



مصرف عبر العراق  
للاستثمار - ش.م.خ




٢٠١٤

التقرير السنوي  
والحسابات الختامية



التقرير السنوي والحسابات الختامية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤



## المحتويات

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية ٢٠١٤

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الحسابات

الميزانية العامة

بيانات لأغراض الحسابات القومية

كشف تسوية الارباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل

ملحق الحسابات الموحدة مع شركة الحكمة

# مصرف عبر العراق





## التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤





رئيس مجلس الإدارة  
حسن ناصر جعفر



نائب رئيس مجلس الإدارة  
وسام عدنان محمد



المدير المفوض  
بشار شاكر حامد



عضو مجلس الإدارة  
حسن هادي فرحان



عضو مجلس الإدارة  
وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق



حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف عبر العراق - مساهمة خاصة - المحترمين

م / اعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة

استناداً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل . وتنفيذاً لقراري مجلس الادارة المؤرخين في ٢٠١٥/٢/١٦ و ٢٠١٥/٢/٢٢ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة الثالثة بعد الظهر من يوم الاربعاء المصادف يوم ٢٠١٤/٤/١ م. في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - بغداد- العلوية مقابل بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢ لمناقشة جدول الاعمال التالي :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية لسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٥- تعيين مراقب حسابات للسنة المالية ٢٠١٥ م
- ٦- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٤ والمصادق عليها.
- ٧- زيادة رأس مال الشركة من ( ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) مئتان وخمسون مليار دينار الى ( ٢٦٤ ٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ) مئتان وأربعة وستون مليار دينار وفق احكام المادة (٥٥/ثانياً) من الفائض المتراكم بمقدار ( ١٤ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) أربعة عشر مليار دينار.
- ٨- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية ٢٠١٤ م راجين الحضور انابة او وكالة الغير بموجب صك انايه او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل وفق احكام المادة ٩١ من قانون الشركات . وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى يوم الاربعاء المصادف ٢٠١٥/ ٤ / ٨ .... وشكراً

رئيس مجلس الادارة  
حسن ناصر جعفر





## كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم على تلبية دعوتنا لحضور الاجتماع السنوي الخامس لنستعرض من خلاله البيانات المالية للمصرف وأبرز إنجازاته خلال سنة ٢٠١٤. على الرغم من أن المصرف كان تحت وصاية البنك المركزي خلال النصف الأول من سنة ٢٠١٤ إلا أنه حافظ على تحقيق معدلات نمو إيجابية خلال النصف الأخير من السنة بعد تولي إدارة المصرف من قبل المساهمين الجدد ورفع الوصاية من المصرف بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٩. و خلال تلك الفترة القصيرة حقق المصرف نتائج إيجابية حيث ارتفع صافي الربح العائد لحقوق مساهمي المصرف إلى ( ٤.٨١٦ ) مليار دينار مقارنة بمبلغ ( ١.٩٤٧ ) مليار دينار في السنة السابقة محققاً نمواً بنسبة ( ٢٤٧٪ ) وعلى صعيد مصادر الأموال فقد بلغ رصيد ودائع العملاء ( ١٠٤.٨٠٧ ) مليار دينار مقارنة بمبلغ ( ١.١٣٣ ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣، مما يعكس ثقة العملاء بالمصرف ويلبي متطلبات التمويل اللازم للعملاء وسيولة المصرف. وعلى مستوى التسهيلات الائتمانية فقد شهدت ارتفاعاً ملحوظاً بلغ ( ٩٨.٣١٧ ) مليار دينار مقارنة بسنة ٢٠١٣ حيث كان بمبلغ ( ١.٨٢٩ ) مليار دينار من خلال عمل المصرف على تلبية احتياجات عملائه وبناء علاقات وثيقة معهم وضمان خدمتهم بمستوى عالي الجودة معززاً ذلك بالحلول المصرفية الشاملة التي يوفرها لهم . وعلى مستوى نسب الملاءة المالية والعوائد للمصرف فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ( ٣٤٢٪ ) مقابل ( ١٩٨٣٪ ) في السنة السابقة، ومقارنة بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٢٪ ولجنة بازل II البالغ ٨٪ وقد استمر المصرف في المحافظة على نسب سيولة مرتفعة حيث بلغت نسبة السيولة للمصرف ( ٢٠٧٪ ) كما في نهاية سنة ٢٠١٤.

ومن جانب اخر بادر المصرف لتطبيق البرامج التي تتضمن تطوير الحلول المالية والمصرفية للعملاء والارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة لهم وتوفير بيئة عمليات ومنظومة إجراءات وقواعد بيانات لمواكبة متطلبات العمل الحالية والمستقبلية إلى جانب الاستثمار في أنظمة آلية متطورة ستساهم في توفير منتجات وخدمات المصرف بمستوى عالي الجودة وبما يمكن المصرف من مواكبة التطورات التكنولوجية في مجال الصناعة المصرفية وفي سبيل تطوير القنوات الإلكترونية فقد تعاقد المصرف مع شركة رائدة لإطلاق النظام الآلي الجديد للقنوات الإلكترونية بما يواكب أحدث التطورات المصرفية في هذا المجال .

السيدات والسادة مساهمي مصرف عبر العراق المحترمين،،،

إننا في مصرف عبر العراق نحرص على مواصلة طريقنا نحو التفوق وتحقيق النمو المستهدف وزيادة حجم العمل لتعزيز مركز المصرف التنافسي وتقديم حلول مبتكرة لعملائنا بما يفوق تطلعاتهم ويرتقي لمستوى طموحاتهم .

وفي الختام أكرر شكري باسم أعضاء مجلس الإدارة لعملائنا ومساهمينا على ثقتهم ودعمهم المتواصل للمصرف . وكذلك كل التقدير والشكر لفريق موظفي المصرف في كافة المستويات الإدارية والوظيفية لجهودهم المبذولة في الارتقاء بمستوى أداء المصرف وتحقيق نتائج جيدة ونعاهدكم بأننا سوف نستمر في الوصول لمستويات متقدمة في القطاع المصرفي . كما نشكر كافة المؤسسات الرسمية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي لدعمهم المتواصل للجهاز المصرفي والاقتصاد الوطني ودائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة.

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة



## تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين.....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (مصرف عبر العراق للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ متضمنا بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية، الذي اعد وفقا لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وتعليمات النظام المحاسبي للمصارف رقم (١) الصادرة لسنة ١٩٩٨، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ م وتعليمات هيئة الاوراق المالية المرقمة (٨) لسنة ٢٠١٠ .

### اولا نبذة مختصرة عن المصرف

١- تاسيس المصرف :-

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركه مساهمه برأسمال اسمي قدره (٥٦.٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢٠٠٦/٥/٢١ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٢٠٠٦/١٢/٥ ، وباشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ٢٠٠٧/٧/١ م .

٢- التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع وتواريخها

• لم يطرأ أي تغيير في رأسمال المصرف طيلة السنوات السابقة ومنذ تأسيسه سنة ٢٠٠٦ حيث كان بمبلغ ( ٥٦.٥ ) مليار دينار عراقي الا في خلال سنة ٢٠١٤ حيث اصبح رأسمال المصرف ( ٢٥٠ ) مليار دينار عراقي بموجب ما يلي:-

أ - في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٧ / ٤ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليصبح ( ١٥٠ ) مليار دينار عراقي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة ( ٩٣.٥ ) مليار دينار عراقي اكتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦/ رابعاً من قانون الشركات وفعلاً تم ذلك .

ب - في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٤ / ٩ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليكون ( ٢٠٠ ) مليار دينار عراقي وذلك حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة ( ٥٠ ) مليار دينار عراقي اکتتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات وفعلاً تم ذلك .

ت - في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠ / ١٢ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليكون ( ٢٥٠ ) مليار دينار عراقي وذلك حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة ( ٥٠ ) مليار دينار عراقي اکتتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات الا ان البنك المركزي العراقي لم يطلق الوديعة لديه بمبلغ ( ٥٠ ) مليار ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ بالرغم من اكمال الاجراءات القانونية اللازمة لدى مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم ٣١٣٥٦ والمؤرخ ٢٠١٤/١٢/٢٥ والمعنون ايضاً الى البنك المركزي .

### ٣- اهداف المصرف الرئيسية

- أ - تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبى احتياجات الزبائن.
- ب - تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- ت - أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

### ٤ - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف

- ١ - قبول الودائع والمدخرات من الأفراد والمؤسسات في شكل حسابات جارية ، أو ودائع لأجل ، ثم إقراض جزء منها للمشروعات والأفراد بقروض قصيرة الأجل . وبضمانات معينة ، للحصول على عائد مناسب من هذه العملية .
- ٢ - شراء وبيع الأوراق المالية وإصدار خطابات الضمان للعملاء، وكذلك فتح الاعتمادات المستندية ، لتسهيل عملية الاستيراد والتصدير .
- ٣ - تحصيل الأوراق التجارية نيابة عن العملاء، والمسحوبة على عملاء داخل المصرف أو خارجه، أو على بنوك محلية وكذلك خصم الأوراق التجارية من العملاء الذين يتمتعون بمقدرة ائتمانية جيدة .
- ٤ - تسجيل العمليات المالية للعملاء الخاصة بتقديم الخدمات المصرفية لهم.



٥ - عدد ومواقع فروع المصرف

للمصرف فرعان وكما مبين ادناه

ت	اسم الفرع	عنوانه	هاتف	سنة الافتتاح
١	الفرع الرئيسي	بغداد/ شارع السعدون محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢	٩٦٤٧٩٠١١٥٦٤٥٨	٢٠٠٧
٢	فرع اربيل	اربيل/ شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	٩٦٤٧٧٠٢٥١٨١٢٩	٢٠٠٧

٦ - نتائج تنفيذ الخطة السنوية

من استراتيجية المصرف ان يضع امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠١٤ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها

المخطط لسنة ٢٠١٤	المتحقق لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للموجودات		
٢٥٦,٠٣١	٢١٧,٠٨٨	٨٥%
٨٨,٦٩٨	٩٨,٣١٧	١١١%
٧٣٤	١,٨٨٤	٢٥٧%

المبالغ بملايين الدنانير

بالنسبة لجانب المطلوبات فقد وضع المصرف في خطته لأن يكون رأسماله ( ٢٥٠ ) مليار دينار عراقي لغرض تطبيق تعليمات البنك المركزي وفعلاً تم تحقيق ما نسبته ( ٨٠ %) وهي نسبة جيدة. اما بالنسبة للودائع فقد كانت نسبة التحقق من ذلك هي (١٥١%) وهي نسبة تعتبر جيدة نظماً لزيادتها . وادناه جدول لأهم المؤشرات في جانب المطلوبات ونسبة المتحقق منها

المخطط لسنة ٢٠١٤	المتحقق لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للمطلوبات		
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨٠%
٦٩,٤٩٠	١٠٤,٨٠٧	١٥١%

المبالغ بملايين الدنانير

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠١٤ جيدة وكما مبين ادناه: -

نسبة التحقق	المحقق لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	المخطط لسنة ٢٠١٤	
<b>الموازنة التخطيطية للإيرادات</b>			
٩٤%	١١,٨٤٢	١٢,٥٦٢	ايرادات العمليات المصرفية
٩٠%	٥٢٦	٥٨٦	ايرادات الاستثمار
١٨٠%	١٨	١٠	الايرادات التحويلية والاخرى
	١٢,٣٨٦	١٣,١٥٨	مجموع الايرادات
<b>الموازنة التخطيطية للمصروفات</b>			
١٠٦%	١,٩٩٤	١,٨٧٤	مصروفات العمليات المصرفية
٩٤%	٢,٦٨٦	٢,٨٤٥	المصروفات الادارية
١٦٩%	٣٧٧	٢٢٣	الاندثارات
١٤٩%	١,٠٧٣	٧٢١	المصروفات التحويلية والاخرى
	٦,١٣٠	٥,٦٦٣	مجموع المصروفات
٨٣%	٦,٢٥٦	٧,٤٩٦	الارباح

المبالغ بملايين الدنانير

#### ٧ - العضوية في شركات اخرى بنسبة لا تقل عن (١٠٪) من رأسمالها

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠٠٪) وبهذا تكون عائدة هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له . وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش- ٨٨٧) بتاريخ ١٩٩٤/١٢/٢٠ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠١٤ صافي دخل قبل التوزيع مبالغ قدره (٤١) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فإنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠١٤ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات المصرف بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٤ مع الايضاحات الخاصة بها كما مبين في الصفحة الاخيرة من هذا التقرير.



#### ٨ - المصارف المراسلة

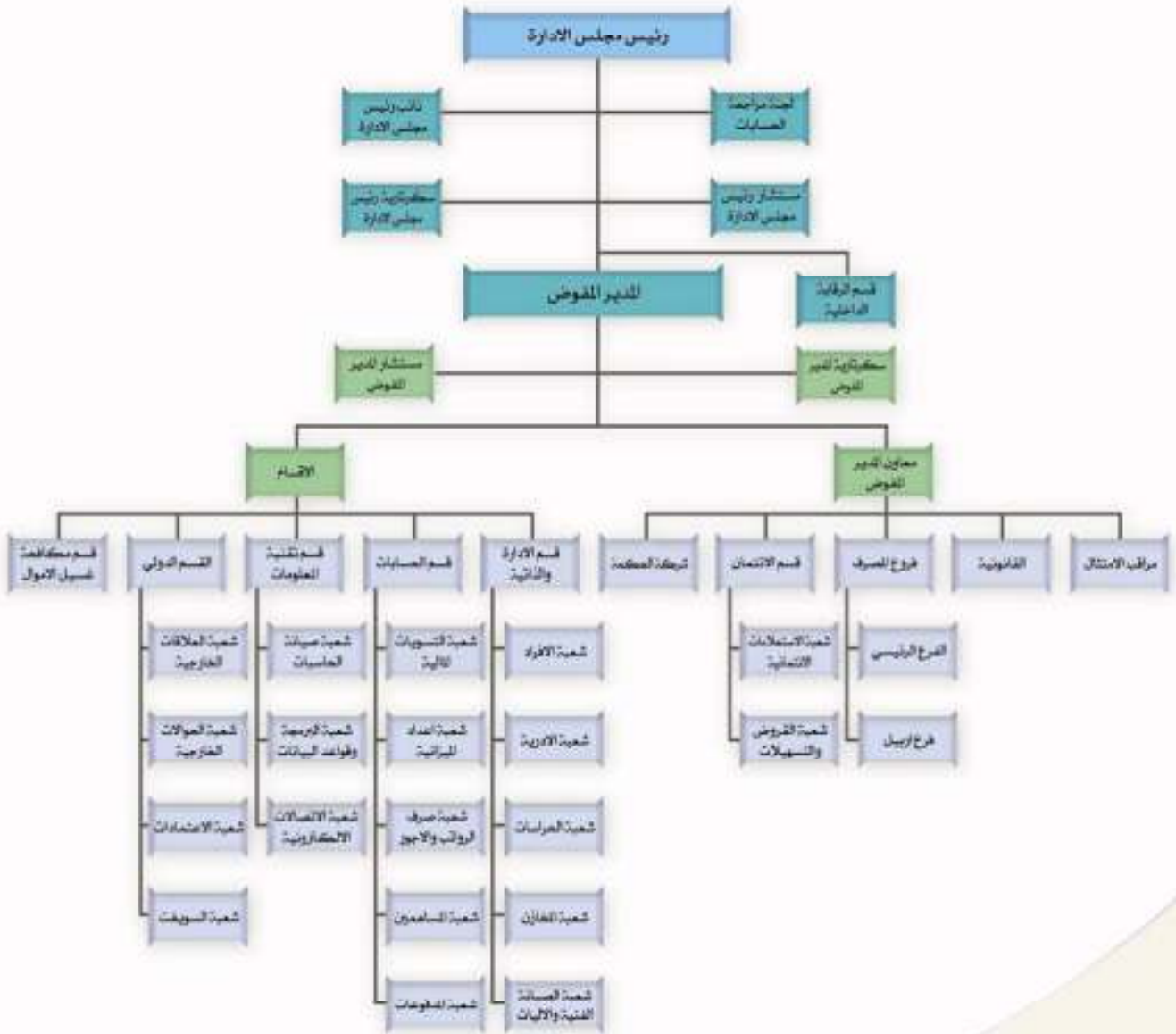
يمتاز المصرف بعلاقاته المتميزة مع مصارف خارجية حيث خطط لان يكون له شبكة مراسلين للتعامل الخارجي لتغطية كافة انشطتنا في الخارج وخاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية واجراء الحوالات الخارجية لغرض تقديم افضل الخدمات السريعة والجيدة لزيائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف	الدولة
١	بنك الاسكان للتمويل	الاردن
٢	يوباف عرب بنك	البحرين
٣	المصرف العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
٤	ايش بنك التركي	تركيا
٥	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
٦	بنك الاردن	الاردن
٧	بنك الكابيتل	الاردن

#### ٩ - الهيكل التنظيمي للمصرف

وضع مصرف عبر العراق الية لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين وادناه رسم توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف

الهيكل التنظيمي







ثانياً المركز المالي لمصرف عبر العراق (الموجودات / المطلوبات)

الموجودات

ارتفع المركز المالي لمصرفنا بنسبة قدرها (٣٣٥٪) حيث بلغت الموجودات الفعلية (٣٢٧) مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٤ م في حين سجلت (٧٥) مليار دينار في عام ٢٠١٣. وارتفعت فقرة النقود وبقرة الائتمان النقدي وكذلك الموجودات الثابتة بنسب كبيرة جداً في حين انخفضت فقرة الاستثمارات بنسبة (٩٣٪) وذلك لعدم توجه المصرف للاستثمار حالياً لدى البنك المركزي. وانخفض رصيد المدينون بنسبة (٥٤٪). وادناه جدول تفاصيل

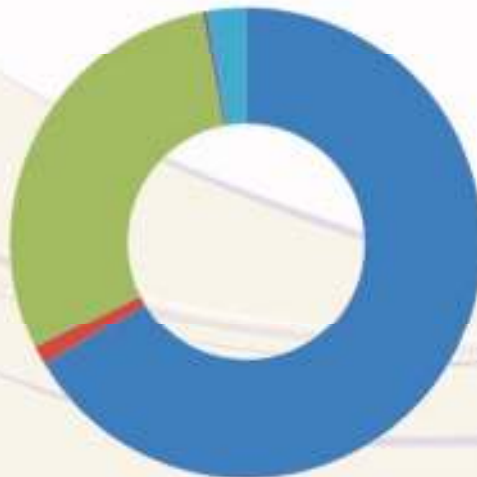
الموجودات:-

التفاصيل	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية
النقود في الصندوق ولدى المصارف	٢١٧,٠٠٨٨,٤١٢	٦٦,٣٪	٩,٩٣٣,١٨٦	١٣٪
الاستثمارات	٤,٣٥٢,٣٨١	١,٣٪	٦٢,٩٧٦,٥٢٦	٨٤٪
الائتمان النقدي	٩٦,٣٥٠,٧٤٥	٢٩,٤٪	١,٧٩٣	٠٪
المدينون	٩٥٠,٣٣٩	٠,٣٪	٢,٠٨٥,٣٤٨	٣٪
الموجودات الثابتة ( قيمة دفترية )	٨,٧٦٦,١٢٥	٢,٧٪	٢٠٨,٧٦٤	٠٪
مجموع الموجودات الفعلية باستثناء الحسابات المتقابلة	٣٢٧,٥٠٨,٠٠٢	١٠٠٪	٧٥,٢٠٥,٦١٧	١٠٠٪

المبالغ بالآلاف الدينار

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للموجودات لسنة ٢٠١٤

الموجودات



- النقود في الصندوق ولدى المصارف
- الاستثمارات
- الائتمان النقدي
- المدينون
- الموجودات الثابتة ( قيمة دفترية )

## ١- السيولة النقدية

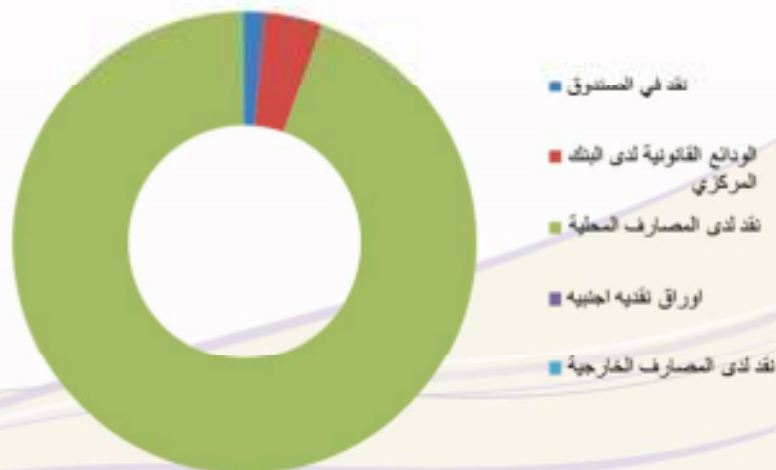
ارتفع رصيد النقود لمصرفنا الى (٢١٧) مليار دينار كما في ١٢/٣١ / ٢٠١٤ بعد ان كان (٩) مليار دينار عام ٢٠١٣ اي بنسبة ارتفاع كبيرة جداً وقد شكلت نسبة السيولة النقدية من اجمالي الودائع والحسابات الجارية نسبة (٢٠٧٪) .

هذا وقد استحوذ النقد في الصندوق على نسبة (١٪) والودائع القانونية لدى البنك المركزي نسبة (٤٪) وهو مبلغ محتجز لا يمكن التصرف به حسب تعليمات البنك المركزي في حين شكل رصيد النقد الموجود لدى المصارف المحلية نسبة (٩٤٪) ورصيد النقد لدى المصارف الخارجية نسبة (١٪) من اجمالي النقود الكلي لعام ٢٠١٤ ، وكما هو موضح في الجدول والرسم البياني ادناه:-

نوع النقود	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٣	نسبة المساهمة
نقد في الصندوق	٣٠٠٣٢٠٩٧٩	١٪	٧٥٨٠٩٩٨	٨٪
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	٨٠٧٦٥٠٠٦٠	٤٪	٤٧٦٠٣٦١	٥٪
نقد لدى المصارف المحلية	٢٠٤٠٩٣٨٠٢١٤	٩٤٪	٨٠١٤٦٠٥١٥	٨٢٪
اوراق نقديه اجنبية	٠		٤١٤٠١٠٦	٤٪
نقد لدى المصارف الخارجية	٣٥٢٠١٥٩	١٪	١٣٧٠٢٠٦	١٪
المجموع	٢١٧٠٠٨٨٠٤١٢	١٠٠٪	٩٠٩٣٣٠١٨٦	١٠٠٪

المبالغ بالالف الدنانير

## السيولة النقدية





## ٢- الاستثمارات

انخفض حجم الاستثمارات لمصرفنا الى (٤) مليار دينار عام ٢٠١٤ بعد ان كان (٦٢) مليار دينار عام ٢٠١٣ وذلك لتوجه مصرفنا للتوسع في منح الائتمان النقدي وتصنف الاستثمارات كما يلي:-

### أ- استثمارات طويلة الاجل

وتضم كل من الشركات ادناه علماً انه لم يتم احتساب مخصص لها وذلك لكونها شركات غير مدرجة في السوق وادناه جدول بالتفاصيل.

ت	اسم الجهة المساهم بها	عدد الاسهم	التكلفة
١	شركة الكفالات العراقية	٢٨,١٣٣,٠٠٠	٢٨,١٣٣,٠٠٠
٢	شركة الحكمة للوساطة المالية	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧١,٢٠٥,٧٧٨
٣	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٢٣٣,١٣٣,٠٠٠	٢٩٩,٣٣٨,٧٧٨

### ب - استثمارات قصيرة الاجل

وهي استثمارات لشركات مدرجة في سوق الاوراق المالية وقد تم احتساب مخصص هبوط في قيمتها حسب تاريخ اخر جلسة في السوق وفق مبدأ الكلفة او السوق ايهما اقل وقد كان سعر الكلفة لبعض الشركات اقل من سعر السوق حيث لم يخصص لها اي مبلغ وادناه كشف للمحفظة الاستثمارية قصيرة الاجل كما في نهاية سنة

٢٠١٤.

المخصص لنهاية سنة ٢٠١٤	الأسهم بسعر السوق	الكلفة	الأسهم	اسم الجهة المساهم بها ونوع المساهمة	تسلسل
-	٣,٥٧٠,٩٣٢,٧١١	٣,٤٧٦,٨٨٧,٣١٢	٣,٨٣٦,٧١٢,٥٦٣	مصرف اشور	١
١٠,٩٧٧,٦٧٩	٥٣,١٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٧٧,٦٧٩	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الخليج	٢
٣,٨٨٨,٦٦٧	٥٨,٣٣٣,٣٣٣	٦٢,٢٢٢,٠٠٠	٦٢,٢٢٢,٠٠٠	مصرف الوركاء	٣
٣٤,٥٦٧,٤٦٢	٥٠,٤١٥,٥٥٧	٨٤,٩٨٣,٠١٩	٦٠,٠١٨,٥٢٠	مصرف المنصور	٤
٢٥,٥٢٢,٩١٧	٧٧,١٧٥,٠٠٠	١,٢,٦٩٧,٩١٧	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	مصرف الائتمان العراقي	٥
٦,١٥١,٢٦٠	٤٠,٢١٩,٦٠١	٤٦,٣٧٠,٨٦١	٤٠,٢١٩,٦٠١	مصرف الاستثمار	٦
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الوطنية لصناعات الغذائية	٧
٩,٨٧٥,٦٢٨	٥٥,٢٥٠,٠٠٠	٦٥,١٢٥,٦٢٨	١٣,٠٠٠,٠٠٠	العراقية للسجاد	٨
١٧,٤٦٥,٣٢٦	١٩,٥٤٥,٦٠٠	٣٧,٠١٠,٩٢٦	١٥,٢٧٠,٠٠٠	الكندي للفاحات	٩
٥,٧١٩,٣٨٠	٥٠,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٧٩٤,٣٨٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠	غازية شمالية	١٠
٢٣٢,٦٢٤,٣٦٥	١١٧,٠٤٠,٠٠٠	٣٤٩,٦٦٤,٣٦٥	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	النقل البري	١١
٣٤٦,٧٩٢,٦٨٤	٤,١٤٧,٠٨٦,٨٠٢	٤,٦٩٩,١٧٢,٨٦٥	٤,٦٥٣,٧٨١,٤٩٢	المجموع الكلي	

### ٣- التسهيلات الائتمانية

#### أ- الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية عام ٢٠١٤ مبلغ (٩٨.٣١٧) مليار دينار مقابل (١.٨٢٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٣ أي بنسبة ارتفاع كبيرة نتيجة اتجاه المصرف لسياسة منح القروض وبهذا شكلت القروض الممنوحة نسبة (٧٪) من مجموع الائتمان. في حين شكلت الحسابات الجارية المدينة نسبة (٩٢٪) وكذلك سلف الموظفين بنسبة (١٪) من مجموع الائتمان كما في الجدول ادناه :-

#### تحليل الائتمان النقدي

اسم الحساب	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٣	نسبة المساهمة
القروض الممنوحة	٧,٢١٧,٠٨٣	٧٪	٠	٠٪
أ- قروض طويلة الاجل				
ب- قروض قصيرة الاجل	٧,٢١٧,٠٨٣		٠	
حسابات جازيه مدينه	٩١,٠٦٧,١٧٠	٩٢٪	٠	٠٪
سلف الموظفين	٣٢,٨٣٤	١٪	١,٨٢٩	١٠٠٪
المجموع	٩٨,٣١٧,٠٨٧	١٠٠٪	١,٨٢٩	١٠٠٪

المبالغ بالآلاف الدنانير



## ب- الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) مبلغاً قدره (٩٦.٢٥٠) مليون دينار في سنة ٢٠١٤م بعد تنزيل التأمينات بالمقارنة مع سنة ٢٠١٣م حيث كان بمبلغ (٤٥) مليون دينار أي بنسبة ارتفاع (١١٤%) كما مبين في الحسابات الختامية كشف رقم (٩) وادناه جدول يبين عدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٤ للائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى:-

اسم الحساب	القطاع	الرصيد المتوزع من السنة السابقة ٢٠١٣		مجموع المعاملات المنجزة خلال ٢٠١٤		مجموع المعاملات السددة خلال ٢٠١٤		الرصيد في نهاية ٢٠١٤	
		عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
أنواع خطابات الضمان الصادر	خاص	١	٥٠	٣	١٨٩	١	٦٢٠	٣	١٠٩
العواتب الصادرة	خاص	٠	٠	١٧٥	٢,٧٥٨	١٧٥	٢,٧٥٨	٠	٠
المجموع		١	٥٠	١٧٨	٣,١٤٧	١٧٦	٣,٣٧٨	٣	١٠٩

المبالغ بملايين الدولتين

## ت- مخصص الالتزامات النقدية والتعهدية

ارتفع رصيد مخصص الائتمان النقدي والتعهدي في نهاية عام ٢٠١٤م عما كان عليه في نهاية العام السابق وذلك نتيجة منح القروض خلال السنة حيث خصص المصرف من إيراداته لهذه السنة مبلغ (١,٩٦٦) مليار دينار لمواجهة مخاطر عدم تسديد التزامات الزبائن للمصرف وتطبيقاً لتعليمات اللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي وبذلك أصبح رصيد حساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي مبلغ (٢,٤٦٠) مليار دينار. ادناه جدول تصنيف الائتمان واحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي حسب اللائحة الإرشادية للبنك المركزي

ت	تصنيف الائتمان	٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب
١	الائتمان الجيد (النقدي) غير مستحق السداد	٩٨,٣١٧,٠٨٦,٤٤٨	٢%	١,٩٦٦,٣٤١,٧٢٩
٢	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمضي على موعد استحقاقه (٩٠) يوم		١٠%	٠
٣	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوم واقل من (١٨٠) يوم		٢٥%	٠
٤	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوم واقل من سنة		٥٠%	٠
٥	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٤٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٤٩٢,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	٩٨,٨٠٩,٠٨٦,٤٤٨		٢,٤٥٨,٣٤١,٧٢٩
٦	الائتمان التعهدي مطروح منه التأمينات	٩٦,٢٥٠,٠٠٠	٢%	١,٩٢٥,٠٠٠
	المجموع	٩٨,٨٠٩,٠٨٦,٤٤٨		٢,٤٦٠,٢٦٦,٧٢٩

#### المطلوبات

اما فيما يتعلق بجانب المطلوبات عام ٢٠١٤م فقد ارتفع رصيد الحسابات الجارية والودائع بنسبة ضخمة نتيجة سياسة المصرف للإدارة الحالية في استقطاب الودائع ورصيد التخصيصات بنسبة (٥١%) و الاحتياطات بنسبة (٣٩%) وانخفض رصيد الدائون بنسبة (١١%) وكما هو موضح ادناه:-

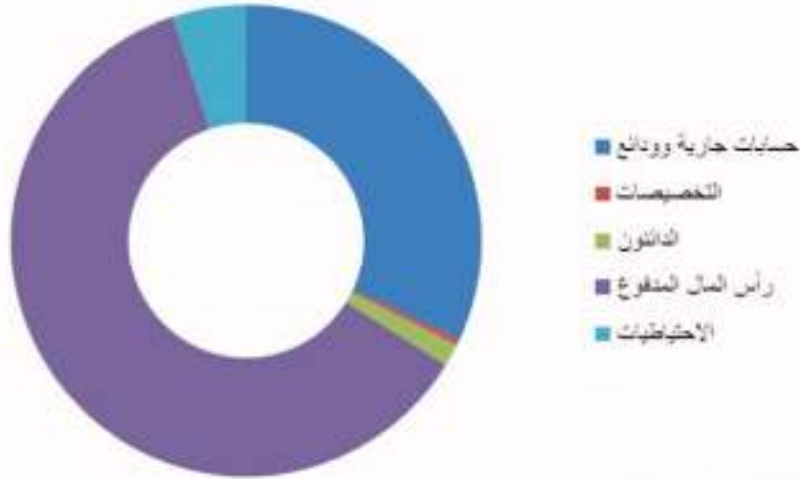
التفاصيل	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية
حسابات جارية وودائع	١٠٤,٨٠٧,١٧٦	٣٢%	١,١٣٣,٢٥١	٢%
التخصيصات	١,١٨٨,٨٦٤	٠%	٦٠,١٤٩	٠%
الدائون	٥,٠٠٢,٤٦٠	٢%	٥,٦٣٢,٣٥٧	٧%
راس المال المدفوع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١%	٥٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٥%
الاحتياطات	١٦,٥٠٩,٥٠٢	٥%	١١,٨٧٩,٨٦٠	١٦%
المجموع الفعلي	٣٢٧,٥٠٨,٠٠٢	١٠٠%	٧٥,٢٠٥,٦١٧	١٠٠%

المبالغ بالآلاف الدنانير



الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للمطلوبات لسنة ٢٠١٤

### المطلوبات



#### ١- الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (١٠٤.٨٠٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤م منها (١٠٤.٦٧٩) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٩٩.٨٨%) من اجمالي الودائع في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي مبلغ (١٢٧) مليون دينار وتشكل (٠.١٢%) من اجمالي الودائع وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٣٢%) من اجمالي المطلوبات ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي:-

#### أ- الودائع بالعملة العراقية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (٩٨.٧٢%) في حين شكلت ودائع التوفير نسبة (١%) اما الودائع الثابتة فشكلت نسبة (٠.٠٥%) والتأمينات نسبة (٠.٠١%) وكذلك الحوالات والصكوك الداخلية بنسبة (٠.٢٢%) من اجمالي الودائع بالعملة المحلية .

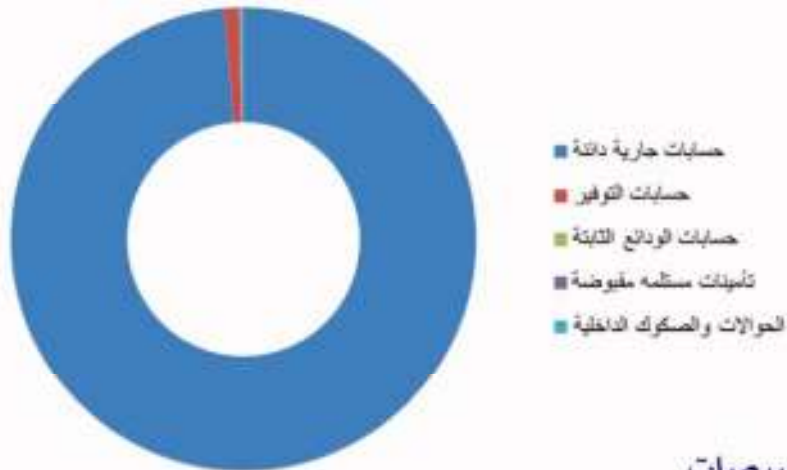
#### ب- الودائع بالعملة الاجنبية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (٧٣.٣٤%) وشكلت ودائع التوفير نسبة (٢٦.٦٦%) من اجمالي الودائع بالعملة الاجنبية. والجدول ادناه يوضح توزيع الحسابات الجارية والودائع حسب العملة:-

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في ٢٠١٤/١٢/٣١

نوع الودائع	بالعملة العراقية	النسبة %	بالعملة الاجنبية ما يعادلها بالعملة العراقية	النسبة %	المجموع	النسبة %
حسابات جارية دائنة	١٠٣,٣٤٢,٦١٤,٢٢٦	٩٨,٧٢%	٩٣,٤٦٧,٣٦٠	٩٨,٧٢%	١٠٣,٤٣٦,٠٨١,٥٨٦	٩٨,٦٩%
حسابات التوفير	١,٠٠٤,٨٠٢,٤٥٠,٤٢٠	١,٠٠%	٣٣,٩٦٩,٧٤٠	١,٠٠%	١,٠٠٨,٢١٥,١٦٠	١,٠٣%
حسابات الودائع الثابتة	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥%	٠	٠,٠٥%	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥%
تأمينات مستلمة مقبوضة	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠١%	٠	٠,٠١%	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠١%
الحوالات والصكوك الداخلية	٢٢٧,٨٧٩,٤٧٩	٠,٢٢%	٠	٠,٢٢%	٢٢٧,٨٧٩,٤٧٩	٠,٢٢%
المجموع	١٠٤,٦٧٩,٧٣٩,١٢٥	١٠٠%	١٢٧,٤٣٧,١٠٠	١٠٠%	١٠٤,٨٠٧,١٧٦,٢٢٥	١٠٠%
النسبة	٩٩,٨٨%		٠,١٢%			

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها



٢- ارسدة التخصيصات

بلغ مجموع ارسدة حسابات التخصيصات كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ (٣.٩٩٣) مليار دينار والتي تشكل نسبة (٢%) من راس المال المدفوع في حين بلغت التخصيصات للسنوات السابقة (٧٨٥) مليون دينار ويمكن توزيع هذه التخصيصات على النحو التالي:-

اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	٢,٤٥٨,٣٤٢	٤٩٢,٠٣٦
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٢,٥٨٣	١,٠٠٠
تخصيصات ضريبية	١,١٨٦,٢٨١	٥٩,١٤٩
مخصص انخفاض اسعار الاسهم	٣٤٦,٧٩٢	٢٣٣,٤٤٤
المجموع	٣,٩٩٣,٩٩٨	٧٨٥,٦٢٩

المبالغ بالآلاف الدنانير





علما ان هذه التخصيصات حددت استنادا الى القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي. وقد تم تنزيل المخصص للضريبة لعام ٢٠١٤م والبالغ (١.١٨٦) مليار دينار كما يظهر في كشف احتساب مخصص الضريبة السنوي.

### ٣- حقوق المساهمين وارصدة الاحتياطات

نستعرض ادناه ملخصا عن حقوق المساهمين وارصدة الاحتياطات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١م حسبما مبين في ميزانية المصرف وحسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:-

#### ١- حقوق المساهمين

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠١٤م الى (٢١٦.٥٠٩) مليار دينار بعد ان كانت (٦٨.٣٧٩) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣م. اي بنسبة ارتفاع ( ٢١٧% ) وكما مبين ادناه في الجدول:-

اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣	نسبة التغيير
رأس المال المدفوع	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٦.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٤%
احتياطي رأس المال	٢.٠٣٢.٦٤١	١.٧٦٧.٢٥٨	١٥%
ارباح غير موزعه	١٤.٤٧٦.٨٦١	١٠.٢١١.٩٧٧	٤٢%
العجز المتراكم	٠	-٩٩.٣٧٦	-١٠٠%
مجموع حقوق المساهمين	٢١٦.٥٠٩.٥٠٢	٦٨.٣٧٩.٨٥٩	٢١٧%

المبالغ بالآلاف الدنانير

#### ب - الاحتياطات والفائض المتراكم

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١م مبلغ (١٦.٥٠٩) مليار دينار بينما كانت في نهاية ٢٠١٣/١٢/٣١م مبلغ (١١.٨٧٩) مليار دينار والجدول ادناه يمثل تفاصيل الاحتياطات:-

اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
احتياطي رأس المال	١.٠٠٦.٢١٩	٧٥٢.٧١٩
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعه)	١٤.٤٧٦.٨٦١	١٠.٢١١.٩٧٧
احتياطات متنوعة	١.٠٢٦.٤٢٢	١.٠١٤.٥٣٩
العجز المتراكم	٠	-٩٩.٣٧٦
المجموع	١٦.٥٠٩.٥٠٢	١١.٨٧٩.٨٥٩

المبالغ بالآلاف الدنانير

وقد شكلت هذه الاحتياطات نسبة (٨%) من راس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وكما يظهر في البيان (ج) من الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.

## اجمالي الايرادات والمصروفات

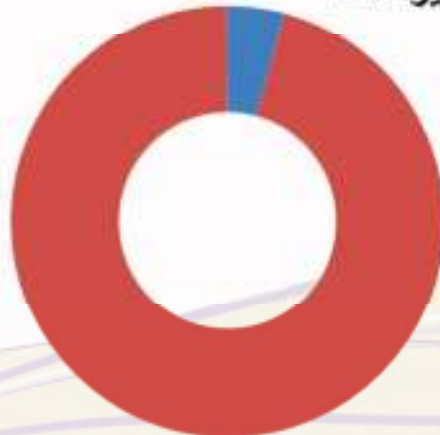
### ١- الايرادات

ارتفعت ايرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م الى (١٢,٣٨٦) مليار دينار مقابل (٤,٣٠٤) مليار دينار في عام ٢٠١٣ م اي بنسبة ارتفاع (١٨٨%) وقد شكلت الايرادات من العمليات المصرفية المرتبة الاولى حيث بلغت (١١,٨٤٢) مليار دينار وبنسبة (٩٥%) من اجمالي الايرادات ، كما جاءت الايرادات الاستثمارية في الداخل بنسبة (٤%) وكما موضح بالجدول والرسم ادناه .

نوع الايرادات	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٣	نسبة المساهمة
ايرادات الاستثمار	٥٢٥,٦٩٥	٤%	٤٧٠,٧٧٩	١١%
ايرادات العمليات المصرفية	١١,٨٤٢,٦١٧	٩٥%	١,٤٧٥,٠٩٠	٣٤%
ايرادات النشاط الخدمي	٠	٠%	٠	٠%
الايرادات الاخرى	١٧,٩٣٩	١%	٢,٣٥٨,٧٠٥	٥٥%
المجموع	١٢,٣٨٦,٢٥٠	١٠٠%	٤,٣٠٤,٥٧٤	١٠٠%

المبالغ بالآلاف الدنانير

### الايرادات



- ايرادات الاستثمار
- ايرادات العمليات المصرفية
- ايرادات النشاط الخدمي
- الايرادات الاخرى



مما يتبين لنا ان هذه الايرادات تشكل نسبة (٦٪) من رأس المال المدفوع في نهاية عام ٢٠١٤  
مما يعكس استمرار نشاط المصرف في تحقيق هذه الايرادات

## ٢- المصروفات

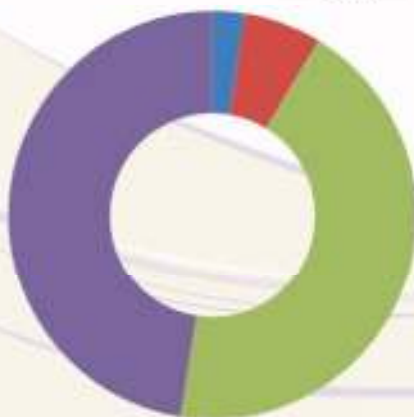
ارتفعت المصروفات بنسبة (٤٠٪) خلال السنة ٢٠١٤ حيث وصلت الى (٦.١٢٩) مليار دينار بعد ان كانت (٢.٢٥٤) مليار دينار في عام ٢٠١٣ وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (٣٪) من رأس المال المدفوع وأن هذا الارتفاع لتوسع نشاط المصرف وزيادة مخصص الائتمان النقدي نتيجة توسع المصرف في منح القروض.

بلغت المصروفات عن العمليات المصرفية لعام ٢٠١٤ مبلغ (١٥٦) مليون دينار وشكلت نسبة (٣٪) من اجمالي المصاريف و المصاريف الادارية وبضمنها الرواتب والاجور مبلغ (٢.٦٨٦) مليار دينار حيث شكلت نسبة (٤٤٪) ثم المصاريف التحويلية شكلت نسبة (٤٧٪) كما يوضحه الجدول والرسم ادناه :

نوع المصروفات	٢٠١٤	نسبة المساهمة	٢٠١٣	نسبة المساهمة
مصروفات العمليات المصرفية	١٥٦,٣٠٠	٣٪	٢٣٤,١٢٢	١٠٪
الائتمانات	٣٧٧,٤٢٦	٦٪	٢٢٣,٠١٣	١٠٪
المصاريف الادارية وبضمنها الرواتب	٢,٦٨٦,٣١٢	٤٤٪	١,٧١٨,٢٣٠	٧٦٪
المصاريف التحويلية	٢,٩٠٩,٩٢٧	٤٧٪	٢٧,٨٢٠	١٪
المصاريف الاخرى	٠	٠٪	٥٠,٩٠٤	٣٪
المجموع	٦,١٢٩,٩٦٥	١٠٠٪	٢,٢٥٤,١٠٨٩	١٠٠٪

المبالغ بالآلاف الدولاري

## المصروفات



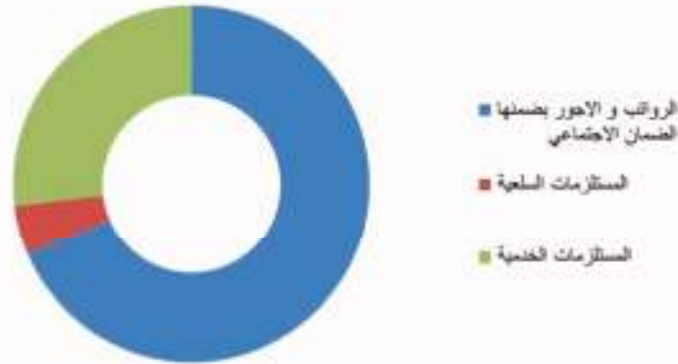
- مصروفات العمليات المصرفية
- الائتمانات
- المصاريف الادارية وبضمنها الرواتب
- المصاريف التحويلية
- المصاريف الاخرى

كما يمكن تفصيل المصاريف الادارية كما مبين في الجدول والرسم ادناه: -

نسبة المساهمة	٢٠١٣	نسبة المساهمة	٢٠١٤	المصاريف الادارية
٢٩%	٤٩٧,٢٩٤	٦٨%	١,٨٤٢,٥٠٢	الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي
١%	٢٠,٧٩٩	٥%	١٢١,٩٧١	المستلزمات السلعية
٧٠%	١,٢٠٠,١١٣	٢٧%	٧٢١,٨٤٠	المستلزمات الخدمية
١٠٠%	١,٧١٨,٢٠٦	١٠٠%	٢,٦٨٦,٣١٣	المجموع

المبالغ بالالف الدنانير

### المصاريف الادارية



ومن ضمن تلك المصاريف مبالغ انفقت في سنة ٢٠١٤ لأغراض الدعاية والاعلان والسفر والضيافة لتمشيت متطلبات العمل والنشاط المصرفي الاعتيادي بما يحقق اهدافاً تنعكس لصالح المصرف وادناه جدول يبين تلك المصاريف.

ت	التفاصيل	المبلغ
١	الدعاية والاعلان	٢,٨٥٥,٥٠٠
٢	السفر والايضاد لأغراض التدريب	٧١,٠٦٨,٧٣٠
٣	الضيافة	٥,٥٠٦,٠٠٠
	المجموع	٧٩,٤٣٠,٢٣٠

### ٣- الربح الصافي

بلغ الربح الصافي (الفائض القابل للتوزيع) لعام ٢٠١٤ المشار اليه في المادة (٧٣) من قانون الشركات مبلغ (٦,٢٥٦) مليار دينار و استناداً الى ذلك فقد حقق مصرفنا ارباحاً صافية قبل التوزيع بنسبة (٣,١٣%) من رأس المال وقد تم توزيعه بتنزيل تخصيصات ضريبية بمبلغ (١,١٨٦) مليار دينار وكذلك تنزيل مبلغ (٢٥٣) مليون دينار كاحتياطي قانوني لرأس المال فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً قدره (٤,٨١٦) مليار دينار وهو يمثل (٢,٤١%) من رأس المال المدفوع .



٤- المؤشرات المالية ونسب التحليل المالي بين سنة (٢٠١٣ - ٢٠١٤)

ت	مؤشرات الاداء	٢٠١٤	٢٠١٣
١	نسبة السيولة : حساب النقود / اجمالي الودائع والحسابات الجارية سياسات توظيف الاموال (نسب التشغيل)	٢٠٧%	٨٧٧%
	ا- الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٤%	٥٥٥٧%
	ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٩٢%	٠%
	ت- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٩٦%	٥٥٥٧%
	ث- نسبة كفاية رأس المال	٣٤٢%	١٩٨٣%
	ج- نسبة الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطيات	٤٥%	٠%
٢	نسبة الرافعة المالية		
	ا- اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال واحتياطياته	٤٨%	٢%
	ب- رأس المال والاحتياطيات / اجمالي الموجودات	٦٦%	٧٥%
٣	نسب كلف النشاط		
	ا- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	٠%	٠%
	ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	٤٩%	٢٥٥%
٤	نسب الربحية		
	ا- اجمالي الارباح / رأس المال المدفوع	٣%	٤%
	ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين	٣%	٣%
	ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال	٢%	٣%

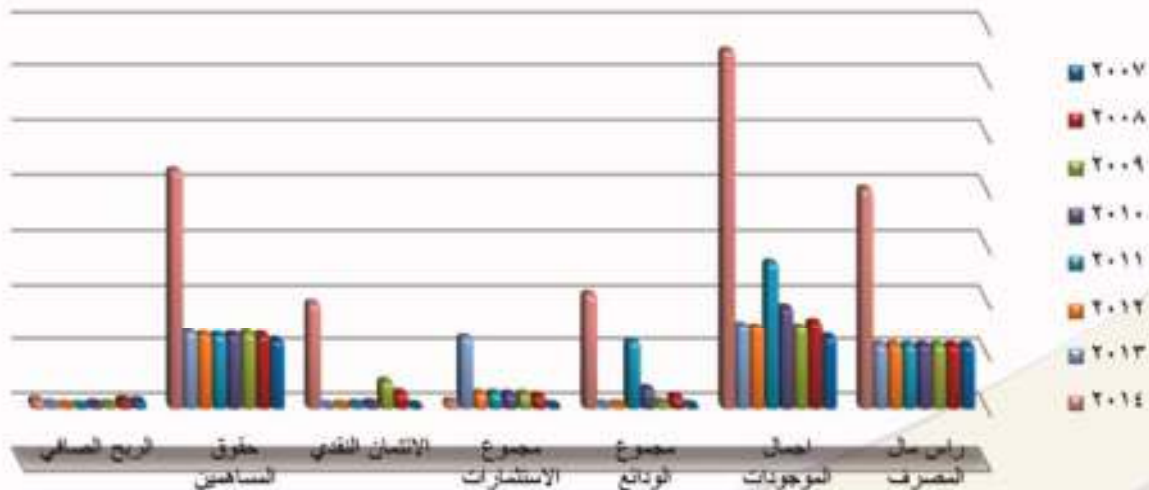
المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات

((٢٠١٤-٢٠١٣-٢٠١٢-٢٠١١-٢٠١٠-٢٠٠٩-٢٠٠٨-٢٠٠٧-٢٠٠٦))

الربح (او)العجز	حقوق المساهمين	الالتزام النقدي	مجموع الاستثمارات	مجموع الودائع	اجمال الموجودات	راس مال المصرف	البيانات المالية السنة
٥,٥٦٦	٦١,٢٣١	-	-	-	٦٤,٢٥٠	٥٦,٥٠٠	٢٠٠٧
٦,٤٨١	٦٦,٠٦٩	١٣,١٠٠	١٠,٥١٠	٩,٩٨٦	٧٩,٢٨٩	٥٦,٥٠٠	٢٠٠٨
١,٦٨١	٦٧,٤٠١	٢٣,٢٧٢	١١,٩٢٦	٣,٥٤٥	٧٤,٣٢٧	٥٦,٥٠٠	٢٠٠٩
٢,٠٨٤	٦٦,٣٤٤	٢,٦٧٩	١١,٩٢٦	١٦,٩٤٤	٩٢,٤٩٥	٥٦,٥٠٠	٢٠١٠
٤٧٦	٦٥,٨٦٨	١,٤٨١	١٢,٥٠٣	٥٩,٨٣٥	١٣٣,٣٣٧	٥٦,٥٠٠	٢٠١١
٣٦٨	٦٦,٢٦١	٣٧٧	١٢,٥٧٣	٩٧٥	٧٤,٣٩٧	٥٦,٥٠٠	٢٠١٢
٢,٠٥٠	٦٨,٣٨٠	٢	٦٣,٢١٠	١,١٣٣	٧٥,٩٣١	٥٦,٥٠٠	٢٠١٣
٦,٢٥٦	٢١٦,٥١٠	٩٦,٣٥١	٤,٣٥٢	١٠٤,٨٠٧	٣٢٧,٥٠٨	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٤

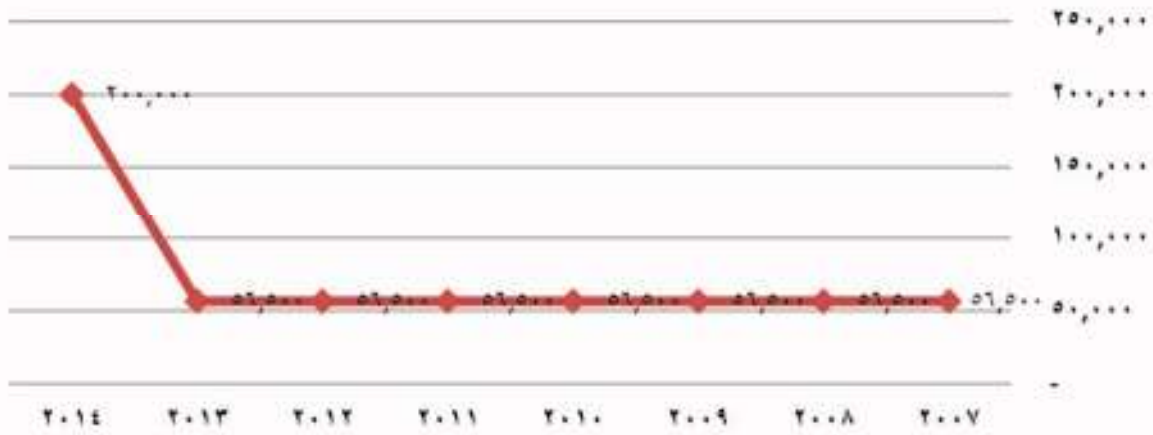
مليون دينار

المؤشرات المالية

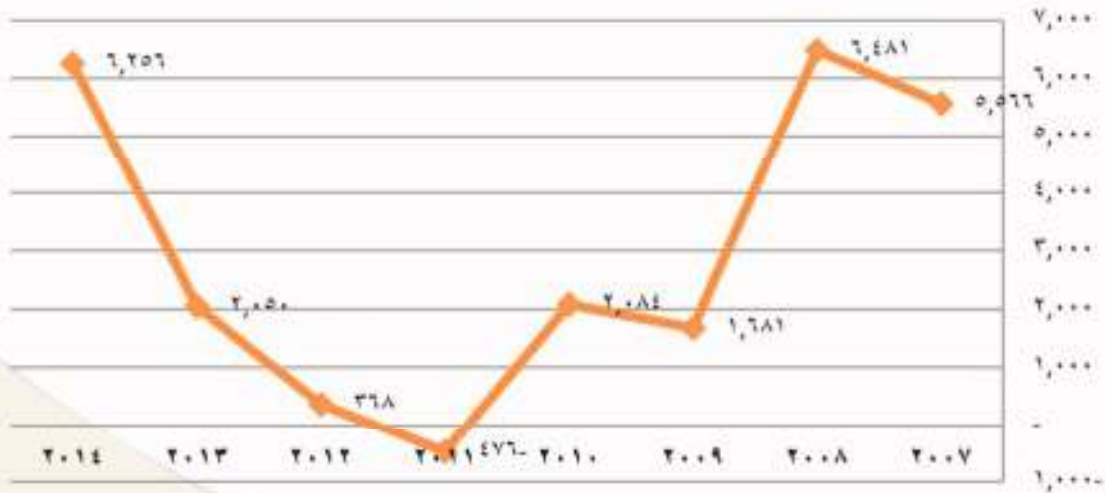




### مؤشر رأسمال المصرف



### الربح الصافي



### الائتمان النقدي



### الودائع







### ثالثاً بيانات تفصيلية وتحليلية

#### ١- اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

- أ - بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٤ (٥) جلسات.
- ب- لم يحصل كل من السيد رئيس مجلس الادارة ولا الاعضاء الاصليين على مكافآت خلال سنة ٢٠١٤ وليس لدى أي من الاعضاء مصلحة في عقود او اتفاقيات شخصية .
- ت- فيما يلي اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والاحتياط في نهاية عام ٢٠١٤ م

#### ١-١-الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
١	السيد حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الادارة	١٨.٧٠٧.٧٢٧.٢٧٣
٢	السيد وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلس الادارة	١٩.٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٣	السيد بشار شاكر حامد	المدير المفوض	٧.٦٠٨.٤٦٦.٧٠٨
٤	السيد وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو	١٩.٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٥	السيد حسن هادي فرحان	عضو	١٩.٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠

#### ٢-١-الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
١	السيد عبد الله يونس فرحان	عضو احتياط	٨.٣٢٧.٢٧٢.٧٢٧
٢	السيد بسام عدنان محمد	عضو احتياط	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣	السيد مؤيد علي حسن	عضو احتياط	١٩.٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٤	السيد بهاء حسين علي	عضو احتياط	٧.١٠٢.٠٠٠.٠٠٠

#### ت- المدير المفوض للمصرف

- لأن المصرف كان تحت الوصاية من قبل البنك المركزي فقد كان يدار من قبل لجنة الوصاية المدرجة اسمائهم ادناه ولغاية تاريخ انتهاء الوصاية بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٩.

رئيس اللجنة	السيد محمد حميد عبد الرزاق
عضو	السيد رعد طه امين
عضو	السيدة سهام جبار رضا
عضو	السيدة عواطف جاسم ابراهيم
عضو	السيد حيدر مهدي عبد الله

- تم تعيين السيد بشار شاكر حامد كمدير مفوض للمصرف منتخباً من قبل مجلس الادارة وبموجب موافقة البنك المركزي بكتابه المرقم ٤٢٣٨/٣/٩ والمؤرخ ٢٠١٤/٣/٢٢ واستلم ادارة المصرف من الوصي ولازال مستمر بوظيفته.

## ٢- الرواتب والاجور والعمالة

- أ- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ ( ١.٨٤٢ ) مليار دينار.
- ب - بلغ مجموع عدد العاملين في المصرف نهاية عام ٢٠١٤م ( ١٠٥ )
- ت - بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ٨٤ ) منتسبا .
- ث - اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٤ .

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد صباح حسن عباس	معاون المدير المفوض الاول
٢	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم الرقابة الداخلية
٣	السيد ندير عبد العزيز	مدير القسم الدولي
٤	السيد محمد صالح هاشم	مدير وحدة مكافحة غسيل الاموال
٥	السيد محمد جاسم الصحن	مدير قسم الائتمان

## ٣- النشاط الاداري والخدمي

- أ- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة العلمية والوظائف التي يشغلونها بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا كما في نهاية ٢٠١٤ (١٠٥) منهم (٧٩) في الادارة العامة و (٢٦) موزعين في الفرعين وندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف بما فيها الفروع .



تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
٥	مدير مفوض / معاون مدير مفوض / مستشار / مراقب امتثال / مدير مكتب	الخاصة	١
١٣	مدير قسم / مدير فرع / رئيس مبرمجين / رئيس مهندسين	التنفيذية	٢
٢	مدير / مفتش / مبرمج اقدم / مهندس اقدم / محامي / رئيس امناء صناديق	الإدارية	٣
٤	م. مدير / محاسب اول / مدقق اول / امين صندوق اول / ملاحظ اول / ملاحظ فني	الاشرفية	٤
١٥	محاسب / مدقق / ملاحظ / امين صندوق / مبرمج	الضنية	٥
١٩	م. محاسب / م. مدقق / م. ملاحظ / م. امين صندوق / سكرتير	الأساسية	٦
٤٧	عامل فني / عداد / م. امين مخزن / كاتب / عامل خدمات / حارس / سائق / معتمد / منظم / مراقب كاميرات	غير مصنفة	٧
١٠٥	المجموع		

تصنيف عدد الموظفين حسب التحصيل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
%٤٥	٤٨	بكالوريوس	١
%١٠	١٠	دبلوم	٢
%٦	٦	اعدادية	٣
%٣٩	٤١	دون الاعدادية	٤
%١٠٠	١٠٥	المجموع	

ب - تنمية الموارد البشرية

يستمد قسم الادارة والذاتية اهدافه من رؤية المصرف في ان يصبح الهدف الأول لكل باحث عن عمل وبأن يكون كادره من أفضل المؤهلين من ناحية التعليم والخبرات والمهارات من خلال آلية توظيف تضمن اختيار الشخص الأنسب للمكان المناسب ضمن إجراءات تراعي تكافؤ الفرص أمام الجميع.

وتهدف سياسة المصرف في تدريب وتطوير وترقيع العاملين وزيادة معرفتهم ومهاراتهم وقدراتهم للقيام بعملهم على أفضل وجه وبالتالي زيادة فعاليتهم وإنتاجيتهم علاوة على تقديم أفضل مستوى من الخدمات المصرفية لعملاء المصرف ويحرص المصرف على التقدم

والنمو الوظيفي وتوفير الفرص للتقدم لجميع المنتسبين من خلال برامج تطوير مساراتهم الوظيفية بحيث يتم تأهيلهم لاستلام مهام إشرافية وإدارية من خلال الدورات التدريبية التي تؤهلهم لاستلام هذه الوظائف و تحدد الاحتياجات التدريبية للمنتسبين وفق أفضل السبل العلمية و الأسس المهنية المطبقة في هذا المجال و تدعم بنظام متكامل لتقييم مستوى تحسن أداء المنتسبين و مدى تأثير التدريب على رفع مستوى القدرات والمهارات المطلوبة لقيام كل منتسب بمهام عمله والتي تدعم تطوره ضمن مسار وظيفي مرسوم.

#### ٤- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف نهاية عام ٢٠١٤م حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (٣٤٢%) علما ان الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هو (١٢%) وبموجب تعليمات البنك المركزي (١٥%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل (٨%).

#### ٥- السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للأصول المحاسبية ومعاييرها وماهو سائد في القطاع المصرفي وفقا لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم(٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات واعداد البيانات المالية.

حيث اعتمد المصرف منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق المحاسبي كأساس لسياسته المحاسبية. اما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنويا على الموجودات الثابتة .

كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي وكذلك تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حده وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها بسعر الكلفة ( ١١٩٠ ) دينار لكل دولار .



#### ٦- التوسعات خلال السنة

قام المصرف خلال سنة ٢٠١٤ باستبدال مكان تواجد من البنايه القديمه الكائنه في بغداد -  
ساحة سلمان فائق - قرب عمارة الشروق واستاجر بنايه جديده في بغداد - العلوية -  
مقابل بدالة العلوية لكبر حجمها لتتليق باستقبال زبائن المصرف وتأثيثها بأحسن الاثاث  
لكافة الطوابق بضمنها الفرع الرئيسي.

#### ٧- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

بتاريخ ٢٠١٥/١/١٢ حصلت موافقة البنك المركزي لإطلاق الوديعة بمبلغ ( ٥٠ ) مليار  
دينار عراقي لزيادة رأسمال المصرف بموجب كتاب البنك المركزي المرقم ٤٥٧/٣/٩ والمؤرخ  
٢٠١٥/١/١٢ لانتهاه اجراءات الزيادة وبموجب كتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل  
الشركات المرقم ٣١٣٥٦ والمؤرخ في ٢٠١٤/١٢/٢٥ وبذلك اصبح رأسمال المصرف مبلغ (٢٥٠)  
مليار دينار قيمة السهم الواحد ( ١ ) دينار.

٨- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته  
بموجب القوانين والانظمة او غيرها .

٩- لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال  
المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.

١٠- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف  
الرئيسي.

#### ١١- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي  
وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة  
معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم.  
وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٥ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته  
وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم  
المرتكزات لهذه الخطة:-

أ - خدمة العملاء

سيسعى المصرف دائماً إلى تحقيق أعلى درجات رضى زبائنه وذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية لتلبية الاحتياجات والمتطلبات المتنامية لهم في قطاعي الأفراد والشركات وكذلك توسيع وتضوية قاعدة المودعين والمقترضين لدى المصرف مع التركيز على الزبائن الأكثر ربحية.

ب - المؤشرات المالية

سيواصل المصرف سعيه الدؤوب والجاد لتدعيم مركزه وقوته المالية وتعزيز مؤشراتته المالية المختلفة من خلال تنويع مصادر الأموال واستخداماتها وتنمية قيمة حقوق المساهمين و تنويع إيرادات المصرف عن طريق زيادة موارده من رسوم الخدمات المصرفية التي لا تعتمد على الفوائد في كافة الأنشطة والأعمال التي يمارسها وكذلك ترشيد النفقات التشغيلية وبما يساهم في تعزيز معدل الكفاءة الإنتاجية.

ت - الموارد البشرية

سيواصل المصرف اهتمامه بتطوير وتنمية مهارات القوى العاملة لديه وصولاً لأقصى درجات الرضى الوظيفي من خلال رفع كفاءة العاملين وتطوير مهاراتهم الذاتية وفق برامج وخطط تدريبية علمية وعملية تنسجم مع متطلبات العمل المصرفي الحديث وكذلك استقطاب الموظفين من ذوي الكفاءات العالية وتطبيق مبدأ وضع الشخص المناسب في المكان المناسب كما يعمل المصرف على ترسيخ وتثمين العمل بروح الفريق الواحد في كافة اقسام العمل المختلفة ولدى كافة المستويات الإدارية في المصرف.

١٢- وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ- المخاطر الائتمانية:

وهي تتعلق دائماً بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء . وتنجم المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ويفشل العميل في الإيفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل في توفير المال الكافي لتغطية البضائع حين وصولها.



ب - مخاطر السوق:

ويشير هذا النوع إلى التغييرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات المستخدمة. ويندرج هذا تحت النوع مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الصرف وأسعار السلع وأسعار الفائدة. وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق.

ت - مخاطر سعر الفائدة:

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعوداً أو هبوطاً حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالاً على ذلك. هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنباً للمخاطر.

ث - مخاطر المعاملات:

يجب على المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعوداً أو هبوطاً.

ج - مخاطر السيولة:

غالباً ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات.

ح - المخاطر التشغيلية:

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الآمنة وأخطاء الصرافين والقيود المحاسبية الخاطئة

### خ- المخاطر القانونية:

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص أو قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونياً وقد يحدث هذا القصور سهواً عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقاً أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .

### ١٣- نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

لقد اهتم المصرف بتكنولوجيا المعلومات المتطورة لما فيها من اثار واضحة في مجال رفع كفاءة العمليات المصرفية وزيادة دقتها حيث واصل المصرف خلال عام ٢٠١٤ جهوده الرامية للبحث عن ما هو جديد من تقنيات مصرفية ليتمكن من تطوير وتنويع الخدمات والمنتجات وقنوات التوزيع الإلكترونية وتحسين مستوى أداء الخدمة المقدمة للعملاء وزيادة الإنتاجية وخفض التكاليف وبذلك اتفق مصرف عبر العراق الى تغيير نظامه المصرفي من نظام ( اوربون ) الى نظام ( BANKS ) لما يتمتع فيه الاخير من قدرات عالية في تقديم افضل الخدمات الالكترونية بالإضافة الى العمل بنظام المدفوعات (RTGS) ونظام المقاصة الالكترونية (ACH) ونظام السويفت ونظام وورد جيك ونظام الفاتيكا .

### ١٤- الاراضي والعقارات

استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم ( ١٨٤٧/٥/٣/٩ ) والمؤرخ في ٢٠١٤/١٢/١١ لشراء العقار المرقم ( ١٩١/١٢٠ بتاوين ) في الكرادة خارج لغرض تشييد بناية تكون مقراً للإدارة العامة والفرع الرئيسي مستقبلاً بمبلغ ( ٦.٨٨٢ ) مليار دينار عراقي ... وقد تم فعلاً استكمال إجراءات تسجيل الأرض باسم المصرف في مديرية التسجيل العقاري العامة.

١٥- لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

### ١٦- سعر سهم المصرف

لم يدرج المصرف منذ تأسيسه في سوق العراق للأوراق المالية لذلك لا يوجد سعر اغلاق له في اخر جلسة السوق نهاية سنة ٢٠١٤... هذا ومن المؤمل ان يدخل المصرف في سوق العراق للأوراق المالية خلال سنة ٢٠١٥ بعد اكمال كافة اجراءات زيادة رأس المال .





١٧- تصنيف عدد المساهمين

احصائية توزيع عدد المساهمين في ٢٠١٤/١٢/٣١ م

عدد الاسهم	الأهمية النسبية	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
			من	الى
٠	٠٪	٠	١,٠٠٠	١
٠	٠٪	٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٠	٠٪	٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠	٠٪	٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٪	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٦٤٩,٨٨٣,٣٢٥	٢٧٪	٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨٨٨,٦٤٩,٩٦٧	١٢٪	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٩٥,٢٨٦,٤٦٦,٧٠٨	١٦٪	١٤	أكثر	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٨٨	المجموع	

١٨- اسماء المساهمين الذين لديهم أكثر من ٥٪ من رأسمال المصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال %
١	وليد مجيد قادر	١٩,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩
٢	محمد عبد الرضا محمد	١٩,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩
٣	نغم علي داوود	١٩,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩
	المجموع	٥٩,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٩- الدعاوى القضائية المقامة

أ - الدعاوى القضائية المقامة على المصرف.

هناك دعوى مقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية على المصرف بخصوص خطاب ضمان بمبلغ (٣٧) مليار دينار لازالت قيد المرافعة ولم يتخذ فيها قرار لحد الان.

ب - الدعاوى المقامة من المصرف على الغير.

المدعي عليه	تاريخ اقامة الدعوى	المدعي	مرحلة الدعوى	مبلغ الدعوى / دينار
رحيم بحر قاسم	٢٩ / ٢ / ٢٠١٢	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	٢٨٠,٨١٠,٠٠٠
شاكر رحمة سعدون	١ / ١ / ٢٠١٢	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	٣,٢٣٢,٥٠٠
حسين محمود هادي	٢٣ / ٥ / ٢٠١٠	مصرف عبر العراق	لازالت منظورة امام المحكمة وتم اصدار امر القاء قبض بحق المتهم	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٠- بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف .

أ - عقود الابنية المستأجرة

المبلغ بملايين دينار

مبلغ العقد سنوياً	صاحب المالك	موقع المبنى
٨٤٠	عربي مجيد خليفة	الادارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد
٥٨٨	مصطفى صالح سعيد	فرع اربيل
٢٥	باسمة فاضل عباس	ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات
٢١	جليل احمد ناجي	ايجار قطعة ارض كراج للسيارات

ب - عقود الخدمات

المبلغ بالالف الدنانير

مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
٤١,٩٧٦	شركة ايرث لنك	عقد خدمة الانترنت
اجور غير ثابتة	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	عقد نقل النقود
٢,٨٨٠	شركة محمد سلمان مصطفى	عقد صيانة جهاز السونار لباب الدخول
اجور غير ثابتة	مركز الإيداع العراقي	برنامج سجل وإيداع المساهمين
١,٥٠٠	مكتب القصواء لخدمات الحاسبات	عقد صيانة نظام المساهمين

ج - عقد التدقيق

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
٣٥٨٤٦٥٠٠	١	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد (الحسابات الختامية)
٣٦٠٠٠٠٠٠	١	مراقب الحسابات السيد د. حسيب كاظم جويد (معاملات الحوالات الخارجية ومزاد الدولار)



## ٢١- مكافحة غسل الاموال

يلتزم المصرف بالتعاون مع الجهات الرقابية وجهات تنفيذ القانون والامتثال لها لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولهذا الغاية فقد قام المصرف بإعداد سياسة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقها مع العمليات والنظم والضوابط اللازمة للتعرف على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارتها والحد من الخسائر الناجمة عنها وان هذه السياسة مستمدة من قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤م وللائحته التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي.

كما يقوم قسم مكافحة غسل الاموال في المصرف بالإشراف المستمر على سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمصرف ويراعي هذا القسم البحث في القوائم التي تتضمن أسماء الافراد والجهات المطلوب تجميد ارصدها قبل الموافقة على فتح الحسابات الجارية او تنفيذ تحويل الاموال للتحقق من عدم ادراج أطراف هذه العمليات ضمن قوائم اللائحة السوداء.

وتغطي سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمصرف العديد من المحاور منها:

تحديد هوية العميل (اعرف عميلك)

مراقبة المعاملات والعملاء

التعرف على المعاملات المشبوهة أو غير المألوفة والإبلاغ عنها

التدريب المستمر على مكافحة غسل الأموال وتمويل إرهاب

تصنيف العملاء على أساس المخاطر

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام

حسن ناصر جعفر

رئيس مجلس الادارة



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٤

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ونقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٤ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

١ - كانت جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات.

٢ - اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من قسم الرقابة الداخلية للمصرف وقد تم الاهتمام بالملاحظات الواردة فيه وكيفية معالجتها بالإضافة الى الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف وقد كان المصرف ملتزم بدرجة كفاية اجراءات المراقبة الداخلية والنظم المحاسبية النافذة.

٣ - تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الارشادية الخاصة بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فان اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

٤ - لقد كان المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدّها بطريقة منظمة ويدرج العمليات اللازمة للتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.

٥ - اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.

٦ - اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم القانوني بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.

٧ - اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٤ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

٨ - اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة اجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الاجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان اداؤه خلال السنة كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.

رئيس اللجنة  
عبد الله يونس فرحان

عضو  
بهاء حسين علي

عضو  
حسن هادي فرحان



البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية  
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



## المحتويات

رقم البيان	البيانات المالية	تقرير مراهب الحسابات	أولاً:
( ١ )	الميزانية العامة		
( ب )	حساب الأرباح والخسائر		
( ج )	كشف التغيرات في حقوق المساهمين		
( د )	بيان التدفقات النقدية		
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية		ثانياً:
( ١ )	النقود		
( ٢ )	الاستثمارات		
( ٣ )	القروض والتسليفات		
( ٤ )	المدينون		
( ٥ )	الموجودات الثابتة		
( ٦ )	حسابات جارية وودائع		
( ٧ )	التخصيصات		
( ٨ )	الدائنين		
( ٩ )	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية		
( ١٠ )	أيرادات العمليات المصرفية		
( ١١ )	أيراد الاستثمارات المالية		
( ١٢ )	مصروفات العمليات المصرفية		
( ١٣ )	المصاريف الإدارية		
( ١٤ )	الإيرادات الأخرى		
( ١٥ )	المصروفات التحويلية		
( ١٦ )	المصروفات الأخرى		
رقم البيان	بيانات لأغراض الحسابات القومية		رابعاً:
( ١ )	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج		
( ب )	توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج		
رقم الكشف	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية		خامساً:
( ١ )	العمولات المقبوضة		
( ٢ )	مكونات رسم الخدمة المحتسب		
( ٣ )	الإيرادات الأخرى		
( ٤ )	المستلزمات السلعية		
( ٥ )	المستلزمات الخدمية		
( ٦ )	مصروفات العمليات المصرفية		
	كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل		سادساً:
	ملحق الحسابات الموحدة مع شركة الحكمة		سابعاً:



## التقرير السنوي

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٠١٥/١٩/١٠٠  
بغداد في ٢/ شباط/ ٢٠١٥

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

الى / السادة مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين  
م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا الميزانية العامة العائدة لمصرفكم (مصرف عبر العراق للاستثمار . شركة مساهمة خاصة . بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. والكشوفات من رقم (١) الى رقم (١٦) والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لادارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لاجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية ، بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الازهراء الجوهرية الناتجة عن الازهراء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية عن اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت



البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

(١) رأسمال المصرف

- أ- تم زيادة رأسمال المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق بمقدار (١٤٣٥٠٠) مليون دينار ليصبح (٢٠٠٠٠٠) مليون دينار وفق احكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات، وحصلت الزيادة بمرحلتين:
  - الاولى بمقدار (٩٣٥٠٠) مليون دينار بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٧ وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / الوطنية.
  - الثانية بمقدار (٥٠٠٠٠) مليون دينار بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٢٤ وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / الوطنية.
- ب- استناداً الى قرار الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٠ تم زيادة رأسمال المصرف بمقدار (٥٠ مليار) دينار وفق المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات وقد استكملت الاجراءات القانونية واطلاق الوديعة من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٥/١/١٧.

(٢) تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية وبسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار وهو كلفة شراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٥٤/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/٢٨. اما المصروفات والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسجيلها بالسعر الانبي بتاريخ نشولها.

- (٣) بلغ معيار كفاية رأس المال (٣٤٢٪) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ وهي اعلى من الحد الادنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والبالغة (١٢٪).
- (٤) بلغ رصيد الائتمان النقدي (٩٨٣١٧ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ وبزيادة عن السنة السابقة بمقدار

(٩٨٣١٥) مليون دينار حيث كان رصيده في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ (٢ مليون) دينار وكما موضح ادناه:

- أ- توسع في نشاط منح القروض للافراد حيث بلغ رصيده (٧٢١٧ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ فيما كان رصيده في السنة السابقة صفراً.
- ب- تم منح ائتمان (حسابات جارية مدينة) افراد خلال السنة وبلغ رصيده (٩١٠٦٧ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ بينما كان في السنة السابقة صفراً.





## التقرير السنوي

- ٥) بلغ مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي (١٩٦٩ مليون) دينار محتسب وفق اللائحة الاسترشادية.
- ٦) بلغ رصيد الاستثمارات (٤٦٩٩ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ ويانخفاض مقداره (٥٨٥١٠ مليون) دينار حيث كان رصيد الاستثمارات (٦٣٢٠٩ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ بسبب سحب مبلغ المستثمر في البنك المركزي العراقي والبالغ (٦٢٠٠٠ مليون) دينار ، وعند تقييم المحفظة الاستثمارية وفق سعر السوق وجد ان هناك انخفاض في سعر السوق عن كلفة الاسهم وقد تم اخذ مخصص بذلك الانخفاض والبالغ (٣٤٦ مليون) دينار.
- ٧) بلغ رصيد حسابات مدينة متأخرة التسديد (٤٩٢ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ وهو يعود لسنوات سابقة ، وتم اخذ المخصص ١٠٠٪
- ٨) الموجودات الثابتة:
- اسبدلت الموجودات الثابتة في البناية القديمة (ادوات واجهزة مكاتب و اثاث وحاسبات) بأخرى جديدة بموجب اتفاق مع شركة متخصصة ودفع مبلغ (٩٢١٦٠ الف) دينار وقد تم شطب الموجودات القديمة واندثاراتها وتسجيل الموجودات الجديدة.
- ٩) الدعاوى:
- أ- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:
- لازالت الدعوى المقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية على المصرف بخصوص خطاب ضمان بمبلغ (٣٧ مليار) دينار قيد المرافعة لم يتخذ فيها قرار لحد الان.
- ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:
- توجد (٣) دعاوى مقامة على الغير بلغت مبالغها (٥٥٩ مليون) دينار حسمت دعوتين لصالح المصرف مبلغهما (٤٨٤ مليون) دينار حالياً في مرحلة التنفيذ.
- ١٠) نشاط المصرف:
- توسع نشاط المصرف خلال سنة ٢٠١٤ حيث بلغ الفائض القابل للتوزيع (٦٢٥٦ مليون) دينار فيما كان في السنة الماضية (٢٠٥٠ مليون) دينار ويعود السبب الى التوسع في نشاط المصرف بسبب رفع الوصاية وادارته الجديدة، وان تقرير الادارة يوضح ذلك بالتفصيل.
- ١١) التأييدات:
- لم نحصل على تأييدات بارصدة بعض البنوك الخارجية وتم الاعتماد على السويقت.
- لم نحصل على تأييدات البنك المركزي العراقي بالرغم من ارسال طلب التأييدات.



- لم نحصل على تأييد البنك المركزي العراقي بمقدار المبالغ النقدية من العملة الاجنبية التي اشتراها المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية ومعدلات العملات لسنة ٢٠١٤ استناداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المرقم ٤٤٨/م/٩ في ٢٠١٤/١١/١٦ بالرغم من قيام المصرف بإرسال كتاب التأييد. بكتابه وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:-
- ١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن تسجيل مكافئة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
  - ٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
  - ٣) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
  - ٤) ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي:

و في رأينا مع مراعات ما جاء اعلاه واستناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية لمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير





التقرير السنوي

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول/٢٠١٤ البيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
<b>الموجودات</b>				
<b>الموجودات المتداولة</b>				
<b>الموجودات النقدية</b>				
١	١٨	النقود	٢١٧٠٨٨٤١٢	٩٩٣٣١٨٦
٢	١٥	الاستثمارات	٤٣٥٢٣٨١	٦٢٩٧٦٥٢٦
		مجموع الموجودات النقدية	٢٢١٤٤٠٧٩٣	٧٢٩٠٩٧١٢
٣	١٤	الائتمان النقدي القروض والتسليفات	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
		مجموع الائتمان النقدي	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
٤	١٦	المدينون	٩٥٠٣٣٩	٢٠٨٥٣٤٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٣١٨٧٤١٨٧٧	٧٤٩٩٦٨٥٣
<b>الموجودات الثابتة</b>				
٥	١٢-١١	الموجودات الثابتة (بالبقمة الدفترية)	٨٧٦٦١٢٥	٢٠٨٧٦٤
		مجموع الموجودات	٣٢٧٥٠٨٠٠٢	٧٥٢٠٥٦١٧
٦	١٩	الحسابات المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
<b>مصادر التمويل</b>				
<b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>				
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٠٤٨٠٧١٧٦	١١٣٣٢٥١
٨	٢٦	الدائون	٥٠٠٢٤٦٠	٥٦٣٢٣٥٧
٧	٢٣	التخصيصات	١١٨٨٨٦٤	٦٠١٤٩
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	١١٠٩٩٨٥٠٠	٦٨٢٥٧٥٧
<b>مصادر التمويل طويلة الأجل</b>				
	٢١	رأس المال الاسمي والمدفوع (٢٠٠ مليار دينار)	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٥٠٠٠٠٠٠
	٢٢	الاحتياطيات	١٦٥٠٩٥٠٢	١١٨٧٩٨٦٠
		مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	٢١٦٥٠٩٥٠٢	٦٨٣٧٩٨٦٠
		مجموع مصادر التمويل	٣٢٧٥٠٨٠٠٢	٧٥٢٠٥٦١٧
٩	٢٩	الحسابات المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		

مدير الحسابات  
عدي نجم علي

محرف عبد المرحم المصطفى  
الادارة العامة  
المدينون لفض  
بشار شاطر حامد

تخضع لتقريرنا المرقم ٢٠١٥/١٩/١٠٠ والمؤرخ في ٢ شباط/٢٠١٥

رئيس مجلس الامانة  
حسن ناصر جابر

محمود رشيد ابراهيم الخهد  
مدير الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
شركة  
تدقيق ومراقبة الحسابات  
PWC ACCOUNTANT & AUDITOR  
المركز للاستثمار



## التقرير السنوي

حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤ البيان (ب)

٢٠١٣	٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<b>ايرادات النشاط الجاري</b>		
١٤٧٥٠٩٠	١١٨٤٢٦١٧	ايراد العمليات المصرفية	٤٤	١٠
٤٧٠٧٧٩	٥٢٥٦٩٥	ايراد الاستثمارات	٤٦	١١
١٩٤٥٨٦٩	١٢٣٦٨٣١٢	مجموع الايرادات		
		<b>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</b>		
٢٣٤١٢٢	١٥٦٣٠٠	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٢
٢٢٣٠١٣	٣٧٧٤٢٦	الاندثار	٣٧	٥
١٧١٨٢٣٠	٢٦٨٦٣١٣	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٣
٢١٧٥٣٦٥	٣٢٢٠٠٣٩	مجموع المصروفات الجارية		
(٢٢٩٤٩٦)	٩١٤٨٢٧٣	فائض (عجز) العمليات الجارية		
		تضاف: الايرادات التحويلية والآخرى		
٢٣٥٨٧٠٥	١٧٩٣٩	الايرادات الاخرى	٤٩	١٤
		(تنزل): المصروفات التحويلية والآخرى		
٢٧٨١٩	٢٩٠٩٩٢٧	المصروفات التحويلية	٣٨	١٥
٥٠٩٠٤	...	المصروفات الاخرى	٣٩	١٦
٧٨٧٢٣	٢٩٠٩٩٢٧	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى		
٢٠٥٠٤٨٦	٦٢٥٦٢٨٥	الفائض القابل للتوزيع		
		<b>موزعاً كالاتي:</b>		
...	١١٨٦٢٨١	تخصيصات ضريبية	٢٣٩	
١٠٢٥٢٤	٢٥٣٥٠٠	الاحتياطي القانوني	٢٢١٣	
١٩٤٧٩٦٢	٤٨١٦٥٠٤	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٢٢٤	
٢٠٥٠٤٨٦	٦٢٥٦٢٨٥	المجموع		



## البيانات السنوية

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31/كانون الأول/2014

بيان (ج)

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	الاحتياطيات					رأس المال	الميزان
		المعجز التزامكم	الضامن	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات) 213	رأس المال 21		
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
3,379,809	1,187,809	(99376)	1,021,997	1,115,039	707,719	870,000	الرصيد كما في 2014/1/1	
49376	49376	49376	...	...	...	...	تسويات خلال السنة / قرار هيئة عامة	
1,808,186	0,818,867	...	81,600,3	1,883	2,030,000	1,830,000	الإضافات خلال السنة / ح / أ / ب	
(501,119)	(501,119)	...	(501,119)	...	...	...	التنزيلات خلال السنة	
2,170,902	1,609,002	...	1,487,881	1,232,222	1,002,219	2,000,000	الرصيد كما في 2014/12/31	

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31/كانون الأول/2013

3,323,081	971,081	(99376)	876,197	957,222	70,192	870,000	الرصيد كما في 2013/1/1
...	...	...	...	...	...	...	تسويات خلال السنة / قرار هيئة عامة
2,118,888	2,188,888	...	1,987,960	782,93	1,020,000	...	الإضافات خلال السنة / ح / أ / ب
...	...	...	...	...	...	...	التنزيلات خلال السنة
2,839,809	1,187,809	(99376)	1,021,997	1,115,039	707,719	870,000	الرصيد كما في 2013/12/31

أيضاً:

(1) الإضافات خلال السنة تمثل مايلي:

أ - مبلغ (1,130,000) الف دينار تمثل مبلغ الزيادات التي حصلت على رأسمال المصرف وكما موضح في تقرير مجلس الإدارة في فترة (1) من أولاً (التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها).

ب - مبلغ (2,030,000) الف دينار يمثل الاحتياطي الإلزامي لسنة 2014.

ج - مبلغ (1,188,3) الف دينار يمثل الاسهم المجانية المستلمة من مصرف الخليج ببلغ (9,000) الف دينار ومبلغ (338) الف دينار من مصرف الاستثمار ومبلغ (2040) الف دينار من شركة الكندي.

(2) التنزيلات خلال السنة تمثل مايلي:

أ - مبلغ (574,43) الف دينار عن تسديد مبلغ ضريبة الدخل للسنوات (2012 و 2013).

ب - مبلغ (99376) الف دينار عن اطفاء المعجز التزامكم للسنوات السابقة بموجب موافقة الهيئة العامة في اجتماعها المؤرخ في 2014/9/24 والمصادق عليه من مسجل الشركات بتاريخ 2014/11/12.



## التقرير السنوي

البيان (د)

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	البيان
٢٠٥٠٤٨٥	٦٢٥٦٢٨٥	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢٣٠١٣	٣٧٧٤٢٦	الاندثارات والاطفاءات
٤٨٠٥٢٤٤٧	١١٣٥٠٠٩	النقص في المدينين
١٥٧٨٣٢	١٠٣٦٧٣٩٢٥	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
١٣٨٠٦٧٣	(٦٢٩٨٩٧)	(النقص) الزيادة في الدائنين
٤٩٨١٣٩٦٥	١٠٤٥٥٦٤٦٣	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٦٣٧٠٩٢)	٥٨٥١٠٧٩٧	النقص في الاستثمارات
٣٧٥٠٧٥	(٩٨٣١٥٢٥٧)	(الزيادة) النقص في الائتمان النقدي
(٢٣١٧)	(٢١١١٠٦١)	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
...	٥٨٥٤٠	استبعاد موجودات ثابتة
٧٠٢	(٦٨٨٢٢٦٨)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
(٢٠٦٣٨١٣)	٢٠٢٢٠٨٨	الزيادة (النقص) في التخصيصات
(٥٢٣٢٧٤٤٥)	(٤٦٧١٧١٦١)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
...	١٤٣٥٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
...	(٤٤٠٣٦١)	النقص في الاحتياطات
...	١٤٣٠٥٩٦٣٩	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٤٦٢٩٩٥)	٢٠٧١٥٥٢٢٦	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
١٠٣٩٦١٨١	٩٩٣٣١٨٦	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١/١
٩٩٣٣١٨٦	٢١٧٠٨٨٤١٢	رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١



## التقرير السنوي

كشفت تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الأرباح للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ بيان (هـ)

دينار	دينار	التفاصيل
٦٢٥٦٢٨٥		فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر
		تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبياً
	١٩٦٧٤٣٧	ديون مشكوك في تحصيلها
	١٩٣٦	تعويضات وغرامات
	١٩٠٠	إعانات للمنتسبين
	٧٧٨٢٣	ضريبة دخل العاملين
	١٢٨٨٥٧	هبوط قيمة الاستثمار
		مجموع الإضافات
٢١٧٧٩٥٣		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
٨٤٣٤٢٣٨		(تنزل): الإيرادات غير الخاضعة للضريبة؛
(٥٢٥٦٩٥)		إيرادات المساهمات الداخلية
٧٩٠٨٥٤٣		فائض النشاط الخاضع للتخصيصات للضريبة
		التخصيصات الضريبية
		١٥٪ فائض النشاط الخاضع للضريبة
١١٨٦٢٨١	٦٢٥٦٢٨٥	فائض النشاط لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١
	(١١٨٦٢٨١)	(ينزل): ضريبة الدخل المحسبة أعلاه
٥٠٧٠٠٠٤		صافي الدخل القابل للتوزيع
	٢٥٣٥٠٠	٥٪ بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
	٤٨١٦٥٠٤	الفائض المتراكم / أرباح غير موزعة قابلة للتوزيع
٦٢٥٦٢٨٥		المجموع



## التقرير السنوي

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		النقد في الصندوق	
٧٥٨٩٩٨	٣٠٣٢٩٧٩	النقد في الصندوق	١٨١
		النقد لدى المصارف	
٨١٤٦٥١٥	٢٠٤٩٣٨٢١٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣٤
٤٧٦٣٦١	٨٧٦٥٠٦٠	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	١٨٤
٤١٤١٠٦	٠٠٠	اوراق نقدية اجنبية (مراكز العملات)	١٨٦
١٣٧٢٠٦	٣٥٢١٥٩	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٩١٧٤١٨٨	٢١٤٠٥٥٤٣٣	مجموع النقد لدى المصارف	
٩٩٣٣١٨٦	٢١٧٠٨٨٤١٢	مجموع النقد	

ايضاحات :-

- ١- ضمن رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٤ ارصدة نقدية بالعملة الاجنبية مقيمة الدولار بسعر (١١٩٠) دينار دولار والدرهم الاماراتي ٣١٧.٥٨١ درهم /دينار والدينار الاردني مقيم بسعر ١٦٤٥ دينار الاردني / دينار العراقي وكما يلي :-

التفاصيل	الف دينار
نقد في الصندوق	٧٧٣٣٩
البنك المركزي العراقي	٥١٠٥٤٢
المصارف الخارجية	٣٥٢١٥٩
المجموع	٩٤٠٠٤٠

٢- ضمن النقد لدى المصارف المحلية الاتي :-

التفاصيل	الف دينار
مصرف الرافدين	٤٨٥٥٣٣٩
الرصيد الجاري لدى البنك المركزي العراقي	١٤٩٥٨٢٩٧٥
مبلغ الاكتاب الاخير مودع لدى البنك المركزي العراقي	٥٠٠٠٠٠٠
مبالغ مقبوضة لدى البنك المركزي لقاء تسجيل الشركات	٥٠٠٠٠٠
المجموع	٢٠٤٩٣٨٢١٤





## التقرير السنوي

كشف رقم (٢)	كشف الاستثمارات كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٤		رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	
		استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢
٢٩٨٩٦٢	٢٩٩٣٣٨	استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	
٦٢٠٠٠٠٠٠	٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	١٥٣١
٩١١٠٠٨	٤٣٩٩٨٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص	١٥٣٦
٦٢٩١١٠٠٨	٤٣٩٩٨٣٤	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	
٦٣٢٠٩٩٧٠	٤٦٩٩١٧٣	مجموع الاستثمارات	
		ينزل : التخصيصات	
(٢٣٣٤٤٤)	(٣٤٦٧٩٢)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٢٢٥١
٦٢٩٧٦٥٢٦	٤٣٥٢٣٨١	صافي الاستثمارات	

ايضاح :

- تم تقييم الاستثمارات المالية وفق مبدأ الكلفة او سعر السوق ايهما اقل ولكون ان هناك بعض الاستثمارات تكلفتها اقل من سعر السوق لذا لم يخصص لها اي مبلغ لهذا العام وحسب ما موضح في تقرير مجلس الادارة



## التقرير السنوي

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٤		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣	٢٠١٤		
الف دينار	الف دينار		
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
٠٠٠	٧٢١٧٠٨٣	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد	١٤٢٧
٠٠٠	٧٢١٧٠٨٣	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
٠٠٠	٩١٠٦٧١٧٠	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ افراد	١٤٣٧
٠٠٠	٩١٠٦٧١٧٠	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
		السلف الممنوحة	١٤٩
١٨٢٩	٣٢٨٣٤	سلف الموظفين	١٤٩١
١٨٢٩	٣٢٨٣٤	مجموع السلف الممنوحة	
١٨٢٩	٩٨٣١٧٠٨٧	مجموع القروض والتسليفات	
(٣٦)	(١٩٦٦٣٤٢)	ينزل : مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه	
١٧٩٣	٩٦٣٥٠٧٤٥	صافي القروض والتسليفات	

ايضاح : أدرجت التخصيصات بالقروض المتأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلت عن تخصيصات باقي

الديون المبينة اعلاه لغرض الافصاح وقد سجلت عامي ٢٠١٣/ ٢٠١٤



التقرير السنوي

كشف رقم (٤)

كشف المدينون كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٤

كشوف رقم (٤)	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٥١٢٤٢٠	...		مدينو النشاط الجاري	١٦١
			حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٣١١٠٧٩	٢٤١٥٥٦		تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٢٠٥٤٢٨	٢٨٠٥٨٣		ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٣٣٣٦١	٤١٢٨٠٠		مصارييف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٢٣٠٦٠	١٥٤٠٠		نفقات قضائية	١٦٦٦
٥٧٢٩٢٨	٩٥٠٣٣٩		مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
			حسابات مدينة اخرى	١٦٩
٤٩٢٠٠٠	٤٩٢٠٠٠		حسابات مدينة متأخرة التسديد	١٦٩١
(٤٩٢٠٠٠)	(٤٩٢٠٠٠)		ينزل : مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة ❖	٢٢٥٨
...	...		صافي مدينو متأخرة التسديد	
٢٠٨٥٣٤٨	٩٥٠٣٣٩		مجموع المدينون	

ايضاح : ادرجت التخصيصات بالقروض المتأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلت عن تخصيصات باقي الديون المبينة اعلاه لغرض الافصاح .

## التقرير السنوي



صنف رقم (هـ)

صنف الموجودات الثابتة والندوات التي تكافئها / ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

المجموع	نفقات ايرادية موجلة	الثبات واجهزة مكاتب	معد وقرالاب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ومبانيات	اراضي	الموجودات الثابتة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	المركبة خلال السنة
								التكلفة
١٦٣١٣٠٠	٩٠٠٧٠٧	٥٩١٣٩٢	١٥٣٠٢	٤٣٩٥٣	٨٠٤٤٦	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٢١١١٠٦١	١٤٧٦٢٣٣	٤٤٥٧٨٦	٣٢٦٧٠	٧٠٠	١٦٥٦٧٢	٠٠٠	٠٠٠	الاضافات
(٥٢٨٥٥٥)	٠٠٠	(٤٥٢٠٢٣)	(١٥٩٢٢)	٠٠٠	(٦٠٩١٠)	٠٠٠	٠٠٠	الاستيعادات
٣٢١٣٨٠٦	٢٣٧٦٩٤٠	٥٨٥١٥٥	٢١٩٥٠	٤٤٦٥٣	١٨٥١٠٨	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	٥ -٢	٠٠٠	نسبة الائندثار
								ينزل : مخصص الائندثار المتراكم
١٤٢٢٥٣٦	٨٥٤٤٧٦	٤٦٤٤٤٣	١١٤٧٩	٣٥٧٢٣	٥٦٤١٥	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٣٧٧٤٢٦	٢٠٨٠٧٩	١١٢٦٩٨	٢٩٧٠	٦١٧٢	٤٧٥٠٧	٠٠٠	٠٠٠	الاضافات اندثار السنة الحالية
(٤٧٠٠١٣)	٠٠٠	(٤٠٠٠٢٠)	(١١٥٢٢)	٠٠٠	(٥٨٤٧١)	٠٠٠	٠٠٠	الاستيعادات
١٣٢٩٩٤٩	١٠٦٢٥٥٥	١٧٧١٢١	٢٩٧٧	٤١٨٩٥	٤٥٤٥١	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١٨٨٣٨٥٧	١٣١٤٢٨٥	٤٠٨٠٣٤	١٩٠٢٣	٢٧٥٨	١٣٩٦٥٧	٠٠٠	٠٠٠	القيمة المدفوعة في ٢٠١٤/١٢/٣١
٦٨٨٢٢٦٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٦٨٨٢٢٦٨	٠٠٠	٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ
٨٧٦١١٢٥								ايضاح :

١- نظرا لانتهاء المصرف من البناية القديمة التي البناية الجديدة فقد قامت ادارة المصرف بالاتفاق مع شركة متخصصة للتخلص من الاثاث القديم والتي أصبحت اغلب قيمها المدفوعة تسوي (صفر) واستبدالها باثاث جديد ليطابق مواصفات المصارف الحديثة من حيث التصميم وتكنولوجيا المعلومات ليتناسب مع حجم العمل والارتقاء لخدمة الزبائن.

٢- يمثل رصيد مشاريع تحت التنفيذ قيمة الارض التي تم شراؤها في كانون الاول / ٢٠١٤ .

٣- تمثل الاضافات في حساب نفقات ايرادية موجلة كلفة تنفيذ وبيكورات البناية الجديدة .



التقرير السنوي

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

كشفت رقم (٦)	٢٠١٤	٢٠١٣	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار		
			٢٥١	حسابات جارية دائنة
٢١٣٧٢٣	١٩٩٩٧٩٥٦		٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
٥٦٥٣١٠	٨٣٤٢٣٢٢١		٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
٣٠٠٠	١٤٩٠٥		٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٧٨١٠٣٣	١٠٣٤٣٦٠٨٢			مجموع الحسابات الجارية الدائنة
			٢٥٢	حساب التوفير / الادخار
٧٧٩٧١	١٠٨٢٢١٥		٢٥٢١	حساب التوفير
٧٧٩٧١	١٠٨٢٢١٥			مجموع حساب التوفير
			٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
...	٤٨٠٠٠		٢٥٣١	الودائع الثابتة وبأنداز
٢٦٣٣٦	...		٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية
٢٦٣٣٦	٤٨٠٠٠			مجموع حسابات الودائع
			٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية
...	١٣٠٠٠		٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة
...	١٣٠٠٠			مجموع التأمينات
			٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية
٢٥	٢٥		٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف / دينار
٢٤٧٨٨٦	٢٢٧٨٥٤		٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف
٢٤٧٩١١	٢٢٧٨٧٩			مجموع الحوالات والصكوك الداخلية
١١٣٣٢٥١	١٠٤٨٠٧١٧٦			مجموع الحسابات الجارية والودائع



## التقرير السنوي

### كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٤/١/١ الف دينار	الاضافات خلال السنة الف دينار	التنزيلات خلال السنة الف دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٥٩١٤٩	١١٨٦٢٨١	(٥٩١٤٩)	١١٨٦٢٨١
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١٠٠٠	١٦٨٣	(١٠٠)	٢٥٨٣
	المجموع	٦٠١٤٩	١١٨٧٩٦٤	(٥٩٢٤٩)	١١٨٨٨٦٤

### كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٣٠٠٠٠	٠٠٠
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص / شركات	٦٠	٦٠
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/ افراد	٣٠٠٦٠	٦٠
	مجموع دائنو النشاط الجاري	٤٧٦٠٨	٢٤٧٥
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري		
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٤٢٩٠	٠٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	٢٨٠٨١٠	١٦٩٦٦٦٧
٢٦٦٣	مصاريف ادارية مستحقة	٤٦٢٠٧	٤٣٧٨٧
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٥٠٠٠٠٠	٣٠٢٠٧
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	١٠٩١٣٠٧	١٧٧٠٦٦١
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧	استقطاعات من المنسبين لحساب الغير	٨٩٩٠	٠٠٠
٢٦٨	دائنو توزيع الاريح	٦٨٩٧٢٨	٦٨٩٧٢٨
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى		
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٤٣	٤٣
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٣١٣٤٧٢٤	٣١٣٤٧٢٤
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٠٠٠	٣٤٦٦٦
	مجموع حسابات دائنة اخرى	٣١٣٤٧٦٧	٣١٦٩٤٣٣
	مجموع حسابات الدائنين	٥٠٠٢٤٦٠	٥٦٣٢٣٥٧



التقرير السنوي

كشوف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٤ دينار
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	١٠٩٢٥٠ (١٣٠٠٠)	٥٠٠٠٠ ...
١٩٨٣/٢٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٩٦٢٥٠ ٧٥٠٠٠	٥٠٠٠٠ ...
١٩٩/٢٩٩	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	٩٣	...
	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠

كشوف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٤٤١	ايرادات العملات اجنبية		
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	١٠١٤٣٦٥	١٤٥٤٣٠١
٤٤٢	مجموع ايرادات العملات الاجنبية	١٠١٤٣٦٥	١٤٥٤٣٠١
٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٣٢٧١٩٦	١٩٠٠٤
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢٥٦٤٥١٦	١٠٨
٤٤٢٤٦	ايرادات التسليف الشخصي	...	٦٧٩
	مجموع ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٢٨٩١٧١٢	١٩٧٩١
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المتباعدة	١٧٩٩٢٩	...
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٦٧٨٦٨٨٩	...
	مجموع عمولات الحوالات	٦٩٦٦٨١٨	...
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥١٤٧	...
	مجموع ايرادات خطابات الضمان	٥١٤٧	...
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتمادات الصكوك	٥٩	...
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٩٤٦٥٠٧	٩٨٣
	مجموع عمولات مصرفية متنوعة	٩٤٦٥٦٦	٩٨٣
٤٤٨	مصرفوات مستردة		
٤٤٨٢	مصرفوات الاتصالات المستردة	١٧٩٧٦	...
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٣	١٥
	مجموع المصرفوات المستردة	١٨٠٠٩	١٥
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	١١٨٤٢٦١٧	١٤٧٥٠٩٠



## التقرير السنوي

### كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤ / كشف رقم (١١)

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات استثمارات مالية داخلية	٤٦٢
٣٣٤٤٣٨	٤٦٧٩١٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢
١٣٦٣٤١	٤٨٠٢٣	ايرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٤٧٠٧٧٩	٥١٥٩٣٥	مجموع ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	
		ايرادات استثمارات مالية خارجية	٤٦٣
...	٩٧٦٠	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٤٦٣١
٤٧٠٧٧٩	٥٢٥٦٩٥	مجموع ايرادات الاستثمارات	

### كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤ / كشف رقم (١٢)

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٥٦٦	٢٠٥٥٨	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
...	٥٢٤	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٥٦٦	٢١٠٨٢	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	
...	٤٦٧٨	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣١
٢٣٣٥٢٠	١٢٨٨٥٧	هبوط قيمة الاستثمار	٣٤٥١
٣٦	١٦٨٣	مخاطر الالتزامات التعهدية	٣٤٥٤
٢٣٣٥٥٦	١٣٠٥٤٠		
٢٣٤١٢٢	١٥٦٣٠٠	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	





التقرير السنوي

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٣)

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		الاجور النقدية	٣١٢
٣٧٦٨٧٨	٩١٠٧١٩	الاجور	٣١٢١
...	١٦٠٢١	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
١٣٠٠	٤٦١١٢٧	مكافئات تشجيعية	٣١٢٤
٩٨٧٥	٦٩٩٠٨	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٥٥٠٩٦	١٧٣٧٥٩	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
١٠٧٥٠	١٤٧٤٨٨	مخصصات اخرى	٣١٢٩
٤٥٣٨٩٩	١٧٧٩٠٢٢	مجموع الاجور النقدية	
٤٣٣٩٥	٦٣٤٨٠	المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
٤٩٧٢٩٤	١٨٤٢٥٠٢	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
		مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
٨٣٢٣	٣٣٦٣٣	الوقود والزيوت	٣٢٢
٣٥٨٣	١٣٩٨٩	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٤٠٧٣	١٢٨٩٠	قرطاسية	٣٢٥٢
٥٢٥	٢٣٢٧٧	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٤٢٩٥	٣٨١٨٢	المياه والكهرباء	٣٢٧
٢٠٧٩٩	١٢١٩٧١	مجموع المستلزمات السلعية	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		خدمات صيانة	٣٣١
٩٧	١١٣٣	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
١٢٨٨	٤٢٩٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
١١٥٠	٣٠٤٧	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١٠٤٥	٤٤٢١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
٣٥٨٠	٥٢٦٨٦	مجموع خدمات الصيانة	

مابعد



...	٢٨٥٥	دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
١٦٠٩	٢٧١١٣	دعاية و اعلان	٣٣٣١
١٦٦٦	٥٥٠٦	نشر وطبع	٣٣٣٢
...	٢٤٠٠	الضيافة	٣٣٣٣
...	١٥٥٦٥	معارض	٣٣٣٤
٣٢٧٥	٥٣٤٣٩	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٧٠٢	٥٨٩٧	مجموع دعاية وطبع وضيافة	
		خدمات وابحاث واستشارات	٣٣٢٠
		نقل وايضاد واتصالات	٣٣٤
١٦٩٤	٥٦٧٥	نقل العاملين	٣٣٤١
٤٦١٧٧	٣٦٥٧٨	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٥٨٤٥	٧١٠٦٩	السفر والايضاد	٣٣٤٣
٢٤١٩٤	١١٩٠١	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٧٧٩١٠	١٢٥٢٢٣	مجموع نقل وايضاد واتصالات	
١٠٤٤١٨	١٩٤٤٩٨	استئجار موجودات ثابتة / مبانى وانشاءات	٣٣٥٢
١٨٩٨٨٥	٤٣١٧٤٣		
١٨٩٨٨٥	٤٣١٧٤٣	مصرفوات خدمية متنوعة	٣٣٦
١١٨٧٦٣	١٦٧٤٢٤	اشتراقات وانتماءات	٣٣٦١
٣٣٦٨٦	٢٧٠	مكافئات لغير العاملين	٣٣٦٣
٢٧٠٣١٢	٢٨٢٣٦	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٥٧٤٠٤٩	١٣٢٩٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٥٠	٢٩٣٢	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
١٥٠٠	٣٩٢٩٠	اجور تدقيق الحسابات - جهات اخرى	٣٣٦٨
١١٨٨٢	٣٥٨٦٤	اجور تدقيق الحسابات - مراقب الحسابات	٣٣٦٨
١٠	٢٧٩١	مصرفوات خدمية اخرى	٣٣٦٩
١٠١٠٢٥٢	٢٩٠٠٩٧	مجموع المصرفوات الخدمية المتنوعة	
١٢٠٠١٣٧	٧٢١٨٤٠	مجموع المستلزمات الخدمية	
١٧١٨٢٣٠	٢٦٨٦٣١٣	مجموع المصرفوات الادارية	



## التقرير السنوي

### كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ ككشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٤٨٣٣	ديون سبق شطبها	...	٢٣٥٦٤٤١
٤٩	إيرادات أخرى	...	٢٢٦٤
٤٩٢	إيرادات عرضية	١٧٩٣٩	...
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	١٧٩٣٩	...
	مجموع الإيرادات الأخرى	١٧٩٣٩	٢٣٥٨٧٠٥

### كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ ككشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية	١٩٣٦	١٥٠٠٠
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	١٩٦٦٢٤٢	...
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١١٩٥	...
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١٩٦٩٣٧٣	١٥٠٠٠
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٩٣٨٦٥٤	١٢٦٧٠
	مجموع مصروفات تحويلية متنوعة	٩٣٨٦٥٤	١٢٦٧٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم	١٩٠٠	١٤٩
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	١٩٠٠	١٤٩
	مجموع الضرائب والرسوم	٢٩٠٩٩٢٧	٢٧٨١٩
٣٨٥	الاعانات		
٣٨٥١	اعانات للمنتسبين		
	مجموع الاعانات		
	مجموع المصروفات التحويلية		

إيضاح: المبلغ الظاهر في حساب ديون مشطوبة يمثل زيادة التخصيص للائتمان النقدي حسب تعليمات البنك المركزي للألحة الإرشادية.

### كشف المصروفات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ ككشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٣٩	المصروفات الأخرى	...	٥٠٩٠٣
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	...	...
٣٩٢	مصروفات عرضية	...	...
	مجموع المصروفات الأخرى	...	٥٠٩٠٣



## التقرير السنوي

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار
		١ - قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
١		أ - العمولات	٧٩١٨٥٣٢
٢		ب - رسم الخدمة المحتسب	٢٨٧٠٦٢٩
٣		ج - الايرادات الاخرى	١٥٤٠٠٩٣
		المجموع	١٢٣٢٩٢٥٤
		٢ - قيمة مستلزمات الانتاج	
٤	٣٢	د - المستلزمات السلعية	٩٨٦٩٤
٤	٣٣	د - المستلزمات الخدمية	٧٠٣٨٦٤
	٣٤	د - مصروفات العمليات المصرفية/عمولات مدفوعة	٤٦٧٨
		المجموع	٨٠٧٢٣٦
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج (٢-١)	١١٥٢٢٠١٨

بيان توزيع القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار
	١ - تعويضات المشتغلين	
٣١	الرواتب والاجور	١٨٤٢٥٠٢
٣٢٦	مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٢٣٢٧٧
	مجموعات تعويضات المشتغلين	١٨٦٥٧٧٩
	٢ - فائض العمليات	
	صافي الفائض او العجز	٩١٤٨٢٧٣
٣٧	٣ - الاندثارات	٣٧٧٤٢٦
٣٧٨	٤ - الاطفاءات	١٣٠٥٤٠
	المجموع	٩٦٥٦٢٣٩
	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	١١٥٢٢٠١٨



## التقرير السنوي

كشفت بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشفت (١)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠١٤ الف دينار
٤٤٣	عمولات الحوالات	
٤٤٢١	عمولات الحوالات الداخلية	١٧٩٩٢٩
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	٦٧٨٦٨٨٩
	مجموع عمولات الحوالات	٦٩٦٦٨١٨
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥١٤٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٩٤٦٥٦٧
	المجموع	٩٥١٧١٤
	مجموع العمولات المقبوضة	٧٩١٨٥٣٢

كشفت بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشفت (٢)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠١٤ الف دينار
	الفوائد المقبوضة	
	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٣٢٧١٩٦
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢٥٦٤٥١٦
٤٤٢٤	فوائد التسليف الشخصي	٠٠٠
	المجموع	٢٨٩١٧١٢
	الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٢٠٥٥٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٥٢٥
	المجموع	٢١٠٨٣
	مجموع رسم الخدمة المحتسب (٢-١)	٢٨٧٠٦٢٩



## التقرير السنوي

### كشف الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	
٤٤١٣	ايرادات بيع وشراء نقد اجنبي	١٠١٤٣٦٥
٤٤٦	ايرادات الاستثمارات	٥٢٥٦٩٥
	المجموع	١٥٤٠٠٦٠
٤٤٨	مصروفات مستردة	
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٣
	المجموع	٣٣
	مجموع الايرادات الاخرى	١٥٤٠٠٩٣

### كشف مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	١٢١٩٧١
	تنزل : تجهيزات العاملين	(٢٣٢٧٧)
	صافي المستلزمات السلعية	٩٨٦٩٤
٣٣	المستلزمات الخدمية	٧٢١٨٣٩
٤٤٨٢	تنزل: مصاريف الاتصالات المستردة	(١٧٩٧٥)
	صافي المستلزمات الخدمية	٧٠٣٨٦٤
	مجموع مستلزمات الانتاج	٨٠٢٥٥٨



## التقرير السنوي

ملحق ورقة البيانات المالية الموحدة لشركتنا القابضة مع الشركات التابعة كما في ٣١/١٢/٢٠١٤

الايضاح	الميزانية العمومية الموحدة	قيود التسوية والاستبعاد		الميزانية العمومية		اولاً ، الموجودات
				شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
				تابعة	قابضة	
	البيانات الموحدة	دائن	مدين	٣١/١٢/٢٠١٤	٣١/١٢/٢٠١٤	
	٢١٧,٤٣٤			٣٤٦	٢١٧,٠٨٨	النقد في الصندوق والمصارف
١	٤,٥٤٣	١٧١		١٥	٤,٦٩٩	الاستثمارات
	٩٨,٣١٧			-	٩٨,٣١٧	الائتمان النقدي
	١,٤٤٧			٥	١,٤٤٢	المدينون
	٣٢١,٧٤٢	١٧١	-	٣٦٦	٣٢١,٥٤٧	مجموع الموجودات المتداولة
٢	١,٩٥١		٦٦	١	١,٨٨٤	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
	٦,٨٨٢				٦,٨٨٢	مشروعات تحت التنفيذ
	٣٣٠,٥٧٥	١٧١	٦٦	٣٦٧	٣٣٠,٣١٣	مجموع الموجودات
	البيانات الموحدة	دائن	مدين	٣١/١٢/٢٠١٤	٣١/١٢/٢٠١٤	ثانياً ، المطلوبات
	١٠٤,٨٠٧			-	١٠٤,٨٠٧	حسابات جارية وودائع
٣	٢,٨٠٨			-	٢,٨٠٨	التخصيصات
	٥,٢٤٩			٢٤٧	٥,٠٠٢	الدائون
	١١٢,٨٦٤	-	-	٢٤٧	١١٢,٦١٧	مجموع المطلوبات المتداولة
٤	٢٠٠,٠٠٠		١٠٥	١٠٥	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
	١١,٤١٣			(٢٦)	١١,٤٣٩	الاحتياطيات
	٦,٢٩٧			٤١	٦,٢٥٦	ارباح الفترة
	٢١٧,٧١١	-	١٠٥	١٢٠	٢١٧,٦٩٦	مجموع مصادر التمويل
	٣٣٠,٥٧٥	-	١٠٥	٣٦٧	٣٣٠,٣١٣	مجموع المطلوبات
	البيانات الموحدة	دائن	مدين	٣١/١٢/٢٠١٤	٣١/١٢/٢٠١٤	ثالثاً ، الإيرادات
	١١,٩٣٥			٩٢	١١,٨٤٣	ايرادات العمليات
	٥٢٨			٢	٥٢٦	ايرادات الاستثمار
	١٩			١	١٨	الإيرادات التحويلية والآخرى
	١٢,٤٨١	-	-	٩٥	١٢,٣٨٦	مجموع الإيرادات
	البيانات الموحدة	دائن	مدين	٣١/١٢/٢٠١٤	٣١/١٢/٢٠١٤	رابعاً ، المصروفات
	١,٩٩٤			-	١,٩٩٤	مصروفات العمليات
	٢,٧١٥			٢٩	٢,٦٨٦	المصروفات الادارية
	٣٧٧			-	٣٧٧	الانتقارات
	١,٠٩٨			٢٥	١,٠٧٣	المصروفات التحويلية والآخرى
	٦,١٨٤	-	-	٥٤	٦,١٣٠	مجموع المصروفات
	٦,٢٩٧	-	-	٤١	٦,٢٥٦	صافي ارباح الفترة قبل التوزيع

الايضاحات

- \* استبعد رصيد حسابات الاستثمارات لشركة الحكمة المثبت في بيانات المصرف بمبلغ ( ١٧١ ) مليون دينار لأغراض توحيد البيانات .
- \* تم معالجة فرق شراء الاصل لشركة الحكمة عن اسمائها وذلك باضافة رصيد شهرة محل بمبلغ ( ٦٦ ) مليون دينار في جانب الموجودات الثابتة .
- \* لا يوجد تقويم لمخصص هبوط قيمة اسهم شركة الحكمة وذلك لعدم ادراجها ضمن السوق .
- \* تم استبعاد اسماء شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات



## التقرير السنوي

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٥/١٩/١٨٢

بغداد في ٣/ آذار / ٢٠١٥

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية – بغداد

الى /السادة مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) المحترمين

م/ ايضاح

بعد التحية

الحاقاً بتقريرنا المرقم ٢٠١٥/١٩/١٠٠ في ٢ شباط / ٢٠١٥ واطاراً الى طلبكم المرقم ٥٤٨ والمؤرخ في ٣/٣ / ٢٠١٥ وبناءً على توصية دائرة تسجيل الشركات / الوطنية فقط تم تعديل رأسمال المصرف ليصبح ( ٢٥٠ مليار ) دينار استناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٠ والتي استكملت الاجراءات القانونية حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣١٣٥٦ في ٢٥/١٢/٢٠١٤ واطلاق الوديعة من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٥/١/١٧ حيث تم تنزيل مبلغ ( ٥٠ مليار ) دينار من حد / حسابات جارية وودائع وهو مبلغ الزيادة في رأس المال المشار اليه اعلاه واطاراً الى رأس المال وترفق طياً صفحة الميزانية العامة المعدلة كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين





التقرير السنوي

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ البيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
<b>الموجودات</b>				
<b>الموجودات المتداولة</b>				
<b>الموجودات النقدية</b>				
١	١٨	النقد	٢١٧٠٨٨٤١٢	٩٩٣٣١٨٦
٢	١٥	الاستثمارات	٤٣٥٢٣٨١	٦٢٩٧٦٥٢٦
		مجموع الموجودات النقدية	٢٢١٤٤٠٧٩٣	٧٢٩٠٩٧١٢
٣	١٤	الائتمان النقدي	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
		القروض والتسليفات	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
		مجموع الائتمان النقدي	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
٤	١٦	المدينون	٩٥٠٣٣٩	٢٠٨٥٣٤٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٣١٨٧٤١٨٧٧	٧٤٩٩٦٨٥٣
<b>الموجودات الثابتة</b>				
٥	١٢ - ١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٨٧٦٦١٢٥	٢٠٨٧٦٤
		مجموع الموجودات	٣٢٧٥٠٨٠٠٢	٧٥٢٠٥٦١٧
٩	١٩	الحسابات المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
<b>مصادر التمويل</b>				
<b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>				
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٤٨٠٧١٧٦	١١٣٣٢٥١
٨	٢٦	الدائنون	٥٠٠٢٤٦٠	٥٦٣٢٣٥٧
٧	٢٣	التخصيصات	١١٨٨٨٦٤	٦٠١٤٩
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	٦٠٩٩٨٥٠٠	٦٨٢٥٧٥٧
<b>مصادر التمويل طويلة الأجل</b>				
	٢١	راس المال الاسمي والمدفوع (٢٥٠ مليار) دينار	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٥٠٠٠٠٠٠
	٢٢	الاحتياطيات	١٦٥٠٩٥٠٢	١١٨٧٩٨٦٠
		مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	٢٦٦٥٠٩٥٠٢	٦٨٣٧٩٨٦٠
		مجموع مصادر التمويل	٣٢٧٥٠٨٠٠٢	٧٥٢٠٥٦١٧
٩	٢٩	الحسابات المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠

رئيس مجلس الإدارة  
حسن نوري  
شركة  
مجلس قانوني وفني  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
PUBLIC ACCOUNTANTS & AUDITORS

المدير المفوض  
بشار شاكر حامد

مدير الحسابات  
عدي نجم علي

تخضع لتقريرنا المرقم ١٠٠/١٩/٢٠١٥ والمؤرخ في ٢ شباط/٢٠١٥

## التقرير السنوي



بيان (ج)

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مجموع حقوق المساهمين الف دينار	مجموع الالحتياطيات الف دينار	الالحتياطيات						البيان رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
		العجز التراكم الف دينار	الضائض التراكم الف دينار	الاحتياطيات متنوعة الف دينار	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات) الف دينار	رأس المال الف دينار	رأس المال الف دينار	
٦٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣١	٧٥٢٧١٩	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٤/١/١	
٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	...	...	...	...	٢٠١٤/١/١	
١٩٨٥٨١٨٨٦	٥٠٨١٨٨٦	...	٤٨١٦٥٠٣	١١٨٨٣	٢٥٣٥٠٠	١٩٣٥٠٠٠٠	٢٠١٤/١/١	
(٥٥١٦١٩)	(٥٥١٦١٩)	...	(٥٥١٦١٩)	...	...	...	٢٠١٤/١/١	
٢٦٦٥٠٩٥٠٢	١٦٥٠٩٥٠٢	...	١٤٤٧٨٦١	١٠٢٦٤٢٣	١٠٠٦٢١٩	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤/١/٢	
<b>كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣</b>								
٦٦٣٦١٠٨١	٩٧٦١٠٨١	(٩٩٣٧٦)	٨٣٤٠١٧	٩٤٢٢١٦	٦٥٠١٩٤	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٣/١/١	
...	...	...	...	...	...	...	٢٠١٣/١/١	
٢١١٨٧٧٨	٢١١٨٧٧٨	...	١٩٤٧٩٦٠	٦٨٢١٣	١٠٣٥٢٥	...	٢٠١٣/١/٢	
...	...	...	...	...	...	...	٢٠١٣/١/٢	
٦٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٣/١٢/٣١	

ايضاح:

(١) الالاضافات خلال السنة تشمل مايلي:

أ- مبلغ (١١٤٢٥٠٠٠٠) الف دينار تمثل مبلغ اليرادات التي حصلت على رسائل المصرف وكما موضح في تقرير مجلس الادارة في الفقرة (٢) من

اولا (التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتوزيعها).

ب- مبلغ (٢٥٣٥٠٠) الف دينار يمثل الالحتياطي الالزامي لسنة ٢٠١٤.

ج- مبلغ (١٧٨٨٣) الف دينار يمثل الالسمم الجارية المستلمة من مصرف الخليج بمبلغ (٩٠٠٠) الف دينار ومبلغ (٣٣٨) الف دينار من مصرف الاستثمار ومبلغ

(٢٥٤) الف دينار من شركة الكندي.

(٢) التوزيعات خلال السنة تشمل مايلي:

أ- مبلغ (٤٥٢٤٢٣) الف دينار من تسديد مبلغ ضريبة الدخل للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

ب- مبلغ (٩٩٣٧٦) الف دينار عن اطفاء العجز التراكم للمستويات السابقة بموجب موافقة الهيئة العامة في اجتماعها المدعوم في ١٤/٩/٢٠١٤

والصادق عليه من مسجل الشركات بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٤.



التقرير السنوي

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (البيان د)

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	البيان
٢٠٥٠٤٨٥	٦٢٥٦٢٨٥	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢٣٠١٣	٣٧٧٤٢٦	الاندثارات والاطفاءات
٤٨٠٥٢٤٤٧	١١٣٥٠٠٩	النقص في المدينين
١٥٧٨٣٢	٥٣٦٧٣٩٢٥	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
١٣٨٠٦٧٣	(٦٢٩٨٩٧)	(النقص) الزيادة في الدائنين
٤٩٨١٣٩٦٥	١٠٤٥٥٦٤٦٣	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٦٣٧٠٩٢)	٥٨٥١٠٧٩٧	النقص في الاستثمارات
٣٧٥٠٧٥	(٩٨٣١٥٢٥٧)	(الزيادة) النقص في الائتمان النقدي
(٢٣١٧)	(٢١١١٠٦١)	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
...	٥٨٥٤٠	استبعاد موجودات ثابتة
٧٠٢	(٦٨٨٢٢٦٨)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
(٢٠٦٣٨١٣)	٢٠٢٢٠٨٨	الزيادة (النقص) في التخصيصات
(٥٢٣٢٧٤٤٥)	(٤٦٧١٧١٦١)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
...	١٩٣٥٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
...	(٤٤٠٣٦١)	النقص في الاحتياطات
...	١٤٣٠٥٩٦٣٩	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٤٦٢٩٩٥)	٢٠٧١٥٥٢٢٦	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
١٠٣٩٦١٨١	٩٩٣٣١٨٦	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١/١
٩٩٣٣١٨٦	٢١٧٠٨٨٤١٢	رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١٢٨/٣١



التقرير السنوي

كشفت رقم (٦)

كشفت الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	١٩٩٩٧٩٥٦	٢١٣٧٢٣
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	٣٣٤٢٣٢٢١	٥٦٥٣١٠
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١٤٩٠٥	٢٠٠٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٥٣٤٣٦٠٨٢	٧٨١٠٣٣
٢٥٢	حساب التوفير / الادخار		
٢٥٢١	حساب التوفير	١٠٨٢٢١٥	٧٧٩٧١
	مجموع حساب التوفير	١٠٨٢٢١٥	٧٧٩٧١
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبأنداز	٤٨٠٠٠	٠٠٠
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	٠٠٠	٢٦٣٣٦
	مجموع حسابات الودائع	٤٨٠٠٠	٢٦٣٣٦
٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	١٣٠٠٠	٠٠٠
	مجموع التأمينات	١٣٠٠٠	٠٠٠
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥	٢٥
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٢٧٨٥٤	٢٤٧٨٨٦
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٢٢٧٨٧٩	٢٤٧٩١١
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٥٤٨٠٧١٧٦	١١٣٣٢٥١