



Ref. No. \_\_\_\_\_

Date / /

العدد : ٧٤٩  
التاريخ : ٢٠١٨/٤/١٥

الى /السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين



م/الوضع المالي

تحية طيبة :-  
نرفق اليكم طيا البيانات المالية الاولية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ مطابقة لتعليمات الافصاح رقم (١٣) شكلا ومحتوى .

للتفضل بالاطلاع مع التقدير.....

المرفقات :  
كشوفات عدد (4)

حسان بديع النائب  
معاون المدير المفوض  
٢٠١٨/٤/١٥



علي مهدي جواد شعبان  
مدير القسم المالي

نسخة منه الي :-  
البنك المركزي العراقي /المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .  
البنك المركزي العراقي /المديرية العامة للاحصاء والابحاث .  
سوق العراق للأوراق المالية .

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
الميزانية العامة

31/12/2016	31/12/2017	رقم	الدليل المحاسبي
			1
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
83,928,819	97,775,818	18/17	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)
421,780,000	381,728,000	15	الاستثمارات
		14	<u>الائتمان النقدي</u>
		1441	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة
		149/144	14 عدا
		149	السلف الشخصية
		16	المدينون
			مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات الثابتة</u>
2,820,697	2,763,648	11	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثرات)
19,681	19,681	12	مشروعات تحت التنفيذ
2,840,378	2,783,329		مجموع الموجودات الثابتة
519,042,064	492,653,113		مجموع الموجودات
			<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>
70,548,436	63,532,782	19	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية عدا (1999, 1983, 1981, 1966, 1965, 1962) (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل

معاون المدير المفوض  
حسان بديع النائب  
٢٠١٥ / ١٠ / ٢٠



مدير القسم المالي  
علي مهدي جواد شعبان

مصرف الائتمان العراقي (هزجة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

31/12/2016

31/12/2017

رقم الدليل

الف دينار

الف دينار

المحاسبي

مصادر التمويل		
مصادر التمويل قصيرة الاجل		
184,997,012	152,463,585	حسابات جارية وودائع 25
16,847,466	15,651,339	التخصيصات 22
8,919,173	10,979,894	الدائنون 26
210,763,651	179,094,818	مجموع المطلوبات المتداولة
مصادر التمويل طويلة الاجل (حقوق المساهمين)		
250,000,000	250,000,000	211 رأس المال الاسمي و المدفوع
51,838,857	56,821,881	217/213 الاحتياطيوات *
301,838,857	306,821,881	ارباح غير موزعه
0	0	مجموع حقوق المساهمين
6,439,555	6,736,414	281 ارباح السنة السابقة
0	0	28 ارباح السنة الحالية
519,042,064	492,653,113	مجموع المطلوبات
الحسابات المتقابلة الدائنة		
70,548,436	63,532,782	29 التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية
		(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل

معاون المدير المفوض  
حسان بديع النائب

C.W/C/15

مدير القسم المالي  
علي مهدي جواد شعبان





مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر

رقم الدليل

31/12/2016	31/12/2017	المحاسبي
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>
		ايرادات العمليات المصرفية يطرح منها
3,797,981	3,307,885	خسائر تبادل العملة 44
12,468,377	11,827,577	ايرادات الاستثمارات 46
16,266,358	15,135,462	
		<u>تنزل:</u>
		مصروفات العمليات المصرفية يطرح
2,345,057	475,070	منها خسائر تبادل العملة 34
208,152	285,013	الاندثارات والاطفاءات 37
6,051,127	5,449,388	المصروفات الادارية 33-31
8,604,336	6,209,471	
7,662,022	8,925,991	فائض العمليات الجارية
		<u>تضاف:</u>
11,256	11,164	ايرادات النشاط الخدمي 43
	7,531	ايرادات تحويلية 48
126,326	28,879	الايرادات الاخرى 49
137,582	47,574	
		<u>تنزل</u>
2,148,830	2,237,151	المصروفات التحويلية 38
53,691	0	المصروفات الاخرى 39
2,202,521	2,237,151	
5,597,083	6,736,414	الفائض القابل للتوزيع

معاون المدير المفوض  
حسان بديع النائب

مدير القسم المالي  
علي مهدي جواد شعبان



٢٠١٧/٢/١٥



# مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية بيان (د)

31/12/2016	31/12/2017	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية</u>
		اولا
5,597,083	6,736,414	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
208,152	285,013	الاندثارات والاطفاءات
	0	النقص ( الزيادة ) في الكمبيالات المخصصة
67,076	0	النقص ( الزيادة ) في القروض والتسليفات
31	1,530	النقص في السلف الشخصية
3,446,363	125,371	النقص ( والزيادة ) في المدينين
22,953,440	-32,533,427	النقص (والزيادة) في الحسابات الجارية والودائع
-128,473,230	2,002,721	الزيادة (والنقص) في الدائنين
-96,201,085	-23,382,378	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</u>
		ثانيا
-221,658	-227,964	شراء موجودات ثابتة
	0	النقص في مشروعات تحت التنفيذ
		الذهب
-115,140,000	40,052,000	النقص (الزيادة) في الاستثمارات
-115,361,658	39,824,036	صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية</u>
		ثالثا
	0	زيادة رأس المال
-1,866,659	-1,196,127	النقص في رصيد التخصيصات
2,315,440	6,681	الزيادة في رصيد الاحتياطيات
		نقص في الاحتياطي
		زيادة في ارباح غير
	-1,405,213	تسديد ضريبة الدخل
448,781	-2,594,659	صافي التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية
		صافي الزيادة (والنقص) في النقود خلال السنة
295,041,500	83,928,819	يضاف رصيد النقود في ٢٠١٦\١٢\٣١
83,927,538	97,775,818	رصيد النقود في ٢٠١٧ / ١٢ / ٣١

معاون المدير المفوض

حسان بديع الناناب

٢٠١٦ / ١٢ / ٣١

مدير القسم المالي

علي مهدي جواد شعبان

