

السادة مساهمي مصرف الائتمان العراقي المحترمين (شركة مساهمة خاصة)

بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

تدفعنا اليوية العامة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كأني ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٦، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
والقوي العمومي المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون البنك المركزي العراقي واحكام
قوانين الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

تدققنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمتا بها
طبقاً للشركات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعترف بها، والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه
نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، وندرج ادناه ملاحظاتنا التوضيحية:-

أولاً: نشاط المصرف

(أ) - فائض النشاط

ان رصيد النقص الناجم لفائض نشاط المصرف خلال السنة الحالية عن السنة السابقة
قد بلغ (٢,٥٣٩) مليون دينار، والتي تمثل نسبة انخفاض قدرها ٣٩% والسبب
يعود الى تخصيص مبلغ (١٠,٣٧١) مليون دينار عن مخاطر الائتمان
والديون المشكوك بتحصيلها وبمبلغ (١١,٠٦٤) مليون دينار، بالإضافة الى
خسارة تبادل وتقييم العملات الاجبية.

(ب) - إيرادات المصرف

ازدادت إيرادات النشاط للسنة موضوعة التدقيق عن السنة السابقة
بمبلغ (٢٢,٠٤٨) مليون دينار، مائة مائتي مائتي :-

	%	مليون دينار
الزيادة في إيرادات العمليات المصرفية	٦٩	١٤,٧١٠
الزيادة في إيرادات الاستثمارات	٣١	٧,٣٣٨
	١٠٠	٢٢,٠٤٨

السادة مساهمي مصرف الائتمان العراقي المحترمين
(شركة مساهمة خاصة)

بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون البنك المركزي العراقي واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

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

اولاً: نشاط المصرف

(أ) - فائض النشاط

ان رصيد النقص الناتج لفائض نشاط المصرف خلال السنة الحالية عن السنة السابقة قد بلغ (٢,٥٣٩) مليون دينار، والتي تمثل نسبة انخفاض قدرها ٣٩٪ والسبب يعود الى تخصيص مبلغ (١٠,٣٧١) مليون دينار عن مخاطر الائتمان والديون المشكوك بحصيلتها وبمبلغ (١١,٠٦٤) مليون دينار، بالإضافة الى خسارة تبادل وتقييم العملات الاجنبية.

(ب) - ايرادات المصرف

ازدادت ايرادات النشاط للسنة موضوعة التدقيق عن السنة السابقة بمبلغ (٢٢,٠٤٨) مليون دينار، متأتية مما يلي :-

	مليون دينار	%
الزيادة في ايرادات العمليات المصرفية	١٤,٧١٠	٦٩
الزيادة في ايرادات الاستثمارات	٧,٣٣٨	٣١
	٢٢,٠٤٨	١٠٠

انتهى

(ج) - مصروفات النشاط الجاري

ان الزيادة الناجمة في مصروفات النشاط الجاري للسنة الحالية مقارنة لرصيد السنة السابقة قد بلغ (٢٤,٣٨٢) مليون دينار، وقد نجحت مما يلي :-

	%	مليون دينار
مصروفات العمليات المصرفية	٨٢	٢١,٦٨٣
الادخارات والاطفاءات	٢	٣١١
المصروفات الادارية	١٦	٢,٣٨٩
	١٠٠	٢٤,٣٨٢

(د) - الايرادات والمصروفات الاخرى

بلغت الزيادة في الايرادات المتفرقة والاخرى " خلال السنة مقارنة مع السنة السابقة بمبلغ (٢٠٩) مليون دينار في حين ازداد مبلغ "المصروفات التحويلية والاخرى" خلال السنة عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٤١١) مليون دينار .

ثانياً: الوضع المالي

(أ) - الزيادة في "الموجودات" و "مصادر التمويل"

ان الزيادة في رصيد "موجودات المصرف" كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مقارنة مع الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١ قد بلغت (١٤٣,٥٥٣) مليون دينار، وهي متأتية مما يلي :-

	%	مليون دينار
الزيادة في الموجودات المتداولة	١٠٠,١٣	١٤٣,٧٤٦
الزيادة في الموجودات الثابتة - بعد تنزيل الادخارات	(٠,١٣)	(١٩٣)
	١٠٠	١٤٣,٥٥٣

في حين تقابلها الزيادة الناجمة في ارصدة "مصادر التمويل" كما في التواريخ المذكورة اعلاه، وكما يلي :-

	%	مليون دينار
مصادر التمويل قصيرة الاجل	٩٨	١٤٠,٨١٦
حقوق المساهمين	٢	٢,٧٣٧
	١٠٠	١٤٣,٥٥٣

(ب) - حركة السيولة

يبين من "بيان مصادر واستخدام الاموال" المرفق طياً، بأن صافي السيولة التي احتفظ بها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق قد بلغت (٢٧,٢٨٤) مليون دينار، وهي مائة مما يلي :-

مليون دينار	
مصادر التمويل المتحققة خلال السنة	١٥١,٨١٤
ناقصاً: الاستخدامات النقدية	١٢٤,٥٣٠
	<u>٢٧,٢٨٤</u>

ثالثاً: السياسات المحاسبية

أ- الإيرادات المصروفات

احسبت وفقاً لمبدأ "الاستحقاق" فيما عدا ارباح المساهمات المستلمة من الاستثمارات والتي تسجل إيرادات بتاريخ الاستلام.

ب- سعر تحويل العملات الاجنبية

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات وفوائد القروض والتسليفات الممنوحة والإيرادات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١,٣٢٥) دينار لكل دولار امريكي.

ج- محخص الديون المشكوك في تحصيلها

احسبت ادارة المصرف "محخص الديون المشكوك في تحصيلها" للسنة الحالية بأسلوب متحفظ اخذة في نظر الاعتبار الحيلة والحذر من مخاطر الائتمان عند تحديد رصيد هذا المحخص لكون قيمته مبلغ (٦,٤٣٢) مليون دينار عراقي، مسترشداً بتعليمات البنك المركزي العراقي في هذا المضمار.

د- محخص خطابات الضمان المشكوك بتحصيلها

احسبت ادارة المصرف "محخص خطابات الضمان المشكوك في تحصيلها" بأسلوب متحفظ اخذة في نظر الاعتبار الحيلة والحذر من مخاطر خطابات الضمان الصادرة وبلغ المبلغ المحخص (٥,٤٣٨) مليون دينار.

هـ- الاندثار والاطفاءات

اندثار الموجودات الثابتة واطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة قد احتسبت على اساس "القسط الثابت" وبالنسب المقررة في نظام "الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص" رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.

و- الحسابات "المدينة" و "الدائنة" المتبادلة

اتهمت ادارة المصرف اسلوب "المقاصة" بين ارصدة كل من الحسابات "المدينة" و "الدائنة" المتبادلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي العراقي السورادة بكتاب المديرية العامة للمراقبة الصيرفة والائتمان - البنك المركزي العراقي - ذي العدد ٢٣٤/١/٩ والمؤرخ في ٢٣/٢/٢٠٠٤ ..

ز- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار

ان كلفة رصيد محفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ قد بلغت بمحدود (١٥٠,٣٨٨) دينار عراقي، في حين ان القيمة السوقية للمحفظة ذاتها كان أكثر من الكلفة المذكورة، وعليه لم يؤخذ "مخصص هبوط الاسعار" في حسابات السنة موضوعة التدقيق .

رابعاً: غسيل الاموال وتمويل الارهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية توامرنا لطيعة العمليات المصرفية التي مارستها 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".

خامساً: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يتبين لنا أن نسبة كفاية رأس المال بلغت ٥٣٪ استناداً الى المادة ١٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مودون 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 تعديرتنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وبنقات وإيرادات المصرف .

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

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

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

ان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة آمنة وعادلة.



فرقد حسن احمد المحيد
رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراجعة الحسابات
(تضامنية)



محمد الطهلاوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رئيس مجمع المحاسبين القانونيين في
إنكلترا وويجز

بغداد ٤/نيسان/٢٠٠٧

مصرف الائتماني العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجوعات	دينار	دينار
	١	الموجوعات المتداولة		
١٨	١٨	النقد (في الصندوق و لدى المصارف)	١٦٢,٢٩٦,٧٢٢,١٢٦	١٣٥,٠١٣,٠٤٨,٩٦٢
٢	١٥	الاستثمارات	١٥٠,٣٨٨,٦٦١,٣٧١ X	٤٢,١٣٨,٣٦٦,٩٢٢
	١٤	الإئتماني النقدي		
٣	١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١,٠٠٦,٣٠٠,٤٧٥	٩١٧,٢١٠,٠٧٥
٤	١٤٤١٤	القروض والتسليفات	٢٢,٨٩٢,٩٣١,٩٦٣	٢٧,٥٣٠,٤٢٨,٨٤٢
	١٤٩	السلف الشخصية	١٣٠,٠٦٩,٤٨٢	٨٢,٥٨٣,٧٥٦
٥	١٦	المدينون	٢٤,٠٢٩,٣٠١,٩٢٠	٢٨,٥٣٠,٢٢٢,٦٧٣
		مجموع الموجودات المتداولة	١٨,٤٩١,٦٧٧,٠٢٤ X	٥,٧٧٨,٢١٠,٧٥٨
			٣٥٥,٢٠٦,٣٦٢,٤٤١	٢١١,٤٥٩,٨٤٩,٣١٥
		الموجوعات الثابتة		
٦	١١	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثرات)	٢,١٦٧,٢١٩,٨٢٢	٢,١٩١,١٥٩,٢٠٠
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٤٩,٨٧٦,٩٠٦	٢١٨,٦٧٢,٦٤٨
		مجموع الموجودات	٢,٢١٧,٠٩٦,٧٢٨	٢,٤٠٩,٨٣١,٨٤٨
			٣٥٧,٤٢٣,٤٥٩,١٦٩	٢١٣,٨٦٩,٦٨١,١٦٣
		الخصايات المتقابلة المدينة		
١٣	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٤,٧٩٧,٠١٥,٨٢٨	٤,٤٧١,٦٨٨,٠١٨

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٦

بيان (أ)

٢ من ٢

	٢٠٠٦/١٢/٣١ دينار	٢٠٠٥/١٢/٣١ دينار		رقم الكشف
			رقم الدليل المحاسبي	
			٢	
<u>مصادر التمويل</u>				
			<u>مصادر التمويل قصيرة الأجل</u>	
			<u>المطلوبات المتداولة</u>	
١٧٤,٥٠٦,٩٢٧,٩١٨	٣٠٥,٥٣٣,٤٢٠,٤٥٥	١٤,٢٦٤,٥٣٧,٨٣٤	حسابات جارية وودائع	٢٥
٢,٤٢٣,٤٨٠,٤٣٧	١٤,٢٦٤,٥٣٧,٨٣٤	٣,٩١٦,١٢١,٣٤٦	التخصيصات	٢٢
٥,٩٦٧,١١٩,٩٨٦	٣,٩١٦,١٢١,٣٤٦	١٨٢,٨٩٧,٥٢٨,٣٤١	الدائرون	٢٦
١٨٢,٨٩٧,٥٢٨,٣٤١	٣٢٣,٧١٤,٠٧٩,٥٨٥			
			<u>مصادر التمويل طويلة الأجل</u>	
			<u>حقوق المساهمين</u>	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٠٩,٣٧٩,٥٨٤	رأس المال الاسمي و المدفوع	٢١
٥,٩٧٢,١٥٢,٨٢٢	٨,٧٠٩,٣٧٩,٥٨٤	٣٣,٧٠٩,٣٧٩,٥٨٤	الاحتياطيات	٢٣
٣٠,٩٧٢,١٥٢,٨٢٢	٣٣,٧٠٩,٣٧٩,٥٨٤			
٢١٣,٨٦٩,٦٨١,١٦٣	٣٥٧,٤٢٣,٤٥٩,١٦٩		مجموع مصادر التمويل	
			<u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>	
			التزامات المصرف لقاء العمليات	٢٩
			المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٣
			لها مقابل	
٤,٤٧١,٦٨٨,٠١٨	٤,٧٩٧,٠١٥,٨٢٨			

عن مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

مدير الحسابات
 مهدي عامر باقر
 مديرة الحسابات
 فؤاد مجيد ساطق
 مديرة العمليات
 م.عبدالله جمعة الشويخي
 محاسب قانوني
 ومراقب حسابات
 عبد الله جمعة الشويخي
 محاسب قانوني ومراقب حسابات

فرقة حسن احمد السليمان
 زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنجلترا
 من شركة فرقة السليمان وشركاؤه لتدقيق ومراجعة الحسابات
 (تطامنية)

زميل مجمع المحاسبين القانونيين في
 إنجلترا وويلز

بغداد ٤/ نيسان/ ٢٠٠٧

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٦

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم تاليف المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
إيرادات النشاط الجاري			
١٤	٤٤	٢٣,٣٩٧,٠٣٩,٩٦٤	٨,٦٨٦,٣٧٣,٢٩٥
١٥	٤٦	١٠,٤٩٩,٦١٦,٣٦٦	٣,١٦٢,٠٢٢,٨٠٢
		٣٣,٨٩٦,٦٥٦,٣٣٠	١١,٨٤٨,٣٩٦,٠٩٧
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
١٦	٣٤	١٣,٨٠٩,٨٢٣,٠٩٢	٢,٤٩٩,٠٩١,٩٢٤
٦	٣٧	٦١٥,٨٨٨,٦٤٩	٣٠٤,٥٧٢,٧٧٣
١٧	٣٣-٣١	٤,٨٢٠,٩٥٣,٥٣٣	٢,٤٣١,٨٠٠,٤٠٩
		١٩,٢٤٦,٦٦٥,٢٧٤	٥,٢٣٥,٤٦٥,١٠٦
		١٤,٦٤٩,٩٩١,٠٥٦	٦,٦١٢,٩٣٠,٩٩١
تضاف: الإيرادات المنقرضة والأخرى			
١٨	٤٣	١٤٠,١١٦,٦٧٥	١٠٦,٩٦٠,٥٩٩
١٨	٤٩	٢١٢,٨٠٧,٩٥٥	٣٦,٦٥٤,٥٢٧
		٣٥٢,٩٢٤,٦٣٠	١٤٣,٦١٥,١٢٦
تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى			
١٩	٣٨	٤٠١,٥٢١,٨٧٣	١٩٠,٦٠٠,٧٥٢
٢٠	٣٩	٣٢٦,٠٧٦,٠٣٥	١٢٥,٢٩١,٩٧٥
		٧٢٧,٥٩٧,٩٠٨	٣١٥,٨٩٢,٧٢٧
		١٤,٢٧٥,٣١٧,٧٧٨ ×	٦,٤٤٠,٦٥٣,٣٩٠

يوزع كما يلي :-

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	× ٤,٩٣٢,٥٨٩,١٨٥
مخصص خطابات الضمان	٥,٤٣٨,٦٥٠,٠٠٠
التخصيصات الضريبية	٢,١١٨,٥٠١,٢٧٤
احتياطي رأس المال	٣٥٧,١١٥,٤٦٤
الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	١,٤٢٨,٤٦١,٨٥٥
	١٤,٢٧٥,٣١٧,٧٧٨

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ج)

<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
١٣٥,٠١٣,٠٤٨,٩٦٢	

١٤,٢٧٥,٣١٧,٧٧٨
٦١٥,٨٨٨,٦٤٨
١٤,٨٩١,٢٠٦,٤٢٦

٤,٥٠٠,٩٢٠,٧٥٣
١٣١,٠٢٦,٤٩٢,٤٨٧
١٦٨,٧٩٥,٧٤٢
١٣٥,٦٩٦,٢٠٨,٩٨٢

٢٧٣,٣٦٦,٨٣٨
٩٥١,٦٤٩,٤٤٣
١,٢٢٥,٠١٦,٢٨١

١٥١,٨١٢,٤٣١,٦٨٩
٢٨٦,٨٢٥,٤٨٠,٦٥١

١٠٨,٣٥٠,٢٩٤,٤٤٩
٢,٠٥٠,٩٩٨,٦٤٠
١٢,٧١٣,٤٦٦,٢٦٦
٥٩٠,٥١٨,٧٣٣
٩٢٣,٤٨٠,٤٣٧

١٢٤,٥٢٨,٧٥٨,٥٢٥

١٦٢,٢٩٦,٧٢٢,١٢٦

رصيد النقود كما في ٢٠٠٦/١/١

تضاف: مصادر التمويل

فائض النشاط النقدي

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

الفقرات النقدية

التقص في أرصدة الائتمان النقدي
الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
التقص في حساب "مشاريع تحت التنفيذ"

الفقرات الأخرى (غير النقدية)

صافي الزيادة في التخصيصات
الزيادة في "احتياطي الاسهم المجانية"

الأموال المتاحة للاستخدام

تنزل: الاستخدامات النقدية

الاستثمارات المالية
التقص في أرصدة "الدائنون"
الزيادة في أرصدة "المدينون"
الموجودات الثابتة
التسديدات الضريبية للمسحقة

رصيد النقود كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١)

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٢,٦٠٧,٦٩٦,٥١٥	٤,٤٦٠,٠٦٨,٢٨١	نقد في الصندوق ١٨١
		نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
٢٣,٢٢٩,٦٨٣,٠٧٨	٣٧,٣٤٠,٨٨٧,٧٠٤	نقد لدى المصارف المحلية / دينار ١٨٣
٤١,٧٧٨,٤٣٥,٤٢٥	٤١,٧٧٣,١٢٢,٥٦٥	نقد لدى المصارف المحلية / دولار ١٨٣
—	٧,٥٤٨,٣٠٠	سكوك وحوالات ١٨٥
٦,٤٧٣,٢٤٨,٤٢٥	١٠,٤٦٦,٨٣٥,٧٢٥	أوراق نقدية أجنبية / دولار ١٨٦
٦٠,٩٢٣,٩٨٥,٥١٩	٦٨,٢٤٨,٢٥٩,٥٥١	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار ١٨٧
١٣٥,٠١٣,٠٤٨,٩٦٢	١٦٢,٢٩٦,٧٢٢,١٢٦	

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢)

٨٢,٩٠٤,٣٤٩	—	استثمارات مالية طويلة الأجل ١٥٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	استثمارات مالية طويلة الأجل/ قطاع مائي ١٥٢٣
١٨٢,٩٠٤,٣٤٩	—	استثمارات مالية طويلة الأجل/ شركات ١٥٢٤
١٩,١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل ١٥٣
٢٢,٧٢٠,٧٢٨,٦٦٨	٤٤,٢٥٢,٣٧٨,١١١	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي ١٥٣١
٨,٤٥٠,٦٤٥	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع المالي ١٥٣٣
٣٦,٢٨٣,٢٦٠	١٣٦,٢٨٣,٢٦٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع المختلط ١٥٣٥
٤١,٩٥٥,٤٦٢,٥٧٣	١٥٠,٣٨٨,٦٦١,٣٧١	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات ١٥٣٦
٤٢,١٣٨,٣٦٦,٩٢٢	١٥٠,٣٨٨,٦٦١,٣٧١	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبى
			مدینو النشاط الجاری	١٦٦١
	١١٣,١٦٢	—	مدینون/ القطاع الخاص / أفراد	١٦٦٧
	—	١٠,٠٣٠,٩٨٠,١٢٥	حسابات مدينة متبادلة	١٦٦٣
	—	٣٢,٨٦٠,٣٩٩	حسابات مدينة متبادلة / دينار	١٦٦٤
		١٠,٠٦٣,٨٤٠,٥٢٤	حسابات مدينة متبادلة / دولار	١٦٦٢
	٦,١٩٤,١٦٨	٢١,٧٧٢,٩٢٨	مدینو النشاط غیر الجاری	١٦٦٥
			حسابات مدينة متنوعة	١٦٦٦
	١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
	١٠٣,٤٤٦,٢٤٧	١٦٣,٢٠٥,١٩٠	ايرادات مستحقة - دينار	١٦٦٢١
	١٩,٦٨٩,٧٧٥	٧٧٦,٤٠٥,٣٤٨	ايرادات مستحقة - دولار	١٦٦٢٢
	٧١٣,٢٦٧,٥٠٢	٢٨٦,٨٢٤,٢٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً / دينار	١٦٦٣١
	—	٣٣٣,٩٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً / دولار	١٦٦٣٢
	—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
	—	٢٤,٧٩٧,٣٧٥	فروقات نقدية / دينار	١٦٦٥١
	—	٣٠,٢٠٠,٨٦٦	فروقات نقدية / دولار	١٦٦٥٢
	٤٢٢,١٦٦	٣٠,٢٠٠,٨٦٦	نفقات قضائية	١٦٦٦
	٨٤٦,٨٢٥,٦٩٠	١,٥٣١,٧٦٦,٨٨٥		
			المسلف	١٦٦٧
	—	١٠٠,٠٠٠	سلف لأغراض النشاط	١٦٦٧
	٦,٤٧١,٥٠٠	٩,٩٣١,٢٤٩	سلف المنتسبين	١٦٧٢
	٦,٤٧١,٥٠٠	١٠,٠٣١,٢٤٩		
			حسابات مدينة أخرى	١٦٦٩
	٩٥٣,٩٧٨,٩٢٨	١,٥١٣,٢٤٣,٦٦٨	قروض قصيرة متأخرة التسديد	١٦٩١
	٣٩٨,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٨٧,٦٣٩,٠٠٠	قروض قصيرة متأخرة التسديد/دولار	١٦٩١
	٢,٨٤٨,٢٧٦,١١٤	١,٩٦٤,٢٠٢,١٧٤	جاري مدين/مكشوف مطالب بشديده	١٦٩٢
	٦١٥,٠٤٩,٩٦٦	١,٠٠٢,٦٢٣,١٠٨	كمبيالات مخصصة مستحقة	١٦٩٣
	٤٨,٧٥٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٠,٠٠٠	خطابات الضمان المدفوعة	١٦٩٥
	٥٤,٣٠١,١٨٠	٤٧,٨٠٨,٤٨٨	ارصدة مدينة متفرقة	١٦٩٩
	٤,٩١٨,٦٠٦,١٨٨	٦,٨٦٤,٢٦٥,٤٣٨		
	٥,٧٧٨,٢١٠,٧٥٨	١٨,٤٩١,٦٧٧,٠٢٤		

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٧)

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١
دين	دين
٣٠,٠١١,٠٠٠	٣٠,٠١١,٠٠٠
٩٨,٦٦٦,٦٤٨	١٩,٨٦٥,٩٠٦
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	—
٢١٨,٦٧٢,٦٤٨	٤٩,٨٧٦,٩٠٦

رقم الدليل

المحاسبي

وسائل نقل وانتقال

١٢٤

نفقات ايرادية مؤجلة

١٢٨

أنفاق استثماري

١٢٩

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٦

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	حسابات جارية دائنة	دينار	دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي	٤٧٣,٣٤٧,٩٢٤	—
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات	٣,٩٩٦,٦٢٩,٧٩٣	٥,٨٠٨,١٢٢,٩٩٣
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد	٢١,٣٠٢,٠٧٨,٦٦٣	٢٣,٥٣٦,١٨٤,٢٤٤
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة / عالم خارجي	١١,٩٥٥,٩٠٠	٣٨٨,٦٢٨,٦٨٣
١٤٣٣	ارصدة دائنة - حسابات جارية مدينة/مالي	١٢,٥٢٢,٩٩٣	—
١٤٣٦	ارصدة دائنة - حسابات جارية مدينة / شركات	١١٦,١٩٧	٨,٣٨٤,٠٧١
١٤٣٧	ارصدة دائنة - حسابات جارية مدينة/ افراد	٨٠,٤٥٨,٣٣٣	٢٧٩,٨٨٥,٦٧٧
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحموزة	٧٤٠,٢٧٠,٩٠٥	١,٠٢٥,٥٥٠,٦٧٨
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٥,٨٥٥,٥٠٠	٩٦٥,٢٩٠,١٩٣
٢٥١٩٢	الصكوك المحموزة هاتفيا	١,٥٧٢,٦٤٩,٤٢٥	٣٣٩,٤١٥,٩٧٥
٢٥١٩٣	الصكوك المصدقة / دولار	٣٨,١٩٥,٩١٠,١٣٣	٣٢,٣٥١,٤٦٦,٥١٤
٢٥٢	حسابات الاكسل	١١,٠٢٨,٧٨٦,٩٠٤	٢٠,٣١٣,٢٥٤,٩٤٣
٢٥٢١	حسابات التوفير	٣,٩٢٤,٤٨٤,٩٩٠	٤,٣٠٧,٨٢٧,٤٢٥
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحسن الطلب	٥,١٠٤,٧٣٥	٢,٥٠٨,٦٦٦,٦٩٢
٢٥٣١	الودائع الثابتة وببندار	٣,٨٤٦,٥٨٠,٢٢٥	٤,٥٥٧,٧٣١,٢٥٠
٢٥٣٢	الودائع الوقتية	١٠٤,٦٠٣,٥٤٤,٠٧٥	٢١٨,١٨٢,١٨١,١٤٤
٢٥٣٣	ودائع ثابتة لأجل /دولار	٦,٨٥١,١٩٥,٠٥٠	٨,٧١٣,٢٢٥,١٠٩
٢٥٣٤	حسابات جارية دائنة / دولار	١١٩,٢٣٠,٩٠٩,٠٧٥	٢٣٨,٢٥٩,٦٣١,٦٢٠
٢٥٣٥	حسابات التوفير / دولار	٢,٥٩٥,٦٩١,٧٢٥	٦,٨٥٥,٦٤٧,٢٢٩
٢٥٥	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية	١,٨١٩,٢٠٤,٨٦٨	١,٩٨١,٢٦٢,٧٤٦
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة/ دولار	١,٢٢٠,٩٢٦,٨٢٥	١,٧٨٤,٨٧٧,٧٥٤
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٥,٦٣٥,٨٢٣,٤١٨	١٠,٦٢١,٧٨٧,٧٢٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان/ دولار	(٤٢٥,٩٣٢,٥٠٠)	—
٢٥٦	حوالات والصكوك الداخلية	٥٣٥,٠١٣,٢٤٣	١,٤٥١,١٥٧,٣٨٥
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	—	٣٦٦,٧٧٨,٥٥٠
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	٤٩١,٧٨٧,٣٩٥	١٠٠,٨٧٨,٥٤٦
٢٥٦٢١	السفاح المسحوبة على المصرف/ دينار	—	١,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٦٢٢	السفاح المسحوبة على المصرف / دولار	(٤٤٥,٢٧٠,٠٥٠)	—
٢٥٦٣	لصكوك المسحوبة على المصرف	٢٢٠,٤٥٩,٤٠٠	—
٢٥٦٤	حوالات داخلية مبناعة	٣٧٩,٠٥٧,٥٨٨	٣,٥٩٨,٨١٤,٤٨١
٢٥٦٤	حوالات فروع مسحوبة على المصرف/دولار	٣,٣٠٦,٢٥٠	—
٢٥٦٦	حوالات فروع مسحوبة على المصرف / دولار	٣٦,١٣٤,٥٥٠	٢٩١,٣٢٩,٠٤٩
٢٥٦٧	سفاح مسحوبة على المصرف / دولار	—	٩٧,١٤٠,٠٦٩
٢٥٧	حوالات خارجية	٣٩,٤٤٠,٨٠٠	٣٨٨,٤٦٩,١١٨
٢٥٧١	حوالات خارجية	١٧٤,٥٠٦,٩٢٧,٩١٨	٣٠٥,٥٣٣,٤٢٠,٤٥٥
٢٥٧١	حوالات خارجية واردة / دولار	—	٢٩١,٣٢٩,٠٤٩
٢٥٧٢	حوالات خارجية صادرة / دولار	—	٩٧,١٤٠,٠٦٩

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبى	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١ دينار	الإضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	—	٢٧٤,٧٩٧,٣٧٥	—	٢٧٤,٧٩٧,٣٧٥
٢٢٢	٩٢٣,٤٨٠,٤٣٧	٢,١١٨,٥٠١,٢٧٤	٩٢٣,٤٨٠,٤٣٧	٢,١١٨,٥٠١,٢٧٤
تخصيصات ضريبية	—	٥,٤٣٨,٦٥٠,٠٠٠	—	٥,٤٣٨,٦٥٠,٠٠٠
٢٢٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٣٢,٥٨٩,١٨٥	—	٦,٤٣٢,٥٨٩,١٨٥
تخصيصات متنوعة	—	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤	—	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤
٢٢٥	٢,٤٢٣,٤٨٠,٤٣٧	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤	٩٢٣,٤٨٠,٤٣٧	١٤,٢٦٤,٥٣٧,٨٢٤
مخصص مخاطر خطابات الضمان	—	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤	—	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤
٢٢٥٤	٢,٤٢٣,٤٨٠,٤٣٧	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤	٩٢٣,٤٨٠,٤٣٧	١٤,٢٦٤,٥٣٧,٨٢٤
مخصص مخاطر الائتمان	—	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤	—	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤
٢٢٥٩	٢,٤٢٣,٤٨٠,٤٣٧	١٢,٧٦٤,٥٣٧,٨٢٤	٩٢٣,٤٨٠,٤٣٧	١٤,٢٦٤,٥٣٧,٨٢٤

كشف

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

	دينار	دينار
احتساب التخصيصات الضريبية		
فاتح النشاط بموجب بيان (ب) المرفق		١٤,٢٧٥,٣١٧,٧٧٨
تضايق: المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبية		
مخصص الديون المشطوبة	٢٧٨,٤٦٤,٨٨٢	
ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة	٩١,٤٣٦,٠٤٥	
فروقات مشطوبة	٢٧,٥٣٢,٧٠٨	
تعويضات وغرامات	١,٢٣٢,١٦٢	
اعانات للغير	٢٧٥,٠٠٠	
كبرعات	٢٥٠,٠٠٠	
		٣٩٩,١٩٠,٧٩٧
		١٤,٦٧٤,٥٠٨,٥٧٥
ناقصاً: إيرادات غير خاضعة للضريبة		
فوائد حوالات الخزينة	٥٥١,١٣٦,٧٣١	
إيرادات رأسمالية	٣٠,٠١٦	
		٥٥١,١٦٦,٧٤٧
فاتح النشاط محتسب لاغراض التخصيصات الضريبية		١٤,١٢٣,٣٤١,٨٢٨
التخصيصات الضريبية		
١٥ % من فاتح النشاط كما محتسب أعلاه		
١٥ % × (١٤,١٢٣,٣٤١,٨٢٨) دينار		٢,١١٨,٥٠١,٢٧٤

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٠)

٢ من ٢

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١			
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ما قبــــــــــــــــله	رقم الدليل	المحاسبي
٥,٨٢٥,٩٤٣,١٧١	٣,٦٥٤,١٠٣,٦٦٨		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧	
٧٤٨,٩١٩	٢,٩٠٧,٣٣٠		استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١	
١٤٥,٩٨٦	١٥٩,٢١٧		استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧٢	
٨٩٤,٩٠٥	٣,٠٦٦,٥٤٧		حسابات دائنة أخرى	٢٦٩	
٤,٢٥٤,٦٤٠	٨,١٦١,٨٣٥		ارصدة للحسابات الجارية المغلقة	٢٦٩٤١	
٥٩٠,٠٠٠	١٧,٠٩١,٢٥٣		ارصدة الحسابات الجارية المغلقة/دولار	٢٦٩٤١	
١٢٨,٨٢٧,٣٣٥	٨١,٥١٨,٨٣٧		أرصدة وتعويضات زبائن متوفقين	٢٦٩٥	
٦,٦٠٩,٩٣٥	١٣٢,١١٠,٩٣٥		مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	٢٦٩٦	
---	٥٢,٤٣٧		مبالغ غير مطالب بها - دينار	٢٦٩٧١	
---	١٥,٨٣٤		مبالغ غير مطالب بها - دولار	٢٦٩٧٢	
٤٠,٢٨٠,٩١٠	٢٥٨,٩٥١,١٣١				
٥,٩٦٧,١١٩,٩٨٦	٣,٩١٦,١٢١,٣٤٦				

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		رأس المال المدفوع ٢١١
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١
٢٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	للزيادة خلال السنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٢)

١ من ٢

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي رأس المال (بموجب قانون البنك المركزي)	أحتياطي عام	نوع الاحتياطي
	٢١٧	٢١٤١	٢١٣	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
٥,٩٧٢,١٥٢,٨٢٢	٤,٤٤٨,٨٧٠,٣٨٩	١,٥٢٣,٢٨٢,٤٣٣	—	الرصيد الافتتاحي كما في ٢٠٠٦/١/١
١,٧٨٥,٥٧٧,٣١٩	١,٤٢٨,٤٦٦,٨٥٥	٣٥٧,١١٥,٤٦٤	—	الإضافات خلال السنة
—	(٤,٤١٣,٧٣٨,٣٦٢)	—	٤,٤١٣,٧٣٨,٣٦٢	مبالغ محولة من الفائض المتراكم (بموجب قرار الهيئة الدائمة)
٩٥١,٦٤٩,٤٤٣	—	—	٩٥١,٦٤٩,٤٤٣	أسهم مجانية
٨,٧٠٩,٣٧٩,٥٨٤	١,٤٦٣,٥٩٣,٨٨٢	١,٨٨٠,٣٩٧,٨٩٧	٥,٣٦٥,٣٨٧,٨٠٥	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

٥٩٦٠٧٨٧٨١٥
١٤٦٤٥٩٢٨٨٥
٧٨٢٤٩٨١٦٨٧
أولاً: شركة كوفي اعجاز

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالائتمانات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبى	حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	دين - ٢٠٠٦/١٢/٣١	دين - ٢٠٠٥/١٢/٣١
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢,٧٩٦,٧١١,٩٨٢	٤,٧٢٧,٨٤١,٢٨٦
٢٩٢١١/١٩٢١١	تتزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	١,٩٨١,٢٦٢,٧٤٦	١,٨١٩,٢٠٤,٨٦٨
٢٥٥٢١	التزامات زبائن مقابل خطابات الضمان/ دولار	٨١٥,٤٤٩,٢٣٦	٢,٩٠٨,٦٣٦,٤١٨
٢٩٢١٢/١٩٢١٢	تتزل تأمينات اعتمادات / دولار	٥,٣٥٩,٣٠٥,٢٩٠	٢,٣٤٤,١٨٢,١٠٠
٢٥٥٢٢	حسابات التزامات لقاء الاعتمادات	١,٧٨٤,٨٧٧,٧٥٤	١,٢٢٠,٩٢٦,٨٢٥
٢٩٣/١٩٣	التزامات زبائن مقابل اعتمادات/ دولار	٣,٥٧٤,٤٢٧,٥٣٦	١,١٢٣,٢٥٥,٢٧٥
٢٩٣١٢/١٩٣١٢	تتزل: تأمينات اعتمادات/ دولار	٧,٢٦٢,٧٨٦,٢٨٥	٣,٠٣٥,٤٨٨,٠٥٠
٢٥٥١٢		٦,٨٥٥,٦٤٧,٢٢٩	٢,٥٩٥,٦٩١,٧٢٥
		٤٠٧,١٣٩,٠٥٦	٤٣٩,٧٩٦,٣٢٥
		٤,٧٩٧,٠١٥,٨٢٨	٤,٤٧١,٦٨٨,٠١٨

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦
كشف رقم (١٤)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
	دينار	دينار
مأقابلة	٢٢,٩٩٦,٥٦٠,٩٩٥	٨,٣٨٤,٢٩١,٤٩٤
٤٤٧	عسولات مصرفية متنوعة	١١١,٠٢٠,٩٦٩
٤٤٧١	عسولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	٨٣,٣٣٠,٥١٨
٤٤٧٣	عسولة للتوسط لبيع الأسهم والسندات	٢٠,٨٨٣,٥١٣
٤٤٧٩	عسولات مصرفية أخرى	٢١٥,٢٣٥,٠٠٠
٤٤٨	مصروفات مستردة	٢٢٥,٩٢٢,٣٨١
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	٨٠,٩٩٨,٦٢٦
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٥,٨٤٨,١٧٥
	١٦٥,٨٦٥,٢٤٩	٨٦,٨٤٦,٨٠١
	٨,٦٩١,٣٣٩	٨,٦٨٦,٣٧٣,٢٩٥
	١٧٤,٥٥٦,٥٨٨	٢٣,٣٩٧,٠٣٩,٩٦٤

كشف إيرادات الاستثمار

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦
كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
	دينار	دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٨٤٣,٦٧٢,٨٧٣
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٧٠١,٤١٨,٣٥٢
٤٦٢٢١	فوائد الاستثمار اللبلي/دينار	٥,٥٧٨,٦٨٧
٤٦٢٢٢	فوائد الاستثمار اللبلي/دولار	١٠٥,٢٦٠,٢٧٤
٤٦٢٢٣	فوائد ودائع البنك المركزي	٥,٧٥٠,١٢٧
٤٦٢٤٢	ارباح عمليات بيع وشراء الأسهم	١,٦٦١,٦٨٠,٣١٣
٤٦٣	فوائد الحسابات الجارية بالخارج - عملة اجنبية	١,٥٠٠,٣٤٢,٤٨٩
	٥٥١,١٣٦,٧٣١	٣,٤٩١,٣٨٤,٣٨٠
	٢,٦٢٧,٦٠٠,٦٨٢	٧,٠٠٨,٢٣١,٩٨٦
	٣٠٨,٤٢٢,٦١٢	١,٠٤٩,٦١٦,٣٦٦
	—	٣,٤٩١,٣٨٤,٣٨٠
	٤,٢٢٤,٣٥٥	٧,٠٠٨,٢٣١,٩٨٦
	٣,٤٩١,٣٨٤,٣٨٠	١,٠٤٩,٦١٦,٣٦٦
	٧,٠٠٨,٢٣١,٩٨٦	٣,١٦٢,٠٢٢,٨٠٢
	١٠,٤٩٩,٦١٦,٣٦٦	
	مجموع إيرادات الاستثمار	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار		رقم الدليل المحاسبى
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٥٨٥,٩٠٠,٢٠٢	١,١٩٩,٥٤٠,٣٦٢	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٣٣٨,١٨٠,٢٨٢	٢٨٨,٨٩١,٠٢٨	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٤,٤٩٨,٣٠٥	٩,٣٩٤,٧٢٦	فوائد الإقتراض الداخلي	٣٤٢٣
—	١,١٧٩,٦٠٦	فوائد مكشوفة بالخارج / دولار	٣٤٢٤
٤١,٠٧٩	٣٧١,٦٥٠,٠٠٠	فوائد الحسابات الجارية/ الدائنة	٣٤٢٥
٨٢,٧٨٩,٩٧٦	١٥٨,٩٣٢,٢٤٤	فوائد ودائع لاجل / دولار	٣٤٢٦
٨٨,٥٤٣,١٠٠	٢١٩,٩٥٧,٧٤٤	فوائد حساب التوفير / دولار	٣٤٢٩
١,٠٩٩,٩٥٢,٩٤٤	٢,٢٤٩,٥٤٥,٧١٠		
		العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٣٣٦,٥٤٩,٣٤٧	٣٨٨,٥٨٣,٤٠٢	عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	٣٤٣١
١٨٣,٤٦٩,٦٢٩	١٠٧,٠٥٨,٥١٨	عمولات مصرفية خارجية مدفوعة	٣٤٣٢
٥٢,٠٠١٨,٩٧٦	٤٩٥,٦٤١,٩٢٠		
٣٧٩,١٢٠,٠٠٤	١١,٠٦٤,٦١٨,٠٣٥	خسارة تبادل وتقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	مخاطر الائتمان والديون	٣٤٥٤
—	١٧,٤٢٧	مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	٣٤٦
—	١٧,٤٢٧	مصروفات عمليات مصرفية أخرى	٣٤٦٩
٢,٤٩٩,٠٩١,٩٢٤	١٣,٨٠٩,٨٢٣,٠٩٢		

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

١ من ٤

رقم الدليل المحاسبي	الرواتب والأجور	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
٣١	الرواتب والأجور	٦٦٨,٧٥٠,٧٤٤	٢٩٢,٠٤١,٦٢٦
٣١١	الرواتب النقدية للمنتسبين	٩٣,٢٤٥,٥١٨	١٢٨,٥٧٤,٧٧٦
٣١١١	الرواتب	٩٠٠,١٩٥,٢٠٤	٥٦٤,٨٥٥,٧٩٩
٣١١٣	أجور أعمال إضافية	١٣٦,٢٢٩	٤٦,٦٢٩,٤٤٦
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	١٥٤,٨١٨,٢٩٢	٤٨,٩٣٩,١٥٤
٣١١٥	مخصصات مبنية وفنية	١,٠٥٠,٠٠٠	٣٥,١٩٧,٥٩١
٣١١٦	مخصصات تعويضية	٣,٩٧١,٤٧٧	٤٠,٧٢٤,٦٧١
٣١١٧	غلاء المعيشة		
٣١١٩	مخصصات أخرى		
٣١٢	الاجور النقدية المدفوعة	١,٨٢٢,١٦٧,٤٦٤	١,١٥٦,٩٦٣,٠٦٣
٣١٢١	أجور نقدية	١٣٤,٤٣٤,٢٥٤	—
٣١٢٣	أجور أعمال إضافية	٢,٨٣٢,١٤٢	١,٠١١,٢٥٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٨٩,٠٤٧,٣٥٤	—
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٣٨,٠٦٣,٢٠٩	—
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي	٢٦٤,٣٧٦,٩٥٩	١,٠١١,٢٥٠
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٥٢,٣٨٧,٠٤٨	١٠,٤٤٨,٢٦٨
	مجموع الرواتب والأجور	٢,١٣٨,٩٣١,٤٧١	١,١٦٨,٤٢٢,٥٨١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

٢ من ٤

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات السلعية	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٨٢,٩٨٣,٢٥٧	٢٧,٩٥٢,٤٣٠
٣٢٢	الوقود والزيوت	٣٤,١٥٩,٩٦٠	٦,١١٦,٨٨٥
٣٢٣	الأدوات الاحتياطية	١١٧,١٤٣,٢١٧	٣٤,٠٦٩,٣١٥
٣٢٥	المتنوعات	١٦,٨٦٤,٧٢٨	١٠,٤٣١,٠٧٨
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	٤٢,٤١١,٨٤٤	٣٥,٤٢٠,٨٧٠
٣٢٥٢	القرطاسية والمطبوعات	٥٩,٢٧٦,٥٧٢	٤٥,٨٥١,٩٤٨
٣٢٧	المياه والكهرباء	٢,٥٥٢,٢٧٠	٢,٠٧٥,٩٣٠
٣٢٧١	المياه	٧,٤٧٢,١٢٤	٥,٥٠٨,٤٩٥
٣٢٧٢	الكهرباء	١٠,٠٢٤,٣٩٤	٧,٥٨٤,٤٣٥
	مجموع المستلزمات السلعية	١٨٦,٤٤٤,١٨٣	٨٧,٥٠٥,٦٨٨

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

٣ من ٤

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
المستلزمات الخدمية		
٣٣		
خدمات الصيانة		
٣٣١		
صيانة مباني ومنشآت	٢٩,٣٧٩,٧٨٥	٣٩,٦٦٧,٠٨٠
٣٣١٢		
صيانة آلات ومعدات	٢٥,٢٣٨,٢٧٤	١٩,٥٦٢,٦٢٠
٣٣١٣		
صيانة وسائل نقل وانتقال	٦,٣١٨,٧٧٨	٦,٥٢٤,١٠٠
٣٣١٤		
صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	١٤,٩٨١,٥٣٤	٩,١٧٦,٨٠٥
٣٣١٦		
خدمات ابحاث واستشارات	٧٥,٩١٨,٣٧١	٧٤,٩٣٠,٦٥٥
٣٣٢		
دعاية وطبع وضيافة	٥٤,٦٤٥,٨٦٩	—
٣٣٣		
دعاية وإعلان	٧,٨٢٦,١٠٠	٤,٧٧٦,٧٥٠
٣٣٣١		
نشر وطبع	٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٨٢٠,٥٠٠
٣٣٣٢		
ضيافة	٤,٢٦٠,٥٠٠	٧,٠٠٢,٤٢٤
٣٣٣٣		
احتفالات	٦,٣٢٠,٠٠٠	٢٠,٨٥٠,٠٠٠
٣٣٣٥		
مؤتمرات وندوات	١,١٤٨,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
٣٣٣٦		
نقل وإيفاد واتصالات	٢٤,٩٥٤,٦٠٠	٣٤,٧٩٩,٦٧٤
٣٣٤		
نقل العاملين	٧٠,٨٣٤,٠١٠	٤٥,٥٥٧,٧٤٣
٣٣٤١		
نقل السلع والبضائع	١٩٢,٨٢٨,٩٦٥	١١١,٨٢٥,١٤٦
٣٣٤٢		
السفر والإيفاد	٨٤,٥٦٩,٣٠٩	١٣٢,١٣٦,٥٥٠
٣٣٤٣		
سفر وإيفاد لأغراض النشاط	٤٢٦,٥٨٨,٨٣٦	١٠٩,٧٧٥,٤٧٢
٣٣٤٣٢		
اتصالات عامة	٧٧٤,٨٢١,١٢٠	٣٩٩,٢٩٤,٩١١
٣٣٤٤		
	٩٣٠,٣٣٩,٩٦٠	٥٠٩,٠٢٥,١٩٠

مابعد

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات متفرقة أخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
ايرادات النشاط الخدمي	٤٣	٦٢,٢٨٦,٥٣٣
ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧	٧٠٠,٠٠٠
ايجار موجودات ثابتة	٤٣٨	٤٣,٩٧٤,٠٦٦
ايراد خدمات متنوعة / عملة اجنبية	٤٣٩	١٠٦,٩٦٠,٥٩٩
الإيرادات الأخرى	٤٩	٧٨,٩٤٤,٦٤٨
ايرادات سنوات سابقة	٤٩١	—
ايرادات عرضية	٤٩٢	٦١,١٧٢,٠٢٧
ايرادات رأسمالية	٤٩٣	١٤٠,١١٦,٦٧٥
مجموع الايرادات الاخرى		٣٦,٦٥٤,٥٢٧
مجموع ايراد النشاط الخدمي والاخرى		٢١٢,٨٠٧,٩٥٥
		١٤٣,٦١٥,١٦٦
		٣٥٢,٩٢٤,٦٣٠

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

٤ من ٤

رقم الدليل المحاسبي	ما قبله	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
		٩٣٠,٣٣٩,٩٦٠	٥٠٩,٠٢٥,١٩٠
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٣٧٧,٤٧٠,٨٢٥	٣١٦,٢٧٢,٩١٤
٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت	٨٢٩,٣٢٦,١٧١	٣٤,٧١٠,٠٠٠
٣٣٥٧	استئجار برمجيات الحاسبة	١,٢٠٦,٧٩٦,٩٩٦	٣٥٠,٩٨٢,٩١٤
٣٣٦	مصروفات خدمة متنوعة	٤,٩٦٧,٤٧٦	١٢,٩٥٣,٨٦٠
٣٣٦١	اشراقات وانشاءات	٢١٢,٩١٤,١٣٨	٤٣,٦٠٤,٣٩٧
٣٣٦٢	القساط التامين	٨١٢,٠٠٠	١٣,١٢٧,٢٧٢
٣٣٦٣	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٩١,٠٠٠	—
٣٣٦٤	ضرائب ورسوم لجهات اجنبية	٧,٢٣٣,٥٤٢	٩٦٢,٩٠٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	١,٢٢٣,٥٠٠	١,٣٠٦,٥٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٣٣٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٠٠,٠٠٠
٣٣٦٧٢	أجور تدريب ودراسات	١٠٧,٩٦٤,٢٦٧	٢٣١,٠٣٤,١٠٧
٣٣٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات	٣٥٨,٤٤٠,٩٢٣	٣١٥,٨٦٤,٠٣٦
٣٣٦٩	مصروفات خدمة أخرى	٢,٤٩٥,٥٧٧,٨٧٩	١,١٧٥,٨٧٢,١٤٠
	مجموع المستلزمات الخدمية	٤,٨٢٠,٩٥٣,٥٣٣	٢,٤٣١,٨٠٠,٤٠٩
	إجمالي للمصاريف الإدارية		

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٩)

	المسئلة السابقة دينار	المسئلة الحالية دينار		رقم الدليل المحاسبي
			مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٢
	—	٢٥٠,٠٠٠	تبرعات للغير	٣٨٣١
	٣١٦,٥٠٠	١,٢٣٢,١٦٢	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
	—	٢٧٨,٤٦٤,٨٨٢	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
	٢٨,٩٨٢,٩٥٧	٢٧,٥٣٢,٧٠٨	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
	٢٩,٢٩٩,٤٥٧	٣٠٧,٤٧٩,٧٥٢		
			ضرائب ورسوم	٣٨٤
	٦٠٠	—	رسوم الطوابع للمالية	٣٨٤٣
	١٦٠,٢٧٥,٦٩٥	٩٢,٨٨٧,١٢١	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
	١٦٠,٢٧٦,٢٩٥	٩٢,٨٨٧,١٢١		
			إعانات	٣٨٥
	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٠,٠٠٠	إعانات للمنتسبين	٣٨٥١
	٢٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	إعانات للغير	٣٨٥٢
	١,٠٢٥,٠٠٠	١,١٥٥,٠٠٠		
	١٩٠,٦٠٠,٧٥٢	٤٠١,٥٢١,٨٧٣	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢٠)

			المصروفات الأخرى	٣٩
	١٢٥,١٧٩,٤٧٥	٣٢٥,٨٦١,٢٣٥	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
	—	٢١٤,٨٠٠	مصروفات عرضية	٣٩٢
	١١٢,٥٠٠	—	خسائر رأسمالية	٣٩٣
	١٢٥,٢٩١,٩٧٥	٣٢٦,٠٧٦,٠٣٥		

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات المسابقات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ب)

رقم تدليس المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١- تعويضات المشتغلين رواتب وأجور	٢,١٣٨,٩٣١,٤٧١	١,١٦٨,٤٢٢,٥٨١
٢- صافي الربح	١٥,٣٣٩,٩٨٧,٢١٩	٤,٢٢٦,٣١٠,٧٥٥
٣- الإندثرات والإطفاءات	٦١٥,٨٨٨,٦٤٩	٣٠٤,٥٧٢,٧٧٣
القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	١٨,٠٩٤,٨٠٧,٣٣٨	٥,٦٩٩,٣٠٦,١٠٩

٣١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١)

	<u>السنة الحالية</u>	<u>السنة السابقة</u>		<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
	١٢٦,٨٨٠,٣١٨	٥٧,٥٧٨,٦١٥	عمولة الحوالات	٤٤٣
	٤,٣٨٢,٤٢٩,٤٧٠	٤,٤٩٨,٩٦٦,٧٧٨	عمولة الحوالات الداخلية المتباعدة	٤٤٣١
	٤,٥٠٩,٣٠٩,٧٨٨	٤,٥٥٦,٥٤٥,٣٩٣	عمولة الحوالات الخارجية المتباعدة	٤٤٣٢
	١٢٥,٤٣٣,٦١٤	١٨٦,٧٣٩,٤٧٣	إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٤٤٤
	٣١٨,٦٨٣,٢٤١	٢٢٤,٢١٨,٩١٤	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
			إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
			عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
	١٢٢,٠١١,٣٦٦	١١١,٠٢٠,٩٦٩	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
	٥١,٨٦٧,٨٩٨	٨٣,٣٣٠,٥١٨	عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
	٥٢,٠٤٣,١١٧	٢٠,٨٨٣,٥١٣	عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات	٤٤٧٣
	٢٢٥,٩٢٢,٣٨١	٢١٥,٢٣٥,٠٠٠	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
	٥,١٧٩,٣٤٩,٠٢٤	٥,١٨٢,٧٣٨,٧٨٠	إجمالي العمولات المقبوضة	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبى	المدة الحالية دينار	المدة السابقة دينار
(١) الفوائد المقبوضة		
	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	٤٤٢
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣
٤٤٢٣٦	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٣٦
٤٤٢٥	فوائد القروض الممنوحة - دولار	٤٤٢٥
	٤,١٧٨,٤٨٩,٩٣٢	٢,٥٨٨,٠٥١,٣٣٦
	فوائد الحوالات	٤٤٣
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة	٤٤٣٣
٤٤٤	فوائد الاعتمادات المستندية	٤٤٤
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	٤٤٤٢
	٤,٢٦٢,٧٩٧,٤١٣	٤٨,٣٠٥,٤٨١
	٤٣,٦٧٥	٢,٠٠٠
	٢,٦٣٦,٦٩٢,٣٨١	٤٨,٥٩٧,٣٧٠
(٢) الفوائد المدفوعة		
	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٣٤٢٢	فوائد ودائع الثابتة	٣٤٢٢
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢٣
٣٤٢٤	فوائد مكشوف بالخارج / دولار	٣٤٢٤
٣٤٢٥	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	٣٤٢٥
٣٤٢٦	فوائد ودائع لاجل - دولار	٣٤٢٦
٣٤٢٩	فوائد حسابات التوفير - دولار	٣٤٢٩
	٢,٢٤٩,٥٤٥,٧١٠	١,١٧٩,٦٠٦
	٢,٠١٣,٢٥١,٧٠٣	١٠٩٩,٩٥٢,٩٤٤
	١,٥٣٦,٧٣٩,٤٣٧	٨٨,٥٤٣,١٠٠
	٤١,٠٧٩	٨٢,٧٨٩,٩٧٦
	٣٧١,٦٥٠,٠٠٠	١٥٨,٩٣٢,٢٤٤
	٢١٩,٩٥٧,٧٤٤	١٠٩٩,٩٥٢,٩٤٤
	٢٨٨,٨٩١,٠٢٨	٣٣٨,١٨٠,٢٨٢
	٩,٣٩٤,٧٢٦	٤,٤٩٨,٣٠٥
	١,١٩٩,٥٤٠,٣٦٢	٥٨٥,٩٠٠,٢٠٢

رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
٤٤١			إيراد العمولات الأجنبية
٤٤١٢	٦٦٦,٤٣٥,٥٧٨	١٧٦,٣٠٤,٧١٨	إيراد بيع وشراء عملات أجنبية
٤٤١٣	١٦٣,٦٥٩,٧٥٥	١٣,٦٠٤,٠٣٢,٢٢١	إيراد تبادل وتقييم العملات الأجنبية
	٧٨٠,٠٩٥,٣٣٣	١٣,٧٨٠,٣٣٦,٩٣٩	
٤٤٨	٥,٨٤٨,١٧٥	٨,٦٩١,٣٣٩	مصرفات مستردة
٤٤٨٥	٧٨٥,٩٤٣,٥٠٨	١٣,٧٨٩,٠٢٨,٢٧٨	مبيعات مطبوعات مصرفية

كشف المستلزمات السلعية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
٣٢	٨٧,٥٠٥,٦٨٨	١٨٦,٤٤٤,١٨٣	المستلزمات السلعية
٣٢٢	—	—	ناقصاً : تجهيزات العاملين
	٨٧,٥٠٥,٦٨٨	١٨٦,٤٤٤,١٨٣	

كشف المستلزمات الخدمية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
٣٣	١,١٧٥,٨٧٢,١٤٠	٢,٤٩٥,٥٧٧,٨٧٩	المستلزمات الخدمية
٣٣٦١	١٢,٩٥٣,٨٦٠	٤,٩٦٧,٤٧٦	ناقصاً: اشتراكات وانتماءات
٣٣٦٢	٤٣,٦٠٤,٣٩٧	٢١٢,٩١٤,١٣٨	القساط تأمين
	٥٦,٥٥٨,٢٥٧	٢١٧,٨٨١,٦١٤	
٤٤٨٢	١,١١٩,٣١٣,٨٨٣	٢,٢٧٧,٦٩٦,٢٦٥	يطرح : المصرفات المستردة
	٨٠,٩٩٨,٦٢٦	١٦٥,٨٦٥,٢٤٩	
	١,٠٣٨,٣١٥,٢٥٧	٢,١١١,٨٣١,٠١٦	

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة الحالية
	دينار	دينار
العولت المصرفية المدفوعة	٣٤٣	
عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	٣٤٣١	٣٨٨,٥٨٣,٤٠٢
عمولات مصرفية خارجية مدفوعة	٣٤٣٢	١٠٧,٠٥٨,٥١٨
		٤٩٥,٦٤١,٩٢٠
مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	٣٤٦	
مصروفات عمليات مصرفية أخرى	٣٤٦٩	١٧,٤٢٧
		٤٩٥,٦٥٩,٣٤٧
	٥٢٠,٠١٨,٩٧٦	٥٢٠,٠١٨,٩٧٦

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في ٢٠٠٦/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، اقدم لكم تقرير مجلس الادارة الشامل بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ على وفق احكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق .

اولاً:- نبذة مختصرة عن المصرف واهدافه الرئيسية .

لا يخفى على حضراتكم أن مصرف الائتمان اسس برأسمال اسمي مقداره (٢٠٠) مليون دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م/ش/٦٦١٥) في ١٩٩٨/٧/٢٥ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وبأشر اعماله بتاريخ ١٩٩٨/١٠/١٤. ولقد اتم مصرف الائتمان العراقي عامه الاول من الانشطة المصرفية عقب حيازة بنك الكويت الوطني عام ٢٠٠٥ لحصة نسبتها ٧٥% من اسهم المصرف و ١٠% لمؤسسة التمويل الدولية وحيث أن المصرف يدير عشرة فروع في بغداد وضواحيها وقرعين آخرين في كل من البصرة والحلة ويأمل هذا العام انجاز فروعه الاخرى في اقليم كردستان والموصل . ورغم عدم استقرار الاوضاع الامنية في العراق فقد واصل مصرف الائتمان ممارسة نشاطه وتقديم افضل الخدمات لعملاءه وجذب شركات عالمية بالتعاون مع فروع بنك الكويت الوطني المنتشرة في العالم . وفي مواكبة ذلك يشهد مصرف الائتمان عملية تحديث واسعة النطاق في نظم ادارة معاملات الائتمان وخطابات الضمان والاعتمادات الممستندية والعديد من النظم الرئيسية الاخرى التي تشكل في مجموعها البنية الاساسية لتقنية المعلومات لدى المصرف ولا ريب في ان هذه الاجراءات ستعزز من قدرة المصرف وسرعة استجابته للمتغيرات المتسارعة في المجال المصرفي .

وفي مجال الموارد البشرية يحرص مصرف الائتمان على تعزيز مكانته وسمعته بأعبائه رائدا في توظيف الشباب العراقي المؤهل الى جانب ذوي الكفاءات والمهارات المميزة في الصناعة المصرفية كذلك واصل المصرف جهوده فيما يتعلق بتنظيم برامج التدريب لمنتسبيه داخل وخارج العراق .

وبهذه المناسبة يطيب لنا أن نشير بأعزاز الى السياسة النقدية التي اخذ البنك المركزي العراقي يعتمدها منذ مطلع عام ٢٠٠٦ ومن موقعه كسلطة نقدية والتي من شأنها دعم قيمة الدينار العراقي فقد سعى البنك لتطوير البيئة الاستثمارية واعادة تدوير اموال الجهاز المصرفي العراقي من خلال رفع نسبة الفائدة على الائتمان وعلى ايداعات المصارف بالدينار العراقي لديه ورفع القيود عن التحويل الخارجي مما عزز من سعر صرف الدينار العراقي وساعد في كبح جماح التضخم وعليه فإن اجراءات البنك المركزي العراقي ادت الى تحرير سعر الفائدة بشكل كامل واصبحت حوالات الخزينة (الاول مرة في العراق) تباع بالميزان العلني وفقاً لاسعار السوق واصبح بإمكان المواطنين بيع وشراء العملات الاجنبية بحرية تامة .

١. الموجودات :- بلغ اجمالي الموجودات في نهاية سنة ٢٠٠٦ (٣٥٧) مليار دينار بالمقارنة مع (٢١٤) مليار دينار لسنة ٢٠٠٥ ، علماً بأنه تم تقييم ارصدة الدولار سنة ٢٠٠٦ بسعر المزاد للبنك المركزي العراقي والبالغ (١٣٢٥) دينار لكل دولار بالمقارنة مع سعر (١٤٧٥) دينار للدولار في سنة ٢٠٠٥ وذلك تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ولا شك في أن ارتفاع رصيد اجمالي الموجودات في سنة ٢٠٠٦ مرده ازدياد الثقة بأداء مصرف الائتمان وادارته التي حرصت على تقديم افضل الخدمات الى زبائنه واستخدام احدث الوسائل التكنولوجية . وفيما يأتي اهم الفقرات المكونة للموجودات .

١-١ السيولة النقدية :- لا يخفى ان للسيولة النقدية اهمية بالغة بالنسبة لادارات المصارف والسلطات النقدية والرقابية ، وأن اساس هذه الاهمية هو ضرورة استعداد المصرف الدائم لمواجهة طلبات المسحب النقدي من ودائع العملاء في اي وقت لذا فإن على المصارف أن تكون مستعدة في اي وقت لتوفير السيولة المناسبة دون أن يؤثر ذلك سلباً على نشاطها وأهدافها ، ولعل اهم عناصر السيولة لدى اي مصرف هو النقد المتوافر في خزائنه ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف الاخرى ، فقد بلغ رصيد النقد في نهاية سنة ٢٠٠٦ (١٧٢) مليار دينار مقارنة مع (١٣٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٠٥ وكما مبين في كشف النقود رقم (١).

٢-١ الاستثمارات المالية : سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (١٥٠٣٨٨) مليون دينار ، في نهاية سنة ٢٠٠٦ بالمقارنة مع (٤٢١٣٨) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٠٥ وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة اي الحكومي والمالي والمختلط والخاص وتتضمن استثمارات لدى البنك المركزي العراقي وفي مصارف خارج العراق وكما مبين في كشف الاستثمارات المالية رقم (٢)

(دينار)

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر السهم	تاريخ الشراء	القيمة الدفترية	معدل السعر الحالي كما في ١٢/٣١ /٢٠٠٦	القيمة السوقية
١	شركة الخيمة للاستشارات المالية	٨٠٠٠٠٠٠	١	١٩٩٩/٦/٧	٨٠٠٠٠٠٠	١	٨٠٠٠٠٠٠
٢	شركة المولدات العراقية	١٠٠٠٠٠٠٠	١	٢٠٠١/٦/٢١	١٠٠٠٠٠٠٠	١	١٠٠٠٠٠٠٠
٣	المصرف التجاري العراقي	١٤١٣٦١٥١٩٢	١,١٨٣	٢٠٠١/٧/٣	١٦٧٢٣٧٨١١١	١,٣	١٨٣٧٦٩٩٧٥٠
٤	شركة المستصر للتجارة العامة	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٠,٩٦٧	٢٠٠١/٥/٢٣	٣٦,٢٨٣,٢٦٠	١	٣٧٥٠٠٠٠٠

تجدد الاشارة الى أن ادارة المصرف أرتأت عدم التوسع في سوق الاوراق المالية سنة ٢٠٠٦ بسبب اضطراب الوضع الامني وعدم وضوح الرؤيا لحركة السوق.

٣-١ الائتمان النقدي:- استمر المصرف بأداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل تلك الموارد وتوظيفها في مختلف الانشطة الاقتصادية، فقد بلغ حجم الائتمان النقدي في نهاية سنة ٢٠٠٦ (٢٤٠٢٩) مليون دينار بالمقارنة مع (٢٨٥٣٠) مليون دينار لسنة ٢٠٠٥ وعلى وفق التفاصيل المبينة في ادناه:-

(مليون دينار)

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	البيان
١٥٧٥٠	١٦٨٩٨	قروض قصيرة الاجل
١١٧٨٠	٥٩٩٥	حسابات جارية مدينة
٩١٧	١٠٠٦	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٨٣	١٣٠	السلف الشخصية
٢٨٥٣٠	٢٤٠٢٩	مجموع الائتمان النقدي

حيث بلغت نسبة الائتمان النقدي الى اجمالي الودائع ٨% في نهاية سنة ٢٠٠٦.

٤-١ الائتمان التعهدي :- سجل الائتمان التعهدي مبلغاً مقداره (٤٧٩٧) مليون دينار في سنة ٢٠٠٦ بالمقارنة مع (٤٤٧١) مليون دينار في سنة ٢٠٠٥ وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الائتمان.

(مليون دينار)		البيان
٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدينار العراقي
٢٩٠٩	٨١٦	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدولار
١١٢٣	٣٥٧٤	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية
٤٣٩	٤٠٧	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التامينات)
٤٤٧١	٤٧٩٧	

٥-١ المدينون :- بلغ رصيد صافي المدينين في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مليون دينار (٨٤٩٢) بالمقارنة مع (٥٧٧٨) مليون دينار في سنة ٢٠٠٥ والتفاصيل مبينة في كشف المدينين رقم (٥).

٢- المطلوبات :-

١-٢ الحسابات الجارية والودائع :- بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي الحسابات الجارية للدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والوقتية والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (٣٠٥٣٣) مليون دينار في سنة ٢٠٠٦ بالمقارنة مع (١٧٤٥٠٧) مليون دينار في سنة ٢٠٠٥ والتفاصيل مبينة في كشف الودائع رقم (٨).

٢-٢ التخصيصات : بلغ رصيد التخصيصات المتركمة لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ (١٤٢٦٥) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٠٦ بالمقارنة مع (٢٤٢٤) مليون دينار في سنة ٢٠٠٥ منها (٦٧٠٨) مليون دينار تخصيصات الديون المشكوك في تحصيلها و(٢١١٨) مليون دينار تخصيصات ضريبية لسنة ٢٠٠٦ وتخصيصات عن خطابات الضمان (٥٤٣٩) مليون دينار وقد جاء حجم المبالغ التي رصدت للتخصيصات سنة ٢٠٠٦ منسجماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي التي تهدف بالنتيجة الى حماية مصالح المصرف وحقوق المساهمين على حد سواء وكما مبين في كشف التخصيصات رقم (٩).

٢-٣ الدائنون :- بلغ رصيد حساب الدائنين (٣٩١٦) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٠٦ بالمقارنة مع (٥٩٦٧) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٠٥ والتفاصيل مبينة في كشف الدائنين رقم (١٠) .

٢-٤ رأس المال والاحتياطيات :- بلغ رأسمال المصرف المدفوع في نهاية سنة ٢٠٠٦ (٢٥) مليار دينار أما الاحتياطيات فقد بلغت (٨٧٠٩) مليون دينار منها (١٨٨٠) مليون دينار احتياطي رأس المال المقرر بموجب قانون البنك المركزي العراقي و(٦٨٢٩) مليون دينار يمثل ارباح غير موزعة على المساهمين.

٣- الايرادات :- بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف في نهاية سنة ٢٠٠٦ (٣٤٢٥٠) مليون دينار بالمقارنة مع (١١٩٩٢) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٠٥ ويمثل مجموع الايرادات كما في نهاية ٢٠٠٦ نسبة ١٣٧% من رأسمال المصرف المدفوع البالغ (٢٥) مليار دينار مقارنة مع نسبة ٤٨% في نهاية سنة ٢٠٠٥ وكما موضح في كشوف الايرادات (٤ او ١٥ او ١٨) .

٤- المصروفات الجارية :- بلغ اجمالي المصروفات الجارية المدفوعة خلال سنة ٢٠٠٦ (١٩٩٧٥) مليون دينار مقارنة مع (٥٥٥١) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٠٥ والجدول الاتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات :-

(مليون دينار)

البيان	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١
الرواتب والاجور	٢١٣٩	١١٦٨
المستلزمات السلعية	١٨٦	٨٨
المستلزمات الخدمية	٢٤٩٦	١١٧٦
مصروفات العمليات المصرفية	١٣٨١٠	٢٤٩٩
الائتمانات	٦١٦	٣٠٥
المصروفات التحويلية	٤٠٢	١٩٠
المصروفات الاخرى	٣٢٦	١٢٥
المجموع	١٩٩٧٥	٥٥٥١

تم احتساب الاطفاء بنسبة ٢٠% على حساب النفقات الايرادية المؤجلة واحتساب اندثار الموجودات الثابتة عدا الاراضي بنسبة ٢٥% والمنشآت بنسبة ٥% .

٥- **الارباح المتحققة** :- بلغ فائض العمليات الجارية المتحققة للمصرف نتيجة اعماله ونشاطاته خلال سنة ٢٠٠٦ (١٤٢٧٥) مليون دينار بالمقارنة مع (٦٤٤١) مليون دينار لسنة ٢٠٠٥ ويبين الجدول الاتي توزيع هذا الفائض.

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١
١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤٩٣٣	—
٢	مخصص خطابات الضمان	٥٤٣٩	—
٣	التخصيصات الضريبية	٢١١٨	٩٢٤
٤	احتياطي رأس المال (قانوني)	٣٥٧	١١٠٣
٥	الربح القابل للتوزيع	١٤٢٨	٤٤١٤
	المجموع	١٤٢٧٥	٦٤٤١

وتجدر الإشارة الى أن اجمالي الربح لسنة ٢٠٠٦ يشكل نسبة تزيد على (٥٧%) من رأسمال المصرف المدفوع البالغ (٢٥) مليار دينار اما الربح القابل للتوزيع على المساهمين فيشكل نسبة ٥,٧% من ذلك وذلك بسبب التحوط الذي قرره الادارة العامة لحماية حقوق المساهمين من خلال وضع التخصيصات المذكورة انفاً.

ويقترح مجلس الادارة على الهيئة العامة تحويل الارباح غير الموزعة الى حساب الاحتياطيات تعزيراً للمركز المصرف المالي .
٦- الرواتب والاجور:-

١-٦ بلغ رصيد اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين سنة ٢٠٠٦ (٢١٣٩) مليون دينار مقابل (١١٦٨) مليون دينار في سنة ٢٠٠٥ ويعود السبب الى تبني ادارة المصرف سياسة تحسين مستوى معيشة منتميه بشكل متواصل .
٢-٦ اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال سنة ٢٠٠٦ .

ت	البيان	عنوان الوظيفة
١	عبد الجبار احمد الربيعي	معاون المدير المفوض
٢	طارق مولود العبيدي	مستشار مصرفي
٣	عدنان جابر محمد	مستشار مالي

مستشار حسابات	فاروق عبد الحميد القيسي	٤
مدير تنفيذي /القسم الدولي	حسان بديع النائب	٥

٣-٦ بلغ عدد منتسبي المصرف في نهاية سنة ٢٠٠٦ (٣٨٩) منتسب منهم (٢٩٨) على الملاك الدائم و (٩١) عاملون بموجب عقود ويتقاضون رواتبهم كما مبين في ادناه :-

ت	المدفوعات الشهرية بالدينار لغاية ٢٥٠٠٠٠	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
١	٢٥٠٠٠٠	٤١	---	٤١
٢	اكثر من ٢٥٠٠٠٠ لغاية ٥٠٠٠٠٠	٢٩٠	---	٢٩٠
٣	اكثر من ٥٠٠٠٠٠	٥٨	---	٥٨
	المجموع			٣٨٩

٤-٦ بلغت رواتب ومكافآت المدير المفوض خلال سنة ٢٠٠٦ (٧٤) مليون دينار.

٥-٦ فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة ادناه:-
٦-٦

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١
١	الدعاية والاعلان	٨	٥
٢	الضيافة	٤	٧
٣	الاحتفالات	٦	٢١
٤	السفر والايقاد	٨٥	١٣٢
٥	التبرعات والاعانات	١	١
	المجموع	١٠٤	١٦٦

٧- مساهمات اعضاء مجلس الادارة في رأسمال المصرف .
١-٧ اسماء اعضاء مجلس الادارة ومساهمة كل منهم برأسمال المصرف كما هو عليه في ٢٠٠٦/٧/١٢.

ت	البيان	عدد الاسهم	الموقع
١	قيس حكمت كبة	٢٤٢,١٨٧,٤٩٩	رئيس المجلس
٢	ايداد سلمان يحيى	٢١٣,٥٨١,٧٠٨	نائب رئيس المجلس
٣	سامي عبد الجليل المختار	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	عضو
٤	انوار حكمت هادي كبة	٢٣٣,٥٩٣,٧٤٨	عضو
٥	د. احسان ناجي حسن	٢٣,٠٨٥,٩٣٨	عضو
٦	فؤاد مجيد مصطفى	١,٨٧٥,٠٠٠	عضو/المدير المفوض
٧	د. حافظ شاكر التكمجي	٤٦,٨٧٥	عضو

٧-٢ اسماء اعضاء مجلس الادارة ومساهمة كل منهم برأسمال المصرف كما هو عليه في ٢٠٠٦/٧/١٣.

ت	البيان	عدد الاسهم	الموقع
١	قيس حكمت هادي كبة	٢٤٢,١٨٧,٤٩٩	رئيس المجلس
٢	صلاح الدين عيسى العمران	٦,٥١٧,٧٢٥	نائب الرئيس
٣	د. احسان ناجي حسن	٢٣,٠٨٥,٩٣٨	عضو
٤	د. حافظ شكر التكمجي	٤٦,٨٧٥	عضو
٥	بنك الكويت الوطني	١٨,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٦	مؤسسة التمويل الدولية	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٧	فؤاد مجيد مصطفى	١,٨٧٥,٠٠٠	عضو/المدير المفوض

٣-٧ بلغ عدد جلسات المجلس (١١) جلسة خلال سنة ٢٠٠٦.

٤-٧ حصل رئيس المجلس على مكافأة بمبلغ (٨) مليون دينار وبقية الاعضاء (٧) مليون دينار لكل منهم استناداً الى قرار الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٧/١٣ عن الحسابات الختامية لسنة ٢٠٠٥.

٨- العقود التي ابرمها المصرف مع الاخرين سنة ٢٠٠٦
٨-١ تم ابرام عقد مع شركة الحمراء للتأمين لغرض التأمين على موجودات فروع المصرف كافة ضد الحريق وذلك بكلفة مقدارها (٧١٧/٨٥) دولار سنوياً.

٨-٢ تم ابرام عقد مع شركة serves sat للاشتراك في خدمة الانترنت بكلفة (٣٠٢٤) دولار سنوياً.

٩- نشاط مكتب الوساطة المالية :-

كان عدد جلسات سوق العراق للاوراق المالية التي حضرها ممثلوا المكتب خلال سنة ٢٠٠٦ (٩٢) جلسة وبلغ مجموع العقود (١٠٩٦) عقداً منها (٤٥٣) عقد بيع و (٦٤٣) عقد شراء وبلغ صافي ايرادات المكتب (٦٤٤) مليون دينار والمكتب مستمر في نشاطه لخدمة زبائن المصرف الكرام

١٠- التغييرات او الاحداث التي طرأت على المصرف :-

استمر المصرف طيلة سنة ٢٠٠٦ بأداء دوره الفعال لدفع عجلة الاقتصاد الوطني نحو الافضل تماشياً مع قانون المصارف الجديد وقانون البنك المركزي العراقي اذ تم في ٢٠٠٧/٤/١٧ تنفيذ الزيادة المقررة في رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار وتم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل من قبل بنك الكويت الوطني ومؤسسة التمويل الدولية ويسعى المصرف الى بلوغ رأسماله الى ما يعادل (١٠٠) مليون دولار امريكي بالدينار العراقي حسب اتفاقية المشاركة الموقعة بين الاطراف ذات العلاقة.

١١- حجم الاستيرادات والصادرات:-

لم يتم المصرف باستيراد اثاث او معدات او اجهزة بشكل مباشر كما لم يلجأ الى تصدير اي سلعة خارج العراق .

١٢- اثر التسعيرة على نشاط المصرف:-

يعتمد المصرف جدولاً لاسعار العمليات المصرفية في نشاطه المصرفي بعد تحرير سعر الفائدة من قبل البنك المركزي العراقي ويتم من حين لآخر ادخال بعض التعديلات على

CREDIT BANK OF IRAQ
(PRIVATE JOINT - STOCK COMPANY)
BAGHDAD

FUNDS FLOW STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED
31st DECEMBER 2006

STATEMENT (C)

	<u>(Iraqi Dinars)</u>	<u>(Iraqi Dinars)</u>
Cash Balance, as at January 1st 2006		135,013,048,962
Add: SOURCES OF FUNDS		
<u>Operational Sources</u>		
Net Profit- as per attached Statement (B) - Depreciation & Amorisation (Net)	14,275,317,778 615,888,648	14,891,206,426
<u>Monetary Sources</u>		
Monetary Credit Items	4,500,920,753	
Increase in Customers' Accounts	1,310,286,111	
Projects Under Construction	168,795,742	135,696,208,982
<u>Non-Monetary Sources</u>		
Net Increase in "Provisions"	273,366,838	
Reserve-Free Shares Acquired	951,849,443	1,225,016,281
	151,812,431,689	286,825,480,651
Funds Available for Applications		
Deduct : <u>Application of Funds</u>		
Investments	108,250,294,449	
Decrease in "Creditors & Credit Balances" Account	2,050,998,640	
Increase in "Debtors & Debit Balances" Account	12,713,486,266	
Acquisition of Fixed Assets	590,518,733	
Settlement of Corporation Tax Due	923,480,437	
	124,528,758,525	162,296,722,126
Cash Balance- as at December 31st 2006		

CREDIT BANK OF IRAQ
(PRIVATE JOINT - STOCK COMPANY)
BAGHDAD

PROFIT & LOSS AND DISTRIBUTION ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED
31st DECEMBER 2006

STATEMENT (B)

	Current Year (Iraqi Dinars)	Previous Year (Iraqi Dinars)
CURRENT TRADING REVENUE		
Revenue from Banking Operations	23,397,039,964	8,686,373,295
Revenues from Investments	10,499,616,366	3,162,022,802
	33,896,656,330	11,848,396,097
COST OF CURRENT TRADING		
Expenses of Banking Operations	13,809,823,092	2,499,091,924
Depreciation & Amortisation	615,888,649	304,572,773
Administrative Expenses	4,820,953,533	2,431,800,409
	19,246,665,274	5,235,465,106
TRADING SURPLUS	14,649,991,056	6,612,930,991
Add: Other Revenues		
Revenues from Services' Activities	140116675	106960599
Other Revenues	212,807,955	36,654,527
	352,924,630	143,615,126
Less:		
Transferable & Other Expenses		
Transferable Expenses	401,521,873	190,600,752
Other Expenses	326,078,035	125,291,975
	727,597,908	315,892,727
Profit for The Year	14,275,317,778	6,440,653,390
To Be Distributed :-		
Provision for Doubtful Debts	4,932,589,185	
Provisions for Letters of Credit	5,438,850,000	
Provision for Taxation	2,118,501,274	
Statutory Capital Reserve	357,115,484	
Retained Earnings	1,428,461,855	
	14,275,317,778	

**CREDIT BANK OF IRAQ
(PRIVATE JOINT - STOCK COMPANY)
BAGHDAD**

**BALANCE SHEET
31st DECEMBER 2006**

STATEMENT (A)

	<u>December 31st 2006</u> <u>(Iraqi Dinars)</u>	<u>December 31 2005</u> <u>(Iraqi Dinars)</u>
SOURCES OF FINANCE		
Short Term Sources		
Current Liabilities		
Current Accounts and Deposits	305,533,420,405	174,506,927,918
Provisions	14,264,537,834	2,423,480,437
Creditors & Credit Balances	3,916,121,346	5,967,119,986
	323,714,079,585	182,897,528,341
Long Term Sources		
Shareholders' Equity		
Nominal & Paid up Capital	25,000,000,000	25,000,000,000
Reserves	8,709,379,584	5,972,152,822
	33,709,379,584	30,972,152,822
TOTAL SOURCES OF FINANCE	357,423,459,169	213,869,681,163
Contra Credit Accounts		
Bank's obligations toward banking operations (after deductions of deposits)	4,797,015,828	4,471,688,018

On Behalf of CREDIT BANK OF IRAQ (Private Joint Stock Co.)

Accounts Manager
Haifa Abbas

Managing Director
Fouad Majeed Mustafa

Board's Chairman
Quais Hikmat Kubba

Subject To Our Report of Even Date

A.M.Shammery ,BA,FCA
Chartered Accountant
& Auditor

Farquad Al-Salman, B.Sc, FCCA
F.H.Al-Salman & Co.
Cooperating Firm of PricewaterhouseCoopers
Public Accountants & Auditors

Baghdad - May 2nd 2007

CREDIT BANK OF IRAQ
(PRIVATE JOINT - STOCK COMPANY)
BAGHDAD

BALANCE SHEET
31st DECEMBER 2006

STATEMENT (A)

ASSETS	<u>December 31st 2006</u>	<u>December 31st 2005</u>
Current Assets	<u>(Iraqi Dinars)</u>	<u>(Iraqi Dinars)</u>
Cash in Hand and at Banks	162,296,722,126	135,013,048,962
Investments	150,388,661,371	42,138,366,922
Monetary Credit		
Bills of Exchange	1,006,300,475	917,210,075
Loans and Advances	22,892,931,963	27,530,428,842
Personal Loans	130,089,482	82,583,756
	24,029,301,920	28,530,222,673
Debtors & Debit Balances	18,491,677,024	5,778,210,758
	355,206,362,441	211,459,849,315
Fixed Assets		
Existing-at book value- (after deduction of depreciation)	2,167,219,822	2,191,159,200
Projects Under Construction	49,876,906	218,672,648
	2,217,096,728	2,409,831,848
TOTAL ASSETS	357,423,459,169	213,869,681,163
Contra Debit Accounts		
Customers' obligations toward banking operations (after deduction of deposits)	4,797,015,828	4,471,688,018

5 - Depreciation and Amortization

The rates applied in calculation of depreciation and amortization were in accordance to legislative instructions No. 81 for 1994 in that respect.

6 - Market Value of Investments

Cost of short term investments as at balance sheet date were lower than the market value as at that date, that is why no provision was taken for the difference between the cost of such investments and their relative market value.

7 - Money Laundering

Through out our examination of the accounting records and documents within the samples taken as part of the requirements of the audit procedures, we did not find what indicates that the bank was involved in money laundering transactions during the year under audit.

8 - Capital Adequacy

As in accordance to the accounting records which were subjected to our examinations and test, we had conducted the "Capital Adequacy Test" as in accordance with article 16 of the Banking Laws No. 94 for 2004, and the results revealed that it was equal to 53%.

Subject to the above, and in accordance to our examinations and the explanations which were provided to us through out our audit, in our opinion, the balance sheet does reveal in a true and fair view the financial position of the bank as at December 31st 2006, and the profit and loss account does indicate the profits of its operation in the same manner.

A. M. Al-Shammary, BA.FCA
Fellow of The Institute of
Chartered Accountants
In England & Wales

Farquad Al-Salman B.Sc, FCCA
F.H. Al-Salman & Co.
Cooperating Firm of
PricewaterhouseCoopers
Public Accountants & Auditors

Baghdad , May 2nd 2007

To Shareholders' of
Credit Bank Of Iraq (Private Joint – Stock Company)
Baghdad

Auditors' Report

We have examined the balance sheet of Credit Bank of Iraq (Private Joint Stock Company) – Baghdad, as at December 31st 2006, together with the profit & loss and distribution account for the year ended on that date.

We had obtained the necessary information and explanation, which in our opinion, were necessary for the conduct of our assignment, which was carried out in accordance to the applicable legislations, and in compliance with the recognized international audit standards, including the necessary tests for the activities of the bank which falls within our domain.

The Accounting Policies

1- Revenues and Expenditure

It has been accounted for in accordance to the "accrual basis concept", apart from dividends received, which had been recorded as revenue on the date it was received.

2- Rate of Exchange

Amounts for assets, liabilities, loans & advances interest as well as other related revenues incurred in US\$ as at December 31st 2006 were converted at the rate of ID 1325 to the \$.

3- Provision for Doubtful Debts

The provision for doubtful debts as at 31st December 2006 had amounted to ID Billion Dinars (6.4), after taking into considerations the regulations which were issued by Central Bank of Iraq in that respect.

4- Provision for Uncollectible Letters of Guarantees

The conservative policy applied by the bank in this respect, as to the amount for provision for uncollectible letters of guarantees as at December 31st 2006 was ID Billion (5.4).

CREDIT BANK OF IRAQ
"PRIVATE JOINT STOCK CO."
BAGHDAD

AUDITOR'S REPORT
&
FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED
31ST - DECEMBER 2006

F.H.AL-SALMAN & CO.
Cooperating Firm of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
PUBLIC ACCOUNTANTS & AUDITORS
BAGHDAD - IRAQ