

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة)

التقرير السنوي السادس لمجلس الإدارة

عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧، ثانياً و ١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧
نعرض اثناء التقرير السنوي السادس لنشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

أولاً- نبذة عن اهداف المصرف وطبيعة نشاطه

يهدف المصرف الى المساهمة في التنمية الاقتصادية في القطر وتنشيط فعاليتها في
اطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة في مجالات
الاستثمار و التمويل لكافة القطاعات الاقتصادية، التجارية منها والصناعية والزراعية
و السياحية و الخدمية و الاسكانية و الانشطة التنموية الأخرى، والعمل وفقاً لأحكام قانون البنك
المركزي العراقي رقم ٦٤ لسنة ١٩٧٦ المعدل و التعليمات الصادرة بموجبه وكذلك قانون
الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧.

لقد تأسس المصرف برأسمال اسمي مقداره (٢٠٠) مليون دينار وذلك بموجب اجازة
التأسيس المرقمة م ش / ٦٦١٥ والمؤرخة ١٩٩٨/٧/٢٥ الصادرة عن دائرة تسجيل
الشركات . وبعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بتاريخ
١٩٩٨/١٠/٦ ، افتتح المصرف ابوابه للعمل المصرفي بتاريخ ١٩٩٨/١٠/١٤ . ومنذ ذلك
التاريخ زيد رأس المال خمس مرات حتى بلغ (١٦٠٠) مليون دينار اعتباراً من
٢٠٠٣/١٠/٨ .

ثانياً: اهم المؤشرات التي تعكسها الحسابات الختامية

يسر مجلس ادارة المصرف ان يضع بين ايديكم اهم نتائج انشطته المصرف خلال عام
٢٠٠٤ الماليه في ضوء الازقام الوارده في الجداول المرفقه في حساباته و النتائج التي تحققت
بموجبها و مقارنتها بالسنوات الخمسه الماضيه مع الاخذ بنظر الاعتبار استمرار الظروف
غير الطبيعيه السائده و التي انعكست على اجمالي النشاط المصرفي وفي مقدمتها التوسع في
الائتمان الممنوح الى الزبائن بالرغم من تبني البنك المركزي العراقي سياسات جديده منها:

- السماح بتأسيس مصارف عراقية.
- السماح بفتح فروع لمصارف عربية و اجنبيه.
- السماح للمصارف العراقية بالمشاركة مع مصارف عربية و اجنبيه.
- تحرير سعر الفائدة.

- مراقبة سعر صرف الدينار العراقي تجاه الدولار عن طريق البيع والشراء في مزاد الدولار الذي يجرى كل يوم يسمح بموجبه للمصارف عامه بالمشاركة فيه لصالحها ولصالح زبائنها.
- وهناك مزاد لحوالات الخزينة العراقية ((treasury bills)) يعقد كل اسبوعين تقوم المصارف عامه بتقديم عروضها الى هذا السوق لاستثمار فوائضها النقدية.
- وسمح مؤخرا لكافة المصارف باستثمار فوائضها النقدية اليوميه. استثمار ليلي ((overnight)) مع البنك المركزي العراقي وابتدا بتحديد سعر فائده ٤% سنويا.
- واستمرت المصارف وبحريه تامه . اجراء التحويلات اللازمه من العملات الاجنبيه من والى خارج القطر لزيائنها افرادا ومؤسسات.
- كما باشرت معظم المصارف بفتح الاعتمادات المستنديه لاغراض الاستيراد ومنح خطابات الضمان بالعملات الاجنبيه.
- واخيرا وليس اخرا تاسيس مصارف اسلاميه.

ثالثا:- الموجودات :

بلغ اجمالي الموجودات في نهاية ٢٠٠٤ (٣٠) مليار دينار بالمقارنة مع (٢٥) مليار دينار لسنة ٢٠٠٣ . وفيما يلي الفقرات الرئيسية المكونة لجانب الموجودات:-

١- النقود

بلغ مجموع النقود في الصندوق ولدى المصارف في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (١٠٦٤٥) مليون دينار بالمقارنة مع (٦٧٨١) مليون دينار لسنة ٢٠٠٣ موزع كالاتي :

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١	نقد في الصندوق	٤٩٢	٩١٤	١٩٠٠	٢٤٣٣	١٧٨١
٢	الغطاء القانوني للودائع لدى البنك المركزي العراقي	٦٦٥	١٢٣١	١٢٩٩	٢١٢٣	١٩٩٠
٣	نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحليه	٣٨٥	١٤٧٤	٦٠٩	٢٤٢	٤٥٢٢
٤	صكوك وحوالات مرفوضة	١٦١	٢٥	٢	-	-
٥	عملات اجنبية مع قيمتها*	-	١٥	٣٤	١٩٨٢	٢٣٤٠
٦	نقد لدى المصارف المحليه والخارجيه بالسعر الاعتيادي	-	-	-	١	١٢
	المجموع	١٧٠٣	٣٦٥٩	٣٨٤٤	٦٧٨١	١٠٦٤٥

* السعر الاعتيادي لكل دولار يساوي (٣٢٠) فلس

ويمثل رصيد النقد نسبة تراوحت بين ٤٧%، من رصيد اجمالي الودائع ،في نهاية السنة ٢٠٠٤ ، الامر الذي يعكس سياسة المصرف في الاحتفاظ بنسبة سيولة مناسبة تعزيراً لمركزه المالي .

٢- الاستثمارات المالية

سجلت استثمارات المصرف في الاوراق المالية مبلغا قدره (٣٨٦٨) مليون دينار في نهاية ٢٠٠٤ ، بالمقارنة مع (٢٥٧٩) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٠٣ ، وفيما يلي هذه الاستثمارات موزعة على السنوات الخمسة:-

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١-	استثمارات مالية طويلة الاجل	٢٣	١٤٤	١٣١	١١١	١٤١
	استثمارات طويلة الاجل /مالي	٢٣	٤٤	١١	١١	٤١
٢-	استثمارات طويلة الاجل / شركات	-	١٠٠	١٢٠	١٠٠	١٠٠
	استثمارات مالية قصيرة الاجل	٦٥٠	١٦٤٠	٢٨٤٥	٢٤٦٨	٣٧٢٧
	حوالات خزينة جمهورية العراق	٦٠٠	١٤٩٠	٢٤١٥	٢٠٦٥	٢٦٤٥
	اسهم / القطاع المالي	-	٩٣	٣٧٤	٤١٧	٧٢١
	اسهم /قطاع الشركات	٥٠	٥٧	٥٦	٣٦	٣٦
	اسهم مشتركة لتسوية ديون*	-	-	-	-	٣٢٥
	مجموع الاستثمارات	٦٧٣	١٧٨٤	٢٩٧٦	٢٥٧٩	٣٨٦٨

*- تم شراء الاسهم بموافقه البنك المركزي العراقي بكتابكم رقم ١٦٣٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٣/٨/٢٠٠٤ وسوف يتم بيعها في سوق العراق للاوراق المالية حال دخول المصرف الى السوق وبلغت نسبة الاستثمارات المالية الى اجمالي الودائع بنسبة ١٧%.

٣- الائتمان النقدي

استمر المصرف باداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني في مختلف اوجه الانشطة واجتذابه للودائع الجارية والمدخرات كما مبين لاحقا، وبذلك استطاع تلبية احتياجات زبائنه والتوسع في تشغيل تلك الموارد وتوظيفها في مختلف الانشطة الاقتصادية، فقد بلغ حجم الائتمان النقدي بالدينار العراقي (٨٩٧٠) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٠٤ مقارنة لسنة ٢٠٠٣ (١٠٤٤٢) مليون دينار في حين سجل الائتمان الممنوح بالدولار الامريكي بمبلغ (٤١٠٣) مليون دولار امريكي والجدول التالي يوضح ذلك:-

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١	فروض قصيرة الاجل (شركات وافراد) *	٥٠٤	٢٢٧	١٤٩٤	١٢٢٤	١٧٩٦
٢	حسابات جارية مدينة	٢٧٩٦	٤١٩٨	٦٣٢٩	٨٠١٥	٦٧١٣
٣	كميالات مخصومة	٦٣٦	١٢٨٥	١٥٧٥	١١٨١	٣٩٤
٤	حوالات وصكوك مبيعة	٤١٦	٣٤٨	١٤٧	١١	١١
٥	السلف الشخصية (سلف الموظفين)	-	-	-	١٢	٤٣
٦	صكوك مسحوبة على فروع اخرى	-	-	-	-	١٣
	مجموع الائتمان النقدي	٤٣٥٢	٧٠٥٨	٩٥٤٥	١٠٤٤٣	٨٩٧٠

* بضمنها قروض بالدولار الامريكي واحسبت بالسعر الاعتيادي لكل دولار ٣٢٠ فلس.

٤- المدينون
بلغ رصيد حساب المدينين في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (٢٧٧١) مليون دينار ، بالمقارنة مع (١٣٥٥) مليون دينار عام ٢٠٠٣ ، وفيما يلي الفقرات الرئيسية المكونة لرصيد هذا الحساب كما في نهاية السنوات الخمسة :-

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١-	مدينون /النشاط غير الجاري	٣	١٧	١٥	٢٦٤	٧
٢-	حسابات مدينة متبادلة	٢٢٧	١٢٨٩	٢٦٥	٩٢	٣٣٠
٣-	حسابات مدينة متنوعة	٧٦	١١٥	١٨٤	٢٦٢	٣٢٤
	١-٣ تأمينات لدى الغير	-	-	١٠	١٠	١٠
	٢-٣ فوائد الحوالات والسندات المالية	٣٢	٦٥	١٠٤	٣٥	١٦
	٣-٣ فوائد القروض و الكمبيالات المخصومة المستحقة	٦	-	١٨	١٥٥	٣٣
	٤-٣ مصروفات سنوات قادمة	١٩	٢٥	٢٠	٧	١٦٦
	٥-٣ لوازم ومواد في المخزن	١١	١٧	١٨	١٧	١٧
	٦-٣ فروقات نقدية	٨	٧	١٣	٢٥	-
	٧-٣ نقود مفقودة جراء الحرب	-	-	-	١١	-
	٨-٣ اخرى	-	١	١	٣	٢
٤-	ديون متأخرة التسديد	-	٦٥	٤٢٢	٧٣٨	٢١١٠
	١-٤ قروض قصيرة / طويلة الامد مستحقة	-	٣٣	٤٤	١٤٥	٩٤
	٢-٤ حسابات جارية مدينة مطالب بتسديدها	-	٣٢	٢٢	٤٢	٩٦٣
	٣-٤ كمبيالات مخصومة مستحقة	-	-	٢٩٤	٥٥١	١٠٠٤
	٤-٤ خطابات ضمان مدفوعة	-	-	٦٢	-	٤٩
	مجموع المدينين	٣٠٦	١٤٨٦	٨٨٦	١٣٥٥	٢٧٧١

رابعاً: المطلوبات

١- الحسابات الجارية والودائع

بلغت ايداعات زبائن المصرف - الحسابات الجارية، حساب التوفير، الودائع لاجل وحين الطلب، تأمينات خطاب الضمان والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً، والحوالات والصكوك الداخلية- (٢٢٦٩٨) مليون دينار في نهاية ٢٠٠٤ بالمقارنة مع (١٨٩٧١) مليون دينار في نهاية ٢٠٠٣. والجدول التالي يوضح ذلك.

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠
١	الحسابات الجارية الدائنة*	٤٨٩٠	٥٢٩٤	٢٩٧٥	٢٦١١	٢٤٧٥
٢	حسابات التوفير*	٩٣٥٣	٩٧٣١	٧٧٨٩	٦٣٩٩	٢٢١٨
٣	حسابات الودائع الثابتة (لاجل)*	٦٧٨٦	١٧٨٠	٤٢٩٨	٢٧٥٩	٩٤٥
٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩٩٢	٣٥٥	٣٥٧	٣٦٥	٢١٠
٥	الصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً والسفاح الصادرة	٦٧٧	١٩١١	٩٥٨	٩٢١	٣٧٥
	المجموع	٢٢٦٩٨	١٨٩٧١	١٦٣٧٧	١٣٠٥٥	٢٢٢٣

*بضمن الودائع حسابات بالدولار الامريكي بالسعر الاعتباري ٣٢٠ فلس لكل دولار.

٢- التخصيصات

بلغ رصيد التخصيصات المتركمة لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ (١٠٠٠) مليون دينار بالمقارنة مع (٥٠٠) مليون دينار في نهاية ٢٠٠٣ وتم زيادة المخصص لمخاطر الائتمان والديون بمقدار (٥٠٠) مليون دينار.

٣- الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (١١٢٨) مليون دينار في نهاية ٢٠٠٤ بالمقارنة مع (٤٩٤) مليون دينار في نهاية ٢٠٠٣، وفيما يلي الفقرات الرئيسية التي يتكون منها رصيد هذا الحساب كما في نهاية السنوات ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١-	دائنو/ النشاط غير الجاري	٢	-	-	٣٥	٧٩
٢-	حسابات دائنة متنوعة	١٣٨	٣٠٢	٢٨٣	٢٥٨	٩٦٤
	١-٢: تامينات مستلمة	٢	٦	٩	٢	-
	٢-٢: ايرادات مستلمة مقدما	٦٠	١٣٤	١٤٠	١٢	٩٣
	٣-٢: فوائد مستحقة قيد التحصيل	٤	-	-	٨	١٩
	٤-٢: فوائد مستحقة/ ودائع لاجل	١٤	٤٢	١٠٧	٢٩	٢٦٨
	٥-٢: مصاريف ادارية مستحقة	٢	١٣	٥	٤	١٢
	٦-٢: رواتب واجور غير مستلمه	-	-	-	-	١
	٧-٢: رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢	-	-	١١	-
	٨-٢: الزيادة في الصندوق	١	١	٢	٢	-
	٩-٢: مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١٤	١٩	١٩	١٨٤	٥٧٠
	١٠-٢: ايداعات اكتتاب في اسهم الشركات	٣٩	٨٧	١	٦	١
٣-	استقطاعات لحساب الغير	-	١	١	٢	١
٤-	دائنون / توزيع الارباح	١٠٩	٦٢	٢٠٤	٢٠٤	٦٤
٥-	حسابات دائنة اخرى	٢	٧	٢	٥	٢٠
	مجموع الدائنين	٢٥١	٣٧٢	٤٩٠	٤٩٤	١١٢٨

٤- راس المال والاحتياطيات

بلغ راسمال المصرف المقرر والمدفوع - بعد الزيادة التي تمت في ٨/١٠/٢٠٠٣ - (١٦٠٠) مليون دينار.

اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها في نهاية ٢٠٠٤ (٩٦٧) مليون دينار، منها (٤٢٠) مليون دينار يمثل الاحتياطي القانوني المتراكم (احتياطي راس المال، المقرر بموجب قانون البنك المركزي العراقي و (٥٤٧) مليون دينار يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين).

خامسا: اجمالي الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف (٤٥٢٦) مليون دينار عام ٢٠٠٤ بالمقارنة مع (١٩٨٨) مليون دينار عام ٢٠٠٣، وفيما يلي اجمالي المبالغ وابواب النشاط :

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١	ايرادات العمليات المصرفية	٧٤٧	١٤٨٤	٢٣١٨	١٧٠٥	٤١١٩
١-١	ايرادات العملات الاجنبية	٦	٩	١٠	١٠٩	١١٤
٢-١	ايرادات القروض والتسليفات الداخلية	٥٩٣	١١٦٠	١٩٧١	١٤٢٧	١٩٤٥
٣-١	ايرادات الحوالات	٣٦	١٣٢	٩٤	٥٥	١٦٦٢
٤-١	ايرادات خطابات الضمان	٨٢	١٢٧	١٣٢	٧٧	١٦١
٥-١	ايرادات عمولات الاعتمادات	-	-	-	-	١٢٧
٦-١	عمولات مصرفية متنوعة	٢٣	٤٩	٩٨	٢٧	٥٤
٧-١	مصرفات مستردة	٧	٧	١٣	١٠	٥٦
٢	ايرادات الاستثمارات	٤٣	٩٥	١٩٢	٢٠٢	٢٧٠
١-٢	فوائد حوالات الخزينة	٤٣	٩٢	١٢٥	١٥٦	١٣٥
٢-٢	حصة المصرف من ارباح الشركات	-	٢	٣٤	٤٣	٣٦
٣-٢	ارباح عمليات بيع وشراء الاسهم	-	١	٣٣	٣	١٠٩
٣	ايرادات النشاط الخدمي والاخرى	٢٨	٦٣	٩٧	٨١	١٣٧
	المجموع	٨٢٨	١٦٤٢	٢٦٠٧	١٩٨٨	٤٥٢٦

تمثل ايرادات عام ٢٠٠٤ نسبة ٢٨٣% من رأسمال المصرف على اساس (١٦٠٠) مليون دينار.

سادسا:- الارباح المتحققة

بلغ فائض العمليات الجارية المتحقق للمصرف نتيجة اعماله ونشاطاته لعام ٢٠٠٤ (٧٣١) مليون دينار، بالمقارنة مع (٦٢٢) مليون دينار لعام ٢٠٠٣، وفيما يلي توزيع هذا الفائض:-

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١	احتياطي رأس المال (قانوني)	٥٠	٤	٩٩	١٢٤	١٣٣
٢	حصة ضريبة الدخل	٨٤	٦٠	١٦٥	-	٦٤
٣	حصة الضمان الاجتماعي للعمال	٢٥	٢	٣٩	-	-
٤	الربح القابل للتوزيع	٢٠١	١٦	٣٥٦	٤٩٨	٥٣٤
	المجموع	٣٦٠	٨٢	٦٥٩	٦٢٢	٧٣١

وتجدر الإشارة الى ان اجمالي الربح لعام ٢٠٠٤ يشكل نسبة (٤٦%) من رأسمال المصرف والبالغ ١٦٠٠ مليون دينار وصافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين ٣٣%.
ويقترح مجلس الاداره الموقر بتوزيع ٥١٢ مليون دينار بنسبه ٣٢% من رأسمال المصرف نقدا الى المساهمين.

سابعاً: اجمالي المصروفات:
 ١. بلغ اجمالي المصروفات الجارية والمدفوعة خلال عام ٢٠٠٤ (٣٧٩٥) مليون دينار مقابل
 (١٣٦٦) مليون دينار عام ٢٠٠٣ مبنوية كالاتي:

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١-	المصروفات الادارية	١٤٦	٢٩١	٤١٩	٤٩٢	١٠٩٥
١-١	الرواتب والاجور	٧٨	١٧٠	٢٥٢	٢٨٣	٥٢٤
٢-١	المستلزمات السلعية	١٩	٣٤	٤٨	٣٣	٤٢
٣-١	المستلزمات الخدمية	٤٩	٨٧	١١٩	١٧٦	٥٢٩
٢-	مصروفات العمليات المصرفية	٢٠٢	٩٧٦	١٢٦٦	٧٦٩	١٩٠٨
٣-	المصروفات التحويلية والآخرى	١٤	٣٣	٣٣	٣٦	٦٤٠
٤-	الادئار والاطفاء*	١٠٤	٢٦٠	٢٣٠	٦٩	١٥٢
	المجموع	٤٦٦	١٥٦٠	١٩٤٨	١٣٦٦	٣٧٩٥

وقد تم احتساب الاطفاء لعام ٢٠٠٤ بنسبة ٢٠% على حساب النفقات الايرادية المؤجلة،
 واندئار الموجودات الثابتة المشتراة خلال العام عدا الاراضي بنسبة ٢٥% والمباني والمنشآت
 بنسبة ٥%..

٢- الرواتب والاجور والعمالة

١- بلغ اجمالي الرواتب والمكافآت المدفوعة للموظفين عام ٢٠٠٤ (٥٢٤) مليون دينار مقابل
 (٢٨٣) مليون دينار عام ٢٠٠٣ ويعود السبب في ذلك الى تبني ادارة المصرف سياسة
 تحسين مستوى معيشة موظفيه بشكل متواصل، وبلغ عدد منتسبي المصرف (٢٦٠) للموظفين
 والعقود (٧٦) في ١٢/٣١/٢٠٠٤.
 ب- اسما خمس موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال السنة ٢٠٠٤ .

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ
١-	حسان بديع النائب	مدير العلاقات الخارجية	٥,٣٥٢,٦٠٠
٢-	فاروق عبد الحميد القيسي	مدير الحاسب الالكتونية	٥,١٢١,٦٠٠
٣-	حفظي حمودي حسن	مدير الشؤون الادارية	٤,٨٥٧,٦٠٠
٤-	نيران محمود جعفر	سكرتارية المجلس	٤,٥٢٦,٤٤٤
٥-	موفق عبد اللطيف الوزان	مدير الرقابة الداخلية	٤,٤١٧,٢٣٨

ج-

ت	المدفوعات الشهرية بالدينار	عراقيين	غير العراقيين	المجموع
١-	لغاية ٢٥٠٠٠ دينار	-	-	-
٢-	اكثر من ٢٥٠٠٠ دينار ولغاية ٢٠٠٠٠٠ فاكتر	٢٨٤	-	٢٨٤
٣-	اكثر من ٢٠٠٠٠٠ دينار	٥٢	-	٥٢

د- بلغت رواتب المدير المفوض والمكافاة خلال سنة ٢٠٠٤ بمبلغ (١٠,٣٢٦,٠٠٠) دينار.

٣- اهم المبالغ المصروفة لعام ٢٠٠٤ على هذه الفقرة وكما يلي:-

ت	البيان	مليون دينار				
		٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١	الدعاية والاعلان	٨	٦	٤	٨	٥
٢	الضيافة	٧	٨	١١	٥	٨
٣	الاحتفالات	-	١	١	٢	-
٤	السفر والايقاد	٣	١	٢	١١	١٢٨
٥	التبرعات والاعانات	-	٢	-	٤	-
	المجموع	١٨	١٨	١٨	٣٠	١٤١

ثامنا:-

١- أسماء اعضاء مجلس الادارة ومساهمة كل منهم في راس مال المصرف
اسماء اعضاء مجلس الادارة ومقدار مساهمة كل منهم في راس مال المصرف من ٢٠٠٤/١/١ لغاية
٢٠٠٤/٦/٧ .

ت	الاسم	عدد الاسهم	الموقع
١-	حكمت هادي كبه	٨٠٠٠٠٠٠٠	رئيس المجلس
٢-	غسان حكمت هادي كبه	٨٠٠٠٠٠٠٠	نائب الرئيس
٣-	ايد سلمان يحيى	٨٠٠٠٠٠٠٠	عضو
٤-	د. احسان ناجي حسن	٩٦٠٠٠٠٠٠	عضو
٥-	د. حافظ شكر التكمجي	٢٠٠٠٠٠	عضو
٦-	شركة الخيمة للاستثمارات الماليه/يمثلها عبد اللطيف طه ياسين	٢٨٥٠٠٠٠٠	عضو
٧-	فؤاد مجيد مصطفى	٨٠٠٠٠٠٠٠	عضو/المدير المفوض

ب- /اسماء اعضاء مجلس الادارة ومقدار مساهمة كل منهم في راس مال المصرف من ٢٠٠٤/٦/٨
ولغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

ت	الاسم	عدد الاسهم	الموقع
١-	فيس حكمت هادي كبه	١.٢٢٢٢٢٢٢٢	رئيس المجلس
٢-	ايد سلمان يحيى	٨٠٠٠٠٠٠٠	نائب الرئيس
٣-	د. احسان ناجي حسن	٩٨٥٠٠٠٠٠	عضو
٤-	د. حافظ شكر التكمجي	٢٠٠٠٠٠	عضو
٥-	سامي عبد الجليل المختار	٨٠٠٠٠٠٠٠	عضو
٦-	انوار حكمت هادي كبه	٥٦٤٦٦٦٦٦	عضو
٧-	فؤاد مجيد مصطفى	٨٠٠٠٠٠٠٠	عضو/المدير المفوض

ج- بلغ عدد جلسات المجلس (١١) جلسة خلال عام ٢٠٠٤ .
د- حصل رئيس المجلس على مكافئه بمبلغ (١,٦٠٠) مليون دينار. والمدير المفوض (١,٢٥٠) مليون
دينار وبقيه الاعضاء على (١) مليون لكل منهما . استنادا الى قرار الهيئة العامه في اجتماعها السنوي
المنعقد في ٢٠٠٣/٨/٢٤ .

تأسعا :- العقود الهامة التي أبرمها المصرف مع الآخرين لعام ٢٠٠٤
لم يبرم المصرف أي عقد مع الآخرين (شركات أو أفراد) خلال سنة ٢٠٠٤

عاشرا :- نشاط مكتب الوساطة للاوراق المالية

بدأ نشاط المكتب اعتبارا من ٢٠٠٤/٦/٢٤ وهو موعد افتتاح سوق العراق للاوراق المالية وكانت عدد جلسات المكتب (٤٥) جلسه بمعدل جلستين في الاسبوع وعدد عقود الشراء ٥٨٢ والبيع ٢٨٨. وبلغت اجمالي الايرادات ٢٥,٢٨٦,٤٥٣ دينار وبعد طرح حصة سوق العراق للاوراق المالية البالغه ٥,٠٥٧,٢٩٠ دينار يكون صافي الايرادات ٢٠,٢٢٩,١٦٣ دينار واجمالي المصروفات ١٣,٨٣٥,١٣٩ دينار والمكتب مستمر في نشاطه لخدمة زبائن المصرف.

حادى عشر :-

التغيرات او الاحداث الجوهرية التي طرأت على المصرف

استمر المصرف باداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني في مختلف اوجه الانشطة الاقتصادية وتماشيا مع قانون المصارف الجديد وقانون البنك المركزي العراقي سيكون رأسمال المصرف الجديد سيصل الى ٢.٥ مليار دينار في الربع الاول من سنة ٢٠٠٥ كمرحلة اولى وسوف يزداد تدريجيا على شكل مراحل ليصل الى مايعادل ١٠٠ مليون دولار بالدينار العراقي وذلك اثر المشاركة التي تمت مع البنك الوطني الكويتي ومؤسسة التمويل الدولية والتي تمت بموافقته الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٤/١١/٢٠.

ثانى عشر :-

نشاطات الاعتمادات المستندية والحوالات وخطابات الضمان بالعملة الاجنبية:

انطلاقا من اهمية مساهمة المصرف في التنمية الاقتصادية في القطر وتنشيط فعاليتها في اطار السياسة العامة الجديدة للدولة ،ومواكبة للتطورات الاقتصادية الاخيرة في القطر ، بادر مصرفكم خلال العام الى ممارسة نشاطات مصرفية مهمة جديدة ،تمثلت في فتح الاعتمادات المستندية (لاغراض الاستيراد والتصدير) ، واجراء معاملات التحويل الخارجي (الحوالات الصادرة والواردة) ، واصدار خطابات ضمان بالعملة الاجنبية بطلب من زبائن المصرف . ومن المتوقع ان تتوسع هذه النشاطات كثيرا خلال عام ٢٠٠٥ والاعوام اللاحقة ، وان تكون لها تاثيرات ايجابية كبيرة على تعميق ثقة المتعاملين مع المصرف وتوسيع وتنويع التعامل معه ، ثم على مستقبل المصرف في نهاية المطاف .

ثالث عشر :-

حجم الاستيراد والصادرات

لم يقم المصرف باستيرادات اثاث او معدات او اجهزة او لوازم اخرى بشكل مباشر كما انه لم يلجأ الى تصدير اي سلعة الى خارج القطر.

رابع عشر:-

اثر التسعيرة على نشاط المصرف
اعد المصرف جدول باسعار العمليات التي سيعتمدها في نشاطه المصرفي وبعد تحرير سعر الفائدة من قبل البنك المركزي العراقي.

خامس عشر:-

المبالغ المصروفة على الابحاث والتدريب
تم صرف مبلغ (١٢٨) مليون على موظفي المصرف نتيجة سفرهم الى الاردن ولبنان لغرض الاعداد والتدريب على نظام الكابيتي المعمول به عالميا وخصوصا لدى بنك الكويت الوطني والذي سوف يطبق على حسابات المصرف لدينا.

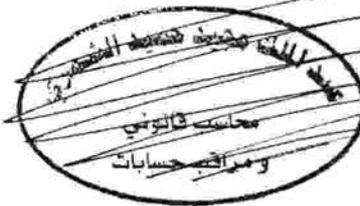
سادس عشر:-

السياسات المحاسبية:-
يعتمد المصرف مبدا الاستحقاق في سياساته المحاسبية ،سواء بقيد الايرادات والمصروفات وفي اعداد الحسابات الختامية. كما يطبق النظام المحاسبي الموحد للمصارف كاساس في تبويب حساباته وتنظيم سجلاته المحاسبية وفي اعداد البيانات وكافه الكشوفات وتنظيمها وفقا لما تقتضيه احكام القوانين والتعليمات النافذة.

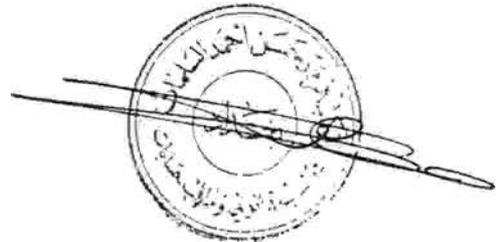


رئيس مجلس الإدارة
قيس حكمت هادي كبه

إياد حسين يحيى




المدير المفوض
فواد مجيد مصطفى



السادة مساهمي مصرف الائتمان العراقي (ش.م.خ) المحترمين
م/ تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

بعد التحية :-

يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الائتمان العراقي (ش.م.خ) كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقا للمعايير التدفيقية المعترف بها دولياً....

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .
وان لدينا الإيضاحات التالية :-

- ١- تم تسعير محفظة المصرف من الاستثمارات المالية قصيرة الأجل من الأسهم بسعر الكلفة حيث أنها أقل من سعر السوق .
- ٢- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (٣٢٠) فلس لكل دولار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص . أما المصاريف والإيرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشؤها .
- ٣- تُسم تصفية رصيد حساب الفروقات النقدية لسنة ٢٠٠٣ والبالغ مجموعه (٤١٥,٤٧٥,٥٧٥) دينار الناتج عن فروقات النقض والمزيف التي رافقت عملية تبديل العملة وحساب نفود مفقودة أثناء الحرب والبالغ (١.١٧٤.٧١٢) وكذلك حساب الزيادة في الصندوق البالغ (١,٥٥٨.٢٥٥) دينار.
- ٤- تم زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وذلك من خلال تحويل المبلغ المذكور من رصيد حساب أرباح غير موزعة لسنة ٢٠٠٣ ليصبح رصيده في ٣١/١٢/٢٠٠٤ (١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وهو أكثر من الحد الأدنى الوارد في تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ٢% من مجموع الائتمان النقدي والتعهدى.
- ٥- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي المتمثلة بتثبيت معاملات النقد الأجنبي بسعر (٠,٣٢٠) دينار للدولار فإن رصيد قيمة عملات أجنبية الداخل في مكونات الموجود النقدي للمصرف البالغ (٢,٣٣٨,٥٦٩,٥٨٦) دينار يمثل الفرق بين قيمة العملات الأجنبية لدى المصرف في نهاية السنة بالسعر الاعتراري وقيمة العملات الأجنبية بالسعر الانبي.
- ٦- قام المصرف بشراء أسهمه بمبلغ (٣٤٦,٣٠٤,٦٨٢) ديناراً وذلك تسديداً لدين أحد الزبائن وقد ظهر صافي المبلغ في كشف الاستثمارات بمبلغ (٣٢٥,٣٨٥,٣٥٢) دينار بعد بيع قسم من هذه الأسهم قبل نهاية السنة بسعر (١٦,٣٣٥) للسهم الواحد . وقد اقترن ذلك بموافقة البنك المركزي العراقي .

وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا :-

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات وأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٤- إن البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لكل من قانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول .
وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول /٢٠٠٤ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



عبد الملك مجيد حميد الشمري
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل مجمع المحاسبين القانونيين في إنكلترا وويلز

تفضلوا بقبول وافر الاحترام

مراقبا الحسابات



فريد جستن أحمد سلمان
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
الميزانية العامة كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار ٢٠٠٤/١٢/٣١	دينار ٢٠٠٣/١٢/٣١
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	١٠٦٤٥٩٦٥١٣٥	٦٧٨١٢٣٨٣٠٨
	١٥	الاستثمارات	٣٨٦٨٥٦٧١٥٥	٢٥٧٩٠٨٧٩٢١
			١٤٥١٤٥٣٢٢٩٠	٩٣٦٠٣٢٦٢٢٩
	١٤	<u>الائتمان النقدي</u>		
	١٤٢	القروض (قصيرة الأجل)	١٧٩٦٥٠٤٩٤١	١٢٢٣٥٣٦٧١٧
	١٤٣	الحسابات الجارية المدينة	٦٧١٣٤٦٣٢١٤	٨٠١٥٢٣٦٩١٣
	١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمباعة	٤١٨١٢٠٥٢٢	١١٩١٦٢٠٣٨٢
	١٤٩	السلف الشخصية	٤٢٥٣٨٩٥٠	١٢٣٥٩٢١٠
			٨٩٧٠٦٢٧٦٢٧	١٠٤٤٢٧٥٣٢٢٢
			٢٧٧٠٦٦٣٥٠٩	١٣٥٥٣١٧٩٢٣
			٢٦٢٥٥٨٢٣٤٢٦	٢١١٥٨٣٩٧٣٧٤
		<u>المدينون</u>		
		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
	١١	الموجودات الثابتة (القائمة بالقيمة الدفترية)	٩٦٣٦٦٢١٤٧	٨٥٠٣٩٧٤٠٥
	١١٨	النفقات الأيرادية المؤجلة	٥١٩٦٨٢٨٢	٥٩٤٥١٠٢٩
	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١٢٢٨٥٤١٩٢	٣٢١٣٥٧٤٠٣
		<u>مجموع الموجودات الثابتة</u>	١١٣٨٤٨٤٦٢١	١٢٣١٢٠٥٨٣٧
		<u>مجموع الموجودات</u>	٢٧٣٩٤٣٠٨٠٤٧	٢٢٣٨٩٦٠٣٢١١
	١٩	الحسابات المتقابلة المدينة	٢٣١٠١٠٧٢١٩	٢٦٠٤٧١٩٦٧٥
	١٩٢١	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان - بعد تنزيل التأمينات / لها مقابل		
	١٩٣١	التزام الزبائن لقاء اعتمادات بعد تنزيل التأمينات / لها مقابل	٥٠٨٣٣٣	-
		<u>المجموع</u>	٢٩٧٠٤٩٢٣٥٩٩	٢٤٩٩٤٣٢٢٨٨٦

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
تابع - الميزانية العامة كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٩	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٨ ٩٧٠ ٥٤٧ ١٨٦	٢٢٦٩٨٨٢٣٥٢٤
١٣	٢٢	التخصيصات	٥٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١٠	٢٦	الدائنون	٤٩٣ ٨٩٢ ٦٢٥	١١٢٨٥٠٤٦٥٤
		مجموع المطلوبات المتداولة	١٩ ٩٨٩ ٤٣٩ ٨١١	٢٤٨٢٧٣٢٨٦٧٨
		<u>المطلوبات الثابتة</u>		
١١	٢١	رأس المال المدفوع	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١٢	٢١٧/٢١٤	الاحتياطيات	٨٠٠ ١٦٣ ٤٠٠	٩٦٦٩٧٩٨٦٩
		مجموع المطلوبات الثابتة	٢ ٤٠٠ ١٦٣ ٤٠٠	٢ ٥٦٦٩٧٩٨٦٩
		مجموع المطلوبات	٢٢ ٣٨٩ ٦٠٣ ٢١١	٢٧٣٩٤٣٠٨٠٤٧
		<u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>		
٨	٢٩٢١	التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان - بعد تنزيل التامينات/لها مقابل	٢ ٦٠٤ ٧١٩ ٦٧٥	٢٣١٠١٠٧٢١٩
٨	٢٩٣١	التزامات المصرف لقاء اعتمادات مستنديه بعد تنزيل التامينات/لها مقابل		٥٠٨٣٣٣
		المجموع	٢٤٩٩٤٣٢٢٨٨٦	٢٩٧٠٤٩٢٣٥٩٩

عن مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة)

رئيس مجلس الإدارة
قيس حكمت هادي كبة
رئيساً

المدير المفوض
فؤاد مجيد مصطفى

مديرة الحسابات
هيفاء عباس باقر

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/١٠ والمؤرخ في ٢٠٠٥/٣/١٥
مراقبا الحسابات

عبد الملك مجيد حميد الشمري

فرقد حسن احمد السلطان

رئيس مجلس المحاسبين القانونيين انكلترا وويلز

رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

محاسب قانوني
و مراقب حسابات

مصرف الائتمان

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

٢٠٠٣/١٢/٣١ دينار	٢٠٠٤/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>إيرادات النشاط الجاري</u>		
١٧٠٤٦١٨٢٩٩	٤١١٨٩٦٩٥٤٧	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٤
٢٠١٧٧٦٩٧١	٢٧٠٢٦٢٧٧٨	إيرادات الاستثمارات	٤٦	١٥
١٩٠٦٣٩٥٢٧٠	٤٣٨٩٢٣٢٢٥			
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
٧٦٩١٣١٣٩١	١٩٠٨٣٥٧٩٥٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٧
٦٨٥٦٣٤٧١	١٥١٩٤١٩٩٦	الاندثار والاطفاء	٣٧	١١٥
٤٩٢٠٥٠٠٧٢	١٠٩٥٢٩٤٩٧٠	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٨
١٣٢٩٧٤٤٩٣٤	٣١٥٥٥٩٤٩٢٠			
٥٧٦٦٥٠٣٣٦	١٢٣٣٦٣٧٤٠٥	فائض العمليات الجارية		
		<u>تضاف - الايرادات الاخرى</u>		
٣٨١٥٠٣٨٨	١١٧٨٦٥٦٤٦	ايرادات النشاط الخدمي	٤٣	١٦
٤٣١١٦٢٤٠	١٩٢٢٩٨٧٠	ايرادات اخرى	٤٩	١٦
٨١٢٦٦٦٢٨	١٣٧٠٩٥٥١٦			
		<u>تنزل - المصروفات التحويلية والاخرى</u>		
١٦٢٣٧٨٤٦	٤٢٤٨٦٤٧١٤	المصروفات التحويلية	٣٨	١٩
١٩٥٤١٨١١	٢١٤٩٥٣٠٢٤	المصروفات الاخرى	٣٩	١٩
٣٥٧٧٩٦٥٧	٦٣٩٨١٧٧٣٨			
٦٢٢١٣٧٣٠٧	٧٣٠٩١٥١٨٣	<u>الفائض - موزع كما مبين أدناه</u>		
١٢٤٤٢٧٤٦١	١٣٣٣٦٣٢٩٤	احتياطي رأس المال ٢٠% (بموجب قانون البنك المركزي)		
-	٦٤٠٩٨٧١٤	حصّة ضريبة الدخل		
٤٩٧٧٠٩٨٤٦	٥٣٣٤٥٣١٧٥	الربح القابل للتوزيع على المساهمين		
٦٢٢١٣٧٣٠٧	٧٣٠٩١٥١٨٣			

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف مصادر التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
١٨	النقود كما في ٢٠٠٤/١/١	٦٧٨١٢٣٨٣٠٨	
	تضاف:		
٢١	١- التدفق الناتج عن حسابات التشغيل	٦٦٦٨١٦٤٦٩	
	حصة رأس المال والاحتياطي من صافي الربح		
	الفقرات غير النقدية		
٣٧	الادثارات	١٥١٩٤١٩٩٦	
٢٢٥	الزيادة في التخصصات	(٢٥٠٠٠٠٠٠)	
	٢- المصادر الاخرى		
٢٥٣	الزيادة في الودائع	٥٠١٨٩٤١٢٠٠	
٢٥٥-٢٥٧	الزيادة في الودائع الاخرى	١٥٤٠٨٦٨١٠	
١٤٤	النقص في الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	٧٧٣٤٩٩٨٦٠	
١٤٣	نقص في الحسابات الجارية المدينة	١٣٠١٧٧٣٦٩٩	
٢٦	الزيادة في الدائنين	٦٣٤٦١٢٠٢٩	
١٢	نقص في مشروعات تحت التنفيذ	١٩٨٥٠٣٢١١	
	مجموع النقدية المهيأة للاستخدام		
	تطرح: الاستخدامات		
١٥٢-١٥٣	زيادة في الاستثمارات	١٢٨٩٤٧٩٢٣٤	
١٤٩	زياده في العمليات المصرفية الاخرى	٣٠١٧٩٧٤٠	
١١	الزيادة في الموجودات الثابتة	٢٣٨١٥٩٨٦٠	
١٦	الزيادة في المدينين	١٤١٥٣٤٥٥٨٦	
١٨	الزيادة في النفقات الايراديه المؤجله	١٩٥٦٤١٣١	
١٤٢	الزيادة في القروض الممنوحة	٥٧٢٩٦٨٢٢٤	
٢٥١	النقص في الحسابات الجارية الدائنه	١٠٦٦٨٥١٦٩٧	
٢٥٢	النقص في حسابات التوفير	٣٧٧٨٩٩٩٧٥	
		٥٠١٠٤٤٨٤٤٧	
	النقود كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٠٦٤٥٩٦٥١٣٥	

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف نتيجة أعمال الفروع للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

اسم الفرع	اجمالي المصروفات	اجمالي الايرادات	النتيجة / خسارة	النتيجة / ربح
الادارة العامة/ قسم الحسابات	٥١٣ ٧٥٨ ٥٤٨	١٧٠ ٤٠١ ٠٥٥	٣٤٣ ٣٥٧ ٤٩٣	-
الفرع الرئيسي	٢ ٤٧١ ٦٥١ ٢٥٨	٣ ٥٩١ ٣١٦ ٩٥٤	-	١ ١١٩ ٦٦٥ ٦٩٦
فرع جميلة	١٠٣ ١١٣ ٥١٣	٤١١ ١٣٠ ٣٠٧	-	٣٠٨ ٠١٦ ٧٩٤
فرع الكرادة خارج	١٨٦ ٠٦٩ ٤٢٠	٩٣ ٩٦٩ ٤٢٣	٩٢ ٠٩٩ ٩٩٧	-
مكتب الوساطة	١٣ ٨٣٥ ١٣٩	٢٠ ٢٣٠ ٢٦٠	-	٦ ٣٩٥ ١٢١
ساح الكرمة	٩٣ ٧٨٣ ٥٢٦	٢٩ ١١٦ ٢٦٧	٦٤ ٦٦٧ ٢٥٩	-
فرع المشتل	٦٨ ٢٧٩ ٠٠٠	١٠ ٩١٨ ٦١٧	٥٧ ٣٦٠ ٣٨٣	-
مرع الباب الشرقي	٣٢ ٧٨٢ ٧٥٨	٢٣ ٠١٣ ٠٦٩	٩ ٧٦٩ ٦٨٩	-
فرع البصرة	٧٦ ١٧٠ ٨٣٥	١٥٧ ٨٦٢ ١٦١	-	٨١ ٦٩١ ٣٢٦
فرع البياع	٦٥ ٥٨٠ ٥٤٧	٦ ٤٨١ ٦٩٨	٥٩ ٠٩٨ ٨٤٩	-
فرع السموال	٤٢ ٤٢٣ ١٠٦	١٩٤ ٠٣٠	٤٢ ٢٢٩ ٠٧٦	-
فرع المستنصرية	٩٣ ٣٦٨ ٢٤٣	٢ ٥٩٢ ٦٠٧	٩٠ ٧٧٥ ٦٣٦	-
فرع الحلہ	٣٣ ٣٦٠ ٣٣٥	٧ ٨٦٤ ٩٦٣	٢٥ ٤٩٥ ٣٧٢	-
المجموع	٣ ٧٩٤ ١٧٦ ٢٢٨	٤ ٥٢٥ ٠٩١ ٤١١	٧٨٤ ٨٥٣ ٧٥٤	١ ٥١٥ ٧٦٨ ٩٣٧

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشفة النقود كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

رقم (١)

٢٠٠٣/١٢/٣١ دينار	٢٠٠٤/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		النقود	١٨
٢ ٤٣٣ ٣٦٢ ٣٠٩	١ ٧٨١ ٢٩٤ ٣٦٢	نقد في الصندوق	١٨١
٢ ١٢٢ ٧٨٢ ٦٦٠	١ ٩٩٠ ٤٧٧ ٩٧٦	الغطاء القانوني للودائع لدى البنك المركزي العراقي	١٨٤
٤ ٥٥٦ ١٤٤ ٩٦٩	٣ ٧٧١ ٧٧٢ ٣٣٨		
٢٤١٨٧٠٧٨٨	٤ ٥٢١ ٥١٨ ٩٢٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
	٤ ٣٥٦ ٤٨٤	نقد لدى المصارف المحلية / د. امريكي بالسعر الاعتباري	١٨٣١٢
٨٠٧ ٠١٨	٩٤٢ ٧٦٤	عملة اجنبية بالسعر الاعتباري	١٨٦
١ ٩٨١ ٣٣٣ ٢٨٩	٢ ٣٣٨ ٥٦٩ ٥٨٦	قيمة عملات اجنبية بالسعر الانسي	١٨٦٣
١ ٠٨٢ ٢٤٤	٨٨ ٠٥ ٠٣٩	نقد لدى المصارف الخارجية بالسعر الاعتباري	١٨٧
٦ ٧٨١ ٢٣٨ ٣٠٨	١٠ ٦٤٥ ٩٦٥ ١٣٥	مجوع النقود	

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الاستثمارات في الأوراق المالية كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

رقم (٢)

٢٠٠٣/١٢/٣١ دينار	٢٠٠٤/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الاستثمارات	١٥
		استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢
١٠.٧٢٦.٨٧	٤١.٤٥٢.١٧٥	استثمارات طويلة / مالي	١٥٢٣
١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	استثمارات طويلة / شركات	١٥٢٦
١١٠.٧٢٦.٨٧	١٤١.٤٥٢.١٧٥	مجموع استثمارات ماليه طويله الاجل	
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	١٥٣
٢.١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٦٤٤.٧١٧.٧٠٠	استثمارات قصيرة / قطاع حكومي	١٥٣١
٤١٧.٠٧٨.٥٧٤	٧٢.٠٧٢٨.٦٦٨	استثمارات قصيرة / قطاع مالي	١٥٣٣
٣٦.٢٨٣.٢٦٠	٣٦.٢٨٣.٢٦٠	استثمارات قصيرة / شركات	١٥٣٦
-	٣٢٥.٣٨٥.٣٥٢	اسهم مشتراة نتيجة تسوية ديون	١٥٣٩
٢.٤٦٨.٣٦١.٨٣٤	٣.٧٢٧.١١٤.٩٨٠		
٢.٥٧٩.٨٧.٩٢١	٣.٨٦٨.٥٦٧.١٥٥	مجموع الاستثمارات	

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف حسابات الائتمان النقدي كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤/١٢/٣١ دينار	٢٠٠٣/١٢/٣١ دينار
١٤	الائتمان النقدي		
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة / شركات	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة / أفراد	١.٧٨٥.١٩٢.٠١٨	١.٢١٣.٤٦٣.٠٠٠
١٤٢٩١	قروض قصيرة / دولار أمريكي بالسعر الاعتبائي	١.٣١٢.٩٢٣	٧٣.٧١٧
		١.٧٩٦.٥٠٤.٩٤١	١.٢٢٣.٥٣٦.٧١٧
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٣	حسابات جارية مدينة / مالي	٣٨.٤٩٨.١٤١	٥١.٨٤٣.٨٢٢
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / شركات	٥١٠.١٥٤.٩١٦	١.٣٦٩.٧٥٥.٧٨١
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / أفراد	٤.٢٩٨.٢١٨.٠٥٣	٦.٢٧٦.٢٦٧.٣٥
٢٥١٦	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة / شركات	٣٤٢.٤٤٧.٩٧٧	٢٩.١٦٣.٦٠٧
٢٥١٧	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة / أفراد	١.٥٢٤.١٤٤.١٢٧	٢٨٨.٢٠٦.٦٦٨
		٦.٧١٣.٤٦٣.٢١٤	٨.٠١٥.٢٣٦.٩١٣
١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٣٩٤.٣٠٠.٠٠٠	١.١٨١.٠٨٠.٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية / صكوك مبتاعة	١٠.٥٦٠.٦٢٤	١٠.٥٤٠.٣٨٢
١٤٤٥٢	= / = = / = - . أمريكي	١١.٢٢٣	-
١٤٤٨	صكوك مسحوبة على فروع اخرى	١٣.٢٤٨.٦٧٥	-
		٤١٨.١٢٠.٥٢٢	١١٩١٦٢.٣٨٢
١٤٩	السلف الشخصية		
	سلف الموظفين	٤٢.٥٣٨.٩٥٠	١٢.٣٥٩.٢١٠
	مجموع الائتمان النقدي	٨٩٧.٦٢٧.٦٢٧	١.٤٤٢.٧٥٣.٢٢٢

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف المدينين كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
١٦	المدينون		
١٦٣	حسابات مدينه متبادله		
١٦٣١	حسابات مدينة متبادله/فروع	٩١ ٩٠١ ١٨٢	٣٢٩ ٥٥٤ ٢٧٢
١٦٣٥	= = = / د . امريكي *	(٦١٠٨٨)	
١٦٥	مدينون / النشاط غير الجاري	٢٦٣ ٦٧٢ ٠٢٨	٦ ٧٧٢ ٦٧٥
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١٦٦٢١	فوائد الحوالات والسندات المالية	٣٤ ٩١٤ ٧٥٤	١٦٢٤٢٠٠٠
١٦٦٢٢	فوائد القروض المستحقة	١١٣٣٧٣١٨١	٧٩٦٥٥٧٦٠
١٦٦٢٣	فوائد كمبيالات مخصوصة مستحقة	٤١ ٧٧١ ٢٧٢	٣٣٢٦٠٢٢٨
١٦٦٢٤	فوائد قروض مستحقة / د. امريكي *	٢ ٩٣٥	٩٦٤١
١٦٦٣١	مصروفات مدفوعه مقدما	٦ ٦٢٥ ٠٠٠	١٦٥٦٦٧٩٢٤
١٦٦٣٢	لوازم ومواد في المخزن	١٦ ٤٧٠ ٩٠٦	١٦٥١٩٨٣٠
١٦٦٥	فروقات نقدية	٢٥ ٥١٨ ٧٢٥	-
١٦٦٦	نفقات قضائية	١ ٥١٨ ٣٠٠	٢١٦٢٥٣٥
١٦٦٩	نقود مفقودة أثناء الحرب	١١ ٠٩٣ ٥٩١	-
		٢٦١ ٢٨٨ ٦٦٤	٣٢٣٥١٧٩١٨
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف لأغراض النشاط	١١١٥٠٠	-
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٤٧٥٠٠٠	٢٠٤٦٨١٦
		٥٨٦٥٠٠	٢٠٤٦٨١٦
١٦٩	ديون متأخرة التسديد		
١٦٩١	قروض قصيرة / طويلة مستحقة	١٤٤ ٨٠٣ ٤٠٠	٩٣ ٧ ٠٠ ٠٠٠
١٦٩٢	جاري مدين / مكشوف مطالب بتسديده	٤١ ٧٠٥ ٠٨٢	٩٦١ ٩٠٠ ٨٦٦
١٦٩٣	كمبيالات مخصوصة مستحقة	٥٥١ ٠٣٥ ٦١٧	١ ٠٠٤ ١٥٦ ٦٠٠
١٦٩٥	خطابات الضمان المدفوعة	-	٤٨٧٥٠٠٠٠
١٦٩٩	سلف شخصية وأرصدة مدينة متفرقة	٣٢٥ ٤٥٠	٣٢٥ ٤٥٠
		٧٣٧ ٨٦٩ ٥٤٩	٢ ١٠٨ ٨٣٢ ٩١٦
	مجموع المدينين	١ ٣٥٥ ٣١٧ ٩٢٣	٢٧٧٠٦٦٣٥٠٩

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الموجودات الثابتة واندثارها كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

مرفق (٥)

اسم الحساب ورقم الدليل اليان	اراضي ح/ ١١١	مباني ومنشآت ح/ ١١٢	آلات ومعدات ح/ ١١٣	وسائل نقل وانتقال ح/ ١١٤	عدد وقوالب ح/ ١١٥	اثاث وأجهزة مكاتب ح/ ١١٦	المجموع دينار
الكلفة في ٢٠٠٤/١/١	٣١١٣٥٠٠١٢	٢٨٠٧٧٥٠٤٧	٩٧٦٦٥١٩٠	٨٦٣٥٨٩٢٧	٥٨١٠٠٠	٦٤٦٩٤٠٧٢٦	١٤٢٢٦٧٠٩٠٢
الإضافات خلال السنة	-	١١٨٨١٩٠٧٥	٩٩٨٠١٠	-	٤٠٠٠٠٠	١١٧٩٤٢٧٧٥	٢٣٨١٥٩٨٦٠
تنزل الموجودات المشطوبة والمباعة	-	-	-	-	-	٨٣٤٠٦٢٧	٨٣٤٠٦٢٧
الكلفة في ٢٠٠٤/١٢/٣١	٣١١٣٥٠٠١٢	٣٩٩٥٩٤١٢٢	٩٨٦٦٣٢٠٠	٨٦٣٥٨٩٢٧	٩٨١٠٠٠	٧٥٦٥٤٢٨٧٤	١٦٥٢٤٩٠١٣٥
نسبة الإندثار (قسط ثابت)	-	%٥	%٢٥	%٢٥	%٢٥	%٢٥	
<u>الاندثارات</u>							
مخصص الإندثار كما في ٢٠٠٤/١/١	-	٢٨٠١٦٩٥٠	٣٧١٩٣٠١٣	٦٢١٠٧٦٧٧	٥٣٠٠٠٠	٤٤٥٤٢٥٨٥٧	٥٧٢٢٧٢٤٩٧
الاندثارات للسنة ٢٠٠٤	-	١٩٩٧٩٧٠٥	١٨٦٩٨٣٦١	٨٠٨٣٧٥٠	٩٧٥٠٠	٧٨٠٣٥٨٠٢	١٢٤٨٩٥١١٨
تنزل - الاندثارات المتراكمة للموجودات المشطوبة والمباعة	-	-	-	-	-	٨٣٤٠٦٢٧	٨٣٤٠٦٢٧
مخصص الإندثار كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١	-	٤٧٩٩٦٦٥٥	٥٥٨٩١٣٧٤	٧٠١٩١٤٢٧	٦٢٧٥٠٠	٥١٥١٢١٠٣٢	٦٨٩٨٢٧٩٨٨
القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١	٣١١٣٥٠٠١٢	٣٥١٥٩٧٤٦٧	٤٢٧٧١٨٢٦	١٦١٦٧٥٠٠	٣٥٣٥٠٠	٢٤١٤٢١٨٤٢	٩٦٣٦٦٢١٤٧

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلف الكلي	الاضافات	رصيد الاطفاء	اطفاء لسنة الحالية %٢٠	مجموع الاطفاء	الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
١١٨١	نفقات التأسيس	٢٧.٩٨٧١	-	٢٧.٩٨٧١	-	٢٧.٩٨٧١	-
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	١٧٩٥٧٦٣٦٤	١٩٥٦٤١٣١	١٢٤٥٣.٦٥٦	٢٥٦٣٢٦٨٩	١٥.١٦٣٣٤٥	٤٨٩٧٧١٥٠
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٩٣٧.٤٦١	-	٤٩٦٥١٤٠	١٤١٤١٨٩	٦٣٧٩٣٢٩	٢٩٩١١٣٢
	المجموع	١٩١٦٥٦٦٩٦	١٩٥٦٤١٣١	١٣٢٢.٥٦٦٧	٢٧.٤٦٨٧٨	١٥٩٢٥٢٥٤٥	٥١٩٦٨٢٨٢

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠٠٤/١/١	الاضافات خلال السنة	الحول الى الموجودات وحسابات اخرى	الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ في دينار
١٢٢	مباني ومنشآت	٤١١٨٦٦٥٠	-	٤١١٨٦٦٥٠	-
١٢٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٧٥١٧.٧٥٣	-	٤٢٣١٦٥٦١	٣٢٨٥٤١٩٢
١٢٩	انفاق استثماري	٢.٥٠٠.٠٠٠	-	١١٥.٠٠٠.٠٠٠	٩.٠٠٠.٠٠٠
	المجموع	٣٢١٣٥٧٤.٣	-	١٩٨٥.٣٢١١	١٢٢٨٥٤١٩٢

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤
 رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٩٢/١٩٢	حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	٢٨٥٩٤٢.٦٨٨	٣٣.٢١٥٢٢٨٧
٢٩٢١١/١٩٢١١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٥٤٧.٠١٣	٩٩٢١.٤٣٣٤
٢٥٥٢١	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٦.٤٧١٩٦٧٥	٢٣١.٠٤٧٩٥٣
	المبلغ الصافي	-	١٣١.٦٠
٢٩٢١٢/١٩٢١٢	التزامات زبائن مقابل خطابات الضمان/د.امريكي*	-	٧١٧٩٤
٢٥٥٢٢	تنزل تأمينات مقابل خطابات الضمان/د.امريكي*	-	٥٩٢٦٦
	حسابات التزامات لقاء الاعتمادات	-	٦٢٥١٢١
٢٩٣١٢/١٩٣١٢	التزامات زبائن مقابل اعتمادات /د.امريكي*	-	١١٦٢٨٨
٢٥٥١٢	تنزل تأمينات اعتمادات / د. امريكي*	-	٥.٨٣٣٣
١٩٦٥	صكوك خارجية برسم التحصيل/د.امريكي*	-	١٣١٢٥
١٩٦٦	سندات برسم التحصيل	٢١٦٣ ٦١١	١٤.٨١٨٨
١٩٧٩	عمله اجنبية برسم الضمان والحفظ /د.امريكي*	٢١٥.٥١	٢٤٢١.٠٣
١٩٨١	خطابات ضمان مستلمه	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
١٩٨٣	رهونات لقاء تسهيلات مصرفيه	٣٧٩٦٩٨٨١٥٨	٦٥٢١٨٦٧٢١٦
١٩٩	حسابات متقابلة بقيمه رمزيه	٦٨٨	٧٢٣
	مجموع الحسابات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	٦ ٥٠٤ ٠٨٧ ١٨٣	٨ ٩٣٤ ١٤٦ ٩٠٧

*تم تقييم الدولار بالسعر الاعتباري

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٥	حسابات جارية وودائع		
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة / مالي		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / شركات و جمعيات		
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / أفراد		
٢٥١٨	= = = / عالم خارجي		
١٤٣٦	أرصدة دائنة - حسابات جارية مدينة / شركات		
١٤٣٧	أرصدة دائنة - حسابات جارية مدينة / أفراد		
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحجوزة		
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)		
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة مائتياً		
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير		
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة لأجل وباخطار		
٢٥٣٢	الودائع الوقتية		
٢٥٣٣	ودائع ثابتة لأجل / د. أمريكي*		
٢٥٣٤	حسابات جارية دائنة / د. أمريكي*		
٢٥٣٥	حسابات التوفير / د. أمريكي*		
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١*	تأمينات لقاء اعتمادات/دولار امريكي*		
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان		
٢٥٥٢٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان / د. امريكي*		
٢٥٥٢			
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات فروع / مصارف مسحوبة علينا		
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف		
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف		
٢٥٦٤	حوالات داخلية مبتاعه		
٢٥٧	حوالات خارجية		
٢٥٧١٢	حوالات خارجية م. علينا / د. امريكي*		
	مجموع الحسابات الجارية والودائع		
		١٨٩٧.٥٤٧١٨٦	٢٢٦٩٨٨٢٣٥٢٤

*تم تقييم الدولار بالسعر الاعتيادي

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الحائنين كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤ رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٦	الدائون	٢٤ ٦٥١ ٩٩٠	٧٨ ٥٣٠ ٩٥٥
٢٦٥	دائون / النشاط غير الجاري		
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٢ ٣٧٨ ٢٨٥	١٧١ ٢٣٤
٢٦٦٢١	ايرادات مستلمة مقدماً	١٢ ٠٨١ ٤٧٢	٩٣ ١١٩ ٤٧٨
٢٦٦٢٢	فوائد مستحقة قيد التحصيل	٧ ٨٨٢ ١٨٥	١٩٠٤٣ ٤٣٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة / ودائع لأجل	٢٨ ٩٨٩ ٦٣٦	٢٦٨ ٢٢٩ ٥٧١
٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة	٤ ٤٢٥ ٧٥٠	١٢٤٣٢٨٣١
٢٦٦٣٥	فوائد / ودائع مستحقة / د.امريكي بالسعر الاعتيادي	٩٠٨	١١٩٧
٢٦٦٥	رواتب وأجور غير مستلمة	٧٠ ٠٠٠	١١٨٥ ١١٤
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة	١٠ ٧٥٨ ٦٥١	١٢٠٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	١ ٤٧٠ ٢٠٥	-
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشيكات	١٨٣ ٨٦٥ ٠٠٠	٥٦٩٩٩٥٠٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات ائتمان في أسهم الشركات	٥ ٩٠٣ ٥٥٢	٦٢٣ ٢٤٦
		٢٥٧ ٨٢٥ ٦٤٤	٩٦٤٨٠٢٣٠١
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١ ٩٨٨ ٩١٣	٦٨٦٧٢٨
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	١٤٧ ٠٧٤	١٤٧٠٧٤
		٢ ١٣٥ ٩٨٧	٨٣٣ ٨٠٢
٢٦٨	دائون / توزيع الأرباح		
٢٦٨٢	حصصة الضريبة والضمان	٢٠٤ ٥٩٧ ٨١٤	٦٤٠٩٨٧١٤
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى		
٢٦٩٤١	أرصدة الحسابات الجارية المغلقة	١ ٦٦٠ ٥٦٣	٧٣٨٥٨٩٧
٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	١ ٦١٧ ٥١٠	١١٩٥٠٢٣٢
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٨٧٧ ٧٥٣	٨٧٧٧٥٣
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٦٧ ٠٠٠	٢٥٠٠٠
٢٦٩٨	صندوق الادخار للموظفين	٤٥٨ ٣٦٤	-
		٤ ٦٨١ ١٩٠	٢٠٢٣٨٨٨٢
	مجموع الدائنين	٤٩٣ ٨٩٢ ٦٢٥	١١٢٨٥٠٤٦٥٤

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف رأس المال كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم (١١)

رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠٠٤/١/١	الزيادة خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠٠٤/١٢/٣١
٢١	رأس المال الاسمي/ المقرر	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢١١	رأس المال المدفوع	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	رأس المال المدفوع	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الاحتياطات كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم (١٢)

المجموع دينار	أرباح غير موزعة ح/٢١٧	احتياطي رأس المال (بموجب قانون البنك المركزي) ح/٢١٤	نوع الاحتياطي
٨٠٠١٦٣٤٠٠	٥١٣٦٧٨٨٥١	٢٨٦٤٨٤٥٤٩	الرصيد في ٢٠٠٤/١/١
٦٦٦٨١٦٤٦٩	٥٣٣٤٥٣١٧٥	١٣٣٣٦٣٢٩٤	الإضافات خلال السنة
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	التزيلات خلال السنة
٩٦٦٦٩٧٩٨٦٩	٥٤٧١٣٢٠٢٦	٤١٩٨٤٧٨٤٣	الرصيد في ٢٠٠٤/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف التخصيصات كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ رقم (١٣)

المجموع دينار	مخصص مخاطر تقلبات أسعار الصرف ح/٢٢٥٢	مخصص مخاطر الائتمان والديون ح/٢٢٥٩	نوع التخصيصات
٥٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٤/١/١
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	-	التزيلات خلال السنة
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٤/١٢/٣١

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٣/٣١ رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية		
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية		
٤٤١٢	عمولة بيع وشراء العملات الاجنبية	٧٢ ١٩١ ٨٦٦	٨٤ ٢٧٦ ١٠٥
٤٤١٣	ايراد تبادل وتقييم العملات الاجنبية	٣٦ ٦٢٥ ١٢٩	٢٩ ٨٦٢ ٩٠٩
		١٠٨ ٨١٦ ٩٩٥	١١٤ ١٣٩ ٠١٤
٤٤٢	ايرادات القروض والتسليفات الداخلية		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٤٦ ٧٣٢ ٣٤٦	٢٦٤ ٠٠٦ ٢٠٤
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٠٤٢ ٥٧٣ ٥٥٨	١٠٨١ ٨٩٩ ٦٥٩
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	١٩٢ ٣٤٩ ٤١١	١٧٠ ٢٢٨ ٠٢٥
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٥٤ ٨٩٠	٩ ٢٥٢ ٢٢١
٤٤٢٥	فوائد قروض ممنوحة/ بعملة اجنبية	٤٥ ٢٢٠ ٢٧٣	٤١٩ ٩٨٣ ٨٣٢
		١ ٤٢٧ ٠٣٠ ٤٧٨	١ ٩٤٥ ٣٦٩ ٩٤١
٤٤٣	ايرادات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٥ ٤٨٩ ٠٩٢	١٢٦١٥٩٨٠
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٤٥ ٧٢٩ ٢٣٦	١٦٤٨ ٦٩٢ ٢٩٠
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة	٤ ٠٧٤ ٢٧٨	٣٤١ ٥٢٩
		٥٥ ٢٩٢ ٦٠٦	١٦٦١ ٦٤٩ ٧٩٩
٤٤٤	ايرادات عمولات الاعتمادات		
٤٤٤١	عمولات الاعتمادات الصادرة	-	١٢٢ ٨٠٠ ٨٤٤
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	-	٤ ٦٢٢ ٣٩٤
		-	١٢٧ ٤٢٣ ٢٣٨
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخليه	٧١ ٤٠٨ ٣٩٦	١٦٠ ٥٨٩ ٦٨١
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٥ ٣٥ ٣٨٣	-
		٧٦ ٤٤٣ ٧٧٩	١٦٠ ٥٨٩ ٦٨١
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٢٠ ٨١٥ ٤٧٤	١٤ ٧٧٦ ١٠٢
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٣ ٤٩٤ ٠٤٢	٢٠ ٢٣٠ ٢٦٠
٤٤٧٦	عمولة السندات برسم التحصيل	٣٩ ٠٠٠	١٠٠٠
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٢ ٦٣٥ ٤٦٩	١٨ ٧٩٤ ٢٠٤
		٢٦ ٩٨٣ ٩٨٥	٥٣ ٨٠١ ٥٦٦
٤٤٨	مصرفات مستردة		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	١ ٦٠١ ٣٥٠	٥٢ ٥٤٦ ٨٣١
٤٤٨٣	مصرفات نقل النقود المستردة	٥ ٩٥٨ ٠٢٠	١ ٠٦٤ ٤٣٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢ ٤٩١ ٠٨٦	٢ ٣٨٥ ٠٣٩
		١٠ ٠٥٠ ٤٥٦	٥٥ ٩٩٦ ٣٠٨
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	١ ٧٠٤ ٦١٨ ٢٩٩	٤١١٨ ٩٦٩ ٥٤٧

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤ رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٦	إيرادات الاستثمارات		
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	١٣٤ ٦٧٨ ١٩٠	١٥٥ ٤٢٥ ٤٦٦
٤٦٢٤١	حصة المصرف من ارباح الشركات	٢٦ ٤٧٠ ٦٤٤	٤٢ ٩٦٢ ٨١٤
٤٦٢٤٢	أرباح عمليات بيع و شراء الأسهم	١٠٩ ١١٣ ٩٤٤	٣ ٣٨٨ ٦٩١
	مجموع إيرادات الاستثمارات	٢٧٠ ٢٦٢ ٧٧٨	٢٠١ ٧٧٦ ٩٧١

كشف إيرادات النشاط الخدمي والأخرى للسنة المنتهية في

٣١/١٢/٢٠٠٤ رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٤١ ١٩١ ٢٩٤	٣٦ ٨٩٨ ٨٦٥
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	٣٠٠٠٠٠	-
٤٣٩	إيرادات خدمات متنوعه / عملة أجنبية	٧٦ ٣٧٤ ٣٥٢	١ ٢٥١ ٥٢٣
		١١٧ ٨٦٥ ٦٤٦	٣٨ ١٥٠ ٣٨٨
٤٩	الإيرادات الأخرى		
٤٩١	إيرادات السنوات السابقة	١٦ ٩٩٤ ٣٦٥	٣٨ ٤٤٧ ٣٢٩
٤٩٢	إيرادات عرضية	١٥٧٦٢٥٥	٤ ٦٦٨ ٩١١
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	٦٥٩٢٥٠	-
	مجموع الإيرادات الأخرى	١٩٢٢٩٨٧٠	٤٣١١٦٢٤٠
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي والأخرى	١٣٧٠ ٩٥٥١٦	٨١٢٦٦٦٢٨

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١
رقم (١٧)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٢
		فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
		فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
		فوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢٣
		فوائد مكشوف بالخارج / د. امريكي	٣٤٢٤
		فوائد ودائع لأجل / د. امريكي	٣٤٢٦
		فوائد حسابات توفير / د. امريكي	٣٤٢٩
٤٠٩ ٣٢٢ ٢٩٤	٥٣٠ ١٨٣ ٨٢٥		
٢٠٧ ٤٠٧ ٣٥٦	٥٨١ ٧٦٦ ١١٤		
٧٧١٧٦٠	١٤ ١٢١ ٣٥٢		
-	١٧ ٣٥٨ ٨٧٤		
٦ ٨٥٥ ٧٥٥	١١ ٧٢٦ ٣٠٠		
١٠ ١٢٢ ٤٣٤	٢٦ ٣٧٠ ٦٠٢		
٦٣٤ ٤٧٩ ٥٩٩	١١٨١ ٥٢٧ ٠٦٧		
		<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٣
		عمولات مصرفية داخلية مدفوعة	٣٤٣١
		خارجية مدفوعة = =	٣٤٣٢
١٠١٣٣٠٠	-		
-	٩٢ ٣١٩ ٤٧٠		
-	١١٦ ٢٩٧ ١٨٨		
١٠١٣٣٠٠	٢٠٨ ٦١٦ ٦٥٨		
١٥٦٢٥٠٠	٥١٥ ٤٨٢ ٣٦٩		
		<u>مصرفات عن تخصيصات متنوعة</u>	٣٤٥
		مخاطر تقلبات أسعار الصرف	٣٤٥٢
		مخاطر الائتمان والديون	٣٤٥٩
٢٥٠٠٠٠٠	-		
١٠٠٠٠٠٠٠	-		
١٢٥٠٠٠٠٠	-		
٧٠٧٥٩٩٢	٢٧٣١٨٦٠		
٧٦٩ ١٣١ ٣٩١	١٩٠٨ ٣٥٧ ٩٥٤	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٣٤٦٤

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤ رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٣١	الرواتب والأجور		
٣١١	الرواتب النقدية للموظفين		
٣١١١	رواتب	٣١ ٣٦٦ ٦٧٢	٢٩ ٤٨٢ ٦٥٩
٣١١٣	أجور اعمال إضافية	٢٠٤ ٠٠٠	٣٠١ ٢٦٢
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	١٠٠ ٠٩٤ ١٠٥	٢٤٨ ٣١٧ ٩٣١
٣١١٥	مخصصات مهنية وفنية	٥٠ ٠٠٢ ٤٢٦	٧٦ ٨١٥ ٦١٧
٣١١٦	مخصصات تعويضية	٥٢ ١٥٢ ١٥٠	٦٠ ٧٠٨ ١٤٢
٣١١٧	غلاء معيشة	٤١ ٧١٩ ٨٣٥	٥١ ١٧١ ٦٩٥
٣١١٩	مخصصات أخرى	١ ٣٧٢ ٧٩٠	٤٨ ٧٣٦ ٣٣٣
		٢٧٦ ٩١١ ٩٧٨	٥١٥ ٥٣٣ ٦٣٩
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي		
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان	٦٥٠٨ ٢٧٥	٨ ٣٦٩ ٥٤٦
	مجموع الرواتب و الأجور	٢٨٣ ٤٢٠ ٢٥٣	٥٢٣ ٩٠٣ ١٨٥
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٩٩٢ ٢٠٠	٢ ٣٦٧ ١٢٠
٣٢٣	الأدوات الاحتياطية	٢ ٣٩٥ ٦٠١	٨٤٧ ١٩٣
		٣ ٣٨٧ ٨٠١	٣ ٢١٤ ٣١٣
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	١١ ٢١٥ ١٣٥	٨١٨٠ ٩٩٥
٣٢٥٢	القرطاسية /المطبوعات	١٤ ٢٧١ ٦٤١	٢٣ ٧٤٥ ٣٧٩
		٢٥ ٤٨٦ ٧٧٦	٣٠ ٩٢٦ ٣٧٤
		٥٢٩ ٨٠٠	-
٣٢٦	تجهيزات العاملين		
٣٢٧	المياه والكهرباء	٨٠٨ ٥٣٠	١١٩٢٩٠٠
٣٢٧١	المياه	٢٧٠٥ ٦٠٠	٦٦٥١٤٧٤
٣٢٧٢	الكهرباء	٣ ٥١٤ ١٣٠	٧ ٨٤٤ ٣٧٤
	مجموع المستلزمات السلعية	٣٢ ٩١٨ ٥٠٧	٤١ ٩٨٥ ٠٦١

(يتبع)

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة

تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٣/٣١ (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني و منشآت	١١ ٢٦٧ ٧٨٩	٩ ٢٣٠ ٣٩٢
٣٣١٢	صيانة آلات ومعدات	٦ ٤٧١ ٤٨٠	٨ ٨٤٣ ٦٨٤
٣٣١٤	صيانة وسائل النقل وانتقال	٣ ٩٥٠ ١٥٠	٧ ٧١٢ ٨٠٨
٣٣١٦	صيانة أثاث و أجهزة مكاتب	٧ ٠٥٤ ٠٠١	٨ ٤٨٢ ٨٠٠
		٢٨ ٧٤٣ ٤٢٠	٣٤ ٢٦٩ ٦٨٤
		١ ٩٥٦ ٦٦٧	-
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات		
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٧ ٤٤٨ ٧٧٥	٤ ٨٨٢ ١٢٥
٣٣٣٢	نشر وطبع	٧ ٠٠٠	٧٥٠
٣٣٣٣	ضيافة	٤ ٧٠٢ ٤٠٠	٨ ١٣١ ٣٨٨
٣٣٣٥	احتفالات	٢ ٣٥٣ ٩١٠	٣٩٨ ٨٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٣ ٨٧ ٧٧٥	١ ٧٨٨ ٧٥٠
		١٤ ٨٩٩ ٨٦٠	١٥ ٢٠١ ٨١٣
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	٧ ٣٣٣ ٨٥٩	١٧ ٧٣٨ ٥٤٥
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١٣ ٢٦٧ ٠٥٠	٢٦ ٩٧٥ ٨٢٠
٣٣٤٣٢	سفر وإيفاد لأغراض النشاط	١١ ٣٧٤ ٨٧٥	١٢٨ ١٢٩ ٩٦٥
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٣ ٨٥١ ٩٣٤	١٢ ٥٣١ ٩٧٣
		٣٥ ٨٢٧ ٧١٨	١٨٥ ٣٧٦ ٣٠٣
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت	١٦ ٢٥٠ ٠٠٠	١٤٩ ١٤١ ٦٦٥
٣٣٥٧	استئجار برامجيات الحاسبة	٨ ٦٢٥ ٠٠٠	١٢ ٤٧٥ ٠٠٠
		٢٤ ٨٧٥ ٠٠٠	١٦١٦١٦٦٦٥
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١	اشتراكات	١ ٢٤٩ ٨٥٠	٢ ٨٧٣ ٧٧٠
٣٣٦٢	اقساط تأمين	٤٠٣٧٠٠	٤١٠٨٠٠
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٣٩٦٨٨٥	٥١٤ ٧١٠
٣٣٦٤	ضرائب ورسوم لجهات أجنبية	-	١٠٠٧٤
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٢٨٥ ٠٠٠	١٦٩٨٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٤٨ ٣٤٠	٩٩٩٢٥٠
٣٣٦٧	أجور تدريب ودراسة	٣٠ ٠٠٠	١٩٥٠٠٠
٣٣٦٨	أجور تدقيق الحسابات	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٨٠٠٠٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمية أخرى	٦٢ ٣٩٨ ٥٧٢	١٢١٩٦٨٨٥٥
		٦٩٤٠٨٦٤٧	١٣٢٩٤٢٢٥٩
		١٧٥٧١١٣١٢	٥٢٩٤٠٦٧٢٤
		٤٩٢٠٥٠٠٧٢	١٠٩٥٢٩٤٩٧٠

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
 كشف تسوية الارباح والخسائر لانغراض ضريبة الدخل و احتياطي
 رأس المال
 للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

دينار	دينار	التفاصيل
٧٣٠ ٩١٥ ١٨٣		الربح بموجب حساب الارباح والخسائر
	١٣٤ ٦٧٨ ١٩٠	ينزل - إيرادات معفاة من الضريبة
	٢٦ ٤٧٠ ٦٤٤	فوائد حوالات الخزينة
		مقسوم ارباح الشركات المساهمه
(١٦١ ١٤٨ ٨٣٤)		- مجموع التوزيعات
٥٦٩ ٧٦٦ ٣٤٩		الربح الخاضع للضريبة بعد التوزيعات
٤٢٧ ٣٢٤ ٧٦٣		٧٥% من الربح الخاضع للضريبة (بعد الاعفاء)
٦٤ ٠٩٨ ٧١٤		ضريبة الدخل المستحقة بنسبة ١٥%

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
 توزيع الارباح
 للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

دينار	دينار	التفاصيل
٧٣٠ ٩١٥ ١٨٣		الربح بموجب الحسابات
		توزيع التخصيصات
٦٤ ٠٩٨ ٧١٤		ضريبة الدخل
٦٦٦ ٨١٦ ٤٦٩		صافي الربح القابل للتوزيع ١٠٠%
١٣٣ ٣٦٣ ٢٩٤		احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي ٢٠%
٥٣٣ ٤٥٣ ١٧٥		ارباح غير موزعه ٨٠%
٦٦٦ ٨١٦ ٤٦٩		

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
 بيانات الحسابات القومية
 كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج
 للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤
 بيان (١)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	بيان
	١- قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	
	أ- العمولات المقبوضه	٢٠٨٢٧٧٦٤٦٧ (بيان ٤)
	ب- رسم الخدمه المحتسب	١٠١٢٥٩٨٩٢٩ (بيان ٥)
	ج- الايرادات الأخرى	٢٤٩٤٢٥٣٧٨ (بيان ٦)
		٣٣٤٤٨٠٠٧٧٤
٣٢	٢- قيمة مستلزمات الإنتاج	
	أ- قيمة المستلزمات السلعية	٤١٩٨٥٠٦١ (كشف ١٨)
	ب- المستلزمات الخدمية	٥٢٩٤٠٦٧٢٤ (كشف ١٨)
	ج- مصروفات العمليات المصرفية ومنتوعة أخرى	١٣٦٣٩٦١٨٦٨ (بيان ٧)
		١٩٣٥٣٥٣٦٥٣
		١٤٠٩٤٤٧١٢١
		٢٦٨٦٧٥٧
		١٤٠٦٧٢٠٣٦٤
٣٨٤	٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)	
	ناقصا- الرسوم والضرائب غير المباشرة	(كشف ١٩)
	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	

كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

بيان (٢)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٣١	١- تعويضات المشتغلين	
	آ-رواتب واجور	٥٢٣٩٠٣١٨٥
	(كشف ١٧)	
٣٢٦	٢- فائض العمليات الجارية (صافي الأرباح)	٧٣٠٩١٥١٨٣
٣٧	٣- الاندثار والإطفاء للسنة	١٥١٩٤١٩٩٦
	(كشف ٥ و ٦)	
	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	١٤٠٦٧٦٠٣٦٤

كشف تكوين رأس المال الثابت الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

بيان (٣)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
١١١	اراضي	٣١١٣٥٠٠١٢
١١٢	مباني ومنشآت	٣٩٩٥٩٤١٢٢
١١٣	آلات ومعدات	٩٨٦٦٣٢٠٠
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٨٦٣٥٨٩٢٧
١١٥	عدد وقوالب	٩٨١٠٠٠
١١٦	أثاث و أجهزة مكتبية	٧٥٦٥٤٢٨٧٤
١١٨	نفقات إيرادية مؤجلة	٥١٩٦٨٢٨٢
١٢٨	مشروعات تحت التنفيذ	٣٢٨٥٤١٩٢
	تكوين رأس المال الثابت الإجمالي	١٧٣٨٣١٢٦٠٩

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١
بيان (٤)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٤١٢	عمولة بيع وشراء العملات الاجنبية	٨٤٢٧٦١.٥
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٢٦١٥٩٨.٠
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١٦٤٨٦٩٢٢٩١
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة	١٢٢٨٠.٨٤٤
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٦.٥٨٩٦٨١
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٥٣٨.١٥٦٦
	المجموع	٢.٨٢٧٧٦٤٦٧

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١
بيان (٥)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٤٢	١- الفوائد المقبوضة فوائد القروض والتسليفات	١٩٤٥٣٦٩٩٣٩
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعه	٣٤١٥٢٩
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	٤٦٢٣٩٤
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	١٣٤٦٧٨١٩.٠
٤٦٢٤٢	ارباح عمليات بيع وشراء الاسهم	١.٠٩١١٣٩٤٤
		٢١٩٤١٢٥٩٩٦
٣٤٢	٢- الفوائد المدفوعه الفوائد المصرفيه	١١٨١٥٢٧.٦٧
	رسم الخدمة المحتسب (٢-١)	١.١٢٥٩٨٩٢٩

مصرف الائتمان العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١١٧٨٦٥٦٤٧
٤٤١٣	إيراد تبادل وتقييم العملات الأجنبية	٢٩٨٦٢٩٠٩
٤٤٨		المصروفات المستردة
٤٦٢٤١	حصة المصرف من أرباح الشركات	٢٦٤٧٠٦٤٤
٤٩	إيرادات أخرى	١٩٢٢٩٨٧٠
	المجموع	٢٤٩٤٢٥٣٧٨

كشف بمصروفات العمليات المصرفية ومتنوعة أخرى
للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار	
٣٤٣	العمولات المصرفية المنفوعة	٢٠٨٦١٦٦٥٨	
٣٤٤	خسارة تبادل وتقييم العملات الأجنبية	٥١٥٤٨٢٣٦٩	
٣٤٦		خسارة عمليات بيع وشراء الأسهم	٢٧٣١٨٦٠
٣٨٣	مصرفات تحويلية متنوعة	٤٢٠٨٠٢٩٥٧	
٣٨٥		إعانات	١٣٧٥٠٠٠
٣٩١	مصرفات سنوات سابقة	٢١٢٥٠٦٢٧٤	
٣٩٢		مصرفات عرضية	٢٠٩٠٥٠٠
٣٩٣		خسائر رأسمالية	٣٥٦٢٥٠
	المجموع	١٣٦٣٩٦١٨٢٨	

كشف التحليل المالي
نسبة التحليل المالي للأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات
للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

النسبة	التفاصيل	الترتيب
%٤٧	النقود/ الحسابات الجارية والودائع	١
%٨٨٤	الحسابات الجارية والودائع/ رأس المال والاحتياطي	٢
%٤٠	الائتمان النقدي/ الحسابات الجارية والودائع	٣
%٣٤٩	الائتمان النقدي/ رأس المال والاحتياطي	
%٢٨	الربح/ رأس المال والاحتياطي	
%١٧	الودائع	