



الإفصاح  
عن  
المحت

الى / هيئة الأوراق المالية  
دائرة الإفصاح المالي المحترمين

م / البيانات المالية

يهدىكم مصرفنا أطيب التحيات ...

نرفق لكم طياً نسخ من البيانات المالية للفصل الثالث لعام 2021.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

المرفقات :-

- كشف المركز المالي .
- حساب الأرباح والخسائر .
- كشف التدفق النقدي .

دريد ياسين حمدان  
المدير المفوض

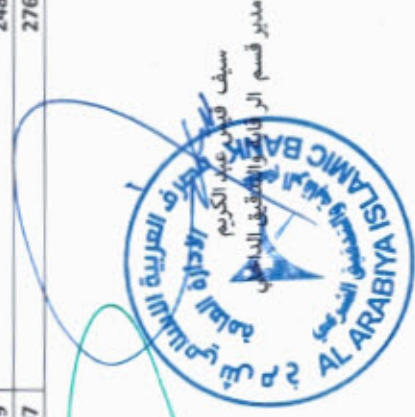
نسخة منه الى:

- سوق العراق للأوراق المالية . للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير.



كشف المركز المالي للفصل الثالث / 2021 الالف الدناير

31/12/2020	30/9/2021	البيان
		الموجودات
142,160,988	180,212,863	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
99,373,357	11,322,498	ارصدة لدى المصارف
30,699,992	63,099,980	الاستثمارات
46,267,110	487,927	تمويلات اسلامية ( صافي )
554,858	802,883	موجودات اخرى
20,109,102	20,085,482	الموجودات الثابتة ( صافي )
<b>339,165,407</b>	<b>276,011,633</b>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
30,356,358	7,814,965	ودائع المصارف
56,185,530	15,473,045	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
498,333	388,332	قروض طويلة الاجل ( المشاريع الصغيرة )
1,813,851	2,007,008	تأمينات نقدية
200,385	63,368	مطلوبات اخرى
600,651	2,260,778	التخصيصات
<b>89,655,108</b>	<b>28,007,496</b>	المجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000	رأس المال
96,231	96,231	احتياطي الزبي
(585,932)	(731,284)	ارباح / خسائر محتجزة
	(1,360,810)	ارباح / خسائر الفترة
<b>249,510,299</b>	<b>248,004,137</b>	مجموع حقوق الملكية
<b>339,165,407</b>	<b>276,011,633</b>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



ذريد ياسين حمدان  
 المدير المفاوض

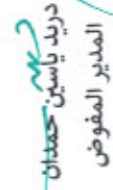
سيف قاسم عبد الكريم  
 مدير قسم الرقابة والتفتيش الداخلي

حسابات الارباح والخسائر الفصل الثالث / الالف الدنانير

البيان	من 1/1/2021 ولغاية 30/9/2021	من 1/7/2021 ولغاية 30/9/2021	30/9/2020
الدخل من التمويلات الاسلامية	25,223	8,900	5,257
العمولات الدائنة	309,443	41,371	36,625
نزل العمولات المدينة	30,370	11,595	10,575
الصافي	<b>279,073</b>	<b>29,776</b>	<b>26,050</b>
ايراد تقييم العملات الاجنبية	573,214	282,677	727,400
ايرادات مصرفية متنوعة	14,889	14,628	3,517
اجمالي دخل العمليات	<b>892,399</b>	<b>335,981</b>	<b>762,224</b>
مصروفات العمليات			
رواتب الموظفين ومافي حكمها	694,371	235,363	195,511
مصاريف تشغيل	636,421	136,858	146,858
اندثار واطفاء	186,079	63,836	59,492
ضرائب ورسوم	87,488	27,843	20,511
مصاريف اخرى	648,850	444,266	87,847
اجمالي المصروفات	<b>2,253,209</b>	<b>908,166</b>	<b>510,219</b>
الربح ( الخسارة ) قبل الضريبة	<b>(1,360,810)</b>	<b>(572,185)</b>	<b>252,005</b>

  
رنا عبد الكريم فجر  
معاون مدير الحسابات

  
سيف قيس عبد الكريم  
مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

  
دريد ياسين ختات  
المدير المفوض



كشف التدفق النقدي للفصل الثالث / 2021 الالف الدنانير

30/9/2020	30/9/2021	البيان	ت
	0	الدخل الشامل للسنة	
		تعديل البنود غير نقدية	
		الاندثارات	
		الدخل بعد التعديلات	1
		الربح بعد إضافة وطرح الفقرات غير النقدية	
750,000	(32,399,988)	النقص (الزيادة) الاستثمارات	
27,249,608	45,779,183	النقص (الزيادة) في التمويل الاسلامي	
(31,452)	(248,025)	النقص (الزيادة) في رصيد الموجودات الاخرى	
0	(22,541,393)	الزيادة (النقص) في ودائع المصارف	
(97,656,134)	(40,712,485)	الزيادة (النقص) في رصيد الودائع والحسابات الجارية	
(3,286)	1,660,127	الزيادة (النقص) في التخصيصات	
(290,000)	(110,001)	الزيادة (النقص) في القروض المشاريع الصغيرة	
(57,651)	193,157	الزيادة (النقص) في تامينات النقدية	
93,217	(137,017)	الزيادة (النقص) في رصيد المطلوبات الاخرى	
(69,945,698)	(48,516,442)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	2
		النشاط الاستثماري	
156,419	23,620	النقص (الزيادة) في الموجودات الثابتة	
156,419	23,620	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	3
		النشاط التمويلي	
36,941	0	الزيادة (النقص) في الاريح والخسائر المحتجزة	
373,269	(1,360,810)	اريح / خسائر الفتره	
(8,156)	(145,352)	الزيادة (النقص) في الاحتياطات وفروقات تسديد الضريبة	
402,054	(1,506,162)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	4
(69,387,225)	(49,998,984)	صافي الزيادة (النقص) في النقد (1+2+3+4)	
274,969,883	241,534,345	النقد بداية الفترة	
205,582,658	191,535,361	النقد نهاية الفترة	

دريد ياسين حمدان  
المدير المفوض

سيف قيس عبد الكريم  
مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

رنا عبد الكريم فجر  
معاون مدير الحسابات

