



Ref. No. _____

Date : _____



العدد : ٥٩١
التاريخ : ٢٠١٩/١٢/١٩

الى / سوق العراق للاوراق المالية

م/ البيانات المالية للربع الرابع للسنة المالية 2018

تحية طيبة....

نرفق اليكم طيا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في 2018/12/31 حسب المعايير الدولية.

للتفضل بالاطلاع مع التقدير...

المرفقات

- قائمة المركز المالي
- قائمة الدخل
- قائمة التغير في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية

حسان بديع النائب
معاون المدير المفوض
٢٠١٩/١٢/١٩

علي مهدي جواد شعبان
مدير القسم المالي

مصرف الائتمان العراقي
البيانات المالية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
31 كانون الاول 2018

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2018

31 كانون الأول 2017 مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	31 كانون الاول 2018 غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		الموجودات
116,338,715	341,339,760	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
47,343,612	69,717,151	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
308,092,353	80,448,833	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
2,923,517	5,622,339	ممتلكات ومعدات، صافي
1,939,813	1,890,982	موجودات أخرى
<u>476,638,010</u>	<u>499,019,065</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات
144,170,024	162,366,285	ودائع العملاء
3,370,952	3,523,983	تأمينات نقدية
4,024,967	4,212,652	مخصصات متنوعة
1,359,910	1,177,939	مخصص ضريبة الدخل
8,255,419	12,915,202	مطلوبات أخرى
<u>161,181,272</u>	<u>184,196,061</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	رأس المال
15,439,404	15,720,546	إحتياطي إجباري
1,500,000	1,500,000	احتياطي توسعات
-	1,324,699	احتياطي تقييم العقارات المصرف
2,069,163	-	احتياطيات اخرى
46,448,171	46,277,759	أرباح مندورة
<u>315,456,738</u>	<u>314,823,004</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>476,638,010</u>	<u>499,019,065</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

معاون المدير المفوض
حسان يديع الشائب

٢٠١٨ / ١٢ / ١٨

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الموحدة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2018


31 كانون الاول 2017 مدققة	31 كانون الاول 2018 غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
11,903,292	9,865,078	إيرادات الفوائد
(160,903)	(141,722)	مصروفات الفوائد
11,742,389	9,723,356	صافي إيرادات الفوائد
2,068,642	1,788,939	صافي إيرادات العمولات
13,811,031	11,512,295	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
826,848	2,613,504	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
61,963	84,286	صافي أرباح العمليات الأخرى
14,699,842	14,210,085	صافي إيرادات التشغيل
(2,606,178)	(2,935,679)	رواتب ومناقص الموظفين
(3,757,493)	(4,077,869)	مصاريف تشغيلية
-	(199,648)	مخصصات ائتمانية
(285,871)	(231,046)	استهلاكات
(6,649,542)	(7,444,242)	إجمالي المصاريف
8,050,300	6,765,843	صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(1,342,835)	(1,168,227)	ضريبة الدخل
6,707,465	5,597,616	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من ربح الفترة
0.027	0.022	

معاون المدير المفوض
حسن بديع النائب

0.18/12/18



مدير الحسابات
علي مهدي شعبان



مصرف الائتمان العراقي
قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2018

31 كانون الاول 2017 مدققة	31 كانون الاول 2018 غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	صافي دخل الفترة
6,707,465	5,597,616	
-	-	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,707,465	5,597,616	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

معاون المدير المفوض
حسان بدوي القناني

0.19/2018



مدير الحسابات
علي مهدي شعبان

مصرف الائتمان العراقي
قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة كما في 31 كانون الاول 2018

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مبدورة	احتياطي تقييم عقارات المصرف	احتياطي توسعات دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	احتياطيات استبدال موجودات ثابتة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي إجباري	رأس المال
315,456,738	46,448,171	-	1,500,000	35,687	635,032	1,398,444	15,439,404	250,000,000
5,597,616	5,597,616	-	-	-	-	-	-	-
(7,631,750)	(7,631,750)	-	-	-	-	-	-	-
75,701	75,701	-	-	-	-	-	-	-
1,324,699	1,788,021	1,324,699	-	(35,687)	(635,032)	(1,398,444)	281,142	-
314,823,004	46,277,759	1,324,699	1,500,000	-	-	-	15,720,546	250,000,000

31 كانون الاول 2018
الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات نقدية (ايضاح 24)
تحويل الفائض من مخصص الائتمان
تحويلات للاحتياطيات**
الرصيد في 31 كانون الاول 2018

** وافق مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (7) المنعقدة بتاريخ 28-06-2018 وحسب قراره رقم (21) على إعادة تويب حسابات الاحتياطيات الى حساب ارباح مبدورة وذلك مراعاة المعالجة المحاسبية الواردة في المعايير الدولية. وهي كالتالي:
- تحويل حساب احتياطي عام بقيمة (1,398,444) الف دينار وذلك لانقضاء الحاجة منه كونه رصد سابقا لغرض زيادة رأس المال وقد تمت الزيادة في عام 2014.
- تحويل حساب احتياطي استبدال موجودات ثابتة بقيمة (35,687) الف دينار والذي يمثل ارباح بيع موجودات ثابتة لسنوات سابقة
- تحويل حساب احتياطي رأسمالي بقيمة (635,032) الف دينار والذي يمثل ارباح بيع ارض خلال عام 2013

معاون المدير المفوض
حسنان بلع النائب
C. 11/16/16

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان

مصرف الائتمان العراقي
قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة كما في 31 كانون الاول 2018

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطيات استبدال موجودات ثابتة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
306,898,511	38,233,243	1,500,000	29,006	635,032	1,398,444	15,102,786	250,000,000
6,707,465	6,707,465	-	-	-	-	-	-
1,844,081	1,844,081	-	-	-	-	-	-
6,681	(336,618)	-	6,681	-	-	336,618	-
315,456,738	46,448,171	1,500,000	35,687	635,032	1,398,444	15,439,404	250,000,000

الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
مجموع الدخل الشامل للفترة
تحويل الفائض من مخصص الائتمان
تحويلات للاحتياطيات
الرصيد في 31 كانون الاول 2017



مدبر الحسابات
علي مهدي شعبان

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2018

31 كانون الاول 2017 مدفقة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	31 كانون الاول 2018 غير مدفقة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
8,050,300	6,765,844	الأنشطة التشغيلية
285,871	231,046	ربح الفترة قبل الضريبة
(2,091,826)	187,685	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	1,324,699	استهلاكات
-	75,700	مخصصات متنوعة
6,244,345	8,584,974	تقييم عقارات المصرف
		مخصص خسائر أنتمان محمل
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
134,587	-	تسهيلات انتمانية مباشرة
63,234	48,831	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(34,724,326)	18,196,261	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
825,834	112,063	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
1,504,627	4,700,751	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(32,196,044)	23,057,906	مجموع التغير في الموجودات والمطلوبات
(25,951,699)	31,642,880	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(3,680,654)	(1,350,198)	الضرائب المدفوعة
(29,632,353)	30,292,682	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(1,324,699)	تقييم عقارات المصرف
(367,896)	(1,605,171)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
22,282,993	227,643,520	(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة
21,915,097	224,713,650	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(7,631,750)	أرباح موزعة
1,850,762	-	الاحتياطيات
1,850,762	(7,631,750)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(5,866,494)	247,374,582	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
169,548,821	163,682,328	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
163,682,327	411,056,910	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاون المدير المقوض
حسان بديع النقيب

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان