

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا
(سهامی خاص)
صورت‌های مالی
دوره مالی ششماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

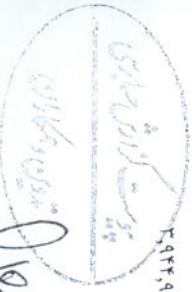
شرکت بانک مشترک ایران ونزوئلا (سهامی خاص)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

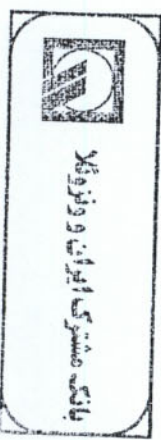
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۷/۳۱	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۷/۳۱	دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها	بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی‌ها	دارایی‌ها
۳,۸۷۶,۳۶۸	۳,۸۷۵,۷۵۹	۱۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۵۱۷,۶۹۳	۱۱,۳۳۳,۷۱۶	۷	دارایی‌ها
۵۳۵,۸۷۱	۵۵۷,۴۳۶	۱۷	سپرده های مشتریان	۱,۱۲۵,۶۳۳	۱,۱۲۴,۱۰۱	۸	موجودی نقد
-	-	۱۸	سرد سهام برداشتی	۲,۲۸۸,۵۳۳	۱,۵۰۹,۷۰۰	۹	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۱,۷۲۵	۵۱,۱۵۰	۱۹	ذخیره مالیات عملکرد	-	۴۷۷,۳۸۸	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۶,۷۸۴	۸۱,۸۵۳	۲۰	ذخیره و سایر بدهی‌ها	۳۳۷,۶۴۹	۱۳۳,۷۵۱	۱۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۱,۳۹۴	۱۶,۳۵۰	۲۱	ذخیره برای پایان خدمت کارکنان	۳۳۲,۷۲۳	۳۳۱,۸۹۷	۱۲	سایر حسابهای دریافتی
۴,۵۹۲,۱۳۱	۴,۵۸۲,۵۴۸		جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۶,۲۲۷	۱۴۵,۲۵۰	۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸۳,۳۶۰	۱۶۰,۳۰۶	۱۴	دارایی‌های نامشهود
۴۶۵,۷۹۱	۸۸۴,۶۵۲	۲۲	جمع بدهی‌ها	۸,۸۲۷	۹,۲۲۰	۱۵	سایر دارایی‌ها
۵,۰۵۷,۹۳۳	۵,۴۶۷,۲۰۰		حقوق صاحبان سهام				
			سرمایه				
۵,۳۷۲,۰۰۰	۵,۳۷۲,۰۰۰	۲۳	سرمایه				
۶۱۱,۰۲۳	۶۱۱,۰۲۳	۲۴	اندوخته قانونی				
۳,۲۵۰,۸۸۹	۳,۲۵۰,۸۸۹	۲۵	سایر اندوخته ها				
۴۵۸,۷۶۹	۶۲۴,۴۳۷		سود انباشته				
۹,۶۹۲,۶۸۱	۹,۸۵۸,۳۴۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۴,۷۵۰,۶۱۳	۱۵,۳۲۵,۵۴۹		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴,۷۵۰,۶۱۳	۱۵,۳۲۵,۵۴۹		جمع دارایی‌ها
۶۴۲,۴۳۳	۶۴۲,۴۳۳	۴۰-۱	تعمیرات بانک بابت اعتبار استادی	۶۴۲,۴۳۳	۶۴۲,۴۳۳	۴۰-۱	تعمیرات مشتریان بابت اعتبار استادی
۲۷۲,۸۵۰	۲۷۲,۸۵۰	۴۰-۲	تعمیرات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۷۲,۸۵۰	۲۷۲,۸۵۰	۴۰-۲	تعمیرات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳,۹۴۴,۹۷۰	۳,۹۴۴,۹۷۰	۴۰-۳	سایر تعهدات بانک	۳,۹۴۴,۹۷۰	۳,۹۴۴,۹۷۰	۴۰-۳	سایر تعهدات مشتریان

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signature and name.

Handwritten signature and name.



بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

دوره مالی ششماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۸

شرح	۱۳۹۸/۶/۳۱	۱۳۹۷/۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بهادار	۳۲۵,۱۸۸	۳۰۳,۷۶۹	۶۰۵,۳۵۲
هزینه سود سپرده ها	(۲۲,۹۹۱)	(۲۷,۲۷۵)	(۵۱,۵۶۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۰۲,۱۹۷	۲۷۶,۴۹۴	۵۵۳,۷۸۹
درآمد کارمزد	۶,۳۶۲	۷,۳۷۲	۱۰,۰۲۰
هزینه کارمزد	(۱,۴۸۲)	(۱,۵۲۴)	(۲,۲۰۸)
خالص درآمد کارمزد	۴,۸۸۰	۵,۸۴۹	۷,۸۱۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳۶,۸۶۱	۲۸۶,۴۷۶	۲۳۶,۷۲۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۷,۲۱۶	۵,۵۰۸	۸,۳۵۴
جمع درآمدهای عملیاتی	۳۶۱,۱۵۴	۵۷۴,۳۲۷	۸۰۶,۶۷۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	-	-	۷۹۲
هزینه های اداری و عمومی	(۸۹,۳۷۰)	(۴۸,۵۸۶)	(۱۵۵,۸۰۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۴,۱۶۵)	(۴۴,۵۰۵)	(۹۸,۱۱۵)
هزینه استهلاك	(۹,۷۴۴)	(۹,۶۴۶)	(۱۹,۸۰۰)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۲۱۷,۸۷۵	۴۷۱,۵۹۰	۵۳۳,۷۵۳
مالیات بر درآمد	(۵۲,۲۰۷)	(۱۱۷,۳۰۹)	(۱۳۲,۸۵۰)
سود (زیان) خالص	۱۶۵,۶۶۸	۳۵۴,۲۸۱	۴۰۰,۹۰۳
سود هر سهم (ریال)	۳۰۸,۳۹۱	۶۵۹,۴۹۵	۷۴۶,۲۸۲

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سید مرتضی
مدیر عامل

Melisamadaf

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

پست گزاش مجری
توسعه و بازاریابی

شرکت بانک مشترک ایران و تزنولا (سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

دوره مالی ششماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۸

۱۳۹۸/۶/۳۱

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	تفاوت تسعیرارز	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۶۹۲,۶۸۱	۴۵۸,۷۶۹	-	۳,۲۵۰,۸۸۹	۶۱۱,۰۲۳	۵,۳۷۲,۰۰۰
۱۶۵,۶۶۸	۱۶۵,۶۶۸				
۹,۸۵۸,۳۴۹	۶۲۴,۴۳۷	-	۳,۲۵۰,۸۸۹	۶۱۱,۰۲۳	۵,۳۷۲,۰۰۰
۹,۸۵۸,۳۴۹	۶۲۴,۴۳۷	-	۳,۲۵۰,۸۸۹	۶۱۱,۰۲۳	۵,۳۷۲,۰۰۰
۹,۸۵۸,۳۴۹	۶۲۴,۴۳۷	-	۳,۲۵۰,۸۸۹	۶۱۱,۰۲۳	۵,۳۷۲,۰۰۰
۹,۸۵۸,۳۴۹	۶۲۴,۴۳۷	-	۳,۲۵۰,۸۸۹	۶۱۱,۰۲۳	۵,۳۷۲,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۸/۱/۰۱

سود خالص

تعدیلات سنواری

سایرسود (زیان) های جامع

تفاوت تسعیر ارز

جمع سایر سودهای جامع

جمع سود جامع

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۸/۶/۳۱

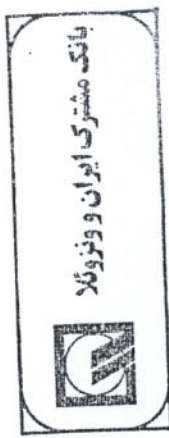
۲۴
۲۵
۱۸



بابتش فرستاده شد

سید مرتضی

محمدعلی...



شرکت بانک مشترک ایران و نژونلا (سهامی خاص)

صورت جریان وجه نقد

دوره مالی ششماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۶/۳۱	۱۳۹۸/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			فعالیت های عملیاتی
			نقددریافتی بابت:
۲۶۰,۶۱۹	۱۴۶,۷۸۲	۱۱۶,۶۹۵	سودوجه التزام تسهیلات اعطایی
۱۰,۰۲۰	۷,۳۷۲	۶,۳۶۲	کارمزد
۳۴۴,۷۳۳	۱۵۶,۹۸۶	۲۰۸,۴۹۴	سودسپرده گذاری
۸,۳۵۴	.	۱۷,۲۱۶	سایر درآمدهای عملیاتی
۷۹۲	۵,۵۰۸	-	سایر درآمدها
			نقدپرداختی بابت:
(۵۱,۵۶۳)	(۲۷,۲۷۴)	(۲۲,۹۹۱)	سودسپرده ها
(۲,۲۰۸)	(۱,۵۲۴)	(۱,۴۸۲)	کارمزد
(۱۵۴,۲۸۷)	(۴۶,۹۸۹)	(۸۴,۴۱۳)	سایر هزینه های عملیاتی
(۲۲۹,۲۹۶)	(۹۵,۶۵۱)	(۱۳۲,۷۸۲)	مالیات بردآمد
۱۸۷,۱۶۳	۱۴۵,۲۱۱	۱۰۷,۰۹۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات
			در دارایی ها و بدهیهای عملیاتی
			جریانهای نقدی ناشی از تغییرات دردارایی ها و بدهیهای عملیاتی:
			خالص افزایش (کاهش) در بدهیها و سپرده ها:
۱,۶۸۱,۷۰۶	۸۲,۷۸۹	(۶۰۹)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۱۳,۱۹۲	۲۳۷,۰۹۴	۲۱,۵۶۵	سپرده های مشتریان
(۲۹۷,۹۵۶)	(۳۱۲,۴۲۸)	۴۵,۰۶۹	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
۳۵۳,۳۴۱	۲۸۹,۳۹۳	۴۱۸,۸۶۱	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
			خالص (افزایش) کاهش در داراییها:
(۶۲۷,۸۴۶)	۷۹,۲۱۰	۱۱,۵۳۱	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۴۱۱,۰۶۱)	(۵۷۴,۵۵۳)	۷۳۴,۶۷۹	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
-	-	(۴۷۷,۳۸۸)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۰۱,۳۶۲)	۷۴,۸۵۶	۱۰۳,۸۹۸	سایر حسابهای دریافتی
(۶۹,۱۱۲)	(۵۰,۹۵۱)	(۷۷,۰۴۶)	سپرده قانونی
(۸,۳۳۷)	۴۰۸	(۳۹۵)	حصه عملیاتی سایر داراییها
۹۳۲,۴۶۶	(۱۷۴,۱۸۲)	۷۸۰,۱۶۴	جریانهای نقدی ناشی از تغییرات دردارایی ها و بدهیهای عملیاتی
۱,۱۱۹,۶۲۹	(۲۸,۹۷۱)	۸۸۷,۲۶۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			فعالیت های سرمایه گذاری
(۱۱,۵۱۶)	(۱,۸۰۹)	(۴,۸۵۱)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۶,۵۶۳)	(۶۳۵)	(۳,۲۵۱)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۸۵	-	-	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های مشهود
(۱۷,۹۹۴)	(۲,۴۴۴)	(۸,۱۰۲)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۱۰۱,۶۳۵	(۳۱,۴۱۵)	۸۷۹,۱۶۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			فعالیت های تامین مالی
			سود سهام پرداختی
			خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱,۱۰۱,۶۳۵	(۳۱,۴۱۵)	۸۷۹,۱۶۳	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۵,۹۲۸,۴۴۷	۵,۹۲۸,۴۴۷	۱۰,۵۱۷,۶۹۳	موجودی نقد در ابتدای دوره
۳,۴۸۷,۶۱۱	۲۸۶,۴۷۶	۳۶,۸۶۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۰,۵۱۷,۶۹۳	۶,۱۸۳,۵۰۷	۱۱,۴۲۳,۷۱۶	موجودی نقد در پایان دوره
۷۴۲,۰۰۰	۷۴۲,۰۰۰	-	مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سید حسن
ایران زرتی
پست گزاش ساری
مهر و نگار

بانکه مشترک ایران و نژونلا