عادل محمد الحسون محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الائتمان العراقي ( ش.م.خ) تقرير الإدارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ التاريخ // ٢٠١٠/٠٣/٠

# تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٠٩ / ٢٠٠٩ إلى / مساهمي مصرف الانتمان العراقي / ش.م.خ المحترمين

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الائتمان العراقي (مساهمة خاصة ) كما هي عليك في التاريخ، الأول/ ٢٠٠٩ وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للمنة المنتهية بذلك التاريخ، ركشوفات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٨)والايضاحات المرفقة بها . إن البيانات المقدمة لناهي من مسؤولية ادارة المصرف ، وان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي نقوم به .

يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وأصولية ، وهي متفقة مع البيانات المبينة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية . لقد أجرينا تدقيقنا وفقا للمعابير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعابير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العمومية والحسابات الختامية لعام ٢٠٠٩ والإفصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية و التقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف وتقييما للعرض الإجمالي للبيانات المالية واعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأى الذي نبديه .

ولدينا الملاحظات والأيضاحات التالية :-

- 1. بلغ معيار كفاية رأس المال ( ٢١٨%) وهي أعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي .
- ٢. تم زيادة رأس المال بمقدار (١٥) مليار دينار ليصبح (٨٥) مليار دينار ، وتم ذلك بموافقة مسجل الشركات بكتابه المؤرخ في ٤ /٢٠٠٩/١١/ .
- ٣. تم تخفيض مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي بمقدار (٢,٨٢٧,٠٣٦,٢١٢) دينارا ليصبح (١٣٠٠,٠٣٦,٢١٢) دينارا طبقا للائحة الأرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وتم تحويل مقدار التخفيض الى حساب مخصص نفقات متنوعة .
  - قام المصرف باتخاذ الأجراءات لمنع عمليات غسيل الأموال وتمويل الأرهاب وفي حدها الأدنى .
  - تم الأطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي
     وفي حدها الأدنى.

# ADEL M. AL- HASSON CERTIFIED PUBLIC ACCOUNANT F. A. I. G. P. A

عادل محمد الحسون محاسب قانوني و مراقب حسسابات زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

٦. تم الأطلاع على تقاريرقسم الرقابة الداخلية للمصرف وكانت اجراءات الرقابة تنسجم مع متطلبات العمل المصرفي .

الرأي :

أن البيانات المالية المشار إليها في أعلاه تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ /كانون الأول /٢٠٠٩ ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية في ذلك التاريخ.





#### مصرف الانتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) — بغداد

### <u>المسيزانية العامة</u> كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٩

۲۰۰۸/۱۲/۳۱ دینــــــار	۲۰۰۹/۱۲/۳۱ دینـــــار	· Pre	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		الموجسسودات المتداولة	,	
174,844,444,001	17.,71.,190,91	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	١٨	Y
1 £ 8, 7 Å Å , 7 7 1 , 8 7 1	144,114,444,111	الاستثمارات	10	۲
		الائتمان النقدي	1 £	
19,0,	٥٦,,	الكمبيالات المخصومة	1 £ £ 1	
1,741,.09,970	11,. 77,017,491	القروض والتسليفات	111/1111211	4
104,741,441	097,098,9.4	السلف الشخصية	1 £ 4	
0,.9.,971,777	11,774,177,747			
19,000,898,017	17, 11., 19., 1	المديةون	17	£
TT7,1£T,140,£V£	777,777,7.1,901	مجموع الموجودات المتداولة		
		الموجودات الثابتة		
1,098,807,977	1,699,881,877	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنسزيل الاندثارات)	11	٥
700,091,0	779,177,077	مشروعات تحت التنفيذ	1 7	
1,464,901,677	1,474,909,457			
77V, 99Y, A77, 9£7	777,971,171,797	مجموع الموجودات		
		الحسابات المتقابلة المدينة		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	19	11
09,711,171,077	٧١,٠٧٥,٩٥٦,٨٦٣	(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	1986	197676

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

#### المسيز انبة العامة كما في ٣٠٠٩/كانون الأول/٣٠٠٩

۲۰۰۸/۱۲/۳۱	79/17/71		رقم الدليل	رقم
ديا ال	ية دين قد الله الله		المحاسبي	الكشف
	- 18 No.	مصادر التمويال	۲	
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
100		المطلوبات المتداولة		
۲۱۰,۹۸۸,۹۱۰,۸۳۷	777,0VA, . £ . , V9T	حسابات جارية وودانع	40	7
71,79.,790,111	YW, A £ 1, 0 T £, 0	التخصيصات	77	٧
9,017,707,99.	0,171,90.,.17	الدائنـــون	77	٨
7 £ £ , 9 7 7 , 9 3 7 , 7 7 1	707, . £ 1,070, 7 . 7			
	Charles To San			
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
		حقوق المساهمين		
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	رأس المال الاسمي و المدفوع	711	٩
17, . 79, 177, 770	77,917,777,77	الاحتياطيات	715/717	١.
97, . 79, 177, 770	111,917,777,777			
WWV,99Y,AY7,9£7	W7W,971,171,79W	مجموع مصادر التمويل		
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
		التزامات المصرف لقاء العمليات	44	11
		المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)		
09,75.,575,077	٧١,٠٧٥,٩٥٦,٨٦٣	لها مقابل الما المقابل	- 1	
		(6A4) -	-	7
بغــداد	كِهُ مساهة خاصة) -	ف الانتمال العراقي (شر	عن مصر	
لجلس الادارة	رنيس ُ	ت المكير المفوض	ندير ة الحساباه	1
مت هادي كبة	فی کی میں حک		ليقاء عباس باأ	
2	5.	,		
-	To Ic.	نا المورخ في ٥٥/٩٠/ ١٠٠	خضه عا لتقرير	
القانونى	المحاسب	/ / / = & 6.00	333-	
د الحسون	عادل محم			



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

### حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول /٢٠٠٩

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل	رقم
دينــــار	دينــــار		المحاسبي	الكشيف
		إيسرادات النشساط الجساري		
17,671,.71,676	17,7.1,1,777	إيرادات العمليات المصرفية	££	1 4
7 £ , 9 1 Å , . 1 7 , . 0 V	17,771,701,717	إيرادات الاستثمار	£ 7.	18
WA, WY9, . VW, 071	46,440,401,919			
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري		
17,470,777,.97	٨,١٠٥,٩٢٣,٨٤٣	مصروفات العمليات المصرفية	T t	1 1
701,901,197	1,.77,071,.10	الاندئــــارات والإطفاءات	rv	٥
7, 9, 47 . , 709	7,600,000,001	المصعروفات الإداريـــة	~~~~1	10
19, , . 9 ٧, ٨	10,710,780,709			
19,880,388	9,.0.,.77,77.	فائض العمليات الجارية		
		تضاف: الإيرادات المتفرقة والأخرى		
04,904,.46	\$ £, . 9 . , £	إيرادات النشاط الخدمي	£ 7"	17
\$7,011,600	177,976,071	الإيسرادات الأخسرى	£9	17
99,640,079	7 . 1 , . 7 £ , 9 7 1			
		تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى		
PT., VOY, AV9	717,017,777	المصروفات التحويلية	**	١٧
779,777,579	A£,177,£10	المصروفات الأخرى	44	14
94.547,804	T.1,7 £ £, V9 1			
11, 177, 971, 101	٨,٩٥٦,٤٠٣,٣٧٠	الفائسض القابل للتوزيع		
		يوزع كما يلى :-		
	1,777,909,170	التخصيصات الضريبية		
	1,011,611,164	احتياطي رأس المـــال		
	1,. 77,900,744	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)		
	W MANUAL THE PARTY OF THE PARTY			

۸,907, ٤ . ٣, ٣٧ .

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

### بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠ يبان(جـ)

دينــــان	دينــــار		
177,874,444,001		النقود كما في ٢٠٠٩/١/١	۱۸ رصید
		تضاف: _	
		المصادر الناتجه عن حسابات التشغيل:-	-1
	V,097, £ £ £, 770	حصة راس المال والاحتياطيات من صافي الربح	114/115
		الفقرات غير النقدية: -	
	1,. 44,045,. 50	الاندثارات والاطفاءات	٣٧
	(0 £ 1, 17 . , 9 £ £)	(النقص)في التخصيصات	77
	(7, 789, 771, 077)	(النقص)في الاحتياطيات خلال السنة	717
	(4,44,994,544)		
	10,,	الزيادة في راس المال	
19,717,550,817			
		المصادر الاخرى	- ٢
	11,019,179,907	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	40
	7,172,9.7,717	النقص في المدينين	17
14,774,.77,777			28
7 - 1 , £ 7 - , 47 A , - 47		مجموع النقود المهيأة للاستخدام	
		يطرح:- الاستخدامات	
	79,707,V17,V£.	الزيادة في الاستثمارات	10
	7,784,7.7,.04	الزيادة في الائتمان النقدي	1 £
	W,91£,V.7,9VV	النقص في الدائنون	77
	917,017,710	* شراء موجودات ثابتة	11, 1
(1., 17., 177, . 14)			
17.,71.,190,917		النقود كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١	