

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في

٢٠١٢/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي لنشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ . عملاً بأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ 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

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤ .

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠% من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥ ، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت احكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ . كما استمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والاجراءات والقوانين والتعليمات النافذة .

وخلال السنة ٢٠١٢ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨١%) من رأس المال وتم انتخاب مجلس ادارة جديد .

٢ - أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبها .

٣-أهم إنجازات المصرف خلال الفترة ٢٠٠٥-٢٠١٢

- ١-٣. تنامي رأس المال على عدة مراحل سنوياً ليصل الى ١٠٠ مليار دينار عراقي لغاية ٢٠١٢.
- ٢-٣. بناء احتياطي رصين بلغ (٥٢) مليار دينار عراقي عدا نتائج نشاط هذا العام.
- ٣-٣. الاحتفاظ بمخصصات لمخاطر الائتمان والديون بلغ مجموعها (٥٠٤) مليار دينار .
- ٤-٣. إنشاء وحدات خاصة بالامتثال والأرشفة الألكترونية وتعزيز قسمي الرقابة الداخلية والرقابة المالية.
- ٥-٣. استحداث شعبتين لإدارة المخاطر ؛ احدهما في قسم الرقابة المالية والثانية في قسم الائتمان .
- ٦-٣. اعداد ضوابط داخلية وسياسات واجراءات مصرفية مكتوبة وموضحة للعاملين في المصرف.
- ٧-٣. اعداد السياسات والاجراءات المتعلقة بمنح الائتمان.
- ٨-٣. تطبيق نظام الـ (SWIFT) للتحويلات المالية.
- ٩-٣. تطبيق نظام الـ (Side Safe Watch) للتحقق من حالات التزوير والأختيال وغسل الاموال.
- ١٠-٣. تحديث النظام المصرفي المركزي (Core Banking System) الى (Equation 3.9).
- ١١-٣. تطوير الفروع داخل بغداد وخارجها.
- ١٢-٣. تعزيز إجراءات وأنظمة الامان في الفروع.
- ١٣-٣. تدريب الكادر المصرفي في جميع المجالات ذات العلاقة بتطوير عمل المصرف .
- ١٤-٣. تأسيس شركة الائتمان المحدودة للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٢ برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار، (مملوك بالكامل لمصرف الائتمان العراقي)، للمساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار الامثل في اسهم الشركات والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وإدارة المحافظ الاستثمارية.
- ١٥-٣. توفير نظام الخدمات المصرفية الإللكترونية عبر الإنترنت ، حيث يمكن للزبون عن طريقه الاطلاع على أرصدة وحركات حساباته لدى المصرف وطلب العمليات التالية: فتح حساب ثانٍ للزبون الذي لديه حساب في مصرفنا (جار أو توفير – بالدينار أو بالدولار)، الحصول على دفاتر صكوك وقسائم ايداع، كشف حساب (لغاية ستة اشهر الماضية)، اصدار كتاب تأييد رصيد الى جهات محددة وتغذية حساب جارٍ او توفير لنفس الزبون.

١٦-٣ تجهيز كافة فروع المصرف بأجهزة الصراف الآلي (ATMs) وتنصيبها وتشغيلها وربطها بالنظام المصرفي المركزي .

١٧-٣ إصدار بطاقات الصراف الآلي (نوع VISA Debit Card) للزبائن، ولموظفي المصرف كذلك، لتسهيل خدمة سحب المبالغ النقدية باستخدام هذه البطاقات المرتبطة مباشرة بالنظام المصرفي المركزي (Equation) .

١٨-٣ تطوير البنية الهيكلية لمنظومة الاتصال الداخلية للإدارة العامة والفرع الرئيسي، حيث تم توسيعها وتنظيمها لتستوعب الأجهزة الشبكية العديدة المربوطة بهذه المنظومة (حاسبات مايكروية، طابعات، هواتف، مكبرات) ؛ مما يحل الإشكالات الفنية التي قد ترافق عمل الشبكة القديمة ويسهل عملية صيانة الشبكة الجديدة بشكل كبير.

١٩-٣ تنصيب منظومات مراقبة تلفزيونية (CCTV) في بناية الإدارة العامة للمصرف وكافة فروعها الأربعة عشر .

٢٠-٣ تجهيز ثلاثة من فروع المصرف (هي أربيل وكربلاء والكرادة) بمنظومات اتصال متطورة تعتمد تقنية القابلات الضوئية (Fiber Optic) وتتميز بسرعة إرسال واستقبال عالية، إضافة الى المواقع التي سبق ان جهزت بمثل هذه المنظومات وهي : الإدارة العامة والفرع الرئيسي ، الحلة والبصرة .

٢١-٣ تنصيب وتفعيل نظام تحليل التسهيلات الائتمانية (Moody's Analytics System) بعد ان قام بنك الكويت الوطني بتدريب عدد من منتسبي قسم الائتمان في المصرف على استخدامه.

٢٢-٣ تنصيب نسخ اصلية مرخصة من البرمجيات الاساسية (نظام وندوز ٧ وأوفيس ٢٠١٠) على كافة الحاسبات المايكروية للمصرف التي يتجاوز عددها ٢٦٠ حاسبة .

٢٣-٣ انجاز موقع جديد للمصرف من قبل بنك الكويت الوطني على شبكة الانترنت www.creditbankofiraq.com (باللغتين العربية والانكليزية) وبتعاون وثيق من قبل موظفي مصرفنا المكلفين بمهمة مراجعة مسودة محتويات الموقع واقتراح اجراء تعديلات و اضافات عليها ، وسيتولى مصرفنا تحديث محتوياته بشكل منتظم.

٤- خطتنا لعام ٢٠١٣

اما خطتنا لعام ٢٠١٣ فتتمحور حول الاستمرار في تقوية البنية التحتية للمصرف واستقطاب الموظفين الكفوئين لتعزيز مركز المصرف الريادي واستمرار التقدم الملحوظ الذي انجزه في ٢٠١٢. وفيما يلي اهم المشاريع المخطط انجازها خلال عام ٢٠١٣:

١-٤ توفير وتفعيل خدمات بطاقات الصراف الآلي (نوع VISA Credit Cards & VISA Prepaid Cards) .

٢-٤ اعادة تأهيل الفرع الرئيسي، واجراء التحويرات فيه بحيث يكون تصميمه وفق المعايير القياسية المعتمدة من قبل بنك الكويت الوطني .

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

الفرع الجديد - عند اكتمال بنائه - جنبا الى جنب مع فرع المصرف العامل منذ سنوات في البصرة.

٤-٤-٤ مكننة الاعتمادات والسحوبات المستندية وخطابات الضمان.

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

٤-٦-٤ تنصيب وتفعيل نظام نماذج تواقع زبائن المصرف (SigCap) ، ليحل محل الاجراء البديل الذي اعتمده مصرفنا منذ فترة طويلة والمتمثل في تصوير نماذج تواقع كافة الزبائن بواسطة أجهزة السكائر ، ونقلها على أقراص مكتنزة ، وتوزيعها على فروع المصرف ، مع تحديثها من قبل الفروع وشعبة الارشفة الالكترونية في الادارة العامة أولاً بأول.

٤-٧-٤ تنصيب وتفعيل نظام ارشفة الكترونية حديث (تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي) كبديل عن نظام الارشفة المستخدم في المصرف حالياً ، وذلك لتمكين الفروع من ارسال المستندات المصورة بشكل مباشر من خلال حاسبات مايكروية مرتبطة بخادم (Server) ومن استرجاعها عند الحاجة من قبل المخولين في تلك الفروع.

٤-٨-٤ استخدام نظام اضافي حديث لكشف ومعالجة الفايروسات على كافة حاسبات المصرف المرتبطة بشبكات الاتصال لبنك الكويت الوطني، والتي يزيد عددها على (٢٦٠) حاسبة .

٤-٩-٤ تزويد فروع المصرف الثمانية الاخرى الواقعة في بغداد بمنظومات اتصال متطورة وسريعة تعتمد تقنية الالياف الضوئية ، اضافة الى منظومات الاتصال الحالية التي تعتمد على الاقمار الاصطناعية.

٤-١٠-٤ ربط شبكة الصرافات الآلية للمصرف بشبكة شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية لتمكين زبائن المصرف من استخدام بطاقات الصرافات الآلية التي جهزها لهم على الصرافات الآلية العائدة للمصارف المشاركة في شبكة شركة الأموال وكذلك تمكين زبائن تلك المصارف من استخدام الصرافات الآلية لمصرفنا، دون تحمل اجور ومصاريف عالية.

٥. الميزانية العامة لسنة ٢٠١٢

٥-١. الموجودات (بيان - أ)

بلغ اجمالي الموجودات (٥٦٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢ مقابل (٤٤٤) مليار دينار في عام ٢٠١١ ، وقد حرصت ادارة المصرف على تقديم أفضل الخدمات المصرفية الدولية، علماً ان تقييم ارصدة الدولار سنة ٢٠١٢ تم بسعر المزاد للبنك المركزي العراقي والبالغ (١١٦٦) ديناراً لكل دولار.

وفيما يلي اهم العناصر المكونة للموجودات :-

٥-١-١. السيولة النقدية (كشف - أ)

ان من أهم مبادئ الصيرفة الصحيحة هو الاحتفاظ بالسيولة اللازمة لتلافي السحوبات المفاجئة. وعلى هذا الأساس سعت الإدارة الى مراقبة ذلك بحذر وفقاً

لتعليمات البنك المركزي العراقي. وقد بلغ رصيد النقد بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١
(١٨٢) مليار دينار بالمقارنة مع (١٩٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١١.

٢-١-٥. الاستثمارات المالية (كشف - ٢)

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٣٥٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢ بالمقارنة مع (٢٢٦) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١١، وتمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (الحكومي والمختلط والخاص) إضافة الى القطاع المالي ؛ وتتضمن أيضاً استثمارات لدى البنك المركزي العراقي .

فيما يلي تفاصيل محفظة الأسهم كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

(مليون دينار)

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم (مليون سهم)	تكلفة الشراء (مليون دينار)	معدل سعر السهم كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (دينار)	القيمة السوقية (مليون دينار)	الفرق
١	شركة الائتمان المحدودة للوساطة	١٠٠	١٠٠	١.٠٠٠	١٠٠	—
٢	شركة المولدات العراقية	١٠٠	١٠٠	١.٠٠٠	١٠٠	—
٣	المصرف التجاري العراقي	٢,٣٥٦	٢,٦١٤	١,٢٧٠	٢,٩٩٢	٣٧٨
المجموع			٢,٨١٤		٣,١٩٢	٣٧٨

وقد بلغت ايرادات شركة الائتمان للوساطة المحدودة (٨٦) مليون دينار سنة ٢٠١٢ ومصرفاتها (٤٩) مليون دينار، وبذلك تكون قد حققت ربحاً صافياً قدره (٣٧) مليون دينار عملت شركة الائتمان للوساطة على شراء الاسهم من خلال سوق العراق للاوراق المالية للمستثمرين الاجانب في الكويت بعد استحصال موافقة سوق العراق للاوراق المالية بقرار مجلس المحافظين بالكتاب المرقم م/ ٢٠٥ في ٢٠١٢/٦/٢٥ وكذلك تقديم الخدمات الادارية بهذا الخصوص وهذا يعكس توسع نشاط شركة الائتمان للوساطة. و احتفظ المصرف بمخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمقدار (١٤١) مليون دينار كما مبين في الكشف رقم (٧) المرفق بالميزانية العامة .

٣-١-٥ : التسهيلات الائتمانية

١-٣-١-٥ - الائتمان النقدي (كشف - ٣)

استمر المصرف بأداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني، اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية، فقد بلغ حجم الائتمان النقدي (٧.٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢ بالمقارنة مع (١٠.١) مليار دينار لسنة ٢٠١١ وان هذا الانخفاض يمثل تسوية التركيزات الائتمانية مع مجموعة كبة والتي نجم عنها انخفاض في رصيد الائتمان الممنوح ، وكما مبين في الجدول ادناه :

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١	القروض القصيرة الأجل	٦٧٩	١٠٨٧
٢	الحسابات الجارية المدينة	٤٢٧١	٨٥٤٥
٣	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٧٢	٧١
٤	مستندات الشحن بحوزة المصرف	٢٣٦٩	—
٥	السلف الشخصية	٦٧	٤٠٣
	مجموع الائتمان النقدي	٧٤٥٨	١٠١٠٦

٢-٣-١-٥ - الائتمان التعهدي (كشف - ٩)

سجل الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات) مبلغا مقداره (٦٥) مليار دينار في سنة ٢٠١٢ بالمقارنة مع (١٠٠) مليار دينار في سنة ٢٠١١، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الأعمادات واصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها.

وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الائتمان:-

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدينار	٥٨٨	٣١٨
٢	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدولار	١٦٥١٩	٢٢٩٩٦
٣	التزامات الزبائن مقابل بوالص الاعتمادات/ دولار	١٠٤١٤	٢٣٧٢٥
٤	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية	٣٧٤٥٨	٥٢٨٧٦
	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات)	٦٤٩٧٩	٩٩٩١٥

٣-٣-١-٥ التوزيع القطاعي للانتماء النقدي والتعهدى (قبل تنزيل التأمينات) (مليون دينار)

أقسام النشاط الاقتصادي	الحساب الجاري المدين والدائن المكتشف	أوراق تجارية مخصصة	مستندات شحن/ اعتمادات	القروض والسلف	اجمالي الانتماء النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الانتماء التعهدي	المجموع الكلي
الصناعات	١٣٨	٠		١٠٦	٢٤٤	٠	٠	٠	٢٤٤
الكهرباء								٠	٠
تجارة	١,٠٨٩	٠		٠	١,٠٨٩	٣,٧٧٣	٠	٣,٧٧٣	٤,٨٦٢
نقل					٠			٠	٠
تشيد وبناء	٣٥٧	١٠		٠	٣٦٧	١,٠٣٥	٠	١,٠٣٥	١,٤٠٢
خدمات	٢,٦٨٨	٦٢	٢,٣٦٩	٦٤٠	٥,٧٥٩	١٦٧	١٠,١٤٠	١٠,٣٠٧	١٦,٠٦٦
التمويل والتأمين				٠	٠	٣١,٢٠٧	٣٩,٥٨٧	٧٠,٧٩٤	٧٠,٧٩٤
المجموع بالدينار	٤,٢٧٢	٧٢	٢,٣٦٩	٧٤٦	٧,٤٥٩	٣٦,١٨٢	٤٩,٧٢٧	٨٥,٩٠٩	٩٣,٣٦٨

٤-٣-١-٥ توزيع الانتماء حسب الضمانات (قبل تنزيل التأمينات)

(مليون دينار)

الضمان	رهن عقار	رهن اسهم	رهونات نقدية	ضمانات مصرفية	قوائم تجارية	ضمانات شخصية	ضمانات اخرى	المجموع
مضمون	٥,٣٠٣	٠	١٧,٣٧٢	٣١,٠١٩	٠	٧٢	٣٩,٥٨٧	٩٣,٣٥٣
غير مضمون	-	-	-	-	-	-	-	١٥
مجموع	٥,٣٠٣	٠	١٧,٣٧٢	٣١,٠١٩	٠	٧٢	٣٩,٥٨٧	٩٣,٣٦٨

٥-٣-١-٥ - أرصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٢ لحساب الائتمان التهديدي
والخدمات المصرفية الأخرى

اسم الحساب	القطاع العام	الرصيد المتور من السنة السابقة ٢٠١١	مجموع المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٢	مجموع المعاملات المسندة خلال سنة ٢٠١٢	الرصيد في نهاية سنة ٢٠١٢
		عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات
توفير نظائير المصارف	خصن تنفيذ	٨٢	٢٧,٩١٦	٢٩,٦٢٠	٣٦,١٨١
الضمان أو الترسيد على البنوك	استيراد حكومي	٦٣	٥٤,٩١١	٨٣,١٨٢	٣٩,٣١٢
توفير نظائير المصارف		٧٠	٢٣,٧٢٤	٢٨,٩٤٩	١٠,٤١٤
توفير نظائير المصارف		١٠	٢٦	٢٩,٢٧٦	٤٠
توفير نظائير المصارف		٥٧	٣,٧٥٨	٧٤٥,٦٢٨	٤,٢٧٠
المجموع		٢٨٢	١١٠,٣٣٥	٩١٦,٦٥٥	٩٠,٢١٧

٥-٣-١-٥ - المدينون (كشف - ٤)

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

(١١) مليار دينار في سنة ٢٠١١.

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 هاتفياً والحوالات والصكوك
الداخلية والخارجية - (٣٥٥) مليار دينار في سنة ٢٠١٢ بالمقارنة مع (٢٦١)
مليار دينار في سنة ٢٠١١.

٢-٢-٥. التخصيصات (كشف - ٧)

إنتهج المصرف سياسة دعم مركزه المالي من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (١٢.١) مليار دينار لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مقابل (٢٢.٧) في سنة ٢٠١١.

ومن خلال استعراضنا لكل من فقرة الائتمان النقدي والمدينين يتضح لنا أن نسبة التخصيص المحسوبة على تلك المخاطر (مخاطر الائتمان والديون) هي (٦١%) وكما مبينة أدناه :

نسبة التخصيص والديون على مخاطر الائتمان النقدي = رصيد مخصص الائتمان النقدي + رصيد مخصص المتوقفين + رصيد مخصص ديون الائتمان النقدي + ديون متأخرة التسديد

$$= \frac{164 + 3,960 + 5,220}{7,982 + 7,320} \times 100$$

$$= \frac{9,344}{15,302} \times 100 = 61\%$$

٣-٢-٥. الدائنون (كشف - ٨)

بلغ رصيد حساب الدائنين (١٩.٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢ بالمقارنة مع (٨.٤) مليار دينار نهاية سنة ٢٠١١ .

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

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (١٠٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢ ، أما الأحتياطيات فقد بلغت (٧٦) مليار دينار في نهاية ٢٠١٢ (مقارنة بـ ٥٢ مليار دينار في نهاية ٢٠١١)، وتتكون من (١٣) مليار دينار احتياطي رأس المال (الالزامي) المقرر (بموجب قانون الشركات ونسبة ٥% من صافي الربح بعد الضريبة) اضافة الى الاحتياطي العام واحتياطي التوسعات والفائض المتراكم وقد بلغ مجموعها (٦٣) مليار دينار ، ويمثل هذا الأخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.

٦- حساب الأرباح والخسائر (بيان - ب)

١-٦. المصروفات الجارية (كشف ١٢، ١٣، ١٥، ١٦)

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (١٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٢ بالمقارنة مع (٢١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١١، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات :

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١	الرواتب والأجور	٣٧٦٨	٤١٢٧
٢	المستلزمات السلعية	٢٤٣	٢٢٤
٣	المستلزمات الخدمية	٣٠٨٩	٣٠٨٩
٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٠٨٧٨	١١٨٧٦
٥	الأنذارات و الاطفاءات	٥١٦	٥١٥
٦	المصروفات التحويلية	٢٣٩	٢٦٣
٧	المصروفات الأخرى	١٥٣	٤٥٧
	المجموع	١٨٨٨٦	٢٠٥٥١

تم احتساب الأطفاء بنسبة ٢٠% على حساب النفقات الأيرادية المؤجلة واحتساب اندثار الموجودات الثابتة (عدا الأراضي) بنسبة ٢٥% واندثار المباني والمنشآت بنسبة ٥%.

١-٦-١. الرواتب والأجور (كشف ١٣-١)

١-٦-١-١. بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (٣.٨) مليار

دينار في نهاية سنة ٢٠١٢ مقابل (٤.١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١١.

١-٦-١-٢. اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال سنة ٢٠١٢.

ت	البيان	عنوان الوظيفة
١	فاروق عبد الحميد القيسي	معاون مدير مفوض
٢	حسان بديع النائب	=
٣	هيفاء عباس باقر	=
٤	فؤاد احمد سعيد	=
٥	صباح فرج جعفر الجبوري	=

٦-١-١-٣. بلغ عدد منتسبي المصرف (٣٥٨) موظفا في نهاية سنة ٢٠١٢ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

المدفوعات الشهرية - بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
١ لغاية ٥٠٠,٠٠٠	١١٩	١	١٢٠
٢ اكثر من ٥٠٠,٠٠٠	٢٣٨	٠	٢٣٨
المجموع	٣٥٧	١	٣٥٨

٦-١-١-٤- 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
١	دورات مقامة من قبل المصرف	١٠٨
٢	دورات البنك المركزي العراقي	٢
٣	دورات بنك الكويت الوطني /لبنان	٥
٤	دورات بنك الكويت الوطني/الاردن	٦
٥	دورات سوق العراق للاوراق المالية	٤
٦	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	٣
٧	دورات مقامة من قبل مصارف اخرى	١
	المجموع	١٢٩

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

ت	البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١	الدعاية والأعلان	٣	٤
٢	الضيافة	٤	٤
٣	السفر والأيفاد	١٢٥	٨٤
٤	الأعانات	١٢	٥
	المجموع	١٤٤	٩٧

٦-٢. الإيرادات (كشف - ١٠ ، ١٤ ، ١٧)

بلغ إجمالي الإيرادات التي تحققت للمصرف (٤٤) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢ بالمقارنة مع (٣٩) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١١ والجدول الاتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات .

(مليون دينار)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٨٧٢٤	١٩١٢٧
٤٦	ايرادات الاستثمارات	١٥٣١٢	١٩٧٦٨
٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	١٠١	١٣٨
٤٨	ايرادات تحويلية	٩٩٦٤	—
٤٩	ايرادات اخرى	٦٥	٥٠
	المجموع	٤٤١٦٦	٣٩٠٨٣

٣-٦. الأرباح المتحققة (بيان - ب)

بلغ الفائض القابل للتوزيع المتحقق نتيجة اعمال المصرف (٢٥.٣) مليار دينار في عام ٢٠١٢ مقابل (١٨.٥) مليار دينار لعام ٢٠١١ .

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١	التخصيصات الضريبية	٢٣٣٣	٢٧٩٩
٢	احتياطي رأس المال القانوني	١١٤٧	٧٨٧
٣	احتياطي التوسعات	٥٠٠	—
٤	الربح القابل للتوزيع	٢١٣٠٠	١٤٩٤٦
	الفائض القابل للتوزيع	٢٥٢٨٠	١٨٥٣٢

$$\text{نسبة الربح القابل للتوزيع لسنة ٢٠١٢ الى اسهم راس المال} = \frac{٢١.٣٠٠}{١٠٠.٠٠٠} \times ١٠٠$$

$$= ٢١.٣ \%$$

٧- مجلس الإدارة

٧-١- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومساهمة كل منهم برأسمال المصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ .

ت	أسماء الأعضاء الأصليين	عدد الأسهم	الموقع
١	فؤاد مجيد مصطفى	٧,٥٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
٢	عمر أبو حديبة / ممثل بنك الكويت الوطني	٨١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	قيس حكمت كبة	٣٠,٣٥٤,٦٥٣	عضو
٤	د. احسان ناجي حسن	٧٦,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٥	باسل حسام الدين الضاحي	٢٠٠,٠٠٠	عضو / المدير المفوض
٦	احمد معن الطبقجلي	٢٠٠,٠٠٠	عضو
٧	حسان رشيد الصفار	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو

٧-٢- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي ومساهمة كل منهم برأسمال المصرف خلال عام ٢٠١٢ .

ت	أسماء الأعضاء الاحتياطي	عدد الأسهم	الملاحظات
١	د. حافظ شكر التكمجي	٢,٥٥٣,٥٥٢	باع أسهمه خلال عام ٢٠١٢
٢	ميثاق احمد هادي كبة	٢٦,٠٧٠,٩٠٠	
٣	قاسم مجيد مصطفى	٤,٠٠٠,٠٠٠	
٤	فارس داود يحيى	٩٢,٧٥٠,٠٠٠	
٥	سعاد هادي محمد رضا	٢,٤٨٢,٥٧٢	استقالت بتاريخ ٢٠١٢/٢/١٩
٦	فخري ابراهيم الناصر	١,٥٠٠,٠٠٠	استقال بتاريخ ٢٠١٢/٣/٧
٧	قيس جميل محمد ابراهيم	١٠٠,٠٠٠	استقال بتاريخ ٢٠١٢/١/١٨

٧-٣- جلسات المجلس :
بلغ عدد جلسات المجلس (٦) جلسات خلال سنة ٢٠١٢ .

٧-٤- المصالح والمنافع المكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة سوى التي ذكرت في الفقرة (٨) تحت عنوان العقود المبرمة .

٥-٧ - أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم	نسبتها الى رأس المال
١	بنك الكويت الوطني	٨١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١.٠
٢	مؤسسة التمويل الدولية	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠.٠
٣	ايداد سلمان عبد الوهاب يحيى	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١.٦
٤	ياسين غسان حكمت كبة	٩٦٤,٥٩٦,٨١٥	١.٠
٥	حكمت قيس حكمت كبة	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠.٧
	المجموع	٩٤,٣١٤,٥٩٦,٨١٥	٩٤.٣

٨- -- العقود المبرمة

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	الف دولار امريكي	
١	صيانة الوحدات الداخلية لمنظومة الاتصال للمصرف وفروعه		٣٠	شركة زمردة التاج
٢	اقساط التأمين للفروع		٤٥٠	شركة الحمراء للتأمين
٣	بدلات إستئجار بنايات الفروع التالية			
١-٣	بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي		١٧٥	قيس حكمت هادي كبة
٢-٣	فرع الكرامة		١٥	رجيحة رشيد سعيد كبة وسعد عباس التميمي
٣-٣	فرع أربيل		١٣٢	المهندس عثمان محمد قادر
٤-٣	فرع كربلاء		٦٠	كريم مصطفى محمد
٥-٣	فرع المشتل	٥٥		احمد عباس شنيار
٦-٣	فرع الكرادة	٦٠		قيس حكمت هادي كبة
٧-٣	فرع جميلة	٤٠		قيس حكمت هادي كبة
٨-٣	فرع الحلة	١٨		علاء محمد حسين المرعب
٩-٣	فرع المستنصرية	٣٥		فرمان شهيد محمد الشكري
	المجموع	٢٠٨	٨٦٢	

٩- العقارات المملوكة للمصرف

- ٩-١- بناءة فرع البصرة
- ٩-٢- بناءة فرع السموال.
- ٩-٣- بناءة فرع الحرية.
- ٩-٤- بناءة فرع البياح.
- ٩-٥- بناءة فرع الموصل.
- ٩-٦- بناءة فرع الباب الشرقي.
- ٩-٧- قطعة ارض في البصرة .
- ٩-٨- قطعة ارض في الكرادة / البوجمعة.

١٠- الديون والفروقات المشطوبة

بلغت الديون المشطوبة (٨.٠) مليون دينار والفروقات المشطوبة (٠.١) مليون دينار لسنة ٢٠١٢، علماً بأنها شطبت بموافقة مجلس الادارة.

١١- الدعاوى المقامة :

١١-١ - الدعاوى المقامة على المصرف :

خلال عام ٢٠١٢ اقيمت دعوى واحدة ضد المصرف وهي الدعوى الاستئنافية المرقمة ٣٥٤٧ /ب/ ٢٠١٢ بمبلغ (٣.٤٥) مليون دينار علماً ان الغرض من الدعوى اعفاء المدعي من القوائد التأخيرية .

١١-٢ - الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

لم يقم المصرف أية دعاوى ضد الغير خلال عام ٢٠١٢ .

١٢- مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

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

١٣- مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٢ حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة ٣١٤ % وهي اعلى بكثير من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي البالغ ١٢% .

١٤- مؤشرات كفاءة الاداء (الارقام بملايين الدنانير):-

١-١٤: نسب التداول والسيولة

$$١-١-١٤. \text{نسبة التداول والسيولة} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} = ١٠٠ \times \frac{٥٥٨.٦٨٢.١٤٩}{٣٨٦.٠٣١.٧٣٩}$$

$$= ١٤٤.٧\%$$

$$٢-١-١٤. \text{نسبة السيولة} = \frac{\text{النقد}}{\text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = ١٠٠ \times \frac{١٨٢.٣٠٢.٧٧١}{٣٥٤.٩١٤.٧٥٧}$$

$$= ٥١.٣\%$$

٢-١٤: نسب التشغيل (سياسات توظيف الأموال)

$$١-٢-١٤. \frac{\text{الاستثمارات}}{\text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = ١٠٠ \times \frac{٣٥٩.١١٤.٧٨٨}{٣٥٤.٩١٤.٧٥٧}$$

$$= ١٠١.١\%$$

$$٢-٢-١٤. \frac{\text{الائتمان النقدي}}{\text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = ١٠٠ \times \frac{٧.٤٥٨.٧٣٦}{٣٥٤.٩١٤.٧٥٧}$$

$$= ٢.١\%$$

$$٣-٢-١٤. \frac{\text{الائتمان النقدي}}{\text{رأس المال والأحتياطيات}} = ١٠٠ \times \frac{٧.٤٥٨.٧٣٦}{١٧٥.٥٤٧.٤٨٣}$$

$$= ٤.٢\%$$

٣-١٤: نسبة المديونية

$$\text{نسبة المديونية الى الموجودات} = \frac{\text{الذمم المدينة (١)}}{\text{مجموع الموجودات}}$$

$$= ١٠٠ \times \frac{٨.١٩٥.٩٧٢}{٥٦١.٥٧٩.٢٢٢}$$

$$= ١.٥\%$$

(١) الذمم المدينة : تتضمن كلاً من مديني النشاط الجاري والنققات القضائية والحسابات المدينة الاخرى

١٤-٤: نسب كلف النشاط

$$100 \times \frac{10.877.532}{354.914.757} = \text{مجموع مصروفات العمليات المصرفية} \quad 1-4-14$$

اجمالي الودائع والحسابات الجارية

$$= 3.1\%$$

$$100 \times \frac{10.877.532}{18.886.208} = \text{مجموع مصروفات العمليات المصرفية} \quad 2-4-14$$

اجمالي المصاريف

$$= 57.6\%$$

$$100 \times \frac{18.886.208}{44.166.375} = \text{مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات} \quad 3-4-14$$

$$= 42.8\%$$

١٤-٥: نسب الربحية

$$= \frac{\text{صافي الربح قبل الضريبة}}{\text{عدد الأسهم المطروحة}} \quad \text{حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة} \quad 1-5-14$$

$$100 \times \frac{25.280.166}{100.000.000} =$$

$$= 25.3\%$$

$$= \frac{\text{صافي الربح بعد الضريبة}}{\text{عدد الأسهم}} \quad \text{حصة السهم الواحد من الربح بعد الضريبة} \quad 2-5-14$$

$$100 \times \frac{21.299.615}{100.000.000} =$$

$$= 21.3\%$$

٣-٥-١٤ عدد مرات سعر السهم في السوق = $\frac{\text{سعر السهم في السوق}^{(١)}}{\text{ربح السهم العادي الواحد}}$

$$\frac{٢,٣٦٠}{٠,٢٢} =$$

$$١٠,٧ =$$

(١) سعر السهم في السوق: اعتمد سعر يوم ٢٥/١٢/٢٠١٢ كما ورد في آخر نشرة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠١٢.

رئيس مجلس الإدارة
فؤاد مجيد مصطفى



المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكز الضاحي



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة

بموجب قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمين

قامت لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة من السادة (د. احسان ناجي حسن الصوفي رئيساً و قيس حكمت هادي كبه و حسان رشيد الصفار) بفحص البيانات المالية لمصرفنا كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٢ وفقاً لما جاء في المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ متممين ان يكون عام ٢٠١٣ 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 (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

الى / السادة مساهمي مصرف الائتمان العراقي / ش . م . خ المحترمين

تقرير مراقب الحسابات

فمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الائتمان العراقي / شركة مساهمة خاصة بغداد كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي وبيان التغيرات في حقوق المالكين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والكشوفات التي تحمل تسلسل من (١) الى (١٧) والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة 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 الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٢ والافصاح عنها . كما وتشمل تقييما للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبدية .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- زيادة رأس المال

أ. حصلت موافقة الهيئة العامة بأجتماعها ليوم ٢٩ / ٦ / ٢٠١٢ على زيادة رأس المال من (١٠٠) مليار دينار الى (١٥٠) مليار دينار وقد تأخرت اجراءات الزيادة بسبب عدم تحديد موعد للبدء بأجراءات الزيادة لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ .

- ب. حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه ٢٢٠١ / ٣ / ٩ في ٢٠١٣ / ٣ / ٢٠ على زيادة رأس المال وكما ورد في الفقرة (أ) اعلاه .
- ج. تمت مفاتحة دائرة تسجيل الشركات بموجب كتاب المصرف م / أ / ٥ في ٢٠١٣ / ٣ / ٢٤ بطلب تحديد موعد للاكتتاب .

٢- الائتمان النقدي والائتمان التعهدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي (٧,٤٥٨) مليار دينار مقارنة ب (١٠,١٨٦) مليار دينار للسنة الماضية كما بلغ الائتمان التعهدي (٦٤,٩٧٩) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات لها مقابل مقارنة ب (٩٩,٩١٤) مليار دينار للسنة الماضية مما يؤثر انخفاض بنسبة ٢٦% للائتمان النقدي وبنسبة ٣٥% للائتمان التعهدي في المحفظة الائتمانية للمصرف لعام ٢٠١٢ عما كانت عليه عام ٢٠١١ .

٣- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

احتسب المصرف مبلغ (٥,٣٨٤) مليار دينار كمخصص لمخاطر الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص مخاطر الائتمان التعهدي وهذا التخصيص يتلائم مع متطلبات اللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٤- مخصص هبوط قيمة الاستثمارات

احتسب المصرف خلال السنة مبلغاً وقدره (١٤١) مليون دينار كمخصص لهبوط قيمة الاستثمارات المالية وهو يمثل أكثر من نسبة ٥% من كلفة الاستثمارات المحددة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٦٩٨ / ٣ / ٩ في تاريخ ٢٠١١ / ٧ / ٦ .

٥- غسيل الاموال

قام المصرف باتخاذ الاجراءات المحددة بتعليمات البنك المركزي فيما يخص غسيل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب .

٦- كفاية رأس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كما في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ فقد بلغت ٣١٤ % وهي نسبة مرتفعة ناتجة عن ضعف استخدام السيولة النقدية والانخفاض في المحفظة الائتمانية .

٧- الرقابة الداخلية

- أ. ان نظام الرقابة الداخلية ائتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
- ب. ان تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف التي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .

٨- مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال (للسنة موضوعة التدقيق) وكانت حسب متطلبات البنك المركزي .

٩- يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وهي متفقة مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية والتي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية .

١٠- ان تقرير الادارة متفق مع قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

١١- تم جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل الادارة وبإشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المالية المثبتة في السجلات .

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات أعلاه في رأينا واستناداً للمعلومات والأيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء ، تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ ونتائج نشاطه و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق المالكين للفترة المنتهية بذلك التاريخ .



المحاسب القانوني
عادل محمد الحسن
مراقب الحسابات



مصرف الائتھان العراقی (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

بیان (۱)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	2012 الف دينار	2011 الف دينار
	1	<u>الموجودات</u>	
		<u>الموجودات المتداولة</u>	
1	18	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	182,302,771
2	15	الاستثمارات	359,114,788
	14	<u>الائتمان النقدي</u>	
3	1441	الكمبيالات المخصومة	71,500
3	149/144	14 عدا القروض والتسليفات	7,319,921
3	149	السلف الشخصية	67,315
			10,106,639
4	16	المدينون	10,751,389
		مجموع الموجودات المتداولة	442,925,852
		<u>الموجودات الثابتة</u>	
5	11	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثارات)	1,120,376
	12	مشروعات تحت التنفيذ	76,691
		مجموع الموجودات الثابتة	1,197,067
		<u>مجموع الموجودات</u>	<u>444,122,919</u>
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>	
9	19	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	561,579,222
		(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	64,979,070
			99,914,590

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

بيان (أ)

2011

الف دينار

2012

الف دينار

رقم
الكشف
رقم
الدليل
المحاسبي

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

261,062,827

22,687,248

8,407,357

292,157,432

354,914,757

12,116,885

19,000,097

386,031,739

حسابات جارية وودائع

25 6

التخصيصات

22 7

الدائنون

26 8

مجموع المطلوبات المتداولة

مصادر التمويل طويلة الاجل (حقوق المساهمين)

100,000,000

51,965,487

151,965,487

100,000,000

75,547,483

175,547,483

رأس المال الاسمي و المدفوع

211 بيان ج

الاحتياطيات

214/213 بيان ج

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مصادر التمويل

444,122,919

561,579,222

الحسابات المتقابلة الدائنة

التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية

29 9

(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل

99,914,590

64,979,070

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

رئيس مجلس الادارة
فؤاد مجيد مصطفى

المدير المفوض
ياسر حسام الدين الضاحي

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان
رقم العضوية / ١٠١٣

المحاسب القانوني

عادل محمد الحسون

شركة عادل محمد الحسون وشركاه

محاسبون قانونيون واستشاريون



٢٠١٣ / ٤ / ١٤

٧٥

خضوعاً لتقريرنا المرقم

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	2012 الف دينار	2011 الف دينار
		ايرادات النشاط الجارى	
10	44	18,724,359	19,126,719
11	46	15,311,548	19,768,129
		34,035,907	38,894,848
		تنزل :	
12	34	10,877,532	11,876,328
	37	516,295	515,170
13	33-31	7,099,825	7,440,198
		18,493,652	19,831,696
		15,542,255	19,063,152
		فائض العمليات الجارية	
		تضاف :	
14	43	100,529	137,861
17	48	9,964,486	—
14	49	65,453	50,016
		10,130,468	187,877
		تنزل	
15	38	239,359	262,841
16	39	153,198	456,663
		392,557	719,504
		25,280,166	18,531,525
		الفائض القابل للتوزيع	
		يوزع كما يلي :	
224		2,333,204	2,798,823
2141		1,147,348	786,635
2145		500,000	—
216		21,299,614	14,946,067
		25,280,166	18,531,525

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

اسم الحساب	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي رأس مال (الزامي)	احتياطي رأس مالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	بيان (ج) مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
رقم الدليل المحاسبي	211	213	2141	2144	2145	217		
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في ٢٠١٢/١/١	100,000,000	25,152,760	11,866,660	—	—	14,946,069	51,965,489	151,965,489
التحويلات بين الاحتياطيات	—	14,946,069	—	—	—	(14946069)	—	—
الاضافات خلال السنة	—	—	—	635,032	—	—	635,032	635,032
الاضافات من حساب الارباح والخسائر	—	—	1,147,348	—	500,000	21,299,614	22,946,962	22,946,962
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	100,000,000	40,098,829	13,014,008	635,032	500,000	21,299,614	75,547,483	175,547,483

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

رأس المال	احتياطي عام	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين	
211	213	2141	217			رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
100,000,000	16,241,653	11,080,025	7,771,782	35,093,460	135,093,460	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
—	7,771,782	—	(7,771,782)	—	—	التحويلات بين الاحتياطيات
—	1,139,325	—	—	1,139,325	1,139,325	الاضافات خلال السنة
—	—	786,635	14,946,067	15,732,702	15,732,702	الاضافات من حساب الارباح والخسائر
100,000,000	25,152,760	11,866,660	14,946,067	51,965,487	151,965,487	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ بيان (د)

2011 الف دينار	2012 الف دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية</u>
18,531,525	25,280,166	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
515,170	516,295	الاندثارات والاطفاءات
52,000	(500)	النقص (الزيادة) في الكمبيالات المخصومة
3,452,617	2,313,099	النقص (الزيادة) في القروض والتسليفات
236,477	335,305	النقص (والزيادة) في السلف الشخصية
2,838,593	945,535	النقص (والزيادة) في المدينين
(168,955,280)	93,851,931	النقص (والزيادة) في الحسابات الجارية والودائع
1,302,393	10,592,740	الزيادة (والنقص) في الدائنين
(142,026,505)	133,834,571	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية</u>
(390564)	(2292993)	شراء موجودات ثابتة
10,140	76,691	النقص في مشروعات تحت التنفيذ
130,447,590	(132820000)	النقص (الزيادة) في الاستثمارات
130,067,166	(135036302)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية</u>
-	-	زيادة رأس المال
(1331105)	(10104743)	النقص في رصيد التخصيصات
1,139,325	635,032	الزيادة في رصيد الاحتياطيات
(1495873)	(2798823)	تسديد ضريبة الدخل
(1687653)	(12268534)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية
(13646992)	(13470265)	صافي الزيادة و(النقص) في النقود خلال السنة
209,420,028	195,773,036	يضاف رصيد النقود في ٢٠١٢/١١/٣١
195,773,036	182,302,771	رصيد النقود في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢		كشف (١)	
رقم الدليل	اسم الحساب	2012	2011
المحاسبي	الف دينار	الف دينار	
181	نقد في الصندوق	12,205,008	18,238,993
183	نقد لدى المصارف المحلية	63,852,728	115,005,862
184	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	40,658,940	28,343,253
185	صكوك وحوالات	685,165	738,342
186	اوراق نقدية اجنبية / دولار	10,492,936	10,292,540
187	نقد لدى المصارف الخارجية / دولار	54,407,994	23,154,046
		<u>182,302,771</u>	<u>195,773,036</u>

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

كشف الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢		كشف (٢)	
رقم الدليل	اسم الحساب	2012	2011
المحاسبي	الف دينار	الف دينار	
152	<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>		
1523	استثمارات مالية طويلة الاجل / قطاع مالي	100,000	100,000
1526	استثمارات مالية طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	—	30,000
		<u>100,000</u>	<u>130,000</u>
153	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>		
15311	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	83,300,000	132,450,000
15312	ودائع لدى البنك المركزي العراقي	273,000,000	91,000,000
15331	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مالي	2,614,788	2,614,788
1536	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات	100,000	100,000
		<u>359,014,788</u>	<u>226,164,788</u>
		<u>359,114,788</u>	<u>226,294,788</u>

مصرف الائتمان العراقي (حركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٢		كشف (٣)		
رقم الدليل	المحاسبي	التفاصيل	2012 الف دينار	2011 الف دينار
142		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
1427		قروض ممنوحة قصيرة الاجل /قطاع خاص / افراد	379,784	133,807
1429		قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /افراد /دولار	299,127	953,336
			678,911	1,087,143
143		<u>حسابات جارية مدينة</u>		
1436		حسابات جارية مدينة /قطاع خاص / شركات	1,344,726	5,321,171
1437		حسابات جارية مدينة /قطاع خاص /افراد	2,911,783	3,223,713
2517		ارصدة مكشوفة حسابات جارية دائنة افراد	4,053	53
25341		ارصدة مكشوفة حسابات جارية دائنة افراد / دولار	11,001	939
			4,271,563	8,545,876
144		<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>		
1441		الكمبيالات المخصومة	71,500	71,000
1445		الحوالات الداخلية مبتاعة	—	—
1446		الحوالات الخارجية مبتاعة	—	—
1448		صكوك مسحوبة على فروع اخرى	—	—
			71,500	71,000
1456		اعتمادات مستندية / مستندات شحن	2,369,447	—
149		<u>السلف الشخصية</u>		
1491		سلف الموظفين	67,315	402,620
1497		سلف متنوعة	—	—
			67,315	402,620
			7,458,736	10,106,639

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف (٤)

كشف المدينين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2012 الف دينار	2011 الف دينار
165	مدينو النشاط غير الجاري	180,249	233,688
166	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
1662	ايرادات مستحقة فوائد قروض مستحقة	201,466	72,041
1663	مصاريف مدفوعة مقدما	1,330,853	1,800,547
1665	فروقات نقدية	32,149	36,864
1666	نفقات قضائية	24,223	24,209
		1,588,691	1,933,661
167	<u>السلف</u>		
1671	سلف لاغراض النشاط	5,232	6,175
1672	سلف المنتسبين	40,181	46,356
		45,413	52,531
169	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
1691	قروض قصيرة متاخرة التسديد مع الفوائد	1,879,430	2,713,752
1692	جاري مدين مكشوف مطالب بتسديده مع الفوائد	5,019,279	4,687,422
1693	كمبيالات مخصومة مستحقة مع الفوائد	1,009,579	1,047,123
1695	خطابات الضمان المدفوعة	50,264	50,263
1699	ارصدة مدينة متفرقة	32,949	32,949
		7,991,501	8,531,509
		<u>9,805,854</u>	<u>10,751,389</u>

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ كشف رقم (٥)

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاءات	اراضي	الموجودات الثابتة
	118	116	115	114	113	112	111	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
								<u>الكلفة</u>
4,705,769	316,748	2,914,277	1,378	102,667	414,882	632,707	323,110	الكلفة في ٢٠١٢/١/١
2,285,407	79,626	507,349	60	-	-	-	1,698,372	صافي الحركة خلال السنة
(147,521)	(147,521)	-	-	-	-	-	-	اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة
6,843,655	248,853	3,421,626	1,438	102,667	414,882	632,707	2,021,482	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
								<u>مخصص الاندثار المتراكم</u>
3,585,394	-	2,831,170	839	98,199	362,276	292,910	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
368,773	-	297,972	218	4,467	29,041	37,075	-	<u>تضاف:</u> اندثار السنة الحالية
(7,585)	-	(7,615)	67	-	-	(37)	-	تسويات الاندثار المتراكم
3,946,582	0	3,121,527	1,124	102,666	391,317	329,948		الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
2,897,073	248,853	300,099	314	1	23,565	302,759	2,021,482	القيمة الدفترية كما في ١٢/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف (٦)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2012 الف دينار	2011 الف دينار
251	حسابات جارية دائنة		
2511	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي	188,814	14,050,309
2513	حسابات جارية دائنة قطاع مالي	—	10,385,898
2516	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	15,036,367	59,502,499
2517	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	26,176,436	23,279,362
2518	حسابات جارية دائنة عالم خارجي	2,216,477	2,173,739
1437	ارصدة دائنة حسابات جارية مدينة / افراد	—	78,876
25191	الصكوك المعتمدة المصدقة	746,044	3,031,487
25193	الصكوك المعتمدة / دولار	—	105,946
		44,364,138	112,608,116
252	حسابات الادخار		
2521	حسابات التوفير	51,302,848	43,377,281
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
2531	الودائع الثابتة وبانذار	130,603,186	11,997,292
2533	ودائع ثابتة لاجل دولار	6,085,095	1,587,667
2534	حسابات جارية دائنة / دولار	66,193,271	60,023,844
2536	حسابات التوفير دولار	25,987,296	19,462,074
		228,868,848	93,070,877
255	تامينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية		
2551	تامينات لقاء الاعتمادات المصدرة / دولار	1,855,225	2,035,057
2552	تامينات لقاء خطابات الضمان / دينار	4,021,273	2,343,605
2552	تامينات لقاء خطابات الضمان / دولار	15,995,507	2,259,527
		21,872,005	6,638,189
256	الحولات والصكوك الداخلية		
2561	حوالات فروع / مصارف مسحوبة علينا	84,000	63,150
2562	السفاتج المسحوبة على المصرف	791,185	1,495,517
2563	الصكوك المسحوبة على المصرف	3,321,068	24,827
2564	حوالات داخلية مبناعة	—	200
		4,196,253	1,583,694
257	الحوالات والصكوك الخارجية		
2571	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	40,299	25,882
2572	حوالات خارجية مبناعة	4,270,366	3,758,788
		4,310,665	3,784,670
		354,914,757	261,062,827

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية للأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل واحتساب الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

اولا	احتساب التخصيصات الضريبة	2012 الف دينار	2012 الف دينار
	فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	25,280,166	
	<u>تضاف المصاريف غير المقبولة للأغراض الضريبية</u>		
	ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة		211,649
	اعانات للمنتسبين وللغير		12,081
	ديون مشطوبة		7,608
	نفقات خدمات خاصة		60
	تعويضات و غرامات		7,837
	فروقات مشطوبة		98
	مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبيا	239,333	
	<u>ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة</u>		
	ايرادات ر أسمالية		323
	فائض تخصيص سبق احتجازه (تم التحاسب عليه ضريبيا لسنوات سابقة)		9,964,485
	مجموع الايرادات المعفاة من الضريبة	(9964808)	
	الدخل الخاضع للضريبة	15,554,691	
	ضريبة الدخل ١٥ %	2,333,204	
ثانيا	<u>احتساب الاحتياطيات</u>		
	فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر	25,280,166	
	تنزل ضريبة الدخل المحتسبة	2,333,204	
	صافي الربح لأغراض احتساب الاحتياطيات	22,946,962	
	احتياطي رأس المال ٥ % بموجب قانون الشركات	1,147,348	
	احتياطي توسعات	500,000	
	الفائض المتراكم	21,299,614	
		22,946,962	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) _ بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢					كشف (٧)
رقم الدليل	الرصيد كما في	الاضافات خلال السنة	التنزيلات خلال السنة	الرصيد كما في	
	01/01/2012			13//12/2012	
المحاسبي	اسم الحساب	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	165,047	—	164,972	
223	مخصص تعويض خدمة المنتسبين	297,243	174	297,417	
224	تخصيصات ضريبية	2,798,823	2,333,204	2,333,204	
225	<u>تخصيصات متنوعة</u>	—	—	—	
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	95,119	45,881	141,000	
2254	مخصص مخاطر خطابات الضمان	5,194,431	—	(5194431)	
2257	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	3,883,209	77,301	3,960,510	
2258	مخصص نفقات متنوعة	3,369,675	—	(3369675)	
2259	مخصص مخاطر الائتمان	6,883,701	—	5,219,782	
	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	22,687,248	2,456,560	(13026923)	12,116,885

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كفاف ي ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

كشف (٨)

2011	2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
15,549	15,549	دائنو النشاط التجاري	261
1,053,384	9,416,620	دائنون - القطاع الخاص / أفراد	2617
		دائنو النشاط غير الجاري	265
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	266
1,747,026	463,593	ايرادات مستلمة مقدما	26621
875,415	1,089,175	فوائد مستحقة	26631
55,102	83,281	مصاريف ادارية مستحقة	26632
159,923	88,863	فوائد ودائع مستحقة - عملة اجنبية	26635
412	6,762	رواتب واجور غير مستلمة	2665
1	402	رسوم الطوابع المالية المستحقة	26663
-	2,325,568	اعتمادات الفروع	2667
-	20	زيادة في الصندوق	2668
2,898,252	4,171,092	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	26695
5,364	5,363	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	26696
40,201	-	حسابات تحت التسوية	26699
5,781,696	8,234,119		
		<u>استقطاعات لحساب الغير</u>	267
22,581	17,323	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
		<u>حسابات دائنة اخرى</u>	269
95,346	112,365	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	26941
107,447	130,784	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	2695
51,730	51,830	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	2696
1,279,624	1,021,507	مبالغ غير مطالب بها	26971
1,534,147	1,316,486		
8,407,357	19,000,097	مجموع الدائنين	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العميات المصرفية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ كشف (٩)

2011	2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		<u>حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة</u>	291/191
2,661,965	3,751,669	خطابات الضمان الداخلية المصدرة / دينار	25521
(2343605)	(3163324)	تنزل - تامينات لقاء خطابات الضمان / دينار	
318,360	588,345		
		<u>خطابات الضمان الداخلية المصدرة / دولار</u>	292/192
25,255,082	32,430,332	تنزل - تامينات لقاء خطابات الضمان / دولار	25522
(2259527)	(15911687)		
22,995,555	16,518,645		
		<u>حسابات التزامات لقاء الاعتمادات</u>	293/ 193
54,910,797	39,312,960	التزامات زبائن مقابل اعتمادات / دولار	25512
(2035057)	(1855225)	تنزل - تامينات اعتمادات / دولار	
52,875,740	37,457,735		
23,724,935	10,414,345	التزامات زبائن مقابل بوالص الاعتمادات / دولار	19412
99,914,590	64,979,070	مجموع الالتزامات المتقابلة	

مصرف الائتمان العراقي (مجموعة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ كشف (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 الف دينار	2011 الف دينار
441	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
44131	ايراد تبادل وتقييم العملات الاجنبية	38,040	11,947,949
44132	ايراد بيع وشراء عملات	12,492,262	
442	<u>ايراد القروض الداخلية والتسليفات</u>		
4421	فوائد القروض الداخلية	109,026	27,688
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	657,536	754,786
4423	ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية	51,694	161,425
44236	فوائد التسليف الشخصي	—	35,497
4425	فوائد قروض ممنوحة دولار	469,905	1,045,223
		1,288,161	2,024,619
443	<u>عمولات الحوالات</u>		
4431	عمولات الحوالات الداخلية المبتاعة	244,523	162,306
4432	عمولات الحوالات الخارجية المبتاعة	3,072,621	3,098,363
		3,317,144	3,260,669
4441	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	598,542	621,451
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	138,246	280,275
		736,788	901,726
447	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
4471	عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الصكوك	292,899	357,047
4476	عمولة تحصيل الشيكات	—	90
4479	عمولات مصرفية اخرى	238,659	182,036
		531,558	539,173
448	<u>مصرفوات مستردة</u>		
4482	مصرفوات الاتصالات المستردة	180,988	157,609
4483	مصرفوات نقل النقود المستردة	106,476	249,416
4485	مبيعات مقبوضات مصرفية	32,942	45,558
		320,406	452,583
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	18,724,359	19,126,719

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢		كشف (١١)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 الف دينار	2011 الف دينار
462	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
4621	فوائد حوالات الخزينة	8,197,729	16,675,643
46221	فوائد الاستثمار الاسبوعي/ ودائع لدى البنك المركزي	7,088,098	3,051,064
		15,285,827	19,726,707
463	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
4631	فوائد الحسابات الجارية في الخارج عملة اجنبية	25,721	41,422
	مجموع إيرادات الاستثمار	15,311,548	19,768,129

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢		كشف (١٢)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 الف دينار	2011 الف دينار
3413	مصاريف اصدار بطاقات ائتمان	16,393	-
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	1,421,808	1,417,871
3422	فوائد الودائع الثابتة	2,756,233	2,784,458
3424	فوائد حسابات مكشوفة بالخارج /دولار	-	150,436
3425	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	2	
3426	فوائد ودائع لاجل /دولار	68,755	39,151
3429	فوائد حسابات التوفير/دولار	196,639	243,501
		4,443,437	4,635,417
343	العمولات المصرفية المدفوعة		
3431	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	6,194,062	7,174,822
3432	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة	177,759	66,089
		6,371,821	7,240,911
344	فروقات تقييم العملات الاجنبية		
345	مصروفات عن تخصيصات متنوعة		
3451	مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات	45,881	-
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	10,877,532	11,876,328

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف (١-١٣)

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 الف دينار	2011 الف دينار
31	الرواتب والاجور		
31	الرواتب النقدية للمنتسبين	2,425,982	2,661,186
3111	الرواتب	26,695	91,769
311	اجور اعمال اضافية	653,221	650,910
3114	مكافآت تشجيعية	122	700
3115	مخصصات مهنية وفنية	386,437	442,049
311	مخصصات تعويضية	44,504	48,554
3119	مخصصات اخرى	3,536,961	3,895,168
312	الاجور النقدية المدفوعة		
312	اجور نقدية	22,628	18,126
3124	مكافآت تشجيعية	5,260	1,703
3126	مكافآت تعويضية	4,950	4,875
312	مخصصات اخرى	32,838	24,704
315	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	198,083	207,128
315	مجموع الرواتب والاجور	3,767,882	4,127,000
32	المستلزمات السلعية		
322	الوقود والزيوت	3,973	9,920
323	الادوات الاحتياطية	6,407	21,917
32	المتنوعات	10,380	31,837
3251	اللوازم والمهمات	34,177	31,069
325	القرطاسية والمطبوعات	141,176	112,470
326	تجهيزات العاملين	175,353	143,539
327	المياه والكهرباء	6,891	646
3271	المياه	6,907	4,056
3272	الكهرباء	43,764	43,836
		50,671	47,892
	مجموع المستلزمات السلعية	243,295	223,914

تابع لكشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ كشف (٢-١٣)

رقم الدليل	المحاسبي اسم الحساب	2012 الف دينار	2011 الف دينار
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3312	صيانة مباني ومنشآت	9,974	23,611
3313	صيانة الات ومعدات	110,072	151,330
3314	صيانة وسائل نقل وانتقال	25,284	20,463
3316	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	77,505	69,259
		222,835	264,663
332	خدمات ابحاث واستشارات	137,839	11,530
333	دعاية وطبع وضيافة		
3331	دعاية واعلان	3,397	4,327
3332	نشر وطبع	460	25
3333	ضيافة	3,747	4,758
3335	احتفالات	6	270
3336	مؤتمرات وندوات	8,213	6,051
		15,823	15,431
334	نقل وايفاد واتصالات		
3341	نقل العاملين	48,819	57,008
3342	نقل السلع والبضائع	410,221	994,403
33432	سفر وايفاد لاجراض النشاط	124,870	84,330
3344	اتصالات عامة	414,786	265,436
		998,696	1,401,177
335	استئجار موجودات ثابتة		
3352	استئجار مباني ومنشآت	808,456	615,975
336	مصرفوات خدمية متنوعة		
3361	اشتراقات وانتماءات	98,578	27,934
3362	اقساط التأمين	541,541	545,712
3363	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	9,732	15,136
3365	خدمات قانونية	9,023	4,176
3366	خدمات مصرفية	62,634	143,920
33672	اجور تدريب ودراسات	132,002	965
33682	اجور تدقيق الحسابات	30,000	33,300
3369	مصرفوات خدمية اخرى	21,489	9,365
		904,999	780,508
	مجموع المستلزمات الخدمية	3,088,648	3,089,284
	مجموع المصاريف الادارية	7,099,825	7,440,198

مصرف الائتمان العراقي (مجموعة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات متفرقة أخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ كشف (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الف دينار	الف دينار
2012	2011		
43	إيراد النشاط الخدمي	72,277	108,264
437	إيرادات خدمات متنوعة	5,900	1,200
438	إيجار موجودات ثابتة	22,352	28,397
439	إيراد خدمات متنوعة / عملة أجنبية	100,529	137,861
	مجموع إيراد النشاط الخدمي		
49	الإيرادات الأخرى	63,867	15,624
491	إيرادات سنوات سابقة	1,263	34,359
492	إيرادات عرضية	323	33
493	إيرادات رأسمالية	65,453	50,016
	مجموع الإيرادات الأخرى	165,982	187,877
	مجموع إيراد النشاط الخدمي		

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ كشف (١٥)

383	مصروفات تحويلية متنوعة	25	—
3831	تبرعات للغير	7,837	375
3832	تعويضات وغرامات	7,608	1,000
3833	ديون مشطوبة	60	551
3834	نفقات خدمات خاصة	99	130
3837	فروقات مشطوبة	15,629	2,056
384	ضرائب ورسوم	211,649	256,010
3846	ضرائب ورسوم متنوعة		
385	اعانات	12,081	4,725
3851	اعانات للمتسبين		50
3852	اعانات للغير	12,081	4,775
	مجموع المصروفات التحويلية	239,359	262,841

كشف المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ كشف (١٦)

391	مصروفات سنوات سابقة	153,026	447,852
392	مصروفات عرضية	172	8,811
393	خسائر رأسمالية	—	—
		153,198	456,663

كشف الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ كشف (١٧)

483	إيرادات تحويلية	9,964,486	—
4834	فائض تخصيص سبق احتجازة	9,964,486	—

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات لاغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ بيان (أ)

رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل	2012 الف دينار	2011 الف دينار
(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
1	العمولات	4,585,488	4,701,568
2	رسم الخدمة المحتسب	(3155273)	(2610798)
3	الايرادات الاخرى	12,625,733	12,131,368
		<u>14,055,948</u>	<u>14,222,138</u>
(٢) قيمة مستلزمات الانتاج			
4	المستلزمات السلعية	236,404	223,268
5	المستلزمات الخدمية	2,161,078	2,108,613
6	العمولات المصرفية المدفوعة	6,371,821	7,240,911
		<u>8,769,303</u>	<u>9,572,792</u>
		<u>5,286,645</u>	<u>4,649,346</u>
(٢-١) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٣)			
384	تطرح الرسوم والضرائب غير المباشرة	(211648)	(256010)
	القيمة الاجمالية المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	<u>5,074,997</u>	<u>4,393,336</u>

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ بيان (ب)

(١) تعويضات المشتغلين			
31	رواتب واجور	3,767,882	4,127,000
326	يضاف مزايا عينية / تجهيزات العاملين	6,891	646
		<u>3,774,773</u>	<u>4,127,646</u>
(٢) فائض (عجز) العمليات			
	صافي الربح (العجز)	1,586,486	365,295
	صافي الايجارات (ح / ٤٣٨ - ح / ٣٣٥٢)	(802556)	(614775)
		<u>783,930</u>	<u>(249480)</u>
(٣) الاندثرات			
	الاندثرات الاطفاءات السنوية	516,294	515,170
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	<u>5,074,997</u>	<u>4,393,336</u>

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٢

كشف (١)		كشف العمليات المقبوضة	رقم الدليل المحاسبي
2011	2012		
الف دينار	الف دينار		
		<u>عمولات الحوالات</u>	443
162,306	244,522	عمولات الحوالات الداخلية	4432
3,098,363	3,072,621	عمولات الحوالات الخارجية	4432
3,260,669	3,317,143		
		<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	444
621,451	598,542	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	444
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	4445
280,275	138,246	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
		<u>عمولات مصرفية اخرى</u>	447
357,047	292,899	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	4471
90	-	عمولة تحصيل الكمبيالات	4476
182,036	238,658	عمولات مصرفية اخرى	4479
539,173	531,557		
4,701,568	4,585,488	<u>اجمالي العمليات المقبوضة</u>	

كشف (٢)		كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب	
		<u>(١) الفوائد المقبوضة</u>	
		ايرادات القروض الداخلية والتسليفات	442
27,688	109,026	فائدة القروض الممنوحة	4421
754,786	657,536	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
161,425	51,694	فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة	44231
35,497	-	فوائد التسليف الشخصي	44236
1,045,223	469,905	فوائد قروض ممنوحة / دولار	4425
2,024,619	1,288,161		
		<u>(٢) الفوائد المدفوعة</u>	
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
1,417,871	1,421,808	فوائد حسابات التوفير	3421
2,784,458	2,756,232	فوائد ودائع الثابتة	3422
150,436	-	فوائد حسابات مكشوفة بالخارج / دولار	3424
-	1	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	3425
39,151	68,754	فوائد ودائع لاجل / دولار	3426
243,501	196,639	فوائد حساب التوفير / دولار	3429
4,635,417	4,443,434		
(2,610,798)	(3,155,273)	<u>رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)</u>	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

كشف (٣)

كشف الايرادات الاخرى

2011	2012	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
		437
		ايرادات النشاط الخدمي
108,264	72,277	ايرادات خدمات متنوعة
1,200	5,900	ايجار موجودات ثابتة
28,397	22,352	ايرادات خدمات متنوعة / عملة اجنبية
137,861	100,529	
		44
		ايرادات العمليات المصرفية
		ايرادات العملات الاجنبية
11,947,949	12,492,262	ايراد تبادل وتقييم العملات الاجنبية
45,558	32,942	مبيعات مطبوعات مصرفية
12,131,368	12,625,733	

كشف (٤)

كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج

223,914	243,295	30
(646)	(6891)	المستلزمات السلعية
223,268	236,404	تطرح : تجهيزات العاملين

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول ٢٠١٢

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج كشف (٥)

رقم الدليل المحاسبي	2012 الف دينار	2011 الف دينار
33	المستلزمات الخدمية	3,088,648
336	تطرح مصروفات خدمية متنوعة	3,089,284
3361	الاشتراكات	27,934
3362	اقساط التأمين	545,712
		573,646
448	تطرح المصروفات المستردة	640,119
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	157,609
4483	مصروفات نقل النقود المستردة	249,416
		407,025
		2,108,613
		2,161,078

كشف العمولات المصرفية المدفوعة كشف (٦)

343	العمولات المصرفية المدفوعة	
3431	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	7,174,822
3432	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة	66,089
		7,240,911
		6,194,062
		177,759
		6,371,821

فروع مصرف الائتمان العراقي

Credit Bank of Iraq Branches

2- Jamila Br. فرع جميلة بغداد - حي جميلة - ساحة (٥١٤) - زقاق (٤٤) - مبنى (٩/١) Bgd. - Jamila Qu. - Area (514) - St. (44) - Building (1/9) هاتف : 00964-1-882 0784 النقال : 00964 7707 191 337 / 7905 301 332 البريد الإلكتروني : WasahJ@nbk.com	1- Main Br. (Alawiya) الفرع الرئيسي (العلوية) بغداد - حي السعدون (١٠٢) - شارع السعدون (٩) - عمارة العلوية (١٨٧) Bgd. - Sadoun Qu. (102) - Sadoun St. (9) - Alawiya Building (187) هاتف مباشر : 00964-1-719 6020 بديلة : 00964-1-718 2198 / 718 5406 719 1944 / 717 0173 النقال : 00964 7902 603 866 / 7906 844 705 البريد الإلكتروني : HadeelHadi@nbk.com
4- Karma Br. فرع الكرمية بغداد - حي الجادرية - محلة (٩١٣) - شارع (٢٨) - مبنى (٢٣/١) Bgd. - Jadriya Qu. - Area (913) - St. (28) - Building (1/23) هاتف : 00964-1-776 0691 النقال : 00964 7902 641 449 البريد الإلكتروني : SaharJ@nbk.com	3- Karrada Br. فرع الكرادة بغداد - حي الكرادة - محلة (٩٢٩) - شارع (١٨) - مبنى (١١٠) Bgd. - Karrada Qu. - Area (929) - St. (18) - Building (110) هاتف : 00964-1-778 4207 النقال : 00964-7901 907 115 / 7901 708 447 البريد الإلكتروني : LateefH@nbk.com
6- Bayaa Br. فرع البياع بغداد - حي البياع - محلة (٨١٧) - شارع (٣٤) - مبنى (٤٠) Bgd. - Bayaa Qu. - Area (817) - St. (34) - Building (40) هاتف : 00964-1-554 0144 النقال : 00964 7901 258 325 البريد الإلكتروني : HudaKhalaf@nbk.com	5- Mashtal Br. فرع المشتل بغداد - حي المشتل - محلة (٧٥١) - شارع (٧٧) - مبنى (٣/٣٣٣) Bgd. - Mashtal Qu. - Area (751) - St. (77) - Building (323/2) هاتف : 00964-1-763 4809 النقال : 00964 7903 602 003 / 7901 907 112 البريد الإلكتروني : Khawiaa@nbk.com
8- Mustansiria Br. فرع المستنصرية بغداد - حي ١٤ تموز - محلة (٥١٠) - شارع فلسطين (٣٢) - مبنى (١٠٣) Bgd. - 14th July Qu. - Area (510) - Palestine St. (32) - Building (103) هاتف : 00964-1-414 1490 / 414 1493 النقال : 00964 7901 907 113 البريد الإلكتروني : KasimHussain@nbk.com	7- Samawal Br. فرع السموال بغداد - حي الرشيد - محلة (١١٠) - زقاق (١٢) - مبنى (٤) Bgd. - Al Rasheed Qu. - Area (110) - St. (22) - Building (4) هاتف : 00964-1-885 1719 / 885 2056 النقال : 00964 7703 941 939٥ البريد الإلكتروني : GeorgeFattallah@nbk.com
10- Mansour Br. فرع المنصور بغداد - مقر شركة زين للاتصالات - حي المنصور - محلة (٦٠٥) - زقاق (١٤) Bgd. - Zain Co. Site - Mansour Qu. - Area (605) - St. (14) النقال : 00964 7801 952 365 / 7901 421 714 البريد الإلكتروني : RawnaqA@nbk.com	9- Hurria Br. فرع الحرية بغداد - حي السلام - محلة (٤١٨) - زقاق (٣٥) - مبنى (٢٦/١٣٥٤) Bgd. - Assalam Qu. - Area (418) - St. (35) - Building (1354/26) هاتف : 00964-1-523 9029 النقال : 00964-7901 216 412 البريد الإلكتروني : MehdiH@nbk.com
12- Hilla Br. فرع الحلة بابل - عمارة الائتماء بجوار قيادة شرطة بابل - منطقة القاضية Babylon-Alan'am Building-Next to Babylon Police Command-Alqadia District هاتف : 00964-(0)30- 246 448 / 247 673 النقال : 00964-7902 981 400 / 7801 085 244 البريد الإلكتروني : AdnanTuraihy@nbk.com	11- Basra Br. فرع البصرة البصرة - العشار - ساحة ام البروم - محلة (١٠٤) - زقاق (٥) - مبنى (١٤٠٤) Basra - Al Ashar - Um albroum Sq. - area (104) - St. (5) - Building (1404) هاتف : 00964-(0)40 - 623 603 / 623 498 622 176 / 614 223 النقال : 00964 7808 384 800 البريد الإلكتروني : NadheemaR@nbk.com
14- Karbala Br. فرع كربلاء كربلاء - حي النقيب - مقاطعة (٢٤) - عباسية - مبنى (١١٣/٢٨) Karbala - Alnaqeeb Qu. - District (24) - Abbasiya - Building (28/113) هاتف : 00964-(0)32-322 342 النقال : 00964-7901 907 114 البريد الإلكتروني : SalahK@nbk.com	13- Erbil Br. فرع اربيل اربيل - المنارة - شارع الهلالي - وارش - خلف مجلس وزراء كردستان Erbil - Almanara - Alhilali St. - Warish - Behind Kurdistan Cabinet Building هاتف : 00964-(0)66- 223 5603 / 223 5604 223 5605 / 223 5606 223 5607 النقال : 00964 - 7901 213 851 / 7705 842 385 البريد الإلكتروني : NahidaS@nbk.com