

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2007/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين .
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الادارة الشامل بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2007/12/31 على وفق احكام المادتين 117 و134 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

اولا - نبذة تعريفية عن المصرف:

تأسس مصرف الائتمان العراقي برأسمال مقداره (200) مليون دينار وذلك بموجب اجازة التأسيس المرقمة م ش / 6615/ والمؤرخه 1998/7/25 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات، وبعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بتاريخ 1998/10/6 ، افتتح المصرف ابوابه للعمل المصرفي بتاريخ 1998/10/14 ، وتمت مضاعفة رأس المال الى (400) مليون دينار في 1999/11/21 وكذلك الى (800) مليون دينار في 2000/9/6 ، ثم زيد رأس المال الى (1000) مليون دينار في 2001/6/26 (بطريقة الرسملة، اي اصدار أسهم مجانيه جديدة للمساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف) ، والى (1250) مليون دينار في 2002/11/14 (زيادة نقدية) والى (1600) مليون دينار في 2003/10/8 .

واستمر مصرف الائتمان العراقي ومنذ تأسيسه الى زيادة رأس المال الى الحد الذي يستطيع بموجبه من ممارسة نشاطه المصرفي وبما يعزز قدراته في قبول الودائع واستثمارها بالشكل الذي يخدم الاقتصاد الوطني ، اذ استطاع ان يرفع رأسماله ست مرات خلال الفترة من سنة 1998 وحتى نهاية سنة 2006 حيث بلغ رأس المال المدفوع (25) مليار دينار ، و تمكن المصرف من الدخول في مشاركة مع بنك الكويت الوطني ومؤسسة التمويل الدولية بلغت نسبتها 75% و 10% على التوالي في رأس مال المصرف المدفوع والبالغ (25) مليار دينار، وقد بلغ رأس المال المدفوع (50) مليار دينار في نهاية سنة 2007 ، وسوف يزداد رأس المال تدريجياً كلما دعت الحاجة الى ذلك.

ثانياً - أهدافه :

يهدف المصرف الى المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها في اطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة في مجالات الاستثمار والتمويل لكافة القطاعات الاقتصادية و التجارية والصناعية والأنشطة التنموية الأخرى

والعمل وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 المعدل والتعليمات الصادرة بموجبه وكذلك قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 .
ومن اهم اهداف المصرف السعي الى تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المتنوعة والمساهمة في النهوض بعملية التنمية الاقتصادية في العراق ، اضافة الى القيام بمختلف انواع الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية في حقل الاعتمادات المستندية والكفالات والحوالات الخارجية للقطاعين العام والخاص .

ثالثاً - الفروع والعاملين :

ان الفروع التابعة لمصرف الائتمان العراقي هي :

- (1) الفرع الرئيسي - حي السعدون .
- (2) فرع جميله - حي جميله .
- (3) فرع الكرادة خارج - الكرادة .
- (4) مكتب الوساطة - حي السعدون .
- (5) فرع الكرمه - الجادرية .
- (6) فرع المشتل - المشتل .
- (7) فرع الباب الشرقي - الباب الشرقي .
- (8) فرع البصرة - محافظة البصرة .
- (9) فرع البياع - البياع .
- (10) فرع السمؤال - الرشيد .
- (11) فرع المستنصرية - المستنصرية - 14 تموز .
- (12) فرع الحلة - محافظة بابل .
- (13) فرع الحرية - مدينة الحرية .
- (14) مكتب المنصور - المنصور .

وبلغ عدد منتسبي المصرف (400) منتسب منهم (97) معينين بعقود لغاية نهاية سنة 2007 .

رابعاً :- الميزانية العامة لسنة 2007

1- الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات في نهاية سنة 2007 (359) مليار دينار بالمقارنة مع (357) مليار دينار لسنة 2006 علماً بأنه تم تقييم ارصدة الدولار سنة 2007 بسعر المزاد للبنك المركزي العراقي والبالغ (1215) دينار لكل دولار بالمقارنة مع سعر (1325) دينار للدولار في سنة 2006 وذلك تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ولا شك في ان ارتفاع رصيدها اجمالي الموجودات في سنة 2007 مرده ازدياد الثقة باداء مصرف الائتمان وأدارته التي حرصت على تقديم افضل الخدمات الى زبائنه واستخدام احدث الوسائل التكنولوجية، وفيما يأتي اهم الفقرات المكونة للموجودات.

1-1 السيولة النقدية

لا يخفى ان للسيولة النقدية اهمية بالغة بالنسبة لادارات المصارف والسلطات النقدية والرقابية وان اساس هذه الاهمية هو ضرورة استعداد المصرف الدائم لمواجهة طلبات المسحب النقدي من ودائع الزبائن في أي وقت لذا فإن على المصارف ان تكون مستعدة في أي وقت لتوفير السيولة المناسبة دون ان يؤثر ذلك سلباً على نشاطها واهدافها، ولعل أهم عناصر السيولة لدى أي مصرف هو النقد المتوفر في خزائنه ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف الاخرى فقد بلغ رصيد النقد في نهاية سنة 2007 (167743) مليون دينار مقارنة مع (162297) مليون دينار في نهاية سنة 2006 وكما مبين في كشف النقود رقم (1).

1-2 الاستثمارات المالية

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (155783) مليون دينار في نهاية سنة 2007 بالمقارنة مع (150388) مليون دينار في نهاية سنة 2006 وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة اي الحكومي والمالي والمختلط والخاص و تتضمن استثمارات لدى البنك المركزي العراقي وفي مصارف خارج العراق وكما مبين في كشف الاستثمارات المالية رقم (2).

(دينار)

ادناه تفاصيل محفظة الاسهم لغاية 31/كانون الاول/2007

رقم	اسم الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر السهم	تاريخ الشراء	القيمة الدفترية	معدل السعر الحالي كمتافي 2007/12/31	القيمة السوقية
1	شركة الخيمة للاستثمارات المالية	80000000	1.0	1999/6/7	80000000	1	80000000
2	شركة المولدات العراقية	100000000	1.0	2001/6/21	100000000	1	100000000
3	المصرف التجاري العراقي	1413615192	1.183	2001/7/3	1672378111	1.250	1767018990
4	شركة المستثمر للتجارة العامة	37500000	0.967	2001/5/23	36283260	1	37500000

تجدر الاشارة الى ان ادارة المصرف اقرت عدم التوسع في سوق الاوراق المالية سنة 2007 بسبب اضطراب الوضع الامني وعدم وضوح الرؤيا لحركة السوق.

3-1 الائتمان النقدي

استمر المصرف ببدء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل تلك الموارد وتوظيفها في مختلف الانشطة الاقتصادية فقد بلغ حجم الائتمان النقدي في نهاية سنة 2007 (19010) مليون دينار بالمقارنة مع (24029) مليون دينار لسنة 2006 وعلى وفق التفاصيل المبينة في ادناه:-

(مليون دينار)

2006/12/31	2007/12/31	البيان
16898	7907	قرض قصيرة الاجل
5995	10795	حسابات جارية مدينة
1006	141	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
130	167	السلف الشخصية
24029	19010	مجموع الائتمان النقدي

حيث بلغت نسبة الائتمان النقدي الى اجمالي الودائع 7.5% في نهاية سنة 2007.

4-1 الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي مبلغاً مقداره (11309) مليون دينار في سنة 2007 بالمقارنة مع (4797) مليون دينار في سنة 2006 وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الائتمان.
(مليون دينار)

2006/12/31	2007/12/31	البيان
816	669	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدينار العراقي
3574	8415	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدولار
407	2225	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية
4797	11309	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التامينات)

5-1 المدينون

بلغ رصيد صافي المدينين في 2007/12/31 (15) مليار دينار بالمقارنة مع (18) مليار دينار في سنة 2006 والتفاصيل مبينة في كشف المدينين رقم (5).

2- المطلوبات

2-1 الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع ودايع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكى الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة، التامينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (252885) مليون دينار في سنة 2007 بالمقارنة مع (305533) مليون دينار في سنة 2006 والتفاصيل مبينة في كشف الودائع رقم (7).

2-2 التخصيصات

بلغ رصيد التخصيصات المترجمة لغاية 2007/12/31 (20625) مليون دينار بالمقارنة مع (14265) مليون دينار في سنة 2006 منها (12373) مليون دينار تخصيصات الديون المشكوك في تحصيلها و(2813) مليون دينار تخصيصات ضريبية لسنة 2007 و تخصيصات عن خطابات الضمان (5439) مليون دينار وقد جاء حجم المبالغ التي رصدت للتخصيصات سنة 2007 منسجماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي التي تهدف بالنتيجة الى حماية مصالح المصرف وحقوق المساهمين على حد سواء ووفق اللائحة الارشادية وكما مبين في كشف التخصيصات رقم (8).

3-2 الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (7943) مليون دينار في نهاية سنة 2007 بالمقارنة مع (3916) مليون دينار نهاية سنة 2006 والتفاصيل مبينة في كشف الدائنين رقم (9).

4-2 رأس المال و الاحتياطيات

بلغ رأسمال المصرف المدفوع في نهاية سنة 2007 (50) مليار دينار أما الاحتياطيات فقد بلغت (27876) مليون دينار منها (5714) مليون دينار احتياطي رأس المال المقرر بموجب قانون البنك المركزي العراقي و(22162) مليون دينار يمثل ارباح غير موزعة على المساهمين.

3- الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف في نهاية سنة 2007 (37652) مليون دينار بالمقارنة مع (34250) مليون دينار في نهاية سنة 2006 ويمثل مجموع الايرادات كما في نهاية 2007 نسبة 75 % من رأس المال المدفوع البالغ (50) مليار دينار مقارنة مع نسبة 137% في نهاية سنة 2006 وكما موضح في كشوفات المرقمة (13.14.17).

4- المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات الجارية خلال سنة 2007 (15672) مليون دينار مقارنة مع (8910) مليون دينار في نهاية سنة 2006 والجدول الاتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:-

(مليون دينار)

2006/12/31	2007/12/31	البيان
2139	3312	الرواتب والاجور
186	206	المستلزمات السلعية
2496	1443	المستلزمات الخدمية
2745	9122	مصروفات العمليات المصرفية
616	588	الاندثارات
402	277	المصروفات التحويلية
326	724	المصروفات الاخرى
8910	15672	المجموع

تم احتساب الاطفاء بنسبة 20% على حساب النفقات الايرادية المؤجلة واحتساب اندثار الموجودات الثابتة عدا الاراضي بنسبة 25% والمنشآت بنسبة 5%

5- الارباح المتحققة

بلغ فائض العمليات الجارية المتحققة للمصرف نتيجة اعماله ونشاطاته خلال سنة 2007 (21979) مليون دينار بالمقارنة مع (14275) مليون دينار لسنة 2006 ويبين الجدول الاتي توزيع هذا الفائض.

2006/12/31	2007/21/31	البيان	ت
2118	2813	التخصيصات الضريبية	1
357	3833	احتياطي رأس المال (قانوني)	2
1428	15333	الربح القابل للتوزيع	3
14275	21979	المجموع	

وتجدر الاشارة الى أن اجمالي الربح لسنة 2007 يشكل نسبة تزيد على (75%) من رأسمال المصرف المدفوع البالغ (50) مليار دينار أما الربح القابل للتوزيع على المساهمين فيشكل نسبة (43 %) منه وذلك بسبب النحوظ الذي قرره الادارة العامة لحماية حقوق المساهمين من خلال وضع التخصيصات المذكورة انفاً. ويقترح مجلس الادارة على الهيئة العامة تحويل الارباح غير الموزعة الى حساب الاحتياطيات تعزيراً لمركز المصرف المالي.

6- الرواتب والاجور

1-6 بلغ رصيد الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين سنة 2007 (3312) مليون دينار مقابل (2139) مليون دينار في سنة 2006 ويعود السبب الى تبني ادارة المصرف سياسة تحسين مستوى معيشة منتسبيه بشكل متواصل.

2-6 اسماء خمسة موظفين تقاضوا أعلى راتب خلال سنة 2007

ت	البيان	عنوان الوظيفة
1	عبد الجبار احمد الربيعي	نائب 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	هيفاء عباس باقر	معاون المدير المفوض

3-6 بلغ عدد منتسبي المصرف في نهاية سنة 2007 (400) منهم (303) على الملاك الدائم و (97) عاملون بموجب عقود ويتقاضون رواتبهم كما مبين في ادناه:-

ت	المدفوعات الشهرية بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
1	من 250001 — 500000	337	—	337
2	أكثر من 500000	63	—	63
	المجموع	400		400

4-6 بلغت رواتب ومكافآت المدير المفوض خلال سنة 2007 (86) مليون دينار.

5-6 فيما يأتي أهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة ادناه:-

ت	البيان	2007/12/31	2006/12/31
1	الدعاية والاعلان	9	8
2	الضيافة	4	4
3	الاحتفالات	—	6
4	السفر والايفاد	61	85
5	التبرعات والاعانات	—	1
	المجموع	74	104

7- مساهمات اعضاء مجلس الادارة في رأسمال المصرف

1-7 اسماء اعضاء مجلس الادارة ومساهمة كل منهم برأسمال المصرف كما هو عليه في 2007/12/31 بعد ان تم انتخابهم خلال اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2006/7/13

ت	البيان	عدد الاسهم	الموقع
1	قيس حكمت هادي كبة	484374998	رئيس مجلس ادارة
2	صلاح الدين عيسى العمران	13035450	نائب رئيس مجلس ادارة
3	فؤاد مجيد مصطفي	3750000	عضو
4	حافظ شكر التكمجي	93750	عضو
5	احسان ناجي حسن	46171876	عضو
6	بنك الكويت الوطني	37500000000	عضو
7	مؤسسة التمويل الدولية	5000000000	عضو

2-7 اعضاء مجلس الادارة الأختياط

ت	الاسماء	عدد الاسهم
1	شركة الخيمة للاستثمار المالي م . خ	15359376
2	حكمت بشير كريم	5000000
3	ميثاق احمد هادي كبة	13035450
4	فارس داود يحيى	46875000
5	انوار حكمت هادي كبة	467187496
6	انسام حكمت هادي كبة	489687494
7	عماد احمد رؤوف الامام	405000

3-7 بلغ عدد جلسات المجلس (6) جلسة خلال سنة 2007

4-7 حصل رئيس المجلس على مكافئة بمبلغ (8) مليون دينار وبقيّة الاعضاء (7) مليون دينار لكل منهم استناداً الى قرار الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ عن الحسابات الختامية لسنة 2006

8- العقود التي أبرمها المصرف مع الآخرين سنة 2007

- 1-8 تم أبرام عقد اشتراك في منظومة الأنترنت لشركة التاج بكلفة مقدارها (\$15300) دولار سنوياً.
 - 2-8 تم أبرام عقد صيانة ومتابعة الوحدات الداخلية للمنظومة لشركة التاج بكلفة مقدارها (\$30000) دولار سنوياً.
 - 3-8 أبرام عقد صيانة المصعد الكهربائي بكلفة مقدارها (1800000) دينار سنوياً.
 - 4-8 أبرام عقد صيانة أجهزة الاستنساخ بكلفة مقدارها (1440000) دينار سنوياً.
 - 5-8 تم أبرام عقداً إيجار فرع الرئيسي بكلفة مقدارها (\$2100000) دولار سنوياً.
 - 6-8 تم أبرام عقداً إيجار فرع المستنصرية بكلفة مقدارها (240000000) دينار سنوياً.
 - 7-8 تم أبرام عقداً إيجار فرع المشتل بكلفة مقدارها (240000000) دينار سنوياً.
 - 8-8 تم أبرام عقداً إيجار فرع الكرادة بكلفة مقدارها (360000000) دينار سنوياً.
 - 9-8 تم أبرام عقداً إيجار فرع الكرمه بكلفة مقدارها (150000) دولار سنوياً.
 - 10-8 تم أبرام عقداً إيجار فرع جميله بكلفة مقدارها (480000000) دينار سنوياً.
 - 11-8 تم أبرام عقداً إيجار فرع حطة بكلفة مقدارها (84000000) دينار سنوياً.
- وبقية الفروع تعود ملكية ابنتها الى المصرف وهي (البصرة ، السمّوال ، البياح ، الحرية ، باب الشرقي)

12- اثر التسعيرة على نشاط المصرف

يعتمد المصرف جدولاً لأسعار العمليات المصرفية في نشاطه المصرفي بعد تحرير سعر الفائدة من قبل البنك المركزي العراقي ويتم من حين لآخر ادخال بعض التعديلات على الاسعار كلما تطلب الامر وذلك بالاستناد الى كلف الخدمات التي يقدمها لزملائه ومعطيات القطاع المصرفي العراقي.

13- السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات والمصروفات او في اعداد الحسابات الختامية، كذلك يطبق النظام المحاسبي الموحد للمصارف كأساس في تبويب حساباته وتنظيم سجلاته وفي اعداد البيانات وجميع الكشوفات وتنظيمها وعلى وفق ماتنتضيه احكام القوانين والتعليمات النافذة مع التقدير.

رئيس مجلس الإدارة
قيس حكمت هادي كبة



المدير العام
فؤاد مجيد مصطفى



السادة أعضاء 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/٢٠٠٧ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون البنك المركزي العراقي واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، وندرج أدناه ملاحظتنا التوضيحية :-

أولاً: نشاط المصرف:-

إن الزيادة الناجمة لنشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق كما كانت عليقتي السنة السابقة والبالغة (٧,٧٠٤) مليون دينار، والتي تمثل نسبة نحو قدرها (٥٤%)، وحسبما مدرج أدناه:-

السنة الحالية (مليون دينار)	السنة السابقة (مليون دينار)	الفرق (مليون دينار)	
٣٧,١١٢	٢٢,٨٣٢	١٤,٢٨٠	إيراد النشاط الجاري
(١٤,٦٧١)	(٨,١٨٢)	(٦,٤٨٩)	مصروفات النشاط الجاري
٢٢,٤٤١	١٤,٦٥٠	٧,٧٩١	فائض العمليات الجارية
٥٤٠	٣٥٣	١٨٧	الإيرادات المتفرقة والأخرى
(١,٠٠١)	(٧٢٧)	(٢٧٤)	المصروفات التحويلية والأخرى
٢١,٩٨٠	١٤,٢٧٦	٧,٧٠٤	فائض النشاط

أ- إيرادات النشاط الجاري :-

إن زيادة إيرادات النشاط الجاري البالغة (١٤,٢٨٠) مليون دينار تمثل نسبة نمو قدرها (٦٣%)
مئوية مما يلي :-

مليون دينار	%	
٤,١٤٩	٢٩	الزيادة في إيرادات العمليات المصرفية
١٠,١٣١	٧١	الزيادة في إيرادات الاستثمار
١٤,٢٨٠	١٠٠	

ب- مصروفات النشاط الجاري :-

إن الزيادة الناجمة لمصروفات النشاط الجاري خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ مقارنة مع السنة السابقة والبالغة (٦,٤٨٩) مليون دينار تمثل نسبة نمو قدرها (٧٩%)، كما موضح أدناه :-

مليون دينار	%	
٦,٣٧٧	٩٨	مصروفات العمليات المصرفية
(٢٨)	-	الانخفاض في الإندبترات
١٤٠	٢	الزيادة في المصروفات الإدارية
٦,٤٨٩	١٠٠	

ج- الإيرادات المتفرقة والأخرى :-

اقتصرت الزيادة الناجمة في الإيرادات المتفرقة والأخرى خلال السنة موضوعة التدقيق كما كانت عالية في السنة السابقة والبالغة (١٨٧) مليون دينار على كل مما يلي :-

(مليون دينار)	%	
(٢٩)	(١٥)	إيرادات النشاط الخدمي
١٠٧	٥٧	إيرادات تحويلية متنوعة
١٠٩	٥٨	إيرادات أخرى
١٨٧	١٠٠	

٢ من ٦

د- المصروفات التحويلية والاخرى

ان الزيادة الناجمة خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ والمتعلقة بالمصروفات التحويلية والاخرى كما كانت عليه خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ والبالغة (٢٤٧) مليون دينار ناجمة كما يلي :-

	(مليون دينار)	%
المصروفات التحويلية	(١٢٤)	(٤٥)
المصروفات الاخرى	٣٩٨	١٤٥
	٢٧٤	١٠٠

ثانياً: الوضع المالي للمصرف :-

أ- رأس المال

لقد اكملت كافة الاجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأسمال المصرف البالغة (٢٥) مليار دينار ليصبح رأس المال المكتب والمدفوع بمبلغ (٥٠) مليار دينار وذلك استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة ذي العدد ٤٠٥٩ والمؤرخ في ١٩/نيسان/٢٠٠٧.

ب- الزيادة في الموجودات ومصادر التمويل

ان الزيادة الناجمة عن رصيد "موجودات المصرف" كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧ كما كانت هي قيمة تلك الموجودات في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ قد بلغت (١.٩٠٦) مليون دينار والتي تمثل نسبة نمو قدرها (١%) وكما مدرجة تفصيلها ادناه:-

%	مليون دينار	
٢٨٦	٥.٤٤٧	الموجودات المتداولة
٢٨٣	٥.٣٩٥	نقد في الصندوق ولدى المصارف
(٢٦٣)	(٥.٠١٩)	استثمارات مالية قصيرة الاجل
(١٩١)	(٣.٦٤٠)	الائتمان النقدي
	٢.١٨٣	مدينون وارصدة مدينة
(١٥)	(٢٧٧)	الموجودات الثابتة
١٠٠	١.٩٠٦	
		مصادر التمويل
(٢.٢١٧)	(٤٢.٢٦١)	المطلوبات المتداولة
٢.٣١٧	٤٤.١٦٧	مصادر التمويل طويلة الاجل
١٠٠	١.٩٠٦	حقوق المساهمين

هـ - حركة السيولة

يُبين من "بازن" مصادر واستخدام الأموال المرفق طياً، بأن صافي السيولة التي احتفظ بها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق قد بلغت (٥,٤٤٧) مليون دينار، وهي مائة مائليبي :-

مليون دينار	مصادر التمويل المتحققة خلال السنة
٦٥,٩٦٩	ناقصاً: الاستخدامات النقدية
(٦٠,٥٢٢)	
٥,٤٤٧	

ثالثاً: السياسات المحاسبية :-

أ- الإيرادات والمصروفات:

احتسبت كل من "الإيرادات" و"المصروفات" وفقاً لبداً الاستحقاق، فيما عدا أرباح المساهمات المستلمة من الاستثمارات والتي تسجل لإيراداً بتاريخ الاستلام.

ب- سعر تحويل العملات الاجنبية:

تم تسعير كل من "الموجودات" و"المطلوبات" وفوائد القروض والتسليفات المنوطة والإيرادات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١٢١٥) دينار لكل دولار أمريكي

ج- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

احتسبت ادارة المصرف "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" للسنة موضوعة التدقيق بأسلوب منصف. أخذته بنظر الاعتبار الحيطه والحذر من مخاطر الائتمان عند تحديد رصيد هذا المخصص البالغ (٨,٢٧٤) مليون دينار عراقي وذلك استرشاداً بتعليمات البنك المركزي العراقي في هذا المضمار.

د- الإندثار والإطفاءات:

لقد احتسبت اندثارات الموجودات الثابتة وإطفاء النفقات الإيرادية الموجلة على أساس "القسط الثابت" والنسب المقررة في نظام الإندثار والإطفاء للقطاع الخاص" رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.

و. الإستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار:

ان كلفة رصيد "محفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل" للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ قد بلغت (١٣٦,٢٨٣,٢٦٠) دينار في حين ان القيمة السوقية للمحفظة ذاتها كان أكثر من الكلفة المذكورة. وعليه لم يؤخذ "مخصص هبوط الاسعار" في الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧.

وابعاً: غسيل الأموال وتحويل الارهاب:-

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 تتعلق بكل من "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت في تمويل "عمليات الارهاب".

خاصةً: كفاية رأس المال:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكتشوفات المعدة لغرض احتساب "كفاية رأس المال"، يتبين لنا ان نسبة كفاية رأس المال بلغت (١٤٥%) استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

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

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وتفاصيل وإيرادات المصرف.

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتقديرية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والشرعيات السائدة.

٤. ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإثباتها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون البنك المركزي العراقي.

ان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة آمنة وعادلة.



فرقد حسرت احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٦ / شباط / ٢٠٠٨

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم التكثف	رقم الدليل المحاسبي	الموجـودات	دينـار	دينـار
	١	الموجـودات المتداولة		
١	١٨	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	١٦٧,٧٤٣,٧٧٥,٩٤٥	١٦٢,٢٩٦,٧٢٢,١٢٦
٢	١٥	الاستثمارات	١٥٥,٧٨٣,٦٦١,٣٧١	١٥٠,٣٨٨,٦٦١,٣٧١
٣	١٤	إلتئمان النقدي		
٤	١٤٤	الأوراق التجارية المضمومة والمباعة	١٨,٧٠١,٧٧٩,٧٩٣	٢٢,٨٩٢,٩٣١,٩٦٣
٤	١٤٤	القروض والتسليفات	١٦٧,٠٧٨,٤٤٧	٦٣٠,٠٦٩,٤٨٢
	١٤٩	السلف الشخصية		
٥	١٦	المدينون	١٩,٠٠٩,٨٥٨,٢٤٠	٢٤,٠٢٩,٣٠١,٩٢٠
		مجموع الموجودات المتداولة	٣٥٧,٣٨٩,٤٢٩,١٩٨	٣٥٥,٢٠٦,٣٦٢,٤٤١
		الموجودات الثابتة		
٦	١١	لقائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الإثترات)	١,٩٣٩,٧٩٤,٣٢٥	٢,١٦٧,٢١٩,٨٢٢
	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	—	٤٩,٨٧٦,٩٠٦
		مجموع الموجودات	٣٥٩,٣٢٩,٢٢٣,٥٢٣	٣٥٧,٤٢٣,٤٥٩,١٦٩
		الحسابات المتقابلة المدينة		
١٣	١٩	التزامات الزبائن لقاء العئيلات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١١,٣٠٩,٢٣٣,٤١٧	٤,٧٩٧,٠١٥,٨٢٨

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة
كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

بيلان (أ)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	دينار	دينار
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الأجل			
المطلوبات المتداولة			
٢٥	٧	٣٥٢,٨٨٥,٤٧٢,٩٧٠	٣٥٢,٨٨٥,٤٧٢,٩٧٠
٢٦	٨	٢٠,٦٢٤,٧٦٦,٩١٥	٢٠,٦٢٤,٧٦٦,٩١٥
٢٦	٩	٧,٩٤٣,٢٢٨,٠٥١	٧,٩٤٣,٢٢٨,٠٥١
مصادر التمويل طويلة الأجل			
حقوق المساهمين			
٢١	١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢	١١	٢٧,٨٧٥,٧٥٥,٥٨٧	٢٧,٨٧٥,٧٥٥,٥٨٧
مجموع مصادر التمويل			
الحسابات المتقابلة الدائنة			
٢٩	١٢	٣٥٩,٢٢٩,٢٢٢,٥٢٢	٣٥٩,٢٢٩,٢٢٢,٥٢٢
التزامات المصرف لقاء شعليات مصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل			
		٤,٧٩٧,٠١٥,٨٢٨	١١,٣٠٩,٢٣٣,٤١٧

عن مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة

تيس حكمت هادي كية

المدير المؤقت

فؤاد مجيد مصطفى

مدير الحسابات

هيفاء عباس باقر

٩٤٠١ / ١٥



خضوعاً لتقرير تاريخه



فرقة حسن رشيد المصطفى

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فراند الملمان وشركاؤه استراتيجيين ومراقبي الحسابات
(تضامنية)

بغداد / ٢٦ شباط / ٢٠٠٨

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للمدة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

بيان (ب)

سنة السابقة

سنة الحالية

دينار

دينار

رقم الدليل
المحسبي

رقم
الكشف

إيرادات النشاط الجاري

إيرادات العمليات المصرفية

٤٤

١٣

إيرادات الاستثمار

٤٦

١٤

١٢,٣٣٢,٤٢١,٩٢٩

١٦,٤٨٠,٨٦٥,٩٧٧

١٠,٤٩٩,٦١٦,٣٦٦

٢٠,٦٣٠,٩٦٨,٧٦٢

٢٢,٨٣٢,٠٣٨,٢٩٥

٣٧,١١١,٨٢٤,٧٣٩

تنزل: مصروفات النشاط الجاري

مصروفات العمليات المصرفية

٣٤

١٤

الاندثار والإطفاءات

٣٧

٦

لمصروفات الإدارة

٣٣-٣١

١٦

٢,٧٥٥,٢٠٥,٠٥٧

٩,١٢٢,١٢٠,٢٩٥

٦١٥,٨٨٨,٦٤٩

٥٨٧,٨٧٥,٠٦٨

٤,٨٢٠,٩٥٣,٥٣٣

٤,٩٦١,٢٢٨,٤٧٩

٨,١٨٢,٠٤٧,٢٣٩

١٤,٦٧١,٢٢٣,٨٣٩

١٤,٦٤٩,٩٩١,٠٥٦

٢٢,٤٤٠,٦١٠,٩٠٠

فائض العمليات التجارية

تضاف: الإيرادات المتفرقة والأخرى

إيرادات النشاط الخدمي

٤٣

١٧

إيرادات تحويلية متنوعة

٤٨

١٧

الإيرادات الأخرى

٤٩

١٧

١٤٠,١١٦,٦٧٥

١١٠,٩٦٤,٩٩٣

—

١٠٦,٨٤٩,٩٢٠

٢١٢,٨٠٧,٩٥٥

٣٢١,٨٩٣,٥٥٧

٣٥٢,٩٢٤,٦٣٠

٥٣٩,٧٠٨,٤٧٠

تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى

المصروفات التحويلية

٣٨

المصروفات الأخرى

٣٩

١٩

٤٠١,٥٢١,٨٧٣

٢٧٧,١٣٦,١٨٤

٣٢٦,٠٧٦,٠٣٥

٧٢٣,٥٠٣,٩٨٢

٧٢٧,٥٩٧,٩٠٨

١,٠٠٠,٦٤٠,١٦٧

١٤,٢٧٥,٣١٧,٧٧٨

٢١,٩٧٩,٦٧٩,٢٠٣

الفائض المتبقي للتوزيع

يوزع كما يلي :-

التخصيصات الضريبية

٢,٨١٢,٣٠٣,٢٠٠

٣,٨٢٣,٢٧٥,٢٠٠

احتياطي رأس المال

١٥,٣٣٣,١٠٠,٨٠٣

الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)

٢١,٩٧٩,٦٧٩,٢٠٣

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (جـ)

دينار	دينار
١٦٢,٢٩٦,٧٢٢,١٢٦	

رصيد النفود كما في ٢٠٠٧/١/١

تضاف: مصادر التمويل

فائض النشاط النقدي

فائض النشاط - بموجب بيان (ب) المرفق
صافي الائتلافات والإطفاءات

٢١,٩٧٩,٦٧٩,٢٠٣
٥٨٧,٨٧٥,٠٦٨
٢٢,٥٦٧,٥٥٤,٢٧١

تفقات النقدية

زيادة رأس المال
النقص في لرصدة الائتمان النقدي
النقص في لرصدة المدفونين
الزيادة في الدائون
النقص في حساب 'مشاريع تحت التنفيذ'

٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠١٩,٤٤٣,٦٨٠
٣,٦٣٩,٥٤٣,٣٨٢
٤,٠٢٧,١٠٦,٧٠٥
٤٩,٨٧٦,٩٠٦
٣٧,٧٣٥,٩٧٠,٦٧٢

تفقات الأخرى (غير النقدية)

الزيادة في التخصيصات

٥,٦٦٥,٤٢٧,١٥٥

٦٥,٩٦٨,٩٥٢,٠٩٩

٢٢٨,٢٦٥,٦٧٤,٢٢٥

الأسون المتاحة للاستخدام

تنزل: الاستخدامات النقدية

الاستثمارات المالية

الحسابات الجارية والودائع

الموجودات الثابتة

التسديدات الضريبية المستحقة

٥,٣٩٥,٠٠٠,٠٠٠

٥٢,٦٤٧,٩٤٧,٤٣٥

٣١٠,٤٤٩,٥٧١

٢,١١٨,٥٠١,٢٧٤

٦٠,٥٢١,٨٩٨,٢٨٠

١٦٧,٧٤٣,٧٧٥,٩٤٥

رصيد النفود كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

بمباركة طيبة القياسية

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف النقود

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (١)

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤,٤٦٠,٠٦٨,٢٨١	١٥,١٥٨,٩٩٤,٧٠٢	نقد في الصندوق	١٨١
		نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٣٧,٣٤٠,٨٨٧,٧٠٤	٣٧,٣٤١,٩٠٦,٤٩٤	نقد لدى المصارف المحلية / دينار	١٨٣
٤١,٧٧٣,١٢٢,٥٦٥	٣٠,١١٩,٥٢٨,٠٦٢	نقد لدى المصارف المحلية / دولار	١٨٣
٧,٥٤٨,٣٠٠	—	صكوك وحواتل	١٨٥
١٠,٤٦٦,٨٣٥,٧٢٥	٨,٧٩٨,٢٣٦,٦٠٥	أوراق نقدية أجنبية / دولار	١٨٦
٦٨,٢٤٨,٢٥٩,٥٥١	٧٦,٣٢٥,١١٠,٠٨٢	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار	١٨٧
<u>١٦٢,٢٩٦,٧٢٢,١٢٦</u>	<u>١٦٧,٧٤٣,٧٧٥,٩٤٥</u>		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (٢)

—	٨٠,٦٧٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٢
—	٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي	١٥٣١١
		ودائع لدى البنك المركزي	١٥٣١٢
		استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع المالي	١٥٣٣
٤٤,٢٥٢,٣٧٨,١١١	١,٧٥٢,٣٧٨,١١١	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع المالي	١٥٣٣١
١٠٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع المالي/إفراجي/دولار	١٥٣٣٢
١٣٦,٢٨٣,٢٦٠	١٣٦,٢٨٣,٢٦٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٣٦
<u>١٥٠,٣٨٨,٦٦١,٣٧١</u>	<u>١٥٥,٧٨٣,٦٦١,٣٧١</u>		

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	رقم دليل الحسابي
دينــــــــــــلر	دينــــــــــــلر	
٦٥٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤١,٠٠٠,٠٠٠	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة ١٤٤
٣٣٩,٣٧٦,٢٢٥	—	لكمبيالات المخصومة ١٤٤١
١٠,٤٢٤,٢٥٠	—	الحوالات الداخلية المبتاعة /إتولار ١٤٤٥
١,٠٠٦,٣٠٠,٤٧٥	١٤١,٠٠٠,٠٠٠	صكوك مسحوبة على فروع أخرى ١٤٤٨

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

٥,٦٤١,٧٢٥,٠٠٠	٢,٧١٩,٦٣٣,٣٣٤	قروض ممنوحة قصيرة الأجل ١٤٢
١١,٢٥٦,٥٨٠,٩٢٠	٥,١٨٧,٦٢٩,٦١٠	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد ١٤٢٧
١٦,٨٩٨,٣٠٥,٩٢٠	٧,٩٠٧,٢٦٢,٩٤٤	قروض قصيرة / دولار ١٤٢٩١
٤٣,٢٣٨,٩٥٩	٤٢,٤٩٤,٠١٢	حسابات جارية مدينة
١,٣٨٩,١٦٧,٧٥٧	١,٢٨٣,٧٥٧,١٤٢	حسابات جارية مدينة / قطاع مالي ١٤٣٣
٤,٥٦٢,١٣٤,٩٤٥	٢,٠٢٥,٥٦٦,٧٣١	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات ١٤٣٦
—	٣٢٩,١٣٢,١٧٦	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد ١٤٣٧
٨٤,٣٨٢	—	حسابات جارية مدينة/ دولار ١٤٣٨
—	٢٥٠,٦٦٤,٣١٢	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة / مالي ٢٥١٣
—	١١٤,٥٨٣,٦٣٠	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة لشركات ٢٥١٦
—	٦,٧٤٨,٣١٨,٨٤٦	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة /إفتراد ٢٥١٧
٥,٩٩٤,٦٢٦,٠٤٣	١٠,٧٩٤,٥١٦,٨٤٩	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة /إتولار ٢٥٣٤١
٢٢,٨٩٢,٩٣١,٩٦٣	١٨,٧٠١,٧٧٩,٧٩٣	

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٥)

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٠٠,٣٠,٩٨٠,١٢٥	—	حسابات مدينة متبادلة	١٦٦٢
٣٢,٨٦٠,٣٩٩	—	حسابات مدينة متبادلة / دينار	١٦٦٣
١٠٠,٦٣,٨٤٠,٥٢٤	—	حسابات مدينة متبادلة / دولار	١٦٦٢
٢١,٧٧٢,٩٢٨	٥١٥,٩٦٢,٢٦١	مدينون النشاط غير الجاري	١٦٦٥
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦٦
١٦٦٣,٢٠٥,١٩٠	٢٢٣,٥٥٦,١١٨	إيرادات مستحقة - دينار	١٦٦٦١
٧٧٦,٤٠٥,٣٤٨	٢١٨,٧٢٩,٢٤٥	إيرادات مستحقة - دولار	١٦٦٦٢
٢٨٦,٨٢٤,٢٠٦	٣٩,٤٢٩,٠٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً / دينار	١٦٦٣١
٣٣٣,٩٠٠	٤٦٤,٩١٣,٦٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً / دولار	١٦٦٣٢
		فروقات نقدية	١٦٦٥
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	فروقات نقدية / دينار	١٦٦٥١
٢٤,٧٩٧,٣٧٥	—	فروقات نقدية / دولار	١٦٦٥٢
٣٠,٢٠٠,٨٦٦	٨٥,٨٥٥,٨٢٩	تلفقات قضائية	١٦٦٦
١,٥٣١,٧٦٦,٨٨٥	١,٠٣٢,٤٨٣,٩١١		
		المسلف	١٦٦٧
١٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	سلف لأغراض النشاط	١٦٦١
٩,٩٣١,٢٤٩	٩,٠٦٤,٧٣٧	سلف الممنهين	١٦٦٢
١٠٠,٣١,٢٤٩	٩,٤١٤,٧٣٧		
		حسابات مدينة أخرى	١٦٦٩
١,٥١٣,٢٤٢,٦٦٨	٨,٣٤٣,٠٦٩,١٠٦	فروض قصيرة متأخرة للتسديد	١٦٦١١
٢,٢٨٧,٦٣٩,٠٠٠		فروض قصيرة متأخرة التسديد / دولار	١٦٦١
١,٩٦٤,٢٠٢,١٧٤	٣,١٩٨,٦٦٠,٩٢١	جاري مدين / مكشوف مطالب بتسديد	١٦٦٢
١,٠٠٢,٢٢٣,١٠٨	١,٦٥٥,٩٠٤,٥٥٢	كمبيالات مخصصة مستحقة	١٦٦٣
٤٨,٧٥٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٠,٠٠٠	خطابات الضمان المدفوعة	١٦٦٥
٤٧,٨٠٨,٤٨٨	٤٧,٨٨٨,١٥٤	ارصدة مدينة متفرقة	١٦٦٩
٦,٨٦٤,٢٦٥,٤٣٨	١٣,٢٩٤,٢٧٢,٧٣٣		
١٨,٤٩١,٦٧٧,٠٢٤	١٤,٨٥٢,١٣٣,٦٤٢		

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٦)

المجموع	نققات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	الموجودات الثابتة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
	١١٨	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	الحركة خلال السنة
								الكلفة
٢,٥٢٣,٠٦٣,٩٣٨	٧٦٤,١٣٧,٧٢٤	١,٥٢٤,٦١٦,٩٠٣	٩٨٢,٠٠٠	٤٦,١٨٤,٠٠٠	٢٥١,٠٨٩,١٧٧	٦٢٤,٧٠٤,١٢٢	٣١١,٣٥٠,٠١٢	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
٣٥٩,٥٦٦,٢٧٣	٩,٩٠٨,٠٢٥	٢,٠٤,٨١٣,٧٩٤	—	٣٠,٠١١,٠٠٠	٩٥,٠٨٤,٣٩٥	٧,٩٨٨,٦١٦	١١,٧٦٠,٤٤٣	صافي الحركة خلال السنة
(١٩١,٣٦٥,٦٧٧)	(١٩١,٣٦٥,٦٧٧)	—	—	—	—	—	—	إلغاء النفقات الإيرادية المؤجلة
٢,٦٩١,٢٦٤,٥٣٤	٥٨٢,٦٨٠,٠٧٢	١,٧٢٩,٤٣٠,٦٩٧	٩٨٢,٠٠٠	٧٦,١٩٥,٠٠٠	٣٤٦,١٧٣,٥٧٢	٦٣٢,٦٩٢,٧٣٨	٣٢٣,١١٠,٤٥٥	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
								مخصص الاندثار المتراكم
١,٣٥٥,٨٤٤,١١٦	—	١,٠٥٢,١٥٧,٨٧٨	٩٠٧,٠٠٢	٤١,٧٤٩,١٦٤	١٥٩,٢١٠,٠٦٨	١٠١,٨٢٠,٠٠٤	—	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
٣٩٦,٥٠٩,٣٩١	—	٣٠٦,٣٤٠,٥١٦	٧٤,٩٩٧	٧,٥٠٢,٧٥٠	٦٥,٣٧٤,٩٦٧	١٧,٢١٦,١٦١	—	تضاف: اندثار السنة الحالية
(٨٨٣,٢٩٨)	—	(٨٨٣,٢٩٨)	—	—	—	—	—	تسويات الاندثار المتراكم
١,٧٥١,٤٧٠,٢٠٩	—	١,٣٥٧,٦١٥,٠٩٦	٩٨١,٩٩٩	٤٩,٢٥١,٩١٤	٢٢٤,٥٨٥,٠٣٥	١١٩,٠٣٦,١٦٥	—	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
								القيمة الدفترية كما في
١,٩٣٩,٧٩٤,٣٢٥	٥٨٢,٦٨٠,٠٧٢	٣٧١,٨١٥,٦٠١	١	٢٦,٩٤٣,٠٨٦	١٢١,٥٨٨,٥٣٧	٥١٣,٦٥٦,٥٧٣	٣٢٣,١١٠,٤٥٥	٢٠٠٧/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	حسابات جارية دائنة	دينر	دينر
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١
٢٥١٢	حسابات جارية دائنة / لقطاع المالي	—	٤٥٧,٨٩٢,١٦٥
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات	٥,٨٠٨,١٢٢,٩٩٣	١٠,٦٤٤,٣٥٠,٢٢٥
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ افراد	٢٣,٥٣٦,١٨٤,٢٤٤	٢٨,٦٢١,٨٣٢,٩٢٤
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة / عالم خارجي	٣٨٨,٦٢٨,٦٨٣	٤٠٧,٠٥٨,٢٧٥
١٤٣٦	ارصدة دائنة - حسابات جارية مدينة / شركات	٨,٣٨٤,٠٧١	٣٢٩,٧٧٤,٥٤٣
١٤٣٧	ارصدة دائنة - حسابات جارية مدينة/ افراد	٢٧٩,٨٨٥,٦٧٧	٥٧,٨٥٧,٦٥٢
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحجوزة	١,٠٢٥,٥٥٠,٦٧٨	١,٠٥٤,٣٦٢,٣٦١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٩٦٥,٢٩٠,١٩٢	—
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هكتافيا	٣٣٩,٤١٥,٩٧٥	١,٥٩٧,٣٤٤,٧٠٥
٢٥١٩٣	الصكوك المصدقة / دولار	٣٢,٣٥١,٤٦٢,٥١٤	٤٢,١٧٠,٤٧٢,٨٨٠
٢٥٢	حسابات الايجار	٢٠,٣١٣,٢٥٤,٤٤٣	٣٨,٠٦٢,٣٠٢,٧٢٤
٢٥٢١	حسابات التوفير	—	—
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحسن الطلب	—	—
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبنادر	٤,٣٠٧,٨٢٧,٤٢٥	١٢,٣٢٧,٠١٩,٤٣٤
٢٥٣٢	الودائع الوترتية	٢,٥٠٨,٦٦٦,٦٩٢	١,١٢٧,٦٠٨,٠٦٢
٢٥٣٣	ودائع ثابتة لأجل / دولار	٤,٥٤٧,٧٣١,٢٥٠	٣,٢١٢,٨٨٥,٢٥٠
٢٥٣٤	حسابات جارية دائنة / دولار	٢١٨,١٨٢,١٨١,١٤٤	١٣٣,٠١٥,٩٢٣,٨١٩
٢٥٣٥	حسابات التوفير / دولار	٨,٧١٣,٢٢٥,١٠٩	٨,٦٩٩,٩٨٨,٠٧٢
٢٥٥	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية	٢٣٨,٢٥٩,٦٣١,٦٢٠	١٥٨,٣٨٣,٤٢٤,٦٣٧
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستدرة/ دولار	٦,٨٥٥,٦٤٧,٢٢٩	٥,٠٤٦,١٦٦,٦٥٠
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١,٩٨١,٢٦٢,٧٤٦	٣,٩٩٥,٤٨٦,٥٥٤
٢٥٥٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان/ دولار	١,٧٨٤,٨٧٧,٧٥٤	١,٥١١,٤٦١,٠٩٤
٢٥٦	حوالات والصكوك الداخلية	١٠,٦٢١,٧٨٧,٧٢٩	١٠,٥٥٣,١١٤,٢٩٨
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١,٤٥١,١٥٧,٣٨٥	١,٤٧٧,٢٦٨,٩٦٤
٢٥٦٢١	السفاح المسحوبة على المصرف/ دينار	٣٦٦,٧٧٨,٥٥٠	—
٢٥٦٢٢	السفاح المسحوبة على المصرف / دولار	١٠٠,٨٧٨,٥٤٦	١,٠٨٦,٩١٤,٥٧٣
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٦٤	حوالات داخلية متناعة	٣,٥٩٨,٨١٤,٤٨١	٢,٧٠٤,١٨٣,٥٢٧
٢٥٧	حوالات خارجية	٢٩١,٣٢٩,٠٤٩	١١,٩٧٤,٨٩٤
٢٥٧١	حوالات خارجية واردة / دولار	٩٧,١٤٠,٠٦٩	—
٢٥٧٢	حوالات خارجية صادرة / دولار	٣٨٨,٤٦٩,١١٨	١١,٩٧٤,٨٩٤
		٣٠٥,٥٣٣,٤٢٠,٤٠٥	٢٥٢,٨٨٥,٤٧٢,٩٧٠

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٨)

1 من 2

الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	التنزيلات خلال السنة	الإضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٥,٨٨٨,٨٠٥	١٠٨,٩٠٨,٥٧٠	—	٢٧٤,٧٩٧,٣٧٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢
١٨٢,٨٥٠,٠٠٠	—	١٨٢,٨٥٠,٠٠٠	—	مخصص تعويض خدمة المنتسبين ٢٢٣
٢,٨١٣,٣٠٣,٢٠٠	٢,١١٨,٥٠١,٢٧٤	٢,٨١٣,٣٠٣,٢٠٠	٢,١١٨,٥٠١,٢٧٤	تخصيصات ضريبية ٢٢٤
٥,٤٣٨,٦٥٠,٠٠٠	—	—	٥,٤٣٨,٦٥٠,٠٠٠	تخصيصات متنوعة ٢٢٥
١,٨٤٢,٤١٣,٦٦٧	—	١,٨٤٢,٤١٣,٦٦٧	—	مخصص مخاطر خطابات الضمان ٢٢٥٤
١,٩٠٧,٢٠٠,٠٠٠	—	١,٩٠٧,٢٠٠,٠٠٠	—	مخصص فوائد حسابات المتوفقين عن الدفع ٢٢٥٧
٨,٢٧٤,٤٦١,٢٤٣	—	١,٨٤١,٨٧٢,٠٥٨	٦,٤٣٢,٥٨٩,١٨٥	مخصص نفقات متنوعة ٢٢٥٨
٢٠,٦٢٤,٧٦٦,٩١٥	٢,٢٢٧,٤٠٩,٨٤٤	٨,٥٨٧,٦٣٨,٩٢٥	١٤,٢٦٤,٥٣٧,٨٣٤	مخصص مخاطر الائتمان ٢٢٥٩

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٨)

٢ من ٢

التفاصيل	احتساب التخصيصات الضريبية	
	دينار	دينار
فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق		٢١,٩٧٩,١٧٩,٢٠٣
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة للاغراض الضريبية</u>		
مخصص مخاطر الائتمان	١,٨٤١,٨٧٢,٠٥٨	
مخصص نفقات متنوعة	١,٩٠٧,٢٠٠,٠٠٠	
مخصص تعويض خدمة المنتسبين	١٨٢,٨٥٠,٠٠٠	
ضريبة دخل المنتسبين المنفوعة	٢١٧,٨١٩,٤٧٥	
ديون مشطوبة	٥٨,٠٣٦,٨٧٢	
تعويضات وغرامات	٢٣٠,٢٩٨	
اعانات للتغير	١٥,٠٠٠	
مشاركات ورسم لجهات اجنبية	٣,٢٥٠,٠٠٠	
		<u>٤,٢١١,٢٧٣,٧٠٣</u>
<u>نقصاً: إيرادات غير خاضعة للضريبة</u>		٢٦,١٠٠,٩٥٢,٩٠٦
قوائد حوالات الخزينة		٧,٤٣٥,٥٩٨,٢٤٠
فائض النشاط محتسب لاغراض التخصيصات الضريبية		<u>١٨,٧٥٥,٣٥٤,٦٦٦</u>
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥ % من فائض النشاط كما محتسب أعلاه		
١٥ % × (١٨,٧٥٥,٣٥٤,٦٦٦) دينار		<u>٢,٨١٣,٢٠٣,٢٠٠</u>

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٩)

١ من ٢

٢٠٠٦/١٢/٣١

٢٠٠٧/١٢/٣١

دينـــر

دينـــر

رقم الدليل المحاسبى	دائنو النشاط الجارى	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١
٢٦١	دائنو النشاط الجارى	—	٤٥,٩١٠,٠٠٠
٢٦١١	دائنون - القطاع الحكومى	٣١٧,٤٤٠,٠٦٢	١٩,٦٤٨,٣٤٠
٢٦١٧	دائنون - القطاع الخاص / أفراد	٥٣٥,٢٥٠,٢٤٩	٦٨,٨٢٥,٠٨٨
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجارى	—	—
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	—	—
٢٦٦٢	إيراد وفوائد وصولات مستلمة مقدماً	٥٢١,٨٧٦,٦٧٠	٥,١٢٤,٦٧٧,٧٩٨
٢٦٦٢١	إيرادات مستلمة مقدماً	٢٦,٤٥٨,٩١٨	—
٢٦٦٢٢	فوائد مستلمة مقدماً	—	—
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	١,٣٨١,٣٣٦,٧٥٣	٤٨٤,٩١٢,٩٤٥
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	٦٨,٣٧٤,١١٦	٣٧,٨٥٤,٢٤٨
٢٦٦٣٣	مصاريف إدارية مستحقة	٩٤,٠٣٦,٥٠٩	٦٦,٢٢١,٢٤٢
٢٦٦٣٥	فوائد ودائع مستحقة - صلة لجنابية	٢٧,٩٨٦,٥٨٦	١٧٧,٣٤٠,٨٦٥
٢٦٦٤	رواتب وأجور مستحقة	—	١٧,٩٥٤,٦٤١
٢٦٦٥	رواتب وأجور غير مستلمة	—	—
٢٦٦٦	الخزينة العامة	١,٤٠٠	٩٩,٢٠٠
٢٦٦٦٣	رسوم الطابع المالية المستحقة	١٠١,٢٥٠	—
٢٦٦٦٨	زيادة في الصندوق	٦٧٩,٣٠٧,٣٤٨	٤٤٨,٢٥٠,٠٠٠
٢٦٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة	١,٩٣٣,٨٠٧	٤,٤٤٢,٢٩٦
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢,٨٠١,٤١٣,٣٥٧	٦,٣٦١,٧٥٣,٢٣٥
٢٦٦٩٦	إيداعات الاكتتاب في أسهم شركات	٣,٦٥٤,١٠٣,٦٦٨	٦,٤٩٦,١٢٦,٦٦٣

ما بعد

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	ما قبله	دينار	دينار
		٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١
		٣.٦٥٤.١٠٣.٦٦٨	٦.٤٩٦.١٣٦.٦٦٣
استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧	٢.٩٠٧.٣٣٠	٤.٩٣١.٩٠٨
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١	١٥٩.٢١٧	—
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧٢	٣.٠٦٦.٥٤٧	
حسابات دائنة أخرى	٢٦٩		
ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	٢٦٩٤١	٨.١٦١.٨٣٥	٥.٥٨٢.٧٧٧
ارصدة الحسابات الجارية المغلقة لدولار	٢٦٩٤١	١٧.٠٩١.٢٥٣	٣٧٧.٠٠٠.٦٢٥
ارصدة وتعويضات زيان متوفين	٢٦٩٥	٨١.٥١٨.٨٣٧	٢١٥.٤٢٩.٩٤٦
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	٢٦٩٦	١٥٢.١١٠.٩٣٥	٢٧١.٧٣٨.٢٩١
مبالغ غير مطالب بها - دينار	٢٦٩٧١	٥٢.٤٣٧	٤٠٨.٢٧٩.٥٦٥
مبالغ غير مطالب بها - دولار	٢٦٩٧٢	١٥.٨٣٤	١٦٤.١٢٨.٢٧٦
		٢٥٨.٩٥١.١٣١	١.٤٤٢.١٥٩.٤٨٠
		٣.٩١٦.١٢١.٣٤٦	٧.٩٤٣.٢٢٨.٠٥١

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (١٠)

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	رقم التابليل المحاسبى
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١١ رأس المال المدفوع
—	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	لزيادة خلال السنة الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

١ من ٢

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي رأس المال (بموجب قانون البنك المركزي)	احتياطي عام	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٨,٧٠٩,٣٧٩,٥٨٤	٢١٧	٢١٤١	٢١٣	الحركة خلال السنة
٢٠,٦٢٩,٩٦٩,٨٨٥	١,٤٦٣,٥٩٣,٨٨٢	١,٨٨٠,٣٩٧,٨٩٧	٥,٣٦٥,٣٨٧,٨٠٥	الرصيد الافتتاحي كما في ٢٠٠٧/١/١
(١,٤٦٣,٥٩٣,٨٨٢)	١٥,٣٣٣,١٠٠,٨٠٣	٣,٨٣٣,٢٧٥,٢٠٠	١,٤٦٣,٥٩٣,٨٨٢	الإضافات خلال السنة
٢٧,٨٧٥,٧٥٥,٥٨٧	(١,٤٦٣,٥٩٣,٨٨٢)	٥,٧١٣,٦٧٣,٠٩٧	٦,٨٢٨,٩٨١,٦٨٧	مبالغ محولة من الفائض المتراكم (بموجب قرار الهيئة العامة)
	١٥,٣٣٣,١٠٠,٨٠٣			الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	احتساب الاحتياطيات
	دينار
١- احتياطي رأس المال	
فائض النشاط - بموجب بيان (ب) المرفق	٢١,٩٧٩,١٧٩,٢٠٣
ناقصاً: التخصيمات الضريبية	
التخصيمات الضريبية	٢,٨١٣,٣٠٢,٢٠٠
	<u>١٩,١٦٦,٣٧٦,٠٠٣</u>
فائض النشاط بعد احتجاز التخصيمات الضريبية	
احتياطي رأس المال - بموجب قانون البنك المركزي	
٢٠% من فائض النشاط بعد احتجاز التخصيمات	
٢٠% من (١٩,١٦٦,٣٧٦,٠٠٣) دينار	٣,٨٣٣,٢٧٥,٢٠٠
	<u>١٥,٣٣٣,١٠٠,٨٠٣</u>
٢- الفائض المتراكم	
فائض النشاط بعد احتجاز التخصيمات	١٩,١٦٦,٣٧٦,٠٠٣
ناقصاً: احتياطي رأس المال	
(بموجب قانون البنك المركزي) - كما في اعلاه	٣,٨٣٣,٢٧٥,٢٠٠
	<u>١٥,٣٣٣,١٠٠,٨٠٣</u>

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٢)

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة
٢,٧٩٦,٧١١,٩٨٢	٤,٦٦٤,٥٧٧,٢٠٤	٢٩٢/١٩٢
(١,٩٨١,٢٦٢,٧٤٦)	(٣,٩٩٥,٤٨٦,٥٥٤)	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١١/١٩٢١١
٨١٥,٤٤٩,٢٣٦	٦٦٩,٠٩٠,٦٥٠	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢١
٥,٣٥٩,٣٠٥,٢٩٠	٩,٩٢٦,١٤٩,٣٦٦	التزامات زبائن مقابل خطابات الضمان/ دولار ٢٩٢١٢/١٩٢١٢
(١,٧٨٤,٨٧٧,٧٥٤)	(١,٥١١,٤٦١,٠٩٤)	تنزل تأمينات لقاء خطابات الضمان / دولار ٢٥٥٢٢
٣,٥٧٤,٤٢٧,٥٣٦	٨,٤١٤,٦٨٨,٢٧٢	
		حسابات التزامات لقاء الاعتمادات
٧,٢٦٢,٧٨٦,٢٨٥	٧,٢٧١,٦٢١,١٤٥	٢٩٣/١٩٣
(١,٨٥٥,٦٤٧,٢٢٩)	(٥,٠٤٦,١٦٦,٦٥٠)	التزامات زبائن مقابل اعتمادات/ دولار ٢٩٣١٢/١٩٣١٢
٤٠٧,١٣٩,٠٥٦	٢,٢٢٥,٤٥٤,٤٩٥	تنزل: تأمينات اعتمادات/ دولار ٢٥٥١٢
٤,٧٩٧,٠١٥,٨٢٨	١١,٣٠٩,٢٣٣,٤١٧	

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧
كشف رقم (١٣)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
ايرادات العملات الأجنبية		
٤٤١		
ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	٨,٠٢٧,٠٣٩,٩٥٩	١٧٦,٣٠٤,٧١٨
٤٤١٢		
ايراد تبادل وتقييم العملات الاجنبية	٢٩٩,٧٨٣,٩٢٤	٢,٥٣٩,٤٤٤,١٨٦
٤٤١٣		
	٨,٣٢٦,٨٢٣,٨٨٣	٢,٧١٥,٧١٨,٩٠٤
ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		
٤٤٢		
فوائد القروض الداخلية	٧٩٠,٠٨٩,٨١٨	٧٤٢,٣٩٧,٨٨٧
٤٤٢١		
فوائد الحسابات الجارية المدينة	١,٤٧١,٥٠٠,٥٠٥	٩٦٩,١٦٤,٣٠٦
٤٤٢٢		
ايراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٨١,٧٣٩,٣٩٨	٧٩,١٣٣,١٥٨
٤٤٢٣		
فوائد التسليف الشخصي	٢٣,٣١٢,٢١٦	٢١,٢٤٩,٩١٧
٤٤٢٣٦		
فوائد قروض مبنوغة / دولار	٢,٣٤٣,٣٨٠,٦٩٧	٢,٣٦٦,٥٤٤,٦٦٤
٤٤٢٥		
	٤,٧١٠,٠٢٢,٦٣٤	٤,١٧٨,٤٨٩,٩٣٢
عمولات الحوالات		
٤٤٣		
عمولة الحوالات الداخلية المبنوغة	١٧٠,٦٥٩,٤٨٩	١٢٦,٨٨٠,٣١٨
٤٤٣١		
عمولة الحوالات الخارجية المبنوغة	٢,٤٥٣,٢٠٤,٦٢٢	٤,٣٨٢,٤٢٩,٤٧٠
٤٤٣٢		
فوائد تأخير تسديد الحوالات المبنوغة	—	٢,٠٠٠
٤٤٣٣		
	٢,٦٢٣,٨٥٦,١١١	٤,٥٠٩,٣١١,٧٨٨
ايرادات الاعتمادات المستندية		
٤٤٤		
عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	١١٨,٠٨٢,٦٧٦	١٢٥,٤٣٣,٦١٤
٤٤٤١		
فوائد الاعتمادات الصادرة	—	٨٤,٣٠٥,٤٨١
٤٤٤٢		
	١١٨,٠٨٢,٦٧٦	٢٠٩,٧٣٩,٠٩٥
ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥		
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٣٢١,٥٧٩,٤٥٠	٣١٨,٦٨٣,٢٤١
٤٤٥١		
ما بعد	١٦,١٠٠,٣٦٤,٧٥٤	١١,٩٣١,٩٤٢,٩٦٠

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧
كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	سنة الحالية	سنة السابقة	٢ من ٢
	دينار	دينار	
ما قبل سنة	١٦,١٠٠,٣٦٤,٧٥٤	١١,٩٣١,٩٤٢,٩٦٠	
٤٤٧ عوالات مصرفية متنوعة	١٤١,٨٦٠,٣٧٥	١٢٢,٠١١,٣٦٦	
٤٤٧١ عوالة إصدار الفساح واعتماد الصكوك	١٤,٦٩٩,٧٣٦	٥١,٨٦٧,٨٩٨	
٤٤٧٣ عوالة التوسط لبيع الأسهم والسندات	٤٧,٠٣٢,٦٤٦	٥٢,٠٤٣,١١٧	
٤٤٧٩ عوالات مصرفية أخرى	٢٠٣,٥٩٢,٧٥٧	٢٢٥,٩٢٢,٣٨١	
٤٤٨ مصروفات مستردة	١٦٨,٠٦٢,٠٥٧	١٦٥,٨٦٥,٢٤٩	
٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة	٨,٨٤٦,٤٠٩	٨,٦٩١,٣٢٩	
٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية	١٧٦,٩٠٨,٤٦٦	١٧٤,٥٥٦,٥٨٨	
	١٦,٤٨٠,٨٦٥,٩٧٧	١٢,٣٢٢,٤٢١,٩٢٩	

كشف ايرادات الاستثمار
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧
كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	سنة الحالية	سنة السابقة	
	دينار	دينار	
٤٦٢ ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٧,٤٣٥,٥٩٨,٢٤٠	٥٥١,١٣٦,٧٣١	
٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة	١,٤٧٦,٥٦٤,٧٩٤	٢,٢٢٧,٦٠٠,٦٨٢	
٤٦٢٢١ فوائد الاستثمار اللبني/دينار	١٢٦,١٨٦,٨٧٤	٣٠٨,٤٢٢,٦١٢	
٤٦٢٢٢ فوائد الاستثمار القليلي/دولار	٥,١٥٤,٢٨٩,٠٢٠	٤,٢٢٤,٣٥٥	
٤٦٢٢٣ فوائد ودائع البنك المركزي	—	—	
٤٦٢٢٤ ارباح عمليات بيع وشراء الأسهم	١٤,١٩٢,٦٣٨,٩٢٨	٣,٤٩١,٣٨٤,٣٨٠	
٤٦٣ فوائد الحسابات الجارية بالخارج - عملة اجنبية	٦,٤٣٨,٣٢٩,٨٣٤	٧,٠٠٨,٣٣١,٩٨٦	
مجموع ايرادات الاستثمار	٢٠,٦٣٠,٩٦٨,٧٦٢	١٠,٤٩٩,٦١٦,٣٦٦	

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
	دينار	دينار
٣٤٢	٢,٩٠٥,٥٩٥,٣٨٢	١,١٩٩,٥٤٠,٣٦٢
٣٤٢١	١,١١٠,٨٥٢,٠٦٣	٢٨٨,٨٩١,٠٢٨
٣٤٢٢	٥٢٣,٣٢٩	٩,٣٩٤,٧٢٦
٣٤٢٣	١٠١,٤٧٢	١,١٧٩,٦٠٦
٣٤٢٤	—	٣٧١,٦٥٠,٠٠٠
٣٤٢٥	١٤٠,٥١٤,٦٦٠	١٥٨,٩٣٢,٢٤٤
٣٤٢٦	١٧٨,٨٩٧,١٤٩	٢١٩,٩٥٧,٧٤٤
٣٤٢٩	٤,٣٣٦,٤٨٤,٠٥٥	٢,٢٤٩,٥٤٥,٧١٠
٣٤٣	٨٨٣,٤٢١,٨٣٩	٣٨٨,٥٨٣,٤٠٢
٣٤٣١	١٥٣,١٤٢,٣٤٣	١٠٧,٠٥٨,٥١٨
٣٤٣٢	١,٠٣٦,٥٦٤,١٨٢	٤٩٥,٦٤١,٩٢٠
٣٤٥٨	١,٩٠٧,٢٠٠,٠٠٠	—
٣٤٥٩	١,٨٤١,٨٧٢,٠٥٨	—
٣٤٦	—	١٧,٤٢٧
٣٤٦٩	٩,١٢٢,١٢٠,٢٩٥	٢,٧٤٥,٢٠٥,٠٥٧

الفوائد المصرفية المدفوعة

فوائد حسابات التوفير

فوائد الودائع الثابتة

فوائد الاقراض الداخلي

فوائد مكشوفة بالخارج / دولار

فوائد الحسابات الجارية/ الثلاثة

فوائد ودائع لأجل / دولار

فوائد حساب التوفير / دولار

العوائد المصرفية المدفوعة

عوائد مصرفية داخلية مدفوعة

عوائد مصرفية خارجية مدفوعة

تخصيمات متنوعة

مخاطر الائتمان والديون

مصروفات عمليات مصرفية متنوعة

مصروفات عمليات مصرفية أخرى

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

١ من ٤

السنة السابقة

السنة الحالية

دينار

دينار

رقم الدليل

الحسابي

٦٦٨,٧٥٠,٧٤٤	١,٥٣٧,٠٧١,٠١٧
٩٣,٢٤٥,٥١٨	٢٠٠,٦٠١,٥٢١
٩٠٠,١٩٥,٢٠٤	٨٠٣,٥٣٠,٨٠٤
١٣٦,٢٢٩	—
١٥٤,٨١٨,٢٩٢	١٧٢,٠٤٨,٣٥٠
١,٠٥٠,٠٠٠	—
٣,٩٧١,٤٧٧	١٥,٣٩٣,٥٠٠
١,٨٢٢,١٦٧,٤٦٤	٢,٧٢٨,٦٤٥,١٩٢

١٣٤,٤٣٤,٢٥٤	٢٩١,٤٧٣,٦٤٥
٢,٨٣٢,١٤٢	٩,٤٤٧,٩١٤
٨٩,٠٤٧,٣٥٤	١٤٣,٦١٠,٠٦٠
٣٨,٠٦٣,٢٠٩	٥٥,٢١١,١٧١
—	١٩,٦٩٩,٠٠٠
٢٦٤,٣٧٦,٩٥٩	٥١٩,٤٤١,٧٩٠

٥٢,٣٨٧,٠٤٨	٦٣,٤٦٥,٩١٤
٢,١٣٨,٩٣١,٤٧١	٣,٣١١,٥٥٢,٨٩٦

الرواتب والأجور

٣١

الرواتب النقدية للمنتمين

٣١١

الرواتب

٣١١١

أجور أعمال إرشادية

٣١١٣

مكافآت تشجيعية

٣١١٤

مخصصات مهنية وفنية

٣١١٥

مخصصات تعويضية

٣١١٦

علاء المعيشة

٣١١٧

مخصصات أخرى

٣١١٩

الأجور النقدية المدفوعة

٣١٢

أجور نقدية

٣١٢١

أجور أعمال إضافية

٣١٢٣

مكافآت تشجيعية

٣١٢٤

مخصصات تعويضية

٣١٢٦

مخصصات أخرى

٣١١٩

المساهمة في الضمان الاجتماعي

٣١٥

حصة المصرف في الضمان الاجتماعي

٣١٥١

مجموع الرواتب والأجور

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

٢ من ٤

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات السلعية	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٩٨,٥٤٩,٨٣٢	٨٢,٩٨٣,٢٥٧
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٩,٧٩٥,٩٤٥	٣٤,١٥٩,٩٦٠
٣٢٣	الأدوات الاحتياطية	١١٨,٣٤٥,٧٧٧	١١٧,١٤٣,٢١٧
٣٢٥	المتنوعات	٢٤,٩٧٢,٣٣١	١٦,٨٦٤,٧٢٨
٣٢٥١	السوازم والمهمات	٤٧,٢٤٩,٠٣٠	٤٢,٤١١,٨٤٤
٣٢٥٢	القرطاسية والمطبوعات	٧٢,٢٢١,٣٦١	٥٩,٢٧٦,٥٧٢
٣٢٧	الغاز والكهرباء	٢,٥٧٠,٧٤٥	٢,٥٥٢,٢٧٠
٣٢٧١	المياه	١٢,٩٤٩,٥٢٦	٧,٤٧٢,١٢٤
٣٢٧٢	لكهرباء	١٥,٥٢٠,٢٧١	١٠,٠٢٤,٣٩٤
	مجموع المستلزمات السلعية	٢٠٦,٠٨٧,٤٠٩	١٨٦,٤٤٤,١٨٣

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

السنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

٣ من ٤

السنة السابقة

السنة الحالية

دينار

دينار

رقم الدليل

المحاسبين

المستلزمات الخدمية	٢٢	٢٣
خدمات تصفية	٢٣١	
صيانة مباني ومنشآت	٢٣١٢	٢٩,٣٧٩,٧٨٥
صيانة آلات ومعدات	٢٣١٣	٢٥,٢٣٨,٢٧٤
صيانة وسائل نقل وانتقال	٢٣١٤	٦,٣١٨,٧٧٨
صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٢٣١٦	١٤,٩٨١,٥٣٤
		٧٥,٩١٨,٣٧١
خدمات بحث واستشارات	٢٣٢	٨٧,٤٠٧,١٣٢
دعاية وطبع وضيافة	٢٣٣	١٣,١٩٠,٠٠٠
دعاية وإعلان	٢٣٣١	٩,٠٧٧,٩٧٥
نشر وطبع	٢٣٣٢	—
ضيافة	٢٣٣٣	٣,٥٨٤,٠٥٠
احتفالات	٢٣٣٥	٧٤,٠٠٠
مؤتمرات وندوات	٢٣٣٦	٢,٨٥٦,٢٥٠
		١٥,٥٩٢,٢٧٥
نقل وإيفاد واتصالات	٢٣٤	
نقل العاملين	٢٣٤١	٧٠,٨٣٤,٠١٠
نقل السلع والبضائع	٢٣٤٢	١٩٢,٨٢٨,٩٦٥
السفر والإيفاد	٢٣٤٣	٨٤,٥٦٩,٣٠٩
سفر وإيفاد لأغراض النشاط	٢٣٤٣٢	٤٢٦,٥٨٨,٨٣٦
اتصالات عامة	٢٣٤٤	٧٧٤,٨٢١,١٢٠
		٩٣٠,٣٣٩,٩٦٠
		٣٢,٥٧٨,٧٥١
		١٧١,٣٤٦,٩٥٥
		٦٠,٥٦٩,٧٧٨
		١٤٩,٢٦٥,٠٣٦
		٤١٣,٧٦٠,٥٢٠
		٥٢٩,٩٤٩,٩٢٧

ما بعد

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

٤ من ٤				
السنة السابقة	سنة الحالية	رقم الدليل		
دينار	دينار	المحاسبى		
٩٣٠,٣٣٩,٩٦٠	٥٢٩,٩٤٩,٩٢٧		مابقية	
٣٧٧,٤٧٠,٨٢٥	٥١٣,٤٧٥,٧٥٦	٢٢٥	استئجار موجودات ثابتة	
٨٢٩,٣٢٦,١٧١	—	٢٢٥٢	استئجار مباني ومباني	
١,٢٠٦,٧٩٦,٩٩٦	٥١٣,٤٧٥,٧٥٦	٢٢٥٧	استئجار برامج حاسبية	
		٢٢٦	مصرفات خدمية متنوعة	
٤,٩٦٧,٤٧٦	٧,٥٤٥,٥٠٠	٢٢٦١	اشتراكات وافتتاحات	
٢١٢,٩١٤,١٣٨	٢٨٨,١٤٦,٤٠٦	٢٢٦٢	القساط التأمين	
٨١٢,٠٠٠	١٧,٢٩٧,٢٥٠	٢٢٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	
٩١,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٢٦٤	ضرائب ورسوم لجهات اجنبية	
٧,٢٣٣,٥٤٢	١,٧٠٠,٣٩١	٢٢٦٥	خدمات قانونية	
١,٢٢٣,٥٠٠	٤٢,٣٧٧,١٢٥	٢٢٦٦	خدمات مصرفية	
		٢٢٦٧	تدريب وتأهيل	
٢٣٥,٠٠٠	٢,٨٢٥,٠٠٠	٢٢٦٧٢	أجور تريب ودراسات	
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات	
١٠٧,٩٦٤,٢٦٧	١٧,٠١٠,٨١٦	٢٢٦٩	مصرفات خدمية أخرى	
٣٥٨,٤٤٠,٩٢٣	٤٠٠,١٦٢,٤٨٨			
٢,٤٩٥,٥٧٧,٨٧٩	١,٤٤٣,٥٨٨,١٧١		مجموع المستلزمات الخدمية	
٤,٨٢٠,٩٥٣,٥٣٣	٤,٩٦١,٢٢٨,٤٧٦		إجمالي المصاريف الإدارية	

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف ايرادات متفرقة أخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار	
٤٣			ايرادات للنشاط الخدمى
٤٣٧			ايرادات خدمات متنوعة
٤٣٩			ايرادات خدمات متنوعة / عملة اجنبية
٤٨٢			ايرادات تحويلية متنوعة
٤٩			الإيرادات الأخرى
٤٩١			ايرادات سنوات سابقة
٤٩٢			ايرادات عرضية
٤٩٣			ايرادات رأسمالية
			مجموع الإيرادات الأخرى
			مجموع ايرادات النشاط الخدمى والأخرى

٧٨,٩٤٤,٦٤٨	٥٣,٤٥٢,٨٧٤
٦١,١٧٢,٠٢٧	٥٧,٥١٢,١١٩
١٤,٠١١٦,٦٧٥	١١,٠٩٦,٩٩٣
—	١٠٦,٨٤٩,٩٢٠
٢١١,٨٢١,٣٦٩	٣١٩,٤٢٣,٠٤٩
٩٥٦,٥٧٠	٢,٤٦٠,٥٠٨
٣٠,٠١٦	١٠,٠٠٠
٢١٢,٨٠٧,٩٥٥	٣٢١,٨٩٣,٥٥٧
٣٥٢,٩٢٤,٦٣٠	٥٣٩,٧٠٨,٤٧٠

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٢٥٠,٠٠٠	—	مصرفات تحويلية متنوعة ٢٨٢
١,٢٣٢,١٦٢	٢٣٠,٢٩٨	تبرعات للتغير ٢٨٣١
٢٧٨,٤٦٤,٨٨٢	٥٨,٠٣٦,٨٧٢	تعويضات وغرامات ٢٨٣٢
٢٧,٥٣٢,٧٠٨	٦١,٥٣٩	ديون مشطوبة ٢٨٣٣
٣٠٧,٤٧٩,٧٥٢	٥٨,٣٢٨,٧٠٩	فروقات مشطوبة ٢٨٣٧
٩٢,٨٨٧,١٢١	٢١٧,٨١٩,٤٧٥	ضرائب ورسوم ٢٨٤
		ضرائب ورسوم متنوعة ٢٨٤٦
		إعانات ٢٨٥
٨٨٠,٠٠٠	٩٧٣,٠٠٠	إعانات للمتسبين ٢٨٥١
٢٧٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	إعانات للتغير ٢٨٥٢
١,١٥٥,٠٠٠	٩٨٨,٠٠٠	
٤٠١,٥٢١,٨٧٣	٢٧٧,١٣٦,١٨٤	مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٩)

المصروفات الأخرى	٢٩
٣٢٥,٨٦١,٢٣٥	٢٩١
٢١٤,٨٠٠	٢٩٢
٣٢٦,٠٧٦,٠٣٥	

شركة فرقة السلمان وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات / تضامياً

F. H. Al-Salman & Co.
Public Accountants and Auditors

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

بيانات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

(أ) بيان

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
	١	٣,٢٦٧,١١٠,٩٩٤	٥,١٧٩,٣٤٩,٠٢٤
العمولات			
	٢	٣٧٣,٥٣٨,٥٧٩	٢,٠١٣,٢٥١,٧٠٣
رسم الخدمة المحسوب			
	٣	٨,٣٣٥,٦٧٠,٢٩٢	١٣,٧٨٩,٠٢٨,٢٧٨
الإيرادات الأخرى			
		١١,٩٧٦,٣١٩,٨٦٥	٢٠,٩٨١,٦٢٩,٠٠٥
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
	٤	٢٠٦,٠٨٧,٤٠٩	١٨٦,٤٤٤,١٨٣
المستلزمات السلعية	٣٢		
	٥	٩٧٩,٨٣٤,٢٠٨	٢,١١١,٨٣١,٠١٦
المستلزمات الخدمية	٣٣		
	٦	١,٠٣٦,٥٦٤,١٨٢	٤٩٥,٦٥٩,٣٤٧
مصرفات العمليات المصرفية	٣٤		
		٢,٢٢٢,٤٨٥,٧٩٩	٢,٧٩٣,٩٣٤,٥٤٦
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)			
	٣٨	٩,٧٥٣,٨٣٤,٠٦٦	١٨,١٨٧,٦٩٤,٤٥٩
نقلاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)		٢١٧,٨١٩,٤٧٥	٩٢,٨٨٧,١٢١
		٩,٥٣٦,٠١٤,٥٩١	١٨,٠٩٤,٨٠٧,٣٣٨
القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج			

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (ب)

رقم دليل الحسابي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١- تعويضات المشتغلين	٣,٣١١,٥٥٢,٨٩٦	٢,١٣٨,٩٣١,٤٧١
٣١ رواتب وأجور	٥,٦٣٦,٥٨٦,٦٢٧	١٥,٣٣٩,٩٨٧,٢١٨
٢- صالحي الربح	٥٨٧,٨٧٥,٠٦٨	٦١٥,٨٨٨,٦٤٩
٢٧- الإمدادات والإطفاءات	٩,٥٣٦,٠١٤,٥٩١	١٨,٠٩٤,٨٠٧,٣٣٨
القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج		

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		عمولة الحوالات ٤٤٣
١٢٦,٨٨٠,٣١٨	١٧٠,٦٥٩,٤٨٩	عمولة الحوالات الداخلية المتباعدة ٤٤٣١
٤,٣٨٢,٤٢٩,٤٧٠	٢,٤٥٣,٢٠٤,٦٢٢	عمولة الحوالات الخارجية المتباعدة ٤٤٣٢
٤,٥٠٩,٣٠٩,٧٨٨	٢,٦٢٣,٨٥٦,١١١	إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية ٤٤٤
		عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
١٢٥,٤٣٣,٦١٤	١١٨,٠٨٢,٦٧٦	إيرادات خطابات الضمان ٤٤٥
		عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
٣١٨,٦٨٣,٢٤١	٣٢١,٥٧٩,٤٥٠	
		عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
١٢٢,٠١١,٣٦٦	١٤١,٨٦٠,٣٧٥	عمولة إصدار السفاح واعتماد الصكوك ٤٤٧١
٥١,٨٦٧,٨٩٨	١٤,٦٩٩,٧٣٦	عمولة التوسط لبضع الأسهم والسندات ٤٤٧٣
٥٢,٠٤٣,١١٧	٤٧,٠٣٢,٦٤٦	عمولات مصرفية أخرى ٤٤٧٩
٢٢٥,٩٢٢,٣٨١	٢٠٣,٥٩٢,٧٥٧	
		إجمالي العمولات المقبوضة
٥,١٧٩,٣٤٩,٠٢٤	٣,٢٦٧,١١٠,٩٩٤	

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشوف رقم (٢)

السنة السابقة	سنة الحالية	رقم الدفتر المحاسبي
دينار	دينار	
(١) الفوائد المقبوضة		
		٤٤٢
		٤٤٢١
		٤٤٢٢
		٤٤٢٣
		٤٤٢٣٦
		٤٤٢٥
٧٤٢,٣٩٧,٨٨٧	٧٩٠,٠٨٩,٨١٨	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات
٩٦٩,١٦٤,٣٠٦	١,٤٧١,٥٠٠,٥٠٥	فوائد القروض الممنوحة
٧٩,١٣٣,١٥٨	٨١,٧٣٩,٣٩٨	فوائد الحسابات الجارية المدبلة
٢١,٢٤٩,٩١٧	٢٣,٣١٢,٢١٦	فوائد الكيبيالات والحوالات المخصصة
٢,٣٦٦,٥٤٤,٦٦٤	٢,٣٤٣,٣٨٠,٦٩٧	فوائد لتسليف الشخصي
٤,١٧٨,٤٨٩,٩٣٢	٤,٧١٠,٠٢٢,٦٣٤	فوائد القروض الممنوحة- دولار
		فوائد الحوالات ٤٤٣
٢,٠٠٠	—	فوائد تأخير تسديد الحوالات المتباعدة
		٤٤٣٣
		٤٤٤
٨٤,٣٠٥,٤٨١	—	فوائد الاعتمادات المستندية
٤,٢٦٢,٧٩٧,٤١٣	٤,٧١٠,٠٢٢,٦٣٤	فوائد الاعتمادات الصادرة
		٤٤٤٢
(٢) الفوائد المدفوعة		
		٣٤٢
		٣٤٢١
		٣٤٢٢
		٣٤٢٣
		٣٤٢٤
		٣٤٢٥
		٣٤٢٦
		٣٤٢٩
١,١٩٩,٥٤٠,٣٦٢	٢,٩٠٥,٥٩٥,٣٨٢	فوائد حسابات التوفير
٢٨٨,٨٩١,٠٢٨	١,١١٠,٨٥٢,٠٦٣	فوائد الودائع الثابتة
٩,٣٩٤,٧٢٦	٥٢٣,٣٢٩	فوائد الاقتراض الداخلي
١,١٧٩,٦٠٦	١٠١,٤٧٢	فوائد مكشوف بالخارج / دولار
٣٧١,٦٥٠,٠٠٠	—	فوائد الحسابات الجارية الدللة
١٥٨,٩٣٢,٢٤٤	١٤٠,٥١٤,٦٦٠	فوائد ودائع لاجل- دولار
٢١٩,٩٥٧,٧٤٤	١٧٨,٨٩٧,١٤٩	فوائد حسابات التوفير- دولار
٢,٢٤٩,٥٤٥,٧١٠	٤,٣٣٦,٤٨٤,٠٥٥	
٢,٠١٣,٢٥١,٧٠٣	٣٧٢,٥٣٨,٥٧٩	رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	المدة الحالية دينار	المدة السابقة دينار
٤٤١	٨,٠٢٧,٠٣٩,٩٥٩	١٧٦,٣٠٤,٧١٨
٤٤١٢	٢٩٩,٧٨٣,٩٢٤	١٣,٦٠٤,٠٣٢,٢٢١
٤٤١٣	٨,٣٢٦,٨٢٤,٨٨٢	١٣,٧٨٠,٣٣٦,٩٢٩
٤٤٨	٨,٨٤٦,٤٠٩	٨,٦٩١,٣٣٩
٤٤٨٥	٨,٣٣٥,٦٧٠,٢٩٢	١٣,٧٨٩,٠٢٨,٢٧٨

إيراد العسولات الاجنبية

إيراد بيع وشراء عملات أجنبية

إيراد تبادل وتقييم العملات الاجنبية

مصرفات مستردة

مبيعات مطبوعات مصرفية

كشف المستلزمات الملحقة

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

٣٢	٢٠٦,٠٨٧,٤٠٩	١٨٦,٤٤٤,١٨٣
----	-------------	-------------

المستلزمات الملحقة

كشف المستلزمات الخدمية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٥)

٣٣	١,٤٤٣,٥٨٨,١٧١	٢,٤٩٥,٥٧٧,٨٧٩
٣٣٦١	٧,٥٤٥,٥٠٠	٤,٩٦٧,٤٧٦
٣٣٦٢	٢٨٨,١٤٦,٤٠٦	٢١٢,٩١٤,١٣٨
	٢٩٥,٦٩١,٩٠٦	٢١٧,٨٨١,٦١٤
	١,١٤٧,٨٩٦,٦٦٥	٢,٢٧٧,٦٩٦,٢٦٥
٤٤٨٢	١٦٨,٠٦٢,٠٥٧	١٦٥,٨٦٥,٢٤٩
	٩٧٩,٨٣٤,٢٠٨	٢,١١١,٨٣١,٠١٦

المستلزمات الخدمية

بالقيمة: الشراكات وانتماءات

القسايط تأمين

بطرح : مصرفات المستردة

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٦)

رقم الدليل الحسابي	سنة الحالية دينار	سنة السابقة دينار
٣٤٣	٨٨٣,٤٢١,٨٣٩	٣٨٨,٥٨٣,٤٠٢
٣٤٣١	١٥٣,١٤٢,٣٤٣	١٠٧,٠٥٨,٥١٨
٣٤٣٢	١,٠٣٦,٥٦٤,١٨٢	٤٩٥,٦٤١,٩٢٠
٣٤٦	—	١٧,٤٢٧
٣٤٦٩	١,٠٣٦,٥٦٤,١٨٢	٤٩٥,٦٥٩,٣٤٧