



جناب آقای صابر جعفروند آذر

رئیس محترم اداره نظارت بر ناشران فرابورسی

سلام علیکم:

«باصولت بر محمد و آل محمد (ص)»

با احترام، بازگشت به نامه جنابعالی در خصوص سوالات مطروحه در مورد صورتهای مالی نه ماهه این موسسه، توضیحات به ترتیب سوالات به حضورتان ارائه می گردد:

- ۱- با توجه به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در نظر گرفته شده تا پایان سال ۹۳ به مبلغ ۱/۲۲۷ میلیارد ریال، در سال ۹۴ موسسه نسبت به وصول قسمتی از مطالبات مشکوک الوصول (قسمتی به صورت نقد و قسمتی با تملک وثایق مربوطه) اقدام نمود. از طرفی با بهبود وثایق میزان ذخیره اختصاصی تعلق گرفته به مطالبات سررسید گذشته و معوق تا حدودی کاهش یافت. در صورتهای مالی ۶ ماهه سال جاری در یادداشت ۱-۳۰ و ۲-۳۰ نیز به تفصیل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نمایش داده شده است. با توجه به موارد مذکور تا تاریخ تهیه صورتهای مالی نه ماهه نیازی به احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نبوده است.
- ۲- مبلغ ۳۵ میلیارد ریال ارائه شده در صورتهای مالی ۶ ماهه مربوط به قسمتی از درآمد کارمزد انواع خدمات بانکی بوده که به لحاظ درستی طبقه بندی و مطابقت با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی در صورتهای مالی نه ماهه اصلاح و به سرفصل درآمد کارمزد انتقال یافته است.
- ۳- تغییرات عمده سرفصل سرمایه گذاری ها نسبت به صورتهای مالی ۶ ماهه به سبب سرمایه گذاری در اوراق صندوق یکم، اوراق صندوق سرمایه گذاری بانک شهر، اوراق صندوق آرمان آتی کوثر به ترتیب به مبلغ ۱۹، ۱۶۵۳ و ۲۰ میلیارد ریال است.
- ۴- براساس برنامه مالی موسسه در سه ماهه پایانی سال جاری پیش بینی می شود سود اعلام شده در بودجه تا پایان سال محقق گردد، فلذا نیازی به ارائه بودجه تعدیل شده نمی باشد.

