



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 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۳,۷۳۰,۷۵۷	۳۹,۴۷۱,۳۹۶	(۵۳)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۱,۳۰۶,۰۹۲	۷۴,۱۳۰,۱۹۶	(۳۱)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۵۶,۱۴۵,۵۹۸	۶۰,۶۳۶,۵۸۰	(۷)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹,۶۰۲,۳۰۴	۶,۰۴۸,۵۸۱	۵۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۰۸۲,۶۸۳	۷,۵۸۵,۷۰۴	۱۹۱	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۹,۷۵۴,۸۹۰	۳۳,۸۷۸,۰۸۱	۶۶
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۹,۹۹۹,۳۳۶	۷,۸۱۹,۵۸۴	۲۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۶۲,۴۷۸,۳۳۲	۳۰۴,۹۹۵,۰۳۹	۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۳۲۹,۸۱۲,۸۲۵	۲۸۹,۴۹۹,۹۸۸	۱۴	سایر سپرده‌ها	۱۳,۲۴۱,۹۹۲	۱۱,۲۰۱,۰۲۸	۱۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹,۹۹۸,۱۸۸	۱۹,۰۹۱,۷۴۷	۵۷	مالیات پرداختنی	۱۲,۶۲۴	۵۹,۳۱۵	(۷۹)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۷,۹۸۹,۶۴۶	۱۹,۵۲۳,۵۸۹	(۸)	سود سهام پرداختنی	۹,۳۲۷	۹,۳۲۷	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۴,۱۸۸,۷۳۷	۴,۱۱۴,۴۹۵	۳	ذخایر	۱۹۲,۳۳۱	۱,۳۳۱,۷۸۷	(۸۴)
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۳۸,۱۵۱	۴,۹۰۲,۰۷۱	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۴۳۸,۸۱۰	۱,۰۳۴,۴۴۷	۳۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۸۲۷,۵۳۰	۴,۸۵۴,۳۵۷	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۳۳,۹۷۹,۸۵۱	۳۰,۳۷۰,۹۵۶	۱۸
سایر دارایی‌ها	۳۱,۳۸۸,۱۱۷	۳۲,۰۱۶,۶۱۴	۴۳	جمع بدهی‌ها	۵۱۲,۹۰۶,۷۸۹	۴۵۰,۷۵۸,۳۴۱	۱۴
				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	(۱۵,۵۸۲,۶۳۸)	(۶,۸۴۲,۸۹۱)	۱۲۸
				جمع حقوق صاحبان سهام	۳,۱۹۷,۴۶۳	۱۰,۹۳۸,۲۰۰	(۸۰)

جمع دارایی‌ها	۵۱۵,۱۰۴,۳۵۳	۴۶۱,۶۹۶,۴۴۱	۱۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۱۵,۱۰۴,۳۵۳	۴۶۱,۶۹۶,۴۴۱	۱۳
---------------	-------------	-------------	----	--------------------------------	-------------	-------------	----

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۱,۲۸۶,۲۳۳	۳۰,۱۷۹,۸۶۳	(۲۹)	۳۶,۰۷۶,۵۳۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۸۶۵,۰۶۷	۷۳۸,۲۵۲	۵۶۸	۶,۰۲۱,۹۷۶
جمع درآمدهای مشاع	۲۶,۱۵۱,۳۰۰	۳۰,۹۰۸,۱۱۵	(۱۵)	۴۲,۰۹۸,۵۱۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۶,۱۱۶,۱۷۳)	(۳۴,۴۵۵,۴۱۳)	۵	(۴۵,۲۸۰,۶۹۹)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۶,۱۱۶,۱۷۳)	(۳۴,۴۵۵,۴۱۳)	۵	(۴۵,۲۸۰,۶۹۹)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۹,۹۶۴,۸۷۳)	(۳,۵۴۷,۳۹۷)	۱۸۱	(۳,۱۸۳,۱۸۳)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳,۹۹۶,۹۳۴	۳,۸۶۰,۶۶۳	۴	۴,۳۶۹,۵۷۹
درآمد کارمزد	۴,۰۴۰,۳۶۱	۲,۶۸۶,۶۹۸	۵۰	۳,۹۷۶,۳۰۹
نتیجه مبادلات ارزی	۹۷۷,۴۳۶	(۲۹۰,۳۴۳)	--	۵,۶۵۰,۸۲۵
سایر درآمدها	۱,۳۹۷,۸۳۷	۵۶۳,۲۵۵	۱۴۸	۸۰۶,۴۰۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۰,۴۱۳,۵۶۸	۶,۸۳۰,۳۷۳	۵۳	۱۴,۷۰۳,۱۲۳
جمع درآمدها	۴۴۷,۶۹۶	۳,۳۷۳,۰۷۶	(۸۶)	۱۱,۵۲۰,۹۳۹
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳,۱۵۲,۴۰۸)	(۳,۳۳۷,۵۵۱)	۲۵	(۳,۵۳۹,۵۷۶)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۳,۰۹۹,۳۵۹)	(۳,۸۵۸,۳۳۳)	۸	(۵,۵۰۳,۵۶۱)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳,۰۹۷,۵۳۱)	(۱,۸۱۴,۸۵۳)	۱۶	(۳,۵۹۸,۵۴۸)
هزینه‌های مالی	(۱۳۳,۱۵۱)	(۵۷۹,۹۴۵)	(۷۷)	(۹۲۰,۶۸۳)
هزینه کارمزد	(۷۰۶,۰۹۴)	(۶۵۸,۶۳۵)	۷	(۹۱۹,۳۸۱)
جمع هزینه‌ها	(۹,۱۸۸,۴۳۳)	(۸,۳۳۹,۳۱۶)	۱۳	(۱۳,۴۸۰,۸۴۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۸,۷۴۰,۷۳۷)	(۴,۹۶۶,۱۴۰)	۷۶	(۱,۹۵۹,۹۰۹)
مالیات بر درآمد	.	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۸,۷۴۰,۷۳۷)	(۴,۹۶۶,۱۴۰)	۷۶	(۱,۹۵۹,۹۰۹)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	(۸,۷۴۰,۷۳۷)	(۴,۹۶۶,۱۴۰)	۷۶	(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	(۸,۷۴۰,۷۳۷)	(۴,۹۶۶,۱۴۰)	۷۶	(۱,۹۵۹,۹۰۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۵,۸۳۶,۵۱۱)	۳۱۷,۱۱۷	--	۳۱۷,۱۱۷
تعدیلات سنواتی	(۱,۰۰۶,۳۸۰)	•	--	(۵,۳۰۰,۰۹۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۶,۸۴۳,۸۹۱)	۳۱۷,۱۱۷	--	(۴,۸۸۲,۹۸۳)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۶,۸۴۳,۸۹۱)	۳۱۷,۱۱۷	--	(۴,۸۸۲,۹۸۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۱۵,۵۸۳,۶۲۸)	(۴,۶۴۹,۰۲۳)	۳۳۵	(۶,۸۴۳,۸۹۱)
انتقال به اندوخته قانونی	•	•	--	•
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۵,۵۸۳,۶۲۸)	(۴,۶۴۹,۰۲۳)	۳۳۵	(۶,۸۴۳,۸۹۱)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۶۶۶)	(۳۷۸)	۷۶	(۱۴۹)
سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	•	۱۳,۱۳۱,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی حسابرسی شده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(13,574,206)	1,842,206	--	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	(13,574,206)	1,842,206	--	19,028,603
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(133,151)	(579,945)	(77)	(669,452)
سود سهام پرداختی	0	(287)	--	(287)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(133,151)	(580,232)	(77)	(669,739)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(951,053)	(1,757)	54,029	(674,790)

فعالیت‌های سرمایه گذاری				
243,648	184	470,019	1,332,976	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(49,917)	41	(94,382)	(133,467)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
2,743	--	2,500	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(24,033)	--	0	(36,080)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
172,441	208	378,137	1,163,429	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
17,856,515	--	1,638,354	(13,494,981)	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	--	22,930,855	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
(5,565,811)	(73)	(5,510,264)	(1,472,477)	بازپرداخت اصل استقراض
(4,279,923)	--	17,420,591	(1,472,477)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
13,576,592	--	19,058,945	(14,967,458)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
15,310,839	92	15,310,839	29,471,396	موجودی نقد در ابتدای دوره
583,965	--	221,523	(773,181)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
29,471,396	(60)	34,591,307	13,730,757	موجودی نقد در پایان دوره
1,241,165	--	328,807	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30نسبت 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 ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر		۱۹۰,۳۲۱,۳۱۷	۳۴۰,۵۶۵,۸۷۶	۴,۷۸۶,۳۳۱	۴,۰۵۷,۸۱۶	۱۳,۸۴۲,۶۱۴	۴,۰۰۶,۵۸۸	۵۸,۴۱۲,۲۳۵	۶۸,۵۷۳,۷۰۹	۲۶۷,۳۶۲,۴۸۷	۳۱۷,۳۰۳,۹۸۹

دولتي- ريالي										
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- اريزي	۵۲,۰۷۴,۶۰۰	۵۶,۳۴۲,۵۳۳	۸۴۶,۰۸۰	۳۲۶,۷۵۹	۷۶۰,۵۱۶	۷۴۱,۳۶۶	۴,۴۵۹,۰۲۵	۳,۷۸۱,۶۱۶	۵۸,۱۴۰,۳۲۱	۶۱,۰۹۲,۲۷۴
جمع	۳۴۳,۳۹۵,۹۱۷	۳۹۶,۹۰۸,۴۰۹	۵,۶۳۲,۴۰۱	۴,۲۸۴,۵۷۵	۱۴,۶۰۳,۱۳۰	۴,۷۴۷,۹۵۴	۶۲,۸۷۱,۲۶۰	۷۲,۳۵۵,۳۲۵	۳۳۵,۵۰۲,۷۰۸	۳۷۸,۲۹۶,۲۶۳
کسر مي شود:										
سود سالهاي آني	۱۱,۹۶۹,۶۳۱	۳۲,۳۵۱,۸۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۶۹,۶۳۱	۳۲,۳۵۱,۸۰۶
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۳۳۰,۴۲۶,۲۸۶	۳۷۴,۵۵۶,۶۰۳	۵,۶۳۲,۴۰۱	۴,۲۸۴,۵۷۵	۱۴,۶۰۳,۱۳۰	۴,۷۴۷,۹۵۴	۶۲,۸۷۱,۲۶۰	۷۲,۳۵۵,۳۲۵	۳۱۳,۵۳۳,۰۷۷	۳۵۵,۹۴۴,۴۵۷
ارزش وثايق دريافتي			۲,۰۶۷,۸۷۱	۲,۱۲۲,۴۷۶	۵,۳۶۰,۰۵۵	۱,۲۵۴,۱۶۷	۲۶,۱۲۸,۰۰۳	۳۰,۱۶۰,۷۳۴	۳۳,۵۵۵,۹۲۹	۳۲,۵۳۷,۳۷۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳,۵۶۴,۵۳۰	۲,۱۶۲,۰۹۹	۹,۲۴۳,۰۷۵	۳,۴۹۳,۷۸۷	۳۶,۷۴۳,۲۵۸	۴۲,۱۹۴,۵۹۱	۴۹,۵۵۰,۸۶۳	۴۷,۸۵۰,۴۷۷
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۳۵۶,۴۵۳	۳۱۶,۲۱۰	۱,۸۴۸,۶۱۵	۶۹۸,۷۵۷	۱۸,۳۷۱,۶۲۹	۲۱,۰۹۷,۲۹۶	۲۰,۵۷۶,۶۹۷	۲۲,۰۱۲,۲۶۳
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۳۳۰,۴۲۶,۲۸۶	۳۷۴,۵۵۶,۶۰۳	۵,۲۷۵,۹۴۸	۴,۰۶۸,۳۶۵	۱۲,۷۵۴,۵۱۵	۴,۰۴۹,۱۹۷	۴۴,۴۹۹,۶۳۱	۵۱,۲۵۸,۰۳۹	۲۹۲,۹۵۶,۳۸۰	۳۳۳,۹۳۲,۱۹۴
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۲,۴۵۶,۳۹۲	۴,۱۱۸,۳۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۵۶,۳۹۲	۴,۱۱۸,۳۴۹
جمع	۳۳۶,۹۶۹,۸۹۴	۳۷۰,۴۲۸,۲۵۴	۵,۲۷۵,۹۴۸	۴,۰۶۸,۳۶۵	۱۲,۷۵۴,۵۱۵	۴,۰۴۹,۱۹۷	۴۴,۴۹۹,۶۳۱	۵۱,۲۵۸,۰۳۹	۲۸۹,۴۹۹,۹۸۱	۳۳۹,۸۱۳,۸۴۵

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايي

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود درآمد تسهيلات اعطايي طی سال ۱۳۹۸ حدود ۴۵ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل دهد که نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۱ درصد کاهش خواهد یافت. درآمد تسهيلات اعطايي که از طريق حفظ روند سودآوری نه ماهه ابتدای سال ۱۳۹۸، شناسايی وجه التزام ناشی از وصول مطالبات غيرجاری و سود دريافتي ناشی از اعطای تسهيلات از محل وصول مطالبات فوق می‌باشد. توضيح اينکه برای مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول، درآمد تسهيلات به روش نقدي شناسايی می‌شود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود درآمد تسهيلات اعطايي طی سه ماهه ابتدای سال ۱۳۹۹ حدود ۷۶ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل دهد که ناشی از اعطای تسهيلات از محل سپرده‌های جديد دريافتي، شناسايی وجه‌التزام ناشی از وصول مطالبات غيرجاری و سود دريافتي ناشی از اعطای تسهيلات از محل وصول مطالبات فوق می‌باشد.

برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود مانده تسهيلات بانک در پايان سال ۱۳۹۸ نسبت به ابتدای سال حدود ۴۶ درصد رشد نماید که اين رشد از محل جذب سپرده‌های جديد و وصول نقدي مطالبات غيرجاری قابل تحقق خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	همچنين انتظار می‌رود مانده تسهيلات بانک در پايان خرداد ماه ۱۳۹۹ نسبت به انتهای سال ۱۳۹۸ حدود ۲ درصد رشد نماید. شايدان ذکر است پيش‌بینی میزان رشد فوق، با فرض عدم تغيير در ساختار مالی بانک صورت پذیرفته است که در صورت ايجاد تغييرات مذکوردر ساختارهای مالی بانک و گسترش عمليات بانکی به تبع آن، امکان رشد بيشتري در مانده تسهيلات قابل تحقق می‌باشد.

برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ 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
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رودروندی مشابه مدت مشابه سال قبل داشته باشد

مانده سپرده های دريافتي از مشتريان

ارقام به ميليون ريال	
----------------------	--

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۲۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	

سپرده های ریالی:	۹۶,۷۸۱,۸۳۵	۸۶,۸۱۶,۳۳۴	۱۰	۷.۰۸	انتظار می رود مانده سپرده های کوتاه مدت در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به ابتدای سال حدود ۳۶ درصد رشد نماید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده های بلند مدت	۲۰۶,۱۴۳,۵۳۸	۲۷۶,۳۱۱,۶۳۸	۱۷.۶۱	۱۷.۶۱	انتظار می رود مانده سپرده های مدت دار در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به ابتدای سال حدود ۳۶ درصد رشد نماید.
جمع سپرده های هزینه زا	۳۰۲,۹۳۵,۳۶۳	۳۶۳,۰۲۷,۹۶۳			
سپرده های غیر هزینه زا	۳۳,۶۲۵,۰۸۱	۵۴,۰۳۴,۹۳۳	۰	۰	انتظار می رود مانده سپرده های بدون هزینه در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به ابتدای سال حدود ۲۸ درصد رشد نماید
جمع سپرده های ریالی	۳۳۶,۵۵۰,۴۴۴	۴۱۷,۰۵۲,۸۹۴			
سپرده های ارزی	۱۱,۳۴۳,۰۰۰	۹,۴۳۱,۲۵۶	۰	۰	مانده سپرده های ارزی در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به انتهای آذر ماه رشد اندکی دارد.
جمع سپرده های دریافتی	۳۴۷,۸۹۳,۴۴۴	۴۲۶,۴۷۴,۲۵۰			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می رود سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی طی سال ۱۳۹۸ حدود ۷۸ 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 ریالی اندکی کاهش یابد که کاهش نرخ مذکور عمدتاً مربوط به تغییر نحوه شناسایی سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ریالی از روزشمار به ماه شمار می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	همچنین انتظار می رود سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ریالی طی سه ماهه ابتدای سال ۱۳۹۹ حدود ۷۹ درصد از مجموع هزینه های بانک را تشکیل دهد و نرخ میانگین سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نسبت به انتهای سال قبل، حدود ۰.۲ درصد کاهش یابد که این امر با افزایش سهم سپرده های کوتاه مدت از مجموع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار قابل تحقق می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می رود مانده کل سپرده های بانک در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به مانده ابتدای سال حدود ۴۰ درصد رشد نماید.
دوره ۳ ماهه منتهی به	همچنین انتظار می رود مانده سپرده های بانک در پایان خرداد ماه ۱۳۹۹ نسبت به انتهای سال ۱۳۹۸ حدود ۱.۵ درصد رشد نماید. شایان ذکر است پیش بینی میزان رشد فوق، با فرض عدم تغییر در ساختار مالی بانک صورت پذیرفته است که در صورت ایجاد تغییرات مذکور در ساختارهای مالی بانک و گسترش عملیات بانکی به تبع آن، امکان رشد بیشتر در مانده سپرده ها قابل تحقق 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»	
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	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد
تعداد شعب	۳۴۷	۳۴۷	۳۴۷	۳۴۷
تعداد کارکنان	۳,۱۲۹	۳,۰۲۳	۳,۰۲۳	۳,۰۲۳

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۳	۳	۳	۳
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۸,۶۷۰,۳۶۰)	(۱۶,۲۷۷,۳۰۶)	کاهش ماهه التفاوت سود علی الحساب پرداختی	کاهش ماهه التفاوت سود علی الحساب پرداختی
نسبت کفایت سرمایه	۴.۴۹	۰	بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه	بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

کاهش مطالبات غیرجاری ، واگذاری داراییهای غیرمولد ، افزایش سهم از بازار سپرده هم زمان با کنترل نرخ هزینه سپرده ها ، اجرای قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۷۸۹,۷۳۴	۷۳,۰۳۴	۰	۰	حداقل ۱۰ درصد رشد نسبت به سال قبل	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲,۱۳۴,۵۰۱	۳۱۷,۴۷۳	۰	۰		
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۶۱۰,۲۷۳	۰	۰	۰		
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۵۲۴,۴۹۸	۳۹۰,۵۰۷	۰	۰		
جایزه سپرده قانونی	۲۵۵,۷۸۴	۳۱۵,۵۷۴	۰	۰	حداقل ۱۵ درصد رشد نسبت به سال قبل	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۴۸۱,۳۰۱	۲,۴۰۷,۹۳۸	۰	۰	حداقل ۵۰۰ درصد رشد نسبت به سال قبل	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۶۵۰,۳۹۳	۱,۷۵۱,۰۴۸	۰	۰	حداقل ۲۷۴ درصد رشد نسبت به سال قبل	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۴۸۷,۴۷۸	۴,۴۷۴,۵۶۰	۰	۰		
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	۰		
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۶,۰۲۱,۹۷۶	۴,۸۶۵,۰۶۷	۰	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 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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انتظار می رود مجموع هزینه های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۳۹۸ حدود ۱۳ 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.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می رود مجموع هزینه های عمومی و اداری بانک طی سه ماهه ابتدای سال ۱۳۹۹ حدود ۱۳ درصد از مجموع هزینه های بانک را شامل شود. رشد هزینه های پرسنلی نسبت به مدت مشابه 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.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		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	بهای تمام شده	
تامین سرمایه نوین	۳۳.۴۴	۱,۷۸۱,۸۱۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۷۹,۶۱۵	۲۱.۶۷	۱,۶۱۱,۶۷۶
						۰

رشد درآمد نقدی سرمایه گذاری نسبت به سال پیش

لیزینگ بانک اقتصاد نوین	۹۵	۱,۹۰۷,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۱۲,۵۰۰	۹۵	۲,۸۵۷,۰۰۰	۰	رشد درآمد نقدی سرمایه گذاری نسبت به سال پیش
پرداخت نوین آراین	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰,۰۰۱	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۰	۰
شرکت خدمات ارزی و صرافیه بانک اقتصاد نوین	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۰	۰
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۹۹	۲۹۶,۶۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۹	۲۹۶,۶۲۵	۱,۴۸۳	۰
خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۹۷.۳۷	۲۹۲,۱۲۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۷.۳۷	۲۹۲,۱۲۱	۰	۰
شیمی بافت	۲۷.۸۴	۱۴۱,۲۵۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۴۵,۰۱۰	۲۸	۱۴۱,۲۵۲	۰	واگذاری در راستای اجرای مفاد قانون رفع موانع تولید
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۰	۰
بیمه نوین	۱۹.۹	۲۹۸,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۹.۹	۲۹۸,۵۰۰	۸,۹۵۵	۰
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۷۱۹,۳۷۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۵,۰۸۲	۰	۶۴۷,۱۲۴	۴۸,۳۸۳	۰
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۴,۳۳۱,۲۴۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۷,۵۱۶	۰	۴,۱۴۳,۴۴۶	۱۴,۲۱۳	۰

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
فروش اموال تملیکی	۶۸۲,۷۶۳	۱,۳۴۰,۱۲۴
سایر درآمدها	۱۲۳,۶۲۷	۵۷,۷۱۳
جمع سایر درآمدها	۸۰۶,۴۰۰	۱,۳۹۷,۸۳۷
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۵,۵۰۲,۵۶۱)	(۳,۰۹۹,۲۵۹)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۵,۵۰۲,۵۶۱)	(۳,۰۹۹,۲۵۹)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۹۲۰,۶۸۲)	(۱۳۳,۱۵۱)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه های مالی	(۹۲۰,۶۸۲)	(۱۳۳,۱۵۱)

وضعیت ارزی				
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۶۵۳,۶۵۸,۵۰۰	۴۹,۰۳۴,۳۸۸	۴۹,۸۷۵,۵۵۶
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۶۵۴,۷۰۷,۷۴۱	۴۹,۱۰۳,۰۸۱	۴۹,۱۳۲,۸۶۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴۱۳,۳۶۳,۸۲۶	۲۵,۱۲۵,۹۲۵	۲۵,۶۱۶,۸۷۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۳۷۸,۵۴۸,۹۵۳	۳۳,۶۷۶,۶۶۱	۱۶,۷۳۲,۸۳۶
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱۷,۳۹۵,۰۳۹	۱,۳۰۳,۸۷۳	۱,۳۳۶,۳۳۰
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۳۹۷,۶۳۷	۳۲,۳۱۰	۴,۳۷۷
				۵۷,۳۵۶

داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳,۷۹۵,۰۵۴,۳۹۶	۴۳,۲۸۶,۱۸۱	۱,۰۴۶,۳۵۶,۱۱۴	۱۱,۳۰۱,۶۱۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۳,۷۱۴,۷۷۸,۳۹۹	۴۱,۴۸۹,۸۹۶	۷۳۵,۸۰۷,۶۰۷	۷,۷۷۰,۰۳۰
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۶۵,۶۹۵,۱۶۰,۹۵۴	۴,۳۶۱,۳۶۱	۶۵,۳۵۷,۶۳۱,۸۰۶	۴,۳۳۱,۷۰۲
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۱۵,۲۸۰,۵۰۴,۷۴۹	۱,۰۱۴,۴۴۰	۱۴,۹۳۵,۱۹۹,۶۹۹	۹۶۶,۳۰۱
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۸,۸۱۳,۱۸۳	۹۹۶,۷۹۹	۵۷,۸۸۸,۰۳۷	۱,۱۸۳,۳۶۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳,۱۰۱,۱۲۷	۶۳,۳۲۸	۱۳,۲۳۳,۰۱۲	۲۴۹,۸۳۷
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۳,۱۹۱,۶۱۶,۱۳۴	۳,۴۹۶,۷۱۶	۲,۸۲۵,۸۰۹,۴۳۵	۲,۹۸۳,۳۳۸
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه هند	۳,۰۲۸,۵۷۱,۰۵۸	۳,۳۱۸,۰۸۴	۲,۴۳۹,۸۱۱,۳۳۳	۲,۶۳۱,۸۶۱

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	
(۶,۸۴۳,۸۹۱)	۰	(۱,۹۵۹,۹۰۹)	۰	۰	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
دوره ۳ ماهه منتهی به	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 غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	