

(الف دينار)

حسابات المصرف كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١

٢٠١٨/٠٣/٣١	نسبة التغير	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	التاريخ اسم الحساب
١- الموجودات				
١,٠١١,٩٧٦,٩١٠	(%٧)	١,٢٤٠,٧٦٧,٥٢٣	١,١٥٥,٠٨٥,٥٤٦	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)
١٩٧,٧٨١,٩٤٢		١٥٢,٩٩٤,٤٥٢	١٥٣,٠٢٨,٤٩٢	الاستثمارات
١١٣,٢٨٣,٤١٠	%٢,٠	١٢٣,٨١١,٧٥٠	١٢٦,٢٦٠,١٤٣	الائتمان النقدي
٢٤٠,٣٢,١٨٤	%٣٨,١	١٩٠,٥٦,٦٣٠	٢٦,٣٢١,٠٩٣	الموجودات الأخرى
٢٧,٣٠٥,٩٠١	%١,١	٢٩,٧٣٧,٦٠٢	٣٠,٠٥٣,٠٢٢	الموجودات الثابتة
١,٣٧٤,٣٨٠,٣٤٧	(%٤,٨)	١,٥٦٦,٣٦٧,٩٥٧	١,٤٩٠,٧٤٨,٢٩٦	مجموع الموجودات
ثانياً- المطلوبات				
١,٠٥٣,٧٢٧,٣٢١	(%٧,٠)	١,٢٣٩,٣٠٩,٠٩٩	١,١٥٣,١٣٨,٧٧٦	حسابات جارية وودائع
٧,٥٢٩,٦١٤	(%٣٣,٨)	٤,٠٨٢,٩٩٢	٢,٧٠٢,١٠٥	تأمينات نقدية
١٤,٤٨٩,٢٧٨	%٤٨	١٩,١١٢,٩٥٤	٢٨,٢١٨,٨٣٤	المطلوبات الأخرى
٤,٢٤٢,٦٣٦		٦,٥٧٦,٣٦٠	٦,٥٧٦,٣٥٩	التخصيصات
حقوق المساهمين				
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧,٠٢٠,٧٤٥	(-)	٨,٠٧٨,٩٥٢	٨,٠٧٨,٩٥٢	الاحتياطي القانوني
٥,٧٤٥,٢٠٦	(%١)	٧,١٥٥,٩٢٣	٧,٠٩٧,٤١٦	الاحتياطيات الأخرى
٢٧,٢٠٢,٩٥٠	(%٠,٦)	٣٢,٠٥١,٦٧٨	٣١,٨٦١,٢٠١	الأرباح غير الموزعة
٢٨٩,٩٦٨,٩٠١	(%٠,١)	٢٩٧,٢٨٦,٥٥٣	٢٩٧,٠٣٧,٥٦٩	مجموع حقوق المساهمين
٤,٤٢٢,٥٩٧		٠	٣,٠٧٤,٦٥٣	الأرباح المتحققة
١,٣٧٤,٣٨٠,٣٤٧	(%٤,٨)	١,٥٦٦,٣٦٧,٩٥٧	١,٤٩٠,٧٤٨,٢٩٦	مجموع المطلوبات

الإيضاحات:

- ١- تم اظهار الائتمان النقدي بالصافي - بعد تنزيل مخصص الائتمان - بنوعيه (المنتج وغير المنتج) والاستثمارات بالصافي ايضاً ولفترتي المقارنة .
- ٢- حافظت الاستثمارات على رصيدها البالغ (١٥٣) مليار دينار بسبب السقف المالي المحدد من قبل البنك المركزي العراقي لحجم الاستثمارات فيه ، ومحدودية اصدارية حوالات خزينة جمهورية العراق خلال هذا العام .
- ٣- ظهرت الودائع لمدد معينة والتي تقل عن ثلاثة أشهر ضمن ارصدة البنك المركزي العراقي كودائع وقتية في حساب النقود حسب المعايير الدولية .
- ٤- ان الارقام الواردة في هذا التقرير لهذا الفصل غير مدققة وخاضعة للمراجعة والفحص .

عبد النور

المدير المفوض

عبد المنعم
رئيس مدير القسم المالي

حساب الأرباح والخسائر للفترة من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/٣/٣١

اسم الحساب	التاريخ	٢٠١٩/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	نسبة التغير
أولاً : الإيرادات				
إيرادات العمليات المصرفية		٢,٩٣٧,٠٨٧	٣,٥٨٢,٠٣٧	(%١٨)
إيرادات الاستثمار		٢,٤٣٠,٧٧٩	٤,٠٩٤,١٦٤	(%٤٠,٦)
إيرادات تحويلية وأخرى		٥,٧٠٦	١٠٤,٥١٥	(%٩٤,٥)
مجموع الإيرادات		٥,٣٧٣,٥٧٢	٧,٧٨٠,٧١٦	(%٣٠,٩)
ثانياً : المصروفات				
مصروفات العمليات المصرفية		٣١٤,٢٢٥	٤٨٣,٠٥٣	(%٣٥,٠)
الاندثار		.	.	
المصروفات الإدارية		١,٩٤٩,٩٥٥	١,٩٨٤,٦٣٥	(%١,٧)
المصروفات التحويلية والأخرى		٣٤,٧٣٩	٨٩٠,٤٣٠	(%٩٦,١)
مجموع المصروفات		٢,٢٩٨,٩١٩	٣,٣٥٨,١١٨	(%٣١,٥)
الأرباح المتحققة		٣,٠٧٤,٦٥٣	٤,٤٢٢,٥٩٨	(%٣٠,٥)
المجموع		٥,٣٧٣,٥٧٢	٧,٧٨٠,٧١٦	(%٣٠,٩)

النوار
 مدير المفوض

مدير القسم المالي

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠١٩/٣/٣١

(الف دينار)

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	البيان
		<u>الانشطة التشغيلية</u>
٦,٨٨٢,٨٦٦	٣,٠٧٤,٦٥٣	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		<u>تعديلات البنود غير النقدية</u>
٨,١١٦	٠	الاستهلاكات
٩٦,٥٩٨	٣٥,٠٨٤-	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
٤٧٥,٩٦١	١,٠٩٠,١,٦٢٦	التخصيصات الاخرى
٧,٤٦٣,٥٤١	١٣,٩٤١,١٩٥	الربح بعد اجراء تعديلات البنود غير النقدية
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
٣,٢٧١,٨٥٨	٢,٤١٣,٣٠٨-	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٦٦,٤٩١	٧,٢٦٤,٤٦٣-	التغير في الموجودات الاخرى
٩٤,٠٧٤,٢٠٧	٨٦,١٧٠,٣٢١-	التغير في ودائع العملاء
٧٧١,٠٣٠-	١,٣٨٠,٨٨٧-	التغير في التأمينات النقدية
٩,٩٩٢,٣٩٠	١,٣٠٤,٧٤٣	التغير في المطلوبات الاخرى
١١٤,٩٩٧,٤٥٧	٨١,٩٨٣,٠٤١-	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
١١٤,٩٩٧,٤٥٧	٨١,٩٨٣,٠٤١-	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		<u>الانشطة الاستثمارية</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٨,٨٤٠,٠٠٠-	٢,٠٠٠,٠٠٠-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٠٥,٢٦٤-	٣٤,٠٤١-	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٢٨,٧٤٠-	٣١٥,٤٢١-	شراء ممتلكات ومعدات
١٧٠,٦٧٤,٠٠٤-	٣٤٩,٤٦٢-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		<u>الانشطة التمويلية</u>
٠	٠	الزيادة في رأس المال
١٦,٩٦٧,٤٢٨-	٢٤,٢٦٤,٦٣٦-	توزيعات الارباح
٠	٠	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع
٧١٩,٥٤١	١,٠٥٨,٢٠٧	احتياطي رأسمالي
٧١٩,٥٤١	١,٠٥٨,٢٠٧	احتياطي توسعات
٩٣,٢٥٣	٥٨,٥٠٧-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٤٨,٣٠٥	١٨,٨٥٧,٢٥٣	الارباح المدورة
١٥,١٨٦,٧٨٨-	٣,٣٤٩,٤٧٦-	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٧٠,٨٦٣,٣٣٥-	٨٥,٦٨١,٩٧٧-	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٠٨,٩١٩,٦٩١	١,٢٤٠,٧٦٧,٥٢٣	النقدية وما في حكمها في اول المدة
٨٣٨,٠٥٦,٣٥٦	١,١٥٥,٠٨٥,٥٤٦	النقدية وما في حكمها في آخر المدة

التوقيع
٤١٤
مدير المالية

Balance Sheet			الميزانية العامة
Account	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	الحساب
Assets			الموجودات
Current Assets			الموجودات المتداولة
Cash In Hand&at Banks	١.٢٤٠.٧٦٧.٥٢٣.٠٢٤	١.١٥٥.٠٨٥.٥٤٦.٧٣٧	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
Monetary Credit	١٢٣.٨١١.٧٥٠.٢٣٨	١٢٦.٢٦٠.١٤٣.٣١١	الائتمان النقدي - بالصافي
Investments	١٥٢.٩٩٤.٤٥٢.١٥١	١٥٣.٠٢٨.٤٩٢.٥٩٦	الاستثمارات - بالصافي
Debitors	١٩٠.٥٦٦.٦٣٠.٥٠٣	٢٦.٣٢١.٠٩٤.٢٩٢	الموجودات الأخرى
Total Current Assets	١.٥٣٦.٦٣٠.٣٥٥.٩١٦	١.٤٦٠.٦٦٥.٢٧٦.٩٣٦	مجموع الموجودات المتداولة
Fixed Assets			الموجودات الثابتة
At Book Value	٢٩٠.٢٣.٩٢٥.٤٩٣	٢٠.٦٦٦.١٤٣.٣٥٢	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
Total Fixed Assets	٢٩٠.٢٣.٩٢٥.٤٩٣	٢٠.٦٦٦.١٤٣.٣٥٢	مجموع الموجودات الثابتة
project under construction	٧١٣.٦٧٥.٨٨٩	٩.٣٨٦.٨٧٩.٠٤٣	المشروعات تحت التنفيذ
Total project under construction	٧١٣.٦٧٥.٨٨٩	٩.٣٨٦.٨٧٩.٠٤٣	مجموع المشروعات تحت التنفيذ
Total Assets	١.٥٦٦.٣٦٧.٩٥٧.٢٩٨	١.٤٩٠.٧٤٨.٢٩٩.٣٣١	مجموع الموجودات
Short Term Sources			مصادر التمويل قصيرة الأجل
Clients Deposits	١.٢٣٩.٣٠٩.٠٩٨.٥٢٧	١.١٥٣.١٣٨.٧٧٦.٥٣٨	ودائع العملاء
Cash Deposits	٤٠.٨٢.٩٩١.٦٠٢	٢.٧٠٢.١٠٥.١٣٤	تأمينات نقدية
Other liabilities	١٩.١١٢.٩٥٣.٨٠٠	٢٨.٢١٨.٨٣٢.٢٦٧	المطلوبات الأخرى
Provisions	٦.٥٧٦.٣٥٩.٣٩٧	٦.٥٧٦.٣٥٩.٣٩٨	التخصيصات
Total Short Term Sources	١.٢٦٩.٠٨١.٤٠٣.٣٢٦	١.١٩٠.٦٣٦.٠٧٣.٣٣٧	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل
Long Term Sources			مصادر التمويل طويلة الأجل
Nominal & Paid -up Capital	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع
Reserves	٤٧.٢٨٦.٥٥٣.٩٧٢	٥٠.١١٢.٢٢٥.٩٩٤	الاحتياطات
Undistribute Deficit			العجز المتراكم
Total Long Term Sources	٢٩٧.٢٨٦.٥٥٣.٩٧٢	٣٠٠.١١٢.٢٢٥.٩٩٤	مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل
Total Sources Of Finance	١.٥٦٦.٣٦٧.٩٥٧.٢٩٨	١.٤٩٠.٧٤٨.٢٩٩.٣٣١	مجموع مصادر التمويل

Current Operations Statements			حساب الأرباح والخسائر
Account	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	الحساب
Current Activities Revenues			أرباحهذه النشاط الجاري
Current Activities Revenues	٣.٥٨٢.٠٣٧.٠٦٣	٢.٩٣٧.٠٨٧.٦٢٦	إيرادات النشاط الجاري
Investments Revenues	٤.٠٩٤.١٦٤.٣٣٣	٢.٤٣٠.٧٧٩.٣٩٥	إيرادات الاستثمارات المالية
Total Current Activities Revenues	٧.٦٧٦.٢٠١.٣٩٦	٥.٣٦٧.٨٦٧.٠٢١	مجموع إيرادات النشاط الجاري
Current Expenses Activity			مصرفهذه النشاط الجاري
Banking Operations Expenses	٤٨٣.٠٥٣.١٤٠	٣١٤.٢٢٥.٣٤٠	مصرفات العمليات المصرفية
Depreciation and amortization	٠	٠	الانقضاءات والاطفاءات
Administrative Expenses & Extinguishments	١.٩٨٤.٦٣٥.٩٣١	١.٩٤٩.٩٥٤.١٣٢	المصرفات الادارية
Total Current Activities Expenses	٢.٤٦٧.٦٨٩.٠٧١	٢.٢٦٤.١٧٩.٤٧٢	مجموع مصرفات النشاط الجاري
Surplus (Deficit) Of Current Operations	٥.٢٠٨.٥١٢.٣٢٥	٣.١٠٣.٦٨٧.٥٤٩	فائض (عجز) العمليات الجارية
Other Transferring Revenue	١.٤٥١٥.٧٣١	٥.٧٠٦.٧٠٩	إيرادات تحويلية وأخرى
Transferable Expenses & Others	٨٩٠.٤٣٠.٢٤٧	٣٤.٧٣٩.١٨٣	مصرفات تحويلية وأخرى
Surplus For Distrbution	٤.٤٢٢.٥٩٧.٨٠٩	٣.٠٧٤.٦٥٥.٠٧٥	الفائض (العجز) القابل للتوزيع

Cash Flow			التدفقات النقدية
Account	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	الحساب
Net Cash Flow	١٦٩.٢٤٤.٢٢٣.٠٠٠	٨٥.٦٨١.٩٧٧.٠٠٠	صافي التدفقات النقدية
Beginning Cash Balance	٨٤٢.٧٣٢.٦٨٧.٠٠٠	١.٢٤٠.٧٦٧.٥٢٣.٠٠٠	رصيد النقد في اول المدة
Ending Cash Balance	١.٠١١.٩٧٦.٩١٠.٠٠٠	١.١٥٥.٠٨٥.٥٤٦.٠٠٠	رصيد النقد في آخر المدة

المدير المفوض

مدير القسم المالي