

مصرف الائتمان العراقي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - العراق

تقرير مراقب الحسابات المستقل

والبيانات المالية

في

٣١- كانون الاول - ٢٠١١

عادل محمد الحسون

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسون وشركاه

محاسبون قانونيون وأستشاريون

بسم الله الرحمن الرحيم  
مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

حضرات السادة مساهمي مصرف الائتمان العراقي المحترمين  
م/ دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة

تحية وتقدير

استنادا الى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الاداره المتخذ بجلسته الثالثة المنعقدة بتاريخ ١٦ / ٤ / ٢٠١٢ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة المقرر عقده في الساعة العاشرة صباح يوم الاثنين الموافق ١٨ / ٦ / ٢٠١٢ على قاعة فندق الشيراتون للنظر في المنهاج الآتي:-

منهاج الاجتماع

- ١- مناقشة تقرير مجلس الاداره حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١ والمصادقة عليه.
  - ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١١ . والمصادقة عليه .
  - ٣- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكله بموجب قانون المصارف العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
  - ٤- اتخاذ القرار بشأن الارباح الظاهرة في حساب الارباح .
  - ٥- المصادقة على شطب الديون والفروقات المبينة في الميزانية العامة .
  - ٦- مناقشة زيادة رأسمال المصرف من ١٠٠ مليار دينار الى ١٥٠ مليار دينار بموجب المادة ٥٥ اولا وثانيا من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .
  - ٧- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين وتحديد مكافأتهم .
  - ٨- تعيين مراقب حسابات للمصرف لعام ٢٠١٢ وتحديد اجوره .
  - ٩- تعيين لجنة مراجعة الحسابات استنادا لقانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤
- وفي حالة تعذر حضوركم يرجى تفضلكم بتوكيل من ينوب عنكم بوكالة مصدقة من الكاتب العدل او انابة غيركم من المساهمين بصك انابة ، على ان تودع الوكالات والانابات لدى المصرف قبل ثلاثة ايام على الاقل من موعد الاجتماع ، وتبرز شهادة الاسهم الاصلية (اصالة او وكالة او انابة ) وفق احكام قانون الشركات. وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى يوم الاثنين الموافق ٢٥/٦/٢٠١٢ في نفس المكان والزمان المعينين ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..

فؤاد مجيد مصطفى

رئيس مجلس الادارة



## كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

مساهمينا الكرام /السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

مساهمينا الكرام

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

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

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

مساهمينا الاعزاء

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

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

– الحفاظ على الموقع الريادي بين المصارف العاملة في العراق .

– تقديم افضل الخدمات المصرفية المتميزة لزيائنا .

– تحقيق افضل العوائد لمساهمينا .

– الاستمرار بتطوير مهارات وكفاءات الموظفين .

– المساهمة في بناء العراق بمسؤولية عالية .

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

رئيس مجلس الادارة

فؤاد مجيد مصطفى

بسم الله الرحمن الرحيم

## تقرير مجلس الإدارة

### حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في

2011/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل بخصوص البيانات المالية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2011/12/31 وفقا لاحكام 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 .

#### 1. نبذة تعريفية عن المصرف

تأسس مصرف الأنتمان العراقي في عام 1998 برأسمال قدره (200) مليون دينار عراقي بموجب اجازة التأسيس المرقمة م/ش/6615 في 1998/7/25 وإجازة ممارسة الصيرفة في 1998/10/6 وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في 1998/10/14 . منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأسمال المصرف في عام 2005 ، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاما منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت احكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. كما إستمر المصرف خلال العامين الأخيرين في تطوير السلامة الامنية والضبط الإداري في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والاجراءات والقوانين والتعليمات النافذة. وخلال السنة 2012 تم انتخاب مجلس ادارة جديد وبموجبه اصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني ( 81 ) % من رأس المال .



## 2. أهم إنجازات المصرف خلال الفترة 2005-2011

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

### 3- خطتنا لعام 2012

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

#### 1-3 المشاريع المنجزة في الربع الاول من 2012

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

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

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

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

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

#### 2-3 : المشاريع المتوقع انجازها خلال سنة 2012:

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

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

(VISA Credit Cards & VISA Prepaid Cards).

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

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

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



3-2-5. تنصيب وتشغيل منظومات مراقبة تلفزيونية في فروع المصرف الخمسة المتبقية

وهي جميلة، الكرمة، المستنصرية، السموال، البصرة .

3-2-6 شراء قطعة ارض في موقع تجاري مهم في محافظة البصرة لانشاء فرع جديد

للمصرف عليها وفق المعايير المعتمدة من قبل بنك الكويت الوطني وسيبذل

المصرف جهوده لانجاز المشروع أو انجاز مراحل مهمة منها على الاقل قبل

نهاية هذا العام .

3-2-7. تنصيب وتفعيل نظام (Cashier) بعد توفير متطلبات نجاحه ، علماً بأن بنك

الكويت الوطني يجرى حالياً دراسة جدوى فنية واقتصادية بشأن هذا الموضوع.

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

المصرفي المركزي (Equation) .

3-2-9. تجهيز كافة فروع المصرف بمنظومات اتصال سريعة متطورة تعتمد تقنية

القابلو الضوئي ، علماً بأن الادارة العامة وفروع الرئيسي والحلة والبصرة قد

تم تجهيزها بمنظومات من هذا النوع في الأونة الاخيرة .

#### 4. الميزانية العامة لسنة 2011

##### 1-4. الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات في نهاية سنة 2011 ( 444 ) مليار دينار مقابل (595) مليار

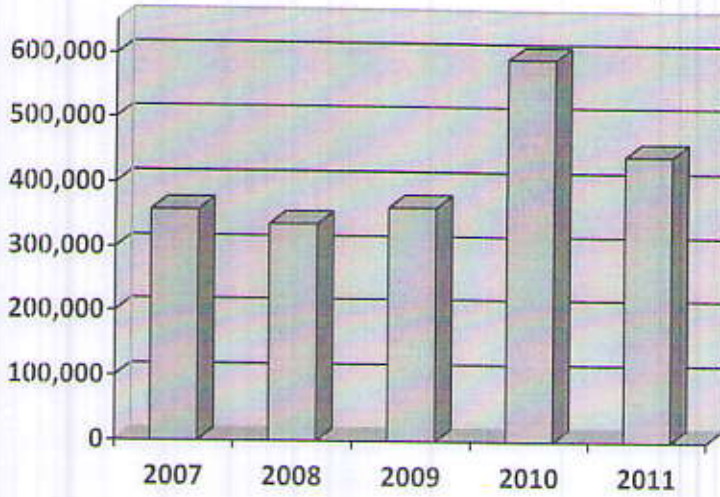
دينار في عام 2010 ، وإن إدارة المصرف قد حرصت على تقديم أفضل الخدمات المصرفية

الدولية، علماً ان تقييم ارصدة الدولار سنة 2011 تم بسعر المزاد للبنك المركزي العراقي

والبالغ (1170) ديناراً لكل دولار.



Total Assets

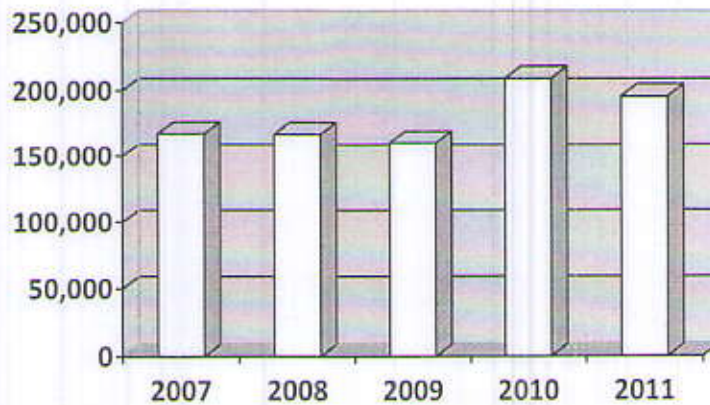


وفيما يلي اهم العناصر المكونة للموجودات :-

#### 1-1-4. السيولة النقدية

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

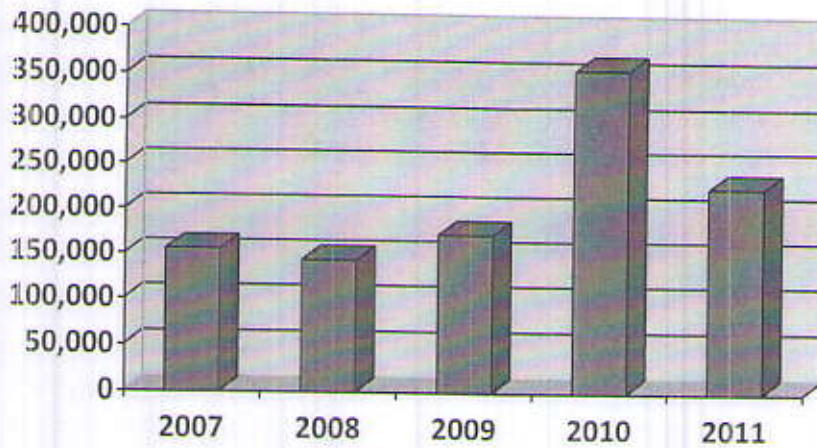
Cash in Hand & At Banks



#### 2-1-4. الأستثمارات المالية

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

#### Investments



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

(مليون دينار)

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

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



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

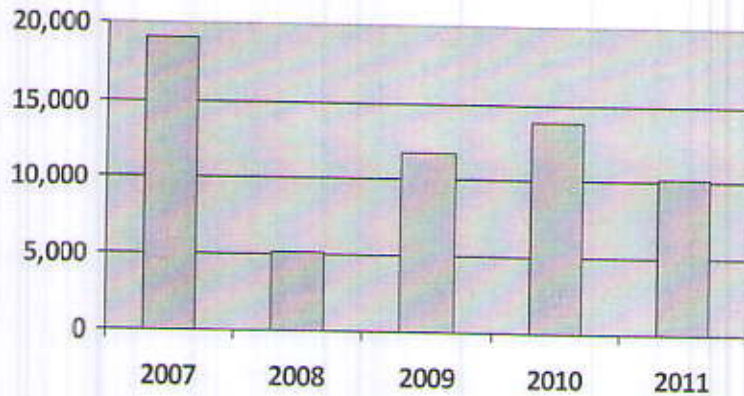
#### 3-1-4 : التسهيلات المصرفية 1-3-1-4 - الأئتمان النقدي

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

(مليون دينار)

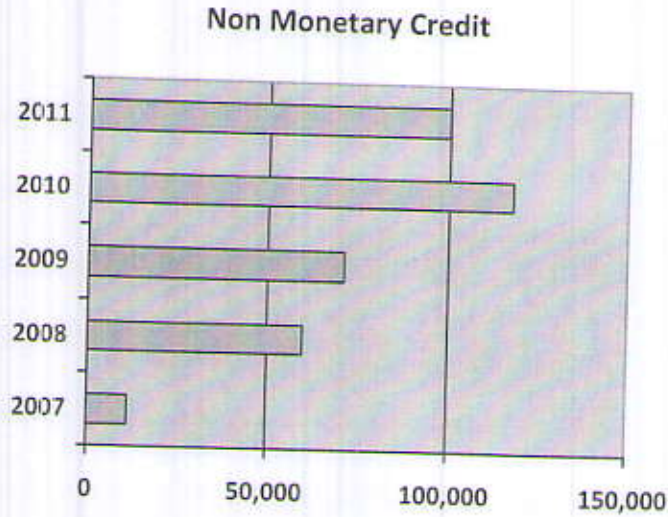
ت	البيان	2011/12/31	2010/12/31
1	القروض القصيرة الأجل	1,087	2,824
2	الحسابات الجارية المدينة	8,545	10,261
3	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	71	123
4	السلف الشخصية	403	639
	مجموع الأئتمان النقدي	10,106	13,847

Monetary Credit



#### 2-3-1-4 الأئتمان التعهدي

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



وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الأئتمان:-

(مليون دينار)

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



( مليون دينار )

#### 3-3-1-4 التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعهدي

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

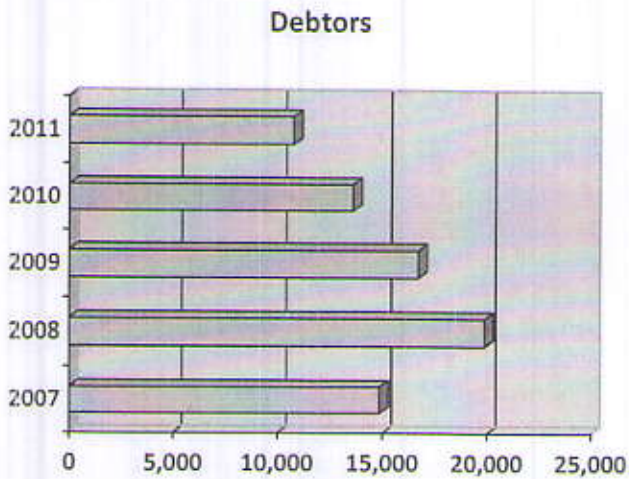
( مليون دينار )

#### 4-3-1-4 التوزيع حسب الضمانات

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

#### 5-3-1-4 -المدينون

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

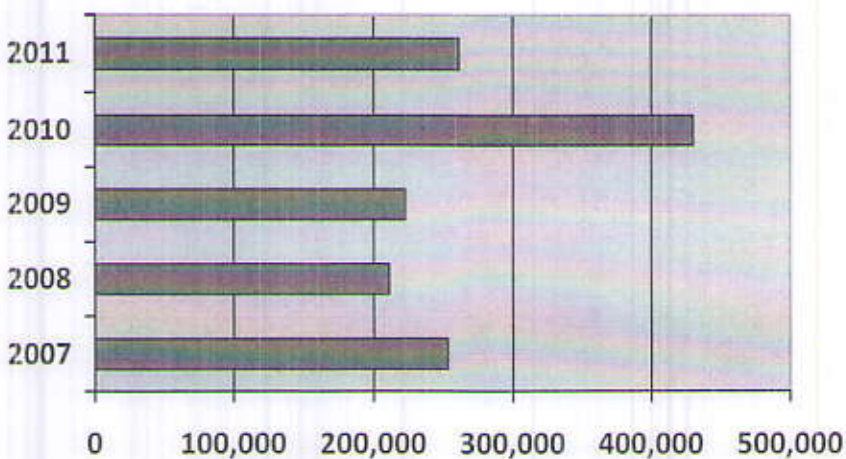


#### 2-4. المطلوبات

##### 1-2-4. الحسابات الجارية والودائع

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

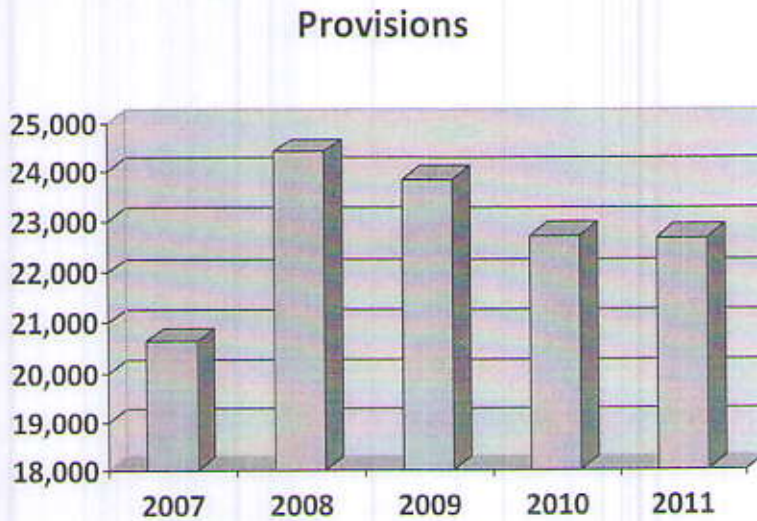
#### Current A/Cs & Deposits





#### 2-2-4. التخصيصات

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



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

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

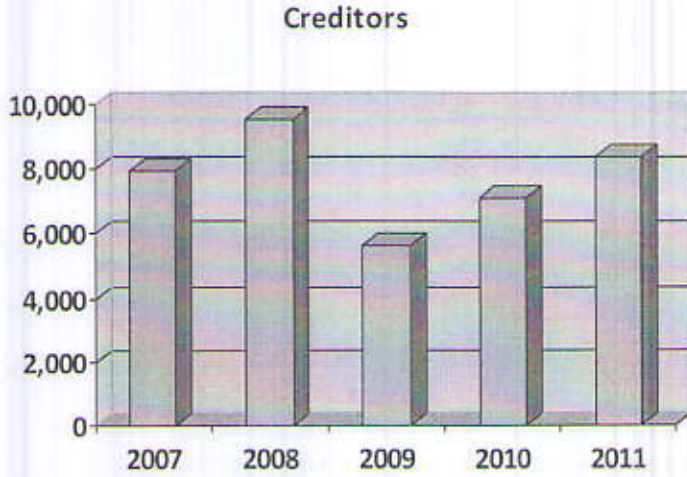
$$100 \times \frac{10,932}{18,165} =$$

$$60\%$$

والتفاصيل مبينة في كشف التخصيصات رقم (7).

#### 3-2-4. الدائنون

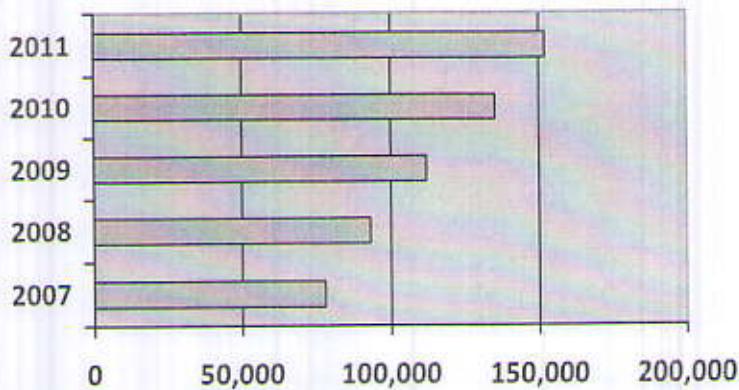
بلغ رصيد حساب الدائنين (8.4) مليار دينار في نهاية سنة 2011 بالمقارنة مع (7.1) مليار دينار نهاية سنة 2010، والتفاصيل مبينة في كشف الدائنين رقم (8).



#### 4-2-4. رأس المال والأحتياطيات

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

#### Capital & Reserves

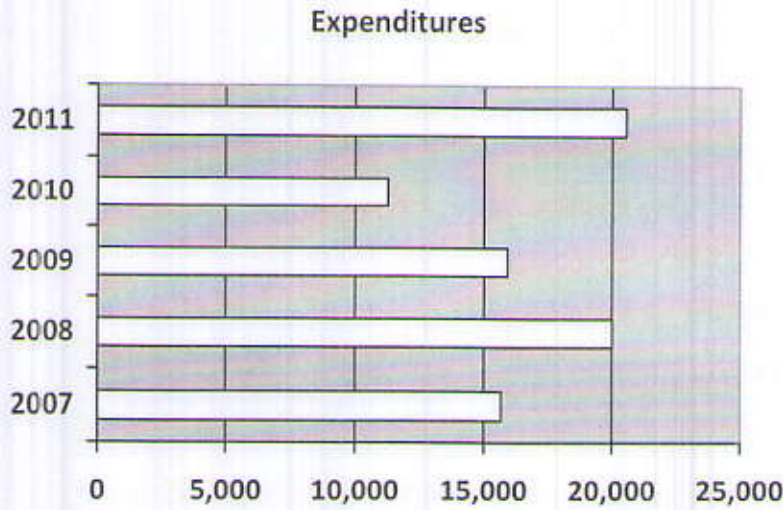




## 5- حساب الأرباح والخسائر

### 1-5. المصروفات الجارية

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



(مليون دينار)

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

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

#### 5-1-1-1. الرواتب والأجور

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

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

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

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

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

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

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

#### 5-1-1-4- الدورات التدريبية

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم اشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق .

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



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

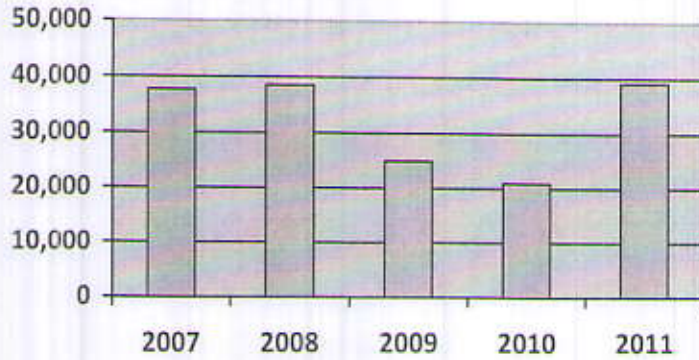
(مليون دينار)

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

2-5. الأيرادات

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

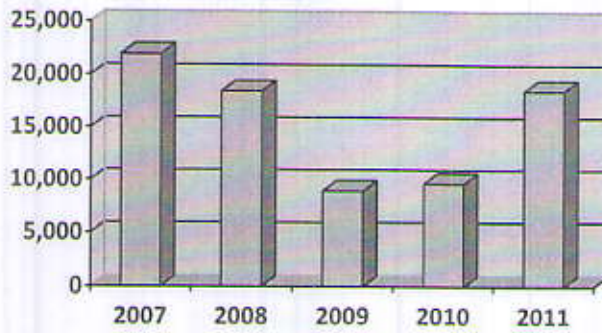
Revenues



3-5. الأرباح المتحققة

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

### Net Profit Before Distribution



(مليون دينار)

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

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

= 15%

### 6- مجلس الادارة

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

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



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

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

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

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

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

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

5-6- جلسات المجلس :

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

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

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

7-6- أكبر خمسة مساهمين في المصرف

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

7-- العقود المبرمة

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



## 8- العقارات المملوكة للمصرف

8-1- بناية فرع البصرة

8-2- بناية فرع السموال

8-3- بناية فرع الحرية

8-4- بناية فرع البياح

8-5- بناية فرع الموصل

8-6- بناية فرع الباب الشرقي

8-7- قطعة ارض في شارع الرشيد ( تم بيع قطعة الارض إلا أنه لم تكتمل الاجراءات

القانونية للتحويل )

8-8- قطعة ارض في الكرادة / البوجمعة

## 9- الديون والفروقات المشطوبة

بلغت الديون المشطوبة ( 1 ) مليون دينار والفروقات المشطوبة ( 130 ) الف دينار لسنة 2011

وانها شطبت بموافقة مجلس الادارة.

## 10- الدعاوى المقامة :

10-1 - الدعاوى المقامة على المصرف :

الدعوى الاستئنافية المرقمة 536 / س 2 / 2011 بمبلغ 13.2 مليون دينار علماً بأن المستأنف هو

المدين كاظم تركي جميل .

أما موضوع الدعوى فهو ان الموما اليه حصل على تسهيلات مصرفية بالمبلغ اعلاه و صدر قرار

الحكم لصالح المصرف و أستونف القرار من قبل المدين ولا تزال الدعوى قائمة .

10-2- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

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

## 11- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

التزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك التعليمات الصادرة

عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص والمصرف مهتم بمراقبة تحويل الاموال من والى

خارج العراق.

## 12- مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام 2011 حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة

المخاطر لنبود الميزانية العامة 250 % علماً ان الحد الادنى المقرر من قبل البنك المركزي

العراقي هو 12% .

13- مؤشرات كفاءة الاداء:-

اولاً : نسب التداول والسيولة

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

$$\% 151.6 =$$

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

$$\% 75 =$$

ثانياً: نسب التشغيل (سياسات توظيف الأموال)

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

$$\% 86.7 =$$

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

$$\% 3.9 =$$

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

$$\% 6.7 =$$



ثالثاً: نسب المديونية

$$\frac{\text{الذمم المدينة (1)}}{\text{مجموع الموجودات}} =$$

نسب المديونية الى الموجودات

$$100 \times \frac{8\,789\,406}{444\,122\,919} =$$

$$2\% =$$

رابعاً: نسب كلف النشاط

$$100 \times \frac{11\,876\,328}{261\,062\,827} =$$
$$4.5\% =$$

1. مجموع مصروفات العمليات المصرفية  
اجمالي الودائع والحسابات الجارية

$$100 \times \frac{11\,876\,328}{20\,551\,200} =$$

$$57.8\% =$$

2. مجموع مصروفات العمليات المصرفية  
اجمالي المصاريف

$$100 \times \frac{20\,551\,200}{39\,082\,725} =$$

$$52.5\% =$$

3. مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات

الذمم المدينة (1) : تتضمن كلا من مديني النشاط الجاري والنفقات القضائية والحسابات المدينة الاخرى

خامساً: نسب الربحية

1. حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة =  $\frac{\text{صافي الربح قبل الضريبة}}{\text{عدد الأسهم المطروحة}}$

$$100 \times \frac{18\,531\,525}{100\,000\,000} =$$

$$= 18.5\%$$

2. حصة السهم الواحد من الربح بعد الضريبة =  $\frac{\text{صافي الربح بعد الضريبة}}{\text{عدد الأسهم}}$

$$100 \times \frac{14\,946\,067}{100\,000\,000} =$$

$$= 14.9\%$$

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

$$= \frac{3.260}{0.14}$$

$$= 23.3$$

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

رئيس مجلس الإدارة  
فؤاد مجيد مصطفى

المدير المفوض  
باسل حسام الدين شاكر الضاحي





بسم الله الرحمن الرحيم

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة

بموجب قانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمين

قامت لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة من السادة ( د. احسان ناجي حسن الصوفي رئيساً و صلاح الدين عيسى العمران و د. حافظ شكر التكمجي ) بفحص البيانات المالية لمصرفنا كما في 2011/12/31 ، ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2011 وفقاً لما جاء في المادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 متمنين ان يكون عام 2012 بشائر خير لكم ولجميع العاملين في المصرف ولعراقنا العزيز بشكل عام .

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

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

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

د. احسان ناجي حسن الصوفي

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

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

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

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

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

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

ولدينا الايضاحات التالية :-

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



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

الرأى:

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



المحاسب القانوني  
عادل محمد الحسون  
مراقب الحسابات







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

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

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

رئيس مجلس الإدارة  
فؤاد مجيد مصطفى

المدير المفوض  
باسل حسام الدين شاكر

مدير الحسابات  
علي مهدي شعبان  
رقم العضوية / ١٠١٣

المحاسب القانوني  
عادل محمد الحسون  
مراقب الحسابات

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



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

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / 2011 بيان (ب)

2010 ألف دينار	2011 ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>إيرادات النشاط الجاري</u>	
10,478,451	19,126,719	إيرادات العمليات المصرفية	44 10
10,269,762	19,768,129	إيرادات الاستثمار	46 11
20,748,213	38,894,848		
		<u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u>	
3,373,996	11,876,328	مصروفات العمليات المصرفية	34 12
811,046	515,170	الاندثارات والإطفاءات	37
6,675,479	7,440,198	المصروفات الإدارية	31-33 13
10,860,521	19,831,696		
9,887,692	19,063,152		
		<u>تضاف: الإيرادات المتفرقة والأخرى</u>	
162,927	137,861	إيرادات النشاط الخدمي	43 14
34,884	50,016	الإيرادات الأخرى	49 14
197,811	187,877		
		<u>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u>	
282,624	262,841	المصروفات التحويلية	38 15
126,183	456,663	المصروفات الأخرى	39 16
408,807	719,504		
<u>9,676,696</u>	<u>18,531,525</u>		
		<u>يوزع كما يلي :-</u>	
	2,798,823	التخصيصات الضريبية	224
	786,635	احتياطي رأس المال (الزامي)	2141
	14,946,067	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	217
	<u>18,531,525</u>		



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

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

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

## مصرف الائتمان العراقي (حركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان (ج)

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31 كانون الأول/2011

الاحتياطيات		الاحتياطيات		الاحتياطيات		الاحتياطيات		الاحتياطيات	
مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي رأس المال	احتياطي عام	رأس المال	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
135,093,460	35,093,460	7,771,782	11,080,025	16,241,653	100,000,000	2011/ 1/ 1	الرصيد كما في 2011/ 1/ 1	2011/ 1/ 1	الرصيد كما في 2011/ 1/ 1
-	-	(7,771,782)	-	7,771,782	-		التحويلات بين الاحتياطيات		التحويلات بين الاحتياطيات
1,139,325	1,139,325	-	-	1,139,325	-		الإضافات خلال السنة		الإضافات خلال السنة
15,732,702	15,732,702	14,946,067	786,635	-	-		الإضافات من حساب الأرباح والخسائر		الإضافات من حساب الأرباح والخسائر
151,965,487	51,965,487	14,946,067	11,866,660	25,152,760	100,000,000		الرصيد كما في 2011/ 12/ 31		الرصيد كما في 2011/ 12/ 31
كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31 كانون الأول/2010									
111,912,637	26,912,637	6,073,955	10,670,984	10,167,698	85,000,000	2010/ 1/ 1	الرصيد كما في 2010/ 1/ 1	2010/ 1/ 1	الرصيد كما في 2010/ 1/ 1
15,000,000	-	(6,073,955)	-	6,073,955	15,000,000		زيادة رأس المال		زيادة رأس المال
8,180,823	8,180,823	7,771,782	409,041	-	-		التحويلات بين الاحتياطيات		التحويلات بين الاحتياطيات
							الإضافات من حساب الأرباح والخسائر		الإضافات من حساب الأرباح والخسائر
135,093,460	35,093,460	7,771,782	11,080,025	16,241,653	100,000,000		الرصيد كما في 2010/ 12/ 31		الرصيد كما في 2010/ 12/ 31



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

كشف النقود كما في 31 كانون الأول/2011		رقم الدليل المحاسبي
2010	2011	
ألف دينار	ألف دينار	أسم الحساب
18,607,312	18,238,993	نقد في الصندوق 181
105,891,079	115,005,862	نقد لدى المصارف المحلية 183
40,361,857	28,343,253	الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي 184
1,256,695	738,342	صكوك وحوالات 185
7,095,092	10,292,540	أوراق نقدية أجنبية / دولار 186
36,207,993	23,154,046	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار 187
<u>209,420,028</u>	<u>195,773,036</u>	

كشف الأستثمارات كما في 31 كانون الأول/2011		رقم الدليل المحاسبي
2010	2011	
ألف دينار	ألف دينار	أسم الحساب
		استثمارات مالية طويلة الأجل 152
100,000	100,000	استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مالي 1523
30,000	30,000	استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص /شركات 1526
130,000	130,000	
		استثمارات مالية قصيرة الأجل 153
121,840,000	132,450,000	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي 15311
233,000,000	91,000,000	ودائع لدى البنك المركزي العراقي 15312
1,672,378	2,614,788	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع المالي 15331
100,000	100,000	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص /شركات 1536
<u>356,612,378</u>	<u>226,164,788</u>	
<u>356,742,378</u>	<u>226,294,788</u>	





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

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في 31 كانون الأول/2011 كشف (6)

2010 ألف دينار	2011 ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب
		251	<u>حسابات جارية دائنة</u>
11,539	14,050,309	2511	حسابات جارية دائنة / حكومي
8,209,716	10,385,898	2513	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي
225,389,687	59,502,499	2516	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات
24,923,976	23,279,362	2517	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد
677,667	2,173,739	2518	حسابات جارية دائنة / عالم خارجي
131,679	78,876	1437	ارصدة دائنة - حسابات جارية مدينة/ افراد
1,479,841	3,031,487	25191	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
921,155	105,946	25193	الصكوك المعتمدة / دولار
261,745,260	112,608,116		
		252	<u>حسابات الادخار</u>
54,130,436	43,377,281	2521	حسابات التوفير
		253	<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>
11,984,291	11,997,292	2531	الودائع الثابتة وبنذار
1,642,680	1,587,667	2533	ودائع ثابتة لأجل /دولار
78,106,482	60,023,844	2534	حسابات جارية دائنة / دولار
15,292,693	19,462,074	2535	حسابات التوفير / دولار
107,026,146	93,070,877		
		255	<u>تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية</u>
2,798,345	2,035,057	2551	تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة/ دولار
2,187,351	2,343,605	2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان
796,126	2,259,527	2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان/ دولار
5,781,822	6,638,189		
		256	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>
-	63,150	2561	حوالات فروع / مصارف مسحوبة علينا
1,301,076	1,495,517	2562	السفائح المسحوبة على المصرف
33,217	24,827	2563	الصكوك المسحوبة على المصرف
150	200	2564	حوالات داخلية مبيعة
1,334,443	1,583,694		
		257	<u>الحوالات والصكوك الخارجية</u>
-	25,882	2571	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف
-	3,758,788	2572	حوالات خارجية مبيعة
-	3,784,670		
430,018,107	261,062,827		

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

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل واحتساب الاحتياطيات للسنة المنتهية في 2011/ 12/ 31

### أولاً: احتساب التخصيصات الضريبية

ألف دينار	ألف دينار	
18,531,525		فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق
		<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة للأغراض الضريبية</u>
	120,500	ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة
	4,775	إعانات للمنتسبين وللغير
	1,130	ديون وفروقات مشطوبة
	551	نفقات خدمات خاصة
	375	تعويضات وغرامات
127,331		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
		<u>ينزل: إيرادات معفاة من الضريبة</u>
	33	إيرادات رأسمالية
(33)		مجموع الإيرادات المعفاة من الضريبة
18,658,823		الدخل الخاضع للضريبة
2,798,823		ضريبة الدخل 15%

### ثانياً: احتساب الأحتياطيات:

18,531,525		فائض النشاط بموجب ح/أ خ اعلاه
(2,798,823)		تنزل ضريبه الدخل المحتسبة
15,732,702		صافي الربح لأغراض احتساب الاحتياطيات
	786,635	احتياطي راس المال 5% بموجب قانون الشركات
	14,946,067	الفائض المتراكم
15,732,702	15,732,702	



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

كشف (7)

كشف التخصيصات كما في 31/12/2011

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الرصيد كما في 2011/1/1 الف دينار	الإضافات خلال السنة الف دينار	التزيلات خلال السنة الف دينار	الرصيد كما في 2011/12/31 الف دينار
	التفاصيل				
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	165,047	-	-	165,047
223	مخصص تعويض خدمة المتنتهين	297,243	-	-	297,243
224	تخصيصات ضريبية	1,495,873	2,798,823	(1,495,873)	2,798,823
225	<u>تخصيصات متنوعة</u>				
2251	مخصص مربوط قيمة الاستثمارات المالية	95,119	-	-	95,119
2254	مخصص مخاطر خطابات الضمان	1,984,193	3,210,238	-	5,194,431
2257	مخصص فوائد حسابات المتوفقين عن الدفع	4,251,692	-	(368,483)	3,883,209
2258	مخصص نفقات متنوعة	3,369,675	-	-	3,369,675
2259	مخصص مخاطر الائتمان	11,056,561	-	(4,172,860)	6,883,701
	<b>المجموع</b>	<b>22,715,403</b>	<b>6,009,061</b>	<b>(6,037,216)</b>	<b>22,687,248</b>

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

كشف الدائنين كما في 31 كانون الأول/2011 كشف (8)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
261	دائنو النشاط الجاري		
2617	دائنون - القطاع الخاص / أفراد	15,549	15,549
265	دائنو النشاط غير الجاري	1,053,384	1,376,827
266	حسابات دائنة متنوعة		
2662	إيراد وفوائد وعمولات مستلمة مقدماً		
26621	إيرادات مستلمة مقدماً	1,747,026	2,530,005
26631	فوائد مستحقة	875,415	1,054,076
26633	مصاريف إدارية مستحقة	55,102	50,441
26635	فوائد ودائع مستحقة - عملة اجنبية	159,923	160,933
2665	رواتب واجور غير مستلمة	412	8,940
26663	رسوم الطوابع المالية المستحقة	1	2
2668	زيادة في الصندوق	-	2,479
26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	2,898,252	862,950
26696	إيداعات الاكتتاب في أسهم شركات	5,364	5,364
26699	حسابات تحت التسوية	40,201	-
		5,781,696	4,675,190
267	استقطاعات لحساب الغير		
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	22,581	20,877
269	حسابات دائنة أخرى		
26941	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	95,346	124,747
2695	أرصدة وتعويضات زبائن متوفين	107,447	221,897
2696	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	51,730	51,730
26971	مبالغ غير مطالب بها	1,279,624	618,147
		1,534,147	1,016,521
		8,407,357	7,104,964



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

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 31 كانون الأول/2011 كشف (9)

	2011	2010	رقم الدليل المحاسبي
	ألف دينار	ألف دينار	أسم الحساب
			192/292
			<u>حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة</u>
	2,661,965	2,727,694	19211/29211
	(2,343,605)	(2,187,352)	خطابات الضمان الداخلية المصدرة/ دينار
	318,360	540,342	25521
			تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
	25,255,082	21,972,985	19212/29212
	(2,259,527)	(796,125)	19212/29212
			التزامات زبائن مقابل خطابات الضمان/ دولار
	22,995,555	21,176,860	25522
			تنزل تأمينات لقاء خطابات الضمان / دولار
			<u>حسابات التزامات لقاء الاعتمادات</u>
			193/293
			19312/29312
	54,910,797	75,023,036	19312/29312
	(2,035,057)	(2,798,345)	19312/29312
			التزامات زبائن مقابل اعتمادات/ دولار
	52,875,740	72,224,691	25512
			تنزل: تأمينات اعتمادات/ دولار
	23,724,935	23,894,869	19412
			التزامات زبائن مقابل بوالص الاعتمادات /دولار
	99,914,590	117,836,762	

# مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2011 كشف (10)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
441	إيرادات العملات الأجنبية		
4413	إيراد تبادل وتقييم العملات الاجنبية	11,947,949	3,876,190
442	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات		
4421	فوائد القروض الداخلية	27,688	381,637
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	754,786	977,764
4423	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	161,425	41,201
44236	فوائد التسليف الشخصي	35,497	58,209
4425	فوائد قروض ممنوحة / دولار	1,045,223	538,444
		2,024,619	1,997,255
443	عمولات الحوالات		
4431	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	162,306	178,625
4432	عمولة الحوالات الخارجية المبتاعة	3,098,363	2,822,959
		3,260,669	3,001,584
4441	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	621,451	601,646
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	280,275	182,785
		901,726	784,431
447	عمولات مصرفية متنوعة		
4471	عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	357,047	271,379
4476	عمولة تحصيل الشيكات	90	1
4479	عمولات مصرفية أخرى	182,036	214,003
		539,173	485,383
448	مصروفات مستردة		
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	157,609	161,441
4483	مصروفات نقل النقود المسترده	249,416	139,580
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	45,558	32,587
		452,583	333,608
		19,126,719	10,478,451

مجموع إيرادات العمليات المصرفية



## مصرف الائتمان العراقي (هيكلة مصادمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول/2011

2-1

كشف (13)

			رقم الدليل المحاسبي
2010	2011	اسم الحساب	
ألف دينار	ألف دينار		
		<u>الرواتب والأجور</u>	31
		الرواتب النقدية للمنتسبين	311
		الرواتب	3111
		أجور أعمال إضافية	3113
		مكافآت تشجيعية	3114
		مخصصات مهنية وفنية	3115
		مخصصات تعويضية	3116
		مخصصات أخرى	3119
		<u>الأجور النقدية المدفوعة</u>	312
		أجور نقدية	3121
		مكافآت تشجيعية	3124
		مخصصات تعويضية	3126
		مخصصات أخرى	3129
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	3151
		<u>مجموع الرواتب والأجور</u>	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	32
		الوقود والزيوت	322
		الأدوات الاحتياطية	323
		<u>المتنوعات</u>	325
		اللوازم والمهمات	3251
		القرطاسية والمطبوعات	3252
		تجهيزات العاملين	326
		<u>المياه والكهرباء</u>	327
		المياه	3271
		الكهرباء	3272
		<u>مجموع المستلزمات السلعية</u>	
2,716,659	2,661,186		
280,193	91,769		
577,209	650,910		
-	700		
444,600	442,049		
69,254	48,554		
4,087,915	3,895,168		
22,722	18,126		
3,907	1,703		
5,325	4,875		
1,020.00	-		
32,974	24,704		
198,585	207,128		
4,319,474	4,127,000		
8,882	9,920		
23,067	21,917		
24,474	31,069		
87,186	112,470		
111,660	143,539		
30	646		
6,420	4,056		
30,968	43,836		
37,388	47,892		
181,027	223,914		

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

تابع لكشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2011

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 الف دينار	2010 الف دينار
33	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
331	خدمات الصيانة		
3312	صيانة مباني ومنشآت	23,611	24,712
3313	صيانة آلات ومعدات	151,330	115,530
3314	صيانة وسائل نقل وانتقال	20,463	14,364
3316	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	69,259	49,779
		264,663	204,385
332	خدمات ابحاث واستشارات	11,530	4,200
333	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>		
3331	دعاية وإعلان	4,327	7,085
3332	نشر وطبع	25	-
3333	ضيافة	4,758	4,797
3335	احتفالات	270	250
3336	مؤتمرات وندوات	6,051	7,338
		15,431	19,470
334	<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>		
3341	نقل العاملين	57,008	36,301
3342	نقل السلع والبضائع	994,403	359,434
33432	سفر وإيفاد لأغراض النشاط	84,330	101,327
3344	اتصالات عامة	265,436	94,170
		1,401,177	591,232
335	<u>استئجار موجودات ثابتة</u>		
3352	استئجار مباني ومنشآت	615,975	589,006
336	<u>مصرفات خدمية متنوعة</u>		
3361	اشترابات وانتماءات	27,934	17,002
3362	اقساط التأمين	545,712	597,266
3363	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	15,136	7,523
3365	خدمات قانونية	4,176	7,056
3366	خدمات مصرفية	143,920	107,695
33672	أجور تدريب ودراسات	965	1,024
33682	أجور تدقيق الحسابات	33,300	25,000
3369	مصرفات خدمية أخرى	9,365	4,119
		780,508	766,685
		3,089,284	2,174,978
		7,440,198	6,675,479

مجموع المستلزمات الخدمية  
مجموع المصاريف الإدارية



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

كشف إيرادات متفرقة أخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2011		كشف (14)	
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
43	<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>	108,264	123,889
437	إيرادات خدمات متنوعة	1,200	1,200
438	إيجار موجودات ثابتة	28,397	37,838
439	إيراد خدمات متنوعة / عملة اجنبية	137,861	162,927
	<b>مجموع إيرادات النشاط الخدمي</b>		
49	<u>الإيرادات الأخرى</u>	15,624	18,805
491	إيرادات سنوات سابقة	34,359	2,022
492	إيرادات عرضية	33	14,057
493	إيرادات رأسمالية	50,016	34,884
	<b>مجموع الإيرادات الأخرى</b>	187,877	197,811
	<b>مجموع إيراد النشاط الخدمي والأخرى</b>		

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2011		كشف (15)	
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
383	<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	375	73
3832	تعويضات وغرامات	1,000	41,010
3833	ديون مشطوبة	551	-
3834	نفقات خدمات خاصة	130	3,104
3837	فروقات مشطوبة	2,056	44,187
	<b>مجموع مصروفات تحويلية متنوعة</b>	256,010	214,387
384	<u>ضرائب ورسوم</u>		
3846	ضرائب ورسوم متنوعة		
385	<u>إعانات</u>		
3851	إعانات للمنتسبين	4,725	24,050
3852	إعانات للغير	50	-
	<b>مجموع المصروفات التحويلية</b>	262,841	282,624

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

كشف المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2011 كشف (16)

2010	2011	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
ألف دينار	ألف دينار		
126,133	447,852	391	مصروفات سنوات سابقة
-	8,811	392	مصروفات عرضية
50	-	393	خسائر رأسمالية
<u>126,183</u>	<u>456,663</u>		





# مصرف الأتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

بيان (ب)

2010	2011		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
		(1) تعويضات المشتغلين	
4,319,474	4,127,000	رواتب و اجور	31
30	646	يضاف: مزايا عينية/ تجهيزات العاملين	326
4,319,504	4,127,646		
		(2) فائض (عجز) العمليات	
1,256,336	365,295	صافي الربح ( العجز )	
(587,806)	(614,775)	صافي الأيجارات (ح/438 - ح/3352)	
668,530	(249,480)		
		(3) الاندثار	
811,046	515,170	الاندثارات و الاطفاءات السنوية	
5,799,080	4,393,336	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	



# مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

## كشف العمولات المقبوضة

كشف (1)

2010	2011	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
		443
		عمولات الحوالات
		4431
		عمولات الحوالات الداخلية
		4432
		عمولات الحوالات الخارجية
		444
		إيرادات الاعتمادات المستندية
		444'
		عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة
		445
		إيرادات خطابات الضمان
		4451
		عمولة خطابات الضمان الداخلية
		447
		عمولات مصرفية متنوعة
		4471
		عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك
		4476
		عمولة تحصيل الكمبيالات
		4479
		عمولات مصرفية أخرى
		اجمالي العمولات المقبوضة
178,625	162,306	
2,822,959	3,098,363	
3,001,584	3,260,669	
601,646	621,451	
182,785	280,275	
271,379	357,047	
1	90	
214,003	182,036	
485,383	539,173	
4,271,398	4,701,568	

# مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2011

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب		رقم الدليل
2010	2011	المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
		(1) الفوائد المقبوضة
		ايرادات القروض الداخلية و التسليفات 442
		فوائد القروض الممنوحة 4421
		فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422
		فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة 44231
		فوائد التسليف الشخصي 4423
		فوائد قروض ممنوحة / دولار 4425
381,637	27,688	
977,764	754,786	
41,201	161,425	
58,209	35,497	
538,444	1,045,223	
1,997,255	2,024,619	
		(2) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة 342
		فوائد حسابات التوفير 3421
		فوائد الودائع الثابتة 3422
		فوائد مكشوفة بالخارج / دولار 3424
		فوائد الحسابات الجارية/ الدائنة 3425
		فوائد ودائع لاجل / دولار 3426
		فوائد حساب التوفير / دولار 3425
1,735,812	1,417,871	
690,702	2,784,458	
166,209	150,436	
22.00	-	
37,447	39,151	
210,617	243,501	
2,840,809	4,635,417	
(843,554)	(2,610,798)	رسم الخدمة المحتسب (1) - (2)



## مصرف الأتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2011

كشوفات الإيرادات الأخرى		رقم الدليل المحاسبي
2010	2011	
ألف دينار	ألف دينار	
		إيرادات النشاط الخدمي 43
123,889	108,264	إيرادات خدمات متنوعة 437
1,200	1,200	إيجار موجودات ثابتة 438
37,838	28,397	إيرادات خدمات متنوعة / عملة أجنبية 439
162,927	137,861	إيرادات العمليات المصرفية 44
		إيرادات العملات الأجنبية 441
3,876,190	11,947,949	إيرادات تبادل وتقييم العملات الأجنبية 4413
		مبيعات مطبوعات مصرفية 4485
32,587	45,558	
4,071,704	12,131,368	

كشوفات المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج		رقم الدليل المحاسبي
2010	2011	
ألف دينار	ألف دينار	
181,027	223,914	المستلزمات السلعية 32
(30)	(646)	تطرح: تجهيزات العاملين 326
180,997	223,268	

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

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2011

كشف (5)		رقم الدليل المحاسبي
2010	2011	
ألف دينار	ألف دينار	
2,174,978	3,089,284	المستلزمات الخدمية 33
17,002	27,934	تطرح: مصروفات خدمية متنوعة 336
597,266	545,712	الاشتراكات 3361
614,268	573,646	اقساط تأمين 3362
161,441	157,609	تطرح: المصروفات المستردة 448
139,580	249,416	مصروفات الاتصالات المستردة 4482
301,021	407,025	مصروفات نقل النقود المستردة 4483
1,259,689	2,108,613	

كشف (6)

كشف العمولات المصرفية المدفوعة

2010	2011	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
31,463	7,174,822	العمولات المصرفية المدفوعة 343
13,932	66,089	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة 3431
45,395	7,240,911	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة 3432



**CREDIT BANK OF IRAQ S.A**  
Baghdad- Iraq

**Statement of Changes in Shareholders' Equity**

For The Year Ended 31 December 2011

STATEMENT (C)

Name of A/C	Code No.	Paid-in capital	Reserves				Total Equity
			General Reserve	Statutory Capital Reserve	Retained Earnings	Total Reserves	
	211		213	2141	217		
		IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
Balance, beginning of the year		100,000,000	16,241,653	11,080,025	7,771,782	35,093,460	135,093,460
Transfer to/from reserves		-	7,771,782	-	(7,771,782)	-	-
Profit for the year		-	-	786,635	14,946,067	15,732,703	15,732,703
Balance, end of the year		100,000,000	24,013,435	11,866,660	14,946,067	50,826,163	150,826,163

**Statement of Changes in Shareholders' Equity**

For The Year Ended 31 December 2010

Balance, beginning of the year	85,000,000	10,167,698	10,670,984	6,073,955	26,912,637	111,912,637
Increase in capital	15,000,000	-	-	-	-	15,000,000
Transfer to/from reserves	-	6,073,955	-	(6,073,955)	-	-
Profit for the year		-	409,041	7,771,782	8,180,823	8,180,823
Balance, end of the year	100,000,000	16,241,653	11,080,025	7,771,782	35,093,460	135,093,460

CREDIT BANK OF IRAQ S.A  
 Baghdad- Iraq  
 Cash Flow Statement  
 For The Year Ended 31 December 2011

STATEMENT (D)

	2011	2010
	IQD (000)	IQD (000)
<b>1) <u>Cash flows from Operation Activities:</u></b>		
Profit Before Tax	18,531,525	9,676,696
<u>Adjustments for:</u>		
Depreciation & amortization	515,170	811,046
Decrease (Increase) in discounted bills	52,000	(67,000)
Decrease (Increase) in loans and advances	3,452,617	(2,009,092)
Decrease (Increase) in personal advances	236,477	(42,503)
Decrease in debtors & debit balances	2,838,593	3,120,508
(Decrease ) Increase in current & deposits accounts	(168,955,280)	207,440,067
Increase in creditors & credit balances	1,302,393	1,476,014
Net cash from operation Activities	<u>(142,026,505)</u>	<u>220,405,736</u>
<b>2) <u>Cash flows from Investing Activities:</u></b>		
Purchase of fixed assets	(390,564)	(556,196)
Decrease in Projects under construction	10,140	152,296
Decrease ( Increase ) in Investments	130,447,590	(183,600,000)
Net cash from Investing Activities	<u>130,067,166</u>	<u>(184,003,900)</u>
<b>3) <u>Cash flows from Financing Activities:</u></b>		
Increase in paid in capital	-	15,000,000
(Decrease ) in Provisions	(1,331,105)	(1,258,045)
Increase in Reserves	1,139,325	-
Corporation tax settelment	(1,495,873)	(1,363,959)
Net cash from Financing Activities	<u>(1,687,653)</u>	<u>12,377,996</u>
Net (Decrease ) Increase in cash	(13,646,992)	48,779,832
Add:Cash balance at beginning of the year	209,420,028	160,640,196
Cash balance at end of the year	<u>195,773,036</u>	<u>209,420,028</u>



CREDIT BANK OF IRAQ S.A  
 Baghdad- Iraq  
 Profit & Loss and Appropriation Account  
 For The Year Ended 31December 2011

Code No.	STATEMENT (B )	
	2011 ( IQD )	2010 ( IQD )
<b><u>Revenues from current activities</u></b>		
Revenues from banking operations	19,126,719	10,478,451
Revenues from investments	19,768,129	10,269,762
	38,894,848	20,748,213
<b><u>Less: Expenses of current activities</u></b>		
Expenses of banking operations	11,876,328	3,373,996
Depreciation & amortization	515,170	811,046
Administrative expenses	7,440,198	6,675,479
	19,831,696	10,860,521
<b>Current Activities Surplus</b>	19,063,152	9,887,692
<b><u>Add: Miscellaneous Revenues</u></b>		
Revenues from services activities	137,861	162,927
Other revenues	50,016	34,884
	187,877	197,811
<b><u>Less:</u></b>		
Non operational expenses	262,841	282,624
Other expenses	456,663	126,183
	719,504	408,807
<b>Profit Before Tax</b>	<b>18,531,525</b>	<b>9,676,696</b>
<b><u>Appropriated profit as follows:</u></b>		
Provision For Taxation	2,798,823	1,495,873
Statutory Capital Reserve	786,635	409,041
Retained Earnings	14,946,067	7,771,782
	<b>18,531,525</b>	<b>9,676,696</b>

CREDIT BANK OF IRAQ S.A  
 Baghdad- Iraq  
 BALANCE SHEET  
 AS OF 31 DECEMBER 2011

STATEMENT ( A )

Code  
No.

	2011 ( IQD )	2010 ( IQD )
<b>2 SOURCES OF FINANCE</b>		
<b><u>Short-Term Sources</u></b>		
25	261,062,827	430,018,107
Current & deposit accounts		
22	22,687,248	22,715,403
Provisions		
26	8,407,357	7,104,964
Creditors and credit balances		
	292,157,432	459,838,474
<b><u>Long-Term Sources</u></b>		
21	100,000,000	100,000,000
Paid-in capital		
213:217	51,965,487	35,093,460
Reserves		
	151,965,487	135,093,460
<b>Total Sources of Finance</b>	<b>444,122,919</b>	<b>594,931,934</b>

29 Contra Credit Off-BalanceSheet Accounts

99,914,590 117,836,762

For Credit Bank of Iraq (Private Shareholding Company)-Baghdad

Chief Accountant  
 Ali Mahdi Shaaban

Managing Director  
 Basil Hussam Aldeen Aldahe

Chairman of the Board  
 Fouad Majeed Mustafa

Subject to my report dated April 23th 2012

ADEL M. AL- HASSON  
 CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT  
 Adel alhasson & co.  
 CPA'S & consultants



CREDIT BANK OF IRAQ S.A  
 Baghdad- Iraq  
 BALANCE SHEET  
 AS OF 31 DECEMBER 2011

Code No.		STATEMENT ( A )	
		2011 ( IQD )	2010 ( IQD )
1	<b><u>ASSETS</u></b>		
	<b><u>Current Assets</u></b>		
18	Cash (In hand & at Banks)	195,773,036	209,420,028
15	Investments	226,294,788	356,742,378
14	<b><u>Credit facilities</u></b>		
	Discount Notes	71,000	123,000
	Loans & advances	9,633,019	13,085,636
	Staff advances	402,620	639,097
		10,106,639	13,847,733
		10,751,389	13,589,982
16	Debtors & debit balances	442,925,852	593,600,121
	<b>Total Current Assets</b>		
	<b><u>Fixed Assets</u></b>		
11	Existing-book value	1,120,376	1,244,982
12	Projects under construction	76,691	86,831
		1,197,067	1,331,813
	<b>Total Fixed Assets</b>		
	<b>Total Assets</b>	444,122,919	594,931,934
19	Contra Debit Off-Balance Sheet Accounts	99,914,590	117,836,762

2. During the related year of audit, the bank transferred IQD (000) 962,623 from credit risk provision to the general reserve account. Credit risk provision to become of IQD (000) 12,087,132 as at 12/31/2011.
3. The bank has taken procedures to prevent money laundering and financing of terrorism.
4. We are aware of the Compliance Officer's reports for the year, and they were in accordance with the requirements of the Central Bank of Iraq.
5. We are aware of the Internal Control's reports of the bank, and the controlling procedures were in accordance with the bank's requirements.

#### **Opinion**

**In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Credit bank of Iraq as of 31 December 2011, its profit & loss and appropriation account and cash flow statement for the year then ended.**

**ADEL M. AL- HASSON**  
**CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT**  
**Adel alhasson & co.**  
**CPA'S & consultants**

Baghdad-Iraq  
Baghdad- April 15<sup>th</sup> 2011



## AUDITORS' REPORT

---

### Independent Auditors' Report To the shareholders of Credit Bank of Iraq, Baghdad – Iraq

We have audited the balance sheet of the Credit bank of Iraq (Private Shareholding Company) as of 31 December 2011 and the profit & loss and appropriation account, statements of changes in equity and cash flow statement, for the year then ended and the statements from (1) To (16) and explanatory notes attached, as well as Management's annual report which was prepared in accordance with the requirements of Companies Law No. 21 for 1997 as amended and its regulations which were issued accordingly.

The financial statements presented to us are management's responsibility and our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

The bank maintains proper and regular records which are in agreement with the financial statements and with International Accounting Standards. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements for the year 2010. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements, and we believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

We list below the following explanations:-

1. The capital adequacy for the bank was (250%) which is higher than the rate declared by the Central Bank of Iraq.