

گزارش فعالیت ماهانه

شرکت: بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 30,425,734
نماد: ونوین	سرمایه ثبت نشده: 30,425,734
کد صنعت (ISIC): 571917	گزارش فعالیت ماهانه 1 ماهه منتهی به 1402/11/30
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

عملیات با اشکال مواجه گردید. لطفا مدیر سیستم را در جریان قرار دهید

درآمدهای عملیاتی محقق شده

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ - اصلاح شده	درآمد محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۹۵,۳۱۴,۳۹۵	۳,۲۷۵,۸۶۶	۲۹۸,۵۹۰,۲۶۱	۳۳,۲۶۱,۲۲۹	۳۳۱,۸۵۱,۴۹۰
درآمد سپرده گذاری	۵,۹۵۷,۲۷۰	۰	۵,۹۵۷,۲۷۰	۶۰۱,۴۳۳	۶,۵۵۸,۷۰۳
درآمد اوراق بدهی	۱۳,۰۷۵,۳۴۸	۰	۱۳,۰۷۵,۳۴۸	۱,۴۳۳,۳۳۸	۱۴,۵۰۷,۶۸۶
درآمد سرمایه گذاری ها	۷۱,۶۹۷	۰	۷۱,۶۹۷	۱۷۹,۶۳۸	۲۵۱,۳۳۵
درآمد کارمزد	۳۲,۴۰۵,۴۴۶	(۳,۲۷۵,۸۶۶)	۲۹,۱۲۹,۵۸۰	۱,۹۳۴,۴۵۲	۳۱,۰۵۴,۰۳۲
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام درآمدهای عملیاتی صورت سود و زیان نمی باشد.					

وضعیت تسهیلات اعطایی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه تسهیلات	اصلاحات	مانده اول ماه تسهیلات - اصلاح شده	تسهیلات اعطایی طی دوره	تسهیلات وصولی طی دوره	مانده تسهیلات اعطایی پایان دوره	درآمد تسهیلات - از مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	درآمد تسهیلات - از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	درآمد تسهیلات اعطایی طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایی از ابتدای سال مالی تا پایان ماه جاری
فروش اقساطی	۱۱,۵۹۵,۵۸۵	۰	۱۱,۵۹۵,۵۸۵	۳۹۸,۸۵۷	(۱۳۳,۵۷۳)	۱۱,۸۶۱,۸۷۰	۵۳۵,۴۰۳	۰	۵۳۵,۴۰۳	۵۸,۲۶۲	۵۸۳,۶۶۴
جعاله	۹,۰۵۱,۹۳۵	۰	۹,۰۵۱,۹۳۵	۱,۱۱۳,۸۳۶	(۲۳۳,۰۸۳)	۹,۹۴۳,۶۷۸	۴۶۱,۰۳۳	۰	۴۶۱,۰۳۳	۷۶,۱۱۴	۵۳۷,۱۳۶
مراجعه	۱,۳۹۰,۷۳۸,۶۴۵	۰	۱,۳۹۰,۷۳۸,۶۴۵	۱۳۳,۲۱۳,۹۴۸	(۲۵,۳۸۷,۴۷۴)	۱,۳۸۸,۵۵۵,۱۱۹	۲۳۸,۳۳۳,۸۳۸	۱,۰۷۴,۷۴۰	۲۳۹,۳۹۸,۵۷۸	۲۵,۲۵۳,۱۸۶	۲۵۴,۶۵۱,۷۶۴
اجاره به شرط تملیک	۵۷,۳۷۹	۰	۵۷,۳۷۹	۸۸۵	(۲,۶۰۹)	۵۵,۶۵۵	۱۰,۸۵۴	۰	۱۰,۸۵۴	۸۸۵	۱۱,۷۳۹
سلف	۶۰۱	۰	۶۰۱	۰	۰	۶۰۱	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۸,۵۳۴,۵۴۰	۰	۸,۵۳۴,۵۴۰	۱۳۹,۷۳۶	(۲۰۳,۶۸۱)	۸,۴۷۱,۵۸۵	۳۰۶,۰۷۱	۰	۳۰۶,۰۷۱	۱۱۳,۸۴۷	۳۱۸,۹۱۸
مشارکت مدنی	۷۱,۰۳۳,۹۷۸	۰	۷۱,۰۳۳,۹۷۸	۳,۱۹۴,۷۴۷	(۵,۱۷۳,۳۰۰)	۶۹,۰۴۵,۴۲۵	۷,۱۵۸,۵۴۷	۰	۷,۱۵۸,۵۴۷	۱,۳۵۷,۹۵۱	۸,۴۱۶,۴۹۸
خرید دین	۳۱۵,۳۹۵,۸۶۰	۰	۳۱۵,۳۹۵,۸۶۰	۲۳,۸۰۵,۸۳۱	(۳۴,۷۹۱,۳۰۹)	۳۱۴,۳۱۰,۴۷۳	۳۷,۷۳۵,۳۶۰	۳,۲۰۱,۱۳۶	۳۹,۹۳۶,۳۸۶	۴,۶۸۳,۹۳۵	۴۴,۶۰۹,۳۱۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۵,۳۰۰,۰۵۵	۰	۲۵,۳۰۰,۰۵۵	۱۰,۹۹۹,۲۸۷	(۱۰,۹۹۹,۸۱۷)	۲۵,۳۹۹,۵۳۵	۳,۱۸۱,۴۳۴	۰	۳,۱۸۱,۴۳۴	۲۸۶,۱۱۳	۳,۴۶۷,۵۴۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۴,۱۶۳,۵۳۰	۰	۱۴,۱۶۳,۵۳۰	۱۳,۱۰۱,۳۳۸	(۱۰,۶۸۱,۷۷۸)	۱۵,۵۸۳,۰۷۰	۷۶۳,۰۵۷	۰	۷۶۳,۰۵۷	۴۷,۳۱۳	۸۰۹,۳۷۰
تسهیلات ارزی	۲۴۷,۸۸۵,۸۱۵	۰	۲۴۷,۸۸۵,۸۱۵	۲,۸۸۳,۴۱۷	(۹,۳۳۴,۸۵۶)	۲۴۱,۴۴۳,۳۷۶	۱۶,۹۴۷,۸۱۱	۰	۱۶,۹۴۷,۸۱۱	۱,۴۸۴,۱۰۳	۱۸,۴۳۱,۹۱۴
تسهیلات قرض الحسنه	۳۷,۳۹۸,۶۱۴	۰	۳۷,۳۹۸,۶۱۴	۱,۵۶۷,۳۵۶	(۳۳۵,۴۳۸)	۳۸,۵۴۰,۴۴۳	۱۳,۰۹۷	۰	۱۳,۰۹۷	۱,۵۳۳	۱۳,۶۳۹
سایر تسهیلات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۰۳۰,۹۳۴,۵۱۷	۰	۲,۰۳۰,۹۳۴,۵۱۷	۱۸۹,۴۱۸,۱۰۸	(۹۷,۳۴۳,۸۰۷)	۲,۰۱۳,۱۰۸,۸۱۱	۲۹۵,۳۱۴,۳۹۳	۳,۳۷۵,۸۶۶	۲۹۸,۵۹۰,۲۵۹	۲۳,۳۶۱,۳۳۱	۲۳۱,۸۵۱,۴۹۰

سپرده گذاری ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	خالص افزایش(کاهش) سپرده گذاری ها طی دوره ۱ ماهه منتهی ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	مانده سپرده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
سپرده های دیداری ریالی نزد بانک ها	۵,۶۷۵,۹۱۲	۰	۵,۶۷۵,۹۱۲	(۵,۶۱۹,۶۵۳)	۵۶,۲۶۰
سپرده های دیداری ارزی نزد بانک ها	۴۸,۳۶۵,۸۱۹	۰	۴۸,۳۶۵,۸۱۹	۹,۰۰۸,۳۴۷	۵۷,۳۷۴,۱۶۶
سپرده های مدت دار ریالی نزد بانک ها	۱۳,۱۱۵,۴۷۴	۰	۱۳,۱۱۵,۴۷۴	۱۹,۸۸۰,۰۰۲	۳۲,۹۹۵,۴۷۶
سپرده های مدت دار ارزی نزد بانک ها	۱۳,۱۱۴,۹۸۳	۰	۱۳,۱۱۴,۹۸۳	۱۰۹,۱۰۶	۱۳,۲۲۴,۰۸۹
جمع	۸۰,۲۷۲,۱۸۸	۰	۸۰,۲۷۲,۱۸۸	۲۳,۳۷۷,۸۰۳	۱۰۳,۶۴۹,۹۹۱

سرمایه گذاری در اوراق بدهی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمایه گذاری در اوراق بدهی در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	مانده سرمایه گذاری در اوراق بدهی در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	خالص افزایش(کاهش) در سرمایه گذاری در اوراق بدهی طی دوره ۱ ماهه منتهی ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	مانده سرمایه گذاری در اوراق بدهی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
اوراق بهادار دولتی	۹۲,۷۵۴,۵۰۰	۰	۹۲,۷۵۴,۵۰۰	۰	۹۲,۷۵۴,۵۰۰
سایر اوراق	۱,۶۵۷	۰	۱,۶۵۷	۰	۱,۶۵۷
جمع	۹۲,۷۵۶,۱۵۷	۰	۹۲,۷۵۶,۱۵۷	۰	۹۲,۷۵۶,۱۵۷

سرمایه گذاری در سهام

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي گزاري	اصلاحت	سپرده هاي دريافتي طي دوره - اصلاح شده	سپرده هاي دريافتي طي دوره	سپرده هاي تسويه شده طي دوره	مانده سپرده هاي گزاري پايان دوره	سود سپرده هاي گزاري - از پايان ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحت	سود سپرده هاي گزاري - از پايان ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ - اصلاح شده	سود سپرده هاي گزاري طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع سود سپرده هاي سرمايه گزاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي قرض الحسنه جاري ريال	۸۹,۲۵۶,۵۰۰	۰	۸۹,۲۵۶,۵۰۰	۶۴۹,۸۱۹,۵۹۶	(۶۴۳,۹۶۱,۱۳۶)	۹۶,۲۱۴,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه جاري ارزي	۴۱۱,۳۸۰	۰	۴۱۱,۳۸۰	۴,۹۶۲	(۲۰,۳۸۰)	۳۹۶,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز ريال	۳۶,۲۶۵,۰۴۴	۰	۳۶,۲۶۵,۰۴۴	۱۹۶,۷۳۷,۰۲۴	(۱۹۲,۶۱۰,۴۱۰)	۴۰,۳۹۱,۶۵۸	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز ارزي	۲۷,۲۰۴,۷۲۸	۰	۲۷,۲۰۴,۷۲۸	۲۸,۴۸۱,۴۷۵	(۴۴,۰۹۰,۱۵۶)	۲۱,۵۹۶,۰۴۷	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي کوتاه مدت	۶۳۸,۳۵۸,۹۹۶	۰	۶۳۸,۳۵۸,۹۹۶	۱,۶۰۳,۰۰۰,۷۴۸	(۱,۵۷۸,۹۰۱,۱۷۰)	۶۶۳,۴۵۸,۵۷۴	۱۱,۷۰۱,۵۰۳	۰	۱۱,۷۰۱,۵۰۳	۹۶۴,۸۵۱	۱۲,۶۶۶,۳۵۴
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۱,۱۶۵	۰	۱,۱۶۵	۰	۰	۱,۱۶۵	۲۵۳,۳۳۳	۰	۲۵۳,۳۳۳	۱	۲۵۳,۳۳۳
سپرده هاي بلند مدت يک ساله	۵۳۲,۸۹۳,۹۳۵	۰	۵۳۲,۸۹۳,۹۳۵	۱۲۲,۵۸۹,۹۸۱	(۲۰۴,۹۵۸,۲۳۹)	۴۵۰,۵۳۵,۶۷۷	۱۰۱,۴۷۸,۴۳۴	۰	۱۰۱,۴۷۸,۴۳۴	۸,۹۴۳,۳۹۱	۱۱۰,۴۲۱,۸۲۵

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمايه گذاري	اصلاحت	سپرده هاي دريافتي طي دوره - اصلاح شده	سپرده هاي دريافتي طي دوره	سپرده هاي تسويه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمايه گذاري پايان دوره	سود سپرده هاي سرمايه گذاري - از پايان ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحت	سود سپرده هاي سرمايه گذاري - از پايان ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ اصلاح شده	سود سپرده هاي سرمايه گذاري طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع سود سپرده هاي سرمايه گذاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي بلند مدت دو ساله	۴۸۶,۱۹۸,۱۰۷	۰	۴۸۶,۱۹۸,۱۰۷	۲۳۶,۶۶۴,۳۴۴	(۲۶۰,۶۱۴,۰۵۹)	۴۶۲,۲۴۸,۳۹۲	۸۹,۲۳۹,۹۱۸	۰	۸۹,۲۳۹,۹۱۸	۹,۴۸۸,۰۱۶	۹۸,۸۲۷,۹۳۴
سپرده هاي بلند مدت سه ساله	۱۲۲,۱۲۸,۳۹۴	۰	۱۲۲,۱۲۸,۳۹۴	۶۸,۰۲۵,۵۷۷	(۴۷,۱۲۰,۰۰۳)	۱۴۳,۰۳۳,۹۶۸	۲,۴۴۸,۱۸۴	۰	۲,۴۴۸,۱۸۴	۲,۶۱۰,۵۷۶	۵,۰۵۸,۷۶۰
سپرده هاي بلند مدت چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهي سپرده ويژه سرمايه گذاري عام	۵۴۰,۰۰۸	۰	۵۴۰,۰۰۸	۹۶,۰۶۶,۳۴۹	(۲۷,۳۶۹,۰۲۸)	۶۹,۲۳۷,۳۲۹	۷,۱۷۷,۳۸۷	۰	۷,۱۷۷,۳۸۷	۱,۰۸۶,۳۲۶	۸,۲۶۳,۷۱۳
سپرده هاي کوتاه مدت ارزي	۵۱,۴۸۰	۰	۵۱,۴۸۰	۰	۰	۵۱,۴۸۰	۲۳,۸۶۶	(۲۳,۸۶۶)	۰	۰	۰
سپرده هاي بلندمدت ارزي	۱۳۳,۲۵۶,۶۹۷	۰	۱۳۳,۲۵۶,۶۹۷	۳۹,۹۳۶	(۴۲,۸۳۹)	۱۳۳,۲۵۳,۷۹۴	۸,۸۵۴,۶۴۲	۳۳,۸۶۶	۸,۸۸۸,۵۰۸	۱,۳۶۵,۱۳۱	۱۰,۲۵۳,۶۳۹
ساير	۲۰۰,۳۱۵,۴۷۱	۰	۲۰۰,۳۱۵,۴۷۱	۶۲۴,۱۴۱,۵۴۴	(۶۴۷,۰۱۶,۸۲۳)	۱۷۷,۴۴۰,۱۹۲	۲,۹۶۳,۰۳۰	۰	۲,۹۶۳,۰۳۰	۳۳۳,۰۹۰	۳,۲۹۶,۱۲۰
جمع	۲,۲۶۶,۹۸۱,۹۰۵	۰	۲,۲۶۶,۹۸۱,۹۰۵	۲,۶۲۵,۵۷۱,۵۳۶	(۲,۶۴۵,۷۰۴,۱۴۳)	۲,۲۵۶,۸۴۹,۲۹۸	۲۲۴,۳۵۰,۲۸۶	۰	۲۲۴,۳۵۰,۲۸۶	۲۴,۷۹۱,۲۸۲	۲۴۹,۱۴۱,۶۶۸

هزینه های مالی

شرح	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ - اصلاح شده	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۱۲,۷۶۱,۷۳۰	۰	۱۲,۷۶۱,۷۳۰	۱,۶۱۵,۷۳۴	۱۴,۳۷۷,۴۴۴
سایر هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۲,۷۶۱,۷۳۰	۰	۱۲,۷۶۱,۷۳۰	۱,۶۱۵,۷۳۴	۱۴,۳۷۷,۴۴۴
کادر توضیحات در مورد اصلاحات:					
اصلاح انجام شده در درآمدهای ماه های گذشته، ناشی از اصلاح طبقه بندی سرفصل های درآمدی است. همچنین اصلاح انجام شده در هزینه سود سپرده های ارزی ماه های گذشته ناشی از اصلاح طبقه بندی سرفصل های هزینه سپرده ها است. شایان ذکر است اصلاحات انجام شده فاقد آثار مالی در جمع درآمدها و هزینه های ماههای گذشته است.					
کادر توضیحی مربوط به اطلاعات دوره ۱ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰					
درآمد تسهیلات مشتمل بر سود تا سررسید و وجه التزام می باشد که برای مطالبات معوق از تاریخ ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ و مطالبات مشکوک الوصول از ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ حسب دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی نگردیده است. با توجه به رویه بانک ها در خصوص بخشودگی بخشی از جرایم تسهیلات غیرجاری و شناسایی سود مطالبات معوق و مشکوک الوصول به صورت نقدی، امکان تعدیل درآمد تسهیلات اعطایی در ماه های آتی وجود دارد. گردش تسهیلات و سپرده های ارزی بر اساس نرخ تسعیر اعلامی طی بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. ارائه شده است. سپرده های دریافتی و تسویه شده طی دوره مشتمل بر جا به جایی انواع سپرده ها به شرح فوق و بر اساس گردش حساب های مربوط تهیه گردیده است.					
کادر توضیحی مربوط اطلاعات تجمعی از ابتدای سال تا پایان مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰					
درآمد تسهیلات مشتمل بر سود تا سررسید و وجه التزام می باشد که برای مطالبات معوق از تاریخ ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ و مطالبات مشکوک الوصول از ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ حسب دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی نگردیده است. با توجه به رویه بانک ها در خصوص بخشودگی بخشی از جرایم تسهیلات غیرجاری و شناسایی سود مطالبات معوق و مشکوک الوصول به صورت نقدی، امکان تعدیل درآمد تسهیلات اعطایی در ماه های آتی وجود دارد. گردش تسهیلات و سپرده های ارزی بر اساس نرخ تسعیر اعلامی طی بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. ارائه شده است. سپرده های دریافتی و تسویه شده طی دوره مشتمل بر جا به جایی انواع سپرده ها به شرح فوق و بر اساس گردش حساب های مربوط تهیه گردیده است.					