

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
الميزانية العامة كما في ٢٠١٥/٩/٣٠

رقم	30/09/2015	31/12/2014	الدليل المحاسبي
	الف دينار	الف دينار	
1			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
18	167,370,146	201,694,876	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
15	450,140,000	408,720,000	الاستثمارات
14			<u>الائتمان النقدي</u>
1441	0	-	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة
149/144 عدا 14	506,868	1,227,300	القروض والتسليفات
149	1,560	1,560	السلف الشخصية
	508,428	1,228,860	
16	9,948,766	10,677,474	المدينون
	627,967,340	622,321,210	مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات الثابتة</u>
11	2,752,840	2,850,249	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثرات)
12	83,216	15,600	مشروعات تحت التنفيذ
	2,836,056	2,865,849	مجموع الموجودات الثابتة
	630,803,396	625,187,059	مجموع الموجودات
			<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>
19	100,196,113	191,628,080	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل
			ظبية ابراهيم خليل محاسب اقدم
			لبنى عبد الرحيم محمد المدير في القسم المالي
			علي مهدي جوادشعبان المدير التنفيذي



مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
الميزانية العامة كما في ٢٠١٥/٩/٣٠

31/12/2014	30/09/2015	رقم الدليل
الف دينار	الف دينار	المحاسبي

مصادر التمويل		
مصادر التمويل قصيرة الاجل		
311,749,827	177,180,780	25 حسابات جارية وودائع
14,330,663	13,448,214	22 التخصيصات
8,935,426	137,230,474	26 الدائنون
335,015,916	327,859,468	مجموع المطلوبات المتداولة

مصادر التمويل طويلة الاجل (حقوق المساهمين)		
250,000,000	250,000,000	211 رأس المال الاسمي و المدفوع
40,171,143	26,728,042	217/213 الاحتياطي *
-	-	ارباح غير موزعه
290,171,143	276,728,042	مجموع حقوق المساهمين
-	16,016,080	281 ارباح السنوات السابقة
-	10,199,806	28 ارباح السنة الحالية
625,187,059	630,803,396	مجموع المطلوبات

الحسابات المتقابلة الدائنة		
191,628,080	100,196,113	29 التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل



علي مهدي جوادشعبان
المدير التنفيذي

لبنى عبدالرحيم محمد
المدير في القسم المالي

ظبية ابراهيم خليل
محاسب اقدم

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٥

رقم الدليل

		الفترة بين ٣٠/٩/٢٠١٥	المحاسبي	
30/09/2014	30/09/2015	٣٠/٩/٢٠١٥	ايرادات النشاط الجاري	
5,959,924	4,565,417	1,176,983	ايرادات العمليات المصرفية	44
12,822,402	12,954,920	4,093,209	ايرادات الاستثمارات	46
18,782,326	17,520,337	5,270,192		
		-	تنزل:	
1,967,758	555,658	209,678	مصرفات العمليات المصرفية	34
309,128	150,584	49,160	الاندثارات والاطفاءات	37
4,659,180	4,229,922	1,475,180	المصرفات الادارية	33-31
6,936,066	4,936,164	1,734,018		
11,846,260	12,584,173	3,536,174	فائض العمليات الجارية	
		-	تضاف:	
32,285	26,808	6,546	ايرادات النشاط الخدمي	43
-	11,079	1,579	ايرادات تحويلية	48
23,026	42,738	16,556	الايرادات الاخرى	49
55,311	80,625	24,681		
		-	تنزل	
2,213,561	2,024,915	557,560	المصرفات التحويلية	38
227,116	440,077	140,283	المصرفات الاخرى	39
2,440,667	2,464,992	697,843		
		-		
9,460,904	10,199,806	2,863,012	الفائض القابل للتوزيع	



علي مهدي جواد شعبان
المدير التنفيذي

لبنى عبدالرحيم محمد
المدير في القسم المالي

ظبية ابراهيم خليل
محاسب اقدم

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٥ بيان (د)

30/09/2014

30/09/2015

التفاصيل

9,460,894
309,128
5,000
22,133
2,921
226661-
57,899,875-
1,304,841-
49,631,301

10,199,806
150,584
-
720,432
-
728,708
-134569047
128,295,048
5525531

75,350-
17,490
5630000-
5687860-

-53175
67,616-
41,420,000-
41,540,791-

100,000,000
96566-
31531884-
13,746,219

-
882,449.00-
2,572,979
-

82,117,769

1690530

196,654,435

201,694,876

223,453,043

167,370,146

علي مهدي جواد شعبان
المدير التنفيذي

لبنى عبد الرحيم محمد
المدير في القسم المالي

ظبية ابراهيم خليل
محاسب اقدم

٢٠١٥ / ٩ / ٣٠
رصيد النقود في

أولا

التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية

صافي الربح قبل ضريبة الدخل
الاندثارات والاطفاءات
النقص (الزيادة) في الكمبيالات المخصومة
النقص (الزيادة) في القروض والتسليفات
النقص في السلف الشخصية
النقص (والزيادة) في المدينين
النقص (والزيادة) في الحسابات الجارية والودائع
الزيادة (والنقص) في الدائنين

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة
النقص في مشروعات تحت التنفيذ
النقص (الزيادة) في الاستثمارات
صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية

ثانيا

التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية

زيادة رأس المال
النقص في رصيد التخصيصات
الزيادة في رصيد الاحتياطات
نقص في الاحتياطي
زيادة في ارباح غير موزعة
تسديد ضريبة الدخل
صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة (والنقص) في النقود خلال السنة
يضاف رصيد النقود في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١

ثالثا