,۷۰۰,۰۰۰	وجه دریافتی جهت فروش داراییهای ثابت مشهود
(۲۵۷,۶۲۲,۵۵۶,۳۲۷)	(۵۰۳,۶۵۸,۶۴۹,۵۵۲)	وجه پرداختی جهت خرید داراییهای ثابت مشهود
(۱,۳۰۳,۲۴۷,۷۴۸)	(۲,۲۰۸,۹۳۲,۲۷۷)	وجه پرداختی جهت خرید داراییهای نامشهود
(۱,۴۱۶,۵۸۶,۷۸۲,۲۳۰)	(۶,۶۱۹,۸۳۴,۳۷۱,۱۸۸)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۲۰۱,۹۸۲,۷۷۶,۶۶۱)	(۲,۷۹۹,۵۳۱,۹۷۴,۴۳۹)	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		<b>فعالیت‌های تأمین مالی:</b>
۳,۹۱۱,۷۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۶۰۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات مالی دریافتی
-	۱,۸۰۰,۴۷۹,۰۳۲,۹۳۲	وجه نقد حاصل از افزایش سرمایه
۳۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۶۵۱,۰۰۰,۰۰۰	وجه حاصل از سرمایه‌های شرکتهای فرعی - سهم اقلیت
(۵,۱۹۲,۹۳۵,۳۵۰)	(۴,۹۵۴,۰۰۰,۰۰۰)	وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی
(۲,۵۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۶۱۶,۵۸۱,۲۲۷,۷۷۷)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۱,۳۹۲,۰۱۱,۰۶۴,۶۵۰	۲,۷۹۴,۵۹۴,۸۰۵,۱۵۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۱,۱۹۰,۰۲۸,۲۸۷,۹۸۹	(۴,۹۳۷,۱۶۹,۲۸۴)	خالص افزایش در وجه نقد
۸۷۷,۸۰۰,۹۹۶,۹۱۶	۲,۰۶۷,۸۲۹,۲۸۴,۹۰۵	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲,۰۶۷,۸۲۹,۲۸۴,۹۰۵	۲,۰۶۲,۸۹۲,۱۱۵,۶۲۱	مانده وجه نقد در پایان سال
۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۳۵۱,۰۸۹,۷۳۳,۳۱۳	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۷۹، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

مهر و امضاء هیئت مدیره  
معاونین

مهر و امضاء هیئت مدیره  
معاونین

## بانک شهر (شرکت سهامی عام)

ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(مبالغ به ریال)

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۹۰		۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	دارائیتها	یادداشت	دارائیتها
۱۹	سپرده های دیداری	۱۳۴,۶۴۹,۱۷۳,۱۷۸	۳۱۲,۹۸۰,۳۰۸,۱۲۱	۵	موجودی نقد		
۲۰	سپرده های پس انداز	۲,۱۷۹,۹۸۵,۸۰۱,۱۷۳۵	۳,۸۸۱,۲۳۶,۹۴۲,۴۲۸	۶	مطالبات از بانک مرکزی		
۲۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳,۲۴۳,۳۱۱,۳۸۸,۷۴۰	۱,۵۴۹,۹۹۰,۹۸۵,۱۱۶	۷	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری		
۲۲	سایر سپرده ها	-	۳۲۴,۶۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۸	اوراق مشارکت		
۲۳	حسابها و اسناد پرداختی	۸,۲۷۵,۷۰۳,۱۳۲,۴۰۹	۲,۴۷۹,۰۶۹,۱۲۳,۱۴۱	۹	مطالبات از شرکت تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)		
۲۵	ذخیره مالیات	۶,۵۴۸,۹۳۳,۵۸۴,۶۱۳	۱۴,۵۷۳,۶۷۳,۴۶۵,۷۸۲	۱۰	تسهیلات اصطلاحی		
۲۶	سود سهام پرداختی	۱,۴۴۶,۶۴۵,۱۳۵,۰۸۷	۹,۵۹۷,۷۸۸,۸۵۵,۴۶۶	۱۱	سرمایه گذارینها		
۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۳۲۷,۶۶۹,۶۵۱,۳۸۸	۳,۶۱۸,۵۷۹,۰۷۹,۹۲۱	۱۲	سایر مطالبات و پیش پرداخت ها		
	جمع بدهی ها	۵۵۱,۸۹۸,۶۲۱,۶۱۹	۱,۳۶۲,۱۱۲,۶۳۱,۱۲۹	۱۴	دارائیتها ثابت		
۲۸	سرمایه	۱,۸۸۱,۶۰۶,۱۳۱	۲,۲۴۳,۲۹۹,۰۷۷	۱۵	دارائیتهای نامشهود		
۳۰	اندرجسته قانونی	۶۰,۲۱۵,۶۳۹,۰۲۸	۵۷۹,۸۶۲,۰۲۹,۵۵۶	۱۷	سایر دارائیتها		
	سود انباشته						
	جمع حقوق صاحبان سهام	۲۳,۷۷۰,۸۹۳,۷۳۳,۹۲۸	۳۸,۲۸۲,۱۳۹,۷۱۹,۲۳۷		جمع دارائیتها		
	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲۳,۷۷۰,۸۹۳,۷۳۳,۹۲۸	۳۸,۲۸۲,۱۳۹,۷۱۹,۲۳۷				
۴۴	تعمهات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱,۸۵۶,۷۰۶,۳۸۱,۰۴۵	۹۵۴,۴۵۰,۸۷۸,۱۱۶	۴۴	تعمهات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
۴۴	تعمهات بانک بابت ضمانت نامه ها	۲,۰۶۳,۳۸۴,۷۱۶,۰۷۹	۲,۴۰۹,۴۶۸,۱۷۶,۸۶۱	۴۴	تعمهات مشتریان بابت ضمانت نامه ها		
۴۴	سایر تعمهات بانک	۱۱۴,۵۰۱,۲۹۷,۵۹۷	۱,۰۳۳,۴۲۵,۵۲۹,۷۷۷	۴۴	سایر تعمهات مشتریان		
۴۴	تعمهات بانک بابت وجه اداره شده و موارد مشابه	۸۹۶,۴۰۵,۶۹۳,۰۷۵	۱,۲۳۶,۴۵۹,۳۵۲,۷۷۸	۴۴	تعمهات مشتریان بابت وجه اداره شده و موارد مشابه		

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۷۹، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

# بانک شهر (شرکت سهامی عام)

## صورت سودوزیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(مبالغ به ریال)

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت	
			<b>الف - درآمدهای مشاع:</b>
۷۸۸,۶۵۸,۱۲۷,۹۹۷	۲,۱۰۹,۹۷۷,۳۵۷,۲۳۴	۳۲	سود تسهیلات اعطائی
۱,۰۵۰,۷۰۳,۷۶۴,۸۲۲	۱,۰۴۹,۴۴۸,۶۹۳,۳۶۵	۹	سود مطالبات از تعاونی اعتباری شهر (در حال تصفیه)
۵۵۲,۶۴۰,۵۸۷,۷۰۰	۶۱۶,۵۳۹,۱۸۷,۷۱۵	۳۳	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۳۸,۴۱۸,۸۸۸,۳۰۰	۱۲۵,۴۰۶,۹۲۶,۴۲۲	۳۴	سود اوراق مشارکت
۲,۴۳۰,۴۲۱,۳۶۸,۸۱۹	۳,۹۰۱,۳۷۲,۱۶۴,۷۳۶		جمع درآمدهای مشاع
(۹۰۴,۰۳۳,۹۲۴,۱۳۸)	(۱,۵۵۰,۴۵۵,۸۸۱,۸۶۷)	۳۵	سود پرداختی به سپرده گذاران
-	(۱۲۱,۰۵۱,۶۹۶,۴۹۷)	۳۵	تفاوت سود قطعی سپرده گذاران
۱,۵۲۶,۳۸۷,۴۴۴,۶۸۱	۲,۲۲۹,۸۶۴,۵۸۶,۳۷۲		سهم بانک از درآمدهای مشاع
			<b>ب - درآمدهای غیر مشاع:</b>
۸۹,۰۲۵,۲۳۷,۱۸۱	۱۱۴,۶۲۳,۱۱۶,۹۹۶	۳۷	کارمزد دریافتی
۴۸,۱۹۹,۲۱۰,۷۳۲	۲۲,۷۲۸,۸۶۲,۵۲۵	۳۸	سایر درآمدها
۱۳۷,۲۲۴,۴۴۷,۹۱۳	۱۳۷,۳۵۱,۹۷۹,۵۲۱		جمع درآمدهای غیر مشاع
۱,۶۶۳,۶۱۱,۸۹۲,۵۹۴	۲,۳۶۷,۲۱۶,۵۶۵,۸۹۳		جمع درآمدهای بانک
			کسر می شود:
(۴۴۵,۲۲۰,۷۶۴,۷۸۸)	(۶۶۸,۵۲۶,۰۰۷,۳۶۹)	۳۹	هزینه های اداری، عمومی و تشکیلاتی
(۷۷,۱۹۳,۴۶۵,۸۵۸)	(۳۶۳,۸۱۱,۲۳۲,۳۶۹)	۱۰-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۴۱۸,۰۲۷,۳۹۷)	(۱۴۵,۷۶۵,۰۵۴,۴۰۴)	۴۰	هزینه های مالی
(۱۲,۲۱۳,۵۲۰,۲۹۰)	(۲۶,۴۱۴,۷۲۹,۶۸۶)	۴۱	کارمزد پرداختی
(۵,۰۸۹,۰۶۰,۶۹۵)	(۲۱,۰۷۶,۵۷۱,۵۶۷)	۳۹	سایر هزینه ها
(۵۳۵,۱۳۴,۸۳۹,۰۲۸)	(۱,۲۲۵,۵۹۳,۵۹۵,۳۹۵)		جمع هزینه ها
۱,۱۲۸,۴۷۷,۰۵۳,۵۶۶	۱,۱۴۱,۶۲۲,۹۷۰,۴۹۸		سود قبل از کسر مالیات
(۱۹۵,۸۳۷,۸۹۵,۷۸۹)	(۱۶۳,۱۸۰,۷۰۲,۶۸۸)	۲۵-۱	مالیات
۹۳۲,۶۳۹,۱۵۷,۷۷۷	۹۷۸,۴۴۲,۲۶۷,۸۱۰		سود خالص پس از کسر مالیات
۴۶۷	۲۶۸	۴۷	سود پایه هر سهم (بر اساس میانگین موزون تعداد سهام در طی دوره - ریال)
۴۶۶	۲۴۵	۴۷	سود هر سهم - ریال
۲,۰۰۰	۴,۰۰۰		تعداد سهام در پایان سال (میلیون سهم)

### گردش حساب سود (زیان) انباشته

۹۳۲,۶۳۹,۱۵۷,۷۷۷	۹۷۸,۴۴۲,۲۶۷,۸۱۰		سود خالص
۳۸۸,۶۶۷,۵۱۷,۸۵۰	۸۶۲,۲۲۶,۵۴۴,۱۸۲		سود انباشته ابتدای سال
۹۵۹,۷۷۳,۳۶۴	(۴۹,۱۷۷,۰۹۵,۱۹۰)		تعدیلات سنواتی
۳۸۹,۶۲۷,۲۹۱,۲۱۴	۸۱۳,۰۴۹,۴۴۸,۹۹۲		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۱,۳۲۲,۲۶۶,۴۴۸,۹۹۱	۱,۷۹۱,۴۹۱,۷۱۶,۸۰۲		سود قابل تخصیص
			<b>تخصیص سود:</b>
(۱۴۷,۴۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳۰	اندوخته قانونی
(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۶	سود سهام مصوب دوره قبل
(۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		یادداشت هیأت مدیره
(۵۰۹,۲۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۷۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		جمع مبالغ تخصیص یافته در طی سال
۸۱۳,۰۴۹,۴۴۸,۹۹۱	۹۲۰,۸۹۱,۷۱۶,۸۰۲	۴۹	سود انباشته در پایان سال

\* از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سودوزیان جامع محدود به سودوزیان سال است، صورت سودوزیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی ۴۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۷۹، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

# بانک شهر (شرکت سهامی عام)



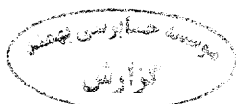
## صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(مبالغ به ریال)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت
		<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
۲,۸۴۴,۷۰۴,۱۶۳,۰۲۱	۱۳۶,۳۷۱,۸۷۵,۷۳۱	۴۳ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی:</b>
(۳۶,۸۱۴,۰۸۰,۲۸۵)	(۲۲۹,۰۸۲,۶۷۰,۱۳۸)	سود سهام پرداختی
		<b>مالیات بر درآمد:</b>
(۱۴۱,۶۴۰,۳۲۳,۸۳۰)	(۱۵۰,۷۸۹,۸۹۵,۷۸۹)	مالیات بر درآمد پرداختی
		<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>
(۱,۳۸۴,۲۱۳,۹۷۵,۴۳۸)	(۱,۴۴۱,۹۳۴,۹۹۵,۹۲۳)	وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها
(۱۶۰,۴۲۹,۵۱۳,۱۲۹)	(۴۹۵,۴۳۳,۳۴۸,۶۹۲)	وجوه پرداختی جهت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۳۶۵,۵۸۶,۵۰۰)	(۹۰۷,۶۰۹,۱۶۰)	وجوه پرداختی جهت خرید دارائیهای نامشهود
		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۵۴۵,۰۰۹,۰۷۵,۰۶۷)	(۱,۹۳۸,۲۷۵,۹۵۳,۷۷۵)	
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد، قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
۱,۱۲۱,۲۴۰,۶۸۳,۸۳۹	(۲,۱۸۱,۷۷۶,۶۴۳,۹۷۱)	
		<b>فعالیت‌های تأمین مالی:</b>
۲,۵۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات مالی دریافتی
-	۱,۸۰۰,۴۷۹,۰۳۲,۹۳۲	وجه نقد حاصل از افزایش سرمایه
(۲,۵۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۲۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	بازپرداخت تسهیلات مالی
-	۱,۸۰۰,۴۷۹,۰۳۲,۹۳۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۱,۱۲۱,۲۴۰,۶۸۳,۸۳۹	(۳۸۱,۲۹۷,۶۱۱,۰۳۹)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۸۷۷,۸۰۰,۹۹۶,۹۱۶	۱,۹۹۹,۰۴۱,۶۸۰,۷۵۵	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱,۹۹۹,۰۴۱,۶۸۰,۷۵۵	۱,۶۱۷,۷۴۴,۰۶۹,۷۱۶	مانده وجه نقد در پایان سال
۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۳۵۱,۰۸۹,۷۳۳,۳۱۳	مبادلات غیرنقدی

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۷۹، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



## ۱- تاریخچه فعالیت

### ۱-۱- کلیات

گروه شامل بانک شهر (شرکت اصلی) و شرکتهای فرعی و وابسته آن است. 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 ۱۳۷۹/۱/۲۱ و ضوابط مربوط (مصوب نهصد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۰ 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 ۱۲۱/۶۰۷۴۰ مورخ ۸۷/۱۰/۲۸ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۲۱/۹۷۲۸۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۶ در 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 ۱۲۱/۹۷۲۸۱ 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 ۱۳۸۸/۱۲/۴ نزد مرجع ثبت شرکتهای به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان سپهدقرونی، نبش کوچه خسرو پلاک ۱۴۷ می‌باشد.

### 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 می‌نماید. هدف بانک تجهیز منابع مالی از طریق جذب سرمایه‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی می‌باشد. حدود فعالیت بانک عبارت از «قبول انواع سپرده‌های بانکی، صدور دستور پرداخت و حوالجات بین شعب و مرکز یا بالعکس، صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری بانام یا بی‌نام قابل انتقال به غیر، اعطاء تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آئین‌نامه‌ها 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 ظهرنویسی 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 سرمایه‌گذاری 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 بانک مجاز به ارائه آن میباشد» است. موضوع اصلی فعالیت شرکتهای گروه به طور اختصار به شرح مندرجات جداول یادداشت ۳-۲-۱۱ می‌باشد.