

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 // ٢٥/٣/٢٠١٠

تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٩

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

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الائتمان العراقي (مساهمة خاصة) كما هي عليه فـي ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٩ وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وكشوفات 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 للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير 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 تقسيما للمبادئ المحاسبية و التقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف وتقييما للعرض الإجمالي للبيانات المالية واعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نبديه .

ولدينا الملاحظات والأيضاحات التالية :-

١. 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 ٤/١١/٢٠٠٩ .
٣. تم تخفيض مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي بمقدار (٢,٨٢٧,٠٣٦,٢١٢) دينارا ليصبح (١٣,٠٤٠,٧٥٤,٤٩٤) دينارا طبقا للائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وتم تحويل مقدار التخفيض الى حساب مخصص نفقات متنوعة .
٤. قام المصرف باتخاذ الإجراءات لمنع عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفي حدها الأدنى .
٥. تم الأطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي وفي حدها الأدنى.

٦. تم الأطلاع على تقارير قسم 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 .


المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون



مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٩

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجبات	دينار	دينار
	١	الموجبات		
		الموجبات المتداولة		
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	١٦٧,٣٧٨,٨٨٨,٥٥١	١٦٠,٦٤٠,١٩٥,٩٤٧
٢	١٥	الاستثمارات	١٤٣,٧٨٨,٦٦١,٣٧١	١٧٣,١٤٢,٣٧٨,١١١
	١٤	الائتمان النقدي		
	١٤٤١	الكميالات المخصصة	٤٩,٥٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٠,٠٠٠
٣	١٤٩/١٤٤١	القروض والتسليفات	٤,٧٨٤,٠٥٩,٩٦٥	١١,٠٧٦,٥٤٣,٨٩١
	١٤٩	السلف الشخصية	٢٥٧,٣٧١,٧٧١	٥٩٦,٥٩٣,٩٠٢
	١٦	المدينون	٥,٠٩٠,٩٣١,٧٣٦	١١,٧٢٩,١٣٧,٧٩٣
		مجموع الموجودات المتداولة	١٩,٨٨٥,٣٩٣,٨١٦	١٦,٧١٠,٤٩٠,١٠٠
			٣٣٦,١٤٣,٨٧٥,٤٧٤	٣٦٢,٢٢٢,٢٠١,٩٥١
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثار)	١,٥٩٣,٣٥٦,٩٧٢	١,٤٩٩,٨٣١,٨٧٦
	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢٥٥,٥٩٤,٥٠٠	٢٣٩,١٢٧,٨٦٦
		مجموع الموجودات	١,٨٤٨,٩٥١,٤٧٢	١,٧٣٨,٩٥٩,٧٤٢
			٣٣٧,٩٩٢,٨٢٦,٩٤٦	٣٦٣,٩٦١,١٦١,٦٩٣
		الحسابات المتقابلة المدينة		
	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٥٩,٧٤٠,٤٦٤,٥٢٧	٧١,٠٧٥,٩٥٦,٨٦٣

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
إيرادات النشاط الجاري			
٤٤	١٢	١٢,٣٠٤,٠٠٤,٢٧٦	١٣,٤٦١,٠٦١,٤٦٤
٤٦	١٣	١٢,٣٦١,٢٥٤,٧١٣	٢٤,٩١٨,٠١٢,٠٥٧
		٢٤,٦٦٥,٢٥٨,٩٨٩	٣٨,٣٧٩,٠٧٣,٥٢١
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
٣٤	١٤	٨,١٠٥,٩٢٣,٨٤٣	١٢,٣٧٥,٧٧٣,٠٩٢
٣٧	٥	١,٠٢٣,٥٣٤,٠٤٥	٦٥٤,٩٥٤,٤٩٣
٣٣-٣١	١٥	٦,٤٨٥,٧٧٧,٨٧١	٦,٠٠٩,٣٧٠,٢٥٩
		١٥,٦١٥,٢٣٥,٧٥٩	١٩,٠٤٠,٠٩٧,٨٤٤
		٩,٠٥٠,٠٢٣,٢٣٠	١٩,٣٣٨,٩٧٥,٦٧٧
تضاف: الإيرادات المتفرقة والأخرى			
٤٣	١٦	٤٤,٠٩٠,٤٠٠	٥٢,٩٥٧,٠٨٤
٤٩	١٦	١٦٣,٩٣٤,٥٣١	٤٦,٥١٨,٤٥٥
		٢٠٨,٠٢٤,٩٣١	٩٩,٤٧٥,٥٣٩
تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى			
٣٨	١٧	٢١٧,٥١٢,٣٧٦	٣٣٠,٧٥٢,٨٧٩
٣٩	١٨	٨٤,١٣٢,٤١٥	٦٣٩,٧٣٣,٤٧٩
		٣٠١,٦٤٤,٧٩١	٩٧٠,٤٨٦,٣٥٨
		٨,٩٥٦,٤٠٣,٣٧٠	١٨,٤٦٧,٩٦٤,٨٥٨
الفائض القابل للتوزيع			
يوزع كما يلي :-			
		١,٣٦٣,٩٥٩,١٣٥	
		١,٥١٨,٤٨٨,٨٤٧	
		٦,٠٧٣,٩٥٥,٣٨٨	
		٨,٩٥٦,٤٠٣,٣٧٠	

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ بيان (ج)

دينار	دينار	
١٦٧,٣٧٨,٨٨٨,٥٥١		١٨ رصيد النقود كما في ٢٠٠٩/١/١
		تضاف: -
		١- المصادر الناتجة عن حسابات التشغيل:-
	٧,٥٩٢,٤٤٤,٢٣٥	حصة راس المال والاحتياطيات من صافي الربح ٢١٧/٢١٤
		الفقرات غير النقدية:-
	١,٠٢٣,٥٣٤,٠٤٥	الائتمانات والاطفاءات ٣٧
	(٥٤٨,٨٦٠,٩٤٤)	(النقص) في التخصيصات ٢٢
	(٣,٧٤٩,٦٧١,٥٢٣)	(النقص) في الاحتياطيات خلال السنة ٢١٣
	(٣,٢٧٤,٩٩٨,٤٢٢)	
	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في راس المال
١٩,٣١٧,٤٤٥,٨١٣		
		٢- المصادر الاخرى
	١١,٥٨٩,١٢٩,٩٥٦	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع ٢٥
	٣,١٧٤,٩٠٣,٧١٦	النقص في المدينين ١٦
١٤,٧٦٤,٠٣٣,٦٧٢		
٢٠١,٤٦٠,٣٦٨,٠٣٦		مجموع النقود المهيأة للاستخدام
		يطرح:- الاستخدامات
	٢٩,٣٥٣,٧١٦,٧٤٠	الزيادة في الاستثمارات ١٥
	٦,٦٣٨,٢٠٦,٠٥٧	الزيادة في الائتمان النقدي ١٤
	٣,٩١٤,٧٠٦,٩٧٧	النقص في الدائنين ٢٦
	٩١٣,٥٤٢,٣١٥	* شراء موجودات ثابتة ١١,٠١
(٤٠,٨٢٠,١٧٢,٠٨٩)		
١٦٠,٦٤٠,١٩٥,٩٤٧		النقود كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١