

Accounts

Assets

Current Assets

Cash in Hand and banks

Investments

Investments in Real Estate Sector

Investments in Financial Sector

Mudharaba

Musharaka

Investments in Subsidiary Companies

Cash Credits

Murabaha / net

Qard Hassana

Debtor

Miscellaneous Debit Accounts

Total

Fixed Assets

Net Fixed Assets

Intangible Assets

Projects under Implementation

Total

Total Assets

Contra Account (Debit)

	2022-12-31	Thousands in IQD
	الف دينار -	الف دينار -
Cash in Hand and banks	506,239,790	
Investments	3,613,655	
Investments in Real Estate Sector	1,550,000	
Investments in Financial Sector	11,338,747	
Mudharaba	0	
Musharaka	614,674,505	
Investments in Subsidiary Companies	631,176,906	
Cash Credits	106,067,926	
Murabaha / net	798,189	
Qard Hassana	106,866,115	
Debtor	25,392,206	
Miscellaneous Debit Accounts	1,269,675,018	
Total	1,296,041,206	
Fixed Assets	5,736,022	
Net Fixed Assets	3,160,025	
Intangible Assets	17,470,141	
Projects under Implementation	26,366,188	
Total	1,262,136,383	
Contra Account (Debit)	180,181,186	
		137,236,349

	2023-12-31	Thousands in IQD	الحساب
	الف دينار -	الف دينار -	الموجودات
النقد في الصندوق ولدي المصارف	388,859,830		الموجودات المتداولة
استثمارات قطاع عقاري	3,242,389		الاستثمارات
استثمارات قطاع مالي	49,750,000		
مضاربة	11,268,199		
مشاركة	3,731,245		
استثمارات شركات تابعة	614,674,505		
الإئتمان النقدي	682,666,338		
مرابحات / بالصافي	135,728,912		الإئتمان النقدي
قروض حسنة	739,119		
حسابات مدينة متعددة	136,468,031		
المدينون			
الحسابات المتقابلة (المدينة)			

m

	1,235,265,974	المجموع
صافي الموجودات الثابتة	5,820,034	
موجودات غير ملموسة	3,164,721	
مشروعات تحت التنفيذ	17,885,654	
مجموع الموجودات	26,870,410	

الحسابات المتقابلة (المدينة) CFO / سعد برصوم عبد الواحد Saad Baroom Abdolah

المدير المفوض /
أحمد عبد الخالق اسماعيل
Ahmed Abdulkhalig Ismail





	2022-12-31	2023-03-31	
	Thousand in IQD	Thousand in IQD	
Liabilities			المطلوبات
Source of Funds			مصادر التمويل
Short-Term Funds			مصادر التمويل قصيرة الأجل
 Current Deposit Accounts	449,129,094	410,844,225	حسابات جارية والودائع
Received Collaterals	43,066,909	36,433,084	التأمينات المقبوضة
Creditors	21,447,060	29,880,821	الدائنون
	513,643,062	477,158,129	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل
 Long-Term Funds			مصادر التمويل طويلة الأجل
Paid-up Capital	255,000,000	255,000,000	رأس المال المدفوع
Reserves	506,353,768	506,353,141	الاحتياطيات
Retained Profit	10,705,836	19,039,954	الفائض المتراكم
Profit & Loss for the current year	7,289,598	2,510,501	الإرباح والخسائر للسنة الحالية
Shareholders' Equity	779,349,202	782,903,595	حقوق المساهمين
Received Credits	1,345,142	1,762,115	القروض المستلمة
Total Long Term Funds	780,694,344	784,665,710	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل
 Total Source of Funds	1,294,337,405	1,261,823,839	مجموع مصادر التمويل
Allocations	1,703,801	312,544	التخصيصات
 Total Liabilities	1,296,041,206	1,262,136,383	مجموع المطلوبات
Contra Account (Credit)	0	0	
	180,181,186	137,236,349	الحسابات المقابلة (الدائنة)





<u>Account Name</u>	للفترة من 1-1-2022		<u>Account Name</u>
	2022-03-31 <u>Thousands in IQD</u>	2023-03-31 <u>Thousands in IQD</u>	
			<u>اسم الحساب</u>

			دخل العمليات
Operational Revenue			دخل العمليات المصرفية
Operational Services Revenue	5,181,502	6,218,244	دخل التمويلات الإسلامية والاستثمار
Islamic finance and investment Revenue	486,821	1,505,444	الإيرادات الأخرى
Other Revenues	11,533	74,971	اجمالي دخل العمليات
Total operating income	5,679,856	7,798,658	

			مصروفات العمليات
Banking Operations Expenses	107,446	255,513	مصاريف العمليات المصرفية
General and administrative expenses	3,299,033	2,611,788	مصاريف ادارية وعمومية
Depreciation and amortization	0	0	الانتدارات والاحطافات
Credit allowances	421,038	0	مخصصات الائتمانية
Other allowances	35,800	0	مخصصات أخرى
Total banking operations	918,161	2,420,857	مصاريف تحويلية و أخرى
	4,781,478	5,288,157	اجمالي مصاريفات العمليات

Profit Before Tax and Reserves	898,378	2,510,501	2,510,501	الربح قبل الضريبة والاحتياطيات
Income Tax	0	0	0	ضريبة الدخل
Net Income	898,378	2,510,501	2,510,501	صافي الدخل للسنة

Reserve distribution	0	0	0	توزيع مستويات
Net profit	898,378	2,510,501	2,510,501	صافي الربح خلال السنة



CFO /
مدير الموارد المالية
سعد بارسون عبد الله
Saad Barsoon Abdulahad



2023-03-31

	2023-03-31	(Adjustment) التسويات خلال السنة	2022-12-31	البيان
Paid-up Capital	255,000,000		255,000,000	رأس المال
Capital Reserve	9,540,913		9,540,913	احتياطي رأسمال
General Reserve	10,719,281	(627)	10,719,908	احتياطي عام
Expansions Reserve	200,000		200,000	احتياطي توسيعات
Exchange rate fluctuations Reserve	2,887,085		2,887,085	احتياطي تقلبات اسعار الصرف
Assets revaluation reserve	483,005,861		483,005,861	احتياطي اعادة تقييم الاصول
Retained Profit	19,039,954	1,044,520	17,995,434	الفائض المترتب
Total	780,393,094	1,043,893	779,349,201	المجموع



مدير المادنة المالية / CEO
سعد برسوم عبد الواحد
Saad Barsoom Abdulahad

Cash Flow StatementCash Flow from Operational Operations

	2022-03-31	2023-03-31
	<u>Thousand in IQD</u>	<u>Thousand in IQD</u>
Net Profit After Tax	898,378	2,510,501
Add: Non-Cash Changes for Operational Operations	0	0
Income Tax	0	0
Depreciation & Amortization	0	0
Credit Provisions	0	0
Total	898,378	2,510,501

Changes in Assets & Liabilities

Changes in Debit Accounts	(2,444,495)	(1,879,568)
Changes in Murabaha & Musharaka	(8,036,353)	(29,660,986)
Changes in Qard Hassana	(507,807)	59,070
Changes in Investments	242,131	(51,489,432)
Changes in Current Accounts and Deposites	(11,070,679)	(38,284,869)
Changes in Cash Collaterals	(499,140)	(6,633,825)
Changes in credit accounts	976,384	8,433,761
Changes in Income Tax Provision	0	0
Changes in Other Allowances	(2,170,495)	(1,391,257)
Total Changes in Assets & Liabilities	(23,510,454)	(120,847,106)
Net Flow from Operations	(22,612,077)	(118,336,605)

Cash Flow from Investment Operations

Changes in Fixed Assets	(167,286)	(84,012)
Changes in Intangible Assets	(93,276)	(4,696)
Changes in Projects Under Implementation	(846,099)	(415,513)

Net Flow from Investment Operations

Net Flow from Investment Operations	(1,106,661)	(504,222)
-------------------------------------	-------------	-----------

Cash Flow from Financing Operations

Changes in Long Term loans	449,000	416,973
Adjustments to Reserves and Retained Profit	0	1,043,893
Amounts Settled to the Shareholders	0	0

Net Flow from Financing Operations

Net Flow from Financing Operations	449,000	1,460,866
------------------------------------	---------	-----------

Cash Flow from three Operations

Cash in the beginning of the year	(23,269,738)	(117,379,960)
Cash in the end of term	557,661,905	506,239,790
	534,392,167	388,859,830

التدفق النقدي من العمليات التشغيلية

صافي الربح بعد الضريبة	2,510,501
تضييف: التغيرات غير النقدية للأنشطة التشغيلية	0
ضريبة الدخل	0
الإندارات والأطفاءات	0
مخصصات الائتمانية	0
المجموع	2,510,501

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة (النقص) في الحسابات المدينة	(1,879,568)
الزيادة (النقص) في المرابعات	(29,660,986)
الزيادة (النقص) في قروض حسنة	59,070
الزيادة (النقص) في الاستثمارات	(51,489,432)
الزيادة (النقص) في حسابات العملاء الخارجية والودائع	(38,284,869)
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية	(6,633,825)
الزيادة (النقص) في التدمن الدائن	8,433,761
الزيادة (النقص) في مخصص ضريبة الدخل	0
الزيادة (النقص) في المخصصات الأخرى	(1,391,257)

مجموع التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

صافي التدفق من العمليات التشغيلية	(120,847,106)
المجموع	(118,336,605)

التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية

الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة	(84,012)
الزيادة (النقص) في الموجودات غير الملموسة	(4,696)
الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ	(415,513)
صافي التدفق من العمليات الاستثمارية	(504,222)

التدفق النقدي من العمليات التمويلية

الزيادة (النقص) في القروض طويلة الأجل	416,973
التسوية على الاحتياطات والفالنس المتراكם	1,043,893
المبالغ المسددة الى المساهمين	0
صافي التدفق من العمليات التمويلية	1,460,866
النقد في بداية السنة	(117,379,960)
النقد في نهاية الفترة	506,239,790
	388,859,830

CEO / المدير المفوض

سعد برصوم عبد الواحد

Saad Barsoom Abdulahad