

سرکار خانم بیانی

مدیر محترم نظارت بر ناشران درج شده شرکت فرابورس ایران

موضوع: توضیحات در خصوص صورت‌های مالی حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

با سلام و احترام؛

با عنایت به انتشار صورت‌های مالی حسابرسی نشده بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ در سامانه کدال و بازگشت به مصوبه شماره ۱۲۱/۱۶۱۳۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۹ سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص ضرورت ارائه دلایل تغییرات بیش از ۳۰ درصد سود خالص نسبت به سال مالی قبل و سایر موارد مطروحه توضیحات مقتضی به شرح ذیل جهت استحضار ارائه می‌گردد.

- افزایش سود عملیاتی و سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

افزایش بیش از ۳۰ درصدی سود عملیاتی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ نسبت به دوره مشابه قبل به میزان ۳۲،۴۶۱ میلیارد ریال عمدتاً بابت افزایش درآمد تسهیلات اعطایی، درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی، افزایش درآمد کارمزدی ناشی از خدمات بانکی بصورت ریالی و ارزی می‌باشد.

لازم به ذکر است محاسبات مربوط به هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول در صورت‌های مالی حسابرسی نشده مطابق با آخرین ضوابط و بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.و همچنین برآوردهای مربوطه در این زمینه صورت گرفته است. همچنین افزایش هزینه‌های عمومی و اداری عمدتاً بابت افزایش سطح عمومی قیمت‌ها و سایر ذخیره‌های مرتبط با هزینه‌های عمومی و اداری می‌باشد.

شایان ذکر است افزایش بیش از ۳۰ درصدی در سایر درآمدهای غیر عملیاتی بانک به میزان ۹۲،۷۴۹ میلیارد ریال عمدتاً ناشی از تحقق فروش ملک موسوم به دردشت (افشا شده اطلاعات با اهمیت گروه الف در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ در سامانه کدال) می‌باشد.

- افزایش هزینه های مالی

افزایش هزینه های مالی نسبت به صورت های دوره مالی مشابه قبل عمدتاً بابت شناسایی هزینه های عملیات بازار باز می باشد.

- افزایش در مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

افزایش مذکور عمدتاً بابت افزایش سپرده های مدت دار ریالی نزد سایر بانک ها به میزان ۲۸۳،۲۷۰ میلیارد ریال و افزایش سپرده های دیداری (ارزی) نزد بانک های خارجی به میزان ۵۴،۸۹۹ میلیارد ریال می باشد.

سید محمد مهدی احمدی
مدیر عامل و عضو هیأت مدیره

