

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 

| | |
|-------------------------------|--|
| شرکت: بانک اقتصاد نوین | سرمایه ثبت شده: 30,425,734 |
| نماد: ونوین | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 571917 | اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1399/12/30 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران |

ترازنامه

| شرح | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | شرح | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|--|--|-------------------------------|--------------|--|--|-------------------------------|--------------|
| دارایی‌ها | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۴۱,۵۲۷,۱۸۴ | ۲۸,۲۰۷,۰۲۴ | ۴۷ | بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی | ۷۲,۸۴۵,۲۴۶ | ۵۹,۶۷۹,۱۰۸ | ۲۲ |
| مطالبات از بانک‌های مرکزی | ۶۴,۳۱۷,۹۰۰ | ۵۸,۵۷۲,۷۰۰ | ۱۰ | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۱۰۱,۴۶۹,۶۵۲ | ۱۳,۱۱۳,۰۶۵ | ۶۷۴ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۱,۶۸۲,۱۵۱ | ۲,۸۷۷,۶۴۵ | (۵۷) | سپرده‌های دیداری و مشابه | ۱۳۷,۷۱۷,۸۹۹ | ۶۸,۵۰۶,۷۵۰ | ۱۰۱ |
| مطالبات از دولت | ۲۹,۰۸۵ | ۳۱,۳۹۷ | ۳۷ | سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | ۱۹,۴۵۸,۲۵۸ | ۱۱,۷۰۹,۱۸۷ | ۶۶ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها | ۰ | ۰ | -- | سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | ۴۷۱,۱۳۳,۵۴۴ | ۴۱۸,۸۱۶,۰۸۵ | ۱۲ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها | ۶۳۲,۰۲۵,۲۳۲ | ۴۳۲,۶۱۷,۸۹۶ | ۴۶ | سایر سپرده‌ها | ۱۷,۴۷۶,۶۴۹ | ۱۲,۹۷۲,۰۷۹ | ۲۵ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۳,۵۹۰,۷۱۰ | ۳۱,۳۶۹,۰۰۹ | ۷ | مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | -- |
| سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی | ۶۱,۹۸۲,۵۱۷ | ۲۴,۳۷۷,۵۶۴ | ۱۵۴ | سود سهام پرداختنی | ۹,۳۳۷ | ۹,۳۳۷ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری در املاک | ۰ | ۰ | -- | ذخایر | ۰ | ۲۹۳,۲۸۸ | -- |
| دارایی‌های نامشهود | ۴,۹۶۱,۶۹۳ | ۴,۹۳۹,۴۸۱ | ۱ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۱,۹۳۹,۳۹۷ | ۱,۴۷۸,۸۳۴ | ۳۱ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۲۶,۰۲۵,۸۱۳ | ۳۰,۲۱۸,۱۳۲ | (۱۴) | بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- |
| دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- | سایر بدهی‌ها | ۲۸,۳۰۸,۷۳۴ | ۱۶,۶۶۳,۱۶۸ | ۷۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۲۷,۵۱۹,۳۰۸ | ۲۱,۹۱۴,۷۸۴ | ۲۶ | جمع بدهی‌ها | ۸۵۰,۲۵۸,۶۰۶ | ۶۰۳,۲۴۰,۸۹۱ | ۴۱ |
| حقوق صاحبان سهام | | | | | | | |
| سرمایه | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | ۱۳,۱۳۱,۰۰۰ | ۱۳۲ | سرمایه | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | ۱۳,۱۳۱,۰۰۰ | ۱۳۲ |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | -- | صرف (کسر) سهام | ۰ | ۰ | -- |
| سهم خزانه | (۲,۳۷۵,۳۷۵) | ۰ | -- | سهم خزانه | (۲,۳۷۵,۳۷۵) | ۰ | -- |

| | | | | | | | |
|------|-------------|-------------|---|----|-------------|-------------|---------------|
| ۴۰ | ۴,۷۴۰,۸۷۲ | ۶,۶۴۹,۷۴۴ | اندوخته قانونی | | | | |
| -- | . | . | سایر اندوخته‌ها | | | | |
| -- | . | . | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | | | | |
| (۸۱) | ۲۱,۲۸۰,۲۰۹ | ۳,۹۸۵,۴۷۵ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | | | | |
| -- | . | . | تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری | | | | |
| -- | . | . | اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی | | | | |
| -- | (۶,۲۸۷,۴۴۰) | ۴,۵۳۹,۵۱۰ | سود (زیان) انباشته | | | | |
| ۳۱ | ۳۲,۸۶۴,۶۴۱ | ۴۳,۲۱۵,۰۸۸ | جمع حقوق صاحبان سهام | | | | |
| ۴۰ | ۶۲۶,۱۰۵,۵۳۲ | ۸۹۲,۵۷۲,۶۹۴ | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | ۴۰ | ۶۲۶,۱۰۵,۵۳۲ | ۸۹۲,۵۷۲,۶۹۴ | جمع دارایی‌ها |

صورت سود و زیان

| شرح | دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده) | دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) | درصد تغییرات | واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده) |
|---|---|--|-----------------|---|
| دوره منتهی به | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
| سود (زیان) خالص | | | | |
| درآمدها | | | | |
| درآمدهای مشاع | | | | |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی | ۳۲,۵۲۴,۲۹۵ | ۱۱,۵۰۹,۲۱۵ | ۱۸۲ | ۳۱,۴۴۰,۸۰۰ |
| سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها | ۲,۵۶۹,۶۱۴ | ۲,۷۰۸,۸۸۲ | (۵) | ۱۲,۹۹۴,۸۳۱ |
| جمع درآمدهای مشاع | ۳۵,۰۹۳,۹۰۹ | ۱۴,۲۱۸,۱۹۷ | ۱۴۷ | ۴۴,۴۳۵,۶۳۱ |
| سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۲۹,۷۰۰,۲۳۴) | (۲۳,۰۷۵,۰۳۹) | ۲۹ | (۵۰,۲۶۵,۰۰۸) |
| تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری | . | . | -- | . |
| سهم سود سپرده‌گذاران | (۲۹,۷۰۰,۲۳۴) | (۲۳,۰۷۵,۰۳۹) | ۲۹ | (۵۰,۲۶۵,۰۰۸) |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۵,۳۹۳,۵۷۵ | (۸,۸۵۶,۸۴۲) | -- | (۵,۸۲۹,۲۷۷) |
| درآمدهای غیرمشاع | | | | |
| سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع | ۱,۵۱۲,۹۶۷ | ۷۹۰,۲۸۸ | ۹۱ | ۴,۱۲۳,۲۸۴ |
| درآمد کارمزد | ۳,۸۴۲,۶۵۴ | ۳,۰۱۴,۰۹۱ | ۲۷ | ۴,۷۵۷,۰۷۶ |
| نتیجه مبادلات ارزی | ۷,۵۱۵,۵۰۱ | (۱,۴۵۵,۷۷۳) | -- | ۸,۳۵۱,۰۸۴ |
| سایر درآمدها | ۱۰,۸۲۱,۱۰۹ | ۹۴۸,۰۱۹ | ۱,۰۴۱ | ۳,۲۶۰,۶۷۱ |
| جمع درآمدهای غیرمشاع | ۲۳,۶۹۲,۲۳۱ | ۳,۲۹۶,۷۲۵ | ۶۱۹ | ۲۰,۴۹۲,۱۱۵ |

| | | | | |
|--------------|-------|--------------|--------------|---|
| ۱۴,۶۶۲,۷۲۸ | -- | (۵,۵۶۰,۱۱۷) | ۲۹,۰۸۵,۸۰۶ | جمع درآمدها |
| | | | | هزینه‌ها |
| (۴,۶۰۴,۶۱۴) | ۷۰ | (۲,۲۰۲,۲۹۷) | (۲,۷۲۵,۱۸۴) | هزینه‌های کارکنان |
| (۵,۵۴۹,۰۱۲) | ۱۲۰ | (۱,۲۹۶,۲۵۲) | (۲,۰۶۶,۱۱۲) | سایر هزینه‌های اجرایی |
| (۲,۷۵۹,۸۰۹) | ۳۵۸ | (۱,۴۱۶,۹۰۰) | (۶,۴۸۵,۵۵۰) | هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول |
| (۱۲۶,۱۱۰) | ۲,۰۳۲ | (۱۲۲,۷۹۵) | (۲,۶۱۷,۸۷۳) | هزینه‌های مالی |
| (۱,۰۰۷,۹۹۱) | (۴) | (۴۷۵,۰۳۴) | (۴۵۵,۲۶۴) | هزینه کارمزد |
| (۱۴,۰۵۷,۵۳۷) | ۱۹۱ | (۵,۶۱۴,۴۷۹) | (۱۶,۳۵۹,۹۸۳) | جمع هزینه‌ها |
| ۶۰۵,۲۰۱ | -- | (۱۱,۱۷۴,۵۹۶) | ۱۲,۷۲۵,۸۲۳ | سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات |
| . | -- | . | . | مالیات بر درآمد |
| ۶۰۵,۲۰۱ | -- | (۱۱,۱۷۴,۵۹۶) | ۱۲,۷۲۵,۸۲۳ | سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم |
| . | -- | . | . | سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی |
| ۶۰۵,۲۰۱ | -- | (۱۱,۱۷۴,۵۹۶) | ۱۲,۷۲۵,۸۲۳ | سود (زیان) خالص |
| | | | | سود (زیان) پایه هر سهم |
| (۲۹,۶۴۲) | -- | . | . | سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم |
| . | -- | . | . | سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده |
| (۲۹,۶۴۲) | -- | . | . | 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 |
| ۶۰۵,۲۰۱ | -- | (۱۱,۱۷۴,۵۹۶) | ۱۲,۷۲۵,۸۲۳ | سود (زیان) خالص |
| (۵,۸۳۶,۵۱۱) | ۸ | (۵,۸۳۶,۵۱۱) | (۶,۲۸۷,۴۴۰) | سود (زیان) انباشته ابتدای دوره |
| (۹۶۵,۳۴۹) | -- | (۹۵۱,۰۵۲) | . | تعدیلات سنواتی |
| (۶,۸۰۱,۸۶۰) | (۷) | (۶,۷۸۷,۵۶۴) | (۶,۲۸۷,۴۴۰) | سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده |
| . | -- | . | . | سود سهام مصوب |
| . | -- | . | . | تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته |
| (۶,۸۰۱,۸۶۰) | (۷) | (۶,۷۸۷,۵۶۴) | (۶,۲۸۷,۴۴۰) | سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته |
| . | -- | . | . | انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام |
| (۶,۱۹۶,۶۵۹) | -- | (۱۷,۹۶۲,۱۶۰) | ۶,۴۳۸,۲۸۲ | سود قابل تخصیص |
| (۹۰,۷۸۱) | -- | . | (۱,۹۰۸,۸۷۳) | انتقال به اندوخته قانونی |
| . | -- | . | . | انتقال به سایر اندوخته‌ها |
| (۶,۲۸۷,۴۴۰) | -- | (۱۷,۹۶۲,۱۶۰) | ۴,۵۲۹,۵۱۰ | سود (زیان) انباشته پایان دوره |
| ۲۰ | -- | (۳۶۷) | ۴۱۸ | سود (زیان) خالص هر سهم- ریال |

| | | | | |
|------------|---|------------|------------|--------|
| ۲۰,۴۲۵,۷۲۴ | ۰ | ۲۰,۴۲۵,۷۲۴ | ۲۰,۴۲۵,۷۲۴ | سرمایه |
|------------|---|------------|------------|--------|

صورت جریان وجوه نقد

| شرح | واقعی دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی نشده 1399/06/31 | واقعی حسابرسی شده 1398/06/31 | درصد تغییرات | واقعی حسابرسی شده 1398/12/29 |
|--|---|------------------------------------|-----------------|------------------------------------|
| فعالیت‌های عملیاتی | | | | |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی | (88,655,866) | (37,275,003) | 138 | (27,945,183) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی | (3,428,176) | 618,177 | -- | 1,101,458 |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی | (92,084,042) | (36,656,826) | 151 | (26,843,725) |
| بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | | | | |
| سود پرداختی بابت استقراض | (2,617,873) | (122,795) | 2,032 | (136,110) |
| سود سهام پرداختی | 0 | 0 | -- | 0 |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | (2,617,873) | (122,795) | 2,032 | (136,110) |
| مالیات بر درآمد | | | | |
| مالیات بر درآمد پرداختی | (2,967,093) | (951,053) | 212 | (965,348) |
| فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | | | | |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود | 14,589,219 | 810 | 1,801,038 | 375,820 |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | 0 | 0 | -- | 0 |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود | (221,752) | (81,079) | 174 | (405,483) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود | 0 | 0 | -- | 18,853 |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود | (32,211) | (44,120) | (27) | (77,130) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | 14,335,256 | (124,389) | -- | (87,940) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی | (83,333,752) | (37,855,063) | 120 | (28,033,123) |

| | | | | |
|--------------|--------|--------------|-------------|--|
| | | | | فعالیت‌های تأمین مالی |
| 0 | -- | 0 | 0 | وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه |
| 0 | -- | 0 | 0 | وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه |
| 0 | -- | 0 | (2,375,376) | وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه |
| 1,910,493 | 5,332 | 1,510,679 | 82,062,299 | وجوه دریافتی حاصل از استقراض |
| (1,018,835) | (96) | (1,192,011) | (46,476) | بازپرداخت اصل استقراض |
| 891,658 | 24,892 | 318,668 | 79,640,447 | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی |
| (27,141,465) | (90) | (37,536,395) | (3,693,305) | خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد |
| 50,946,642 | (45) | 50,946,642 | 28,207,024 | موجودی نقد در ابتدای دوره |
| 4,401,847 | 198 | 5,708,908 | 17,013,465 | تأثیر تغییرات نرخ ارز |
| 28,207,024 | 117 | 19,119,155 | 41,527,184 | موجودی نقد در پایان دوره |
| 3,132,801 | -- | 613,202 | 0 | مبادلات غیرنقدی |

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29 نسبت به اطلاعات قبلی

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 اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

| شرح | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | | جمع |
|-----|------------|------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|------------|------------|
| | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | |
| | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |

| جمع | | مشكوك الوصول | | معوق | | سررسيد گذشته | | جاري | | شرح |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--|
| در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | |
| ۶۶۵,۳۱۳,۷۸۴ | ۴۵۹,۴۱۰,۷۹۷ | ۶۶,۸۰۵,۳۴۴ | ۶۲,۳۵۸,۲۰۷ | ۱,۳۴۰,۳۵۴ | ۳,۰۹۲,۸۹۵ | ۱,۱۷۷,۳۴۴ | ۲,۳۰۷,۶۲۶ | ۵۹۶,۰۹۰,۹۴۲ | ۳۹۱,۶۵۳,۰۶۹ | مانده تسهيلات پايان دوره |
| ۰ | ۲۴,۹۰۰,۶۶۷ | ۰ | ۲۰,۹۵۸,۲۰۳ | ۰ | ۲,۳۶۹,۷۷۹ | ۰ | ۱,۵۷۲,۶۸۵ | | | ارزش وثايق دريافتي |
| ۰ | ۴۲,۸۵۸,۰۵۹ | ۰ | ۴۱,۴۰۰,۰۰۴ | ۰ | ۷۲۳,۱۱۵ | ۰ | ۷۲۴,۹۴۰ | | | مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي |
| | | ۵۰ | ۵۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۱۰ | ۱۰ | | | ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد) |
| ۲۴,۳۳۷,۰۸۶ | ۲۰,۹۱۸,۱۱۹ | ۲۴,۲۱۴,۹۸۱ | ۲۰,۷۰۰,۰۰۲ | ۸۳,۸۳۰ | ۱۴۴,۶۲۳ | ۲۸,۲۷۵ | ۷۳,۴۹۴ | | | ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول |
| ۶۴۰,۹۷۶,۶۹۸ | ۴۳۸,۴۹۲,۶۷۸ | ۴۲,۵۹۰,۳۶۳ | ۴۱,۶۵۸,۲۰۵ | ۱,۱۵۶,۵۳۴ | ۲,۹۴۸,۲۷۲ | ۱,۱۳۸,۹۶۹ | ۲,۲۳۴,۱۳۲ | ۵۹۶,۰۹۰,۹۴۲ | ۳۹۱,۶۵۳,۰۶۹ | مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي |

| شرح | جاري | | سررسيد گذشته | | معوق | | مشكوك الوصول | | جمع |
|----------------------------------|-------------|-------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|------------|-------------|
| | در تاريخ | در تاريخ | در تاريخ | در تاريخ | در تاريخ | در تاريخ | در تاريخ | در تاريخ | |
| ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۸,۹۴۱,۳۶۴ |
| جمع | ۲۸۵,۷۷۷,۲۸۷ | ۵۸۷,۱۴۹,۵۷۸ | ۲,۲۳۴,۱۳۲ | ۱,۱۲۸,۹۶۹ | ۲,۹۴۸,۲۷۲ | ۱,۱۵۶,۵۲۴ | ۴۱,۶۵۸,۲۰۵ | ۴۲,۵۹۰,۲۶۲ | ۶۲۲,۰۲۵,۳۳۴ |

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

| | |
|---------------------------------|--|
| دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | انتظار می‌رود درآمد تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۹ حدود ۷۷ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل دهد. درآمد تسهیلات اعطایی که از طریق حفظ روند سودآوری ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۸، شناسایی وجه التزام ناشی از وصول مطالبات غیرجاری و سود دریافتی ناشی از اعطای تسهیلات از محل وصول مطالبات نقدی و همچنین اعطای تسهیلات جدید از محل جذب سپرده های جدید و منابع ناشی از واگذاری دارایی های راکد(اموال تملیکی-سرمایه گذاری) می‌باشد. توضیح اینکه برای مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول، درآمد تسهیلات به روش نقدی شناسایی می‌شود. برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات |
|---------------------------------|--|

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

| | |
|---------------------------------|--|
| دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | انتظار می‌رود مانده تسهیلات بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به ابتدای سال حدود ۲۵ درصد رشد نماید که این رشد ناشی از اعطای تسهیلات از محل جذب سپرده‌های جدید و منابع بانک ناشی از فروش دارای های مازاد (اموال تملیکی - سرمایه گذاری) قابل تحقق خواهد بود. |
|---------------------------------|--|

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

| | |
|---------------------------------|--|
| دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | انتظار می‌رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به ابتدای سال جاری حدود ۱۶ درصد با توجه به تلاش‌ها و اقدامات حقوقی صورت گرفته کاهش یابد. که جهت دستیابی به هدف مذکور بانک با تعیین پرونده‌هایی که بیشترین تاثیر در مانده مطالبات غیرجاری بانک را دارند و همچنین با ایجاد طرح‌های انگیزشی جهت وصول مطالبات و تشکیل کمیته‌های وصول و ایجاد جلسات با بدهکاران بانک، می‌تواند اقدامات لازم را انجام دهد. |
|---------------------------------|--|

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

| شرح | مانده سپرده ها | | متوسط نرخ سود سپرده ها | | برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان |
|------------------|----------------|------------|------------------------|------------|--|
| | در تاريخ | در تاريخ | در تاريخ | در تاريخ | |
| سپرده هاي ريالي: | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | |

| شرح | مانده سپرده ها | | متوسط نرخ سود سپرده ها | | برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان |
|--------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------|--|
| | در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۱۰۵,۲۰۵,۲۰۸ | ۱۵۵,۵۹۰,۶۷۳ | ۶.۹۷ | ۵.۰۴ | رشد ۱۷ درصدی سپرده های کوتاه مدت با نرخ ۱۰ درصد |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۱۰۵ | ۱۶۰,۳۱۴ | ۰ | ۰ | |
| سپرده های بلند مدت | ۳۱۱,۵۸۶,۵۷۷ | ۳۰۸,۰۱۲,۵۴۸ | ۱۷.۶۵ | ۱۶.۱۵ | رشد ۱۷ درصدی سپرده های بلند مدت با نرخ متوسط ۱۷ درصد |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۴۱۶,۷۹۱,۸۹۰ | ۴۶۳,۷۶۳,۵۳۵ | | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۸۶,۳۰۸,۵۵۵ | ۱۶۴,۴۰۶,۵۵۲ | ۰ | ۰ | افزایش سپرده های جاری و پس انداز |
| جمع سپرده های ریالی | ۵۰۳,۱۰۰,۴۴۵ | ۶۲۸,۱۷۰,۰۸۷ | | | |
| سپرده های ارزی | ۸,۹۰۴,۶۵۶ | ۱۷,۶۱۶,۳۶۳ | ۰ | ۰ | غیر محسوسی ندارد. |
| جمع سپرده های دریافتی | ۵۱۲,۰۰۵,۱۰۱ | ۶۴۵,۷۸۶,۳۵۰ | | | |

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

| | |
|---------------------------------|---|
| دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | انتظار می رود سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی طی سال ۱۳۹۹ حدود ۸۰ درصد از مجموع هزینه های بانک را تشکیل دهد. همچنین با توجه به دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا انتظار می رود نرخ میانگین سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ریالی اندکی کاهش یابد که کاهش نرخ مذکور عمدتاً به دلیل کاهش نرخ متوسط سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت به دلیل واریز سود ماهانه و کاهش نرخ میانگین سپرده های یکساله علی رغم رشد ۱۶ درصدی مانده سپرده های سرمایه گذاری مدت دار می باشد. |
|---------------------------------|---|

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

| | |
|---------------------------------|---|
| دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | انتظار می رود مانده کل سپرده های بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به مانده ابتدای سال حدود ۱۷ درصد رشد نماید |
|---------------------------------|---|

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

وضعیت کارکنان

| شرح | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---------------|------------|------------|-------------------|
| تعداد شعب | ۲۵۱ | ۲۵۱ | ۲۵۱ |
| تعداد کارکنان | ۳,۰۱۹ | ۳,۴۰۴ | ۳,۴۰۴ |

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|--|------------------------------|---------------------------------|--|
| نرخ حق الوکاله | ۲ | ۲ | ۲ |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | (۱۰,۴۷۴,۱۷۰) | (۸,۵۵۶,۴۶۴) | کاهش یابد |
| نسبت کفایت سرمایه | ۲.۱۴ | ۰ | بهبود خواهد یافت |

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

واگذاری دارایی‌های مازاد (اموال تملیکی- سرمایه گذاری‌ها) کاهش مطالبات غیرجاری، افزایش تسهیلات اعطایی از محل جذب سپرده و منابع بانک، بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۳,۱۰۱,۲۴۴ | ۹۴,۱۷۹ | ۳,۹۱۷,۶۷۲ | عمدتاً تامین سرمایه، لیزینگ |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | ۳,۷۸۹,۴۳۷ | ۳۱۵,۶۷۹ | ۲,۲۵۶,۱۶۹ | در راستای رفع موانع تولید |

| شرح | سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | توضيحات در خصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|--|---------------------------------|------------------------------------|--|--|
| سود(زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها | ۰ | ۰ | ۰ | |
| جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها | ۶,۸۹۰,۶۸۱ | ۴۰۹,۸۵۸ | ۶,۱۷۳,۸۴۱ | |
| جايزه سپرده قانوني | ۴۳۲,۷۸۶ | ۲۸۵,۰۱۷ | ۵۵۷,۷۵۵ | ناشي از رشد سپرده |
| سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها | ۲,۸۹۴,۷۳۰ | ۵۷,۱۱۴ | ۰ | به دليل کاهش نرخ سپرده گذاري چشمگير نمي باشد . |
| سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي | ۲,۷۷۶,۶۳۳ | ۱,۸۱۷,۶۲۵ | ۲,۸۶۳,۴۸۸ | تغيير محسوسي ندارد |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها | ۶,۱۰۴,۱۴۹ | ۲,۱۵۹,۷۵۶ | ۳,۴۳۱,۳۴۳ | |
| ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري | ۰ | ۰ | ۰ | |
| جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاريها و سپرده گذاريها | ۱۲,۹۹۴,۸۳۰ | ۲,۵۶۹,۶۱۴ | ۹,۵۹۵,۰۸۴ | |
| «جملات آينده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها يا پيش بيني هاي جاري از رويداها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك ها، عدم قطعيت ها و مفروضات غير قطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند» | | | | |
| اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسير ي مدير ي مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعیه مي باشد و اين 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 منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | انتظار می رود مجموع هزینه های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۳۹۹ حدود ۱۲ درصد از مجموع کل هزینه های بانک (با لحاظ سود علی الحساب) را تشکیل دهد. مجموع هزینه های عمومی و اداری شامل هزینه های پرسنلی و هزینه های اداری می باشد. رشد هزینه های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می باشد و برای تعداد پرسنل نسبت به سال قبل افزایشی در نظر گرفته نشده است. برای هزینه های اداری طی سال ۱۳۹۹ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۱۸ درصد رشد قابل انتظار است. |
|---------------------------------------|---|

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر |
|----------|---------------------------------|------------------------------------|--|
| | | | |

| نام شرکت | درصد مالکیت | | در صورتی که بهای/۱۲/۱۳۹۸ | | در صورتی که بهای/۱۲/۱۳۹۸ | | تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر |
|--|---------------|------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|-------------|---|
| | تمام شده | شرکت سرمایه پذیر | سرمایه گذاری - | سرمایه گذاری - | درصد مالکیت | درصد مالکیت | |
| | بهای تمام شده | سال مالی | سرمایه گذاری - | سرمایه گذاری - | درصد مالکیت | درصد مالکیت | |
| | بهای تمام شده | سال مالی | سرمایه گذاری - | سرمایه گذاری - | درصد مالکیت | درصد مالکیت | |
| تامین سرمایه نوین | ۱,۶۱۱,۶۷۶ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱,۴۶۴,۲۲۸ | ۱۴۶,۴۴۸ | ۲۲ | ۱۶۶,۶۷۶ | ۰ |
| لیزینگ اقتصاد نوین | ۲,۸۵۷,۰۰۰ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۷۱۲,۵۰۰ | ۲,۱۴۴,۵۰۰ | ۹۵ | ۲,۸۵۷,۰۰۰ | ۰ |
| پرداخت نوین آراین | ۱,۰۰۳,۸۰۳ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۲۴۸,۸۴۱ | ۷۵۴,۹۶۲ | ۱۰۰ | ۱,۰۰۳,۸۰۳ | ۰ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافیه بانک اقتصاد نوین | ۳۹۲,۰۰۰ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۵,۱۴۴ | ۳۸۶,۸۵۶ | ۹۸ | ۳۹۲,۰۰۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | ۲۹۶,۶۳۵ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱,۴۸۳ | ۲۹۵,۱۵۲ | ۹۹ | ۲۹۶,۶۳۵ | ۰ |
| خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین | ۲۹۲,۱۲۱ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۰ | ۲۹۲,۱۲۱ | ۹۷.۳۷ | ۲۹۲,۱۲۱ | ۰ |
| سرمایه گذاری اقتصاد نوین | ۱,۳۴۰,۲۶۷ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۶۸,۰۶۵ | ۱,۱۷۲,۲۰۲ | ۵۶.۰۲ | ۱,۳۴۰,۲۶۷ | ۰ |
| بیمه نوین | ۲۹۸,۵۰۰ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۸,۹۵۵ | ۲۸۹,۵۴۵ | ۱۹.۹ | ۲۹۸,۵۰۰ | ۰ |

| تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | | | سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | | | نام شرکت |
|---|---|---------------|-------------|----------------------------------|---------------------------|---------------|-------------|---------------------------|
| | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال | بهای تمام شده | درصد مالکیت | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال | سال مالی شرکت سرمایه پذیر | بهای تمام شده | درصد مالکیت | |
| | روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهد بود. | ۱۸,۷۱۴ | ۳۱۴,۵۶۹ | ۰ | ۷۲,۸۴۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۳۱۴,۵۶۹ | |
| روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهد بود. | ۷۵,۴۶۵ | ۴,۱۱۹,۰۵۳ | ۰ | ۴۱۹,۱۷۸ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۴,۱۱۹,۰۵۳ | ۰ | سایر شرکتهای خارج از بورس |

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

| ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | شرح |
|-------------|-------------|--|
| | | سایر درآمدها : |
| ۲,۱۹۵,۰۰۶ | ۲,۱۲۳,۵۲۵ | فروش اموال تملیکی |
| ۸,۶۳۶,۱۰۳ | ۱,۲۳۷,۱۴۶ | سایر درآمدها |
| ۱۰,۸۳۱,۱۰۹ | ۳,۳۶۰,۶۷۱ | جمع سایر درآمدها |
| | | سایر هزینه های اجرایی: |
| (۳,۰۶۶,۱۱۲) | (۵,۵۴۹,۰۱۳) | سایر هزینه ها |
| (۳,۰۶۶,۱۱۲) | (۵,۵۴۹,۰۱۳) | جمع سایر هزینه های اجرایی |
| | | هزینه های مالی: |
| (۲,۶۱۷,۸۷۳) | (۱۳۶,۱۱۰) | هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری |
| ۰ | ۰ | جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی |
| ۰ | ۰ | سایر هزینه های مالی |
| (۲,۶۱۷,۸۷۳) | (۱۳۶,۱۱۰) | جمع هزینه های مالی |

وضعیت ارزی

| ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | نوع ارز | شرح |
|--------------------|-------------|--------------------|---------------|---------|---------------------------|
| مبلغ ریالی | مبلغ ارزی | مبلغ ریالی | مبلغ ارزی | | |
| ۷۵,۶۳۹,۴۴۲,۹۷۰,۳۰۰ | ۶۸۷,۶۳۱,۳۰۰ | ۷۱,۰۹۶,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۸۹,۹۶۰,۸۴۳ | دلار | داراییهای ارزی پایان دوره |
| ۷۶,۴۹۵,۶۳۶,۰۵۴,۲۰۰ | ۶۹۵,۴۱۴,۸۷۳ | ۷۰,۸۲۱,۲۸۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۸۶,۹۰۳,۱۲۳ | دلار | بدهی های ارزی پایان دوره |
| ۳۷,۴۴۸,۴۲۳,۸۴۱,۹۶۰ | ۳۹۰,۳۹۷,۸۵۹ | ۴۲,۲۳۳,۰۶۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۱۴,۰۴۹,۶۱۷ | یورو | داراییهای ارزی پایان دوره |
| ۳۱,۸۹۳,۸۹۱,۱۴۳,۷۶۰ | ۱۶۹,۷۱۲,۳۳۴ | ۳۱,۵۹۴,۳۱۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۰۹,۷۵۳,۳۱۶ | یورو | بدهی های ارزی پایان دوره |
| ۲,۰۷۶,۵۴۳,۷۵۴,۹۹۷ | ۱۷,۲۸۱,۸۷۲ | ۱,۷۶۰,۰۹۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۸,۷۴۳,۵۸۱ | فرانک | داراییهای ارزی پایان دوره |
| ۷,۶۶۰,۷۵۸,۴۴۵ | ۶۴,۱۲۵ | ۱۳۳,۸۳۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۴۳۵,۱۸۰ | فرانک | بدهی های ارزی پایان دوره |
| ۱۳,۷۴۳,۲۶۳,۳۵۲,۶۳۸ | ۸۵۴,۴۵۸,۸۹۲ | ۱۳,۸۴۱,۰۰۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۷۷,۹۵۳ | یوان | داراییهای ارزی پایان دوره |
| ۷,۹۰۶,۷۳۸,۱۵۳,۵۸۴ | ۴۹۱,۶۲۰,۸۵۱ | ۸,۲۳۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۴۰,۵۳۳,۵۲۱ | یوان | بدهی های ارزی پایان دوره |
| ۳۳,۵۴۸,۹۰۳,۹۶۱ | ۳۳۱,۰۸۹ | ۳۶,۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۳۲,۴۴۳ | پوند | داراییهای ارزی پایان دوره |
| ۲۸,۶۶۷,۳۵۱,۳۱۰ | ۲۰۳,۵۳۱ | ۳۳,۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۰۴,۸۳۸ | پوند | بدهی های ارزی پایان دوره |
| ۵۳۳,۱۱۸,۳۶۶,۲۰۲ | ۵۰۲,۰۳۳,۹۸۱ | ۴۳۱,۷۰۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰۲,۰۳۴,۹۸۱ | ین | داراییهای ارزی پایان دوره |
| ۳۳,۶۳۰,۳۵۹,۲۶۳ | ۳۱,۷۱۸,۰۹۹ | ۱۸,۸۱۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۳,۴۰۴,۱۰۰ | ین | بدهی های ارزی پایان دوره |
| ۳۴,۵۹۸,۳۱۳,۱۷۴,۶۳۱ | ۰ | ۱۴,۲۳۹,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | وون | داراییهای ارزی پایان دوره |
| ۱۷,۰۸۶,۹۵۷,۳۳۵,۶۹۷ | ۰ | ۴,۳۹۵,۰۸۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | وون | بدهی های ارزی پایان دوره |

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

| مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی جاری | سود سهام مصوب مجمع | پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری |
|---------------------------------------|---|--------------------|---|
| (۶,۲۸۷,۴۴۰) | ۰ | ۰ | ۰ |

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

| | |
|---------------------------------|---|
| دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱ |
|---------------------------------|---|

سایر توضیحات با اهمیت

| |
|---|
| ردیف آخر جدول وضعیت ارزی (وون) مربوط به معادل ریالی ارز وون و سایر اسعار که در ردیف بالا توضیح داده نشده است 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 غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند» |

