

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

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۷,۴۲۱,۲۱۵	۳۶,۵۴۷,۳۹۲	(۲۵)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۷۳,۷۸۳,۱۶۶	۷۴,۱۳۰,۱۹۶	۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۶۵,۳۶۱,۳۵۵	۶۰,۸۴۴,۱۸۵	۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵,۵۹۱,۴۸۰	۶,۱۳۸,۳۹۷	(۹)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۳۹۰,۰۶۷	۷,۱۹۶,۱۱۸	۲۳۹	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۵,۴۵۴,۷۵۸	۲۳,۷۴۱,۳۴۶	۷
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۰,۶۲۱,۱۴۰	۸,۰۶۸,۳۰۶	۳۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۲۹,۹۷۴,۰۲۲	۳۰۴,۳۷۵,۷۵۷	۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۲۸۷,۵۹۷,۷۰۱	۲۹۴,۵۳۵,۹۲۲	(۲)	سایر سپرده‌ها	۱۱,۲۰۲,۲۴۲	۱۱,۲۰۱,۰۲۸	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۳۹۱,۵۷۰	۱۲,۳۴۲,۳۹۲	۴۲	مالیات پرداختنی	۱۶۶,۸۸۰	۱,۲۹۶,۸۶۱	(۸۷)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۹,۸۹۱,۵۷۳	۱۷,۷۰۱,۵۰۰	۱۲	سود سهام پرداختنی	۵۲,۲۲۵	۱۷,۴۷۲	۲۰۵
سرمایه‌گذاری در املاک	۵,۵۳۹,۹۹۱	۵,۶۴۸,۸۷۸	(۲)	ذخایر	۳۱۵,۸۲۳	۴۲۲,۷۲۲	(۲۷)
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۸۷,۸۰۶	۴,۹۹۰,۴۰۱	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۴۷۴,۶۱۴	۱,۱۰۹,۰۴۵	۳۲
سرقفلی	۷۱۸,۸۵۴	۷۴۰,۶۳۲	(۲)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۶۴۰,۳۰۲	۶,۶۱۵,۳۷۹	۰	سایر بدهی‌ها	۱۳,۹۴۷,۹۷۶	۳۱,۴۳۳,۱۸۷	(۴۰)
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۴۷۱,۵۸۶,۳۴۷	۴۵۱,۸۳۴,۲۳۷	۴
سایر دارایی‌ها	۱۹,۳۰۰,۰۶۱	۲۲,۲۰۴,۲۵۵	(۱۲)	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	۰	۰	--
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۵,۰۷۹,۲۵۲	۵,۰۷۷,۴۷۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۳۴,۰۴۸	۳۴,۰۴۸	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	۳,۰۹۶,۵۹۱	۳,۱۶۲,۷۹۱	(۲)
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	(۱۶,۵۶۷,۰۹۳)	(۶,۷۵۰,۲۸۵)	۱۴۵

جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۴,۷۷۳,۷۹۹	۱۴,۶۵۵,۰۲۷	(۶۷)
سهام اقلیت	۳,۷۸۰,۳۴۸	۳,۷۷۸,۷۰۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۷,۵۵۴,۰۴۷	۱۷,۴۳۳,۷۲۷	(۵۷)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۷۹,۱۴۰,۳۹۴	۴۶۹,۳۶۷,۹۵۴	۳
جمع دارایی‌ها	۴۷۹,۱۴۰,۳۹۴		

صورت سود و زیان تلفیقی

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	۳۱,۳۳۰,۵۳۴	(۴۶)	۳۶,۰۰۰,۷۷۳
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۸۳۱,۱۷۶	۱,۵۱۸,۶۵۰	۱۵۲	۵,۸۵۰,۷۵۷
جمع درآمدهای مشاع	۱۵,۳۳۰,۴۹۱	۳۲,۸۴۹,۱۸۴	(۲۳)	۴۱,۸۵۱,۵۳۰
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۲,۰۳۷,۵۹۹)	(۲۳,۳۰۳,۱۰۱)	(۱)	(۴۵,۳۰۳,۵۳۰)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۲۲,۰۳۷,۵۹۹)	(۲۳,۳۰۳,۱۰۱)	(۱)	(۴۵,۳۰۳,۵۳۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۷,۷۰۷,۱۰۸)	(۴۶۲,۹۱۷)	۱,۵۶۵	(۳,۳۵۳,۰۰۰)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۹۷۷,۷۱۹	۲,۰۹۱,۱۲۸	(۵۳)	۴,۴۸۴,۱۲۵
درآمد کارمزد	۳,۰۱۴,۰۹۱	۱,۹۶۵,۸۴۳	۵۳	۳,۹۷۶,۳۰۹
نتیجه مبادلات ارزی	(۱,۴۵۵,۸۰۰)	(۱۷۳,۹۹۳)	۷۳۷	۵,۶۶۵,۴۱۹
سایر درآمدها	۱,۱۹۵,۱۱۵	۱,۰۷۸,۰۶۷	۱۱	۱,۶۶۸,۲۳۳
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۷۳۱,۱۲۵	۴,۹۶۱,۰۴۶	(۲۵)	۱۵,۷۹۴,۰۷۶
جمع درآمدها	(۳,۹۷۵,۹۸۳)	۴,۴۹۸,۱۲۹	--	۱۳,۴۴۳,۰۷۶
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳,۳۳۱,۰۰۷)	(۱,۵۳۱,۶۱۰)	۵۳	(۳,۸۶۸,۱۹۷)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۳۳۰,۱۰۸)	(۱,۷۷۹,۱۸۹)	(۲۵)	(۵,۰۴۵,۵۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۴۱۶,۹۰۰)	(۱,۳۸۱,۰۷۳)	۱۱	(۳,۵۹۸,۵۴۹)
هزینه‌های مالی	(۱۳۶,۶۱۶)	(۳۹۸,۶۷۳)	(۶۸)	(۹۳۲,۸۶۳)
هزینه کارمزد	(۴۷۳,۸۳۴)	(۴۴۲,۴۶۷)	۷	(۹۱۷,۰۸۱)
جمع هزینه‌ها	(۵,۶۶۸,۴۶۵)	(۵,۴۳۳,۰۱۰)	۴	(۱۳,۳۵۳,۲۴۷)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	(۹,۶۴۴,۴۴۸)	(۹۳۴,۸۸۱)	۹۳۲	(۹۱۰,۱۷۱)
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۹,۶۴۴,۴۴۸)	(۹۳۴,۸۸۱)	۹۳۲	(۹۱۰,۱۷۱)
مالیات بر درآمد	(۱۱۷,۴۳۹)	(۳۰۰,۱۱۴)	(۴۱)	(۳۳۳,۰۹۹)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۹,۷۶۱,۸۷۷)	(۱,۱۳۴,۹۹۵)	۷۶۰	(۱,۲۳۳,۲۷۰)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰

سود (زیان) خالص	(۹,۷۶۱,۸۷۷)	(۱,۱۳۴,۹۹۵)	۷۶۰	(۱,۲۳۳,۲۷۰)
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۶۹,۹۷۴	۳۳,۰۸۴	۶۶	۱۰۲,۰۵۲
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۹,۸۳۱,۸۵۱)	(۱,۱۷۷,۰۷۹)	۷۳۵	(۱,۳۳۵,۳۲۲)
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 تلفیقی				
سود (زیان) خالص	(۹,۷۶۱,۸۷۷)	(۱,۱۳۴,۹۹۵)	۷۶۰	(۱,۲۳۳,۲۷۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۵,۳۳۵,۸۴۶)	۱۷۰,۷۸۹	--	۱۷۰,۷۸۹
تعدیلات سنواتی	(۱,۲۶۸,۸۹۴)	(۵,۴۵۱,۳۴۹)	(۷۷)	(۵,۴۵۱,۳۴۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۶,۶۰۴,۷۴۰)	(۵,۳۸۰,۴۶۰)	۲۵	(۵,۳۸۰,۴۶۰)
سود سهام مصوب	(۳۰,۷۹۸)	(۳۸,۳۳۷)	(۳۰)	(۳۷,۹۴۶)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۶,۶۳۵,۵۳۸)	(۵,۳۱۸,۷۹۷)	۲۵	(۵,۳۱۸,۴۰۶)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۱۶,۳۹۷,۴۱۵)	(۶,۴۵۳,۷۹۳)	۱۵۴	(۶,۵۵۱,۶۷۶)
انتقال به اندوخته قانونی	(۱,۷۹۳)	(۳۱,۰۱۱)	(۹۱)	(۵۰,۵۷۶)
انتقال به سایر اندوخته ها	•	(۵۲۶)	--	(۳,۴۸۸)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۶,۳۹۹,۳۰۸)	(۶,۴۷۵,۳۲۹)	۱۵۳	(۶,۶۰۴,۷۴۰)
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۱۶۷,۸۸۴	۹۳,۸۸۰	۷۹	۱۴۵,۵۴۵
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۱۶,۵۶۷,۰۹۳)	(۶,۵۶۹,۳۰۹)	۱۵۲	(۶,۷۵۰,۳۸۵)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۷۳۹)	(۹۰)	۷۳۲	(۱۰۳)
سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	•	۱۳,۱۳۱,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی				
شرح	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	(13,515,621)	2,473,912	--	24,467,371

0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
24,467,371	--	2,473,912	(13,515,621)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(922,863)	(68)	(398,672)	(126,616)	سود پرداختی بابت استقراض
(42,102)	37	(91,126)	(124,648)	سود سهام پرداختی
(964,965)	(49)	(489,798)	(251,264)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(946,873)	285,349	(437)	(1,247,411)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
257,472	344	1,316	5,846	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(862,840)	61	(452,276)	(730,110)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
2,751	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(128,635)	327	(10,831)	(46,287)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(731,252)	67	(461,791)	(770,551)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
21,824,281	--	1,521,886	(15,784,847)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
0	--	0	0	وجه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه
0	--	0	0	وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه
1,285,888	30	1,238,517	1,604,556	وجه دریافتی حاصل از استقراض
(5,399,964)	(79)	(395,420)	(83,054)	بازپرداخت اصل استقراض
(4,114,076)	80	843,097	1,521,502	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
17,710,205	--	2,364,983	(14,263,345)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
18,253,222	100	18,253,222	36,547,392	موجودی نقد در ابتدای دوره
583,965	718	628,308	5,137,170	تأثیر تغییرات نرخ ارز
36,547,392	29	21,246,513	27,421,217	موجودی نقد در پایان دوره
1,867,006	(52)	1,271,410	613,202	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

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۰,۱۸۵,۱۵۵	۳۹,۴۷۱,۳۹۶	(۳۲)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۷۴,۱۳۰,۱۹۶	۷۳,۷۸۳,۱۶۶	۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۶۵,۳۶۱,۳۵۵	۶۰,۶۱۳,۶۳۹	۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۰۴۸,۵۸۱	۵,۵۸۴,۷۱۹	(۸)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۸۰۳,۵۹۳	۷,۶۰۸,۶۴۴	۳۳۶	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۳,۸۷۸,۰۸۱	۳۴,۸۲۹,۴۲۶	۴
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۷,۸۱۹,۵۸۴	۱۰,۸۵۱,۸۶۶	۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۰۴,۹۹۵,۰۳۹	۳۳۰,۳۰۵,۷۷۰	۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۲۸۳,۷۰۵,۹۵۶	۲۸۹,۴۹۹,۹۸۸	(۲)	سایر سپرده‌ها	۱۱,۳۰۱,۰۳۸	۱۱,۳۰۳,۲۴۳	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲,۳۰۳,۹۰۴	۱۹,۰۹۱,۷۴۷	۱۷	مالیات پرداختنی	۹۵۱,۰۵۳	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۰,۴۸۴,۴۹۴	۱۹,۵۷۸,۹۱۶	۵	سود سهام پرداختنی	۹,۳۳۷	۹,۳۳۷	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۴,۱۱۸,۸۰۲	۴,۱۱۴,۴۹۵	۰	ذخایر	۳۷۰,۷۳۴	۱۹۳,۵۳۷	(۲۹)
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۳۸,۴۹۹	۴,۹۰۳,۰۷۱	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۰۳۴,۴۴۷	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	۳۰,۴۳۰,۱۷۱	۱۱,۰۹۴,۹۳۳	(۴۶)
سایر دارایی‌ها	۱۸,۳۱۴,۷۴۱	۳۳,۰۱۶,۶۱۵	(۱۷)	جمع بدهی‌ها	۴۵۰,۷۵۸,۳۴۱	۴۶۹,۱۲۵,۳۲۵	۴
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) 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	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	(۱۷,۹۶۳,۱۶۱)	۱۶۵
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۹۹۳,۵۳۷	(۱۸۱,۰۷۰)	--
جمع دارایی‌ها	۴۶۸,۹۴۴,۳۵۵	۴۶۱,۷۵۱,۷۶۸	۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۶۱,۷۵۱,۷۶۸	۴۶۸,۹۴۴,۳۵۵	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			
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها			
جمع درآمدهای مشاع			
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
سهم سود سپرده‌گذاران			
سهم بانک از درآمدهای مشاع			
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع			
درآمد کارمزد			
نتیجه مبادلات ارزی			
سایر درآمدها			
جمع درآمدهای غیرمشاع			
جمع درآمدها			
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان			
سایر هزینه‌های اجرایی			
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول			
هزینه‌های مالی			
هزینه کارمزد			
جمع هزینه‌ها			
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			
مالیات بر درآمد			
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی			
سود (زیان) خالص			
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			
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره			
تعدیلات سنواتی			
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده			
سود سهام مصوب			
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته			

سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۶,۷۸۷,۵۶۳)	(۶۷۶,۳۵۶)	۹۰۴	(۴,۸۲۷,۶۵۵)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--	.
سود قابل تخصیص	(۱۷,۹۶۳,۱۶۱)	(۳,۳۸۸,۱۴۶)	۳۴۶	(۶,۷۸۷,۵۶۳)
انتقال به اندوخته قانونی	.	.	--	.
انتقال به سایر اندوخته‌ها	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۷,۹۶۳,۱۶۱)	(۳,۳۸۸,۱۴۶)	۳۴۶	(۶,۷۸۷,۵۶۳)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۸۵۱)	(۱۹۹)	۳۳۸	(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	(13,543,842)	12,862	--	19,279,833
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(13,543,842)	12,862	--	19,279,833
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(122,795)	(440,137)	(72)	(920,682)
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)	(920,969)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(951,053)	(36)	2,641,714	(674,790)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	810	12,741	(94)	243,648
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(81,079)	(197,640)	(59)	(49,917)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	1,986	--	2,743
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(44,120)	(11,208)	294	(24,033)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(124,389)	(194,121)	(36)	172,441
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(14,742,079)	(621,719)	2,271	17,856,515
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0

0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
1,285,888	--	0	1,510,679	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
(5,565,811)	(49)	(2,321,233)	(1,192,011)	بازپرداخت اصل استقراض
(4,279,923)	--	(2,321,233)	318,668	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
13,576,592	390	(2,942,952)	(14,423,411)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
15,310,839	92	15,310,839	29,471,396	موجودی نقد در ابتدای دوره
583,965	718	628,308	5,137,170	تأثیر تغییرات نرخ ارز
29,471,396	55	12,996,195	20,185,155	موجودی نقد در پایان دوره
1,818,165	(60)	1,551,297	613,202	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 ۱۳۹۸/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱۹۰,۳۲۱,۳۱۷	۱۷۷,۴۳۰,۹۹۱	۴,۷۸۶,۳۲۱	۴,۱۱۵,۳۵۱	۱۳,۸۴۳,۶۱۴	۷,۰۶۶,۸۷۰	۵۸,۴۱۳,۳۳۵	۷۳,۴۸۶,۳۵۹	۲۶۷,۳۶۳,۴۸۷	۲۶۳,۰۸۹,۵۷۱	۲۶۳,۰۸۹,۵۷۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۵۳,۰۷۴,۶۰۰	۵۴,۶۵۱,۵۰۸	۸۴۶,۰۸۰	۳۳۳,۱۰۱	۷۶۰,۵۱۶	۷۳۱,۶۵۵	۴,۴۵۹,۰۳۵	۴,۷۷۳,۵۰۶	۵۸,۱۴۰,۳۲۱	۶۰,۴۷۸,۷۷۰	۶۰,۴۷۸,۷۷۰
جمع	۲۴۳,۳۹۵,۹۱۷	۲۳۲,۰۷۳,۴۹۹	۵,۶۳۲,۴۰۱	۴,۴۴۷,۴۵۲	۱۴,۶۰۳,۱۳۰	۷,۷۸۸,۵۲۵	۶۳,۸۷۱,۳۶۰	۷۸,۲۵۹,۸۶۵	۳۲۵,۵۰۳,۷۰۸	۳۲۳,۵۶۸,۳۴۱	۳۲۳,۵۶۸,۳۴۱
کسر می شود:											
سود سالهای آتی	۱۱,۹۶۹,۶۳۱	۱۳,۴۱۳,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۶۹,۶۳۱	۱۳,۴۱۳,۳۹۴	۱۳,۴۱۳,۳۹۴
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۲۳۰,۴۳۶,۲۸۶	۲۱۸,۶۶۰,۱۰۵	۵,۶۳۲,۴۰۱	۴,۴۴۷,۴۵۲	۱۴,۶۰۳,۱۳۰	۷,۷۸۸,۵۲۵	۶۳,۸۷۱,۳۶۰	۷۸,۲۵۹,۸۶۵	۳۱۳,۵۳۳,۰۷۷	۳۰۹,۱۵۵,۹۴۷	۳۰۹,۱۵۵,۹۴۷
ارزش وثایق دریافتی			۲,۰۶۷,۸۷۱	۲,۴۵۶,۳۴۳	۵,۳۶۰,۰۵۵	۱,۷۳۲,۳۵۲	۲۶,۱۳۸,۰۰۳	۲۶,۷۴۰,۳۷۶	۲۳,۵۵۵,۹۲۹	۴۰,۹۲۹,۰۷۱	۴۰,۹۲۹,۰۷۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲,۵۶۴,۵۳۰	۱,۹۹۱,۱۰۹	۹,۳۴۳,۰۷۵	۶,۰۵۶,۱۷۳	۳۶,۷۴۳,۳۵۸	۴۱,۵۱۹,۴۸۸	۴۹,۵۵۰,۸۶۳	۴۹,۵۶۶,۷۷۰	۴۹,۵۶۶,۷۷۰

ذخیره مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۲۰	۳۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۳۵۶,۴۵۳	۱,۸۴۸,۶۱۵	۱,۲۱۱,۳۳۵	۱۸,۳۷۱,۶۲۹	۲۰,۷۵۹,۷۴۴	۲۰,۵۷۶,۶۹۷	۳۳,۱۷۰,۰۹۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۳۰,۴۲۶,۲۸۶	۲۱۸,۶۶۰,۱۰۵	۵,۲۷۵,۹۴۸	۴,۲۴۸,۳۴۱	۱۲,۷۵۴,۵۱۵	۶,۵۷۷,۳۹۰	۴۴,۴۹۹,۶۳۱	۵۷,۵۰۰,۱۲۱	۲۸۶,۹۸۵,۸۵۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳,۴۵۶,۳۹۴	۳,۲۷۹,۹۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۷۹,۹۰۲
جمع	۳۳۶,۹۶۹,۸۹۲	۲۱۵,۲۸۰,۲۰۳	۵,۲۷۵,۹۴۸	۴,۲۴۸,۳۴۱	۱۲,۷۵۴,۵۱۵	۶,۵۷۷,۳۹۰	۴۴,۴۹۹,۶۳۱	۵۷,۵۰۰,۱۲۱	۲۸۳,۷۰۵,۹۵۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی 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 ۲۳ 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 منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می رود 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 منتهی 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 تأثیر 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 تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۹۶,۷۸۲,۰۱۷	۷۹,۶۰۰,۶۲۳	۱۰	۷.۴	در نرخ تغییری رخ نخواهد داد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده های بلند مدت	۲۰۵,۰۸۵,۶۹۶	۲۴۸,۲۵۱,۲۷۳	۱۷.۶۱	۱۷.۵۲	در نرخ تغییری رخ نخواهد داد.
جمع سپرده‌های هزینه را	۳۰۱,۸۶۷,۷۱۳	۳۲۷,۸۵۱,۹۰۶			
سپرده‌های غیر هزینه را	۳۴,۶۸۳,۰۱۹	۴۱,۱۴۴,۷۰۰	۰	۰	
جمع سپرده‌های ریالی	۳۳۶,۵۵۰,۷۳۲	۳۶۸,۹۹۶,۶۰۶			
سپرده‌های ارزی	۱۱,۲۴۳,۰۰۰	۸,۰۹۳,۶۹۸	۰	۰	
جمع سپرده‌های دریافتی	۳۴۷,۸۹۳,۷۳۲	۳۷۷,۰۹۰,۳۰۴			

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 ۱۳۹۸ نسبت 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	۳,۰۳۴	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)	(۱۴,۳۷۶,۵۶۰)	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	۶۱,۷۵۳	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳,۱۳۴,۵۰۱	۳۷۶,۶۰۶	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۶۱۰,۲۷۳	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۵۳۴,۴۹۸	۳۳۸,۳۵۸	۰	
جایزه سپرده قانونی	۳۵۵,۷۸۴	۲۰۱,۷۳۵	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۵۱۵,۳۹۴	۱,۱۸۲,۳۹۱	۰	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۶۵۰,۳۹۲	۹۶۳,۸۰۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۵۳۱,۵۷۰	۳,۳۴۷,۹۳۶	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۶,۰۵۶,۰۶۸	۳,۶۸۶,۲۸۴	۰	

«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 انتظار می رود مجموع هزینه های 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 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 ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۱۸ درصد رشد قابل انتظار است.. انتظار می رود خالص سایر درآمدها طی سال ۱۳۹۸ حدود ۵ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل می دهد که این امر با فروش حدود ۳۸ درصد از املاک تملیکی طی سال ۱۳۹۸ قابل تحقق می باشد.

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	۱,۶۱۳,۶۳۳	۰	رشد درآمد نقدی سرمایه گذاری نسبت به سال پیش
لیزینگ بانک اقتصاد نوین	۹۵	۱,۱۳۷,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۱۳,۵۰۰	۹۵	۱,۱۴۷,۰۰۰	۰	رشد درآمد نقدی سرمایه گذاری نسبت به سال پیش
پرداخت نوین آرین	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰,۰۰۱	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۰	۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۰	۰
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۹۹	۳۹۶,۶۳۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۹	۳۹۶,۶۳۵	۰	۰
خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۹۷.۳۷	۳۹۲,۱۲۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۷.۳۷	۳۹۲,۱۲۱	۰	۰
شیمی بافت	۳۷.۸۴	۱۴۱,۳۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۴۵,۰۱۰	۳۷.۸۴	۱۴۱,۳۵۳	۰	۰
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۳۶۷	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۳۶۷	۰	۰
بیمه نوین	۱۹.۹	۳۹۸,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۹.۹۹	۳۹۸,۵۰۰	۰	۰
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۷۱۹,۳۷۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۵,۰۸۲	۰	۶۳۰,۸۱۸	۴۰,۹۹۳	۰
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۴,۹۹۱,۳۴۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰۷,۵۱۶	۰	۴,۹۹۱,۳۴۶	۳۰,۷۵۹	۰
اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۶۸۷,۸۳۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۵۰,۳۹۳	۰	۱۰,۱۵۵,۵۱۰	۹۶۳,۸۰۰	مربوط به اسناد خزانه اسلامی

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
فروش اموال تملیکی	۶۸۳,۷۶۳	۷۵۷,۹۰۹
سایر درآمدها	۱۶۰,۳۴۱	۳۱۳,۷۰۷
جمع سایر درآمدها	۸۴۳,۰۰۴	۹۷۰,۶۱۶
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۵,۵۰۲,۵۶۰)	(۱,۳۹۶,۳۵۳)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۵,۵۰۲,۵۶۰)	(۱,۳۹۶,۳۵۳)
هزینه های مالی:		

هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۹۲۰,۶۸۲)	(۱۲۲,۷۹۵)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه های مالی	(۹۲۰,۶۸۲)	(۱۲۲,۷۹۵)

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	۵۲,۵۶۴,۰۰۸
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	۳۲,۶۷۶,۶۶۱	۳۲۶,۵۲۹,۰۰۹	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	۳۲,۳۱۰	۲۸۶,۷۴۸	۲۱,۷۰۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳,۷۹۵,۰۵۴,۳۹۶	۴۲,۲۸۶,۱۸۱	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	۴,۰۶۳,۳۲۶
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۱۵,۳۸۰,۵۰۴,۷۴۹	۱,۰۱۴,۴۴۰	۱۴,۱۵۶,۵۶۳,۲۴۱	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	۶۳,۳۲۸	۳,۷۵۲,۷۱۰	۷۶,۶۴۲
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	۳,۹۵۳,۸۵۳,۶۴۲	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)	۰	(۱,۹۵۹,۹۰۹)	۰	۰	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰

سایر توضیحات با اهمیت
۰
«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»