

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	نماد: ونوین ۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۷۶۶	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره

شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. 1- ترازنامه شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین (سهامی خاص) در تاریخ 31 شهریور ماه 1397 و صورتهای سودزبان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 3

پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یادشده، براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2- بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشها

بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو،

اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبنای عدم امکان نتیجه گیری

3. 3- سرفصل دریافتی های تجاری و غیر تجاری بشرح یادداشت 5 توضیحی همراه صورتهای مالی مشتمل بر مبلغ 57746 میلیون ریال طلب از مشتریان می باشد که اقدامات انجام شده برای وصول آن به نتیجه نرسیده و از این بابت ذخیره

در حسابها منظور نگردیده است. تعدیل حسابها در این خصوص ضرورت دارد لیکن تعیین مبلغ دقیق ذخیره مورد نیاز منوط به بررسی ها و پیگیریهای بعدی است.

نتیجه گیری مشروط

4. 4- به نظر این مؤسسه، به استثناء آثار مورد مندرج در بند 3 این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

5. 5- همانگونه که در یادداشت 6-1-5 توضیحی همراه صورتهای مالی اشاره شده است. سرفصل مطالبات تجاری و غیر تجاری مشتمل بر مبلغ 1360 میلیارد ریال وجوه مربوط به ضمانتنامه های بانکی صادره از سوی بانک ملی می باشد ک

لحاظ عدم پرداخت بدهکاران از بانک مذکور درخواست وجه گردیده، لیکن بانک ملی از بازپرداخت وجوه استتکاف نموده است. حسب اطلاعات واصله و بدلیل جعلی نبودن ضمانتنامه ها، موضوع در مراجع قضایی درحال پیگیری می باشد

انجام تعدیلات یا اخذ وجوه مذکور منوط به نتیجه دعاوی مطروحه می باشد.

تاریخ تهیه گزارش ۱۵ آبان ۱۳۹۷

مؤسسه حسابرسی اطمینان بخش و همکاران

شرکت: شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	نماد: ونوین ۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۷۶۶	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه اطمینان بخش نیک اندیش	مهدی مرادی	۹۰۱۸۵۶	۰۹:۲۶:۱۹ ۱۳۹۷/۰۹/۱۳
مدیر موسسه اطمینان بخش نیک اندیش	سعید گل محمدی	۸۸۱۶۲۱	۰۹:۴۵:۰۲ ۱۳۹۷/۰۹/۱۳

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	نماد: ونوین ۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۷۶۶	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری					بدهی ها			
دارایی های جاری					بدهی های جاری			
موجودی نقد	۳۴,۹۰۱	۶۷,۹۹۲	(۴۹)		پرداختنی های تجاری	۱,۰۰۹,۳۰۲	۴۸۲,۶۶۳	۱۰۹
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	--		پرداختنی های غیر تجاری	۱۰۸,۷۴۳	۷۹,۵۵۶	۳۷
دریافتنی های تجاری	۳۵۵,۴۸۷	۲۶۶,۷۵۶	۳۳		مالیات پرداختنی	۶۴,۸۶۵	۳۳,۷۹۸	۹۲
دریافتنی های غیر تجاری	۱,۷۱۷,۸۷۸	۱,۶۴۶,۴۰۵	۴		سود سهام پرداختنی	۱,۲۴۸,۳۰۸	۱,۲۳۷,۰۲۲	۱
موجودی مواد و کالا	۱,۰۱۷,۶۶۷	۲۸۸,۰۰۴	۲۵۳		تسهیلات مالی	۰	۰	--
پیش پرداخت ها و سفارشات	۰	۰	--		ذخایر	۰	۰	--
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--		پیش دریافت های جاری	۰	۰	--
جمع دارایی های جاری	۳,۱۲۵,۹۳۳	۲,۲۶۹,۱۵۷	۳۸		بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی های غیر جاری			--		جمع بدهی های جاری	۲,۴۳۱,۲۱۸	۱,۸۳۳,۰۳۹	۳۳
دریافتنی های بلندمدت	۰	۰	--		بدهی های غیر جاری			--
سرمایه گذاری های بلندمدت	۶۲۹	۶۲۵	۱		پرداختنی های بلندمدت	۰	۰	--
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--		پیش دریافت های غیر جاری	۰	۰	--
دارایی های نامشهود	۶۶۳	۷۱۲	(۷)		تسهیلات مالی بلندمدت	۰	۰	--
دارایی های ثابت مشهود	۴۹,۷۷۰	۸,۶۰۲	۴۷۹		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۶۲۴	۲,۹۲۲	۲۴
سایر دارایی ها	۲,۲۹۰	۱۴۴,۵۸۳	(۹۸)		جمع بدهی های غیر جاری	۳,۶۲۴	۲,۹۲۲	۲۴
جمع دارایی های غیر جاری	۵۳,۳۵۲	۱۵۴,۵۲۲	(۶۵)		جمع بدهی ها	۲,۴۳۴,۸۴۲	۱,۸۳۵,۹۶۱	۳۳
					حقوق صاحبان سهام			--
					سرمایه	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰
					افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
					صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
					سهام خزانه	۰	۰	--
					اندوخته قانونی	۴۲,۱۳۴	۴۲,۱۳۴	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	نماد: ونوین ۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۷۶۶	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

				سایر اندوخته ها	*	*	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	*	*	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	*	*	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	*	*	--
				سود (زیان) انباشته	۳۰۲,۳۰۹	۱۴۵,۵۸۴	۱۰۸
				جمع حقوق صاحبان سهام	۷۴۴,۴۴۳	۵۸۷,۷۱۸	۲۷
جمع دارایی ها	۳,۱۷۹,۲۸۵	۲,۴۲۳,۶۷۹	۳۱	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۱۷۹,۲۸۵	۲,۴۲۳,۶۷۹	۳۱

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	نماد: ونوین ۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۷۶۶	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورسودوزیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
سود (زیان) خالص			---	
درآمدهای عملیاتی	۷,۵۷۳,۴۰۶	۱۸,۱۶۳,۰۷۶	(۵۸)	۴۱,۵۶۴,۳۸۸
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۷,۳۰۵,۲۸۹)	(۱۸,۱۳۹,۲۱۴)	(۶۰)	(۴۱,۴۶۱,۲۴۸)
سود (زیان) ناخالص	۲۶۸,۱۱۷	۲۳,۸۶۲	۱,۰۲۴	۱۰۳,۱۴۰
هزینههای فروش، اداری و عمومی	(۳۱,۸۷۹)	(۱۸,۵۴۵)	۱۸	(۳۹,۷۴۸)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۳۶,۸۱۲	---	۶۸,۰۸۹
سایر هزینههای عملیاتی	(۵,۰۶۹)	۰	---	۰
سود (زیان) عملیاتی	۲۴۱,۱۶۹	۴۲,۱۲۹	۴۷۲	۱۳۱,۴۸۱
هزینههای مالی	۰	۰	---	۰
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها	(۱۷,۴۵۱)	۲۰,۶۸۳	---	۱۲,۷۸۳
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - اقلام متفرقه	۰	۰	---	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۲۳,۷۱۸	۶۲,۸۱۲	۲۵۶	۱۴۴,۲۶۴
مالیات بر درآمد	(۵۴,۹۹۳)	(۹,۰۵۸)	۵۰۷	(۲۴,۸۰۷)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۶۸,۷۲۵	۵۳,۷۵۴	۲۱۴	۱۱۹,۴۵۷
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) خالص	۱۶۸,۷۲۵	۵۳,۷۵۴	۲۱۴	۱۱۹,۴۵۷
سود (زیان) پایه هر سهم			---	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	---	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته			---	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین		نماد: ونوین ۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۷۶۶	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۱۶۸,۷۲۵	۵۳,۷۵۴	۲۱۴	۱۱۹,۴۵۷	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱۴۱,۹۶۹	۱۰۶,۸۷۷	۳۳	۱۰۶,۸۷۷	
تعدیلات سنواتی	۳,۶۱۵	(۷۴۲)	---	(۶۰,۷۵۰)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۱۴۵,۵۸۴	۱۰۶,۱۳۵	۳۷	۴۶,۱۲۷	
سود سهام مصوب	(۱۲,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	(۴۰)	(۲۰,۰۰۰)	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱۳۳,۵۸۴	۸۶,۱۳۵	۵۵	۲۶,۱۲۷	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	---	۰	
سود قابل تخصیص	۳۰۲,۳۰۹	۱۳۹,۸۸۹	۱۱۶	۱۴۵,۵۸۴	
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	---	۰	
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۳۰۲,۳۰۹	۱۳۹,۸۸۹	۱۱۶	۱۴۵,۵۸۴	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۴۲۲	۱۳۴	۲۱۵	۲۹۹	
سرمایه	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	نماد: ونوبن ۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۷۶۶	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۶	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶
فعالیت های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	۱۷,۸۵۸	(۳۰۷,۸۵۲)	--	(۲۴۰,۶۹۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۱۷,۸۵۸	(۳۰۷,۸۵۲)	---	(۲۴۰,۶۹۶)
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---	
سود سهام دریافتی	۲۵۴	۲۷	۸۴۱	۲۸۷
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاری ها	۴,۴۵۲	۲۰,۶۵۶	(۷۸)	۲۵,۳۴۶
سود سهام پرداختی	(۷۱۴)	۰	--	(۲۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۳,۹۹۲	۲۰,۶۸۳	(۸۱)	۲۵,۴۳۳
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	(۱۲,۹۲۷)	(۲۵,۹۴۷)	(۵۰)	(۳۶,۴۲۸)
فعالیت های سرمایه گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(۴۲,۰۱۱)	(۳۵۶)	۱۱,۷۰۱	(۱,۰۵۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	--	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های بلندمدت	(۳)	۰	--	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین		نماد: ونوین ۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۷۶۶	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴۲,۰۱۴)	(۳۵۶)	۱۱,۷۰۲	(۱,۰۵۸)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	(۳۳,۰۹۱)	(۳۱۳,۴۷۲)	(۸۹)	(۲۵۲,۷۴۹)	
فعالیت های تأمین مالی				--	
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	۰	--	۰
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۰	۰	۰	--	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳۳,۰۹۱)	(۳۱۳,۴۷۲)	(۸۹)	(۲۵۲,۷۴۹)	
موجودی نقد در ابتدای دوره	۶۷,۹۹۲	۳۲۰,۷۴۱	(۷۹)	۳۳۰,۷۴۱	
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	--	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۳۴,۹۰۱	۷,۲۶۹	۳۸۰	۶۷,۹۹۲	
مبادلات غیرنقدی	۰	۰	۰	--	۰