



العدد : ٢٠١٨ / ٣٠٠
التاريخ : ٢٠١٩ / ١ / ٢٩



رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل
Fully Paid Up Capital I.D. 250 Billion

الى / هيئة الاوراق المالية

البيانات المالية للفصل الرابع / ٢٠١٨

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً التقرير الفصلي الرابع لعام ٢٠١٨ 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 .

المدير المفوض

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 ٢٠١٨/١٢/٣١

نسبة التغير	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	التاريخ اسم الحساب
الموجودات			
%٤٧,٢٣	٨٤٢,٧٣٢,٦٨٧	١,٢٤٠,٧٦٧,٥٢٤	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
%٥٠,١٢-	٣٠٦,٧١٦,٢٦٧	١٥٢,٩٩٤,٤٥٣	الاستثمارات
%٦,٠٦	١١٦,٧٤٢,٨٧٩	١٢٣,٨١١,٧٥٠	الائتمان النقدي
%١٩,٥٥-	٢٣,٦٨٧,٥٣٦	١٩,٠٥٦,٦٣١	الموجودات الأخرى
%١١,٩١	٢٦,٥٧٢,١٤٠	٢٩,٧٣٧,٦٠١	الموجودات الثابتة
%١٨,٩٨	١,٣١٦,٤٥١,٥٠٩	١,٥٦٦,٣٦٧,٩٥٩	مجموع الموجودات
المطلوبات			
%٢٦,٧٨	٩٧٧,٥٣٥,٩٠٥	١,٢٣٩,٣٠٩,٠٩٩	حسابات جارية وودائع
%٦٢,٦٣-	١٠,٩٢٥,٣٧٣	٤,٠٨٢,٩٩٢	تأمينات نقدية
%٤٣,٢٠-	٣٣,٦٥٠,٨٣٢	١٩,١١٢,٩٥٤	المطلوبات الأخرى
%١٢١,٧٢	١,٥٦٧,٦٧٤	٣,٤٧٥,٨٦٨	التخصيصات
حقوق المساهمين			
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
%١١,٨١	٦,٢٧٩,٠٥٥	٧,٠٢٠,٧٤٥	الاحتياطي القانوني
%٢٢,٠١	٤,٩٩٧,٨٧٤	٦,٠٩٧,٧١٦	الاحتياطيات الأخرى
(%٧,٠٢)	١٣,٩٨٦,٠٤٢	١٣,٠٠٣,٩٤٩	الأرباح غير الموزعة
%٠,٣١	٢٧٥,٢٦٢,٩٧١	٢٧٦,١٢٢,٤١٠	مجموع حقوق المساهمين
%٣٨,٥٩	١٧,٥٠٨,٧٥٤	٢٤,٢٦٤,٦٣٦	الأرباح المتحققة
%١٨,٩٨	١,٣١٦,٤٥١,٥٠٩	١,٥٦٦,٣٦٧,٩٥٩	مجموع المطلوبات

الايضاحات :

- ١- يمثل رصيد حساب النقد ، الغطاء القانوني وارصدة الحسابات الخارجية وارصدة حساباتنا لدى البنك المركزي العراقي التي تعذر استثمارها بسبب السقف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى وجود وديعة لدى البنك المركزي العراقي لمدة (٣٠) يوماً والمثبتة ضمن حساب النقدية بدلاً من حساب الاستثمار حسب معايير المحاسبة الدولية .
- ٢- الارتفاع في حساب الموجودات الثابتة يعود للاستمرار بشراء ابنية جديدة للمصرف وتشديد الاراضي المشتراة سابقاً لاتخاذها فروعاً للمصرف .

المدير المفوض

مدير القسم المالي

حساب الارباح والخسائر للفترة من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١

نسبة التغير	لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١	لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١	من ١٠/١ لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١	التاريخ اسم الحساب
أولاً : الايرادات				
%٢١,٨٠	١١,١٢٩,٣٥٤	١٣,٥٥٥,٣٧٨	٤,٧٠٧,١٨٣	ايرادات العمليات المصرفية
%٦,٩٣	١٥,٧٧٦,٧٣٣	١٦,٨٦٩,٦٣١	٣,٦١١,٠٥٦	ايرادات الاستثمار
	٢,٩٥٦	٤,٠٣٤,١٩٣	٣,٩٤٦,٥٧٣	ايرادات تحويلية واخرى
%٢٨,٠٦	٢٦,٩٠٩,٠٤٣	٣٤,٤٥٩,٢٠٢	١٢,٢٦٤,٨١٢	مجموع الايرادات
ثانياً : المصروفات				
(%١,٥٣)	١,١٥٢,٥٧٣	١,١٣٤,٩٢٤	٦٤,٩٠٤-	مصروفات العمليات المصرفية
%٣١,٣٢	٨٧١,٨٣٥	١,١٤٤,٨٦٧	١,١٤٤,٨٦٧	الاندثار
%٥,٤٠	٧,٠٤٠,٥٦٥	٧,٤٢٠,٤٤٤	١,٩٦٨,٧٥٣	المصروفات الادارية
%٤٧,٤٢	٣٣٥,٣١٦	٤٩٤,٣٣١	٥٨٠,٧٣٣-	المصروفات التحويلية والاخرى
%٨,٤٥	٩,٤٠٠,٢٨٩	١٠,١٩٤,٥٦٦	٢,٤٦٧,٩٨٣	مجموع المصروفات
%٣٨,٥٩	١٧,٥٠٨,٧٥٤	٢٤,٢٦٤,٦٣٦	٩,٧٩٦,٨٢٩	الارباح المتحققة
%٢٨,٠٦	٢٦,٩٠٩,٠٤٣	٣٤,٤٥٩,٢٠٢	١٢,٢٦٤,٨١٢	المجموع

التوقيع
المدير المفوض

١٤٨
مدير القسم المالي

قائمة التدفق النقدي
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١ ٢٠١٨/١٢/٣١
دينار دينار

البيان

الأنشطة التشغيلية

١٧,٥٠٨,٧٥٣,٣٢٥	٢٤,٢٦٤,٦٣٥,٧٥٨
٢٦٨,٦٢٣,٨٢٤	١٤٠,٨٥٩,٢٨٣
٣,٩٢٠,٩٧٥	(٨٥٧,٠٧٤,٢٤٨)
-	٢,٧٦٥,٢٦٧,٥٠٣
١٧,٧٨١,٢٩٨,١٢٤	٢٦,٣١٣,٦٨٨,٢٩٦

ربح السنة قبل ضريبة الدخل

تعديلات البنود غير النقدية

الاستهلاكات

خسارة تدني التسهيلات الائتمانية

التخصيصات الأخرى

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة

الزيادة في الموجودات الأخرى

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في التأمينات النقدية

الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

الأنشطة 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

الأنشطة التمويلية

الأرباح الموزعة

الأرباح المدورة

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها

تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقدية وما في حكمها في أول المدة

النقدية وما في حكمها في آخر المدة

(١٢,٥٠٣,٠٥٩,٨٧٨)	(١٢,٤٩٩,٩٣١,٥٠٠)
٧٠١,٧٩٧,٩٨٦	(١,٨٣٢,٥٧٤,٢٨٤)
(١١,٨٠١,٢٦١,٨٩٢)	(١٤,٣٣٢,٥٠٥,٧٨٤)
(٦٦,١٨٧,٠٠٣,٥٥٢)	٣٩٨,٠٣٤,٨٣٥,٦٣٨
٩٠٨,٩١٩,٦٩٠,٩٣٩	٨٤٢,٧٣٢,٦٨٧,٣٨٧
٨٤٢,٧٣٢,٦٨٧,٣٨٧	١,٢٤٠,٧٦٧,٥٢٣,٠٢٥

١٢/١٨
عليه
مدير الشركة

Balance Sheet	الميزانية العامة
Account	الحساب
Assets	الموجودات
Current Assets	الموجودات المتداولة
Cash In Hand&at Bank	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
Monetary Credit	الائتمان النقدي
Investments	الاستثمارات
Debitors	موجودات أخرى
Total Current Assets	مجموع الموجودات المتداولة
Fixed Assets	الموجودات الثابتة
At Book Value	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
Long Terms Financial Investment	الاستثمارات المالية طويلة الأجل
Total Fixed Assets	مجموع الموجودات الثابتة
project under constraction	المشروعات تحت التنفيذ
Total project under constraction	مجموع المشروعات تحت التنفيذ
Total Assets	مجموع الموجودات
Long Term Sources	مصادر التمويل طويلة الأجل
Nominal & Paid -up Capital	رأس المال الاسمي المدفوع
Reserves	الاحتياطيات
Undistribute Deficit	العجز المتراكم
Total Long Term Sources	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل
Short Term Sources	مصادر التمويل قصيرة الأجل
Currents Deposit Accounts	حسابات جارية وودائع
	تأمينات نقدية
Creditors	المطلوبات الأخرى
Provisions	التخصيصات
Total Short Term Sources	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل
Total Sources Of Finance	مجموع مصادر التمويل

Current Operations Statements	حساب الأرباح والخسائر
Account	الحساب
Current Activities Revenues	إيرادات النشاط الجاري
Current Activities Revenues	إيراد النشاط الجاري
Investments Revenues	إيرادات الاستثمارات المالية
Total Current Activities Revenues	مجموع إيرادات النشاط الجاري
Current Expenses Activity	مصرفات النشاط الجاري
Banking Operations Expenses	مصرفات العمليات المصرفية
Depreciation and amortization	الانخفاضات والامortization
Administrative Expenses & Extinguishments	المصرفات الإدارية
Total Current Activities Expenses	مجموع مصرفات النشاط الجاري
Surplus (Deficit) Of Current Operations	فائض العمليات الجارية
Other Transferring Revenue	الإيرادات التحويلية والأخرى
Transferring Revenue	الإيرادات التحويلية
Other Revenues	الإيرادات الأخرى
Total of other Transferring Revenue	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى
Transferring operations and other Expenses	المصرفات التحويلية والأخرى
Transferring operations Expenses	المصرفات التحويلية
Other expenses	المصرفات الأخرى
Total Transferring operations and other Expenses	مجموع المصرفات التحويلية والأخرى
Surplus for distribution	الفائض القابل للتوزيع

To Be distributed as :	فائض النشاط يوزع كما يلي :
Account	الحساب
Provision for taxation	التخصيصات الضريبية
Legal Reserve	احتياطي رأس المال القانوني
Undistribute incomes	الفائض المتراكم
Expansion Reserve	احتياطي توسعات
Surplus for distribution	الفائض القابل للتوزيع

Cash Flow	التدفقات النقدية
Account	الحساب
Total Cash from operating Activities	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
Total Cash from Investing Activities	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
Total Cash from Financing Activities	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
Net Cash Flow	صافي التدفقات النقدية
Beginning Cash Balance	رصيد النقد في أول المدة
Ending Cash Balance	رصيد النقد في آخر المدة

ملاحظة / البيانات المالية الواردة في هذا التقرير مستخرجة من الحسابات الختامية المصنفة لعام ٢٠١٨ .

المدير المفوض

مدير القسم المالي