

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 30,425,734
نماد: ونوین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571917	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1399/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۰,۶۶۳,۷۶۸	۲۸,۲۰۷,۰۲۴	۹	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۹,۳۶۵,۲۴۲	۵۹,۶۷۹,۱۰۸	(۱)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۵۶,۹۹۵,۰۱۶	۵۸,۵۷۳,۷۰۰	(۳)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵,۲۳۰,۷۱۶	۱۳,۱۱۳,۰۶۵	۱۶۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۴۷۲,۰۲۹	۲,۸۷۷,۶۴۵	(۲۶)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۸۶,۷۴۸,۲۸۸	۶۸,۵۰۶,۷۵۰	۲۷
مطالبات از دولت	۲۵,۱۱۲	۳۱,۳۹۷	۱۸	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۷,۳۱۵,۱۳۳	۱۱,۷۰۹,۱۸۷	۴۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۳۸,۲۶۵,۲۰۷	۴۱۸,۸۱۶,۰۸۵	۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۴۸۱,۸۹۳,۲۶۹	۴۳۳,۶۱۷,۸۹۶	۱۱	سایر سپرده‌ها	۱۵,۸۷۵,۲۸۸	۱۲,۹۷۳,۰۷۹	۲۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳,۴۶۷,۶۰۶	۳۱,۳۶۹,۰۰۹	۴	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۴,۳۳۲,۵۷۶	۲۴,۳۷۷,۵۶۴	۴۱	سود سهام پرداختنی	۹,۳۳۷	۹,۳۳۷	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۵۹,۲۶۸	۲۹۳,۲۸۸	(۴۶)
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۳۹,۱۳۰	۴,۹۳۹,۴۸۱	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۶۹۴,۳۲۵	۱,۴۷۸,۸۳۴	۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۰,۳۲۶,۱۴۶	۳۰,۳۱۸,۱۳۲	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۱۶,۷۱۴,۱۹۷	۱۶,۶۶۳,۱۶۸	۰
سایر دارایی‌ها	۲۱,۲۰۸,۰۲۸	۲۱,۹۱۴,۷۸۴	(۳)	جمع بدهی‌ها	۶۶۱,۲۷۶,۹۹۱	۶۰۳,۲۴۰,۸۹۱	۱۰
				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	--

۳	۴,۷۴۰,۸۷۳	۴,۸۹۹,۸۹۶	اندوخته قانونی				
--	.	.	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
۰	۳۱,۳۸۰,۳۰۹	۳۱,۳۸۰,۳۰۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
(۱۴)	(۶,۳۸۷,۴۴۰)	(۵,۳۸۶,۳۹۶)	سود (زیان) انباشته				
۳	۳۳,۸۶۴,۶۴۱	۳۳,۹۳۴,۸۰۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۹	۶۳۶,۱۰۵,۵۳۳	۶۹۵,۳۰۱,۸۰۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۹	۶۳۶,۱۰۵,۵۳۳	۶۹۵,۳۰۱,۸۰۰	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان							

صورت جریان وجوه نقد							
---------------------	--	--	--	--	--	--	--

شرح	دوره منتهی به 1399/03/31 حسابرسی نشده 1399/03/31	واقعی حسابرسی شده 1398/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29

				فعالیت‌های عملیاتی
(26,690,269)	--	(2,708,341)	3,926,450	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(26,690,269)	--	(2,708,341)	3,926,450	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(136,110)	83	(53,260)	(97,644)	سود پرداختی بابت استقراض
0	--	0	0	سود سهام پرداختی
(136,110)	83	(53,260)	(97,644)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(965,348)	335	(622,138)	(2,708,137)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
222,364	93	922,298	1,781,681	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(405,483)	499	(31,892)	(190,968)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
18,853	--	0	362	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(77,130)	--	(8,605)	0	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(241,396)	80	881,801	1,591,075	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(28,033,123)	--	(2,501,938)	2,711,744	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
1,910,493	--	0	518,182	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
(1,018,835)	--	(92,466)	0	بازپرداخت اصل استقراض
891,658	--	(92,466)	518,182	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(27,141,465)	--	(2,594,404)	3,229,926	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
50,946,642	(45)	50,946,642	28,207,024	موجودی نقد در ابتدای دوره
4,401,847	49	(518,256)	(773,182)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
28,207,024	(36)	47,833,982	30,663,768	موجودی نقد در پایان دوره

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۷۳,۴۹۴	۷۳,۵۸۴	۱۴۴,۶۲۳	۱۴۴,۸۰۱	۲۰,۷۰۰,۰۰۲	۲۰,۶۷۰,۵۳۱	۲۰,۹۱۸,۱۱۹	۲۰,۸۸۸,۹۱۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۲,۲۳۴,۱۳۲	۲,۴۴۵,۹۵۵	۲,۹۴۸,۲۷۲	۳,۳۴۷,۲۱۲	۴۱,۶۵۸,۲۰۵	۴۱,۹۸۵,۹۳۴	(۲۰,۹۱۸,۱۱۹)	(۲۰,۸۸۸,۹۱۶)
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۵,۸۷۴,۷۸۲	۶,۶۱۰,۸۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۸۷۴,۷۸۲	۶,۶۱۰,۸۶۱
جمع	۳۹۷,۵۳۶,۸۵۱	۴۴۷,۳۳۵,۰۰۰	۲,۲۳۴,۱۳۲	۲,۴۴۵,۹۵۵	۲,۹۴۸,۲۷۲	۳,۳۴۷,۲۱۲	۴۱,۶۵۸,۲۰۵	۴۱,۹۸۵,۹۳۴	(۲۶,۷۹۲,۹۰۱)	(۲۷,۴۹۹,۷۷۷)

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود درآمد تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۹ حدود ۷۷ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل دهد که رشد نسبت مذکور در مقایسه با دوره مشابه سال قبل حدود ۷۹ درصد رشد خواهد یافت. درآمد تسهیلات اعطایی که از طریق حفظ روند سودآوری ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۸، شناسایی وجه التزام ناشی از وصول مطالبات غیرجاری و سود دریافتی ناشی از اعطای تسهیلات از محل وصول مطالبات نقدی و همچنین اعطای تسهیلات جدید از محل جذب سپرده های جدید و منابع ناشی از واگذاری دارایی های راکد(اموال تملیکی-سرمایه گذاری) می‌باشد. توضیح اینکه برای مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول، درآمد تسهیلات به روش نقدی شناسایی می‌شود.
---------------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

--

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود مانده تسهیلات بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به ابتدای سال حدود ۲۵ درصد رشد نماید که این رشد ناشی از اعطای تسهیلات از محل جذب سپرده‌های جدید و منابع بانک ناشی از فروش دارای‌های مازاد (اموال تملیکی - سرمایه گذاری) قابل تحقق خواهد بود.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به ابتدای سال جاری حدود ۱۶ درصد با توجه به تلاش‌ها 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 سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۰۵,۲۰۵,۲۰۸	۱۲۰,۴۱۹,۱۸۹	۶.۹۷	۵.۶	رشد ۱۶ درصدی سپرده های کوتاه مدت با نرخ ۸ درصد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۰۵	۱۰۵	۰	۰	
سپرده های بلند مدت	۳۱۱,۵۸۶,۲۷۲	۳۰۵,۸۲۲,۶۰۹	۱۷.۶۵	۱۷.۲۸	رشد ۱۶ درصدی سپرده های بلند مدت با نرخ ۱۷.۷ درصد
جمع سپرده‌های هزینه زا	۴۱۶,۷۹۱,۵۸۵	۴۲۶,۲۴۱,۹۰۳			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۸۶,۳۰۸,۸۶۰	۱۱۳,۰۳۲,۰۳۶	۰	۰	افزایش سپرده های جاری و پس انداز
جمع سپرده‌های ریالی	۵۰۳,۱۰۰,۴۴۵	۵۳۹,۲۷۳,۹۳۹			
سپرده‌های ارزی	۸,۹۰۴,۶۵۶	۸,۸۳۰,۰۷۷	۰	۰	تغییر محسوسه ندارد
جمع سپرده‌های دریافتی	۵۱۲,۰۰۵,۱۰۱	۵۴۸,۱۰۴,۰۱۶			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی طی سال ۱۳۹۹ حدود ۸۰ درصد از مجموع هزینه‌های بانک را تشکیل دهد. همچنین با توجه به دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا انتظار می‌رود نرخ میانگین سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار ریالی اندکی کاهش یابد که کاهش نرخ مذکور عمدتاً به دلیل کاهش نرخ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت از ۱۰ درصد به ۸ درصد و کاهش نرخ میانگین سپرده‌های یکساله علی‌رغم رشد ۱۶ درصدی مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار می‌باشد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده‌ها

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود مانده کل سپرده‌های بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به مانده ابتدای سال حدود ۱۷ درصد رشد نماید
«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 گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۴۱	۳۴۱	۳۴۱
تعداد کارکنان	۳,۰۱۹	۳,۴۰۵	۳,۴۰۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۲	۲	۲
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	(۱۰,۴۷۴,۱۷۰)	(۱,۱۴۳,۹۷۳)	کاهش یابد
نسبت کفایت سرمایه	۱.۴۳	۰	بهبود خواهد یافت

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

واگذاری دارایی‌های مازاد (اموال تملیکی- سرمایه‌گذاری‌ها) کاهش مطالبات غیرجاری، افزایش تسهیلات اعطایی از محل جذب سپرده و منابع بانک، بهبود سرمایه‌نظارتی و نسبت کفایت سرمایه

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۲۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۱۰۱,۲۴۴	۴۶,۷۰۸	۳,۹۱۷,۶۷۲	عمدتاً تامین سرمایه ، لیزینگ
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳,۷۸۹,۴۳۷	۲۶۰,۷۹۳	۲,۲۵۶,۱۶۹	در راستای رفع موانع تولید
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۶,۸۹۰,۶۸۱	۳۰۷,۵۰۱	۶,۱۷۳,۸۴۱	
جایزه سپرده قانونی	۴۳۲,۷۸۶	۱۵۷,۴۴۳	۵۵۷,۷۵۵	ناشی از رشد سپرده
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۸۹۴,۷۳۰	۱۷,۲۱۱	۰	به دلیل کاهش نرخ سپرده گذاری چشمگیر نمی باشد .
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۷۷۶,۶۳۳	۱,۶۴۱,۱۸۴	۲,۸۶۳,۴۸۸	تغییر محسوسی ندارد
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۶,۱۰۴,۱۴۹	۱,۸۱۵,۸۲۸	۳,۴۲۱,۲۴۳	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱۲,۹۹۴,۸۳۰	۲,۱۲۳,۳۳۹	۹,۵۹۵,۰۸۴	

«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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می رود مجموع هزینه های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۳۹۹ حدود ۱۲ 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 ۱۳۹۹ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۱۸ درصد رشد قابل انتظار است.
---------------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۲/۲۱			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	۲۲	۱,۶۱۱,۶۷۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۴۶۴,۲۲۸	۲۲	۱,۶۱۱,۶۷۶	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
لیزینگ بانک اقتصاد نوین	۹۵	۲,۸۵۷,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۱۲,۵۰۰	۹۵	۲,۸۵۷,۰۰۰	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
پرداخت نوین آراین	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۴۸,۸۴۱	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
شرکت خدمات ارزی و صرافیه بانک اقتصاد نوین	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۱۴۴	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۹۹	۲۹۶,۶۳۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۴۸۳	۹۹	۲۹۶,۶۳۵	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۹۷.۳۷	۲۹۲,۱۲۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۹۷.۳۷	۲۹۲,۱۲۱	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۶۸,۰۶۵	۵۵	۱,۳۱۶,۳۴۵	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
بیمه نوین	۱۹.۹	۲۹۸,۵۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸,۹۵۵	۱۹.۹	۲۹۸,۵۰۰	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۳۱۴,۵۶۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۲,۸۴۹	۰	۲۵۹,۸۴۳	۱۲,۶۹۳	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۴,۱۱۹,۰۵۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۱۹,۱۷۸	۰	۴,۰۹۳,۵۶۸	۳۴,۰۱۵	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سایر درآمدها :		
فروش اموال تملیکی	۲,۳۳۷,۱۵۶	۱,۳۹۵,۰۱۹
سایر درآمدها	۱,۰۲۳,۵۱۵	۲۳۳,۵۷۱
جمع سایر درآمدها	۳,۳۶۰,۶۷۱	۱,۵۲۸,۵۹۰
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۵,۵۴۹,۰۱۳)	(۹۵۲,۴۶۹)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۵,۵۴۹,۰۱۳)	(۹۵۲,۴۶۹)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۳۶,۱۱۰)	(۹۷,۶۴۴)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه های مالی	(۱۳۶,۱۱۰)	(۹۷,۶۴۴)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
-----	---------	------------	------------

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
		مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷۸۹,۹۶۰,۸۴۲	۷۱,۰۹۶,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۱۷,۴۳۵,۶۲۱	۷۳,۵۶۹,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۷۸۶,۹۰۳,۱۲۲	۷۰,۸۲۱,۲۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۱۸,۲۱۶,۰۳۹	۷۳,۶۳۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴۱۴,۰۴۹,۶۱۷	۴۲,۲۳۳,۰۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۷,۹۹۹,۲۷۳	۴۲,۶۳۵,۹۳۶,۰۰۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۳۰۹,۷۵۲,۲۱۶	۳۱,۵۹۴,۳۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۲,۳۰۷,۵۸۱	۲۹,۸۱۵,۳۷۳,۰۰۰,۰۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱۸,۷۴۳,۵۸۱	۱,۷۶۰,۰۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۳۸۱,۸۷۲	۱,۶۱۷,۲۳۲,۰۰۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱,۴۲۵,۱۸۰	۱۳۳,۸۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۳,۹۴۸	۶,۱۷۰,۵۴۷,۷۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۰۰۰,۰۷۷,۹۵۳	۱۲,۸۴۱,۰۰۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۵۲,۹۳۳,۰۱۰	۱۵,۲۱۱,۵۳۰,۲۲۶,۶۷۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۶۴۰,۵۳۳,۵۲۱	۸,۲۲۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۷,۹۷۹,۰۹۴	۱۰,۳۹۶,۱۱۵,۴۹۸,۹۸۹
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳۳۲,۴۴۳	۳۶,۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۲,۴۴۳	۳۶,۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۳۰۴,۸۳۸	۳۲,۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۴,۸۵۳	۳۳,۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۵۰۲,۰۳۴,۹۸۱	۴۲۱,۷۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۲,۰۳۲,۹۸۱	۴۳۳,۰۹۳,۸۱۲,۰۴۹
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۲۲,۴۰۴,۱۰۰	۱۸,۸۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۴۰۴,۱۰۰	۱۹,۳۳۷,۵۶۸,۹۸۸
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۰	۱۴,۲۲۹,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۸۸۱,۳۷۷,۹۴۱,۳۱۱
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۰	۴,۲۹۵,۰۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۴۷۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰

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 در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
(۶,۲۸۷,۴۴۰)	۰	۶۰۵,۳۰۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

ردیف آخر جدول وضعیت ارزی (وون) مربوط به معادل ریالی ارز وون و سایر اسعار که در ردیف بالا توضیح داده نشده است 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 غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

