



اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

شرکت: بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 13,131,000
نماد: ونوین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571917	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۳,۹۹۷,۴۱۸	۳۹,۴۷۱,۳۹۶	(۱۹)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۷۴,۱۳۰,۱۹۵	۷۳,۲۵۸,۵۰۰	(۱)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۶۵,۳۶۱,۳۵۵	۶۰,۶۱۳,۶۳۹	۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۰۴۸,۵۸۱	۶,۰۰۶,۴۹۰	(۱)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۷۹۶,۷۶۴	۷,۶۰۸,۶۴۴	۲۳۶	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۳,۸۷۸,۰۸۱	۲۴,۸۲۸,۳۹۹	۴
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۷,۸۱۹,۵۸۴	۱۱,۰۶۵,۵۷۸	۴۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۰۴,۹۹۵,۰۳۹	۲۳۰,۵۲۴,۷۸۹	۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۲۸۶,۰۰۳,۸۶۶	۲۸۹,۴۹۹,۹۸۸	(۱)	سایر سپرده‌ها	۱۱,۲۰۱,۰۳۸	۱۲,۰۰۸,۰۳۷	۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳,۳۰۳,۹۰۴	۱۹,۰۹۱,۷۴۷	۱۷	مالیات پرداختنی	۹۵۱,۰۵۳	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۰,۴۴۶,۵۴۹	۱۹,۵۷۸,۹۱۶	۴	سود سهام پرداختنی	۹,۳۳۷	۹,۳۳۷	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۴,۱۱۸,۸۰۳	۴,۱۱۴,۴۹۵	۰	ذخایر	۲۷۰,۷۳۴	۵۵۱	(۱۰۰)
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۳۸,۴۹۹	۴,۹۰۳,۰۷۱	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۰۲۴,۴۴۷	۱,۳۶۹,۳۳۹	۳۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۸۳۹,۸۵۶	۴,۸۵۴,۳۵۷	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۳۰,۴۳۰,۱۷۳	۱۶,۴۹۳,۷۶۳	(۱۹)
سایر دارایی‌ها	۱۹,۸۸۱,۵۵۶	۳۳,۰۱۶,۶۱۵	(۱۰)	جمع بدهی‌ها	۴۵۰,۷۵۸,۳۴۱	۴۷۵,۵۶۴,۶۶۳	۶
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۰	سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
صرف (کسر) سهام	۰	۰	--	صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
سهام خزانه	۰	۰	--	سهام خزانه	۰	۰	--
اندوخته قانونی	۴,۶۵۰,۰۹۱	۴,۶۵۰,۰۹۱	۰	اندوخته قانونی	۴,۶۵۰,۰۹۱	۴,۶۵۰,۰۹۱	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	۱۴۷	سود (زیان) انباشته	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	۱۴۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۹۹۳,۵۲۷	۱,۰۱۳,۸۰۷	(۹۱)	جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۹۹۳,۵۲۷	۱,۰۱۳,۸۰۷	(۹۱)

جمع دارایی‌ها	۴۷۶,۵۷۷,۴۶۹	۴۶۱,۷۵۱,۷۶۸	۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۷۶,۵۷۷,۴۶۹	۴۶۱,۷۵۱,۷۶۸	۳
---------------	-------------	-------------	---	--------------------------------	-------------	-------------	---

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۱,۵۰۹,۳۱۵	۳۱,۳۶۳,۰۰۶	(۴۶)	۳۶,۰۷۶,۵۳۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۷۰۸,۸۸۵	۵۶۲,۷۳۸	۳۸۱	۶,۰۲۱,۹۷۶
جمع درآمدهای مشاع	۱۴,۲۱۸,۲۰۰	۳۱,۹۲۴,۷۴۴	(۳۵)	۴۲,۰۹۸,۵۱۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۳,۰۷۶,۰۹۹)	(۲۳,۳۳۰,۹۷۵)	(۱)	(۴۵,۲۸۰,۶۹۹)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۲۳,۰۷۶,۰۹۹)	(۲۳,۳۳۰,۹۷۵)	(۱)	(۴۵,۲۸۰,۶۹۹)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۸,۸۵۷,۸۹۹)	(۱,۴۰۶,۲۳۱)	۵۳۰	(۳,۱۸۳,۱۸۳)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۷۳۰,۳۲۸	۲,۰۳۹,۴۴۱	(۶۴)	۴,۳۶۹,۵۷۹
درآمد کارمزد	۳,۰۱۴,۰۹۱	۱,۹۶۵,۸۴۳	۵۳	۳,۹۷۶,۳۰۹
نتیجه مبادلات ارزی	(۳۶۱,۸۹۶)	(۱۷۳,۹۹۳)	۵۱	۵,۶۵۰,۸۲۵
سایر درآمدها	۱,۰۰۸,۰۵۸	۲۸۸,۲۹۲	۱۶۰	۸۰۶,۴۰۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴,۴۹۰,۶۰۱	۴,۳۱۹,۵۸۴	۶	۱۴,۷۰۳,۱۲۳
جمع درآمدها	(۴,۳۶۷,۳۹۸)	۲,۸۱۳,۳۵۳	--	۱۱,۵۳۰,۹۳۹
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲,۲۰۳,۳۹۷)	(۱,۴۴۳,۴۲۸)	۵۳	(۳,۵۳۹,۵۷۶)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۳۹۵,۳۹۶)	(۱,۸۱۷,۳۵۹)	(۳۳)	(۵,۵۰۳,۵۶۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۴۱۶,۹۰۰)	(۱,۳۸۱,۰۷۳)	۱۱	(۳,۵۹۸,۵۴۹)
هزینه‌های مالی	(۱۳۳,۷۹۵)	(۴۴۰,۱۳۷)	(۷۳)	(۹۳۰,۶۸۳)
هزینه کارمزد	(۴۷۵,۰۳۴)	(۴۴۳,۱۴۷)	۷	(۹۱۹,۳۸۱)
جمع هزینه‌ها	(۵,۶۱۳,۴۳۳)	(۵,۴۳۵,۱۴۳)	۳	(۱۳,۴۸۰,۸۴۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۹,۹۸۰,۷۳۰)	(۳,۶۱۱,۷۹۰)	۲۸۲	(۱,۹۵۹,۹۰۹)
مالیات بر درآمد	.	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۹,۹۸۰,۷۳۰)	(۳,۶۱۱,۷۹۰)	۲۸۲	(۱,۹۵۹,۹۰۹)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	(۹,۹۸۰,۷۳۰)	(۳,۶۱۱,۷۹۰)	۲۸۲	(۱,۹۵۹,۹۰۹)
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
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				
سود (زیان) خالص	(۹,۹۸۰,۷۳۰)	(۳,۶۱۱,۷۹۰)	۲۸۲	(۱,۹۵۹,۹۰۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۵,۸۳۶,۵۱۱)	۳۱۷,۱۱۷	--	۳۱۷,۱۱۷
تعدیلات سنواتی	(۹۵۱,۰۵۳)	(۹۹۳,۴۷۳)	(۴)	(۵,۱۴۴,۷۷۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	(۶۷۶,۳۵۶)	۹۰۴	(۴,۸۲۷,۶۵۵)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	(۶۷۶,۳۵۶)	۹۰۴	(۴,۸۲۷,۶۵۵)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۱۶,۷۶۸,۳۸۴)	(۳,۳۸۸,۱۴۶)	۴۱۰	(۶,۷۸۷,۵۶۴)
انتقال به اندوخته قانونی	•	•	--	•
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۶,۷۶۸,۳۸۴)	(۳,۳۸۸,۱۴۶)	۴۱۰	(۶,۷۸۷,۵۶۴)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۷۶۰)	(۱۹۹)	۲۸۲	(۱۴۹)
سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	•	۱۳,۱۳۱,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی نشده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(4,350,003)	1,717,331	--	19,028,603
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(4,350,003)	1,717,331	--	19,028,603
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(122,795)	(440,137)	(72)	(669,452)
سود سهام پرداختی	0	(287)	--	(287)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(122,795)	(440,424)	(72)	(669,739)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(951,053)	(36)	2,641,714	(674,790)

فعالیت‌های سرمایه گذاری				
243,648	7,096	12,741	916,788	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(49,917)	(51)	(197,640)	(96,646)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
2,743	--	1,986	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(24,033)	136	(11,208)	(26,428)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
172,441	--	(194,121)	793,714	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
17,856,515	--	1,082,750	(4,630,137)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
1,285,888	--	0	1,510,679	وجه دریافتی حاصل از استقراض
(5,565,811)	(41)	(2,321,233)	(1,376,821)	بازپرداخت اصل استقراض
(4,279,923)	--	(2,321,233)	133,858	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
13,576,592	263	(1,238,483)	(4,496,279)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
15,310,839	92	15,310,839	29,471,396	موجودی نقد در ابتدای دوره
583,965	--	628,308	(977,699)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
29,471,396	63	14,700,664	23,997,418	موجودی نقد در پایان دوره
1,241,165	--	1,551,297	0	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه 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 اطلاعیه 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر		۱۹۰,۳۲۱,۳۲۰	۱۷۷,۴۲۰,۹۹۱	۴,۷۸۶,۳۳۱	۴,۱۱۵,۳۵۱	۱۳,۸۴۲,۶۱۴	۷,۰۶۶,۸۷۰	۵۸,۴۱۲,۲۳۵	۷۳,۴۸۶,۳۵۹	۲۶۷,۳۶۲,۴۹۰	۲۶۲,۰۸۹,۵۷۱

دولتي- ريالي										
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۵۲,۰۷۴,۶۰۰	۵۶,۹۴۹,۴۱۹	۸۴۶,۰۸۰	۳۳۲,۱۰۱	۷۶۰,۵۱۶	۷۲۱,۶۵۵	۴,۴۵۹,۰۲۵	۴,۷۷۳,۵۰۶	۵۸,۱۴۰,۳۲۱	۶۲,۷۷۶,۶۸۱
جمع	۳۴۳,۳۹۵,۹۲۰	۳۳۴,۳۷۰,۴۱۰	۵,۶۳۲,۴۰۱	۴,۴۴۷,۴۵۲	۱۴,۶۰۳,۱۳۰	۷,۷۸۸,۵۲۵	۶۲,۸۷۱,۲۶۰	۷۸,۳۵۹,۸۶۵	۳۳۵,۵۰۲,۷۱۱	۳۳۴,۸۶۶,۲۵۲
کسر مي شود:										
سود سالهاي آني	۱۱,۹۶۹,۶۳۳	۱۳,۴۱۲,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۶۹,۶۳۳	۱۳,۴۱۲,۳۹۴
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۳۳۰,۴۲۶,۲۸۸	۳۲۰,۹۵۸,۰۱۶	۵,۶۳۲,۴۰۱	۴,۴۴۷,۴۵۲	۱۴,۶۰۳,۱۳۰	۷,۷۸۸,۵۲۵	۶۲,۸۷۱,۲۶۰	۷۸,۳۵۹,۸۶۵	۳۱۳,۵۳۳,۰۷۹	۳۱۱,۴۵۳,۸۵۸
ارزش وثايق دريافتي			۲,۰۶۷,۸۷۱	۲,۴۵۶,۳۴۳	۵,۳۶۰,۰۵۵	۱,۷۳۲,۳۵۲	۲۶,۱۳۸,۰۰۳	۳۶,۸۰۹,۳۱۴	۳۳,۵۵۵,۹۲۹	۴۰,۹۹۸,۰۰۹
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳,۵۶۴,۵۳۰	۱,۹۹۱,۱۰۹	۹,۳۴۳,۰۷۵	۶,۰۵۶,۱۷۳	۳۶,۷۴۳,۲۵۸	۴۱,۴۵۰,۵۵۱	۴۹,۵۵۰,۸۶۳	۴۹,۴۹۷,۸۳۳
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۳۵۶,۴۵۳	۱۹۹,۱۱۱	۱,۸۴۸,۶۱۵	۱,۲۱۱,۳۳۵	۱۸,۳۷۱,۶۲۹	۲۰,۷۲۵,۳۷۵	۲۰,۵۷۶,۶۹۷	۲۲,۱۲۵,۶۳۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۳۳۰,۴۲۶,۲۸۸	۳۲۰,۹۵۸,۰۱۶	۵,۶۷۵,۹۴۸	۴,۲۴۸,۳۴۱	۱۲,۷۵۴,۵۱۵	۶,۵۷۷,۲۹۰	۴۴,۴۹۹,۶۳۱	۵۷,۵۳۴,۵۹۰	۲۹۲,۹۵۶,۳۸۲	۲۸۹,۳۱۸,۳۳۷
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۲,۴۵۶,۳۹۴	۳,۳۱۴,۳۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۵۶,۳۹۴	۳,۳۱۴,۳۷۱
جمع	۳۳۶,۹۶۹,۸۹۴	۳۱۷,۶۴۳,۶۴۵	۵,۶۷۵,۹۴۸	۴,۲۴۸,۳۴۱	۱۲,۷۵۴,۵۱۵	۶,۵۷۷,۲۹۰	۴۴,۴۹۹,۶۳۱	۵۷,۵۳۴,۵۹۰	۲۸۹,۴۹۹,۹۸۸	۲۸۶,۰۰۳,۸۶۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود درآمد تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۸ حدود ۵۹ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل دهد که نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۲۲ درصد کاهش خواهد یافت. درآمد تسهیلات اعطایی که از طریق حفظ روند سودآوری شش ماهه ابتدای سال ۱۳۹۸، شناسایی وجه التزام ناشی از وصول مطالبات غیرجاری و سود دریافتی ناشی از اعطای تسهیلات از محل وصول مطالبات فوق می‌باشد. توضیح اینکه برای مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول، درآمد تسهیلات به روش نقدی شناسایی می‌شود

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود میانگین مانده تسهیلات بانک در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به پایان شش ماهه سال جاری رشد نماید که این رشد از محل جذب سپرده های جدید و وصول نقدی مطالبات غیر جاری قابل تحقق خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۸ درصد رشد نماید. شایان ذکر است انتظار می‌رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به پایان شش ماهه سال جاری با توجه به تلاش ها 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 سپرده‌هاي دريافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۹۶,۷۸۱,۸۳۵	۷۹,۶۰۰,۴۴۲	۱۰	۷.۴	در نرخ تغییرى رخ نخواهد داد.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده هاي بلند مدت	۲۰۵,۰۸۵,۵۹۱	۳۴۸,۲۵۱,۱۶۸	۱۷.۶۱	۱۷.۵۲	در نرخ تغییرى رخ نخواهد داد.

جمع سپرده‌های هزینه را	۳۰۱,۸۶۷,۴۳۶	۳۳۷,۸۵۱,۶۱۰	
سپرده‌های غیر هزینه را	۳۴,۶۸۳,۰۱۸	۴۰,۰۴۶,۹۳۶	۰
جمع سپرده‌های ریالی	۳۳۶,۵۵۰,۴۴۴	۳۶۷,۸۹۸,۵۳۶	
سپرده‌های ارزی	۱۱,۳۴۳,۰۰۰	۱۰,۵۲۷,۸۷۱	۰
جمع سپرده‌های دریافتی	۳۴۷,۸۹۳,۴۴۴	۳۷۸,۴۲۶,۴۰۷	

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی طی سال ۱۳۹۸ حدود ۷۹ درصد از مجموع هزینه‌های بانک را تشکیل دهد. همچنین با توجه به دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا انتظار می‌رود نرخ میانگین سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی اندکی کاهش یابد که کاهش نرخ مذکور عمدتاً مربوط به تغییر نحوه شناسایی سود پرداختی به سپرده‌های کوتاه‌مدت ریالی از روزشمار به ماه شمار می‌باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود میانگین مانده کل سپرده‌های بانک در پایان سال ۱۳۹۸نسبت به پایان شش ماهه سال جاری رشد داشته باشد.
«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.	

وضعیت کارکنان			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۴۷	۳۴۷	۳۴۷
تعداد کارکنان	۳,۱۲۹	۳,۰۴۴	۳,۰۴۴

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه			
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۲	۲	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۸,۶۷۰,۳۶۰)	(۱۴,۳۷۷,۶۱۷)	انتظار می رود نسبت به شش ماهه ابتدای سال روند کاهشی داشته باشد
نسبت کفایت سرمایه	۴.۴۹	۰	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت
اجرای مفاد قانون رفع موانع تولید و دستورالعمل سرمایه گذاری های بانک مرکزی ج.ا.ا (واگذاری اموال مازاد و سرمایه گذاری های غیر بانکی)،وصول مطالبات غیر جاری

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۷۸۹,۷۳۴	۶۱,۷۵۲	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳,۱۳۴,۵۰۱	۳۷۶,۶۰۶	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۶۱۰,۳۷۳	۰	۰	

جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۵۳۴,۴۹۸	۳۳۸,۳۵۸	•	
جایزه سپرده قانوني	۳۵۵,۷۸۴	۲۰۱,۷۳۵	•	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۴۸۱,۳۰۱	۱,۲۰۴,۹۹۳	•	
سود حاصل از سرمایه گذاري در اوراق بدهي	۶۵۰,۳۹۳	۹۶۳,۸۰۰	•	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۱,۴۸۷,۴۷۷	۲,۳۷۰,۵۳۷	•	
سایر درآمدهای ناشي از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	•	•	•	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۶,۰۳۱,۹۷۵	۲,۷۰۸,۸۸۵	•	

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

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي 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	انتظار می‌رود مجموع هزینه‌های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۳۹۸ حدود ۱۴ درصد از مجموع کل هزینه های بانک (با لحاظ سود علی الحساب) را تشکیل دهد. مجموع هزینه‌های عمومی و اداری شامل هزینه‌های پرسنلی و هزینه‌های اداری می‌باشد. رشد هزینه‌های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می‌باشد و برای تعداد پرسنل نسبت به سال قبل افزایشی در نظر گرفته نشده است. برای هزینه‌های اداری طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۱۸ درصد رشد قابل انتظار است.. انتظار می‌رود خالص سایر درآمدها طی سال ۱۳۹۸ حدود ۵ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل می‌دهد که این امر با فروش حدود ۲۸درصد از املاک تملیکی طی سال ۱۳۹۸ قابل تحقق می‌باشد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر							
نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			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	۳۳.۴۴	۱,۷۸۱,۸۱۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۷۹,۶۱۵	۳۱.۶۷	۱,۶۱۳,۶۴۳	•
لیزینگ بانک اقتصاد نوین	۹۵	۱,۱۲۷,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۱۳,۵۰۰	۹۵	۱,۱۴۷,۰۰۰	•
پرداخت نوین آربین	۱	۱,۰۰۳,۸۰۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰,۰۰۱	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	•
شرکت خدمات ارزی و صرافي بانک اقتصاد نوین	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	•
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۹۹	۲۹۶,۶۳۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	۹۹	۲۹۶,۶۳۵	•
خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۹۷.۳۷	۲۹۲.۱۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	۹۷.۳۷	۲۹۲.۱۲	•
شیمی بافت	۳۷.۸۴	۱۴۱,۲۵۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۴۵,۰۱۰	۳۷.۸۴	۱۴۱,۲۵۲	•
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	•	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	•
بیمه نوین	۱۹.۹	۲۹۸,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	۱۹.۹۹	۲۹۸,۵۰۰	•
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	•	۴۸۱,۳۵۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۵,۰۸۲	•	۶۳۰,۸۱۸	۴۰,۹۹۳
سایر شرکتهای خارج از بورس	•	۴,۹۹۱,۳۴۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۷,۵۱۶	•	۴,۹۹۱,۳۴۶	۲۰,۷۵۹

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱

سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۶۸۳,۷۶۳	۹۱۸,۹۰۹
فروش اموال تملیکی	۱۳۳,۶۳۷	۸۹,۱۴۹
جمع سایر درآمدها	۸۰۶,۴۰۰	۱,۰۰۸,۰۵۸
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۵,۵۰۲,۵۶۰)	(۱,۳۹۵,۳۹۶)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۵,۵۰۲,۵۶۰)	(۱,۳۹۵,۳۹۶)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۹۳۰,۶۸۳)	(۱۳۳,۷۹۵)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	.	.
جمع هزینه های مالی	(۹۳۰,۶۸۳)	(۱۳۳,۷۹۵)

وضعیت ارزی					
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۶۷۰,۱۳۷,۰۰۰	۵۰,۲۶۰,۳۷۵	۷۰۰,۸۵۳,۴۵۱	۵۳,۵۶۴,۰۰۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۶۵۴,۷۰۷,۷۴۱	۴۹,۱۰۳,۰۸۱	۶۸۶,۳۷۷,۷۹۹	۵۱,۴۷۸,۳۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴۱۳,۳۶۳,۸۲۶	۳۵,۱۳۵,۹۳۵	۳۳۹,۷۱۶,۸۴۱	۲۸,۰۲۵,۹۳۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۳۷۸,۵۴۸,۹۵۳	۳۳,۶۷۶,۶۶۱	۳۳۶,۵۳۹,۰۰۹	۱۹,۲۵۴,۹۶۵
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱۷,۳۹۵,۰۳۹	۱,۳۰۳,۸۷۳	۱۷,۳۸۱,۸۷۲	۱,۳۱۵,۷۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۳۹۷,۶۳۷	۳۳,۳۱۰	۳۸۶,۷۴۸	۳۱,۷۰۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳,۷۹۵,۰۵۴,۳۹۶	۴۳,۲۸۶,۱۸۱	۳,۲۵۸,۳۸۰,۷۸۹	۳۴,۴۶۹,۰۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۳,۷۱۴,۷۷۸,۳۹۹	۴۱,۴۸۹,۸۹۶	۳,۹۱۶,۵۷۱,۰۳۸	۳۰,۸۵۳,۱۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۶۵,۶۹۵,۱۶۰,۹۵۴	۴,۳۶۱,۳۶۱	۶۴,۶۶۱,۳۳۰,۹۴۸	۴,۰۶۲,۳۳۶
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۱۵,۳۸۰,۵۰۴,۷۴۹	۱,۰۱۴,۴۴۰	۱۴,۱۵۶,۵۶۳,۳۴۱	۸۸۹,۳۶۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۸,۸۱۳,۱۸۲	۹۹۶,۷۹۹	۴۹,۳۱۴,۳۴۸	۱,۰۰۷,۱۵۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳,۱۰۱,۱۲۷	۶۳,۳۳۸	۳,۷۵۳,۷۱۰	۷۶,۶۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۳,۱۹۱,۶۱۶,۱۳۴	۳,۴۹۶,۷۱۶	۳,۲۸۱,۴۹۸,۳۷۴	۳,۴۶۳,۱۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه هند	۳,۰۲۸,۵۷۱,۰۵۸	۳,۳۱۸,۰۸۴	۳,۹۵۳,۸۵۳,۶۴۳	۳,۱۱۶,۳۱۵

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	
(۶,۷۸۷,۵۶۴)	.	(۱,۹۵۹,۹۰۹)	.	.	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱
سایر توضیحات با اهمیت	
۱	
«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»	