

الى / هيئة الاوراق المالية

تحيية طيبة ..

نرفق لكم طياً التقرير الفصلي الثاني لعام ٢٠١٩ المعد حسب ما جاء بكتابكم العدد ٩٥١/١٣ في ٢٠١٠/٦/٣٠ ، وتعليمات البنك المركزي العراقي بشأن اعداد الحسابات وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ، راجين تفضلكم بالاطلاع وإعلامنا ملاحظاتكم .

.. مع التقدير ..

المرفقات /

- كشف الميزانية – مع الايضاحات .
- كشف الارباح والخسائر .
- كشف التدفق النقدي .
- كشف البيانات المالية الفصلية .

الفور
وليد موريس حليم عبد النور

علي سلمان سعيد

المدير المفوض

5/ مدير القسم المالي



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 ٢٠١٩/٠٦/٣٠

٢٠١٨/٠٦/٣٠	نسبة التغير	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	التاريخ اسم الحساب
١- الموجودات				
١٠,١٦٩,٠٤٠,٤٣٢	(%١٢)	١٠,٢٤٠,٧٦٧,٥٢٤	١٠,٠٨٦,٣٢٦,٥٥١	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
١٢٧,٨٩٧,٩٣٣	(%٣٥,٢)	١٥٢,٩٩٤,٤٥٣	٩٩,١٢٦,٧٦٧	الاستثمارات
١١,٠٧٢٣,٥٦٣	(%٨,٩)	١٢٣,٨١١,٧٥٠	١١٢,٧٣٣,٩٧٦	الائتمان النقدي
٢١,٢٤٩,٥٤٠	(%٣٨,٣)	١٩,٠٥٦,٦٣١	١١,٧٤٨,٩٣٢	الموجودات الأخرى
٢٨,٢٨٤,٣٦٢	%١,٨	٢٩,٧٣٧,٦٠١	٣٠,٢٦١,٧٧٤	الموجودات الثابتة
١,٤٥٧,١٩٥,٨٣٠	(%١٤,٤)	١,٥٦٦,٣٦٧,٩٥٩	١,٣٤٠,١٩٨,٠٠٠	مجموع الموجودات
ثانياً- المطلوبات				
١,١٤٥,٧٠٨,٣٩٠	(%١٦,٥)	١,٢٣٩,٣٠٩,٠٩٩	١,٠٣٥,٣٤١,٦٥١	حسابات جارية وودائع
٦,٩٢٣,٩٧١	(%٣٦,٢)	٤,٠٨٢,٩٩٢	٢,٦٠٤,٤٥٩	تأمينات نقدية
١٥,٤٧٦,٨٦٢	(%٦١)	١٩,١١٢,٩٥٤	٧,٤٩٩,٠٣٠	المطلوبات الأخرى
١,٥٦٧,٦٧٤	%٣٨,٧	٦,٥٧٦,٣٥٩	٩,١٢١,٨٨٤	التخصيصات
حقوق المساهمين				
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧,٠٢٠,٧٤٥		٨,٠٧٨,٩٥٢	٨,٠٧٨,٩٥٢	الاحتياطي القانوني
٥,٨٦١,١٩٧	(%٢)	٧,١٥٥,٩٢٣	٦,٩٩٢,٠٣٣	الاحتياطيات الأخرى
١٤,٥٥٦,٤٤٨	(%٥٥,٧)	٣٢,٠٥١,٦٨٠	١٤,٢٠٧,٣٠٧	الأرباح غير الموزعة
٢٧٧,٤٣٨,٣٩٠	(%٦,١)	٢٩٧,٢٨٦,٥٥٥	٢٧٩,٢٧٨,٢٩٢	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٠٨,٠٥٤٣			٦,٣٥٢,٦٨٤	الأرباح المتحققة
١,٤٥٧,١٩٥,٨٣٠	(%١٤,٤)	١,٥٦٦,٣٦٧,٩٥٩	١,٣٤٠,١٩٨,٠٠٠	مجموع المطلوبات

الإيضاحات :

- ١- تم اظهار الائتمان النقدي بالصافي - بعد تنزيل مخصص الائتمان النقدي - بنوعيه (المنتج وغير المنتج والايادات المستلمة مقدماً ومخصص الفوائد المستحقة وغير المسددة ، كما تم اظهار الاستثمارات بالصافي بعد تنزيل الايرادات 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 لمدد معينة والتي تقل عن ثلاثة أشهر ضمن ارصدة البنك المركزي العراقي والبنوك الخارجية كودائع وقتية في حساب النفود حسب المعايير الدولية .
- ٤- يعود الانخفاض في حسابات المطلوبات الأخرى بالدرجة الاساس الى تسديد عدد من الصكوك المسحوبة على المصرف الخاصة بتوزيعات الارباح للاعوام السابقة .
- ٥- ان الارقام الواردة في هذا التقرير لهذا الفصل غير مدققة وخاضعة للتدقيق والفحص

المدير المفوض

مدير القسم المالي

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

اسم الحساب	التاريخ	من ٢٠١٩/٤/١ لغاية ٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٥/٣٠	٢٠١٨/٥/٣٠	نسبة التغير
أولاً : الإيرادات					
إيرادات العمليات المصرفية	٤,١٠١,٤٩٤	٧,٠٣٨,٥٨١	٦,٦٤٥,٠٣٨	٦%	
إيرادات الاستثمار	١,٠٦٨,٦٠٠	٣,٤٩٩,٣٧٩	٨,٨٠٧,٤٨٧	(%٦٠,٣)	
إيرادات تحويلية وأخرى	٤٤٥,٧٢٠	٤٥١,٤٢٦	٨٠,٩٨٧	%٤٥٧,٤	
مجموع الإيرادات	٥,٦١٥,٨١٤	١٠,٩٨٩,٣٨٦	١٥,٥٣٣,٥١٢	(%٢٩,٣)	
ثانياً : المصروفات					
مصروفات العمليات المصرفية	٣٤٤,٨٨٤	٦٥٩,١٠٩	٦٩٥,٢٧٣	(%٥,٢)	
الاندثار	.	.	.		
المصروفات الادارية	١,٨٥٤,٨٧٠	٣,٨٠٤,٨٢٥	٣,٧٩٩,٠٥٢	%٠,٢	
المصروفات التحويلية والأخرى	١٣٨,٠٢٩	١٧٢,٧٦٨	٩٥٨,٦٤٤	(%٨٢)	
مجموع المصروفات	٢,٣٣٧,٧٨٣	٤,٦٣٦,٧٠٢	٥,٤٥٢,٩٦٩	(%١٥)	
الارباح المتحققة	٣,٢٧٨,٠٣١	٦,٣٥٢,٦٨٤	١,٠٨٠,٥٤٣	(%٣٧)	
المجموع	٥,٦١٥,٨١٤	١٠,٩٨٩,٣٨٦	١٥,٥٣٣,٥١٢	(%٢٩,٣)	

القوة
المدير المفوض

بنك البحرين والكويت
Bank of Bahrain and Kuwait
شركة مساهمة عامة

مدير القسم المالي

(الف دينار)

حسابات المصرف كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠

٢٠١٨/٠٦/٣٠	نسبة التغير	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	التاريخ	اسم الحساب
١- الموجودات					
١.١٦٩.٠٠٤.٤٣٢	(%١٢)	١.٢٤٠.٧٦٧.٥٢٤	١.٠٨٦.٣٢٦.٥٥١		النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
١٢٧.٨٩٧.٩٣٣	(%٣٥,٢)	١٥٢.٩٩٤.٤٥٣	٩٩.١٢٦.٧٦٧		الاستثمارات
١١.٠٧٢٣.٥٦٣	(%٨,٩)	١٢٣.٨١١.٧٥٠	١١٢.٧٣٣.٩٧٦		الائتمان النقدي
٢١.٢٤٩.٥٤٠	(%٣٨,٣)	١٩.٠٥٦.٦٣١	١١.٧٤٨.٩٣٢		الموجودات الأخرى
٢٨.٢٨٤.٣٦٢	%١,٨	٢٩.٧٣٧.٦٠١	٣٠.٢٦١.٧٧٤		الموجودات الثابتة
١.٤٥٧.١٩٥.٨٣٠	(%١٤,٤)	١.٥٦٦.٣٦٧.٩٥٩	١.٣٤٠.١٩٨.٠٠٠		مجموع الموجودات
ثانياً- المطلوبات					
١.١٤٥.٧٠٨.٣٩٠	(%١٦,٥)	١.٢٣٩.٣٠٩.٠٩٩	١.٠٣٥.٣٤١.٦٥١		حسابات جارية وودائع
٦.٩٢٣.٩٧١	(%٣٦,٢)	٤.٠٨٢.٩٩٢	٢.٦٠٤.٤٥٩		تأمينات نقدية
١٥.٤٧٦.٨٦٢	(%٦١)	١٩.١١٢.٩٥٤	٧.٤٩٩.٠٣٠		المطلوبات الأخرى
١.٥٦٧.٦٧٤	%٣٨,٧	٦.٥٧٦.٣٥٩	٩.١٢١.٨٨٤		التخصيصات
حقوق المساهمين					
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠		٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧.٠٢٠.٧٤٥		٨.٠٧٨.٩٥٢	٨.٠٧٨.٩٥٢		الاحتياطي القانوني
٥.٨٦١.١٩٧	(%٢)	٧.١٥٥.٩٢٣	٦.٩٩٢.٠٣٣		الاحتياطيات الأخرى
١٤.٥٥٦.٤٤٨	(%٥٥,٧)	٣٢.٠٥١.٦٨٠	١٤.٢٠٧.٣٠٧		الأرباح غير الموزعة
٢٧٧.٤٣٨.٣٩٠	(%٦,١)	٢٩٧.٢٨٦.٥٥٥	٢٧٩.٢٧٨.٢٩٢		مجموع حقوق المساهمين
١.٠٠٨.٠٥٤٣			٦.٣٥٢.٦٨٤		الأرباح المتحققة
١.٤٥٧.١٩٥.٨٣٠	(%١٤,٤)	١.٥٦٦.٣٦٧.٩٥٩	١.٣٤٠.١٩٨.٠٠٠		مجموع المطلوبات

الايضاحات :

- ١- تم اظهار الائتمان النقدي بالصافي - بعد تنزيل مخصص الائتمان النقدي - بنوعيه (المنتج وغير المنتج والايادات المستلمة مقدماً ومخصص الفوائد المستحقة وغير المسددة ، كما تم اظهار الاستثمارات بالصافي بعد تنزيل الايادات المستلمة مقدماً ولفترتي المقارنة .
- ٢- انخفضت الاستثمارات بنسبة ٣٥,٢% بسبب اطفاء جزء من حوالات خزانة 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 لمدد معينة والتي تقل عن ثلاثة أشهر ضمن ارصدة البنك المركزي العراقي والبنوك الخارجية كودائع وقتية في حساب النقود حسب المعايير الدولية .
- ٤- يعود الانخفاض في حسابات المطلوبات الأخرى بالدرجة الأساس الى تسديد عدد من الصكوك المسحوبة على المصرف الخاصة بتوزيعات الأرباح للأعوام السابقة .
- ٥- ان الارقام الواردة في هذا التقرير لهذا الفصل غير مدققة وخاضعة للتدقيق والفحص

المدير المفوض

مدير القسم المالي

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

(الف دينار)

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	
		<u>الانشطة التشغيلية</u>
١٠٤٠٨٠٠٥٤٤	٦٠٣٥٢٠٦٨٩	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات البنود غير النقدية
١٢٩٠٨٦٥		الاستهلاكات
٧٦٦٠٦١٠	٥٠٦٤٦٠٠١٧	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
		التخصيصات الأخرى
١٠٠٩٧٧٠٠١٩	١٢٠٩٩٨٠٧٠٦	الربح بعد أجزاء تعديلات البنود غير النقدية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٠٨٨٩٠٤٥٠	٢٠٦٧٨٠٧٦٢	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٧٣٠٦٠٩٠٣٧	٨٠٩٢٦٠٧٠٩	التغير في الموجودات الأخرى
١٦٨٠١٧٢٠٤٨٨	٢٠٣٠٩٦٧٠٤٤٩	التغير في ودائع العملاء
٤٠٠٠١٠٤٠٠	١٠٤٧٨٠٥٣٣	التغير في التأمينات النقدية
٧٩٠٠١٩٤٠٨٨٦	٢٠١٤٢٠٦١٣	التغير في المطلوبات الأخرى
١٦٤٠٤٥١٠٧٠٨	١٨٥٠٠٥٦٠٧١٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
-	(٣٠١٠٠٠٤٩٢)	الضرائب المدفوعة
١٦٤٠٤٥١٠٧٠٨	١٨٨٠١٥٧٠٢٠٨	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		<u>الانشطة الاستثمارية</u>
١٧٨٠٨٤٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٣٠٥٧٢	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	١٩٠١٦٨٠٠٢١	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٠٦٦٨	١٠٤١٣٠١٢٧	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٦٢٨٠٩٥٩	٥٢٤٠١٧٣	شراء ممتلكات ومعدات
١٧٧٠١٨٩٠٣٧٣	٥٦٠٧٢٤٠٥٠٥	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		<u>الانشطة التمويلية</u>
		الزيادة في رأس المال
١٧٠٥٠٨٠٧٥٤	١٧٠٦٥٣٠٨٩٤	توزيعات الأرباح
		احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع
		احتياطي رأسمالي
		احتياطي توسعات
١٢١٠٦٣٤	١٦٣٠٨٩١	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٠٠٥٣٠٧٨٤	١٩٠٠٤٧٨	الأرباح المدورة
١٥٠٣٣٣٠٣٣٦	١٨٠٠٠٨٠٨٦٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٢٦٠٣٠٧٠٧٤٥	١٥٤٠٤٤٠٠٩٦٦	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٤٢٠٧٣٢٠٦٨٧	١٠٢٤٠٠٧٦٧٠٥٢٣	النقدية وما في حكمها في أول المدة
١٠١٦٩٠٠٤٠٠٤٣٢	١٠٠٨٦٠٣٢٦٠٥٥٧	النقدية وما في حكمها في آخر المدة

م. النور



١٦
م. النور

