

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في

٢٠١٣/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١. عملاً باحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦) و (١٠) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبهما.

١- نبذة تعريفية عن المصرف

١-١- أسس مصرف الأئتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤. منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠% من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الانشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت احكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما إستمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والاجراءات والقوانين والتعليمات النافذة. وخلال سنة ٢٠١٢ اصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨١%) من رأس المال وتم انتخاب مجلس ادارة جديد.

٢-١- حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

٣-١ - تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة للشركة المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٠-١-٢٠١٣ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار؛ بدأت اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ١-١٢-٢٠١٣ واكتملت في اوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (٣٤٢١) والمؤرخ في ٦-٢-٢٠١٤.

٢. اهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبها.

٣. أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠١٣

فيما يلي خلاصة المشاريع المنجزة خلال سنة ٢٠١٣؛ التي تمت بدعم فني ولوجستي كامل من بنك الكويت الوطني: -

١. تأسيس شبكة اتصال محلية (LAN) جديدة في بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي لتستوعب الاجهزة الشبكية العديدة المربوطة بها. وبهذه المناسبة تجدر الاشارة الى ان هذه العملية قد ضمنت حل الاشكالات الفنية التي ترافق عمل الشبكة القديمة وتسهل عملية صيانة الشبكة الجديدة بشكل كبير.

٢. تحديث كافة أدلة السياسات والاجراءات الخاصة بالمصرف وفق الخطة التي وضعها والتي اقترنت بموافقة بنك الكويت الوطني؛ علماً بأن عدداً منها رفع الى مجلس ادارة المصرف للمصادقة وسيرفع الباقي لنفس الغرض في أقرب اجتماع يعقده المجلس.

٣. تنصيب نسخ اصلية موحدة لبرنامج (Norton 360) الخاص بكشف ومعالجة الفيروسات على الحاسبات المجهزة بخدمة انترنت في الادارة العامة للمصرف؛ لضمان عدم اصابتها بفيروسات ضارة.

٤. مواصلة تحديث بيانات موقع مصرفنا على شبكة الانترنت www.creditbankofiraq.com (باللغتين العربية والانكليزية) في ضوء المستجدات خلال سنة ٢٠١٣.

٥. قام المصرف بتوحيد الاختتام المستخدمة في الفروع (بعد ادخال تحسينات جوهرية عليها وتقليل اعدادها من خلال الغاء غير الضروري منها) وتصنيع الاختتام الجديدة بجودة اعلى من السابق لدى احدى الجهات المتخصصة وتسليمها للفروع للعمل بها اعتباراً من بداية نيسان ٢٠١٣.

٦. انجاز مشروع بطاقات الصراف الآلي الائتمانية والمسبقة الدفع (VISA Credit Cards & VISA Prepaid Cards)؛ علماً بأن عملية فحص استخدام البطاقات عن طريق الانترنت تمت بنجاح خلال السنة؛ وسيتم استكمال متطلبات تفعيل البطاقات الائتمانية خلال عام ٢٠١٤.
٧. توفير متطلبات الحصول على اجازة بناء لفرع البصرة الجديد المقرر بناؤه على قطعة الارض المطلّة على شارع تجاري مهم بمساحة ٣٧٢ متراً مربعاً، ومنها فحص التربة من قبل شركة متخصصة واعداد مخططات هندسية لموقع الارض.
٨. تنصيب وتفعيل نظام بديل عن نظام ال (Cashier) وبكلفة قليلة جداً قياساً بكلفة النظام الاصلي؛ في فرع أربيل؛ مما سيؤدي الى سرعة في انجاز العمليات النقدية (من سحب وايداع) من خلال امناء الصناديق بشكل مباشر؛ عندما يتم تنصيبه وتفعيله في فروع المصرف الاخرى خلال عام ٢٠١٤.
٩. انجاز مرحلة متقدمة باتجاه اعادة تأهيل الفرع الرئيسي للمصرف والتي استكملت لاحقاً في منتصف كانون الثاني ٢٠١٤.
١٠. قطع مرحلة جيدة في جانب الاجراءات اللازمة للمباشرة بتنفيذ مشروع قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (FATCA) بدعم كامل من بنك الكويت الوطني ؛ اذ تم تشكيل فريق عمل لهذا الغرض في البنك المذكور وفي مصرفنا ايضاً وعقدت عدة ندوات بينهما خلال العام باستخدام الهواتف الشبكية واجرى مصرفنا اختبارات على البرامج المعدلة والمضافة الى النظام المصرفي المركزي المتصلة بالمشروع - بطلب من بنك الكويت الوطني - وتم انجاز مرحلة متقدمة باتجاه التوصل الى الصيغ النهائية القياسية لاستمارة طلب فتح حساب واستمارات " اعراف زبونك " للأفراد والشركات ؛ بما يؤمن متطلبات الالتزام بالقانون موضوع البحث.
١١. بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي؛ تم خلال العام دمج فرع الكرمة بفرع الكرادة؛ كما تم انجاز مرحلة متقدمة من متطلبات دمج فرع السموال بالفرع الرئيسي؛ هذه المتطلبات التي استكملت في نهاية كانون الثاني ٢٠١٤.

٤. خططنا لعام ٢٠١٤

أما خططنا لعام ٢٠١٤ فتتمحور حول الاستمرار في تقوية البنية التحتية للمصرف واستقطاب الموظفين الكفولين لتعزيز مركز المصرف الريادي واستمرار التقدم الملحوظ الذي انجزه في ٢٠١٣. وفيما يلي اهم المشاريع المخطط انجازها خلال عام ٢٠١٤:

- ٤-١. توفير وتفعيل خدمات بطاقات الصراف الآلي (نوع VISA Credit Cards & VISA Prepaid Cards).
- ٤-٢. اعادة تأهيل الفرع الرئيسي، واجراء التحويلات اللازمة فيه بحيث تسهل انجاز معاملات زبائنه اضافة الى تيسير اداء منتسبي الفرع لمهامهم.

٣-٤. بناء فرع جديد في البصرة وفق المعايير القياسية لبنك الكويت الوطني على قطعة الارض التي تم شراؤها من قبل المصرف العام الماضي وسجلت بأسمه في دائرة التسجيل العقاري المختصة (والمطلّة على شارع تجاري مهم هناك بمساحة ٣٧٢ مترا مربعا).

٤-٤. اضافة الى ذلك؛ سيتم خلال العام اتخاذ الاجراءات واستحصال الموافقات اللازمة لفتح فرع جديد في السليمانية - فضلا عن فرع أربيل الذي يعمل هناك منذ سنوات - ليكون لمصرفنا فرعان في كردستان.

٥-٤. تنصيب وتفعيل نظام يعمل بطريقة مماثلة لنظام ال (Cashier) وبكلفة أقل مما سيؤدي الى السرعة في انجاز العمليات النقدية (من سحب وايداع) من خلال امناء الصناديق بشكل مباشر.

٦-٤. تنصيب وتفعيل نظام ارشفة الكترونية حديث (تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي) كبديل عن نظام الارشفة المستخدم في المصرف حاليا، وذلك لتمكين الفروع من ارسال المستندات المصورة بشكل مباشر من خلال حاسبات مايكروية مرتبطة بخادم (Server) ومن استرجاعها عند الحاجة من قبل المخولين في تلك الفروع.

٧-٤. رفع كفاءة اداء شبكات الاتصال في المصرف من خلال تزويد ستة مواقع (الادارة العامة والفرع الرئيسي؛ فرع كربلاء؛ فرع البصرة؛ فرع أربيل؛ فرع المنصور وفرع المستنصرية) بمنظومات اتصال اضافية متطورة وسريعة تعتمد تقنية الالياف الضوئية؛ مع اجراء التعديلات الضرورية على برمجة الاجهزة الحالية؛ وذلك لضمان توفر خدمة الاتصالات واشتغال النظام المصرفي المركزي في تلك المواقع والانظمة الممكنة الاخرى دون توقف حتى في حالة عطل منظومات الاتصال الرئيسية.

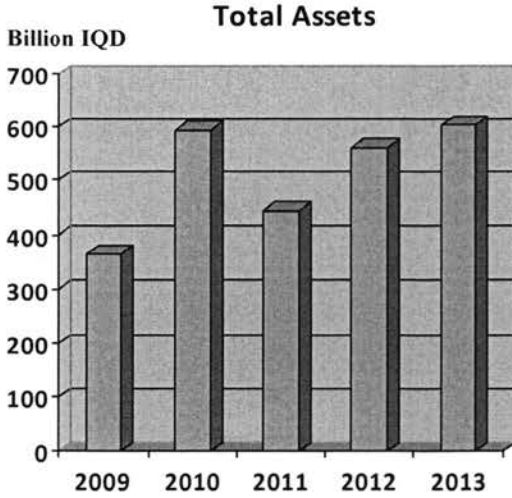
٨-٤. ربط شبكة الصرافات الآلية للمصرف بالمقسم الوطني؛ هذا المشروع الذي يشرف عليه البنك المركزي العراقي؛ لتمكين زبائن المصرف من استخدام بطاقات الصرافات الآلية التي جهزها لهم على الصرافات الآلية العائدة للمصارف التي ستشارك في المقسم وكذلك تمكين زبائن تلك المصارف من استخدام الصرافات الآلية لمصرفنا، دون تحمل اجور ومصاريف عالية.

٩-٤. اتخاذ كافة الاجراءات التي يتطلبها الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA) بالتنسيق مع البنك المركزي العراقي وبنك الكويت الوطني؛ بما في ذلك التعديلات والاضافات اللازمة على النظام المصرفي المركزي وتدريب الموظفين على هذه التعديلات والاضافات.

١٠-٤. تمكين زبائن المصرف من استخدام اجهزة الصراف الآلي الموجودة في كافة فروع المصرف لسحب المبالغ من حساباتهم بالدينار العراقي والدولار الامريكي.

٥. الميزانية العامة لسنة ٢٠١٣

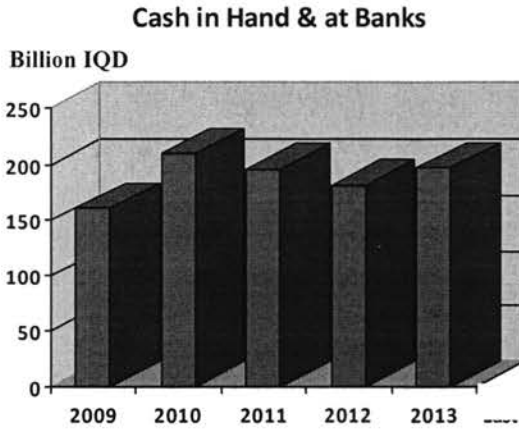
١-٥. الموجودات (بيان - أ)



بلغ اجمالي الموجودات (٦٠٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ مقابل (٥٦٢) مليار دينار في عام ٢٠١٢، علماً ان تقييم ارصدة الدولار سنة ٢٠١٣ تم بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (١١٦٦) ديناراً لكل دولار.

وفيما يلي اهم العناصر المكونة للموجودات: -

١-١-٥. السيولة النقدية (كشف - ١)



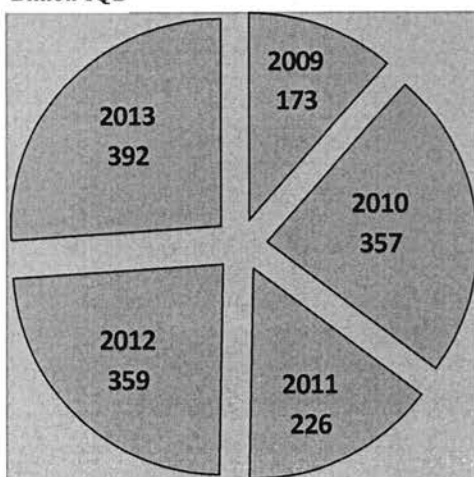
ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف الى (١٩٧) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٣ بالمقارنة مع (١٨٢) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك الودائع القانونية المحتفظ بها لدى لدى البنك المركزي العراقي. وفيما يلي ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٣١-١٢-٢٠١٣.

اسم البنك	رقم الحساب	الرصيد	العملة	المعادل (مليون دينار)
بنك الكويت الوطني/الكويت	718702-001	5,141,729.75	USD	5,995.3
بنك الكويت الوطني/الكويت	718702-006	1,913.94	KWD	8.0
بنك الكويت الوطني/الكويت	718702-004	1,000.00	GBP	1.9
بنك الكويت الوطني/نيويورك	718706-001	18,735,788.14	USD	21,845.9
بنك الكويت الوطني/نيويورك	718706-002	576,970.37	USD	672.7
بنك الكويت الوطني/لندن	718708-001	4,091,554.45	USD	4,770.8
بنك الكويت الوطني/لندن	718708-004	29,646.54	USD	34.6
بنك الكويت الوطني/لندن	718708-005	24,032.81	EURO	37.0
بنك الكويت الوطني/دبي	718716-001	175,614.71	USD	204.8
البنك الاردني الكويتي	718701-001	8,015.43	USD	9.3
بنك الكويت الوطني /عمان	718705-001	17,459.73	USD	20.3
بنك الكويت الوطني /عمان	718705-004	202,676.07	USD	236.3
بنك الاسكان للاستثمار والتمويل	718703-001	58,011.65	USD	67.6
بنك الكويت الوطني/لبنان	718709-001	520,557.42	USD	607.0
بنك الكويت الوطني/كويت	718702-003	(26474596.06)	IQD	(26.5)
بنك الكويت الوطني/الكويت	718702-007	(20000000.00)	IQD	(20.0)
بنك الاسكان للاستثمار	718703-003	646.34	JOD	1.1
بنك الكويت الوطني - وسيط	718720-001	27.66	USD	
المجموع				34,466.1

Investments

٢-١-٥. الاستثمارات المالية (كشف - ٢)

Billion IQD



سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٣٩٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع (٣٥٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢، وهي تمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (الحكومي والمختلط والخاص) إضافة الى القطاع المالي، وتتضمن ايضاً استثمارات لدى البنك المركزي العراقي.

محفظة الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

(مليون دينار)

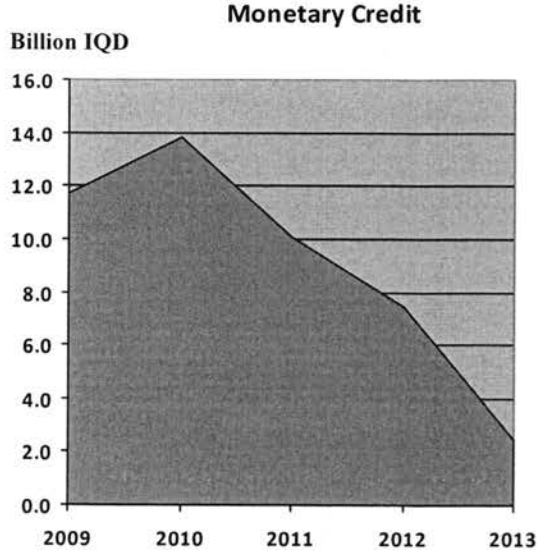
ت	اسم الشركة	عدد الأسهم (مليون سهم)	تكلفة الشراء (مليون دينار)	معدل سعر السهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (دينار)	القيمة السوقية (مليون دينار)	الفرق
١	شركة الائتمان للوساطة	١٠٠	١٠٠	—	١٠٠	—
٢	شركة المولدات العراقية	١٠٠	١٠٠	1.0	١٠٠	—
المجموع		٢٠٠	٢٠٠	1.0	٢٠٠	---

تأسست شركة الائتمان للوساطة بموجب الاجازة المرقمة (م ش - ٠٢-١٠٢٨٣) في ٢٠٠٨/٣/١١ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات العراقية، برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والاجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية.

وقد بلغ عدد عقود البيع المنفذة خلال السنة (٦٩٨) عقداً وعقود الشراء (٢١٤) عقداً، وبلغت ايرادات الشركة (٣٥.٤) مليون دينار والمصاريف (٥٠.٤) مليون دينار. ان العجز البالغ (١٥) مليون دينار يعود سببه الى عدم توفر الفرص الاستثمارية وسوء الوضع الامني .

٣-١-٥. التسهيلات الائتمانية

١-٣-١-٥. الائتمان النقدي (كشف - ٣)

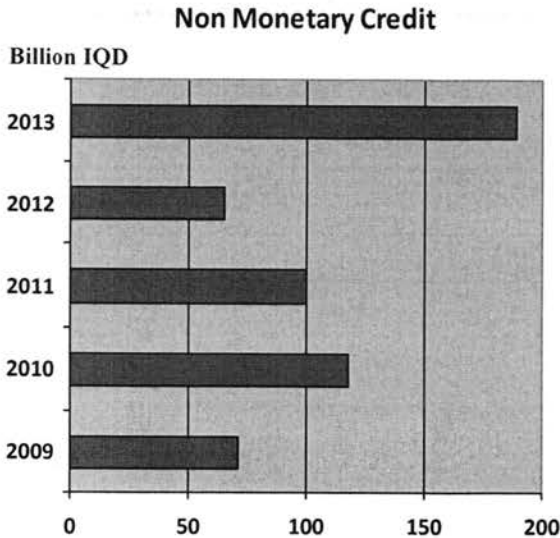


استمر المصرف بأداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني، اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية، فقد بلغ حجم الائتمان النقدي (٢.٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع (٧.٥) مليار دينار لسنة ٢٠١٢ ؛ وان هذا الانخفاض يمثل تسوية التركيزات الائتمانية لبعض الزبائن ؛ وكما مبين في الجدول التالي:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	القروض القصيرة الأجل	١٥٦	٦٧٩
٢	الحسابات الجارية المدينة	٢,٣١٧	4,271
٣	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٥٥	٧٢
٤	مستندات الشحن بحوزة المصرف	—	2,369
٥	السلف الشخصية	٤	٦٧
	مجموع الائتمان النقدي	2,532	7,458

٢-٣-١-٥. الائتمان التعهدي (كشف - ٩)



سجل الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات النقدية) مبلغا مقداره (١٨٩) مليار دينار في سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع (٦٥) مليار دينار في سنة ٢٠١٢، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الاعتمادات واصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها.

وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الائتمان: -

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدينار	١,٠١٨	٥٨٨
٢	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدولار	١٣٢,٤١٦	16,519
٣	التزامات الزبائن مقابل بوالص الاعتمادات/ دولار	٩,٠٨٩	10,414
٤	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية	٤٦,٧٨٢	37,458
	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات النقدية)	١٨٩,٣٠٥	64,979

٥-١-٣-٣- التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعهدي (قبل تنزيل التأمينات النقدية)

(مليون دينار)

اقسام النشاط الاقتصادي	الحساب الجاري والمدائن والمكشوف	اوراق تجاريه مخصصه	القروض والسلف	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعهدي	المجموع الكلي (النقدي + التعهدي)
الصناعات	٢١			٢١		٥٩,٦٧٦	٥٩,٦٧٦	٥٩,٦٩٧
الكهرباء						١٧٣	١٧٣	١٧٣
التجارة					٣,٥٨٤		٣,٥٨٤	٣,٥٨٤
النقل						٢,٠٢٠	٢,٠٢٠	٢,٠٢٠
التشييد والبناء	١١٣			١١٣	٥٧٩		٥٧٩	٦٩٢
الخدمات	٢,١٨٣	٥٥	١٦٠	٢,٣٩٨	١٧٥		١٧٥	٢,٥٧٣
التمويل والتأمين					١٣٤,٦٠٨		١٣٤,٦٠٨	١٣٤,٦٠٨
المجموع	٢,٣١٧	٥٥	١٦٠	٢,٥٣٢	١٣٨,٩٤٦	٦١,٨٦٩	٢٠٠,٨١٥	٢٠٣,٣٤٧

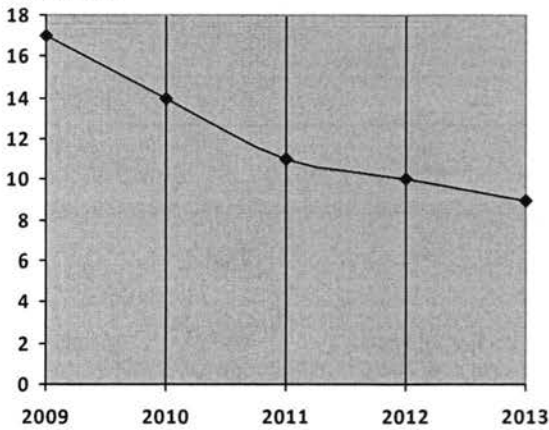
٥-١-٣-٤ - كشف بالائتمان المضمون وغير المضمون

(مليون دينار)

ت	حالة الضمان	المبلغ	ت	حالة الضمان	المبلغ
١	رهن عقار	٢,٦٨٩	٥	ضمانات اخرى	٥2,827
٢	رهونات نقدية	٧٥,٩٨٠	٦	مجموع الائتمان المضمون	٢٠٣,٣٤٤
٣	ضمانات مصرفية	٧١,٨٤٣	٧	الائتمان غير المضمون	٣
٤	ضمانات شخصية	٥	٨	المجموع الكلي	203,347

Debtors

Billion IQD



٥-١-٣-٥ - المدينون (كشف - ٤)

بلغ صافي رصيد المدينين (٩) مليار دينار
في ٢٠١٣/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٠)
مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ .

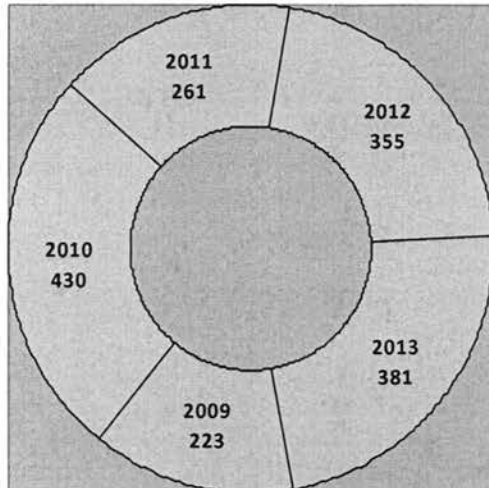
٥-٢-٢. المطلوبات

٥-٢-١. الحسابات الجارية والودائع (كشف -

(٦

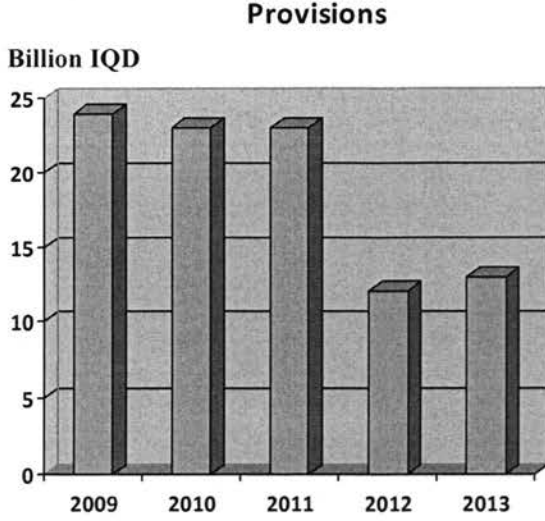
Current A/Cs & Deposits

Billion IQD



بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف
بالدينار العراقي والدولار الأمريكي - شاملة
الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير
والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء
العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة
والمحجوزة هاتفيا والحوالات والصكوك
الداخلية والخارجية - (٣٨١) مليار
دينار في سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع
(٣٥٥) مليار دينار في سنة ٢٠١٢ .

٢-٢-٥. التخصيصات (كشف - ٧)

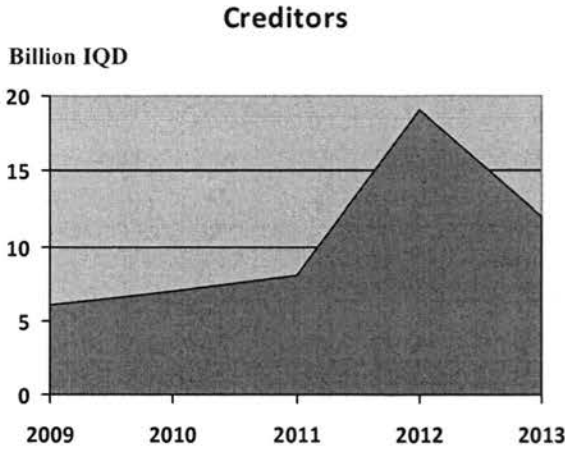


إنتهج المصرف سياسة دعم مركزه المالي من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (١٣.١) مليار دينار لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مقابل (١٢.١) مليار دينار في سنة ٢٠١٢.

ومن خلال إستعراضنا لكل من فقرة الائتمان النقدي والمدينين يتضح لنا أن نسبة التخصيص المحتسبة على تلك المخاطر (مخاطر الائتمان والديون)

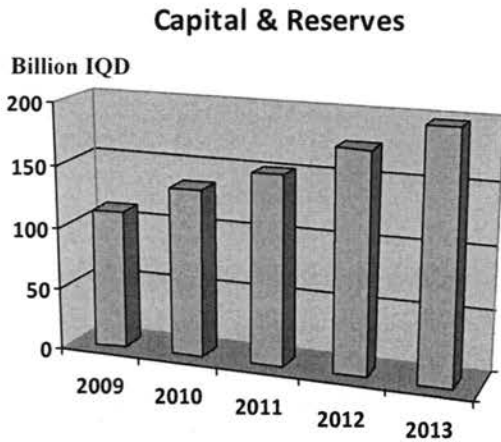
متحفظة ومرتفعة جدا بحيث بلغت ٩٥% كما مبين في الفقرة (٢-١٤).

٣-٢-٥. الدائنون (كشف - ٨)



بلغ رصيد حساب الدائنين (١٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع (١٩) مليار دينار نهاية سنة ٢٠١٢.

٤-٢-٥. رأس المال والأحتياطيات (بيان - ج)



بلغ رأسمال المصرف المدفوع (١٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع (١٠٠) مليار دينار في نهاية ٢٠١٢، أما الأحتياطيات فقد بلغت (٤٧) مليار دينار في نهاية ٢٠١٣ (مقارنة بـ ٧٦ مليار دينار في نهاية ٢٠١٢)، وتتكون من (١٤) مليار دينار احتياطي رأس المال

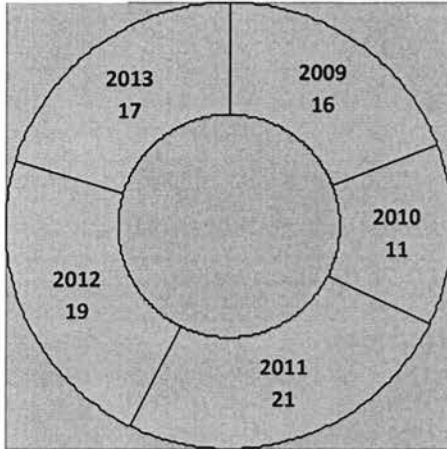
(الالزامي) المقرر (بموجب قانون الشركات وبنسبة ٥% من صافي الربح بعد الضريبة) اضافة الى الاحتياطي العام بمقدار (٢١) مليار دينار واحتياطي التوسعات

بمبلغ (١) مليار دينار والفائض المتراكم وقدره (١٠.٤) مليار دينار، ويمثل هذا الأخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.

٦- حساب الأرباح والخسائر (بيان - ب)

Expenditures

Billion IQD



٦-١. المصروفات الجارية (كشف ١٢، ١٣، ١٥،

(١٦

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (١٧.٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع (١٨.٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢؛ والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	الرواتب والأجور	٣,٤٩٨	٣,٧٦٨
٢	المستلزمات السلعية	١٦٦	٢٤٣
٣	المستلزمات الخدمية	٣,٢٠٢	٣,٠٨٩
٤	مصروفات العمليات المصرفية	٩,٣٧٨	١٠,٨٧٨
٥	الأنثدثارات والاطفاءات	٤٤٣	٥١٦
٦	المصروفات التحويلية	٤٧٠	٢٣٩
٧	المصروفات الأخرى	٣٢٧	١٥٣
	المجموع	١٧,٤٨٤	١٨,٨٨٦

تم احتساب الأطفاء بنسبة ٢٠% على حساب النفقات الأيرادية المؤجلة واحتساب اندثار الموجودات الثابتة (عدا الأراضي) بنسبة ٢٠% واندثار المباني والمنشآت بنسبة ٢% ؛ وذلك وفقا لتعليمات نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.

٦-١-١. الرواتب والأجور (كشف ١٣-١)

٦-١-١-١. بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (٣.٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ مقابل (٣.٨) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢.

٦-١-١-٢. أسماء خمسة موظفين تقاضوا أعلى راتب خلال سنة ٢٠١٣.

ت	إسم الموظف	عنوان الوظيفة
١	حسان بديع محمود النائب	معاون المدير المفوض
٢	فاروق عبد الحميد القيسي	مستشار تكنولوجيا المعلومات
٣	هيفاء عباس باقر	مستشار الرقابة المالية
٤	فؤاد احمد سعيد	مستشار الاعتمادات المستندية
٥	عادل نوري محمد العالم	مراقب الامتثال

٦-١-١-٣. بلغ عدد منتسبي المصرف (٣٢٣) موظفا في نهاية سنة ٢٠١٣ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

	المدفوعات الشهرية - بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
١	لغاية 500,000	٢٢٦	١	٢٢٧
٢	أكثر من 500,000	٩٦		٩٦
	المجموع	٣٢٢	١	٣٢٣

٦-١-١-٤. تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يتمتع بها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد	ت	التحصيل العلمي	العدد
١	بكالوريوس	١٢١	٤	متوسطة	08
٢	دبلوم	٦٠	٥	دون المتوسطة (حراس ؛ سواق ؛ عمال)	٨0
٣	اعدادية	٥٤			
	المجموع الكلي				٣٢٣

٦-١-١-٥. أعداد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

ت	العنوان الوظيفي	العدد	ت	العنوان الوظيفي	العدد
١	مدير مفوض	١	٨	مدير	٦
٢	معاون مدير مفوض	١	٩	م. مدير	١٥
٣	مستشار	٣	١٠	مسؤول شعبة ، رئيس امناء صندوق ، مدقق أقدم ، محاسب أقدم ؛ ملاحظ اول أقدم	٣٩
٤	مراقب امتثال	١	١١	ملاحظ اول ، محاسب اول ، امين صندوق اول ؛ مدقق	٥٦
٥	مدير تنفيذي أقدم	١	١٢	ملاحظ ، م. مبرمج ، م. مدقق ؛ امين صندوق	٧٩
٦	مدير تنفيذي، مدير فرع	١٠	١٣	م. ملاحظ ، م. امين صندوق	٢٥
٧	مدير أقدم	٦	١٤	موظف استعلامات ؛ كاتب ؛ حارس ، سائق ؛ موزع بريد ، عامل	80
	المجموع الكلي				٣٢٣

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢١٩) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (١٦٩) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

٦-١-١-٦. الدورات التدريبية

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم اشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق.

الدورات التدريبية

ت	موضوع الدورة/ الندوة	الجهة المنظمة	عدد المتدربين
٠١	الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي	٢
٠٢	تطوير نظام مقاصة الصكوك (C-ACH)		١٧
٠٣	تطوير اللغة الانكليزية للمصرفيين		٢
٠٤	مكافحة تزيف العملة		٥
٠٥	التدقيق الداخلي (المستوى المبتدئ والمتوسط)		٢
٠٦	مكافحة غسيل الاموال		٢
٠٧	تطبيقات الاقتصاد القياسي باستخدام برنامج Eviews 7		١
٠٨	برنامج متقدم في اجراءات الامتثال		١
٠٩	اساسيات ادارة المخاطر		٢
١٠	قانون المصارف/رقم ٩٤ وتعليماته		٢
١١	مناقشة تعليمات تبادل المعلومات الائتمانية		٢
١٢	اعتماد النسخة الالكترونية (نظام بيع العملة)		٢
١٣	ورشة ملف الائتمان		١
١٤	ورشة اصلاح البيئة القانونية المصرفية		١
١٥	اجتماع/ نظام الدفع بالتجزئة		٢
١٦	المواصفات الامنية للاصدار الجديد للعملة الاجنبية فئة ١٠٠ دولار		١٠
١٧	اعرف زبونك		٢
١٨	ندوة تطوير الاستثمار في سوق رأس المال في العراق		١
١٩	لقاء تشاوري لمناقشة (التصنيف الائتماني السيادي للعراق)		٢
٢٠	محاضرة عن قاعدة بيانات خطابات الضمان		١
٢١	ادارة خدمات الزبائن بواسطة الهاتف	رابطة المصارف الخاصة في العراق	٢
٢٢	آلية ضمان القروض والتعويض وعمولة الضمان حسب مدة القرض		٢
٢٣	البطاقات الالكترونية واجهزة الصراف الالي		٢
٢٤	تعلم اللغة الانكليزية للاعمال المصرفية (Stage one)		٢
٢٥	فتح وتعديل وتنفيذ الاعتمادات المستندية		١
٢٦	الائتمان والاقرض وخطابات الضمان	مصرف الخليج التجاري	١
٢٧	الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية	بنك الكويت الوطني	٢
٢٨	اعمال مراقب الامتثال وغسيل الاموال		٢
المجموع			74

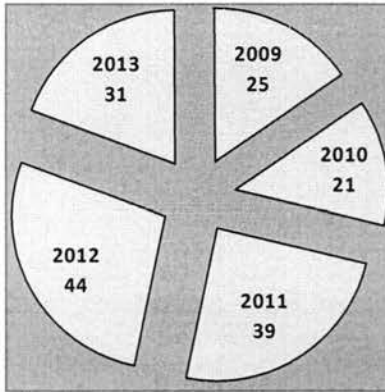
٢-١-٦. فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة إزاءها (كشف ١٣-٢): -

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	الدعاية والأعلان	١٥	٣
٢	الضريبة	٤	٤
٣	السفر والإيفاد	١٣٤	١٢٥
٤	الاعانات	٤	١٢
	المجموع	١٥٧	١٤٤

Revenues

Billion IQD



٢-٦. الإيرادات (كشف ١٠، ١١، ١٤، ١٧)

بلغ إجمالي الإيرادات التي تحققت للمصرف (٣١) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣ بالمقارنة مع (٤٤) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢؛ والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات.

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	إيرادات العمليات المصرفية	١٦,٢٢١	١٨,٧٢٤
٢	إيرادات الاستثمارات	١٤,٦٦٠	١٥,٣١٢
٣	إيرادات النشاط الخدمي	٥٨	١٠١
٤	إيرادات تحويلية	٧٣	9,964
٥	إيرادات أخرى	٢١٨	٦٥
	المجموع	٣١,٢٣٠	٤٤,١٦٦

٣-٦. الأرباح المتحققة (بيان - ب)

بلغ الفائض القابل للتوزيع المتحقق نتيجة أعمال المصرف (١٣.٧) مليار دينار في عام ٢٠١٣ مقابل (٢٥.٣) مليار دينار لعام ٢٠١٢. أما نسبة الربح القابل للتوزيع لسنة ٢٠١٣ إلى رأس المال المدفوع فقد سجلت 7.0%.

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	التخصيصات الضريبية	٢,٢١٤	٢,٣٣٣
٢	احتياطي رأس المال القانوني	٥٧٧	١,١٤٧
٣	احتياطي التوسعات	٥٠٠	٥٠٠
٤	الربح القابل للتوزيع	١٠,٤٥٥	٢١,٣٠٠
	الفائض القابل للتوزيع	١٣,٧٤٦	٢٥,٢٨٠

٤-٦. نتيجة نشاطات الفروع

(مليون دينار)

اسم الفرع	اجمالي المصروفات	اجمالي الايرادات	نتيجة النشاط
الادارة العامة	12,821	16,986	4,165
الرئيسي	4,241	9,719	5,478
جميلة	160	765	605
الكرادة	399	417	18
الكرمة	153	319	166
المشتل	270	363	93
البياع	127	385	258
السموال	180	359	179
المستنصرية	247	1,569	1,322
البصرة	928	2,340	1,412
الحلة	236	100	(136)
الحرية	147	351	204
المنصور	113	409	296
اربيل	840	840	---
كربلاء	390	76	(314)
المجموع	21,252	34,998	13,746

٧- مجلس الادارة

٧-١. اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

ت	اسماء الاعضاء	الموقع
٠١	فؤاد مجيد مصطفى	رئيس مجلس الادارة
٠٢	بنك الكويت الوطني / الممثل عنه جورج ريشاني	نائب رئيس مجلس الادارة
٠٣	قيس حكمت كبة	عضو
٠٤	د. احسان ناجي حسن	عضو / استقال بتاريخ ٢٠١٣/٥/٣٠
٠٥	باسل حسام الدين الضاحي	عضو / المدير المفوض
٠٦	حسان رشيد الصفار	عضو
٠٧	احمد معن الطبقجلي	عضو
٠٨	ميثاق احمد هادي كبة	عضو
٠٩	قاسم مجيد مصطفى	عضو احتياط
١٠	فارس داود يحيى	عضو احتياط

٢-٧. جلسات المجلس:

بلغ عدد جلسات المجلس (٨) جلسات خلال سنة ٢٠١٣.

٣-٧. المصالح والمنافع المكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة

لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة سوى التي ذكرت في الفقرة (٨) تحت عنوان العقود المبرمة.

٤-٧. أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
١	بنك الكويت الوطني	121,500	81.00
٢	مؤسسة التمويل الدولية	١٥,٠٠٠	10.00
٣	ايداد سلمان عبد الوهاب يحيى	٢,٤٠٠	١.٦٠
٤	ياسين غسان حكمت كبة	١,٤٤٧	٠.٩٦
٥	حكمت قيس حكمت كبة	١,١٢٥	٠.٧٥
	المجموع	١٤١,٤٧٢	94.31

٨- العقود المبرمة

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	الف دولار امريكي	
١	صيانة منظومات تكنولوجيا معلومات عائدة للمصرف (الادارة العامة والفروع).		29	شركة زمردة التاج للتجارة العامة المحدودة.
٢	تجهيز خدمة انترنت لاسلكي الى الادارة العامة للمصرف بسرعة (١ Mbps).		5	شركة هالة الرافدين للاتصالات والانترنت المحدودة
٣	تشغيل وصيانة شبكة ربط المصرف (IIBN) لأغراض انظمة البنك المركزي.		24	البنك المركزي العراقي
٤	صيانة اجهزة الصراف الالي لفروع المصرف		45	شركة NCR- الاردن

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	الف دولار امريكي	
٥	عقد تهيئة مستلزمات اجازة بناء لفرع المصرف الجديد في البصرة.		13	شركة مشاريع المستقبل للتجارة العامة والمقاولات (محدودة المسؤولية)
٦	قسط التأمين على موجودات المصرف		٣٩٦	شركة الحمراء للتأمين
٧-	بدلات استئجار بنايات الفروع التالية			
١-٧	بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي		175	قيس حكمت هادي كبة
٢-٧	فرع اربيل		132	عثمان محمد قادر
٣-٧	فرع كربلاء		60	كريم مصطفى محمد
٤-٧	فرع المشتل	٥٥		احمد عباس شنيار
٥-٧	فرع الكرادة	٦٠		قيس حكمت هادي كبة
٦-٧	فرع جميلة	٤٠		قيس حكمت هادي كبة
٧-٧	فرع الحلة	١٨		علاء محمد حسين المرعب
٨-٧	فرع المستنصرية	٣٥		فرمان شهيد محمد الشكري
	المجموع	٢٠٨	٨٧٩	

٩- العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
١	بناية فرع البصرة	٥	بناية فرع الموصل
٢	بناية فرع السموال	٦	بناية فرع الباب الشرقي
٣	بناية فرع الحرية	٧	قطعة ارض في البصرة
٤	بناية فرع البيع	٨	قطعة ارض في الكرادة / البوجمة

١٠- الديون والفروقات المشطوبة

بلغ المشطوب من الديون خلال العام - بموافقة مجلس الادارة - (١٤) مليون دينار ومن الفروقات (١) مليون دينار.

١١- الدعاوى المقامة:

أقام المصرف على الغير خلال العام ثلاث دعاوى وأقيمت عليه خمس دعاوى.

١٢- مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

التزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص والمصرف مهتم الى درجة كبيرة بمراقبة تحويل الاموال من والى خارج العراق.

١٣- مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٣ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة ٣١٤ % وهي اعلى بكثير من الحد الادنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي البالغ ١٢ %.

١٤- المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الاداء:-

١-١٤: المؤشرات المالية

(مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٣	النسبة الى المجموع %	٢٠١٢	النسبة الى المجموع %	نسبة التغير %
الموجودات						
١٨	النقد	١٩٦,٦٥٤	% ٣٢.٦	١٨٢,٣٠٣	% ٣٢.٤	% ٧.٩
١٥	الاستثمارات	٣٩١,٥٧٠	% ٦٥.٠	٣٥٩,١١٥	% ٦٤.٠	% ٩.٠
١٤	الائتمان النقدي	٢,٥٣٢	% ٠.٤	٧,٤٥٩	% ١.٣	(% ٦٦.١)
١٦	المدينون	٩,٣٣٢	% ١.٥	٩,٨٠٥	% ١.٨	(% ٤.٨)
١٢-١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٢,٩٠٧	% ٠.٥	٢,٨٩٧	% ٠.٥	% ٠.٣
المجموع		٦٠٢,٩٩٥	% ١٠٠.٠	٥٦١,٥٧٩	% ١٠٠.٠	% ٧.٤

المطلوبات

٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٣٨٠,٥٣٠	% ٦٣.١	٣٥٤,٩١٥	% ٦٣.٢	% ٧.٢
٢٦	التخصيصات	١٣,١٠٥	% ٢.٢	١٢,١١٧	% ٢.٢	% ٨.٢
٢١	الدائنون	١٢,٢٨١	% ٢.٠	١٩,٠٠٠	% ٣.٤	(% ٣٥.٤)
	رأس المال والاحتياطيات	١٩٧,٠٧٩	% ٣٢.٧	١٧٥,٥٤٧	% ٣١.٢	% ١٢.٣
المجموع		٦٠٢,٩٩٥	% ١٠٠.٠	٥٦١,٥٧٩	% ١٠٠.٠	% ٧.٤

١٤-٢: مؤشرات كفاءة الأداء

ت	المؤشرات	معادلة الاحتساب	النسبة المئوية %
١	نسب التداول والسيولة	نسبة التداول : الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	١٤٧.٨
		نسبة السيولة : النقود/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٥١.٧
٢	نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال)	الاستثمارات/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	١٠٢.٩
		الائتمان النقدي/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٠.٧
		الائتمان النقدي/رأس المال والاحتياطيات	١.٣
		مخصص الائتمان النقدي والديون/رصيد الائتمان النقدي والديون	٩٥.٠
٣	نسبة المديونية	الذمم المدينة (*) / مجموع الموجودات	١.٥
٤	نسب كلف النشاط	مصرفات العمليات المصرفية/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٢.٥
		مصرفات العمليات المصرفية / مجموع المصرفات	٥٣.٦
		مجموع المصرفات/مجموع الايرادات	٥٦.٠
٥	نسب الربحية	اجمالي الربح (الفائض القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	٩.٢
		صافي الربح (الربح القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	٧.٠

(*) الذمم المدينة: تتضمن كلاً من مديني النشاط غير الجاري والنفقات القضائية والحسابات المدينة الاخرى.

رئيس مجلس الإدارة
فؤاد مجيد مصطفى



المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر الضاحي



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكلة

بموجب قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمين

قامت لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من السادة (احمد معن الطبقجلي رئيساً و قيس حكمت هادي كبه و حسان رشيد الصفار) بفحص البيانات المالية لمصرفنا كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٣ وفقاً لما جاء في المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ متمنين ان يكون عام ٢٠١٤ بشائر خير لكم ولجميع العاملين في المصرف ولعراقنا العزيز بشكل عام .

أولاً :- كانت كافة الاجراءات المحاسبية و خطة مراجعة الحسابات السنوية والنشاطات الائتمانية والاستثمارية و خطة ادارة السيولة و ادارة المخاطر سليمة و تحت اطلاق اللجنة .

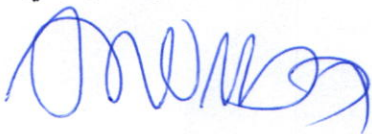
ثانياً :- حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزماً بشكل تام و دقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية وخاصة النشاط الائتماني و مكافحة غسيل الاموال و راجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي .

ثالثاً :- اطلعت اللجنة على تقرير السيد مراقب الحسابات (مكتب السيد عادل الحسون) الذي استعرض نشاط المصرف بالتفصيل مؤكداً سلامة كافة الاجراءات و تؤيد اللجنة ما جاء في التقرير .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

احمد معن الطبقجلي



التاريخ ١٨ / مايس / ٢٠١٤

العدد : ١١٧

الى / السادة مصرف الائتمان العراقي (ش.م.خ) المحترمين

تقرير مراقب الحسابات المستقل

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الائتمان العراقي (ش.م.خ) كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٣ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٧) والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لادارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة الشركة :

ان ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الازعاج الجوهرية الناتجة عن الازعاج والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة ٢٠١٣ والافصاح عنها كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية ، واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه .

[illegible]

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- زيادة رأس المال :

تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم ٢٠١٣/١٠/١ المتضمن زيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار فقد بدأت إجراءات الاكتتاب لأغراض زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت كافة الاجراءات المطلوبة خلال السنة ٢٠١٤ وذلك بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ في ٢٠١٤/٢/٦ .

٢- النقود :

لم نستلم تأييدات أرصدة بعض المصارف الخارجية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ بالرغم من طلب تلك التأييدات من قبل المصرف وبالتالي فقد تم الاعتماد عل كشوفات حسابات تلك المصارف لأغراض مطابق الأرصدة مع السجلات .

٣- الاستثمارات :

أ- بلغ رصيد الاستثمارات بتاريخ الميزانية (٣٩١,٥٧٠) مليار دينار مقارنة بـ (٣٥٩,١١٤) مليار دينار للسنة الماضية منها (٢٧١,٣٧٠) مليار دينار حوالات الخزينة و (١٢٠) مليار دينار ودائع البنك المركزي و (٢٠٠) مليون دينار استثمارات مالية قصيرة وطويلة الأجل/ شركات .

ب- يمثل رصيد الاستثمارات (ماعدا الاستثمار في حوالات الخزينة والودائع لدى البنك المركزي) بنسبه (١٠,٠%) من رأس المال والأحتياطيات السليمة وهو ضمن النسبه المسموح بها بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه .

٤- الائتمان النقدي والتعهدي :

أ. اتبع المصرف سياسة ائتمانية متحفظة جدا مما أدى الى انخفاض الائتمان النقدي بنسبة (٦٦%) مقارنة بسنة ٢٠١٢ حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٢,٥٣١) مليار دينار مقارنة بـ (٧,٤٥٨) مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ .

ب. بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (١٨٩,٣٠٥) مليار دينار مقارنة بـ (٦٤,٩٧٩) مليار دينار للسنة الماضية بعد تنزيل التأمينات وبنسبة ارتفاع (١٩١%) .

ج. بلغت نسبة التأمينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة (٤%) كما بلغت نسبة تأمينات الاعتمادات الى مجموع الاعتمادات المصدرة (١١%) وهي نسب ضعيفة في العمل

المصرفي . وقد أعلمتنا إدارة المصرف بأن معظم خطابات الضمان المصدرة مضمونه من قبل المصارف المراسلة .

٥- مشروعات تحت التنفيذ :

ارتفع رصيد مشروعات تحت التنفيذ الى (٣٣,٠٩٠) مليون دينار في نهاية السنة مقارنة ب (صفر) للسنة الماضية وذلك ناجم عن دفعه على حساب أعداد تصاميم بنائه فرع البصرة .

٦- التخصيصات :

أ. ارتفع رصيد التخصيصات في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (١٣,١٠٥) مليار دينار مقارنة ب (١٢,١١٦) مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ وذلك لحجز المبالغ المدرجة ادناه كتخصيصات وفق مؤشر ازائها خلال السنة موضوعة التدقيق :

مخصص مدينو خطابات الضمان	٥٠٠ مليون دينار
مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٣١٤ مليون دينار
مخصص مخاطر الائتمان	٣٣٩ مليون دينار

وبذلك يكون مجموع المخصصات المحتسبة والمذكورة اعلاه في نهاية السنة (١٠,٣٣٤) مليار دينار وهو رصيد يتناسب مع متطلبات الائحة الإرشادية الصادره عن البنك المركزي العراقي .

ب. احتسبت ادارة المصرف مخصص هبوط قيمه الأستثمارات بمبلغ (١٠٠) مليون دينار خلال السنة موضوعة التدقيق وهو يمثل نسبة ٥٠% من رصيد الاستثمارات / قصيرة وطويلة الأجل وذلك يتلائم مع تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه ٩٦٦/٣/٩ في ٢٠٠٧/٤/١٩ .

٧. الأرباح والخسائر :

أ. انخفضت ارباح السنة الحالية عن ارباح السنة السابقة بمقدار (١١,٥٣٣) مليار دينار وان اسباب هذا الانخفاض تعود الى :

١- ضمن حسابات السنة ٢٠١٢ كان هناك مبلغ (٩,٩٦٤) مليار دينار ضمن الايرادات التحويلية تم تحويله الى حساب الايرادات من حساب التخصيصات لانتفاء الحاجة الى التخصيص وتم تسجيله ضمن كشف (١٧) كشف الأيرادات التحويلية حساب فائض تخصيص سبق احتجازه .

٢- انخفاض إيرادات العمليات المصرفية في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (١٦,٢٢١) مليار دينار مقارنة بـ (١٨,٧٢٤) مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ اي بنسبه انخفاض (١٣%) .

٣- انخفاض ايرادات الاستثمارات في نهاية السنة الى (١٤,٦٦٠) مليار دينار مقارنة بـ (١٥,٣١١) مليار دينار للسنة السابقة اي بنسبه انخفاض (٤%) .

ب. بناءه فرع الحريه وبنائه فرع الموصل لم يتم فصل قيمه الارض عن قيمه البناء عند تقييم العقار ككل وبالتالي ادى الى احتساب الاندثار مع قيمه الارض للفرعين المذكورين . نوصي بمعالجه هذه الملاحظه ضمن حسابات السنة ٢٠١٤ .

٨- غسيل الأموال :

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمه لمنع غسيل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب خلال السنة موضوعه التدقيق وفقا لاحكام قانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

٩- كفاية رأس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ انها كانت (٣١٤%) وهي تزيد عن نسبه الحد المقرره قانونا والبالغه ١٢% .

١٠- الرقابه الداخليه :

أ. ان نظام الرقابه الداخليه اشتمل على الاجراءات الضروريه التي تتناسب وطبيعته نشاط المصرف .

ب. ان تقارير قسم الرقابه الداخليه للمصرف التي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .

١١- مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعه التدقيق وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

١٢- الدعاوى القانونية :

أ. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣) دعاوى وقد تم رد دعوى واحدة ولا زالت بقية الدعاوى قيد المرافعة .

ب. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٥) دعاوى لازالت قيد المرافعة .

١٣- يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وهي متفقه مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية والتي بدورها متفقه مع القواعد المحاسبية المحلية والدولية .

١٤- أن تقرير الادارة متفق مع أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل النافذ .

١٥- تم جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل أداره وبأشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المالية المثبتة في السجلات .

الرأى :

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات أعلاه ففي رأينا وأستناداً للمعلومات والأيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء ، تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية ولتغيرات في حقوق المالكين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.



مع التقدير.....

مراقب الحسابات
المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان (أ)

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	2013 الف دينار	2012 الف دينار
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
6	25	380,529,864	354,914,757
7	22	13,105,150	12,116,885
8	26	12,281,202	19,000,097
مجموع المطلوبات المتداولة		405,916,216	386,031,739
مصادر التمويل طويلة الاجل (حقوق المساهمين)			
بيان ج	211	150,000,000	100,000,000
بيان ج	214/213	47,079,367	75,547,483
مجموع حقوق المساهمين		197,079,367	175,547,483
مجموع مصادر التمويل		602,995,583	561,579,222
الحسابات المتقابلة الدائنة			
9	29	189,305,124	64,979,070

عن مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد :

رئيس مجلس الإدارة
فؤاد مجيد مصطفى

المدير المفوض
باسل حسام الدين الضاحي

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان
رقم العضوية / ١٠١٣

المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون

شركة عادل محمد الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

خضوعاً لتقريرنا المرقم والمؤرخ في ٨ / ٥ / ٢٠١٤

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة توقيع مراقب الحسابات
وانه مزاوول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
بموجب الإجازة المرقمة () هي / / ٢٠١
وجدد الاشتراك لسنة ٢٠١ دون أي مسؤولية عن
محتويات هذه البيانات المالية

الوظيفة :

التوقيع :

تاريخه :

الاسم : السيد / هادي محمد

التاريخ : ٢٠١٠ / ٥ / ٢١

رقم وصل القبض :

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي		2013 الف دينار	2012 الف دينار
		ايرادات النشاط الجارى		
10	44	ايرادات العمليات المصرفية	16,221,582	18,724,359
11	46	ايرادات الاستثمارات	14,660,117	15,311,548
			30,881,699	34,035,907
		تنزل :		
12	34	مصروفات العمليات المصرفية	9,378,191	10,877,532
	37	الاندثارات والاطفاءات	442,725	516,295
13	33-31	المصروفات الادارية	6,866,544	7,099,825
			16,687,460	18,493,652
		فائض العمليات الجارية	14,194,239	15,542,255
		تضاف :		
14	43	ايرادات النشاط الخدمي	58,342	100,529
17	48	ايرادات تحويلية	72,949	9,964,486
14	49	الايرادات الاخرى	218,597	65,453
			349,888	10,130,468
		تنزل		
15	38	المصروفات التحويلية	470,391	239,359
16	39	المصروفات الاخرى	327,517	153,198
			797,908	392,557
		الفائض القابل للتوزيع	13,746,219	25,280,166
		يوزع كما يلى :		
	224	التخصيصات الضريبية	2,214,335	2,333,204
2141		احتياطي رأس المال (الزامي) %٥	576,595	1,147,348
2145		احتياطي التوسعات	500,000	500,000
216		الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	10,455,289	21,299,614
			13,746,219	25,280,166

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣								
اسم الحساب	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي رأس مال (الزامي)	احتياطي رأس مالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
رقم الدليل المحاسبي	211	213	2141	2144	2145	217		
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في ٢٠١٣/١/١	100,000,000	40,098,829	13,014,008	635,032	500,000	21,299,614	75,547,483	175,547,483
التحويلات بين الاحتياطيات		21,299,614	—	—	—	(21,299,614)	—	—
الاضافات خلال السنة	50,000,000	(40,000,000)	—	—	—	—	(40,000,000)	10,000,000
الاضافات من حساب الارباح والخسائر	—	—	576,595	—	500,000	10,455,289	11,531,884	11,531,884
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	150,000,000	21,398,443	13,590,603	635,032	1,000,000	10,455,289	47,079,367	197,079,367

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢								
اسم الحساب	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي رأس مال (الزامي)	احتياطي رأس مالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
رقم الدليل المحاسبي	211	213	2141	2144	2145	217		
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في ٢٠١٢/١/١	100,000,000	25,152,760	11,866,660	—	—	14,946,069	51,965,489	151,965,489
التحويلات بين الاحتياطيات	—	14,946,069	—	—	—	-14,946,069	—	—
الاضافات خلال السنة	—	—	—	635,032	—	—	635,032	635,032
الاضافات من حساب الارباح والخسائر	—	—	1,147,348	—	500,000	21,299,614	22,946,962	22,946,962
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	100,000,000	40,098,829	13,014,008	635,032	500,000	21,299,614	75,547,483	175,547,483

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ بيان (د)

2012	2013	التفاصيل	
الف دينار	الف دينار		
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية</u>	<u>اولا</u>
25,280,166	13,746,219	صافي الربح قبل ضريبة الدخل	
516,295	442,725	الاندثارات والاطفاءات	
(500)	16,500	النقص في الكمبيالات المخصومة	
2,313,099	4,847,485	النقص في القروض والتسليفات	
335,305	62,835	النقص في السلف الشخصية	
945,535	473,971	النقص في المدينين	
93,851,931	25,615,107	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	
10,592,740	(6,718,895)	النقص في الدائنين	
133,834,571	38,485,947	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</u>	<u>ثانيا</u>
(2,292,993)	(419,912)	شراء موجودات ثابتة	
76,691	(33,090)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	
(132,820,000)	(32,455,212)	الزيادة في الاستثمارات	
(135,036,302)	(32,908,214)	صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية	
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية</u>	<u>ثالثا</u>
-	50,000,000	زيادة رأس المال	
(10,104,743)	1,107,135	الزيادة في رصيد التخصيصات	
635,032	(40,000,000)	النقص في رصيد الاحتياطات	
(2,798,823)	(2,333,204)	تسديد ضريبة الدخل	
(12,268,534)	8,773,931	صافي التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية	
(13,470,266)	14,351,664	صافي الزيادة في النقود خلال السنة	
195,773,036	182,302,771	يضاف رصيد النقود في ٢٠١٣/١١/١	
182,302,771	196,654,435	رصيد النقود في ٢٠١٣/١٢/٣١	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣		كشف (١)	
رقم الدليل	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
181	نقد في الصندوق	10,025,090	12,205,008
182	سلف مستديمة	7	-
183	نقد لدى المصارف المحلية	88,900,407	63,852,728
184	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	43,790,423	40,658,940
185	صكوك وحوالات	-	685,165
186	اوراق نقدية اجنبية / دولار	19,472,388	10,492,936
187	نقد لدى المصارف الخارجية / دولار	34,466,120	54,407,994
		<u>196,654,435</u>	<u>182,302,771</u>

ملاحظة تم اعتماد السعر ١١٦٦ دينار لكل دولار امريكي وهو السعر المحدد من قبل البنك المركزي العراقي

كشف الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣		كشف (٢)	
رقم الدليل	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
152	استثمارات مالية طويلة الاجل		
1523	استثمارات مالية طويلة الاجل / قطاع مالي	100,000	100,000
		<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
153	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
15311	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي / حوالات الخزينة	271,370,000	83,300,000
15312	ودائع لدى البنك المركزي العراقي	120,000,000	273,000,000
15331	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مالي	-	2,614,788
1536	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات	100,000	100,000
		<u>391,470,000</u>	<u>359,014,788</u>
		<u>391,570,000</u>	<u>359,114,788</u>

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٣		كشف (٣)	
رقم الدليل	التفاصيل	2013 الف دينار	2012 الف دينار
142	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
1427	قروض ممنوحة قصيرة الاجل /قطاع خاص / افراد	147,510	379,784
1429	قروض ممنوحة قصيرة الاجل /قطاع خاص / افراد /دولار	8,396	299,127
		155,906	678,911
143	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
1436	حسابات جارية مدينة /قطاع خاص / شركات	111,054	1,344,726
1437	حسابات جارية مدينة /قطاع خاص / افراد	2,200,559	2,911,783
2517	ارصدة مكشوفة/ حسابات جارية دائنة/ افراد	4,914	4,053
25341	ارصدة مكشوفة /حسابات جارية دائنة /افراد / دولار	1	11,001
		2,316,528	4,271,563
144	<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>		
1441	الكمبيالات المخصومة	55,000	71,500
		55,000	71,500
1456	اعتمادات مستندية / مستندات شحن	-	2,369,447
149	<u>السلف الشخصية</u>		
1491	سلف الموظفين	4,481	67,315
		4,481	67,315
		2,531,915	7,458,736

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف (٤)

كشف المدينين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2013 الف دينار	2012 الف دينار
165	مدينو النشاط غير الجاري	172,553	180,249
166	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
1662	ايرادات مستحقة -- فوائد قروض مستحقة	1,525	201,466
16624	فوائد قروض مستحقة / دولار	41	—
16629	فوائد مستحقة وغير مقبوضة	93,796	—
1663	مصاريف مدفوعة مقدما	1,019,815	1,330,853
1665	فروقات نقدية	9,559	32,149
1666	نفقات قضائية	24,223	24,223
		1,148,959	1,588,691
167	<u>السلف</u>		
1671	سلف لاغراض النشاط	1,799	5,232
1672	سلف المنتسبين	17,345	40,181
		19,144	45,413
169	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
16911	قروض قصيرة الاجل متاخرة التسديد مع الفوائد	606,455	1,879,430
16912	ديون متاخرة التسديد / فوائد قروض تاخيرية	932,721	—
16921	جاري مدين مكشوف مطالب بتسديده مع الفوائد	2,703,662	5,019,279
16922	ديون متاخرة التسديد / فوائد جاري مدين	2,657,796	—
16931	كمبيالات مخصومة مستحقة مع الفوائد	322,492	1,009,579
16932	فوائد تاخيرية عن كمبيالات مستحقة التسديد	684,889	—
1695	خطابات الضمان المدفوعة	50,263	50,264
1699	ارصدة مدينة متفرقة	32,949	32,949
		7,991,227	7,991,501
		9,331,883	9,805,854

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ كشف رقم (٥)

الموجودات الثابتة	اراضي	مباني وانشاءات	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	نفقات ايرادية مؤجلة	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	111	112	113	114	115	116	118	
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة								
الكلفة كما في ٢٠١٣/٠١/٠١	2,021,483	632,707	414,882	102,667	1,438	3,421,626	248,852	6,843,655
صافي الحركة خلال السنة	9,578	(9,578)	(2,552)	(30,012)	—	70,862	262,210	300,508
اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة	—	—	—	—	—	—	(143,900)	(143,900)
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	2,031,061	623,129	412,330	72,655	1,438	3,492,488	367,162	7,000,263
مخصص الاندثار المتراكم								
الرصيد كما في ٢٠١٣/٠١/٠١	—	329,948	391,317	102,666	1,124	3,121,527	—	3,946,582
يضاف: اندثار السنة الحالية	—	12,495	13,103	—	269	272,958	—	298,825
تسويات الاندثار المتراكم	—	—	(20,541)	(30,011)	45	(68,897)	—	(119,404)
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	—	342,443	383,879	72,654	1,437	3,325,588	—	4,126,003
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	2,031,061	280,686	28,451	1	1	166,900	367,162	2,874,260

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣		كشف (٦)	
رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2013 الف دينار	2012 الف دينار
251	حسابات جارية دائنة		
2511	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي	45,547	188,814
2513	حسابات جارية دائنة قطاع مالي	-	-
2516	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	22,691,536	15,036,367
2517	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	22,424,241	26,176,436
2518	حسابات جارية دائنة عالم خارجي	7,306,568	2,216,477
1437	ارصدة دائنة حسابات جارية مدينة / افراد	798,699	-
25191	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	2,510,377	746,044
		55,776,968	44,364,138
252	حسابات الادخار		
2521	حسابات التوفير	44,252,379	51,302,848
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
2531	الودائع الثابتة وياتذار	129,117,865	130,603,186
2533	ودائع ثابتة لاجل دولار	864,589	6,085,095
2534	حسابات جارية دائنة / دولار	110,659,442	66,193,271
2536	حسابات التوفير دولار	25,802,017	25,987,296
		266,443,913	228,868,848
255	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية		
25511	تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة / دولار	4,632,257	1,855,225
25512	تأمينات اعتمادات	1,366,435	-
25521	تأمينات لقاء خطابات الضمان / دينار	3,606,456	4,021,273
25522	تأمينات لقاء خطابات الضمان / دولار	1,905,263	15,995,507
		11,510,411	21,872,005
256	الحالات والصكوك الداخلية		
2561	حوالات فروع / مصارف مسحوبة علينا	-	84,000
2562	السفائح المسحوبة على المصرف	1,787,204	791,185
2563	الصكوك المسحوبة على المصرف	48,836	3,321,068
2564	حوالات داخلية مبيعة	16,030	-
		1,852,070	4,196,253
257	الحوالات والصكوك الخارجية		
2571	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	-	40,299
2572	حوالات خارجية مبيعة	694,123	4,270,366
		694,123	4,310,665
		380,529,864	354,914,757

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية للأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل واحتساب الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

اولا	احتساب التخصيصات الضريبية	٢٠١٣ (الف دينار)
	فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	13,746,219
	<u>تضاف المصاريف غير المقبولة للأغراض الضريبية</u>	
	ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة	168,526
	اعانات للمنتسبين وللغير	3,723
	ديون مشطوبة	13,751
	نفقات خدمات خاصة	-
	تعويضات وغرامات	32,678
	فروقات مشطوبة	956
	مخصص هبوط الاستثمارات	31,099
	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	500,000
	مخصص مخاطر الائتمان النقدي	339,284
		1,090,017
	<u>ينزل: إيرادات معفاة من الضريبة</u>	
	إيرادات المساهمات الداخلية	(74,002)
		(74,002)
	الدخل الخاضع للضريبة	14,762,234
	ضريبة الدخل ١٥ %	2,214,335
ثانيا	<u>احتساب الاحتياطيات</u>	
	فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر	13,746,219
	تنزل ضريبة الدخل المحتسبة	(2,214,335)
	صافي الربح لأغراض احتساب الاحتياطيات	11,531,884
	احتياطي راس المال ٥ % بموجب قانون الشركات	576,595
	احتياطي توسعات	500,000
	الفائض المتراكم	10,455,289
		13,746,219

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) _ بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣					كشف (٧)
رقم الدليل	الرصيد كما في	الاضافات خلال السنة	التنزيلات خلال السنة	الرصيد كما في	
	01/01/2013			31/12/2013	
المحاسبي	اسم الحساب	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	164,972	366	165,338	
223	مخصص تعويض خدمة المنتسبين	297,417	—	268,578	
224	تخصيصات ضريبية	2,333,204	2,214,335	2,214,335	
225	<u>تخصيصات متنوعة</u>				
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	141,000	31,099	100,000	(72,099)
2254	مخصص مخاطر خطابات الضمان	—	500,000	500,000	
2257	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	3,960,510	314,896	4,275,406	
2258	مخصص نفقات متنوعة	—	22,427	22,427	
2259	مخصص مخاطر الائتمان	5,219,782	339,284	5,559,066	
	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	12,116,885	3,422,407	13,105,150	(2,434,142)

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣		كشف (٨)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
261	دائنو النشاط التجاري	15,549	15,549
2617	دائنون - القطاع الخاص / افراد	—	9,416,620
265	دائنو النشاط غير الجاري	280,448	
266	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
26621	ايرادات مستلمة مقدما	2,218,084	463,593
26631	فوائد مستحقة	620,759	1,089,175
26632	مصاريف ادارية مستحقة	73,938	83,281
26635	فوائد ودائع مستحقة - عملة اجنبية	60,153	88,863
2665	رواتب واجور غير مستلمة	2,126	6,762
26663	رسوم الطوابع المالية المستحقة	8,547	402
2667	اعتمادات الفروع	—	2,325,568
2668	زيادة في الصندوق	—	20
26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	7,642,092	4,171,092
26696	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	5,564	5,363
		10,631,263	8,234,119
267	<u>استقطاعات لحساب الغير</u>		
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	18,353	17,323
269	<u>حسابات دائنة اخرى</u>		
26941	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	112,356	112,365
2695	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	150,351	130,784
2696	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	51,584	51,830
26971	مبالغ غير مطالب بها	1,021,298	1,021,507
		1,335,589	1,316,486
	مجموع الدائنين	12,281,202	19,000,097

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمايات المصرفية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

كشف (٩)

2012	2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		<u>حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة</u>	291/191
3,751,669	4,624,468	خطابات الضمان الداخلية المصدرة / دينار	25521
(3163324)	3,606,456	تنزل- تامينات لقاء خطابات الضمان / دينار	
588,345	1,018,012		
		<u>خطابات الضمان الداخلية المصدرة / دولار</u>	292/192
32,430,332	134,321,818	تنزل- تامينات لقاء خطابات الضمان / دولار	25522
(15911687)	1,905,262		
16,518,645	132,416,556		
		<u>حسابات التزامات لقاء الاعتمادات</u>	293/ 193
39,312,960	52,780,712	التزامات زبائن مقابل اعتمادات / دولار	25512
(1855225)	5,998,692	تنزل - تامينات اعتمادات / دولار	
37,457,735	46,782,020		
10,414,345	9,088,536	التزامات زبائن مقابل بوالص الاعتمادات / دولار	19412
64,979,070	189,305,124	مجموع الالتزامات المتقابلة	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣			كشف (١٠)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار	
441	إيرادات العملات الأجنبية			
44131	إيراد تبادل وتقييم العملات الأجنبية	—	38,040	
44132	إيراد بيع وشراء عملات	9,916,914	12,492,262	
442	إيراد القروض الداخلية والتسليفات			
4421	فوائد القروض الداخلية	42,320	109,026	
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	329,289	657,536	
4423	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	50,417	51,694	
4425	فوائد قروض ممنوحة دولار	106,268	469,905	
		528,294	1,288,161	
443	عمولات الحوالات			
4431	عمولات الحوالات الداخلية المبتاعة	152,976	244,523	
4432	عمولات الحوالات الخارجية المبتاعة	4,032,102	3,072,621	
		4,185,078	3,317,144	
4441	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	615,232	598,542	
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	293,053	138,246	
		908,285	736,788	
447	عمولات مصرفية متنوعة			
4471	عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	201,129	292,899	
4478	عمولات حسابات غير متحركة	97,924	—	
4479	عمولات مصرفية أخرى	144,229	238,659	
		443,282	531,558	
448	مصرفات مستردة			
4482	مصرفات الاتصالات المستردة	155,001	180,988	
4483	مصرفات نقل النقود المستردة	59,512	106,476	
4485	مبيعات مقبوضات مصرفية	25,216	32,942	
		239,729	320,406	
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	16,221,582	18,724,359	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٣ كشف (١١)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
462	<u>ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u>		
4621	فوائد حوالات الخزينة	4,382,713	8,197,729
46221	فوائد الاستثمار الاسبوعي/ ودائع لدى البنك المركزي	10,181,012	7,088,098
4624	ايرادات المساهمات الداخلية	74,002	—
		14,637,727	15,285,827
463	<u>ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية</u>		
4631	فوائد الحسابات الجارية في الخارج عملة اجنبية	22,390	25,721
	مجموع ايرادات الاستثمار	14,660,117	15,311,548

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٣ كشف (١٢)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
3413	مصاريف اصدار بطاقات ائتمان	63	16,393
342	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
3421	فوائد حسابات التوفير	1,303,946	1,421,808
3422	فوائد الودائع الثابتة	1,540,779	2,756,233
3425	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	1	2
3426	فوائد ودائع لاجل /دولار	6,001	68,755
3429	فوائد حسابات التوفير/دولار	130,150	196,639
		2,980,877	4,443,437
343	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>		
3431	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	5,298,050	6,194,062
3432	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة	228,818	177,759
		5,526,868	6,371,821
344	فروقات تقييم العملات الاجنبية		
345	<u>مصروفات عن تخصيصات متنوعة</u>		
3451	مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات	31,099	45,881
3454	مخاطر الالتزامات التعهدية	500,000	—
3459	مخاطر الائتمان	339,284	—
		870,383	45,881
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	9,378,191	10,877,532

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣		كشف (١٣) ٢٠١٢		رقم الدليل
اسم الحساب	2013	2012	المحاسبي	
	الف دينار	الف دينار		
الرواتب والاجور				31
الرواتب النقدية للمنتسبين				311
الرواتب	2,894,031	2,425,982		3111
اجور اعمال اضافية	15,164	26,695		3113
مكافآت تشجيعية	1,605	653,221		3114
مخصصات مهنية وفنية	—	122		3115
مخصصات تعويضية	325,230	386,437		3116
مخصصات اخرى	66,549	44,504		3119
	3,302,579	3,536,961		
الاجور النقدية المدفوعة				312
اجور نقدية	22,419	22,628		3121
مكافآت تشجيعية	—	5,260		3124
مكافآت تعويضية	4,500	4,950		3126
	26,919	32,838		
	168,526	198,083		
	3,498,024	3,767,882		
حصة المصرف في الضمان الاجتماعي				3151
مجموع الرواتب والاجور				
المستلزمات السلعية				32
الوقود والزيوت	1,509	3,973		322
الادوات الاحتياطية	9,847	6,407		323
المتنوعات	11,356	10,380		325
اللوازم والمهمات	42,541	34,177		3251
القرطاسية والمطبوعات	63,698	141,176		3252
	106,239	175,353		
	5,036	6,891		
تجهيزات العاملين				326
المياه والكهرباء				327
المياه	8,596	6,907		3271
الكهرباء	35,238	43,764		3272
	43,834	50,671		
	166,465	243,295		
مجموع المستلزمات السلعية				

تابع لكشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ كشف (١٣) ٢-٢

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
33	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
331	<u>خدمات الصيانة</u>		
3312	صيانة مباني ومنشآت	21,503	9,974
3313	صيانة الات ومعدات	78,594	110,072
3314	صيانة وسائط نقل وانتقال	22,950	25,284
3316	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	65,564	77,505
		188,611	222,835
332	خدمات ابحاث واستشارات	188,717	137,839
333	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>		
3331	دعاية وعلان	14,831	3,397
3332	نشر وطبع	-	460
3333	ضيافة	3,639	3,747
3335	احتفالات	825	6
3336	مؤتمرات وندوات	18,963	8,213
		38,258	15,823
334	<u>نقل وايفاد واتصالات</u>		
3341	نقل العاملين	74,081	48,819
3342	نقل السلع والبضائع	263,386	410,221
33432	سفر وايفاد لاغراض النشاط	133,925	124,870
3344	اتصالات عامة	763,020	414,786
		1,234,412	998,696
335	<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>		
3352	استنجاز مباني ومنشآت	744,958	808,456
336	<u>مصرفات خدمية متنوعة</u>		
3361	اشتراكات وانتماءات	123,491	98,578
3362	اقساط التأمين	493,236	541,541
3363	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	4,074	9,732
3365	خدمات قانونية	43,382	9,023
3366	خدمات مصرفية	44,317	62,634
33672	اجور تدريب ودراسات	41,763	132,002
33682	اجور تدقيق الحسابات	35,400	30,000
3369	مصرفات خدمية اخرى	21,436	21,489
		807,099	904,999
	مجموع المستلزمات الخدمية	3,202,055	3,088,648
	مجموع المصاريف الادارية	6,866,544	7,099,825

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات متفرقة أخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ كشف (١٤)

2012	2013	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار		
		43	إيرادات النشاط الخدمي
72,277	34,154	437	إيرادات خدمات متنوعة
5,900	6,000	438	إيجار موجودات ثابتة
22,352	18,188	439	إيرادات خدمات متنوعة / عملة أجنبية
100,529	58,342		مجموع إيرادات النشاط الخدمي
		49	الإيرادات الأخرى
63,867	203,304	491	إيرادات سنوات سابقة
1,263	1,557	492	إيرادات عرضية
323	13,736	493	إيرادات رأسمالية
65,453	218,597		مجموع الإيرادات الأخرى
165,982	276,939		مجموع إيرادات النشاط الخدمي

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ كشف (١٥)

		383	مصروفات تحويلية متنوعة
25	-	3831	تبرعات للغير
7,837	32,678	3832	تعويضات وغرامات
7,608	13,752	3833	ديون مشطوبة
60	-	3834	نفقات خدمات خاصة
99	955	3837	فروقات مشطوبة
15,629	47,385		
		384	ضرائب ورسوم
211,649	419,283	3846	ضرائب ورسوم متنوعة
		385	اعانات
12,081	3,623	3851	اعانات للمنسبين
	100	3852	اعانات للغير
12,081	3,723		
239,359	470,391		مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ كشف (١٦)

153,026	327,517	391	مصروفات سنوات سابقة
172	-	392	مصروفات عرضية
153,198	327,517		

كشف الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ كشف (١٧)

	72,949	483	إيرادات تحويلية
9,964,486	-	4834	فائض تخصيص سبق احتجازه
9,964,486	72,949		مجموع الإيرادات التحويلية

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات لاغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل	2013 الف دينار	2012 الف دينار
(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
1	العمولات	5,438,721	4,585,488
2	رسم الخدمة المحتسب	(2,452,583)	(3155273)
3	الايرادات الاخرى	10,000,471	12,625,733
		<u>12,986,609</u>	<u>14,055,948</u>
(٢) قيمة مستلزمات الانتاج			
32	المستلزمات السلعية	161,429	236,404
33	المستلزمات الخدمية	2,370,815	2,161,078
342	العمولات المصرفية المدفوعة	5,526,867	6,371,821
		<u>8,059,111</u>	<u>8,769,303</u>
		<u>4,927,498</u>	<u>5,286,645</u>
(٢-١) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٣)			
384	تطرح الرسوم والضرائب غير المباشرة	(419,283)	(211648)
	القيمة الاجمالية المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	<u>4,508,215</u>	<u>5,074,997</u>

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

(١) تعويضات المشتغلين			
31	رواتب واجور	3,498,024	3,767,882
326	يضاف مزايا عينية / تجهيزات العاملين	5,036	6,891
		<u>3,503,060</u>	<u>3,774,773</u>
(٢) فائض (عجز) العمليات			
	صافي الربح (العجز)	1,301,388	1,586,486
	صافي الايجارات (ح / ٤٣٨ - ح / ٣٣٥٢)	(738,958)	(802556)
		<u>562,430</u>	<u>783,930</u>
(٣) الاندثارات			
	الاندثارات الاطفاءات السنوية	442,725	516,294
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	<u>4,508,215</u>	<u>5,074,997</u>

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

كشف (١)		كشف العمولات المقبوضة	
رقم الدليل المحاسبي	2013 الف دينار	2012 الف دينار	
443	عمولات الحوالات		
4432	عمولات الحوالات الداخلية	152,976	244,522
4432	عمولات الحوالات الخارجية	4,032,102	3,072,621
		4,185,078	3,317,143
444	ايرادات الاعتمادات المستندية		
444	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	615,232	598,542
4445	ايرادات خطابات الضمان		
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	293,053	138,246
447	عمولات مصرفية اخرى		
4471	عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الصكوك	201,129	292,899
4479	عمولات مصرفية اخرى	144,229	238,658
		345,358	531,557
	اجمالي العمولات المقبوضة	5,438,721	4,585,488

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب		كشف (٢)	
(١) الفوائد المقبوضة			
442	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		
4421	فائدة القروض الممنوحة	42,320	109,026
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	329,289	657,536
44231	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة	50,417	51,694
4425	فوائد قروض ممنوحة / دولار	106,268	469,905
		528,294	1,288,161
(٢) الفوائد المدفوعة			
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	1,303,946	1,421,808
3422	فوائد الودائع الثابتة	1,540,779	2,756,232
3425	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	1	1
3426	فوائد وودائع لاجل / دولار	6,001	68,754
3429	فوائد حساب التوفير / دولار	130,150	196,639
		2,980,877	4,443,434
	رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)	(2,452,583)	(3,155,273)

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

كشف (٣)		كشف الإيرادات الأخرى	رقم الدليل المحاسبي
2012	2013		
الف دينار	الف دينار		
		<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>	43
72,277	34,154	إيرادات خدمات متنوعة	437
5,900	6,000	إيجار موجودات ثابتة	438
22,352	18,188	إيرادات خدمات متنوعة / عملة أجنبية	439
100,529	58,342		
		<u>إيرادات العمليات المصرفية</u>	44
		إيرادات العملات الأجنبية	441
12,492,262	9,916,913	إيراد تبادل وتقييم العملات الأجنبية	4413
32,942	25,216	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
12,525,204	9,942,129		
12,625,733	10,000,471		
كشف (٤)		كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	
243,295	166,465	المستلزمات السلعية	32
(6891)	(5,036)	تطرح : تجهيزات العاملين	326
236,404	161,429		

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

كشف (٥)		كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	
رقم الدليل المحاسبي	2013 الف دينار	2012 الف دينار	
33	المستلزمات الخدمية	3,202,055	3,088,648
336	تطرح مصروفات خدمية متنوعة		
3361	الاشتراكات	123,491	98,578
3362	اقساط التأمين	493,236	541,541
		616,727	640,119
448	تطرح المصروفات المستردة		
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	155,001	180,988
4483	مصروفات نقل النقود المستردة	59,512	106,476
		214,513	287,464
		2,370,815	2,161,078

كشف (٦)		كشف العمولات المصرفية المدفوعة	
343	العمولات المصرفية المدفوعة		
3431	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	5,298,050	6,194,062
3432	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة	228,817	177,759
		5,526,867	6,371,821