

Account Name	31/12/2014	31/12/2015	اسم الحساب
Assets			الموجودات
Cash and balances at other Financial Institutions	409,591,739	311,459,571	النقد في الصندوق والمصارف
Investment, Net	14,674,757	2,542,083	الاستثمارات
Credit Facilities	165,476,986	184,042,464	الائتمان النقدي
Other Assets	11,231,244	15,315,130	المدينون
Total Current Assets	600,974,725	513,359,247	مجموع الموجودات المتداولة
Property and Equipment , Net	14,960,879	22,405,345	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل التخصيصات)
Total Assets	615,935,604	535,764,591	اجمال الموجودات
Liabilities And Shareholder'S Equity			المطلوبات
Depositors' Accounts	338,268,095	267,565,700	حسابات جارية وودائع
Other Liabilities	14,280,529	7,802,565	الدائنون
Total Liabilities	352,548,624	275,368,265	مجموع المطلوبات المتداولة
Paid In Capital	250,000,000	250,000,000	راس المال المدفوع
Reserves	13,386,980	10,396,327	الاحتياطيات
Total Shareholder'S Equity	263,386,980	260,396,327	مجموع المطلوبات الثابتة
Total Liabilities And Shareholder'S Equity	615,935,604	535,764,591	اجمالي المطلوبات

Income Statment as end of 31 December 2015

Unaudited

Amounts in thousands IQD

كشف الارباح و الخسائر كما بتاريخ 31 كانون الاول 2015

غير مدققة

المبالغ بالآلاف الدينار العراقية

Account Name	31/12/2014	31/12/2015	اسم الحساب
Operating Income	33,784,835	35,538,565	ايرادات العمليات المصرفية
Investments Income	3,550,113	(619,208)	ايرادات الاستثمار
Other Income	26,939	36,720	الايرادات التحويلية والآخرى
Total Revenue	37,361,888	34,956,078	اجمالي الايرادات
Operating Expenses	(9,974,372)	(6,350,176)	مصرفوات العمليات المصرفية
General And Administration Expenses	(11,649,474)	(14,357,046)	المصرفوات الادارية
Depreciation And Amortization	(1,161,715)	(1,675,189)	الاندثارات
Other Expenses	(5,620,102)	(8,407,566)	المصرفوات التحويلية والآخرى
Total Expenses	(28,405,662)	(30,789,978)	اجمالي المصروفات
Profit*	8,956,225	4,166,100	الارباح*

* Profit before income Tax and statutory reserve

* الارباح قبل استقطاع ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني

١٧/١٢٠٠
عبد الهادي صادق عبد المهدي
المدير المفوض

٢٠١٦
حسين علي محمد الزبيدي
مدير القسم المالي

Items	2014/12/31	2015/12/31	البيان
Cash and cash equivalents at 1 January	383,101,205	409,591,739	النقد وما في حكمه في بداية السنة
Operating activities			الانشطة التشغيلية
Depreciation	1,161,715	1,675,189	الامتدثارات و الاطفاءات
(Increase) Decrease in discounted bills	600,880	149,927	(الزيادة) او النقص في الاوراق التجارية المخصوصة
(Increase) Decrease in direct credit facilities	(49,789,137)	(18,715,405)	(الزيادة) او النقص في القروض و التسليفات
(Increase) Decrease in other assets	(9,569,892)	(4,083,886)	(الزيادة) او النقص في المدينون
(Decrease) increase in deposits	(22,060,698)	(70,702,395)	الزيادة او (النقص) في الحسابات الجارية و الودائع
(Decrease) increase in other liabilities	697,196	(6,477,964)	الزيادة او (النقص) في الدائنون
Net cash flows from operating activities	(78,959,936)	(98,154,534)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
Investing activities			الانشطة الاستثمارية
(Increase) Decrease in fixed assets	(3,669,000)	(12,481,351)	(الزيادة) او النقص في الموجودات الثابتة
(Increase) Decrease in projects under construction	(3,837,192)	3,361,696	(الزيادة) او النقص في مشاريع تحت التنفيذ
(Increase) Decrease in investments	18,110,849	12,132,674	(الزيادة) او النقص في الاستثمارات
Net cash flows from investing activities	10,604,657	3,013,019	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
Financing activities			الانشطة التمويلية
(Decrease) increase in capital	98,000,000	-	الزيادة او (النقص) في رأس المال
(Decrease) increase in reserves	(3,154,188)	(2,990,653)	الزيادة او (النقص) في الاحتياطات
Net cash flows from financing activities	94,845,812	(2,990,653)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
Net increase in cash and cash equivalents	26,490,533	(98,132,168)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الثلاثة
cash and cash equivalents at 31 December	409,591,738	311,459,571	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٦/١٢/٢٠١٥
عبد الهادي صادق عبد المهدي
المدير المفوض

٢٠١٦
حسين علي محمد الزبيدي
مدير القسم المالي