

الميزانية العامة كما في ٢٠١١/٣/٣١

31/12/2010	31/03/2011	الايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
57,271,769,892	92,388,881,176		النقد والنقد المعادل
56,878,941,667	6,402,130,417	1	الاستثمارات
16,372,459,173	24,547,298,900	2	الائتمان النقدي
1,694,330,972	2,235,790,102		مدينو وارصدة مدينه
7,153,808,093	12,238,468,880		اصول غير متداوله
139,371,309,797	137,812,569,475		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مصادر تمويل قصيرة الاجل
55,265,344,331	51,910,888,747		حسابات جارية وودائع
4,689,009,970	3,943,055,523	3	التخصيصات
2,072,603,118	1,485,533,826		داننو وارصدة دانته
782,640,000	822,640,000		قروض مستلمة
			مصادر تمويل طويلة الاجل
			حقوق المساهمين
66,700,000,000	66,700,000,000	4	رأس المال
9,861,712,378	12,950,451,380		الاحتياطيات
139,371,309,797	137,812,569,475		اجمالي المطلوبات



عباس هادي البياتي
المدير المفوض



عدي نجدي علي
مدير قسم الحسابات

حساب الأرباح والخسائر

31/12/2010	31/03/2011	الأيضاح	
14,623,307,465	4,881,594,471		إيرادات العمليات المصرفية
2,867,873,276	414,531,729	5	مصروفات العمليات المصرفية
11,755,434,189	4,467,062,742		صافي إيرادات العمليات المصرفية
875,626,484	163,310,482		إيراد الاستثمار
2,410,656,229	781,760,113		المصروفات الإدارية
251,589,129	-		الاندثارات
1,786,618,874-	618,449,631-		فائض النشاط الجاري
4,565,350	507,500		إيراد النشاط الخدمي
-	-		إيرادات تحويلية
54,330,274	30,574,390		إيرادات أخرى
1,109,142,702	176,519,542		المصروفات التحويلية
-	3,607,300		المصروفات الأخرى
8,918,568,237	3,699,568,159		أرباح النشاط قبل التخصيصات الضريبية
1,659,409,828	610,829,157		التخصيصات الضريبية
7,259,158,409	3,088,739,002		صافي أرباح السنة الحالية



عجاس هادي البياتي

المدير المفوض



مدير قسم الحسابات

قائمة التدفق النقدي

31/03/2010	31/03/2011	
دينار	دينار	
1,894,175,121	3,699,568,159	ارباح النشاط للفترة
		<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
139,772,132	9,364,365-	الادفئات والإطفاءات
647,973,073-	541,459,130-	النقص في المدفوعات
8,151,661,835	3,354,455,585-	نقص في حسابات جارية وودائع
3,146,780,809	587,069,293-	نقص في الدائنين
10,790,241,703	4,492,348,372-	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
75,000,000,000	50,476,811,250	الزيادة في الاستثمارات
1,901,740,329-	8,174,839,728-	الزيادة في الائتمان النقدي
435,184,544-	23,217,121-	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
0	5,052,079,300-	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
1,483,857,641	1,356,783,604-	النقص بالتخصيصات
74,146,932,767	35,869,891,497	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
0	0	الزيادة في رأس المال
2	0	النقص في الاحتياطات
0	40,000,000	الزيادة بالقروض طويلة الأجل
2	40,000,000	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
86,831,349,594	35,117,111,284	صافي التدفقات النقدية
46,299,914,628	57,271,769,892	مضاد: رصيد النقد كما في ٢٠١١/١/١
133,131,264,222	92,388,881,176	رصيد النقد كما في ٢٠١١/٣/٣١

عبد هادي البيهاني
المدير المفوض

عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

الايضاحات

١- الاستثمارات

كما مبين اذناه فان المصرف وخلال سنة ٢٠١١ استثمر سيولته النقدية في دخول مزاد البنك المركزي لحوالات الخزينة بمبلغ (٥) مليار دينار عراقي ..

نسبة التغير		31/12/2010		31/3/2011		استثمارات مالية طويلة الاجل ايمالي استثمارات مالية قصيرة الاجل اقطاع حكومي استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص
60%	2%	878,941,667	22%	1,402,130,417		
-91%	98%	56,000,000,000	78%	5,000,000,000		
-89%	100%	56,878,941,667	100%	6,402,130,417	المجموع	

٢- الائتمان النقدي

استمر المصرف بممارسة نشاطه في منح القروض وتوسع في ذلك مقارنة مع نهاية سنة ٢٠١٠. واذناه جدول تحليلي يبين ذلك النشاط ..

نسبة التغير		31/12/2010		31/3/2011		قروض ممنوحة قصيرة الاجل شركات افراد حسابات جاريه مدينه شركات افراد السلف الشخصية سلف الموظفين سلف متنوعه اجمالي الائتمان النقدي
-73%	5%	867,230,945	1%	236,734,419		
46%	90%	14,706,590,450	87%	21,446,219,048		
337%	4%	607,875,059	11%	2,656,669,552		
10%	1%	183,047,719	1%	201,094,382		
-15%	0%	7,715,000	0%	6,581,500		
50%	100%	16,372,459,173	100%	24,547,298,900		

٣- التخصيصات

كما مبين في الجدول اذناه فان مخصص الضريبية المقدرة من تاريخ ٢٠١١/١/١ ونغاية ٢٠١١/٣/٣١ هو (١١٠) مليون دينار كما تم زيادة مخصص الائتمان النقدي والتعهدي حسب تعليمات البنك المركزي وفق اللائحة الارشادية.

الفرق		31/12/2010		31/3/2011		مخصص مخاطر الائتمان النقدي تخصيصات ضريبية مخصص مخاطر الائتمانات التعهديه مخصص تقلبات الاسعار
26%	8%	392,582,788	13%	496,291,680		
-63%	35%	1,659,409,828	15%	610,829,157		
8%	56%	2,637,017,354	72%	2,835,934,686		
-16%	100%	4,689,009,970	100%	3,943,055,523		

٤- رأس المال

لم تجرى أي تغيرات على رأس المال ونخاية تاريخ ٢٠١١/٣/٣١

٥- مصروفات العمليات المصرفية

ادناه جدول تفصيلي لمصروفات العمليات المصرفية

31/12/2010		31/3/2011		
15%	431,491,565	10%	39,880,201	فوائد حسابات التوفير
22%	627,391,448	19%	76,743,998	فوائد الودائع الثابتة
0%	14,152,800	2%	7,682,000	فوائد الأقرض الداخلي
8%	222,133,526	2%	6,968,125	فوائد حسابات جاريه دائته
17%	484,192,437	20%	84,340,073	العمولات المصرفية المدفوعه
0%	370,484	0%	0	فروقات تقييم العملات الاجنبية
38%	1,088,141,016	48%	198,917,332	مخاطر الالتزامات التعهدية
100%	2,867,873,276	100%	414,531,729	



عباس هادي البياتي

المدير المفوض



مدير قسم الحسابات