

مصرف الائتمان العراقي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - العراق

تقرير مراقب الحسابات المستقل

والبيانات المالية

في

٣١- كانون الاول - ٢٠١١

عادل محمد الحسون

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسون وشركاه

محاسبون قانونيون وأستشاريون

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

مساهمينا الكرام /السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عاماً بعد عام ومسيرة مصرفكم تتواصل باتجاه الهدف الذي خطته لكم مجلس ادارة المصرف والذي اعتمد على المتانة المالية ومنها راس المال إضافة الى تطوير البنية التحتية للاتصالات بما يضمن سرعة وكفاءة الاداء لتحقيق أفضل الخدمات لزبائن المصرف داخل القطر وخارجه .

مساهمينا الكرام

من التطورات المهمة التي حدثت هو زيادة حصة بنك الكويت الوطني من 75% الى 81 % والتي تمت بموافقة البنك المركزي العراقي .

لقد اختط مجلس ادارة مصرفكم سياسة حكيمة ورشيدة متشددة في منح الائتمان مستنيراً بسياسة البنك المركزي العراقي وارشاداته ومطبقاتها .

بيد ان المصرف على استعداد لدراسة تمويل اي مشروع ذي جدوى اقتصادية ولجميع القطاعات الاقتصادية .

مساهمينا الاعزاء

لقد أدى تدني مستوى اسعار الفوائد على الاستثمارات التي يمنحها البنك المركزي العراقي الى عدم التمكن من تحقيق زيادة كبيرة في الايرادات عن مستوى العام المنصرم الا اننا واثقون من ان تحسن الوضع الامني في القطر بشكل عام خلال عام 2012 وما بعده سوف ينعكس ان شاء الله على اداء مصرفكم حيث سيسهم في تمويل بناء العراق .

ان ادارة المصرف بجميع العاملين فيها تعاهدكم على مواصلة العمل بهمة عالية لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف والمتمثلة بما يلي :

— الحفاظ على الموقع الريادي بين المصارف العاملة في العراق .

— تقديم افضل الخدمات المصرفية المتميزة لزبائننا .

— تحقيق افضل العوائد لمساهميننا .

— الاستمرار بتطوير مهارات وكفاءات الموظفين .

— المساهمة في بناء العراق بمسؤولية عالية .

وفي الختام اغتنم هذه الفرصة لاعرب عن شكرنا للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي والسيد ممثل دائرة مسجل الشركات على حضورهم ومشاركتهم البناءة في هذا الاجتماع ...

كما اوجه شكري وتقديري الى جميع العاملين في المصرف الذين بجهودهم واخلاصهم تمكنوا من الوصول الى هذه النتائج الطيبة . وفقنا الله جميعا لخدمة بلدنا ومصرفنا ونشكر لكم حضوركم .

كما اتمنى لمجلس الادارة الجديد ولادارة المصرف الجديدة كل الخير والتوفيق والنجاح .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

رئيس مجلس الادارة

فؤاد مجيد مصطفى

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في

2011/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل بخصوص البيانات المالية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2011/12/31 وفقاً لاحكام المادتين 117 و 134 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق .

1. نبذة تعريفية عن المصرف

تأسس مصرف الأئتمان العراقي في عام 1998 برأسمال قدره (200) مليون دينار عراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م/ش/6615 في 1998/7/25 وإجازة ممارسة الصيرفة في 1998/10/6 وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في 1998/10/14 .

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأسمال المصرف في عام 2005 ، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت احكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. كما استمر المصرف خلال العامين الأخيرين في تطوير السلامة الامنية والضبط الإداري في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والاجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال السنة 2012 تم انتخاب مجلس ادارة جديد وبموجبه اصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (81) % من رأس المال .

2. أهم إنجازات المصرف خلال الفترة 2005-2011

- 2-01. تنامي رأس المال على عدة مراحل سنوياً ليصل الى 100 مليار دينار عراقي خلال 2011.
- 2-02. بناء احتياطي رصين بلغ (36) مليار دينار عراقي عدا نتائج نشاط هذا العام.
- 2-03. الاحتفاظ بمخصصات عالية لمخاطر الائتمان والنفقات المتنوعة والديون بلغ مجموعها (15.6) مليار دينار .
- 2-04. إنشاء وحدات خاصة بالأمثال والأرشفة الألكترونية وتعزيز قسمي التدقيق والرقابة المالية.
- 2-05. ربط الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية بإدارة المخاطر لدى بنك الكويت الوطني.
- 2-06. اعداد ضوابط داخلية وسياسات واجراءات مصرفية مكتوبة وموضحة للعاملين في المصرف.
- 2-07. اعداد السياسات والاجراءات المتعلقة بمنح الائتمان.
- 2-08. تطبيق نظام الـ (SWIFT) للتحويلات المالية.
- 2-09. تطبيق نظام الـ (Side Safe Watch) للتحقق من حالات التزوير والأحتيال وغسيل الاموال.
- 2-10. تحديث النظام المصرفي المركزي (Core Banking System) الى (Equation 3.9).
- 2-11. تطوير الفروع والتوسع داخل بغداد وخارجها.
- 2-12. تعزيز إجراءات وأنظمة الامان في الفروع.
- 2-13. تدريب الكادر المصرفي في جميع المجالات ذات العلاقة بتطوير عمل المصرف .
- 2-14. المباشرة باستخدام اجهزة الصراف الآلي (ATMs) في عدد من الفروع .
- 2-15. تأسيس شركة الائتمان المحدودة للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية بتاريخ 2008/5/12 برأسمال قدره (100) مليون دينار، (مملوك بكامله لمصرف الائتمان العراقي)، للمساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار الامثل في اسهم الشركات والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ الاستثمارية.

3- خطتنا لعام 2012

أما خطتنا لعام 2012 فتنحور حول تعزيز البنى التحتية للمصرف وقابلية التوسع بما يخدم نمو الأعمال وإستقطاب الفرص وسط التحسن في الأوضاع السياسية والأمنية، كذلك المجالات التالية:

1-3 المشاريع المنجزة في الربع الاول من 2012

1-1-3. توفير نظام الخدمات المصرفية الالكترونية عبر الانترنت حيث يمكن عن طريقه طلب فتح حساب ثانٍ للزبون الذي لديه حساب في مصرفنا، طلب الحصول على دفاتر صكوك وقسائم ايداع، طلب كشف حساب (لغاية ستة اشهر الماضية) والاستعلام عن الرصيد، طلب تأييد رصيد الى جهات محددة وطلب تغذية حساب جار او توفير لنفس الزبون.

2-1-3. توفير بطاقات الصراف الآلي (نوع VISA Debit Card) لموظفي المصرف وسيتم تعميمها على الزبائن قريبا علماً بأن هذه الخدمة تم ربطها مباشرةً بالنظام المصرفي المركزي (Equation) .

3-1-3 . تنصيب وتشغيل جهاز الصراف الآلي في أربعة فروع هي الفرع الرئيسي ، فرع الكرادة ، فرع أربيل وفرع كربلاء .

4-1-3 . تطوير البنية الهيكلية لمنظومة الاتصال الداخلية للإدارة العامة والفرع الرئيسي، حيث تم توسيعها وتنظيمها لتستوعب الاجهزة الشبكية العديدة المربوطة بهذه المنظومة .

5-1-3. تنصيب وتفعيل نظام تحليلي للتسهيلات الائتمانية (Moody's Analytics System) ، بعد تدريب عدد من منتسبي قسم الائتمان على استخدامه من قبل بنك الكويت الوطني

2-3 : المشاريع المتوقعة انجازها خلال سنة 2012:

من المتوقع انجاز المشاريع التالية خلال الفترة القادمة من هذا العام ، بأسناد ودعم كاملين من بنك الكويت الوطني .

1-2-3. توفير وتفعيل خدمات بطاقات الصراف الآلي نوع :

(VISA Credit Cards & VISA Prepaid Cards) .

2-2-3. تجهيز فروع المصرف المتبقية (وعدها عشرة) بأجهزة صراف آلي وربطها بشبكة بنك الكويت الوطني وتفعيلها وتشغيلها خلال عام .

3-2-3. توفير وتفعيل خدمات الصيرفة النقالة (Mobile Banking) .

4-2-3. اعادة تأهيل الفرع الرئيسي وفرع الحلة وفرع البصرة واجراء التحويرات فيها بحيث يكون تصميمها وفق المعايير القياسية المعتمدة من قبل بنك الكويت الوطني .

3-2-5. تنصيب وتشغيل منظومات مراقبة تلفزيونية في فروع المصرف الخمسة المتبقية وهي جميلة، الكرمة، المستنصرية، السموأل، البصرة .

3-2-6 شراء قطعة ارض في موقع تجاري مهم في محافظة البصرة لانشاء فرع جديد للمصرف عليها وفق المعايير المعتمدة من قبل بنك الكويت الوطني وسيبذل المصرف جهوده لانجاز المشروع أو انجاز مراحل مهمة منها على الاقل قبل نهاية هذا العام .

3-2-7. تنصيب وتفعيل نظام (Cashier) بعد توفير متطلبات نجاحه ، علماً بأن بنك الكويت الوطني يجرى حالياً دراسة جدوى فنية واقتصادية بشأن هذا الموضوع.

3-2-8. تنصيب و تفعيل نظام نماذج توافيق زبائن المصرف (Sigcap) وربطه بالنظام المصرفي المركزي (Equation) .

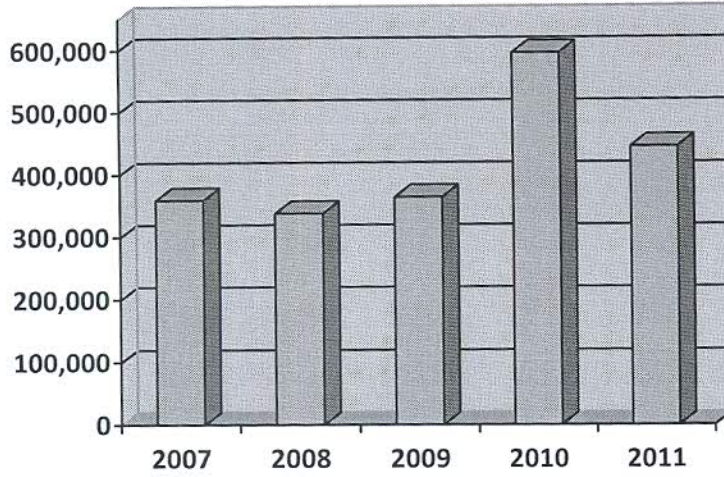
3-2-9. تجهيز كافة فروع المصرف بمنظومات اتصال سريعة متطورة تعتمد تقنية القابلو الضوئي ، علماً بأن الادارة العامة وفروع الرئيسي والحلة والبصرة قد تم تجهيزها بمنظومات من هذا النوع في الآونة الاخيرة .

4. الميزانية العامة لسنة 2011

4-1. الموجودات

بلغ أجمالي الموجودات في نهاية سنة 2011 (444) مليار دينار مقابل (595) مليار دينار في عام 2010 ، وإن إدارة المصرف قد حرصت على تقديم أفضل الخدمات المصرفية الدولية، علماً ان تقييم ارصدة الدولار سنة 2011 تم بسعر المزاد للبنك المركزي العراقي والبالغ (1170) ديناراً لكل دولار.

Total Assets

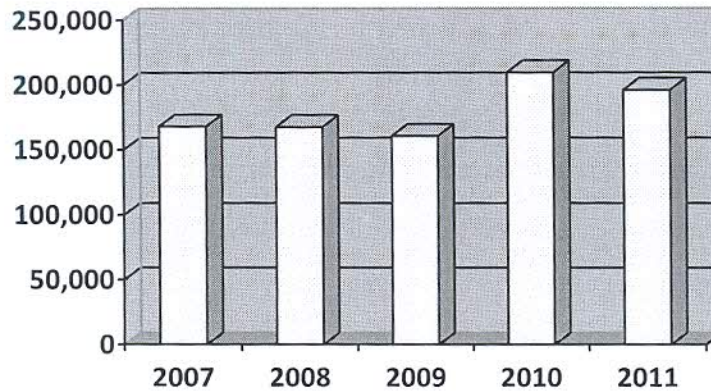


وفيما يلي اهم العناصر المكونة للموجودات :-

1-1-4. السيولة النقدية

إن من أهم مبادئ الصيرفة الصحيحة هو الاحتفاظ بالسيولة اللازمة لتلافي السحوبات المفاجئة . وعلى هذا الأساس سعت الإدارة الى مراقبة ذلك بحذر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي. وقد بلغ رصيد النقد بتاريخ 2011/12/31 (196) مليار دينار بالمقارنة مع (209) مليار دينار في نهاية عام 2010 .

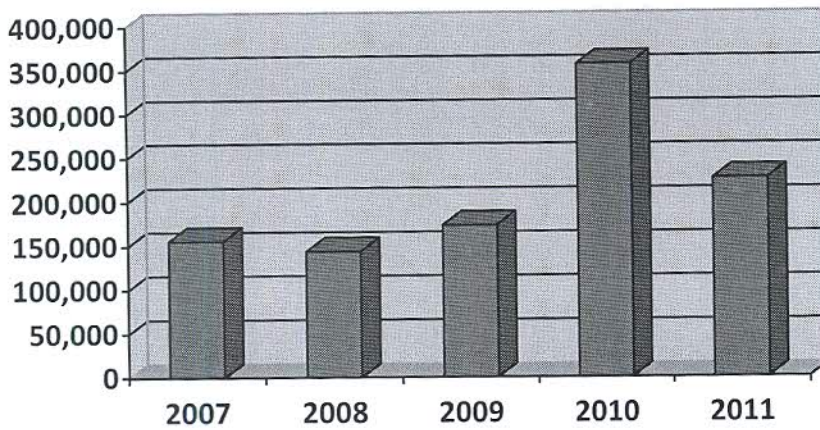
Cash in Hand & At Banks



2-1-4. الأستثمارات المالية

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (226) مليار دينار في نهاية سنة 2011 بالمقارنة مع (357) مليار دينار في نهاية سنة 2010, وتمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (الحكومي والمالي والمختلط والخاص) وتتضمن أيضاً استثمارات لدى البنك المركزي العراقي ، وكما مبين في كشف الأستثمارات المالية رقم (2).

Investments



فيما يلي تفاصيل محفظة الأسهم كما في 2011/12/31 :-

(مليون دينار)

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم (مليون سهم)	تكلفة الشراء (مليون دينار)	معدل سعر السهم كما في 2011/12/31 (دينار)	القيمة السوقية (مليون دينار)	الفرق
1	شركة الائتمان المحدودة للوساطة	100	100	1.000	100	—
2	شركة المولدات العراقية	100	100	1.000	100	—
3	المصرف التجاري العراقي	2,356	2,614	1.290	3,039	425
4	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية المحدودة	30	30	1.000	30	—
المجموع			2844		3269	425

وقد بلغت ايرادات شركة الائتمان للوساطة المحدودة (144) مليون دينار سنة 2011 ومصرفاتها (72) مليون دينار، وبذلك تكون قد حققت ربحاً صافياً قدره (72) مليون دينار. و احتفظ المصرف

بمخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمقدار (95) مليون دينار كما مبين في الكشف رقم (7) المرفق بالميزانية العامة .

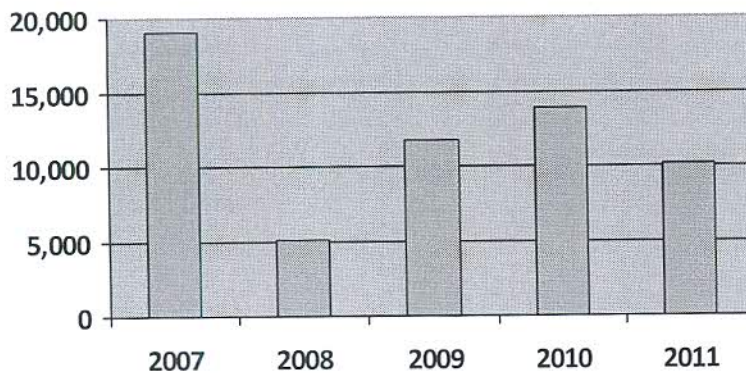
3-1-4 : التسهيلات المصرفية 1-3-1-4- الائتمان النقدي

استمر المصرف بأداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني، اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية، فقد بلغ حجم الائتمان النقدي في نهاية سنة 2011 (10) مليار دينار بالمقارنة مع (13.8) مليار دينار لسنة 2010 وان هذا الانخفاض يمثل تسوية التركزات الائتمانية مع مجموعة كبة والتي نجم عنها انخفاض في مقدار الائتمان الممنوح , وكما مبين في الجدول ادناه :

(مليون دينار)

ت	البيان	2011/12/31	2010/12/31
1	القروض القصيرة الأجل	1,087	2,824
2	الحسابات الجارية المدينة	8,545	10,261
3	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	71	123
4	السلف الشخصية	403	639
	مجموع الائتمان النقدي	10,106	13,847

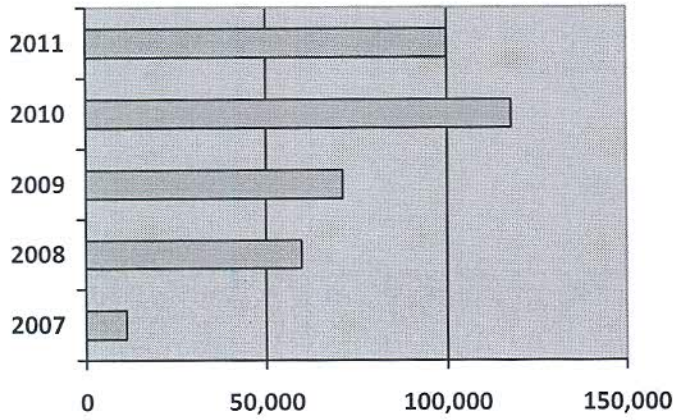
Monetary Credit



2-3-1-4 الأئتمان التعهدي

سجل الأئتمان التعهدي بعد تنزيل التأمينات مبلغا مقداره (100) مليار دينار في سنة 2011 بالمقارنة مع (118) مليار دينار في سنة 2010، وهي تمثل نشاط المصرف في مجال فتح الاعتمادات واصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها.

Non Monetary Credit



وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الأئتمان:-

(مليون دينار)

ت	البيان	2011/12/31	2010/12/31
1	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدينار	318	540
2	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدولار	22,996	21,176
3	التزامات الزبائن مقابل بوالص الاعتمادات/ دولار	52,876	72,225
4	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية	23,725	23,895
	مجموع الأئتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات)	99, 915	117, 836

(مليون دينار)

3-3-1-4 التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعدي

اقسام النشاط الاقتصادي	الحساب الجاري المدين والمكشوف	اوراق تجارية مخصصة	القروض والسلف	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعدي
الزراعة							
المناجم							
الصناعات	3,978		249	4227		141	141
الكهرباء							
تجارة	1,317			1,317	4,339	5,504	9,843
نقل							
تشيد وبناء	131	10		141	1,505		1,505
خدمات	3,119	61	1,241	4,421	286	4,491	4,777
العالم الخارجي							
التمويل والتأمين					21,786	68,500	90,286
المجموع بالدينار	8,545	71	1,490	10,106	27,916	78,636	106,552

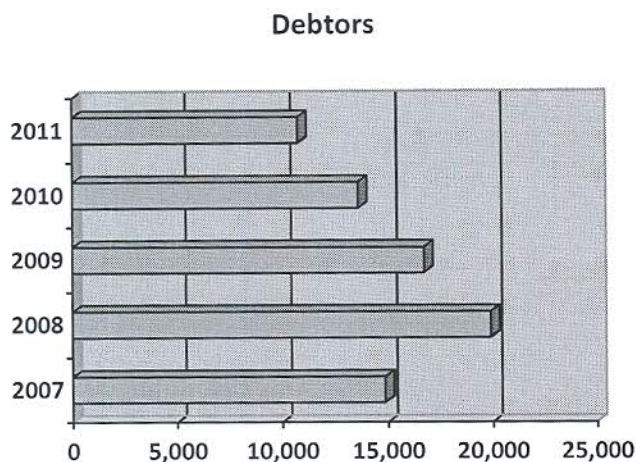
(مليون دينار)

4-3-1-4 التوزيع حسب الضمانات

مضمون	نقد	عقار	اسهم	اخرى	المجموع
مضمون	82,380	13,565	964	17,908	115,817
غير مضمون	—	—	—	—	841

5-3-1-4 -المدينون

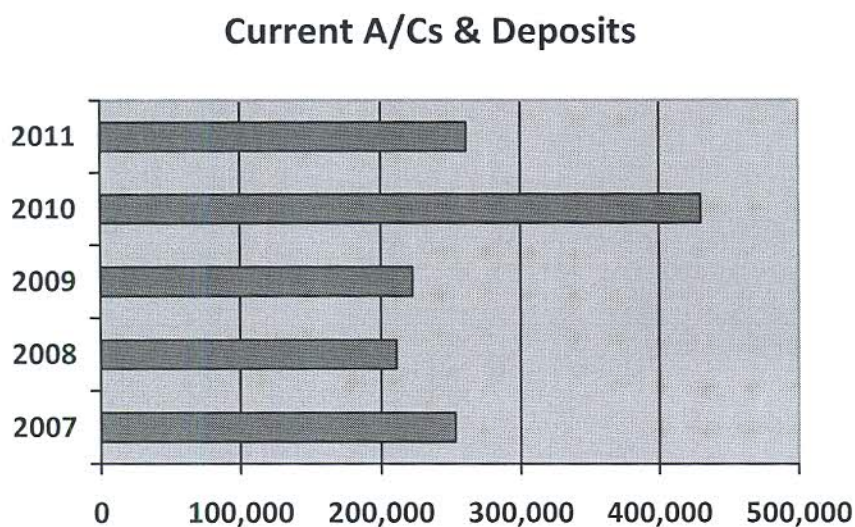
بلغ صافي رصيد المدينين في 2011/12/31 (11) مليار دينار بالمقارنة مع (13.5) مليار دينار في سنة 2010 والتفاصيل مبينة في كشف المدينين رقم (4).



2-4. المطلوبات

1-2-4. الحسابات الجارية والودائع

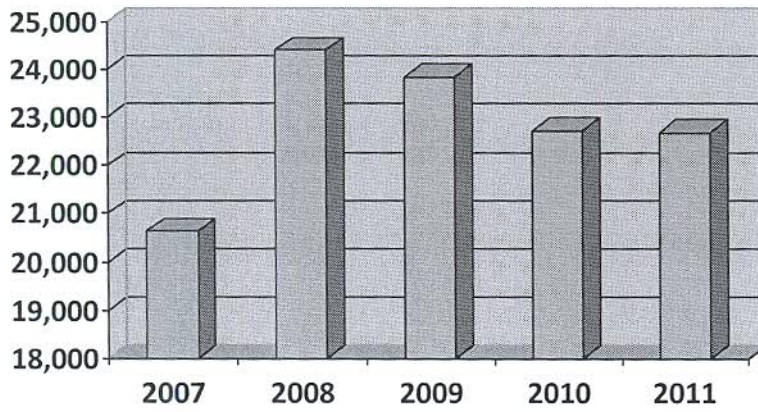
بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الأمريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفيا والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (261) مليار دينار في سنة 2011 بالمقارنة مع (430) مليار دينار في سنة 2010، والتفاصيل مبينة في كشف الودائع رقم (6).



2-2-4. التخصيصات

إنتهج المصرف سياسة دعم مركزه المالي من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها لغاية 2011/12/31 (22.6) مليار دينار مقابل (22.7) في سنة 2010 ومن خلال إستعراضنا لكل من فقرة الائتمان النقدي والمدينين يتضح لنا أن نسبة التخصيص المحتسبة على تلك المخاطر (مخاطر الائتمان والديون) هي (60) % وكما مبينة أدناه :

Provisions



نسبة التخصيص والديون على مخاطر الائتمان النقدي = $\frac{\text{رصيد مخصص الائتمان النقدي} + \text{رصيد مخصص المتوقفين} + \text{رصيد مخصص ديون الائتمان النقدي} + \text{ديون متأخرة التسديد}}{\text{رصيد مخصص الائتمان النقدي} + \text{رصيد مخصص المتوقفين} + \text{رصيد مخصص ديون الائتمان النقدي} + \text{ديون متأخرة التسديد}}$

$$100 \times \frac{165 + 3,883 + 6,884}{8,532 + 9,633} =$$

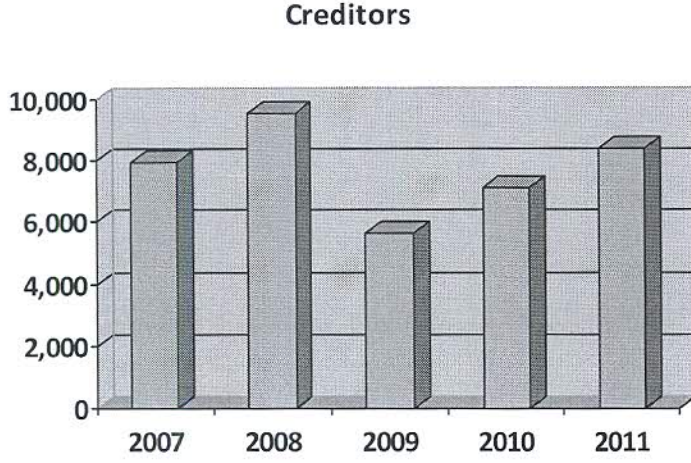
$$100 \times \frac{10,932}{18,165} =$$

$$60\% =$$

والتفاصيل مبينة في كشف التخصيصات رقم (7).

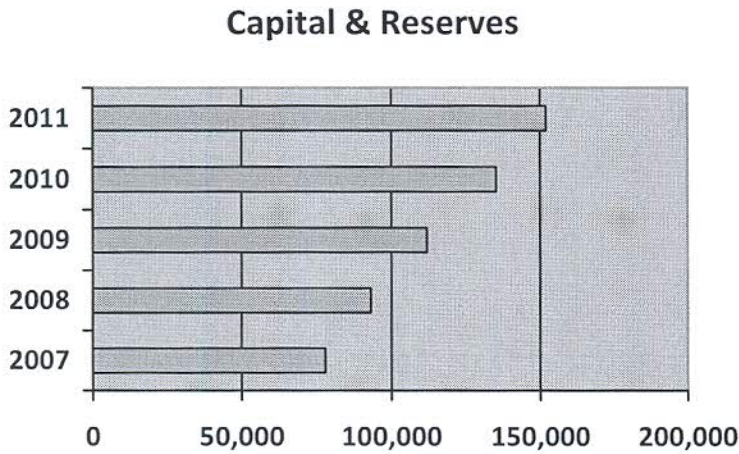
3-2-4. الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (8.4) مليار دينار في نهاية سنة 2011 بالمقارنة مع (7.1) مليار دينار نهاية سنة 2010، والتفاصيل مبينة في كشف الدائنين رقم (8).



4-2-4. رأس المال والأحتياطيات

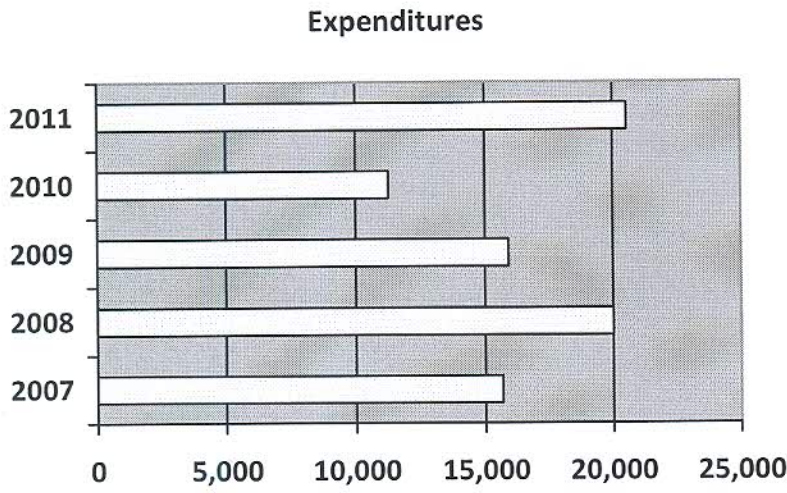
بلغ رأسمال المصرف المدفوع في نهاية سنة 2011 (100) مليار دينار، أما الأحتياطيات فقد بلغت (52) مليار دينار، وتتكون من (12) مليار دينار احتياطي رأس المال المقرر (بموجب قانون الشركات ونسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) اضافة الى الاحتياطي العام والفائض المتراكم للذين بلغ مجموعهما (40) مليار دينار ، ويمثل هذا الاخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.



5- حساب الأرباح والخسائر

1-5. المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية خلال سنة 2011 (21) مليار دينار بالمقارنة مع (11) مليار دينار في نهاية سنة 2010 , والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات :



(مليون دينار)

ت	البيان	2011/12/31	2010/12/31
1	الرواتب والأجور	4,127	4,319
2	المستلزمات السلعية	224	181
3	المستلزمات الخدمية	3,089	2,175
4	مصروفات العمليات المصرفية	11,876	3,374
5	الأنشآت	515	811
6	المصروفات التحويلية	263	283
7	المصروفات الأخرى	457	126
	المجموع	20,551	11,269

تم احتساب الأطفاء بنسبة 20% على حساب النفقات الأيرادية المؤجلة وإحتساب اندثار الموجودات الثابتة (عدالأراضي) بنسبة 25% واندثار المباني والمنشآت بنسبة 5%.

1-1-5. الرواتب والأجور

1-1-1-5. بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين

سنة 2011 (4.1) مليار دينار مقابل (4.3) مليار دينار في سنة 2010.

1-1-1-5. 2. اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال سنة 2011 .

ت	البيان	عنوان الوظيفة
1	عبد الجبار احمد الربيعي	معاون المدير المفوض
2	طارق مولود العبيدي	معاون المدير المفوض
3	فاروق عبد الحميد القيسي	معاون المدير المفوض
4	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
5	صباح فرج الجبوري	مراقب الامتثال

1-1-1-5. 3. بلغ عدد منتسبي المصرف في نهاية سنة 2011 (424) موظفا

(جميعهم عراقيون) ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

ت	المدفوعات الشهرية - بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
1	لغاية 500,000	335	-	335
2	اكثر من 500,000	89	-	89
	المجموع	424	-	424

5-4-1-1- 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 .

ت	الدورات	عدد المتدربين
1	دورات مقامة في البنك المركزي العراقي	4
2	دورات سوق العراق للاوراق المالية	3
3	دورات وندوات لرابطة المصارف العراقية	3
4	دورات مقامة من قبل مصارف اخرى	6
	المجموع	16

2-1-5. فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة إزاءها:-

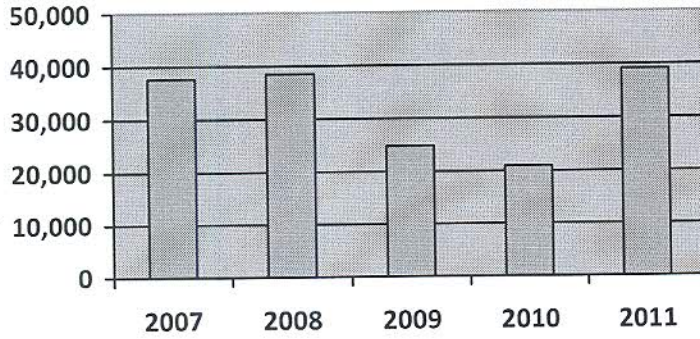
(مليون دينار)

ت	البيان	2011/12/31	2010/12/31
1	الدعاية والأعلان	4	7
2	الضريبة	4	4
3	السفر والأيافاد	84	101
4	الأعانات	5	24
	المجموع	97	136

2-5. الإيرادات

بلغ إجمالي الإيرادات التي تحققت للمصرف في نهاية عام 2011 (39) مليار دينار بالمقارنة مع (21) مليار دينار في نهاية عام 2010.

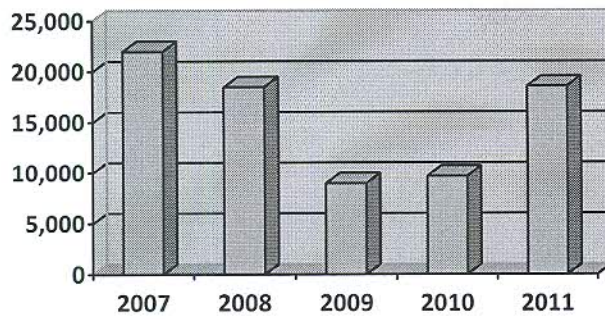
Revenues



3-5. الأرباح المتحققة

بلغ الفائض القابل للتوزيع المتحقق نتيجة اعمال المصرف خلال عام 2011 (18.5) مليار دينار مقابل (9.6) مليار دينار لعام 2010 .

Net Profit Before Distribution



(مليون دينار)

ت	البيان	2011/12/31	2010/12/31
1	التخصيصات الضريبية	2,798	1,495
2	احتياطي رأس المال القانوني	787	409
3	الربح القابل للتوزيع	14,946	7,772
	القائض القابل للتوزيع	18,531	9,676

$$\text{نسبة الربح القابل للتوزيع لسنة 2011 الى اسهم رأس المال} = \frac{14,946}{100,000} \times 100$$

$$= 15\%$$

6- مجلس الإدارة

6-1- اسماء اعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومساهمة كل منهم برأسمال المصرف كما في 2011/12/31، بعد ان تم انتخابهم خلال اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2009 / 7 / 7 .

ت	اسماء الأعضاء الأصليين	عدد الأسهم	الموقع
1	قيس حكمت هادي كبة	68,046,521	رئيس مجلس الإدارة
2	صلاح الدين عيسى العمران	26,070,900	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	فؤاد مجيد مصطفى	7,500,000	عضو/المدير المفوض
4	بنك الكويت الوطني	80,118,558,114	عضو
5	د.حافظ شكر التكمجي	2,553,552	عضو
6	د.إحسان ناجي حسن الصوفي	76,600,000	عضو
7	حسان رشيد سعيد الصفار	129,857,142	عضو

٦-٢- أسماء اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومساهمة كل منهم برأسمال المصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١ :-

ت	أسماء الاعضاء الاحتياط	عدد الأسهم	الملاحظات
١	عبد الكريم عباس علي السعدي	65,000,000	
٢	فارس داود سلمان يحيى	92,750,000	
٣	انوار حكمت هادي كبة	٩٣٤,٣٧٤,٩٢٢	تم بيعها
٤	عماد احمد رؤوف الأمام	١٦٧,١٤٢	
٥	انسام حكمت هادي كبة	٩٧٩,٣٧٤,٩٨٨	تم بيعها
٦	ميثاق احمد هادي كبة	٢٦,٠٧٠,٩٠٠	

٦-٣- بتاريخ ٢٠١٢ / ١ / ٢ تم انتخاب مجلس إدارة جديد ، وتم انتخاب السيد فؤاد مجيد مصطفى رئيساً لمجلس الادارة والسيد عمر ابو حديبة نائباً لرئاسة المجلس والسيد باسل حسام الدين الضاحي مديراً مفوضاً وكما مبين في الجدول أدناه .

ت	اسماء الأعضاء الأصليين	عدد الأسهم	الموقع
١	فؤاد مجيد مصطفى	٧,٥٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الادارة
٢	عمر ابو حديبة / ممثل بنك الكويت الوطني	٨١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	باسل حسام الدين الضاحي	٢٠٠,٠٠٠	عضو / المدير المفوض
٤	قيس حكمت هادي كبة	٣٠,٣٥٤,٦٣٥	عضو
٥	احسان ناجي حسن الصوفي	٧٦,٦٠٠,٠٠٠	عضو
٦	حسان رشيد سعيد الصفار	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٧	احمد معن الطبقجلي	٢٠٠,٠٠٠	عضو

٦-٤- أسماء اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومساهمة كل منهم برأسمال المصرف خلال عام ٢٠١٢

ت	اسماء الأعضاء الاحتياط	عدد الأسهم	الموقع
١	حافظ شكر التكمجي	٢,٥٥٣,٥٥٢	عضو
٢	ميثاق احمد هادي كبة	٢٦,٠٧٠,٩٠٠	=
٣	قاسم مجيد مصطفى الحسني	٤,٠٠٠,٠٠٠	=
٤	فارس داود سلمان يحيى	٩٢,٧٥٠,٠٠٠	=

5-6- جلسات المجلس :

بلغ عدد جلسات المجلس (6) جلسات خلال سنة 2011.

6-6- المصالح والمنافع المكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة

لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة سوى التي ذكرت في الفقرة (7) تحت عنوان العقود المبرمة

7-6- أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم
1	بنك الكويت الوطني	81,000,000,000
2	مؤسسة التمويل الدولية	10,000,000,000
3	اياد سلمان عبد الوهاب يحيى	1,600,000,000
4	ياسين غسان حكمت كبة	964,596,815
5	حكمت قيس حكمت كبة	750,000,000

7-- العقود المبرمة

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	الف دولار امريكي	
1	صيانة الوحدات الداخلية لمنظومة الاتصال للمصرف وفروعه		30	شركة زمردة التاج
2	اقساط التأمين للفروع		450	شركة الحمراء للتأمين
3	بدلات إستئجار بنايات الفروع التالية			
1-3	بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي		175	قيس حكمت هادي كبة
2-3	فرع الكرامة		15	رجيحة رشيد سعيد كبة و سعد عباس التميمي
3-3	فرع أربيل		132	المهندس عثمان محمد قادر
4-3	فرع كربلاء		60	كريم مصطفى محمد
5-3	فرع المشتل	55		احمد عباس شنيار
6-3	فرع الكرادة	60		قيس حكمت هادي كبة
7-3	فرع جميلة	40		قيس حكمت هادي كبة
8-3	فرع الحلة	18		علاء محمد حسين المرعب
9-3	فرع المستنصرية	35		فرمان شهيد محمد الشكري

8-العقارات المملوكة للمصرف

- 8-1- بناية فرع البصرة
- 8-2- بناية فرع السموأل.
- 8-3- بناية فرع الحرية.
- 8-4- بناية فرع البيع.
- 8-5- بناية فرع الموصل.
- 8-6- بناية فرع الباب الشرقي.
- 8-7- قطعة ارض في شارع الرشيد (تم بيع قطعة الارض إلا أنه لم تكتمل الاجراءات القانونية للتحويل)
- 8-8- قطعة ارض في الكرادة / البوجمة.

9-الديون والفروقات المشطوبة

بلغت الديون المشطوبة (1) مليون دينار والفروقات المشطوبة (130) الف دينار لسنة 2011 وانها شطبت بموافقة مجلس الادارة.

10- الدعاوى المقامة :

- 10-1 - الدعاوى المقامة على المصرف :
الدعوى الاستئنافية المرقمة 536/ س 2 / 2011 بمبلغ 13.2 مليون دينار علماً بأن المستأنف هو المدين كاظم تركي جميل .
أما موضوع الدعوى فهو ان الموما اليه حصل على تسهيلات مصرفية بالمبلغ اعلاه و صدر قرار الحكم لصالح المصرف و أستؤنف القرار من قبل المدين ولا تزال الدعوى قائمة .
- 10-2- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

لم يقم المصرف أية دعاوى ضد زبائن او شركات لغاية 2011/12/31 .

11- 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 بمراقبة تحويل الاموال من وإلى خارج العراق.

12- مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام 2011 حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة 250 % علماً ان الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي هو 12% .

13- مؤشرات كفاءة الاداء:-

اولاً : نسب التداول والسيولة

$$100 \times \frac{442\ 925\ 852}{292\ 157\ 432} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} = 1. \text{نسبة التداول والسيولة}$$

$$= 151.6 \%$$

$$100 \times \frac{195\ 773\ 036}{261\ 062\ 827} = \frac{\text{النقود}}{\text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = 2. \text{نسبة السيولة}$$

$$= 75 \%$$

ثانياً: نسب التشغيل (سياسات توظيف الأموال)

$$100 \times \frac{226\ 294\ 788}{261\ 062\ 827} = \frac{\text{الاستثمارات}}{\text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = 1.$$

$$= 86.7 \%$$

$$100 \times \frac{10\ 106\ 639}{261\ 062\ 827} = \frac{\text{الأئتمان النقدي}}{\text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = 2.$$

$$= 3.9 \%$$

$$100 \times \frac{10\ 106\ 639}{151\ 965\ 487} = \frac{\text{الأئتمان النقدي}}{\text{رأس المال والأحتياطيات}} = 3.$$

$$= 6.7 \%$$

ثالثاً: نسب المديونية

$$\begin{aligned} & \text{نسب المديونية الى الموجودات} = \frac{\text{الذمم المدينة (1)}}{\text{مجموع الموجودات}} \\ 100 \times \frac{8\,789\,406}{444\,122\,919} &= \\ &= 2\% \end{aligned}$$

رابعاً: نسب كلف النشاط

$$\begin{aligned} 1. \text{ مجموع مصروفات العمليات المصرفية} &= \frac{11\,876\,328}{261\,062\,827} \\ \text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية} &= 4.5\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 2. \text{ مجموع مصروفات العمليات المصرفية} &= \frac{11\,876\,328}{20\,551\,200} \\ \text{اجمالي المصاريف} &= 57.8\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 3. \text{ مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات} &= \frac{20\,551\,200}{39\,082\,725} \\ &= 52.5\% \end{aligned}$$

الذمم المدينة (1) : تتضمن كلاً من مديني النشاط الجاري والنفقات القضائية والحسابات المدينة الأخرى

خامساً: نسب الربحية

$$1. \text{ حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة} = \frac{\text{صافي الربح قبل الضريبة}}{\text{عدد الأسهم المطروحة}} = 100 \times \frac{18\,531\,525}{100\,000\,000} = 18.5\%$$

$$2. \text{ حصة السهم الواحد من الربح بعد الضريبة} = \frac{\text{صافي الربح بعد الضريبة}}{\text{عدد الأسهم}} = 100 \times \frac{14\,946\,067}{100\,000\,000} = 14.9\%$$

$$\text{عدد مرات سعر السهم في السوق الى ربح السهم العادي الواحد} = \frac{\text{سعر السهم في السوق (1)}}{\text{ربح السهم العادي الواحد}} = \frac{3.260}{0.14} = 23.3$$

(1) سعر السهم في السوق (1): اعتمد سعر يوم 2011/12/20 كما ورد في آخر نشرة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة 2011.

رئيس مجلس الإدارة
فؤاد مجيد مصطفى



المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر الضاحي



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة

بموجب قانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمين

قامت لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة من السادة (د. احسان ناجي حسن الصوفي رئيساً و صلاح الدين عيسى العمران و د. حافظ شكر التكمجي) بفحص البيانات المالية لمصرفنا كما في 2011/12/31 ، ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2011 وفقاً لما جاء في المادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 متمنين ان يكون عام 2012 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 غسل الاموال وراجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي .

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

د. احسان ناجي حسن الصوفي

إلى / مساهمي مصرف الائتمان العراقي / ش. م. خ. المحترمين

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة المرفقة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١ وحساب الأرباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات المرفقة التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٦) والايضاحات الملحقة بها وتقرير الإدارة السنوي المعد وفق احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

إن البيانات المقدمة لناهي من مسؤولية إدارة المصرف ، وإن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي نقوم به .

يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وأصولية ، وهي متفقة مع البيانات المثبتة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية .

لقد أجرينا تدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي اخطاء جوهرية . ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للأفصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية و التقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف وتقييما للعرض الإجمالي للبيانات المالية واعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نبديه. ولدينا الايضاحات التالية :-

١. بلغ معيار كفاية رأس المال (٢٥٠%) وهي أعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
٢. خلال السنة موضوعة التدقيق أجرى المصرف تحويل (٩٦٢,٦٢٣) ألف دينار من حساب مخصص مخاطر الائتمان (النقدي والتعهدى) الى حساب الاحتياطي العام ليبلغ رصيد المخصص كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ مبلغ (١٢,٠٨٧,١٣٢) ألف دينار.
٣. قام المصرف باتخاذ اجراءات منع غسيل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب.

٤. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
٥. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف وكانت اجراءات الرقابة تتسجم مع متطلبات العمل المصرفي.

الرأي :

في رأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادلة – من كافة الجوانب الجوهرية – المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١ ونتائج النشاط والتغيرات الحاصلة في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية في ذلك التاريخ .



المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون
مراقب الحسابات



مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١١		بيان (أ)	
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١ ألف دينار	٢٠١٠ ألف دينار
	١	الموجودات	
		الموجودات المتداولة	
١	١٨	195,773,036	209,420,028
		النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	
٢	١٥	226,294,788	356,742,378
		الاستثمارات	
	١٤	الائتمان النقدي	
-	١٤٤١	71,000	123,000
		الكمبيالات المخصصة	
٣	١٤٤١/١٤٩	9,633,019	13,085,636
		القروض والتسليفات	
-	١٤٩	402,620	639,097
		السلف الشخصية	
		10,106,639	13,847,733
٤	١٦	10,751,389	13,589,982
		المدينون	
		442,925,852	593,600,121
		مجموع الموجودات المتداولة	
		الموجودات الثابتة	
٥	١١	1,120,376	1,244,982
		القائمة – بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثرات)	
-	١٢	76,691	86,831
		مشروعات تحت التنفيذ	
		1,197,067	1,331,813
		مجموع الموجودات الثابتة	
		444,122,919	594,931,934
		مجموع الموجودات	
		الحسابات المتقابلة المدينة	
١٠	١٩	99,914,590	117,836,762
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١١		بيان (أ)	
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١ ألف دينار	٢٠١٠ ألف دينار
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الأجل			
٦	٢٥	261,062,827	430,018,107
٧	٢٢	22,687,248	22,715,403
٨	٢٦	8,407,357	7,104,964
مجموع المطلوبات المتداولة		292,157,432	459,838,474
مصادر التمويل طويلة الأجل (حقوق المساهمين)			
بيان ج	٢١١	100,000,000	100,000,000
بيان ج	٢١٣/٢١٤	51,965,487	35,093,460
مجموع حقوق المساهمين		151,965,487	135,093,460
مجموع مصادر التمويل		444,122,919	594,931,934
الحسابات المتقابلة الدائنة			
٩	٢٩	99,914,590	117,836,762
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل			

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

رئيس مجلس الإدارة
فؤاد مجيد مصطفى

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان
رقم العضوية / ١٠١٣

المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون
مراقب الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٠٠ / ٣٤ والمؤرخ في ١٥ / نيسان / ٢٠١٢



282,624
126,183
408,807
9,676,696

262,841
456,663
719,504
18,531,525

2,798,823
786,635
14,946,067
18,531,525

15 38 المصروفات التحويلية

16 39 المصروفات الأخرى

الفائض القابل للتوزيع

يوزع كما يلي :-

224 التخصيصات الضريبية

2141 احتياطي رأس المال (الزامي)

217 الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / 2011 بيان (د)

الف دينار	الف دينار	ل	التفاصيل
			<u>التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية</u>
9,676,696	18,531,525		صافي الربح قبل الضريبة
811,046	515,170		الاندثارات والاطفاءات
(67,000)	52,000		النقص (الزيادة) في الكمبيالات المخصومة
(2,009,092)	3,452,617		النقص (الزيادة) في القروض والتسليفات
(42,503)	236,477		النقص (الزيادة) في السلف الشخصية
3,120,508	2,838,593		النقص في المدينين
207,440,067	(168,955,280)		(النقص) الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
1,476,014	1,302,393		الزيادة في الدائنين
220,405,736	(142,026,505)		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</u>
(556,196)	(390,564)		شراء موجودات ثابتة
152,296	10,140		النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(183,600,000)	130,447,590		النقص (الزيادة) في الاستثمارات
(184,003,900)	130,067,166		صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية</u>
15,000,000	-		زيادة رأس المال
(1,258,045)	(1,331,105)		(النقص) في رصيد التخصيصات
-	1,139,325		الزيادة في رصيد الاحتياطات
(1,363,959)	(1,495,873)		تسديد ضريبة الدخل
12,377,996	(1,687,653)		صافي التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية
48,779,832	(13,646,992)		صافي الزيادة في النقود خلال السنة
160,640,196	209,420,028		يضاف: رصيد النقود في 1/ 1
209,420,028	195,773,036		رصيد النقود في 31/ 12