

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات
و البيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
وتقرير الإدارة حول نشاط الشركة
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٤

شركة فرقد السلمان وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقب الحسابات	رقم البيان
ثانياً:	البيانات المالية	
	❖ الميزانية العامة	(أ)
	❖ حساب الأرباح والخسائر	(ب)
	❖ البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين	(ج)
	❖ التدفقات النقدية	(د)
ثالثاً:	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	رقم الكشف
	❖ النقود	(١)
	❖ الاستثمارات	(٢)
	❖ القروض والتسليفات	(٣)
	❖ المدينون	(٤)
	❖ الموجودات الثابتة	(٥)
	❖ حسابات جارية وودائع	(٦)
	❖ التخصيصات	(٧)
	❖ الدائنون	(٨)
	❖ رأس المال	(٩)
	❖ الاحتياطات	(١٠)
	❖ الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	(١١)
	❖ إيرادات العمليات المصرفية	(١٢)
	❖ إيراد الاستثمارات المالية	(١٣)
	❖ مصروفات العمليات المصرفية	(١٤)
	❖ المصاريف الإدارية	(١٥)
	❖ الإيرادات الأخرى	(١٦)
	❖ المصروفات التحويلية	(١٧)
	❖ المصروفات الأخرى	(١٨)
	❖ الإيرادات التحويلية	(١٩)

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

رابعاً:	بيانات لاغراض الحسابات القومية	رقم البيان
	❖ القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	(١)
	❖ توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	(ب)
خامساً:	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	رقم الكشف
	❖ العمولات المقبوضة	(١)
	❖ مكونات رسم الخدمة المحتسب	(٢)
	❖ الإيرادات الأخرى	(٣)
	❖ المستلزمات السلعية	(٤)
	❖ المستلزمات الخدمية	(٥)
	❖ مصروفات العمليات المصرفية	(٦)
سادساً :	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف	

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: رأس المال

زيد خلال السنة رأس مال المصرف بمبلغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ليصبح (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار بدلاً من (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار، حيث تم رسملة مبلغ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار من حساب الاحتياطات اضافة لمبلغ (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار عن طريق الاكتتاب العام ، وذلك استنادا لكتاب وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات المرقم (٣٤٢١) والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦ .

ثانياً: حقوق المساهمين

التغير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٩٣,٠٩١,٧٧٦) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٤٧ % .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

(أ) - إيرادات المصرف

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٢٦,٤٨٣,٠٥٩) ألف دينار، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفترة بنسبة قدرها ١٤ % .

(ب) - مصروفات النشاط الجاري

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٩,٧٠٥,٥٩٩) ألف دينار، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفترة بنسبة قدرها ٤٢ % .

(ج) - فائض العمليات الجارية

لقد ازداد فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٢,٥٨٣,٢٢١) ألف دينار ويمثل نسبة زيادة قدرها ١٨ % .

رابعاً: حركة السيولة:-

يتبين من بيان التدفقات النقدية (بيان ج) بأن السيولة النقدية قد زادت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (٥,٠٤٠,٤٤١) ألف دينار ، وهي متأثرة مما يلي :-

الف دينار	
(٥٥,٧٧٧,٨٦١)	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(١٧,٤٨٢,٩٠٧)	التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
٧٨,٣٠١,٢٠٩	التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
٥,٠٤٠,٤٤١	صافي التدفق النقدي

خامساً : موجودات المصرف :-

ان جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.

سادساً: البيانات المالية الموحدة:-

ان البيانات المالية المرفقة هي بيانات غير موحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة . والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف .

سابعاً: كفاية رأس المال:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة (٢٨٦ %) وذلك استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ثامناً: السياسات المحاسبية

- أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقاً لمبدأ " الاستحقاق " .
- ب- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .
- ج- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات السنوية على حساب الموجودات الثابتة .
- د- سعر تحويل العملات الاجنبية
تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بسعر التحويل البالغ (١,١٦٦) دينار لكل دولار امريكي.
- هـ- مخصص مخاطر الائتمان
بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر الائتمان كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ مبلغ (٥,٥٥٩,٠٦٦) ألف دينار، في حين بلغ بموجب الدراسة المقدمة لنا استناداً الى اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي (٥,٠٦٠,٨٩١) ألف دينار ، لذا برأينا ان الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص .

و- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار
ان كلفة محفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ قد بلغت (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي تمثل استثمار اسهم في شركة المولدات العراقية ، بهذا الخصوص نود ان نبين ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط اسعار الاستثمارات المالية ، كما لم تحدد لنا القيمة السوقية لهذا الاستثمار .

تاسعاً: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب".

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

- ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف .

الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية "لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٤ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ


فرقد حسن احمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه كمدققين وعراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ١ / حزيران / ٢٠١٥



مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	١	الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	١٩٦,٦٥٤,٤٣٥
٢	١٥	الاستثمارات	٤٠٨,٧٢٠,٠٠٠	٣٩١,٥٧٠,٠٠٠
	١٤	الائتمان النقدي		
٣	١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	—	٥٥,٠٠٠
٣	١٤٣-١٤٢	القروض والتسليفات	١,٢٢٧,٣٠٠	٢,٤٧٢,٤٣٤
٣	١٤٩	السلف الشخصية	١,٥٦٠	٤,٤٨١
			١,٢٢٨,٨٦٠	٢,٥٣١,٩١٥
٤	١٦	المدينون	١٠,٦٧٧,٤٧٤	٩,٣٣١,٨٨٣
		مجموع الموجودات المتداولة	٦٢٢,٣٢١,٢١٠	٦٠٠,٠٨٨,٢٣٣
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	القائمة – بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثارات)	٢,٨٥٠,٢٤٩	٢,٨٧٤,٢٦٠
	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١٥,٦٠٠	٣٣,٠٩٠
		مجموع الموجودات الثابتة	٢,٨٦٥,٨٤٩	٢,٩٠٧,٣٥٠
		مجموع الموجودات	٦٢٥,١٨٧,٠٥٩	٦٠٢,٩٩٥,٥٨٣
		الحسابات المتقابلة المدينة		
١١	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٩١,٦٢٨,٠٨٠	١٨٩,٣٠٥,١٢٤

بغداد في ١/ حزيران / ٢٠١٥.

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
إيرادات النشاط الجاري			
١٢	٤٣	٨,٦٤٦,٩٤١	١٦,٢٢١,٥٨٢
١٣	٤٦	١٧,٨٣٦,١١٨	١٤,٦٦٠,١١٧
		٢٦,٤٨٣,٠٥٩	٣٠,٨٨١,٦٩٩
تنزل:			
١٤	٣٤	٢,٨٣٤,١٠٥	٩,٣٧٨,١٩١
	٣٧	٣٧٤,٤٠٨	٤٤٢,٧٢٥
١٥	٣٣-٣١	٦,٤٩٧,٠٨٦	٦,٨٦٦,٥٤٤
		٩,٧٠٥,٥٩٩	١٦,٦٨٧,٤٦٠
		١٦,٧٧٧,٤٦٠	١٤,١٩٤,٢٣٩
فائض العمليات الجارية			
تضاف: الإيرادات التحويلية ولاخرى			
١٦	٤٣	٤٤,٩٥٣	٥٨,٣٤٢
١٩	٤٨	—	٧٢,٩٤٩
١٦	٤٩	٢٨٥,٨٨٥	٢١٨,٥٩٧
		٣٣٠,٨٣٨	٣٤٩,٨٨٨
تنزل: المصروفات التحويلية الاخرى			
١٧	٣٨	٦٧٧,٦٥٣	٤٧٠,٣٩١
١٨	٣٩	٤١٤,٥٦٥	٣٢٧,٥١٧
		١,٠٩٢,٢١٨	٧٩٧,٩٠٨
		١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٧٤٦,٢١٩
الفائض القابل للتوزيع			
يوزع كما يلي:-			
	٢٢٤	٢,٥٧٢,٩٧٨	٢,٢١٤,٣٣٥
	٢١٤١	٦٧٢,١٥٥	٥٧٦,٥٩٥
	٢١٤٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
	٢١٦	١٢,٢٧٠,٩٤٧	١٠,٤٥٥,٢٨٩
		١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٧٤٦,٢١٩
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)			

جنيورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاو
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق جعفر صاحب المصداق التوقيع تاريخ

رقم الوصل

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ج)

اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	راس المال المدفوع	احتياطي عام	المال (الالزامي)	احتياطي راس	احتياطي راسمالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	المجموع
			٢١١	٢١٣	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧		
			الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١			١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٩٨,٤٤٣	١٣,٥٩٠,٦٠٣	٦٣٥,٠٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٥٥,٢٨٩	١٩٧,٠٧٩,٣٦٧	
التحويلات بين الاحتياطات			—	—	—	—	—	(٣٥١,٣٢٦)	(٣٥١,٣٢٦)	
زيادة راس المال			١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	
الاضافات من حساب الارباح والخسائر			—	—	٦٧٢,١٥٥	—	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٢٧٠,٩٤٧	١٣,٤٤٣,١٠٢	
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١			٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٢٦٢,٧٥٨	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٢٩٠,١٧١,١٤٣	

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بيان (د)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
الف دينار	الف دينار
١٣,٧٤٦,٢١٩	١٦,٠١٦,٠٨٠
٤٤٢,٧٢٥	٣٧٤,٤٠٨
١٦,٥٠٠	٥٥,٠٠٠
٤,٨٤٧,٤٨٥	١,٢٤٥,١٣٤
٦٢,٨٣٥	٢,٩٢١
٤٧٣,٩٧١	(١,٣٤٥,٥٩١)
٢٥,٦١٥,١٠٧	(٦٨,٧٨٠,٠٣٧)
(٦,٧١٨,٨٩٥)	(٣,٣٤٥,٧٧٦)
٣٨,٤٨٥,٩٤٧	(٥٥,٧٧٧,٨٦١)
(٤١٩,٩١٢)	(٣٥٠,٣٩٧)
(٣٣,٠٩٠)	١٧,٤٩٠
(٣٢,٤٥٥,٢١٢)	(١٧,١٥٠,٠٠٠)
(٣٢,٩٠٨,٢١٤)	(١٧,٤٨٢,٩٠٧)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٠٧,١٣٥	٨٦٦,٨٧٠
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٣٥١,٣٢٦)
(٢,٣٣٣,٢٠٤)	(٢,٢١٤,٣٣٥)
٨,٧٧٣,٩٣١	٧٨,٣٠١,٢٠٩
١٤,٣٥١,٦٦٤	٥,٠٤٠,٤٤١
١٨٢,٣٠٢,٧٧١	١٩٦,٦٥٤,٤٣٥
١٩٦,٦٥٤,٤٣٥	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦

اولا التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية

صافي الارباح خلال السنة

الاندثارات والاطفاءات

الكمبيالات المخصوصة

القروض والتسليفات

السلف الشخصية

المدينين

الحسابات الجارية والودائع

الدائنين

صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية

ثانيا التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

مشروعات تحت التنفيذ

الاستثمارات

صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية

ثالثا التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية

راس المال

التخصيصات

الاحتياطات

تسديد ضريبة الدخل

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

صافي التدفق النقدي خلال السنة

يضاف: رصيد النقود في بداية السنة

رصيد النقود في نهاية السنة

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
١٠,٠٢٥,٠٩٠	٥,٥٠٤,٦٢٥	نقد في الصندوق	١٨١
٧	٢,٣٦٧	سلف مستديمة	١٨٢
٨٨,٩٠٠,٤٠٧	١١٥,٧٣٨,٣٣٠	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٤٣,٧٩٠,٤٢٣	٥٣,٥١٠,١٥٨	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	١٨٤
١٩,٤٧٢,٣٨٨	٦,٩١٤,٤٨٩	أوراق نقدية أجنبية / دولار	١٨٦
٣٤,٤٦٦,١٢٠	٢٠,٠٢٤,٩٠٧	نقد لدى المصارف الخارجية / دولار	١٨٧
١٩٦,٦٥٤,٤٣٥	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مالي	١٥٢٣
		استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
٢٧١,٣٧٠,٠٠٠	٣٩٥,٥٢٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي/حوالات الخزينة	١٥٣١١
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك المركزي العراقي	١٥٣١٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٣٦
٣٩١,٤٧٠,٠٠٠	٤٠٨,٦٢٠,٠٠٠		
٣٩١,٥٧٠,٠٠٠	٤٠٨,٧٢٠,٠٠٠		

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤

كشف رقم (٣)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل
		١٤٢
١٤٧,٥١٠	١١٧,٣٧٤	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد
٨,٣٩٦	—	١٤٢٧
١٥٥,٩٠٦	١١٧,٣٧٤	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دولار
		١٤٢٩
		حسابات جارية مدينة
		١٤٣
١١١,٠٥٤	—	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
٢,٢٠٠,٥٥٩	١,٠٩٧,٥٦٣	١٤٣٦
٤,٩١٤	١٢,٣٦٣	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد
١	—	١٤٣٧
٢,٣١٦,٥٢٨	١,١٠٩,٩٢٦	ارصدة مكشوفة / حسابات جارية دائنة / افراد
٢,٤٧٢,٤٣٤	١,٢٢٧,٣٠٠	٢٥١٧
		ارصدة مكشوفة / حسابات جارية دائنة / افراد / دولار
		٢٥٣٤١
		الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
		١٤٤
٥٥,٠٠٠	—	الكمبيالات المخصومة
		١٤٤١
		السلف الشخصية
٤,٤٨١	١,٥٦٠	١٤٩
٢,٥٣١,٩١٥	١,٢٢٨,٨٦٠	سلف الموظفين
		١٤٩١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار
١٦٣ مدينو النشاط غير الجاري	٤١١,٢٩٦	١٧٢,٥٥٣
١٦٦ حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦٢ ايرادات مستحقة / فوائد قروض مستحقة	١,٣٩٣	١,٥٢٥
١٦٦٢٤ فوائد قروض مستحقة/ دولار	٢٣	٤١
١٦٦٢٩ فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٣١,٣٦١	٩٣,٧٩٦
١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدما	١,٥٢٧,٠٠٢	١,٠١٩,٨١٥
١٦٦٥ فروقات نقدية	١,٢٠٦	٩,٥٥٩
١٦٦٦ نفقات قضائية	٢٤,٢٢٣	٢٤,٢٢٣
	١,٥٨٥,٢٠٨	١,١٤٨,٩٥٩
١٦٧ السلف		
١٦٧١ سلف لاغراض النشاط	٣,٢٢٥	١,٧٩٩
١٦٧٢ سلف المنتسبين	١٣,٥٠٢	١٧,٣٤٥
	١٦,٧٢٧	١٩,١٤٤
١٦٩ حسابات مدينة أخرى		
١٦٩١١ قروض قصيرة الاجل متأخرة التسديد مع الفوائد	٥٧٩,٦٢٢	٦٠٦,٤٥٥
١٦٩١٢ ديون متأخرة التسديد/فوائد قروض تأخيرية	٨٥٢,٢٠٥	٩٣٢,٧٢١
١٦٩٢١ جاري مدين مكشوف مطالب بتسديد مع الفوائد	٣,٣٠٦,٨٣٥	٢,٧٠٣,٦٦٢
١٦٩٢٢ ديون متأخرة التسديد/فوائد جاري مدين	٢,٨٩١,٠١٠	٢,٦٥٧,٧٩٦
١٦٩٣١ كمبيالات مخصومة مستحقة مع الفوائد	٣٢٢,٤٩٢	٣٢٢,٤٩٢
١٦٩٣٢ فوائد مستحقة عن كمبيالات مستحقة التسديد	٦٢٨,٨٦٧	٦٨٤,٨٨٩
١٦٩٥ خطابات الضمان المدفوعة	٥٠,٢٦٣	٥٠,٢٦٣
١٦٩٩ ارصدة مدينة متفرقة	٣٢,٩٤٩	٣٢,٩٤٩
	٨,٦٦٤,٢٤٣	٧,٩٩١,٢٢٧
	١٠,٦٧٧,٤٧٤	٩,٣٣١,٨٨٣

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الموجودات الثابتة وإندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	أراضي ١١١ الف دينار	إنشاءات ١١٢ الف دينار	آلات ومعدات ١١٣ الف دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ الف دينار	عدد وقوالب ١١٥ الف دينار	آثاث واجهزة مكاتب ١١٦ الف دينار	نفقات إيرادية مؤجلة ١١٨ الف دينار	المجموع
الكلفة								
الكلفة في ٢٠١٤/١/١	٢,٠٣١,٠٦١	٦٢٣,١٢٩	٤١٢,٣٣٠	٧٢,٦٥٥	١,٤٣٨	٣,٤٩٢,٤٨٨	٣٦٧,١٦٢	٧,٠٠٠,٢٦٣
صافي الحركة خلال السنة	(٢٥,٠٠٠)	(٤٣,٧٧٣)	(١,٤٩٥)	٦٥,١٧٩	—	١٠,٥٣٥	٦,١٨١	١١,٦٢٧
إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة	—	—	—	—	—	—	(١٢٨,٤٤٨)	(١٢٨,٤٤٨)
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	٤١٠,٨٣٥	١٣٧,٨٣٤	١,٤٣٨	٣,٥٠٣,٠٢٣	٢٤٤,٨٩٥	٦,٨٨٣,٤٤٢
نسبة الإندثار/ قسط ثابت	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
مخصص الإندثار المتراكم								
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	—	٣٤٢,٤٤٤	٣٨٣,٨٧٩	٧٢,٦٥٤	١,٤٣٧	٣,٣٢٥,٥٨٩	—	٤,١٢٦,٠٠٣
تضاف: إندثار السنة الحالية	—	١٣,٥٠٩	٥,٠٩٥	٧,٦٠٥	١٢	٢١٩,٧٣٩	—	٢٤٥,٩٦٠
تسويات الإندثار المتراكمة	—	(٢٧,٤٤٣)	(١,٦٠٠)	—	(٨٩)	(٣٠٩,٦٣٨)	—	(٣٣٨,٧٧٠)
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	—	٣٢٨,٥١٠	٣٨٧,٣٧٤	٨٠,٢٥٩	١,٣٦٠	٣,٢٣٥,٦٩٠	—	٤,٠٣٣,١٩٣
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢,٠٠٦,٠٦١	٢٥٠,٨٤٦	٢٣,٤٦١	٥٧,٥٧٥	٧٨	٢٦٧,٣٣٣	٢٤٤,٨٩٥	٢,٨٥٠,٢٤٩

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (٦)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
		حسابات جارية دائنة
٤٥,٥٤٧	٢٧٠,٦٦١	٢٥١
—	٣٠,٥٢٥	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي ٢٥١١
٢٢,٦٩١,٥٣٦	١٢,٨٧٣,٤٩٩	حسابات جارية دائنة قطاع مالي ٢٥١٣
٢٢,٤٢٤,٢٤١	١٦,٧٧٩,٢٣٥	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/شركات ٢٥١٦
٧,٣٠٦,٥٦٨	٦٥٦,٠٧٠	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/أفراد ٢٥١٧
٧٩٨,٦٩٩	١٤٤,٩٠٦	حسابات جارية دائنة عالم خارجي ٢٥١٨
٢,٥١٠,٣٧٧	١,١٠٢,١٤٧	ارصدة دائنة حسابات جارية مدينة /أفراد ١٤٣٧
٥٥,٧٧٦,٩٦٨	٣١,٨٥٧,٠٤٣	الصكوك المعتمدة (المصدقة) ٢٥١٩١
		حسابات الأذخار
٤٤,٢٥٢,٣٧٩	٢٩,١٠٨,١١٨	٢٥٢
		حسابات التوفير ٢٥٢١
		حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
١٢٩,١١٧,٨٦٥	١٢٧,٣٧٠,٨٢٧	٢٥٣
٨٦٤,٥٨٩	١٧٨,٣٩٨	الودائع الثابتة وبانذار ٢٥٣١
١١٠,٦٥٩,٤٤٢	٩٤,٩٤٧,٦٢٨	الودائع الثابتة لاجل الدولار ٢٥٣٣
٢٥,٨٠٢,٠١٧	٢٢,٦١٥,٦٧٩	حسابات جارية دائنة/ دولار ٢٥٣٤
٢٦٦,٤٤٣,٩١٣	٢٤٥,١١٢,٥٣٢	حساب التوفير دولار ٢٥٣٦
		تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية
٤,٦٣٢,٢٥٧	—	٢٥٥
١,٣٦٦,٤٣٥	٤٨٠,٧٦٤	تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة/دولار ٢٥٥١١
٣,٦٠٦,٤٥٦	٢,٩١٤,٧٩٣	تأمينات الاعتمادات ٢٥٥١٢
١,٩٠٥,٢٦٣	١,٧٤٥,٨٩٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار ٢٥٥٢١
١١,٥١٠,٤١١	٥,١٤١,٤٥٦	تأمينات لقاء خطابات الضمان /دولار ٢٥٥٢٢
		الحوالات والصكوك الداخلية
—	٣٥٣,٤٨٦	٢٥٦
١,٧٨٧,٢٠٤	١٦٨,٠٠٨	حوالات الفروع/مصارف مسحوبة علينا ٢٥٦١
٤٨,٨٣٦	٩,١٨٤	السفاتيح المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢
١٦,٠٣٠	٥٣٠,٦٧٨	الصكوك المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣
١,٨٥٢,٠٧٠	—	حوالات داخلية مبتاعة ٢٥٦٤
٦٩٤,١٢٣	—	الحوالات والصكوك الخارجية
٣٨٠,٥٢٩,٨٦٤	٣١١,٧٤٩,٨٢٧	٢٥٧
		حوالات خارجية مباعة ٢٥٧٢

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	الأضافات خلال السنة	الاستبعادات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢٢٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٦٥,٣٣٨	—	—	١٦٥,٣٣٨
٢٢٣ مخصص تعويض خدمة المنتسبين	٢٦٨,٥٧٨	—	٢٠,٢٦٣	٢٤٨,٣١٥
٢٢٤ تخصيصات ضريبية	٢,٢١٤,٣٣٥	٢,٥٧٢,٩٧٨	٢,٢١٤,٣٣٥	٢,٥٧٢,٩٧٨
٢٢٥ تخصيصات متنوعة	١٠٠,٠٠٠	—	—	١٠٠,٠٠٠
٢٢٥١ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٥٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	—	١,٣٠٠,٠٠٠
٢٢٥٤ مخصص مخاطر خطابات الضمان	٤,٢٧٥,٤٠٦	٩٦,٦٧٦	—	٤,٣٧٢,٠٨٢
٢٢ مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٢٢,٤٢٧	—	٩,٥٤٣	١٢,٨٨٤
٢٢٥٨ مخصص نفقات متنوعة	٥,٥٥٩,٠٦٦	—	—	٥,٥٥٩,٠٦٦
٢٢٥٩ مخصص مخاطر الائتمان	١٣,١٠٥,١٥٠	٣,٤٦٩,٦٥٤	٢,٢٤٤,١٤١	١٤,٣٣٠,٦٦٣

أولاً : احتساب التخصيصات الضريبية

الف دينار	الف دينار	فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر والمرفق
١٦,٠١٦,٠٨٠		تضاف: المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبية
	١٢٠,٠٠٠	ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة
	١,٩٨٠	اعانات للمنتسبين وللغير
	٣٢	نفقات خدمات خاصة
	٧٧,٧٣٢	تعويضات و غرامات
	٨٠٠,٠١٣	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
	١٤٣,٠٠٠	مصرفات سنوات سابقة / فرق ضريبة دخل سنة ٢٠١٢
١,١٤٢,٧٥٧		مجموع مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبية
(٥,٦٥٠)		تنزيل: ايرادات معفاة من الضريبة
		ايرادات سنوات سابقة
١٧,١٥٣,١٨٧		الدخل الخاضع للضريبة
٢,٥٧٢,٩٧٨		ضريبة الدخل ١٥% من (١٧,١٥٣,١٨٧) دينار

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار
دائنو النشاط الجاري	٢٦١	
دائنون /القطاع الخاص/ افراد	٢٦١٧	
دائنو نشاط غير جاري	٢٦٥	
حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦	
ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢١	
فوائد مستحقة	٢٦٦٣١	
مصاريق ادارية مستحقة	٢٦٦٣٢	
فوائد ودائع مستحقة/دولار	٢٦٦٣٥	
رواتب واجور غير مستلمة	٢٦٦٥	
رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣	
الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨	
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥	
ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	٢٦٦٩٦	
حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩	
استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧	
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١	
حسابات دائنة اخرى	٢٦٩	
ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	٢٦٩٤١	
ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥	
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	٢٦٩٦	
مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧١	
مجموع الدائنين		
	١٥,٥٤٩	١٥,٥٤٩
	٣٢٤,٠٤٨	٢٨٠,٤٤٨
	٢,٦٥٩,٣٨٣	٢,٢١٨,٠٨٤
	١٥٨,٨٤١	٦٢٠,٧٥٩
	١٧٨,٠٠٢	٧٣,٩٣٨
	٢٧,٢٧٢	٦٠,١٥٣
	٩٢١	٢,١٢٦
	١٣,١١٦	٨,٥٤٧
	٧٩٥	—
	٣,٦٢٧,٠٩٢	٧,٦٤٢,٠٩٢
	٣,٠٥٥	٥,٥٦٤
	١,٨٩٢	—
	٦,٦٧٠,٣٦٩	١٠,٦٣١,٢٦٣
	١٦,٥٥٨	١٨,٣٥٣
	١١٢,٩٥٢	١١٢,٣٥٦
	١٧٦,٨٠١	١٥٠,٣٥١
	٥١,٥٨٤	٥١,٥٨٤
	١,٥٦٧,٥٦٥	١,٠٢١,٢٩٨
	١,٩٠٨,٩٠٢	١,٣٣٥,٥٨٩
	٨,٩٣٥,٤٢٦	١٢,٢٨١,٢٠٢

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٩)

رقم الدليل

المحاسبي

٢١١

رأس المال الاسمي

رأس المال الاسمي والمصرح به

٢٠١٤/١٢/٣١
ألف دينار

عدد الأسهم	قيمة السهم	
الف سهم	دينار	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١

الزيادة خلال السنة

الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	احتياطي عام	احتياطي راس المال (الالزامي)	احتياطي راسمالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات
			٢١٣	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧	
			الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١			٢١,٣٩٨,٤٤٣	١٣,٥٩٠,٦٠٣	٦٣٥,٠٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٥٥,٢٨٩	٤٧,٠٧٩,٣٦٧
التحويلات بين الاحتياطيات/ فرق ضريبة دخل سنة ٢٠١٣			—	—	—	—	(٣٥١,٣٢٦)	(٣٥١,٣٢٦)
المحول لزيادة راس المال			(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الاضافات من حساب الارباح والخسائر			—	٦٧٢,١٥٥	—	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٢٧٠,٩٤٧	١٣,٤٤٣,١٠٢
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١			١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٢٦٢,٧٥٨	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٤٠,١٧١,١٤٣

الف دينار

١٦,٠١٦,٠٨٠

(٢,٥٧٢,٩٧٨)

١٣,٤٤٣,١٠٢

٦٧٢,١٥٥

٥٠٠,٠٠٠

١٢,٢٧٠,٩٤٧

١٣,٤٤٣,١٠٢

احتساب الاحتياطيات

فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر

تنزيل: التخصيصات الضريبية

صافي الربح لغرض احتساب الاحتياطيات

احتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات (٥%)

احتياطي توسعات

الفائض المتراكم

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	١٩٢/١٩١
٤,٦٢٤,٤٦٨	٤,٤٣٤,٣٩٧	خطابات الضمان الداخلية المصدرة /دينار	٢٥٥٢١
٣,٦٠٦,٤٥٦	٢,٩١٤,٧٩٣	تنزيل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار	
١,٠١٨,٠١٢	١,٥١٩,٦٠٤		
١٣٤,٣٢١,٨١٨	٧٦,٦٨٤,٧١٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة /دولار	٢٩٢/١٩٢
١,٩٠٥,٢٦٢	١,٧٤٥,٨٩٩	تنزيل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دولار	٢٥٥٢٢
١٣٢,٤١٦,٥٥٦	٧٤,٩٣٨,٨١١		
		حسابات التزامات لقاء الاعتمادات	٢٩٣/١٩٣
٥٢,٧٨٠,٧١٢	٤١,٨٢٥,١٧١	التزامات زبائن مقابل اعتمادات /دولار	٢٥٥١٢
٥,٩٩٨,٦٩٢	٤٨٠,٧٦٤	تنزيل: تأمين اعتمادات /دولار	٢٥٥٢٢
٤٦,٧٨٢,٠٢٠	٤١,٣٤٤,٤٠٧		
٩,٠٨٨,٥٣٦	٨,٢٤٣,١٣٠	التزامات زبائن مقابل بوالص الاعتمادات/دولار	١٩٤١٢
—	٦٥,٥٨٢,١٢٦	حسابات الضمانات المتقابلة	٢٩٨/١٩٨
—	٢	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩
١٨٩,٣٠٥,١٢٤	١٩١,٦٢٨,٠٨٠	مجموع الالتزامات المتقابلة	

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان

التعدي والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١١-١)

اسم الحساب	الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١	مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة	مجموع المعاملات المسددة خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	عدد الف دينار	عدد الف دينار	عدد الف دينار	عدد الف دينار
خطابات الضمان الصادرة	٢١٧	١٣٨,٩٤٦	٧٢	١٣,٩٨٣
الاعتمادات المستندية	٩٤	٦١,٨٦٩	٧٣	٥٤,١٤١
المجموع	٣١١	٢٠٠,٨١٥	١٤٥	٦٨,١٢٤

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات العملية المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار
٤١١ إيرادات العملات الاجنبية	٣,٣٨٦,٧٩٣	٩,٩١٦,٩١٤
٤٤١٣٢ إيراد بيع وشراء عملات		
٤٤٢ إيراد القروض الداخلية والتسليفية		
٤٤٢١ فوائد القروض الداخلية	١٢٨,٢٢٤	٤٢,٣٢٠
٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢٤١,٩٦٤	٣٢٩,٢٨٩
٤٤٢٣ إيراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية	٦٥,٥٠٥	٥٠,٤١٧
٤٤٢٥ فوائد قروض ممنوحة /دولار	٢٣,٩٩٠	١٠٦,٢٦٨
	٤٥٩,٦٨٣	٥٢٨,٢٩٤
٤٤٣ عمولات الحوالات		
٤٤٣١ عمولات الحوالات الداخلية المبتاعة	٢٢١,٣٢٦	١٥٢,٩٧٦
٤٤٣٢ عمولات الحوالات الخارجية المبتاعة	٢,٩٥٨,٤٤٢	٤,٠٣٢,١٠٢
	٣,١٧٩,٧٦٨	٤,١٨٥,٠٧٨
٤٤٤١ عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٥٢٦,٣٥١	٦١٥,٢٣٢
٤٤٥١ عمولات خطابات الضمان الداخلية	٤٨٧,٠٢٤	٢٩٣,٠٥٣
	١,٠١٣,٣٧٥	٩٠٨,٢٨٥
٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١ عمولات اصدار السفاتج واعتمادات الصكوك	١٣٩,٤١٠	٢٠١,١٢٩
٤٤٧٨ عمولات حسابات غير متحركة	٩٥,٠٤١	٩٧,٩٢٤
٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى	١٩٥,١٦٠	١٤٤,٢٢٩
	٤٢٩,٦١١	٤٤٣,٢٨٢
٤٤٨ مصروفات مستردة		
٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة	١٣٦,١٦٨	١٥٥,٠٠١
٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود المستردة	١٩,٢٤٩	٥٩,٥١٢
٤٤٨٥ مبيعات ومطبوعات مصرفية	٢٢,٢٩٤	٢٥,٢١٦
	١٧٧,٧١١	٢٣٩,٧٢٩
مجموع إيرادات العملية المصرفية	٨,٦٤٦,٩٤١	١٦,٢٢١,٥٨٢

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٣)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
٤,٣٨٢,٧١٣	١٦,٩٧٦,٣٢٤	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية ٤٦٢
١٠,١٨١,٠١٢	٨٤٨,٨٧٠	فوائد حوالات الخزينة ٤٦٢١
٧٤,٠٠٢	—	فوائد الاستثمار الاسبوعي/ ودائع لدى البنك المركزي ٤٦٢٢١
١٤,٦٣٧,٧٢٧	١٧,٨٢٥,١٩٤	إيرادات المساهمات الداخلية ٤٦٢٤
٢٢,٣٩٠	١٠,٩٢٤	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية ٤٦٣
١٤,٦٦٠,١١٧	١٧,٨٣٦,١١٨	فوائد الحسابات الجارية في الخارج/دولار ٤٦٣١
		مجموع إيرادات الاستثمار

كشف مصروفات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٤)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
٦٣	١١,٠٦٥	مصاريف اصدار بطاقات ائتمان ٣٤١٣
١,٣٠٣,٩٤٦	٣٣٥,٠٨٣	الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢
١,٥٤٠,٧٧٩	٧٥,٤٦٨	فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١
١	—	فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
٦,٠٠١	١,٧٥٦	فوائد حسابات جارية دائنة ٣٤٢٥
١٣٠,١٥٠	٥٥,١٥٥	فوائد ودائع لاجل /دولار ٣٤٢٦
٢,٩٨٠,٨٧٧	٤٦٧,٤٦٢	فوائد حسابات التوفير /دولار ٣٤٢٩
٥,٢٩٨,٠٥٠	٦٢١,٠٦١	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣
٢٢٨,٨١٨	٢٧٥,٠٧٠	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة ٣٤٣١
—	٩٨,٨٣٨	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة ٣٤٣٢
٥,٥٢٦,٨٦٨	٩٩٤,٩٦٩	عمولات مصرفية مدفوعة/ البنك المركزي ٣٤٣٣
—	٥٦٠,٥٩٦	فروقات تقييم العمولات الاجنبية ٣٤٤
٣١,٠٩٩	—	مصروفات عن تخصيصات متنوعة ٣٤٥
٥٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠١٣	مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات ٣٤٥١
٣٣٩,٢٨٤	—	مخاطر الالتزامات التهديدية ٣٤٥٤
٨٧٠,٣٨٣	٨٠٠,٠١٣	مخاطر الائتمان ٣٤٥٩
٩,٣٧٨,١٩١	٢,٨٣٤,١٠٥	مجموع مصروفات العملية المصرفية

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
٣١ الرواتب والاجور	٢,٦٢٥,٨٨٦	٢,٨٩٤,٠٣١
٣١١ الرواتب النقدية للمنتسبين	١٣,٧٤٠	١٥,١٦٤
٣١١١ الرواتب	٢,٦٦١	١,٦٠٥
٣١١٣ اجور اعمال اضافية	٤١٠,١٠٠	٣٢٥,٢٣٠
٣١١٤ مكافآت تشجيعية	٣٠,٥٨٤	٦٦,٥٤٩
٣١١٦ مخصصات تعويضية	٣,٠٨٢,٩٧١	٣,٣٠٢,٥٧٩
٣١١٩ مخصصات اخرى		
٣١٢ الاجور النقدية المدفوعة	٣٧,٧٩٧	٢٢,٤١٩
٣١٢١ اجور نقدية	٣,٢٢٩	٤,٥٠٠
٣١٢٦ مكافآت تعويضية	٤١,٠٢٦	٢٦,٩١٩
٣١٥١ حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	١٥٣,٥٤٢	١٦٨,٥٢٦
مجموع الرواتب والاجور	٣,٢٧٧,٥٣٩	٣,٤٩٨,٠٢٤
٣٢ المستلزمات السلعية	٦,٣٠٣	١,٥٠٩
٣٢٢ الوقود والزيوت	٤,٩١٥	٩,٨٤٧
٣٢٣ الادوات الاحتياطية	١١,٢١٨	١١,٣٥٦
٣٢٥ المتنوعات	٢٠,٧٨٤	٤٢,٥٤١
٣٢٥١ اللوازم والمهمات	٤٤,٨١٢	٦٣,٦٩٨
٣٢٥٢ القرطاسية والمطبوعات	٦٥,٥٩٦	١٠٦,٢٣٩
٣٢٦ تجهيزات العاملين	٨,٧٦٤	٥,٠٣٦
٣٢٧ المياه والكهرباء	٩,٥٨٤	٨,٥٩٦
٣٢٧١ المياه	٢٤,٩٢٦	٣٥,٢٣٨
٣٢٧٢ الكهرباء	٣٤,٥١٠	٤٣,٨٣٤
مجموع المستلزمات السلعية	١٢٠,٠٨٨	١٦٦,٤٦٥

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
٣٣	خدمات الصيانة	٢١,١٦٨	٢١,٥٠٣
٣٣١	صيانة مباني ومنشآت	٨٩,٤٤٠	٧٨,٥٩٤
٣٣١٢	صيانة الآلات ومعدات	١٥,٥٠٠	٢٢,٩٥٠
٣٣١٣	صيانة وسائل نقل وانتقال	٨٦,١٣٨	٦٥,٥٦٤
٣٣١٤	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٢١٢,٢٤٦	١٨٨,٦١١
٣٣١٦	خدمات ابحاث واستشارات	٧٠,٢٨٩	١٨٨,٧١٧
٣٣٢	دعاية وطبع وضيافة	٢,١٦٨	١٤,٨٣١
٣٣٣١	دعاية واعلان	١٥,٠٠٦	-
٣٣٣٢	نشر وطبع	٣,٨٤٢	٣,٦٣٩
٣٣٣٣	ضيافة	١,٠٣٤	٨٢٥
٣٣٣٥	احتفالات	٦,٧١٢	١٨,٩٦٣
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٢٨,٧٦٢	٣٨,٢٥٨
٣٣٤	نقل وايفاد واتصالات	٤٢,١٩٧	٧٤,٠٨١
٣٣٤١	نقل العاملين	١٨١,٦٦٦	٢٦٣,٣٨٦
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١٠٣,١١٧	١٣٣,٩٢٥
٣٣٤٣	سفر وايفاد لاجراض النشاط	١,٠٨٥,٥٣١	٧٦٣,٠٢٠
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١,٤١٢,٥١١	١,٢٣٤,٤١٢
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٦٥٤,٤٥٢	٧٤٤,٩٥٨
٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت	٣٩,١٩٠	١٢٣,٤٩١
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة	٤٧٠,٣٩٩	٤٩٣,٢٣٦
٣٣٦١	اشتراقات وانتماءات	٣,٦٧١	٤,٠٧٤
٣٣٦٢	اقساط التأمين	١٢٠	-
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٢,٣٩١	٤٣,٣٨٢
٣٣٦٤	ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية	٣٥,٨٧١	٤٤,٣١٧
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٩٩,٦٤٠	٤١,٧٦٣
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٤٠,٧٠٠	٣٥,٤٠٠
٣٣٦٧	اجور تدريس ودراسات	١٩,٢١٧	٢١,٤٣٦
٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات	٧٢١,١٩٩	٨٠٧,٠٩٩
٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى	٣,٠٩٩,٤٥٩	٣,٢٠٢,٠٥٥
	مجموع المستلزمات الخدمية	٦,٤٩٧,٠٨٦	٦,٨٦٦,٥٤٤
	مجموع المصاريف الادارية		

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الإيرادات الأخرى

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
		٤٣	إيرادات النشاط الخدمي
٣٤,١٥٤	٣١,٩٨٩	٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة
٦,٠٠٠	٩٠٠	٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة
١٨,١٨٨	١٢,٠٦٤	٤٣٩	إيراد خدمات متنوعة / عملة أجنبية
٥٨,٣٤٢	٤٤,٩٥٣		مجموع إيرادات النشاط الخدمي
		٤٩	الإيرادات الأخرى
٢٠٣,٣٠٤	٢٧٧,١٢٤	٤٩١	إيرادات سنوات سابقة
١,٥٥٧	٣,١١١	٤٩٢	إيرادات عرضية
١٣,٧٣٦	٥,٦٥٠	٤٩٣	إيرادات رأسمالية
٢١٨,٥٩٧	٢٨٥,٨٨٥		مجموع الإيرادات الأخرى
٢٧٦,٩٣٩	٣٣٠,٨٣٨		مجموع إيراد النشاط الخدمي والأخرى

كشف المصروفات التحويلية

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
		٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة
٣٢,٦٧٨	٧٧,٧٣٢	٣٨٣٢	تعويضات وغرامات
١٣,٧٥٢	—	٣٨٣٣	ديون مشطوبة
—	٣٢	٣٨٤٤	نفقات خدمات خاصة
٩٥٥	٧٣	٣٨٣٧	فروقات مشطوبة
٤٧,٣٨٥	٧٧,٨٣٧		
		٣٨٤	ضرائب ورسوم
٤١٩,٢٨٣	٥٩٧,٨٣٦	٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة
		٣٨٥	اعانات
٣,٦٢٣	١,٩٨٠	٣٨٥١	اعانات للمنتسبين
١٠٠	—	٣٨٥٢	اعانات للغير
٣,٧٢٣	١,٩٨٠		
٤٧٠,٣٩١	٦٧٧,٦٥٣		مجموع المصروفات التحويلية

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
الف دينار	الف دينار	المحاسبي
٣٢٧,٥١٧	٤١٤,٥٦٥	٣٩١
٣٢٧,٥١٧	٤١٤,٥٦٥	مصروفات سنوات سابقة
		مجموع المصروفات الاخرى

كشف الإيرادات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٩)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم دليل
الف دينار	الف دينار	المحاسبي
٧٢,٩٤٩	—	٤٨٣
٧٢,٩٤٩	—	ايرادات تحويلية
		مجموع الايرادات التحويلية

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
	(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج		
١	العمولات	٤,٥٢٧,٧١٣	٥,٤٣٨,٧٢١
٢	رسم الخدمة المحتسب	(٧,٧٧٩)	(٢,٤٥٢,٥٨٣)
٣	الإيرادات الأخرى	٣,٤٥٤,٠٤٠	١٠,٠٠٠,٤٧١
		٧,٩٧٣,٩٧٤	١٢,٩٨٦,٦٠٩
	(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج		
٤	المستلزمات السلعية	١١١,٣٢٤	١٦١,٤٢٩
٥	المستلزمات الخدمية	٢,٤٣٤,٤٥٣	٢,٣٧٠,٨١٥
٦	مصروفات العمليات المصرفية	٨٩٦,١٣١	٥,٥٢٦,٨٦٧
		٣,٤٤١,٩٠٨	٨,٠٥٩,١١١
	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)	٤,٥٣٢,٠٦٦	٤,٩٢٧,٤٩٨
	تطرح: الرسوم والضرائب غير المباشرة	(٥٩٧,٨٣٦)	(٤١٩,٢٨٣)
٣٨٤	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	٣,٩٣٤,٢٣٠	٤,٥٠٨,٢١٥

الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
١- تعويضات المشتغلين		
(أ) رواتب وأجور	٣,٢٧٧,٥٣٩	٣,٤٩٨,٠٢٤
(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٨,٧٦٤	٥,٠٣٦
	٣,٢٨٦,٣٠٣	٣,٥٠٣,٠٦٠
٢- فائض العمليات		
صافي الربح (العجز)	٩٢٧,٩٧١	١,٣٠١,٣٨٨
صافي الإيجارات	—	(٧٣٨,٩٥٨)
٣- الاندثارات		
الاندثارات والاطفاءات السنوية	(٢٨٠,٠٤٤)	٤٤٢,٧٢٥
القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	٣,٩٣٤,٢٣٠	٤,٥٠٨,٢١٥

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف العمولات المقبوضة
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
الف دينار	الف دينار	المحاسبي
		٤٤٣ عمولات الحوالات
١٥٢,٩٧٦	٢٢١,٣٢٦	٤٤٣١ عمولات الحوالات الداخلية
٤,٠٣٢,١٠٢	٢,٩٥٨,٤٤٢	٤٤٣٢ عمولات الحوالات الخارجية
٤,١٨٥,٠٧٨	٣,١٧٩,٧٦٨	
		٤٤٤ ايرادات الاعتمادات المستندية
٦١٥,٢٣٢	٥٢٦,٣٥١	٤٤٤١ عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة
		٤٤٥ ايرادات خطابات الضمان
٢٩٣,٠٥٣	٤٨٧,٠٢٤	٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية
		٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة
٢٠١,١٢٩	١٣٩,٤١٠	٤٤٧١ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك
١٤٤,٢٢٩	١٩٥,١٦٠	٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى
٣٤٥,٣٥٨	٣٣٤,٥٧٠	
٥,٤٣٨,٧٢١	٤,٥٢٧,٧١٣	اجمالي العمولات المقبوضة

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
الف دينار	الف دينار	المحاسبي
		الفوائد المقبوضة
		٤٤٢ ايرادات القروض الداخلية والتسليفات
٤٢,٣٢٠	١٢٨,٢٢٤	٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة
٣٢٩,٢٨٩	٢٤١,٩٦٤	٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
٥٠,٤١٧	٦٥,٥٠٥	٤٤٢٣١ فوائد كمبيالات مخصصة
١٠٦,٢٦٨	٢٣,٩٩٠	٤٤٢٥ فوائد قروض ممنوحة/ دولار
٥٢٨,٢٩٤	٤٥٩,٦٨٣	
		(٢) الفوائد المدفوعة
		٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
١,٣٠٣,٩٤٦	٣٣٥,٠٨٣	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
١,٥٤٠,٧٧٩	٧٥,٤٦٨	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
١	—	٣٤٢٥ فوائد الحسابات الجارية/ الدائرة
٦,٠٠١	١,٧٥٦	٣٤٢٦ فوائد ودائع لاجل/ دولار
١٣٠,١٥٠	٥٥,١٥٥	٣٤٢٩ فوائد حساب التوفير/ دولار
٢,٩٨٠,٨٧٧	٤٦٧,٤٦٢	
(٢,٤٥٢,٥٨٣)	(٧,٧٧٩)	رسم الخدمة المحتسب (١)-(٢)

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	إيراد النشاط الخدمي
		٤٣	
٣٤,١٥٤	٣١,٩٨٩	٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة
٦,٠٠٠	٩٠٠	٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة
١٨,١٨٨	١٢,٠٦٤	٤٣٩	إيراد خدمات متنوعة / دولار
٥٨,٣٤٢	٤٤,٩٥٣		
٩,٩١٦,٩١٣	٣,٣٨٦,٧٩٣	٤٤١٣	إيراد تبادل وتقييم العملات الأجنبية
٢٥,٢١٦	٢٢,٢٩٤	٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
٩,٩٤٢,١٢٩	٣,٤٠٩,٠٨٧		
١٠,٠٠٠,٤٧١	٣,٤٥٤,٠٤٠		

كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات السلعية
١٦٦,٤٦٥	١٢٠,٠٨٨	٣٢	
(٥,٠٣٦)	(٨,٧٦٤)	٣٢٦	تطرح: تجهيزات العاملين
١٦١,٤٢٩	١١١,٣٢٤		

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
٣,٢٠٢,٠٥٥	٣,٠٩٩,٤٥٩	٣٣	المستلزمات الخدمية
		٣٣٦	تطرح: مصروفات خدمية متنوعة
١٢٣,٤٩١	٣٩,١٩٠	٣٣٦١	الاشتراكات
٤٩٣,٢٣٦	٤٧٠,٣٩٩	٣٣٦٢	اقساط تأمين
٦١٦,٧٢٧	٥٠٩,٥٨٩		
		٤٤٨	تطرح: المصروفات المستردة
١٥٥,٠٠١	١٣٦,١٦٨	٤٤٨٢	مصروفات الاتصال المستردة
٥٩,٥١٢	١٩,٢٤٩	٤٤٨٣	مصروفات نقل النقود المستردة
٢١٤,٥١٣	١٥٥,٤١٧		
٢,٣٧٠,٨١٥	٢,٤٣٤,٤٥٣		

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
		٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة
٥,٢٩٨,٠٥٠	٦٢١,٠٦١	٣٤٣١	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة
٢٢٨,٨١٧	٢٧٥,٠٧٠	٣٤٣٢	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة
٥,٥٢٦,٨٦٧	٨٩٦,١٣١		



Dept./Branch : _____
Ref. No. : _____
Date : _____

القسم/الفرع : _____
العدد : _____
التاريخ : _____ / _____ / _____

بسم الله الرحمن الرحيم تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٤

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 ٣١/١٢/٢٠١٤. عملاً باحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والقاعدتين المحاسبتين 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 الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ٢٥/٧/١٩٩٨ وإجازة ممارسة الصيرفة في ٦/١٠/١٩٩٨ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٤/١٠/١٩٩٨.

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 ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (84.3 %) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية الى (6.7 %) 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 تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨ .

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

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 وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

٣. أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠١٤

فيما يلي خلاصة المشاريع المنجزة خلال سنة ٢٠١٤؛ التي تمت بدعم فني ولوجستي كامل من بنك الكويت الوطني: -

١.٣- اعادة تأهيل الفرع الرئيسي للمصرف والتي شملت تركيب ثماني غرف من الالمنيوم (لمديرية الفرع وأمناء الصناديق ومتطلبات اخرى) مع صيانة شبكة الاتصالات الموقعية ومنظومة الكاميرات للفرع واعادة صبغ جدرانه.

٢.٣- بعد ان قام المصرف بتوفير المتطلبات الاولى للحصول على اجازة بناء لفرع البصرة الجديد المقرر بناؤه على قطعة الارض المرقمة ٢١١/٦٣ (مناوي باشا) المطلة على شارع تجاري

مهم بمساحة ٣٧٢ مترا مربعا (ومنها فحص التربة من قبل شركة متخصصة واعداد مخططات هندسية لموقع الارض) ؛ تولى المعنيون في بنك الكويت الوطني ؛ اعداد دراسة جدوى اقتصادية واستحصال الموافقات اللازمة للمضي في المشروع ؛ علما ان شركة هندسية استشارية (اختارها بنك الكويت الوطني) قامت باعداد الخرائط اللازمة لمبنى الفرع ورفعتها الى الدائرة الهندسية في البنك لغرض مراجعتها قبل اقرارها تمهيدا لطلب اجازة البناء من دائرة بلدية البصرة .

٣.٣- تنصيب وتشغيل منظومتي اتصال متطورة (تعتمد تقنية الالياف الضوئية) في فرعي المنصور والمستنصرية؛ اضافة الى المنظومات الست من هذا النوع المنصوبة في المواقع والفروع الاخرى (الادارة العامة والفرع الرئيسي؛ الكرادة ؛ الحلة ؛ كربلاء ؛ البصرة وفرع أربيل) ؛ علما ان فروع المصرف الاخرى تمتلك منظومات اتصال عبر الاقمار المصنعة (VSAT) وان هذه المنظومات في الفروع التي تمتلك منظومات اتصال بتقنية الالياف الضوئية ايضا ؛ ستكون منظومات احتياطية او بديلة (Stand-by) ؛ اي انها تعمل وتشغل في حالة عطل منظومات الالياف الضوئية لأي سبب كان.

٤.٣- تنصيب وتفعيل نظام التلر (Teller) في ستة فروع هي : الرئيسي ؛ أربيل ؛ الكرادة ؛ البياع ؛ المستنصرية ؛ المشتل ؛ مما ادى الى سرعة في انجاز العمليات النقدية للزبائن (من سحب وايداع) من خلال اماناء الصناديق بشكل مباشر؛ دون الحاجة لمراجعة موظفي الكاونتر .

٥.٣- حضور مسؤولي المصرف ذوي العلاقة الاجتماعات المهمة التي عقدها البنك المركزي العراقي بشأن اتخاذ الاجراءات اللازمة لضمان الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (FATCA) - فضلا عن مشاركة فريق العمل المشكل في المصرف لهذا الغرض في الندوات الهاتفية التي عقدها بنك الكويت الوطني حول الموضوع والتي اثمرت عن ادخال التعديلات الضرورية على نظام (Equation) اضافة الى التوصل الى الصيغ النهائية للاستثمارات ذات العلاقة (مثل استثمارات اعرف زيونك للافراد والشركات) ؛ ومشاركة الفريق كذلك في الاجتماعات الاخرى التي عقدها البنك المركزي عن نظام الاستعلام الآلي الذي يستفاد منه لأغراض التسهيلات الائتمانية بالدرجة الاولى.

٦.٣- المشاركة في الاجتماعات التي عقدها البنك المركزي عن مشروع المقسم الوطني والمساهمة في دراسة الجدوى الفنية والاقتصادية للاشتراك في المشروع ؛ بالتنسيق مع دائرة تكنولوجيا

المعلومات في مجموعة الصيرفة الدولية (IBG) التابعة لبنك الكويت الوطني . وتجدر الإشارة الى ان المجموعة طلبت من الشركة الاجنبية الراعية للمشروع التوقيع على اتفاقية ثنائية للمحافظة على اسرار العمل (Non-Disclosure Agreement) التي قد يطلع عليها الطرف الآخر من خلال عمله في المشروع .

٧.٣- بعد ان استحصلت موافقة البنك المركزي العراقي ؛ تم خلال كانون الثاني ٢٠١٤ انجاز متطلبات دمج فرع السموال بالفرع الرئيسي ومنها اجراء المطابقات الحسابية بفرع السموال ؛ فتح حسابات جارية وتوفير جديدة (بالدينار والدولار) لزيائن الفرع في الفرع الرئيسي مع نقل ارصدهم كما في ٢-١-٢٠١٤ .

٤. خطتنا لعام ٢٠١٥

١.٤- توفير وتفعيل خدمات بطاقات الصراف الآلي (نوع VISA Prepaid Cards) .

٢.٤- المباشرة ببناء فرع جديد في البصرة وفق المعايير القياسية لبنك الكويت الوطني على قطعة الارض التي تم شراؤها من قبل المصرف والمطلة على شارع تجاري مهم هناك بمساحة ٣٧٢ مترا مربعا .

٣.٤- 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 اقليم كردستان .

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

٥.٤- ربط شبكة الصرافات الآلية للمصرف بالمقسم الوطني (المشروع الذي يشرف عليه البنك المركزي العراقي) لتمكين زبائن المصرف من استخدام بطاقات الصرافات الآلية التي جهزها

لهم على الصرافات العائدة للمصارف التي ستشارك في المقسم وكذلك تمكين زبائن تلك المصارف من استخدام الصرافات العائدة لمصرفنا، دون تحمل اجور ومصاريف عالية.

٦.٤- استكمال 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.

٧.٤- تمكين زبائن المصرف من استخدام اجهزة الصراف الآلي الموجودة في كافة فروع المصرف لسحب المبالغ من حساباتهم بالدينار العراقي والدولار الامريكي. وسيكون هذا المشروع عند انجازه مفيدا جدا للشركات كذلك (مثل شركة زين العراق) في تسهيل عملية دفع رواتب منتسبيها بالدولار الامريكي وذلك باستخدام الصرافات الآلية المنصوبة في كافة فروع المصرف.

٨.٤- تنصيب وتشغيل نظام التلر (Teller) في فروع المصرف المتبقية.

٩.٤- تطوير وتحسين منظومات المراقبة التلفزيونية المنصوبة في الادارة العامة للمصرف وفروعه.

١٠.٤- تحديث السياسات والاجراءات المقررة في المصرف بما يواكب المعايير المصرفية العالمية .

١١.٤- اعداد اللوائح اللازمة لحوكمة مجلس الادارة والعمل بموجبها .

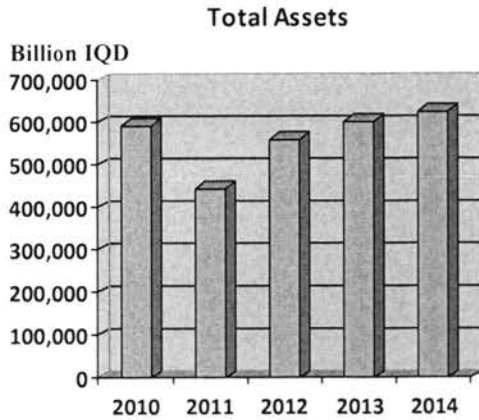
١٢.٤- تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها النظام المصرفي المركزي (Equation) والنظم التشغيلية لأجهزة تكنولوجيا المعلومات .

١٣.٤- مواصلة استخدام نظام متطور لكشف ومعالجة الفايروسات على حاسبات المصرف وفروعه.

١٤.٤- تسريع عملية طباعة كشوفات الزبائن للفترات السابقة من خلال اعتماد آلية جديدة تمكن موظفي الفروع المعنيين من طباعتها أنيا دون تأخير وتسليمها للزبون الذي طلبها او من يمثلها قانونا.

١٥.٤ - ادخال تطويرات مهمة على خطط الطوارئ وخطط استئناف العمل من المواقع البديلة ؛ وفي مقدمتها الخطط ذات العلاقة بتكنولوجيا المعلومات ؛ مع تدريب منتسبي المصرف المعنيين على اداء ادوارهم المرسومة في تلك الخطط بما يضمن نجاحها.

٥. الميزانية العامة لسنة ٢٠١٤

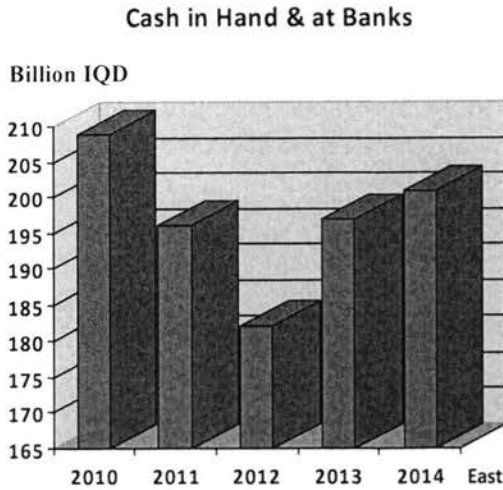


١.٥ الموجودات (بيان - أ)

بلغ اجمالي الموجودات (٦٢٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ مقابل (٦٠٣) مليار دينار في عام ٢٠١٣ ؛ علماً ان تقييم ارصدة الدولار في نهاية السنتين 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 (٢٠١) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٩٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك الودائع القانونية المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي. وفيما يلي ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٣١-١٢-٢٠١٤ .

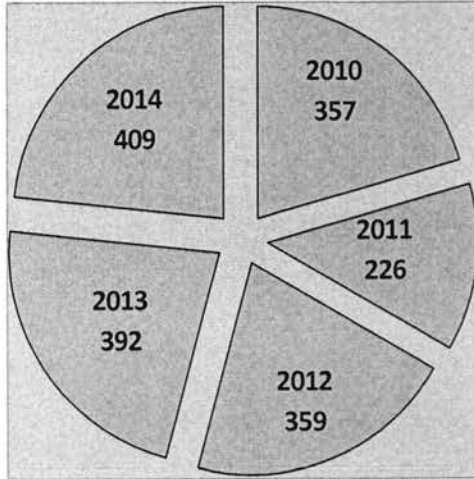
أرصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

اسم البنك	رقم الحساب	الرصيد	العملة	المعادل (مليون دينار)
بنك الكويت الوطني/الكويت	718702-001	11,834,720	USD	13,799
بنك الكويت الوطني/الكويت	718702-006	2,622	KWD	11
بنك الكويت الوطني/الكويت	718702-004	1,000	GBP	2
بنك الكويت الوطني/نيويورك	718706-001	372	USD	...
بنك الكويت الوطني/لندن	718708-001	3,876,921	USD	4,520
بنك الكويت الوطني/لندن	718708-004	1,185,811	USD	1,383
بنك الكويت الوطني/لندن	718708-005	13,009	EURO	20
بنك الكويت الوطني/دبي	718716-001	130,952	USD	153
بنك الكويت الوطني/دبي	718716-003	750	EURO	1
البنك الاردني الكويتي	718701-001	21,219	USD	25
بنك الكويت الوطني / عمان	718705-001	59,000	USD	69
بنك الاسكان للاستثمار والتمويل	718703-001	24,243	USD	28
بنك الكويت الوطني/لبنان	718709-001	60,300	USD	70
بنك الكويت الوطني/الكويت	718702-003	-59,864,270	IQD	-60
بنك الاسكان للاستثمار	718703-003	646	JOD	1
المجموع		...		20,022

٥-١-٢. الأستثمارات المالية (كشف - ٢)

Investments

Billion IQD



سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٤٠٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (٣٩٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ ؛ وهي تمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (الحكومي والمختلط والخاص) اضافة الى القطاع المالي، وتتضمن ايضاً استثمارات لدى البنك المركزي العراقي (حوالات خزينة) .

محفظة الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

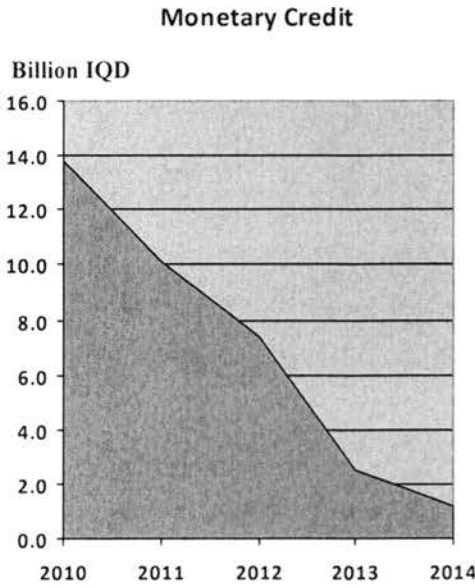
(مليون دينار)

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم (مليون سهم)	تكلفة الشراء (مليون دينار)	معدل سعر السهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (دينار)	القيمة السوقية (مليون دينار)
١	شركة الائتمان المحدودة للوساطة	١٠٠	١٠٠		١٠٠
٢	شركة المولدات العراقية	١٠٠	١٠٠	١	١٠٠
المجموع		٢٠٠	٢٠٠	١	٢٠٠

تأسست شركة الائتمان للوساطة بموجب الاجازة المرقمة (م ش - ٠٢ - ١٠٢٨٣) في ٢٠٠٨/٣/١١ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات ؛ 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 والشراء المنفذة خلال العام (٣٦٩) عقد وبلغت ايرادات الشركة (153.2) مليون دينار والمصاريف (46.0) مليون دينار.

٣-١-٥ التسهيلات الائتمانية

١-٣-١-٥ الائتمان النقدي (كشف - ٣)

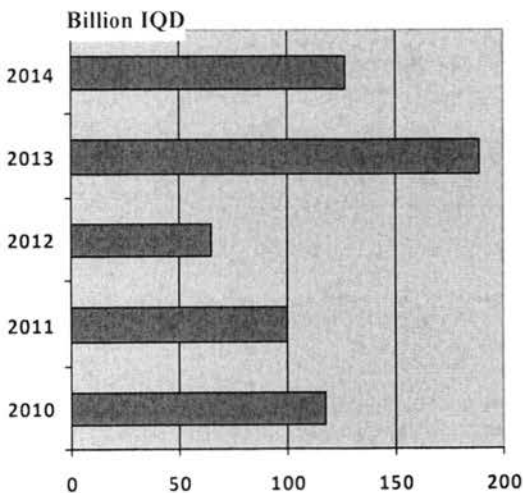


استمر المصرف بأداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني، إذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية، فقد بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (1.2) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (2.5) مليار دينار لسنة ٢٠١٣ ؛ وإن هذا الانخفاض يمثل تسوية التركيزات الائتمانية لبعض الزبائن ؛ وكما مبين في الجدول التالي:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	القروض القصيرة الأجل	١١٧	١٥٦
٢	الحسابات الجارية المدينة والجارية الدائنة المكشوفة	1,110	٢,٣١٧
٣	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	—	٥٥
٤	مستندات الشحن بحوزة المصرف	—	—
٥	السلف الشخصية	١	٤
	مجموع الائتمان النقدي	١,٢٢٧	٢,٥٣٢

Non Monetary Credit



٢-٣-١-٥ الائتمان التعهدي (كشف - ٩)

سجل الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات النقدية) مبلغاً مقداره (١٢٧ مليار دينار في سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٨٩) مليار دينار في سنة ٢٠١٣، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الاعتمادات وإصدار خطابات

ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الائتمان: -

(مليون دينار)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	البيان	ب
١,٠١٨	١,٥٢٠	خطابات الضمان الداخلية والخارجية المصدرة بالدينار	١
١٣٢,٤١٦	٧٤,٩٣٩	خطابات الضمان الداخلية والخارجية المصدرة بالدولار	٢
٩,٠٨٩	٨,٢٤٣	التزامات الزبائن مقابل بوالص الاعتمادات/ دولار	٣
٤٦,٧٨٢	٤١,٨٢٥	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية	٤
١٨٩,٣٠٥	١٢٦,٥٢٧	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات النقدية)	

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

كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

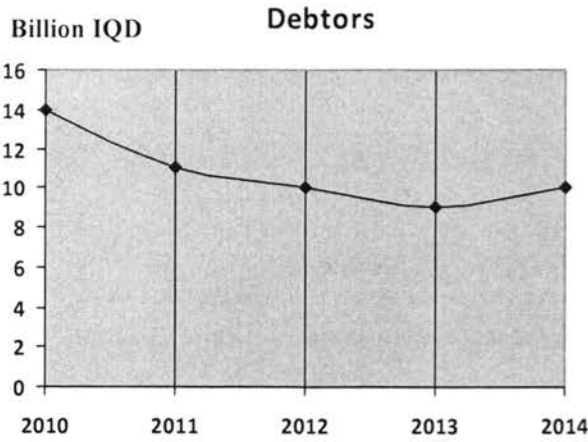
(مليون دينار)

المجموع الكلي (النقدي +التعهدي)	اجمالي الائتمان التعهدي	الاعتمادات	خطابات الضمان	اجمالي الائتمان النقدي	القروض والسلف	الحساب الجاري المدين والدائن المكتشف	اقسام النشاط الاقتصادي
54	14		14	40		40	الصناعات
8,825	8,825	4,706	4,119				التجارة
58	58		58				التشييد والبناء
1,222	33		33	1,189	119	1,070	الخدمات
122,257	122,257	45,362	76,895				التمويل والتأمين
132,416	131,187	50,068	81,119	1,229	119	1,110	المجموع

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

(مليون دينار)

ت	حالة الضمان	المبلغ	ت	حالة الضمان	المبلغ
١	رهن عقار	1,261	٥	ضمانات اخرى	45,363
٢	رهونات نقدية	19,251	٦	مجموع الائتمان المضمون	132,404
٣	ضمانات مصرفية	66,527	٧	الائتمان غير المضمون	12
٤	ضمانات شخصية	2		المجموع الكلي	132,416



٥-١-٣-٥ - المدينون (كشف - ٤)

بلغ صافي رصيد المدينين (١٠)

مليار دينار في ٢٠١٤/١٢/٣١

بالمقارنة مع (٩) مليار دينار في

٢٠١٣/١٢/٣١ .

٥-٢ - المطلوبات

٥-٢-١ . الحسابات الجارية والودائع (كشف - ٦)

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

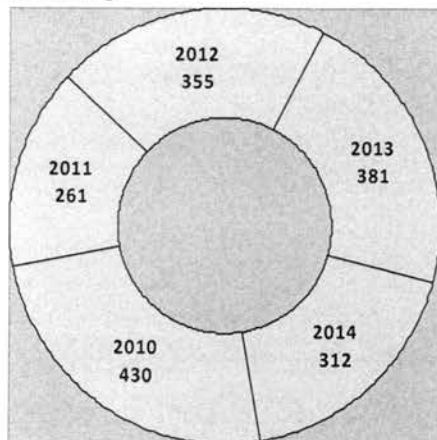
الداخلية والخارجية (٣١٢) مليار دينار

في سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (٣٨١)

مليار دينار في سنة ٢٠١٣ .

Current A/Cs & Deposits

Billion IQD

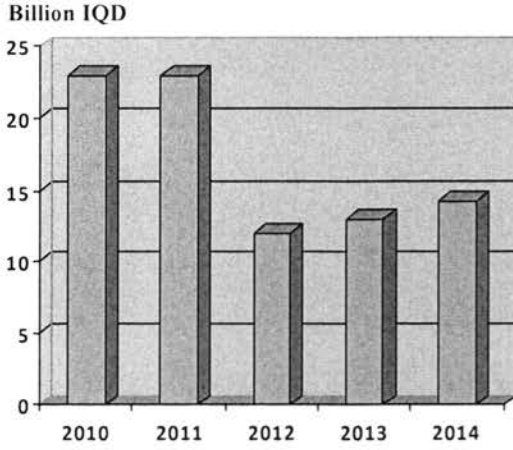


٢-٢-٥ . التخصيصات (كشف - ٧)

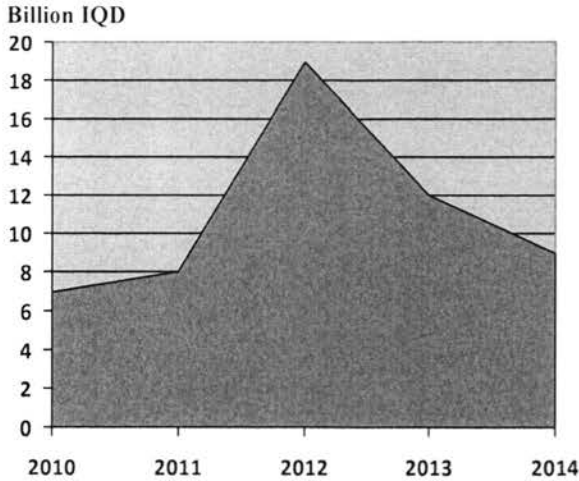
إنتهج المصرف سياسة دعم مركزه المالي من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (١٤,٣) مليار دينار لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مقابل (١٣,١) مليار دينار في سنة ٢٠١٣.

ومن خلال إستعراضنا لكل من فقرتي الائتمان النقدي والمدينين يتضح لنا أن نسبة التخصيص المحتسبة على مخاطر الائتمان والديون متحفظة ومرتفعة جدا بحيث بلغت (٢٠١ %) كما مبين في الفقرة (٢-١٤) .

Provisions



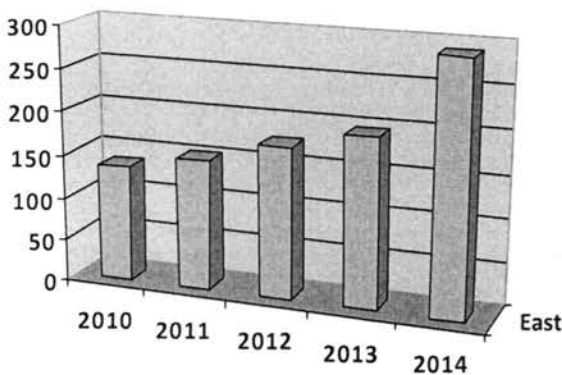
Creditors



٣-٢-٥ . الدائنون (كشف - ٨)

بلغ رصيد حساب الدائنين (٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٢) مليار دينار نهاية سنة ٢٠١٣.

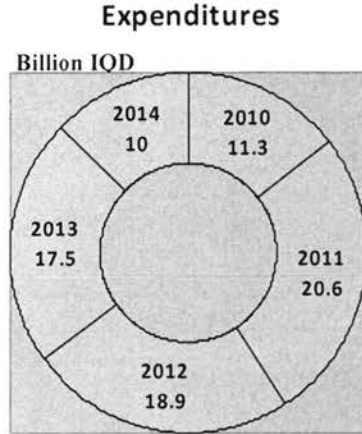
Capital & Reserves



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

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٥٠) مليار دينار في نهاية ٢٠١٣ ؛ أما الأحتياطيات فقد بلغت (٤٠) مليار دينار في نهاية ٢٠١٤ (مقارنة ب ٤٧ مليار دينار في

نهاية ٢٠١٣)، وتتكون من (١٤) مليار دينار احتياطي رأس المال الانزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة ٥% من صافي الربح بعد الضريبة) اضافة الى الاحتياطي العام بمقدار (٢) مليار دينار واحتياطي التوسعات بمبلغ (٢) مليار دينار والفائض المتراكم وقدره (٢٢) مليار دينار، ويمثل هذا الاخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.



٦- حساب الأرباح والخسائر (بيان - ب)

٦-١. المصروفات الجارية (كشف ١٢، ١٣، ١٥، ١٦)
بلغ اجمالي المصروفات الجارية (10.8) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (17.5) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣؛ والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	الرواتب والأجور والمكافآت	٣,٢٧٨	٣,٤٩٨
٢	المستلزمات السلعية	١٢٠	١٦٦
٣	المستلزمات الخدمية	٣,٠٩٩	٣,٢٠٢
٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢,٨٣٤	٩,٣٧٨
٥	الأنذارات والاطفاءات	٣٧٤	٤٤٣
٦	المصروفات التحويلية	٦٧٨	٤٧٠
٧	المصروفات الأخرى	٤١٥	٣٢٨
	المجموع	١٠,٧٩٨	١٧,٤٨٥

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 (3.3) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ مقابل (3.5) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣.

٢-١-١-٦. اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال سنة ٢٠١٤.

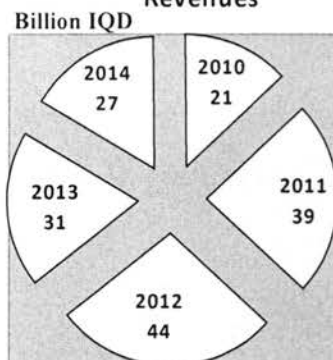
ت	إسم الموظف	عنوان الوظيفة
١	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
٢	فاروق عبد الحميد القيسي	مستشار تكنولوجيا المعلومات
٣	فؤاد احمد سعيد	مستشار الاعتمادات المستندية
٤	عادل نوري محمد العالم	مراقب الامتثال
٥	ناهدة عبد الاحد	مدير تنفيذي اقدم

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

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	الدعاية والأعلان	٢	١٥
٢	الضيافة	٤	٤
٣	السفر والإيفاد	١٠٣	١٣٤
٤	الأعانات	٢	٤
	المجموع	١١١	١٥٧

Revenues



٢-٦. الإيرادات (كشف ١٠، ١١، ١٤، ١٧)

بلغ إجمالي الإيرادات التي تحققت للمصرف (٢٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بالمقارنة مع (٣١) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣؛ والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات.

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	إيرادات العمليات المصرفية	٨,٦٤٧	١٦,٢٢٢
٢	إيرادات الاستثمارات	١٧,٨٣٦	١٤,٦٦٠
٣	إيرادات النشاط الخدمي	٤٥	٥٨
٤	إيرادات تحويلية	--	٧٣
٥	إيرادات أخرى	٢٨٦	٢١٩
	المجموع	٢٦,٨١٤	٣١,٢٣٢

٦-٣. الأرباح المتحققة (بيان - ب)

بلغ الفائض القابل للتوزيع المتحقق نتيجة اعمال المصرف (16.0) مليار دينار في عام ٢٠١٤ مقابل (13.7) مليار دينار لعام ٢٠١٣. أما نسبة الربح القابل للتوزيع لسنة ٢٠١٤ الى رأس المال المدفوع فقد سجلت (٥ %) .

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	التخصيصات الضريبية	٢,٥٧٣	٢,٢١٤
٢	احتياطي رأس المال القانوني	٦٧٢	٥٧٧
٣	احتياطي التوسعات	٥٠٠	٥٠٠
٤	الربح القابل للتوزيع	١٢,٢٧١	١٠,٤٥٥
	الفائض القابل للتوزيع	١٦,٠١٦	١٣,٧٤٦

٦-٤. نتيجة نشاطات الفروع لسنة ٢٠١٤

(مليون دينار)

اسم الفرع	اجمالي المصروفات	اجمالي الايرادات	نتيجة النشاط
الادارة العامة	6,831	18,741	11,910
الرئيسي	1,099	5,307	4,208
جميلة	155	57	(98)
الكرادة	329	81	(248)
المشتل	216	20	(196)
البياع	119	15	(104)
السموال	9	7	(2)
المستنصرية	210	88	(122)
البصرة	520	1,727	1,207
الحلة	197	67	(130)
الحرية	116	4	(112)
المنصور	118	142	24
اربيل	471	482	11
كربلاء	358	26	(332)
المجموع	10,748	26,764	16,016

٧. : الموارد البشرية :

١.٧ : بلغ عدد منتسبي المصرف (٢٦٩) موظفا في نهاية سنة ٢٠١٤ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

المجموع	غير عراقيين	عراقيون	المدفوعات الشهرية - بالدينار
١٠٢	١	١٠١	١ لغاية 500,000
١٦٧	—	١٦٧	٢ أكثر من 500,000
٢٦٩	١	268	المجموع

٢.٧ : تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

العدد	التحصيل العلمي	ت	العدد	التحصيل العلمي	ت
٨	متوسطة	٤	١٠٩	بكالوريوس	١
٦٨	دون المتوسطة (موزعو بريد ؛ حراس ؛ سواق ؛ عمال)	٥	٤٢	دبلوم	٢
			٤٢	اعدادية	٣
٢٦٩	المجموع الكلي				

٣.٧ : أعداد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

العدد	العنوان الوظيفي	ت	العدد	العنوان الوظيفي	ت
٦	مدير	٨	١	مدير مفوض	١
١٥	م. مدير	٩	١	معاون مدير مفوض	٢
٣١	مسؤول شعبة ، رئيس امناء صندوق ، مدقق أقدم ، محاسب أقدم ؛ ملاحظ اول أقدم	١٠	٣	مستشار/مدير فروع	٣
٤٥	ملاحظ اول ، محاسب اول ، امين صندوق اول ؛ مدقق	١١	١	مراقب امثال	٤
٦٤	ملاحظ ، م. مبرمج ، م. مدقق ؛ امين صندوق	١٢	١	مدير تنفيذي أقدم	٥
١٨	م. ملاحظ ، م. امين صندوق	١٣	٨	مدير تنفيذي ، مدير فرع	٦
٧١	موظف استعلامات ؛ كاتب ؛ حارس ، سائق ؛ موزع بريد ، عامل	١٤	٤	مدير أقدم	٧
٢٦٩	المجموع				

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢١٥) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (١٥٠) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

٤.٧: 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 التي شارك فيها المصرف خلال سنة ٢٠١٤

ت	موضوع الدورة	مكان الدورة	الجهة المنظمة	عدد المتدربين
٠١	التجارة الدولية	خارج القطر	بنك الكويت الوطني	٩
٠٢	التدقيق والرقابة الداخلية			٢
٠٣	تقييم الاداء النوعي للمصارف العراقية الاهلية بالاعتماد على نموذج تمييز الانماط	داخل القطر	البنك المركزي العراقي	١
٠٤	التسجيل لدى مصلحة الايرادات الداخلية (نظام الضرائب الامريكية FATCA)		=	٢
٠٥	اعرف زيونك		=	١
٠٦	الاعتمادات المستندية والتحصيل المستندي		=	٥
٠٧	نظام الرقم السري للزيون الراغب في المشاركة بمزاد العملة (ورشة عمل)		=	٣
٠٨	تزييف العملة وطرق اكتشافها وسبل مكافحتها		=	٢
٠٩	التقنيات الحديثة في اعداد وتحليل قائمة التدفقات النقدية		=	١
١٠	نظام المقاصة الالكترونية (المحدث)		=	٣
١١	الائتمان والقروض وضماناتها وخطابات الضمان		مصرف الخليج التجاري	٢
	المجموع			٣١

٨- مجلس الادارة

٨-١: اسماء اعضاء مجلس الادارة الأصليين والاحتياط كما في ٣١/١٢/٢٠١٤

ت	اسماء الأعضاء	الموقع
٠١	فؤاد مجيد مصطفى	رئيس مجلس الادارة
٠٢	بنك الكويت الوطني	نائب الرئيس (الممثل عنه جورج ريشاني)
٠٣	باسل حسام الدين الضاحي	عضو / المدير المفوض (استقال في ١٥/٠١/٢٠١٥)
٠٤	حسان رشيد الصفار	عضو
٠٥	احمد معن الطبقجلي	عضو
٠٦	قيس حكمت كبة	عضو (استقال في ٢٠١٤/١٢/٢)
٠٧	ميثاق احمد هادي كبة	عضو
٠٨	قاسم مجيد مصطفى	عضو احتياط
٠٩	فارس داود يحيى	عضو احتياط

٨-٢: جلسات المجلس:

بلغ عدد جلسات المجلس (٩) جلسات خلال سنة ٢٠١٤.

٨-٣. المصالح والمنافع المكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة

لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة سوى التي ذكرت في الفقرة (٩) تحت عنوان العقود المبرمة.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
١	بنك الكويت الوطني	٢١٠,٨٣٣	84.33
٢	مؤسسة التمويل الدولية	١٦,٦٦٦	6.67
٣	ايداع سلمان عبد الوهاب يحيى	٤,٥٠٠	١,٨٠
٤	حكمت قيس حكمت كبة	١,٨٧٥	٠.٧٥
٥	ياسين غسان حكمت كبة	١,٦٣٩	٠.٦٦
	المجموع	235.513	94.21

٩. العقود المبرمة او المجددة خلال سنة ٢٠١٤

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	ألف دولار امريكي	
١	صيانة منظومات تكنولوجيا معلومات عائدة للمصرف (الادارة العامة والفروع)		٢٥	شركة زمردة التاج للتجارة العامة المحدودة.
٢	تجهيز خدمة انترنت لاسلكي الى الادارة العامة للمصرف بسرعة (1 Mbps)		٥	شركة هالة الرافيدين للاتصالات والانترنت المحدودة
٣	تشغيل وصيانة شبكة ربط المصرف لأغراض أنظمة البنك المركزي (IBN)		٢٣	البنك المركزي العراقي
٤	صيانة أجهزة الصراف الآلي لفروع المصرف		٣٥	شركة NCR- الاردن
٥	عقد تهيئة مستلزمات اجازة بناء لفرع المصرف الجديد في البصرة		١٣	شركة مشاريع المستقبل للتجارة العامة والمقاولات (محدودة المسؤولية)
٦	قسط التأمين على موجودات المصرف		٤٠١	شركة الحمراء للتأمين
٧	بدلات استئجار بنايات الفروع التالية			
١-٧	بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي		١٧٥	قيس حكمت هادي كبة
٢-٧	فرع أربيل		١٨٠	عثمان محمد قادر
٣-٧	فرع كربلاء		٧٢	كريم مصطفى محمد
٤-٧	فرع المشتل	٥٥		احمد عباس شنيار
٥-٧	فرع الكرادة	٨٠		قيس حكمت هادي كبة
٦-٧	فرع جميلية	٤٠		قيس حكمت هادي كبة
٧-٧	فرع الحلة	١٨		علاء محمد حسين المرعب
٨-٧	فرع المستنصرية	٣٥		فرمان شهيد محمد الشكري
		٢٢٨	٩٢٩	

١٠. العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
١	بناية فرع البصرة	٥	بناية فرع الموصل (موجل)
٢	بناية فرع السموال (مدمج)	٦	بناية فرع الباب الشرقي (مدمج)
٣	بناية فرع الحرية (مدمج)	٧	قطعة ارض في البصرة (فرع تحت الانشاء)
٤	بناية فرع البياح	٨	قطعة ارض في الكرادة / البوجمة

١١. الديون والفروقات المشطوبة
لا توجد ديون او فروقات مهمة مشطوبة خلال العام .

١٢. الدعاوى المقامة:
أقام المصرف على الغير خلال العام دعويين ولم تقم ضده اية دعوى .

١٣. 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 وإلى خارج العراق.

١٤. مدى كفاية رأس المال
بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٤ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة ٢٨٦ % .

١٥. المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الاداء:-

١٥-١: المؤشرات المالية

(مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	النسبة الى المجموع %	٢٠١٣	النسبة الى المجموع %	نسبة التغير %
الموجودات						
١٨	النقد	٢٠١,٦٩٥	٣٢,٣ %	١٩٦,٦٥٤	٣٢,٦ %	٢,٦
١٥	الاستثمارات	٤٠٨,٧٢٠	٦٥,٤ %	٣٩١,٥٧٠	٦٥,٠ %	٤,٤
١٤	الائتمان النقدي	١,٢٢٩	٠,٢ %	٢,٥٣٢	٠,٤ %	(٥١,٥)
١٦	المدينون	١٠,٦٧٧	١,٧ %	٩,٣٣٢	١,٥ %	١٤,٤
١١- ١٢	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٢,٨٦٦	٠,٤ %	٢,٩٠٧	٠,٥ %	(١,٤)
المجموع		٦٢٥,١٨٧	١٠٠ %	٦٠٢,٩٩٥	١٠٠ %	٣,٧

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	النسبة الى المجموع %	٢٠١٣	النسبة الى المجموع %	نسبة التغيير %
المطلوبات						
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٣١١,٧٥٠	% ٤٩,٩	٣٨٠,٥٣٠	% 63.1	١٨,١) (
٢٦	التخصيصات	١٤.٣٣١	% ٢,٣	١٣,١٠٥	% 2.2	9.4
٢١	الدائنون	٨,٩٣٥	% ١,٤	١٢,٢٨١	% ٢.٠	(٢٧,٢)
	رأس المال والاحتياطيات	٢٩٠,١٧١	% ٤٦,٤	١٩٧,٠٧٩	% ٣٢.٧	٤٧,٢
	المجموع	٦٢٥,١٨٧	% ١٠٠	٦٠٢,٩٩٥	% ١٠٠	٣,٧

١٥-٢: مؤشرات كفاءة الأداء

ت	المؤشرات	معادلة الاحتساب	النسبة المئوية %
١	نسب التداول والسيولة	نسبة التداول : الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	186.0
		نسبة السيولة : النقود/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	65.0
٢	نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال)	الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	131.0
		الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	0.4
		الائتمان النقدي/رأس المال والاحتياطيات	0.4
٣	نسبة التخصيص على مخاطر الائتمان النقدي والديون	(رصيد مخصص الائتمان النقدي + رصيد مخصص المتوقفين + رصيد مخصص الديون) / (الائتمان النقدي + ديون متأخرة التسديد)	201.0

ت	المؤشرات	معادلة الاحتساب	النسبة المئوية %
٤	نسبة المديونية	الذمم المدينة ^(*) / مجموع الموجودات	1.7
٥	نسب كلف النشاط	مصرفات العمليات المصرفية/ اجمالي الودائع والحسابات الجارية	0.9
		مصرفات العمليات المصرفية / مجموع المصرفات	26.0
		مجموع المصرفات/مجموع الايرادات	40.0
٦	نسب الربحية	اجمالي الربح (الفائض القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	6.4
		صافي الربح (الربح القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	5.0

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

فؤاد مجيد مصطفى
رئيس مجلس الإدارة

حسان بديع النائب
معاون المدير المفوض



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمين

قامت لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من السادة (احمد معن الطبقجلي رئيسا وقيس حكمت هادي كبة وحسان رشيد الصفار) بفحص البيانات المالية لمصرفنا كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٤ وفقاً لما جاء في المادة ٢٤ من قانون المصارف متمنين ان تتحقق في عام ٢٠١٥ بشائر خير لكم ولجميع العاملين في المصرف ولعراقنا العزيز بشكل عام .

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

ثانياً :- حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزماً بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية (وخاصة النشاط الائتماني ومكافحة غسيل الاموال) وراجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي .

ثالثاً :- اطلعت اللجنة على تقرير السيد مراقب الحسابات (شركة فرقد السلطان وشركاؤه) الذي استعرض نشاط المصرف بالتفصيل مؤكداً سلامة كافة الاجراءات وتؤيد اللجنة ما جاء في التقرير .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

احمد معن الطبقجلي