

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/٢٠١٥

شركة فرقد السلطان 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/٢٠١٥

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 الخدمية والتحويلية والأخرى	(١٦)
	• المصروفات التحويلية	(١٧)
	• المصروفات الأخرى	(١٨)

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/٢٠١٥

المحتويات

رابعاً:	البيانات المالية استناداً للمعايير الدولية	رقم البيان
	• قائمة المركز المالي	(أ)
	• قائمة الدخل	(ب)
	• قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	(ج)
	• قائمة التدفقات النقدية	(د)
خامساً:	بيانات لإغراض الحسابات القومية	رقم البيان
	• القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	(أ)
	• توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	(ب)
سادساً:	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)
سابعاً :	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/٢٠١٥، 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 أخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

اولاً: حقوق المساهمين

التغير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١١,٦٣٨,٧٠٨) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٤ % .

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

(أ) إيرادات المصرف

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٢٣,١٥٨,٤٨٠) ألف دينار، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ١٢ % .

(ب) مصروفات النشاط الجاري

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٧,٨٥٠,٧٧٧) ألف دينار، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ١٩ % .

(ج) فائض العمليات الجارية

لقد انخفض فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١,٤٦٩,٧٥٧) ألف دينار ويمثل نسبة انخفاض قدرها ٩ % .

ثالثاً: حركة السيولة:-

يتبين من بيان التدفقات النقدية (بيان ج) بأن السيولة النقدية قد زادت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (٩٣,٣٤٦,٣٢٤) ألف دينار ، وهي متأتية مما يلي :-

الف دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(٩,٣٠١,٩٦١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	١٠١,٩١٦,٤٥٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	٧٣١,٨٣٠
صافي التدفق النقدي	٩٣,٣٤٦,٣٢٤

رابعاً: التأييدات:-

لم تؤيد لنا أرصدة الحسابات المدرجة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ :-

الرصيد	اسم الحساب
٢٠١٥/١٢/٣١	
ألف دينار	
٣٠٢,٤٤٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع حكومي/حوالات خزينة
٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك المركزي العراقي

خامساً: الغرامات:-

فرض البنك المركزي العراقي خلال السنة غرامة على المصرف بمبلغ (٦٩٧,٥٠٧) ألف دينار بموجب كتابه المرقم ١٤١٩٨/٢/٩ في ٢٣/٩/٢٠١٥ بسبب مخالفة المصرف لتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص عدم اكتمال التصاريح الكمركية المتعلقة بالمبالغ المحولة إلى الخارج بعملة الدولار الأمريكي حيث أدرج هذا المبلغ ضمن حساب "مخصص نفقات متنوعة" خلال السنة موضوعة التدقيق .

سادساً: موجودات المصرف :-

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

سابعاً: الدعوى المقامة من قبل المصرف وبالعكس:-

استناداً لتأييد المشاور القانوني للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ نود أن نبين مايلي :-

(أ)- تم رفع عدد (٥) دعوى من قبل الغير على المصرف وتقدر قيمة المطالبات فيها (١,٢٧٤) مليون دينار .

(ب)- تم رفع دعوى واحدة من قبل المصرف على الغير تبلغ قيمتها (١٤٠) مليون دينار عن تزوير صك.

(ج)- تم خلال السنة دفع تعويض بمبلغ (٢٨٣,٢٥٠) ألف دينار لأحد زبائن المصرف عن خطاب الضمان المرقم (١٨٢٠) واستناداً إلى قرار محكمة بدائه الكرامة المرقم ٤٢٣٦/ب/٢٠١٣ ونفذ خلال سنة ٢٠١٥ ، حيث تم حسم مبلغه من حساب "مخصص مخاطر خطابات الضمان" .

ثامناً: البيانات المالية الموحدة:-

أن 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 .

تاسعاً: 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 نسبته (٣٠,٢ %) وذلك استناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

عاشراً: 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 الاندثارات 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 أمريكي.

هـ- مخصص مخاطر الائتمان

بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر الائتمان كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ مبلغ (٥,٥٥٩,٠٦٦) ألف دينار، في حين بلغ بموجب الدراسة المقدمة لنا من قبل البنك (٤,٥٥٥,٨٣٥) ألف دينار، بعد تنزيل فوائد المتوقفين عن الدفع والبالغة (٤,٦٩٦,٧٥٧) ألف دينار التي اخذ لها تخصيص مستقل تحت اسم حساب "مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع"، لذا برأينا أن الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص .

و- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار

ان كلفة محفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ 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، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-

- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ .
- لم تؤيد لنا القيمة السوقية لهذا الاستثمار .

أحدى عشر: 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"، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

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

١- أن 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- أن 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- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- أن 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 سابقاً من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية للمصرف الائتمسان 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/ ٢٠١٥ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ



فرقد حسن أحمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٩/حزيران/٢٠١٦



مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٥

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجـودات	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود	٢٩٥,٠٤١,٢٠٠	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦
	١٧	الذهب/مسكوكات ذهبية	٣٠٠	—
٢	١٥	الاستثمارات	٣٠٦,٦٤٠,٠٠٠	٤٠٨,٧٢٠,٠٠٠
	١٤	الائتمان النقدي		
٣	١٤٣-١٤٢	القروض والتسليفات	٦٧,٠٧٦	١,٢٢٧,٣٠٠
٣	١٤٩	السلف الشخصية	١,٥٦٠	١,٥٦٠
			٦٨,٦٣٦	١,٢٢٨,٨٦٠
٤	١٦	المدينون	١٣,٩٤٠,٦٣٧	١٠,٦٧٧,٤٧٤
		مجموع الموجودات المتداولة	٦١٥,٦٩٠,٧٧٣	٦٢٢,٣٢١,٢١٠
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثرات)	٢,٨٠٧,١٩١	٢,٨٥٠,٢٤٩
	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١٩,٦٨١	١٥,٦٠٠
		مجموع الموجودات الثابتة	٢,٨٢٦,٨٧٢	٢,٨٦٥,٨٤٩
		مجموع الموجودات	٦١٨,٥١٧,٦٤٥	٦٢٥,١٨٧,٠٥٩
		الحسابات المتقابلة المدينة		
١١	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٥٢,٨٨٧,١٦٥	١٩١,٦٢٨,٠٨٠

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٥

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
حسابات جارية وودائع	٢٥	١٦٢,٠٤٣,١٨٣	٣١١,٧٤٩,٨٢٧
التخصيصات	٢٢	١٧,٣٣٧,٩٣٤	١٤,٣٣٠,٦٦٣
الدائنون	٢٦	١٣٧,٣٢٦,٦٧٧	٨,٩٣٥,٤٢٦
مجموع المطلوبات المتداولة		٣١٦,٧٠٧,٧٩٤	٣٣٥,٠١٥,٩١٦
مصادر التمويل طويلة الاجل			
راس المال الاسمي والمدفوع	٢١١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢١	٥١,٨٠٩,٨٥١	٤٠,١٧١,١٤٣
مجموع حقوق المساهمين		٣٠١,٨٠٩,٨٥١	٢٩٠,١٧١,١٤٣
مجموع مصادر التمويل		٦١٨,٥١٧,٦٤٥	٦٢٥,١٨٧,٠٥٩
الحسابات المتقابلة الدائنة			
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٢٩	١٥٢,٨٨٧,١٦٥	١٩١,٦٢٨,٠٨٠

عن مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة

عبد علي راضي الجرججي

المدير المفوض

اثير طالب السامرائي

مدير الحسابات

علي مهدي شعبان

رقم العضوية/ ١٠١٣



فرقد حسن احمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ٢٩/ حزيران/ ٢٠١٦

الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)



مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (ج)

اسم الحساب	راس المال المدفوع	احتياطي عام	احتياطي راس المال (الالزامي)	احتياطي راسمالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١١	٢١٣	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧	
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٢٦٢,٧٥٨	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٢٩٠,١٧١,١٤٣
الاضافات من حساب الارباح والخسائر	—	—	٥٨١,٩٣٥	—	—	١١,٠٥٦,٧٧٣	١١,٦٣٨,٧٠٨
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٨٤٤,٦٩٣	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٣١,٦٨٣	٣٠١,٨٠٩,٨٥١

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

بيان (د)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
الف دينار	الف دينار
١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٩١٤,١٤٩
٣٧٤,٤٠٨	٢٠٢,٢٢٢
٥٥,٠٠٠	—
١,٢٤٥,١٣٤	١,١٦٠,٢٢٤
٢,٩٢١	—
(١,٣٤٥,٥٩١)	(٣,٢٦٣,١٦٣)
(٦٨,٧٨٠,٠٣٧)	(١٤٩,٧٠٦,٦٤٤)
(٣,٣٤٥,٧٧٦)	١٢٨,٣٩١,٢٥١
(٥٥,٧٧٧,٨٦١)	(٩,٣٠١,٩٦١)
(٣٥٠,٣٩٧)	(١٥٩,١٦٤)
١٧,٤٩٠	(٤,٠٨١)
—	(٣٠٠)
(١٧,١٥٠,٠٠٠)	١٠٢,٠٨٠,٠٠٠
(١٧,٤٨٢,٩٠٧)	١٠١,٩١٦,٤٥٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
٨٦٦,٨٧٠	٧٣١,٨٣٠
(٢٠,٣٥١,٣٢٦)	—
(٢,٢١٤,٣٣٥)	—
٧٨,٣٠١,٢٠٩	٧٣١,٨٣٠
٥,٠٤٠,٤٤١	٩٣,٣٤٦,٣٢٤
١٩٦,٦٥٤,٤٣٥	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦
٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	٢٩٥,٠٤١,٢٠٠

اولا التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية

صافي الارباح خلال السنة

الاندثارات والاطفاءات

الكمبيالات المخصومة

القروض والتسليفات

السلف الشخصية

المدنيين

الحسابات الجارية والودائع

الدائنين

صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية

ثانيا التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

مشروعات تحت التنفيذ

الذهب

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/٢٠١٥

كشف رقم (١)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
٥,٥٠٤,٦٢٥	٤,١٥٥,١٩٤	نقد في الصندوق	١٨١
٢,٣٦٧	—	سلف مستديمة	١٨٢
١١٥,٧٣٨,٣٣٠	٢٠٨,٦١٨,٦٩٢	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٥٣,٥١٠,١٥٨	٣٦,٧٨٥,٣٨٥	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	١٨٤
٦,٩١٤,٤٨٩	١٠,٠٩٧,٣٤٥	أوراق نقدية أجنبية / دولار	١٨٦
٢٠,٠٢٤,٩٠٧	٣٥,٣٨٤,٥٨٤	نقد لدى المصارف الخارجية / دولار	١٨٧
٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	٢٩٥,٠٤١,٢٠٠		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
		استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مالي	١٥٢٣
		استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
٣٩٥,٥٢٠,٠٠٠	٣٠٢,٤٤٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي/حوالات الخزينة	١٥٣١١
١٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك المركزي العراقي	١٥٣١٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٣٦
٤٠٨,٦٢٠,٠٠٠	٣٠٦,٥٤٠,٠٠٠		
٤٠٨,٧٢٠,٠٠٠	٣٠٦,٦٤٠,٠٠٠		

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٣)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
١١٧,٣٧٤	٥,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / افراد	١٤٢٧
١١٧,٣٧٤			
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
١,٠٩٧,٥٦٣	٦٢,٠٧٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد	١٤٣٧
١٢,٣٦٣	—	ارصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/افراد	٢٥١٧
١,١٠٩,٩٢٦	٦٢,٠٧٦		
١,٢٢٧,٣٠٠	٦٧,٠٧٦		
		السلف الشخصية	١٤٩
١,٥٦٠	١,٥٦٠	سلف الموظفين	١٤٩١
١,٢٢٨,٨٦٠	٦٨,٦٣٦		

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	مدينو النشاط غير الجاري	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار
١٦٥	مدینو النشاط غير الجاري	٤٠٨,٧٤٥	٤١١,٢٩٦
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦٢١	ايرادات مستحقة / فوائد حوالات	١٠٢,٧٩٥	—
١٦٦٢٢	ايرادات مستحقة / فوائد قروض مستحقة	٤٢	١,٣٩٣
١٦٦٢٤	فوائد قروض مستحقة/ دولار	٢٣	٢٣
١٦٦٢٩	فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٣١,٢١١	٣١,٣٦١
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	١,٢١٧,٣١٧	١,٥٢٧,٠٠٢
١٦٦٥	فروقات نقدية	١,٢٠٦	١,٢٠٦
١٦٦٦	نفقات قضائية	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٢٣
		١,٣٧٦,٨٨٣	١,٥٨٥,٢٠٨
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	٧,٧٥٢	٣,٢٢٥
١٦٧٢	سلف المنتسبين	١٢,١١٧	١٣,٥٠٢
		١٩,٨٦٩	١٦,٧٢٧
١٦٩	حسابات مدينة أخرى		
١٦٩١١	قروض قصيرة الاجل متاخرة التسديد مع الفوائد	٦٧٤,٥٢٤	٥٧٩,٦٢٢
١٦٩١٢	ديون متاخرة التسديد/فوائد قروض تاخيرية	٩٠٤,٠٨٣	٨٥٢,٢٠٥
١٦٩٢١	جاري مدين مكشوف مطالب بتسديد مع الفوائد	٢,٨٤٠,٨٢٠	٣,٣٠٦,٨٣٥
١٦٩٢٢	ديون متاخرة التسديد/فوائد جاري مدين	٣,١٧٠,٩١١	٢,٨٩١,٠١٠
١٦٩٣١	كمبيالات مخصومة مستحقة مع الفوائد	٣١٩,٤٧٣	٣٢٢,٤٩٢
١٦٩٣٢	فوائد مستحقة عن كمبيالات مستحقة التسديد	٦٢١,٧٦٣	٦٢٨,٨٦٧
١٦٩٥	خطابات الضمان المدفوعة	٣,٥٧٠,٦١٧	٥٠,٢٦٣
١٦٩٩	ارصدة مدينة متفرقة	٣٢,٩٤٩	٣٢,٩٤٩
		١٢,١٣٥,١٤٠	٨,٦٦٤,٢٤٣
		١٣,٩٤٠,٦٣٧	١٠,٦٧٧,٤٧٤

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	أراضي	إنشاءات	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	آثاث واجهزة مكاتب	نفقات ايرادية مؤجلة	المجموع
	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٨	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
<u>الكلفة</u>								
الكلفة في ٢٠١٥/١/١	٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	٤١٠,٨٣٥	١٣٧,٨٣٤	١,٤٣٨	٣,٥٠٣,٠٢٣	٢٤٤,٨٩٥	٦,٨٨٣,٤٤٢
صافي الحركة خلال السنة	—	—	١٨٧	٦٣,٥٣٧	٨٢٨	٨٩,٧٧٥	١,٤١٦	١٥٥,٧٤٣
اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة	—	—	—	—	—	—	(٧٤,٥٤٦)	(٧٤,٥٤٦)
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	٤١١,٠٢٢	٢٠١,٣٧١	٢,٢٦٦	٣,٥٩٢,٧٩٨	١٧١,٧٦٥	٦,٩٦٤,٦٣٩
نسبة الاندثار/ قسط ثابت	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
<u>مخصص الاندثار المتراكم</u>								
الرصيد في ٢٠١٥/١/١	—	٣٢٨,٥١٠	٣٨٧,٣٧٤	٨٠,٢٥٩	١,٣٦٠	٣,٢٣٥,٦٩٠	—	٤,٠٣٣,١٩٣
تضاف: أندثار السنة الحالية	—	١١,٥٨٧	٢١	١٤,٠٩٥	١١	١٠١,٩٦٢	—	١٢٧,٦٧٦
تسويات الاندثار المتراكمة	—	—	—	—	—	(٣,٤٢١)	—	(٣,٤٢١)
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٣٤٠,٠٩٧	٣٨٧,٣٩٥	٩٤,٣٥٤	١٠٧,٠١٧	١,٣٧١	٣,٣٣٤,٢٣١	—	٤,١٥٧,٤٤٨
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢,٠٠٦,٠٦١	٢٣٩,٢٥٩	٢٣,٦٢٧	١٠٧,٠١٧	٨٩٥	٢٥٨,٥٦٧	١٧١,٧٦٥	٢,٨٠٧,١٩١

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (٦)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
		حسابات جارية دائنة
٢٧٠,٦٦١	٥٢	٢٥١
٣٠,٥٢٥	٣٠,١٩٧	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي
١٢,٨٧٣,٤٩٩	٨,٧٢٥,١٩٦	٢٥١١
١٦,٧٧٩,٢٣٥	١١,٨٨١,٦٣٥	حسابات جارية دائنة قطاع مالي
٦٥٦,٠٧٠	١,٠٨٥,٤٧٦	٢٥١٣
١٤٤,٩٠٦	—	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/شركات
١,١٠٢,١٤٧	١,٠٧٦,٦١٧	٢٥١٦
٣١,٨٥٧,٠٤٣	٢٢,٧٩٩,١٧٣	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/أفراد
		٢٥١٧
		حسابات جارية دائنة عالم خارجي
		٢٥١٨
		ارصدة دائنة حسابات جارية مدينة /افراد
		١٤٣٧
		الصكوك المعتمدة (المصدقة)
		٢٥١٩١
		حسابات الأدخار
٢٩,١٠٨,١١٨	٢١,٣٣٧,٩٧٥	٢٥٢
		حسابات التوفير
		٢٥٢١
		حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
		٢٥٣
١٢٧,٣٧٠,٨٢٧	٢,٣١٥,٠٣٠	الودائع الثابتة وبانذار
١٧٨,٣٩٨	٩,٣٢٨	٢٥٣١
٩٤,٩٤٧,٦٢٨	٩٥,٥٧٤,٠٥٢	الودائع الثابتة لاجل الدولار
٢٢,٦١٥,٦٧٩	١٦,٨٢٨,٨٢٢	٢٥٣٣
٢٤٥,١١٢,٥٣٢	١١٤,٧٢٧,٢٣٢	حسابات جارية دائنة/ دولار
		٢٥٣٤
		حساب التوفير دولار
		٢٥٣٦
		تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية
		٢٥٥
٤٨٠,٧٦٤	—	تأمينات الاعتمادات
٢,٩١٤,٧٩٣	١,٤١٧,٧٦١	٢٥٥١٢
١,٧٤٥,٨٩٩	١,٤٠٣,٨٨٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
٥,١٤١,٤٥٦	٢,٨٢١,٦٥٠	٢٥٥٢١
		تأمينات لقاء خطابات الضمان /دولار
		٢٥٥٢٢
		الحوالات والصكوك الداخلية
٣٥٣,٤٨٦	٢٨٥,٠٢١	٢٥٦
١٦٨,٠٠٨	٧٢,١٣٢	السفاتيح المسحوبة على المصرف
٩,١٨٤	—	٢٥٦٢
٥٣٠,٦٧٨	٣٥٧,١٥٣	الصكوك المسحوبة على المصرف
٣١١,٧٤٩,٨٢٧	١٦٢,٠٤٣,١٨٣	٢٥٦٣
		حوالات داخلية مبنية
		٢٥٦٤

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ الف دينار	الأضافات خلال السنة الف دينار	الاستبعادات خلال السنة الف دينار	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٦٥,٣٣٨	—	١٦٥,٣٣٨
٢٢٣	مخصص تعويض خدمة المنتسبين	٢٤٨,٣١٥	١٤,٥٧١	٢٣٣,٧٤٤
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	٢,٥٧٢,٩٧٨	—	٤,٨٤٨,٤١٩
٢٢٥	تخصيصات متنوعة	١٠٠,٠٠٠	—	١٠٠,٠٠٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	١,٣٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٢٥٠	١,٠١٦,٧٥٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر خطابات الضمان	٤,٣٧٢,٠٨٢	٣٢٤,٦٧٥	٤,٦٩٦,٧٥٧
٢٢	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	١٢,٨٨٤	١٣٩,٩٢٠	٧١٧,٨٦٠
٢٥٨	مخصص نفقات متنوعة	٥,٥٥٩,٠٦٦	—	٥,٥٥٩,٠٦٦
٢٢٥٩	مخصص مخاطر الائتمان	١٤,٣٣٠,٦٦٣	٣,٤٤٥,٠١٢	١٧,٣٣٧,٩٣٤

أولاً : احتساب التخصيصات الضريبية

الف دينار	الف دينار
١٣,٩١٤,١٤٩	فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر والمرفق
	<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>
١٥٣,٠٠٠	ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة / ضرائب ورسوم
٣٥٠	اعانات للمنتسبين وللغير
٣,٩٩٥	نفقات خدمات خاصة
٦٨	فروقات مشطوبة
٨٤٨,١٢٦	تعويضات و غرامات
١٣٩,٩٢٠	مصروفات عرضية / تعويض صك
١١٠,٠٠٠	مصروفات سنوات سابقة / فرق ضريبة دخل سنة ٢٠١٣
١,٢٥٥,٤٥٩	مجموع مصاريف غير مقبولة لأغراض الضريبة
١٥,١٦٩,٦٠٨	الدخل الخاضع للضريبة
٢,٢٧٥,٤٤١	ضريبة الدخل ١٥% من (١٥,١٦٩,٦٠٨) الف دينار

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار
دائنو النشاط الجاري	٢٦١	
دائنون /القطاع الخاص/ افراد	٢٦١٧	١٥,٥٤٩
دائنو نشاط غير جاري	٢٦٥	٣٢٤,٠٤٨
حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦	
ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢١	٢,٢٤٦,٠١٠
فوائد مستحقة	٢٦٦٣١	١٢٣,٢٣٨
مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣٢	١٥١,٣٧٣
فوائد ودائع مستحقة/دولار	٢٦٦٣٥	٢٠,٦٨٢
رواتب واجور غير مستلمة	٢٦٦٥	٤١٥
رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣	٦٥,٩٠٤
الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨	٧٧٦
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥	٢,٠٥٦,٠٩٢
ايداعات الأكتتاب في أسهم الشركات	٢٦٦٩٦	٣,٠٥٥
حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩	٦٤١
استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧	٤,٦٦٨,١٨٦
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١	٢٠,٥٦٥
حسابات دائنة اخرى	٢٦٩	١٦,٥٥٨
ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	٢٦٩٤١	١١٢,٩٥٢
ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥	١٧٦,٨٠١
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	٢٦٩٦	٥١,٥٨٤
مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧١	١,٥٦٧,٥٦٥
مجموع الدائنين		١,٩٠٨,٩٠٢
		٨,٩٣٥,٤٢٦
		١٣٢,٣١٩,٧٢٨
		١٣٧,٣٢٦,٦٧٧

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٩)

رقم الدليل

المحاسبي

٢١١

رأس المال الاسمي

رأس المال الاسمي والمصرح به

قيمة السهم

عدد الأسهم

دينار

الف سهم

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

٢٠١٥/١٢/٣١
ألف دينار

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٠)

اسم الحساب	احتياطي عام	احتياطي راس المال (الالزامي)	احتياطي راسمالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات
رقم الدليل المحاسبي	٢١٣	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧	
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٢٦٢,٧٥٨	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٤٠,١٧١,١٤٣
الاضافات من حساب الارباح والخسائر	—	٥٨١,٩٣٥	—	—	١١,٠٥٦,٧٧٣	١١,٦٣٨,٧٠٨
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٨٤٤,٦٩٣	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٣١,٦٨٣	٥١,٨٠٩,٨٥١

الف دينار

١٣,٩١٤,١٤٩

٢,٢٧٥,٤٤١

١١,٦٣٨,٧٠٨

٥٨١,٩٣٥

—

١١,٠٥٦,٧٧٣

١١,٦٣٨,٧٠٨

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/٢٠١٥

كشف رقم (١١)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	١٩٢/١٩١
٤,٤٣٤,٣٩٧	١,٩٨٥,٨٠٥	خطابات الضمان الداخلية المصدرة /دينار	٢٥٥٢١
٢,٩١٤,٧٩٣	١,٤١٧,٧٦١	تتزيل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار	
١,٥١٩,٦٠٤	٥٦٨,٠٤٤		
٧٦,٦٨٤,٧١٠	٦٨,٢٧٧,٤٣٤	خطابات الضمان الداخلية المصدرة /دولار	٢٩٢/١٩٢
١,٧٤٥,٨٩٩	١,٤٠٣,٨٨٩	تتزيل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دولار	٢٥٥٢٢
٧٤,٩٣٨,٨١١	٦٦,٨٧٣,٥٤٥		
		حسابات التزامات لقاء الاعتمادات	٢٩٣/١٩٣
٤١,٨٢٥,١٧١	٢٣,٤١٢,٥٨٤	التزامات زبائن مقابل اعتمادات /دولار	٢٥٥١٢
٤٨٠,٧٦٤	—	تتزيل: تأمين اعتمادات /دولار	٢٥٥٢٢
٤١,٣٤٤,٤٠٧	٢٣,٤١٢,٥٨٤		
٨,٢٤٣,١٣٠	٨,٣٧٩,٠٠٧	التزامات زبائن مقابل بوالص الاعتمادات/دولار	١٩٤١٢
—	٢,١٢٢	التزامات صكوك خارجية برسم التحصل	١٩٦٥
٦٥,٥٨٢,١٢٦	٥٣,٦٥١,٨٦١	حسابات الضمانات المتقابلة	٢٩٨/١٩٨
٢	٢	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩
١٩١,٦٢٨,٠٨٠	١٥٢,٨٨٧,١٦٥	مجموع الالتزامات المتقابلة	

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٥ لحساب الائتمان

التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١١-١)

الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	مجموع المعاملات المسددة خلال السنة	مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة	الرصيد المدور كما في ٢٠١٥/١/١	اسم الحساب
الف دينار	عدد المعاملات	الف دينار	عدد المعاملات	
٧٠,٢٦٣,٢٣٩	٢٣٢	١٢,٩٢٥,٩٥٢	٣٢	خطابات الضمان الصادرة
٣١,٧٩١,٥٩١	٣٥	٤٦,٥٦٦,٧٢٦	٣٥	الاعتمادات المستندية
١٠٢,٠٥٤,٨٣٠	٢٦٧	٥٩,٤٩٢,٦٧٨	٦٧	المجموع

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات العملية المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار
٤٤١ إيرادات العملات الأجنبية	٢,٣٤١,٥٥٨	٣,٣٨٦,٧٩٣
٤٤١٣ إيراد بيع وشراء عملات		
٤٤٢ إيراد القروض الداخلية والتسليفية		
٤٤٢١ فوائد القروض الداخلية	١٧,٥٥٤	١٢٨,٢٢٤
٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٣٥,٦٨٧	٢٤١,٩٦٤
٤٤٢٣ إيراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية	٤٥,٤٩٩	٦٥,٥٠٥
٤٤٢٥ فوائد قروض ممنوحة /دولار	٣٥,٥٣٨	٢٣,٩٩٠
	٢٣٤,٢٧٨	٤٥٩,٦٨٣
٤٤٣ عمولات الحوالات		
٤٤٣١ عمولات الحوالات الداخلية المبتاعة	١٨٢,٥٣٤	٢٢١,٣٢٦
٤٤٣٢ عمولات الحوالات الخارجية المبتاعة	٢,٧١٩,٣٥٦	٢,٩٥٨,٤٤٢
	٢,٩٠١,٨٩٠	٣,١٧٩,٧٦٨
٤٤٤١ عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٢٢١,٥٩٦	٥٢٦,٣٥١
٤٤٥١ عمولات خطابات الضمان الداخلية	٢٧٦,٦٤٠	٤٨٧,٠٢٤
	٤٩٨,٢٣٦	١,٠١٣,٣٧٥
٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١ عمولات اصدار السفاتج واعتمادات الصكوك	٤١,٠٢٧	١٣٩,٤١٠
٤٤٧٨ عمولات حسابات غير متحركة	٩١,١٦٦	٩٥,٠٤١
٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى	١٨١,٢٦٤	١٩٥,١٦٠
	٣١٣,٤٥٧	٤٢٩,٦١١
٤٤٨ مصروفات مستردة		
٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة	٦٨,٥٥٠	١٣٦,١٦٨
٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود المستردة	٧,٧٧٠	١٩,٢٤٩
٤٤٨٥ مبيعات ومطبوعات مصرفية	١٣,٩٩١	٢٢,٢٩٤
	٩٠,٣١١	١٧٧,٧١١
مجموع إيرادات العملية المصرفية	٦,٣٧٩,٧٣٠	٨,٦٤٦,٩٤١

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١٣)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
١٦,٩٧٦,٣٢٤	١٦,٣٠٧,٦١٨	٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
٨٤٨,٨٧٠	٤٥٧,٢٣٦	٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة
١٧,٨٢٥,١٩٤	١٦,٧٦٤,٨٥٤	٤٦٢٢١	فوائد الاستثمار الاسبوعي/ ودائع لدى البنك المركزي
١٠,٩٢٤	١٣,٨٩٦	٤٦٣	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية
١٧,٨٣٦,١١٨	١٦,٧٧٨,٧٥٠	٤٦٣١	فوائد الحسابات الجارية في الخارج/دولار
			مجموع إيرادات الاستثمار

كشف مصروفات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١٤)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
١١,٠٦٥	—	٣٤١٣	مصاريف اصدار بطاقات ائتمان
٣٣٥,٠٨٣	٢٣٧,٢٢١	٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة
٧٥,٤٦٨	٢٦,٦٤٧	٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير
١,٧٥٦	١٤٩	٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة
٥٥,١٥٥	٤٦,٠٣٢	٣٤٢٦	فوائد ودائع لاجل /دولار
٤٦٧,٤٦٢	٣١٠,٠٤٩	٣٤٢٩	فوائد حسابات التوفير /دولار
٦٢١,٠٦١	٢٧,٧١٩	٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة
٢٧٥,٠٧٠	٤٩٢,١٢٠	٣٤٣١	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة
٩٨,٨٣٨	٤٨,٤٣٣	٣٤٣٢	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة
٩٩٤,٩٦٩	٥٦٨,٢٧٢	٣٤٣٣	عمولات مصرفية مدفوعة/ البنك المركزي
٥٦٠,٥٩٦	٨٢٠,٦٢٢	٣٤٤	فروقات تقييم العمولات الاجنبية
٨٠٠,٠١٣	—	٣٤٥	مصروفات عن تخصيصات متنوعة
٢,٨٣٤,١٠٥	١,٦٩٨,٩٤٣	٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التمهيدية
			مجموع مصروفات العملية المصرفية

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٥)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
٣١ الرواتب والاجور	٢,٥٩٦,٩٠٥	٢,٦٢٥,٨٨٦
٣١١ الرواتب النقدية للمنتسبين	٦,٠٩٤	١٣,٧٤٠
٣١١١ الرواتب	٢٥	٢,٦٦١
٣١١٣ اجور اعمال اضافية	٤١٩,٧١٢	٤١٠,١٠٠
٣١١٤ مكافآت تشجيعية	١٦,٦٥١	٣٠,٥٨٤
٣١١٦ مخصصات تعويضية	٣,٠٣٩,٣٨٧	٣,٠٨٢,٩٧١
٣١١٩ مخصصات اخرى		
٣١٢ الاجور النقدية المدفوعة	١٧,١٩٧	٣٧,٧٩٧
٣١٢١ اجور نقدية	—	٣,٢٢٩
٣١٢٦ مكافآت تعويضية	١٧,١٩٧	٤١,٠٢٦
٣١٥١ حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	١٧٠,٤٢٩	١٥٣,٥٤٢
٣٢ مجموع الرواتب والاجور	٣,٢٢٧,٠١٣	٣,٢٧٧,٥٣٩
٣٢٢ المستلزمات السلعية	٦,١٩٨	٦,٣٠٣
٣٢٢٢ الوقود والزيوت	٤,٦٣٨	٤,٩١٥
٣٢٢٣ الادوات الاحتياطية	١٠,٨٣٦	١١,٢١٨
٣٢٢٥ المتنوعات	٢١,٩٩٩	٢٠,٧٨٤
٣٢٥١ اللوازم والمهمات	٤٨,٤٦٥	٤٤,٨١٢
٣٢٥٢ القرطاسية والمطبوعات	٧٠,٤٦٤	٦٥,٥٩٦
٣٢٦ تجهيزات العاملين	٥,٨٢٨	٨,٧٦٤
٣٢٧ المياه والكهرباء	٩,٧٤٢	٩,٥٨٤
٣٢٧١ المياه	٢٦,٤٠٢	٢٤,٩٢٦
٣٢٧٢ الكهرباء	٣٦,١٤٤	٣٤,٥١٠
مجموع المستلزمات السلعية	١٢٣,٢٧٢	١٢٠,٠٨٨

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٥)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
المستلزمات الخدمية ٣٣		
خدمات الصيانة ٣٣١		
صيانة مباني ومنشآت ٣٣١٢	١٠,٢٦٦	٢١,١٦٨
صيانة الات ومعدات ٣٣١٣	٨٤,٧٥٧	٨٩,٤٤٠
صيانة وسائل نقل وانتقال ٣٣١٤	١٧,٤٣٢	١٥,٥٠٠
صيانة اثاث واجهزة مكاتب ٣٣١٦	٧٩,٧٦٣	٨٦,١٣٨
	١٩٢,٢١٨	٢١٢,٢٤٦
خدمات ابحاث واستشارات ٣٣٢	٨٤,٢١١	٧٠,٢٨٩
دعاية وطبع وضيافة ٣٣٣		
دعاية واعلان ٣٣٣١	٤,١٩١	٢,١٦٨
نشر وطبع ٣٣٣٢	—	١٥,٠٠٦
ضيافة ٣٣٣٣	٩,٦٠٨	٣,٨٤٢
احتفالات ٣٣٣٥	١,٤٩٣	١,٠٣٤
مؤتمرات وندوات ٣٣٣٦	—	٦,٧١٢
	١٥,٢٩٢	٢٨,٧٦٢
نقل وايفاد واتصالات ٣٣٤		
نقل العاملين ٣٣٤١	٢٠,٥٧٣	٤٢,١٩٧
نقل السلع والبضائع ٣٣٤٢	١١٩,٩٠٨	١٨١,٦٦٦
سفر وايفاد لاغراض النشاط ٣٣٤٣	٨٤,٣٠٣	١٠٣,١١٧
اتصالات عامة ٣٣٤٤	٣٧,٨٤٩	١,٠٨٥,٥٣١
	٢٦٢,٦٣٣	١,٤١٢,٥١١
استئجار موجودات ثابتة ٣٣٥		
استئجار مباني ومنشآت ٣٣٥٢	١,٤٢٣,٣٢٠	٦٥٤,٤٥٢
مصرفوات خدمية متنوعة ٣٣٦		
اشتراكات وانتماءات ٣٣٦١	٣٣,٩٢٦	٣٩,١٩٠
اقساط التأمين ٣٣٦٢	٤٨٤,٩٩٢	٤٧٠,٣٩٩
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة ٣٣٦٣	٥,٣٥٦	٣,٦٧١
ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية ٣٣٦٤	٢٠	١٢٠
خدمات قانونية ٣٣٦٥	٢٢,٣٢٩	١٢,٣٩١
خدمات مصرفية ٣٣٦٦	٨,٧٢٨	٣٥,٨٧١
اجور تدريب ودراسات ٣٣٦٧	٢,٣٠٠	٩٩,٦٤٠
اجور تدقيق الحسابات ٣٣٦٨	٤٠,٠٠٠	٤٠,٧٠٠
مصرفوات خدمية اخرى ٣٣٦٩	٢٤,٠٠٢	١٩,٢١٧
	٦٢١,٦٥٣	٧٢١,١٩٩
مجموع المستلزمات الخدمية	٢,٥٩٩,٣٢٧	٣,٠٩٩,٤٥٩
مجموع المصاريف الادارية	٥,٩٤٩,٦١٢	٦,٤٩٧,٠٨٦

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الخدمية والتحويلية والآخرى
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١٦)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
٣١,٩٨٩	٢٣,٤٤٤	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي
٩٠٠	٤٠٠	٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة
١٢,٠٦٤	٨,٠٤٥	٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة
٤٤,٩٥٣	٣١,٨٨٩	٤٣٩	إيراد خدمات متنوعة / عملة أجنبية
			مجموع إيرادات النشاط الخدمي
		٤٨	إيرادات تحويلية
		٤٨٣	إيرادات تحويلية متنوعة
	٩,٥٩٠	٤٨٣٢	تعويضات وغرامات
	١,٥٧٩	٤٨٣٣	ديون مشطوبة
	١١,١٦٩		مجموع الإيرادات التحويلية
		٤٩	الإيرادات الأخرى
٢٧٧,١٢٤	١٣٠,٧٨٥	٤٩١	إيرادات سنوات سابقة
٣,١١١	٢,٩٦٨	٤٩٢	إيرادات عرضية
٥,٦٥٠	١٤٠	٤٩٣	إيرادات رأسمالية
٢٨٥,٨٨٥	١٣٣,٨٩٣		مجموع الإيرادات الأخرى
٣٣٠,٨٣٨	١٧٦,٩٥١		مجموع الإيرادات الخدمية والتحويلية والآخرى

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١٧)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
٧٧,٧٣٢	٨٤٨,١٢٦	٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة
٣٢	٣,٩٩٥	٣٨٣٢	تعويضات وغرامات
٧٣	٦٨	٣٨٤٤	نفقات خدمات خاصة
٧٧,٨٣٧	٨٥٢,١٨٩	٣٨٣٧	فروقات مشطوبة
		٣٨٤	ضرائب ورسوم
٥٩٧,٨٣٦	٢١٦,٢٥٢	٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة
		٣٨٥	اعانات
١,٩٨٠	٣٥٠	٣٨٥١	اعانات للمنتسبين
٦٧٧,٦٥٣	١,٠٦٨,٧٩١		مجموع المصروفات التحويلية

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
الف دينار	الف دينار	المحاسبي
٤١٤,٥٦٥	٣٦١,٧٦٠	٣٩١ مصروفات سنوات سابقة
—	١٣٩,٩٥٤	٣٩٢ مصروفات عرضية
٤١٤,٥٦٥	٥٠١,٧١٤	مجموع المصروفات الاخرى

البيانات المالية استناداً للمعايير الدولية

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول - ديسمبر / ٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (أ)
(المن ٢)

٢٠١٤	٢٠١٥	الموجــــــــودات
		<u>موجودات متداولة</u>
٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	٢٩٥,٠٤١,٢٠٠	النقد وما في حكمه
—	٣٠٠	الذهب
٤٠٨,٦٢٠,٠٠٠	٣٠٦,٥٤٠,٠٠٠	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
١,٢٢٧,٣٠٠	٦٧,٠٧٦	القروض والتسليفات
١,٥٦٠	١,٥٦٠	السلف الشخصية للموظفين
١٠,٦٧٧,٤٧٤	١٣,٩٤٠,٦٣٧	مدينون وارصدة مدينة
٦٢٢,٢٢١,٢١٠	٦١٥,٥٩٠,٧٧٣	مجموع الموجودات المتداولة
		<u>موجودات غير متداولة</u>
٢,٦٢٠,٩٥٤	٢,٦٥٥,١٠٧	الموجودات الثابتة ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
٢٤٤,٨٩٥	١٧١,٧٦٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الاجل
٢,٩٦٥,٨٤٩	٢,٩٢٦,٨٧٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
٦٢٥,١٨٧,٠٥٩	٦١٨,٥١٧,٦٤٥	مجموع الموجودات

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول - ديسمبر / ٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (أ)

(٢ من ٢)

٢٠١٤	٢٠١٥	المطلوبات
٣٠٦,٠٧٧,٦٩٣	١٥٨,٨٦٤,٣٨٠	ودائع عملاء
٥٣٠,٦٧٨	٣٥٧,١٥٣	حوالات
٥,١٤١,٤٥٦	٢,٨٢١,٦٥٠	تأمينات نقدية
٨,٩٣٥,٤٢٦	١٣٧,٣٢٦,٦٧٧	مطلوبات أخرى
١١,٧٥٧,٦٨٥	١٢,٤٨٩,٥١٥	مخصصات متنوعة
٢,٥٧٢,٩٧٨	٤,٨٤٨,٤١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٣٥,٠١٥,٩١٦	٣١٦,٧٠٧,٧٩٤	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المكتتب والمدفوع
١٧,٧٩٦,٢٣٣	١٨,٨٧٨,١٦٨	الاحتياطيات
٢٢,٣٧٤,٩١٠	٣٢,٩٣١,٦٨٣	ارباح مدورة
٢٩٠,١٧١,١٤٣	٣٠١,٨٠٩,٨٥١	مجموع حقوق المساهمين
٦٢٥,١٨٧,٠٥٩	٦١٨,٥١٧,٦٤٥	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول - ديسمبر / ٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (أ)

(٢ من ٢)

٢٠١٤	٢٠١٥	المطلوبات
٣٠٦,٠٧٧,٦٩٣	١٥٨,٨٦٤,٣٨٠	ودائع عملاء
٥٣٠,٦٧٨	٣٥٧,١٥٣	حوالات
٥,١٤١,٤٥٦	٢,٨٢١,٦٥٠	تأمينات نقدية
٨,٩٣٥,٤٢٦	١٣٧,٣٢٦,٦٧٧	مطلوبات أخرى
١١,٧٥٧,٦٨٥	١٢,٤٨٩,٥١٥	مخصصات متنوعة
٢,٥٧٢,٩٧٨	٤,٨٤٨,٤١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٣٥,٠١٥,٩١٦	٣١٦,٧٠٧,٧٩٤	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المكتتب والمدفوع
١٧,٧٩٦,٢٣٣	١٨,٨٧٨,١٦٨	الاحتياطات
٢٢,٣٧٤,٩١٠	٣٢,٩٣١,٦٨٣	ارباح مدورة
٢٩٠,١٧١,١٤٣	٣٠١,٨٠٩,٨٥١	مجموع حقوق المساهمين
٦٢٥,١٨٧,٠٥٩	٦١٨,٥١٧,٦٤٥	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الديناري العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (ج)

رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٩٦,٢٣٣	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٢٩٠,١٧١,١٤٣	الرصيد في ١/ كانون الثاني -- يناير/ ٢٠١٥
—	١,٠٨١,٩٣٥	١٠,٥٥٦,٧٧٣	١١,٦٣٨,٧٠٨	الإضافات خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٧٨,١٦٨	٣٢,٩٣١,٦٨٣	٣٠١,٨٠٩,٨٥١	الرصيد في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٦٢٤,٠٧٨	١٠,٤٥٥,٢٨٩	١٩٧,٠٧٩,٣٦٧	الرصيد في ١/ كانون الثاني -- يناير/ ٢٠١٤
—	١,١٧٢,١٥٥	١٢,٢٧٠,٩٤٧	١٣,٤٤٣,١٠٢	الإضافات خلال السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
—	—	(٣٥١,٣٢٦)	(٣٥١,٣٢٦)	التسويات خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٩٦,٢٣٣	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٢٩٠,١٧١,١٤٣	الرصيد في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٤

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

<u>بيان (د)</u>		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٩١٤,١٤٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٧٤,٤٠٨	٢٠٢,٢٢٢	صافي الربح بعد الضريبة
٨٦٦,٨٧٠	٧٣١,٨٣٠	تضاف : البنود غير النقدية :
١٧,٢٥٧,٣٥٨	١٤,٨٤٨,٢٠١	صافي الاندثرات والاطفاءات
		الزيادة في المخصصات
		<u>التدفقات من الأنشطة التشغيلية</u>
—	(٣٠٠)	الذهب
(١٧,١٥٠,٠٠٠)	١٠٢,٠٨٠,٠٠٠	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
١,٣٠٠,١٣٤	١,١٦٠,٢٢٤	القروض والتسليفات
٢,٩٢١	—	السلف الشخصية للموظفين
(١,٣٤٥,٥٩١)	(٣,٢٦٣,١٦٣)	مدينون وارصدة مدينة
(٦٠,٣٩٥,٥٦٧)	(١٤٧,٢١٣,٣١٣)	ودائع عملاء
(٢,٠١٥,٥١٥)	(١٧٣,٥٢٥)	حوالات
(٦,٣٦٨,٩٥٥)	(٢,٣١٩,٨٠٦)	تأمينات نقدية
(٣,٣٤٥,٧٧٦)	١٢٨,٣٩١,٢٥١	مطلوبات اخرى
(٧٢,٠٦٠,٩٩١)	٩٣,٥٠٩,٥٦٩	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(٣٢٦,٧٢٦)	(١٦١,٨٢٩)	الموجودات الثابتة ومشاريع قيد الانجاز
(٦,١٨١)	(١,٤١٦)	موجودات غير ملموسة
(٣٣٢,٩٠٧)	(١٦٣,٢٤٥)	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	زيادة راس المال
(٢٠,٣٥١,٣٢٦)	—	الاحتياطات
(٢,٢١٤,٣٣٥)	—	تسديد ضريبة الدخل
٧٧,٤٣٤,٣٣٩	—	
٥,٠٤٠,٤٤١	٩٣,٣٤٦,٣٢٤	صافي التدفق النقدي
١٩٦,٦٥٤,٤٣٥	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	النقد وما في حكمة في بداية السنة
٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	٢٩٥,٠٤١,٢٠٠	النقد وما في حكمة في نهاية السنة

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية
بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
	(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج		
١	العمولات	٣,٦٢٢,٤١٧	٤,٥٢٧,٧١٣
٢	رسم الخدمة المحتسب	(٧٥,٧٧١)	(٧,٧٧٩)
٣	الإيرادات الأخرى	٣٩,٦٥٩	٣,٤٥٤,٠٤٠
		٣,٥٨٦,٣٠٥	٧,٩٧٣,٩٧٤
	(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج		
٤	المستلزمات السلعية	١١٧,٤٤٤	١١١,٣٢٤
٥	المستلزمات الخدمية	٢,٠٠٤,٠٨٩	٢,٤٣٤,٤٥٣
٦	مصروفات العمليات المصرفية	٥١٩,٨٣٩	٨٩٦,١٣١
		٢,٦٤١,٣٧٢	٣,٤٤١,٩٠٨
	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)	٩٤٤,٩٣٣	٤,٥٣٢,٠٦٦
٣٨٤	تطرح: الرسوم والضرائب غير المباشرة	(٢١٦,٢٥٢)	(٥٩٧,٨٣٦)
	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	٧٢٨,٦٨١	٣,٩٣٤,٢٣٠

الحسابات القومية
بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
١- تعويضات المشتغلين		
٣١ (أ) رواتب وأجور	٣,٢٢٧,٠١٣	٣,٢٧٧,٥٣٩
٣٢٦ (ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٥,٨٢٨	٨,٧٦٤
	٣,٢٣٢,٨٤١	٣,٢٨٦,٣٠٣
٢- فائض العمليات		
٣٧ صافي الربح (العجز)	(٢,٣٠١,٩٣٨)	٩٢٧,٩٧١
٣- الاندثارات		
الاندثارات والاطفاءات السنوية	(٢٠٢,٢٢٢)	(٢٨٠,٠٤٤)
القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	٧٢٨,٦٨١	٣,٩٣٤,٢٣٠

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف العمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
٢٢١,٣٢٦	١٨٢,٥٣٤	٤٤٣ عمولات الحوالات
٢,٩٥٨,٤٤٢	٢,٧١٩,٣٥٦	٤٤٣١ عمولات الحوالات الداخلية
٣,١٧٩,٧٦٨	٢,٩٠١,٨٩٠	٤٤٣٢ عمولات الحوالات الخارجية
٥٢٦,٣٥١	٢٢١,٥٩٦	٤٤٤ إيرادات الاعتمادات المستندية
٤٨٧,٠٢٤	٢٧٦,٦٤٠	٤٤٤١ عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة
١٣٩,٤١٠	٤١,٠٢٧	٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان
١٩٥,١٦٠	١٨١,٢٦٤	٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية
٣٣٤,٥٧٠	٢٢٢,٢٩١	٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة
٤,٥٢٧,٧١٣	٣,٦٢٢,٤١٧	٤٤٧١ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك
		٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى
		اجمالي العمولات المقبوضة

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
١٢٨,٢٢٤	١٧,٥٥٤	الفوائد المقبوضة
٢٤١,٩٦٤	١٣٥,٦٨٧	٤٤٢ إيرادات القروض الداخلية والتسليفات
٦٥,٥٠٥	٤٥,٤٩٩	٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة
٢٣,٩٩٠	٣٥,٥٣٨	٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
٤٥٩,٦٨٣	٢٣٤,٢٧٨	٤٤٢٣١ فوائد كمبيالات مخصومة
		٤٤٢٥ فوائد قروض ممنوحة/ دولار
٣٣٥,٠٨٣	٢٣٧,٢٢١	(٢) الفوائد المدفوعة
٧٥,٤٦٨	٢٦,٦٤٧	٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
١,٧٥٦	١٤٩	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
٥٥,١٥٥	٤٦,٠٣٢	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
٤٦٧,٤٦٢	٣١٠,٠٤٩	٣٤٢٦ فوائد ودائع لاجل/ دولار
(٧,٧٧٩)	(٧٥,٧٧١)	٣٤٢٩ فوائد حساب التوفير/ دولار
		رسم الخدمة المحتسب (١)-(٢)

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٣)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	إيراد النشاط الخدمي
		٤٣	
٣١,٩٨٩	٢٣,٤٤٤	٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة
٩٠٠	٤٠٠	٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة
١٢,٠٦٤	٨,٠٤٥	٤٣٩	إيراد خدمات متنوعة / دولار
٤٤,٩٥٣	٣١,٨٨٩		
٣,٣٨٦,٧٩٣	—	٤٤١٣	إيراد تبادل وتقييم العملات الأجنبية
٢٢,٢٩٤	٧,٧٧٠	٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
٣,٤٠٩,٠٨٧	٧,٧٧٠		
٣,٤٥٤,٠٤٠	٣٩,٦٥٩		

كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٤)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات السلعية
١٢٠,٠٨٨	١٢٣,٢٧٢	٣٢	
(٨,٧٦٤)	(٥,٨٢٨)	٣٢٦	تطرح: تجهيزات العاملين
١١١,٣٢٤	١١٧,٤٤٤		

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية
٣,٠٩٩,٤٥٩	٢,٥٩٩,٣٢٧	٣٣	تطرح: مصروفات خدمية متنوعة
٣٩,١٩٠	٣٣,٩٢٦	٣٣٦	الاشتراكات
٤٧٠,٣٩٩	٤٨٤,٩٩٢	٣٣٦١	اقساط تأمين
٥٠٩,٥٨٩	٥١٨,٩١٨	٤٤٨	تطرح: المصروفات المستردة
١٣٦,١٦٨	٦٨,٥٥٠	٤٤٨٢	مصروفات الاتصال المستردة
١٩,٢٤٩	٧,٧٧٠	٤٤٨٣	مصروفات نقل النقود المستردة
١٥٥,٤١٧	٧٦,٣٢٠		
٢,٤٣٤,٤٥٣	٢,٠٠٤,٠٨٩		

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٦)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	العمولات المصرفية المدفوعة
٦٢١,٠٦١	٢٧,٧١٩	٣٤٣	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة
٢٧٥,٠٧٠	٤٩٢,١٢٠	٣٤٣١	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة
٨٩٦,١٣١	٥١٩,٨٣٩	٣٤٣٢	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة)

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٥

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 ٣١/١٢/٢٠١٥. عملاً بأحكام 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 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 (٨٤.٣ %) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية الى (٦.٧ %) وتم انتخاب مجلس ادارة جديد.

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

٣.١-تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ١/١٠/٢٠١٣ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد 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 وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

٣. أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠١٥

١. تنشيط الخدمات المصرفية الالكترونية وبالتعاون مع كل من البنك المركزي العراقي ومجموعة بنك الكويت الوطني ، الذي أنعكس على توفير خدمات مميزة لعملاء المصرف الحاليين واجتذاب عملاء جدد.
٢. تطوير كافة السياسات واجراءات العمل الخاصة بإدارات المصرف المختلفة، للتماشي مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها في مجال القطاع المصرفي، الأمر الذي أنعكس إيجاباً على تحسين جودة العمل ورفع كفاءة عمل الإدارات المختلفة.
٣. انجاز واعداد النوائح اللازمة لحوكمة مجلس الادارة واللجان المنبثقة من المجلس بشكل يستوفي متطلبات الحوكمة الرشيدة وجاري اعتماد اللوائح من مجلس الادارة .

٤. خطة المصرف خلال عام ٢٠١٦

- ١- انتخاب مجلس ادارة جديد لانتهاه دورة المجلس السابق وقد تم اجراء الانتخاب خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٦ .
- ٢- تطوير الادارة العامة والفرع الرئيسي بما يتناسب مع اهمية وسمعة المصرف .
- ٣- مشروع شراء ارض لاقامة مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي .
- ٤ - اعداد خطة بشأن هيكلية الفروع والتركيز على المواقع التجارية المهمة في بغداد .
- ٥- احالة اعمال بناء فرع جديد في البصرة إلى شركة مقاولات ليتم البدء في التنفيذ خلال العام .

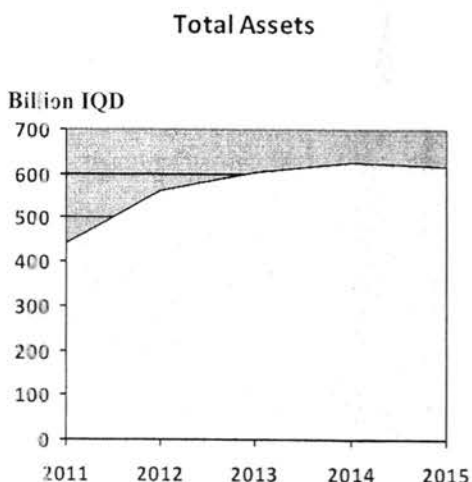
٦- تطوير نظام عمل التلر (Teller) ليصبح أكثر شمولية بحيث يقوم بتغطية جانب كبير من الأعمال المصرفية المعمول بها في الفروع، وبالتالي الاهتمام بشكل أكبر بتوفير خدمات مصرفية مميزة للعملاء .

٧- اعداد خطة اعلامية واسعة عن المصرف والخدمات المصرفية التي يوفرها ويقدمها للعملاء .

٨- الاستثمار والتطوير في الموارد البشرية .

٥. الميزانية العامة لسنة ٢٠١٥

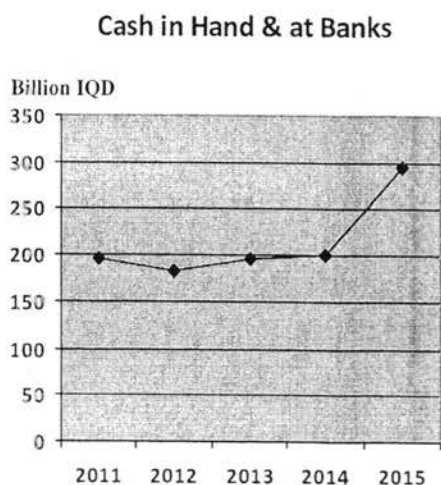
١.٥ الموجودات (بيان - أ)



بلغ اجمالي الموجودات (٦١٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥ مقابل (٦٢٥) مليار دينار في عام ٢٠١٤ ؛ 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: -

٥-١-١. السيولة النقدية (كشف - ١)



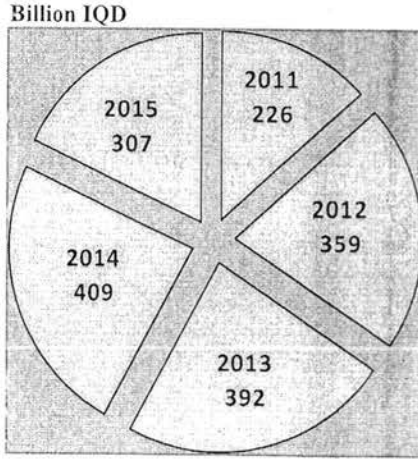
ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف الى (٢٩٥) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٥ بالمقارنة مع (٢٠١) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك الودائع القانونية المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي. وفيما يلي ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٣١-١٢-٢٠١٥ .

أرصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

اسم البنك	رقم الحساب	الرصيد	العملة	المعادل (مليون دينار)
بنك الكويت الوطني/الكويت	٧١٨٧٠٢-٠٠١	٢٧,٠٦٦,٨٤١	USD	٣١,٥٥٩
بنك الكويت الوطني/الكويت	٧١٨٧٠٢-٠٠٦	٢,٢٠٠	KWD	٨
بنك الكويت الوطني/الكويت	٧١٨٧٠٢-٠٠٤	١,٠٠٠	GBP	١
بنك الكويت الوطني/لندن	٧١٨٧٠٨-٠٠١	٧٧٥,٠٣٤	USD	٩٠٣
بنك الكويت الوطني/لندن	٧١٨٧٠٨-٠٠٤	١٧,٩٢٨	USD	٢٠
بنك الكويت الوطني/لندن	٧١٨٧٠٨-٠٠٥	٦,٥٠١	EURO	٨
بنك الكويت الوطني/دبي	٧١٨٧١٦-٠٠١	٦٩٥,٦٨٩	USD	٨١١
بنك الكويت الوطني/دبي	٧١٨٧٠١٦-٠٠٣	١٩٤,٥٩٩	EURO	١٨٤
بنك الكويت الوطني/عمان	٧١٨٧٠٥-٠٠١	١,٤٩٩,١٠٣	USD	١٧٤٧
بنك الكويت الوطني/لبنان	٧١٨٧٠٩-٠٠١	١٢٣,٨١٥	USD	١٤٤
المجموع				٣٥,٣٨٥

٥-١-٢. الأستثمارات المالية (كشف - ٢)

Investments



سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٣٠٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥ بالمقارنة مع (٤٠٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ ؛ 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) .

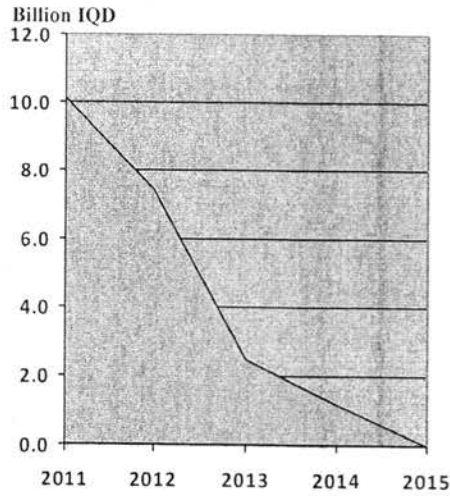
محفظة الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

(مليون دينار)

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم (مليون سهم)	كثافة الشراء (مليون دينار)	معدل سعر السهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (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 (٣٥٩) عقد وبلغت ايرادات الشركة (٤,٣٦٢) مليون دينار والمصاريف (٥٨,٠٦٧) مليون دينار.

Monetary Credit



٣-١-٥ التسهيلات الائتمانية

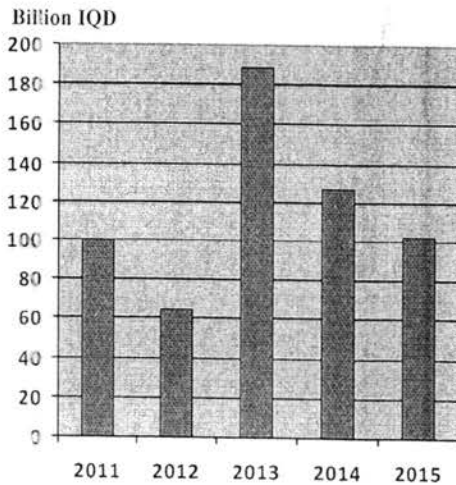
٥-١-٣-١-٥ الائتمان النقدي (كشف - ٣)

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (٠,٠٦) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥ بالمقارنة مع (١,٢) مليار دينار لسنة ٢٠١٤ ؛ وان هذا الانخفاض بسبب قلة منح الائتمان نتيجة الظروف الراهنة .

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١	القروض القصيرة الأجل	٥	١١٧
٢	الحسابات الجارية المدينة والجارية الدائنة المكشوفة	٦٢	١,١١٠
٣	الأوراق التجارية المخصومة والمباعة	—	—
٤	مستندات الشحن بحوزة المصرف	—	—
٥	السلف الشخصية	١	١
	مجموع الائتمان النقدي	٦٨	١,٢٢٧

Non Monetary Credit



٥-٢-٣-١-٥ الائتمان التعهدي كشف (١-١١)

سجل الائتمان التعهدي (قبل تنزيل التأمينات النقدية) مبلغاً مقداره (١٠٢) مليار دينار في سنة ٢٠١٥ بالمقارنة مع (١٢٧) مليار دينار في سنة ٢٠١٤، 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)

ت	البيان	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١	خطابات الضمان الداخلية والخارجية المصدرة	١,٩٨٦	١,٥٢٠
٢	خطابات الضمان الداخلية والخارجية المصدرة بالدولار مقيم بالدينار	٦٨,٢٧٧	٧٤,٩٣٩
٣	التزامات الزبائن مقابل بوالص الاعتمادات بالدولار مقيم بالدينار	٨,٣٧٩	٨,٢٤٣
٤	التزامات الزبائن لقاء الأعمدات المستندية بالدولار مقيم بالدينار	٢٣,٤١٣	٤١,٨٢٥
	مجموع الأنتمان التعهدي (قبل تنزيل التأمينات النقدية)	١٠٢,٠٥٥	١٢٦,٥٢٧

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

كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

(مليون دينار)

اقسام النشاط الاقتصادي	الحساب الجاري المدين والدائن المكشوف	القروض والسلف	اجمالي الأنتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الأنتمان التعهدي	المجموع الكلي (النقدي + التعهدي)
الصناعات				٥٨		٥٨	٥٨
التجارة				٢,٠٣٠		٢,٠٣٠	٢,٠٣٠
التشييد والبناء				٢٩٢		٢٩٢	٢٩٢
الخدمات	٦٢	٧	٦٩	٢٧		٢٧	٩٦
التمويل والتأمين				٦٧,٨٥٦	٣١,٧٩٢	٩٩,٦٤٨	٩٩,٦٤٨
المجموع	٦٢	٧	٦٩	٧٠,٢٦٣	٣١,٧٩٢	١٠٢,٠٥٥	١٠٢,١٢٤

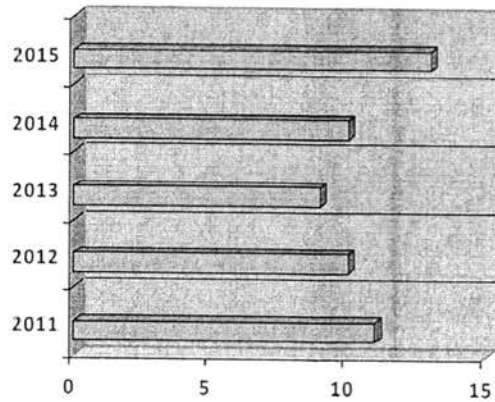
٥-١-٣-٤ - كشف بالائتمان المضمون وغير المضمون

(مليون دينار)

ت	حالة الضمان	المبلغ	ت	حالة الضمان	المبلغ
١	رهن عقار	١١٣	٥	ضمانات اخرى	٣١,٧٩٣
٢	رهونات نقدية	١٣,٠٤٧	٦	مجموع الائتمان المضمون	١٠٢,١٢٣
٣	ضمانات مصرفية	٥٧,١٧٠	٧	الائتمان غير المضمون	—
٤	ضمانات شخصية			مجموع الائتمان المضمون وغير المضمون	١٠٢,١٢٣

Debtors

Billion IQD



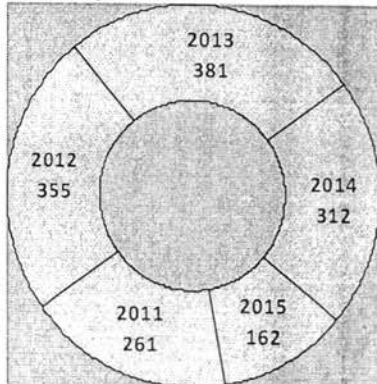
٥-١-٣-٥ - المدينون (كشف - ٤)

بلغ صافي رصيد المدينين (١٣) مليار دينار في ٢٠١٥/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٠) مليار دينار في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

٥-٢-٢ - المطلوبات

Current A/Cs & Deposits

Billion IQD



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

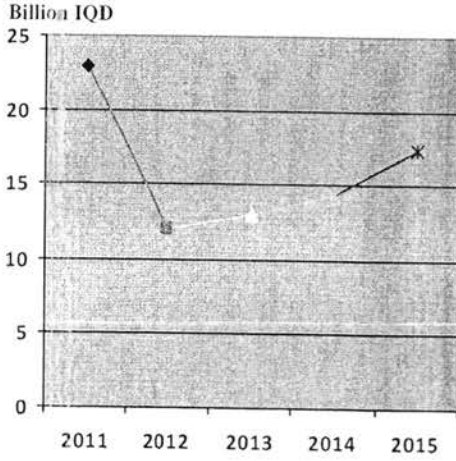
بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الأمريكي - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفيا والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (١٦٢) مليار دينار في سنة ٢٠١٥ بالمقارنة مع (٣١٢) مليار دينار في سنة ٢٠١٤ .

٢-٢-٥ . التخصيصات (كشف - ٧)

إنتهج المصرف سياسة دعم مركزه المالي من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (١٧,٣) مليار دينار لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مقابل (١٤,٣) مليار دينار في سنة ٢٠١٤. ومن خلال إستعراضنا لكل من فقرتي الائتمان النقدي والمدينين يتضح لنا أن نسبة التخصيص المحتسبة على مخاطر الائتمان والديون متحفظة ومرتفعة جدا بحيث بلغت (٢٢٠ %) كما مبين في

الفقرة (٣-٢-١٥) .

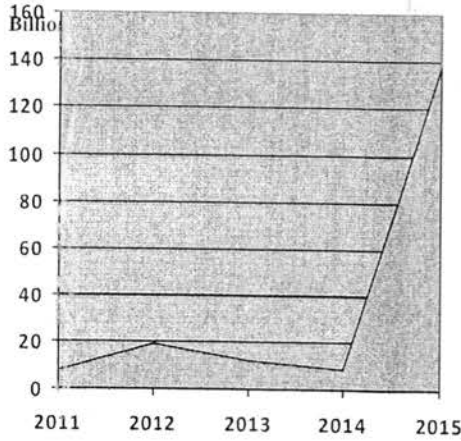
Provisions



٣-٢-٥ . الدائنون (كشف - ٨)

بلغ رصيد حساب الدائنين (١٣٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥ بالمقارنة مع (٩) مليار دينار نهاية سنة ٢٠١٤.

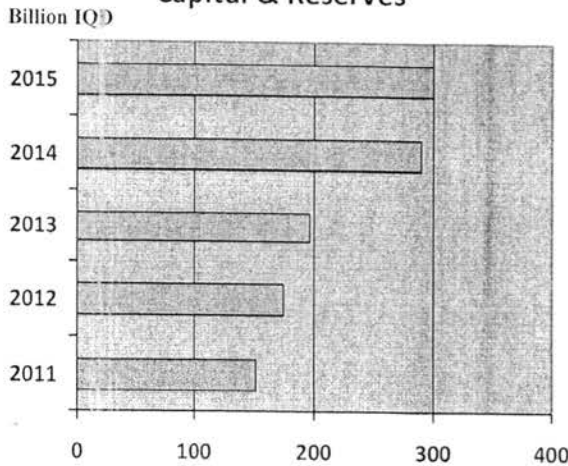
Creditors



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

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥ أما الأحتياطيات فقد بلغت (٥١) مليار دينار في نهاية ٢٠١٥. وتتكون من (١٤) مليار دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة ٥% من صافي الربح بعد الضريبة) اضافة الى الاحتياطي العام بمقدار (٢)

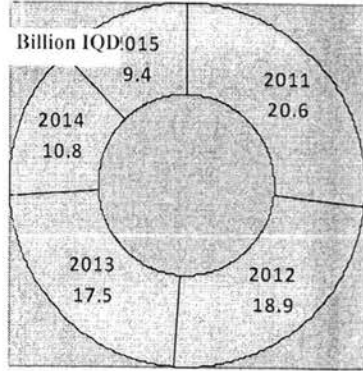
Capital & Reserves



مليار دينار واحتياطي التوسعات بمبلغ (٢) مليار دينار والفائض المتراكم وقدره (٣٣) مليار دينار، ويمثل هذا الأخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.

Expenditures

٦- حساب الأرباح والخسائر (بيان - ب)



٦-١ . المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (٩,٤) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥ بالمقارنة مع (١٠,٨) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤؛ والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١	الرواتب والأجور والمكافآت	٣,٢٢٧	٣,٢٧٨
٢	المستلزمات السلعية	١٢٣	١٢٠
٣	المستلزمات الخدمية	٢,٥٩٩	٣,٠٩٩
٤	مصروفات العمليات المصرفية	١,٦٩٩	٢,٨٣٤
٥	الأنذارات والاطفاءات	٢٠٢	٣٧٤
٦	المصروفات التحويلية	١,٠٦٩	٦٧٨
٧	المصروفات الأخرى	٥٠٢	٤١٥
	المجموع	٩,٤٢١	١٠,٧٩٨

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

٦-١-١. الرواتب والأجور (كشف ١٥)

٦-١-١-١. بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (٣,٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥.

٢-١-١-٦. اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال سنة ٢٠١٥.

ت	اسم الموظف	عنوان الوظيفة
١	لمياء عبد الحميد	مديرة الموارد البشرية
٢	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
٣	عادل نوري محمد	مراقب امتثال
٤	علي صلاح	مدير قسم العمليات والخزانة
٥	فؤاد احمد سعيد	مستشار اعتمادات مستندية

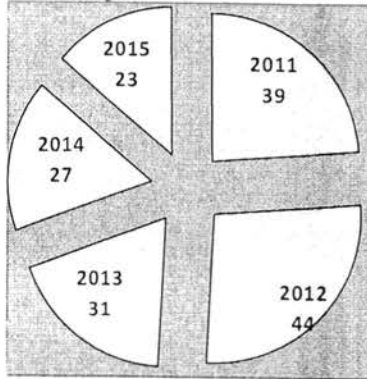
٢-١-٦. فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة إزاءها (كشف ١٣-٢): -

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١	الدعاية والأعلان	٤	٢
٢	الضيافة	١٠	٤
٣	السفر والإيفاد	٨٤	١٠٣
٤	الأعانات	—	٢
	المجموع	٩٨	١١١

Revenues

Billion IQD



٢-٦. الإيرادات (كشف ١٢، ١٣، ١٦)

بلغ إجمالي الإيرادات التي تحققت للمصرف (٢٣) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥ بالمقارنة مع (٢٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤؛ والجدول الاتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات.

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١	إيرادات العمليات المصرفية	٦,٣٨٠	٨,٦٤٧
٢	إيرادات الاستثمارات	١٦,٧٧٩	١٧,٨٣٦
٣	إيرادات النشاط الخدمي	٣٢	٤٥
٤	إيرادات تحويلية	١١	—
٥	إيرادات أخرى	١٣٤	٢٨٦
	المجموع	٢٣,٣٣٦	٢٦,٨١٤

٣-٦. لأرباح المتحققة (بيان - ب)

بلغ الفائض القابل للتوزيع المتحقق نتيجة اعمال المصرف (١٤) مليار دينار في عام ٢٠١٥ مقابل (١٦) مليار دينار لعام ٢٠١٤. أما نسبة الربح القابل للتوزيع لسنة ٢٠١٥ الى رأس المال المدفوع فقد سجلت (٤,٤) .

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١	التخصيصات الضريبية	٢,٢٧٥	٢,٥٧٣
٢	احتياطي رأس المال القانوني	٥٨٢	٦٧٢
٣	احتياطي التوسعات	—	٥٠٠
٤	الربح القابل للتوزيع	١١,٠٥٧	١٢,٢٧١
	الفائض القابل للتوزيع	١٣,٩١٤	١٦,٠١٦

٤-٦. نتيجة نشاطات الفروع والمكاتب لسنة ٢٠١٥

(مليون دينار)

اسم الفرع	اجمالي المصروفات	اجمالي الإيرادات	نتيجة النشاط
الادارة العامة	٥,٩٩٩	١٧,٥٠٢	١١,٥٠٣
الرئيسي	٦٣٠	٣,٢٩٦	٢,٦٦٦
جميلة	١٧٧	٤٢	(١٣٥)
الكرادة اغلق في ٢٠١٥/١٢/٣٠	٣٠٥	٥٢	(٢٥٣)
المشتل	٢٤١	١١	(٢٣٠)
البيع	١٤٩	٤	(١٤٥)
المستنصرية	٢٢٩	٥	(٢٢٤)
البصرة	٥١٨	١,٦٧٩	١,١٦١
الحلة	٢٢٠	٤٤	(١٧٦)
الحرية اغلق في ٢٠١٤/١٢/١٠	١	٠	(١)
اربيل	٥٨٦	٥٠١	(٨٥)
كريلاء	٢٤٥	٧٥	(١٧٠)
مكتب المنصور	١٢١	١٢٤	٣
المجموع	٩,٤٢١	٢٣,٣٣٥	١٣,٩١٤

٧. : الموارد البشرية :

١.٧ : بلغ عدد منتسبي المصرف (٢٦٧) موظفا في نهاية سنة ٢٠١٥ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

المجموع	غير عراقيين	عراقيون	المدفوعات الشهرية - بالدينار	
١٣٧	١	١٣٦	لغاية ٥٠٠,٠٠٠	١
١٣٠		١٣٠	أكثر من ٥٠٠,٠٠٠	٢
٢٦٧			المجموع	

٢.٧ : تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

العدد	التحصيل العلمي	ت	العدد	التحصيل العلمي	ت
٢٩	متوسطة	-٥	١	ماجستير	-١
٤٤	دون المتوسطة (موزعو بريد ؛ حراس ؛ سواق ؛ عمال)	-٦	١٠٣	بكالوريوس	-٢
			٤٤	دبلوم	-٣
			٤٦	اعدادية	-٤
٢٦٧	المجموع الكلي				

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢٢١) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (١٨٠) 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. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية داخل القطر (٢٠) دورة وعدد المشاركين (١٩٥). اما عدد الدورات خارج القطر (٢) دورة وعدد المشاركين (٥)

٨- مجلس الإدارة

٨-١: أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

ت	أسماء الأعضاء	الموقع
٠١	فؤاد مجيد مصطفى	رئيس مجلس الإدارة
٠٢	بنك الكويت الوطني	نائب الرئيس
٠٣	حسان رشيد الصفار	عضو
٠٤	احمد معن الطبقجلي	عضو

٨-٢: جلسات المجلس:

بلغ عدد جلسات المجلس (٧) جلسات خلال سنة ٢٠١٥.

٨-٣. المصالح والمنافع المكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة 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	٨٤.٣٣
٢	مؤسسة التمويل الدولية	١٦,٦٦٧	٦.٦٧
٣	اياد سلمان عبد الوهاب يحيى	٥,٠٠٠	٢
٤	حكمت قيس حكمت كبة	١,٨٧٥	٠.٧٥
٥	ياسين غسان حكمت كبة	١,٦٤٠	٠.٦٦
	المجموع	٢٣٦,٠١٥	٩٤.٤١

٩. العقود المبرمة او المجددة خلال سنة ٢٠١٥

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	ألف دولار امريكي	
١	تجهيز خدمة انترنت لاسلكي الى الادارة العامة للمصرف بسرعة (١ Mbps)		٣٦	شركة هالة الرافيدين للاتصالات والانترنت المحدودة
٢	تشغيل وصيانة شبكة ربط المصرف لأغراض أنظمة البنك المركزي (IIBN)		٢١	البنك المركزي العراقي
٣	صيانة اجهزة الصراف الالي لفروع المصرف		٣٢	شركة NCR- الاردن
٤	عقد التأمين على موجودات المصرف ضد الحريق والسرقة		٤٢١	شركة الحمراء للتأمين
٥	بدلات استئجار بنايات الفروع التالية			
١-٥	بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي		١٧٥	قيس حكمت هادي كبة
٢-٥	فرع أربيل		١٨٠	عثمان محمد قادر
٣-٥	فرع كربلاء		٧٢	كريم مصطفى محمد
٤-٥	فرع المشتل	٥٥		احمد عباس شنيار
٥-٥	فرع جميلة	٤٠		قيس حكمت هادي كبة
٦-٥	فرع الحلة	١٨		علاء محمد حسين المرعب
٧-٥	فرع المستنصرية	٣٥		فرمان شهيد محمد الشكري
٧-٦	فرع الكرادة لغاية ٣١-١٢-٢٠١٥	٨٠		فائق محمد احمد
		٢٢٨	٩٣٧	

١٠. العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
١	بناية فرع البصرة	٥	بناية الموصل
٢	بناية السموال (مغلق)	٦	ارض البتاويين
٣	بناية الحرية (مخازن)	٧	ارض في البصرة (تحت الانشاء)
٤	بناية فرع البياح	٨	قطعة ارض في الكرادة / البوجمعة

١١. الديون والفروقات المشطوبة

لم يتم شطب اي دين خلال العام .

١٢. الدعاوى المقامة:

١- أقام المصرف على الغير دعوة واحدة وخمس دعوات من قبل الغير على المصرف .

٢- تم خلال السنة دفع تعويض بمبلغ ٢٨٣,٢٥٠ مليون دينار ل احد زبائن المصرف على خطاب ضمان ، حيث تم حسم مبلغه من حساب ((مخصص مخاطر خطابات الضمان))

١٣ - مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

التزم المصرف بسياسة مكافحة غسل الاموال AML وتمويل الارهاب CFT والحرص على تطبيق مبدأ اعرف زبونك بالاضافة الى معايير ومتطلبات العمل التي توجه أنشطة المصرف بهدف ضمان الالتزام و الوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها والمطبقة .

كذلك نحرص على الابلاغ عن المعاملات المشبوهة إذا كانت لدى وحدة غسل الاموال بالمصرف شكوك او اسباب معقولة للاشتباه في ان الاموال ترتبط او لها صلة بالارهاب او تستخدم لهذا الغرض بموجب قانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

مسؤوليات وحدة غسل الاموال/ تمويل الارهاب

تقوم الوحدة بمتابعة التزام المصرف بقوانين و تعليمات مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب على سبيل المثال :

- ضمان الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي وهيئة اسواق المال .
- التحديث والاحتفاظ بسياسات مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب وتطبيق مبدأ اعرف زبونك
- التوجيه والتوضيح للموظفين بضرورة الالتزام بضوابط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تحري المعاملات المشبوهة التي يستخرجها نظام مكافحة غسل الاموال ومتابعتها بشكل يومي
- الاحتفاظ بقاعدة بيانات محدثة لجميع المعاملات المشبوهة .

١٣. مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٥ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة ٣٠٢ % .

١٤. المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الاداء:-

١٥-١: المؤشرات المالية

(مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٥	النسبة الى المجموع %	٢٠١٤	النسبة الى المجموع %	نسبة التغير %
الموجودات						
١٨	النقد	٢٩٥,٠٤١	٤٧,٧	٢٠١,٦٩٥	٣٢,٣ %	٤٦,٣
١٥	الاستثمارات	٣٠٦,٦٤٠	٥٠	٤٠٨,٧٢٠	٦٥,٤ %	(٢٤,٩)
١٤	الائتمان النقدي	٦٩	٠,١	١,٢٢٩	٠,٢ %	(٩٤,٣)
١٦	المدينون	١٣,٩٤١	٢,٣	١٠,٦٧٧	١,٧ %	٣٠,٦
١١-١٢	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٢,٨٢٧	٠,٥	٢,٨٦٦	٠,٤ %	(١,٤)
	المجموع	٦١٨,٥١٨	١٠٠ %	٦٢٥,١٨٧	١٠٠ %	

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٥	النسبة الى المجموع %	٢٠١٤	النسبة الى المجموع %	نسبة التغير %
المطلوبات						
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	١٦٢,٠٤٣	٢٦,٢	٣١١,٧٥٠	٤٩,٩ %	(٤٨)
٢٦	التخصيصات	١٧,٣٣٨	٢,٨	١٤,٣٣١	٢,٣ %	٢٠,٩
٢١	الدائنون	١٣٧,٣٢٧	٢٢,٢	٨,٩٣٥	١,٤ %	١,٤٣٧
	رأس المال والاحتياطات	٣٠١,٨١٠	٤٨,٨	٢٩٠,١٧١	٤٦,٤ %	٤
	المجموع	٦١٨,٥١٨	١٠٠ %	٦٢٥,١٨٧	١٠٠ %	

١٥-٢: مؤشرات كفاءة الأداء

ت	المؤشرات	معادلة الاحتساب	النسبة المئوية %
١	نسب التداول والسيولة	نسبة التداول : الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	١٩٤
		نسبة السيولة : النقود/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	١٨٢
٢	نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال)	الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	١٨٩
		الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٠.٠٤
		الائتمان النقدي/رأس المال والاحتياطيات	٠.٠٢
٣	نسبة التخصيص على مخاطر الائتمان النقدي والديون	(رصيد مخصص الائتمان النقدي + رصيد مخصص المتوقفين + رصيد مخصص الديون) / (الائتمان النقدي + ديون متأخرة التسديد)	٢٢٠
٤	نسبة المديونية	الذمم المدينة (*) / مجموع الموجودات	٢,٣
٥	نسب كلف النشاط	مصروفات العمليات المصرفية/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	١,٠٤
		مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	١٨
		مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات	٤٠
٦	نسب الربحية	اجمالي الربح(الفائض القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	٥,٦
		صافي الربح (الربح القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	٤,٤

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

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

رئيس مجلس الادارة
محمد علي راضي الجرججي



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 (احسان ناجي الصوفي رئيسا وعضوية كل حسان رشيد الصفار ونوار وليد العامري) بفحص البيانات المالية لمصرفنا كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٥ وفقاً لما جاء في المادة ٢٤ من قانون المصارف متمنين ان تتحقق في عام ٢٠١٦ 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 اطلاق 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

احسان ناجي الصوفي