



مشخصات لایحه

عنوان:

لایحه « اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر »

(مشمول بر ماده واحده و تبصره)

۱۴۰۳



مشخصات لایحه

خلاصه مشخصات لایحه:

- ۱- عنوان لایحه: «اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر»
- ۲- حوزه پیشنهاددهنده: معاونت مالی و اقتصاد شهری موضوع نامه شماره ۷۰۰۷۴۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۴
- ۳- گزارش توجیهی مطابق با بخشنامه ۵۸۷۸۲۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۸: ☒ دارد ☐ ندارد
- ۴- الزام قانونی / اسناد فرادست / مصوبه شورای اسلامی شهر: بندهای (۸)، (۱۴) ماده هشتادم (۸۰) « قانون تشکیلات، وظایف و انتخابات شوراهای اسلامی کشور و انتخاب شهرداران » مصوب ۱۳۷۵ با اصلاحات و الحاقات بعدی
- ۵- مفاد لایحه با قوانین و مقررات فرادست: ☐ مغایرت دارد ☒ مغایرت ندارد



مشخصات لایحه

لایحه «اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر»

ماده واحده- به استناد بندهای (۸)، (۱۴) ماده (۸۰) «قانون تشکیلات، وظایف و انتخابات شوراهای اسلامی کشور و انتخاب شهرداران» مصوب ۱۳۷۵ با اصلاحات و الحاقات بعدی و با عنایت به تصویب افزایش سرمایه سهام بانک شهر در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ و به منظور حفظ درصد مالکیت سهام شهرداری تهران در آن بانک، به شهرداری تهران اجازه داده می شود با توجه به ماده ۳ دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۳۹۵ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) نسبت به پرداخت مبلغ مورد نیاز جهت استفاده از حق تقدم تعلق گرفته به سهام خود (به میزان ۱۰ درصد کل سهام بانک حداقل معادل ۶.۸۸۵.۴۳۱.۸۳۲.۰۰۰ ریال) به صورت نقدی و پرداخت سایر هزینه های مترتب از محل ردیف های هزینه نشده یا مصرف نشده بودجه سال ۱۴۰۳ اقدام و در گزارش تفریغ بودجه سال ۱۴۰۳ لحاظ گردد.

تبصره- به شهرداری تهران اجازه داده می شود در صورت موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سهم شهرداری تهران را تا ۳۳ درصد در مجموعه سهامداری بانک شهر افزایش داده و متناسب با آن نسبت به پرداخت حق تقدم استفاده نشده سایر سهامداران از محل ردیف های هزینه نشده یا مصرف نشده بودجه سال ۱۴۰۳ و سایر هزینه های مترتب اقدام و گزارش آن را در تفریغ بودجه سال ۱۴۰۳ ارائه نماید.



مشخصات لایحه

گزارش توجیهی

با استناد به مفاد بند ۲ از یک هزار و دویست و نودمین صورت جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ شورای پول و اعتبار مبنی بر بلامانع بودن افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی سرمایه گذاری های بلندمدت برای بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی جهت خروج از شمولیت ماده ۱۴۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و با توجه به الزام بانک شهر جهت انجام افزایش سرمایه از سوی بانک مرکزی ج.ا.و همچنین در اجرای دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.و به منظور بهره مندی از معافیت مالیاتی مقرر در تبصره ۱ ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۹۴ و تبصره های ماده ۱۰ آیین نامه اجرائی آن به منظور اصلاح ساختار مالی، بهبود سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه و باهدف تزریق منابع مالی جدید به بانک جهت افزایش توان آن در تأمین مالی پروژه های شهری و در راستای اجرای استراتژی های مالی شهرداری تهران، حفظ درصد مالکیت سهام بانک شهر حائز اهمیت می باشد.

گزارش توجیهی هیئت مدیره بانک شهر در خصوص افزایش سرمایه طی فایل جداگانه پیوست می باشد.

DPM-IOP-03A-042

بسمه تعالی

1403/04/31

اطلاعیه

1136107

شماره پیگیری: ۱۲۴۴۹۳۶

شرکت: بانک شهر

کد صنعت: ۵۷۱۹۰۸

نماد: وشهر(شهر)

موضوع: مهلت استفاده از حق تقدم خرید سهام

با عنایت به مجوز افزایش سرمایه به شماره مجوز DPM-IOP-03A-042 مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ و بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ با توجه به افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال (از محل مطالبات و آورده نقدی مبلغ ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال)، مهلت استفاده از حق تقدم خرید سهام از تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۰ لغایت تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۸ و شماره حسابهای زیر جهت واریز وجوه تعیین شده است.

شماره حساب	بانک	شعبه
۹۰۰۹	شهر	مرکزی

تاریخ: 1403/07/07

شماره: 708102/10

پیوست: 5



بسم الله الرحمن الرحيم

جناب آقای مهندس چمران رئیس محترم شورای اسلامی شهر تهران

موضوع: لایحه اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر

سلام علیکم

با احترام، به استناد بندهای (8) و (14) ماده (80) «قانون تشکیلات، وظایف و انتخاب شوراهای اسلامی کشور و انتخاب شهرداران»، مصوب 1375 با اصلاحات و الحاقات بعدی، به پیوست لایحه «اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر»، منضم به گزارش توجیهی و مستندات مربوطه برای سیر مراحل تصویب در شورای اسلامی شهر تهران تقدیم می‌گردد.

بسم الله الرحمن الرحيم

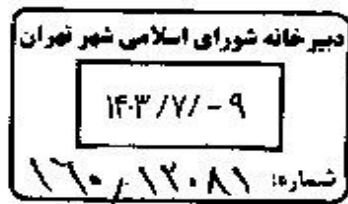
جناب آقای مهندس چمران

با احترام

برادر بزرگوار، لطفاً جهت صلاح دید رایج مردم نظر

باید انویسیت مردم برادر اعظم ششم شهر بزرگوار را

با احترام



علیرضا آگاهی منف

رونوشت: جناب آقای فروزنده، معاون محترم مالی و اقتصاد شهری
جناب آقای دلفری، معاون محترم برنامه ریزی، توسعه سرمایه انسانی و امور شورا

بسم الله الرحمن الرحيم

به: جناب آقای محمد آخوندی عضو محترم شورا و رئیس کمیسیون برنامه و بودجه

موضوع: ارجاع لایحه اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر

سلام علیکم؛

به پیوست تصویر لایحه شماره 10/708102 مورخ 1403/07/07 در خصوص «اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر» را ایفاد می‌نماید.

لایحه مزبور با قید یکفوریّت ارائه و به شماره 160/12081 مورخ 1403/07/09 در دبیرخانه شورای اسلامی شهر تهران ثبت و بررسی یکفوریّت لایحه مزبور در دویست و شصت و ششمین جلسه علنی شورای اسلامی شهر تهران به تاریخ 1403/07/08 مطرح و پس از استماع نظرات مخالف و موافق، کفایت مذاکرات اعلام و در خصوص یکفوریّت آن اخذ رأی انجام شد که با کسب (یازده رأی) اکثریت آرای موافق اعضای شورای اسلامی شهر تهران (از نوزده عضو حاضر در جلسه در زمان رأی‌گیری) را احراز نمود.

لذا ضمن ارجاع لایحه مزبور با قید یکفوریّت به آن کمیسیون به عنوان کمیسیون اصلی سیاست‌گذار است وفق مقررات موضوعه و بندهای چهارم و پنجم ماده چهاردهم (14) آیین‌نامه اجرایی تشکیلات، انتخابات داخلی و امور مالی شوراهای اسلامی شهرها مصوب 1378/1/11 هیأت وزیران و ماده یازدهم (11) و سیزدهم (13) دستورالعمل نحوه اداره جلسات، رأی‌گیری و بررسی پیشنهادهای واصل شده به شورا مصوب 1392/2/19 شورای عالی استان‌ها، گزارش نهایی آن کمیسیون مبني بر تأیید یا رد عین لایحه و یا انجام اصلاحات لازم در متن آن را خارج از نوبت رسیدگی و به دفتر هیأت‌رئیس و مصوبات شورا ارسال فرمایید تا متعاقباً در دستور کار صحن علنی شورا قرار گیرد. / م 6/94

مهدی چمران

رئیس شورای اسلامی شهر تهران

رونوشت: - جناب آقای دکتر علیرضا زاکانی شهردار محترم تهران جهت استحضار و دستور هماهنگی.

- روسای محترم کمیسیون‌های شهرسازی و معماری؛ عمران و حمل و نقل؛ سلامت، محیط زیست و خدمات شهری؛ فرهنگی، اجتماعی؛ نظارت و حقوقی جهت استحضار و ارائه گزارش به کمیسیون اصلی و دفتر هیأت‌رئیس و مصوبات.

- رئیس محترم کمیته تنقیح مصوبات شورای اسلامی شهر تهران جهت استحضار.

رئیس محترم امور پژوهش‌های شورای اسلامی شهر تهران جهت استحضار و اعلام نظر کارشناسی.

- دفتر هیأت‌رئیس و مصوبات جهت پی‌گیری (6/94)

رئیس محترم شورای اسلامی شهر تهران - جناب آقای مهندس مهدی چمران

سلام علیکم

احتراماً، عطف به نامه شماره ۱۶۰/۱۳۳۱۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۱ جنابعالی در خصوص «ارجاع لایحه اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر» باستحضار می‌رساند؛
موضوع در جلسه کمیسیون بررسی و جمع‌بندی نهایی به شرح فایل پیوست حضورتان ارسال می‌گردد.

محمد اخوندی
عضو و رئیس کمیسیون برنامه و بودجه
شورای اسلامی شهر تهران

رونوشت: اعضای محترم کمیسیون برنامه و بودجه شورای اسلامی شهر تهران
معاون مصوبات اداره کل اداری و اجرایی و رئیس دفتر هیئت رئیسه شورای اسلامی شهر تهران - جناب آقای محمد باقری
جناب آقای حسین باقرنژاد- دبیر کمیسیون برنامه و بودجه شورای اسلامی شهر تهران

اعطای مجوز به شهرداری تهران جهت شرکت در افزایش سرمایه بانک شهر

ماده واحده

به استناد بندهای (۸) و (۱۴) ماده ۸۰ قانون «تشکیلات، وظایف و انتخابات شوراهای اسلامی کشور و انتخاب شهرداران» مصوب ۱۳۷۵ با اصلاحات و الحاقات بعدی و با عنایت به تصویب افزایش سرمایه سهام بانک شهر در مجمع عمومی - فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ و به منظور حفظ درصد مالکیت سهام شهرداری تهران در آن بانک، به شهرداری تهران اجازه داده می شود با توجه به ماده ۳ دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۳۹۵ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) نسبت به پرداخت مبلغ ۶,۸۸۵,۴۳۱,۸۳۲,۰۰۰ ریال جهت استفاده از حق تقدم تعلق گرفته به سهام خود (به میزان ۱۰ درصد کل سهام بانک) اقدام و اعتبار مورد نیاز را از محل کاهش اعتبارات تملک دارایی های سرمایه ای ذیل تأمین نماید:

۱- ردیف ۲۱-۶۰۲۰۱۰۲۰۷۱ مبلغ ۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۲- ردیف ۲۱-۱۰۳۰۱۲۵۷۵ مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۳- ردیف ۲۱-۶۰۳۰۲۲۵۰۷۱ مبلغ ۱,۹۸۵,۴۳۱,۸۳۲,۰۰۰ ریال

تبصره

به شهرداری تهران اجازه داده می شود در صورت موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سهم شهرداری تهران را تا ۳۳ درصد در مجموعه سهامداری بانک شهر افزایش داده و متناسب با آن نسبت به پرداخت حق تقدم استفاده نشده سایر سهامداران از محل ردیف های هزینه نشده یا مصرف نشده بودجه سال ۱۴۰۳ اقدام و گزارش آن را در تفریغ بودجه سال ۱۴۰۳ ارائه نماید.

گزارش توجیهی هیأت مدیره درخصوص افزایش سرمایه



میدان فردوسی، ساختمان مرکزی بانک شهر

تلفن: ۸۳۳۶۴۰۰۰ نمابر: ۸۳۳۶۴۱۱۱

www.shahr-bank.ir

شرح	صفحه
بخش اول معرفی بانک	
موضوع فعالیت	۳
هیأت مدیره و مدیر عامل	۴
سرمایه ثبت شده	۵
سهامداران	۶
بازرس قانونی و حسابرس مستقل	۷
سرمایه انسانی	۸
شبکه شعب	۹
بانک در منظر سازمان بورس و اوراق بهادار	۱۰
صورت وضعیت مالی سال های اخیر	۱۱
صورت سود و زیان سال های اخیر	۱۲
صورت جریان وجه نقد سال های اخیر	۱۳
بخش دوم : ارزیابی طرح افزایش سرمایه	
ارزیابی طرح افزایش سرمایه	۱۶
تجدید ارزیابی سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۷
سرمایه مورد نیاز و منابع تأمین آن	۲۷
برنامه زمانی افزایش سرمایه	۲۸
مفروضات مبنای پیش بینی	۲۸
عوامل ریسک	۲۹
پیش بینی صورت سود یا زیان سال های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷	۳۲
پیش بینی صورت وضعیت مالی سال های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷	۳۳
پیش بینی صورت جریان وجه نقد سال های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷	۳۵
پیش بینی صورت تغییرات حقوق مالکانه سال های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷	۳۶
بخش سوم : ضرورت افزایش سرمایه	
افزایش ظرفیت اعطای تسهیلات	۳۹
رعایت الزامات بانک مرکزی در خصوص بهبود نسبت های نظارتی	۴۰
توسعه خدمات بانکی و امکان حضور فعالتر در بازارهای بین المللی	۴۳
الزامات اساسنامه	۴۳
اصلاح ساختار مالی	۴۴
نتیجه گیری	۴۵
بخش چهارم : پیشنهاد هیأت مدیره	
پیشنهاد هیأت مدیره	۴۷



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک شهر (سهامی عام)

به پیوست گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه موضوع تبصره ۲ ماده ۱۶۱ لایحه اصلاحیه قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ۱۳۴۷، از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به مبلغ ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال از محل آورده نقدی و تجدید ارزیابی سرفصل سرمایه گذاری بلندمدت تقدیم می گردد. با توجه به توجیهات ارائه شده در گزارش، هیأت مدیره بانک پیشنهاد می نماید سهام داران محترم با افزایش سرمایه بانک موافقت نمایند. این گزارش در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ به تصویب هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	اجرائی / غیر اجرایی	سمت	اعضاء هیأت مدیره
	غیر اجرایی	رئیس هیأت مدیره	جواد عطاران
	اجرایی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	سید محمد مهدی احمدی
	اجرایی	قائم مقام مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	رحیم طاهری
	اجرایی	عضو هیأت مدیره	رضا یاریفرد

بخش اول

معرفی و بررسی

عملکرد شرکت

بخش اول: معرفی بانک

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 بر اساس ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و ضوابط مربوط (مصوب نهصد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار)، طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می شود. 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 شرکتها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسیده و در سال ۱۳۸۸ به موجب 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 به عنوان 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 شرکتها به ثبت رسیده است. بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۱ به عنوان یکصد و چهل و سومین شرکت در فهرست نرخهای بازار پایه فرابورس ایران درج و از تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۱ نیز در بازار مورد معامله قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران میدان فردوسی برج شاهنامه ساختمان مرکزی بانک شهر می باشد. در حال حاضر شرکت در بازار پایه زرد فرابورس ثبت شده است.

موضوع فعالیت:

موضوع فعالیت طبق ماده ۳ اساسنامه، عبارت است از اینکه:

بانک در چهارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های ذیل می باشد:

قبول سپرده، صدور گواهی سپرده عام و خاص، ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک، انجام عملیات بین بانکی، انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه، ارائه انواع ابزارهای پرداخت، دریافت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی، انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و غیره، گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه، ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارتهای الکترونیکی، قبول و نگهداری اشیاء گران بها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان، انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی و صدور حواله‌های ارزی، خدمات مربوط به وجوه اداره شده، تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی، انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج کشور، انجام سفارشات مستمر مشتریان، ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری مدیریت دارایی‌ها به مشتریان، انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه، سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک، خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و مؤسسات بیمه، حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج، ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک، وصول مطالبات اسنادی، وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها، فروش تمبر مالیاتی و سفته، انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیأت مدیره و مدیرعامل:

اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل بانک شهر

اعضاء هیأت مدیره	سمت	اجرایی / غیر اجرایی
جواد عطاران	رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی
سید محمدمهدی احمدی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	اجرایی
رحیم طاهری	قائم‌مقام مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	اجرایی
رضا یاریفرد	عضو هیأت مدیره	اجرایی

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

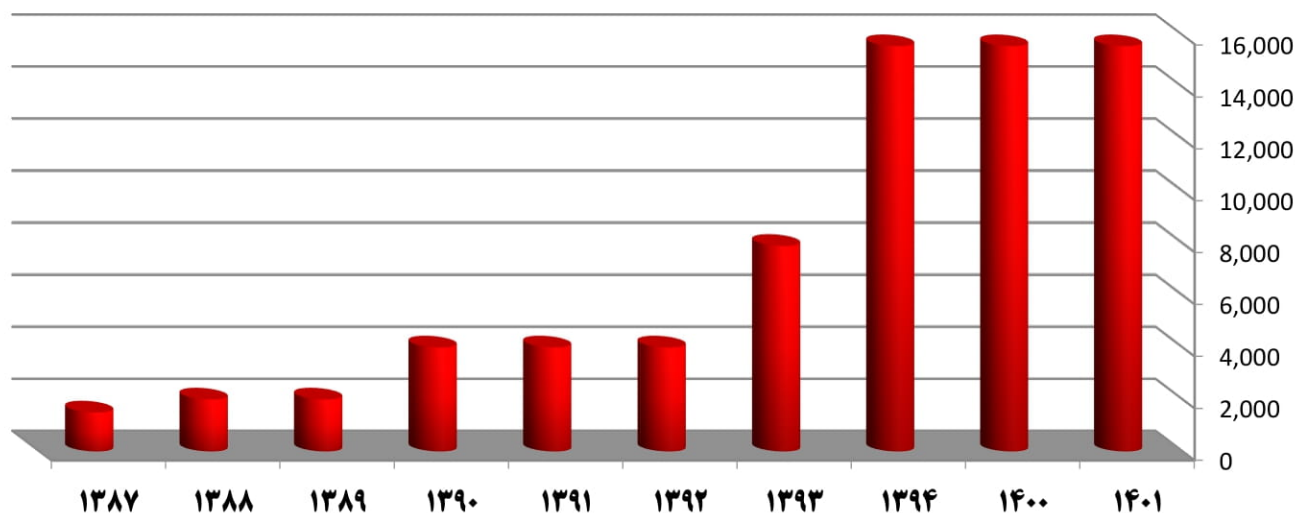
سرمایه بانک و تغییرات آن:

سرمایه بانک در هنگام تأسیس مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱,۵۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی بوده که طی سه مرحله در سال‌های ۱۳۸۸، ۱۳۹۰ و ۱۳۹۳ به مبلغ ۷,۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است. با عنایت به موافقت سهامداران عمده در جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱، مبنی بر افزایش سرمایه بانک به میزان ۱۵,۵۷۳ میلیارد ریال (از مبلغ ۷,۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال) از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها، افزایش سرمایه پس از اخذ مجوزات مربوطه از مراجع ذی‌ربط، به میزان ۷,۶۷۲,۸۴۱ میلیون ریال عملی گردیده و مراتب آن در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۱۸ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷
سرمایه	۱۵,۵۷۳	۱۵,۵۷۳	۱۵,۵۷۳	۷,۹۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۵۰۰
درصد رشد	--	--	۹۷.۱٪	۹۷.۵٪	--	--	۱۰۰٪	--	۳۳.۳٪	--
محل افزایش سرمایه	--	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مطالبات و آورده نقدی	--	--	مطالبات و آورده نقدی	--	مطالبات و آورده نقدی	آورده نقدی
تاریخ ثبت سرمایه	--	--	۱۳۹۴/۰۹/۱۸	۱۳۹۳/۰۹/۱۱	--	--	۱۳۹۰/۰۴/۰۱	--	۱۳۸۸/۰۶/۰۲	۱۳۸۷/۱۱/۱۳

روند تغییرات سرمایه



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

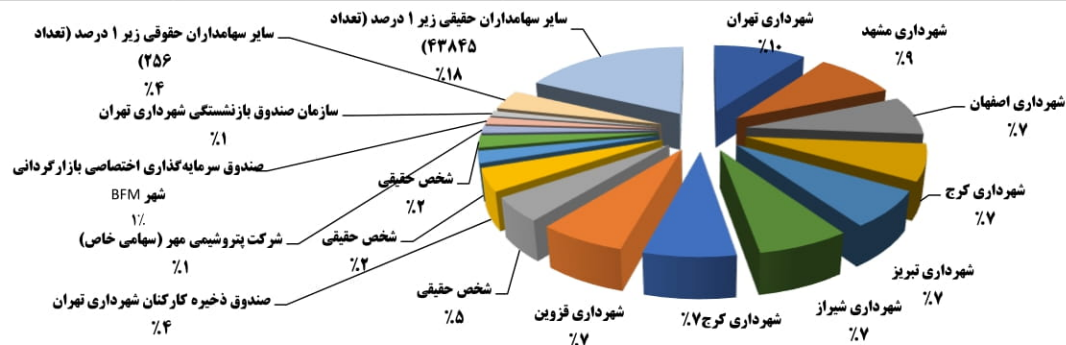
از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

سهامداران

تعداد و درصد سهامداران عمده بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

جدول ترکیب سهامداران بانک شهر (شرکت سهامی عام)

سهامداران	تعداد سهام	درصد سهام
شهرداری تهران	۱,۵۵۷,۲۸۴,۰۶۳	۱۰.۰۰٪
شهرداری مشهد	۱,۳۷۲,۸۳۲,۴۰۵	۸.۸۲٪
شهرداری اصفهان	۱,۱۶۳,۹۱۵,۱۰۲	۷.۴۷٪
شهرداری کرج	۱,۰۹۰,۰۹۸,۸۴۴	۷.۰۰٪
شهرداری تبریز	۱,۰۹۰,۰۹۸,۸۴۴	۷.۰۰٪
شهرداری شیراز	۱,۰۹۰,۰۹۸,۸۴۴	۷.۰۰٪
شهرداری قم	۱,۰۹۰,۰۹۸,۸۴۴	۷.۰۰٪
شهرداری قزوین	۱,۰۳۳,۳۸۹,۳۷۲	۶.۶۴٪
شخص حقیقی	۷۱۶,۳۵۰,۶۷۱	۴.۶۰٪
صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران	۶۷۴,۳۳۱,۵۲۸	۴.۳۳٪
شخص حقیقی	۳۵۹,۲۳۸,۱۰۳	۲.۳۱٪
شخص حقیقی	۳۵۹,۲۳۸,۱۰۳	۲.۳۱٪
شرکت پتروشیمی مهر (سهامی خاص)	۲۲۰,۳۱۶,۱۰۴	۱.۴۱٪
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی شهر BFM	۲۱۶,۳۲۹,۷۳۲	۱.۳۹٪
سازمان صندوق بازنشتی شهرداری تهران	۱۶۰,۲۳۰,۸۳۴	۱.۰۳٪
سایر سهامداران حقوقی زیر ۱ درصد (تعداد ۲۵۶)	۵۸۵,۲۷۶,۰۷۸	۳.۷۶٪
سایر سهامداران حقیقی زیر ۱ درصد (تعداد ۴۳۸۴۵)	۲,۷۹۳,۷۱۳,۲۰۳	۱۷.۹۴٪
جمع	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴	۱۰۰٪



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

ترکیب سهامداران

۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
گروه سهامداران	تعداد اشخاص	تعداد سهام	مالکیت
اشخاص حقوقی	۲۶۸	۱۱,۳۴۴,۳۰۰,۵۹۴	۷۲.۸۵٪
اشخاص حقیقی	۴۳,۸۴۸	۴,۲۲۸,۵۴۰,۰۸۰	۲۷.۱۵٪
جمع	۴۴,۱۱۶	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴	۱۰۰٪

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
گروه سهامداران	تعداد اشخاص	تعداد سهام	مالکیت
اشخاص حقوقی	۲۲۹	۱۲,۸۶۳,۲۴۹,۶۳۳	۸۲.۶٪
اشخاص حقیقی	۴۵,۳۲۴	۲,۷۰۹,۵۹۱,۰۴۱	۱۷.۴٪
جمع	۴۵,۵۵۳	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴	۱۰۰٪

وضعیت معاملات و قیمت سهام

سال/دوره مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده (سهام)	ارزش سهام معامله شده (مبلغ میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملاتی نماد	ارزش بازار (مبالغ میلیون ریال)	قیمت پایانی سهم (ریال)	سرمایه (ریال)
۱۴۰۱	۱,۵۱۰,۲۸۸,۰۳۸	۸,۰۰۱,۰۰۰	۱۹۵	۱۰۵,۴۴۷,۵۹۷	۶,۸۰۰	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲,۴۰۰,۸۵۰,۲۶۶	۲۸,۲۴۵,۱۴۳	۱۶,۵۰۲,۰۷۲,۰۷۷	۱۳,۶۱۰	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴	۲,۴۰۰,۸۵۰,۲۶۶

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۸، ضمن تصویب صورت‌های سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، اشخاص زیر به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک انتخاب گردیدند:

موسسه حسابرسی بهمند به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

موسسه حسابرسی دش و همکاران به عنوان بازرس علی‌البدل سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

سرمایه‌های انسانی:

نقش نیروی انسانی به عنوان یکی از اساسی‌ترین عوامل رشد و تعالی سازمان‌ها موجب توجه بیش‌ازپیش به نیروی انسانی به عنوان یکی از عوامل تأثیرگذار گردیده است، خصوصاً با توجه به گسترش روزافزون شبکه بانکی و نیاز به تأمین نیروهای کارآمد، این مهم بیش از گذشته و سایر سازمان‌ها، در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری موردتوجه قرار دارد. در این زمینه اقدامات اساسی به‌منظور ارزیابی، به‌کارگیری، حفظ و نگهداری نیروهای خلاق و دارای دانش و تجربه، طراحی، تدوین و به مرحله اجرا گذاشته شده است.

ترکیب همکاران بانک در جدول زیر ارائه گردیده است:

دوره/سال	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	کاردانی و دیپلم	زیر دیپلم	جمع کل
۱۴۰۱	۳۵	۱,۳۴۶	۱,۴۵۴	۷۳	۴۷	۲,۹۵۵
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵	۱,۴۳۶	۱,۴۴۹	۷۳	۳۸	۳,۰۳۱

ترکیب همکاران به تفکیک صف و ستاد:

دوره/سال	کارکنان صف	کارکنان ستاد	مجموع
۱۴۰۱	۲,۱۱۱	۸۴۴	۲,۹۵۵
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲,۱۷۸	۸۵۳	۳,۰۳۱

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

شبکه شعب:

بانک شهر طی سال جهت دستیابی به سهم مناسب‌تر از بازار بانکی و در راستای استراتژی‌های تدوین‌شده در زمینه افزایش و ارتقای فعالیت‌ها و خدمات مجازی و الکترونیکی مبنی بر داده، سیاست‌های خود را در این بخش معطوف به مدیریت کیفی شبکه شعب و بهره‌گیری از مزیت‌های منطقه‌ای و ارائه خدمات مناسب‌تر از طریق ارتقای سطح و بهره‌وری فعالیت آنان برنامه‌ریزی و عملیاتی نموده است.

تعداد واحدهای بانکی طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

شرح	تعداد شعبه	تعداد باجه
تهران	۱۳۳	۱۶
شهرستان	۱۲۴	۷۶
منطقه آزاد	۴	۱
جمع کل	۲۶۱	۹۳

وضعیت شعب و باجه‌های بانک بر اساس پراکندگی جغرافیایی در سطح استان‌ها:

نام استان	شعب فعال	باجه فعال
تهران	۱۳۳	۱۶
اصفهان	۱۷	۱۵
خراسان رضوی	۱۶	۱۷
فارس	۱۴	۱۲
خوزستان	۹	۱
البرز	۹	۵
آذربایجان شرقی	۱۰	۱۲
قزوین	۵	۴
قم	۵	۱
مازندران	۴	۱
گیلان	۴	۰
یزد	۲	۰
سمنان	۲	۲
گلستان	۲	۰
هرمزگان	۲	۰
مرکزی	۲	۱
کرمان	۲	۰
نام استان	شعب فعال	باجه فعال
همدان	۲	۰
لرستان	۲	۰
آذربایجان غربی	۲	۰
کیش	۲	۰
کردستان	۱	۱
کرمانشاه	۱	۰
چهارمحال و بختیاری	۱	۱
خراسان شمالی	۱	۰
بوشهر	۱	۰
خراسان جنوبی	۱	۱
اردبیل	۱	۰
سیستان و بلوچستان	۱	۰
زنجان	۱	۰
ایلام	۱	۰
کهگیلویه و بویر احمد	۱	۰
قشم	۱	۰
شعبه در شرف ایجاد	۳	۰

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

بانک در منظر سازمان بورس اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شرکت فرابورس، نماد سهام بانک شهر پس از احراز کلیه شرایط پذیرش در تاریخ ۹۲/۰۵/۲۱ در فهرست نرخهای فرابورس ایران با نماد معاملاتی وشهر در گروه بانکها و مؤسسات اعتباری درج گردیده و از تاریخ ۹۲/۰۹/۰۵ امکان دادوستد سهام با درج نماد معاملاتی به فهرست نرخهای بازار فراهم گردیده است.

بانک شهر به عنوان دوازدهمین بانک خصوصی است که مراحل پذیرش و درج نام خود را در فهرست نرخهای بازار طی نموده و هم اکنون سهام بانک شهر با نماد وشهر در بورس اوراق بهادار مورد دادوستد قرار می گیرد.

فراهم نمودن امکان حضور در بازارهای مالی (بورس اوراق بهادار) به عنوان دسترسی به منابع مالی و تسهیل در امور نقل و انتقال سهام با بهره گیری از مزایای بسیار ارزنده بازارهای مالی از ابتدای تأسیس بانک شهر مورد توجه بوده است که این مهم طی دوره مذکور با پیگیری های فراوان انجام و طی فرآیندهای تخصصی گزارشگری اطلاعات و بهبود عملکرد میسر گردید.

وضعیت معاملات سهام طی سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲

دوره/سال	تعداد کل سهام (میلیون سهم)	تعداد سهام معامله شده (میلیون سهم)	قیمت (ریال)	
			حداقل	حداکثر
۱۴۰۱	۱۵,۵۷۲	۱,۵۱۰	۳,۸۲۰	۷,۰۳۰
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۵,۵۷۲	۲,۴۰۱	۶,۳۴۰	۱۶,۲۰۰

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

صورت وضعیت مالی سال های اخیر

حسابرسی شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	حسابرسی شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	حسابرسی شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۶۵۵,۹۳۲	۶۴,۶۲۰,۷۷۸	۷۳,۵۳۵,۵۷۰	دارایی ها
۵,۹۸۴,۵۴۵	۶,۳۳۲,۴۸۳	۱۲,۹۱۳,۳۵۸	موجودی نقد
۸۱۷,۱۸۳,۶۹۶	۱,۱۲۸,۹۱۴,۲۷۵	۱,۳۶۸,۷۶۶,۶۱۳	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۲,۷۳۲,۰۱۵	۶۱,۱۷۶,۶۷۲	۶۲,۴۱۳,۷۷۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۸۸,۸۵۵,۳۸۵	۱۹۱,۱۵۳,۲۳۳	۲۵۱,۷۶۸,۷۷۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۱۰,۲۵۶,۵۸۷	۱۰۹,۵۲۱,۷۲۴	۱۶۶,۳۰۳,۴۴۶	سایر حساب های دریافتنی
۸۹,۲۳۸,۸۸۸	۱۷۶,۹۰۶,۷۷۴	۲۱۴,۸۴۸,۰۷۹	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۰,۸۱۷,۲۵۸	۳۱,۵۵۲,۵۹۴	۳۳,۷۳۵,۱۰۳	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۷,۲۷۶,۵۷۵	۷,۵۷۵,۶۴۱	۱۴,۱۵۶,۵۵۷	دارایی های ثابت مشهود
۱۴۵,۶۷۸,۱۱۲	۲۲۰,۸۵۱,۹۳۶	۲۸۱,۸۶۲,۲۷۲	دارایی های نامشهود
۳۱,۲۸۸,۳۱۹	۲۲,۱۷۴,۳۵۰	۲۹,۲۱۰,۷۸۰	سپرده قانونی
۱,۳۶۷,۹۶۷,۳۱۱	۲,۰۲۰,۷۸۰,۴۵۹	۲,۵۰۹,۵۱۴,۳۳۶	سایر دارایی ها
			جمع دارایی ها
۱,۴۱۶,۵۲۴,۵۸۹	۱,۹۴۳,۴۱۲,۲۷۷	۲,۱۸۱,۳۰۱,۳۹۶	بدهی ها
۱۵۶,۴۳۳,۵۰۲	۲۰۴,۰۹۱,۹۰۹	۳۱۷,۶۷۹,۴۲۷	سپرده های مشتریان
۷۴,۳۱۲	۶۴,۶۰۴	۶۱,۱۸۰	بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی
۶,۴۲۲,۱۴۷	۱,۹۹۳,۸۳۱	.	سود سهام پرداختنی
۴۸,۲۹۲,۲۸۵	۱۰۴,۵۱۵,۸۷۶	۱۴۵,۶۹۹,۶۹۹	مالیات پرداختنی
۲,۴۳۹,۵۶۱	۴,۲۱۸,۳۶۰	۵,۳۸۴,۵۶۴	ذخایر و سایر بدهی ها
۱,۶۳۰,۱۸۶,۳۹۶	۲,۲۵۸,۲۹۶,۸۵۸	۲,۶۵۰,۱۲۶,۲۶۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
			جمع بدهی ها
۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	حقوق مالکانه
۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	سرمایه
۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	اندوخته قانونی
(۲۸۰,۳۵۷,۲۷۳)	(۲۵۵,۶۵۴,۵۸۷)	(۱۵۶,۵۳۳,۰۳۳)	سایر اندوخته ها
.	.	(۲,۳۵۱,۱۸۵)	زیان انباشته
.	.	۱۳۴,۰۹۸	سهام خزانه
(۲۶۲,۲۱۹,۰۸۵)	(۲۳۷,۵۱۶,۳۹۸)	(۱۴۰,۶۱۱,۹۳۱)	صرف سهام خزانه
۱,۳۶۷,۹۶۷,۳۱۱	۲,۰۲۰,۷۸۰,۴۵۹	۲,۵۰۹,۵۱۴,۳۳۶	جمع حقوق مالکانه
			جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

صورت سود و زیان سال‌های اخیر

حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	شرح
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۲۳۵,۲۳۵	۲۱۴,۴۶۹,۷۹۹	۱۲۹,۹۸۰,۶۷۶	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۴۲۰,۹۵۰	۴,۶۷۵,۶۸۸	۵,۰۸۲,۳۸۰	درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
.	۴,۲۰۱,۴۶۶	۹۷۸,۹۳۷	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۴,۵۸۷,۰۲۵	۱,۸۴۴,۰۶۷	۲۷,۵۶۵,۶۷۴	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۳۵۷,۹۰۶	۱,۴۲۵,۵۴۷	۹۷۰,۲۵۲	جایزه سپرده قانونی
۱۵۶,۶۰۱,۱۱۶	۲۲۶,۶۱۶,۵۶۷	۱۶۴,۵۷۷,۹۱۹	درآمد عملیاتی
(۱۶۰,۸۵۴,۶۲۱)	(۱۷۵,۸۸۰,۶۳۶)	(۸۳,۰۴۶,۶۲۹)	هزینه سود سپرده‌ها
(۴,۲۵۳,۵۰۵)	۵۰,۷۳۵,۹۳۱	۸۱,۵۳۱,۲۹۰	سود (زیان) ناخالص
۲۳,۰۸۰,۵۴۱	۴۷,۹۱۴,۵۴۳	۳۵,۰۳۰,۴۱۹	درآمد کارمزد
(۴,۳۱۸,۸۷۶)	(۷,۶۷۵,۸۶۸)	(۶,۲۰۱,۱۶۱)	هزینه کارمزد
۱۷۳,۲۵۰	۱۰۵,۲۷۸	(۸۲,۰۴۰)	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲۴,۶۵۵,۳۱۴)	(۴۲,۰۹۶,۶۹۱)	(۲۸,۵۰۲,۰۱۲)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۳۷,۵۳۱,۸۰۷)	(۵۱,۵۲۸,۶۳۴)	(۱۵,۵۰۹,۳۲۹)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴,۰۷۶,۸۱۲	۸,۹۶۱,۹۸۰	۱,۶۱۸,۰۸۹	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۳۹,۱۷۵,۳۹۴)	(۴۴,۳۱۹,۳۹۳)	(۱۳,۶۴۶,۰۳۳)	سود (زیان) عملیاتی
(۴۳,۴۲۸,۸۹۹)	۶,۴۱۶,۵۳۸	۶۷,۸۸۵,۲۵۷	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی
۹۰,۷۲۰	۱۳,۸۳۰	۳۰,۵۸۷	هزینه‌های مالی
(۱,۵۶۳,۳۸۰)	(۶,۷۵۲,۹۲۰)	.	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۳۰,۸۷۴,۲۸۰	۲۵,۰۲۵,۲۳۹	۳۱,۲۰۵,۷۱۰	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۴,۰۲۷,۲۷۹)	۲۴,۷۰۲,۶۸۷	۹۹,۱۲۱,۵۵۴	هزینه مالیات بر درآمد
.	.	.	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
(۱۴,۰۲۷,۲۷۹)	۲۴,۷۰۲,۶۸۷	۹۹,۱۲۱,۵۵۴	سود (زیان) خالص

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

صورت جریان های نقدی سال های اخیر

حسابرسی شده سال ۱۴۰۰	حسابرسی شده سال ۱۴۰۱	حسابرسی شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۵۶,۰۴۱,۲۵۶)	۱۳,۰۷۱,۳۲۷	۲۱,۱۷۹,۲۸۷
۰	(۴,۴۲۸,۳۱۶)	(۱,۹۹۳,۸۳۱)
(۵۶,۰۴۱,۲۵۶)	۸,۶۴۳,۰۱۱	۱۹,۱۸۵,۴۵۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات		
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی**		
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی**		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی**		
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی**		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه		
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی***		
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی***		
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی***		
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای		

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

پروژه های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	پروژه های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	پروژه های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	مانده موجودی نقد در ابتدای سال	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
مانده موجودی نقد در پایان سال	مانده موجودی نقد در پایان سال	مانده موجودی نقد در پایان سال
مبادلات غیر نقدی ***	مبادلات غیر نقدی ***	مبادلات غیر نقدی ***
۱۴,۱۵۰,۷۲۸	۴۳,۳۸۵,۹۹۳	۲۰,۱۲۱,۵۳۸

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی،

سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

۵۲,۲۹۶,۸۴۸	۷۸,۵۲۴,۰۲۵	۵۰,۴۴۸,۲۴۹
۱,۴۲۰,۹۵۰	۴,۶۷۵,۶۸۸	۵۰,۸۲۳,۳۸۰
(۱۵۰,۹۷۳,۲۲۸)	(۱۶۸,۳۲۴,۴۹۲)	(۷۹,۰۲۵,۱۷۴)
۲,۱۰۷	۱,۲۳۳	۱,۸۲۰

در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه گزارش درباره امور شرکت از بدو سال مالی در جریان اطلاعات مرتبط با دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به صورت حسابرسی شده در جداول فوق لحاظ شده است. خلاصه سایر اطلاعات برای دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ بر اساس دفاتر قانونی و به صورت حسابرسی نشده به شرح جدول زیر است:

شرح دوره ۹ ماهه منتهی به

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
میلیون ریال	درآمد عملیاتی
۲۴۰,۱۶۱,۴۳۶	هزینه سود سپرده ها
(۱۳۵,۴۲۶,۸۶۸)	خالص درآمد کارمزد
۴۸,۳۳۰,۵۵۰	خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی
(۶۸,۱۲۶)	هزینه های اداری و عمومی
(۴۴,۱۳۰,۱۳۶)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۴,۰۸۸,۲۸۷)	سایر درآمدها و هزینه ها
۳۳,۳۱۸,۷۲۶	سود خالص
۱۲۱,۸۵۳,۸۴۳	

ضمناً زیان انباشته بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ به مبلغ ۱۳۴,۳۴۵,۵۶۸ میلیون ریال بالغ گردیده است.

بخش دوم

ارزیابی

طرح افزایش سرمایه

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

بخش دوم: ارزیابی طرح افزایش سرمایه

آخرین وضعیت بانک بر اساس صورت‌های مالی دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ حسابرسی شده به شرح زیر می‌باشد:

شرح	مبلغ - میلیون ریال
سرمایه ثبت شده شرکت	۱۵,۵۷۲,۸۴۱
زیان انباشته ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۲۵۵,۶۵۴,۵۸۷)
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۹۹,۱۲۱,۵۵۴
زیان انباشته ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(۱۵۶,۵۳۳,۰۳۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴۰,۶۱۱,۹۳۱)
درصد زیان انباشته نسبت به سرمایه	۱,۰۰۵ درصد

با توجه به پتانسیل‌های موجود در وضعیت دارایی‌های بانک و با عنایت به امکان استفاده از روش‌های متنوع افزایش سرمایه، برنامه زیر جهت کاهش زیان انباشته و اصلاح ساختار صورت وضعیت مالی بانک به شرح زیر پیش‌بینی می‌گردد:

شرح	جزئیات (میلیون ریال)
کاهش زیان انباشته	۹۹,۱۲۱,۵۵۴
آورده نقدی سهامداران	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل‌های	
تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰

برنامه خروج از زیان بانک با افزایش سرمایه از طریق آورده نقدی سهامداران در مرحله اول به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال موجب اصلاح ساختار مالی و سپس، تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به مبلغ ۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰ میلیون ریال می‌گردد. ضمناً وجوه نقد حاصل از افزایش سرمایه به ترتیب فوق (برابر با ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) منجر به بهبود نسبت‌های مالی از جمله کفایت سرمایه، حد تسهیلات کلان و مرتبط و افزایش رقابت‌پذیری بانک خواهد شد.

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سایر سهام:

با توجه به برخی سرمایه‌گذاری‌های صورت گرفته، بانک از وضعیت مالی و عملیاتی مناسبی برخوردار می‌باشد، با تجدید ارزیابی این سرمایه‌گذاری‌ها، بخشی از سرمایه لازم جهت افزایش سرمایه تأمین خواهد شد. پیشنهاد جهت تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های مذکور به شرح جدول زیر ارائه می‌شود:

شرح	سرمایه شرکت	میزان سرمایه‌گذاری	خالص مبلغ دفتری	ارزش کل	ارزش سهام متعلق به بانک	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۱,۰۹۹,۵۰۰	۹۷.۰۶٪	۵۳۵,۹۶۷	۱۷۵,۶۵۵,۸۴۶	۱۷۵,۶۵۵,۸۴۶	۱۷۵,۱۱۹,۸۷۸
گروه مالی شهر	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۸۳.۸۷٪	۲۷,۹۳۳,۶۸۷	۹۸,۵۷۹,۶۵۵	۹۸,۵۷۹,۶۵۵	۷۰,۶۴۵,۹۶۸
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۱۱,۷۱۰,۰۰۰	۹۹.۵۱٪	۹,۹۸۴,۰۸۹	۳۱,۶۵۷,۵۳۴	۳۱,۶۵۷,۵۳۴	۲۱,۶۷۳,۴۴۶
شرکت آب و برق کیش	۱۵۴,۰۰۰	۱۴.۱۶٪	۵,۵۶۳,۴۵۲	۱۵,۱۸۱,۹۳۹	۱۵,۱۸۱,۹۳۹	۹,۶۱۸,۴۸۷
شرکت توسعه و نوآوری شهر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۶۵٪	۹۹۶,۴۷۴	۳,۹۰۱,۱۹۴	۳,۹۰۱,۱۹۴	۲,۹۰۴,۷۲۱
شرکت لیزینگ شهر	۱۰۰,۰۰۰	۴۸.۹۹٪	۹۴۳,۹۳۸	۲,۳۸۹,۳۰۷	۳,۳۰۸,۵۴۵	۲,۳۴۴,۶۰۷
راهبرد هوشمند شهر	۱۱۱,۰۰۰	۹۹.۹۸٪	۱۱۰,۹۸۰	۱,۱۹۷,۹۱۸	۱,۱۹۷,۹۱۸	۱,۰۸۶,۹۳۸
شرکت کارگزاری شهر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰.۰۰٪	۱۳۰,۰۰۰	۵۸۶,۴۰۰	۵۸۶,۴۰۰	۴۵۶,۴۰۰
سرمایه گذاری شهر آتیه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱۶٪	۱۷,۵۶۰	۹۷,۳۷۸	۹۷,۳۷۸	۷۹,۸۱۸
شرکت صرافی شهر	۲۰۰,۰۰۰	۷۰.۰۰٪	۷۰,۰۰۰	(۸,۴۹۸,۷۰۰)	۷۰,۰۰۰	۰
شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۲۱,۰۱۰,۰۰۱	۹۹.۹۵٪	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۱۷,۰۰۱	۲۰,۵۱۷,۰۰۱	۰
شرکت تامین سرمایه تمدن	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰۰٪	۳۹۶,۵۰۰	۸,۳۷۶,۰۰۰	۸,۳۷۶,۰۰۰	۷,۹۷۹,۵۰۰
سرویس بیمه شهر	۱۲۰,۰۰۰	۳۵.۰۰٪	۴۱,۹۹۴	۱۸۸,۱۳۳	۱۸۸,۱۳۳	۱۴۶,۱۳۹
گروه پترو انرژی شهر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵.۰۰٪	۱۰۵,۰۰۰	۶۴,۸۵۵	۶۴,۸۵۵	۰
نوسازان شهر تهران (اصلی)	۳۲۵,۰۰۰	۲۳.۰۰٪	۷۶,۲۰۳	۱,۰۷۹,۹۸۸	۱,۰۷۹,۹۸۸	۱,۰۰۳,۷۸۵
نوسازان منطقه ۴ شهر تهران	۱۰۰,۰۰۰	۲۰.۰۰٪	۲۰,۳۱	۱,۶۱۰	۱,۶۱۰	۰
نوسازان منطقه ۹ شهر تهران	۸۶,۰۰۰	۱۵.۱۳٪	۱۳,۷۰۰	۸۵,۰۰۷	۸۵,۰۰۷	۷۱,۳۰۷
نوسازان منطقه ۱۲ شهر تهران	۵۰,۰۰۰	۲۰.۰۰٪	۱۰,۰۱۶	۷۱,۹۴۰	۷۱,۹۴۰	۶۱,۹۲۴
نوسازان جنوب غرب شهر تهران	۴۵,۰۰۰	۲۰.۰۰٪	۹,۰۰۱	۱۴۵,۹۳۵	۱۴۵,۹۳۵	۱۳۶,۹۳۴
نوسازان جنوب شرق شهر تهران	۲۵۰,۰۰۰	۲۰.۰۰٪	۵۰,۰۶۹	۱,۰۷۳,۳۵۰	۱,۰۷۳,۳۵۰	۱,۰۲۳,۲۸۱
شرکت شبکه الکترونیکی کارت شاپرک	—	—	۴,۳۰۰	۱۱,۳۱۸	۱۱,۳۱۸	۰
شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	—	—	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۰
سایر	—	—	۵,۲۴۴,۳۶۴	۵,۲۴۴,۳۶۴	۵,۲۴۴,۳۶۴	۰
جمع			۸۹,۱۶۵,۵۸۱	۳۷۳,۵۳۲,۹۷۲	۳۸۳,۵۴۵,۷۳۱	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

شرکت مسکن و ساختمان جهان

این شرکت در تاریخ ۱۳۸۵/۰۴/۱۲ با سرمایه ۱۰۰ میلیون ریال به منظور سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات در زمینه‌های ایجاد و ساخت واحدهای اقتصادی و ساختمان و سایر موارد به نام شرکت جهان نما گستر به شماره ثبت ۲۷۴۵۵۰ تأسیس و به موجب آگهی تغییرات مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۰۳ به نام شرکت مسکن و ساختمان جهان تغییر نام یافت. فعالیت اصلی شرکت ایجاد و تأسیس، مشارکت و سرمایه‌گذاری، توسعه و تکمیل، خدمات و پشتیبانی مرتبط با فناوری و ارتباطات در بخش‌های مختلف صنعت می‌باشد. فعالیت‌های اصلی:

۱. انجام کلیه عملیات ساختمانی اعم از ساخت مجتمع‌های ساختمانی و واگذاری واحدهای آنها
۲. برگزاری مناقصه و مزایده
۳. انجام مطالعات و بررسی‌های اقتصادی، فنی و مدیریتی
۴. سایر موارد

گروه مالی شهر (سهامی عام)

گروه مالی شهر (توسعه اقتصادی رستا) به منظور تمرکز فعالیت‌های اقتصادی و سرمایه‌گذاری در زمینه‌های تأسیس، مشارکت، توسعه، تکمیل و خرید انواع کارخانجات، بنگاه‌های اقتصادی و انجام فعالیت‌های سرمایه‌گذاری در کلیه بخش‌های اقتصادی با سرمایه ۳۳,۰۰۰ میلیارد ریال به عنوان هلدینگ سرمایه‌گذاری در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۳۱ تحت شماره ۴۳۲۰۷۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

فعالیت‌های اصلی:

۱. سرمایه‌گذاری در سهام، سبد گردانی، مشاور سرمایه‌گذاری و تأمین سرمایه
۲. انجام فعالیت‌های حوزه املاک
۳. انجام فعالیت‌هایی که در ارتباط با اشخاص سرمایه پذیر هستند.

فعالیت‌های فرعی:

۱. سرمایه‌گذاری در فلزات گران‌بها، گواهی سپرده بانک‌ها و...
۲. ارائه خدمات مرتبط با بازار اوراق بهادار و سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۳. سرمایه‌گذاری در سایر دارایی‌ها از جمله دارایی‌های فیزیکی
۴. سایر موارد

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

گروه توسعه صنایع و معادن شهر

این شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۰۵ و به شماره ثبت ۴۶۰۸۹۴ تحت نام شرکت توسعه صنعت و معدن آتیه مهرآکام و با سرمایه ۱۰ میلیون ریال تأسیس گردید. به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۰ نام شرکت به گروه توسعه معادن و فلزات و به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۰ شرکت به گروه توسعه صنایع و معادن شهر تغییر نام یافت.

موضوع فعالیت شرکت سرمایه گذاری و مشارکت در پروژه ها و فعالیت در حوزه صنعت، معدن و فلزات می باشد. شرکت مربوطه نیز در راستای تخصصی نمودن فعالیت های مرتبط به جهت افزایش راندمان و کاهش هزینه های غیرضروری تأسیس گردیده و به فعالیت خود ادامه می دهد.

فعالیت های اصلی:

۱. سرمایه گذاری در سهام و واحدهای سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع
۲. سرمایه گذاری در مسکوکات و فلزات گران بها، گواهی سپرده بانکی و سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری
۳. سرمایه گذاری در سایر دارایی ها اعم از دارایی های فیزیکی، پروژه های تولیدی و پروژه های ساختمانی
۴. سایر موارد

تأمین آب و برق کیش

شرکت تأمین آب و برق کیش به شناسه ملی ۱۰۱۰۱۲۳۵۴۳۵ در تاریخ ۵ فروردین ماه ۱۳۶۹ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی در تهران به ثبت رسیده است. محل فعالیت شرکت در جزیره کیش می باشد. موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه شامل تأمین آب و تولید نیروی برق مورد نیاز و انتقال و توزیع و فروش آن ها به طور کلی و جزئی در شبکه های موجود آب و برق جزیره کیش و برحسب ضرورت در سایر جزایر می باشد.

فعالیت های اصلی:

تأمین آب و تولید نیروی برق مورد نیاز و انتقال و توزیع و فروش آن ها به طور کلی و جزئی در شبکه های موجود آب و برق جزیره کیش و برحسب ضرورت در سایر جزایر با تصویب مجمع عمومی و در صورت نیاز خرید آنان از شبکه های وزارت نیرو

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

توسعه و نوآوری شهر

شرکت توسعه و نوآوری شهر (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۳ تحت شماره ۳۹۸۸۳۹ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر این شرکت جزء واحدهای فرعی بانک شهر می باشد. فعالیت اصلی شرکت عبارت است از انجام فعالیت های ارائه خدمات و محصولات و راه حل فناوری اطلاعات و انفورماتیک شامل توسعه و نگهداری سیستم ها، ایجاد و توسعه بسترهای مورد نیاز برای ارائه سرویس های پرداخت الکترونیکی توسط بانک ها و مؤسسات اعتباری، ارائه خدمات در حوزه جذب و مدیریت مشتریان مؤسسات مالی، انجام هرگونه سرمایه گذاری در حوزه فناوری اطلاعات در داخل و خارج از کشور، تولید و پشتیبانی نرم افزارهای سفارش مشتری، فعالیت در زمینه شبکه های رایانه ای مخابراتی پس از اخذ مجوزهای لازم

فعالیت های اصلی:

۱. انجام فعالیت های ارائه خدمات محصولات و راه حل های فناوری اطلاعات و انفورماتیک
۲. انجام فعالیت های پیمانکاری برای مؤسسات مالی در خصوص مدیریت و توسعه انواع ابزارهای الکترونیکی
۳. ایجاد و توسعه بسترهای مورد نیاز برای ارائه سرویس های پرداخت الکترونیکی
۴. سایر موارد

شرکت لیزینگ شهر

در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ شرکت لیزینگ شهر تحت شماره ۲۳۵۶۸۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی با هدف خرید انواع کالاهای سرمایه ای از قبیل اموال، تجهیزات، ماشین آلات و غیره و واگذاری اموال تملک شده در قالب عقود اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی به متقاضیان تحت نام لیزینگ سامان آریا ثبت گردید. طی مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۸/۰۹/۰۳ به نام لیزینگ شهر تغییر نام یافت.

فعالیت های اصلی:

تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

گروه راهبرد هوشمند شهر

شرکت راهبرد هوشمند شهر در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ به صورت شرکت سهامی خاص و به منظور بهره‌برداری از شرایط و زمینه‌های اقتصادی و مدیریت بهینه شرکت‌های حوزه IT زیرمجموعه بانک شهر در چارچوب قوانین و مقررات کشور تأسیس و طی شماره ۴۷۵۹۰۷ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است

فعالیت‌های اصلی:

۱. ایجاد و تأسیس، مشارکت و سرمایه‌گذاری، توسعه و تکمیل، خدمات و پشتیبانی مرتبط با فناوری اطلاعات و ارتباطات در بخش‌های مختلف صنعت، سیستم حمل و نقل درون‌شهری و...
۲. انجام امور انفورماتیکی شامل طراحی و تولید و ارائه و پشتیبانی نرم‌افزارهای رایانه‌ای
۳. اجرای پروژه‌های انفورماتیکی
۴. سایر موارد

کارگزاری شهر

با هدف فعالیت و ارائه خدمات در حوزه بازار سرمایه از قبیل خدمات کارگزاری، معامله‌گری انواع اوراق بهادار، اوراق مشارکت، حق تقدم خرید سهام و معاملات کالاهای پذیرفته‌شده در بورس کالا و همچنین ارائه خدمات مالی و مشاوره‌ای در امور مدیریت انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری، نمایندگی ناشر برای ثبت اوراق، مشاوره و بازار مالی در زمینه قیمت‌گذاری و فروش اوراق بهادار تحت شماره ۳۵۳۴۱۰ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۵/۰۴ و با سرمایه ۱۵۰ میلیارد ریال در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. این شرکت در تاریخ دوره مالی گزارش دارای مجوز فعالیت سازمان بورس و اوراق بهادار بابت ارائه خدمات در بورس اوراق بهادار، بورس کالا و فرابورس بوده است. مرکز اصلی شرکت در شهر تهران و شعب آن در تالارهای بورس کیش و اصفهان قرار دارد.

فعالیت‌های اصلی:

۱. خدمات کارگزاری، معامله‌گری و بازارگردانی شامل معامله اوراق بهادار، بازار سازی و بازارگردانی اوراق بهادار
۲. خدمات مالی و مشاوره‌ای شامل مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری، سبدگردانی اوراق بهادار و...

شرکت سرمایه‌گذاری شهر آتیه

شرکت سرمایه‌گذاری شهر آتیه با هدف ایجاد و توسعه واحدهای اقتصادی، تولیدی، صنعتی، کشاورزی و ساختمانی و همچنین سرمایه‌گذاری در کلیه بخش‌های خصوصی و دولتی از جمله خرید و فروش سهام، طراحی و نظارت کلیه فعالیت‌های اقتصادی و شرکت در مناقصات و سایر فعالیت‌های اقتصادی با سرمایه ۱۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۸۶ با نام شرکت فجر شمس آتیه در تاریخ ۱۳۸۶/۱۱/۱۶ به شماره ثبت ۳۱۴۷۸۰ تأسیس و در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۶ به نام شرکت سرمایه‌گذاری "شهر آتیه" تغییر نام یافت.

فعالیت‌های اصلی:

۱. سرمایه‌گذاری، خرید، اداره و تکمیل انواع کارخانجات و واحدهای اقتصادی

۲. سرمایه‌گذاری در کلیه بخش‌های خصوصی و دولتی

۳. شرکت در کلیه پروژه‌های ساختمانی و عمرانی

۴. اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری در کلیه فعالیت‌های اقتصادی

۵. سایر موارد

صرافی شهر

در تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۵ و تحت شماره ۳۷۱۷۱۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران با سرمایه ۱۰ میلیارد ریال به ثبت رسید. فعالیت تجاری خود را پس از اخذ مجوز شماره ۱۷۹۸۶ مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۳۱ بانک مرکزی آغاز نمود. موضوع فعالیت شرکت ارائه خدمات ارزی از قبیل خرید و فروش انواع پول‌های خارجی اعم از نقد و یا حواله‌ای و مسکوکات طلا و نقره در چارچوب قوانین، مقررات و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. با توجه به برنامه‌های آتی، حضوری فعال‌تر در بازار و افزایش حجم مبادلات نقدی و حواله‌ای با شروع فعالیت ارزی و بانکداری بین‌المللی شبکه بانکی بانک شهر خواهند بود.

فعالیت‌های اصلی:

خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلا و ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی ج.ا.ا.

شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش

شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۰۷ تحت شماره ۱۰۰۵۶ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی و معدنی کیش به ثبت رسیده است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک شهر (سهامی عام) می‌باشد. فعالیت اصلی شرکت انجام کلیه طرح‌های صنعتی، خدماتی، تجاری و غیره، سرمایه‌گذاری در کلیه بخش‌های خصوصی و دولتی، ارائه خدمات مشارکت و واگذاری اموال منقول و غیرمنقول، ماشین‌آلات و... و برگزاری مزایده و مناقصه و سرمایه‌گذاری مشترک برای پروژه‌های عمرانی و ساختمانی، فروش و سایر خدمات می‌باشد.

فعالیت‌های اصلی:

۱. سرمایه‌گذاری، خرید، اداره و تکمیل انواع کارخانجات و واحدهای اقتصادی
۲. سرمایه‌گذاری در کلیه بخش‌های خصوصی و دولتی
۳. شرکت در کلیه پروژه‌های ساختمانی و عمرانی
۴. اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری در کلیه فعالیت‌های اقتصادی

تأمین سرمایه تمدن (سهامی عام)

گروه شامل شرکت تأمین سرمایه تمدن (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی است. شرکت تأمین سرمایه تمدن از مصادیق نهادهای مالی موضوع بند ۱۸ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران محسوب می‌شود. این شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۱ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس و طی شماره ۴۲۲۵۵۸ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۴۱۷۰۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران و طی شماره ۱۱۰۴۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. به استناد صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۴ و مجوز شماره ۱۲۲/۲۶۱۴۰ سازمان بورس اوراق بهادار نام شرکت از تأمین سرمایه آرمان به تأمین سرمایه تمدن تغییر یافته است و بر اساس صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۲۰ اردیبهشت ۱۳۹۹ و مجوز شماره ۶۵۵۲۵/۱۲۲ مورخ ۲۴ خرداد ۱۳۹۹ شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردید و در تاریخ ۵ شهریور ۱۳۹۹ به عنوان پانصد و پنجاه و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. لیکن به دلیل عدم عرضه سهام شرکت منجر به لغو پذیرش در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۷ شده است مرکز اصلی شرکت واقع در تهران میدان آرژانتین بلوار بیهقی کوچه چهاردهم غربی پلاک ۶ است.

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

موضوع فعالیت اصلی شرکت عبارت است از بر اساس مفاد ماده ۳ اساسنامه پذیرهنویسی تعهد پذیرهنویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه در حد امکانات مالی خود یا از طریق تشکیل سندیکا با سایر نهادهای مشابه اشخاص حقوقی واجد شرایط

سرویس بیمه شهر

شرکت سرویس بیمه شهر (سهامی خاص به شناسه ملی ۱۰۱۰۱۴۱۳۵۹۱ در تاریخ ۱۳۷۲/۰۲/۲۹ تأسیس شد و طی شماره ۹۷۳۱۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. فعالیت اصلی:

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۵ اساسنامه اخذ نمایندگی از شرکت بیمه آسیا و ارائه خدمات به بیمه‌گذاران متقاضی با اولویت سهامداران با رعایت مفاد قرارداد نمایندگی و مصوبات شورای عالی بیمه می‌باشد. هدف از تأسیس شرکت تمرکز فعالیت مربوط به انواع بیمه جهت دستیابی به برنامه‌ریزی‌های اصولی و ارتقا کیفی قابل ارائه می‌باشد.

پترو انرژی شهر

شرکت گروه پترو انرژی شهر در تاریخ ۱۵/۰۷/۱۳۹۳ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و تحت شماره ۴۶۱۴۸۸ و شناسه ملی ۱۴۰۰۴۴۴۸۳۵۰ در اداره ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است. به استناد صورت جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۲۰/۰۳/۱۴۰۰ تعداد ۶۵٪ سهام شرکت پترو انرژی شهر به دو شرکت نوین تجارت مهد تدبیر (۶۴٪) و شرکت پارسا یسنا پویش (۱٪) انتقال یافت فعالیت‌های اصلی:

- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه بطور خلاصه عبارت است از سرمایه‌گذاری، مشارکت، کارگزاری، واردات و صادرات اعم از ماشین‌آلات و سایر... و ارائه کلیه خدمات تجاری، فنی و مهندسی در حوزه حمل و نقل ریلی، نیروگاهی و پسماند و تخصصی در حوزه نفت، گاز و انرژی، اعم از انرژی خورشیدی، بادی و سایر انرژی‌های نو.
- ایجاد شرکت و مشارکت و خرید سهم شرکت‌های واحدهای سرمایه‌گذاری و صندوق‌های مربوط به حوزه نفت، گاز، پتروشیمی و انرژی.

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

- خریدوفروش مصالح و مواد صنعتی و معدنی و خریدوفروش اموال منقول از جمله موتورسیکلت و سایر موارد، خریدوفروش اموال غیرمنقول جهت توسعه و گسترش فعالیت.
- اخذ تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی سرمایه پذیر از منابع داخلی و خارجی
- ارائه کلیه فعالیت‌های تجاری و خدمات بازرگانی در زمینه خریدوفروش و واردات و صادرات کالاهای اساسی، پنبه و مواد غذایی، گشایش اعتبارات و ال سی برای شرکت نزد بانک‌ها، اخذ و اعطا نمایندگی شرکت‌های معتبر خارجی و داخلی، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی در کلیه فصول، انعقاد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی و نهادهای دولتی، خصوصی و شرکت‌های وابسته به بخش عمومی و غیردولتی، ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور، اخذ وام و اعتبارات بانکی به صورت ارزی و ریالی از کلیه بانک‌های داخلی و خارجی، شرکت در مناقصات، پیمان‌ها و مزایده‌های دولتی و خصوصی داخلی و بین‌المللی، مدیریت پروژه‌ها در زمینه‌های اقتصادی و بازرگانی تهیه، تولید، بسته‌بندی، توزیع و پخش مواد غذایی آماده و نیمه آماده سرد و گرم، بسته‌بندی و پخش گوشت دام و طیور، مرغ، شترمرغ و کلیه موارد مذکور پس از اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح است.
- انجام فعالیت‌هایی که به طور مستقیم و غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت مرتبط و جهت تحقق اهداف شرکت لازم و ضروری است.
- فعالیت اصلی شرکت طی دوره مورد گزارش خریدوفروش شکر بوده است.

نوسازان شهر تهران

گروه شامل شرکت نوسازان شهر تهران (سهامی خاص) و شرکت‌های فرعی آن است. شرکت نوسازان شهر تهران (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۲۳ تحت شماره ۳۳۱۱۰۳ و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۶۸۲۴۴۶ به صورت شرکت سهامی خاص در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده و از همان تاریخ شروع به کار نموده است.

فعالیت‌های اصلی:

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۴ اساسنامه مدیریت و تهیه طرح‌های شهرسازی معماری نقشه‌های تفکیکی آماده‌سازی و دیگر اقدامات اجرائی احداث ساختمان‌ها به‌ویژه در چینی‌جاها فرسوده، قدیمی و ناکارآمد شهری مطابق مقررات و قوانین جاری مربوطه حسب مورد تهیه و اجرای طرح‌های عمران شهری در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه.

عقد قرارداد برای استفاده از خدمات مؤسسات و شرکت‌های داخلی و خارجی در ارتباط با موضوع فعالیت شرکت در چارچوب ضوابط و مقررات مربوطه تجهیز منابع داخلی و خارجی برای سرمایه‌گذاری در پروژه‌های مربوطه به بافت فرسوده قدیمی و ناکارآمد شهرها از قبیل انتشار اوراق مشارکت تشکیل شرکت‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری و غیره در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه واگذاری نقل و انتقال معاوضه اجاره و استجاره اموال و مستحقات موضوع عملکرد شرکت در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه تأمین اراضی تجمیع و تفکیک از طریق مراجع ذی‌ربط آماده‌سازی ساخت ساختمان با کاربری‌های مختلف مانند اداری مسکونی و خدماتی تولیدی و تجاری در چینی‌جاها فرسوده قدیمی و ناکارآمد شهری مدیریت نظارت و اقدام در ساماندهی انواع مشارکت‌ها اعم از مشارکت‌های مردمی مالکان و ساکنان واقع در طرح‌های بهسازی و نوسازی چینی‌جاها فرسوده شهری و همچنین مشارکت با سایر اشخاص حقیقی و حقوقی دریافت تسهیلات از بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری در چارچوب قوانین و مقررات مربوط برای اجرای عملیات و فعالیت‌های مربوط به شرکت تنظیم سیاست‌ها، راهبردها برنامه‌های بلندمدت و میان‌مدت پیشنهاد ضوابط مقررات دستورالعمل‌های لازم مرتبط با امر بهسازی و نوسازی چینی‌جاها قدیمی و فرسوده شهری و ارائه آن جهت طی مراحل تصویب به مراجع ذی‌ربط مدیریت و استفاده از منابع مالی و استفاده بهینه از آن از طریق برقراری تسهیلات و گردش منابع و همچنین ارائه پیشنهاد در جهت پیش‌بینی تسهیلات، معافیت‌ها و منابع موردنیاز مالکان ساکنان و سازندگان فعال در محدوده چینی‌جاها فرسوده شهری تهران انجام امور پیمانکاری و کارگزاری اجرای طرح‌های مسکن راه و ساختمان و شهرک‌سازی و آماده‌سازی زمین و خدمات و تأسیسات شهری تهران کلیه عملیات و معاملات مالی فنی و عمرانی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم به تمام یا قسمتی از موضوعات شرکت مربوط باشد. انجام فعالیت‌های آموزشی مطالعاتی فرهنگی ترویجی و همچنین بررسی و مطالعه تجربیات سایر کشورهای جهان و انتخاب روش‌های برتر و بهینه شیوه‌های برگزیده و اصول مرتبط با امور بهسازی و نوسازی چینی‌جاها فرسوده

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

سرمایه مورد نیاز و منابع تأمین آن:

به موجب قانون افزایش سرمایه شرکت‌های پذیرفته شده در بورس تهران و یا فرابورس ایران از طریق صرف سهام یا سلب حق تقدم مصوب ۱۳۹۹/۰۵/۲۹ مجلس شورای اسلامی شرکت‌هایی که بیش از ۵۰ درصد سهام آن‌ها در اختیار دستگاه‌های اجرایی موضوع ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶/۰۷/۰۸ می‌باشند، صرفاً از طریق سلب حق تقدم مجاز به تأمین مالی از بازار سرمایه هستند. استفاده از سایر روش‌های تأمین مالی برای این‌گونه شرکت‌ها منوط به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر عدم امکان افزایش سرمایه از طریق سلب حق تقدم می‌باشد. ضمناً معافیت‌های مالیاتی نیز در این خصوص به عنوان مشوق مورد تصویب قرار گرفته است. در این خصوص بانک شهر که بیش از ۵۰ درصد سهام آن متعلق به شهرداری‌ها (به عنوان نهاد عمومی غیردولتی) می‌باشد قصد افزایش سرمایه طی دو مرحله به شرح جدول زیر را دارد:

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	مرحله اول	مرحله دوم	جمع	درصد
منابع	افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهام‌داران	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۵.۴٪
	افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۷۴.۶٪
	جمع منابع	۳۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۳۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۱۰۰٪
مصارف	اصلاح ساختار مالی و رعایت الزامات قانونی بانک مرکزی به منظور گسترش فعالیت‌های بانکی و...	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۵.۴٪
	رعایت الزامات قانونی بانک مرکزی به منظور گسترش فعالیت‌های بانکی و...	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۷۴.۶٪
	جمع مصارف	۳۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۳۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۱۰۰.۰٪

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

برنامه زمانی افزایش سرمایه:

پیش‌بینی می‌شود سهم نقدی مرحله اول افزایش سرمایه توسط سهام‌داران محترم به میزان ۶۴۲ درصد معادل ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ واریز و مرحله دوم افزایش سرمایه از طریق تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ به ثبت برسد.

مفروضات مبنای پیش‌بینی

۱- جذب منابع بر اساس سیاست‌های کلان هیأت مدیره در مورد فعالیت‌های بانک، رشد حجم نقدینگی کشور و میانگین جذب سپرده توسط شعب بانک در سراسر کشور در سال‌های گذشته مطابق با گزارشات اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص رشد نقدینگی در حدود ۲۵.۲ درصد، افزایش منابع بر همین اساس برای سال‌های آتی تخمین و پیش‌بینی گردیده است. تسهیم سپرده‌های بانک بر اساس سیاست ترکیبی شرکت مبنی بر حرکت به سمت سپرده‌های با ریسک کمتر و پایدار و روند گذشته می‌باشد.

۲- نسبت تسهیلات به سپرده‌ها به شرح جدول زیر لحاظ گردیده است:

۱۴۰۷/۱۲/۲۹		۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام
۶۹.۷٪	۷۰.۹٪	۶۷.۹٪	۶۹.۴٪	۶۵.۷٪	۶۷.۶٪	۶۲.۹٪	۶۵.۳٪	۵۹.۴٪	۶۲.۳٪

۳- مانده حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی و با اعمال اصلاح بهینه ترکیب وثایق با قابلیت نقد شوندگی محاسبه گردیده است.

۴- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه، ۱۵ درصد سود خالص هر سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته شده است.

۵- تقسیم سود در هر سال ۱۰ درصد در نظر گرفته شده است.

۶- سایر مفروضات به شرح جدول زیر ارائه گردیده است:

شرح	درآمد	هزینه	نرخ	سود مورد انتظار	سود مورد انتظار	نقدینگی	هزینه‌های	نرخ جایزه	نرخ موثر سود	نرخ موثر سود
	کارمزد	کارمزد	بازار	سرمایه گذاری در اوراق بدهی	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	حاصل از فروش املاک	اداری و عمومی	سپرده قانونی	تسهیلات	سپرده‌ها
درصد رشد	۶۵	۴۰	۲۵	۲۰	۳۰	۳۰	۴۲.۵	۱	۲۳	۲۵.۶

عوامل ریسک

سرمایه گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک شهر، با ریسک های بااهمیتی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این بانک، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می باشد:

ریسک اعتباری

تعریف ریسک اعتباری: ریسک اعتباری احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می باشد و مدیریت آن عبارت است از فرآیند شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک اعتباری و نیز نظارت مستمر بر آن ها با توجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی، تکنولوژیک و ...).

سیاست ها و خط مشی های اعتباری

بانک شهر سیاست های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعریف می کند. این سیاست ها سالانه توسط کارگروه تدوین سیاست های اعتباری تهیه و به واحدها ابلاغ می گردد.

- ۱- حمایت از تولیدات داخلی
- ۲- تسهیل دریافت تسهیلات برای آحاد جامعه
- ۳- حمایت از حمل و نقل سبز
- ۴- حمایت از پروژه های شهری
- ۵- حمایت از فعالان اقتصادی در قالب طرح های مختلف تسهیلاتی

نرخ سود، انواع عقود، حدود اختیارات، وثایق قابل قبول، نوع و مدت بازپرداخت نیز در این سیاست ها مشخص می گردد.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها می باشد. مدیریت آن عبارت است از انجام اقدامات لازم برای مقابله با ریسک عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات خود به سپرده گذاران یا افزایش مقابله با ریسک عدم امکان تأمین وجه دارایی بانک بدون آنکه هزینه یا خسارت غیرقابل قبولی به بانک وارد شود.

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

خط‌مشی‌های مدیریت نقدینگی بانک معمولاً شامل یک ساختار تصمیم‌گیری یک رویکرد تأمین مالی و عملیات نقدینگی، مجموعه‌ای از محدودیت‌ها برای پذیرش ریسک نقدینگی و روش‌های برنامه‌ریزی در خصوص نقدینگی در شرایط مختلف نظیر شرایط بحرانی است. در بانک شهر نیز سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها توسط کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته مدیریت ریسک نقدینگی، مدون و جهت ابلاغ و تصمیم‌گیری به هیأت مدیره محترم ارسال می‌گردد.

برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بر اساس رهنمودهای بانک مرکزی در خصوص آزمون بحران؛ یکی از مواردی که می‌تواند باعث ایجاد شوک به وضعیت نقدینگی بانک شود، برداشت حجم قابل توجهی از سپرده‌ها و کاهش شدید بدهی‌های جاری بانک در یک دوره معین است. به طور کلی شوک‌های ایجادکننده ریسک نقدینگی در این خصوص در بانک به شرح ذیل در نظر گرفته شده:

- برداشت سپرده توسط سپرده‌گذاران به صورت عمده و در یک زمان
 - هرگونه تغییر شدید در دارایی‌های جاری و بدهی‌های جاری به گونه‌ای که وضعیت نقدینگی را به خطر بیندازد.
- در حال حاضر آزمون بحران نقدینگی طبق رهنمود بانک مرکزی انجام می‌پذیرد.

ریسک بازار

تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، می‌تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ سود، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود و زمانی به وجود می‌آید که مؤسسه مالی به طور فعالانه به خریدوفروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می‌نماید نه هنگامی که اقلام مذکور را برای مقاصد سرمایه‌گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون‌سازی نگهداری می‌کند. مهم‌ترین انواع ریسک بازار شامل ریسک نرخ سود، ریسک نرخ ارز، ریسک مالکیت، ریسک پایه، ریسک تمرکز و ریسک اقلام خارج از ترازنامه می‌باشد.

روش سنجش ریسک بازار

بخش غالب پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش ذیل تشکیل شده است:

(۱) سهام

(۲) ارز

ریسک عملیاتی

تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک. مدیریت ریسک عملیاتی نیز عبارت است از فرآیند شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری، تجزیه و تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک عملیاتی و نیز نظارت (شامل پایش و گزارش دهی و...) مستمر بر آن با توجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی، تکنولوژیک و...).

تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک شهر با نظارت بر فرایندهای عملیاتی در سطوح مختلف توسط واحدهای نظارتی ازجمله مدیریت امور بازرسی و نظارت و مدیریت امور حسابرسی و کنترل‌های داخلی و اداره ریسک و تطبیق از وجود کنترل‌های لازم در فرایندها جهت جلوگیری از خطاهای عمدی و سهوی اطمینان حاصل می‌نماید. مدیریت امور آموزش و توسعه سرمایه‌های انسانی دوره‌های آموزشی تخصصی را برای آشنایی کارکنان با مقررات و آئین‌نامه‌های بانک برگزار می‌نماید. همچنین کارمندان موظف به امضاء تعهدنامه برای انجام وظایف به طور صحیح از نظر اخلاقی و منطبق با قوانین و مقررات در بدو استخدام در بانک هستند و در زمانی که دستورالعمل جدیدی در بانک ابلاغ می‌گردد کلیه همکاران شعبه پس از مطالعه آن ضمن امضاء کردن متعهد به انجام آن می‌گردند. همچنین مدیران و رؤسای شعب خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود را رصد نموده و در صورت لزوم اقدامات اصلاحی و انضباطی را پیگیری می‌نمایند.

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

تی بانک شهر

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

پیش بینی صورت سود و زیان سال های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۶/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام
عملیات در حال تداوم	۲۶۰,۷۵۴,۹۶۴	۲۶۰,۷۵۴,۹۶۴	۴۴۶,۸۶۳,۱۷۱	۴۴۶,۸۶۳,۱۷۱	۵۸۹,۱۳۸,۲۰۷	۵۸۹,۱۳۸,۲۰۷	۷۶۷,۴۸۹,۶۹۰	۷۶۷,۴۸۹,۶۹۰	۹۶۷,۷۸۵,۷۴۵	۹۶۷,۷۸۵,۷۴۵	۱,۲۴۷,۳۵۲,۴۰۷	۱,۲۴۷,۳۵۲,۴۰۷
درآمد سپرده گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۵۵۰,۴۰۹,۶۹۱	۵۵۰,۴۰۹,۶۹۱	۶۰۵,۵۵۴,۵۷۷	۶۰۵,۵۵۴,۵۷۷	۶۶۱,۰۰۳	۶۶۱,۰۰۳	۷۳۲,۷۱۰,۳	۷۳۲,۷۱۰,۳	۸۰۵,۵۹۱,۴	۸۰۵,۵۹۱,۴	۸۸۶,۵۷۹,۵	۸۸۶,۵۷۹,۵
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴۳۷,۰۵۲۲	۴۳۷,۰۵۲۲	۴۸۰,۷۵۷۴	۴۸۰,۷۵۷۴	۵۳۸,۳۳۲	۵۳۸,۳۳۲	۵۸۱,۷۱۶۵	۵۸۱,۷۱۶۵	۶۳۹,۸۸۸۲	۶۳۹,۸۸۸۲	۷۰۳,۸۷۷۰	۷۰۳,۸۷۷۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸	۲۸,۳۰۹,۷۸۸
جایزه سپرده قانونی	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷	۲,۸۴۷,۶۵۷
درآمد عملیاتی	۳۰,۱۶۸,۷۹۲	۳۰,۱۶۸,۷۹۲	۴۷۱,۹۳۴,۵۷۴	۴۷۱,۹۳۴,۵۷۴	۶۱۶,۳۹۴,۸۹۸	۶۱۶,۳۹۴,۸۹۸	۷۹۷,۱۳۶,۳۷	۷۹۷,۱۳۶,۳۷	۹۶۷,۷۸۵,۷۴۵	۹۶۷,۷۸۵,۷۴۵	۱,۲۴۷,۳۵۲,۴۰۷	۱,۲۴۷,۳۵۲,۴۰۷
هزینه سود سپرده ها	(۱۹۱,۲۷۲,۰۲۱)	(۱۹۱,۲۷۲,۰۲۱)	(۲۸۱,۶۰۴,۱۵۵)	(۲۸۱,۶۰۴,۱۵۵)	(۳۵۰,۱۸۳,۵۰۶)	(۳۵۰,۱۸۳,۵۰۶)	(۴۳۸,۲۳۱,۰۰۸)	(۴۳۸,۲۳۱,۰۰۸)	(۵۴۸,۶۴۸,۶۶۰)	(۵۴۸,۶۴۸,۶۶۰)	(۶۸۶,۹۰۶,۷۴۲)	(۶۸۶,۹۰۶,۷۴۲)
سود (زیان) ناخالص	۱۱۰,۴۱۵,۷۷۱	۱۱۰,۴۱۵,۷۷۱	۱۹۰,۳۲۰,۴۱۹	۱۹۰,۳۲۰,۴۱۹	۲۶۶,۱۱۱,۳۹۳	۲۶۶,۱۱۱,۳۹۳	۳۵۸,۹۰۵,۷۱۹	۳۵۸,۹۰۵,۷۱۹	۴۱۹,۱۳۶,۳۷	۴۱۹,۱۳۶,۳۷	۵۹۶,۵۵۷,۶۰۸	۵۹۶,۵۵۷,۶۰۸
درآمد کارمزد	۶۵,۳۷۴,۰۰۹	۶۵,۳۷۴,۰۰۹	۷۷,۷۰۲,۱۱۵	۷۷,۷۰۲,۱۱۵	۸۸,۶۹۰,۰۰۰	۸۸,۶۹۰,۰۰۰	۹۶,۷۸۵,۷۴۵	۹۶,۷۸۵,۷۴۵	۱۰۵,۷۴۵,۷۴۵	۱۰۵,۷۴۵,۷۴۵	۱۲۴,۷۳۵,۲۴۰	۱۲۴,۷۳۵,۲۴۰
هزینه کارمزد	(۹,۱۵۰,۹۶۲)	(۹,۱۵۰,۹۶۲)	(۱۲,۸۱۱,۳۴۷)	(۱۲,۸۱۱,۳۴۷)	(۱۷,۹۳۵,۸۸۵)	(۱۷,۹۳۵,۸۸۵)	(۲۵,۱۱۰,۲۳۹)	(۲۵,۱۱۰,۲۳۹)	(۳۵,۱۵۴,۳۳۵)	(۳۵,۱۵۴,۳۳۵)	(۴۹,۲۱۶,۰۶۹)	(۴۹,۲۱۶,۰۶۹)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	(۳۴,۲۸۲)	(۳۴,۲۸۲)	(۳۰,۸۵۳)	(۳۰,۸۵۳)	(۲۷,۷۶۸)	(۲۷,۷۶۸)	(۲۴,۹۹۱)	(۲۴,۹۹۱)	(۲۲,۴۹۲)	(۲۲,۴۹۲)	(۲۰,۲۴۳)	(۲۰,۲۴۳)
هزینه های اداری و عمومی	(۷۴,۳۶۰,۸۴۵)	(۷۴,۳۶۰,۸۴۵)	(۱۰۵,۹۶۴,۲۰۵)	(۱۰۵,۹۶۴,۲۰۵)	(۱۵۰,۹۹۸,۹۹۱)	(۱۵۰,۹۹۸,۹۹۱)	(۲۱۵,۱۷۳,۵۶۳)	(۲۱۵,۱۷۳,۵۶۳)	(۲۶۶,۲۲۲,۳۲۷)	(۲۶۶,۲۲۲,۳۲۷)	(۳۳۶,۹۳۶,۸۱۶)	(۳۳۶,۹۳۶,۸۱۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱,۶۴۹,۶۱۶)	(۱۱,۶۴۹,۶۱۶)	(۱۵,۲۱۸,۸۶۰)	(۱۵,۲۱۸,۸۶۰)	(۵۹,۱۰۱,۴۲۰)	(۵۹,۱۰۱,۴۲۰)	(۷۳,۹۹۴,۹۷۸)	(۷۳,۹۹۴,۹۷۸)	(۹۲,۶۴۱,۷۱۳)	(۹۲,۶۴۱,۷۱۳)	(۱۱۵,۹۸۷,۴۲۴)	(۱۱۵,۹۸۷,۴۲۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۶۲۲,۴۰۲	۱,۶۲۲,۴۰۲	۱,۷۸۴,۶۴۲	۱,۷۸۴,۶۴۲	۱,۹۶۳,۱۰۶	۱,۹۶۳,۱۰۶	۲,۱۵۹,۴۱۷	۲,۱۵۹,۴۱۷	۲,۳۷۵,۳۵۸	۲,۳۷۵,۳۵۸	۲,۶۱۲,۸۹۴	۲,۶۱۲,۸۹۴
سود (زیان) عملیاتی	۸۲,۱۱۶,۵۷۷	۸۲,۱۱۶,۵۷۷	۱۶۵,۷۸۱,۹۱۱	۱۶۵,۷۸۱,۹۱۱	۲۱۷,۷۱۸,۹۳۳	۲۱۷,۷۱۸,۹۳۳	۳۳۹,۹۸۰,۳۷۳	۳۳۹,۹۸۰,۳۷۳	۴۱۹,۱۳۶,۳۷	۴۱۹,۱۳۶,۳۷	۵۹۶,۵۵۷,۶۰۸	۵۹۶,۵۵۷,۶۰۸
هزینه های مالی	(۱۴,۹۲۲,۳۸۴)	(۱۴,۹۲۲,۳۸۴)	(۱۵,۶۷۹,۰۰۳)	(۱۵,۶۷۹,۰۰۳)	(۱۶,۶۶۲,۹۵۳)	(۱۶,۶۶۲,۹۵۳)	(۱۷,۲۸۶,۱۰۱)	(۱۷,۲۸۶,۱۰۱)	(۱۸,۱۵۰,۴۰۶)	(۱۸,۱۵۰,۴۰۶)	(۱۹,۰۵۷,۹۲۶)	(۱۹,۰۵۷,۹۲۶)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۵,۳۵۷,۳۹۹	۳۵,۳۵۷,۳۹۹	۳۸,۸۹۳,۴۰۳	۳۸,۸۹۳,۴۰۳	۴۲,۷۸۲,۷۴۳	۴۲,۷۸۲,۷۴۳	۴۷,۰۶۱,۰۱۸	۴۷,۰۶۱,۰۱۸	۵۱,۷۶۷,۱۱۹	۵۱,۷۶۷,۱۱۹	۵۶,۹۴۳,۸۳۱	۵۶,۹۴۳,۸۳۱
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۰۲,۵۴۱,۸۳۳	۱۰۲,۵۴۱,۸۳۳	۲۰۴,۶۷۵,۳۱۴	۲۰۴,۶۷۵,۳۱۴	۲۶۰,۵۰۱,۶۶۷	۲۶۰,۵۰۱,۶۶۷	۳۸۷,۰۴۱,۳۹۰	۳۸۷,۰۴۱,۳۹۰	۴۷۸,۲۳۶,۰۶۲	۴۷۸,۲۳۶,۰۶۲	۵۷۹,۱۹۶,۰۰۵	۵۷۹,۱۹۶,۰۰۵
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۶,۸۰۴,۹۹۳)	(۱۶,۸۰۴,۹۹۳)	(۲۵,۱۸۰,۱۲۷)	(۲۵,۱۸۰,۱۲۷)	(۳۷,۷۷۴,۸۲۰)	(۳۷,۷۷۴,۸۲۰)	(۵۷,۵۱۱,۸۰۹)	(۵۷,۵۱۱,۸۰۹)	(۷۳,۴۷۰,۷۳۵)	(۷۳,۴۷۰,۷۳۵)	(۹۵,۵۴۶,۶۹۹)	(۹۵,۵۴۶,۶۹۹)
سود (زیان) خالص	۸۵,۷۳۶,۸۳۹	۸۵,۷۳۶,۸۳۹	۱۷۹,۴۹۵,۱۸۷	۱۷۹,۴۹۵,۱۸۷	۲۲۲,۷۲۶,۸۴۷	۲۲۲,۷۲۶,۸۴۷	۳۲۹,۵۲۹,۵۸۱	۳۲۹,۵۲۹,۵۸۱	۴۰۴,۷۶۵,۳۲۷	۴۰۴,۷۶۵,۳۲۷	۴۸۳,۶۴۹,۳۰۷	۴۸۳,۶۴۹,۳۰۷



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

پیش‌بینی صورت وضعیت مالی سال‌های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷ - دارایی‌ها

۱۴۰۷/۱۲/۲۹		۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دارایی‌ها
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	
موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	موجودی نقد	
۲۵۰,۰۴۲,۸۱۴	۲۵۰,۰۴۲,۸۱۴	۱۹۹,۷۱۴,۷۰۸	۱۹۹,۷۱۴,۷۰۸	۱۵۹,۵۱۶,۵۴۰	۱۵۹,۵۱۶,۵۴۰	۱۲۷,۴۰۹,۳۷۷	۱۲۷,۴۰۹,۳۷۷	۱۰۱,۷۶۴,۶۷۸	۱۰۱,۷۶۴,۶۷۸	۷۸,۵۸۸,۷۵۷	۷۸,۵۸۸,۷۵۷	
۱,۶۱۲,۷۰۴,۹۰۰	۱,۶۱۲,۷۰۴,۹۰۰	۱,۲۲۱,۷۴۶,۱۳۶	۱,۲۲۱,۷۴۶,۱۳۶	۹۲۴,۷۱۵,۰۴۹	۹۲۴,۷۱۵,۰۴۹	۷۱۷,۹۹۱,۶۵۵	۷۱۷,۹۹۱,۶۵۵	۳۳۳,۸۵۹,۱۴۹	۳۳۳,۸۵۹,۱۴۹	۲۶۶,۶۶۰,۶۶۲	۲۶۶,۶۶۰,۶۶۲	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۵۸۱۰,۳۷۷,۵۷۱	۵,۹۱۰,۳۷۷,۵۷۱	۴,۵۲۱,۵۲۸,۴۱۲	۴,۶۲۱,۵۲۸,۴۱۲	۳,۴۹۲,۱۷۶,۰۴۸	۳,۵۹۲,۱۷۶,۰۴۸	۲,۶۷۰,۰۰۹,۶۲۴	۲,۷۷۰,۰۰۹,۶۲۴	۲,۰۱۳,۳۲۷,۱۷۶	۲,۱۱۳,۳۲۷,۱۷۶	۱,۴۸۸,۸۲۰,۳۹۶	۱,۴۸۸,۸۲۰,۳۹۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۸,۶۹۱,۹۲۸	۲۸,۶۹۱,۹۲۸	۳۵,۸۶۴,۹۱۰	۳۵,۸۶۴,۹۱۰	۴۴,۸۳۱,۱۳۸	۴۴,۸۳۱,۱۳۸	۵۶,۰۳۸,۹۲۲	۵۶,۰۳۸,۹۲۲	۷۰,۰۴۸,۶۵۳	۷۰,۰۴۸,۶۵۳	۸۷,۵۶۰,۸۱۶	۸۷,۵۶۰,۸۱۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۷۳۶,۷۷۷,۴۳۲	۱,۷۳۶,۷۷۷,۴۳۲	۱,۰۱۰,۰۰۰,۷۸۸	۱,۰۱۰,۰۰۰,۷۸۸	۷۴۵,۳۳۱,۳۱۷	۷۴۵,۳۳۱,۳۱۷	۵۸۰,۰۳۷,۵۹۶	۵۸۰,۰۳۷,۵۹۶	۵۴۰,۳۵۸,۶۶۶	۵۴۰,۳۵۸,۶۶۶	۴۲۱,۳۸۴,۲۰۷	۴۲۱,۳۸۴,۲۰۷	سایر دریافتنی‌ها
۱۲۵,۴۵۹,۵۸۹	۴۱۸,۳۰۸,۸۶۲	۱۲۵,۴۵۹,۵۸۹	۴۱۸,۳۰۸,۸۶۲	۱۲۵,۴۵۹,۵۸۹	۴۱۸,۳۰۸,۸۶۲	۱۲۵,۴۵۹,۵۸۹	۴۱۸,۳۰۸,۸۶۲	۱۲۵,۴۵۹,۵۸۹	۴۱۸,۳۰۸,۸۶۲	۱۲۵,۴۵۹,۵۸۹	۴۱۸,۳۰۸,۸۶۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰۲,۶۶۴,۰۷۶	۱۰۲,۶۶۴,۰۷۶	۱۲۸,۳۰۷,۵۹۵	۱۲۸,۳۰۷,۵۹۵	۱۶۰,۳۸۴,۴۹۳	۱۶۰,۳۸۴,۴۹۳	۲۰۰,۳۸۰,۶۱۷	۲۰۰,۳۸۰,۶۱۷	۲۵۰,۶۰۰,۷۷۱	۲۵۰,۶۰۰,۷۷۱	۳۱۳,۲۵۰,۹۶۳	۳۱۳,۲۵۰,۹۶۳	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳۱,۹۹۹,۸۷۱	۳۱,۹۹۹,۸۷۱	۳۲,۹۷۹,۵۳۳	۳۲,۹۷۹,۵۳۳	۳۳,۹۵۹,۱۹۵	۳۳,۹۵۹,۱۹۵	۳۴,۹۳۸,۸۵۷	۳۴,۹۳۸,۸۵۷	۳۵,۹۱۸,۵۱۹	۳۵,۹۱۸,۵۱۹	۴۳,۵۷۴,۳۲۲	۴۳,۵۷۴,۳۲۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۴,۳۱۹,۴۱۸	۱۴,۳۱۹,۴۱۸	۱۴,۵۲۶,۲۷۲	۱۴,۵۲۶,۲۷۲	۱۴,۷۳۳,۱۲۶	۱۴,۷۳۳,۱۲۶	۱۴,۹۳۹,۹۸۰	۱۴,۹۳۹,۹۸۰	۱۵,۱۴۶,۸۳۴	۱۵,۱۴۶,۸۳۴	۱۵,۳۵۳,۶۸۸	۱۵,۳۵۳,۶۸۸	دارایی‌های نامشهود
۱,۲۵۰,۳۱۴,۰۶۹	۱,۲۵۰,۳۱۴,۰۶۹	۹۹۸,۵۷۳,۵۳۸	۹۹۸,۵۷۳,۵۳۸	۷۹۷,۵۸۲,۶۹۸	۷۹۷,۵۸۲,۶۹۸	۶۳۷,۰۴۶,۸۸۳	۶۳۷,۰۴۶,۸۸۳	۵۰۸,۸۲۳,۳۸۹	۵۰۸,۸۲۳,۳۸۹	۳۳۳,۰۹۴,۹۲۶	۳۳۳,۰۹۴,۹۲۶	سپرده قانونی
۲۳,۴۸۵,۳۱۴	۲۳,۴۸۵,۳۱۴	۲۶,۰۹۴,۷۹۳	۲۶,۰۹۴,۷۹۳	۲۸,۹۹۴,۲۱۵	۲۸,۹۹۴,۲۱۵	۳۲,۲۱۵,۷۹۴	۳۲,۲۱۵,۷۹۴	۳۵,۷۹۵,۳۲۷	۳۵,۷۹۵,۳۲۷	۳۹,۷۷۲,۵۸۶	۳۹,۷۷۲,۵۸۶	سایر دارایی‌ها
۱۰,۹۸۶,۵۱۸,۹۸۲	۱۱,۳۷۹,۳۱۳,۴۵۶	۸,۴۰۵,۷۹۶,۲۷۳	۸,۷۹۸,۶۱۸,۹۶۲	۶,۵۲۷,۶۸۳,۴۰۸	۶,۹۲۰,۵۳۲,۶۸۱	۵,۱۹۶,۵۶۸,۹۹۳	۵,۵۸۹,۴۱۸,۱۶۶	۴,۰۳۱,۱۰۲,۷۵۰	۴,۴۲۳,۹۵۲,۰۲۳	۳,۲۰۳,۳۲۰,۹۲۲	۳,۴۹۶,۲۷۰,۱۹۵	جمع دارایی‌ها

پیش بینی صورت وضعیت مالی سال های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷ - بدهی ها و حقوق مالکانه

۱۴۰۷/۱۲/۲۹		۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دارایی ها
عدم انجام	انجام افزایش	عدم انجام	انجام افزایش	عدم انجام	انجام افزایش	عدم انجام	انجام افزایش	عدم انجام	انجام افزایش	عدم انجام	انجام افزایش	
افزایش سرمایه	سرمایه	افزایش سرمایه	سرمایه	افزایش سرمایه	سرمایه	افزایش سرمایه	سرمایه	افزایش سرمایه	سرمایه	افزایش سرمایه	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها
۸,۳۳۴,۷۶۰,۴۶۰	۸,۳۳۴,۷۶۰,۴۶۰	۶,۶۵۷,۱۵۶,۹۱۷	۶,۶۵۷,۱۵۶,۹۱۷	۵,۳۱۷,۲۱۷,۹۸۵	۵,۳۱۷,۲۱۷,۹۸۵	۴,۲۴۶,۹۷۹,۲۲۱	۴,۲۴۶,۹۷۹,۲۲۱	۳,۳۹۲,۱۵۵,۹۲۷	۳,۳۹۲,۱۵۵,۹۲۷	۲,۷۰۹,۳۸۹,۷۱۸	۲,۷۰۹,۳۸۹,۷۱۸	سپردهای مشتریان
۴۱۱,۲۱۲,۳۰۱	۳۱۱,۲۱۲,۳۰۱	۴۴۵,۷۹۱,۴۴۵	۳۴۵,۷۹۱,۴۴۵	۴۸۴,۲۱۲,۷۱۷	۳۸۴,۲۱۲,۷۱۷	۵۲۶,۹۰۳,۰۱۹	۴۲۶,۹۰۳,۰۱۹	۵۷۴,۳۳۶,۶۸۷	۴۷۴,۳۳۶,۶۸۷	۵۲۷,۰۴۰,۷۶۴	۵۲۷,۰۴۰,۷۶۴	بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
۷۹۰,۴۳۳,۳۳۳	۷۶,۹۵۴,۹۸۸	۴۰,۷۲۰,۷۶۵	۴۲,۵۵۵,۴۸۴	۱۴,۳۱۳,۱۳۸	۱۸۰,۵۷۲,۲۷۷	۰	۰	۰	۰	۵۹,۳۷۴	۵۹,۳۷۴	سود سهام پرداختنی
۱۸۵۰,۳۲,۳۰۸	۱۹۵,۵۴۶,۶۸۹	۱۱۳,۱۸۳,۱۳۴	۱۲۳,۴۷۰,۷۳۵	۶۷,۵۱۱,۸۰۹	۷۷,۵۸۳,۳۳۴	۳۷,۷۷۴,۸۲۰	۴۷,۶۴۰,۵۵۸	۲۵,۹۸۹,۵۴۳	۳۵,۱۸۰,۱۲۷	۱۶۸۰,۴۰۹,۹۹۳	۱۶۸۰,۴۰۹,۹۹۳	مالیات پرداختنی
۵۶۵,۳۶۷,۳۷۱	۵۰۹,۲۸۵,۹۱۲	۳۱۱,۹۰۰,۹۰۱	۲۸۵,۸۳۷,۳۳۴	۱۹۴,۷۷۴,۸۲۲	۱۹۵,۹۲۶,۵۱۶	۲۰۳,۵۹۷,۶۲۱	۲۳۵,۱۳۲,۸۹۲	۴۳,۴۳۱,۵۱۷	۱۰۵,۱۸۴,۲۳۰	۹۹,۲۹۷,۷۶۶	۹۷,۷۶۶,۸۸۹	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۲۳,۱۲۵,۳۰۸	۲۳,۱۲۵,۳۰۸	۱۸,۵۰۰,۲۴۶	۱۸,۵۰۰,۲۴۶	۱۴,۸۰۰,۱۹۷	۱۴,۸۰۰,۱۹۷	۱۱,۸۴۰,۱۵۸	۱۱,۸۴۰,۱۵۸	۹,۴۷۲,۱۲۶	۹,۴۷۲,۱۲۶	۷,۵۷۷,۷۰۱	۷,۵۷۷,۷۰۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۹,۵۹۸,۵۴۱,۱۸۱	۹,۴۵۰,۸۸۵,۶۵۷	۷,۵۸۷,۲۵۳,۴۰۷	۷,۴۷۲,۳۱۲,۱۶۲	۶,۰۹۲,۷۳۰,۵۲۷	۶,۰۰۷,۷۹۸,۰۲۵	۵,۰۲۷,۰۹۴,۸۳۹	۴,۹۶۸,۴۸۶,۸۴۸	۴,۰۴۵,۳۸۵,۸۰۱	۴,۰۱۶,۳۲۹,۰۹۸	۳,۳۶۰,۱۷۰,۳۱۷	۳,۳۵۸,۶۳۹,۴۳۹	جمع بدهی ها
												حقوق مالکانه
۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۱۷۸,۶۲۱,۸۸۰	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۱۴۸,۸۴۲,۰۷۸	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۸۰,۶۲۷,۲۷۹	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۳۴,۲۰۸,۵۷۰	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۲۷۹,۴۰۴	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	اندوخته قانونی
۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	سایر اندوخته ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱,۳۵۹,۵۴۴,۱۹۷	۱,۳۴۲,۴۶۵,۰۰۷	۷۹۰,۴۳۵,۳۳۳	۷۶۹,۵۴۹,۸۸۱	۴۰۷,۲۰۷,۶۴۹	۴۲۵,۵۵۴,۸۳۷	۱۴۲,۱۳۱,۳۸۰	۱۸۰,۵۷۲,۷۶۶	(۲۷,۹۴۸,۳۸۷)	(۳۵۹,۱۷۷)	(۱۶۹,۹۱۷,۷۴۸)	(۱۶۹,۹۱۷,۷۴۸)	سود (زیان) انباشته
(۳۰,۲۱۱,۷۱۹)	(۳۰,۲۱۱,۷۱۹)	(۳,۳۵۷,۴۶۶)	(۳,۳۵۷,۴۶۶)	(۳,۳۵۷,۴۶۶)	(۳,۳۵۷,۴۶۶)	(۳,۳۵۷,۴۶۶)	(۳,۳۵۷,۴۶۶)	(۴,۶۰۵,۵۷۷)	(۴,۶۰۵,۵۷۷)	(۵,۱۱۷,۳۰۸)	(۵,۱۱۷,۳۰۸)	سهام خزانه
۸۷۰,۸۰	۸۷۰,۸۰	۹۶,۷۵۶	۹۶,۷۵۶	۱۰۷,۵۰۶	۱۰۷,۵۰۶	۱۱۹,۴۵۱	۱۱۹,۴۵۱	۱۳۲,۷۲۴	۱۳۲,۷۲۴	۱۴۷,۴۷۱	۱۴۷,۴۷۱	صرف سهام خزانه
۱,۳۸۷,۹۷۷,۸۰۱	۱,۹۲۸,۳۲۷,۷۹۸	۸۱۸,۵۴۲,۸۶۶	۱,۳۲۵,۳۰۶,۸۰۰	۴۳۴,۹۵۲,۸۸۱	۹۱۲,۷۳۴,۶۵۶	۱۶۹,۴۷۴,۰۵۵	۶۲۰,۹۳۱,۳۱۹	(۱۴,۲۸۳,۰۵۰)	۴۰۷,۶۲۲,۹۲۵	(۱۵۶,۷۴۹,۳۹۵)	۱۳۷,۶۲۰,۷۵۵	جمع حقوق مالکانه
۱۰,۹۸۶,۵۱۸,۹۸۲	۱۱,۳۹۹,۲۱۳,۴۵۶	۸,۴۰۵,۷۹۶,۲۳۳	۸,۷۹۸,۶۱۸,۹۶۲	۶,۵۳۲,۶۸۳,۴۰۸	۶,۹۲۰,۵۳۲,۶۸۱	۵,۱۹۶,۵۶۸,۹۳۳	۵,۵۸۹,۴۱۸,۱۶۶	۴,۰۳۱,۱۰۲,۷۵۰	۴,۴۳۲,۹۵۲,۰۲۳	۳,۲۰۳,۴۲۰,۹۲۲	۳,۴۹۶,۲۷۰,۱۹۵	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

پیش‌بینی صورت جریان وجه نقد سال‌های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷

۱۴۰۷/۱۲/۲۹		۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی												
۱۹۱,۰۶۱,۴۳۱	۲۰۳,۱۸۳,۷۵۱	۱۰۷,۷۷۵,۵۳۷	۱۳۱,۶۹۱,۳۰۱	۵۴,۱۵۸,۰۶۱	۶۴۰,۲۳۰,۷۹۹	۳۳,۶۸۰,۴۷۷	۴۲,۵۷۱,۰۶۲	۱۸,۸۸۹,۹۹۶	(۸۱,۱۱۰,۰۰۴)	۱۷,۹۵۱,۴۹۱	۱۷,۹۵۱,۴۹۱	نقد حاصل از عملیات
(۱۱۳,۱۸۳,۱۳۴)	(۱۱۳,۴۰۰,۷۳۵)	(۶۷,۵۱۱,۸۰۹)	(۷۷,۵۸۳,۳۳۴)	(۳۷,۷۷۴,۸۲۰)	(۴۷,۶۴۰,۵۵۸)	(۲۵,۹۸۹,۵۴۳)	(۳۵,۱۸۰,۱۳۷)	(۱۶,۸۰۴,۹۹۳)	(۱۶,۸۰۴,۹۹۳)	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۷۷,۸۷۸,۳۹۷	۷۹,۷۱۳,۰۱۶	۴۰,۲۶۳,۷۲۸	۴۴,۱۰۷,۸۶۷	۱۶,۳۸۳,۳۴۱	۱۶,۳۸۳,۳۴۱	۷,۶۹۰,۹۳۴	۷,۶۹۰,۹۳۴	۲۰,۸۵۰,۰۰۳	(۹۷,۹۱۴,۹۹۷)	۱۷,۹۵۱,۴۹۱	۱۷,۹۵۱,۴۹۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری												
(۳,۴۱۰,۶۵۸)	(۳,۴۱۰,۶۵۸)	(۳,۲۴۸,۲۴۶)	(۳,۲۴۸,۲۴۶)	(۳,۰۹۳,۵۶۸)	(۳,۰۹۳,۵۶۸)	(۲,۹۴۶,۲۵۵)	(۲,۹۴۶,۲۵۵)	(۲,۸۰۵,۹۵۷)	(۲,۸۰۵,۹۵۷)	(۲,۶۷۲,۳۴۰)	(۲,۶۷۲,۳۴۰)	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
(۸,۵۳۱,۱۰۴)	(۸,۵۳۱,۱۰۴)	(۸,۱۲۴,۸۶۱)	(۸,۱۲۴,۸۶۱)	(۷,۷۳۷,۹۶۳)	(۷,۷۳۷,۹۶۳)	(۷,۳۶۹,۴۸۸)	(۷,۳۶۹,۴۸۸)	(۷,۰۱۸,۵۶۰)	(۷,۰۱۸,۵۶۰)	(۶,۶۸۴,۳۴۳)	(۶,۶۸۴,۳۴۳)	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود
۲۴,۷۸۱,۶۰۵	۲۴,۷۸۱,۶۰۵	۲۵,۱۵۳,۲۰۵	۲۵,۱۵۳,۲۰۵	۲۶,۱۴۷,۱۴۲	۲۶,۱۴۷,۱۴۲	۲۷,۸۷۰,۸۶۹	۲۷,۸۷۰,۸۶۹	۳۰,۴۶۳,۰۷۹	۳۰,۴۶۳,۰۷۹	۳۹,۳۸۵	۳۹,۳۸۵	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۲,۸۳۹,۸۴۳	۱۲,۸۳۹,۸۴۳	۱۳,۷۸۰,۰۹۹	۱۳,۷۸۰,۰۹۹	۱۵,۳۱۵,۶۱۲	۱۵,۳۱۵,۶۱۲	۱۷,۵۵۵,۱۲۶	۱۷,۵۵۵,۱۲۶	۲۰,۶۳۸,۵۶۲	۲۰,۶۳۸,۵۶۲	(۸,۹۶۳,۲۹۸)	(۸,۹۶۳,۲۹۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۹۰,۷۱۸,۱۴۰	۹۲,۵۵۲,۸۵۹	۵۴,۰۴۳,۸۲۷	۵۷,۸۸۷,۹۶۶	۳۱,۶۹۸,۸۵۳	۳۱,۶۹۸,۸۵۳	۲۵,۲۴۶,۰۶۱	۲۵,۲۴۶,۰۶۱	۲۲,۷۲۳,۵۶۵	(۷۷,۲۷۶,۴۳۵)	۸,۹۸۸,۱۹۳	۸,۹۸۸,۱۹۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی												
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۳۷۶,۷۸۲	۳۷۶,۷۸۲	۴۱۸,۶۴۷	۴۱۸,۶۴۷	۴۶۵,۱۶۳	۴۶۵,۱۶۳	۵۱۶,۸۴۸	۵۱۶,۸۴۸	۱۰,۷۴۶,۳۴۵	۱۰,۷۴۶,۳۴۵	۵,۱۱۷,۳۰۸	۵,۱۱۷,۳۰۸	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۴۶,۰۵۱)	(۴۶,۰۵۱)	(۵۱,۱۶۸)	(۵۱,۱۶۸)	(۵۶,۸۵۳)	(۵۶,۸۵۳)	(۱۱۸,۲۱۰)	(۱۱۸,۲۱۰)	(۵۶۲,۹۰۴)	(۵۶۲,۹۰۴)	(۱۳۴,۰۹۸)	(۱۳۴,۰۹۸)	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۴۰,۷۲۰,۷۶۵)	(۴۲,۵۵۵,۴۸۴)	(۱۴,۲۱۲,۱۳۸)	(۱۸,۰۵۷,۲۷۷)	۰	۰	۰	۰	(۵۹,۳۷۴)	(۵۹,۳۷۴)	(۳,۴۲۴)	(۳,۴۲۴)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۴۰,۳۹۰,۰۳۴)	(۴۲,۲۲۴,۷۵۳)	(۱۳,۸۴۵,۵۹۹)	(۱۷,۶۸۹,۷۹۸)	۴۰,۸۳۱۰	۴۰,۸۳۱۰	۳۹۸,۶۳۸	۳۹۸,۶۳۸	۴۵۲,۳۵۶	۱۰۰,۴۵۲,۳۵۶	۴,۹۷۹,۷۸۶	۴,۹۷۹,۷۸۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۵۰,۳۲۸,۱۰۶	۵۰,۳۲۸,۱۰۶	۴۰,۱۹۸,۱۶۸	۴۰,۱۹۸,۱۶۸	۳۲,۱۰۷,۱۶۳	۳۲,۱۰۷,۱۶۳	۲۵,۶۴۴,۶۹۹	۲۵,۶۴۴,۶۹۹	۲۳,۱۷۵,۹۲۱	۲۳,۱۷۵,۹۲۱	۱۳,۹۶۷,۹۷۹	۱۳,۹۶۷,۹۷۹	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۹۹,۷۱۴,۷۰۸	۱۹۹,۷۱۴,۷۰۸	۱۵۹,۵۱۶,۵۴۰	۱۵۹,۵۱۶,۵۴۰	۱۲۷,۴۰۹,۳۷۷	۱۲۷,۴۰۹,۳۷۷	۱۰۱,۷۶۴,۶۷۸	۱۰۱,۷۶۴,۶۷۸	۷۸,۵۸۸,۷۵۷	۷۸,۵۸۸,۷۵۷	۶۴,۶۲۰,۷۷۸	۶۴,۶۲۰,۷۷۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۵۰,۰۴۲,۸۱۴	۲۵۰,۰۴۲,۸۱۴	۱۹۹,۷۱۴,۷۰۸	۱۹۹,۷۱۴,۷۰۸	۱۵۹,۵۱۶,۵۴۰	۱۵۹,۵۱۶,۵۴۰	۱۲۷,۴۰۹,۳۷۷	۱۲۷,۴۰۹,۳۷۷	۱۰۱,۷۶۴,۶۷۸	۱۰۱,۷۶۴,۶۷۸	۷۸,۵۸۸,۷۵۷	۷۸,۵۸۸,۷۵۷	مانده موجودی نقد در پایان سال



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

پیش‌بینی صورت تغییرات حقوق مالکانه سال‌های ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۷

دارایی‌ها		سرمایه		اندوخته قانونی		سایر اندوخته‌ها		سود انباشته		سهام خزانه		جمع کل	
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام سرمایه
۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۰	۰	۲۳۷,۵۱۶,۳۹۸	۲۳۷,۵۱۶,۳۹۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲													
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۷۳۶,۸۳۹	۸۵,۷۳۶,۸۳۹	۰	۰	۸۵,۷۳۶,۸۳۹	۸۵,۷۳۶,۸۳۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۹,۹۵۲,۹۹۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۱۶۹,۹۱۷,۷۴۸	۱۶۹,۹۱۷,۷۴۸	۴۹۶,۹۱۷,۷۴۸	۴۹۶,۹۱۷,۷۴۸	۰	۰	۱۳۷,۶۳۰,۷۵۵	۱۵۶,۷۴۹,۲۹۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳													
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۹,۴۹۵,۱۸۷	۱۶۹,۴۹۵,۱۸۷	۰	۰	۱۶۹,۴۹۵,۱۸۷	۱۶۹,۴۹۵,۱۸۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۰۹,۹۵۲,۹۹۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۳۵۹,۱۷۷	۳۵۹,۱۷۷	۲۷,۹۴۸,۳۸۷	۲۷,۹۴۸,۳۸۷	۰	۰	۴۰۷,۶۳۲,۹۲۶	۴۰۷,۶۳۲,۹۲۶
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴													



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

دارایی‌ها		سرمایه		اندوخته قانونی		سایر اندوخته‌ها		سود انباشته		سهام خزانه		جمع کل	
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴
سود خالص سال ۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴
سود سهام مصوب	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴
افزایش سرمایه ثبت شده	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴
خرید سهام خزانه	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴
تخصیص به اندوخته قانونی	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴	۱۴۰۴
مابده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۳۴,۲۰۸,۵۷۰	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۱۸۰,۵۷۲,۷۶۶	۱۴۲,۱۳۱,۳۸۰	(۴۰,۲۵۵,۵۶۸)	(۴۰,۲۵۵,۵۶۸)	۶۲۰,۹۳۱,۳۲۰	۱۶۹,۴۷۴,۰۵۵	۱۶۹,۴۷۴,۰۵۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۵													
سود خالص سال ۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵
سود سهام مصوب	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵
افزایش سرمایه ثبت شده	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵
خرید سهام خزانه	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵
تخصیص به اندوخته قانونی	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵	۱۴۰۵
مابده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۸۰,۶۲۷,۲۷۹	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۴۲۵,۵۵۴,۸۳۷	۴۰۷,۲۰۷,۶۴۹	(۳,۶۲۳,۰۱۱)	(۳,۶۲۳,۰۱۱)	۹۱۲,۷۳۴,۶۵۷	۴۳۴,۹۵۲,۸۸۱	۴۳۴,۹۵۲,۸۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۶													
سود خالص سال ۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶
سود سهام مصوب	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶
افزایش سرمایه ثبت شده	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶
خرید سهام خزانه	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶
تخصیص به اندوخته قانونی	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶
مابده در ۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۱۴۸,۸۴۲,۰۷۸	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۷۶۹,۵۴۹,۸۸۱	۷۹۰,۳۲۵,۳۳۳	(۳,۲۶۰,۷۱۰)	(۳,۲۶۰,۷۱۰)	۱,۳۲۵,۳۰۶,۸۰۱	۸۱۸,۵۴۲,۸۶۶	۸۱۸,۵۴۲,۸۶۶
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۷													
سود خالص سال ۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷
سود سهام مصوب	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷
افزایش سرمایه ثبت شده	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷
خرید سهام خزانه	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷
تخصیص به اندوخته قانونی	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷	۱۴۰۷
مابده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۴۰۹,۹۵۲,۹۹۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۱۷۸,۶۲۱,۸۸۰	۱۵,۵۷۲,۸۴۲	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۱,۳۴۲,۶۶۵,۰۰۷	۱,۳۵۹,۵۴۴,۱۹۷	(۲,۹۳۴,۶۳۹)	(۲,۹۳۴,۶۳۹)	۱,۹۲۸,۳۲۷,۸۰۰	۱,۳۸۷,۹۷۷,۸۰۱	۱,۳۸۷,۹۷۷,۸۰۱

بخش سوم

ضرورت

افزایش سرمایه

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

بخش سوم: ضرورت افزایش سرمایه

دلایل پیشنهاد افزایش سرمایه

به موجب الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر افزایش سرمایه نقدی و با رعایت حدود مقرر در قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و از طرف دیگر یکی از شرایط لازم جهت ارتقا سطح فعالیت‌ها و داشتن عملکرد کارا و اثربخش، در اختیار داشتن سرمایه مناسب است. در واقع سرمایه کافی سطح ایمنی بانک را در برابر ریسک و زیان‌های غیرقابل پیش‌بینی افزایش داده و می‌تواند اطمینان لازم را برای سپرده‌گذاران، اعتباردهندگان و سایر ذینفعان فراهم سازد. با توجه به توضیحات فوق و اهداف توسعه ای بانک باید اذعان نمود افزایش سرمایه در راستای تزریق منابع جدید امری ضروری می‌باشد. لیکن می‌بایست همزمان دو موضوع مهم یعنی امکان به‌کارگیری وجوه حاصله با ریسک مناسب و تأثیر این امر بر تحقق انتظارات سهام‌داران و فعالیت‌های بانک مد نظر قرار گیرد.

در این راستا لزوم افزایش سرمایه از ابعاد مختلف مورد بررسی قرار گرفت که نتیجه به شرح ذیل تقدیم می‌گردد:

- ۱- افزایش ظرفیت اعطای تسهیلات
- ۲- رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص بهبود نسبت‌های نظارتی و گسترش فعالیت‌های بانکی
- ۳- توسعه خدمات بانکی و امکان حضور فعال‌تر در بازارهای بین‌المللی
- ۴- الزامات اساسنامه بانک
- ۵- اصلاح ساختار مالی
- ۶- حضور مؤثر و بهبود رتبه اعتباری بانک در بازارهای مالی بین‌المللی

۱- افزایش ظرفیت اعطای تسهیلات:

افزایش منابع از طریق جذب سپرده مناسب ترین روش جهت توسعه هر بانک، به ویژه بانک‌های تجاری است و تلاش به‌منظور کسب سهم بیشتر از منابع قابل جذب، تضمین‌کننده آینده بانک و سرمایه‌گذاری سهامداران خواهد بود. در غیر این صورت و با توجه به رقابت شدید در این زمینه، حفظ سهم و وضعیت کنونی نیز دشوار خواهد بود. بنابراین، صرفاً جذب منابع جدید است که می‌تواند بقا و ماندگاری بانک در بازار پولی کشور تضمین نماید. به موازات رشد سپرده‌ها و بر اساس قانون بانکداری بدون ربا بانک با اولویت به‌کارگیری وجوه سپرده‌گذاران اقدام به اعطای تسهیلات مالی در قالب معاملات و عقود اسلامی به بخش‌های مختلف اقتصادی می‌نماید. این بخش از مصارف اصلی‌ترین منبع کسب درآمد و

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

عمده‌ترین دارایی‌های بانک‌ها محسوب می‌شود. همچنین در نظر گرفتن سایر ریسک‌ها از جمله ریسک ناشی از تعهدات، موجب کاهش نسبت کفایت سرمایه از حداقل حد مقرر ۸ درصد شده و بانک را مکلف به افزایش سرمایه به منظور ارتقای نسبت کفایت سرمایه تا حد مقرر خواهند نمود.

۲- رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص بهبود نسبت‌های نظارتی و گسترش فعالیت‌های بانکی

۲-۱- بهبود نسبت کفایت سرمایه

۲-۲- حدود وضعیت باز ارزی

۲-۳- سقف سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

۲-۴- سقف تسهیلات و تعهدات کلان

۲-۵- سقف تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

۲-۶- بهبود نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

۲-۱- نسبت کفایت سرمایه

به استناد ماده ۱۱۶ اساسنامه مصوب بانک، چنانچه نسبت کفایت سرمایه بانک از ۵۰ درصد حد مقرر بانک مرکزی ج.ا.ا. کمتر شود، هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام را دعوت نماید تا در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم شود:

۱- افزایش سرمایه

۲- تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بر اساس ماده ۶ بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵، نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری عبارت است از نسبت سرمایه نظارتی به کل دارایی‌های موزون به ریسک که باید حداقل ۸ درصد باشد.

بر اساس ماده ۸ بخشنامه فوق‌الذکر، نسبت سرمایه لایه (۱) به دارایی‌های موزون شده به ضرایب ریسک، باید حداقل معادل ۴.۵ درصد باشد.

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

قابل به ذکر اینکه بر اساس ماده ۲۴ بخشنامه مذکور، عدم بهبود سرمایه نظارتی و کاهش کفایت سرمایه از حدود مقرر در این دستورالعمل، منجر به اعمال محدودیت در فعالیتهای بانک ازجمله ایجاد تعهدات جدید، اعطای تسهیلات، دریافت سپرده‌ها و... خواهد شد.

شایان ذکر می‌باشد بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه در چارچوب بخشنامه مذکور، صرفاً از طریق افزایش سرمایه از محل آورده نقدی میسر خواهد شد.

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۷/۱۲/۲۹	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
سرمایه نظارتی	۲۳۳,۶۰۰	(۱۶۰,۶۴۶)	۲۵۰,۶۳۳	۴۵۵,۷۸۷	۱۸۵,۳۱۶	۷۵۸,۷۰۱	۴۵۷,۴۶۰	۱,۱۸۵,۱۸۱	۸۵۱,۶۰۴	۱,۸۰۵,۶۰۹	۱,۴۳۶,۱۰۹	
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۳,۹۵۱,۷۰۵	۳,۰۲۳,۰۵۱	۳,۸۰۴,۱۳۰	۴,۹۹۲,۷۶۰	۴,۹۰۳,۹۷۴	۶,۱۸۱,۷۸۱	۶,۱۶۰,۱۴۰	۷,۸۵۹,۳۸۶	۷,۹۳۲,۵۰۵	۱۰,۱۶۴,۵۰۸	۱۰,۳۶۷,۹۱۹	
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	۴۰,۱۶۸	
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۸۰۰,۹۰۲	۵۳۴,۰۴۷	۷۸۷,۷۵۴	۱,۱۶۱,۰۱۶	۱,۱۳۳,۵۲۱	۱,۶۲۰,۴۵۲	۱,۵۷۸,۶۱۱	۲,۲۰۸,۲۲۱	۲,۱۶۵,۱۸۲	۳,۰۳۶,۲۶۱	۲,۹۹۳,۲۲۲	
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	۴,۷۹۲,۷۷۵	۳,۵۹۷,۲۶۷	۴,۶۳۲,۰۵۲	۶,۱۹۳,۹۴۵	۶,۰۷۷,۶۶۴	۷,۸۴۲,۴۰۲	۷,۷۷۸,۹۱۹	۱۰,۱۰۷,۷۷۵	۱۰,۱۳۷,۸۵۵	۱۳,۲۴۰,۹۳۸	۱۳,۴۰۱,۳۱۰	
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک	۵٪	(۰.۵٪)	۹.۱٪	۲.۵٪	۱۱.۸٪	۵.۳٪	۱۴.۵٪	۷.۹٪	۱۷.۱٪	۱۰.۳٪	۰.۳٪	
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۴.۹٪	(۴.۵٪)	(۰.۶٪)	۷.۴٪	۳.۰٪	۹.۷٪	۵.۹٪	۱۱.۳٪	۸.۴٪	۱۳.۶٪	۱۰.۷٪	

۲-۲- حدود وضعیت باز ارزی:

بر اساس دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری به شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰:

الف: حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز حداکثر به میزان ۱۵ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ب: حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها حداکثر به میزان ۳۵ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ج: حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها حداکثر به میزان ۳۰ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری می‌باشد.

۲-۳- سقف سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار:

مطابق با ماده ۷ دستورالعمل سرمایه‌گذاری ابلاغی به شماره ۰۱/۷۹۷۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۱ بانک مرکزی ج.ا.ا، مجموع سرمایه‌گذاری‌های مؤسسه اعتباری نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری تجاوز نماید. همچنین بر اساس ماده ۸ دستورالعمل مذکور، سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری در هر شخص حقوقی حداکثر ۵ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری می‌باشد. بنابراین با افزایش سرمایه پیشنهادی زمینه لازم جهت بهبود نسبت مجاز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار برای بانک فراهم خواهد شد.

۲-۴- سقف تسهیلات و تعهدات کلان:

بر اساس ماده ۶ آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان به شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶، حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه آن مؤسسه اعتباری تجاوز نماید. همچنین بر اساس ماده ۷ آیین‌نامه فوق، حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر مؤسسه اعتباری، ۸ برابر سرمایه پایه آن مؤسسه اعتباری می‌باشد. با بهبود میزان سرمایه از طریق افزایش سرمایه، بستر جذب مشتریان کلان، همگام با رعایت دستورالعمل‌ها و مقررات بانک مرکزی فراهم خواهد شد.

۲-۵- سقف تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط:

بر اساس ماده ۳ بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ با موضوع آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص مرتبط نباشد از سه درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری تجاوز نماید. همچنین مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از چهل درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری تجاوز نماید.

۲-۶- رعایت نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام:

بر اساس ماده ۴ و ۵ بخشنامه شماره ۰۲/۲۰۷۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۴ بانک مرکزی ج.ا.ا، نسبت خالص دارایی‌های ثابت را از نسبت خالص دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی به حقوق مالکانه پس از کسر سود قطعی

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

نشده محاسبه و سقف نسبت مذکور از معادل ۳۰ درصد تعیین شده است. ازاین رو افزایش سرمایه پیشنهادی بر بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام بانک تأثیر مثبت خواهد داشت.

۳- توسعه خدمات بانکی و امکان حضور فعال تر در بازارهای بین المللی

با توجه به درآمد مطلوب خدمات بانکی و غیر مشاع بودن عواید آن ها، افزایش حجم این نوع خدمات به خصوص صدور ضمانت نامه و ارائه خدمات ارزی همواره مد نظر کلیه بانک ها و به خصوص بانک های ایرانی بوده است. صدور ضمانت نامه: تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره از جمله اقلام مؤثر بر نسبت کفایت سرمایه است و بدون برنامه ریزی برای افزایش سرمایه، ارائه این خدمت و گسترش آن به خصوص با توجه به پتانسیل و موقعیت ممتاز بانک شهر جهت همکاری با شهرداری ها و شرکت های مجری پروژه های عمرانی شهری بانک را با مشکل جدی مواجه خواهد نمود. ارائه خدمات ارزی: یکی از اهداف عمده بانک شهر توسعه خدمات ارزی و افزایش درآمدهای غیر مشاع و در نتیجه منافع سهامداران از این طریق می باشد، اما از الزامات گسترش فعالیت در این زمینه رعایت ضوابط بین المللی علاوه بر مقررات داخلی می باشد و اثر ناشی از تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی بر نسبت کفایت سرمایه و حساسیت طرف های بانک در بازارهای بین المللی بر تطابق این نسبت با استانداردهای جهانی از مسائلی است که باید به طور خاص مدنظر قرار گیرد چون در غیر این صورت به مانعی جدی در جهت گسترش خدمات ارزی تبدیل خواهد شد.

۴- الزامات اساسنامه بانک

الزامات مندرج در مواد، ۲۰، ۲۲ و ۱۱۶ اساسنامه بانک:

ماده ۲۰: هرگاه زیان انباشته بانک از ۵۰ درصد مجموعه سرمایه ثبت شده بانک بیشتر شود هیأت مدیره بانک مکلف است بلافاصله عمومی فوق العاده صاحبان سهام را دعوت کند تا در خصوص انحلال یا بقای بانک تصمیم گیری نماید. هرگاه مجمع مزبور رأی به انحلال ندهد مجمع باید در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم نماید؛

۱ افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان های وارده؛

۲ کاهش سرمایه به میزان سرمایه موجود مشروط بر آنکه سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک تعیین شده توسط مراجع ذیصلاح نباشد.

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

" ماده ۲۲ حقوق صاحبان سهام بانک نباید پایین تر از سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک تعیین شده توسط مراجع ذیصلاح باشد چنانچه حقوق صاحبان سهام بانک بر اثر زیان های وارده از حداقل سرمایه مذکور کمتر شود هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده را دعوت نماید تا در خصوص یکی از موارد زیر اتخاذ تصمیم شود:

۱. تکمیل سرمایه بر اساس آیین نامه موضوع بند ب ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور،
۲. فعالیت در قالب یکی دیگر از انواع مؤسسات اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که تأسیس فعالیت آن به سرمایه کمتری نیاز دارد

۳. تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
ماده ۱۱۶: چنانچه نسبت کفایت سرمایه بانک از ۵۰ درصد حد مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کمتر شود، هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام را دعوت نماید تا در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم شود:

۱. افزایش سرمایه؛
۲. تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۵- اصلاح ساختار مالی

با عنایت به الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر اصلاح ساختار مالی با افزایش سرمایه بانک جهت بالا بردن توان جهت بهبود عملکرد، ریسک عدم ایفای تعهدات بانک نیز کاهش می یابد.

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

نتیجه گیری:

در صورت موافقت سهامداران گرامی با افزایش سرمایه پیشنهادی به میزان ۳۹۴,۳۸۰,۱۵۰ میلیون ریال (حدود ۲,۵۳۷ درصد) علاوه بر ایفای بخشی از تعهد بانک در رابطه با ابلاغیه اخیر بانک مرکزی در مورد افزایش سرمایه نقدی حداقل به میزان ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال معادل ۶۴۲ درصد، زمینه رفع موانع مسیر رشد و توسعه از ابعاد مختلف از جمله جذب منابع، افزایش ظرفیت اعطای تسهیلات بخصوص اعطای تسهیلات کلان، ارائه خدمات بانکی و گسترش فعالیت‌های ارزی، مهیا خواهد شد و موجبات ارتقا توانمندی‌های بانک در بهره‌گیری از فرصت‌ها را فراهم خواهد نمود.

برای ارزیابی طرح از روش خالص ارزش فعلی (NPV) استفاده شده است.

ردیف	شرح	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۵	سال ۱۴۰۶	سال ۱۴۰۷
۱	سود خالص در حالت افزایش سرمایه	۱۶۹,۴۹۵,۱۸۷	۲۱۲,۸۶۱,۱۰۸	۳۰۹,۴۵۸,۰۵۷	۴۵۴,۷۶۵,۳۲۷	۶۷۹,۶۴۹,۹۱۶
۲	سود خالص در حالت عدم افزایش سرمایه	۱۴۱,۹۶۹,۳۶۱	۱۸۳,۳۰۹,۸۲۰	۲۷۹,۲۸۹,۴۰۷	۴۲۳,۹۴۸,۴۴۹	۶۴۸,۱۵۲,۳۹۷
۳	خالص تغییرات سود خالص	۲۷,۵۲۵,۸۲۶	۲۹,۵۵۱,۲۸۹	۳۰,۱۶۸,۶۴۹	۳۰,۸۱۶,۸۷۸	۳۱,۴۹۷,۵۱۸
۴	خالص وجه نقد خروجی	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)				
۵	خالص جریان نقد ورودی (خروجی)	(۷۲,۴۷۴,۱۷۴)	۲۹,۵۵۱,۲۸۹	۳۰,۱۶۸,۶۴۹	۳۰,۸۱۶,۸۷۸	۳۱,۴۹۷,۵۱۸
۶	خالص جریان نقد ورودی (خروجی)	(۷۲,۴۷۴,۱۷۴)	۲۹,۵۵۱,۲۸۹	۳۰,۱۶۸,۶۴۹	۳۰,۸۱۶,۸۷۸	۳۱,۴۹۷,۵۱۸
	جریان نقد تنزیل شده	(۴۷,۹۰۴,۱۴۰)	۱۵,۸۸۰,۳۸۷	۱۳,۱۸۰,۶۰۷	۱۰,۹۴۶,۱۹۳	۱۱,۱۸۷,۹۵۷
	جریان نقد تنزیل شده تجمیعی	(۴۷,۹۰۴,۱۴۰)	(۳۲,۰۲۳,۷۵۳)	(۱۸,۸۴۳,۱۴۶)	(۷,۸۹۶,۹۵۳)	۳,۲۹۱,۰۰۴

ردیف	شرح	نتیجه ارزیابی
۱	نرخ تنزیل (بازده مورد انتظار)	۲۳٪
۲	نرخ بازده داخلی (IRR)	۲۴٪
۳	ارزش فعلی خالص (NPV) در دوره ۵ ساله	۳,۲۹۱,۰۰۴

بخش چهارم

پیشنهاد هیأت مدیره

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال

بخش چهارم: پیشنهاد هیأت مدیره

هیأت مدیره بانک به امید همدلی و پشتیبانی شما سهامداران محترم و بر اساس نتایج حاصل از ارزیابی‌های مالی و قابلیت اجرای برنامه‌های تدوین‌شده، پیشنهاد می‌نماید که با توجه به ابلاغیه بانک مرکزی ج.ا.و با عنایت به بررسی‌های انجام شده و عایدات ناشی از افزایش سرمایه از محل آورده نقدی اعم از بهبود نسبت کفایت سرمایه به عنوان مهم‌ترین شاخص سنجش ریسک بانک از نظر سپرده‌گذاران، کارگزاران و غیره، امکان توسعه و گسترش فعالیت‌های سودآور بانک با بهبود ساختار سرمایه نظارتی پیشنهاد می‌گردد:

مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام، افزایش سرمایه مزبور را تصویب نموده و اختیار عملی نمودن آن را با افزایش نقدی سرمایه بانک از مبلغ ۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۱۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال در مرحله اول و در مرحله دوم از محل تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت از ۱۱۵,۵۷۲,۸۴۱ میلیون ریال به ۴۰۹,۹۵۲,۹۹۱ میلیون ریال موافقت فرمایند.