

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

**تقرير مراقب الحسابات**  
**و البيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها**  
**وتقرير الإدارة حول نشاط الشركة**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**شركة فرقد السلطان وشركاؤه**  
**لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)**

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

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

### المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقب الحسابات البيانات المالية	أولاً: ثانياً:
( أ )	❖ الميزانية العامة	
( ب )	❖ حساب الأرباح والخسائر	
( ج )	❖ البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين	
( د )	❖ التدفقات النقدية	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً:
( ١ )	❖ النقود	
( ٢ )	❖ الاستثمارات	
( ٣ )	❖ القروض والتسليفات	
( ٤ )	❖ المدينون	
( ٥ )	❖ الموجودات الثابتة	
( ٦ )	❖ حسابات جارية وودائع	
( ٧ )	❖ التخصيصات	
( ٨ )	❖ الدائنون	
( ٩ )	❖ رأس المال	
( ١٠ )	❖ الاحتياطات	
( ١١ )	❖ الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
( ١٢ )	❖ إيرادات العمليات المصرفية	
( ١٣ )	❖ إيراد الاستثمارات المالية	
( ١٤ )	❖ مصروفات العمليات المصرفية	
( ١٥ )	❖ المصاريف الإدارية	
( ١٦ )	❖ الإيرادات الأخرى	
( ١٧ )	❖ المصروفات التحويلية	
( ١٨ )	❖ المصروفات الأخرى	
( ١٩ )	❖ الإيرادات التحويلية	

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

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

### المحتويات

رقم البيان	بيانات لاغراض الحسابات القومية	رابعاً:
( ١ )	❖ القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
( ب )	❖ توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	خامساً:
( ١ )	❖ العمولات المقبوضة	
( ٢ )	❖ مكونات رسم الخدمة المحتسب	
( ٣ )	❖ الإيرادات الأخرى	
( ٤ )	❖ المستلزمات السلعية	
( ٥ )	❖ المستلزمات الخدمية	
( ٦ )	❖ مصروفات العمليات المصرفية	
	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف	سادساً :

## **السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين**

### **مصرف الائتمان العراقي**

### **(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

### **تقرير مراقب الحسابات**

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

### **مسؤولية ادارة المصرف :**

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

### **مسؤولية مراقب الحسابات :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

### **أولاً: رأس المال**

زيد خلال السنة رأس مال المصرف بمبلغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ليصبح (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار بدلاً من (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار، حيث تم رسملة مبلغ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار من حساب الاحتياطات اضافة لمبلغ (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار عن طريق الاكتتاب العام، وذلك استنادا لكتاب وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات المرقم (٣٤٢١) والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦ .

## ثانياً: حقوق المساهمين

### التغير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ ( ٩٣,٠٩١,٧٧٦ ) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٤٧ % .

## ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

### (أ)- إيرادات المصرف

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ ( ٢٦,٤٨٣,٠٥٩ ) ألف دينار، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ١٤ % .

### (ب)- مصروفات النشاط الجاري

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ ( ٩,٧٠٥,٥٩٩ ) ألف دينار، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ٤٢ % .

### (ج)- فائض العمليات الجارية

لقد ازداد فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ ( ٢,٥٨٣,٢٢١ ) ألف دينار ويمثل نسبة زيادة قدرها ١٨ % .

## رابعاً: حركة السيولة:-

يتبين من بيان التدفقات النقدية (بيان ج) بأن السيولة النقدية قد زادت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ ( ٥,٠٤٠,٤٤١ ) الف دينار ، وهي متأتية مما يلي :-

	الف دينار
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	( ٥٥,٧٧٧,٨٦١ )
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	( ١٧,٤٨٢,٩٠٧ )
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	٧٨,٣٠١,٢٠٩
صافي التدفق النقدي	٥,٠٤٠,٤٤١

## خامساً: موجودات المصرف :-

ان جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدائرة الرسمية المختصة.

## سادساً: البيانات المالية الموحدة:-

ان البيانات المالية المرفقة هي بيانات غير موحد لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق الماليه المحدودة . والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف .

## **سابعاً: كفاية رأس المال:-**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبته ( ٢٨٦%) وذلك استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

## **ثامناً: السياسات المحاسبية**

أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقاً لمبدأ " الاستحقاق " .  
ب- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .

ج- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات السنوية على حساب الموجودات الثابتة .

### **د- سعر تحويل العملات الاجنبية**

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بسعر التحويل البالغ (١,١٦٦) دينار لكل دولار امريكي.

### **هـ- مخصص مخاطر الائتمان**

بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر الائتمان كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ مبلغ (٥,٥٥٩,٠٦٦) ألف دينار، في حين بلغ بموجب الدراسة المقدمة لنا استناداً الى اللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي (٥,٠٦٠,٨٩١) الف دينار ، لذا برأينا ان الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص .

### **و- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار**

ان كلفة محفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ قد بلغت (١٠٠,٠٠٠) الف دينار وهي تمثل استثمار اسهم في شركة المولدات العراقية ، بهذا الخصوص نود ان نبين ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط اسعار الاستثمارات المالية ، كما لم تحدد لنا القيمة السوقية لهذا الاستثمار .

## **تاسعاً: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب".

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون 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 ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .

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

٣- 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 والتشريعات السائدة.

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

## الرأي

فيما عدا ماورد سابقاً من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية للمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٤ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ

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

بغداد في ١ / حزيران / ٢٠١٥

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

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
الف دينار	الف دينار		
		<u>الموجودات</u>	١
		<u>الموجودات المتداولة</u>	
١٩٦,٦٥٤,٤٣٥	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	النقود	١٨
٣٩١,٥٧٠,٠٠٠	٤٠٨,٧٢٠,٠٠٠	الاستثمارات	١٥
		الائتمان النقدي	١٤
٥٥,٠٠٠	—	الكمبيالات المخصومة	١٤٤١
٢,٤٧٢,٤٣٤	١,٢٢٧,٣٠٠	القروض والتسليفات	١٤٣-١٤٢
٤,٤٨١	١,٥٦٠	السلف الشخصية	١٤٩
٢,٥٣١,٩١٥	١,٢٢٨,٨٦٠		
٩,٣٣١,٨٨٣	١٠,٦٧٧,٤٧٤	المديون	١٦
٦٠٠,٠٨٨,٢٣٣	٦٢٢,٣٢١,٢١٠	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	
		<u>الموجودات الثابتة</u>	
٢,٨٧٤,٢٦٠	٢,٨٥٠,٢٤٩	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثارات)	١١
٢٣,٠٩٠	١٥,٦٠٠	مشروعات تحت التنفيذ	١٢
٢,٩٠٧,٣٥٠	٢,٨٦٥,٨٤٩	<b>مجموع الموجودات الثابتة</b>	
٦٠٢,٩٩٥,٥٨٣	٦٢٥,١٨٧,٠٥٩	<b>مجموع الموجودات</b>	
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>	
١٨٩,٣٠٥,١٢٤	١٩١,٦٢٨,٠٨٠	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٩



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

الميزانية العامة  
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤

بيان (أ)

٢ من ٢

<u>٢٠١٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٤/١٢/٣١</u>	<u>رقم الدليل</u>	<u>رقم</u>
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>	<u>المحاسبي</u>	<u>الكشف</u>
		<b>مصادر</b>	
		<b>التمويل</b>	
		<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>	
٣٨٠,٥٢٩,٨٦٤	٣١١,٧٤٩,٨٢٧	حسابات جارية وودائع	٢٥ ٦
١٣,١٠٥,١٥٠	١٤,٣٣٠,٦٦٣	التخصيصات	٢٢ ٧
١٢,٢٨١,٢٠٢	٨,٩٣٥,٤٢٦	الدائنون	٢٦ ٨
٤٠٥,٩١٦,٢١٦	٣٣٥,٠١٥,٩١٦	مجموع المطلوبات المتداولة	
		<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال الاسمي والمدفوع	٢١١ ٩
٤٧,٠٧٩,٣٦٧	٤٠,١٧١,١٤٣	الاحتياطيات	٢١ ١٠
١٩٧,٠٧٩,٣٦٧	٢٩٠,١٧١,١٤٣	مجموع حقوق المساهمين	
٦٠٢,٩٩٥,٥٨٣	٦٢٥,١٨٧,٠٥٩	مجموع مصادر التمويل	
		<b>الحسابات المتقابلة الدائنة</b>	
		التزامات المصرف لقاء العمليات	
		المصرفية ( بعد تنزيل التأمينات )	
١٨٩,٣٠٥,١٢٤	١٩١,٦٢٨,٠٨٠	لها مقابل	٢٩ ١١

عن مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الادارة  
فؤاد مجيد مصطفى

٤. المدير المفوض  
حسان بديع النائب

مدير الحسابات  
علي مهدي شعبان  
رقم العضوية/ ١٠١٣

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

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ١/ حزيران/ ٢٠١٥

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

**حساب الأرباح والخسائر والتوزيع**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

**بيان (ب)**

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
		<b>إيرادات النشاط الجاري</b>	
١٢	٤٣	٨,٦٤٦,٩٤١	١٦,٢٢١,٥٨٢
١٣	٤٦	١٧,٨٣٦,١١٨	١٤,٦٦٠,١١٧
		٢٦,٤٨٣,٠٥٩	٣٠,٨٨١,٦٩٩
		<b>تنزل:</b>	
١٤	٣٤	٢,٨٣٤,١٠٥	٩,٣٧٨,١٩١
	٣٧	٣٧٤,٤٠٨	٤٤٢,٧٢٥
١٥	٣٣-٣١	٦,٤٩٧,٠٨٦	٦,٨٦٦,٥٤٤
		٩,٧٠٥,٥٩٩	١٦,٦٨٧,٤٦٠
		١٦,٧٧٧,٤٦٠	١٤,١٩٤,٢٣٩
		<b>تضاف: الإيرادات التحويلية ولاخرى</b>	
١٦	٤٣	٤٤,٩٥٣	٥٨,٣٤٢
١٩	٤٨	—	٧٢,٩٤٩
١٦	٤٩	٢٨٥,٨٨٥	٢١٨,٥٩٧
		٣٣٠,٨٣٨	٣٤٩,٨٨٨
		<b>تنزل: المصروفات التحويلية الاخرى</b>	
١٧	٣٨	٦٧٧,٦٥٣	٤٧٠,٣٩١
١٨	٣٩	٤١٤,٥٦٥	٣٢٧,٥١٧
		١,٠٩٢,٢١٨	٧٩٧,٩٠٨
		١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٧٤٦,٢١٩
		<b>الفائض القابل للتوزيع</b>	
		<b>يوزع كما يلي:-</b>	
٢٢٤		٢,٥٧٢,٩٧٨	٢,٢١٤,٣٣٥
٢١٤١		٦٧٢,١٥٥	٥٧٦,٥٩٥
٢١٤٥		٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢١٦		١٢,٢٧٠,٩٤٧	١٠,٤٥٥,٢٨٩
		١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٧٤٦,٢١٩
		<b>الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)</b>	

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

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ج)

اسم الحساب	رأس المال المدفوع	احتياطي عام	الاحتياطي رأس المال (الالزامي)	احتياطي رأس مالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١١	٢١٣	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧	
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٩٨,٤٤٣	١٣,٥٩٠,٦٠٣	٦٣٥,٠٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٥٥,٢٨٩	١٩٧,٠٧٩,٣٦٧
التحويلات بين الاحتياطيات	—	—	—	—	—	(٣٥١,٣٢٦)	(٣٥١,٣٢٦)
زيادة رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الاضافات من حساب الارباح والخسائر	—	—	٦٧٢,١٥٥	—	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٢٧٠,٩٤٧	١٣,٤٤٣,١٠٢
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٢٦٢,٧٥٨	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٢٩٠,١٧١,١٤٣

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

<u>بيان (د)</u>			
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		
الف دينار	الف دينار		
		<b>اولا</b>	<b>التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية</b>
١٣,٧٤٦,٢١٩	١٦,٠١٦,٠٨٠		صافي الارباح خلال السنة
٤٤٢,٧٢٥	٣٧٤,٤٠٨		الاندثارات والاطفاءات
١٦,٥٠٠	٥٥,٠٠٠		الكمبيالات المخصومة
٤,٨٤٧,٤٨٥	١,٢٤٥,١٣٤		القروض والتسليفات
٦٢,٨٣٥	٢,٩٢١		السلف الشخصية
٤٧٣,٩٧١	(١,٣٤٥,٥٩١)		المدينين
٢٥,٦١٥,١٠٧	(٦٨,٧٨٠,٠٣٧)		الحسابات الجارية والودائع
(٦,٧١٨,٨٩٥)	(٣,٣٤٥,٧٧٦)		الدائنين
٣٨,٤٨٥,٩٤٧	(٥٥,٧٧٧,٨٦١)		صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية
		<b>ثانيا</b>	<b>التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</b>
(٤١٩,٩١٢)	(٣٥٠,٣٩٧)		شراء موجودات ثابتة
(٣٣,٠٩٠)	١٧,٤٩٠		مشروعات تحت التنفيذ
(٣٢,٤٥٥,٢١٢)	(١٧,١٥٠,٠٠٠)		الاستثمارات
(٣٢,٩٠٨,٢١٤)	(١٧,٤٨٢,٩٠٧)		صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية
		<b>ثالثا</b>	<b>التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية</b>
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال
١,١٠٧,١٣٥	٨٦٦,٨٧٠		التخصيصات
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٣٥١,٣٢٦)		الاحتياطات
(٢,٣٣٣,٢٠٤)	(٢,٢١٤,٣٣٥)		تسديد ضريبة الدخل
٨,٧٧٣,٩٣١	٧٨,٣٠١,٢٠٩		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
١٤,٣٥١,٦٦٤	٥,٠٤٠,٤٤١		صافي التدفق النقدي خلال السنة
١٨٢,٣٠٢,٧٧١	١٩٦,٦٥٤,٤٣٥		يضاف: رصيد النقود في بداية السنة
١٩٦,٦٥٤,٤٣٥	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦		رصيد النقود في نهاية السنة

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

كشف النقود  
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤  
كشف رقم (١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	نقد في الصندوق	١٨١
١٠,٠٢٥,٠٩٠	٥,٥٠٤,٦٢٥	سلف مستديمة	١٨٢
٧	٢,٣٦٧	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٨٨,٩٠٠,٤٠٧	١١٥,٧٣٨,٣٣٠	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	١٨٤
٤٣,٧٩٠,٤٢٣	٥٣,٥١٠,١٥٨	أوراق نقدية أجنبية / دولار	١٨٦
١٩,٤٧٢,٣٨٨	٦,٩١٤,٤٨٩	نقد لدى المصارف الخارجية / دولار	١٨٧
٣٤,٤٦٦,١٢٠	٢٠,٠٢٤,٩٠٧		
<u>١٩٦,٦٥٤,٤٣٥</u>	<u>٢٠١,٦٩٤,٨٧٦</u>		

كشف الاستثمارات  
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤  
كشف رقم (٢)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مالي	١٥٢٣
		استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
٢٧١,٣٧٠,٠٠٠	٣٩٥,٥٢٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي/حوالات الخزينة	١٥٣١١
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك المركزي العراقي	١٥٣١٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٣٦
٣٩١,٤٧٠,٠٠٠	٤٠٨,٦٢٠,٠٠٠		
<u>٣٩١,٥٧٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠٨,٧٢٠,٠٠٠</u>		

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

**كشف القروض والتسليفات**

**كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (٣)**

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
١٤٧,٥١٠	١١٧,٣٧٤	قروض ممنوحة قصيرة الاجل ١٤٢
٨,٣٩٦	—	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد ١٤٢٧
١٥٥,٩٠٦	١١٧,٣٧٤	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دولار ١٤٢٩
١١١,٠٥٤	—	حسابات جارية مدينة ١٤٣
٢,٢٠٠,٥٥٩	١,٠٩٧,٥٦٣	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات ١٤٣٦
٤,٩١٤	١٢,٣٦٣	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد ١٤٣٧
١	—	ارصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/افراد ٢٥١٧
٢,٣١٦,٥٢٨	١,١٠٩,٩٢٦	ارصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/افراد/دولار ٢٥٣٤١
٢,٤٧٢,٤٣٤	١,٢٢٧,٣٠٠	
٥٥,٠٠٠	—	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة ١٤٤
٤,٤٨١	١,٥٦٠	الكمبيالات المخصومة ١٤٤١
٢,٥٣١,٩١٥	١,٢٢٨,٨٦٠	السلف الشخصية ١٤٩
		سلف الموظفين ١٤٩١

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

كشف المدينون  
كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤  
كشف رقم (٤)

٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
١٧٢,٥٥٣	٤١١,٢٩٦	مدينو النشاط غير الجاري ١٦٣
		حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
١,٥٢٥	١,٣٩٣	ايرادات مستحقة / فوائد قروض مستحقة ١٦٦٢
٤١	٢٣	فوائد قروض مستحقة / دولار ١٦٦٢٤
٩٣,٧٩٦	٣١,٣٦١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة ١٦٦٢٩
١,٠١٩,٨١٥	١,٥٢٧,٠٠٢	مصاريف مدفوعة مقدما ١٦٦٣
٩,٥٥٩	١,٢٠٦	فروقات نقدية ١٦٦٥
٢٤,٢٢٣	٢٤,٢٢٣	نفقات قضائية ١٦٦٦
١,١٤٨,٩٥٩	١,٥٨٥,٢٠٨	
		السلف ١٦٧
١,٧٩٩	٣,٢٢٥	سلف لاغراض النشاط ١٦٧١
١٧,٣٤٥	١٣,٥٠٢	سلف المنتسبين ١٦٧٢
١٩,١٤٤	١٦,٧٢٧	
		حسابات مدينة أخرى ١٦٩
٦٠٦,٤٥٥	٥٧٩,٦٢٢	قروض قصيرة الاجل متاخرة التسديد مع الفوائد ١٦٩١١
٩٣٢,٧٢١	٨٥٢,٢٠٥	ديون متاخرة التسديد/فوائد قروض تأخرية ١٦٩١٢
٢,٧٠٣,٦٦٢	٣,٣٠٦,٨٣٥	جاري مدين مكشوف مطالب بتسديد مع الفوائد ١٦٩٢١
٢,٦٥٧,٧٩٦	٢,٨٩١,٠١٠	ديون متاخرة التسديد/فوائد جاري مدين ١٦٩٢٢
٣٢٢,٤٩٢	٣٢٢,٤٩٢	كمبيالات مخصومة مستحقة مع الفوائد ١٦٩٣١
٦٨٤,٨٨٩	٦٢٨,٨٦٧	فوائد مستحقة عن كمبيالات مستحقة التسديد ١٦٩٣٢
٥٠,٢٦٣	٥٠,٢٦٣	خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٥
٣٢,٩٤٩	٣٢,٩٤٩	ارصدة مدينة متفرقة ١٦٩٩
٧,٩٩١,٢٢٧	٨,٦٦٤,٢٤٣	
٩,٣٣١,٨٨٣	١٠,٦٧٧,٤٧٤	

## مصرف الائتمان العراقي

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

#### كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة ١١٨ الف دينار	آثاث واجهزة مكاتب ١١٦ الف دينار	عدد وقوالب ١١٥ الف دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ الف دينار	آلات ومعدات ١١٣ الف دينار	إتشاءات ١١٢ الف دينار	أراضى ١١١ الف دينار	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
<b>الكلفة</b>								
٧,٠٠٠,٢٦٣	٣٦٧,١٦٢	٣,٤٩٢,٤٨٨	١,٤٣٨	٧٢,٦٥٥	٤١٢,٣٣٠	٦٢٣,١٢٩	٢,٠٣١,٠٦١	الكلفة في ٢٠١٤/١/١
١١,٦٢٧	٦,١٨١	١٠,٥٣٥	—	٦٥,١٧٩	(١,٤٩٥)	(٤٣,٧٧٣)	(٢٥,٠٠٠)	صافي الحركة خلال السنة
(١٢٨,٤٤٨)	(١٢٨,٤٤٨)	—	—	—	—	—	—	اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة
٦,٨٨٣,٤٤٢	٢٤٤,٨٩٥	٣,٥٠٣,٠٢٣	١,٤٣٨	١٣٧,٨٣٤	٤١٠,٨٣٥	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	نسبة الاندثار/ قسط ثابت
<b>مخصص الاندثار المتراكم</b>								
٤,١٢٦,٠٠٣	—	٣,٣٢٥,٥٨٩	١,٤٣٧	٧٢,٦٥٤	٣٨٣,٨٧٩	٣٤٢,٤٤٤	—	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
٢٤٥,٩٦٠	—	٢١٩,٧٣٩	١٢	٧,٦٠٥	٥,٠٩٥	١٣,٥٠٩	—	تضاف :اندثار السنة الحالية
(٣٣٨,٧٧٠)	—	(٣٠٩,٦٣٨)	(٨٩)	—	(١,٦٠٠)	(٢٧,٤٤٣)	—	تسويات الاندثار المتراكمة
٤,٠٣٣,١٩٣	—	٣,٢٣٥,٦٩٠	١,٣٦٠	٨٠,٢٥٩	٣٨٧,٣٧٤	٣٢٨,٥١٠	—	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٢,٨٥٠,٢٤٩	٢٤٤,٨٩٥	٢٦٧,٣٣٣	٧٨	٥٧,٥٧٥	٢٣,٤٦١	٢٥٠,٨٤٦	٢,٠٠٦,٠٦١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١



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

كشف الحسابات الجارية والودائع  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤  
كشف رقم (٦)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
٤٥,٥٤٧	٢٧٠,٦٦١	حسابات جارية دائنة ٢٥١
—	٣٠,٥٢٥	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي ٢٥١١
٢٢,٦٩١,٥٣٦	١٢,٨٧٣,٤٩٩	حسابات جارية دائنة قطاع مالي ٢٥١٣
٢٢,٤٢٤,٢٤١	١٦,٧٧٩,٢٣٥	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/شركات ٢٥١٦
٧,٣٠٦,٥٦٨	٦٥٦,٠٧٠	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/أفراد ٢٥١٧
٧٩٨,٦٩٩	١٤٤,٩٠٦	حسابات جارية دائنة عالم خارجي ٢٥١٨
٢,٥١٠,٣٧٧	١,١٠٢,١٤٧	ارصدة دائنة حسابات جارية مدينة /أفراد ١٤٣٧
٥٥,٧٧٦,٩٦٨	٣١,٨٥٧,٠٤٣	الصكوك المعتمدة (المصدقة) ٢٥١٩١
٤٤,٢٥٢,٣٧٩	٢٩,١٠٨,١١٨	حسابات الأذكار ٢٥٢
١٢٩,١١٧,٨٦٥	١٢٧,٣٧٠,٨٢٧	حسابات التوفير ٢٥٢١
٨٦٤,٥٨٩	١٧٨,٣٩٨	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب ٢٥٣
١١٠,٦٥٩,٤٤٢	٩٤,٩٤٧,٦٢٨	الودائع الثابتة وبانذار ٢٥٣١
٢٥,٨٠٢,٠١٧	٢٢,٦١٥,٦٧٩	الودائع الثابتة لاجل الدولار ٢٥٣٣
٢٦٦,٤٤٣,٩١٣	٢٤٥,١١٢,٥٣٢	حسابات جارية دائنة/ دولار ٢٥٣٤
٤,٦٣٢,٢٥٧	—	حساب التوفير دولار ٢٥٣٦
١,٣٦٦,٤٣٥	٤٨٠,٧٦٤	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية ٢٥٥
٣,٦٠٦,٤٥٦	٢,٩١٤,٧٩٣	تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة/دولار ٢٥٥١١
١,٩٠٥,٢٦٣	١,٧٤٥,٨٩٩	تأمينات الاعتمادات ٢٥٥١٢
١١,٥١٠,٤١١	٥,١٤١,٤٥٦	تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار ٢٥٥٢١
—	—	تأمينات لقاء خطابات الضمان /دولار ٢٥٥٢٢
١,٧٨٧,٢٠٤	٣٥٣,٤٨٦	الحوالات والصكوك الداخلية ٢٥٦
٤٨,٨٣٦	١٦٨,٠٠٨	حوالات الفروع/مصارف مسحوبة علينا ٢٥٦١
١٦,٠٣٠	٩,١٨٤	السفائح المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢
١,٨٥٢,٠٧٠	٥٣٠,٦٧٨	الصكوك المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣
٦٩٤,١٢٣	—	حوالات داخلية مبناعة ٢٥٦٤
٣٨٠,٥٢٩,٨٦٤	٣١١,٧٤٩,٨٢٧	الحوالات والصكوك الخارجية ٢٥٧
		حوالات خارجية مبناعة ٢٥٧٢

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

**كشف التخصيصات**

**كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤**

**كشف رقم (٧)**

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	الأضافات خلال السنة	الاستبعادات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	—	—	١٦٥,٣٣٨
٢٢٣	مخصص تعويض خدمة المنتسبين	—	٢٠,٢٦٣	٢٤٨,٣١٥
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	٢,٥٧٢,٩٧٨	٢,٢١٤,٣٣٥	٢,٥٧٢,٩٧٨
٢٢٥	تخصيصات متنوعة	—	—	١٠٠,٠٠٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٨٠٠,٠٠٠	—	١,٣٠٠,٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر خطابات الضمان	٩٦,٦٧٦	—	٤,٣٧٢,٠٨٢
٢٢	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	—	٩,٥٤٣	١٢,٨٨٤
٢٢٥٨	مخصص نفقات متنوعة	—	—	٥,٥٥٩,٠٦٦
٢٢٥٩	مخصص مخاطر الائتمان	٣,٤٦٩,٦٥٤	—	١٤,٣٣٠,٦٦٣
		<b>٣,٤٦٩,٦٥٤</b>	<b>٢,٢٤٤,١٤١</b>	<b>١٣,١٠٥,١٥٠</b>

اولاً : احتساب التخصيصات الضريبية

الف دينار	الف دينار
١٦,٠١٦,٠٨٠	فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر والمرفق
	تضاف: المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبة
	ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة
	اعانات للمنتسبين وللغير
	نفقات خدمات خاصة
	تعويضات و غرامات
	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
	مصروفات سنوات سابقة / فرق ضريبة دخل سنة ٢٠١٢
	مجموع مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
	تنزيل: ايرادات معفاة من الضريبة
	ايرادات سنوات سابقة
١,١٤٢,٧٥٧	
(٥,٦٥٠)	
<b>١٧,١٥٣,١٨٧</b>	
<b>٢,٥٧٢,٩٧٨</b>	
	الدخل الخاضع للضريبة
	ضريبة الدخل ١٥% من (١٧,١٥٣,١٨٧) دينار

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

**كشف الدائنين**

**كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤**

**كشف رقم (٨)**

٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		دائنو النشاط الجاري ٢٦١
١٥,٥٤٩	١٥,٥٤٩	دائنون /القطاع الخاص/ افراد ٢٦١٧
٢٨٠,٤٤٨	٣٢٤,٠٤٨	دائنو نشاط غير جاري ٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة ٢٦٦
٢,٢١٨,٠٨٤	٢,٦٥٩,٣٨٣	ايرادات مستلمة مقدما ٢٦٦٢١
٦٢٠,٧٥٩	١٥٨,٨٤١	فوائد مستحقة ٢٦٦٣١
٧٣,٩٣٨	١٧٨,٠٠٢	مصاريق ادارية مستحقة ٢٦٦٣٢
٦٠,١٥٣	٢٧,٢٧٢	فوائد ودائع مستحقة/دولار ٢٦٦٣٥
٢,١٢٦	٩٢١	رواتب واجور غير مستلمة ٢٦٦٥
٨,٥٤٧	١٣,١١٦	رسوم الطوابع المالية المستحقة ٢٦٦٦٣
—	٧٩٥	الزيادة في الصندوق ٢٦٦٨
٧,٦٤٢,٠٩٢	٣,٦٢٧,٠٩٢	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات ٢٦٦٩٥
٥,٥٦٤	٣,٠٥٥	ايداعات الأكتتاب في أسهم الشركات ٢٦٦٩٦
—	١,٨٩٢	حسابات تحت التسوية ٢٦٦٩٩
١٠,٦٣١,٢٦٣	٦,٦٧٠,٣٦٩	
١٨,٣٥٣	١٦,٥٥٨	استقطاعات لحساب الغير ٢٦٧
		استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير ٢٦٧١
		حسابات دائنة اخرى ٢٦٩
١١٢,٣٥٦	١١٢,٩٥٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة ٢٦٩٤١
١٥٠,٣٥١	١٧٦,٨٠١	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين ٢٦٩٥
٥١,٥٨٤	٥١,٥٨٤	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية ٢٦٩٦
١,٠٢١,٢٩٨	١,٥٦٧,٥٦٥	مبالغ غير مطالب بها ٢٦٩٧١
١,٣٣٥,٥٨٩	١,٩٠٨,٩٠٢	
١٢,٢٨١,٢٠٢	٨,٩٣٥,٤٢٦	مجموع الدائنين

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

كشف رأس المال

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤

كشف رقم (٩)

٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي		
<u>ألف دينار</u>	<u>٢١١</u>		
	رأس المال الاسمي		
	رأس المال الاسمي والمصرح به		
قيمة السهم دينار	عدد الأسهم الف سهم		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

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

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	احتياطي عام	احتياطي رأس المال (الالزامي)	احتياطي رأسمالي	احتياطي توسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات
			٢١٣	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧	
			الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١			٢١,٣٩٨,٤٤٣	١٣,٥٩٠,٦٠٣	٦٣٥,٠٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٥٥,٢٨٩	٤٧,٠٧٩,٣٦٧
التحويلات بين الاحتياطيات/ فرق ضريبية دخل سنة ٢٠١٣			—	—	—	—	(٣٥١,٣٢٦)	(٣٥١,٣٢٦)
المحول لزيادة رأس المال			(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الإضافات من حساب الأرباح والخسائر			—	٦٧٢,١٥٥	—	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٢٧٠,٩٤٧	١٣,٤٤٣,١٠٢
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١			١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٢٦٢,٧٥٨	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٤٠,١٧١,١٤٣

الف دينار

١٦,٠١٦,٠٨٠

(٢,٥٧٢,٩٧٨)

١٣,٤٤٣,١٠٢

٦٧٢,١٥٥

٥٠٠,٠٠٠

١٢,٢٧٠,٩٤٧

١٣,٤٤٣,١٠٢

احتساب الاحتياطيات

فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر

تنزيل: التخصيصات الضريبية

صافي الربح لغرض احتساب الاحتياطيات

احتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات (٥%)

احتياطي توسعات

الفائض المتراكم

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

**كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية**

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤

كشف رقم (١١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	١٩٢/١٩١
٤,٦٢٤,٤٦٨	٤,٤٣٤,٣٩٧	خطابات الضمان الداخلية المصدرة /دينار	٢٥٥٢١
٣,٦٠٦,٤٥٦	٢,٩١٤,٧٩٣	<u>تنزيل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار</u>	
١,٠١٨,٠١٢	١,٥١٩,٦٠٤		
١٣٤,٣٢١,٨١٨	٧٦,٦٨٤,٧١٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة /دولار	٢٩٢/١٩٢
١,٩٠٥,٢٦٢	١,٧٤٥,٨٩٩	<u>تنزيل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دولار</u>	٢٥٥٢٢
١٣٢,٤١٦,٥٥٦	٧٤,٩٣٨,٨١١		
		حسابات التزامات لقاء الاعتمادات	٢٩٣/١٩٣
٥٢,٧٨٠,٧١٢	٤١,٨٢٥,١٧١	التزامات زبائن مقابل اعتمادات /دولار	٢٥٥١٢
٥,٩٩٨,٦٩٢	٤٨٠,٧٦٤	<u>تنزيل: تأمين اعتمادات /دولار</u>	٢٥٥٢٢
٤٦,٧٨٢,٠٢٠	٤١,٣٤٤,٤٠٧		
٩,٠٨٨,٥٣٦	٨,٢٤٣,١٣٠	التزامات زبائن مقابل بوالص الاعتمادات/دولار	١٩٤١٢
—	٦٥,٥٨٢,١٢٦	حسابات الضمانات المتقابلة	٢٩٨/١٩٨
—	٢	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩
١٨٩,٣٠٥,١٢٤	١٩١,٦٢٨,٠٨٠	مجموع الالتزامات المتقابلة	

**كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان**

**التعهدى والخدمات المصرفية الاخرى**

كشف رقم (١١-١)

الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١		اسم الحساب
الف	عدد المعاملات	الف	عدد المعاملات	الف	عدد المعاملات	الف	عدد المعاملات	
٨١,١١٩	١٩٦	٧١,٨١٠	٩٣	١٣,٩٨٣	٧٢	١٣٨,٩٤٦	٢١٧	خطابات الضمان الصادرة
٥٠,٠٦٨	٤٥	٦٥,٩٤٢	١٢٢	٥٤,١٤١	٧٣	٦١,٨٦٩	٩٤	الاعتمادات المستندية
١٣١,١٨٧	٢٤١	١٣٧,٧٥٢	٢١٥	٦٨,١٢٤	١٤٥	٢٠٠,٨١٥	٣١١	المجموع

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

كشف ايرادات العملية المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
		ايرادات العملات الاجنبية ٤١١
٩,٩١٦,٩١٤	٣,٣٨٦,٧٩٣	ايراد بيع وشراء عملات ٤٤١٣٢
		ايراد القروض الداخلية والتسليفية ٤٤٢
٤٢,٣٢٠	١٢٨,٢٢٤	فوائد القروض الداخلية ٤٤٢١
٣٢٩,٢٨٩	٢٤١,٩٦٤	فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
٥٠,٤١٧	٦٥,٥٠٥	ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية ٤٤٢٣
١٠٦,٢٦٨	٢٣,٩٩٠	فوائد قروض ممنوحة /دولار ٤٤٢٥
٥٢٨,٢٩٤	٤٥٩,٦٨٣	
		عمولات الحوالات ٤٤٣
١٥٢,٩٧٦	٢٢١,٣٢٦	عمولات الحوالات الداخلية المباعة ٤٤٣١
٤,٠٣٢,١٠٢	٢,٩٥٨,٤٤٢	عمولات الحوالات الخارجية المباعة ٤٤٣٢
٤,١٨٥,٠٧٨	٣,١٧٩,٧٦٨	
٦١٥,٢٣٢	٥٢٦,٣٥١	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
٢٩٣,٠٥٣	٤٨٧,٠٢٤	عمولات خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
٩٠٨,٢٨٥	١,٠١٣,٣٧٥	
		عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
٢٠١,١٢٩	١٣٩,٤١٠	عمولات اصدار السفائح واعتمادات الصكوك ٤٤٧١
٩٧,٩٢٤	٩٥,٠٤١	عمولات حسابات غير متحركة ٤٤٧٨
١٤٤,٢٢٩	١٩٥,١٦٠	عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
٤٤٣,٢٨٢	٤٢٩,٦١١	
		مصرفات مستردة ٤٤٨
١٥٥,٠٠١	١٣٦,١٦٨	مصرفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
٥٩,٥١٢	١٩,٢٤٩	مصرفات نقل النقود المستردة ٤٤٨٣
٢٥,٢١٦	٢٢,٢٩٤	مبيعات ومطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
٢٣٩,٧٢٩	١٧٧,٧١١	
١٦,٢٢١,٥٨٢	٨,٦٤٦,٩٤١	مجموع ايرادات العملية المصرفية

## مصرف الائتمان العراقي

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

#### كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
		فوائد حوالات الخزينة	٤٦٢١
		فوائد الاستثمار الاسبوعي/ ودائع لدى البنك المركزي	٤٦٢٢١
		إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٤,٣٨٢,٧١٣	١٦,٩٧٦,٣٢٤		
١٠,١٨١,٠١٢	٨٤٨,٨٧٠		
٧٤,٠٠٢	—		
١٤,٦٣٧,٧٢٧	١٧,٨٢٥,١٩٤		
		إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٤٦٣
		فوائد الحسابات الجارية في الخارج/دولار	٤٦٣١
٢٢,٣٩٠	١٠,٩٢٤		
١٤,٦٦٠,١١٧	١٧,٨٣٦,١١٨	مجموع إيرادات الاستثمار	

#### كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٤)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
٦٣	١١,٠٦٥	مصاريف اصدار بطاقات ائتمان	٣٤١٣
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
		فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
		فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
		فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥
		فوائد ودائع لاجل /دولار	٣٤٢٦
		فوائد حسابات التوفير /دولار	٣٤٢٩
١,٣٠٣,٩٤٦	٣٣٥,٠٨٣		
١,٥٤٠,٧٧٩	٧٥,٤٦٨		
١	—		
٦,٠٠١	١,٧٥٦		
١٣٠,١٥٠	٥٥,١٥٥		
٢,٩٨٠,٨٧٧	٤٦٧,٤٦٢		
		العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
		عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	٣٤٣١
		عمولات مصرفية خارجية مدفوعة	٣٤٣٢
		عمولات مصرفية مدفوعة/ البنك المركزي	٣٤٣٣
٥,٢٩٨,٠٥٠	٦٢١,٠٦١		
٢٢٨,٨١٨	٢٧٥,٠٧٠		
—	٩٨,٨٣٨		
٥,٥٢٦,٨٦٨	٩٩٤,٩٦٩		
—	٥٦٠,٥٩٦		
		فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
		مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥١
		مخاطر الالتزامات التهديدية	٣٤٥٤
		مخاطر الائتمان	٣٤٥٩
٣١,٠٩٩	—		
٥٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠١٣		
٣٣٩,٢٨٤	—		
٨٧٠,٣٨٣	٨٠٠,٠١٣		
٩,٣٧٨,١٩١	٢,٨٣٤,١٠٥	مجموع مصروفات العملية المصرفية	



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

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

١ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة	كشف رقم (١٥)	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار		
٢,٨٩٤,٠٣١	٢,٦٢٥,٨٨٦		الرواتب والاجور	٣١
١٥,١٦٤	١٣,٧٤٠		الرواتب النقدية للمنتسبين	٣١١
١,٦٠٥	٢,٦٦١		الرواتب	٣١١١
٣٢٥,٢٣٠	٤١٠,١٠٠		اجور اعمال اضافية	٣١١٣
٦٦,٥٤٩	٣٠,٥٨٤		مكافآت تشجيعية	٣١١٤
٣,٣٠٢,٥٧٩	٣,٠٨٢,٩٧١		مخصصات تعويضية	٣١١٦
			مخصصات اخرى	٣١١٩
			الاجور النقدية المدفوعة	٣١٢
٢٢,٤١٩	٣٧,٧٩٧		اجور نقدية	٣١٢١
٤,٥٠٠	٣,٢٢٩		مكافآت تعويضية	٣١٢٦
٢٦,٩١٩	٤١,٠٢٦		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
١٦٨,٥٢٦	١٥٣,٥٤٢		مجموع الرواتب والاجور	
٣,٤٩٨,٠٢٤	٣,٢٧٧,٥٣٩		المستلزمات السلعية	٣٢
			الوقود والزيوت	٣٢٢
١,٥٠٩	٦,٣٠٣		الادوات الاحتياطية	٣٢٣
٩,٨٤٧	٤,٩١٥		المتنوعات	٣٢٥
١١,٣٥٦	١١,٢١٨		اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٤٢,٥٤١	٢٠,٧٨٤		القرطاسية والمطبوعات	٣٢٥٢
٦٣,٦٩٨	٤٤,٨١٢		تجهيزات العاملين	٣٢٦
١٠٦,٢٣٩	٦٥,٥٩٦		المياه والكهرباء	٣٢٧
٥,٠٣٦	٨,٧٦٤		المياه	٣٢٧١
٨,٥٩٦	٩,٥٨٤		الكهرباء	٣٢٧٢
٣٥,٢٣٨	٢٤,٩٢٦			
٤٣,٨٣٤	٣٤,٥١٠			
١٦٦,٤٦٥	١٢٠,٠٨٨		مجموع المستلزمات السلعية	

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

**كشف المصاريف الادارية**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (١٥)**

**٢ من ٢**

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية
		٣٣	المستلزمات الخدمية
		٣٣١	خدمات الصيانة
		٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت
		٣٣١٣	صيانة الات ومعدات
		٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
		٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
		٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات
		٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة
		٣٣٣١	دعاية واعلان
		٣٣٣٢	نشر وطبع
		٣٣٣٣	ضيافة
		٣٣٣٥	احتفالات
		٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات
		٣٣٤	نقل وايفاد واتصالات
		٣٣٤١	نقل العاملين
		٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع
		٣٣٤٣٢	سفر وايفاد لاغراض النشاط
		٣٣٤٤	اتصالات عامة
		٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة
		٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت
		٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة
		٣٣٦١	اشتراقات وانتماءات
		٣٣٦٢	اقساط التامين
		٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
		٣٣٦٤	ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية
		٣٣٦٥	خدمات قانونية
		٣٣٦٦	خدمات مصرفية
		٣٣٦٧٢	اجور تدريب ودراسات
		٣٣٦٨٢	اجور تدقيق الحسابات
		٣٣٦٩	مصروفات خدمية اخرى
			مجموع المستلزمات الخدمية
			مجموع المصاريف الادارية
٢١,٥٠٣	٢١,١٦٨		
٧٨,٥٩٤	٨٩,٤٤٠		
٢٢,٩٥٠	١٥,٥٠٠		
٦٥,٥٦٤	٨٦,١٣٨		
١٨٨,٦١١	٢١٢,٢٤٦		
١٨٨,٧١٧	٧٠,٢٨٩		
١٤,٨٣١	٢,١٦٨		
-	١٥,٠٠٦		
٣,٦٣٩	٣,٨٤٢		
٨٢٥	١,٠٣٤		
١٨,٩٦٣	٦,٧١٢		
٣٨,٢٥٨	٢٨,٧٦٢		
٧٤,٠٨١	٤٢,١٩٧		
٢٦٣,٣٨٦	١٨١,٦٦٦		
١٣٣,٩٢٥	١٠٣,١١٧		
٧٦٣,٠٢٠	١,٠٨٥,٥٣١		
١,٢٣٤,٤١٢	١,٤١٢,٥١١		
٧٤٤,٩٥٨	٦٥٤,٤٥٢		
١٢٣,٤٩١	٣٩,١٩٠		
٤٩٣,٢٣٦	٤٧٠,٣٩٩		
٤,٠٧٤	٣,٦٧١		
-	١٢٠		
٤٣,٣٨٢	١٢,٣٩١		
٤٤,٣١٧	٣٥,٨٧١		
٤١,٧٦٣	٩٩,٦٤٠		
٣٥,٤٠٠	٤٠,٧٠٠		
٢١,٤٣٦	١٩,٢١٧		
٨٠٧,٠٩٩	٧٢١,١٩٩		
٣,٢٠٢,٠٥٥	٣,٠٩٩,٤٥٩		
٦,٨٦٦,٥٤٤	٦,٤٩٧,٠٨٦		

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

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات النشاط الخدمي ٤٣
٣٤,١٥٤	٣١,٩٨٩	إيرادات خدمات متنوعة ٤٣٧
٦,٠٠٠	٩٠٠	إيجار موجودات ثابتة ٤٣٨
١٨,١٨٨	١٢,٠٦٤	إيراد خدمات متنوعة / عملة اجنبية ٤٣٩
٥٨,٣٤٢	٤٤,٩٥٣	مجموع إيرادات النشاط الخدمي
		الإيرادات الأخرى ٤٩
٢٠٣,٣٠٤	٢٧٧,١٢٤	إيرادات سنوات سابقة ٤٩١
١,٥٥٧	٣,١١١	إيرادات عرضية ٤٩٢
١٣,٧٣٦	٥,٦٥٠	إيرادات رأسمالية ٤٩٣
٢١٨,٥٩٧	٢٨٥,٨٨٥	مجموع الإيرادات الأخرى
٢٧٦,٩٣٩	٣٣٠,٨٣٨	مجموع إيراد النشاط الخدمي والأخرى

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		مصرفات تحويلية متنوعة ٣٨٣
٣٢,٦٧٨	٧٧,٧٣٢	تعويضات وغرامات ٣٨٣٢
١٣,٧٥٢	—	ديون مشطوبة ٣٨٣٣
—	٣٢	نفقات خدمات خاصة ٣٨٤٤
٩٥٥	٧٣	فروقات مشطوبة ٣٨٣٧
٤٧,٣٨٥	٧٧,٨٣٧	
		ضرائب ورسوم ٣٨٤
٤١٩,٢٨٣	٥٩٧,٨٣٦	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
		اعانات ٣٨٥
٣,٦٢٣	١,٩٨٠	اعانات للمنتسبين ٣٨٥١
١٠٠	—	اعانات للغير ٣٨٥٢
٣,٧٢٣	١,٩٨٠	
٤٧٠,٣٩١	٦٧٧,٦٥٣	مجموع المصروفات التحويلية

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

**كشف المصروفات الاخرى**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (١٨)**

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
٣٢٧,٥١٧	٤١٤,٥٦٥	٣٩١
٣٢٧,٥١٧	٤١٤,٥٦٥	مصرفات سنوات سابقة مجموع المصروفات الاخرى

**كشف الإيرادات التحويلية**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (١٩)**

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم لدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	
٧٢,٩٤٩	—	٤٨٣
٧٢,٩٤٩	—	ايرادات تحويلية مجموع الايرادات التحويلية

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

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
		<b>٤,٥٢٧,٧١٣</b>	<b>٥,٤٣٨,٧٢١</b>
		<b>(٧,٧٧٩)</b>	<b>(٢,٤٥٢,٥٨٣)</b>
		<b>٣,٤٥٤,٠٤٠</b>	<b>١٠,٠٠٠,٤٧١</b>
		<b>٧,٩٧٣,٩٧٤</b>	<b>١٢,٩٨٦,٦٠٩</b>
			<b>١٦١,٤٢٩</b>
		<b>١١١,٣٢٤</b>	<b>٢,٣٧٠,٨١٥</b>
		<b>٢,٤٣٤,٤٥٣</b>	<b>٥,٥٢٦,٨٦٧</b>
		<b>٨٩٦,١٣١</b>	<b>٨,٠٥٩,١١١</b>
		<b>٣,٤٤١,٩٠٨</b>	<b>٤,٩٢٧,٤٩٨</b>
		<b>٤,٥٣٢,٠٦٦</b>	<b>(٤١٩,٢٨٣)</b>
		<b>(٥٩٧,٨٣٦)</b>	<b>٤,٥٠٨,٢١٥</b>
		<b>٣,٩٣٤,٢٣٠</b>	

(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج

العمولات

رسم الخدمة المحتسب

الإيرادات الأخرى

(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج

المستلزمات السلعية

المستلزمات الخدمية

مصروفات العمليات المصرفية

(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)

تطرح: الرسوم والضرائب غير المباشرة

القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
	<b>٣,٢٧٧,٥٣٩</b>	<b>٣,٤٩٨,٠٢٤</b>
	<b>٨,٧٦٤</b>	<b>٥,٠٣٦</b>
	<b>٣,٢٨٦,٣٠٣</b>	<b>٣,٥٠٣,٠٦٠</b>
	<b>٩٢٧,٩٧١</b>	<b>١,٣٠١,٣٨٨</b>
	<b>—</b>	<b>(٧٣٨,٩٥٨)</b>
	<b>(٢٨٠,٠٤٤)</b>	<b>٤٤٢,٧٢٥</b>
	<b>٣,٩٣٤,٢٣٠</b>	<b>٤,٥٠٨,٢١٥</b>

١- تعويضات المشتغلين

(أ) رواتب وأجور

(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين

٢- فائض العمليات

صافي الربح (العجز)

صافي الأيجارات

٣- الاندثرات

الاندثرات والاطفاءات السنوية

القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

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

كشف العمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم ( ١ )

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		عمولات الحوالات ٤٤٣
١٥٢,٩٧٦	٢٢١,٣٢٦	عمولات الحوالات الداخلية ٤٤٣١
٤,٠٣٢,١٠٢	٢,٩٥٨,٤٤٢	عمولات الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
٤,١٨٥,٠٧٨	٣,١٧٩,٧٦٨	ايرادات الاعتمادات المستندية ٤٤٤
٦١٥,٢٣٢	٥٢٦,٣٥١	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة ٤٤٤١
٢٩٣,٠٥٣	٤٨٧,٠٢٤	ايرادات خطابات الضمان ٤٤٥
		عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
		عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
٢٠١,١٢٩	١٣٩,٤١٠	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك ٤٤٧١
١٤٤,٢٢٩	١٩٥,١٦٠	عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
٣٤٥,٣٥٨	٣٣٤,٥٧٠	
٥,٤٣٨,٧٢١	٤,٥٢٧,٧١٣	اجمالي العمولات المقبوضة

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم ( ٢ )

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		الفوائد المقبوضة
		ايرادات القروض الداخلية والتسليفات ٤٤٢
٤٢,٣٢٠	١٢٨,٢٢٤	فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
٣٢٩,٢٨٩	٢٤١,٩٦٤	فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
٥٠,٤١٧	٦٥,٥٠٥	فوائد كمبيالات مخصومة ٤٤٢٣١
١٠٦,٢٦٨	٢٣,٩٩٠	فوائد قروض ممنوحة/ دولار ٤٤٢٥
٥٢٨,٢٩٤	٤٥٩,٦٨٣	
		(٢) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢
١,٣٠٣,٩٤٦	٣٣٥,٠٨٣	فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١
١,٥٤٠,٧٧٩	٧٥,٤٦٨	فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
١	—	فوائد الحسابات الجارية/ الدائرة ٣٤٢٥
٦,٠٠١	١,٧٥٦	فوائد ودائع لاجل/ دولار ٣٤٢٦
١٣٠,١٥٠	٥٥,١٥٥	فوائد حساب التوفير/ دولار ٣٤٢٩
٢,٩٨٠,٨٧٧	٤٦٧,٤٦٢	
(٢,٤٥٢,٥٨٣)	(٧,٧٧٩)	رسم الخدمة المحتسب (١)-(٢)

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

**كشف الإيرادات الأخرى**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (٣)**

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	إيراد النشاط الخدمي
		٤٣	إيراد النشاط الخدمي
٣٤,١٥٤	٣١,٩٨٩	٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة
٦,٠٠٠	٩٠٠	٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة
١٨,١٨٨	١٢,٠٦٤	٤٣٩	إيراد خدمات متنوعة / دولار
٥٨,٣٤٢	٤٤,٩٥٣		
٩,٩١٦,٩١٣	٣,٣٨٦,٧٩٣	٤٤١٣	إيراد تبادل وتقييم العملات الأجنبية
٢٥,٢١٦	٢٢,٢٩٤	٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
٩,٩٤٢,١٢٩	٣,٤٠٩,٠٨٧		
١٠,٠٠٠,٤٧١	٣,٤٥٤,٠٤٠		

**كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج**

**كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (٤)**

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات السلعية
١٦٦,٤٦٥	١٢٠,٠٨٨	٣٢	المستلزمات السلعية
(٥,٠٣٦)	(٨,٧٦٤)	٣٢٦	تطرح: تجهيزات العاملين
١٦١,٤٢٩	١١١,٣٢٤		

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

**كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية**

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

**كشف رقم (٥)**

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	المستلزمات الخدمية	رقم الدليل المحاسبي
٣,٢٠٢,٠٥٥	٣,٠٩٩,٤٥٩		٣٣
		تطرح: مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
١٢٣,٤٩١	٣٩,١٩٠	الاشتراكات	٣٣٦١
٤٩٣,٢٣٦	٤٧٠,٣٩٩	اقساط تأمين	٣٣٦٢
٦١٦,٧٢٧	٥٠٩,٥٨٩		
		تطرح: المصروفات المستردة	٤٤٨
١٥٥,٠٠١	١٣٦,١٦٨	مصروفات الاتصال المستردة	٤٤٨٢
٥٩,٥١٢	١٩,٢٤٩	مصروفات نقل النقود المستردة	٤٤٨٣
٢١٤,٥١٣	١٥٥,٤١٧		
٢,٣٧٠,٨١٥	٢,٤٣٤,٤٥٣		

**كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية**

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

**كشف رقم (٦)**

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	المصروفات المصرفية المدفوعة	رقم الدليل المحاسبي
٥,٢٩٨,٠٥٠	٦٢١,٠٦١	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	٣٤٣١
٢٢٨,٨١٧	٢٧٥,٠٧٠	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة	٣٤٣٢
٥,٥٢٦,٨٦٧	٨٩٦,١٣١		





القسم/الفرع : \_\_\_\_\_  
العدد : \_\_\_\_\_  
التاريخ : / / \_\_\_\_\_  
Dept./Branch : \_\_\_\_\_  
Ref. No. : \_\_\_\_\_  
Date : \_\_\_\_\_

بسم الله الرحمن الرحيم  
تقرير مجلس الإدارة  
حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٤

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤. عملاً باحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦) و (١٠) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبهما.

١- نبذة تعريفية عن المصرف

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

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

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (84.3 %) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية الى (6.7 %) وتم انتخاب مجلس ادارة جديد.

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

٣.١- تنفيذًا لتعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد بدأت اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت في اوانل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦ .

## ٢. اهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

## ٣. أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠١٤

فيما يلي خلاصة المشاريع المنجزة خلال سنة ٢٠١٤؛ التي تمت بدعم فني ولوجستي كامل من بنك الكويت الوطني: -

١.٣- اعادة تأهيل الفرع الرئيسي للمصرف والتي شملت تركيب ثماني غرف من الالمنيوم (لمديرية الفرع وأمناء الصناديق ومتطلبات اخرى) مع صيانة شبكة الاتصالات الموقعية ومنظومة الكاميرات للفرع واعادة صبغ جدرانه.

٢.٣- بعد ان قام المصرف بتوفير المتطلبات الاولية للحصول على اجازة بناء لفرع البصرة الجديد المقرر بناؤه على قطعة الارض المرقمة ٢١١/٦٣ ( مناوي باشا ) المطلة على شارع تجاري

مهم بمساحة ٣٧٢ مترا مربعا ( ومنها فحص التربة من قبل شركة متخصصة واعداد مخططات هندسية لموقع الارض ) ؛ تولى المعنيون في بنك الكويت الوطني ؛ اعداد دراسة جدوى اقتصادية واستحصال الموافقات اللازمة للمضي في المشروع ؛ علما ان شركة هندسية استشارية ( اختارها بنك الكويت الوطني ) قامت باعداد الخرائط اللازمة لمبنى الفرع ورفعتها الى الدائرة الهندسية في البنك لغرض مراجعتها قبل اقرارها تمهيدا لطلب اجازة البناء من دائرة بلدية البصرة .

٣.٣- تنصيب وتشغيل منظومتي اتصال متطورة ( تعتمد تقنية الالياف الضوئية ) في فرعي المنصور والمستنصرية؛ اضافة الى المنظومات الست من هذا النوع المنصوبة في المواقع والفروع الاخرى ( الادارة العامة والفرع الرئيسي؛ الكرادة ؛ الحلة ؛ كربلاء ؛ البصرة وفرع أربيل ) ؛ علما ان فروع المصرف الاخرى تمتلك منظومات اتصال عبر الاقمار المصنعة ( VSAT ) وان هذه المنظومات في الفروع التي تمتلك منظومات اتصال بتقنية الالياف الضوئية ايضا ؛ ستكون منظومات احتياطية او بديلة ( Stand-by ) ؛ اي انها تعمل وتشغل في حالة عطل منظومات الالياف الضوئية لأي سبب كان.

٤.٣- تنصيب وتفعيل نظام التلر ( Teller ) في ستة فروع هي : الرئيسي ؛ أربيل ؛ الكرادة ؛ البياع ؛ المستنصرية ؛ المشتل ؛ مما ادى الى سرعة في انجاز العمليات النقدية للزبائن ( من سحب وايداع ) من خلال امناء الصناديق بشكل مباشر؛ دون الحاجة لمراجعة موظفي الكاونتر .

٥.٣- حضور مسؤولي المصرف ذوي العلاقة الاجتماعات المهمة التي عقدها البنك المركزي العراقي بشأن اتخاذ الاجراءات اللازمة لضمان الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية ( FATCA ) - فضلا عن مشاركة فريق العمل المشكل في المصرف لهذا الغرض في الندوات الهاتفية التي عقدها بنك الكويت الوطني حول الموضوع والتي اثمرت عن ادخال التعديلات الضرورية على نظام ( Equation ) اضافة الى التوصل الى الصيغ النهائية للاستثمارات ذات العلاقة ( مثل استثمارات اعرف زبونك للافراد والشركات ) ؛ ومشاركة الفريق كذلك في الاجتماعات الاخرى التي عقدها البنك المركزي عن نظام الاستعلام الآلي الذي يستفاد منه لأغراض التسهيلات الائتمانية بالدرجة الاولى.

٦.٣- المشاركة في الاجتماعات التي عقدها البنك المركزي عن مشروع المقسم الوطني والمساهمة في دراسة الجدوى الفنية والاقتصادية للاشتراك في المشروع ؛ بالتنسيق مع دائرة تكنولوجيا

المعلومات في مجموعة الصيرفة الدولية ( IBG ) التابعة لبنك الكويت الوطني . وتجدر الإشارة الى ان المجموعة طلبت من الشركة الاجنبية الراعية للمشروع التوقيع على اتفاقية ثنائية للمحافظة على اسرار العمل ( Non-Disclosure Agreement ) التي قد يطلع عليها الطرف الآخر من خلال عمله في المشروع .

٧.٣- بعد ان استحصلت موافقة البنك المركزي العراقي ؛ تم خلال كانون الثاني ٢٠١٤ انجاز متطلبات دمج فرع السموال بالفرع الرئيسي ومنها اجراء المطابقات الحسابية بفرع السموال ؛ فتح حسابات جارية وتوفير جديدة ( بالدينار والدولار ) لزيائن الفرع في الفرع الرئيسي مع نقل ارصدهم كما في ٢٠١٤-٢-١ .

#### ٤. خطتنا لعام ٢٠١٥

١.٤- توفير وتفعيل خدمات بطاقات الصراف الآلي ( نوع VISA Prepaid Cards ) .

٢.٤- المباشرة ببناء فرع جديد في البصرة وفق المعايير القياسية لبنك الكويت الوطني على قطعة الارض التي تم شراؤها من قبل المصرف والمطلة على شارع تجاري مهم هناك بمساحة ٣٧٢ مترا مربعا .

٣.٤- سيتم خلال العام اتخاذ الاجراءات واستحصال الموافقات اللازمة لفتح فرع جديد في السليمانية - فضلا عن فرع أربيل الذي يعمل هناك منذ سنوات - ليكون لمصرفنا فرعان في اقليم كردستان .

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

٥.٤- ربط شبكة الصرافات الآلية للمصرف بالمقسم الوطني ( المشروع الذي يشرف عليه البنك المركزي العراقي ) لتمكين زيائن المصرف من استخدام بطاقات الصرافات الآلية التي جهزها

لهم على الصرافات العائدة للمصارف التي ستشارك في المقسم وكذلك تمكين زبائن تلك المصارف من استخدام الصرافات العائدة لمصرفنا، دون تحمل اجور ومصاريف عالية.

٦.٤- استكمال كافة الاجراءات التي يتطلبها الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA) بالتنسيق مع البنك المركزي العراقي وبنك الكويت الوطني؛ بما في ذلك التعديلات والاضافات اللازمة على النظام المصرفي المركزي وتدريب الموظفين على هذه التعديلات والاضافات.

٧.٤- تمكين زبائن المصرف من استخدام اجهزة الصراف الآلي الموجودة في كافة فروع المصرف لسحب المبالغ من حساباتهم بالدينار العراقي والدولار الامريكي. وسيكون هذا المشروع عند انجازه مفيدا جدا للشركات كذلك ( مثل شركة زين العراق ) في تسهيل عملية دفع رواتب منتسبيها بالدولار الامريكي وذلك باستخدام الصرافات الآلية المنصوبة في كافة فروع المصرف.

٨.٤- تنصيب وتشغيل نظام النتر ( Teller ) في فروع المصرف المتبقية.

٩.٤- تطوير وتحسين منظومات المراقبة التلفزيونية المنصوبة في الادارة العامة للمصرف وفروعه.

١٠.٤- تحديث السياسات والاجراءات المقررة في المصرف بما يواكب المعايير المصرفية العالمية .

١١.٤- اعداد النواحي اللازمة لحوكمة مجلس الادارة والعمل بموجبها .

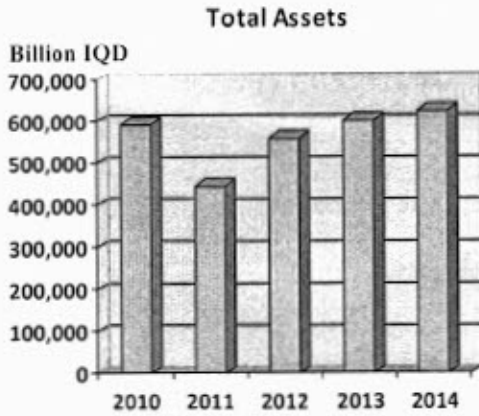
١٢.٤- تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها النظام المصرفي المركزي ( Equation ) والنظم التشغيلية لأجهزة تكنولوجيا المعلومات .

١٣.٤- مواصلة استخدام نظام متطور لكشف ومعالجة الفايروسات على حاسبات المصرف وفروعه.

١٤.٤- تسريع عملية طباعة كشوفات الزبائن للفترات السابقة من خلال اعتماد آلية جديدة تمكن موظفي الفروع المعنيين من طباعتها آنيا دون تأخير وتسليمها للزبون الذي طلبها او من يمثله قانونا.

١٥.٤ - ادخال تطويرات مهمة على خطط الطوارئ وخطط استئناف العمل من المواقع البديلة ؛ وفي مقدمتها الخطط ذات العلاقة بتكنولوجيا المعلومات ؛ مع تدريب منتسبي المصرف المعنيين على اداء ادوارهم المرسومة في تلك الخطط بما يضمن نجاحها.

## ٥. الميزانية العامة لسنة ٢٠١٤



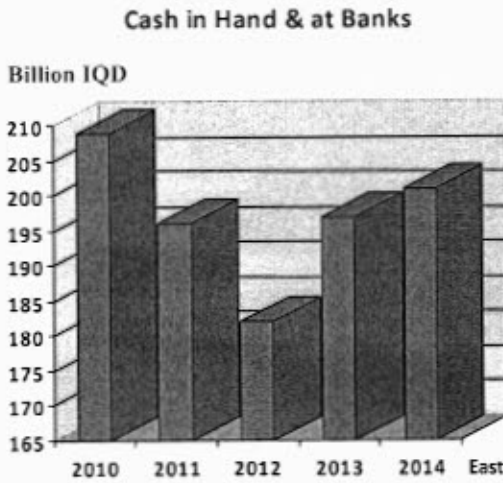
### ١.٥ الموجودات (بيان - أ)

بلغ اجمالي الموجودات ( ٦٢٥ ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ مقابل (٦٠٣) مليار دينار في عام ٢٠١٣ ؛ علماً ان تقييم ارصدة الدولار في نهاية السنتين تم بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (١١٦٦) ديناراً لكل دولار.

وفيما يلي اهم العناصر المكونة للموجودات: -

### ١-١-٥. السيولة النقدية (كشف - ١)

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق و لدى المصارف الى (٢٠١) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٩٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك الودائع القانونية المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي. وفيما يلي ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٣١-١٢-٢٠١٤.



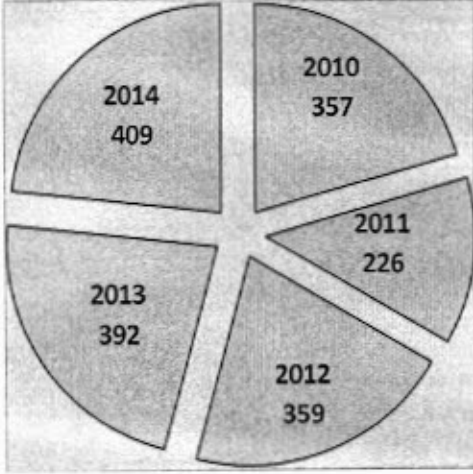
أرصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

المعادل (مليون دينار)	العملة	الرصيد	رقم الحساب	اسم البنك
13,799	USD	11,834,720	718702-001	بنك الكويت الوطني/الكويت
11	KWD	2,622	718702-006	بنك الكويت الوطني/الكويت
2	GBP	1,000	718702-004	بنك الكويت الوطني/الكويت
...	USD	372	718706-001	بنك الكويت الوطني/نيويورك
4,520	USD	3,876,921	718708-001	بنك الكويت الوطني/لندن
1,383	USD	1,185,811	718708-004	بنك الكويت الوطني/لندن
20	EURO	13,009	718708-005	بنك الكويت الوطني/لندن
153	USD	130,952	718716-001	بنك الكويت الوطني/دبي
1	EURO	750	718716-003	بنك الكويت الوطني/دبي
25	USD	21,219	718701-001	البنك الاردني الكويتي
69	USD	59,000	718705-001	بنك الكويت الوطني /عمان
28	USD	24,243	718703-001	بنك الاسكان للاستثمار والتمويل
70	USD	60,300	718709-001	بنك الكويت الوطني/لبنان
-60	IQD	-59,864,270	718702-003	بنك الكويت الوطني/الكويت
1	JOD	646	718703-003	بنك الاسكان للاستثمار
20,022		...		المجموع

٥-١-٢. الأستثمارات المالية (كشف - ٢)

Investments

Billion IQD



سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره ( ٤٠٩ ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (٣٩٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ ؛ وهي تمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (الحكومي والمختلط، والخاص) إضافة الى القطاع المالي، وتتضمن أيضاً استثمارات لدى البنك المركزي العراقي (حوالات خزينة) .

محفظة الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

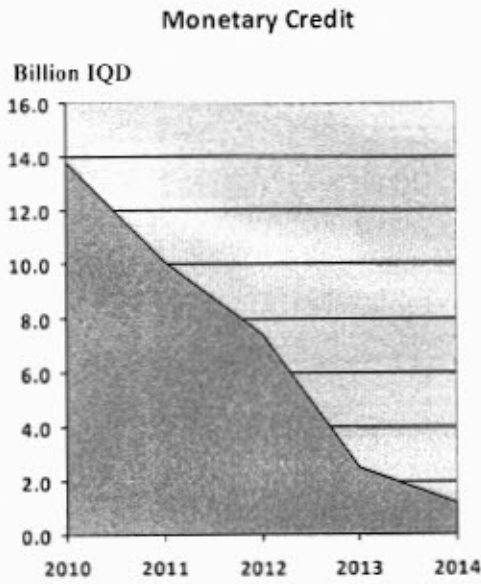
(مليون دينار)

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم (مليون سهم)	تكلفة الشراء (مليون دينار)	معدل سعر السهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (دينار)	القيمة السوقية (مليون دينار)
١	شركة الائتمان المحدودة للوساطة	١٠٠	١٠٠		١٠٠
٢	شركة المولدات العراقية	١٠٠	١٠٠	١	١٠٠
	المجموع	٢٠٠	٢٠٠	١	٢٠٠

تأسست شركة الائتمان للوساطة بموجب الاجازة المرقمة (م ش - ٠٢ - ١٠٢٨٣) في ٢٠٠٨/٣/١١ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات ؛ برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والاجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية. وقد بلغ عدد عقود البيع والشراء المنفذة خلال العام ( ٣٦٩ ) عقد وبلغت ايرادات الشركة (153.2) مليون دينار والمصاريف ( 46.0 ) مليون دينار.



### ٣-١-٥ التسهيلات الائتمانية



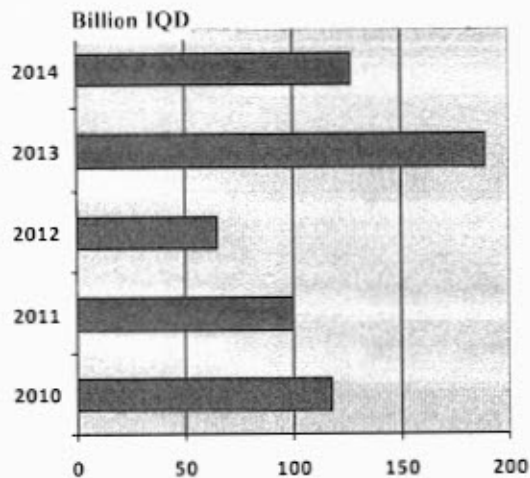
#### ١-٣-١-٥ - الأئتمان النقدي (كشف - ٣)

استمر المصرف بأداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني، إذ قام بتلبية احتياجات زيائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية، فقد بلغ رصيد حساب الأئتمان النقدي (1.2) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (2.5) مليار دينار لسنة ٢٠١٣؛ وإن هذا الانخفاض يمثل تسوية التركزات الائتمانية لبعض الزبائن؛ وكما مبين في الجدول التالي:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	القروض القصيرة الأجل	١١٧	١٥٦
٢	الحسابات الجارية المدينة والجارية الدائنة المكشوفة	1,110	٢,٣١٧
٣	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	—	٥٥
٤	مستندات الشحن بحوزة المصرف	—	—
٥	المسلف الشخصية	١	٤
	مجموع الأئتمان النقدي	١,٢٢٧	٢,٥٣٢

#### Non Monetary Credit



#### ٢-٣-١-٥ الائتمان التعهدي (كشف - ٩)

سجل الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات النقدية) مبلغاً مقداره (١٢٧) مليار دينار في سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٨٩) مليار دينار في سنة ٢٠١٣، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الاعتمادات وإصدار خطابات

ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الائتمان: -

(مليون دينار)

ن	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	خطابات الضمان الداخلية والخارجية المصدرة بالدينار	١,٥٢٠	١,٠١٨
٢	خطابات الضمان الداخلية والخارجية المصدرة بالدولار	٧٤,٩٣٩	١٣٢,٤١٦
٣	التزامات الزبائن مقابل بوالص الاعتمادات/ دولار	٨,٢٤٣	٩,٠٨٩
٤	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية	٤١,٨٢٥	٤٦,٧٨٢
	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات النقدية)	١٢٦,٥٢٧	١٨٩,٣٠٥

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

كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

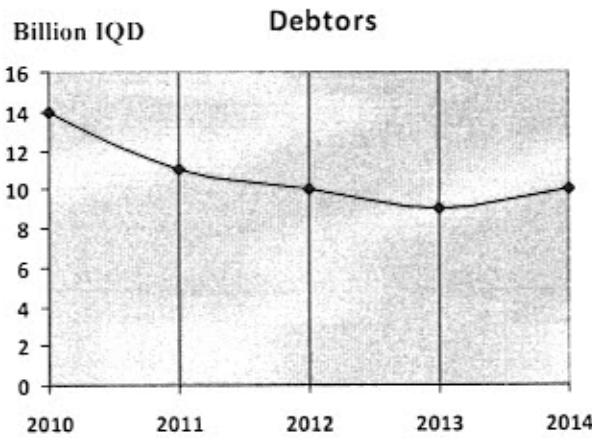
(مليون دينار)

اقسام النشاط الاقتصادي	الحساب الجاري والمدين والدائن المكشوف	القروض والسلف	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعهدي	المجموع الكلي (النقدي + التعهدي)
الصناعات	40		40	14		14	54
التجارة				4,119	4,706	8,825	8,825
التشييد والبناء				58		58	58
الخدمات	1,070	119	1,189	33		33	1,222
التمويل والتأمين				76,895	45,362	122,257	122,257
المجموع	1,110	119	1,229	81,119	50,068	131,187	132,416

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

(مليون دينار)

ت	حالة الضمان	المبلغ	ت	حالة الضمان	المبلغ
١	رهن عقار	1,261	٥	ضمانات اخرى	45,363
٢	رهونات نقدية	19,251	٦	مجموع الائتمان المضمون	132,404
٣	ضمانات مصرفية	66,527	٧	الائتمان غير المضمون	12
٤	ضمانات شخصية	2		المجموع الكلي	132,416



٥-١-٣-٥ - المدينون (كشف - ٤)

بلغ صافي رصيد المدينين (١٠)  
مليار دينار في ٢٠١٤/١٢/٣١  
بالمقارنة مع (٩) مليار دينار في  
٢٠١٣/١٢/٣١ .

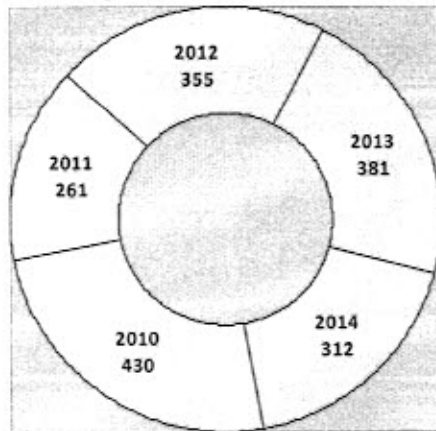
٥-٢-٥ - المطلوبات

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

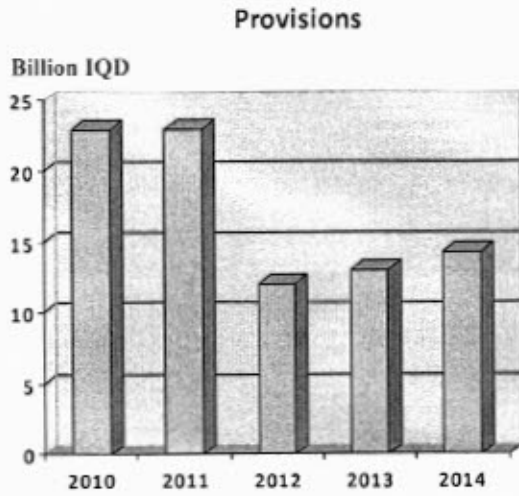
بلغ مجموع وودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الأمريكي - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفيا والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية ( ٣١٢ ) مليار دينار في سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع ( ٣٨١ ) مليار دينار في سنة ٢٠١٣ .

Current A/Cs & Deposits

Billion IQD

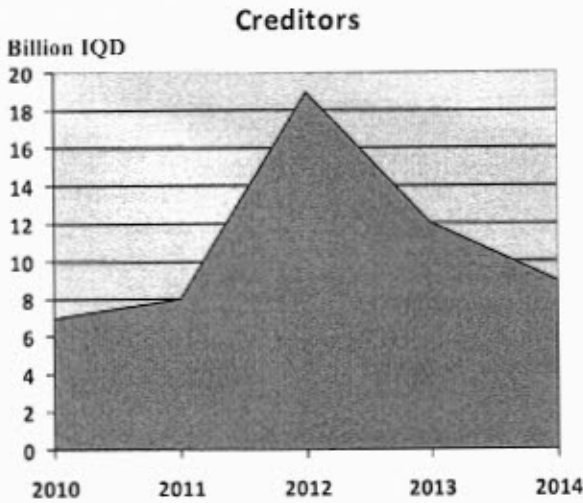


٥-٢-٢. التخصيصات (كشف - ٧)



إنتهج المصرف سياسة دعم مركزه المالي من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (١٤,٣) مليار دينار لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مقابل (١٣,١) مليار دينار في سنة ٢٠١٣.

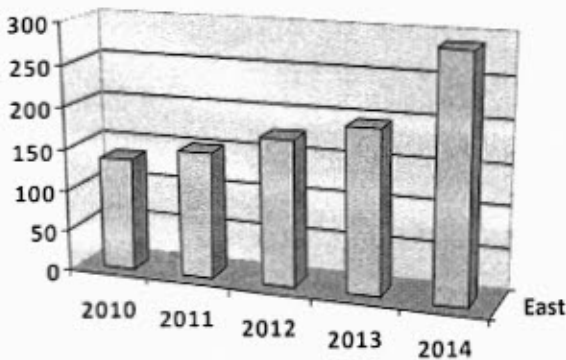
ومن خلال إستعراضنا لكل من فقرتي الائتمان النقدي والمدينين يتضح لنا أن نسبة التخصيص المحتسبة على مخاطر الائتمان والديون متحفظة ومرتفعة جدا بحيث بلغت (٢٠١ %) كما مبين في الفقرة (١٤-٢).



٥-٢-٣. الدائنون (كشف - ٨)

بلغ رصيد حساب الدائنين (٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٢) مليار دينار نهاية سنة ٢٠١٣.

**Capital & Reserves**

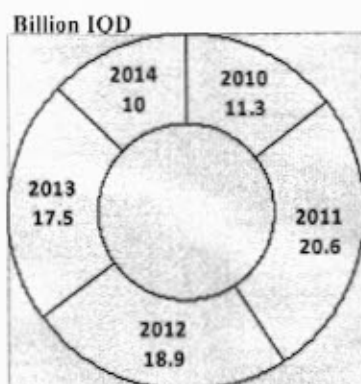


٥-٢-٤. رأس المال والأحتياطيات (بيان - ج)

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٥٠) مليار دينار في نهاية ٢٠١٣ ؛ أما الأحتياطيات فقد بلغت (٤٠) مليار دينار في نهاية ٢٠١٤ (مقارنة ب ٤٧ مليار دينار في

نهاية ٢٠١٣)، وتتكون من (١٤) مليار دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة ٥% من صافي الربح بعد الضريبة) إضافة الى الاحتياطي العام بمقدار (٢) مليار دينار واحتياطي التوسعات بمبلغ (٢) مليار دينار والفائض المتراكم وقدره (٢٢) مليار دينار، ويمثل هذا الأخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.

#### Expenditures



#### ٦- حساب الأرباح والخسائر (بيان - ب)

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

بلغ إجمالي المصروفات الجارية ( 10.8 ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع ( 17.5 ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣؛ والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	الرواتب والأجور والمكافآت	٣,٢٧٨	٣,٤٩٨
٢	المستلزمات السلعية	١٢٠	١٦٦
٣	المستلزمات الخدمية	٣,٠٩٩	٣,٢٠٢
٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢,٨٣٤	٩,٣٧٨
٥	الأنذارات والاطفاءات	٣٧٤	٤٤٣
٦	المصروفات التحويلية	٦٧٨	٤٧٠
٧	المصروفات الأخرى	٤١٥	٣٢٨
	المجموع	١٠,٧٩٨	١٧,٤٨٥

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

٦-١-١. الرواتب والأجور (كشف ١٣-١)

٦-١-١-١. بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (3.3) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ مقابل (3.5) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣.

٢-١-١-٦. اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال سنة ٢٠١٤.

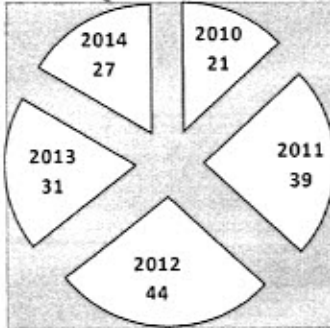
ت	إسم الموظف	عنوان الوظيفة
١	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
٢	فاروق عبد الحميد القيسي	مستشار تكنولوجيا المعلومات
٣	فؤاد احمد سعيد	مستشار الاعتمادات المستندية
٤	عادل نوري محمد العالم	مراقب الامتثال
٥	ناهدة عبد الاحد	مدير تنفيذي اقدم

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

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	الدعاية والأعلان	٢	١٥
٢	الضيافة	٤	٤
٣	السفر والإيفاد	١٠٣	١٣٤
٤	الأعانات	٢	٤
	المجموع	١١١	١٥٧

Revenues  
Billion IQD



٢-٦. الإيرادات (كشف ١٠، ١١، ١٤، ١٧)

بلغ إجمالي الإيرادات التي تحققت للمصرف (٢٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بالمقارنة مع (٣١) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣؛ والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات.

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	إيرادات العمليات المصرفية	٨,٦٤٧	١٦,٢٢٢
٢	إيرادات الاستثمارات	١٧,٨٣٦	١٤,٦٦٠
٣	إيرادات النشاط الخدمي	٤٥	٥٨
٤	إيرادات تحويلية	--	٧٣
٥	إيرادات أخرى	٢٨٦	٢١٩
	المجموع	٢٦,٨١٤	٣١,٢٣٢

٦-٣. الأرباح المتحققة (بيان - ب)

بلغ الفائض القابل للتوزيع المتحقق نتيجة أعمال المصرف ( 16.0 ) مليار دينار في عام ٢٠١٤ مقابل (13.7) مليار دينار لعام ٢٠١٣. أما نسبة الربح القابل للتوزيع لسنة ٢٠١٤ الى رأس المال المدفوع فقد سجلت ( ٥ % ) .

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	التخصيصات الضريبية	٢,٥٧٣	٢,٢١٤
٢	احتياطي رأس المال القانوني	٦٧٢	٥٧٧
٣	احتياطي التوسعات	٥٠٠	٥٠٠
٤	الربح القابل للتوزيع	١٢,٢٧١	١٠,٤٥٥
	الفائض القابل للتوزيع	١٦,٠١٦	١٣,٧٤٦

٦-٤. نتيجة نشاطات الفروع لسنة ٢٠١٤

(مليون دينار)

اسم الفرع	اجمالي المصروفات	اجمالي الإيرادات	نتيجة النشاط
الإدارة العامة	6,831	18,741	11,910
الرئيسي	1,099	5,307	4,208
جميلة	155	57	(98)
الكرادة	329	81	(248)
المشتمل	216	20	(196)
البياع	119	15	(104)
السموأل	9	7	(2)
المستنصرية	210	88	(122)
البصرة	520	1,727	1,207
الحلة	197	67	(130)
الحرية	116	4	(112)
المنصور	118	142	24
اربيل	471	482	11
كربلاء	358	26	(332)
المجموع	10,748	26,764	16,016

٧. الموارد البشرية :

١.٧ : بلغ عدد منتسبي المصرف ( ٢٦٩ ) موظفا في نهاية سنة ٢٠١٤ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

المدفوعات الشهرية - بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
١ لغاية 500,000	١٠١	١	١٠٢
٢ أكثر من 500,000	١٦٧	—	١٦٧
المجموع	268	١	٢٦٩

٢.٧: تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد	ت	التحصيل العلمي	العدد
١	بكالوريوس	١٠٩	٤	متوسطة	٨
٢	دبلوم	٤٢	٥	دون المتوسطة ( موزعو بريد	٦٨
٣	اعدادية	٤٢	حراس ؛ سواق ؛ عمال )		
المجموع الكلي					٢٦٩

٣.٧: أعداد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

ت	العنوان الوظيفي	العدد	ت	العنوان الوظيفي	العدد
١	مدير مفوض	١	٨	مدير	٦
٢	معاون مدير مفوض	١	٩	م. مدير	١٥
٣	مستشار/مدير فروع	٣	١٠	مسؤول شعبة ، رئيس امناء صندوق ، مدقق أقدم ، محاسب أقدم ؛ ملاحظ اول أقدم	٣١
٤	مراقب امتثال	١	١١	ملاحظ اول ، محاسب اول ، امين صندوق اول ؛ مدقق	٤٥
٥	مدير تنفيذي أقدم	١	١٢	ملاحظ ، م. ميرمج ، م. مدقق ؛ امين صندوق	٦٤
٦	مدير تنفيذي ، مدير فرع	٨	١٣	م. ملاحظ ، م. امين صندوق	١٨
٧	مدير أقدم	٤	١٤	موظف استعلامات ؛ كاتب ؛ حارس ، سائق ؛ موزع بريد ، عامل	٧١
المجموع					٢٦٩



بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢١٥) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (١٥٠) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

#### ٤.٧: الدورات التدريبية

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

#### الدورات التدريبية التي شارك فيها المصرف خلال سنة ٢٠١٤

ت	موضوع الدورة	مكان الدورة	الجهة المنظمة	عدد المتدربين	
٠١	التجارة الدولية	خارج القطر	بنك الكويت الوطني	٩	
٠٢	التدقيق والرقابة الداخلية			٢	
٠٣	تقييم الاداء النوعي للمصارف العراقية الاهلية بالاعتماد على نموذج تمييز الانماط	داخل القطر	البنك المركزي العراقي	١	
٠٤	التسجيل لدى مصلحة الإيرادات الداخلية ( نظام الضرائب الامريكية FATCA )		=	٢	
٠٥	اعرف زبونك		=	١	
٠٦	الاعتمادات المستندية والتحصيل المستندي		=	٥	
٠٧	نظام الرقم السري للزبون الراغب في المشاركة بمزاد العملة ( ورشة عمل )		=	٣	
٠٨	تزييف العملة وطرق اكتشافها وسبل مكافحتها		=	٢	
٠٩	التقنيات الحديثة في اعداد وتحليل قائمة التدفقات النقدية		=	١	
١٠	نظام المقاصة الالكترونية (المحدث )		=	٣	
١١	الانتمان والقروض وضماناتها وخطابات الضمان		مصرف الخليج التجاري	٢	
	المجموع				٣١

## ٨ - مجلس الإدارة

٨-١: أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط كما في ٣١/١٢/٢٠١٤

ت	اسماء الأعضاء	الموقع
٠١	فؤاد مجيد مصطفى	رئيس مجلس الإدارة
٠٢	بنك الكويت الوطني	نائب الرئيس ( الممثل عنه جورج ريشاني )
٠٣	باسل حسام الدين الضاحي	عضو / المدير المفوض ( استقال في ١٥/٠١/٢٠١٥ )
٠٤	حسان رشيد الصفار	عضو
٠٥	احمد معن الطبقجلي	عضو
٠٦	قيس حكمت كبة	عضو (استقال في ٢/١٢/٢٠١٤)
٠٧	ميثاق احمد هادي كبة	عضو
٠٨	قاسم مجيد مصطفى	عضو احتياط
٠٩	فارس داود يحيى	عضو احتياط

٨-٢: جلسات المجلس:

بلغ عدد جلسات المجلس ( ٩ ) جلسات خلال سنة ٢٠١٤.

٨-٣. المصالح والمنافع المكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة سوى التي ذكرت في الفقرة (٩) تحت عنوان العقود المبرمة.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
١	بنك الكويت الوطني	٢١٠,٨٣٣	84.33
٢	مؤسسة التمويل الدولية	١٦,٦٦٦	6.67
٣	اياد سلمان عبد الوهاب يحيى	٤,٥٠٠	١.٨٠
٤	حكمت قيس حكمت كبة	١,٨٧٥	٠.٧٥
٥	ياسين عثمان حكمت كبة	١,٦٣٩	٠.٦٦
	المجموع	235,513	94.21

٩. العقود المبرمة او المجددة خلال سنة ٢٠١٤

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	الف دولار امريكي	
١	صيانة منظومات تكنولوجيا معلومات عاندة للمصرف (الادارة العامة والفروع)		٢٥	شركة زمردة التاج للتجارة العامة المحدودة.
٢	تجهيز خدمة انترنت لاسلكي الي الادارة العامة للمصرف بسرعة (Mbps 1).		٥	شركة هالة الرافدين للاتصالات والانترنت المحدودة
٣	تشغيل وصيانة شبكة ربط المصرف لأغراض انظمة البنك المركزي (IIBN)		٢٣	البنك المركزي العراقي
٤	صيانة اجهزة الصراف الالي لفروع المصرف		٣٥	شركة NCR- الاردن
٥	عقد تهيئة مستلزمات اجازة بناء لفرع المصرف الجديد في البصرة		١٣	شركة مشاريع المستقبل للتجارة العامة والمقاولات (محدودة المسؤولية)
٦	قسط التامين على موجودات المصرف		٤٠١	شركة الحمراء للتأمين
٧	بدلات استئجار بنايات الفروع التالية			
١-٧	بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي		١٧٥	قيس حكمت هادي كبة
٢-٧	فرع أربيل		١٨٠	عثمان محمد قادر
٣-٧	فرع كربلاء		٧٢	كريم مصطفى محمد
٤-٧	فرع المشتل	٥٥		احمد عباس شنيار
٥-٧	فرع الكرادة	٨٠		قيس حكمت هادي كبة
٦-٧	فرع جميلة	٤٠		قيس حكمت هادي كبة
٧-٧	فرع الحلة	١٨		علاء محمد حسين المرعب
٨-٧	فرع المستنصرية	٣٥		فرمان شهيد محمد الشكري
		٢٢٨	٩٢٩	

١٠. العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
١	بناية فرع البصرة	٥	بناية فرع الموصل (موجل)
٢	بناية فرع السموال (مدمج)	٦	بناية فرع الباب الشرقي (مدمج)
٣	بناية فرع الحيرية (مدمج)	٧	قطعة ارض في البصرة (فرع تحت الانشاء)
٤	بناية فرع البياح	٨	قطعة ارض في الكرادة / البوجمعة

١١. الديون والفروقات المشطوبة

لا توجد ديون او فروقات مهمة مشطوبة خلال العام .

١٢. الدعاوى المقامة:

أقام المصرف على الغير خلال العام دعويين ولم تقم ضده اية دعوى .

١٣. مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

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

١٤. مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٤ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة ٢٨٦ % .

١٥. المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الاداء:-

١٥-١: المؤشرات المالية

(مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	النسبة الى المجموع %	٢٠١٣	النسبة الى المجموع %	نسبة التغيير %
الموجودات						
١٨	النقود	٢٠١,٦٩٥	% ٣٢,٣	١٩٦,٦٥٤	% ٣٢,٦	٢,٦
١٥	الاستثمارات	٤٠٨,٧٢٠	% ٦٥,٤	٣٩١,٥٧٠	% ٦٥,٠	٤,٤
١٤	الائتمان النقدي	١,٢٢٩	% ٠,٢	٢,٥٣٢	% ٠,٤	(٥١,٥)
١٦	المدينون	١٠,٦٧٧	% ١,٧	٩,٣٣٢	% ١,٥	١٤,٤
-١١	الموجودات الثابتة					
١٢	ومشروعات تحت التنفيذ	٢,٨٦٦	% 0.4	٢,٩٠٧	% ٠,٥	( ١,٤)
	المجموع	٦٢٥,١٨٧	% ١٠٠	٦٠٢,٩٩٥	% ١٠٠	٣,٧

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	النسبة الى المجموع %	٢٠١٣	النسبة الى المجموع %	نسبة التغيير %
<b>المطلوبات</b>						
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٣١١,٧٥٠	% ٤٩,٩	٣٨٠,٥٣٠	% 63.1	١٨,١ ( )
٢٦	التخصيصات	١٤.٣٣١	% ٢,٣	١٣,١٠٥	% 2.2	9.4
٢١	الدائنون	٨,٩٣٥	% ١,٤	١٢,٢٨١	% ٢.٠	(٢٧,٢)
	رأس المال والاحتياطيات	٢٩٠,١٧١	% ٤٦,٤	١٩٧,٠٧٩	% ٣٢.٧	٤٧,٢
	<b>المجموع</b>	<b>٦٢٥,١٨٧</b>	<b>% ١٠٠</b>	<b>٦٠٢,٩٩٥</b>	<b>% ١٠٠</b>	<b>٣,٧</b>

١٥-٢: مؤشرات كفاءة الأداء

ت	المؤشرات	معادلة الاحتساب	النسبة المئوية %
١	نسب التداول والسيولة	نسبة التداول : الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	186.0
		نسبة السيولة : النقود/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	65.0
٢	نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال)	الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	131.0
		الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	0.4
		الائتمان النقدي/رأس المال والاحتياطيات	0.4
٣	نسبة التخصيص على مخاطر الائتمان النقدي والديون	( رصيد مخصص الائتمان النقدي + رصيد مخصص المتوقفين + رصيد مخصص الديون ) / ( الائتمان النقدي + ديون متأخرة التسديد )	201.0

ت	المؤشرات	معادلة الاحتماب	النسبة المئوية %
٤	نسبة المديونية	الذمم المدينة (*) / مجموع الموجودات	1.7
٥	نسب كلف النشاط	مصروفات العمليات المصرفية/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	0.9
		مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	26.0
		مجموع المصروفات/مجموع الايرادات	40.0
٦	نسب الربحية	اجمالي الربح(الفائض القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	6.4
		صافي الربح (الربح القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	5.0

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

فؤاد مجيد مصطفى  
رئيس مجلس الإدارة

حسان بديع النائب  
معاون المدير المفوض



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمين

قامت لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من السادة (احمد معن الطبقجني رئيسا وقيس حكمت هادي كبة وحسان رشيد الصفار ) بفحص البيانات المالية لمصرفنا كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٤ وفقاً لما جاء في المادة ٢٤ من قانون المصارف متمنين ان تتحقق في عام ٢٠١٥ بشائر خير لكم ولجميع العاملين في المصرف ولعراقنا العزيز بشكل عام .

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

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

**ثالثاً :-** اطلعت اللجنة على تقرير السيد مراقب الحسابات (شركة فرقد السلطان وشركاؤه ) الذي استعرض نشاط المصرف بالتفصيل مؤكداً سلامة كافة الاجراءات وتوיד اللجنة ما جاء في التقرير .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

احمد معن الطبقجني