

مصرف عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT



التقرير السنوي 2015



٢٠١٥

التقرير السنوي
و الحسابات الختامية



مصرف عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

التقرير السنوي و الحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١



التقرير السنوي 2015

مصرفا عبر العراق
تلاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT





حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة



نائب رئيس مجلس الإدارة
وسام عبدنان محمد



المدير المقوض
بشار شاكر حامد



عضو مجلس الإدارة
وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق



عضو مجلس الإدارة
حسن هادي فرحان



-جدول المحتويات-

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية ٢٠١٥

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





اعلان

الى / مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار (م . خ)

استنادا لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل و تنفيذنا لقرار مجلس الادارة المؤرخ في ٢٠١٦/٢/١٤ ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة الواحدة ظهرا من يوم السبت المصادف ٢٠١٦/٣/١٩ في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الادارة 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ و المصادقة عليها .
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ و المصادقة عليها .
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ و المصادقة عليها .
- ٤- تعيين السيد محمود رشيد الفهد مراقبا لحسابات ٢٠١٦ .
- ٥- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٥ و المصادقة عليها .
- ٦- مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة ٢٠١٥ و البالغة (٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ثمانية مليارات دينار .
- ٧- ابراء ذمة رئيس و اعضاء مجلس الادارة و تحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠١٥ .

راجين الحضور اصالة او انابة او وكالة الغير بموجب صك انابة او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة ٩١ من القانون اعلاه ، و في حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع ليوم السبت المصادف ٢٠١٦/٣/٢٦ في ذلك الزمان و المكان المعينين اعلاه .

رئيس مجلس الادارة
حسن ناصر جعفر



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام ، أود بهذه المناسبة أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تليبتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما وأود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام ٢٠١٥ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد .

وكما تعلمون أن تلك التحديات والصعوبات لا تزال قائمة نتيجة الأحداث السياسية التي تمر بها منطقة الشرق الأوسط وهبوط أسعار النفط في الأونة الأخيرة إلى مستويات متدنية، الأمر الذي أدى إلى وجود تباطؤ ملحوظ بمختلف اقتصاديات الدولة و التوجه إلى القيام ببعض الإصلاحات الاقتصادية لمواجهة مثل هذه التحديات.

وفي نهاية عام ٢٠١٥ حققنا وبحمد الله تعالى نسب نمو عالية بكافة المؤشرات المالية حيث ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة نمو (١٦٪) ليصل إلى (٣٧٩) مليار دينار ، كما ارتفع رصيد القروض والتسلفيات بنسبة (٦٨٪) وإجمالي ودائع العملاء بنسبة (٧٦٪) ووصل إجمالي حقوق المساهمين إلى (٢٧٤) مليار دينار. كما وحققنا أيضاً نسبة نمو في صافي أرباح المصرف تعادل (٧٨٪) حيث بلغ صافي الربح في نهاية السنة (٧) مليار دينار بالمقارنة مع (٤) مليار دينار لسنة ٢٠١٤ . وقد انعكست هذه النتائج الجيدة على معدلات الأداء، حيث بلغت نسبة الأرباح الصافية بعد التوزيع إلى رأس المال (٣٪)

وفي نفس السنة اعتمد مصرفنا استراتيجية لتفعيل قسم إدارة المخاطر وكذلك على استقطاب الكوادر ذات الخبرات والكفاءات العالية وتحسين مستوى قنوات توصيل الخدمات ورفع مستوى الأداء ، هذا بالإضافة إلى تحسين وتنويع مصادر الدخل وتعزيز وتقوية المركز المالي للمصرف للوصول إلى أعلى مستوى من الكفاءة في الأداء التشغيلي.



وبالإضافة إلى ذلك عززنا نظام الحوكمة في المصرف، حيث اعتمدنا دليل السياسات والإجراءات المتعلقة بواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس ومسؤوليات وواجبات اللجان المشكلة من الإدارة ومبادئ المهنة الأخلاقية وكذلك حرصنا على تعزيز مفهوم الرقابة الداخلية في البنك ومفهوم الشفافية والإفصاحات وعلاقات المساهمين وحقوق أصحاب المصالح وغيرها .

وأخيراً، أود أن أتقدم باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في المصرف على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في

٢٠١٥/١٢/٣١

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين.....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة المصرف (مصرف عبر العراق للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ 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 للشركات رقم (١) الصادرة لسنة ١٩٩٨ وبموجب القاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس معايير جمهورية العراق، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ م وتعليمات هيئة الاوراق المالية المرقمة (٨) لسنة ٢٠١٠.

اولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١- تأسيس المصرف :-

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢١/٥/٢٠٠٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات و حصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٢١/٥/٢٠٠٦، وياشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ١/٧/٢٠٠٧ م.

٢- التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع وتواريخها

منذ تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ كان رأسمال المصرف مبلغ (٥٦,٥) مليار دينار عراقي حيث حصلت التطورات التالية وكما يلي:-

١- 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 اكتتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات .



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 اكتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات.

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 اكتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات .

ث- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١ / ٤ / ٢٠١٥ تم اقرار زيادة رأسمال المصرف من (٢٥٠) مليار دينار الى (٢٦٤) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة ٥٥ / ثانياً من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل على ان يكون تسديد الزيادة من الفائض المتراكم بمقدار (١٤) مليار دينار.

٣- اهداف المصرف الرئيسية

أ- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي 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 و مستديمة بكار مؤهل ذو كفاءة عالية و أنظمة مالية و إدارية 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 . و ضمانات معينة، للحصول على عائد مناسب من هذه العملية .

٢- شراء وبيع الأوراق المالية و إصدار 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 الثمانية 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 / ساحة الواثق محطة 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

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠١٥ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية و استغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات و ادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف اكثر من النسب المحدد لها

المخطط لسنة ٢٠١٥	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للموجودات		
النقد في المصرف والمصارف الاخرى	٢٩٤,٣٤٨	٦٢%
الائتمان النقدي	١٠٥,٢٣٩	١٥٧%
الموجودات الثابتة	٧٩١	٣٠٤%

المبالغ بملايين الدنانير

اما بالنسبة لجانب المطلوبات فقد وضع المصرف في خطته لزيادة رأسماله و فعلاً تم ذلك ليصبح رأسمال المصرف (٢٦٤) مليار دينار . اما بالنسبة للودائع فقد كانت نسبة التحقق من ذلك هي (٨٧%) وهي نسبة تعتبر جيدة نظماً لزيادتها . وادناه جدول لأهم المؤشرات في جانب المطلوبات ونسبة المتحقق منها

المخطط لسنة ٢٠١٥	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للمطلوبات		
رأس المال	٢٦٥,٠٠٠	٩٩%
حسابات جارية دائنة وودائع	١١١,١٦٥	٨٧%

المبالغ بملايين الدنانير



وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠١٥ جيدة وكما مبين ادناه:-

المخطط لسنة ٢٠١٥	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للإيرادات		
٣٠,٨٩٤	٢٤,١٩٩	٧٨%
١,٥٨٤	١٦٦	١٠%
٧,١٢٩	٠	٠%
٣٩,٦٠٧	٢٤,٣٦٥	
الموازنة التخطيطية للمصروفات		
٦,١٥٩	٧,٩٦٤	١٢٩%
٧,٦٩٨	٣,٨٧٥	٥٠%
١٧١	٥٦٩	٣٣٣%
٣,٠٧٩	٨١٦	٢٧%
١٧,١٠٧	١٣,٢٢٤	
٢٢,٥٠٠	١١,١٤١	٥٠%

المبلغ 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 عائلية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٨٨٧-مش) بتاريخ ٢٠/١٢/١٩٩٤ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين و توجيه 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 و لازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠١٥ صافي دخل قبل التوزيع مبلغ قدره (٤٧) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فانها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠١٥ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات المصرف بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٥ مع الايضاحات الخاصة بها كما مبين في الصفحة الاخيرة من هذا التقرير. هذا وقد حققت الشركة المرتبة الاولى من مجموع تداولات شركات الوساطة الاخرى حيث بلغ (٣٩٥ ٥٦١ ٥٩٧ ١٤١) دينار لعام ٢٠١٥.



الرتبة	اسم المصرف	ت
الاردن	بنك الاسكان للتمويل	1
البحرين	يوباف عرب بنك	2
الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي	3
تركيا	ايش بنك التركي	4
الاردن	كابيتال بنك	5
الاردن	بنك الاردن	6
الاردن	بنك الاتحاد	7
الامارات العربية المتحدة	بنك نور الاسلام	8
لبنان	فرنسا بنك	9
الامارات العربية المتحدة	بنك دبي الاسلامي	10
مصر	بنك مصر	11
تركيا	اكتف بنك	12
تركيا	بنك وقف التركي	13

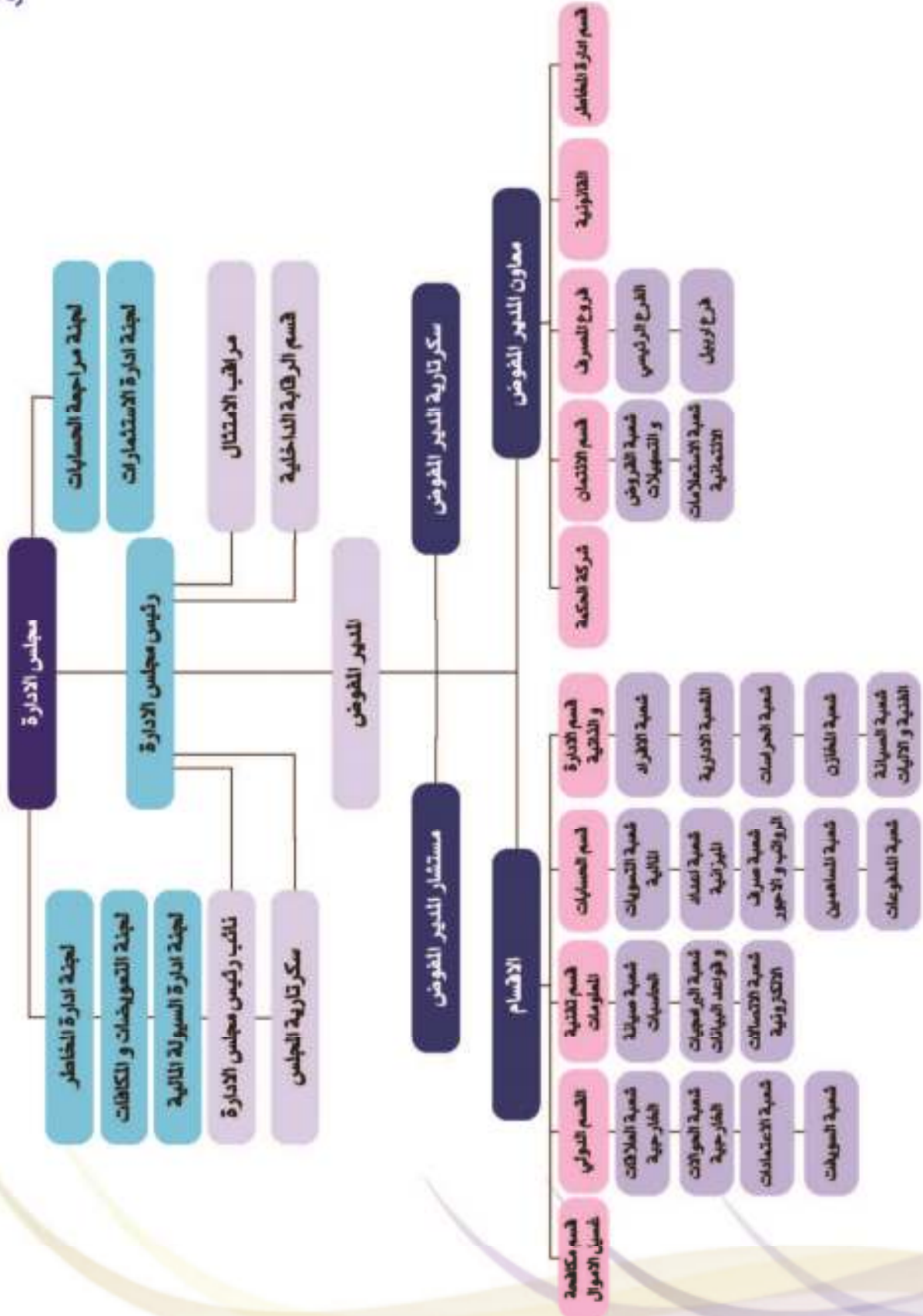
٨- المصارف المراسلة

للمصرف علاقات متميزة مع مصارف خارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك 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.

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 .







١٠- المسؤولية الاجتماعية

يضع مصرف عبر العراق المسؤولية الاجتماعية ضمن أولوياته ، و من هذا المنطلق ينتهج المصرف سياسة متوازنة يسخر من خلالها جهوده وإمكانياته لخدمة المجتمع الذي يعمل فيه . ويلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية ومنها أخيراً ما يعانيه أبناء بلدنا من تهجير قسري من مناطقهم نتيجة الوضع الأمني الغير مستقر فيها ... وعليه باشر مصرفنا بدعم هذه الشريحة المتضررة والتبرع لاهم الاحتياجات لهم لمساعدتهم لتجاوز محنتهم للضروف الحالية.

١- حملة مصرف عبر العراق لمساعدة النازحين

انطلقت الحملة خلال شهر رمضان الكريم حيث تم توزيع مبلغ وقدره (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار خمسمائة مليون دينار موزعة داخل ظروف يحتوي كل ظرف على مبلغ وقدره (٢٥٠,٠٠٠) دينار مائتان وخمسون الف دينار وقد اعتمدت الية التوزيع المباشر الى كل عائلة و باليد الى صاحب العائلة ضماناً لعدالة التوزيع وادناه المخيمات والتجمعات التي تم توزيع المبالغ فيها الى عوائل النازحين :-





مخيم الأمل المنشود في حي آسيا
مخيم التكية الكسـنـزانية
مخيم الرجاء في حي الجامعه
مخيم النبـي يونس
مخيم الرجاء في اليوسـفية
مخيم اليد البيضاء في اليوسـفية
النازحين في اعدادية صناعة السيدة
النازحين في مدارس وروضات السيدة
النازحين في جامع ام الطبول
النازحين في جامع الداخلية
النازحين في جامع المصطفى
النازحين في جامع الشـواف
النازحين في جامع الهدى
النازحين في منطقة الغزالية
النازحين في منطقة العامرية
النازحين في منطقة الشعلة
النازحين في منطقة الزعفرانية
النازحين في منطقة الاعظمية



٢- تم عمل (٢٥٠٠) سلة غذائية تحتوي
على المواد الغذائية المدرجة ادناه
عبئت بصناديق كارتونية تحمل شعار
حملة مصرف عبر العراق وبمبلغ
اجمالي قدره (١١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار مئة
وخمسة عشر مليون دينار وتوزعها
على النازحين :-

مصرف عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT





ثانياً: المركز المالي لمصرف عبر العراق (الموجودات / المطلوبات)

الموجودات

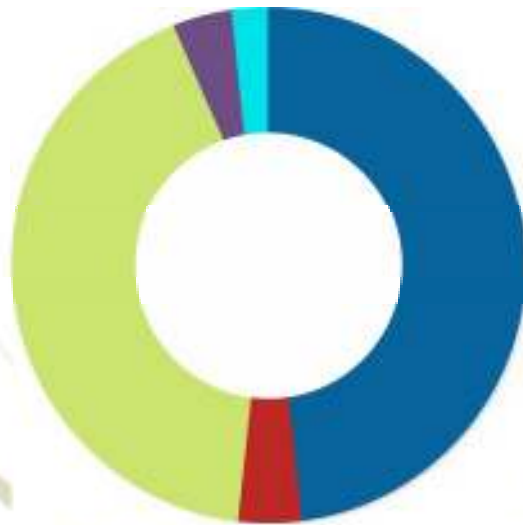
ارتفع المركز المالي لمصرفنا بنسبة قدرها (١٦٪) حيث بلغت الموجودات الفعلية (٣٧٩) مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٥ م في حين سجلت (٣٢٧) مليار دينار في عام ٢٠١٤. وارتفع رصيد الائتمان النقدي بنسبة (٦٨٪) ورصيد الاستثمارات والمدينون وكذلك الموجودات الثابتة بنسب كبيرة جداً في حين انخفض رصيد النقود بنسبة (١٦٪) وذلك لاستغلال السيولة النقدية في مجالات العمل المصرفي من حيث جانب الائتمان والاستثمار. وادناه جدول تفاصيل الموجودات :-

التفاصيل	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية
النقود في الصندوق ولدى المصارف	١٨١,٦٨٩,٩٦٠	%٤٧	٢١٧,٠٨٨,٤١٢	%٦٦
الاستثمارات (صافي)	١٣,٨٢٦,٥٧٠	%٤	٤,٣٥٢,٣٨١	%١
الائتمان النقدي (صافي)	١٦١,٥١٧,٧٨٤	%٤٣	٩٦,٣٥٠,٧٤٥	%٢٩
المدينون	١٣,٦٤١,٨٨٣	%٤	٩٥٠,٣٣٩	%١
الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	٩,٢٩٢,٠٩٥	%٢	٨,٧٦٦,١٢٥	%٣
مجموع الموجودات الفعلية باستثناء الحسابات المتقابلة	٣٧٩,٩٦٨,٢٩٢	%١٠٠	٣٢٧,٥٠٨,٠٠٢	%١٠٠

المبالغ بالآلاف الدنانير

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للموجودات لسنة ٢٠١٥

الموجودات



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



١- السيولة النقدية

انخفض رصيد النقود تصرفنا الى (١٨١) مليار دينار كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١ بعد ان كان (٢١٧) مليار دينار عام ٢٠١٤ اي بنسبة انخفاض (١٦%) وقد شكلت نسبة السيولة النقدية من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية نسبة (١٨٨%).

هذا وقد استحوذ النقد في الصندوق على نسبة (٦%) 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 (٨٦%) ورصيد النقد لدى المصارف الخارجية نسبة (٤%) من اجمالي النقود الكلي لعام ٢٠١٥ ، وكما هو موضح في الجدول والرسم البياني ادناه:-

انواع النقود	المبلغ لعام ٢٠١٥	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة
نقد في الصندوق	١٠٠,٠٢٨,٥٨٢	٦%	٣,٠٣٢,٩٧٩	١%
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	٧,٨١٠,٨٩٥	٤%	٨,٧٦٥,٠٦١	٤%
نقد لدى المصارف المحلية	١٥٧,٣٦٤,٠٧٧	٨٦%	٢٠٤,٩٣٨,٢١٤	٩٤%
نقد لدى المصارف الخارجية	٦,٤٨٦,٤٠٦	٤%	٣٥٢,١٥٩	١%
المجموع	١٨١,٦٨٩,٩٦٠	١٠٠%	٢١٧,٠٨٨,٤١٢	١٠٠%

المبالغ بالآلاف الدنانير



السيولة النقدية

- نقد في الصندوق
- الودائع القانونية لدى البنك المركزي
- نقد لدى المصارف المحلية
- اوراق نقديه اجنبيه
- نقد لدى المصارف الخارجية



٢- الاستثمارات

ارتفع حجم الاستثمارات لمصرفنا الى (١٣) مليار دينار عام ٢٠١٥ بعد ان كان (٤) مليار دينار عام ٢٠١٤ وذلك لتوجه مصرفنا للتوسع في زيادة محفظته الاستثمارية وتصنف الاستثمارات كما يلي:-

١- 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	الكلفة
١	شركة الكفالات العراقية	٢٨,١٣٣,٠٠٠	٢٨,١٣٣,٠٠٠
٢	شركة الحكمة للوساطة المالية	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧١,٢٠٥,٧٧٨
المجموع		١٣٣,١٣٣,٠٠٠	١٩٩,٣٣٨,٧٧٨

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 بمبلغ قدره (٥٨٣٣) مليون دينار وادناه كشف للمحفظة الاستثمارية قصيرة الاجل كما في نهاية سنة ٢٠١٥.





ت	اسم الجهة المساهم بها	الأسهم	التكلفة	بسر السوق	مخصص الهبوط
١	مصرف اشور	٣,٨٣٩,٧١٢,٥٩٣	٣,٤٧٦,٨٨٧,٣١٢	١,٦٥١,٠٧٦,٤١٥	١,٨٢٥,٨١٠,٨٩٧
٢	مصرف الخليج	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٧٧,٦٧٩	٣,٠٠٩,٠٠٠	٣٣,٩٨٧,٦٧٩
٣	مصرف الوركاء	٥٨,٣٣٣,٣٣٣	٦٢,٢٢٢,٠٠٠	٠	٦٢,٢٢٢,٠٠٠
٤	مصرف المنصور	٦٠,٠١٨,٥٢٠	٨٤,٩٨٣,٠١٩	٥٢,٢١٦,١١٢	٣٢,٧٦٦,٩٠٧
٥	مصرف الائتمان العراقي	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٢,٦٩٧,٩١٧	٤٣,٣٦٥,٠٠٠	٥٩,٣٣٢,٩١٧
٦	مصرف الاستثمار	٤٠,٢١٩,٦٠١	٤٦,٣٧٠,٨٦١	٢٧,٣٤٩,٣٢٩	١٩,٠٢١,٥٣٢
٧	الوطنية للصناعات الغذائية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	العراقية للسجاد	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,١٢٥,٦٢٨	٥٥,٢٥٠,٠٠٠	٩,٨٧٥,٦٢٨
٩	الكندى للقاحات	١٥,٢٧٠,٠٠٠	٣٧,٠١٠,٩٢٦	١٦,٩٤٩,٧٠٠	٢٠,٠٦١,٢٢٦
١٠	غازية شمالية	١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٧٩٤,٣٨٠	٥,٠٧٥,٠٠٠	٥,٧١٩,٣٨٠
١١	النقل البري	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٩,٦٦٤,٣٦٥	٩٠,٨٦٠,٠٠٠	٢٥٨,٨٠٤,٣٦٥
١٢	المصرف المتحد	٣١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٦١,٠٤٥,٠٠٠	١١,٦٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٦,٠٤٥,٠٠٠
	المجموع الكلي	٣٥,٨٥٠,٥٥٤,٠٤٧	١٩,٤٦٠,٨٧٩,٠٨٧	١٣,٦٢٧,٢٣١,٥٥٦	٥,٨٣٣,٦٤٧,٥٣١

٣- التسهيلات الائتمانية

١- الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية عام ٢٠١٥م مبلغ (١٦٤) مليار دينار مقابل (٩٨) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ اي بنسبة ارتفاع كبيرة نتيجة اتجاه المصرف لسياسة منح القروض وبهذا شكلت القروض الممنوحة نسبة (١٥%) من مجموع الائتمان. في حين شكلت الحسابات الجارية المدينة نسبة (٨٤%) وكذلك سلف الموظفين بنسبة (١%) من مجموع الائتمان كما في الجدول ادناه -

تحليل الائتمان النقدي

اسم الحساب	المبلغ لعام ٢٠١٥	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة
القروض الممنوحة	٢٥,١٧١,١٨٢	١٥%	٧,٢١٧,٠٨٣	٧%
أ - قروض طويلة الاجل				
ب- قروض قصيرة الاجل	٢٥,١٧١,١٨٢		٧,٢١٧,٠٨٣	
حسابات جازية مدينة	١٣٩,٥٦٧,٤٥٨	٨٤%	٩١,٠٦٧,١٧٠	٩٢%
سلف الموظفين	٧٥,٥٤٥	١%	٣٢,٨٣٤	١%
المجموع	١٦٤,٨١٤,١٨٥	١٠٠%	٩٨,٣١٧,٠٨٧	١٠٠%

المبلغ بالآلاف الدراهم



ب- الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) مبلغاً قدره (٥,٩٣٩) مليار دينار في سنة ٢٠١٥ بعد تنزيل التأمينات بالمقارنة مع سنة ٢٠١٤ حيث كان بمبلغ (٩٦) مليون دينار بعد تنزيل التأمينات أي بنسبة ارتفاع كبيرة كما مبين في الحسابات الختامية كشف رقم (٩). و ادناه جدول يبين عدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٥ للائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى:-

اسم الحساب	الرصيد المنور من السنة السابقة ٢٠١٤		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد في نهاية سنة ٢٠١٥	
	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
خطابات الضمان المسفرة	٣	١٠٩	١٧	١٧,٥٥٨	٨	٧,١١٩
المعاملات المسفرة	٠	-	٧٧٥	٣,٧٧٥,٨٩٢	٠	-
المجموع	٣	١٠٩	٧٩٢	٣,٧٩٣,٤٥٠	٨	٧,١١٩

المبلغ بملايين الناقد

ت- مخصص الائتمانات النقدية والتعهدية

ارتفع رصيد مخصص الائتمانات النقدي والتعهدي في نهاية عام ٢٠١٥ عما كان عليه في نهاية العام السابق وذلك نتيجة منح القروض خلال السنة حيث خصص المصرف من ايراداته لهذه السنة مبلغ (١,٤٤٦) مليار دينار لمواجهة مخاطر عدم تسديد التزامات الزائنين للمصرف وبذلك أصبح رصيد حساب مخصص الائتمانات النقدي والتعهدي مبلغ (٣,٩٠٧) مليار دينار.





وإدائه جدول تصنيف الائتمان واحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدى

ت	تصنيف الائتمان	٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب
١	الائتمان الجيد (النقدي) غير مستحق السداد	١٦٤,٨١٢,٧١٧	%٢	٣,٢٩٦,٢٥٤
٢	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمضى على موعد استحقاقه (٩٠) يوم	١,٤٦٨	%١٠	١٤٦
٣	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوم وأقل من (١٨٠) يوم		%٢٥	
٤	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوم وأقل من سنة		%٥٠	
٥	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٤٩٢,٠٠٠	%١٠٠	٤٩٢,٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	١٦٥,٣٠٦,١٨٥		٣,٧٨٨,٤٠١
٦	الائتمان التعهدى مطروح منه التأمينات	٥,٩٣٩,٢٠٠	%٢	١١٨,٧٨٤
	المجموع	١٧١,٢٤٥,٣٨٥		٣,٩٠٧,١٨٥

المبالغ بالآلاف الدنانير

ث- التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعهدى

الاهمية النسبية %	مجموع الائتمان النقدي والتعهدى	الائتمان التعهدى		الائتمان النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطبات الضمان	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
	-						الزراعي
	-						الصناعي
%٩٩	١٧١,٨١١,٠٦٨		٧,١١٨,٦١٠	٧٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٥,٠٠٠	١٣٩,٥٦٧,٤٥٨	التجاري
	-						التشييد والبناء
	-						النقل والمواصلات
%١	٦١٣,٧٢٨			٤١٧,٠٠٠	١٩٦,٧٢٨		خدمات المجتمع
%١٠٠	١٧٢,٤٢٤,٧٩٥	-	٧,١١٨,٦١٠	٤٩٢,٠٠٠	٢٥,٢٤٦,٧٢٨	١٣٩,٥٦٧,٤٥٨	المجموع

المبالغ بالآلاف الدنانير



المطلوبات

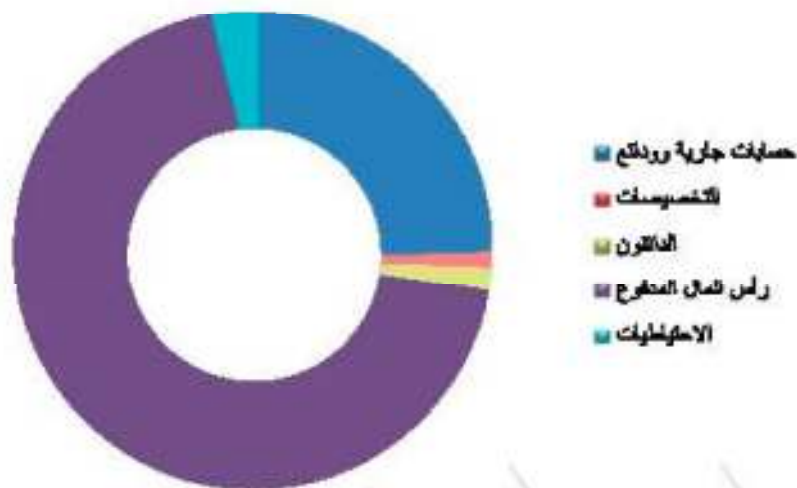
اما فيما يتعلق بجانب المطلوبات عام ٢٠١٥م فقد ارتفع رصيد الحسابات الجارية والودائع بنسبة (٧٦ %) نتيجة سياسة المصرف للإدارة الحالية في استقطاب الودائع ورصيد التخصيصات بنسبة (١٦٤ %) ورصيد الدائون بنسبة (١١%) وكما هو موضح ادناه-

التفصيل	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة للمساهمة الفعلية	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة للمساهمة الفعلية
حسابات جارية وودائع	٩٦,٤٠٥,٨٤٧	%٢٦	٥٤,٨٠٧,١٧٦	%١٧
للتخصيصات	٣,١٤٠,٩٥٤	%١	١,٦٨٨,٨٦٤	%٠
للدائون	٥,٥٥٩,٩٤١	%١	٥,٠٠٢,٤٦٠	%٢
رأس المال المتفرع	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	%٦٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٧٦
الاحتياطيات	١٠,٨٦١,٥٥٠	%٣	١٦,٥٠٩,٥٠٢	%٥
للمجموع الفعلي	٣٧٩,٩٦٨,٢٩٢	%١٠٠	٣٢٧,٥٠٨,٠٠٢	%١٠٠

المبلغ بالآلاف للدولار

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للمطلوبات لسنة ٢٠١٥

المطلوبات





١- الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (٩٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥م منها (٩٠) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية و تشكل (٩٣%) من اجمالي الودائع في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية و بما يعادلها بالدينار العراقي مبلغ (٦) مليار دينار و تشكل (٧%) من اجمالي الودائع و قد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٢٥%) من اجمالي المطلوبات و يمكن تفصيل الودائع على النحو التالي: -

أ- الودائع بالعملة العراقية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (٨٥,٢٨%) في حين شكلت ودائع التوفير نسبة (٥,٦٣%) اما الودائع الثابتة فشكلت نسبة (٧,٥٠%) و التأمينات نسبة (١,٣١%) و كذلك الحوالات و الصكوك الداخلية بنسبة (٠,٢٨%) من اجمالي الودائع بالعملة المحلية .

ب- الودائع بالعملة الاجنبية

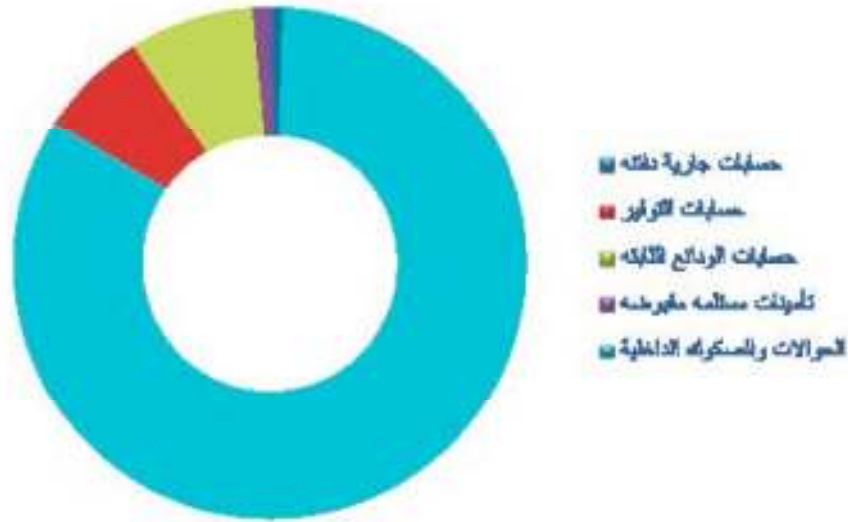
شكلت الحسابات الجارية نسبة (٦٧,٨٦%) و شكلت ودائع التوفير نسبة (٢٤,٧٦%) من اجمالي الودائع بالعملة الاجنبية . و الجدول ادناه يوضح توزيع الحسابات الجارية والودائع حسب العملة: -

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١

نوع الودائع	بالعملة العراقية	النسبة %	بالعملة الاجنبية ما يعادلها بالعملة العراقية	النسبة %	المجموع	النسبة %
حسابات جارية دلالة	٤٧٦,٨٨٥,٣٢٤	٨٥,٢٨%	٤,٢٣٩,٠٠٤	٦٧,٨٦%	٨١,١٢٤,٣٧٨	٨٤,١٥%
حسابات التوفير	٥٠,٧٩٠,٥٦٤	٥,٦٣%	١,٥٤٦,٣٨١	٢٤,٧٦%	٦,٦٢٥,٩٤٥	٦,٨٧%
حسابات الودائع الثابتة	٦,٧٦٤,٢٣٠	٧,٥٠%	٤٦٠,٩٨٠	٧,٣٨%	٧,٢٢٥,٢١٠	٧,٤٩%
تأمينات مستلمة مقبوضة	١,١٢٦,٤١٠	١,٣١%	٠	٠,٠٠%	١,١٢٦,٤١٠	١,٢٢%
الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٠,٩٠٤	٠,٢٨%	٠	٠,٠٠%	٢٥٠,٩٠٤	٠,٢٦%
المجموع	٩٠,١٥٩,٤٣٢	١٠٠%	٦,٢٤٦,٤١٥	١٠٠%	٩٦,٤٠٥,٨٤٧	١٠٠%
النسبة	٩٣,٥٢%		٦,٤٨%			



الحسابات الجارية والودائع بأنواعها



٢- أرصدة التخصيصات

بلغ مجموع أرصدة حسابات التخصيصات مبلغ (٣,١٤٠) مليار دينار والتي تشكل نسبة (١%) من راس المال المدفوع إلى حين بلغت التخصيصات للسنوات السابقة (١,١٨٨) مليار دينار ويمكن توزيع هذه التخصيصات على النحو التالي: -

اسم الصب	٢٠١٥	٢٠١٤
مخصص مخاطر الائزمات التمهيدية	١٦٨,٧٨٤	٢,٥٨٣
تخصيصات ضريبية	٢,٧٨٩,١٢٣	١,١٨٦,٢٨١
مخصص لتثبيت أسعار الصرف	٢٣٣,٠٤٧	٠
المجموع	٣,١٤٠,٩٥٤	١,١٨٨,٨٦٤

شيفر بالآلاف المليار

وقد تم تنزيل المخصص للضريبة لعام ٢٠١٥ والبالغ (٢,٧٨٩) 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ حسبما مبين في ميزانية المصرف وحسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:-

أ- حقوق المساهمين

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠١٥م الى (٢٧٤) مليار دينار بعد ان كانت (٢٦٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤. اي بنسبة ارتفاع (٣ %) وكما مبين ادناه في الجدول:-

نسبة التغيير	٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب
٦ %	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المنفوع
٢١ %	٢,٠٣٢,٦٤١	٢,٤٥٠,٢٤٣	الاحتياطات
-٤٢ %	١٤,٤٧٦,٨٦١	٨,٤١١,٣٠٧	ارباح غير موزعة
٣ %	٢٦٦,٥٠٩,٥٠٢	٢٧٤,٨٦١,٥٥٠	مجموع حقوق المساهمين

البيانات بالآلاف الدراهم

ب- الاحتياطات والفائض المتراكم

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ (١٠) مليار دينار بينما كانت في نهاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ (١٦) مليار دينار والجدول ادناه يمثل تفاصيل الاحتياطات،

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب
١,٠٠٦,٢١٩	١,٤٢٣,٨٢١	احتياطي رأس المال
١٤,٤٧٦,٨٦١	٨,٤١١,٣٠٧	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)
١,٠٢٦,٤٢٢	١,٠٢٦,٤٢٢	احتياطات متنوعة
١٦,٥٠٩,٥٠٢	١٠,٨٦١,٥٥٠	المجموع

البيانات بالآلاف الدراهم

وقد شكلت هذه الاحتياطات نسبة (٤%) من رأس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وكما يظهر في البيان (ج) من الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٥/١٢/٣١ .



اجمالي الإيرادات والمصروفات

١- الإيرادات

ارتفعت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ الى (٢٤) مليار دينار مقابل (١٢) مليار دينار في عام ٢٠١٤ م اي بنسبة ارتفاع (٩٧%) وقد شكلت الإيرادات من العمليات المصرفية المرتبة الاولى حيث بلغت (٢٤) مليار دينار وبنسبة (٩٩%) من اجمالي الإيرادات، كما جاءت الإيرادات الاستثمارية في الداخل بنسبة (١%) وكما موضح بالجدول والرسم اعلاه.

نوع الإيرادات	لمبلغ لعام ٢٠١٥	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة
إيرادات الاستثمار	١٦٥,٧٠٧	١%	٥٢٥,١٩٥	٤%
إيرادات العمليات المصرفية	٢٤,١٩٩,٣٣٨	٩٩%	١١,٨٤٢,٦١٧	٩٥%
الإيرادات الأخرى	٠	٠%	١٧,٩٣٩	١%
المجموع	٢٤,٣٦٥,٠٤٦	١٠٠%	١٢,٣٨٦,٢٥٠	١٠٠%

لمبلغ بالآلاف للدينار

الإيرادات



- إيرادات الاستثمار
- إيرادات العمليات المصرفية
- إيرادات النشاط الخدمي
- الإيرادات الأخرى

مما يتبين لنا ان هذه الإيرادات تشكل نسبة (٩%) من رأس المال المنفوخ في نهاية عام ٢٠١٥ مما يعكس استمرار نشاط المصرف في تحقيق هذه الإيرادات.



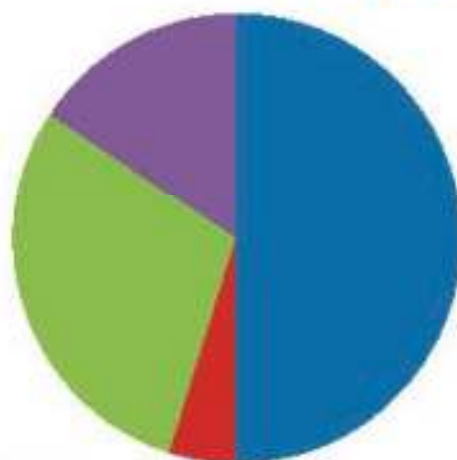
٢- المصروفات

ارتفعت المصروفات بنسبة (١١٦%) خلال السنة ٢٠١٥ حيث وصلت الى (١٣) مليار دينار بعد ان كانت (٦) مليار دينار في عام ٢٠١٤ وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (٥%) من رأس المال المنظوع وأن هذا الارتفاع لتوسع نشاط المصرف وزيادة مخصص الائتمان النقدي نتيجة توسع المصرف في منح القروض وكذلك زيادة تخصيص هيومك قيمة اسعار الاسهم وتقلبات اسعار الصرف . حيث بلغت المصروفات من العمليات المصرفية لعام ٢٠١٥ مبلغ (٦) مليار دينار و شكلت نسبة (٥٠%) من اجمالي المصاريف والمصاريف الادارية وضمنها الرواتب والاجور مبلغ (٣) مليار دينار حيث شكلت نسبة (٢٩%) ثم المصاريف التحويلية شكلت نسبة (١٦%) كما يوضحه الجدول والرسم ادناه

نوع المصروفات	٢٠١٥	نسبة المساهمة	٢٠١٤	نسبة المساهمة
مصروفات العالقات المصرفية	٦,٦٣٧,٧٣٤	٥١%	١٥٦,٣٠٠	٣%
الائتلافات	٥٦٨,٨٨٨	٤%	٣٧٧,٤٢٦	٦%
المصاريف الادارية ضمنها الرواتب	٣,٨٢٥,٢٣٩	٢٩%	٢,٦٨٦,٣١٢	٤٤%
المصاريف التحويلية	٢,١٤٢,٠١٣	١٦%	٢,٩٠٩,٩٢٧	٤٧%
المجموع	١٣,٢٢٣,٨٧٥	١٠٠%	٦,١٢٩,٩٦٥	١٠٠%

شيفرغ بالآلاف لتقدير

المصروفات



- مصروفات العالقات المصرفية
- الائتلافات
- المصاريف الادارية ضمنها الرواتب
- المصاريف التحويلية
- المصاريف الاخرى

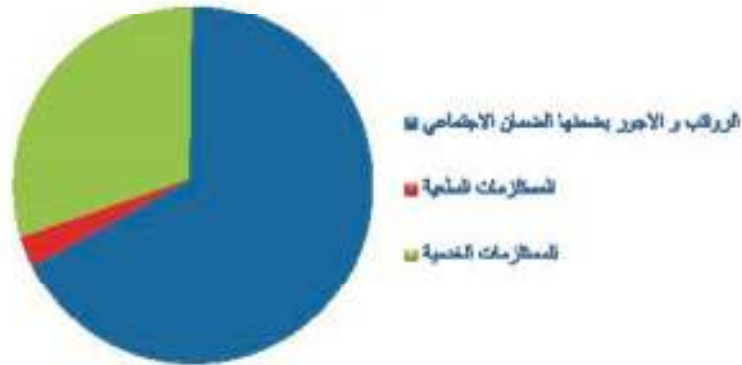


كما يمكن تفصيل المصاريف الادارية كما مبين في الجدول والرسم ادناه -

المصاريف الادارية	٢٠١٥	نسبة المساهمة	٢٠١٤	نسبة المساهمة
الرواتب والاجور يشملها الضمان الاجتماعي	٢,٥٧١,٩٧٦	٪ ٦٦	١,٨٤٢,٥٠٢	٪ ٦٨
المستلزمات السلعية	١٢٩,٢٠٨	٪ ٤	١٢١,٩٧١	٪ ٥
المستلزمات للخدمة	١,١٧٤,٠٥٥	٪ ٣٠	٧٢١,٨٣٩	٪ ٢٧
المجموع	٣,٨٧٥,٢٣٩	٪ ١٠٠	٢,٦٨٦,٣١٢	٪ ١٠٠

المبالغ بالآلاف النفقير

المصاريف الادارية



ومن ضمن تلك المصاريف مبالغ انفقت في سنة ٢٠١٥ لأغراض الدعاية والاعلان والسفر والضيافة وتمشيت متطلبات العمل والنشاط المصرفي الاعتيادي بما يحقق اهدافاً تنعكس لصالح المصرف وادذاه جدول يبين تلك المصاريف.

ت	التفاصيل	المبلغ
١	الدعاية والاعلان	٨٠,٧٣,٠٠٠
٢	السفر والايقت لأغراض الترويج	٤٢,٣٢٤,٨١٥
٣	التنقل	١٥,٦٥٩,٠٠٠
	المجموع	٦٦,٠٠٦,٨١٥

٣-الربح الصافي

بلغ الربح الصافي (الفائض القابل للتوزيع) لعام ٢٠١٥ المشار اليه في المادة (٧٣) من قانون الشركات مبلغ (١١,١٤١) مليار دينار واستنادا الى ذلك فقد حقق مصرفنا ارباحاً صافية قبل التوزيع بنسبة (٤٪) من رأس المال وقد تم توزيعه بتنزيل تخصيصات ضريبية بمبلغ (٢,٧٨٩) مليار دينار وكذلك تنزيل مبلغ (٤١٧) مليون دينار كاحتياطي الزامسي لرأس المال فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً قدره (٧,٩٣٤) مليار دينار وهو يمثل (٣٪) من رأس المال المدفوع .



٤- مؤشرات المالية ونسب التحليل المالي بين سنة (٢٠١٥-٢٠١٤)

ت	مؤشرات الاداء	٢٠١٥	٢٠١٤
١	نسبة السيولة :حساب النقود /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٪١٨٨	٪٢٠٧
	سياسات توظيف الاموال (نسب التشغيل)		
	أ- الاستثمارات /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٪١٤	٪٤
	ب- الائتمان النقدي /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٪١٦٧	٪٩٠
	ت- الاستثمارات +الائتمان النقدي/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٪١٨٢	٪٩٤
	ث- نسبة كفاية رأس المال	٪٢١٩	٪٣٤٢
	ج- نسبة الائتمان النقدي لرأس المال والاحتياطيات	٪٥٩	٪٤٣
٢	نسبة الرافعة المالية		
	أ- اجمالي الودائع والحسابات الجارية لرأس المال واحتياطياته	٪٣٥	٪٤٧
	ب- رأس المال والاحتياطيات /اجمالي الموجودات	٪٧٢	٪٦٦
٣	نسب كلف النشاط		
	أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية /اجمالي الودائع	٪٧	٪٠
	ب- مجموع المصروفات /مجموع الإيرادات	٪٥٤	٪٤٩
٤	نسب الربحية		
	أ- اجمالي الأرباح لرأس المال المدفوع	٪٤	٪٣
	ب- اجمالي الأرباح المتحققة /حقوق المساهمين	٪٤	٪٣
	ت- الأرباح الصافية بعد التوزيع لرأس المال	٪٣	٪٢



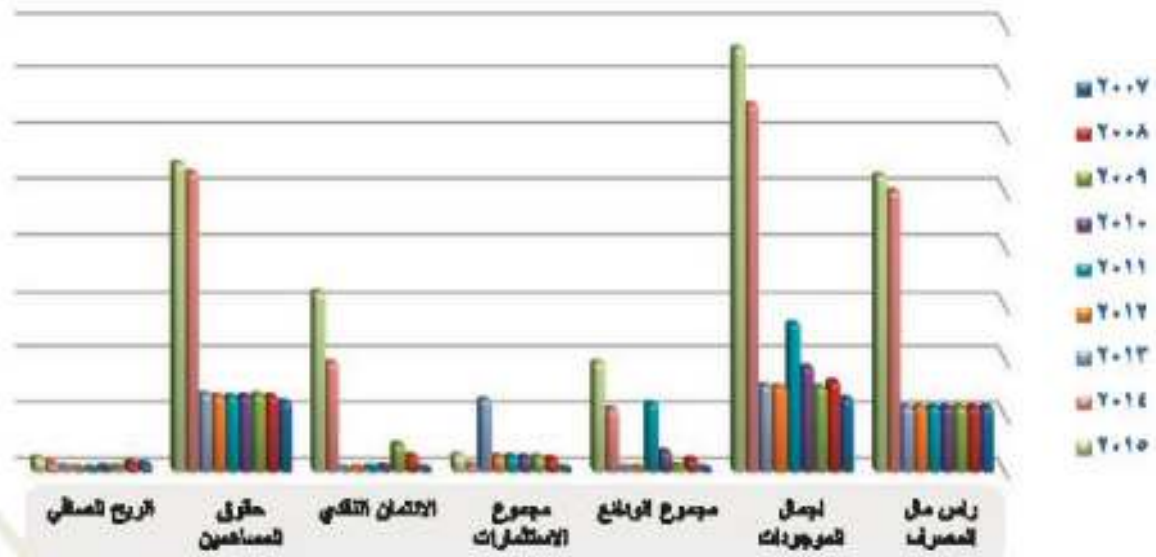
المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات

((٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ - ٢٠١٢ - ٢٠١١ - ٢٠١٠ - ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ - ٢٠١٥))

التقارير المالية لسنة	رأس مال المصرف	إجمالي الموجودات	مجموع الودائع	مجموع الاستثمارات	الائتمان التكملي	حقوق المساهمين	الربح لسلكي	عدد الفروع في بنوك	عدد الفروع في المحافظات
٢٠٠٧	٥٦,٥٠٠	٦٤,٢٥٠	-	-	-	٦١,٢٣٦	٥,٥٦٦	١	٠
٢٠٠٨	٥٦,٥٠٠	٧٩,٢٨٩	٩,٦٨٦	١٠,٥١٠	١٣,١٠٠	٦٦,٠٦٩	٦,٤٨١	١	١
٢٠٠٩	٥٦,٥٠٠	٧٤,٣٢٧	٣,٥٤٥	١١,٩٢٦	٢٣,٢٧٢	٦٧,٤٠١	١,٦٨١	١	١
٢٠١٠	٥٦,٥٠٠	٩٢,٤٩٥	١٦,٩٤٤	١١,٩٢٦	٢,٦٧٩	٦٦,٣٤٤	٢,٠٨٤	١	١
٢٠١١	٥٦,٥٠٠	١٣٢,٣٣٧	٥٩,٨٣٥	١٢,٥٠٣	١,٤٨١	٦٥,٨٦٨	٤٧٦	١	١
٢٠١٢	٥٦,٥٠٠	٧٤,٣٩٧	٩٧٥	١٢,٥٧٣	٣٧٧	٦٦,٢٦١	٣٦٨	١	١
٢٠١٣	٥٦,٥٠٠	٧٥,٩٣٦	١,١٣٣	٦٢,٢١٠	٢	٦٨,٣٨٠	٢,٠٥٠	١	١
٢٠١٤	٢٥٠,٠٠٠	٣٢٧,٥٠٨	٥٤,٨٠٧	٤,٣٥٢	٩٦,٣٥١	٢٦٦,٥٠٩	٦,٢٥٦	١	١
٢٠١٥	٢٦٤,٠٠٠	٣٧٩,٩٦٨	٩٦,٤٠٥	١٢,٨٢٦	١٦١,٥١٦	٢٧٤,٨٢٢	١١,١٤١	١	١

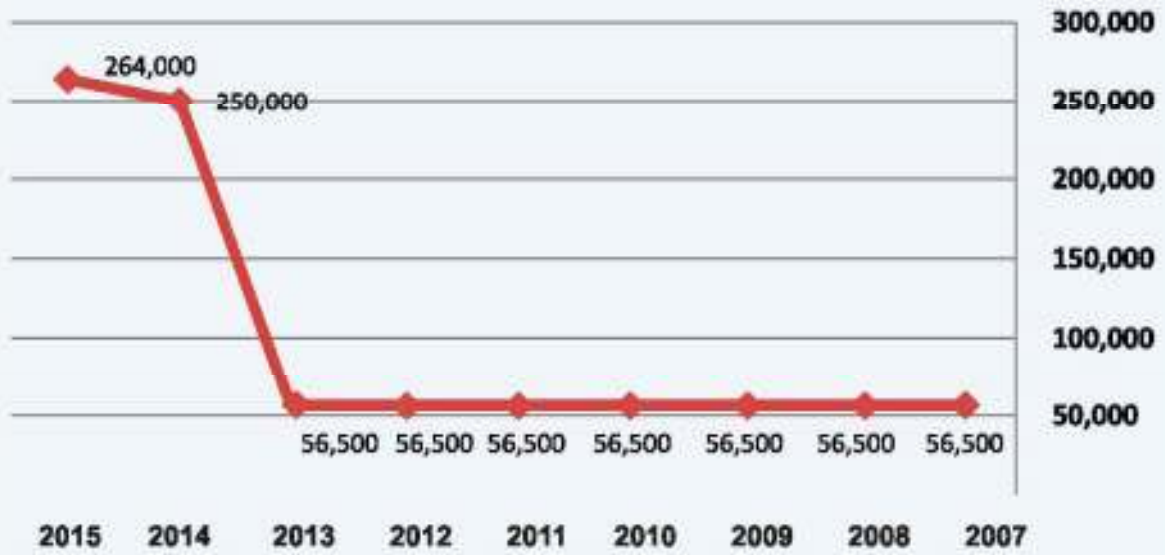
المبالغ بملايين الجنيه

المؤشرات المالية

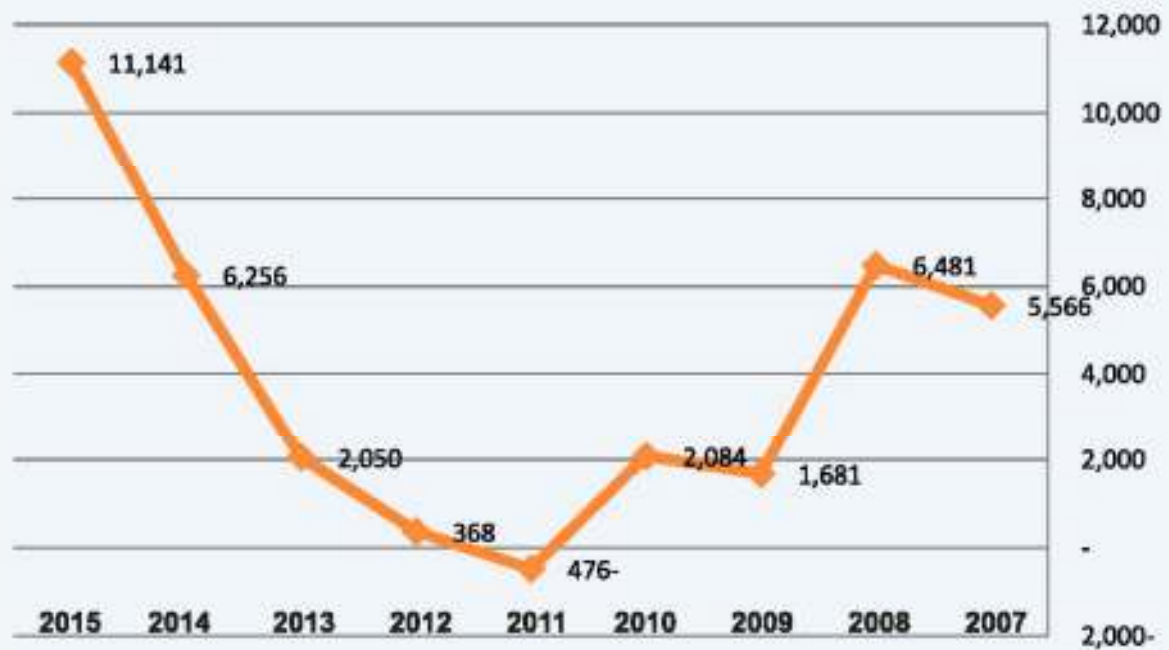




مؤشر رأسمال المصرف

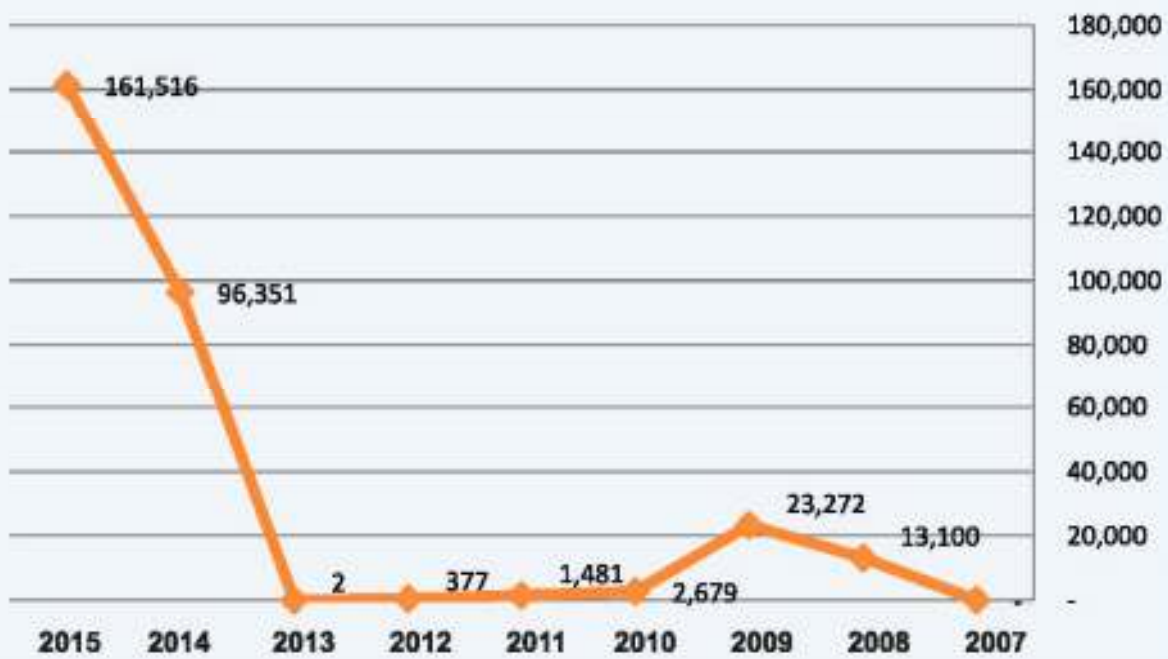


الربح الصافي

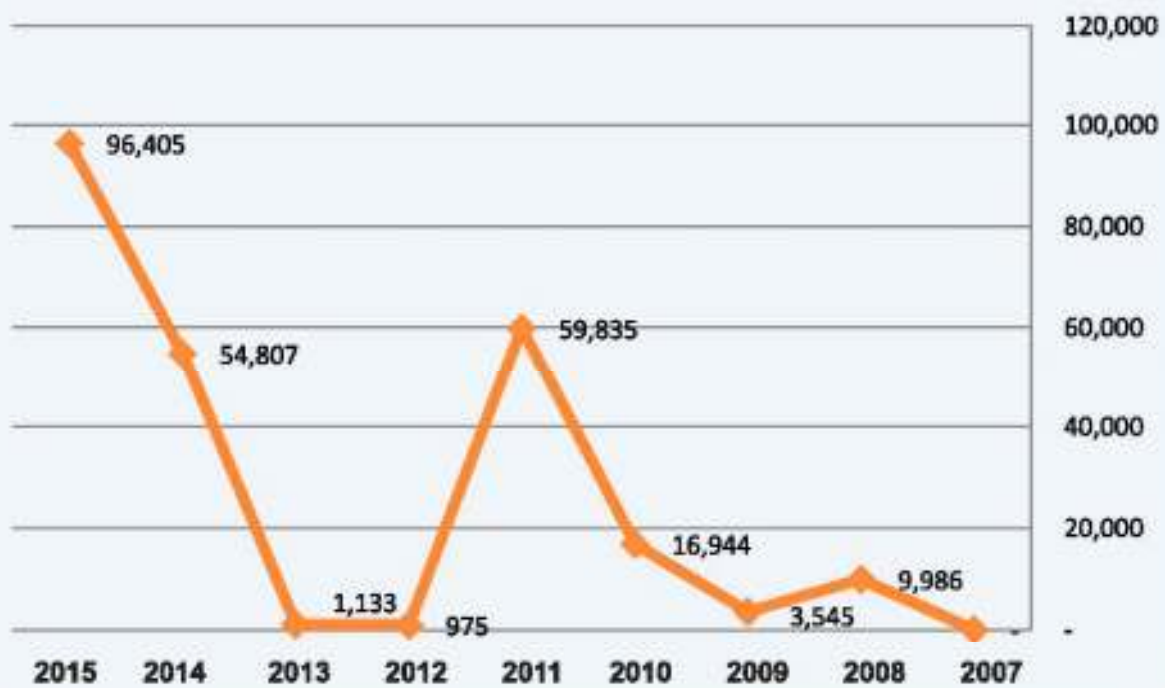




الائتمان النقدي



الودائع





ثالثاً - بيانات تفصيلية وتحليلية

١- أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

- أ - بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٥ (١٢) جلسات.
- ب- حصل كل من السيد رئيس مجلس الإدارة والأعضاء الأصليين على مكافآت خلال سنة ٢٠١٥ تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٠١٥/٤/١ وكانت مكافئة السادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة مبلغ خمسة ملايين لـكـل واحد منهم و ليس لـدى أي من الأعضاء مصلحة في عقود او اتفاقيات شخصية .
- ت- فيما يلي أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والاحتياط في نهاية عام ٢٠١٥ .

١- الأعضاء الأصليين

ت	أسماء الأعضاء الأصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
١	حسن ناصر جطر	رئيس مجلس الإدارة	٢٦٠٠٣٥٠٦٨٠٠٠٠٠٠
٢	وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٥٠٠٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٣	بشار شاكر حامد	عضو (المدير المفوض)	٩٠٠٩٠٠٥٤٠٠٨٤٤
٤	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو	٢٦٠١٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٥	حسن هادي فرحان	عضو	٢٦٠١٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

٢- الأعضاء الاحتياط

ت	أسماء الأعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
١	عبد الله يونس فرحان	عضو احتياط	٨٠١٨٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	١٠٠٥٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٣	مؤيد علي حسن	عضو احتياط	٢٦٠١٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٤	بهاء حسين علي	عضو احتياط	١٢٠٠٨٤٠٢٤٥٠٣٣١

ث- المدير المفوض للمصرف

تم تعيين السيد بشار شاكر حامد كمدير مفوض للمصرف منتخباً من قبل مجلس الإدارة وبموجب موافقة البنك المركزي بكتابه المرقم ٤٢٣٨/٣/٩ و المؤرخ ٢٠١٥/٣/٢٢ ولازال مستمر بوظيفته وقد بلغ اجمالي الدخل الذي تقاضاه خلال السنة مبلغ (١٩٨) مليون دينار.



٢- الرواتب والاجور والعمالة

- أ- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ (٢,٥٧٢) مليار دينار.
- ب- بلغ مجموع عدد العاملين في المصرف نهاية عام ٢٠١٥ (١٢٤) .
- ت- بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٩٧) منتسبا .
- ث- أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٥ .

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد صباح حسن عباس	معاون المدير المفوض
٢	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم الرقابة الداخلية
٣	السيد ثائر عبادي كاظم	مدير قسم الادارة والذاتية
٤	السيد نعيم عبد العزيز	مدير القسم الدولي
٥	السيد محمد صالح هاشم	مدير وحدة مكافحة غسل الاموال

٣- النشاط الاداري والخدمي

- أ- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة العلمية والوظائف التي يشغلونها بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا كما في نهاية ٢٠١٥ (١٢٤) منهم (٩٥) في الادارة العامة و (٢٩) موزعين في الفرعين و ندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف بما فيها الفروع .

تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة	العدد
١	الخاصة	مدير مفوض / معاون مدير مفوض / مستشار / مراقب امتثال / مدير مكتب	٤
٢	التفويضية	مدير قسم / مدير فرع / رئيس مبرمجين / رئيس مهندسين	٨
٣	الإدارية	مدير / مفتش / مبرمج / مهندس / محامي / رئيس امانه صناديق	١٠
٤	الإشرافية	م. مدير / محاسب اول / منقذ اول / امين صندوق اول / ملاحظ اول / ملاحظ فني	٧
٥	الفنية	محاسب / منقذ / ملاحظ / امين صندوق / مبرمج	١٤
٦	الأساسية	م. محاسب / م. منقذ / م. ملاحظ / م. امين صندوق / مسكّن	٢٥
٧	غير مصنفة	عامل فني / عداد / م. امين مخزن / كاتب / عامل خدمات / حارس / سائق / معتمد / منقذ / مراقب كاميرات	٥٦
١٢٤		المجموع	



تصنيف عدد الموظفين حسب التحصيل العلمي

التسلسل	التحصيل العلمي	العدد	الاهمية النسبية
١	ماجستير	١	١٪
٢	بكالوريوس	٥٤	٤٤٪
٣	دبلوم	١١	٩٪
٤	اعدادية	١٢	١٠٪
٥	دون الاعدادية	٤٦	٣٧٪
	المجموع	١٢٤	١٠٠٪

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 و عليه تم مشاركة اغلب الكوادر الوظيفية في الدورات المشرف عليها البنك المركزي وكما مبين ادناه-

ت	اسم الدورة	عدد المشتركين	مكان الانعقاد	تاريخ الانشاء	تاريخ الانتهاء
١	تعريفية عن العملة المزيفة ومضاماتها بالعملة الطيقة *	١	بنك المركزي العراقي	٢٠١٤/٦/١٨	٢٠١٤/٦/١٩
٢	عانة تدريب على نظام (csd) المحدث *	٢	بنك المركزي العراقي	٢٠١٤/١٢/٢٨	٢٠١٤/١٢/٢٩
٣	دورة تدريبية تعريفية على نظام RTGS المحدث *	٢	بنك المركزي العراقي	٢٠١٥/١/٢٩	٢٠١٥/١/٢٩
٤	قانون الامتثال الضريبي الامريكي للخصومات الاجنبية (١٥٦٥) *	٢	بنك المركزي العراقي	٢٠١٥/٢/٢٠	٢٠١٥/٢/٢١
٥	قانون الامتثال الضريبي الامريكي للخصومات الاجنبية (١٥٦٥) *	١	لينان	٢٠١٥/٢/١٩	٢٠١٥/٢/٢٢
٦	دورة في اعداد وعرض القوائم المالية وفق معايير المعاسبة الدولية والمعلو الدولية لأعداد التقارير المالية *	٢	بنك المركزي العراقي	٢٠١٥/٤/١٢	٢٠١٤/٤/١٥
٧	دورة " تطبيقات الاقتصاد القياسي باستخدام برنامج Eviews "	١	بنك المركزي العراقي	٢٠١٥/٤/٢٦	٢٠١٤/٤/٣٠



٢٠١٥/٥/١٦	٢٠١٥/٥/١٦	البنك المركزي العراقي	١	ورشة المعايير الدولية للأصاح المالي للمصارف (IFRS) وتطبيقاتها في الجهاز المصرفي العراقي	٨
٢٠١٥/٥/١٨	٢٠١٥/٥/١٨	البنك المركزي العراقي	٢	دورة " تسجيل أرقام الأوراق النقدية الاجنبية "	٩
٢٠١٥/٦/١٦	٢٠١٥/٦/١٤	البنك المركزي العراقي	١	"دورة تدريبية في مكافحة غسل الاموال واعرف زيونك "	١٠
٢٠١٥/٦/٢٤	٢٠١٥/٦/٢٤	البنك المركزي العراقي	٢	لكمال ربط الانظمة المصرفية للشاملة مع نظام المدفوعات	١١
٢٠١٥/٧/٢٨	٢٠١٥/٧/٢٧	البنك المركزي العراقي	٢	ورشة تعليمات تبادل المعلومات الائتمانية	١٢
٢٠١٥/٨/١٨	٢٠١٥/٨/١٦	البنك المركزي قسم المدفوعات	٣	نورة نظام المقاصة الالكترونية	١٣
٢٠١٥/٨/١٦	٢٠١٥/٨/١٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	ورشة في مكافحة غسل الاموال	١٤
٢٠١٥/٩/٩	٢٠١٥/٩/٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	نورة في (ادارة الاحتياطات الاجنبية والمخاطر الاستثمارية)	١٥
٢٠١٥/١٠/٣١	٢٠١٥/٩/١٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	نورة تدريبية في ا١ (oracle database)	١٦
٢٠١٥/٩/١٥	٢٠١٥/٩/١٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	نورة في "ادارة الاصول والخصوم لميزانية البنك المركزي "	١٧
٢٠١٥/١٠/٢٠	٢٠١٥/١٠/٢٠	البنك المركزي العراقي / الامتداد والخزائن	١	ورشة كمال اجراءات التسجيل في دائرة الإيرادات الداخلية	١٨
٢٠١٥/١١/٣٠	٢٠١٥/١١/٨	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	نورة تدريبية في ا٢ (oracle database)	١٩
٢٠١٥/١١/٥	٢٠١٥/١١/١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	نورة تدريبية (الدفع عن طريق الموبايل)	٢٠
٢٠١٥/١١/٢٦	٢٠١٥/١١/٢٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	نورة تطبيقات معايير محاسبة التدفق النقدي والتغيرات في اسعار الصرف	٢١
٢٠١٥/١٢/١٠	٢٠١٥/١٢/٩	البنك المركزي العراقي / الوفد التفاوضي الحكومي العراقي حول فتون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية	٢	ورشة عمل "قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فانكا) "	٢٢
٢٠١٥/١٢/٦	٢٠١٥/١٢/٦	البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفة والائتمان / قسم التدقيق المكتبي	٣	نورة في احتساب الميولة	٢٣
٢٠١٥/١٢/١٧	٢٠١٥/١٢/١٧	البنك المركزي العراقي /تكنولوجيا المعلومات	٢	انشاء شبكة مصرفية تعمل على تقنيات الكيرال الضوئي	٢٤



٤- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف نهاية عام ٢٠١٥ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (٢١٩%) علما ان الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هو (١٢%) و بموجب تعليمات البنك المركزي (١٥%) و بموجب مقررات مؤتمر بازل (٨%).

٥- السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للأصول المحاسبية و معاييرها و ما هو سائد في القطاع المصرفي وفقا لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و تعليمات البنك المركزي العراقي و لوائح التنظيمية مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف و شركات التأمين في مسك الحسابات و اعداد البيانات المالية و الافصاح ضمن القاعدة المحاسبية رقم (١٠).

حيث اعتمد المصرف منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق المحاسبي كأساس لسياسته المحاسبية. اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت و بنسبة ٢٠% سنويا على الموجودات الثابتة عدا الاراضي. كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق تعليمات البنك المركزي و كذلك تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة و الحذر و لكل مساهمة على حده و فيما يتعلق بالعملة الاجنبية فقد تم تقييمها بسعر الكلفة (١١٨٢) دينار لكل دولار.

٦- التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠١٥

٧- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

بتاريخ ٢٠١٦/١/٣ و بالدعوى المرقمة ٢٦٧/س٣/٢٠١٥ اصدرت محكمة الهيئة الاستئنافية الثالثة / الرصافة الاتحادية قرارها والقاضي بتأدية مصرفنا مبلغ (ملياران و مائة و اثنان و عشرون مليون وستة و تسعون الفاً و سبعمائة و تسعة عشر دينار) عن قيمة مبالغ خطابات الضمان ورد الدعوى بالزيادة على الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية وذلك بفسخ القرار السابق تعديلاً و المتضمن تأدية مصرفنا مبلغ (٣٧) مليار دينار.



٨- لا توجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٩- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو 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 و تقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء و علاقاته المتميزة معهم و ثقة و دعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. و عليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٦ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته و تنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

أ- خدمة العملاء

سيسعى المصرف دائماً إلى تحقيق أعلى درجات رضی زبائنه و ذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات و المنتجات المصرفية و المالية لتلبية الاحتياجات و المتطلبات المتنامية لهم في قطاعي الأفراد و الشركات و كذلك توسيع و تقوية قاعدتي المودعين و المقترضين لدى المصرف مع التركيز على الزبائن الأكثر ربحية.

ب- المؤشرات المالية

سيواصل المصرف سعيه الدؤوب و الجاد لتدعيم مركزه و قوته المالية و تعزيز مؤشراتته المالية المختلفة من خلال تنويع مصادر الأموال و استخداماتها و تنمية قيمة حقوق المساهمين و تنويع إيرادات المصرف عن طريق زيادة موارد من رسوم الخدمات المصرفية التي لا تعتمد على الفوائد في كافة الأنشطة و الأعمال التي يمارسها و كذلك ترشيد النفقات التشغيلية و بما 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 واثمين 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 دائما 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 التغيرات 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 ومثالا 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 علي المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا أو هبوطا.

ج- مخاطر السيولة :

غالبا 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 قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .





١٣- نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

في ظل وجود شبكة الانترنت وشيوعها وازدياد مستخدميها وفي ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلاً سريعاً وشاملاً للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومة على الخط وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الإلكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى مصرف عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية حيث شمل ذلك ما يلي:-

١- تطبيق نظام (BANKS).

٢- تحديث نظام (Swift).

٣- تهيئة برنامج خاص بالموارد البشرية وذلك على برنامج الاكسس.

٤- تخصيص سيرفر خاص بايميلات السادة مدراء الأقسام (Exchange Server).

٥- تحديث نظام (ACH) ونظام (RTGS) وذلك من قبل البنك المركزي.

٦- تهيئة نظام تقارير ضرائب الدخل المستحقة على المواطنين والمقيمين في الولايات المتحدة (FATCA).

١٤- الاراضي والعقارات

يملك المصرف حالياً عقاراً من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بالإدارة العامة والفرع الرئيسي هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (١٨٤٧/٥/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٤/١٢/١١ لشراء العقار المرقم (١٢٠/١٩١ بتاوين) في الكرادة خارج .

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

١٦- سعر سهم المصرف

بلغ سعر سهم شركة مصرف عبر لعراق في سوق العراق للأوراق المالية في نهاية آخر جلسة تداول خلال سنة ٢٠١٥ (٠,٧٠٠) دينار



١٧- تصنيف عدد المساهمين

احصائية توزيع عدد المساهمين في ٢٠١٥/١٢/٣١

عدد الاسهم	الأهمية النسبية	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
			من	إلى
٠	٠	٠	١	١٠,٠٠٠
٠	٠	٠	١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠	٠	٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠	٠	٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,٥٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠	٣٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٢٤,٧٩١,٤٦٠	%٣٦	٣٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠١٥,٥٣٤,٣٦٥	%٦	٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦١,٢٠٠,١٥٤,١٧٥	%١٨	١٧	أكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٩٧		المجموع

١٨- أسماء المساهمين الذين لديهم أكثر من ٥% من رأسمال المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

النسبة من رأسمال المال %	عدد الاسهم	اسم المساهم	التسلسل
% ٩,٨٦	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠	حسن ناصر جعفر	١
% ٩,٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	وليد مجيد قنبر	٢
% ٩,٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	٣
% ٩,٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	محمد عبد الرضا محمد	٤
% ٩,٥٠	٢٥,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	وسام عثمان محمد ابراهيم	٥
% ٩,٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	حسن هادي فرحان	٦
% ٩,٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مؤيد علي حسن	٧
% ٥,٦٠	١٤,٧٨٤,٠٠٠,٠٠٠	حيدر جواد حسن الصراف	٨
% ٧٤,٤٦	١٩٦,٥٧٩,٦٨٠,٠٠٠	المجموع	



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 حيث لازالت قيد المرافعة ولم يتخذ فيها قرار لحد الان.

ب-الدعاوى المقامة من المصرف على الغير.

المدعي عليه	تاريخ اقامه الدعوى	المدعي	مرحلة الدعوى	مبلغ الدعوى / دينار
رحيم بحر قاسم	٢٠١٢/٤/٢٩	مصرف عبر العراق	حصمت لصالح المصرف	٤٨٠,٨١٠,٠٠٠
شاكور رحيمة سعدون	٢٠١٢/١/١	مصرف عبر العراق	حصمت لصالح المصرف	٣,٢٣٢,٥٠٠
حسين محمود هادي	٢٠١٠/٥/٢٣	مصرف عبر العراق	حصمت لصالح المصرف	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
وزير التجارة ومدير الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية إضافة لوظائفهم	٢٠١٤/٦/١	مصرف عبر العراق	حصمت لصالح المصرف	٥٠,٧٩٠,٦٥٣,٣٥٢

٢٠- بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف .

أ - عقود الابنية المستأجرة

موقع المبني	صاحب المالك	مبلغ العقد سنوياً
الادارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد	عريبي مجيد خليفة	٤٠٢
فرع اربيل	مصطفى صالح سعد	٥٦
ابجار مبنى خدمي لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	٢٥

المبلغ بالمليون دينار

ب - عقود الخدمات

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنوياً
عقد خدمة الانترنت	شركة ايرث نتك	٤١,٩٧٦
عقد نقل النقود	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	اجور غير ثابتة
برنامج سجل وإيداع المساهمين	مركز الإيداع العراقي	١٥,٠٠٠
عقد طباعة نفاذ صكوك المصرف	شركة الايك للتصميم والطباعة	حسب الكمية
عقد صيانة شبكة ربط المصارف	البنك المركزي العراقي	٢٥,٥٢٤

المبلغ بالالف الدينير

ج - عقد التدقيق

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد (الحسابات الختامية)	١	٤٨,٦٣٠,٠٠٠



٢١- جدوى الاستثمار في اسهم المصرف

مع استمرار القفز القوي للأرباح الفصلية لمصرف عبر العراق وفي نتائج ارباحه في نهاية سنة ٢٠١٥ مقارنة مع السنوات السابقة فإننا نتوقع ان يكون سعر سهم المصرف من اقوى الاسهم واكثرها نشاطا من حيث الإدارة والمردود الاستثماري لان جميع أرقام المصرف تضعه في مركز جيد فقد نمت حقوق المساهمين بنسبة (٣%) عن السنة الماضية ومع أنه معدل منخفض لكنه في الاتجاه الصحيح وعلى صعيد العنصر البشري فان المصرف يتبنى سبل الارتقاء بمستوى أداء العاملين إلى القدر الذي يتناسب مع ما يطمح إليه زبائن المصرف وذلك بتأمين بيئة عملية مميزة يستطيع من خلالها وبدعم برامج وخطط التدريب تثبيت الوظائف الطويلة والقصيرة المدى باستقطاب عدد كبير من الكوادر الشابة إضافة الى ذلك يعمل المصرف على تقديم جميع الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية وتداول الأسهم المحلية إضافة إلى تقديم خدمات تمويل الشركات والافراد من خلال تشكيلة واسعة من أدوات التمويل الائتماني ليصبح المصرف أحد المصارف الرائدة في البلد.





٢٢- مكافحة غسيل الاموال

يلتزم مصرفنا بالتنسيق مع مراقب الامتثال بتطبيق مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لما لهذا القانون من أهمية بحيث استحوذ على اهتمام أكثر دول العالم لما تهدده هذه الأموال من تهديد جدي على اقتصاد البلد وتطبيقها مع العمليات والنظم والضوابط للحد من الخسائر الناجمة عنها وهي مستمدة من توجيهات البنك المركزي العراقي على ضوء قانون مكافحة غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وما طرأ عليه بصدور القانون الجديد الذي يجري العمل به عند صدوره ، كما يقوم قسم مكافحة غسل الأموال بتوسيع قاعدة بياناته بحيث أصبح لدينا قاعدة بيانات بالقائمة السوداء داخلياً وبشراء نظام (WORLD CHECK) وهو نظام عالمي لمكافحة غسل الأموال والذي يحتوي على قوائم الحظر الدولية و المطبقة في الولايات المتحدة الأمريكية وبريطانيا وفرنسا و دول أوروبية أخرى و يقوم المصرف باستخدامه لكشف عن المعاملات المشبوهة .

- ♦ وتغطي سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمصرف العديد من المحاور منها ،
- ♦ فتح سجل خاص بالزيائن حسب مخاطرهم .
- ♦ وضع دراسة لأنماط المعاملات لاكتشاف المعاملات غير الاعتيادية المختلفة و عدم الاكتفاء بالمبالغ التي تزيد عن ١٠ الاف دولار و ١٥ مليون دينار
- ♦ التحقق من شخصية الزبون خصوصاً الشركات والمؤسسات مع عدم التفريط في أي معلومة مهما كانت .
- ♦ الاشتراك في جميع الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي .


حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام



2015 Annual Report





تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٥

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ونقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٥ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

- ١- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٥/٩/٢٢ وقد ناقشت تقرير قسم الرقابة الداخلية حول عوائد السيولة النقدية ولغاية ٢٠١٥/٨/٣١ .
- ٢- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٥/١٢/١٣ لمناقشة التقرير الفصلي عن اعمال قسم الرقابة الداخلية والتقارير الفصلية المقدمة من قبل مراقب الامتثال واوصت بمتابعة الملاحظات الواردة فيها من قبل قسم الرقابة الداخلية مع الادارات الاخرى لمعالجتها.
- ٣- جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات.
- ٤- تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف و الاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة و مدى التزامه في احتساب مخصص الائتمان النقدي و التعهدي و ضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.
- ٥- المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات و الدفاتر و يعدها بطريقة منظمة و يدرج العمليات اللازمة للتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.
- ٦- اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.
- ٧- اطلعت اللجنة على تقرير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب و المؤشرات المالية فيه و قد كانت اغلبها ملائمة و اقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .
- ٨- تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.



٩- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٥ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي و شامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه و التزامه باحكام القانون.

١٠- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي اشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. لذلك تؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه 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



مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

مصرف عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT





المحتويات

أولاً: تقرير مراقب الحسابات	
رقم البيان	البيانات المالية
(أ)	الميزانية العامة
(ب)	حساب الأرباح والخسائر
(ج)	كشف التغيرات في حقوق المساهمين
(د)	بيان التدفقات النقدية
(هـ)	كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل
ثانياً: الكشوفات التابعة للبيانات المالية	
رقم الكشف	
(1)	التقـــود
(2)	الاستثمارات
(3)	القروض والتسليفات
(4)	المدىـــون
(5)	الموجودات الثابتة
(6)	حسابات جارية وودائع
(7)	التخصيصات
(8)	الدائـــون
(9)	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية
(10)	إيرادات العمليات المصرفية
(11)	أيراد الاستثمارات المالية
(12)	مصروفات العمليات المصرفية
(13)	المصاريف الإدارية
(14)	الإيرادات الأخرى
(15)	المصروفات التحويلية
(16)	المصروفات الأخرى
ثالثاً: بيانات لأغراض الحسابات القومية	
رقم البيان	
(أ)	القيمة المضاعفة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج
(ب)	توزيع القيمة المضاعفة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج
رابعاً: الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	
رقم الكشف	
(1)	لعمولات المقبوضة
(2)	مكونات رسم الخدمة المحتسب
(3)	الإيرادات الأخرى
(4)	المستلزمات السلعية
(5)	المستلزمات الخدمية
(6)	مصروفات العمليات المصرفية
خامساً: ملحق الحسابات الموحدة مع شركة الحكمة	



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٠١٦/١٩/٧٨

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه

بغداد في ٣/شباط/٢٠١٦

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 بأننا فحصنا الميزانية العامة العائدة لمصرفكم (مصرف عبر العراق للاستثمار. شركة مساهمة خاصة. بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ و حساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. والكشوفات من رقم (١) الى رقم (١٦) و الايضاحات المرفقة بها و التقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل و الانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و وفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الإدارة:

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



مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط و انجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ و الافصاح عنها . كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نديه . وندينا الايضاحات والملاحظات التالية.

(١) رأسمال المصرف

تم زيادة رأسمال المصرف خلال السنة بمبلغ (١٤) مليار دينار من حساب الفائض المتراكم ليصبح (٢٦٤) مليار دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ بدلاً من (٢٥٠) مليار دينار ، بموجب موافقة الهيئة العامة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ١/نيسان/٢٠١٥ وفق احكام المادة (٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات ، وقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية لتعديل عقد المصرف استناداً لكتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١١٢٦٤ في ٢٢/٤/٢٠١٥ .

(٢) تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية وبسعر (١١٨٢) دينار لكل دولار وهو كلفة شراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ، اما المصروفات والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسجيلها بالسعر الآني بتاريخ نشوئها .

(٣) الائتمان

أ- بلغ رصيد الائتمان النقدي (١٦٤٨١٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ وبزيادة بمقدار (٦٦٤٩٦) مليون دينار عن السنة السابقة حيث كان رصيده (٩٨٣١٧) مليون دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

ب- بلغ مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي (٣٤١٥) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ بزيادة عن السنة السابقة بمقدار (١٤٤٦) مليون دينار ، اضافة الى مخصص الديون متأخرة التسديد والبالغ (٤٩٢) مليون دينار والتي تمثل ١٠٠٪ من الديون المذكورة. وفي رأينا انها كافية.



ج- أغلب الضمانات عبارة عن (كفالة شخص ضامن + صك وكمبيالة) ، نوصي بأخذ ضمان أكثر قوة مثل (العقار ، الاسهم).

٤) الاستثمارات:

أ- بلغت استثمارات المصرف المالية (١٩٦٦٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ بزيادة مقدارها (١٤٩٦١) مليون دينار عن السنة السابقة التي بلغت استثماراتها (٤٦٩٩) مليون دينار.

ب- تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية خلال السنة بمقدار (٥٤٨٧) مليون دينار ليصبح رصيده (٥٨٣٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ، حيث تم تقييم المحفظة الاستثمارية وفق اسعار سوق العراق للاوراق المالية في آخر جلسة تداول له في عام ٢٠١٥.

٥) الدعاوى القضائية:

أ- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:

هناك دعوى واحدة مقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية بخصوص خطاب ضمان مبلغه (٣٧) مليار دينار ، بتاريخ ٢٠١٦/١/٣ صدر قرار محكمة الاستئناف بإلزام المصرف تاديبه مبلغاً وقدره (٢١٢٢) مليون دينار ولا زالت الاجراءات القانونية لم تنتهي.

ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:

♦ دعوى مقامة على وزير التجارة بخصوص تضمين المصرف مبلغاً مقداره (٥٠٧٩١) مليون دينار وفق قانون التضمين رقم (١٢ لسنة ٢٠٠٦) عن خطاب ضمان ، وقد صدر قرار المحكمة بإلغاء الامر الوزاري واكتسب القرار الدرجة القطعية.

♦ دعوى مقامة من قبل المصرف بمبلغ (١٠٨) مليون دينار وقد حسمت لصالح المصرف و اكتسب القرار الدرجة القطعية وتم التنفيذ في مديرية التنفيذ.

٦) بلغ معيار كفاية رأس المال (٢١٩٪) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والبالغ (١٢٪).



٧) نشاط المصرف:

توسع نشاط المصرف خلال سنة ٢٠١٥ حيث بلغ الفائض القابل للتوزيع (١١١٤١) مليون دينار فيما كان في السنة السابقة (٦٢٥٦) مليون دينار ويعود السبب الى التوسع في نشاط المصرف كما يلي:

أ- بلغت الايرادات لهذه السنة (٢٤٣٦٥) مليون دينار فيما كانت في السنة السابقة (١٢٣٨٥) مليون دينار وأغلب هذه الايرادات عن التوسع في الائتمان المشار اليه في الفقرة (٣) اضافة الى العمولات المصرفية عن الحوالات وبيع وشراء العملة الاجنبية وكذلك العمولات المصرفية الاخرى.

ب- ارتفاع مصروفات السنة الحالية حيث بلغت (١٣٢٢٤) مليون دينار فيما كانت في السنة السابقة (٦١٣٠) مليون دينار ومن اهم اسباب الزيادة في المصاريف هي اخذ التخصيصات لمواجهة انخفاض الاستثمارات وكذلك مخصص الائتمان النقدي والتعهدي ومخاطر تقلبات سعر الصرف التي بلغت (٧١٦٥) مليون دينار في سنة ٢٠١٥ فيما كانت في السنة السابقة (٢٠٩٧) مليون دينار.

٨) التأييدات:

- لم نحصل على تأييدات البنك المركزي العراقي بالرغم من ارسال طلب التأييدات.

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 كافة موجودات و مطلوبات و استخدامات و موارد المصرف و ان نظام الرقابة الداخلية قد اهتمت 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 و بإشرافنا و جاءت مطابقة لسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً لالاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.



٣- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقا للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية و هي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل و الأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي وقانون المصارف والائظمة والتعليمات النافذة.

٤- ان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب و ان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للائظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي:

و في رأينا مع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، و انها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير....





الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ البيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
الموجودات النقدية				
١	١٨	النقد	١٨١٦٨٩٩٦.	٢١٧.٨٨٤١٢
٢	١٥	الاستثمارات (صافي)	١٣٨٢٦٥٧.	٤٣٥٢٣٨١
مجموع الموجودات النقدية				
٣	١٤	الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص القروض والتسليفات	١٦١٥١٧٧٨٤	٩٦٣٥.٧٤٥
مجموع الائتمان النقدي				
٤	١٦	المدينون	١٦١٥١٧٧٨٤	٩٦٣٥.٧٤٥
مجموع الموجودات المتداولة				
الموجودات الثابتة				
٥	١٢-١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٩٢٩٢.٩٥	٨٧٦٦١٢٥
مجموع الموجودات				
٩	١٩	الحسابات المتقابلة	٣٧٩٩٦٨٢٩٢	٣٢٧٥٠.٨٠٢
التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية المجموع				
			٦.١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣
المجموع				
			٣٨٥٩٨٢٦٧٩	٣٢٧٦٧٩٣٤٥
مصادر التمويل				
مصادر التمويل قصيرة الأجل				
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	٩٦٤.٥٨٤٧	٥٤٨.٧١٧٦
٧	٢٦	الدائنون	٥٥٥٩٩٤١	٥٠.٢٤٦.
٨	٢٣	التخصيصات	٣١٤.٩٥٤	١١٨٨٨٦٤
مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل				
مصادر التمويل طويلة الأجل				
٢١	٢١	رأس المال الاسمي والمدفوع (٢٦٤ مليار) دينار	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٢٢	٢٢	الاحتياطيات	١.٨٦١٥٥.	١٦٥.٩٥٠.٢
مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل				
مجموع مصادر التمويل				
٩	٢٩	الحسابات المتقابلة	٢٧٤٨٦١٥٥.	٢٦٦٥.٩٥٠.٢
التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية المجموع				
			٦.١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣
المجموع				
			٣٨٥٩٨٢٦٧٩	٣٢٧٦٧٩٣٤٥

رئيس مجلس الإدارة
حسن ناصر جعفر

المدير المالي
بشار شاذق حامد

مدير الحسابات
عدي نجم علي



تخضع لتقريرنا المرقم ٧٨/١٩/٢٠١٦ والمؤرخ في ٣/شباط/٢٠١٦



حساب الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ البيان (ب)

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب	رقم الدليل	رقم الكشف
الف دينار	الف دينار		المحاسبي	
		ايرادات النشاط الجاري		
١١٨٤٢٦١٧	٢٤١٩٩٣٣٨	ايراد العمليات المصرفية	٤٤	١٠
٥٢٥٦٩٥	١٦٥٧٠٧	ايراد الاستثمارات	٤٦	١١
١٢٣٦٨٣١٢	٢٤٣٦٥٠٤٥	مجموع الايرادات		
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري		
١٥٦٣٠٠	٦٦٣٧٧٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٢
٣٧٧٤٢٦	٥٦٨٨٨٨	الانتثر	٣٧	٥
٢٦٨٦٣١٣	٣٨٧٥٢٤٠	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٣
٣٢٢٠٠٣٩	١١٠٨١٨٦٢	مجموع المصروفات الجارية		
٩١٤٨٢٧٣	١٣٢٨٢١٨٣	فائض (عجز) العمليات الجارية		
		تضاف: الايرادات التحويلية والاخرى		
١٧٩٣٩	...	الايرادات الاخرى	٤٩	١٤
		(تنزل): المصروفات التحويلية والاخرى		
٢٩٠٩٩٢٧	٢١٤٢٠١٣	المصروفات التحويلية	٣٨	١٥
...	...	المصروفات الاخرى	٣٩	١٦
٢٩٠٩٩٢٧	٢١٤٢٠١٣	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى		
٦٢٥٦٢٨٥	١١١٤١١٧٠	الفائض القابل للتوزيع		
		موزعاً كالاتي:		
١١٨٦٢٨١	٢٧٨٩١٢٣	تخصيصات ضريبية	٢٣٩	
٢٥٣٥٠٠	٤١٧٦٠٢	الاحتياطي القانوني	٢٢١٣	
٤٨١٦٥٠٤	٧٩٣٤٤٤٥	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٢٢٤	
٦٢٥٦٢٨٥	١١١٤١١٧٠	المجموع		



بيان (ج) كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مجموع حقوق المساهمين الف دينار	مجموع الاحتياطيات الف دينار	مجموع العجز المتراكم ٢١٦ الف دينار	القصص المتراكم ٢١٧ الف دينار	الاحتياطيات		رأس المال ٢١ الف دينار	البون رقم التليل المحاسبي الحركة خلال السنة
				احتياطيات متروكة ٢١٤ الف دينار	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات) ٢١٣ الف دينار		
٢٦٦٥٠٩٥٠٢	١٦٥٠٩٥٠٢	٠٠٠	١٤٤٧٣٨٦١	١٠٢٦٤٢٢	١٠٠٦٢١٩	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٢١٣٥٢٠٤٨	٨٣٥٢٠٤٨	٠٠٠	٧٨٢٤٤٤٦	٠٠٠	٤١٧٦٠٢	١٤٠٠٠٠٠٠٠	الإضافات خلال السنة / - / أ.ج
(١٤٠٠٠٠٠٠٠)	(١٤٠٠٠٠٠٠٠)	٠٠٠	(١٤٠٠٠٠٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التزيلات خلال السنة
٢٧١٨٦١٥٠٠	١٠٨٦١٥٠٠	٠٠٠	٨٤١١٣٠٧	١٠٢٦٤٢٢	١٤٢٣٨٦١	٢٦٤٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٢/٣١

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

٣٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧١٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة علمة)
١٩٨٥١٨٨٦	٥٠٨١٨٨٦	٠٠٠	٤٨١٦٥٠٣	١١٨٨٣	٢٥٢٥٠٠	١٩٣٥٠٠٠٠٠	الإضافات خلال السنة / - / أ.ج
(٥٥١٦١٩)	(٥٥١٦١٩)	٠٠٠	(٥٥١٦١٩)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التزيلات خلال السنة
٢٦٦٥٠٩٥٠٢	١٦٥٠٩٥٠٢	٠٠٠	١٤٤٧٣٨٦١	١٠٢٦٤٢٢	١٠٠٦٢١٩	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٢/٣١

ايضاح: تمثل إضافات رأس المال الرسملة التي وافقت عليها الهيئة العامة والتي تم تنزيلها من الضالض المتراكم.



بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ البيان (د)

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	البيان
٦٢٥٦٢٨٥	١١١٤١١٧٠	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
٣٧٧٤٢٦	٥٦٨٨٨٨	الاندثارات والاطفاءات
١١٣٥٠٠٩	(١٢٦٩١٥٤٤)	(الزيادة) النقص في المدينين
٥٣٦٧٣٩٢٥	٤١٥٩٨٦٧١	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
(٦٢٩٨٩٧)	٥٥٧٤٨١	الزيادة (النقص) في الدائنين
٥٤٥٥٦٤٦٣	٣٠٠٣٣٤٩٦	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
٥٨٥١٠٧٩٧	(٩٤٧٤١٨٩)	الزيادة في الاستثمارات
(٩٨٣١٥٢٥٧)	(٦٥١٦٧٠٣٩)	(الزيادة) في الائتمان النقدي
(٢١١١٠٦١)	(١٠٩٣٦٣٦)	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
٥٨٥٤٠	...	استبعاد موجودات ثابتة
(٦٨٨٢٢٦٨)	(١٢٢٠)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
٢٠٢٢٠٨٨	(٨٣٧٠٣٤)	(النقص) الزيادة في التخصيصات
(٤٦٧١٧١٦١)	(٧٦٥٧٣١١٨)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
١٩٣٥٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(٤٤٠٣٦١)	(١٤٠٠٠٠٠٠)	النقص في الاحتياطيّات
١٩٣٠٥٩٦٣٩	...	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٢٠٧١٥٥٢٢٦	(٣٥٣٩٨٤٥٢)	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
٩٩٣٣١٨٦	٢١٧٠٨٨٤١٢	بضائف: رصيد النقود كما في ٢٠١٥/١/١
٢١٧٠٨٨٤١٢	١٨١٦٨٩٩٦٠	رصيد النقود كما في ٢٠١٥/١٢٨/٣١



كشف تسوية الارباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الارباح للسنة المالية المنتهية بيان (هـ)
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	التفاصيل
١١١٤١١٧٠		فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر
		<u>تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبيا</u>
	٥١٠٠٠	تبرعات للغير
	٢٢٨	نفقات خدمات خاصة
	١٤٤٦٢٦١	ديون مشطوبة (مخصص الائتمان النقدي والتعدي)
	٤٨٩٨٥٦	تعويضات وغرامات
	٥٤٨٦٨٥٥	هبوط قيمة الاستثمار
	١٣٨٩٣٩	ضريبة دخل العاملين
	٥٥٥٠	احصاءات للمنتسبين
		مجموع الاضافات
٧٦١٨٦٨٩		
<u>١٨٧٥٩٨٥٩</u>		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
		(تنزل): الايرادات غير الخاضعة للضريبة:
		ايرادات المساهمات الداخلية
١٦٥٧٠٧		
<u>١٨٥٩٤١٥٢</u>		فائض النشاط الخاضع للتخصيصات للضريبة
		<u>التخصيصات الضريبية</u>
		١٥% فائض النشاط الخاضع للضريبة
٢٧٨٩١٢٣		
١١١٤١١٧٠		فائض النشاط لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١
٢٧٨٩١٢٣		(ينزل): ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه
<u>٨٣٥٢٠٤٧</u>		صافي الدخل القابل للتوزيع
		٥% بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٤١٧٦٠٢		
٧٩٣٤٤٤٥		الفائض المتراكم / ارباح غير موزعة قابلة للتوزيع
<u>٨٣٥٢٠٤٧</u>		المجموع



كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٥/ كانون الاول/ ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
النقد في الصندوق			
١٨١	النقد في الصندوق	١٠٠٢٨٥٨٢	٣٠٣٢٩٧٩
النقد لدى المصارف			
١٨٣٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٥٧٣٦٤٠٧٧	٢٠٤٩٣٨٢١٤
١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	٧٨١٠٨٩٥	٨٧٦٥٠٦٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٦٤٨٦٤٠٦	٣٥٢١٥٩
	مجموع النقد لدى المصارف	١٧١٦٦١٣٧٨	٢١٤٠٥٥٤٣٣
	مجموع النقد	١٨١٦٨٩٩٦٠	٢١٧٠٨٨٤١٢

ايضاحات -١-

١- ضمن رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ ارصدة نقدية بالعملة الاجنبية وكما موضح ادناه-

البيان	نوع العملة	رصيد العملة الاجنبية كما في ٣١/١٢/٢٠١٥	سعر الصرف دينار/ دولار	الرصيد بالدينار
نقد في الصندوق	دولار	٤٨٠٤٣٦٦,٦٠	١١٨٢	٥٦٧٨٧٦١٣٢١
نقد لدى البنك المركزي العراقي	دولار	٤٥٥٦٧٢,٧٥	١١٨٢	٥٣٨٦٠٥١٩١
نقد لدى المصارف المحلية	دولار	٤٨٩١,١٥	١١٨٢	٥٧٨١٣٣٩
ودائع قانونية لدى البنك المركزي	دولار	٤٣٢٣٥٦	١١٨٢	٥١١٠٤٤٧٩٧
نقد لدى المصارف الخارجية	دولار	٥١٤٢٧٢٥,١٢	١١٨٢	٦٠٧٨٧٠١٠٩٢
مجموع النقد بالدولار		١٠٨٤٠٠١١,٦٢		٠
نقد لدى المصارف الخارجية	جنيه مصري	٣٩١٥٠٠	١٤٨,٩١٤	٥٨٢٩٩٨٣١
نقد لدى المصارف الخارجية	دينار اردني	٦٩٦,٥٠٠	١٦٤٦,٨٩	١١٤٧٠٥٩
نقد لدى المصارف الخارجية	درهم اماراتي	١٠٩٦٥٩٥,٥٠٠	٣١٧,٥٨	٣٤٨٢٥٦٧٩٩
المجموع بالدينار				١٣٢٢٠٥٩٧٤٢٤

٢- ارصدة المصارف المحلية تمثل:

البيان	دينار
رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي	١٥٧١٧٦٨٠٩٥٨٨
رصيد المصارف الحكومية	١٥٢٢٥٧١٨٩
مقاصة	٣٥٠٠٠٠٠
المجموع	١٥٧٣٦٤٠٦٦٧٧٧

٣- رصيد المقاصة البالغ (٣٥) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ تم استحصاله بتاريخ ٢٠١٦/١/٤.



كشف الاستثمارات كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف رقم (٢)

رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	١٩٩٣٣٩	٢٩٩٣٣٨
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل		
	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع خاص	١٩٤٦٠٨٧٩	٤٣٩٩٨٣٥
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	١٩٤٦٠٨٧٩	٤٣٩٩٨٣٥
	مجموع الاستثمارات	١٩٦٦٠٢١٨	٤٦٩٩١٧٣
	ينزل : التخصيصات		
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	(٥٨٣٣٦٤٨)	(٣٤٦٧٩٢)
	صافي الاستثمارات	١٣٨٢٦٥٧٠	٤٣٥٢٣٨١

إيضاحات :

- تم تقييم الاستثمارات المالية وفق مبدأ الكلفة او سعر السوق ايهما اقل.
- إن انخفاض الاستثمارات المالية طويلة الاجل ناتج عن بيع الاسهم الخاصة بشركة اتحاد المصارف العراقية بدون خسارة والبالغ (١٠٠) مليون دينار.
- إن الزيادة في الاستثمارات المالية قصيرة الاجل ناتج عن شراء (٣١٥٠٠) مليار سهم في المصرف المتحد بسعر (٠,٤٨٠) دينار / سهم.



كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد	٢٥١٧١١٨٢	٧٢١٧٠٨٣
	مجموع قروض قصيرة الاجل	٢٥١٧١١٨٢	٧٢١٧٠٨٣
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	١٣٩٥٦٧٤٥٨	٩١٠٦٧١٧٠
	مجموع حسابات جارية مدينة	١٣٩٥٦٧٤٥٨	٩١٠٦٧١٧٠
١٤٩	السلف الممنوحة		
١٤٩١	سلف الموظفين	٧٥٥٤٥	٣٢٨٣٤
	مجموع السلف الممنوحة	٧٥٥٤٥	٣٢٨٣٤
	مجموع القروض والتسليفات	١٦٤٨١٤١٨٥	٩٨٣١٧٠٨٧
	ينزل : مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه *	(٣٢٩٦٤٠١)	(١٩٦٦٣٤٢)
	صافي القروض والتسليفات	١٦١٥١٧٧٨٤	٩٦٣٥٠٧٤٥

ايضاح :

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



كشف رقم (٤)

كشف المدينون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري	١٣٠٠٢٠٠٠	٠٠٠
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	٥٠٠٠	٠٠٠
١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير (شركة الحكمة)	٢٤١٥٥٦	٢٤١٥٥٦
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	٧٦٧	٢٨٠٥٨٣
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	٣٧٣٩٣٤	٤١٢٨٠٠
١٦٦٦	نفقات قضائية	١٨٦٢٦	١٥٤٠٠
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	٦٣٤٨٨٣	٩٥٠٣٣٩
١٦٩	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
١٦٩١	حسابات مدينة متأخرة التسديد	٤٩٢٠٠٠	٤٩٢٠٠٠
٢٢٥٨	ينزل : مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة *	(٤٩٢٠٠٠)	(٤٩٢٠٠٠)
	صافي مدينو متأخرة التسديد	٠٠٠٠	٠٠٠
	مجموع المدينون	١٣٦٤١٨٨٣	٩٥٠٣٣٩

ايضاحات :

- أدرجت التخصيصات بالقروض المتأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلت عن تخصيصات باقي الديون المبينة اعلاه لغرض الافصاح.
- تمثل التأمينات لدى الغير المبالغ المودعة لدى شركة الحكمة لغرض شراء اسهم.



كشف الموجودات الثابتة والذاتيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

المجموع	نقطة ايرانية	نقطة واجهزة	عدد	مستقل نقل	الات	مباني	اراضي	الموجودات الثابتة
	مؤجلة	مكتب	وقائب	والتكامل	ومعدات	ومشكات	اراضي	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
	١١٨	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم اللقائن المحاسبى
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
								<u>التكلفة</u>
٣٣١٢٨٠٦	٢٣٧١٤٠	٥٨٥١٥٥	٢١٤٥٠	٤٤٦٥٣	١٨٥١٠٨	-	-	الرصيد كما في ١-١٠-٢٠١٥
١٠٩٣٢٣٦	١٠٢٢٦	٩٨٤٤٨٧	٣٠٨٤٥	٦٨٠٧٨	-	-	-	الإضافات
٤٣٠٧٤٤٢	٢٣٨١٦٦	١٥٦٩٦٤٢	٥٧٧٩٥	١١٢٧٣١	١٨٥١٠٨	-	-	الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٥
	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	٥٠٢		نسبة الانحتر
								ينزل : مخصص الانحتر المتراكم
١٣٣١٤٤٧	١٠٢٢٥٥٥	١٧٧١٢١	٢٩٢٦	٤١٨٩٥	٤٥٤٥٠	-	-	الرصيد كما في ١-١٠-٢٠١٥
٥٦٨٨٨٨	٢٩٥٨٤٨	٢١٨٢٢٧	٧٢٣٠	١٣٤٥٠	٢٤١٢٣	-	-	الإضافات :الذاتر السنة الحالية
١٨٩١٨٢٥	١٣٥٨٤٠٣	٣٩٥٣٥٨	١٠١٥٦	٥٥٢٤٥	٧٩٥٧٣	-	-	الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٥
٢٤٠٨٢٠٧	١٠٢٨٧٢٣	١١٧٤٢٨٤	٤٢١٣٩	٥٧٢٨٦	١٠٥٥٢٥	-	-	القيمة الذائرة في ٣١-١٢-٢٠١٥
٦٨٨٢٤٨٨	١٢٢٠	-	-	-	-	-	٦٨٨٢٢٦٨	مشاريع تحت التنفيذ
٩٢٩١٠٩٥								الرصيد في ٣١/١٠/٢٠١٥



كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٦)

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
١٩٩٩٧٩٥٦	٧٦٨٢٦٩٧٥	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات	٢٥١٦
٣٣٤٢٣٢٢١	٤٢٨٦٣٤٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد	٢٥١٧
١٤٩٠٥	١١٠٥٥	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٥٣٤٣٦٠٨٢	٨١١٢٤٣٧٧	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		<u>حساب التوفير / الادخار</u>	٢٥٢
١٠٨٢٢١٥	٦٦٢٥٩٤٥	حساب التوفير	٢٥٢١
١٠٨٢٢١٥	٦٦٢٥٩٤٥	مجموع حساب التوفير	
		<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>	٢٥٣
٤٨٠٠٠	٧٢٢٥٢١١	الودائع الثابتة وبأئذار	٢٥٣١
٤٨٠٠٠	٧٢٢٥٢١١	مجموع حسابات الودائع	
		<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	٢٥٥
١٣٠٠٠	١١٧٩٤١٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٥٥٢
١٣٠٠٠	١١٧٩٤١٠	مجموع التأمينات	
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
٢٥	٢٥	السفائح المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥٦٢
٢٢٧٨٥٤	٢٥٠٨٧٩	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٢٢٧٨٧٩	٢٥٠٩٠٤	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
٥٤٨٠٧١٧٦	٩٦٤٠٥٨٤٧	مجموع الحسابات الجارية والودائع	



كشف رقم (٧)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
٣٠٠٠٠	٠٠٠	دائنو قطاع خاص / شركات	٢٦١٦
٦٠	٦٠	دائنو قطاع خاص/ افراد	٢٦١٧
٣٠٠٦٠	٦٠	مجموع دائنو النشاط الجاري	
٤٧٦٠٨	٢٥٣٨٤	دائنو النشاط غير الجاري	٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٢٦٤٢٩٠	١٢٤٩٤٤٠	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
٢٨٠٨١٠	٣٩٦٤٨٤	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٤٦٢٠٧	٥٥٣٨٣	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣
٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
١٠٩١٣٠٧	١٧١١٣٠٧	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
٨٩٩٠	٨٣٣	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٦٨٩٧٢٨	٦٨٧٥٩٠	استقطاعات من المنسبين لحساب الغير	٢٦٧
		دائنو توزيع الارباح	٢٦٨
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
٤٣	٤٣	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥
٣١٣٤٧٢٤	٣١٣٤٧٢٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
٣١٣٤٧٦٧	٣١٣٤٧٦٧	مجموع حسابات دائنة اخرى	
٥٠٠٢٤٦٠	٥٥٥٩٩٤١	مجموع حسابات الدائنين	



كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٥/١/١ الف دينار	الاضافات خلال السنة الف دينار	التنزيلات خلال السنة الف دينار	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	١١٨٦٢٨١	٢٧٨٩١٢٣	١١٨٦٢٨١	٢٧٨٩١٢٣
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التمهيدية	٢٥٨٣	١٢١٥٨١	٥٣٨٠	١١٨٧٨٤
	مخصص تقلبات اسعار الصرف	-	٢٣٣٠٤٧	-	٢٣٣٠٤٧
	المجموع	١١٨٨٨٦٤	٣١٤٣٧٥١	١١٩١٦٦١	٣١٤٠٩٥٤

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة	٧١١٨٦١٠	١٠٩٢٥٠
	<u>تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة</u>	(١١٧٩٤١٠)	(١٣٠٠٠)
		٥٩٣٩٢٠٠	٩٦٢٥٠
١٩٨٣/٢٩٨٣	الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية	٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠
١٩٩/٢٩٩	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	١٨٧	٩٣
	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	٦٠١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣



كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات اجنبية</u>		
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	٢.٣٢٤٣٤	١.١٤٣٦٥
	مجموع ايرادات العملات الاجنبية	٢.٣٢٤٣٤	١.١٤٣٦٥
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٢١٢٧٩٨	٣٢٧١٩٦
٤٤٢٢	فوائد الصالبات الجارية المدينة	٥٣٤٤٩٩٨	٢٥٦٤٥١٦
٤٤٢٤٦	ايرادات التسليف الشخصي
	مجموع ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٦٥٥٧٧٩٦	٢٨٩١٧١٢
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	٦٦٢٠	١٧٩٩٢٩
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١٢١٨٣٠٠١	٦٧٨٦٨٨٩
	مجموع عمولات الحوالات	١٢١٨٩٦٢١	٦٩٦٦٨١٨
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٩٤٢٥٧	٥١٤٧
	مجموع ايرادات خطابات الضمان	٤٩٤٢٥٧	٥١٤٧
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفتج واعتمادات الصكوك	٩٢٨	٥٩
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٢٩٢٤١٦٥	٩٤٦٥٠٧
	مجموع عمولات مصرفية متنوعة	٢٩٢٥٠٩٣	٩٤٦٥٦٦
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	١٥	١٧٩٧٦
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٢٢	٣٣
	مجموع المصرفات المستردة	١٣٧	١٨٠٠٩
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٢٤١٩٩٣٣٨	١١٨٤٢٦١٧



كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٠٠٠	٤٦٧٩١٢
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	١٦٥٧٠٧	٤٨٠٢٣
	مجموع ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	١٦٥٧٠٧	٥١٥٩٣٥
٤٦٣	<u>ايرادات استثمارات مالية خارجية</u>		
٤٦٣١	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٠٠٠	٩٧٦٠
	مجموع ايرادات الاستثمارات	١٦٥٧٠٧	٥٢٥٦٩٥

- يمثل ايرادات المساهمات الداخلية الارباح المستلمة من مساهمة المصرف في الشركات (مصرف المنصور ، الشركة العراقية للسجاد ، مصرف آشور الدولي ، مصرف الخليج التجاري ومصرف الاستثمار العراقي).

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٢٧٣١٤٢	٢٠٥٥٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٤٠٥٦٩٩	٥٢٤
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٦٧٨٨٤١	٢١٠٨٢
٣٤٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	١١٨٦٦٢	٤٦٧٨
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمار	٥٤٨٦٨٥٤	١٢٨٨٥٧
٣٤٥٢	مخاطر تقلبات اسعار الصرف	٢٣٣٠٤٧	٠٠٠
٣٤٥٤	مخاطر الائتزامات التعهدية	١٢٠٣٣٠	١٦٨٣
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٦٦٣٧٧٣٤	١٣٠٥٤٠
		٦٦٣٧٧٣٤	١٥٦٣٠٠



كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٣١	الرواتب والاجور		
	<u>الاجور التقديمية</u>		
٣١٢	الاجور	١٤١٩٧٣٦	٩١٠٧١٩
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٧١٠٨١	١٦٠٢١
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	١٢٦٣٦٥	٤٦١١٢٧
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٢٤٣١٢	٦٩٩٠٨
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٣٧٣٧٧٤	١٧٣٧٥٩
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٣٧٠١٦٨	١٤٧٤٨٨
	مجموع الاجور التقديمية	٢٤٨٥٤٣٦	١٧٧٩٠٢٢
٣١٥	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعامل</u>		
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٨٦٥٣٩	٦٣٤٨٠
	مجموع الرواتب والاجور	٢٥٧١٩٧٥	١٨٤٢٥٠٢
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٤٢١٣٩	٣٣٦٣٣
٣٢٥١	للزواجر والمهمات	٥٦٠٥٩	١٣٩٨٩
٣٢٥٢	قرطاسية	٨٤٧٤	١٢٨٩٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٥٢٥٥	٢٣٢٧٧
٣٢٧	المياه والكهرباء	١٧٢٨١	٣٨١٨٢
	مجموع المستلزمات السلعية	١٢٩٢٠٨	١٢١٩٧١
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
	<u>خدمات صيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٤١٥٥٩	١١٣٣
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٧٤٥١	٤٢٩٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٦٠٣٢	٣٠٤٧
٣٣١٦	صيانةثاث واجهزة مكاتب	٢٠٨٨١	٤٤٢١٦
	مجموع خدمات الصيانة	٧٥٩٢٣	٥٢٦٨٦
٣٣٣	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>		
٣٣٣١	دعاية واعلان	٨٠٧٣	٢٨٥٥
٣٣٣٢	نشر وطبع	٤٧٧٥١	٢٧١١٣
٣٣٣٣	الضيافة	١٥٦٥٩	٥٥٠٦
٣٣٣٤	معارض	٠٠٠	٢٤٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٨٢٢٣١	١٥٥٦٥
	مجموع دعائية وطبع وضيافة	١٥٤٢١٤	٥٣٤٣٩



ما قبله

٥٨٩٧	٠٠٠
٥٦٧٥	٤٨٢٧
٣٦٥٧٨	٦١١٧٤
٧١٠٦٩	٤٢٣٢٥
١١٩٠١	٢٢٤٨٢
١٢٥٢٢٣	١٣٠٨٠٨
١٩٤٤٩٨	٤٩٥١٦٩
٤٣١٧٤٣	٨٥٦١١٤

خدمات وابحث واستشارات	٣٣٢٠
<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
نقل العاملين	٣٣٤١
نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
السفر والايفاد	٣٣٤٣
اتصالات عامة	٣٣٤٤
مجموع نقل وايفاد واتصالات	
استئجار موجودات ثابتة / مباني وانشاءات	٣٣٥٢

٤٣١٧٤٣	٨٥٦١١٤
١٦٧٤٢٤	٢٢٠٦٥٦
٢٧٠	١٦٧٩١
٢٨٢٣٦	١٠٥٠
١٣٢٩٠	٠٠٠
٢٩٣٢	٤٠٠٠
٣٩٢٩٠	٢٠١٠٠
٣٥٨٦٤	٤٨٦٣٠
٢٧٩١	٦٧١٦
٢٩٠٠٩٧	٣١٧٩٤٣
٧٢١٨٤٠	١١٧٤٠٥٧
٢٦٨٦٣١٣	٣٨٧٥٢٤٠

<u>مصرفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
اشتركاكات وانتماءات	٣٣٦١
مكافآت لغير العاملين	٣٣٦٣
خدمات قنوية	٣٣٦٥
خدمات مصرفية	٣٣٦٦
تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
اجور تدقيق الحسابات — جهات اخرى	٣٣٦٨
اجور تدقيق الحسابات — مراقب الحسابات	٣٣٦٨
مصرفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
مجموع المصرفات الخدمية المتنوعة	
مجموع المستلزمات الخدمية	
مجموع المصرفات الادارية	



كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٤٨٣٣	ديون سبق شطبها
٤٩	إيرادات أخرى
٤٩٢	إيرادات عرضية
٤٩٣	إيرادات رأسمالية
	مجموع الإيرادات الأخرى	...	١٧٩٣٩

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٨	<u>المصروفات التحويلية</u>	٥١٠٠٠	...
٣٨٣	<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	٤٨٩٨٥٦	١٩٣٦
٣٨٣١	تبرعات للغير	١٣٢٥٩٣٠	١٩٦٦٢٤٢
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٢٢٨	...
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	...	١١٩٥
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	١٨٦٧٠١٤	١٩٦٩٣٧٣
	مجموع مصروفات تحويلية متنوعة
٣٨٤	<u>ضرائب ورسوم</u>	٢٦٩٤٤٩	٩٣٨٦٥٤
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٢٦٩٤٤٩	٩٣٨٦٥٤
	مجموع الضرائب والرسوم
٣٨٥	<u>الإعانات</u>	٥٥٥٠	١٩٠٠
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	٥٥٥٠	١٩٠٠
	مجموع الإعانات
	مجموع المصروفات التحويلية	٢١٤٢٠١٣	٢٩٠٩٩٢٧

إيضاحات:

- المبلغ الظاهر في حساب ديون مشطوبة يمثل زيادة التخصيص للالتزام النقدي حسب تعليمات البنك.

- يمثل مبلغ التعويضات والغرامات المبالغ المدفوعة كغرامات إلى البنك المركزي العراقي.



بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/٢/٢٠١٥/ كانون الاول/ ٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
١		أ - العمولات	١٥٦٠٨٩٧١
٢		ب - رسم الخدمة المحتسب	٥٨٧٨٩٥٥
٣		ج - الايرادات الاخرى	٢١٩٨٢٦٤
		المجموع	٢٣٦٨٦١٩٠
٢- قيمة مستلزمات الانتاج			
٤	٣٢	د - المستلزمات السلعية	١٢٣٩٥٣
٤	٣٣	د - المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٤٢
	٣٤	د - مصروفات العمليات المصرفية/عمولات مدفوعة	١١٨٦٦٢
		المجموع	١٤١٦٦٥٧
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)	٢٢٢٦٩٥٣٣
		تنزل: المصروفات التحويلية	(٨١٦٠٨٤)
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٢١٤٥٣٤٤٩



بيان توزيع القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
	١ - تعويضات المشتغلين	
٣١	الرواتب والاجور	٢٥٧١٩٧٥
٣٢٦	مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٥٢٥٥
	مجموعات تعويضات المشتغلين	٢٥٧٧٢٣٠
	٢ - فائض العمليات	
	صافي الفائض او العجز	١١١٤١١٧٠
٣٧	٣- الاندثرات	٥٦٨٨٨٨
٣٧٨	٤- الاطفاءات	٧١٦٦١٦١
	المجموع	١٨٨٧٦٢١٩
	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٢١٤٥٣٤٤٩

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (١)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠١٥ الف دينار
٤٤٣	عمولات الحوالات	
٤٤٢١	عمولات الحوالات الداخلية	٦٦٢٠
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	١٢١٨٣٠٠١
	مجموع عمولات الحوالات	١٢١٨٩٦٢١
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٩٤٢٥٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٩٢٥٠٩٣
	المجموع	٣٤١٩٣٥٠
	مجموع العمولات المقبوضة	١٥٦٠٨٩٧١



كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (٢)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠١٥ الف دينار
	الفوائد المقبوضة	
	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٢١٢٧٩٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٥٣٤٤٩٩٨
	المجموع	٦٥٥٧٧٩٦
	الفوائد المدفوعة	
	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٢	فوائد حسابات التوفير	٢٧٣١٤٢
٣٤٢١	فوائد الودائع الثابتة	٤٠٥٦٩٩
٣٤٢٢	المجموع	٦٧٨٨٤١
	مجموع رسم الخدمة المحتسب (٢-١)	٥٨٧٨٩٥٥

كشف الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
	ايرادات العملات الاجنبية	
٤٤١	ايرادات بيع وشراء نقد اجنبي	٢٠٣٢٤٣٥
٤٤١٣	ايرادات الاستثمارات	١٦٥٧٠٧
٤٤٦	المجموع	٢١٩٨١٤٢
	مصروفات مستردة	
٤٤٨	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٢٢
٤٤٨٥	المجموع	١٢٢
	مجموع الايرادات الاخرى	٢١٩٨٢٦٤



كشف مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	١٢٩٢٠٨
	تنزل : تجهيزات العاملين	(٥٢٥٥)
	صافي المستلزمات السلعية	١٢٣٩٥٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٥٧
٤٤٨٢	تنزل: مصاريف الاتصالات المستردة	(١٥)
	صافي المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٤٢
	مجموع مستلزمات الانتاج	١٢٩٧٩٩٥



ملحق البيانات المالية الختامية الموحدة لمصرف عبر العراق - شركة مساهمة خاصة (الشركة القابضة) مع شركة الحكمة للوساطة
بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (الشركة التابعة) كما في ٣١/١٥/٢٠١٥

الإيضاح	الميزانية العمومية الموحدة	قواعد التصوية والامتداد			الميزانية العمومية		التفاصيل
		دائن	مدين	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق		
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	الموجودات
-	١٨٢,١٧٢			٤٨٢	١٨١,٦٩٠		النقد في الصندوق وادى المصارف
١	١٣,٦٧٥	١٧١		٢٠	١٣,٨٢٦		الاستثمارات (بالصافي)
-	١٦١,٥١٧			٠	١٦١,٥١٧		الائتمان النقدي (بالصافي)
-	١٣,٦٤٨			٥	١٣,٦٤٣		المدينون
٢	٣٧١,٠١٢	١٧١	٠	٥٠٧	٣٧٠,٦٧٦		مجموع الموجودات المتداولة
-	٢,٤٧٥		٦٦	٠	٢,٤٠٩		الموجودات الأخرى (بالقيمة التقديرية)
-	٦,٨٨٢			٠	٦,٨٨٢		مشروعات تحت التنفيذ
	٣٨٠,٣٧٠	١٧١	٦٦	٥٠٧	٣٧٩,٩٦٨		مجموع الموجودات

الإيضاح	اليانات الموحدة	دائن	مدين	٢٠١٥/١٢/٣١		المطلوبات
				مليون دينار	مليون دينار	
-	٩٦,٤٠٦			٠	٩٦,٤٠٦	حسابات جارية وودائع
٣	٣٥١			٠	٣٥١	التخصيصات
-	٥٠,٩٠٦			٣٤٦	٥,٥٦٠	الدائون
٤	١٠٢,٦٦٢	٠	٠	٣٤٦	١٠٢,٣١٧	مجموع المطلوبات المتداولة
-	٢٢٤,٠٠٠		١,٠٥	١,٠٥	٢٢٤,٠٠٠	رأس المال
-	٢,٥١١			٩	٢,٥١٠	الاحتياطيات
-	١١,١٨٨			٤٧	١١,١٤١	ارباح الفترة قبل التوزيع
	٢٧٧,٧٠٧	٠	١,٠٥	١,٦١	٢٧٧,٦٥١	مجموع مصادر التمويل
	٣٨٠,٣٧٠	٠	١,٠٥	٥٠٧	٣٧٩,٩٦٨	مجموع المطلوبات



التفصيل	الميزانية العمومية		قيد التسوية والاستبعاد	الميزانية العمومية الموحدة	
	مصرف عن العراق	شركة الحكمة		لبيان	مليون دينار
اولاً: الإيرادات	٢٠١٥/٢/٣١	٢٠١٥/٢/٣١	دائن	٢٤٤,٣٠١	٢٤٤,٤٦٧
إيرادات العمليات	٢٤٤,١٩٩	١٠٧	مدين	١٦٦	١٦٦
إيرادات الاستثمار	١٦٦				
الإيرادات التحويلية والأخرى	٠	٠		٠	٠
مجموع الإيرادات	٢٤٤,٣٦٥	١٠٧		٢٤٤,٤٦٧	٢٤٤,٤٦٧

التفصيل	الميزانية العمومية		قيد التسوية والاستبعاد	الميزانية العمومية الموحدة	
	مصرف عن العراق	شركة الحكمة		لبيان	مليون دينار
ثانياً: المصروفات	٢٠١٥/٢/٣١	٢٠١٥/٢/٣١	دائن	٦٠,٦٥٢	٦٠,٦٥٢
مصروفات العمليات المصرفية	٦,٦٣٨	١٥	مدين	٣,٩١٥	٣,٩١٥
المصروفات الادارية	٣,٨٧٥	٤٠		٥٦٩	٥٦٩
الانتشار	٥٦٩	٠		٢,٠١٤٢	٢,٠١٤٢
المصروفات التحويلية والأخرى	٢,٠١٤٢	٠		١٣,٢٧٩	١٣,٢٧٩
مجموع المصروفات	١٣,٢٢٤	٥٥		١١,٦٨٨	١١,٦٨٨
صافي ارباح الفترة	١١,١٤١	٤٧			

ايضاحات:

- استبعاد رصيد حسابات الاستثمارات لشركة الحكمة المثبت في بيانات المصرف بمبلغ (١٧١) مليون دينار لأغراض توحيد الحسابات.
- تم معالجة فرق شراء موجودات شركة الحكمة عن رأسمالها وذلك بإضافة رصيد شهرة محل بمبلغ (٦٦) مليون دينار في جانب الموجودات الثابتة.
- لا يوجد تقييم لمخصص هبوط قيمة اسهم شركة الحكمة وذلك لعدم إدراجها ضمن السوق.
- تم اسبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.
- يمتلك المصرف كامل اسهم شركة الحكمة ١٠٠٪.