

قائمة المركز المالي كما في 31/3/2021

المبالغ بالالف الدنانير

31/12/2020	31/03/2021	البيان
		<u>الموجودات</u>
119,251,445	137,803,095	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
600,987	7,842,131	ارصدة لدى المصارف
4,985,207	4,985,207	مسكوكات ذهبية
20,750,000	21,539,474	استثمارات
13,417,755	15,934,210	تمويلات إسلامية
15,735,375	8,504,860	موجودات أخرى
685,431	849,277	موجودات ثابتة/ممتلكات ومعدات
756,792	799,927	نفقات ايرادية موجلة غير ملموسة
-	3,942	مخزون
14,482,997	25,462,606	مشروعات تحت التنفيذ
190,665,989	223,724,729	اجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
18,111,800	4,476,314	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
3,942,000	3,724,000	قروض - البنك المركزي العراقي/مشاريع صغيرة
10,310,762	6,907,127	التأمينات المقبوضة
5,417,084	4,502,940	المطلوبات الأخرى
4,061,433	1,310,778	المخصصات
41,843,079	20,921,159	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
150,000,000	200,000,000	رأس المال المدفوع
91,838	-	احتياطات
(3,013,840)	(3,013,840)	خسائر مدورة
1,744,913	1,636,502	أرباح مدورة
-	4,180,908	أرباح السنة الحالية
148,822,911	202,803,570	مجموع حقوق الملكية
190,665,990	223,724,729	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

غير مدققة



سجى غازي رشيد

حساب الأرباح والخسائر
للفترة من 1/1/2020 الى 31/3/2020

المبلغ بالالف الدنانير

31/12/2020	31/03/2021	دخول العمليات
5,355,394	4,987,366	إيرادات العمليات المصرفية
-	-	إيرادات الاستثمارات
-	-	إيرادات تحويلية وأخرى
5,355,394	4,987,366	اجمالي دخل العمليات
		مصروفات
2,425,461	639,139	المصروفات الإدارية
680,923	32,167	مصروفات العمليات المصرفية
108,367	-	الاندثارات
-	135,152	المصروفات التحويلية والأخرى
3,214,751	806,458	اجمالي المصروفات
2,140,643	4,180,908	صافي دخل الفترة قبل الضريبة
303,892	0	ضريبة الدخل
1,836,751	4,180,908	صافي دخل الفترة

غير مدققة.



سجى غازي رشيد

قائمة التدفقات النقدية كما في 2021/3/31
المبالغ بالآلاف الدنانير

31/03/2021	البيان
4,180,908	خسارة/ربح السنة قبل الضريبة
	1 الدخل بعد التعديلات
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,516,455)	الزيادة/النقص في التمويلات الإسلامية
7,230,515	الزيادة/النقص في الموجودات الأخرى
(13,635,486)	الزيادة/ في ودائع العملاء
(218,000)	الزيادة/ في قروض البنك المركزي/المشاريع الصغيرة
(3,403,635)	الزيادة/النقص في التأمينات
(914,144)	الزيادة/في المطلوبات الأخرى
(2,750,655)	الزيادة/النقص في المخصصات
(16,207,860)	2 صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(12,026,952)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(163,846)	الزيادة/النقص في الموجودات الثابتة/ممتلكات ومعدات
(43,135)	نفقات إيرادية مؤجلة غير ملموسة
(3,942)	مخزون
(789,474)	الزيادة/النقص في الاستثمارات
(10,979,609)	مشروعات تحت التنفيذ
(11,980,006)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(24,006,958)	الأنشطة التحويلية
50,000,000	المستحصل من زيادة رأس المال
(91,838)	احتياطات
(108,411)	خسارة مدورة
	أرباح موزعة
49,799,751	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التحويلية
25,792,793	صافي الزيادة/النقص في النقد وما في حكمه
124,837,640	النقد وما في حكمه في بداية السنة
150,630,433	النقد وما في حكمه في 2020/3/31

غير مدققة



سجى غازي رشيد

قائمة المركز المالي كما في 30/6/2021
المبالغ بالالف الدنانير

31/12/2020	30/06/2021	البيان
		الموجودات
		نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
124,837,640	158,576,535	
20,750,000	21,539,474	استثمارات
13,417,755	21,492,415	تمويلات إسلامية
		موجودات ثابتة/ممتلكات ومعدات
685,431	1,007,216	
756,792	1,030,739	نفقات ايرادية مؤجلة غير ملموسة
		مشروعات تحت التنفيذ
14,504,897	15,552,476	
15,735,375	17,823,442	الموجودات الأخرى
190,687,890	237,022,297	اجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
		ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
18,525,488	18,708,021	
		قروض - البنك المركزي العراقي/مشاريع صغيرة
3,942,000	4,790,000	
10,310,762	5,680,049	التأمينات المقبوضة
4,061,433	4,658,280	المخصصات
5,025,296	3,816,598	المطلوبات الأخرى
41,864,979	37,652,948	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
		راس المال المدفوع
150,000,000	200,000,000	
91,838	-	احتياطات
(3,013,840)	(3,013,840)	خسائر مدورة
1,744,913	2,140,644	أرباح السنة السابقة
-	242,545	الأرباح خلال السنة
148,822,911	199,369,349	مجموع حقوق الملكية
190,687,890	237,022,297	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حساب الأرباح والخسائر
للفترة من 1/1/2021 إلى 30/6/2021

المبلغ بالآلاف الدنانير	30/06/2020	30/06/2021	من 1/4/2021 ولغاية 1/6/2021	دخل العمليات
	2,213,711	2,012,481	1,136,007	إيرادات العمليات المصرفية
	2,213,711	2,012,481	1,136,007	اجمالي دخل العمليات
				<u>مصروفات</u>
	780,698	1,344,102	704,962	المصروفات الإدارية
	41,776	194,263	162,096	مصروفات العمليات المصرفية
	380,688	231,571	96,418	المصروفات التحويلية والأخرى
	1,203,162	1,769,936	963,476	اجمالي المصروفات
	1,010,549	242,545	172,531	صافي دخل الفترة قبل الضريبة
	0	0	0	ضريبة الدخل
	1,010,549	242,545	172,531	صافي دخل الفترة

قائمة التدفقات النقدية كما في 2021/6/30

المبالغ بالالف الديناتير

البيان	30/06/2021
خسارة/ربح السنة قبل الضريبة	242,545
1 الدخل بعد التعديلات	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
الزيادة/النقص في التمويلات الإسلامية	(8,074,660)
الزيادة/النقص في الموجودات الأخرى	(2,088,066)
الزيادة/ في ودائع العملاء	182,532
الزيادة/في قروض البنك المركزي/المشاريع الصغيرة	848,000
الزيادة/النقص في التأمينات	(4,630,713)
الزيادة/في المطلوبات الأخرى	(1,208,698)
الزيادة/النقص في المخصصات	596,847
2 صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(14,132,213)
الأنشطة الاستثمارية	
الزيادة/النقص في الموجودات الثابتة/ممتلكات ومعدات	(321,785)
نفقات إيرادية مؤجلة غير ملموسة	(273,947)
مشروعات تحت التنفيذ	(1,047,579)
الزيادة في الاستثمارات	(789,474)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	(2,432,785)
الأنشطة التحويلية	
المستحصل من زيادة رأس المال	50,000,000
زيادة احتياطات	(91,838)
خسارة مدورة	
أرباح موزعة	395,731
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التحويلية	50,303,893
صافي الزيادة/النقص في النقد وما في حكمه	33,738,895
النقد وما في حكمه في بداية السنة	124,837,640
النقد وما في حكمه في 2020/3/31	158,576,535

بيان (أ)

2020/12/31	2021/9/30	إيضاحات	
الف دينار	الف دينار		
			الموجودات
119,251,445	143,252,441	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
600,987	7,660,043	5	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
4,985,208	4,985,208		المسكوكات الذهبية
20,750,000	20,539,474	6	استثمارات اسهم في شركات
13,417,755	25,246,700	7	تمويلات إسلامية (بالصافي)
685,431	754,019	8	ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)
756,792	615,918	9	موجودات غير ملموسة
14,504,897	15,832,625	10	مشروعات تحت التنفيذ
15,735,375	12,767,070	11	موجودات أخرى
190,687,890	231,653,498		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
18,111,800	11,073,842	أ-12	ودائع العملاء
413,688	3,646,495	ب-12	الحسابات ذات الطبيعة الجارية
10,310,762	5,033,246	13	التأمينات النقدية
3,757,541	3,604,670	14	تخصيصات متنوعة
303,892	303,892	15	مخصص ضريبة دخل
3,942,000	4,990,000	ض	قرض البنك المركزي العراقي (المبادره)
5,025,296	4,527,113	17	مطلوبات أخرى
41,864,979	33,179,258		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
150,000,000	200,000,000	ج	رأس المال المدفوع
91,838	91,838	ج	احتياطي ألتزامي
1,744,913	1,975,458	ج	أرباح مدورة
(3,013,840)	(3,593,056)	ج	خسارة مدورة
148,822,911	198,474,240		صافي حقوق الملكية
190,687,890	231,653,498		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
28,354,953	12,613,160	28	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
صادق كاظم المشاط

معاون مدير مفوض
اسرار عبد الحسين البصري



المدير المالي
سجى غازي رشيد

بيان الدخل الشامل
للفترة المنتهية 2021/9/30

بيان (ب)

البيان	الفترة من 2021/7/1 ولغاية 2021/9/30	الفترة من 2020/7/1 ولغاية 2020/9/30	الفترة من 2021/1/1 ولغاية 2021/9/30	الفترة من 2020/1/1 ولغاية 2020/9/30	ايضاحات
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
إيرادات التشغيل					
إيرادات الصيرفة الاسلامية	631,378	98,952	1,322,262	233,474	20
إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي	516,150	418,113	1,703,848	1,259,138	21
إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	-	536,190	-	536,190	أ/22
إيراد نافذة مزاد العملة الاجنبية	(213)	1,108,716	133,686	2,314,102	ب/22
اجمالي إيرادات التشغيل	1,147,315	2,161,971	3,159,796	4,342,904	
المصاريف التشغيلية					
تكاليف الموظفين	325,773	326,388	972,950	718,433	23
مخصص تدني الائتماني النقدي	-	-	-	-	7. ب
مصروفات العمليات المصرفية	258,908	400,968	453,172	409,965	24
مصاريف عمومية وإدارية	492,835	173,833	1,201,759	562,488	25
إستهلاكات وإطفاءات	221,435	-	221,435	-	26
المصروفات التحويلية	427,580	(63,908)	659,151	316,778	27
اجمالي المصاريف التشغيلية	1,726,531	837,281	3,508,467	2,007,664	
ارباح (خسارة) الفترة قبل الضريبة	(579,216)	1,324,690	(348,671)	2,335,240	
ضريبة الدخل	-	-	-	-	2, 15
ارباح (خسارة) الفترة بعد الضريبة	(579,216)	1,324,690	(348,671)	2,335,240	
بنود الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	(579,216)	1,324,690	(348,671)	2,335,240	بيان ج