



تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان  
شهید موسوی (فرصت)، شماره ۲۷۶  
کدپستی ۱۵۸۱۷۳۶۹۱۱ | تلفن: ۸۲۹۶۱

مدیر عامل

جناب آقای و اشقانی فراهانی

ریاست محترم اداره نظارت بر ناشران گروه مالی و خدماتی

موضوع: پاسخ ابهامات و سوالات مطروحه در خصوص صورتهای مالی حسابرسی نشده دوره شش ماهه منتهی  
به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

سلام علیکم،

احتراماً، بازگشت به نامه مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۱ واصله از طریق وبگاه کدال، پاسخ بانک در خصوص موارد مطروحه به شرح ذیل تقدیم می گردد.

ارایه توضیحات و دلایل مربوطه در خصوص ضرورت اعلام دلایل تغییرات بیش از ۳۰ درصد سود خالص نسبت به دوره مشابه قبل:

❖ افزایش درآمد تسهیلات اعطایی عمدتاً به دلیل افزایش تسهیلات اعطایی عقود سلف و مراحه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ نسبت به دوره مشابه سال قبل و به تبع آن افزایش درآمد ناشی از این تسهیلات در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ می باشد.

❖ افزایش درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی به سایر بانکها در بازار بین بانکی می باشد.

❖ افزایش درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی عمدتاً به دلیل شناسایی درآمد اوراق مشارکت ارزی نفت و گاز پارس جنوبی به مبلغ ۲۹,۷۵۶ میلیارد ریال در دوره جاری می باشد که با استناد به بند ۷ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بر روی صورتهای مالی سال ۱۴۰۰ و در راستای اجرای تکالیف مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ در این خصوص، ثبت شده است.

❖ افزایش درآمد کارمزد عمدتاً به دلیل افزایش حجم تسهیلات قرض الحسنه، اعتبارات اسنادی گشایش یافته، ضمانتنامه های صادره، حواله های بانکی و ... می باشد.

❖ افزایش سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی ناشی از باز یافت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی می باشد که در جهت رفع بند ۷ گزارش حسابرس مستقل نسبت به صورتهای مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ و حسب موافقت سهامداران در مجمع عمومی عادی سالیانه بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ انجام شده است.

❖ افزایش درآمد تسهیلات اعطایی ناشی از عملکرد بسیار خوب بانک در زمینه جذب منابع علی الخصوص منابع جاری بوده که با مدیریت بهینه منابع و مصارف، منتج به رشد درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها شده است.

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۸/۰۷

بسمه تعالی

شماره: ۰۰۲۰/۴۳۹

پیوست:



مدیر عامل

تهران، خیابان طالقانی، نیش خیابان  
شهید موسوی (فرست)، شماره ۲۷۶  
کد پستی: ۱۵۸۱۷۳۶۹۱۱ | تلفن: ۸۲۹۶۱

(تجدید ارائه شده)

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۹۱.۹۷۰.۸۵۶	۲۵۴.۱۰۷.۳۶۸	۵۴٪
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۸.۳۶۰.۸۲۹	۱۲.۳۰۹.۱۱۷	۲۹۳٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴۷.۱۲۱.۶۵۳	۲۰.۶۸۱.۸۷۰	۱۲۸٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۴۸.۵۷۵	۳.۱۵۱	۱۷۳۱۰٪
جایزه سپرده قانونی	۲.۳۰۰.۱۰۴	۱.۵۲۰.۱۳۷	۵۱٪
درآمد عملیاتی	۴۹۰.۳۰۲.۰۱۶	۲۸۸.۶۲۱.۶۴۲	۷۰٪
هزینه سود سپرده ها	(۲۲۴.۸۸۰.۸۰۱)	(۱۵۵.۵۶۸.۸۰۶)	۴۵٪
سود (زیان) ناخالص	۲۶۵.۴۲۱.۲۱۶	۱۳۳.۰۵۲.۸۳۷	۹۹٪
درآمد کارمزد	۴۸.۱۹۰.۶۶۸	۳۶.۷۷۸.۱۰۲	۸۰٪
هزینه کارمزد	(۱۱.۳۵۴.۳۱۷)	(۹.۷۵۲.۲۶۸)	۱۶٪
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۶.۲۴۷.۰۹۸	(۸.۹۶۳.۴۱۹)	-۱۷۰٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱۶۲.۰۰۴.۱۷۷)	(۱۰۹.۹۶۹.۲۶۲)	۴۷٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۶.۴۰۰.۱۴۲)	(۱۲.۹۵۲.۶۶۱)	۱۰۴٪
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۴.۰۹۵.۸۲۲	۳۰.۶۷۴.۶۱۹	۴۴٪
سود (زیان) عملیاتی	(۱۰۱.۲۲۵.۰۴۸)	(۸۴.۱۸۴.۸۸۹)	۲۰٪
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	-	۶.۸۴۱.۴۰۴	-۱۰۰٪
هزینه های مالی	(۱۴.۷۹۸.۵۰۴)	(۱۲.۲۲۸.۳۷۲)	۲۱٪
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۰.۸۷.۴۸۲	۱.۱۵۱.۳۱۸	-۶٪
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۵۰.۴۸۵.۱۴۶	۴۴.۶۲۲.۲۹۸	۲۳۷٪

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۸/۰۷

بسمه تعالی

شماره: ۰۰۲۰/۴۳۹

پیوست:



مدیر عامل

تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان  
شهید موسوی (فرست)، شماره ۲۷۶  
کدپستی: ۱۵۸۱۷۳۶۹۱۱ تلفن: ۸۲۹۶۱

۱۵۳٪	(۱۳.۷۲۷.۰۰۰)	(۲۴.۷۹۳.۰۳۸)	هزینه مالیات بر درآمد
۲۷۴٪	۳۰.۹۰۵.۲۹۸	۱۱۵.۶۹۲.۱۰۸	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
			سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۲۷۴٪	۳۰.۹۰۵.۲۹۸	۱۱۵.۶۹۲.۱۰۸	سود (زیان) خالص

مراتب جهت استحضار آن سازمان محترم و سهامداران گرامی بانک تقدیم می گردد.

از طرف رضا دولت آبادی