

## اطلاعات حاصل از برگزاری کنفرانس اطلاع رسانی

باسلام

احتراماً؛ بازگشت به اطلاعیه واصله با شماره پیگ گیری ۶۴۱۳۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ در خصوص ضرورت برگزاری کنفرانس اطلاع رسانی در راستای اجرای مفاد ماده ۱۲ مکرر ۲ دستورالعمل اجرایی نحوه انجام معاملات اوراق بهادار در فرابورس ایران (به دلیل ایجاد نوسانات بیش از ۵۰ درصد در قیمت پایانی سهام این بانک طی ۱۵ روز معاملاتی متوالی) و پس از جمع آوری پرسش های مطروحه از سوی سهامداران و تحلیلگران بازار سرمایه در سامانه تحلیل داده ناشران (تدان)، بدینوسیله پاسخ این بانک به پرسش های مزبور به شرح ذیل به استحضار می رساند:

۱- کلیه درآمدهای شناسایی شده از محل فروش سهام توسط اداره سرمایه گذاری های بانک دی در سال مالی ۱۳۹۸ مشخصاً از محل فروش سهام نماد کرمان.

پاسخ: در سال مالی ۱۳۹۸، از محل فروش سهام شرکت ها و اوراق اسناد خزانه، مبلغ ۴.۴۸۱.۵۷۴ میلیون ریال سود خالص محقق شده است. ضمن آنکه مبلغ ۵۹۹.۹۷۰ میلیون ریال آن نیز از محل فروش سهام شرکت سرمایه گذاری توسعه و عمران استان کرمان بوده است.

۲- تاثیر عملیات بازار باز **open market operation** توسط بانک مرکزی بر کاهش هزینه تمام شده پول برای بانک دی و میزان دقیق این تغییرات در ماههای اخیر

پاسخ: نتایج حاصل از اجرای عملیات بازار باز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. موید این مطلب می باشد که بهای تمام شده بهره ای مستقیم پول در اثر اجرای عملیات مزبور طی ماههای اخیر، حدود ۲.۱ درصد کاهش یافته است.

# بیتعین

مدیرعامل

« سال جهش تولید »

### ۳- افشای کلیه /تمام/همه گزارشات کارشناسی ارزیابی املاک و مستقالات و دارایی ها در سامانه کدال.

پاسخ: مطابق مطالب مطروحه در جلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده برگزار شده در اسفند ماه سال ۹۸، بانک در نظر دارد از طریق وصول و تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری و مطالبات از شرکت های گروه و شناسایی درآمدهای مزبور و برگشت ذخایر مربوطه و همچنین از طریق کاهش بهای تمام شده پول و فروش دارایی های مازاد در مرحله اول زیان انباشته را کاهش داده و در مرحله دوم به منظور خروج از شمولیت مفاد ماده ۱۴۱ قانون تجارت، نسبت به افزایش سرمایه با رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.و سازمان بورس و اوراق بهادار به گونه ای که منجر به بهبود ساختار مالی بانک گردد، اقدام نماید. لازم به ذکر است، هم اکنون فرآیند ارزیابی برخی از دارایی های بانک در حال انجام می باشد و مراتب پس از نهایی شدن، عنداللزوم در اسرع وقت افشاء و اطلاع رسانی خواهد شد.

### ۴- پیش بینی بانک از میزان درآمدهای حاصله از محل دریافت مجوزهای عملیات ارزی.

پاسخ: بانک دی در نظر دارد تا با ارائه انواع خدمات متنوع ریالی و ارزی به مشتریان، میزان درآمدهای کارمزدی خود را در سال مالی جاری افزایش دهد. همچنین پیش بینی می گردد که پس از دریافت مجوز مرحله سوم ارزی، از طریق انعقاد قراردادهای فاینانس و ورود به بازارهای ارزی بین بانکی (اینتر بنک) و همچنین توسعه عملیاتی اعتبارات و بروات اسنادی وارداتی و صادرات و ارائه تسهیلات ارزی از محل منابع ارزی، میزان درآمدهای غیر مشاع بانک افزایش یابد.



# بازرسی

## مدیرعامل

« سال جهش تولید »

۵- اعلام دلایل عدم اطلاع رسانی در خصوص تشکیل هیأت عامل در بانک دی (که عدم تشکیل آن از ایرادات وارده توسط بازرس قانونی در آخرین گزارش ایشان بوده است) و همچنین مجوزهای دریافت شده از بانک مرکزی در سامانه کدال.

پاسخ: اجرایی نشدن اداره بانک توسط مجموعه ای از مدیران مشتمل بر هیات مدیره و هیات عامل و نیز تفویض آن دسته از اختیارات هیات مدیره که متضمن امور اجرایی است به هیات عامل، در بند ۵-۳۰ گزارش سال ۱۳۹۷ حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک، اشاره شده بود. لازم به ذکر می باشد که در سال مالی جاری، مراتب بصورت کامل اجرایی شده است. ضمن آنکه تشکیل هیات عامل، از مصادیق لازم جهت افشاء اطلاعات طبق فصل سوم دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس نمی باشد.

۶- آخرین وضعیت ترازنامه بانک دی در بازار بین بانکی و آثار احتمالی الف) فروش دارایی ها) وصول مطالبات ج) افزایش سرمایه بر این تراز نامه در کوتاه مدت و بلند مدت.

پاسخ: در حال حاضر بدهی بانک دی در بازار بین بانکی حدود ۵۲ هزار میلیارد ریال می باشد که نسبت به پایان سال مالی قبل حدود ۳۴ درصد کاهش یافته است. در این خصوص، کاهش هر چه بیشتر مانده بدهی مزبور تا پایان سال مالی جاری، در دستور کار هیات مدیره بانک قرار دارد. همچنین با توجه به اینکه تعیین تکلیف بخشی از مطالبات معوق بانک از برخی از اشخاص حقیقی و حقوقی، پیش از تصویب صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ صورت گرفته است، احتمالاً تاثیر قابل توجهی بر عملکرد بانک در سال مذکور داشته و آثار آن پس از قطعیت، افشاء و به عنوان «رویداد تعدیلی بعد از تاریخ ترازنامه» در صورت های مالی سال ۱۳۹۸ اعمال خواهد شد.

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۳/۲۴

شماره: ۰۲/۱۳۰۸/ب د بانک دی، بانک ارزش آفرین

پیوست: صلوات

طبقه بندی: عادی

بانک دی  
DAY BANK

بیت

مدیر عامل

« سال جهش تولید »

۷- میزان تغییرات درآمد های عملیاتی و غیر مشاع در دوره فعالیت هیأت مدیره جدید و برنامه ایشان برای افزایش مستمر و پایدار این درآمد ها

پاسخ: طی ماههای اخیر و از زمان تصدی مسئولیت بانک توسط هیأت مدیره جدید، با ابلاغ سیاست های اعتباری و فروش سهام مازاد، درآمد های مشاع و غیر مشاع جمعاً به مبلغ ۸.۶۶۴.۰۱۰ میلیون ریال افزایش یافته است. شایان ذکر است، مبلغ اعلامی مربوط به مقایسه اطلاعات صورتهای مالی پایان سال مالی ۹۸ نسبت به اطلاعات منتهی به تاریخ ۲۳ خرداد ماه سال ۹۹ می باشد و پیش بینی می گردد که روند رو به رشد درآمد های مزبور تا پایان سال مالی جاری، همچنان افزایش یابد.

بیات کریمی



www.Day24.ir

شناسه: ۱۰۴۳۷۲۵

کد پستی: ۱۹۶۶۸۳۵۶۹۴

نمابر: ۲۶۲۱۸۶۲۶

۲۶۲۱۸۶۱۰

تلفن: ۲۸۹۳۰

آدرس: تهران، خیابان ولی عصر (عج)، بالاتر از پارک ملت، روبروی جام جم، نیش خیابان پروین، شماره ۴۵