



شرکت: بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 13,131,000
نماد: ونوین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651902	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۳۱۳,۰۳۰	۳,۴۰۶,۹۵۳	(۴)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۲,۶۵۸,۳۴۱	۳۶,۳۸۹,۰۴۶	۱۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۴,۶۳۳,۵۳۳	۳۶,۵۹۸,۱۵۳	(۵)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۲,۴۹۳,۵۰۵	۶,۳۱۸,۶۱۳	۳۶۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۵۳۰,۶۹۵	۱۶,۳۷۷,۴۱۰	۲۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۰,۸۱۳,۶۸۳	۱۸,۳۹۳,۱۰۲	۱۳
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۶,۰۴۴,۵۷۹	۴,۴۱۶,۳۶۱	۳۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۷۲,۹۸۴,۵۶۲	۳۰۲,۱۷۶,۳۰۷	(۱۰)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۳۷۳,۷۹۴,۰۴۷	۲۸۴,۷۲۰,۹۹۸	(۴)	سایر سپرده‌ها	۹,۲۷۳,۶۲۱	۹,۱۳۵,۶۴۲	۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۱۰۸,۳۷۷	۱۷,۳۷۳,۳۵۱	(۱)	مالیات پرداختنی	۱۲۵,۱۷۱	۱۲۵,۳۰۷	۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۹,۶۱۴,۳۵۳	۱۸,۰۳۹,۱۰۰	۹	سود سهام پرداختنی	۹,۳۳۷	۹,۶۱۴	(۳)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۸,۷۶۹,۴۸۹	۳۰,۰۴۱,۱۱۲	(۶)
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۰۴,۳۶۶	۴,۹۰۹,۸۹۷	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۳۰,۹۹۹	۷۴۵,۳۱۶	۲۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۹۵۳,۹۲۶	۵,۰۱۳,۹۰۶	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۳۱,۸۶۴,۵۷۳	۳۹,۷۳۹,۴۶۰	۷	جمع بدهی‌ها	۲۹۴,۱۰۳,۱۷۷	۳۹۷,۶۵۰,۰۱۹	(۱)
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۲,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسب) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۴,۶۵۰,۰۹۱	۴,۶۵۰,۰۹۱	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	(۳,۱۷۸,۳۷۰)	(۴۶۳,۸۸۳)	۵۸۷
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۶۰۳,۷۳۱	۱۷,۳۱۸,۳۰۸	(۱۶)
جمع دارایی‌ها	۴۰۸,۷۰۴,۸۹۸	۴۱۴,۹۶۸,۳۳۷	(۲)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰۸,۷۰۴,۸۹۸	۴۱۴,۹۶۸,۳۳۷	(۲)

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (واقعی)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (واقعی)	درصد تغییرات	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۱,۳۶۳,۰۰۶	۲۳,۲۵۳,۰۴۹	(۸)	۴۴,۷۶۳,۳۴۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۵۷۱,۸۲۸	۱,۶۹۰,۷۳۷	(۶۶)	۴,۲۰۵,۹۸۹
جمع درآمدهای مشاع	۲۱,۹۳۴,۸۳۴	۲۴,۹۴۳,۷۷۶	(۱۲)	۴۸,۹۶۹,۳۳۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۴,۰۱۲,۸۴۴)	(۳۷,۹۸۵,۳۴۳)	(۱۴)	(۵۱,۵۶۷,۹۸۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۴,۰۱۲,۸۴۴)	(۳۷,۹۸۵,۳۴۳)	(۱۴)	(۵۱,۵۶۷,۹۸۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲,۰۷۹,۰۱۰)	(۲,۰۴۱,۵۶۶)	(۲۳)	(۲,۵۹۸,۶۴۴)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲,۰۳۹,۴۴۱	۱,۵۶۷,۴۵۹	۳۰	۲,۸۸۱,۹۸۷
درآمد کارمزد	۱,۹۶۵,۸۴۳	۲,۴۶۸,۲۵۴	(۲۰)	۴,۶۴۳,۳۸۵
نتیجه مبادلات ارزی	(۱۷۳,۹۹۳)	۹۳۵,۱۹۱	--	۳,۷۰۶,۲۰۰
سایر درآمدها	۳۷۵,۴۷۲	۱۵۲,۹۳۱	۸۰	۱,۶۷۸,۷۳۵
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴,۱۰۶,۷۶۴	۵,۱۲۳,۹۳۵	(۲۰)	۱۲,۹۱۰,۳۰۷
جمع درآمدها	۲,۰۳۷,۷۵۴	۲,۰۸۲,۳۶۹	(۳)	۱۰,۳۱۱,۶۶۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۴۴۳,۴۳۸)	(۱,۳۳۶,۱۵۱)	۸	(۲,۹۴۰,۵۴۳)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۱۳۵,۴۹۰)	(۱,۱۲۸,۳۷۳)	۱	(۲,۰۳۴,۰۳۹)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۲۸۱,۰۷۳)	(۲,۳۶۰,۵۱۷)	(۴۶)	(۲,۴۴۳,۸۹۴)
هزینه‌های مالی	(۴۴۰,۱۳۷)	(۱,۰۹۹)	۳۹,۹۴۹	(۱,۰۹۹)
هزینه کارمزد	(۴۴۳,۱۱۴)	(۴۳۰,۶۵۷)	۳	(۸۵۴,۶۴۰)
جمع هزینه‌ها	(۴,۷۴۳,۳۴۱)	(۵,۲۵۶,۷۹۶)	(۱۰)	(۱۰,۲۷۳,۲۳۴)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲,۷۱۵,۴۸۷)	(۳,۱۷۴,۴۲۷)	(۱۴)	۳۸,۴۳۹
مالیات بر درآمد	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۲,۷۱۵,۴۸۷)	(۳,۱۷۴,۴۲۷)	(۱۴)	۳۸,۴۳۹
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	(۲,۷۱۵,۴۸۷)	(۳,۱۷۴,۴۲۷)	(۱۴)	۳۸,۴۳۹
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰

•	--	•	•	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
•	--	•	•	سود (زیان) پایه هر سهم
				سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
•	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
•	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
•	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				گردش حساب سود (زیان) انباشته
۳۸,۴۳۹	(۱۴)	(۳,۱۷۴,۴۳۷)	(۳,۷۱۵,۴۸۷)	سود (زیان) خالص
۶۶,۰۳۶	--	۶۶,۰۳۶	(۴۶۳,۸۸۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۴۴۴,۵۸۳)	--	(۱,۷۰۸,۳۱۶)	•	تعدیلات سنواتی
(۳۷۸,۵۵۷)	(۷۳)	(۱,۶۴۳,۱۹۰)	(۴۶۳,۸۸۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
•	--	•	•	سود سهام مصوب
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۳۷۸,۵۵۷)	(۷۳)	(۱,۶۴۳,۱۹۰)	(۴۶۳,۸۸۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۳۴۰,۱۱۸)	(۳۴)	(۴,۸۱۶,۶۱۷)	(۳,۱۷۸,۳۷۰)	سود قابل تخصیص
(۱۳۳,۷۶۵)	--	•	•	انتقال به اندوخته قانونی
•	--	•	•	انتقال به سایر اندوخته ها
(۴۶۳,۸۸۳)	(۳۴)	(۴,۸۱۶,۶۱۷)	(۳,۱۷۸,۳۷۰)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۳	(۱۴)	(۳۴۳)	(۳۰۷)	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۱۳,۱۳۱,۰۰۰	•	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی نشده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(15,658,274)	(23,611,521)	(34)	(20,059,510)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(15,658,274)	(23,611,521)	(34)	(20,059,510)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(440,137)	(1,099)	39,949	(1,099)

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۲۶۷,۳۸۴,۷۶۶	۳۷۵,۸۹۸,۰۷۴	۵۲,۵۴۵,۶۰۰	۴۴,۶۰۷,۸۵۹	۲۰,۷۱۲,۹۶۶	۱۸,۷۹۶,۳۴۴	۸,۲۰۹,۰۷۶	۶,۵۳۳,۱۹۳	۱۸۵,۹۱۷,۱۲۴	۲۰۵,۹۶۰,۶۷۸	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارجي
۳۷,۴۳۶,۱۳۱	۲۸,۸۳۳,۴۰۶	۳,۰۲۲,۶۷۷	۴,۲۶۰,۲۵۳	۲۲,۶۹۰	۲۸,۵۹۶	۳,۹۳۰	۷۷۸,۹۲۵	۳۴,۳۸۶,۸۳۴	۳۳,۷۵۵,۶۳۳	جمع
۳۰۴,۸۲۰,۸۹۷	۳۱۴,۷۳۱,۴۸۰	۵۵,۵۶۸,۳۷۷	۴۸,۸۶۸,۱۱۲	۲۰,۷۳۵,۶۵۶	۱۸,۸۳۴,۹۴۰	۸,۲۱۳,۰۰۶	۷,۳۱۳,۱۱۸	۲۳۰,۳۰۳,۹۵۸	۲۳۹,۷۱۶,۳۱۰	کسر مي شود:
										سود سالهاي آتي
۸,۳۱۱,۳۳۵	۸,۵۷۵,۹۳۹	.	.	.	.	.	.	۸,۳۱۱,۳۳۵	۸,۵۷۵,۹۳۹	ساير
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مانده تسهيلات پايان دوره
۳۹۶,۵۰۹,۶۶۳	۳۰۶,۱۵۵,۵۴۱	۵۵,۵۶۸,۳۷۷	۴۸,۸۶۸,۱۱۲	۲۰,۷۳۵,۶۵۶	۱۸,۸۳۴,۹۴۰	۸,۲۱۳,۰۰۶	۷,۳۱۳,۱۱۸	۲۱۱,۹۹۳,۷۲۳	۲۳۱,۱۴۰,۳۷۱	ارزش وثايق دريافتي
۳۴,۴۷۰,۱۲۰	۲۹,۴۲۴,۹۷۹	۲۲,۲۳۸,۹۳۴	۱۸,۱۱۷,۲۷۶	۸,۳۸۲,۶۴۸	۷,۷۵۴,۱۰۵	۳,۷۵۸,۵۴۸	۳,۵۵۳,۵۹۸			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
۵۰,۰۴۶,۸۲۰	۴۵,۵۹۰,۱۹۱	۳۳,۳۳۹,۳۵۴	۳۰,۷۵۰,۸۳۶	۱۲,۳۵۳,۰۰۸	۱۱,۰۸۰,۸۳۵	۴,۴۵۴,۴۵۸	۳,۷۵۸,۵۳۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
		۵۰	۵۰	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۱۹,۵۳۵,۷۳۴	۱۷,۹۶۷,۴۳۷	۱۶,۶۱۹,۶۷۶	۱۵,۳۷۵,۴۱۸	۳,۴۷۰,۶۰۳	۳,۳۱۶,۱۶۷	۳۴۵,۴۴۶	۳۷۵,۸۵۲			مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي
۲۷۶,۹۷۳,۹۳۸	۲۸۸,۱۸۸,۱۰۴	۳۸,۹۴۸,۶۰۱	۳۳,۴۹۳,۶۹۴	۱۸,۲۶۵,۰۵۴	۱۶,۶۱۸,۷۷۳	۷,۷۶۷,۵۶۰	۶,۹۳۶,۲۶۶	۲۱۱,۹۹۳,۷۲۳	۲۳۱,۱۴۰,۳۷۱	ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۳,۱۷۹,۸۹۱	۳,۴۶۷,۱۰۶	.	.	.	.	.	.	۳,۱۷۹,۸۹۱	۳,۴۶۷,۱۰۶	جمع
۲۷۳,۷۹۴,۰۴۷	۲۸۴,۷۲۰,۹۹۸	۳۸,۹۴۸,۶۰۱	۳۳,۴۹۳,۶۹۴	۱۸,۲۶۵,۰۵۴	۱۶,۶۱۸,۷۷۳	۷,۷۶۷,۵۶۰	۶,۹۳۶,۲۶۶	۲۰۸,۸۱۳,۸۳۳	۲۲۷,۶۷۳,۲۶۵	

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۷ حدود ۱۶.۴۰ درصد می‌باشد که انتظار می‌رود با حفظ روند سودآوری شش ماهه ابتدای سال ۱۳۹۷ و سود حاصل از تحقق رشد حدود ۴ درصدی میانگین تسهیلات طی سال ۱۳۹۷ و همچنین کاهش مانده مطالبات مشکوک‌الوصول بانک طی سال ۱۳۹۷ و تحقق سود از محل این مطالبات محقق گردد. توضیح اینکه برای مطالبات مشکوک الوصول، درآمد تسهیلات به روش نقدی (تعهدی) شناسایی می‌شود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود میانگین مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۳۹۷ حدود ۴ درصد رشد نماید. که افزایش مانده تسهیلات از محل سپرده‌های جذب شده طی سال ۱۳۹۷ تامین خواهد شد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انتظار می رود نسبت مطالبات غیر جاری بانک در سال ۱۳۹۷ نسبت به سال قبل از ۳۵% به ۱۶.۲ % کاهش یابد . از جمله اقدامات بانک در این خصوص تعیین و مشخص نمودن پرونده های غیرجاری عمده و ایجاد طرحهای انگیزشی جهت وصول مطالبات و تشکیل کمیته های وصول و برگزاری جلسات با بدهکاران می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان					
شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۷۳,۳۳۴,۳۰۷	۷۴,۳۷۵,۸۰۲	۱۵.۳	۱۰.۳	رشد ۴ درصدی میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی طی سال ۱۳۹۷ ریالی و نرخ میانگین ۱۰ درصد

سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۰,۵۱۱	۱۰۵	۳۱.۱	۱۴.۳	
سپرده های بلند مدت	۳۲۸,۳۰۳,۲۸۹	۱۹۷,۰۱۴,۸۷۳	۱۶.۶	۱۷.۴	رشد ۴ درصدی میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت ریالی طی سال ۱۳۹۷ ریالی و نرخ میانگین ۱۷.۲ درصد
جمع سپرده های هزینه را	۳۰۰,۶۳۸,۱۰۷	۳۷۱,۳۹۰,۷۸۰			
سپرده های غیر هزینه را	۳۷,۴۱۵,۰۸۵	۳۱,۵۴۱,۶۴۶	۰	۰	رشد ۱۵ درصدی میانگین سپرده های سرمایه گذاری غیر هزینه را طی سال ۱۳۹۷
جمع سپرده های ریالی	۳۲۸,۰۵۳,۱۹۳	۳۰۳,۹۳۳,۴۳۶			
سپرده های ارزی	۶,۷۳۷,۶۳۳	۶,۱۸۱,۶۶۴	۰	۰	حفظ سپرده های ارزی بانک
جمع سپرده های دریافتی	۳۳۴,۷۸۰,۸۱۵	۳۰۹,۱۱۴,۰۹۰			

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انتظار می رود سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی طی سال ۱۳۹۷ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۵ درصد کاهش نماید که ناشی از رشد ۴ درصدی میانگین سپرده های سرمایه گذاری ریالی اشخاص طی سال ۱۳۹۷ و کاهش نرخ میانگین سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی از ۱۵.۷۰ درصد در سال ۱۳۹۶ به ۱۵.۲۵ درصد در سال ۱۳۹۷ می باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انتظار می رود میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی اشخاص در پایان سال ۱۳۹۷ حدود ۴ درصد رشد نماید که شامل رشد ۴ درصدی میانگین سپرده های کوتاه مدت ریالی و سپرده های بلند مدت یکساله می باشد.
---------------------------------	---

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۴۷	۳۴۷	۳۴۷
تعداد کارکنان	۳,۱۶۳	۳,۱۵۶	۳,۱۵۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۲	۲	تغییری نداشته است
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷,۴۶۴,۹۱۴)	(۶,۱۴۹,۴۳۵)	اختلاف حق الوکاله قابل دریافت و مازاد پرداختی به سپرده گذاران روند کاهشی داشته باشد
نسبت کفایت سرمایه	۶.۳	۰	۱

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

۱

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۳۳۶,۷۷۷	۱۱۴,۳۴۴	۲,۷۰۰,۰۰۰	درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام طی سال ۱۳۹۷ مثل سال ۱۳۹۶
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۸۳۱,۲۱۵	(۵,۶۶۴)	۳۳۰,۰۰۰	حصة نقدی سود حاصل از فروش سهام تامین سرمایه نوین
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	بابت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها ذخیره ای متصور نمی باشد
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲,۱۶۷,۹۹۲	۱۰۸,۵۸۰	۲,۹۳۰,۰۰۰	
جایزه سپرده قانونی	۳۶۸,۳۴۹	۱۸۸,۳۳۳	۳۹۷,۴۸۸	جایزه سپرده قانونی ۱ درصد میانگین سپرده قانونی برآورد گردید
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۹۷,۳۴۰	۳۳,۹۳۳	۰	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴۵۵,۶۲۹	۳۳۲,۶۴۷	۳۴۶,۸۹۱	سود دریافتی از محل اوراق مرابحه کشاورزی با نرخ ۲۰ درصد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۰۲۱,۱۱۸	۴۵۴,۹۰۳	۶۴۴,۳۷۹	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۱۶,۸۷۹	۸,۳۴۵	۳۰,۸۲۶	سود حاصل از سپرده گذاری های ارزی طی سال ۱۳۹۷ مثل سال ۱۳۹۶
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۲۰۵,۹۸۹	۵۷۱,۸۲۸	۳,۵۹۵,۲۰۵	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	رشد هزینه های عمومی اداری طی سال ۱۳۹۷ ، ۱۶ درصد برآورد گردیده و برای تعداد پرسنل افزایشی در نظر گرفته نشده است .
---------------------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
تامین سرمایه نوین	۳۴	۲,۰۳۲,۱۹۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۰۳۲,۸۶۸	۳۴	۲,۰۴۲,۱۹۸	۰	•
لیزینگ بانک اقتصاد نوین	۹۵	۱,۹۰۷,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶۴۶,۰۰۰	۹۵	۱,۱۴۷,۰۰۰	۰	•
پرداخت نوین آربین	۹۹	۱,۰۰۳,۸۰۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۳۸,۳۳۸	۹۹	۱,۰۰۳,۸۰۳	۰	•

شرکت خدمات ارزی و صرافى بانک اقتصاد نوین	۹۸	۳۹۳,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۸	۳۹۳,۰۰۰	۰	۰
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۹۹	۳۹۶,۶۳۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۹	۳۹۶,۶۳۵	۰	۰
خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۹۷.۳۷	۳۹۳,۱۲۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۷.۳۷	۳۹۳,۱۲۱	۰	۰
شیمی بافت	۲۷.۸۴	۱۴۱,۲۵۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۲۷.۸۴	۱۴۱,۲۵۳	۰	اجرای دو مرحله مزایده فروش
مدیریت سرمایه اقتصاد نوین(سهامی خاص)	۱۰۰	۱۷,۷۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱۷,۷۳۱	۰	اجرای دو مرحله مزایده فروش
خدمات رایان اقتصاد نوین(سهامی خاص)	۹۹.۹	۵۰,۶۰۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۹.۹	۵۰,۶۰۸	۰	اجرای دو مرحله مزایده فروش
خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین	۹۹.۹۵	۱,۰۳۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۹.۹۵	۱,۰۳۹	۰	۰
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۴,۲۰۸,۳۲۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۰۸,۱۵۸	۰	۴,۲۱۰,۵۸۳	۲۶,۵۱۴	۰
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۰	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۰	اجرای دو مرحله مزایده فروش
بیمه نوین	۱۹.۹	۳۹۸,۵۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۱۹.۹	۳۹۸,۵۰۰	۰	۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۱.۱۳	۲۰۸,۴۵۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳,۶۳۹	۱.۱۳	۲۰۸,۴۵۵	۰	برنامه بانک واگذاری تا پایان سال ۱۳۹۷
سرمایه گذاری سپه	۱.۳	۱۵۶,۴۸۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳,۳۸۹	۱.۱	۱۳۱,۹۰۱	۰	برنامه بانک واگذاری تا پایان سال ۱۳۹۷
ایران ترانسفو	۰.۷۵	۱۷۷,۴۷۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۵۱	۱۳۱,۴۳۱	۶,۹۴۳	برنامه بانک واگذاری تا پایان سال ۱۳۹۷
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۰.۱۸	۱۷۷,۸۹۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۸	۱۱۷,۹۵۳	۰	برنامه بانک واگذاری تا پایان سال ۱۳۹۷
ماشین سازی اراک	۰.۴۸	۷۸,۲۶۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۳۸	۶۳,۰۹۳	۰	برنامه بانک واگذاری تا پایان سال ۱۳۹۷
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰.۱۷	۹۸,۰۶۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۳	۹,۱۵۱	۰	برنامه بانک واگذاری تا پایان سال ۱۳۹۷
ملی صنایع مس ایران	۰.۳۱	۴۱۷,۴۹۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۴,۴۶۰	۰	۰	۱۳,۸۶۳	واگذار شده است
سرمایه گذاری غدیر	۰.۱۸	۳۹۵,۱۲۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۴,۸۳۹	۰	۰	۰	واگذار شده است
سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کشوری	۰.۳۷	۱۹۳,۶۱۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۵,۶۰۴	۰	۰	۱۶,۶۰۳	واگذار شده است
هلدینگ توکا فولاد	۰.۴۵	۱۵۴,۸۳۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۴,۱۷۸	۰	۰	۱۱,۸۱۵	واگذار شده است
شرکت پالایش نفت تهران	۰.۰۴	۱۴۳,۳۳۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	واگذار شده است
مدیریت سرمایه گذاری امید	۰	۶۱,۶۱۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۴,۱۵۵	واگذار شده است
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۹	۱۱۱,۸۰۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	واگذار شده است
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۹۱۸,۶۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۷,۴۱۴	۰	۱,۹۵۰,۶۳۹	۳۵,۲۵۳	برنامه بانک واگذاری تا پایان سال ۱۳۹۷

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
فروش اموال تملیکی	۹۵۸,۷۵۴	۱۸۶,۶۳۴
سایر درآمدها	۷۱۹,۹۸۱	۸۸,۸۴۸
جمع سایر درآمدها	۱,۶۷۸,۷۳۵	۲۷۵,۴۷۲
سایر هزینه های اجرایی:		

سایر هزینه ها	(۳,۰۳۴,۰۴۹)	(۱,۱۳۵,۴۹۰)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۳,۰۳۴,۰۴۹)	(۱,۱۳۵,۴۹۰)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱,۰۹۹)	(۴۴۰,۱۳۷)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	.	.
جمع هزینه‌های مالی	(۱,۰۹۹)	(۴۴۰,۱۳۷)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴۶۹,۳۴۲,۶۷۶	۲۱,۷۰۲,۰۰۴,۵۰۹,۳۷۴	۵۶۷,۶۶۹,۷۷۵	۲۸,۰۰۶,۵۵۶,۰۰۲,۶۲۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۳۴۳,۱۸۶,۳۱۱	۱۵,۸۷۲,۰۲۳,۷۰۹,۰۰۱	۴۲۷,۶۵۲,۳۲۵	۲۱,۰۹۸,۷۰۴,۴۵۵,۰۲۷
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۵۴,۰۴۴,۵۷۸	۵۵۴,۶۵۹,۵۰۴,۸۳۵	۴۸,۷۱۹,۳۷۴	۵۵۷,۲۰۳,۴۸۴,۴۴۱
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۴,۰۵۰,۹۶۳	۴۱,۵۷۵,۰۳۱,۲۱۶	۲,۹۰۶,۰۵۱	۳۳,۲۳۶,۵۰۳,۵۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵۶۱,۸۴۷,۷۶۹	۲۱,۱۷۶,۰۴۳,۴۱۹,۲۶۴	۵۶۱,۴۳۲,۹۴۳	۳۳,۵۸۰,۱۸۳,۶۰۸,۹۴۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۵۹۵,۸۵۷,۲۴۳	۲۲,۴۵۷,۸۶۳,۲۷۲,۳۶۹	۵۹۳,۷۳۴,۵۷۷	۲۴,۹۳۶,۴۳۲,۲۲۲,۷۴۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۲۳,۹۶۶,۲۲۰	۲۳۰,۲۹۱,۴۰۷,۲۱۱	۵۹,۲۶۱,۳۱۲	۳۹۵,۵۰۹,۹۹۳,۲۱۸
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۳,۶۵۰,۷۵۸	۲۵,۰۸۰,۱۳۴,۰۰۶	۲۸,۹۴۷,۷۳۰	۲۵۹,۹۳۷,۱۵۰,۵۵۴
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۷۳۰,۳۳۶,۶۷۰	۲۶۰,۱۶۰,۵۳۸,۴۳۷	۱,۵۲۱,۴۲۶,۳۵۴	۵۶۷,۶۴۴,۱۷۲,۶۷۷
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۲۵۰,۷۱۴,۳۱۵	۸۹,۳۰۹,۴۵۲,۲۵۰	۱,۰۴۱,۰۹۶,۵۷۶	۲۸۱,۴۳۲,۱۲۲,۵۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۱۵,۴۳۴,۱۳۲	۱۰,۱۴۰,۲۳۴,۵۸۶	۱۰۳,۹۴۳,۶۴۰	۶۵,۶۹۱,۷۴۸,۶۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۶۲۸,۸۱۵	۴۱۳,۱۳۱,۷۰۵	۸۹,۱۳۲,۳۲۴	۵۶,۲۳۷,۹۴۸,۶۳۹
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۲۳۹,۷۱۹	۱۲,۰۵۹,۷۹۴,۸۸۷	۲۳۰,۱۱۹	۱۲,۶۳۶,۳۰۱,۶۶۷
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۲۱۶,۳۴۳	۱۱,۲۵۷,۵۵۰,۱۴۰	۲۰۴,۲۴۷	۱۱,۲۱۵,۶۱۰,۱۶۶
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۳۸۶,۰۲۵,۶۳۶	۲۳۲,۸۹۴,۸۶۸,۶۲۵	۴۱۷,۲۹۰,۴۴۷	۲۴۲,۸۶۳,۰۳۹,۹۶۲
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه هند	۱,۶۰۲,۱۰۸,۱۰۶	۹۲۹,۲۳۲,۷۰۱,۳۴۱	۸۹۶,۲۱۹,۱۴۸	۵۲۱,۶۵۷,۷۴۴,۳۵۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۸۶۶,۰۸۸,۲۰۶	۱۱,۰۹۰,۱۶۲,۲۰۸,۳۷۷	۲,۱۴۷,۶۰۴,۴۸۴	۱۳,۱۵۱,۹۲۹,۸۵۷,۲۸۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱,۸۲۶,۴۱۳,۴۶۲	۱۰,۸۵۴,۳۷۵,۲۰۳,۵۹۶	۲,۱۰۴,۳۵۹,۸۳۰	۱۲,۸۸۷,۰۹۹,۶۰۰,۱۴۵
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۷۵,۶۱۶,۸۲۱,۸۳۵	۲,۶۶۰,۵۰۲,۲۵۹,۴۴۷	۶۴,۸۷۴,۵۴۶,۶۲۱	۲,۴۴۴,۹۳۷,۰۳۸,۵۲۱
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۳۰,۶۳۴,۶۰۱,۶۹۹	۱,۰۷۷,۴۹۵,۹۸۶,۱۶۶	۱۵,۰۸۶,۳۶۷,۲۸۵	۵۶۸,۵۵۹,۹۲۳,۸۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۲۲,۲۱۷,۲۸۵	۸۷۸,۱۸۲,۶۲۸,۴۳۵	۱۷,۳۸۴,۴۹۳	۷۶۲,۲۵۷,۸۶۴,۱۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۵,۰۶۶,۵۲۳	۲۰۰,۲۶۴,۸۲۸,۰۳۳	۲۸۴,۱۳۲	۱۲,۴۵۸,۳۳۱,۸۵۸
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال عمان	۸۰	۷,۸۴۱,۶۸۰	۸۰	۸,۷۳۸,۶۴۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۶,۷۷۲,۳۰۶,۲۵۹	۲۱۵,۴۵۸,۸۷۲,۰۹۹	۶,۷۴۷,۴۰۷,۰۳۲	۳۳۷,۷۱۱,۱۴۹,۷۳۷

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود				
مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۴۶۲,۸۸۳	۰	۳۸,۴۳۹	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱) فروش سرمایه گذاری های بورسی غیربانکی در راستای اجرای بخشنامه سرمایه گذاری موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و رعایت مفاد ۱۶ و ۱۷ «قانون رفع موانع تولید» ۲) فروش اموال تملیکی بانک به منظور تبدیل دارایی های غیر مولد به مولد و رعایت مفاد ۱۶ و ۱۷ «قانون رفع موانع تولید» ۳) افزایش درآمدهای غیر مشاع از طریق افزایش درآمدهای کارمزدی و سود حاصل از فروش اموال تملیکی بانک

سایر توضیحات با اهمیت
۱

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»