

SEMI ANNUAL - EXFB - 318 6008

نتائج أعمال كابيتال بنك عن الفترة المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠٠٨

أعلن الدكتور زهاد فريز رئيس مجلس إدارة كابيتال بنك نتائج النصف الاول من عام ٢٠٠٨ ، مؤكداً أن هذه الفترة شهدت المزيد من الانجازات على مختلف الاصعدة.

إذ حقق البنك أرباحاً صافية بعد الضريبة وصلت إلى ١٠ مليون دينار مقارنة مع ٧,٤ مليون دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠٠٧ و بنسبة نمو بلغت ٢٥% ، ونما إجمالي الدخل بنسبة ٢١% ليصل إلى ٢٤,٨ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٤ مليون دينار في نهاية النصف الأول من عام ٢٠٠٧.

كما تجاوزت موجودات البنك حاجز المليار دينار، حيث نمت الموجودات بما يقارب ٦٥ مليون دينار و بنسبة نمو وصلت إلى ٧%، كما وصل حجم التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) إلى ٥٦٣ مليون دينار مقارنة مع ٤٩٧ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧ وبنسبة نمو بلغت ١٣% ، حيث ساهم البنك في تمويل بعض المشاريع التنموية إضافة إلى تمويل الصادرات والتجارة الخارجية.

وإلى جانب ذلك ارتفع إجمالي ودائع العملاء ليصل إلى ٥٢٠ مليون دينار مقارنة مع ٤٨٢ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧ وبنسبة نمو بلغت ٨% ، مما يدل على إستمرارية البنك في توسيع قاعدة عملائه وتعزيز قدراته التنافسية.

وواصلت شركة كابيتال للاستثمار والوساطة المالية، الذراع الاستثماري للبنك، أداءها المتميز والذي انعكس على أرباح الشركة، وزاد من حجم أعمالها ومكّنها من زيادة قدرتها على تقديم خدمات استثمارية جديدة للمتعاملين في البورصة و خارجها ، بما في ذلك خدمات تمويل الشركات (corporate finance) وإدارة الموجودات والوساطة المالية.

وتعزز خلال هذا العام دور المصرف الأهلي العراقي (NBI) الذي يملك كابيتال بنك ما نسبته ٥٩,٢% من رأس ماله المدفوع والبالغ ٢٥ مليار دينار عراقي، حيث عملنا على تطوير وصقل مهارات الموظفين بالإضافة إلى تحديث النظام البنكي المستخدم وكل ما من شأنه مواكبة المستجدات في عالم المصارف مما يؤدي إلى زيادة دور وانشطات البنك التشغيلية. فقد حقق المصرف ربحاً وصل إلى ١,١ مليون دينار أردني.

وفي إطار التعاون الإستراتيجي ما بين البنك و مؤسسة التمويل الدولية (IFC) حصل البنك على قرض مساند لمدة عشر سنوات قابل للتحويل إلى أسهم بقيمة ٢٠ مليون دولار أمريكي خلال شهر حزيران من عام ٢٠٠٨ مما سيعزز مصادر التمويل طويلة الأجل لدى البنك إضافة إلى تدعيم نسبة كفاية رأس المال لديه.

وبعد دخول مؤسسة التمويل الدولية (IFC) كشريك إستراتيجي في البنك، وبمساهمة بلغت ٣٠ مليون دولار، ارتفع رأس مال البنك بمبلغ ٩,٢٨ مليون دينار ليصل إلى ١٢٢,٢٨٠ مليون دينار/ سهم إعتباراً من كانون الثاني من هذا العام وارتفع مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك) من حوالي ١٦٥ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ إلى نحو ١٨٩,٥ مليون دينار كما في نهاية حزيران ٢٠٠٨، بما نسبته ١٤,٧%.

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
حاصلون على ترخيص
سجل رقم ١١١١
مقر: عمان ١١١١١
هاتف: ٥٦٨٦٨٣٠
فاكس: ٥٦٨٦٨٣٠
www.ey.com/jo

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة بنك المال الأردني عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد و عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقح الحسابات المستقل للمنتهية". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ تموز ٢٠٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار	إيضاحات	الموجودات
٨٨ر٠٤٨ر١٥٧	١٠٥٧٠٨ر١١٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٦ر٩٠٨ر٩٢٠	١١٧ر٠٩٣ر٠٠٤	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩ر٨٧٠ر٩٦١	٣٧ر٦١٨ر٧٦٠		موجودات مالية للمناجزة
٤٩٧ر٤١١ر٩٠٧	٥٦٣ر١٠٥ر٧٢٦	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٠ر٠٣٥ر٨٧١	٨٣ر٨٦٤ر١٣١		موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣ر٣٠٢ر١٠٨	٤٤ر٨٧٤ر٦٤٨		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩ر٧٨٤ر٦٨٦	١٤ر٣١٣ر٣٣٢		ممتلكات و معدات
٥ر٦٠٩ر٥٦٨	٥ر٧٢٩ر٢٢٢		موجودات غير ملموسة
٣ر٣٤٦ر٦٠٠	٤ر٠٧٥ر٠٨٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥ر٣٢٠ر٤٥٧	٢٨ر٤٢٤ر٨٠٤	٦	موجودات أخرى
<u>٩٣٩ر٦٣٩ر٢٣٥</u>	<u>١ر٠٠٤ر٨٠٦ر٨٢٥</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

٣٢ر٧٨٨ر٢٧٨	٦٦ر٣٢٩ر١٨٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٢ر٣٠٩ر٨٥٨	٥٢٠ر٣٣٩ر٥٩٨	٧	ودائع عملاء
٦١ر٢٩٣ر٨٥٨	٧٥ر٥٥٠ر٥٩٢		تأمينات نقدية
١٧٣ر٤٢٩ر٦٥٣	١١٤ر١٣٢ر١٩٣	٨	أموال مقترضة
٣ر٢٢٦ر٩٧٩	٣ر٢٢٦ر٩٧٩		مخصصات متنوعة
٧ر٢٩٢ر٥٢٧	٤ر٢٢٢ر٤١	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٥ر٩٤٢	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	١٢ر٩٥٢ر٠٠١	٩	قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
٦ر٦٦٧ر٠١٦	١٠ر٧٩٥ر٣٣٦	١١	مطلوبات أخرى
<u>٧٦٧ر٢٦٤ر١١١</u>	<u>٨٠٧ر٥٤٨ر٠٢٥</u>		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

حقوق مساهمي البنك

١٢٣ر٠٠٠ر٠٠٠	١٣٢ر٢٨٠ر٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩ر٤٧٢	١٢ر٦٨٠ر٦٧٢	٢١	علاوة إصدار
١٢ر٨٧٤ر٤٢٠	١٢ر٨٧٤ر٤٢٠	٢٣	احتياطي قانوني
٥ر١١٩ر٤٤٤	٥ر٦٢٩ر٤٨٤		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢ر٤٢٠ر٤٨٣	٢ر٦٥١ر٩٠٢		فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٣٨ر٧٣٩	١ر٤٤٣		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	١ر٠٢٢ر٧٨٤	٩	حصة حقوق المساهمين من القروض
١٣ر٢٧٨ر٦٦٩	١٢ر٧٤١ر١٨٩	٢٢	القابلة للتحويل إلى أسهم
-	٩ر٥٧٢ر٥٩٣		أرباح مدورة
٧ر٥٠٠ر٠٠٠	-		ربح الفترة بعد الضريبة
١٦٥ر١٤١ر٦٢٧	١٨٩ر٤٥٤ر٤٨٧		أرباح مقترح توزيعها
٧ر٢٣٣ر٤٩٧	٧ر٨٠٤ر٣١٣		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
١٧٢ر٣٧٥ر١٢٤	١٩٧ر٢٥٨ر٨٠٠		حقوق الأقلية
<u>٩٣٩ر٦٣٩ر٢٣٥</u>	<u>١ر٠٠٤ر٨٠٦ر٨٢٥</u>		مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

أرنست و يونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	١٦٠٢١٢٠١٩٢	١٦٠٤٨٩٠٥١٦	٣٣٠٢٦٠٣٧٦	٣٢٠٢١٦٠٨١٦
الفوائد المدينة	٨٠٧٥٧٠٤١٦	٩٠٨٥٣٠٨٨٥	١٨٠١٦٤٠٩٥٢	١٩٠١٨٤٠٦٨٢
صافي إيرادات الفوائد	٧٠٤٥٤٠٧٧٦	٦٠٦٣٥٠٦٣١	١٤٠٨٦١٠٤٢٤	١٣٠٣٢٠١٣٤
صافي إيرادات العمولات	١٠٣٣٧٠٤٧٤	٤٨٥٠٤١٣	٢٠٦٤٠٠٤١٧	٢٠٤٤٨٠٩٠٤
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٨٠٧٩٢٠٢٥٠	٧٠١٢١٠٤٤	١٧٠٨٠١٠٤١	١٥٠٤٨١٠٣٨
أرباح عملات أجنبية	٣٥٥٠٣٧٩	٧١٠٠٧٢٢	٧٠٦٩٢٢٩	١٠٠٩٣٠٨٢٨
أرباح (خسائر) موجودات مالية للمناجزة	١٥٠٧٩٧٠٦٢٠	(٢٠٧٥٧٣)	٩٨٩٠٣٠٧	٩٣٢٠٢٨٩
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	١٦٠٨٦١٠٠٨٨	٤١٨٠١٩	١٠٠٢٧٠٥٤٧	٤٤٨٠٠٧٧
إيرادات أخرى	٣٠٤٢٩٠٨٣٣	١٠٥٧٥٠١٠٥	٤٠٣٦٠٦٢٦	٢٠٤٩٠٠٥٧٠
إجمالي الدخل	١٤٠٢٣٦٠١٧٠	٩٠٨١٧٠٧٢٧	٢٤٠٧٦٢٠٢٥٠	٢٠٤٤٥٠٨٠٢
نفقات الموظفين	٢٠٢٨٤٠٧٥٨	١٠٦٥٦٠٩١٦	٤٠٣٥٣٠٧٦٧	٣٠١٩٥٠٦١٠
استهلاكات وإطفاءات	٣٧٧٠٧٠	١٩٣٠٤٨٩	٧١١٠٢٧	٤٦٤٠٧٤٥
مصاريف أخرى	١٠٦٠٧٠٤٠	١٠٨٧٣٠٦٦٥	٢٠٩٩٠٠٨١٦	٣٠٣٢٧٠٨٥٢
مخصص تدني (الوفاي) التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٠٠٩٣٠٦٩٦	(١٠٤٦٩٠٨٢٣)	٣٠٩٩٤٠٢٨٠	١٧٢٠٦٧٢
مخصصات متنوعة	-	٣٠١٤١٠٢٧٧	-	٣٠٤٨٠٩٥٠
إجمالي المصروفات	٧٠٣٦٢٠٦٦٤	٥٠٣٩٥٠٥٢٤	١٢٠٤٩٠٩٩٠	١٠٠٣٠٩٠٨٢٩
الربح من التشغيل	٦٠٨٧٣٠٥٠٦	٤٠٤٢٢٠٢٠٣	١٢٠٧١٢٠٢٦٠	١٠٠١٣٥٠٩٧٣
ضريبة الدخل	١٠٠٤٦٠٦٨٨	٩٢٩٠٤٢٥	٢٠٦٨٣٠٤٥٩	٢٠٧٢٥٠٣٤٦
ربح الفترة	٥٠٨٢٦٠٨١٨	٣٠٤٩٢٠٧٧٨	١٠٠٢٨٠٠١	٧٠٤١٠٦٢٧
ويعود إلى:	٥٠٦٦٨٠٧٨	٣٠٣٤٩٠٦٢٨	٩٠٥٧٢٠٥٩٣	٧٠١٣١٠٩٣١
مساهمي البنك	١٥٨٠٧٤٠	١٤٣٠١٥٠	٤٥٦٠٢٠٨	٢٧٨٠٧٩٦
حقوق الأقلية	٥٠٨٢٦٠٨١٨	٣٠٤٩٢٠٧٧٨	١٠٠٢٨٠٠١	٧٠٤١٠٦٢٧
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة ١٤	٠/٠٤٢	٠/٠٢٧	٠/٠٧٢	٠/٠٥٨

أرشدت وكونغ
محاسبات قاتنوجوت
عمان - الاردن

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنسك المال الأردني
قائمة التفصيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق مساهمي البنك		حصة حقوق الساميين		حقوق مساهمي البنك		حقوق مساهمي البنك		إجمالي حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٢,٣٧٥,٢٤٤	٧,٢٢٣,٤٩٧	١٦٥,١٤١,٧٤٧	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٢٧٨,٦٦٩	-	١٣,٢٧٨,٦٦٩	١٣,٢٧٨,٦٦٩	١٧٢,٣٧٥,٢٤٤
٣٤٦,٠٢٧	١١٤,١٠٨	٢٣١,٩١٩	-	-	-	-	-	٢٣١,٩١٩	٣٤٦,٠٢٧
(٢٢٧,٢٩٦)	-	(٢٢٧,٢٩٦)	-	-	(٢٢٧,٢٩٦)	-	(٢٢٧,٢٩٦)	(٢٢٧,٢٩٦)	(٢٢٧,٢٩٦)
(٢٧,٨٤٠)	-	(٢٧,٨٤٠)	-	-	(٢٧,٨٤٠)	-	(٢٧,٨٤٠)	(٢٧,٨٤٠)	(٢٧,٨٤٠)
٨٠,٨٩١	١١٤,٦٠٨	(٣٣,٧١٧)	-	(٢٧,٨٤٠)	(٢٢٧,٢٩٦)	٢٣١,٩١٩	٢٣١,٩١٩	٢٣١,٩١٩	٨٠,٨٩١
١,٠٢٨,٨٠١	٤٥٦,٦٠٨	٩,٥٧٢,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٨,٨٠١
١,٠٢٨,٨٠١	٥٧٠,٨١٦	٩,٥٣٨,٨٧٦	-	(٢٧,٨٤٠)	(٢٢٧,٢٩٦)	٢٣١,٩١٩	٢٣١,٩١٩	٢٣١,٩١٩	١,٠٢٨,٨٠١
٢٠,٢٥٠,٢٠٠	-	٢١,٢٥٠,٢٠٠	-	(٥٠٩,٦٤٠)	-	-	-	٥٠٩,٦٤٠	٢٠,٢٥٠,٢٠٠
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
١,٠٢٨,٨٠٠	-	١,٠٢٨,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٨,٨٠٠
١٩٧,٢٥٨,٨٠٠	٧,٨٠٤,٣١٣	١٨٩,٠٦٣,١١٣	-	١٢,٢٧٤,٦٨٩	١,٠٢٢,٧٨٤	٢,١٥١,٩٠٢	٥,٢٢٩,٤٨٤	١٢,٢٨٠,٦٧٢	١٢٢,٢٨٠,٠٠٠
١٥٥,٩٩١,٧٧٠	٦,٢٧٠,٢٢٩	١٥٠,٧٢١,٥٤١	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٤٨١,٤٤١	١,٢٣٥,٥٤٢	٤,٣٤٩,٣٨٠	١١,٩٥٥,٣٤٩	١١٦,٥٠٠,٠٠٠
٣٧٠,٢٤٣	١٥١,٥٠٨	٢١٩,٧٣٥	-	-	-	٢١٩,٧٣٥	-	-	٣٧٠,٢٤٣
٢٨٥,٩٨٧	-	٢٨٥,٩٨٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٩٨٧
(٤٢,٠٢٤)	-	(٤٢,٠٢٤)	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٠٢٤)
٢١٤,٢٠٦	١٥١,٥٠٨	٤٦٥,٧١٤	-	(٤٢,٠٢٤)	٢٨٥,٩٨٧	٢١٩,٧٣٥	-	-	٢١٤,٢٠٦
١,٠٢٨,٨٠٠	٢٨٨,٦٩٦	١,٣١٧,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٨,٨٠٠
١,٠٢٨,٨٠٠	٨,٠٢٤,٨٣٣	٤٩٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٨,٨٠٠
-	-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١,٠٢٨,٨٠٠	١,٧٩٩,٩٨٣	١٥٨,٢١٦,٢٠٠	-	(١,٣٨,٦٦٦)	-	-	١,٣٨,٦٦٦	٧,٠٩,٤٧٢	١٢٢,٣٠٠,٠٠٠
١,٠٢٨,٨٠٠	١,٧٩٩,٩٨٣	١٥٨,٢١٦,٢٠٠	-	١,٠٣٠,٠٤٠	٧٦,١٥٤	١,٤٤٤,٧٢٧	٤,٣٨٨,٠٤٦	١١,٩٥٥,٨٣٩	١٢٢,٣٠٠,٠٠٠

تتضمن الأرباح المتوقعة مبلغ ٤,٠٧٥,٠٠٠ دينار تمثل موجودات ضريبية متوقعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٢٠٠٨ دينار على تلميحات البنك المركزي الأردني بحظر التصرف بها الا بموجب صفقة (مقابل مبلغ ٣,٤٦١,٠٠٠ دينار موجودات ضريبية متوقعة و ٤,٢٦٠,٠٠٠ دينار مقابل أرباح غير متوقعة/ موجودات مالية للشاهرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

إلى رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

إلى رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

إلى رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك المال الاردني
فائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة ائهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار	ايضاحات
١٠٠٣٥٩٧٣	١٢٧١٢٢٦٠	الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات لينود غير نقدية استهلاكات وإطفاءات مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة مخصصات متنوعة تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٦٤٧٤٥	٧١١٢٧	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
١٧٢٦٧٢	٣٩٩٤٢٨٠	التغير في الموجودات والمطلوبات - الزيادة في الإيداعات لدى البنوك المركزية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧٢٧٧٩	٦٢٧٨٨٢	النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣٠٤٨٩٥٠	-	(الزيادة) النقص في الأرصدة مفيدة السحب النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة الزيادة في تمويل التسهيلات الائتمانية الممنوحة مؤقتا
(١٠٣٩٠٤٣)	(٧٨٨٢٧٦)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٢٩٥٦٠٧٦	١٧٢٥٧٢٧٣	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء الزيادة في تأمينات تسهيلات ممنوحة مؤقتة لتمويل اكتتاب في رأس مال شركات الزيادة في تأمينات نقدية الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٦٠٠٠٠٠)	(٧٠٠٠٠٠٠)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٦٣٨١٠٠٠	-	الضرائب المدفوعة
٢٨٣٦٠	(٧٠٩١)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣٤٨٤٢٤٣)	١١٦٢٤٣١٩	الأنشطة الإستثمارية شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بيع موجودات مالية متوفرة للبيع شراء موجودات مالية متوفرة للبيع شراء ممتلكات و المعدات بيع ممتلكات و المعدات شراء موجودات غير ملموسة
(٣٧٦٩١٧٨)	(٦٩٦٢٤٩٧١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٨٠٤٥٤٣٢)	-	الأنشطة التمويلية الزيادة في رأس المال علاوة إصدار رسوم الزيادة في رأس المال أرباح موزعة على المساهمين الأموال المقترضة تسديد الأموال المقترضة قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم) حصة حقوق الملكية من القروض الثانوية القابلة للتحويل إلى أسهم
(٢٤٢٤٣٧٤٥)	٦٩٠٤٣٥	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٥٤٣٠٧٨٨٧)	(٧٢٤٢٩٧٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(١٤٤٤٣٦٥٤)	٣٧٨٤٥٠٥	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦٠٧٤١٢٩	-	
٢٧٦٧٩٦٧	١٤٢٣١٤٣٣	
٩٧٤٣٦٧٦	٤١١٦٢٣٧	
(٧٨٠٢٧٣١)	٨١٠٣٣١٥	
(٧٥٤٣٠٠٧)	(٦٦٠٤١٠٢)	
(١٥٣٤٥٧٣٨)	١٤٩٩٩٢١٣	
(٥٤٢٩٤٦١٧)	(٦١٥١١١٤)	
٧٣٤٨٢٧٥	٣٤٥٧٨٥٧٤	
١٠٥٩٩٣٠٦	١٨٦٦٦٦٦٤	
(٧١٤٨٨٧٩)	(٦٢٨٧٧٩٠٠)	
(٩٨٩٩٦٥)	(٥٠٨٨٥٦٧)	
٣٢٧٧٧٣	-	
(٤٤١٤٥٤)	(١٩٧٥٥٥)	
(٤٤٨٩٤٦٦١)	(٢١٠٥٩٨٩٨)	
-	٩٢٨٠٠٠٠	
-	١١٩٧١٢٠٠	
(٤٢٠٢٤)	(٢٧٨٤٠)	
-	(٧٥٠٠٠٠٠)	
٥٤٢٣٩٢٧	١١٥٢٤٨٣٦	
(١٨٦٠٠١٣٢)	(٧٠٨٢٢٢٩٦)	
-	١٢٩٥٢٠٠١	
-	١٠٢٢٧٨٤	
٣٥٧٨١٧٧١	(٣١٥٩٩٣١٥)	
(٢٤٢٥٨٦٢٨)	(٥١١٦٠٠٠٠)	
٤٣٧٣٩٣	٤٢٤٨٠١	
١٠٣٩٠٤٣	٧٨٨٢٧٦	
١٨٦٧٨١٣٣٦	١٩٢٠٠٩٠٥٠	
١٦٣٧٩٩١٤٤	١٤٢٠٦٢٢٧	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة

المرفق