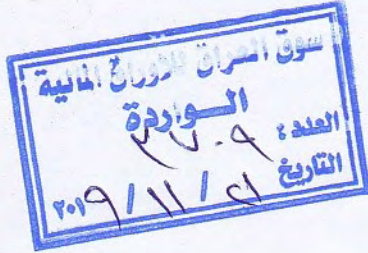




No.: ٢٤٠٦٠٠
Date: ١٨/١١/٢٠١٩



إلى/هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية للفصل الثالث / 2019

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً التقرير الفصلي الثالث لعام 2019 المعد حسب ما جاء بكتابكم العدد 951/13 في 2010/6/30 ، وتعليمات البنك المركزي العراقي بشأن اعداد الحسابات وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ، راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا ملاحظاتكم.

.. مع التقدير ...

المرفقات /

- كشف الميزانية.
- كشف الارباح والخسائر.
- كشف التدفق النقدي.
- كشف البيانات المالية الفصلية.

النور

د. وليد عبدالنور
المدير المفوض

نسخة منه الى/

- سوق العراق للأوراق المالية - مع نسخة من المرفقات - للتفضل بالاطلاع.. مع التقدير.
- رابطة المصارف الخاصة في العراق - مع نسخة من المرفقات - للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير.



(الف دينار)

حسابات المصرف كما في 2019/09/30

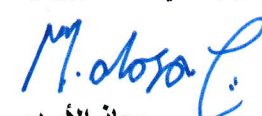
2018/09/30	نسبة التغير	2018/12/31	2019/09/30	التاريخ اسم الحساب
1- الموجودات				
1,267,833,197	(10.2%)	1,240,767,523	1,114,609,962	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
147,852,815	(25.6%)	151,375,442	112,597,898	الاستثمارات
115,961,647	3.3%	110,055,213	113,665,653	الائتمان النقدي
17,697,828	(44.3%)	20,675,641	11,509,847	الموجودات الأخرى
29,835,534	2.5%	29,737,601	30,485,549	الموجودات الثابتة
1,579,181,021	(10.9%)	1,552,611,420	1,382,868,908	مجموع الموجودات
ثانياً- المطلوبات				
0		0	31,464,757	ودائع المصارف
1,263,787,791	(15.9%)	1,239,309,099	1,041,924,008	حسابات جارية وودائع
4,355,345	39.2%	4,082,991	5,683,212	تأمينات نقدية
17,274,521	(19.3%)	8,456,909	6,826,168	المطلوبات الأخرى
1,567,674	162.4%	3,475,867	9,121,884	التخصيصات
حقوق المساهمين				
250,000,000	0.0%	250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,020,745	0.0%	8,078,952	8,078,952	الاحتياطي القانوني
6,150,690	(2.3%)	7,155,923	6,994,133	الاحتياطيات الأخرى
14,556,448	(56.3%)	32,051,679	14,007,307	الأرباح غير الموزعة
277,727,883	(6.1%)	297,286,554	279,080,393	مجموع حقوق المساهمين
14,467,807		0	8,768,486	الأرباح المتحققة
1,579,181,021	(10.9%)	1,552,611,420	1,382,868,908	مجموع المطلوبات

الإيضاحات :

- 1- تم اظهار الائتمان النقدي بالصافي - بعد تنزيل الفوائد المعلقة ومخصص الائتمان - بنوعيه (المنتج وغير المنتج) والاستثمارات بالصافي ايضاً بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً ولفترتي المقارنة .
- 2- ان الارقام الواردة في هذا التقرير لهذا الفصل مراجعة من قبل مدقق الحسابات المستقل وخاضعة للتدقيق والفحص .



د.وليد عبد النور
المدير المفوض



معاذ الأسدي
المدير المالي

حساب الارباح والخسائر للفترة من 2019/1/1 ولغاية 2019/09/30

نسبة التغير	2018/09/30	2019/09/30	من 2019/7/1 لغاية 2019/9/30	التاريخ اسم الحساب
أولاً : الإيرادات				
19.8%	8,848,195	10,598,277	3,559,696	إيرادات العمليات المصرفية
(66.2%)	13,258,575	4,475,686	976,307	إيرادات الاستثمار
415.2%	87,620	451,429	3	إيرادات تحويلية وأخرى
(30.0%)	22,194,390	15,525,392	4,536,006	مجموع الإيرادات
ثانياً : المصروفات				
(17.5%)	1,199,828	990,325	331,216	مصروفات العمليات المصرفية
	0	0	0	الاندثار
0.8%	5,451,691	5,497,307	1,692,482	المصروفات الادارية
(75.0%)	1,075,063	269,274	96,506	المصروفات التحويلية والاخرى
(12.5%)	7,726,582	6,756,906	2,120,204	مجموع المصروفات
(39.4%)	14,467,808	8,768,486	2,415,802	الارباح المتحققة

د. وليد عبد النور

المدير المفوض

معاذ الأسدي

المدير المالي



القوائم المالية المرحلية المختصرة للفصل الثالث / 2019 (مراجعة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 2019/9/30

(الف دينار)

2018/09/30	2019/09/30	البيان
غير مراجعة	مراجعة	
		الأنشطة التشغيلية
14,467,807	8,768,486	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
8,869	-	تعديلات البنود غير النقدية
1,703,334	5,646,017	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
16,180,010	14,414,503	التخصيصات الأخرى
		الربح بعد اجراء تعديلات البنود غير النقدية
772,364	(3,610,440)	التغير في الموجودات والمطلوبات
777,160,749	9,165,794	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
0	16,000,000	التغير في الموجودات الأخرى
286,251,887	(197,385,091)	التغير في ودائع المصارف
(6,570,026)	1,600,221	التغير في ودائع العملاء
(791,674,303)	1,469,751	التغير في التأمينات النقدية
		التغير في المطلوبات الأخرى
282,120,681	(158,345,261)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
0	(3,100,492)	الضرائب المدفوعة
282,120,681	(161,445,753)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الأنشطة الاستثمارية
178,840,000	130,001,049	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(20,000,000)	(92,634,531)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(311,160)	1,411,026	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(3,180,131)	(747,948)	التغير في الممتلكات ومعدات
155,348,709	38,029,597	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		الأنشطة التمويلية
(12,499,931)	(18,044,371)	توزيعات الأرباح
411,126	(161,790)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(280,075)	-	الأرباح المدورة
(12,368,880)	(18,206,162)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
425,100,510	(141,622,318)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
842,732,687	1,240,767,523	النقدية وما في حكمها في أول المدة
1,267,833,197	1,099,145,205	النقدية وما في حكمها في آخر المدة

د.وليد عبد النور
المدير المفوض

معاذ الأسدي
المدير المالي