

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	شرکت: بانک شهر
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک شهر

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

۱. 1- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه ها به تاریخ 29 اسفند ماه 1396 و صورتهای سود و زیان، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام گروه و

بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی 1 تا 73 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 2- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از

تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. 3- مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به

گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش های 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، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های

داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت های بانکی را به مجمع عمومی

عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	

4. 4-به شرح مندرجات یادداشت 27 صورت‌های مالی، نتیجه اعتراض شرکت اصلی به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال‌های 1394 و 1395 و برگه مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید به ترتیب به 783، 5.330 و 5.091 میلیارد ریال (جمعا 11،204 میلیارد ریال) هنوز مشخص نگردیده و از بابت مالیات نقل و انتقال املاک در سال 1396 (با لحاظ داشتن مالیات احتمالی متعلقه به تعدیلات موضوع بند 28 این گزارش)، ذخیره‌ای در حس ها منظور نشده است. در ضمن، نتیجه رسیدگی به اعتراض شرکت‌های گروه نسبت به مطالبه مبلغ 695 میلیارد ریال تفاوت مالیات عملکرد تا پایان سال 1394 نیز مشخص نشده و عملکرد سال‌های 1395 و 1396 شرکت‌ها نیز مورد رسیدگی ذ نگرفته است. در غیاب دسترسی به اطلاعات مورد لزوم، تعیین حداقل ذخیره برای پوشش پرداخت‌های آتی مرتبط با موارد فوق، امکان‌پذیر نشده است.
5. 5-در تهیه صورتهای مالی تلفیقی پیوست، صورتهای مالی شرکت‌های فرعی صرافی شهر، گروه بین‌المللی شهر، ارتباطات همراه هوشمند شهر، خدمات مسافرتی پرواز پردازان آسمان و دو شرکت ثبت شده در خارج از کشور اعمال نشده است. توضیح این‌که صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت‌های مذکور در اختیار این موسسه قرار داده نشده است و بدین‌لحاظ، تعیین آثار ناشی از این امر بر اقلام صورتهای مالی تلفیقی مقدور نمی‌باشد.
6. 6-حساب‌های دریافتنی گروه در تاریخ ترازنامه مشتمل بر مبلغ 6.136 میلیارد ریال اقلام راکد انتقالی از سال‌های قبل بوده که اقدامات صورت گرفته در زمینه وصول آن به نتیجه منجر نگردیده است. از آن‌جایی‌که اطلاعات مستندی در خصوص قطعیت بازیافت مطالبات مذکور در اختیار نبوده، در رعایت استانداردهای حسابداری، شناسایی زیان ناشی از کاهش ارزش آن ضرورت داشته است.
7. 7-حساب‌های پرداختی در تاریخ ترازنامه از جمله شامل 610 میلیارد ریال مانده مطالبات ارزی سایر اشخاص از بانک شهر بوده که توضیحات مربوطه و توافقات صورت گرفته در زمینه چگونگی تسویه آن در یادداشت 2-1-23 صورتهای مالی مندرج است. با در نظرگرفتن توافقات صورت گرفته، انجام پرداخت‌های آتی مرتبط با تسویه بدهی ارزی فوق، مستلزم افزایش مانده حساب به مبلغ 1.281میلیارد ریال (با احتساب نرخ ارز در تاریخ ترازنامه) می‌باشد.
8. 8-ارائه صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام به عنوان یکی از صورت‌های مالی اساسی، که براساس دستورالعمل بانک مرکزی انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در انطباق با استانداردهای حسابداری نیست.
9. 9-وضع تسهیلات اعطایی و چگونگی محاسبه سود و کارمزد متعلقه و ذخایر پیش بینی شده در بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت‌های 7-8 و 13 صورتهای مالی توضیح داده شده است. در این خصوص، ضمن آن‌که الزامات دستورالعمل "طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار" و بخشنامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به‌طور کامل رعایت نگردیده و ضریب نقدشوندگی صد در صد برای وثایق تسهیلات اعطایی به پیمانکاران شهرداری‌ها، که توسط امور مالی شهرداری‌های مزبور تضمین گردیده، اعمال شده، ارزیابی وثایق ملکی به نحو صحیح در مقاطع زمانی مختلف و با رعایت شاخص بانک مرکزی صورت نگرفته تسهیلات معوق عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال یا تمدید به عنوان تسهیلات جاری شناسایی و سود متعلقه آن در حساب‌ها منعکس شده است. با این ترتیب و به دلایل وجود ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، تعیین میزان ذخیره لازم از این بابت برای این موسسه مقدور نشده است.
10. 10-توضیحات مربوط به چگونگی انجام معامله فروش ملک موسوم به دردشت به تفصیل در یادداشت 1-2-53 صورتهای مالی مندرج می‌باشد. از آن‌جایی‌که مستندات مالکیت زمین و به ویژه مدارکی که نشان‌دهنده عدم وجود معارض باشد به‌طور کامل در اختیار این موسسه قرار داده نشده و عملاً بهای خرید و فروش آن، توسط کارشناسان رسمی دادگستری با فرض وجود مستندات مذکور تعیین گردیده، اظهار نظر در خصوص قطعیت تحقق سود 2.805 میلیارد ریالی شناسایی شده، برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.
11. 11-توضیحات مربوط به انعکاس مبلغ 22.325 میلیارد ریال تحت عنوان سهام تملیکی آماده برای فروش در یادداشت 6-21 صورتهای مالی مندرج است. از آن‌جایی‌که گزارش‌های کارشناسی مبنای تعیین ارزش سهام شرکت‌های مذکور مب

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)	شرکت: بانک شهر
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		

بر ارزش فعلی جریان های نقدی آتی حاصل از سرمایه گذاری ها نبوده و صرفاً متکی به ارزش روز دارایی های هر شرکت می باشد و مالکیت رسمی سهام شرکت ها هنوز به بانک انتقال نیافته، انجام رسیدگی های لازم به منظور حصول اطمینان از

قابلیت بازیافت بهای دفتری سرمایه گذاری های فوق میسر نشده است. علاوه بر این، به دلیل عدم دسترسی به صورتهای مالی حسابرسی شده سال های 1395 و 1396 شرکت آشیان سازه کیهان، از وضعیت قطعیت قابلیت وصول مبلغ 16.167

میلیارد ریال مطالبات دفتری از آن شرکت نیز اطلاعی در دست نمی باشد.

12. 12- به موجب قراردادهای منعقد در اواخر اسفند ماه 1395، شش قطعه ملک متعلق به شرکت های فرعی جمعا به مبلغ 31.460 میلیارد ریال به سه شرکت پیمانکار شهرداری تهران و یک شخص حقیقی فروخته شده و مبلغ 3.060 میلیارد

سود در حساب های سال مذکور شناسایی شده است. از مجموع بهای فروش، 599 میلیارد ریال در زمان انعقاد قرارداد دریافت شده و باقیمانده از محل تسهیلات اعطایی بانک شهر با وثیقه قرارداد لازم الاجرا تسویه گردیده است. متعاقباً به دلیل عد

ایفای تعهدات دو خریدار ملک (یک شرکت پیمانکار و یک شخص حقیقی) قرارداد فروش املاک موسوم به میرال و سپند با تنظیم توافقنامه به تاریخ های 02/07/1397 و 21/05/1396 فسخ گردیده و در تهیه صورتهای مالی تلفیقی پیوست، «

فروش املاک و سود و کارمزد تسهیلات اعطایی به ترتیب به مبالغ 2.670 و 2.833 میلیارد ریال (بادداشت 3-58 صورتهای مالی) برگشت داده شده است. ضمناً از خریداران چهار قطعه ملک دیگر با مجموع 710 میلیارد ریال اقساط سررس

شده تا تاریخ تهیه این گزارش، مبلغی وصول نشده است. با توجه به مراتب فوق، ضمن آنکه مدارک مستندی در خصوص قابلیت بازیافت بهای دفتری 25.800 میلیارد ریالی دو قطعه ملک عودت داده شده در اختیار این موسسه قرار نگرفته، به

عدم ایفای کامل تعهدات خریداران 4 قطعه ملک دیگر، حصول اطمینان از قطعیت معاملات فروش و تحقق سود 511 میلیارد ریالی شناسایی شده، میسر نگردیده است.

13. 13- به موجب صلحنامه تنظیمی به تاریخ 28 اسفند 1395، تعهد شهرداری تهران در خصوص صدور پروانه تراکم و عوارض ساختمانی جمعاً به مبلغ 21.000 میلیارد ریال به آقای امید صادقی انتقال یافته و با لحاظ داشتن مبلغ 16.170

میلیارد ریال بهای تمام شده آن، معادل 4.830 میلیارد ریال سود در حساب های سال 1395 شناسایی شده است. در قبال واگذاری تراکم، مبلغ 500 میلیارد ریال نقد و 4 دانگ مالکیت ساختمان در جریان ساخت البرز به مبلغ 6.000 میلیارد ریال

دریافت و تملیک شده و مابقی به مبلغ 14.500 میلیارد ریال از محل اعطای تسهیلات فروش اقساطی 6 ساله مسکن با نرخ سود 16 درصد با وثیقه قرارداد لازم الاجرا تسویه شده است. متعاقباً با توجه به عدم انتقال کامل پروانه تراکم و عوارض

ساختمانی، در تهیه صورتهای مالی تلفیقی سال 1396، مبلغ 2.769 میلیارد ریال به شرح مندرجات یادداشت 2-13 صورتهای مالی، ذخیره در حساب ها منظور شده است. با توجه به توضیحات فوق و نظر به این که بخشی از تراکم موضوع

اعطای این تسهیلات تا کنون به آقای امید صادقی منتقل نشده و نیز از بابت این تسهیلات هنوز مبلغی وصول نگردیده، حصول اطمینان از قابلیت بازیافت کامل مبلغ 11.731 میلیارد ریال مندرج در حساب ها تحت عنوان تسهیلات برای این موسسه

امکان پذیر نمی باشد.

14. 14- سرفصل سایر حساب های دریافتنی گروه شامل 14.641 میلیارد ریال تحت عنوان بدهکاران موقت- باقیمانده بهای فروش دارایی ها، انتقالی از سنوات قبل و مبلغ 2.962 میلیارد ریال صورت وضعیت های مرتبط با مخارج پروژه فرانمای

ایران بوده، که در ارتباط با اقلام متشکله مبالغ مذکور، موارد زیر قابل ذکر است:

14-1- مطالبات گروه از شرکت توسعه دیدار ایرانیان به مبلغ 1.111 میلیارد ریال مربوط به باقیمانده بهای فروش چهار قطعه ملک در سال 1393 (یادداشت 2-1-3-16 صورتهای مالی) بوده که وصول آن موکول به انتقال رسمی سند مالکیت

املاک شده است. در این خصوص اداره نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی نامه شماره 177858/97 مورخ 24/05/1397، خواستار اعمال تعدیلات مرتبط با حذف آثار ناشی از معاملات مذکور

حساب ها شده است. توضیح این که مبلغ فروش املاک مذکور 10.870 میلیارد ریال بوده، که در قبال آن چهار قطعه ملک از شرکت های زیر مجموعه بانک دی (شرکت توسعه دیدار ایرانیان و عمران و مسکن آباد دی) جمعا به مبلغ 11.178

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

میلیارد ریال خریداری شده که از بابت باقیمانده ثمن این معاملات، جمعا مبلغ 1.194 میلیارد ریال تحت سرفصل حساب سپرده‌های مشتریان (یادداشت 1-1-1-23) منعکس می‌باشد. سود حاصل از فروش املاک به ترتیب فوق معادل 5.518

میلیارد ریال در حساب‌های سال 1393 شناسایی شده است. با توجه به توضیحات فوق، اظهارنظر در خصوص آثار احتمالی ناشی از ضرورت اعمال تعدیلات در حساب‌ها برای این موسسه مقدور نمی‌باشد.

14-2- توضیحات مربوط به اقلام متشکله مانده مطالبات از بانک تجارت (شامل مبالغ 9.820 میلیارد ریال باقیمانده بهای فروش و عودت املاک و 2.962 میلیارد ریال صورت وضعیت‌های مرتبط با مخارج پروژه فرامای ایران) و مبلغ 9.780

میلیارد ریال بدهی به آن بانک بابت خرید و عودت املاک در یادداشت 1-1-3-16 صورت‌های مالی مندرج است. از آنجایی‌که وضعیت قطعی عودت و واگذاری املاک ترکمنستان، سعادت‌آباد و گلزار و همچنین اقاله مبیع‌نامه فروش بخشی از

پروژه فرامای ایران هنوز مشخص نگردیده، تعیین آثار احتمالی ناشی از این موارد بر اقلام صورت‌های مالی برای این موسسه امکان‌پذیر نشده است.

14-3- علی‌رغم آن‌که به موجب مفاد قراردادهای فروش می‌بایست سند مالکیت املاک حداکثر تا تاریخ تهیه این گزارش به نام خریدار منتقل می‌گردیده، به دلیل مشکلات موجود در انتقال اسناد توسط فروشندگان اولیه، عملا وصول مبلغ 710

میلیارد ریال باقیمانده حساب فوق (یادداشت 1-1-3-16 صورت‌های مالی)، که مرتبط با بهای فروش 4 قطعه ملک یا پروژه بوده، میسر نگردیده است. تحت این شرایط و با عنایت به موضوع عدم ایفای تعهدات پیش بینی شده در قراردادهای فرو؛

در غیاب دسترسی به اطلاعات مرتبط با آن، تعیین آثار احتمالی ناشی از این امر بر اقلام صورت‌های مالی مقدور نبوده است.

15- تمرکز عملیات گروه بر خرید و فروش املاک (دریافتی بابت تسویه بدهی شهرداری‌ها و اشخاص ذیربط و اموال تملیک شده) و انجام پروژه‌های ساختمانی، عملا موجب انجام معاملات متقابل با سایر اشخاص، به ویژه بانک‌ها و اشخاص

وابسته آن (مستقیم و غیر مستقیم) گردیده است؛ به طوریکه بخش عمده این عملیات با بانک آینده و اشخاص وابسته به آن بوده و موجب انعکاس 34.059 میلیارد ریال بدهی بابت باقیمانده بهای سهام، زمین و پروژه‌های ساختمانی خریداری شده (

یادداشت 1-1-1-23 صورت‌های مالی) و 12.463 میلیارد ریال طلب بابت باقیمانده بهای املاک و اگذار شده (شش قطعه ملک موضوع یادداشت 1-3-16-3 صورت‌های مالی) در ترازنامه تلفیقی پیوست، شده است. با توجه به مراتب فوق،

نظر به اهمیت اقلام تشکیل دهنده حساب‌های مذکور و در نظر داشتن این‌که مستنداتی مبنی بر قطعیت احراز مالکیت نسبت به بخشی از دارایی‌های معامله شده، به ویژه پروژه‌های مگامال و زمین‌های هنگام، ایران زمین و سه قطعه ملک دیگر، ک

فروش آن موجب شناسایی سود عمده در حساب‌های سال‌های قبل گردیده، و خرید سهام سایر شرکت‌ها و 11 قطعه ملک، در اختیار این موسسه قرار داده نشده، انجام رسیدگی‌های لازم به منظور حصول اطمینان از انطباق اقلام انعکاس یافته در

سوابق دفتری با واقعیات امر، ایفای تعهدات در شرایط معمول و قطعیت معاملات با توجه به روال سال‌های اخیر، امکان‌پذیر نگردیده است.

16-1- اهم موارد ملاحظه شده در ارتباط با سرفصل املاک نگهداری شده برای فروش (یادداشت 4-21 صورت‌های مالی) به شرح زیر است:

16-1- مانده سرفصل فوق درتاریخ ترازنامه مشتمل بر مبلغ 25.583 میلیارد ریال بهای 62 باب ملک خریداری و تملیک شده تا پایان سال 1396 بوده که حسب اطلاع واصله، مالکیت رسمی آن هنوز به بانک انتقال داده نشده است. در شرایطی

بخش عمده این املاک در قبال تسویه مطالبات از شهرداری‌ها دریافت گردیده و حسب سوابق موجود، انتقال مالکیت این‌گونه املاک به سهولت میسر نبوده و مضافا اطلاعات مستندی در ارتباط با ارزش املاک یاد شده در تاریخ ترازنامه در اختیار

این موسسه قرار داده نشده است، احراز مالکیت بر این دارایی‌ها و قابلیت بازیافت کامل ارزش آن برای این موسسه امکان‌پذیر نشده است.

16-2- املاک نگهداری شده برای فروش مشتمل بر مبلغ 16.758 میلیارد ریال بهای تمام شده پروژه‌های مراکز تجارت جهانی و فرش تبریز، بهار اندیش، آبنوس، ائل گلی، سون استار، عتیق، شهید انصاری و البرز است که به موجب قراردادهای

مشارکت و گزارش‌های کارشناسی، ارزش پروژه‌ها با فرض تکمیل تعیین شده است. لذا ضمن آن‌که مدارکی دال بر انتقال رسمی سهم بانک از مالکیت در پروژه‌ها ملاحظه نشده، اطلاعات مستندی از وضعیت پروژه و برنامه زمان‌بندی تکمیل آن

اختیار این موسسه قرارداده نشده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	نماد: وشهر(شهر)	شرکت: بانک شهر
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

16-3- به موجب دو فقره قرارداد و مبایعهنامه تنظیمی در اردیبهشت و اسفند 1395 با آقای غلامرضا حقیقت، 50 درصد واحدهای مسکونی و تجاری در حال ساخت موسوم به طبیعت (1) و (2) واقع در بزرگراه شهید همت تهران با شرط تکمیل توسط فروشنده، به مبالغ 2.536 و 8/2.662 میلیارد ریال توسط بانک شهر و شرکت فرعی ساختمان و عمران شهر پایدار خریداری گردیده و در قبال آن، یک باب ملک واقع در منطقه سوها-نک تهران توسط بانک شهر به مبلغ 2.173 میلیارد ریال به ایشان واگذار شده و بابت سهم از مجتمع طبیعت (2)، مبلغ 6/932 میلیارد ریال تا پایان سال 1396 (یادداشت 2-4-21 صورت‌های مالی) به ایشان پرداخت شده است. در این ارتباط ضمن آن‌که تعهد فروشنده در مورد انتقال سند مالکیت (درصد پروژه طبیعت (1) ظرف مدت تعیین شده در قرارداد، هنوز صورت نگرفته و در ازای وجوه پرداختی بابت سهم از پروژه طبیعت (2) نیز هنوز سند مالکیت انتقال نیافته، اطلاعات مستندی از وضعیت عملیات اجرایی و تکمیل آن در اختیار موسسه قراردادده نشده است.

16-4- اسناد مالکیت سه قطعه زمین متعلق به شرکت‌های گروه به بهای تمام شده 6.800 میلیارد ریال (املاک موسوم به ابریشم، پاسداران و لیوار) هنوز به این شرکت‌ها انتقال نیافته و سوابق مستندی در خصوص تحویل املاک نیز ملاحظه نشده است. ضمناً اسناد 155 قطعه از املاک شرکت‌های فرعی که عمدتاً در مقابل مطالبات از سایر اشخاص و شرکت‌ها تملیک شده، به صورت رسمی به نام گروه منتقل نشده است.

در غیاب دسترسی به اطلاعات و مستندات لازم، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از بوجود آمدن وضعیتی که احراز مالکیت گروه بر املاک و همچنین قابلیت بازیافت ارزش آن را با مشکل مواجه نماید، اطلاعی در دست نمی‌باشد.

17. 17- تسهیلات دریافتی از بانک‌ها (یادداشت 22 صورت‌های مالی) شامل تسهیلات ارزی دریافتی شرکت فرعی سرمایه‌گذاری شهر آتیه از بانک پاسارگاد به مبلغ 2.952 میلیارد ریال (63 میلیون یورو) بوده که به دلیل عدم دسترسی به مستند کامل مرتبط با آن، اعمال رسیدگی‌های لازم به منظور حصول اطمینان از شناسایی کامل هزینه‌های متعلقه میسر نشده است.

18. 18- حساب‌های پرداختی شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه مشتمل بر مبلغ 9.584 میلیارد ریال باقیمانده بهای 13 قطعه ملک خریداری شده در سنوات قبل بوده که پرداخت آن موکول به انتقال مالکیت این املاک شده است. با توجه به این‌که املاک مذکور به فروش رسیده و عملاً شرکت متعهد به انتقال رسمی سند مالکیت آن بوده، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از به وجود آمدن وضعیتی که ایفای تعهدات را با مشکل مواجه نماید، اطلاعی در دست نمی‌باشد.

19. 19- وضع مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته در یادداشت 1-15 صورت‌های مالی مندرج است. در این خصوص، به دلیل زیان‌دهی شرکت‌های مسکن و ساختمان جهان، لیزینگ شهر و ساختمان و عمران شهر پایدار در سال‌های اخیر و این‌که در پایان سال 1396 مانده زیان انباشته مندرج در ترازنامه به بیش از چندین برابر سرمایه این شرکت‌ها بالغ گردیده، قابلیت بازیافت مطالبات 3.994 میلیارد ریالی از آن‌ها مشخص نمی‌باشد.

20. 20- تا تاریخ تهیه این گزارش، پاسخ تاییدیه‌های ارسالی برای اشخاص طرف حساب تحت سرفصل حساب‌های دریافتی و حساب‌های پرداختی به ترتیب با مانده حساب 9.197 و 30.535 میلیارد ریال، دریافت نشده است. همچنین مطابقت فی‌مابین با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نشان دهنده وجود مبلغ 11.443 میلیارد ریال مغایرت، مربوط به برداشت از حساب جاری بانک شهر در تاریخ 19 تیر ماه 1396 در ارتباط با حساب‌های فی‌مابین با موسسه مالی و اعتباری ثامن الحجج به موجب صورتجلسه کمیته عالی ساماندهی بازار غیر متشکل پولی بانک مرکزی بوده است. با توجه به این‌که از طریق اعمال سایر روش‌های معمول، حصول اطمینان نسبت به مانده حساب فی‌مابین با اشخاص مذکور میسر نگردیده، از هرگونه آثار ناشی از وجود مغایرت حساب احتمالی با اشخاصی که تاییدیه آن‌ها واصل نشده و نحوه حل و فصل مغایرت حساب فوق‌الذکر بر اقلام صورت‌های مالی اطلاعی در دست نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

21.

21- به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 9 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 10 الی 20، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک شهر (شرکت سهامی عام) را در

تاریخ 29 اسفند ماه 1396 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور از تمام جنبههای با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

تاکید بر مطالب خاص

22. (اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای 22 تا 26 زیر مشروط نشده است.)

22- همانطورکه از بررسی صورتهای مالی پیوست مشهود است، فعالیت بانک در سالهای اخیر منجر به زیان گردیده است. در تاریخ ترازنامه، زیان انباشته به بیش از 3 برابر سرمایه ثبت و پرداخت شده آن بالغ گردیده و فعالیتهای عملیاتی

موجب خروج وجه نقد شده است. در شرایطیکه مجموع درآمدهای عملیاتی به دلیل فزونی هزینه تامین منابع نقدی نسبت به درآمدهای حاصل از اعطای تسهیلات، موجب زیاندهی گردیده و بدون در نظر گرفتن درآمد حاصل از فعالیتهای غیر با

(ناشی از فروش داراییها و املاک)، فعالیتهای بانک به مبالغ متناهی زیان بالغ گردیده، ضمن آنکه پیگیری موثرتر در زمینه اجرای برنامه هیات مدیره برای برون رفت از وضعیت فعلی (به شرح یادداشت 5-1 صورتهای مالی) حائز اهمیت

بوده، توصیه مینماید تصمیمات مقتضی در خصوص اصلاح ساختار مالی، تمرکز بر فعالیتهای بانکی، کاهش هزینههای بالاسری و مواردی از این قبیل اتخاذ شود. مضافاً بازنگری در رویه تسویه تسهیلات اعطایی به اشخاص معرفی شده توس

شهرداریها از محل دریافت املاک، که به دلیل شرایط اقتصادی کشور موجب کاهش منابع نقدی در اختیار و تحمیل هزینههای غیر واقع خواهد شد، حائز اهمیت میباشد.

23. 23-تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی در تاریخ ترازنامه، شامل 5.944 میلیارد ریال تسهیلات پرداختی به سایر اشخاص، مندرج در یادداشت 2-7-13 صورتهای مالی بوده که تضمین آن توسط شرکتهای گروه (

سرمایهگذاری شهر آتیه، ساختمان و عمران شهر پایدار و لیزینگ شهر به مبالغ 2.247، 1.266 و 2.431 میلیارد ریال) از طریق ظهنویسی و قرارداد لازم الاجرا صورت پذیرفته و عملاً وثایق کافی و متناسب با روال معمول عملیات بانکی

دریافت نشده است. توضیح اینکه وجوه تسهیلات اعطایی در اختیار شرکتهای گروه قرار گرفته است.

24. 24-اطلاعات تفکیکی تسهیلات اعطایی شرکت لیزینگ شهر مشتمل بر جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوکالوصول به شرح مندرجات یادداشتهای 1-16 و 4-16 در صورتهای مالی انعکاس نیافته است. مضافاً در شرایطی که بخذ

عمده تسهیلات بانک با تضمین امور مالی شهرداریها (یادداشت 1-7-13 صورتهای مالی) پرداخت گردیده و در روال معمول از طریق دریافت املاک از شهرداریها تسویه میگردد، مجوز لازم برای ایجاد تعهد و تضمین آن توسط شورای اس

شهر مربوطه ارایه نشده است.

25. 25-اطلاعات مربوط به اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار، شیوههای مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی 66 صورتهای مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر

تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسکها ارائه شده است.

26. 26-به شرح مندرجات یادداشت 3-4-21 صورتهای مالی، سرمایهگذاری در املاک و مستغلات شامل وثایق تملیکی، در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمههای کافی برخوردار نمیشود.

سایر بندهای توضیحی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	

27. 27- صورتهای مالی سال قبل توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته که در گزارش مورخ 30 شهریور 1396 آن موسسه، نسبت به صورتهای سود و زیان تلفیقی گروه و بانک عدم اظهارنظر و نسبت به ترازنامه و

صورتهای مالی وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک نظر مشروط اظهار شده است.

28. 28- در تهیه صورتهای مالی سال 1396، تعدیلات اعمال شده در مواردی لزوماً با سوابق دفتری شرکت های گروه و اطلاعات تسلیمی به سایر مراجع از جمله اظهارنامه مالیاتی انطباق نداشته و در پاره ای موارد در سرفصل های ذیربط در

صورتهای مالی انعکاس نیافته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

29. 29-موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی، بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی طی سال مالی مورد گزارش، توسط این موسسه طی نامه جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران اعلام گردیده است.

30. 30-موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

-به موجب مفاد ماده 11 اساسنامه، خرید سهام بانک توسط خود بانک و شرکت‌هایی که بانک بر آن نفوذ یا کنترل موثر دارد، ممنوع است. در این خصوص، شرکت‌های سرمایه‌گذاری شهر آتیة و گروه توسعه اقتصادی رستا به ترتیب دارنده 7/3

6/1 درصد سهام بانک می‌باشند.

-طبق ماده 58 اساسنامه، هیات مدیره بانک متشکل از هفت عضو اصلی و دو عضو علی‌البدل می‌باشد. در جلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ 26/12/1395، تعداد 4 نفر برای تصدی سمت عضویت در هیات مدیره (با تایید بانک

مرکزی جمهوری اسلامی ایران) انتخاب گردیده‌اند. صورتجلسه انتخاب سمت اعضا (موضوع ماده 72 اساسنامه) در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. لذا مفاد مواد 107، 112 و 119 اصلاحیه قانون تجارت رعایت نگردیده است.

-مفاد مواد 68 الی 70 اساسنامه در ارتباط با دعوت مجمع عمومی صاحبان سهام برای انتخاب جانشین اعضای هیات مدیره که بیش از چهار جلسه متوالی غیبت داشتند و یا از سمت خود استعفا داده‌اند، مراعات نگردیده است.

-مفاد ماده 57 اساسنامه مبنی بر این‌که اکثر اعضای هیات مدیره باید فاقد سمت اجرایی باشند مراعات نگردیده و در مقاطعی از سال 1396، سه عضو هیات مدیره به صورت موظف در بانک شاغل بوده‌اند.

-مفاد ماده 128 اصلاحیه قانون تجارت و 82 اساسنامه مبنی بر اعلام حدود اختیارات مدیرعامل به مرجع ثبت شرکت‌ها مراعات نشده است.

-صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ 27/12/1396 در خصوص تصویب صورت‌های مالی سال 1395 و انتخاب بازرس قانونی و علی‌البدل برخلاف مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت به مرجع ثبت شرکت‌ها ارائه نشده است.

-مفاد قسمت اخیر ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت و 111 اساسنامه در خصوص پرداخت سود سهام مصوب سال‌های قبل ظرف مهلت مقرر رعایت نشده است. مضافاً مفاد تبصره 2 ماده 241 اصلاحیه قانون تجارت مصوب 20/02/1395 م

شورای اسلامی در ارتباط با ممنوعیت تصدی همزمان افراد در هیات مدیره شرکت‌ها مراعات نگردیده است.

-مفاد ماده 105 اساسنامه، در خصوص این‌که هیات مدیره باید ظرف مدت سه ماه پس از انقضای سال، صورت‌های مالی بانک را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی بانک طی سال مالی مزبور تنظیم نموده و در اختیار بازرس قر

دهد، رعایت نشده است.

-با توجه به این‌که به موجب ترازنامه مورخ 29/12/1396، مانده زیان انباشته بانک از سرمایه ثبت و پرداخت شده آن بیشتر گردیده، ضروری است در اجرای ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت نسبت به دعوت مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان

سهام برای تصمیم‌گیری راجع به توقف و یا تداوم فعالیت بانک اقدام شود. اضافه می‌نماید در این ارتباط، مفاد مواد 22 و 116 اساسنامه مبنی بر الزام دعوت مجمع فوق‌العاده برای تصمیم‌گیری راجع به تکمیل سرمایه (تا مبلغ 4 هزار میلیارد ریال

حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت بانک) و افزایش نسبت کفایت سرمایه تا میزان مقرر توسط بانک مرکزی نیز مراعات نشده است.

-مفاد ماده 89 اساسنامه و 124 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تعیین دارندگان امضای مجاز و اعلام آن به مرجع ثبت شرکت‌ها مراعات نگردیده است.

-به موجب صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ 27/12/1396 تکالیفی برای هیات مدیره تعیین گردیده که تا تاریخ تنظیم این گزارش، اقدامات انجام شده با توجه به مندرجات بندهای 4 الی 6، 9، 11 الی 16، 19، 20، 23، 4

30 و 36 الی 39 این گزارش، به نتیجه قطعی منجر نشده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	

31. 31-مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته (موضوع یادداشت 1-15 صورت‌های مالی) در تاریخ ترازنامه بالغ بر 13.333 میلیارد ریال بوده که این امر منجر به عدم‌النفع در استفاده از منابع نقدی شده است. در این خصوص توجه با

هزینه تامین نقدینگی و عدم بازدهی مناسب سرمایه‌گذاری در شرکت‌های مذکور نیز ضرورت دارد.

32. 32-به شرح یادداشت 3-7-66 صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (8 درصد) می‌باشد که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای این گزارش، این نسبت کاهش خواهد

همچنین محاسبات نسبت کفایت سرمایه بر اساس دستورالعمل مورخ 17/04/1396 بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته است.

33. 33-معاملات مندرج در یادداشت 2-69 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 ق

گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. معاملات یاد شده در چارچوب روابط خاص فی‌مابین شرکت‌های

انجام گرفته است، بر این اساس بررسی موضوع در جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام و اتخاذ تصمیم در مورد آن ضرورت دارد.

34. 34-گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، 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 مالی مندرج در گزارش مذکور مرتبط با عملیات سال مالی 1396 با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نگردیده است.

35. 35- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه 126331 مورخ 19/12/1387 و نامه شماره

69383/94 مورخ 20/04/1394 بانک مرکزی مورد رسیدگی موسسه قرار گرفته است. در این خصوص، به موضوعی حاکی از عدم رعایت بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

36. 36-حق عضویت سالانه در صندوق ضمانت سپرده‌ها بر اساس مفاد اصلاحیه آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع بخشنامه شماره 68469/96 مورخ 7 خرداد ماه 1396 در خصوص تصویب

نامه شماره 53725/ت/22196 هـ مورخ 30 اردیبهشت ماه 1396 هیأت محترم وزیران) جهت عملکرد سنوات قبل تا پایان سال مالی 1395 پرداخت گردیده و برای سال 1396 ذخیره در حساب‌ها منظور شده است.

37. 37- مفاد دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط تعیینی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:

الف- دستورالعمل افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده:

-بند 1 ماده 7- انتشار صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه.

-بند 2 ماده 7- ارائه گزارش هیات مدیره به مجمع و اظهارنظر حسابرس در مورد آن، حداقل 10روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و حداکثر 4 ماه پس از پایان سال مالی.

-بند 3 ماده 7- افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای 3، 6 و 9 ماهه حسابرسی نشده حداکثر 30 روز پس از پایان مقاطع سه ماهه.

-بند 4 ماده 7- افشای صورت‌های مالی 6 ماهه حسابرسی شده حداکثر 75 روز بعد از پایان دوره مالی 6 ماهه.

-بند 5 ماده 7- افشای صورت‌های مالی حسابرسی نشده سالانه حداکثر 90 روز پس از پایان سال مالی.

-بند 10 ماده 7- افشای صورت‌های مالی سالیانه شرکت‌های فرعی حداقل 10 روز قبل از مجمع و حداکثر تا 4 ماه پس از پایان سال و افشای پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت‌های فرعی در مقطع 6 ماهه حداکثر ظرف 5 روز کاری.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

-ماده 9- افشای فوري تصمیمات مجمع عمومي.

-ماده 10- ارائه صورتجلسه مجامع عمومي و فوقالعاده حداکثر ظرف10 روز به مرجع ثبت شرکت‌ها و انتشار آن.

-ماده 12 مکرر- تهیه و افشای گزارش کنترل داخلی حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع سال 1395.

-ماده 13- افشای فوري اطلاعات با اهمیت.

ب- دستورالعمل انضباطي ناشران:

-ماده 5- پرداخت سود سهام ظرف مهلت قانوني.

-ماده 17- افشای حداکثر سود قابل تقسیم.

-ج- سایر ابلاغیه‌ها:

-ابلاغیه شماره 021/440/ب/96 مورخ 24 تیرماه 1396- ارائه صورتهای مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر ظرف مدت 6 ماه پس از تاریخ انتشار صورتهای مالی حسابرسی شده.

-ابلاغیه شماره 020/440/ب/95 مورخ 28 اسفند ماه 1395- تهیه صورتهای مالی بانک طبق نمونه سازمان بورس.

38. 38-کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ 29 اسفند ماه 1396 طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی‌های انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به استدا

عدم ارایه گزارش هیات مدیره درباره سیستم‌های کنترل داخلی بر اساس دستورالعمل‌های مصوب سازمان بورس، عدم استقرار سیستم نرم‌افزاری برای بخش‌هایی از عملیات بانکی نظیر ضمانتنامه‌های ارزی و همچنین نارسایی سیستم مکانیزه اسنق

یافته در امکان گزارش‌گیری از عناصر مهم عملیات بانکی مانند وثایق تسهیلات، اعتبارات اسنادی و اقلام زیر خطی مرتبط، این موسسه به موارد دیگری که حاکی 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 باشد، برخورد نکرده است.

39. 39-موارد عدم رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

-آیین‌نامه اجرایی بند "پ" ماده 17 در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی پس از تایید حسابرس رعایت نگردیده است. لذا اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده 16 نیز میسر نشده است.

-مفاد ماده 3 آیین‌نامه اجرایی جزء "ب" تبصره یک بند "ت" ماده 17 در خصوص ارسال فهرست اموال تملیکی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقاطع سه ماهه.

-مفاد دستورالعمل اجرایی ماده 21 مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنا به درخواست واحد تسهیلات گیرنده.

-مفاد ماده 47 مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین شده از سوی بانک مرکزی.

40. 40-در اجرای مفاد ماده 33 دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حساب‌ر

توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی‌های انجام شده، به استثنای شناسایی کامل و برآورد سطح فعالیت مورد انتظار مشتری و به تبع آن گزارش تراکنش‌های نامتناسب با هر

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه :۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

مشتری، طبقه‌بندی مشتریان بر حسب ریسک، به روزرسانی، استعلام و ارسال اطلاعات مشتریان به مراجع ذیربط هر 6 ماه یکبار، پرداخت و واریز نقدی تا سقف مقرر و برخی مصادیق عدم رعایت در شرکت‌های تابعه، به موارد با اهمیتی.

حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نگردیده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۸۷اسفند۱۳۹۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه آزمون پرداز ایران مشهود	فرزاد شهدادفرد	۸۰۰۴۴۷	۱۳:۳۸:۱۲ ۱۳۹۸/۰۷/۲۰
مدیر موسسه آزمون پرداز ایران مشهود	عباس وفادار	۸۰۰۸۷۴	۱۳:۴۱:۳۱ ۱۳۹۸/۰۷/۲۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	شرکت: بانک شهر نماد: وشهر(شهر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه تلفیقی		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها				
موجودی نقد	۱۸,۹۷۴,۱۲۷	۲۳,۰۳۶,۷۳۷	(۱۸)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	۰	---	
مطالبات از بانکهای مرکزی	۶۷,۴۷۶,۸۱۱	۴۹,۹۷۲,۰۸۵	۳۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۹,۵۸۸,۲۱۱	۱۳,۲۳۸,۱۷۵	۲۷۵	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۳۵۹	۱,۱۳۳,۸۴۳	(۹۶)	سپردههای دیداری و مشابه	۱۰۹,۸۹۴,۳۷۸	۷۱,۸۰۱,۹۵۵	۵۳	
مطالبات از دولت	۰	۰	---	سپردههای پس انداز و مشابه	۴,۳۵۹,۳۶۷	۳,۸۰۷,۲۳۹	۱۵	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	---	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	۴۹۷,۱۷۸,۵۰۰	۳۹۴,۶۱۵,۸۶۰	۲۶	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۳۱۹,۴۶۵,۹۷۴	۲۲۶,۲۴۱,۴۴۲	۴۱	سایر سپردهها	۳,۷۰۲,۲۷۷	۲,۸۰۲,۷۰۱	۳۲	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷,۶۹۱,۰۲۶	۷,۸۲۸,۳۰۱	(۲)	مالیات پرداختنی	۲۲۳,۱۶۹	۶۴۶,۰۹۷	(۶۵)	
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	۹۶,۷۲۴,۸۲۸	۱۰۳,۵۵۷,۲۰۹	(۷)	سود سهام پرداختنی	۴۰۵,۹۹۴	۴۹۰,۴۱۶	(۱۷)	
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	---	ذخایر	۰	۰	---	
دارایی های نامشهود	۷,۱۶۳,۱۹۵	۶,۹۸۹,۵۹۵	۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۵۰,۷۷۱	۳۴۲,۲۹۳	۳۲	
سرقفلی	۴۴,۸۵۳	۴۸,۲۳۸	(۷)	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---	
دارایی های ثابت مشهود	۷,۴۳۲,۴۱۰	۷,۵۱۵,۷۹۵	(۱)	سایر بدهی ها	۴۶,۹۴۲,۰۱۰	۳۵,۵۵۴,۳۰۱	۳۲	
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۱۳۷,۹۱۵,۶۸۴	۹۰,۵۷۴,۶۴۰	۵۲	جمع بدهی ها	۷۱۲,۷۴۴,۶۷۷	۵۲۳,۲۹۹,۰۳۷	۳۶	
سایر دارایی ها	۷,۹۵۱,۱۲۷	۶,۰۵۰,۶۳۳	۳۱	حقوق صاحبان سهام			---	
				سرمایه	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۷۱۶,۰۷۸)	(۳۱۱,۰۷۸)	۲۳۹	
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	---	
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	---	
				سهام خزانه	۰	۰	---	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر		نماد: و شهر(شهر)		شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱		کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸		سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال			
				اندوخته قانونی	۲,۷۲۰,۳۴۲	۲,۶۹۱,۷۰۹	۱		
				سایر اندوخته‌ها	*	*	--		
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	*	*	--		
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	*	*	--		
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	*	*	--		
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	*	*	--		
				سود (زیان) انباشته	(۵۹,۳۷۵,۲۳۸)	(۱۸,۵۷۳,۰۲۷)	۲۲۰		
				جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۴۱,۷۹۸,۱۳۳)	(۵۱۹,۵۵۵)	۷,۹۴۵		
				سهم اقلیت	(۶۶,۱۵۰)	۱۶۹,۰۳۶	--		
				جمع حقوق صاحبان سهام	(۴۱,۸۶۴,۲۸۳)	(۳۵۰,۵۱۹)	۱۱,۸۴۴		
جمع دارایی‌ها	۶۷۰,۸۸۰,۳۹۴	۵۲۲,۹۴۸,۵۱۸	۲۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶۷۰,۸۸۰,۳۹۴	۵۲۲,۹۴۸,۵۱۸	۲۸		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان تلفیقی	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۲,۷۰۲,۶۵۵	۴۸,۳۳۴,۹۴۹	۳۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷۷۵,۵۸۷	۴,۸۵۵,۸۹۴	(۸۴)
جمع درآمدهای مشاع	۶۳,۴۷۸,۲۴۲	۵۳,۱۹۰,۸۴۳	۱۹
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۹۴,۵۳۸,۰۶۸)	(۶۴,۶۵۲,۶۶۴)	۴۶
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰	--
سهم سود سپرده گذاران	(۹۴,۵۳۸,۰۶۸)	(۶۴,۶۵۲,۶۶۴)	۴۶
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳۱,۰۵۹,۸۲۶)	(۱۱,۴۶۱,۸۲۱)	۱۷۱
درآمدهای غیرمشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	۱,۴۳۴,۹۰۷	۷۵۴,۲۷۳	۹۰
درآمد کارمزد	۲,۸۲۹,۰۱۲	۱,۸۹۲,۳۳۵	۴۹
نتیجه مبادلات ارزی	۲۳۹,۸۸۰	۲۲۵,۸۳۵	۶
سایر درآمدها	۱۶,۳۹۵,۰۷۴	۲۷,۹۵۵,۴۰۹	(۴۱)
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۰,۸۹۸,۸۷۳	۳۰,۸۲۷,۸۵۲	(۳۲)
جمع درآمدها	(۱۰,۱۶۰,۹۵۳)	۱۹,۳۶۶,۰۳۱	--
هزینه ها			--
هزینه های کارکنان	(۳,۹۷۹,۴۹۶)	(۳,۱۲۱,۸۲۳)	۲۷
سایر هزینه های اجرایی	(۱۴,۶۴۹,۶۸۳)	(۸,۴۷۷,۱۳۳)	۷۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۴۱۲,۷۷۴)	(۸,۶۰۲,۷۴۸)	(۲)
هزینه های مالی	(۴,۰۴۲,۸۷۲)	(۴,۰۹۳,۸۰۹)	(۱)
هزینه کارمزد	(۶۸۸,۶۱۸)	(۵۳۲,۵۳۰)	۲۹
جمع هزینه ها	(۳۱,۷۷۳,۴۴۳)	(۲۴,۸۲۸,۰۴۳)	۲۸
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	(۴۱,۹۳۴,۳۹۶)	(۵,۴۶۲,۰۱۲)	۶۶۸

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر		نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۱,۱۱۷,۴۲۸	۷۰۱,۳۱۵	۵۹		
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۴۰,۸۱۶,۹۶۸)	(۴,۷۶۰,۶۹۷)	۷۵۷		
مالیات بر درآمد	(۱۶۸,۴۵۲)	(۲۸۰,۱۵۸)	(۴۰)		
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۴۰,۹۸۵,۴۲۰)	(۵,۰۴۰,۸۵۵)	۷۱۳		
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--		
سود (زیان) خالص	(۴۰,۹۸۵,۴۲۰)	(۵,۰۴۰,۸۵۵)	۷۱۳		
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	(۲۱۱,۰۹۰)	(۱۵,۸۱۹)	۱,۲۳۴		
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۴۰,۷۷۴,۳۳۰)	(۵,۰۲۵,۰۳۶)	۷۱۱		
سود (زیان) پایه هر سهم			--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--		
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			--		
سود (زیان) خالص	(۴۰,۹۸۵,۴۲۰)	(۵,۰۴۰,۸۵۵)	۷۱۳		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۹,۰۲۵,۷۵۹	۴,۹۱۱,۴۶۲	۸۴		
تعدیلات سنواتی	(۲۷,۴۲۹,۷۵۰)	(۱۷,۳۱۲,۵۳۲)	۵۸		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۸,۴۰۳,۹۹۱)	(۱۲,۴۰۱,۰۷۰)	۴۸		
سود سهام مصوب	۰	(۱۹۳,۵۷۸)	--		
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۸,۴۰۳,۹۹۱)	(۱۲,۵۹۴,۶۴۸)	۴۶		
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۲۵,۳۱۲)	(۳۱,۳۶۶)	(۱۹)		
سود قابل تخصیص	(۵۹,۴۱۴,۷۲۳)	(۱۷,۶۶۶,۸۶۹)	۲۳۶		
انتقال به اندوخته قانونی	(۲۶,۶۶۵)	(۷۳۷,۱۲۲)	(۹۶)		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر				نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه : ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال		
انتقال به سایر اندوخته‌ها				*	*	*	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره				(۵۹,۴۴۱,۳۸۸)	(۱۸,۴۰۳,۹۹۱)	۲۲۳	
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته				(۶۶,۱۵۰)	۱۶۹,۰۳۶	--	
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				(۵۹,۳۷۵,۲۳۸)	(۱۸,۵۷۳,۰۲۷)	۲۲۰	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال				(۲,۶۱۸)	(۳۲۳)	۷۱۱	
سرمایه				۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	*	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۱۴,۸۸۲,۵۳۴)	(۳۶,۹۴۱,۴۵۴)	(۶۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	.	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۱۴,۸۸۲,۵۳۴)	(۳۶,۹۴۱,۴۵۴)	(۶۰)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	.	.	--
سود سهام پرداختی	(۸۰,۶۹۵)	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۸۰,۶۹۵)	.	--
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	.	.	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	.	۲۱,۶۷۵,۳۲۵	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۵۵۳,۹۱۶)	.	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	.	۴۷۱,۳۷۹	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۴۸,۵۴۸)	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۷۰۲,۴۶۴)	۲۲,۱۴۶,۷۰۴	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۵,۶۶۵,۶۹۳)	(۱۴,۷۹۴,۷۵۰)	۶
فعالیت‌های تأمین مالی			--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	.	.	--
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: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال		
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه	۰	۰	---				
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه	(۵۰۵,۰۰۰)	(۱۹۷,۱۶۵)	۱۵۶				
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۱۲,۱۰۸,۰۸۳	۰	---				
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	---				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۱۱,۶۰۳,۰۸۳	(۱۹۷,۱۶۵)	---				
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۴,۰۶۲,۶۱۰)	(۱۴,۹۹۱,۹۱۵)	(۷۳)				
موجودی نقد در ابتدای دوره	۲۳,۰۳۶,۷۳۷	۲۸,۰۲۸,۶۵۲	(۳۹)				
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	---				
موجودی نقد در پایان دوره	۱۸,۹۷۴,۱۲۷	۲۳,۰۳۶,۷۳۷	(۱۸)				
مبادلات غیرنقدی	۳۴,۲۷۸,۲۸۲	۱۱,۸۰۴,۸۳۸	۱۹۰				

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۱۸,۸۵۵,۲۹۴	۲۲,۴۷۲,۶۶۱
			(۱۶)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی			
مطالبات از بانکهای مرکزی	۶۷,۴۷۶,۸۱۱	۴۹,۹۷۲,۰۸۵	۳۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری			
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۳۵۹	۱,۱۳۳,۸۴۳	(۹۷)	سپردههای دیداری و مشابه			
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	--	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۳۵۶,۲۷۳,۳۵۰	۲۴۰,۰۹۱,۴۳۵	۴۸	سایر سپردهها			
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۹۱۸,۳۱۶	۹,۴۴۲,۳۶۲	۵	مالیات پرداختنی			
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۷۷,۸۱۴,۳۱۶	۱۱۰,۴۲۳,۶۷۶	(۳۰)	سود سهام پرداختنی			
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر			
دارایی های نامشهود	۷,۱۴۴,۸۲۶	۶,۹۳۵,۸۴۹	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
دارایی های ثابت مشهود	۶,۸۰۶,۰۳۴	۶,۸۸۴,۶۲۲	(۱)	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش			
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۹۱,۰۶۰,۳۱۳	۴۱,۶۳۳,۶۲۹	۱۱۹	سایر بدهی ها			
سایر دارایی ها	۵,۲۱۳,۴۵۶	۴,۸۰۲,۷۱۴	۹	جمع بدهی ها			
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	۰
				سایر اندوخته ها	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر	نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	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	*	*	--
			سود (زیان) انباشته	(۵۵,۹۱۱,۵۷۳)	(۱۶,۲۳۱,۳۳۴)	۲۴۴
			جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۹۹۵,۹۴۴)	۱,۶۸۴,۲۹۵	--
جمع دارایی ها	۶۴۰,۶۰۱,۰۷۵	۴۹۳,۷۹۲,۸۷۶	۳۰	۶۴۰,۶۰۱,۰۷۵	۴۹۳,۷۹۲,۸۷۶	۳۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بانک شهر	نماد: و شهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۳,۲۵۳,۲۰۵	۴۹,۰۵۵,۷۵۲	۲۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۸۶۹,۰۳۱	۵,۹۰۰,۸۴۴	(۶۸)
جمع درآمدهای مشاع	۶۵,۱۲۲,۲۳۶	۵۴,۹۵۶,۵۹۶	۱۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۴,۸۵۰,۲۱۹)	(۶۴,۸۴۷,۲۳۳)	۴۶
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	*	*	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹۴,۸۵۰,۲۱۹)	(۶۴,۸۴۷,۲۳۳)	۴۶
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۹,۷۲۷,۹۸۳)	(۹,۸۹۰,۶۳۷)	۲۰۱
درآمدهای غیرمشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱,۴۳۴,۹۰۷	۷۵۴,۲۷۴	۹۰
درآمد کارمزد	۲,۸۲۹,۰۱۲	۱,۸۹۲,۳۳۵	۴۹
نتیجه مبادلات ارزی	۲۳۹,۸۸۰	۲۲۵,۸۳۵	۶
سایر درآمدها	۴,۱۸۴,۵۱۷	۱۹,۱۳۷,۱۴۵	(۷۸)
جمع درآمدهای غیرمشاع	۸,۶۸۸,۳۱۶	۲۲,۰۰۹,۵۸۹	(۶۱)
جمع درآمدها	(۲۱,۰۳۹,۶۶۷)	۱۲,۱۱۸,۹۵۲	--
هزینه‌ها			--
هزینه‌های کارکنان	(۳,۲۳۶,۳۹۴)	(۲,۶۲۲,۶۷۲)	۲۳
سایر هزینه‌های اجرایی	(۴,۴۱۳,۵۰۷)	(۳,۹۷۴,۴۲۱)	۱۱
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۸,۴۱۲,۷۷۴)	(۸,۵۲۴,۴۴۵)	(۱)
هزینه‌های مالی	(۱,۸۸۹,۲۷۹)	(۱۴۸,۵۷۱)	۱,۱۷۲
هزینه کارمزد	(۶۸۸,۶۱۸)	(۵۳۲,۵۳۰)	۲۹
جمع هزینه‌ها	(۱۸,۶۴۰,۵۷۲)	(۱۵,۸۰۲,۶۳۹)	۱۸
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۳۹,۶۸۰,۲۳۹)	(۳,۶۸۳,۶۸۷)	۹۷۷
مالیات بر درآمد	*	*	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر		نماد: وشهر(شهر)	شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۳۹,۶۸۰,۲۳۹)	(۳۹,۶۸۳,۶۸۷)	۹۷۷		
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--		
سود (زیان) خالص	(۳۹,۶۸۰,۲۳۹)	(۳۹,۶۸۳,۶۸۷)	۹۷۷		
سود (زیان) پایه هر سهم			--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--		
گردش حساب سود (زیان) انباشته			--		
سود (زیان) خالص	(۳۹,۶۸۰,۲۳۹)	(۳۹,۶۸۳,۶۸۷)	۹۷۷		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۸,۱۸۶,۸۳۶	۴,۸۷۸,۴۱۹	۶۸		
تعدیلات ستواتی	(۲۴,۴۱۸,۱۷۰)	(۱۶,۷۵۳,۶۲۶)	۴۶		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۶,۲۳۱,۳۳۴)	(۱۱,۸۷۵,۲۰۷)	۳۷		
سود سهام مصوب	۰	۰	--		
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۶,۲۳۱,۳۳۴)	(۱۱,۸۷۵,۲۰۷)	۳۷		
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--		
سود قابل تخصیص	(۵۵,۹۱۱,۵۷۳)	(۱۵,۵۵۸,۸۹۴)	۲۵۹		
انتقال به اندوخته قانونی	۰	(۶۷۲,۴۴۰)	--		
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--		
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۵۵,۹۱۱,۵۷۳)	(۱۶,۲۳۱,۳۳۴)	۲۴۴		
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	(۲,۵۴۸)	(۲۳۷)	۹۷۵		
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: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۳۸,۰۶۸,۹۷۶)	(۲۴,۶۷۳,۹۳۰)	۵۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۳۸,۰۶۸,۹۷۶)	(۲۴,۶۷۳,۹۳۰)	۵۴
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---
سود سهام پرداختی	(۴,۲۸۹)	(۲۹,۹۳۰)	(۸۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۴,۲۸۹)	(۲۹,۹۳۰)	(۸۶)
مالیات بر درآمد			---
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	---
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۱۰,۰۷۲,۱۴۳	---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۵۴۲,۹۸۲)	۰	---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۴۳۱,۸۱۳	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲۲۱,۱۲۰)	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۷۶۴,۱۰۲)	۱۰,۵۰۳,۹۵۶	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳۸,۸۳۷,۳۶۷)	(۱۴,۱۹۹,۹۰۴)	۱۷۴
فعالیت‌های تأمین مالی			---
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک شهر			
نماد: وشهر(شهر)		شماره اطلاعیه: ۵۷۵۶۱۱	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت شده: ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال
		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۳۷۳,۸۴۰,۰۰۰	۴۲,۹۱۰,۹۰۳	۷۷۱
بازپرداخت اصل استقراض	(۳۳۸,۶۲۰,۰۰۰)	(۴۲,۹۱۰,۹۰۳)	۶۸۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۳۵,۲۲۰,۰۰۰	۰	---
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳,۶۱۷,۳۶۷)	(۱۴,۱۹۹,۹۰۴)	(۷۵)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۲۲,۴۷۲,۶۶۱	۳۶,۶۷۲,۵۶۵	(۳۹)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	---
موجودی نقد در پایان دوره	۱۸,۸۵۵,۲۹۴	۲۲,۴۷۲,۶۶۱	(۱۶)
مبادلات غیرنقدی	۳۶,۴۹۹,۸۲۳	۱۱,۶۰۳,۰۷۸	۲۱۵