

حسابات المصرف كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠

(الف دينار)

اسم الحساب	التاريخ	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	نسبة التغير	٢٠١٨/٠٦/٣٠
١-الموجودات					
النقد (في الصندوق ولدى المصارف)		١٠٢٤٠,٧٦٧,٥٢٤	١٠٠٨٦,٣٢٦,٥٥١	(%) ١٢	١١٦٩,٠٤٠,٤٣٢
الاستثمارات		١٥٢,٩٩٤,٤٥٣	٩٩,١٢٦,٧٦٧	(%) ٣٥,٢	١٢٧,٨٩٧,٩٣٣
الامتنان النقدي		١٢٣,٨١١,٧٥٠	١١٢,٤٧٣٢,٩٧٦	(%) ٨,٩	١١٠,٧٢٣,٥٦٢
الموجودات الأخرى		١٩,٠٥٦,٦٣١	١١,٧٤٨,٩٣٢	(%) ٣٨,٣	٢١,٢٤٩,٥٤٠
الموجودات الثابتة		٢٩,٧٣٧,٦٠١	٣٠,٢٦١,٧٧٤	% ١,٨	٢٨,٢٨٤,٣٦٢
مجموع الموجودات		١٠٥٦٦,٣٦٧,٩٥٩	١٢٣٤,٠١٩٨,٠٠٠	(%) ١٤,٤	١,٤٥٧,١٩٥,٨٣٠
ثانية- المطلوبات					
حسابات جارية وودائع		١,٤٣٩,٣٠٩,٠٩٩	١,٠٣٥,٣٤١,٦٥١	(%) ١٦,٥	١,١٤٥,٧٠٨,٣٩٠
تأمينات نقدية		٤٠٠,٨٢,٩٩٢	٢,٦٠٤,٤٥٩	(%) ٣٦,٢	٦,٩٢٣,٩٧١
المطلوبات الأخرى		١٩,١١٢,٩٥٤	٧,٤٩٩,٠٣٠	(%) ٦١	١٥,٤٧٦,٨٦٢
التخصيصات		٦,٥٧٦,٣٥٩	٩,١٢١,٨٨٤	% ٣٨,٧	١,٥٦٧,٦٧٤
حقوق المساهمين					
رأس المال المدفوع		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني		٨,٠٧٨,٩٥٢	٨,٠٧٨,٩٥٢		٧,٠٢٠,٧٤٥
الاحتياطيات الأخرى		٧,١٥٥,٩٢٣	٦,٩٩٢,٠٣٣	(%) ٢	٥,٨٦١,١٩٧
الارباح غير الموزعة		٣٢,٠٥١,٦٨٠	١٤,٢٠٧,٣٠٧	(%) ٥٥,٧	١٤,٥٥٦,٤٤٨
مجموع حقوق المساهمين		٢٩٧,٢٨٦,٥٥٥	٢٧٩,٢٧٨,٢٩٢	(%) ٦,١	٢٧٧,٤٣٨,٣٩٠
الارباح المتحققة		٦,٣٥٢,٦٨٤			١٠٠,٨٠,٥٤٣
مجموع المطلوبات		١٠٥٦٦,٣٦٧,٩٥٩	١٢٣٤,٠١٩٨,٠٠٠	(%) ١٤,٤	١,٤٥٧,١٩٥,٨٣٠

الإيضاحات :

- تم اظهار الامتنان النقدي بالصافي - بعد تنزيل مخصص الامتنان النقدي - بنوعيه (المنتج وغير المنتج والايرادات المستلمة مقدماً ومخصل الفوائد المستحقة وغير المسددة ، كما تم اظهار الاستثمارات بالصافي بعد تنزيل الايرادات المستلمة مقدماً ولفترتي المقارنة .
- انخفذت الاستثمارات بنسبة ٣٥,٢ % بسبب اطفاء جزء من حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي في تواريخ استحقاقها وعدم شراء حوالات جديدة لمحدودية الاصداريات الجديدة خلال هذا العام ووجود السقف الاستثماري لدى البنك المركزي العراقي البالغ (١٠٠) مليار دينار .
- ظهرت الودائع لمدد معينة والتي تقل عن ثلاثة أشهر ضمن ارصدة البنك المركزي العراقي والبنوك الخارجية كودائع وقنية في حساب النقد حسب المعايير الدولية .
- يعود الانخفاض في حسابات المطلوبات الأخرى بالدرجة الأساس الى تسديد عدد من الصكوك المتداولة على المصرف الخاصة بتوزيعات الارباح للاعوام السابقة .
- ان الارقام الواردة في هذا التقرير لهذا الفصل غير مدققة وخاضعة للتدقيق والفحص (فرق)

المدير المفوض

مدير القسم المالي

حساب الارباح والخسائر للفترة من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/٦/٣٠

نسبة التغير	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٤/١	التاريخ	اسم الحساب أولاً : الإيرادات
	٦,٦٤٥,٠٣٨	٧٠٠٣٨,٥٨١	٤,١٠١,٤٩٤	لغاية ٢٠١٩/٦/٣٠	
% ٦	٦,٦٤٥,٠٣٨	٧٠٠٣٨,٥٨١	٤,١٠١,٤٩٤	٤,١٠١,٤٩٤	إيرادات العملات المصرفية
(% ٦٠,٣)	٨,٨٠٧,٤٨٧	٣,٤٩٩,٣٧٩	١,٠٦٨,٦٠٠	١,٠٦٨,٦٠٠	إيرادات الاستثمار
% ٤٥٧,٤	٨٠,٩٨٧	٤٥١,٤٢٦	٤٤٥,٧٢٠	٤٤٥,٧٢٠	إيرادات تحويلية و أخرى
(% ٢٩,٣)	١٥,٥٣٣,٥١٢	١٠,٩٨٩,٣٨٦	٥,٦١٥,٨١٤	٥,٦١٥,٨١٤	مجموع الإيرادات
 ثانياً : المصروفات					
(% ٥,٢)	٦٩٥,٢٧٣	٦٥٩,١٠٩	٣٤٤,٨٨٤	٣٤٤,٨٨٤	مصروفات العملات المصرفية
	الإئثار
% ٠,٢	٣,٧٩٩,٠٥٢	٣,٨٠٤,٨٢٥	١,٨٥٤,٨٧٠	١,٨٥٤,٨٧٠	المصروفات الإدارية
(% ٨٢)	٩٥٨,٦٤٤	١٧٢,٧٦٨	١٣٨,٠٢٩	١٣٨,٠٢٩	المصروفات التحويلية و الأخرى
(% ١٥)	٥٠٤٥٢,٩٦٩	٤,٦٣٦,٧٠٢	٢,٣٣٧,٧٨٣	٢,٣٣٧,٧٨٣	مجموع المصروفات
(% ٣٧)	١٠٠٨,٠٥٤٣	٦,٣٥٢,٦٨٤	٣,٢٧٨,٠٣١	٣,٢٧٨,٠٣١	الربح المتحقق
(% ٢٩,٣)	١٥,٥٣٣,٥١٢	١٠,٩٨٩,٣٨٦	٥,٦١٥,٨١٤	٥,٦١٥,٨١٤	المجموع

العمر
محمد
المدير المفوض

د/ علوان عزام
د/ مدير القسم المالي



حسابات المصرف كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠

(الف دينار)

اسم الحساب	التاريخ	٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠١٨/١٢/٣١	نسبة التغير	٢٠١٨/٠٦/٣٠
١- الموجودات					
النقد (في الصندوق ولدى المصارف)		١٢٠٨٦٤٣٢٦,٥٥١	١٤٢٤٠٧٦٧,٥٤٤	(%) ١٢	١٠١٦٩٠٠٤٠,٤٣٢
الاستثمارات		٩٩,١٢٦,٧٦٧	١٥٢,٩٩٤,٤٥٣	(%) ٣٥,٢	١٢٧,٨٩٧,٩٣٣
الائتمان النقدي		١١٢,٧٣٣,٩٧٦	١٤٣,٨١١,٧٥٠	(%) ٨,٩	١١٠,٧٢٣,٥٦٣
الموجودات الأخرى		١١٠,٧٤٨,٩٣٢	١٩٠,٥٦,٦٣١	(%) ٣٨,٣	٢١,٢٤٩,٥٤٠
الموجودات الثابتة		٣٠,٢٦١,٧٧٤	٢٩,٧٣٧,٦٠١	% ١,٨	٢٨,٢٨٤,٣٦٢
مجموع الموجودات		١٠٣٤٠,١٩٨,٠٠٠	١٠٥٦٦,٣٦٧,٩٥٩	(%) ١٤,٤	١٠٤٥٧,١٩٥,٨٣٠
ثانياً- المطلوبات					
حسابات جارية وودائع		١٠٠٣٥,٣٤١,٦٥١	١٤٣٣٩,٣٠,٩٠,٩٩	(%) ١٦,٥	١٠١٤٥,٧٠,٨,٣٩٠
تأمينات نقدية		٢٠٦٠٤,٤٥٩	٤٠٠٨٢,٩٩٢	(%) ٣٦,٢	٦,٩٢٣,٩٧١
المطلوبات الأخرى		٧٦٤٩٩,٠٣٠	١٩,١١٢,٩٥٤	(%) ٦١	١٥,٤٧٦,٨٦٢
التخصيصات		٩,١٢١,٨٨٤	٦٠٥٧٦,٣٥٩	% ٣٨,٧	١٠,٥٦٧,٦٧٤
حقوق المساهمين					
رأس المال المدفوع		٢٥٠,٠٠٠,٦٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٦٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٦٠٠
الاحتياطي القانوني		٨٠,٠٧٨,٩٥٢	٨٠,٠٧٨,٩٥٢		٧٠,٢٠,٧٤٥
الاحتياطيات الأخرى		٦,٩٩٢,٠٣٣	٧,١٥٥,٩٢٣	(%) ٢	٥,٨٦١,١٩٧
الارباح غير الموزعة		١٤,٢٠٧,٣٠٧	٣٢,٠٥١,٦٨٠	(%) ٥٥,٧	١٤,٥٥٩,٤٤٨
مجموع حقوق المساهمين		٢٧٩,٢٧٨,٢٩٢	٢٩٧,٢٨٦,٥٥٥	(%) ٦,١	٢٧٧,٤٣٨,٣٩٠
الارباح المتحققة		٦,٣٥٢,٦٨٤			١٠,٠٨٠,٥٤٣
مجموع المطلوبات		١٠٣٤٠,١٩٨,٠٠٠	١٠٥٦٦,٣٦٧,٩٥٩	(%) ١٤,٤	١٠٤٥٧,١٩٥,٨٣٠

الإيضاحات :

- ١- تم اظهار الائتمان النقدي بالصافي - بعد تنزيل مخصص الائتمان النقدي - بنوعيه (المنتج وغير المنتج والابادات المستلمة مقدماً ومخصل الفوائد المستحقة وغير المسددة ، كما تم اظهار الاستثمارات بالصافي بعد تنزيل الابادات المستلمة مقدماً ولفترتي المقارنة .
- ٢- انخفضت الاستثمارات بنسبة ٣٥,٢ % بسبب اطفاء جزء من حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي في تواريخ استحقاقها وعدم شراء حوالات جديدة لمحدودية الاصداريات الجديدة خلال هذا العام ووجود السقف الاستثماري لدى البنك المركزي العراقي البالغ (١٠٠) مليار دينار .
- ٣- ظهرت الودائع لمدة معينة والتي تقل عن ثلاثة أشهر ضمن ارصدة البنك المركزي العراقي والبنوك الخارجية كودائع وقتية في حساب النقد حسب المعايير الدولية .

٤- يعود الانخفاض في حسابات المطلوبات الأخرى بالدرجة الأساس الى تسديد عدد من الصكوك المسحوبة على المصرف الخاصة بتوزيعات الارباح للاعوام السابقة .

٥- ان الارقام الواردة في هذا التقرير لهذا الفصل غير مدقة وخاضعة للتدقيق والفحص (قرار)

المدير المفوض

مدير القسم المالي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠

(الف دينار)

البيان	مراجعة	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
<u>الأنشطة التشغيلية</u>			
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	-	٦٠٣٥٢,٦٦٩	١٠٤٥٤,٤٠٥٤٤
<u>تعديلات البنود غير النقدية</u>			
الاستهلاكات	-	-	١٢٩,٨٦٥
خسارة لدنى التسهيلات الائتمانية	-	٥٦٤٩٦,٠١٧	٧٦٦,٦١٠
التخصيصات الأخرى	-	١٢,٩٩٨,٧٠٦	١٠,٩٧٧,٠١٩
ربح بعد إجراء تعديلات البنود غير النقدية	-	-	-
التغير في الموجودات والمطلوبات	-	-	٥,٨٨٩,٤٥٠
التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٤,٦٢٨,٧٦٢	٧٧٣,٦٩٠,٣٧
التغير في الموجودات الأخرى	-	٨,٩٢٦,٧٠٩	١٦٨,١٧٢,٤٨٨
التغير في وادع العملاء	-	٢,٠٣,٩٦٧,٤٤٩	٤,٠٠١,٤٠٠
التغير في التأمينات النقدية	-	١,٤٧٨,٥٣٣	٧٩٠,١٩٤,٨٨٦
التغير في المطلوبات الأخرى	-	٢,١٤٢,٦١٣	-
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة	-	١٨٥,٠٥٦,٧١٦	١٦٤,٤٥١,٧٠٨
الضرائب المدقوعة	(٣٦,١٠٠,٤٩٢)	-	-
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	١٨٦,٤٥١,٧٠٨	١٨٦,٠٥٧,٤٠٨	-
<u>الأنشطة الاستثمارية</u>			
بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٧٠٠,٠٣٥٢٢	١٧٨,٨٤٠,٠٠٠
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٩,١٦٨,٠٢١	-
(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١,٤١٣,١٢٧	٢١,٦٦٨-
شراء سفنكلات ومعدات	-	٥٢,٤,١٧٣	١٠,٦٢٨,٩٥٩-
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من حملات الاستثمار	-	٥٩,٧٢,٤٠٥,٥	١٢٣,١٨٩,٣٧٣
<u>الأنشطة التمويلية</u>			
الزيادة في رأس المال	-	-	١٧٥,٠٨,٧٥٤-
توزيعات الأرباح	-	١٧,٦٥٣,٨٩٤-	-
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-
احتياطي رأسمالى	-	-	-
احتياطي توسيعات	-	-	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	١٦٣,٨٩٦-	١٢١,٦٣٤
الإرباح المدورة	-	١٩٠,٤٧٨-	٢٠٠٥٣,٧٨٤
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	-	١٨,٤٠٨,٢٦٣-	١٥,٣٢٣,٣٣٣-
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها	-	١٥٤,٤٤٤,٠٩٦-	٣٢٦,٣٠٧,٧٤٥
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	-	-	-
النقدية وبما في حكمها في أول المدة	-	١,٠٢٤,٠٧٦٧,٥٢٣	٨٤٢,٧٣٢,٦٨٧
النقدية وما في حكمها في آخر المدة	-	١,٠٨٦,٣٢٦,٥٥٧	١,٠٦٩,٠٤٠,٤٣٢

مقدمة

البنك المركزي

لبنان

البنك المركزي

لبنان

مقدمة

Balance Sheet		بيانات المالية العامة	
Account	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	حساب
Assets			موجوداته
Current Assets			موجودات المتداولة
Cash In Hand&at Banks	١٠٤٤٠٧٧٧٥٢٣٠٠٢٤	٢٠٨٦٠٣٢٦٥٥١٤٧٦	نقدة في الصندوق ولدى المصارف
Monetary Credit	١٢٢٠٨١١٧٥٠٠٢٣٨	١١٢٠٧٣٣٩٧٦٠٣١٦	لاتسنان النقدي - بالصافي
Investments	١٥٢٠٩٩٤٦٥٢٠١٥١	٩٩٠١٢٦٧٦٧٣٩٣	لاستثمارات - بالصافي
Debtors	١٩٠٠٥٦٦٣٠٠٥٣	١١٠٧٤٨٩٣٢٤٣١	موجودات الأخرى
Total Current Assets	١٥٣٦٦٣٠٣٥٥٩١٣	١٥٣٠٩٤٩٣٦٢٢٧٣١١	مجموع الموجودات المتداولة
Fixed Assets			الموجودات الثابتة
At Book Value	٢٩٠٠٢٣٩٢٥٤٩٢	٢٠٠٦٩٨٩٢٦٦٥٢	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
Total Fixed Assets	٢٩٠٠٢٣٩٢٥٤٩٣	٢٠٠٦٩٨٩٢٦٦٥٢	مجموع الموجودات الثابتة
project under construction	٧١٣٠٦٧٥٨٨٩	٩٠٥٦٢٨٥٠٩١٢	المشروعات تحت التنفيذ
Total project under construction	٧١٣٠٦٧٥٨٨٩	٩٠٥٦٢٨٥٠٩١٢	مجموع المشروعات تحت التنفيذ
Total Assets	١٥٦٦٠٣٦٧٥٩٤٧١٩	١٣٤٠١٩٨٠٠٢١٧٥	مجموع الموجودات
Short Term Sources			مصادر التمويل قصيرة الأجل
Clients Deposits	١٠٢٣٩٠٣٩٠٩٨٠٥٤٧	١٠٣٥٣٤١٦٥١٣١	ودائع العملاء
Cash Deposits	٤٤٠٨٢٩٩١٦٢	٢٠٠٤٦٤٠٤٥٩٠٧٧	تأمينات نقديه
Other Liabilities	١٩٦١١٢٩٥٣٨٠٠	٧٠٤٩٩٠٠٣٠١١٧	المطلوبات الأخرى
Provisions	٣٠٥٧٦٠٣٥٩٤٣٧	٩٠١٢١٠٨٨٤٤٣٧	التخصيصات
Total Short Term Sources	١٠٦٦٩٠٨١٤٠٣٢٣	١٠٠٥٤٥٦٧٠٢٤٩٤٢	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل
Long Term Sources			مصادر التمويل طويلة الأجل
Nominal & Paid -up Capital	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع
Reserves	٤٧٠٧٦٧٠٥٥٣٨٧٢	٣٥٦٣٠٩٧٧٢٤٣٣	الاحتياطيات
Undistribute Deficit			العجز المترآكم
Total Long Term Sources	٢٩٧٠٢٨٦٥٥٣٩٧٢	٢٨٥٠٩٣٠٩٧٧٢٢٣	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل
Total Sources Of Finance	١٥٦٦٠٣٦٧٥٩٤٧١٩	١٣٤٠١٩٨٠٠٢١٧٥	مجموع مصادر التمويل

Current Operations Statements		حساب الأرباح والخسائر	
Account	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	الحساب
Current Activities Revenues			أرباح واداء النشاط الباري
Current Activities Revenues	٦٠٦٤٠٣٨١٧٠٨	٧٠٣٨٠٥٨١٧٨١	أداء النشاط الجاري
Investments Revenues	٨٨٨٠٧٤٨٧٤٩٩	٣٠٤٩٩٠٣٧٩٢٧٠	أيرادات الاستثمارات المالية
Total Current Activities Revenues	١٥٤٤٠٣٦٥٢٦٠٢٠٧	١٠٠٣٧٩٦٠٨٥١	مجموع أيرادات النشاط الجاري
Current Expenses Activity			صرفهاد النشاط الباري
Banking Operations Expenses	٦٩٥٠٢٧٣٠٣٦٨	٦٥٩٠١٩٠١٦٨	صرفوفات العمليات المصرافية
Depreciation and amortization	٠	٠	الإنتشارات والاملاطاعات
Administrative Expenses & Extinguishments	٣٠٧٩٩٠٥٠٦٠٣	٣٠٨٠٤٠٨٢٥٠٩٩	المصروفات الإدارية
Total Current Activities Expenses	٤٠٤٩٤٠٣٢٦٩٧١	٤٠٤٦٣٠٩٣٤٠٢٦٧	مجموع صرفوفات النشاط الباري
Surplus (Deficit) Of Current Operations	١٠٥٩٥٨٠٢٠١٢٢٦	٦٠٠٧٤٠٢٦٥٨٤	فائض (عجز) العمليات الجارية
Other Transferring Revenue	٨٠٠٩٨٧٠٩٧٧	٤٠١٠٤٦٦٢٤٤٢	أيرادات تحويلية و أخرى
Transferable Expenses & Others	٩٥٨٠٦٤٤٠٥٥٩	١٧٢٠٧٦٨٠٤٤٤	صرفوفات تحويلية و أخرى
Surplus For Distribution	٩٠٠٨٠٠٥٤٤٢٠٥٨	٦٠٣٥٢٠٨٤٠٣٨٢	الفائض (العجز) القابل للتوزيع

Cash Flow		التدفقات النقدية	
Account	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	الحساب
Net Cash Flow			صافي التدفقات النقدية
Beginning Cash Balance	٣٢٦٠٣٧٧٦٦٥٩٩٦	١٥٦٤٤٠٩٧١٠٥٥٣	رصيد التدويد في اول المدة
Ending Cash Balance	٨٤٣٠٧٣٢٦٨٧٠٠٠	١٠٢٤٠٧٣٧٠٥٢٣٠٢٤	رصيد التدويد في آخر المدة

مدير المفروض

١٥ مدير القسم المالي

علي العز

