

Balance Sheet			الميزانية العامة
Account	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	الحساب
Assets			الموجودات
Current Assets			الموجودات المتداولة
Cash In Hand&at Banks	٨٤٢,٧٣٢,٦٨٧,٣٨٧	١,٠١١,٩٧٦,٩١٠,٢٣٩	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
Monetary Credit	١١٦,٧٤٢,٨٧٩,١٤٢	١١٣,٢٨٣,٤١٠,٧٣٩	الائتمان النقدي - بالصافي
Investments	٣٠٦,٧١٦,٢٦٦,٧٣١	١٩٧,٧٨١,٩٤٢,١٥٣	الاستثمارات - بالصافي
Debitors	٢٣,٦٨٧,٥٣٦,٣٧٧	٢٤,٠٣٢,١٨٦,٠١٨	الموجودات الأخرى
Total Current Assets	١,٢٨٩,٨٧٩,٣٦٩,٦٣٧	١,٣٤٧,٠٧٤,٤٤٩,١٤٩	مجموع الموجودات المتداولة
Fixed Assets			الموجودات الثابتة
At Book Value	٢٥,٤٣٠,٨٢٧,٧٠٢	٢٣,٨٤٣,٥٠٨,٤٩٥	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
Total Fixed Assets	٢٥,٤٣٠,٨٢٧,٧٠٢	٢٣,٨٤٣,٥٠٨,٤٩٥	مجموع الموجودات الثابتة
project under construction	١,١٤١,٣١٢,١١٨	٣,٤٦٢,٣٩٢,٧٥٥	المشروعات تحت التنفيذ
Total project under construction	١,١٤١,٣١٢,١١٨	٣,٤٦٢,٣٩٢,٧٥٥	مجموع المشروعات تحت التنفيذ
Total Assets	١,٣١٦,٤٥١,٥٠٩,٤٥٧	١,٣٧٤,٣٨٠,٣٥٠,٣٩٩	مجموع الموجودات
Short Term Sources			مصادر التمويل قصيرة الأجل
Clients Deposits	٩٧٧,٥٣٥,٩٠٤,٨١٩	١,٠٥٣,٧٢٧,٣٢١,٣١٤	ودائع العملاء
Cash Deposits	١٠,٩٢٥,٣٧٣,٣٤١	٧,٥٢٩,٦١٤,٧٤٠	تأمينات نقدية
Other liabilities	٣٣,٦٥٠,٨٣١,٥٤٥	١٤,٤٨٩,٢٧٨,٦٨١	المطلوبات الأخرى
Provisions	١,٥٦٧,٦٧٤,٤٦٢	٤,٢٤٢,٦٣٦,٣٠١	التخصيصات
Total Short Term Sources	١,٠٢٣,٦٧٩,٧٨٤,١٦٧	١,٠٧٩,٩٨٨,٨٥١,٠٣٦	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل
Long Term Sources			مصادر التمويل طويلة الأجل
Nominal & Paid -up Capital	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع
Reserves	٤٢,٧٧١,٧٢٥,٢٩٠	٤٤,٣٩١,٤٩٩,٣٦٣	الاحتياطيات
Undistribute Deficit			العجز المتركم
Total Long Term Sources	٢٩٢,٧٧١,٧٢٥,٢٩٠	٢٩٤,٣٩١,٤٩٩,٣٦٣	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل
Total Sources Of Finance	١,٣١٦,٤٥١,٥٠٩,٤٥٧	١,٣٧٤,٣٨٠,٣٥٠,٣٩٩	مجموع مصادر التمويل

Current Operations Statements			حساب الأرباح والخسائر
Account	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	الحساب
Current Activities Revenues			إيرادات النشاط الجاري
Current Activities Revenues	٢,٧٥٨,١٨٧,٢٠٧	٣,٥٨٢,٠٣٧,٠٦٣	إيرادات النشاط الجاري
Investments Revenues	٢,٢٩٥,٨٤٣,٥١٨	٤,٠٩٤,١٦٤,٣٣٣	إيرادات الاستثمارات المالية
Total Current Activities Revenues	٥,٠٥٤,٠٣٠,٧٢٥	٧,٦٧٦,٢٠١,٣٩٦	مجموع إيرادات النشاط الجاري
Current Expenses Activity			مصرفات النشاط الجاري
Banking Operations Expenses	٣٩٠,٣٥٨,٠٧٣	٤٨٣,٠٥٣,١٤٠	مصرفات العمليات المصرفية
Depreciation and amortization	١٩,٢١٧	٠	الانقضاءات والاطفاءات
Administrative Expenses & Extinguishments	١,٩٢٠,٦٢٢,٦٩٢	١,٩٨٤,٦٣٥,٩٣١	المصرفات الإدارية
Total Current Activities Expenses	٢,٣١٠,٩٩٩,٩٨٢	٢,٤٦٧,٦٨٩,٠٧١	مجموع مصرفات النشاط الجاري
Surplus (Deficit) Of Current Operations	٢,٧٤٣,٠٣٠,٧٤٣	٥,٢٠٨,٥١٢,٣٢٥	فائض (عجز) العمليات الجارية
Other Transferring Revenue	٣٩٠,٩٣٥,٩٩٣	١,٤٠٥,٥١٥,٧٣١	إيرادات تحويلية وأخرى
Transferable Expenses & Others	٢٢,٣٤٦,٧٦٩	٨٩,٠٤٣,٠٢٤٧	مصرفات تحويلية وأخرى
Surplus For Distribution	٣,١١١,٦١٩,٩٦٧	٤,٤٢٢,٥٩٧,٨٠٩	الفائض (العجز) القابل للتوزيع

Cash Flow			التدفقات النقدية
Account	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	الحساب
Net Cash Flow	٧٠,١٤٨,١٥١,٩٨٩	١٦٩,٢٤٤,٢٢٣,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية
Beginning Cash Balance	٩٠٨,٩١٩,٦٩٠,٦٥٠	٨٤٢,٧٣٢,٦٨٧,٠٠٠	رصيد النقد في اول المدة
Ending Cash Balance	٨٣٨,٧٧١,٥٣٨,٦٦١	١,٠١١,٩٧٦,٩١٠,٠٠٠	رصيد النقد في آخر المدة

التدقيق  
مدير المفوض  
٢٠١٨/٥/٢٠

التدقيق  
مدير القسم المالي

(الف دينار)

حسابات المصرف كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١

اسم الحساب	التاريخ	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	نسبة التغير	٢٠١٧/٠٣/٣١
<b>١- الموجودات</b>					
النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	١٠٠١١,٩٧٦,٩١٠	٨٤٢,٧٣٢,٦٨٧	٨٣٨,٧٧١,٥٣٨	%٢٠	
الاستثمارات	١٩٧,٧٨١,٩٤٢	٣٠٦,٧١٦,٢٦٧	١٣٧,٠١٢,٩١٩	(%٣٥,٥)	
الائتمان النقدي	١١٣,٢٨٣,٤١٠	١١٦,٧٤٢,٨٧٩	١١٥,٨٩٨,٠٢٩	(%٣)	
الموجودات الأخرى	٢٤,٠٣٢,١٨٤	٢٣,٦٨٧,٥٣٦	١٦,٤٣٢,٢٣٠	%١,٥	
الموجودات الثابتة	٢٧,٣٠٥,٩٠١	٢٦,٥٧٢,١٤٠	٢٢,٣٤٤,٩٣٠	%٢,٨	
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٣٧٤,٣٨٠,٣٤٧</b>	<b>١,٣١٦,٤٥١,٥٠٩</b>	<b>١,١٣٠,٤٥٩,٦٤٦</b>	<b>%٤,٤</b>	
<b>ثانياً- المطلوبات</b>					
حسابات جارية وودائع	١,٠٥٣,٧٢٧,٣٢١	٩٧٧,٥٣٥,٩٠٥	٨٠٤,٥٣٥,٨٢٠	%٧,٨	
تأمينات نقدية	٧,٥٢٩,٦١٤	١٠,٩٢٥,٣٧٣	٦,٨٩٣,٦٩٧	(%٣١,١)	
المطلوبات الأخرى	١٤,٤٨٩,٢٧٨	٣٣,٦٥٠,٨٣٢	١٧,٠٩٩,٥٦٨	(%٥٦,٩)	
التخصيصات	٤,٢٤٢,٦٣٦	١,٥٦٧,٦٧٥	٨,٧٧٥,٤٥٨	%١٧٠,٦	
<b>حقوق المساهمين</b>					
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
الاحتياطي القانوني	٧,٠٢٠,٧٤٥	٦,٢٧٩,٠٥٥	٥,٥٥٩,٥١٣	%١١,٨	
الاحتياطيات الأخرى	٥,٧٤٥,٢٠٦	٤,٩٩٧,٨٧٤	٤,٥٠٠,٠٩٣	%١٥	
الأرباح غير الموزعة	٢٧,٢٠٢,٩٥٠	١٣,٩٨٦,٠٤٢	٢٩,٩٨٣,٨٧٧	%٩٤,٥	
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>٢٨٩,٩٦٨,٩٠١</b>	<b>٢٧٥,٢٦٢,٩٧١</b>	<b>٢٩٠,٠٠٤,٤٨٣</b>	<b>%٥,٣</b>	
الأرباح المتحققة	٤,٤٢٢,٥٩٧	١٧,٥٠٨,٧٥٣	٣,١١١,٦٢٠		
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٣٧٤,٣٨٠,٣٤٧</b>	<b>١,٣١٦,٤٥١,٥٠٩</b>	<b>١,١٣٠,٤٥٩,٦٤٦</b>	<b>%٤,٤</b>	

**الإيضاحات :**

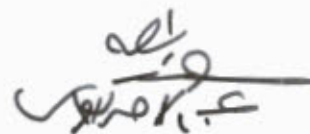
- ١- تم اظهار الائتمان النقدي بالصافي - بعد تنزيل مخصص الائتمان المنتج - بنوعيه ( المنتج وغير المنتج ) والاستثمارات بالصافي ايضاً ولفترتي المقارنة .
- ٢- انخفضت الاستثمارات بنسبة ٣٥,٥% بسبب اطفاء جزء من حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي في تواريخ استحقاقها وعدم شراء حوالات جديدة لعدم وجود اصدارية جديدة خلال الربع الأول / ٢٠١٨ .
- ٣- ظهرت الودائع لعدد معينة والتي تقل عن ثلاثة أشهر ضمن ارصدة البنك المركزي العراقي كودائع وقتية في حساب النقود حسب المعايير الدولية .
- ٤- يعود الانخفاض في حسابات المطلوبات الأخرى بالدرجة الاساس الى تسديد عدد من الصكوك المسحوبة على المصرف الخاصة بتوزيعات الأرباح للاعوام السابقة .
- ٥- ان الأرقام الواردة في هذا التقرير لهذا الفصل غير مدققة وخاضعة للتدقيق والفحص .

عبدالمجيد  
المدبر المفوض  
٢٠١٨/٥/٢٩

عبدالمجيد  
مدبر القسم المالي

حساب الأرباح والخسائر للفترة من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/٣/٣١

نسبة التغير	٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	التاريخ
			اسم الحساب
أولاً : الإيرادات			
%٣٠	٢,٧٥٨,١٨٧	٣,٥٨٢,٠٣٧	إيرادات العمليات المصرفية
%٧٨,٣	٢,٢٩٥,٨٤٣	٤,٠٩٤,١٦٤	إيرادات الاستثمار
(%٧٣,٣)	٣٩٠,٩٣٥	١٠٤,٥١٥	إيرادات تحويلية وأخرى
%٤٢,٩	٥,٤٤٤,٩٦٥	٧,٧٨٠,٧١٦	مجموع الإيرادات
ثانياً : المصروفات			
%٢٣,٧	٣٩٠,٣٥٨	٤٨٣,٠٥٣	مصروفات العمليات المصرفية
	١٩	٠	الاندثار
%٣,٣	١,٩٢٠,٦٢٢	١,٩٨٤,٦٣٦	المصروفات الإدارية
%٣,٨٨٤,٧	٢٢,٣٤٦	٨٩٠,٤٣٠	المصروفات التحويلية والأخرى
%٤٣,٩	٢,٣٣٣,٣٤٥	٣,٣٥٨,١١٩	مجموع المصروفات
%٤٢,١	٣,١١١,٦٢٠	٤,٤٢٢,٥٩٧	الأرباح المتحققة
%٤٢,٩	٥,٤٤٤,٩٦٥	٧,٧٨٠,٧١٦	المجموع

  
 المدير المفوض  
 ٢٠١٨ / ٥ / ٢٩

  
 مدير القسم المالي



البيان

( الف دينار )

٢٠١٧/٠٣/٣١

٢٠١٨/٠٣/٣١

٣,١١١,٦٢٠	٤,٤٢٢,٥٩٧
٨٧,٤٤٠	١٩١,٥٦٧
٢٤٥,٨١٣	٢,٦٢٤,١٤٧
٣,٤٤٤,٨٧٣	٧,٢٣٨,٣١١

٢,٠١٦,٧٤٢	٣,٢٦٧,٩٠٢
٢١٢,١١٢,٤٨١	٧٧٠,٨٢٦,٣٩٣
٢٣,٩٢٢,٤٧٣	٧٦,١٩١,٤١٩
٣٧٧,٣٥٥-	٣,٣٩٥,٧٥٩-
٢١٢,٣٨٩,٩٨٣-	٧٩٠,٣٦٥,٠٤٤-
٢٨,٧٢٩,٢٣١	٦٣,٧٦٣,٢٢٢
٢٨,٧٢٩,٢٣٠	٦٣,٧٦٣,٢٢٢

١,٣٠٠,٠٠٠	١,٠٨,٨٤٠,٠٠٠
٩٨,٨٤٠,٠٠٠-	٠
١,١٧٠,١٢٤-	٩٤,٣٢٤
٩٩,٦٨٥-	٦٥٠,٤٩٧-
٩٨,٨٠٩,٨٠٩-	١,٠٨,٢٨٣,٨٢٧

٠	١٧,٥٠٨,٧٥٤-
٠	٧٤١,٦٨٩
٠	٧٤١,٦٨٩
٦٧,٥٧٣-	٥,٦٤٢
٠	١٣,٢١٦,٩٠٨
٦٧,٥٧٣-	٢,٨٠٢,٨٢٦-
٧٠,١٤٨,١٥٢-	١٦٩,٢٤٤,٢٢٣

٩٠,٨٠٩,٦٩١	٨٤٢,٧٣٢,٦٨٧
٨٣٨,٧٧١,٥٣٩	١,٠١١,٩٧٦,٩١٠

الانشطة التشغيلية

ربح الفترة قبل ضريبة الدخل

تعديلات البنود غير النقدية

خسارة تدني التسهيلات الائتمانية

التخصيصات الاخرى

الربح بعد اجراء تعديلات البنود غير النقدية

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة

التغير في الموجودات الاخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التأمينات النقدية

التغير في المطلوبات الاخرى

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

الانشطة الاستثمارية

بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء ممتلكات ومعدات

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار

الانشطة التمويلية

توزيعات الارباح

احتياطي رأسمالي

احتياطي توسعات

التغير في احتياطي القيمة العادلة

الارباح المدورة

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها

تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقدية وما في حكمها في اول المدة

النقدية وما في حكمها في آخر المدة

عبد الوهاب  
المدير المفوض

٠١٨/٥/٢٠١٨

عبد الوهاب  
مدير القسم المالي