

گزارش فعالیت ماهانه

شرکت: بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 60,851,468
نماد: ونوین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571917	گزارش فعالیت ماهانه 1 ماهه منتهی به 1403/01/31
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	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 طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۴,۵۸۰,۲۴۵	۳۴,۵۸۰,۲۴۵
درآمد سپرده گذاری	۱,۶۲۸,۹۳۶	۱,۶۲۸,۹۳۶
درآمد اوراق بدهی	۱,۲۸۷,۵۱۰	۱,۲۸۷,۵۱۰
درآمد سرمایه گذاری ها	۱,۵۸۱	۱,۵۸۱
درآمد کارمزد	۸,۵۸۳,۵۶۰	۸,۵۸۳,۵۶۰

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 اعطایی طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع درآمد تسهیلات اعطایی از ابتدای سال مالی تا پایان ماه جاری
فروش اقساطی	۱۲,۴۲۰,۱۹۳	۰	۱۲,۴۲۰,۱۹۳	۱۲۳,۰۳۳	(۹۵,۱۷۳)	۱۲,۴۴۸,۰۵۳	۶۴,۸۷۰	۶۴,۸۷۰

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 اعطایی طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع درآمد تسهیلات اعطایی از ابتدای سال مالی تا پایان ماه جاری
جعاله	۱۱,۸۸۵,۵۳۶	۰	۱۱,۸۸۵,۵۳۶	۲,۶۶۳,۰۷۹	(۲,۴۵۴,۳۵۳)	۱۲,۰۹۴,۳۶۳	۱۰۴,۹۳۵	۱۰۴,۹۳۵
مراجعه	۱,۴۰۹,۳۹۳,۰۸۳	۰	۱,۴۰۹,۳۹۳,۰۸۳	۷۳,۰۴۴,۴۴۴	(۱۰۰,۶۴۶,۷۳۳)	۱,۳۸۱,۷۹۰,۷۹۴	۲۶,۴۱۷,۰۷۸	۲۶,۴۱۷,۰۷۸
اجاره به شرط تملیک	۴۸,۶۸۵	۰	۴۸,۶۸۵	۱۲۳	(۱۴۴)	۴۸,۶۶۴	۱۲۳	۱۲۳
سلف	۶۰۱	۰	۶۰۱	۰	۰	۶۰۱	۰	۰
مضاربه	۸,۴۳۳,۳۰۵	۰	۸,۴۳۳,۳۰۵	۱۲,۸۷۵	(۳۲,۰۸۳)	۸,۴۱۳,۹۹۷	۱۴,۱۳۴	۱۴,۱۳۴
مشارکت مدنی	۶۳,۲۸۷,۳۵۷	۰	۶۳,۲۸۷,۳۵۷	۲۰۳,۰۵۱	(۱۷۲,۳۰۸)	۶۳,۳۱۸,۱۰۰	۱۷۵,۶۹۱	۱۷۵,۶۹۱
خرید دین	۲۳۴,۷۰۴,۱۸۰	۰	۲۳۴,۷۰۴,۱۸۰	۱۴,۵۱۳,۲۳۴	(۳۵,۹۳۳,۵۰۳)	۲۳۳,۲۸۴,۹۰۱	۴,۶۷۶,۳۹۸	۴,۶۷۶,۳۹۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۶,۲۸۵,۷۸۵	۰	۱۶,۲۸۵,۷۸۵	۲۳,۵۷۹,۴۱۸	(۵,۶۵۹,۸۸۵)	۳۴,۳۰۵,۳۱۸	۱۳۱,۸۱۶	۱۳۱,۸۱۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۶,۸۳۵,۱۳۳	۰	۱۶,۸۳۵,۱۳۳	۹۹۵,۶۹۱	(۱,۷۳۲,۸۹۷)	۱۶,۱۰۷,۹۲۶	۷۳,۱۵۷	۷۳,۱۵۷
تسهیلات ارزی	۲۴۳,۳۵۹,۱۴۳	۰	۲۴۳,۳۵۹,۱۴۳	۱۴۳,۶۸۲,۸۲۵	(۱۰,۷۱۴,۰۶۷)	۳۷۵,۳۲۷,۹۰۰	۲,۹۲۱,۰۳۸	۲,۹۲۱,۰۳۸
تسهیلات قرض الحسنه	۲۱,۲۶۵,۹۳۷	۰	۲۱,۲۶۵,۹۳۷	۲۳۴,۹۷۳	(۳۸۴,۳۶۵)	۳۱,۱۰۶,۵۳۴	۲,۰۲۳	۲,۰۲۳
سایر تسهیلات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۰۴۶,۹۱۸,۸۲۶	۰	۲,۰۴۶,۹۱۸,۸۲۶	۲۵۹,۰۴۲,۷۲۵	(۱۴۷,۸۱۴,۴۱۰)	۲,۱۵۸,۱۴۷,۱۵۱	۳۴,۵۸۰,۲۴۳	۳۴,۵۸۰,۲۴۳

سپرده گذاری ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -اصلاح شده	خالص افزایش(کاهش) سپرده گذاری ها طی دوره ۱ ماهه منتهی ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	مانده سپرده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
سپرده های دیداری ریالی نزد بانک ها	۱۹,۲۳۳,۹۰۰	۰	۱۹,۲۳۳,۹۰۰	۲۳,۲۱۳,۱۳۱	۴۲,۴۴۶,۰۳۱
سپرده های دیداری ارزی نزد بانک ها	۵۰,۷۸۸,۷۸۹	۰	۵۰,۷۸۸,۷۸۹	۲۷,۱۷۹,۵۳۹	۷۷,۹۶۸,۳۲۸

شرح	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - اصلاح شده	خالص افزایش (کاهش) سپرده گذاری ها طی دوره ۱ ماهه منتهی ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	مانده سپرده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۳۱
سپرده های مدت دار ریالی نزد بانک ها	۲۴,۹۱۵,۴۷۸	۰	۲۴,۹۱۵,۴۷۸	۱۲,۹۷۰,۰۰۲	۳۷,۸۸۵,۴۸۰
سپرده های مدت دار ارزی نزد بانک ها	۱۲,۲۳۲,۱۳۰	۰	۱۲,۲۳۲,۱۳۰	۷,۵۱۴,۳۱۰	۱۹,۷۴۶,۳۴۰
جمع	۱۰۷,۱۵۹,۲۹۷	۰	۱۰۷,۱۵۹,۲۹۷	۷۰,۸۷۶,۸۸۲	۱۷۸,۰۳۶,۱۷۹

سرمایه گذاری در اوراق بدهی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمایه گذاری در اوراق بدهی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سرمایه گذاری در اوراق بدهی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - اصلاح شده	خالص افزایش (کاهش) در سرمایه گذاری در اوراق بدهی طی دوره ۱ ماهه منتهی ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	مانده سرمایه گذاری در اوراق بدهی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۳۱
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 سرمایه گذاری ها در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سرمایه گذاری ها در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - اصلاح شده	افزایش (کاهش) سرمایه گذاری ها طی دوره ۱ ماهه منتهی ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	مانده سرمایه ها گذاری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۳۱
کوتاه مدت	۵,۸۶۰,۹۸۸	۰	۵,۸۶۰,۹۸۸	۷,۰۰۰	۵,۸۶۷,۹۸۸
بلندمدت	۲۵,۵۲۶,۵۵۷	۰	۲۵,۵۲۶,۵۵۷	۰	۲۵,۵۲۶,۵۵۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۱,۳۸۷,۵۴۵	۰	۳۱,۳۸۷,۵۴۵	۷,۰۰۰	۳۱,۳۹۴,۵۴۵

هزینه های مرتبط با عملیات

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
هزینه سود سپرده ها	۲۶,۷۶۴,۹۶۴	۲۶,۷۶۴,۹۶۴
هزینه های مالی	۱,۵۵۳,۶۸۵	۱,۵۵۳,۶۸۵
هزینه کارمزد	۱۴۴,۳۴۶	۱۴۴,۳۴۶
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام هزینه های عملیاتی در صورت سود و زیان نمی باشد.		

وضعیت سپرده ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه سپرده های سرمایه گذاری	اصلاحات	سپرده های دریافتی طی دوره - اصلاح شده	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	مانده سپرده های سرمایه گذاری پایان دوره	سود سپرده های سرمایه گذاری - از ابتدای سال تا پایان ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سود سپرده های سرمایه گذاری طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع سود سپرده های سرمایه گذاری از ابتدای سال مالی تا پایان ماه جاری
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۹۰,۲۸۲,۰۰۸	۰	۹۰,۲۸۲,۰۰۸	۲۵۴,۰۳۹,۷۴۴	(۲۵۱,۰۸۶,۰۸۲)	۹۳,۲۲۵,۶۷۰	۰	۰	۰
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۴۳۲,۶۸۶	۰	۴۳۲,۶۸۶	۳۴۹,۴۸۶	(۵۹,۴۰۳)	۷۱۲,۷۶۹	۰	۰	۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۴۵,۷۷۸,۳۵۰	۰	۴۵,۷۷۸,۳۵۰	۱۱۶,۳۷۱,۳۲۷	(۱۱۹,۴۰۳,۵۵۶)	۴۳,۷۴۶,۹۳۱	۰	۰	۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۱۷,۳۵۵,۱۹۱	۰	۱۷,۳۵۵,۱۹۱	۲۷,۸۲۹,۰۱۰	(۱۷,۵۳۴,۱۵۳)	۲۷,۶۶۰,۰۴۸	۰	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت	۴۰۰,۰۸۸,۵۵۱	۰	۴۰۰,۰۸۸,۵۵۱	۸۰۳,۶۲۸,۱۸۷	(۸۳۵,۰۶۳,۸۴۳)	۳۶۷,۶۵۳,۸۹۵	۰	۱,۰۶۱,۷۷۰	۱,۰۶۱,۷۷۰

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمايه گذاري	اصلاحات	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 ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سود سپرده هاي سرمايه گذاري طي دوره يك ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع سود سپرده هاي سرمايه گذاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۱,۱۶۵	۰	۱,۱۶۵	۴۰۰	۰	۱,۵۶۵	۰	۱	۱
سپرده هاي بلند مدت يك ساله	۴۱۰,۳۸۸,۵۶۶	۰	۴۱۰,۳۸۸,۵۶۶	۲۵,۶۳۳,۳۱۰	(۳۷,۴۳۴,۰۳۸)	۳۹۸,۵۹۶,۷۳۸	۰	۷,۹۳۰,۷۷۸	۷,۹۳۰,۷۷۸
سپرده هاي بلند مدت دو ساله	۴۴۳,۴۹۳,۵۰۶	۰	۴۴۳,۴۹۳,۵۰۶	۱۰۱,۴۹۹,۶۹۰	(۶۴,۸۱۰,۰۳۸)	۴۷۹,۱۸۳,۱۶۸	۰	۱۰,۷۱۵,۸۹۹	۱۰,۷۱۵,۸۹۹
سپرده هاي بلند مدت سه ساله	۱۷۳,۰۵۵,۶۱۴	۰	۱۷۳,۰۵۵,۶۱۴	۳۹,۵۳۹,۳۹۵	(۱۷,۴۸۳,۴۱۴)	۱۸۵,۱۱۱,۴۹۵	۰	۳,۶۷۵,۱۴۳	۳,۶۷۵,۱۴۳
سپرده هاي بلند مدت چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهي سپرده ويژه سرمايه گذاري عام	۶۸,۳۳۵,۳۹۹	۰	۶۸,۳۳۵,۳۹۹	۱۰۳,۴۶۳	(۳۸۴,۷۸۷)	۶۷,۹۵۳,۹۷۵	۰	۱,۷۳۱,۵۳۲	۱,۷۳۱,۵۳۲
سپرده هاي کوتاه مدت ارزي	۳	۰	۳	۰	۰	۳	۰	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت ارزي	۱۳۳,۳۷۴,۹۴۱	۰	۱۳۳,۳۷۴,۹۴۱	۸۱,۱۴۱,۵۳۱	۰	۳۱۴,۴۱۶,۴۶۲	۰	۱,۴۱۰,۶۳۶	۱,۴۱۰,۶۳۶
ساير	۵۰۵,۳۴۹,۷۳۹	۰	۵۰۵,۳۴۹,۷۳۹	۲۷۳,۶۷۰,۰۳۹	(۲۳۶,۰۹۵,۵۹۶)	۵۴۱,۸۳۴,۱۷۳	۰	۳۴۹,۳۱۵	۳۴۹,۳۱۵
جمع	۲,۳۸۶,۶۳۴,۵۱۹	۰	۲,۳۸۶,۶۳۴,۵۱۹	۱,۸۱۱,۷۹۴,۳۶۳	(۱,۶۷۹,۳۳۳,۹۰۰)	۲,۴۱۹,۰۸۴,۸۸۱	۰	۲۶,۷۶۴,۹۶۴	۲۶,۷۶۴,۹۶۴

هزینه های مالی

شرح	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۱,۵۵۲,۶۸۵	۱,۵۵۲,۶۸۵
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع	۱,۵۵۲,۶۸۵	۱,۵۵۲,۶۸۵
کادر توضیحات در مورد اصلاحات:		
کادر توضیحی مربوط به اطلاعات دوره ۱ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱		
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 ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ 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 ۱۴۰۳/۰۱/۳۱		
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 ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ 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.		