

فهرست

۳ مقدمه
۳	۱- اطلاعات عمومی
۳	۱-۱- معرفی شرکت
۳	۱-۲- موضوع فعالیت
۵	۱-۳- مدیران
۶	۱-۴- سهامداران
۷	۱-۵- ساختار نیروی انسانی
۸	۱-۶- شعب بانک اقتصاد نوین
۹	۲- اطلاعات فنی
۹	۲-۱- تجهیز منابع
۹	۲-۱-۱- نرخ سود سپرده‌ها (علی الحساب)
۱۰	۲-۱-۲- تعداد و میانگین سپرده‌ها
۱۰	۲-۱-۳- برنامه‌ها و اهداف آتی بانک برای تجهیز منابع
۱۱	۲-۲- تخصیص منابع و سرمایه‌گذاری‌ها
۱۱	۲-۲-۱- تسهیلات اعطائی
۱۳	۲-۲-۲- اوراق مشارکت
۱۳	۲-۲-۳- سرمایه‌گذاری‌ها
۱۵	۲-۲-۴- سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۱۶	۲-۲-۵- دارایی‌های ثابت
۱۶	۲-۳- درآمدهای بانک
۱۷	۲-۴- رقباء
۱۷	۲-۴-۱- نرخ سود سپرده‌ها
۱۸	۲-۴-۲- گزارش مقایسه‌ای از عملکرد بانک‌های خصوصی کشور در پایان سال ۱۳۸۱
۱۸	۲-۵- برنامه‌ها و اهداف آتی
۱۹	۲-۵-۱- محصولات و خدمات
۱۹	۲-۵-۲- محصولات و خدمات مدیریت نقد بنگاه‌های اقتصادی
۱۹	۲-۵-۳- محصولات دریافت تسهیلات توسط بنگاه‌های اقتصادی
۱۹	۲-۵-۴- تکنولوژی
۱۹	۲-۵-۵- کنترل‌های داخلی در بانک
۲۰	۳- اطلاعات مالی
۲۰	۳-۱- سود و زیان
۲۱	۳-۲- ترازنامه
۲۲	۳-۳- نسبت‌های مالی
۲۲	۳-۴- اطلاعات سهام
۲۳	۳-۵- پیش‌بینی درآمد هر سهم
۲۴	۳-۶- دعاوی حقوقی
۲۴	۳-۷- نکات مهم گزارش حسابرس و بازرس شرکت
۲۴	۴- نحوه پذیرش شرکت
۲۴	۴-۱- شرایط پذیرش شرکت

۲۵.....	۴-۲- اقدامات در خصوص رفع موارد مشروط
۲۷.....	۵- سایر اطلاعات
۲۷.....	۵-۱- کارگزار معرف
۲۷.....	۵-۲- حسابرس و بازرس قانونی
۲۷.....	۵-۳- سال مالی
۲۷.....	۵-۴- روزنامه کثیرالانتشار
۲۷.....	۵-۵- آدرس و تلفن‌های شرکت

بسمه تعالی

تذکر

مبنای تهیه این گزارش صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت در سنوات گذشته، گزارشات هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام و سایر اطلاعات مکتوب دریافتی از شرکت می‌باشد.

مقدمه

بنا به مصوبه مورخ ۱۳۸۲/۹/۱۱ هیأت محترم پذیرش اوراق بهادار، بانک اقتصاد نوین (غیر دولتی، سهامی عام) به صورت مشروط در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است. با توجه به تعهدات و اقدامات به عمل آمده در زمینه تحقق کلیه موارد مشروط پذیرش، نام شرکت از تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ به عنوان سی صد و هفتاد و یک امین شرکت پذیرفته شده در بخش واسطه‌گری‌های مالی (۶۵)، گروه واسطه‌گری‌های پولی (۶۵۱) و طبقه سایر واسطه‌گری‌های پولی (۶۵۱۹) با کد ۰۲-۱۹-۶۵ و نماد «ونوین» در فهرست نرخ‌های تابلو اول تالار اصلی سازمان بورس اوراق بهادار درج گردیده است.

۱- اطلاعات عمومی

۱-۱- معرفی شرکت

بانک اقتصاد نوین (غیر دولتی - شرکت سهامی عام) که در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا، ضوابط تأسیس بانک‌های غیر دولتی مصوب نهم و چهارم و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۰ شورای پول و اعتبار، وفق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می‌شود، به موجب مجوز شماره ۱۷۶۷ / هـ مورخ ۱۳۸۰/۵/۲۰ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در تاریخ ۱۳۸۰/۵/۲۲، به عنوان اولین بانک خصوصی در جمهوری اسلامی ایران، در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیر تجاری تهران تحت شماره ۱۷۷۱۳۲ به ثبت رسیده است. سال مالی بانک از اول فروردین هر سال شروع و در پایان اسفند خاتمه می‌یابد و مرکز اصلی بانک تهران می‌باشد.

۱-۲- موضوع فعالیت

موضوع فعالیت طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱) افتتاح و نگهداری حساب سپرده قرض الحسنه جاری (و با دسته چک)، قرض الحسنه پس‌انداز و حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری بلند و کوتاه مدت و سایر حساب‌های مشابه و افتتاح انواع حساب‌های چک کارت و کارت‌های مجاز دیگر و از جمله صدور انواع گواهی‌های سپرده
- ۲) تحصیل تسهیلات و وام یا اعتبار از داخل و خارج کشور از اشخاص حقیقی و حقوقی

- ۳) اعطای انواع تسهیلات اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی
- ۴) خرید اوراق و اسناد تجاری که حاکی از بدهی ناشی از معاملات حقیقی باشد.
- ۵) نقل و انتقال وجوه، صدور انواع حواله، و انجام کلیه معاملات مربوط به انتقال نقدینه و اجرای دستور پرداخت مشتریان
- ۶) انجام کلیه معاملات ارزی از قبیل خرید و فروش ارز، انتقالات وجوه و حواله های ارزی، و مشابه آنها در داخل و خارج کشور و نیز اتباع بیگانه با رعایت قوانین و مقررات مربوطه
- ۷) افتتاح اعتبار و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبار اسنادی یا غیر آن اصالتاً و یا به نمایندگی و وساطت و انجام هر نوع عملیات مربوط و استفاده از آنها
- ۸) صدور اعتبار نامه و انواع چک و کارت اعم از چک های مسافرتی و غیره و انجام معاملات مربوط به آنها
- ۹) صدور تأیید و قبول هر گونه تعهد نامه و یا ضمانت نامه بانکی اعم از ریالی و ارزی
- ۱۰) خرید و فروش اوراق مشارکت و یا سایر اوراق بهادار دولتی و بخش خصوصی به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص
- ۱۱) پذیره نویسی و انجام کلیه عملیات مربوط به آن و خرید و فروش سهام به حساب خود یا مشتریان و مراجعان و انجام کلیه خدمات مشابهی که تحت فعالیت بانکداری سرمایه گذاری (Investment Banking) طبقه بندی می شود. خدمات مربوط به سرمایه پرمخاطره (Venture Capital) نیز از جمله این عملیات است.
- ۱۲) و
- ۱۳) به طور کلی بانک می تواند در راستای تحقق موضوع و اهداف و موضوع بانک، به انجام کلیه عملیات مجاز بانکی در چارچوب قانون و مقررات جاری کشور در داخل و خارج کشور اقدام نماید.
- برخی از فعالیت های فوق (مانند فعالیت های ارزی) نیاز به اخذ مجوز جداگانه از بانک مرکزی دارد.

۳-۱- مدیران

اطلاعات مربوط به اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل بانک اقتصاد نوین به شرح زیر می باشد:

نام و نام خانوادگی	به نمایندگی از	سمت	نوع رابطه	تحصیلات	سوابق حرفه‌ای
ابراهیم عربزاده جمالی	شرکت صنعتی بهشهر (سهامی عام)	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	*	*
احمد زینی	شرکت سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر (سهامی خاص)	نایب رئیس هیأت مدیره	عضو موظف	*	*
نظام الدین ناظم زاده	شرکت بین المللی پیمانکاری استراتوس	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	*	*
محسن معلمیان	شرکت تأمین مسکن جوانان	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	موظف	فوق لیسانس	عضو هیأت مدیره بانک اقتصاد نوین ۸۰-۸۲ عضو موظف هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمان ایران ۷۷-۸۰ مدیر صنایع ساختمانی و فلزی بانک صنعت و معدن ۷۲-۷۷ کارشناس بانک صنعت و معدن و عضو غیر موظف هیأت مدیره شرکت های تابعه ۶۶-۷۷
**	شرکت نوسازی و ساختمان تهران (سهامی خاص)				

* اطلاعات فوق تا تاریخ درج این گزارش توسط بانک ارائه نشده است.

** طبق ماده ۲۱ اساسنامه اداره امور بانک توسط هیأت مدیره ای متشکل از ۵ الی ۷ نفر از بین سهامداران و به انتخاب مجمع عمومی عادی بانک و پس از تأیید صلاحیت توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام می پذیرد. تا این تاریخ نماینده پنجمین عضو هیأت مدیره مشخص نگردیده است و اداره بانک توسط ۴ نفر عضو هیأت مدیره انجام می شود. لازم به ذکر است علاوه بر اعضای اصلی هیأت مدیره صلاحیت مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و اعضای علی البدل هیأت مدیره نیز باید به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برسد، بنابراین عضو پنجم جهت تأیید صلاحیت به بانک مرکزی معرفی شده است.

۴-۱- سهامداران

میزان سرمایه و درصد مالکیت هر یک از سهامداران مؤسس به شرح جدول زیر می باشد:

درصد مالکیت	مبلغ سرمایه (میلیون ریال)	تعداد سهام	سهامدار
۱۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر (سهامی خاص)
۱۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت صنعتی بهشهر (سهامی عام)
۱۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین مسکن جوانان (سهامی خاص)
۱۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت نوسازی و ساختمان تهران (سهامی خاص)
۸	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بهپخش (سهامی خاص)
۴/۶	۱۱,۵۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	شرکت صنعتی بهپاک (سهامی عام)
۴/۵	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰,۰۰۰	شرکت بین المللی پیمان کاری استراتوس (سهامی خاص)
۴	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق بازنشستگی کشوری
۳/۲	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پاکسان (سهامی عام)
۳۵/۷	۸۹,۲۵۰	۸۹,۲۵۰,۰۰۰	سایر سهامداران
۱۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

در حال حاضر نیز سرمایه ثبت شده شرکت مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۲۵۰ میلیون سهم با نام تماماً پرداخت شده یک هزار ریالی می باشد. آخرین ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ۱۳۸۲/۹/۱۰ به شرح جدول زیر است :

درصد مالکیت	مبلغ سرمایه (میلیون ریال)	تعداد سهام	سهامدار
۱۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر (سهامی خاص)
۱۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین مسکن جوانان (سهامی خاص)
۱۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت نوسازی و ساختمان تهران (سهامی خاص)
۹/۴	۲۳,۵۰۰	۲۳,۵۰۰,۰۰۰	شرکت صنعتی بهپاک (سهامی عام)
۸	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بهپخش (سهامی خاص)
۷/۱۸	۱۷,۹۵۰	۱۷,۹۵۰,۰۰۰	شرکت ساختمانی گروه صنایع بهشهر تهران (سهامی عام)
۵/۳۷	۱۳,۴۳۹	۱۳,۴۳۹,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری ساختمان ایران (سهامی عام)
۴/۵۶	۱۱,۴۱۶/۵	۱۱,۴۱۶,۵۰۰	شرکت بین المللی پیمان کاری استراتوس (سهامی خاص)
۴	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق بازنشستگی کشوری
۳/۴۹	۸,۷۴۶	۸,۷۴۶,۰۰۰	شرکت تأمین مسکن سلحشوران (سهامی خاص)
۳/۲	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پاکسان (سهامی عام)
۲/۱۵	۵,۳۸۲	۵,۳۸۲,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سامانه گستر نوین (سهامی خاص)
۲۲/۶۵	۵۶,۵۶۶/۵	۵۶,۵۶۶,۵۰۰	سایر (۷۴۷۰)
۱۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

نکته ۱: طبق ماده ۹ آئین نامه شرایط پذیرش سهام بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی در بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۱/۳/۶ شورای محترم بورس نقل و انتقال سهام بانک یا مؤسسه باید به نوعی باشد که در هیچ زمانی سهامدار بیش از ۱۰ درصدی نداشته باشد و طبق تبصره ماده فوق مالکیت بیش از ۱۰ درصد سهام بانک یا مؤسسه موکول به موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اطلاع سازمان کارگزاران بورس می باشد.

نکته ۲: طبق ماده ۵ ضوابط تأسیس بانک غیر دولتی مصوب نه صد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۹/۲۰ / ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار، اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه آنها متعلق به دولت و شرکت های دولتی و یا نهادهای عمومی قرار دارند، نمی توانند در بانک های غیر دولتی سهامدار باشند.

۵-۱- ساختار نیروی انسانی

آخرین ترکیب نیروی انسانی بانک، با توجه به سطح تحصیلات و نوع فعالیت آنها به شرح زیر می باشد :

درصد	جمع	سطح تحصیلات
۳	۶	فوق لیسانس و بالاتر
۵۴	۱۰۴	لیسانس
۳۰	۵۸	دیپلم و فوق دیپلم
۱۳	۲۵	زیر دیپلم
۱۰۰	۱۹۳	جمع

۶-۱- شعب بانک اقتصاد نوین

بانک اقتصاد نوین دارای ۱۹ شعبه و یک باجه می باشد که ۱۰ شعبه و یک باجه آن در تهران و بقیه خارج از تهران می باشد. کد و نام شعبه به شرح زیر می باشد:

شهرستانها			تهران		
نام شعبه	کد شعبه	ردیف	نام شعبه	کد شعبه	ردیف
مسجد کبود تبریز	۱۰۰۱	۱۱	غدیر (واقع در عباس آباد)	۱۰۱	۱
میدان آزادی اصفهان	۱۳۰۱	۱۲	افریقا	۱۰۲	۲
میدان شهدای کرج	۱۶۰۱	۱۳	فاطمی	۱۰۳	۳
سجاد مشهد	۱۸۰۱	۱۴	کارگر	۱۰۴	۴
عقیف آباد	۲۳۰۱	۱۵	پاسدارن	۱۰۵	۵
لارستان	۲۳۰۲	۱۶	حافظ	۱۰۶	۶
گراش	۲۳۰۳	۱۷	تهران پارس	۱۰۷	۷
معالی آباد	۲۳۰۴	۱۸	نیاوران	۱۰۸	۸
زند	۲۳۰۵	۱۹	بازار	۱۰۹	۹
			قائم مقام	۱۱۰	۱۰
			واقع در گروه صنعتی بهشهر	باجه	-

-۲

۲-۱- تجهیز منابع

مانده تأمین مالی شرکت بر اساس ترازنامه بانک در پایان سالهای مالی گذشته به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۰		۱۳۸۱		شرح
مبلغ میلیون ریال	درصد	مبلغ میلیون ریال	درصد	
۶۴۴	۰/۲	۱۲۵,۹۵۶	۱۴	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری و پس انداز
۴,۱۴۹	۱/۵	۱۴۱,۷۹۲	۱۵/۵	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۳,۵۸۷	۸	۳۳۴,۲۲۳	۳۷	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱,۰۹۰	۰/۳	۴,۳۷۰	۰/۵	سایر سپرده‌ها
۱۸,۳۰۲	۶	۱۵,۳۰۶	۱/۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۵۵,۲۴۸	۸۴	۲۸۷,۵۷۱	۳۱/۵	حقوق صاحبان سهام
۳۰۳,۰۲۰	۱۰۰	۹۰۹,۲۱۸	۱۰۰	جمع

عملکرد سال ۱۳۸۰ مربوط به هفت ماه و ده روز می‌باشد.

۲-۱-۱- نرخ سود سپرده‌ها (علی الحساب)

نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بانک اقتصاد نوین که با رعایت مقررات بانک مرکزی و بر اساس تصمیمات اتخاذ شده توسط هیأت مدیره تعیین می‌شود به شرح زیر می‌باشد:

نرخ قطعی سال ۱۳۸۱	نرخ علی الحساب	نوع سپرده
٪۱۱	٪۱۰	کوتاه مدت
٪۱۳/۲	٪۱۲	کوتاه مدت ویژه (۶ ماهه)
٪۱۷/۶	٪۱۶	یک ساله (کمتر از یک میلیارد ریال)
٪۱۸/۷	٪۱۷	یک ساله (بیشتر از یک میلیارد ریال)
٪۱۸/۷	٪۱۷	دو ساله
٪۱۹/۸	٪۱۸	سه ساله
٪۲۰/۹	٪۱۹	چهار ساله
٪۲۲/۵	٪۲۰/۵	پنج ساله

نرخ سود علی‌الحساب پرداختی در بانک‌های خصوصی آزاد است ولی بانک مرکزی در مجوز عملیات صادره برای بانک‌های خصوصی قویاً توصیه نموده که نرخ فوق بیش از ۳٪ نرخ‌های بانک‌های دولتی نباشد.

همان‌طوری که بیان شد نرخ‌های فوق علی‌الحساب می‌باشند و بانک اقتصاد نوین در سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹ نرخ سود قطعی سپرده‌ها را ٪۱۰ بیشتر از نرخ‌های فوق پرداخت کرده است.

۲-۱-۲- تعداد و میانگین سپرده‌ها

تعداد و میانگین مبلغ سالیانه حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری، سپرده‌های کوتاه مدت و بلند مدت به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۰	۱۳۸۱	شرح	
۲۹,۴۷۰	۶۰۶,۳۴۱	مبلغ (میلیون ریال)	حجم سپرده‌های بانک
۱۵۱	۱۵,۸۴۴	تعداد	
۱۹۵	۳۸	میانگین (میلیون ریال)	

مقایسه حجم نقدینگی کشور و رشد آن در سال‌های گذشته با جذب نقدینگی توسط بانک اقتصاد نوین به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۰	۱۳۸۱	شرح	
۳۲۰,۹۵۷	۴۱۷,۵۲۴	حجم نقدینگی (میلیارد ریال)	
۲۸/۸	۳۰/۱	نرخ رشد نقدینگی (درصد)	
۲۹	۶۰۶	جذب منابع توسط شرکت (میلیارد ریال)	
-	۱,۹۵۷	نرخ رشد جذب	
%/۰۰۹	%/۱۵	سهم بانک از بازار (نسبت جذب منابع به حجم نقدینگی)	

براساس آخرین اطلاعات دریافتی از بانک مانده سپرده‌های دریافتی در تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۰ مبلغ ۱,۷۱۶ میلیارد ریال می‌باشد.

۲-۱-۳- برنامه‌ها و اهداف آتی بانک برای تجهیز منابع

بانک اقتصاد نوین در صدد ارائه طیف گسترده‌ای از محصولات و خدمات اعتباری و مالی نو برای مخاطبان داخلی و خارجی است تا از این طریق منابع لازم را تهیه نماید. حساب‌های پس‌انداز و قرض‌الحسنه، چک و خدمات مربوطه، حساب چک بانک اقتصاد نوین، حساب جاری مدیریت پول، حساب جاری اشخاص حقیقی، حساب پس‌انداز بانک اقتصاد نوین، چک کارت بانک اقتصاد نوین و....

۲-۲- تخصیص منابع و سرمایه گذاری‌ها

بانک اقتصاد نوین منابع خود را برای اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی مختلف، خرید اوراق مشارکت و سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و خارج بورس و سایر فعالیت‌ها تخصیص داده است. مانده حساب‌های فوق در پایان سال مالی طبق صورت‌های مالی حسابرسی شده دو سال مالی اخیر به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۰		۱۳۸۱		یادداشت	شرح
مبلغ میلیون ریال	درصد	مبلغ میلیون ریال	درصد		
۲۴,۰۳۴	۸	۳۹۱,۸۸۱	۴۳	۲-۲-۱	تسهیلات اعطائی
۲۴۸,۱۰۰	۸۲	۶۴۵,۲۷۱	۳۰	۲-۲-۲	سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
-	-	۱۴,۰۲۴	۱/۵	۲-۲-۳	سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها
۳,۳۹۱	۱	۷۴,۰۲۵	۸	۲-۲-۴	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی و سایر طلب‌ها
۱۲,۳۹۵	۴	۷۶,۸۴۰	۸/۵	۲-۲-۵	سپرده نزد بانک‌ها و موجودی نقد دارائی‌های ثابت سایر دارائی‌ها
۹,۵۲۳	۳	۵۹,۲۰۶	۶/۵		
۵,۵۷۷	۲	۲۱,۵۹۷	۲/۵		
۳۰۳,۰۲۰	۱۰۰	۹۰۹,۲۱۸	۱۰۰		جمع

۲-۲-۱- تسهیلات اعطائی

خلاصه وضعیت تسهیلات اعطائی شرکت قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۸۰/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹
تسهیلات پرداخت شده در ابتدای سال	-	۲۴,۰۳۳
تسهیلات پرداختی طی سال	۳۳,۴۵۰	۷۲۹,۰۶۴
تسهیلات تسویه شده	(۹,۴۱۷)	(۳۵۳,۷۰۸)
مانده اصل تسهیلات در پایان سال	۲۴,۰۳۳	۳۹۹,۳۸۹
سرمایه	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
تعداد تسهیلات	۱۱	۲,۶۷۵

تفکیک مانده پایان سال تسهیلات اعطائی بر اساس نوع تسهیلات پرداختی، شامل سود تسهیلات، به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	درصد	۸۱/۱۲/۲۹	درصد	۸۰/۱۲/۲۹
اجاره به شرط تملیک	۶۰	۳۶۳,۲۲۸	۵۰	-
جعاله	۱۹	۱۱۳,۹۷۰	۴۸	۱۳,۷۰۳
فروش اقساطی	۱۳	۷۶,۱۸۸	-	۱۳,۱۰۰
مشارکت مدنی	۳	۱۷,۶۷۲	-	-
سلف	۲/۵	۱۶,۰۲۵	-	-
مضاربه	۱/۵	۹,۳۸۵	۲	۶۸۶
خرید دین	۱	۵,۸۶۶	-	-
جمع اصل و سود تسهیلات اعطائی تا سرسید سود سال‌های آینده سود سنوات آتی	۱۰۰	۶۰۲,۳۳۴ (۲۰۲,۴۵۶)	۱۰۰	۲۷,۴۸۹ (۲,۹۶۵)
مانده اصل و سود تسهیلات اعطائی در پایان اسفند ۲ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		۳۹۹,۸۷۸ (۷,۹۹۷)		۲۴,۵۲۴ (۴۹۰)
مانده		۳۹۱,۸۸۱		۲۴,۰۳۴

- طبق اعلام بانک مرکزی، تعیین نرخ های سود مورد انتظار تسهیلات اعطائی در بانک‌های خصوصی به عهده آن بانک‌ها می‌باشد.

- به موجب مصوبه هیأت مدیره نرخ سود تسهیلات اعطائی ۲۸٪ بوده که در سال ۱۳۸۲ به ۲۷٪ کاهش یافته است و نرخ جریمه تأخیر در پرداخت اقساط بدهی بدواً ۸٪ و متعاقباً به ۶٪ کاهش یافته است.

- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول نیز بر اساس بند "ب" بخشنامه شماره نپ/۸۲۳۸ مورخ ۱۳۷۶/۱۱/۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها انعکاس می‌یابد:

الف. ذخایر مشخص: بر اساس برآورد کارکنان ذی‌صلاح و نتایج حاصل از بررسی مطالبات و متناسب با وثایق اخذ شده.

ب. ذخایر عمومی: معادل ۲ درصد کل مانده تسهیلات عقود اسلامی و سایر مطالبات پس از کسر اقلام مشمول ذخیره بند "الف"

- بر اساس آخرین اطلاعات دریافتی از بانک، مانده تسهیلات و سود سال‌های آینده در تاریخ ۱۰/۲۰/۱۳۸۲ برابر ۲,۶۸۷ میلیارد ریال (۱,۵۲۶ میلیارد ریال اصل تسهیلات اعطائی و ۱,۱۶۱ میلیارد ریال سود سنوات آتی) می‌باشد.

۲-۲-۲- اوراق مشارکت

مبلغ خرید و فروش اوراق مشارکت در سال ۱۳۸۱ به شرح ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۸۱	۱۳۸۰
مانده اول دوره اوراق مشارکت	۲۴۸,۱۰۰	-
خرید طی دوره	۴۲۲,۰۲۹	۲۵۵,۳۶۰
فروش طی دوره	(۳۹۸,۴۸۴)	(۷,۲۶۰)
مانده در پایان سال	۲۷۱,۶۴۵	۲۴۸,۱۰۰

نرخ سود اوراق مشارکت ۱۷ درصد می‌باشد.

۲-۲-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

میزان سرمایه‌گذاری شرکت در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۹/

۸۲/۱۰ به شرح جدول زیر می‌باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد	بهای تمام شده	ارزش روز در ۹ ۸۲/۱۰/
۱	تراکتور سازی ایران	۷۵۰,۶۷۸	۷,۷۳۶	۹,۰۰۴
۲	توسعه صنایع بهشهر	۱,۴۰۸,۴۲۶	۶,۲۲۴	۸,۰۷۲
۳	سرمایه‌گذاری ساختمان	۱,۵۲۹,۵۵۸	۶,۳۱۷	۷,۶۲۵
۴	صنایع دریایی ایران	۲۳۸,۰۰۰	۴,۳۴۶	۵,۴۷۴
۵	سیمان ارومیه	۲۵,۶۰۰	۳,۵۵۲	۴,۰۹۴
۶	سرمایه‌گذاری بوعلی	۱,۴۸۸,۷۹۰	۳,۸۰۷	۳,۹۴۱
۷	توسعه معادن فلزات	۸۶۳,۳۱۰	۱,۹۰۸	۳,۳۶۷
۸	سرمایه‌گذاری البرز	۸۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۹	۳,۰۳۴
۹	صنایع لاستیکی سهند	۳۶۸,۴۰۰	۲,۸۵۷	۲,۷۶۵
۱۰	ملی انفورماتیک	۱۶۰,۰۰۰	۲,۷۲۰	۲,۷۲۰
۱۱	گروه بهمن	۴۱۳,۰۰۳	۲,۸۳۱	۲,۶۴۳
۱۲	سرمایه‌گذاری بانک ملی	۳۹۰,۰۰۰	۲,۰۱۷	۲,۴۲۴
۱۳	سیمان کرمان	۳۷,۰۰۰	۲,۳۰۲	۲,۳۶۲
۱۴	سیمان سپاهان	۴۵,۰۰۰	۱,۶۳۹	۲,۲۵۰
۱۵	سدید	۱۴۷,۹۶۱	۴۳۵,۲	۲,۱۶۷
۱۶	گلوکزان	۱۳۵,۶۶۸	۲,۰۲۳	۲,۰۷۶
۱۷	غدیر	۲۴۵,۰۰۰	۱,۴۳۳	۱,۹۲۶

۱,۸۰۲	۱,۹۳۳	۲۵۱,۹۸۵	پتروشیمی اراک	۱۸
۱,۶۶۹	۱,۶۸۳	۳۳۳,۱۵۳	سرمایه گذاری صنعت و معدن	۱۹
۱,۶۶۲	۱,۷۸۰	۱۰۰,۰۰۰	سایپا دیزل	۲۰
۱,۶۰۸	۱,۲۶۸	۲۷۲,۴۴۹	صنعتی بهشهر	۲۱
۱,۵۶۷	۱,۴۷۳	۲۲۰,۱۴۹	پتروشیمی آبادان	۲۲
۱,۵۳۳	۱,۵۲۸	۲۱۰,۰۰۰	بانک کار آفرین	۲۳
۱,۵۲۸	۸۵۸	۵۳,۹۹۰	سیمان خزر	۲۴
۱,۳۷۶	۱,۳۹۲	۵۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری پتروشیمی	۲۵
۱,۲۹۶	۱,۰۸۲	۴۱,۷۱۸	سیمان شرق	۲۶
۱,۲۴۲	۱,۲۳۶	۲۷۰,۳۱۲	سرمایه گذاری ملی ایران	۲۷
۱,۲۱۰	۱,۲۵۵	۲۰۱,۹۷۴	فرآورده های نسوز آذر	۲۸
۱,۱۶۴	۱,۰۷۰	۱۶۳,۸۵۸	کیمیدارو	۲۹
۱,۰۶۲	۸۶۳	۵۵,۰۰۰	گاز لوله	۳۰
۱,۰۱۲	۱,۰۰۰	۳۳۷,۸۷۹	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۳۱
۹۹۷	۱,۱۴۹	۱۷۱,۸۸۹	پارس خودرو	۳۲
۹۱۱	۸۳۳	۴۵۵,۵۹۳	سرمایه گذاری توس گستر	۳۳
۸۸۷	۸۹۴	۲۰۳,۴۲۱	ماشین سازی اراک	۳۴
۸۶۵	۸۴۳	۱۹۳,۱۴۴	صنایع راه دور مخابرات	۳۵
۸۰۸	۷۰۷	۱۳۷,۰۰۰	مارگارین	۳۶
۷۴۴	۴۳۹	۱۰,۰۰۰	سیمان شمال	۳۷
۷۴۱	۷۹۱	۱۰۹,۷۵۵	ایران خودرو	۳۸
۶۵۹	۶۴۷	۲۵,۳۵۵	آلومتک	۳۹
۶۱۸	۶۱۱	۲۹۸,۴۵۸	سرمایه گذاری سپه	۴۰
۴۵۹	۴۰۲	۳۸,۲۵۲	شیشه قزوین	۴۱
۲۹۱	۳۰۱	۱۸,۶۵۳	سایپا	۴۲
۲۵۵	۲۱۸	۱۶,۵۰۴	کربن ایران	۴۳
۲۴۸	۲۴۹	۶۵,۳۷۵	بهپاک	۴۴
۲۴۳	۳۱۸	۲۵,۰۰۰	تولید قطعات اتومبیل	۴۵
۱۰۳	۱۱۰	۳۴,۰۰۰	روغن نباتی پارس	۴۶
۹۳	۸۱	۶,۵۰۰	سیمان کارون	۴۷
۹۱	۸۹	۴,۰۰۰	پتروشیمی اصفهان	۴۸
۵۲	۵۵	۱۰,۰۰۰	نسوز ایران	۴۹
۹۴,۷۳۷	۸۳,۸۱۵		جمع	

بر اساس مقررات اداره نظارت بر امور بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، بانک‌ها اجازه دارند حداکثر تا ۳۰٪ حقوق صاحبان سهام را در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و یا خارج از بورس سرمایه‌گذاری نمایند.

۴-۲-۲- سپرده قانونی نزد بانک مرکزی

در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور، بانک‌ها موظفند بخشی از سپرده‌های نزد خود را بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار به شرح زیر نزد بانک مرکزی به صورت سپرده قانونی نگهداری کنند:

نرخ - درصد -	شرح
	سپرده دیداری
۲۰	سپرده قرض الحسنه پس‌انداز
۲۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱۵	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه (۶ ماهه)
۱۵	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت یک‌ساله
۱۰	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت دو ساله و بالاتر
۲۵	سایر سپرده‌ها

طلب از بانک مرکزی در پایان سالهای مالی گذشته به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۰/۱۲/۲۹
سپرده قانونی	۶۴۵.۷۳	۱,۳۴۲
حساب جاری شماره ۲۶۳۵۰/۱۵	۱۴۳	۲,۰۴۷
جایزه خوش حسابی سپرده قانونی	۲۱۱	۲
کارمزد فروش اوراق مشارکت	۲۵	-
جمع	۷۴,۰۲۵	۳,۳۹۱

۵-۲-۲- دارایی‌های ثابت

عمده دارایی‌های ثابت بانک، مربوط به بهای تمام شده زمین، ساختمان و سرقفلی خریداری شده جهت شعبه‌های بانک می‌باشد.

۳-۲- درآمدهای بانک

درآمدهای بانک از محل فعالیت‌های مشاع و غیر مشاع به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

۱۳۸۰		۱۳۸۱		شرح
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
				درآمدهای مشاع:
۱,۱۱۹	۴	۳۷,۱۸۴	۴۵	سود تسهیلات اعطائی
۲۶,۲۸۹	۹۵/۷	۳۹,۷۵۳	۴۸/۳	سود اوراق مشارکت
-	-	۳,۲۳۹	۴	سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها
۲۸	۰/۱	۵۴۳	۰/۷	سود حاصل از سپرده‌های سرمایه گذاری نزد بانک‌ها
۳	-	۲۱۱	۰/۳	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۲۷,۴۳۹	۹۹/۸	۸۰,۹۳۰	۹۸/۳	جمع
				درآمدهای غیر مشاع:
۵۲	۰/۲	۶۹۹	۱	کارمزد دریافتی
-	-	۳۹	-	نتیجه معاملات ارزی
-	-	۵۳۴	۰/۷	سایر درآمدها
۵۲	۰/۲	۱,۲۷۲	۱/۷	جمع
۲۷,۴۹۱	۱۰۰	۸۲,۲۰۲	۱۰۰	جمع کل

- عملکرد سال ۱۳۸۰ مربوط به هفت ماه و ده روز می‌باشد.

۲-۴- رقبا

بانک‌های دولتی و خصوصی، مؤسسات مالی و اعتباری غیر بانکی و صندوق‌های قرض الحسنه مهمترین رقبای بانک محسوب می‌شوند. به منظور ارائه مقایسه برخی از پارامترهای مهم از جمله نرخ سود علی‌الحساب سپرده سرمایه‌گذاری و سرمایه در زیر آمده است.

۱-۲-۴- نرخ سود سپرده‌ها

نوع سپرده	اقتصاد نوین	پارسیان	کارآفرین	مؤسسه مالی و اعتباری بنیاد	مسکن	سپه
سپرده ۱ ساله	۱۶	۱۷	۱۶	۱۶	۱۴	۱۳
سپرده ۲ ساله	۱۷	۱۸	۱۷	۱۷	۱۶	۱۶
سپرده ۳ ساله	۱۸	۱۸/۵	۱۸	۱۸/۵	۱۶/۵	۱۶/۵
سپرده ۴ ساله	۱۹	۱۹/۵	۱۹	۱۹/۵	۱۷	۱۶/۸
سپرده ۵ ساله	۲۰/۵	۲۰/۵	۲۰/۵	۲۰/۵	۱۷	۱۷
سپرده ۱ ماهه	۱۰	۱۲	۱۰	۱۰	۸	۷
سپرده کوتاه مدت ویژه (۶ ماهه)	۱۲	۱۴	۱۲	۱۲	۱۰	۹

۲-۴-۲- گزارش مقایسه‌ای از عملکرد بانک‌های خصوصی کشور در پایان سال ۱۳۸۱

مبالغ به میلیارد ریال

شرح	اقتصاد نوین	پارسیان	کارآفرین	سامان	سپه سال ۸۰
تاریخ تقریبی شروع فعالیت	۱۳۸۰/۶/۱	۱۳۸۱/۱/۱	۱۳۷۹/۱/۱	۱۳۷۸/۷/۱	۱۳۰۲
مدت فعالیت مؤثر هر بانک	۱/۵ سال	۱سال	۳سال	۳/۵ سال	۸۰ سال
سرمایه	۲۵۰	۳۱۰	۲۰۰	۲۰۰	۱,۰۵۲
مانده سپرده‌ها در پایان سال ۸۱	۶۰۱	۱,۳۳۷	۱,۱۴۷	۷۰۲	۳۱,۱۴۵
کل منابع جذب شده در پایان سال ۸۱	۶۰۶	۱,۵۶۸	۱,۴۵۴	۷۳۲	۳۳,۸۰۶
مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان سال ۸۱ (شامل وجوه اداره شده)	۳۹۲	۸۴۵	۶۴۴	۶۸۹	۲۲,۱۵۲
کل دارایی‌ها در پایان سال ۸۱	۹۰۹	۱,۷۸۴	۱,۷۷۱	۹۷۶/۵	۳۸,۸۵۸
سود سال ۱۳۸۱ پس از کسر مالیات	۳۷/۳	۷۴/۵	۷۷/۶	۳۹	۱۷۰
تعداد کارکنان در پایان سال ۱۳۸۱	۱۶۸	۱۷۹	۱۷۱	۱۷۹	۱۸,۱۳۷
تعداد شعب و باجه در پایان سال ۱۳۸۱	۱۸	۹	۷	۸	۱,۶۴۶
نسبت سود به سرمایه	۱۴/۹	۲۴	۳۸/۸	۱۹/۵	۱۶/۱
نسبت سود به کل دارایی	۴/۱	۴/۱	۴/۳	۳/۹	۰/۴
سرنانه منابع هر یک از کارکنان	۳/۶	۸/۷	۸/۵	۴	۱/۸
سرنانه تسهیلات هر یک از کارکنان	۲/۳	۴/۷	۳/۷	۳/۸	۱/۲
سرنانه منبع هر یک از شعب	۳۳/۶	۱۷۴/۲	۲۰۷/۸	۹۱/۵	۲۱/۳
سرنانه تسهیلات هر یک از شعب	۲۱/۷	۹۲/۸	۹۲	۸۶/۱	۱۳/۴
سود قطعی سپرده‌ها	کوتاه مدت	٪۱۱	٪۱۴	٪۱۱	٪۷
	یک ساله	٪۱۷/۶	٪۲۰	٪۱۷	٪۱۳
	پنج ساله	٪۲۲/۵	٪۲۳	٪۲۱/۵	٪۲۰/۵

۲-۵- برنامه‌ها و اهداف آتی

بانک اقتصاد نوین در نظر دارد تا با ارائه خدمات نوین اعتباری و مالی و با هدف به حداکثر رساندن سود و ثروت پایدار و بلند مدت برای سهامداران خود فعالیت نماید، و کنترل و مدیریت ریسک، سازماندهی نیروی انسانی و منابع از مهمترین ابزارهای این امر است. برنامه‌های پنج سال آتی شرکت به شرح زیر می‌باشد:

۱-۵-۲- محصولات و خدمات

بانک در نظر دارد علاوه بر محصولات و خدماتی که تاکنون شامل سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز، سپرده کوتاه مدت، بلند مدت و ویژه و سایر ارائه نموده، موارد زیر را نیز ظرف مدتی کوتاه طراحی، تولید و بازاریابی کند:

- حساب‌های پس‌انداز و حساب‌های قرض‌الحسنه و چک و خدمات مربوطه
- حساب چک بانک اقتصاد نوین
- حساب جاری مدیریت پول
- حساب جاری اشخاص حقیقی
- حساب پس‌انداز بانک اقتصاد نوین
- حساب پس‌انداز مدیریت پول
- چک کارت بانک اقتصاد نوین و اشخاص حقیقی
- محصولات و خدمات تسهیل معاملات شامل چک کارت ویژه بنگاه‌های اقتصادی، تماس با تلفن، خدمات صندوق امانات و مرکز خدمات تجاری بانک اقتصاد نوین

۲-۵-۲- محصولات و خدمات مدیریت نقد بنگاه‌های اقتصادی

هدف محصولات فوق که افزایش کارایی نقدینگی برای بنگاه‌های اقتصادی می‌باشد شامل خدمات حقوق و دستمزد، تماس با کامپیوتر، خدمات مالیاتی، حساب تمرکز، دریافت و پرداخت الکترونیک و.....

۳-۵-۲- محصولات دریافت تسهیلات توسط بنگاه‌های اقتصادی

محصولات فوق شامل طرح اعتباری انعطاف پذیر، اعتبارات میان و بلندمدت، اعتبارات اعطایی بر طبق تبصره‌ها، تضامین دولتی و یا وجوه اداره شده، اعتبارات سرمایه در گردش و اجاره و اجاره به شرط تملیک

۴-۵-۲- تکنولوژی

بانک طی مذاکرات گسترده ای که با مؤسسات بزرگ نرم‌افزاری داشته است موفق گردیده است سیستمی را که حداقل در ۱۵۰ بانک بزرگ جهان استفاده می‌شود خریداری نماید. بانک همچنین با عرضه کنندگان خدمات فنی و کامپیوتری قرار دادهای خواهد داشت که سیستم کامپیوتری بانک را به طور دائمی روزآمد کنند.

۵-۵-۲- کنترل‌های داخلی در بانک

حاکم کردن رویه‌های داخلی دقیق در بانک اقتصاد نوین که بر کلیه جنبه‌های اداره بانک، از تربیت کارکنان گرفته تا تأیید معاملات مشتریان به منظور اجتناب از قطع خدمات نظارت خواهد کرد. ضمناً بانک مجوز دو مرحله از سه مرحله انجام فعالیت‌های ارزی، شامل دریافت سپرده‌های ارزی از اشخاص حقیقی و حقوقی، نقل و انتقال ارز، خرید و فروش ارز، انجام عملیات ارزی مربوط به گشایش اعتبار اسنادی وارداتی و قبول و ابلاغ و معامله اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی و انعقاد قرارداد ریفاینانس حداکثر یک ساله را از بانک مرکزی که با پیش شرط پیوستن بانک به سیستم بین‌المللی سوئیفت بوده، دریافت نموده است. بانک در صدد دریافت مجوز مرحله سوم مربوط به مجوز انعقاد قراردادهای فاینانس و ورود به بازارهای ارزی بین بانکی است، می‌باشد.

۳- اطلاعات مالی

۳-۱- سود و زیان

سود و زیان بانک اقتصاد نوین مربوط به عملکرد هفت ماه و ده روز سال ۱۳۸۰ و عملکرد سال ۱۳۸۱ و بودجه سال ۱۳۸۲ به شرح زیر می‌باشد:
ارقام به میلیون ریال

شرح	بودجه سال ۱۳۸۲		سال مالی ۱۳۸۱		دوره ۷ ماه و ده روز ۱۳۸۰	
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
درآمدهای بانک از فعالیت‌های مشاع:						
سود تسهیلات اعطائی	۲۵۹,۸۰۱	۷۱	۳۷,۱۸۴	۴۵	۱,۱۱۹	۴
سود اوراق مشارکت	۷۲,۰۹۷	۲۰	۳۹,۷۵۳	۴۸/۵	۲۶,۲۸۹	۹۵/۶
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها	۱۶,۴۳۸	۴/۵	۳,۲۳۹	۴	-	-
سود حاصل از سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بانک‌ها	۲,۴۱۳	۱	۵۴۳	۰/۷	۲۸	۰/۲
جایزه خوش حساسی سپرده قانونی	۲,۱۷۶	۰/۵	۲۱۱	۰/۳	۳	-
جمع درآمدهای مشاع	۳۵۲,۹۲۵	۹۷	۸۰,۹۳۰	۹۸/۵	۲۷,۴۳۹	۹۹/۸
درآمدهای غیر مشاع:						
کارمزد دریافتی	۳,۰۰۰	۰/۸	۶۹۹	۰/۸	۵۲	۰/۲
نتیجه معاملات ارزی	۲,۵۰۰	۰/۷	۳۹	۰/۱	-	-
سایر درآمدها	۵۰۰۶	۱/۵	۵۳۴	۰/۶	-	-
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱۲,۰۰۰	۳	۱,۲۷۲	۱/۵	۵۲	۰/۲
جمع درآمدها	۳۶۴,۹۲۵	۱۰۰	۸۲,۲۰۲	۱۰۰	۲۷,۴۹۱	۱۰۰
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مشتریان	(۲۱۲,۳۶۸)	(۵۸)	(۲۵,۷۴۹)	(۳۰)	(۷۱۷)	(۲/۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	(۲۱,۲۳۷)	(۶)	(۲,۵۷۵)	(۴)	(۷۲)	(۰/۴)
جمع سود علی‌الحساب و قطعی سپرده‌ها	(۲۳۳,۶۰۵)	(۶۴)	(۲۸,۳۲۴)	(۳۴)	(۷۸۹)	(۳)
سود ناخالص	۱۳۱,۳۲۰	۳۶	۵۳,۸۷۸	۶۶	۲۶,۷۰۲	۹۷
هزینه‌های عمومی و اداری	(۲۸,۱۴۸)	(۸)	(۷,۵۰۸)	(۹)	(۸۱۲)	(۳)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۹۶۱)	(۷)	(۸,۴۳۵)	(۱۰)	(۴۹۰)	(۱/۷)
هزینه‌های تأسیس	-	-	-	-	(۲,۶۵۲)	(۹/۶)
سود قبل از کسر مالیات	۷۸,۲۱۱	۲۱	۳۷,۹۳۵	۴۷	۲۲,۷۴۸	۸۲/۷
مالیات	-	-	(۶۱۳)	۰/۷	-	-
سود خالص			۳۷,۳۲۲	۴۶/۳	۲۲,۷۴۸	
سود انباشته در ابتدای دوره			۱,۸۳۶		-	
جمع سود قابل تخصیص			۳۹,۱۵۸		۲۲,۷۴۸	
اندوخته قانونی			(۵,۵۹۸)		(۳,۴۱۲)	
سود سهام پیشنهادی			(۳۰,۰۰۰)		(۱۷,۲۷۳)	
پاداش هیأت مدیره			(۳۰۰)		(۲۲۷)	
سود انباشته در پایان سال			۳,۲۶۰		۱,۸۳۶	
سرمایه	۲۵۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰	
مبلغ اسمی هر سهم (ریال)	۱,۰۰۰		۱,۰۰۰		۱,۰۰۰	
ریال درآمد هر سهم (ناخالص)	۳۱۳		۱۵۲		۹۱	
ریال درآمد هر سهم (خالص)			۱۴۹		۹۱	

۲-۳- ترازنامه

اطلاعات ترازنامه بانک اقتصاد نوین در پایان سالهای ۱۳۸۰ و ۱۳۸۱ به شرح زیر می‌باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	شرح
۴۱۱	۴,۲۹۴	موجودی نقد
۳,۳۹۲	۷۴,۰۲۵	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱۱,۹۸۳	۷۲,۵۴۶	مطالبات از سایر بانکها
۲۴,۰۳۴	۳۹۱,۸۸۱	تسهیلات اعطائی
۲۴۸,۱۰۰	۲۷۱,۶۴۵	اوراق مشارکت
-	۱۴,۰۲۴	سرمایه گذاریها
۹,۵۲۳	۵۹,۲۰۶	دارائیهای ثابت
۵,۵۷۷	۲۱,۵۹۷	سایر دارائیهها
۳۰۳,۰۲۰	۹۰۹,۲۱۸	جمع دارائیهها
۴۹۴	۱۲۴,۸۶۱	سپرده‌های دیداری
۱۵۰	۱,۰۹۵	سپرده‌های پس انداز قرض الحسنه و مشابه
۲۷,۷۳۶	۴۷۶,۰۱۵	سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۰۹۰	۴,۳۷۰	سایر سپرده‌ها
۱,۰۱۴	۱۰,۳۶۳	ذخایر و سایر بدهیها
۱۷,۲۷۲	۳۰,۰۰۰	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی
۴۷,۷۵۶	۶۴۶,۷۰۴	جمع
۱۶	۲۴۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۷,۷۷۲	۶۴۶,۹۴۷	جمع بدهیها
۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	سرمایه
۳,۴۱۲	۹,۰۱۱	اندوخته قانونی
۱,۸۳۶	۳,۲۶۰	سود انباشته
۲۵۵,۲۴۸	۲۶۲,۲۷۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۰۳,۰۲۰	۹۰۹,۲۱۸	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

۳-۳- نسبت‌های مالی

برخی از نسبت‌های مهم مالی برای سال‌های مالی ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۱ به شرح جدول زیر می‌باشند:

سال مالی ۱۳۸۰	سال مالی ۱۳۸۱	واحد	شرح
			نسبت‌های اهرمی :
۶۴۵	۵۷	درصد	نسبت کفایت سرمایه *
۱۵/۸	۶۸/۴	درصد	بدهی به مجموع دارائی‌ها
۸۴/۲	۲۸/۸	درصد	حقوق صاحبان سهام به کل دارائی‌ها
۸۱/۵	۶۴/۶		اعتبارات اعطائی به سپرده‌ها
			نسبت‌های سودآوری :
۹۳	۷۷/۵	درصد	نسبت دارائی‌های سودآور
۷/۵	۴	درصد	بازده مجموع دارائی‌ها
۸/۹	۱۳	درصد	بازده ارزش ویژه

* نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه درجه یک و درجه دو (حقوق صاحبان سهام به‌علاوه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول) بر دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق استاندارد ۸ درصد می‌باشد. این نسبت در تیر ماه ۱۳۸۲ برای بانک اقتصاد نوین ۳۵ درصد می‌باشد.

۳-۴- اطلاعات سهام

۱۳۸۰	۱۳۸۱	واحد	شرح
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	برگ سهم	تعداد سهام
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ریال	ارزش اسمی هر سهم
۱,۰۲۱	۱,۱۵۰	ریال	ارزش ویژه هر سهم
۹۱	۱۴۹	ریال	درآمد متعلق به هر سهم
۶۹	۱۲۰	ریال	سود نقدی هر سهم
	۴۲		تعداد سهامداران :
			حقوقی
	۷,۶۲۲		حقیقی

۵-۳- پیش بینی درآمد هر سهم

پیش بینی درآمد هر سهم برای دوره مالی قبل در مقایسه با عملکرد واقعی دوره مزبور به همراه پیش بینی درآمد هر سهم برای سال مالی جاری به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

پیش بینی و عملکرد سال مالی ۱۳۸۲				عملکرد سال مالی		شرح
پیش بینی سال ۱۳۸۲		عملکرد واقعی شش ماهه		منتهی به ۸۱/۱۲/۲۹		
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	
۷۱	۲۵۹,۸۰۱	۶۹/۱	۸۴,۲۵۹	۴۵	۳۷,۱۸۴	سود تسهیلات اعطایی
۲۰	۷۲,۰۹۷	۲۴/۳	۲۹,۵۷۴	۴۸/۳	۳۹,۷۵۳	سود اوراق مشارکت
۴/۵	۱۶,۴۳۸	۴	۵,۰۰۰	۴	۳,۲۳۹	سود حاصل از سرمایه گذاری ها
۰/۶	۲,۴۱۳	-	۵۲	۰/۷	۵۴۳	سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها
۰/۵	۲,۱۷۶	۱	۱,۱۷۱	۰/۳	۲۱۱	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۰/۸	۳,۰۰۰	۰/۵	۶۱۶	۱	۶۹۹	کارمزد دریافتی
۰/۶	۲,۵۰۰	۰/۱	۱۶۸	-	۳۹	نتیجه معاملات ارزی
۲	۶,۵۰۰	۱	۱,۱۵۹	۰/۷	۵۳۴	سایر درآمدها
۱۰۰	۳۶۴,۹۲۵	۱۰۰	۱۲۱,۹۹۹	۱۰۰	۸۲,۲۰۲	جمع درآمدها
(۶۴)	(۲۳۳,۶۰۵)	(۶۱)	(۷۴,۷۴۳)	(۳۴)	(۲۸,۳۲۴)	سود علی الحساب و قطعی سپرده های سرمایه گذاری مشتریان
۳۶	۱۳۱,۳۲۰	۳۹	۴۷,۲۵۶	۶۶	۵۳,۸۷۸	سود ناخالص
(۸)	(۲۸,۱۴۸)	(۱۱)	(۱۳,۰۱۸)	(۱۰)	(۸,۴۳۵)	هزینه های عمومی و اداری
(۷)	(۲۴,۹۶۱)	(۱۱)	(۱۳,۶۱۸)	(۹)	(۷,۵۰۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۱	۷۸,۲۱۱	۱۷	۲۰,۶۲۰	۴۷	۳۷,۹۳۵	سود خالص قبل از کسر مالیات
				(۰/۷)	(۶۱۳)	مالیات
				۴۶/۳	۳۷,۳۲۲	سود خالص
	۲۵۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰	سرمایه
	۳۱۳		۸۲		۱۵۲	درآمد هر سهم (ناخالص)
					۱۴۹	ریال درآمد هر سهم (خالص)

- بر اساس آخرین اطلاعات دریافتی از بانک، مانده سپرده های دریافتی و تسهیلات اعطایی در تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۰ به ترتیب ۱,۷۱۶ و ۲,۶۸۷ میلیارد ریال می باشد. مانده تسهیلات اعطایی شامل ۱,۵۲۶ میلیارد ریال اصل تسهیلات و ۱,۱۶۱ میلیارد ریال سود سنوات آتی می باشد.

۳-۶- دعاوی حقوقی

بنا به اظهار مسئولین شرکت، در تاریخ تهیه این گزارش هیچ گونه دعاوی حقوقی، له یا علیه شرکت مطرح نمی‌باشد.

۳-۷- نکات مهم گزارش حسابرس و بازرس شرکت

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹ بانک اقتصاد نوین فاقد بند حسابرسی بوده و اظهار نظر مطلوب ارائه شده است.

۴- نحوه پذیرش شرکت

۴-۱- شرایط پذیرش شرکت

به منظور درج نام بانک اقتصاد نوین (غیر دولتی - شرکت سهامی عام) در فهرست نرخ‌های بورس اوراق بهادار تهران، گزارش تقاضای پذیرش سهام شرکت در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۹/۱۱ هیأت پذیرش مورد بررسی قرار گرفت و تقاضای پذیرش شرکت مشروط به حصول موارد مشروحه ذیل مورد تصویب قرار گرفت تا پس از تحقق کلیه شرایط پذیرش مصوب، نام بانک در فهرست نرخ‌های تابلو اول تالار اصلی بورس درج گردد:

۱- اساسنامه بانک مطابق با اساسنامه نمونه تأیید شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اصلاح شود.

۲- تعدیل ذخیره مالیات و تأمین ذخیره کافی برای عملکرد سال‌های مالی قبل از ورود به بورس به تشخیص مؤسسه حسابرسی ذیربط، در غیر این صورت :
سازمان بورس مکلف است هنگام قیمت‌گذاری پایه سهام، کلیه بدهی‌های مالیاتی، ارزی و غیره بانک را ملحوظ نظر قرار دهد.

۳- تعداد سهامداران بانک ظرف مدت شش ماه از تاریخ درج نام آن در در فهرست نرخ‌های تابلو اول تالار اصلی، نباید از ۱۰۰۰ نفر کمتر باشد و حداقل ۱۰ درصد از کل سهام بانک باید به عنوان عرضه اولیه، طبق نظر دبیر کل سازمان بورس اوراق بهادار، به عموم عرضه گردد.

۴- نقل و انتقال سهام بانک به نوعی باشد که در هیچ زمانی سهامدار بیش از ۱۰ درصدی نداشته باشد.
تبصره ۱: مالکیت بیش از ۱۰ درصد سهام بانک، موقوف به موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اطلاع سازمان کارگزاران بورس می‌باشد.

- تبصره ۲: در اجرای مفاد این بند، بر اساس ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تأسیس بانک‌های غیر دولتی، مجموع سهام متعلق به شرکت‌های تابعه آن، نبایستی در هیچ زمان از ۱۰ درصد سهام بانک تجاوز نماید.
- ۵- دفاتر و حساب‌های شرکت و گزارشگری مالی بایستی در چهار چوب قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و رعایت استانداردهای حسابداری مصوب در کشور، تنظیم و ارائه شود.
- ۶- کلیه اموال و دارائیهای بانک بطور مداوم و به میزان مکفی تحت پوشش‌های بیمه‌ای قرار گیرند.
- ۷- بانک باید هر سال یک بار، صورت‌های مالی حسابرسی شده خود را که به تصویب مجمع عمومی شرکت رسیده باشد، در یکی از روزنامه‌های کثیرالانتشار درج نماید.
- ۸- در هنگام درج، دعاوی حقوقی مهم و دارای اثر قابل ملاحظه علیه بانک، بر اساس گزارش بازرس قانونی وجود نداشته باشد.
- ۹- مفاد بندهای ۴ و ۷ ماده ۲ آئین‌نامه شرایط و ضوابط پذیرش سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی در بورس اوراق بهادار، طبق تأییدیه بانک مرکزی رعایت شده باشد.
- ۱۰- بانک باید متعهد به پیاده کردن برنامه عملیاتی جامع مشتمل بر اهداف در مورد تأمین منابع و تخصیص مصارف، رئوس سیستم‌های کنترل مدیریت، سیاست‌ها و تمهیدات پیش‌بینی شده برای مقابله با انواع خطرات (مدیریت ریسک)، ساختار سازمانی، سیستم نظارتی، ترکیب دارائیهای مناسب، نحوه تأمین زیان‌های احتمالی و صورت‌های مالی برآوردی برای حداقل سه سال فعالیت آتی خود باشد.

ضمناً توصیه می‌گردد:

- ۱- در خصوص موارد مشروط گزارش حسابرس و بازرس قانونی هر سال، به نحوی اقدام شود که در گزارش مالی سال بعد موارد مزبور رفع شده باشد.
- ۲- بانک باید از تاریخ پذیرش، صورت‌های مالی حسابرسی شده خود را هر ۶ ماه یکبار، در یکی از روزنامه‌های کثیرالانتشار درج نماید.
- ۳- برای انتقال سهام مورد معامله، قبل از درج نام بانک در فهرست نرخ‌ها، تمهیدات لازم با هماهنگی سازمان بورس در جهت صدور و انتقال سهام به خریداران، در اسرع وقت به عمل آید.
- ۴-۲- اقدامات در خصوص رفع موارد مشروط
- بانک اقتصاد نوین طی نامه شماره ۴۰۳۹/۳ مورخ ۸۲/۱۰/۹ با امضاء قائم مقام مدیر عامل و عضو هیأت مدیره، به موارد مشروط به شرح زیر پاسخ دادند:

- (۱) اساسنامه بانک به تأیید بانک مرکزی رسیده است و چنانچه در آینده موارد خاصی مورد نظر سازمان در خصوص تغییرات اساسنامه وجود داشته باشد که مغایر با قوانین و مقررات نباشد توسط بانک پذیرفته می‌شود.
- (۲) مالیات سال مالی منتهی به ۸۰/۱۲/۲۹ طبق رسیدگی سازمان امور مالیاتی پرداخت و برای سال مالی منتهی به ۸۱/۱۲/۲۹ نیز طبق نظر حسابرسان ذخیره کافی در حساب‌ها منظور شده و همچنین گزارش حسابرسان و بازرس قانونی برای سال‌های گذشته فاقد بند مالیاتی و مقبول بوده است.
- (۳) تعداد سهامداران در حال حاضر بیش از هفت هزار نفر می‌باشند و سهامداران عمده شرکت طی نامه شماره ۱۷۵۵/م/۱۴-۵۰ مورخ ۸۲/۱۰/۲۴ متعهد به عرضه ۳ درصد در ماه اول درج نام شرکت شدند و پس از عرضه فوق در صورت روان شدن معاملات در بازار توسط سهامداران حقیقی (که بیش از ۳۰ درصد سهام بانک را در اختیار دارند) عرضه‌ای صورت نخواهد گرفت و در غیر این صورت و در زمانی که حجم تقاضا در کامپیوتر معاملات به ۱ درصد سهام شرکت برسد به تدریج تا میزان ۲ درصد سهام عرضه خواهد شد.
- (۴) در خصوص بند ۴ ترکیب سهامداران از زمان تأسیس بانک به گونه‌ای بوده است که هیچ سهامداری بیش از ۱۰ درصد سهام بانک را حتی در زمان تأسیس پذیره نویسی ننموده است. لذا از زمان شروع معاملات سعی خواهد شد تا با اطلاع رسانی شفاف توسط بانک، سرمایه‌گذاران بازار سرمایه از موضوع مطلع و با پی‌گیری مداوم نسبت به رعایت آن اقدام می‌شود. اما در رابطه با عدم تجاوز مجموع سهام متعلق به شرکت مادر و شرکت‌های تابعه بیش از ۱۰ درصد این موضوع با تأیید بانک مرکزی در زمان تأسیس صورت پذیرفته و الزام مربوطه - تأیید قبلی بانک مرکزی - رعایت گردیده است.
- (۵) در خصوص بند ۸ موضوع دعاوی حقوقی له یا علیه بانک در محاکم قانونی تا تاریخ نامه فوق مورد ندارد.
- (۶) در خصوص بند ۹، بانک مرکزی طی نامه شماره نب/۴۳۸۱ مورخ ۱۳۸۲/۷/۲۲ خطاب به دبیر خانه بورس اعلام نموده که شرایط مقرر در بندهای ۴ و ۷ آئین‌نامه شرایط و ضوابط پذیرش سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی در بورس برای بانک اقتصاد نوین رعایت گردیده است.
- (۷) در خصوص بندهای ۵ تا ۷ و ۱۰ موارد مشروط و توصیه‌های (۱ تا ۳) هیأت پذیرش، بانک طی نامه فوق عیناً موارد بندهای فوق‌الذکر را تعهد نموده‌اند.

۵- سایر اطلاعات

۵-۱- کارگزار معرف

شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص)، کارگزار معرف بانک اقتصاد نوین (غیر دولتی - شرکت سهامی عام) می‌باشد.

۵-۲- حسابرس و بازرس قانونی

طی سال‌های مالی گذشته مؤسسه حسابرسی بهمند و هوشیار بهمند، حسابرس و بازرس قانونی شرکت بوده اند. به استناد صورت جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۸۲/۳/۲۹ صاحبان سهام، مؤسسه هوشیار بهمند به عنوان بازرس اصلی و آقای عباس هشی به عنوان بازرس علی البدل بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ انتخاب گردیده است.

۵-۳- سال مالی

سال مالی شرکت، منتهی به پایان اسفند ماه هر سال می‌باشد.

۵-۴- روزنامه کثیرالانتشار

روزنامه اطلاعات، روزنامه کثیرالانتشاری است که جهت درج آگهی‌های بانک انتخاب شده است.

۵-۵- آدرس و تلفن‌های شرکت

نشانی دفتر مرکزی (در زمان درج): تهران، خیابان گاندی شمالی انتهای خیابان برادران شریفی، نبش خیابان

آفریقا پلاک ۵۱ کد پستی ۱۹۶۹۹۵۴۳۴۵

تلفن دفتر مرکزی: ۶۲-۸۷۸۸۹۵۸

نمابر: ۸۸۸۰۱۶۶

صندوق پستی: ۳۷۹۶ - ۱۹۳۹۵

آدرس سایت اینترنتی: www.bankeghtesad.com

آدرس پست الکترونیک: info@bankeghtesad.com

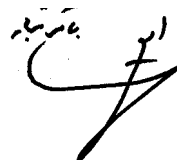
مدیر پذیرش و امور مجامع

زینت مرادی نیا



کارشناس تهیه کننده

ایوب باقر تبار



تلفن: ۰۲۴
 فاکس: ۰۸-۱۰
 ۸۵

مؤسسه حسابرسی بهمستند
 عضو هیئت مدیره بانک اقتصاد نوین

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
 به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 شرکت بانک اقتصاد نوین (غیردولتی - سهامی عام)

۱- ترازنامه شرکت بانک اقتصاد نوین (غیردولتی - سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۱ و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۲ پیوست که توسط هیأت مدیره تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک می‌باشد.

۲- حسابرسی این مؤسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود اشتباه یا تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد و مدارک پشتوانه مبلغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است، به گونه‌ای که همراه با سایر رسیدگیها، مبنایی معقول برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد.

۳- به نظر این مؤسسه صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت بانک اقتصاد نوین (غیردولتی - سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۱ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

شماره ۱۳۰، قائم مقام فراهانی، تهران (صندوق پستی ۱۱۳۷-۱۵۸۱۵)

۴- گزارش هیأت مدیره به آن مجمع عمومی در باره فعالیت و وضع عمومی بانک مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۱، در انطباق با دفاتر بانک مورد تأیید می باشد. ضمناً براساس بررسی های انجام شده طبق عرف معمول حسابرسی، در گزارش هیأت مدیره به مجمع، به موردی که نشان دهد اطلاعاتی برخلاف واقع عنوان شده باشد، برخورد نگردیده است.

۵- وضع معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت بانک در طی سال ۱۳۸۱، در یادداشت ۳۰ صورتهای مالی مندرج است. بموجب تأییدیه مدیران بانک، معاملات مذکور محدود به موارد مندرج در یادداشت فوق بوده و این معاملات تحت شرایط متعارف و معمول انجام یافته است. در بررسی های انجام شده براساس مبانی معمول حسابرسی و با توجه به اطلاعات در دست و با در نظر گرفتن واقعیات موجود در زمینه معاملات شرکتها با اشخاص وابسته، موردی برخلاف تأییدیه فوق الذکر، ملاحظه نشده است.

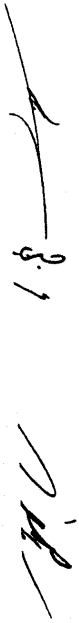
مؤسسه حسابرسی بهمن
اصغر هشی

تاریخ: ۱۹ خرداد ۱۳۸۲

بانک اقتصاد نوین (غیر دولتی - شرکت سهامی عام)
گزارنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۱
(مبالغ به ریال)

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها
۴۹۲,۹۵۵,۴۶۴	۱۳۳,۸۶۰,۵۸۰,۰۲۲	۱۱	سپرده های دیناری	۴۱۱,۲۳۰,۰۹۲۱	۴۲۹,۴۷۵,۶۵۹	۳	داراییها
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۴,۱۷۳,۰۰۲	۱۲	سپرده های پس انداز فروش الحاقیه و مشابه	۳۳۹۱,۴۵۰,۰۳۴	۷۲,۰۳۴,۹۹۱,۷۹۵	۴	سرموچدی نقد
۲۷,۷۳۶,۰۰۰,۷۴۵	۴۷۶,۰۱۴,۷۰۳,۰۳۸	۱۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۱,۹۸۳,۴۲۷,۱۴۵	۷۲,۵۴۶,۴۷۷,۱۷۴	۵	مطالبات از بانک مرکزی ح II
۱,۰۸۹,۵۰۰,۰۰۰	۴,۳۷۰,۰۰۰,۲۴۰,۴۵	۱۴	سایر سپرده ها	۲۴,۰۳۳,۸۶۲,۹۹۷	۲۹۱,۸۸۱,۰۰۰,۴۷۳	۶	مطالبات از سایر بانک ها
۱,۰۱۴,۰۶۶,۱۶۴	۱۰,۰۶۳,۱۷۵,۶۶۴	۱۵	ذخایر و سایر بدهیها	۲۴۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۷	تسهلات اعطائی
۱۷,۳۲۲,۵۱۸,۹۵۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	سود سهام پیشینهای و پروانه ای	۹۵,۲۳۰,۴۶۰,۷۲	۱۴,۰۳۳,۵۳۱,۳۷۷	۸	اوراق مشارکت
۴۷,۷۵۶,۰۳۸,۰۳۷	۶۲۱,۴۰۳,۹۱۸,۱۱۳	۱۷	ذخیره مزایای بازنشستگی	۵۵,۷۷۰,۲۴۷,۵۱۳	۵۹۱,۰۶۳,۹۶,۵۷۴	۹	سرمایه گذاری ثابت
۱۴,۱۵۷,۵۳۴	۲۳۳,۳۹۸,۸۲۵		جمع بدهیها		۲۱,۵۹۶,۷۲۳,۳۰۹	۱۰	سایر داراییها
۴۷,۷۷۲,۱۹۵,۵۷۱	۶۲۱,۴۰۳,۹۱۸,۱۱۳		جمع بدهیها				
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	سرمایه				
۳,۴۱۲,۳۱۵,۶۱۵	۹,۰۱۰,۰۶۱,۵۳۸	۱۹	اندرجته قانونی				
۱,۸۳۵,۸۸۸,۴۸۶	۷۸,۵۶۰,۱۵۳,۰۷۵		سود انباشته				
۲۵۵,۲۴۸,۱۰۴,۱۰۱	۲۸۷,۵۷۰,۷۶۸,۳۲۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۰۳,۰۳۰,۲۹۹,۶۷۲	۹۰۹,۲۱۸,۱۸۵,۲۶۱		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام				
۹,۸۰۵,۸۰۰,۰۰۰	۴۳,۱۷۷,۴۶۰,۷۴۳	۲۰	تجهیزات ثابت محاسباتی ماهی سالدر				
			جمع داراییها				
			تفاوت تجهیزات ثابت محاسباتی ماهی سالدر				

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۲ مندرج در صفحات ۴ الی ۱۵ اجزای این صورت مالی سال است.



بانک اقتصاد نوین (غیر دولتی - شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۱

(مبالغ به ریال)

دوره ۷ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	یادداشت	
			الف. درآمد های بانک از فعالیت های مشاع:
۱.۱۱۸.۶۰۶.۹۶۳	۳۷.۱۸۳.۶۵۹.۰۰۱	۲۲	سود تسهیلات اعطائی
۲۶.۲۸۹.۱۴۹.۳۰۰	۳۹.۷۵۳.۱۱۱.۸۱۲	۷-۲	سود اوراق مشارکت
-	۳.۲۳۸.۷۰۵.۷۹۴	۸-۱	سود حاصل از سرمایه گذاری ها
۲۸.۴۰۰.۰۲۰۰	۵۴۳.۵۴۸.۴۹۴	۵-۱	سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها
۳.۴۹۵.۰۲۴	۲۱۰.۹۷۴.۷۷۱	۴-۲	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۲۷.۴۳۸.۶۵۱.۴۸۷	۸۰.۹۲۹.۹۹۹.۸۷۲		جمع درآمد های مشاع
			کسر می شود:
(۷۱.۶۹۳.۳۸۰)	(۳۵.۷۴۹.۳۵۸.۴۷۴)	۲۳	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۷۱.۶۹۳.۳۸۰)	(۳.۵۷۴.۹۲۵.۸۴۷)	۲۳-۱	تفاوت سود قطعی و علی الحساب
(۷۸۸.۶۳۰.۰۱۸)	(۳۸.۳۲۴.۱۸۴.۳۲۱)		
۲۶.۶۵۰.۰۲۱.۴۶۹	۵۲.۶۰۵.۸۱۵.۵۵۱		سهم سود بانک از فعالیت های مشاع و درآمد حق الوکاله
			ب. درآمد های غیر مشاع:
۵۲.۱۲۲.۱۸۰	۶۹۹.۰۰۶.۶۸۸	۲۴	کارمزد دریافتی
-	۳۹.۱۳۹.۳۷۴	۲۵	نتیجه معاملات ارزی
-	۵۳۴.۰۵۴.۱۵۱	۲۶	سایر درآمدها
۵۲.۱۲۲.۱۸۰	۱.۳۷۲.۳۰۰.۲۱۲		جمع درآمد های بانک
۲۶.۷۰۲.۱۴۳.۶۶۹	۵۳.۸۷۸.۰۱۵.۷۶۴		
			ج. هزینه ها:
(۸۱۱.۷۵۲.۴۸۵)	(۸.۴۳۴.۹۷۱.۹۰۹)	۲۷	عمومی، اداری و تشکیلاتی
(۴۹۰.۰۰۰.۰۰۰)	(۷۵۰.۷۵۳.۰۷۱)	۶-۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۳.۶۵۲.۲۸۷.۰۶۳)	-		هزینه های تالیس
(۳.۹۵۴.۰۳۹.۵۴۸)	(۱۵.۹۴۲.۵۴۴.۹۸۰)		
۲۲.۷۴۸.۱۰۴.۱۰۱	۳۷.۹۳۵.۴۷۰.۷۸۴		سود قبل از مالیات
-	(۶۱۲.۸۰۶.۵۶۲)	۱۵-۲	مالیات
۲۲.۷۴۸.۱۰۴.۱۰۱	۳۷.۳۲۲.۶۶۴.۲۲۲		سود خالص
			گردش حساب سود انباشته
۲۲.۷۴۸.۱۰۴.۱۰۱	۳۷.۳۲۲.۶۶۴.۲۲۲		سود خالص
-	۱.۸۳۵.۸۸۸.۴۸۶		سود انباشته در ابتدای سال
۲۲.۷۴۸.۱۰۴.۱۰۱	۳۹.۱۵۸.۵۵۲.۷۰۸		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(۳.۴۱۲.۳۱۵.۶۱۵)	(۵.۵۹۸.۳۹۹.۶۳۳)	۱۹	اندوخته قانونی
(۱۷.۳۲۲.۵۱۸.۹۵۹)	(۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰)	۱۶	سود سهام پیشنهادی / سال قبل مصوب
(۳۲۷.۴۸۱.۰۴۱)	-		پاداش هیئت مدیره
(۳۰.۹۱۲.۳۱۵.۶۱۵)	(۱۰.۵۹۸.۳۹۹.۶۳۳)		
۱.۸۳۵.۸۸۸.۴۸۶	۲۸.۵۶۰.۱۵۳.۰۷۵		سود انباشته در پایان سال

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۲ مندرج در صفحات ۴ الی ۳۵ جزء لاینفک این صورت های مالی است.

بانک اقتصاد نوین (غیر دولتی - شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۱

(مبالغ به ریال)

دوره ۷ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۳۸۰/۱۲/۲۹	سال ۱۳۸۱	یادداشت
(۲۳۵.۵۵۰.۲۸۰.۸۳۶)	۱۲۷.۲۰۱.۰۵۶.۰۱۰	۲۸ جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
-	(۱۷.۲۷۰.۴۳۶.۵۵۹)	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۹.۸۲۸.۱۱۹.۳۷۸)	(۵۰.۶۱۱.۴۴۳.۰۹۸)	فعالیت های سرمایه گذاری:
-	(۲۴.۱۵۸.۸۶۱.۲۶۵)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت
-	۱۰.۱۴۶.۷۴۹.۸۹۶	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها
(۹.۸۲۸.۱۱۹.۳۷۸)	(۶۴.۶۲۳.۵۵۴.۴۶۷)	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری ها
(۲۴۵.۳۷۸.۴۰۰.۲۱۴)	۴۵.۳۰۷.۰۶۴.۹۸۴	خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	-	خالص جریان ورودی وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	-	فعالیت های تامین مالی:
۴.۶۲۱.۵۹۹.۷۸۶	۴۵.۳۰۷.۰۶۴.۹۸۴	سرمایه اولیه
-	۴.۶۲۱.۵۹۹.۷۸۶	جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۴.۶۲۱.۵۹۹.۷۸۶	۴۹.۹۲۸.۶۶۴.۷۷۰	خالص افزایش طی دوره در موجودی نقد
-	-	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۴.۶۲۱.۵۹۹.۷۸۶	۴۹.۹۲۸.۶۶۴.۷۷۰	مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۲ مندرج در صفحات ۴ الی ۳۵؛ جزء لاینفک این صورت های مالی است.

۲

