

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 . 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 :-

- مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
  - مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية لسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
  - مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
  - تعيين مراقب حسابات للسنة المالية ٢٠١٥
  - الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٤ والمصادق عليها.
  - 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.
  - ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٤
- راجين الحضور انابة او وكالة الغير بموجب صك انابه 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 ٨ / ٤ / ٢٠١٥ ..... 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 لتستعرض من خلاله البيانات المالية للمصرف وأبرز إنجازاته خلال سنة ٢٠١٤. على الرغم من ان المصرف كان تحت وصاية البنك المركزي خلال النصف الاول من سنة ٢٠١٤ الا انه حافظ على تحقيق معدلات نمو إيجابية خلال النصف الاخير من السنة بعد تولي ادارة 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، ومقارنةً 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 مواكبة 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 باسمي وباسم 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 .

### اولاً 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، وبأشر 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 ٥٦/٥٦ 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 اكتباب 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 اكتباب 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 ٢٥/١٢/٢٠١٤ 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 . وبيضمانات 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 نطمح 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	المتحقق 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 والآخرى
	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 والآخرى
	٦,١٣٠	٥,٦٦٣	مجموع المصروفات
٨٣%	٦,٢٥٦	٧,٤٩٦	الارباح

المبالغ بملايين الدنانير

#### ٧ - العضوية في شركات اخرى بنسبة لاتقل 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 مبلغ قدره ( ٤١ ) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها 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 الاخرى 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 أفضل 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	أيش بنك التركي	تركيا
٥	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
٦	بنك الاردن	الاردن
٧	بنك الكابيتل	الاردن

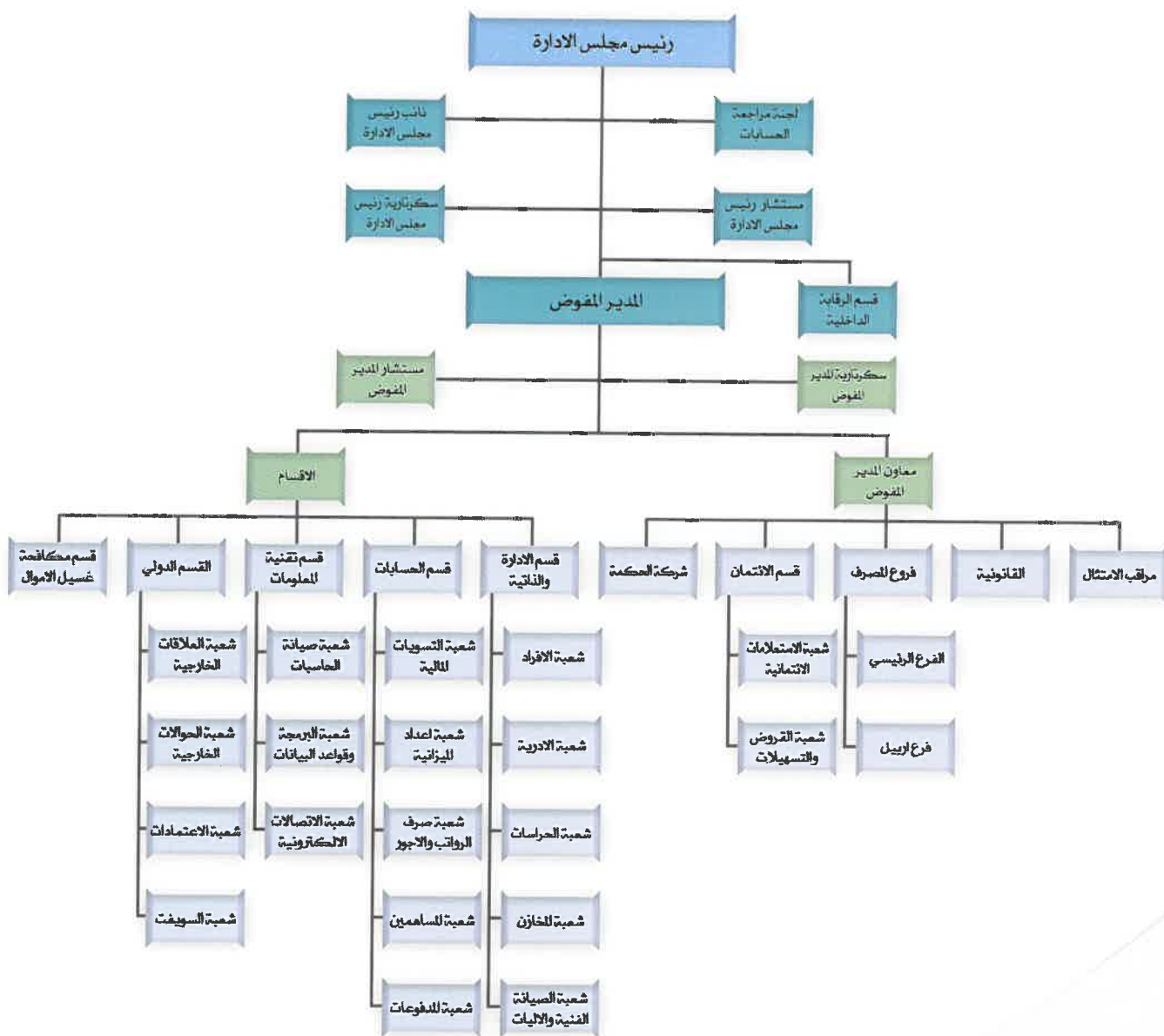
#### ٩ - الهيكل التنظيمي للمصرف

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 وبقية 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

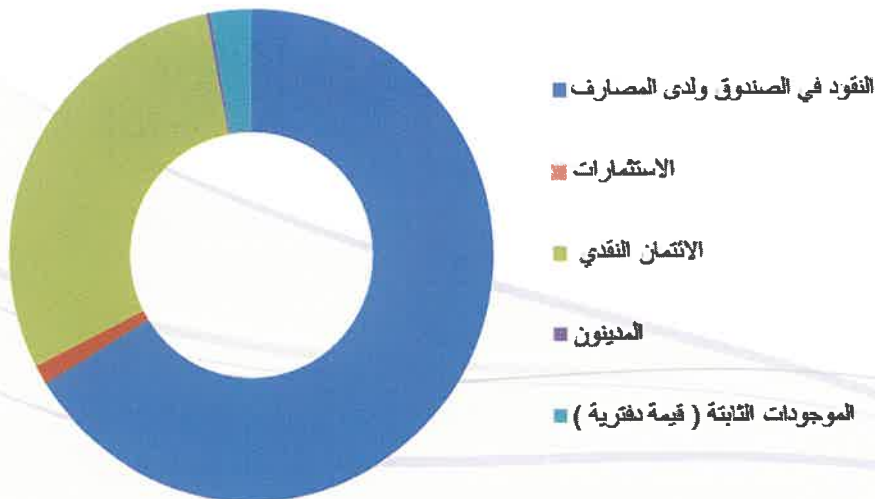
الموجودات:-

التفاصيل	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية
النقود في الصندوق ولدى المصارف	٢١٧,٠٨٨,٤١٢	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٪	٢,٠٨,٧٦٤	٠٪
مجموع الموجودات الفعلية باستثناء الحسابات المتقابلة	٣٢٧,٥٠٨,٠٠٢	١٠٠٪	٧٥,٢٠٥,٦١٧	١٠٠٪

المبالغ بالآلاف الدنانير

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للموجودات لسنة ٢٠١٤

الموجودات





## ١- السيولة النقدية

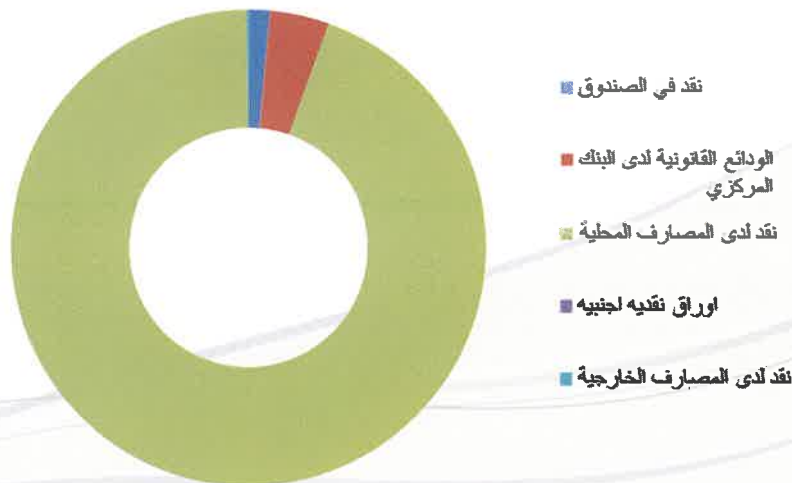
ارتفع رصيد النقود لمصرفنا الى (٢١٧) مليار دينار كما في ١٢/٣١ / ٢٠١٤ بعد ان كان (٩) مليار دينار عام ٢٠١٣ اي بنسبة ارتفاع كبيرة جداً وقد شكلت نسبة السيولة النقدية من اجمالي الودائع والحسابات الجارية نسبة (٢٠٧٪) .

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:-

انواع 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 اجنبيه	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

وتتضمن 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	٢٨٠١٣٣٠٠٠٠	٢٨٠١٣٣٠٠٠٠
٢	شركة الحكمة للوساطة المالية	١٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٧١٠٢٠٥٠٧٧٨
٣	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٢٣٣٠١٣٣٠٠٠٠	٢٩٩٠٣٣٨٠٧٧٨

### 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.





تسلسل	اسم الجهة المساهم بها ونوع المساهمة	الأسهم	الكلفة	الأسهم بسعر السوق	المخصص لنهاية سنة ٢٠١٤
١	مصرف اشور	٣,٨٣٩,٧١٢,٥٩٣	٣,٤٧٦,٨٨٧,٣١٢	٣,٥٧٠,٩٣٢,٧١١	-
٢	مصرف الخليج	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٧٧,٦٧٩	٥٣,١٠٠,٠٠٠	١٠,٩٧٧,٦٧٩-
٣	مصرف الوركاء	٦٢,٢٢٢,٠٠٠	٦٢,٢٢٢,٠٠٠	٥٨,٣٣٣,٣٣٣	٣,٨٨٨,٦٦٧-
٤	مصرف المنصور	٦٠,٠١٨,٥٢٠	٨٤,٩٨٣,٠١٩	٥٠,٤١٥,٥٥٧	٣٤,٥٦٧,٤٦٢-
٥	مصرف الائتمان العراقي	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٢,٦٩٧,٩١٧	٧٧,١٧٥,٠٠٠	٢٥,٥٢٢,٩١٧-
٦	مصرف الاستثمار	٤٠,٢١٩,٦٠١	٤٦,٣٧٠,٨٦١	٤٠,٢١٩,٦٠١	٦,١٥١,٢٦٠-
٧	الوطنية لصناعات الغذائية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨	العراقية للمسجد	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,١٢٥,٦٢٨	٥٥,٢٥٠,٠٠٠	٩,٨٧٥,٦٢٨-
٩	الكندي للقاحات	١٥,٢٧٠,٠٠٠	٣٧,٠١٠,٩٢٦	١٩,٥٤٥,٦٠٠	١٧,٤٦٥,٣٢٦-
١٠	غازية شمالية	١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٧٩٤,٣٨٠	٥٠,٧٥٠,٠٠٠	٥,٧١٩,٣٨٠-
١١	النقل البري	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٩,٦٦٤,٣٦٥	١١٧,٠٠٤,٠٠٠	٢٣٢,٦٢٤,٣٦٥-
	المجموع الكلي	٤,٦٥٣,٧٨١,٤٩٢	٤,٦٩٩,١٧٢,٨٦٥	٤,١٤٧,٠٨٦,٨٠٢	٣٤٦,٧٩٢,٦٨٤-

### ٣-التسهيلات الائتمانية

#### أ- الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية عام ٢٠١٤ م مبلغ (٩٨.٣١٧) مليار دينار مقابل (١.٨٢٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٣ م اي 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 جاريه مدينه	٩١,٠٦٧,١٧٠	٩٢٪	٠	٠٪
سلف الموظفين	٣٢,٨٣٤	١٪	١,٨٢٩	١٠٠٪
المجموع	٩٨,٣١٧,٠٨٧	١٠٠٪	١,٨٢٩	١٠٠٪





## 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 ٢٠١٤م للائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى:-

اسم الحساب	القطاع	الرصيد المدور من السنة السابقة ٢٠١٣		مجموع المعاملات المنجزة خلال ٢٠١٤		مجموع المعاملات المسددة 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	٦٨٩	١	٦٣٠	٣	١٠٩
الحالات الصادرة	خاص	٠	٠	٤٧٥	٢,٧٥٨	٤٧٥	٢,٧٥٨	٠	٠
المجموع		١	٥٠	٤٧٨	٣,٤٤٧	٤٧٦	٣,٣٨٨	٣	١٠٩

المبالغ بملايين الدراهم

## 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	٩٨٠٣١٧٠٠٨٦٠٤٤٨	٢%	١٠٩٦٦٠٣٤١٠٧٢٩
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	٤٩٢٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠%	٤٩٢٠٠٠٠٠٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	٩٨٠٨٠٩٠٠٨٦٠٤٤٨		٢٠٤٥٨٠٣٤١٠٧٢٩
٦	الائتمان التعهدي مطروح منه التأمينات	٩٦٠٢٥٠٠٠٠٠	٢%	١٠٩٢٥٠٠٠٠٠
	المجموع	٩٨٠٨٠٩٠٠٨٦٠٤٤٨		٢٠٤٦٠٠٢٦٦٠٧٢٩

### 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:-

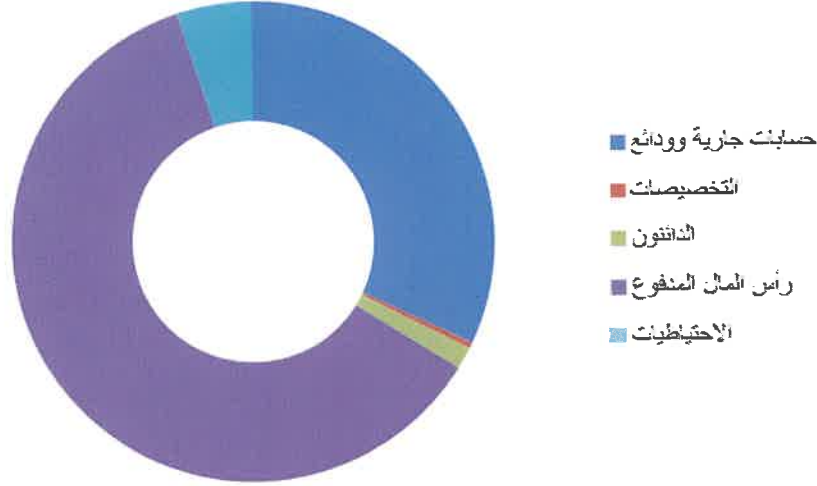
التفاصيل	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية
حسابات جارية وودائع	١٠٤٠٨٠٧٠١٧٦	٣٢%	١٠١٣٣٠٢٥١	٢%
التخصيصات	١٠١٨٨٠٨٦٤	٠%	٦٠٠١٤٩	٠%
الدائون	٥٠٠٠٢٠٤٦٠	٢%	٥٠٦٣٢٠٣٥٧	٧%
رأس المال المدفوع	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦١%	٥٦٠٥٠٠٠٠٠٠٠	٧٥%
الاحتياطات	١٦٠٥٠٩٠٥٠٢	٥%	١١٠٨٧٩٠٨٦٠	١٦%
المجموع الفعلي	٣٢٧٠٥٠٨٠٠٠٢	١٠٠%	٧٥٠٢٠٥٠٦١٧	١٠٠%

المبالغ بالآلاف العراقيين



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:-

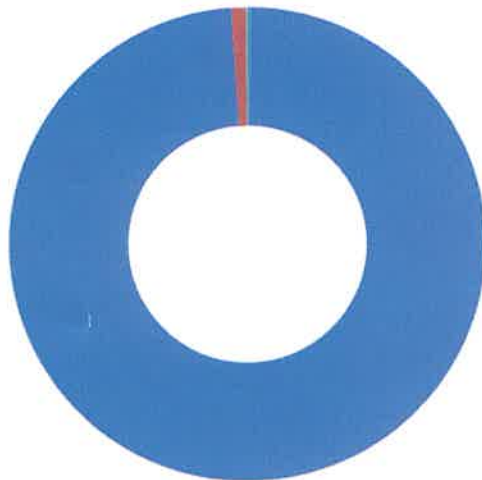




## الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في ٢٠١٤/١٢/٣١

النسبة %	المجموع	النسبة %	بالعملة الاجنبية ما يعادلها بالعملة العراقية	النسبة %	بالعملة العراقية	نوع الودائع
٩٨,٦٩%	١٠٣,٤٣٦,٠٨١,٥٨٦	٧٣,٣٤%	٩٣,٤٦٧,٣٦٠	٩٨,٧٢%	١٠٣,٣٤٢,٦١٤,٢٢٦	حسابات جارية دائنة
١,٠٣%	١,٠٨٢,٢١٥,١٦٠	٢٦,٦٦%	٣٣,٩٦٩,٧٤٠	١,٠٠%	١,٠٤٨,٢٤٥,٤٢٠	حسابات التوفير
٠,٠٥%	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	٠	٠,٠٥%	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع الثابتة
٠,٠١%	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	٠	٠,٠١%	١٣,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مستلمة مقبوضة
٠,٢٢%	٢٢٧,٨٧٩,٤٧٩	٠,٠٠%	٠	٠,٢٢%	٢٢٧,٨٧٩,٤٧٩	الحوالات والصكوك الداخلية
١٠٠%	١٠٤,٨٠٧,١٧٦,٢٢٥	١٠٠%	١٢٧,٤٣٧,١٠٠	١٠٠%	١٠٤,٦٧٩,٧٣٩,١٢٥	المجموع
			٠,١٢%		٩٩,٨٨%	النسبة

## الحسابات الجارية والودائع بأنواعها



- حسابات جارية دائنة
- حسابات التوفير
- حسابات الودائع الثابتة
- تأمينات مستلمة مقبوضة
- الحوالات والصكوك الداخلية

## 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 الائتمانات 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



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:-

#### أ- 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	٢٠٠,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	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

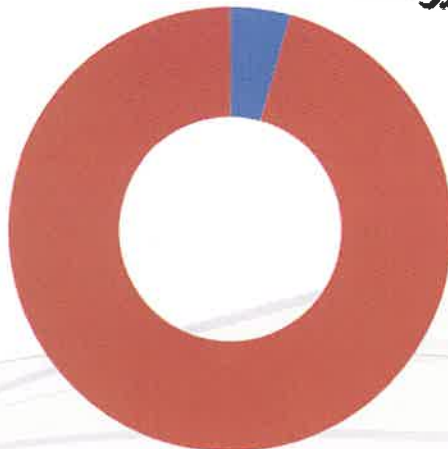
### ١- الايرادات

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 ونسبة (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

### الايادات



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



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

## ٢- المصروفات

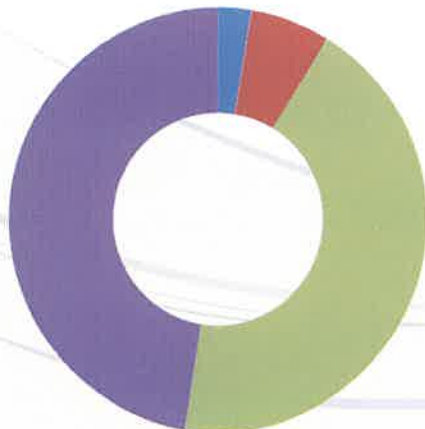
ارتفعت المصروفات بنسبة (٤٠٪) خلال السنة ٢٠١٤ حيث وصلت الى (٦,١٢٩) مليار دينار بعد ان كانت (٢,٢٥٤) مليار دينار في عام ٢٠١٣ وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (٣٪) من رأس المال المدفوع وأن هذا الارتفاع لتوسع نشاط المصرف وزيادة مخصص الائتمان النقدي نتيجة توسع المصرف في منح القروض.

بلغت المصروفات عن العمليات المصرفية لعام ٢٠١٤ مبلغ (١٥٦) مليون دينار وشكلت نسبة (٣٪) من اجمالي المصاريف و المصاريف الادارية وضمنها 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٪
الاندثارات	٣٧٧,٤٢٦	٦٪	٢٢٣,٠١٣	١٠٪
المصاريف الادارية وضمنها الرواتب	٢,٦٨٦,٣١٢	٤٤٪	١,٧١٨,٢٣٠	٧٦٪
المصاريف التحويلية	٢,٩٠٩,٩٢٧	٤٧٪	٢٧,٨٢٠	١٪
المصاريف الاخرى	.	٠٪	٥٠,٩٠٤	٣٪
المجموع	٦,١٢٩,٩٦٥	١٠٠٪	٢,٢٥٤,٠٨٩	١٠٠٪

المبالغ بالآلاف اللخاتير

## المصروفات



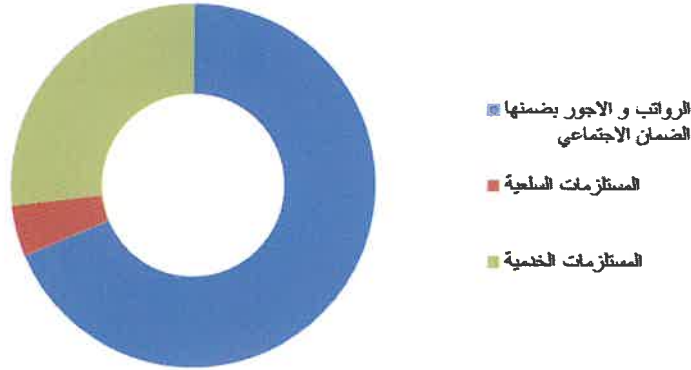
- مصروفات العمليات المصرفية
- الاندثارات
- المصاريف الادارية وضمنها الرواتب
- المصاريف التحويلية
- المصاريف الاخرى

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

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

المبالغ بالآلاف 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 واستناداً الى ذلك فقد حقق مصرفنا ارباحاً صافية قبل التوزيع بنسبة (٣,١٣%) من رأس المال وقد تم توزيعه بتنزيل تخصيصات ضريبة 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%
	أ- 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 راس المال	٣٤٢%	١٩٨٣%
	ج- نسبة الائتمان النقدي / راس المال والاحتياطيات	٤٥%	٠%
٢	نسبة الرافعة المالية		
	أ- اجمالي الودائع والحسابات الجارية / راس المال واحتياطياته	٤٨%	٢%
	ب- راس المال والاحتياطيات / اجمالي الموجودات	٦٦%	٧٥%
٣	نسب كلف النشاط		
	أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	٠%	٠%
	ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	٤٩%	٢٥٥%
٤	نسب الربحية		
	أ- اجمالي الارباح / راس المال المدفوع	٣%	٤%
	ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين	٣%	٣%
	ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / راس المال	٢%	٣%





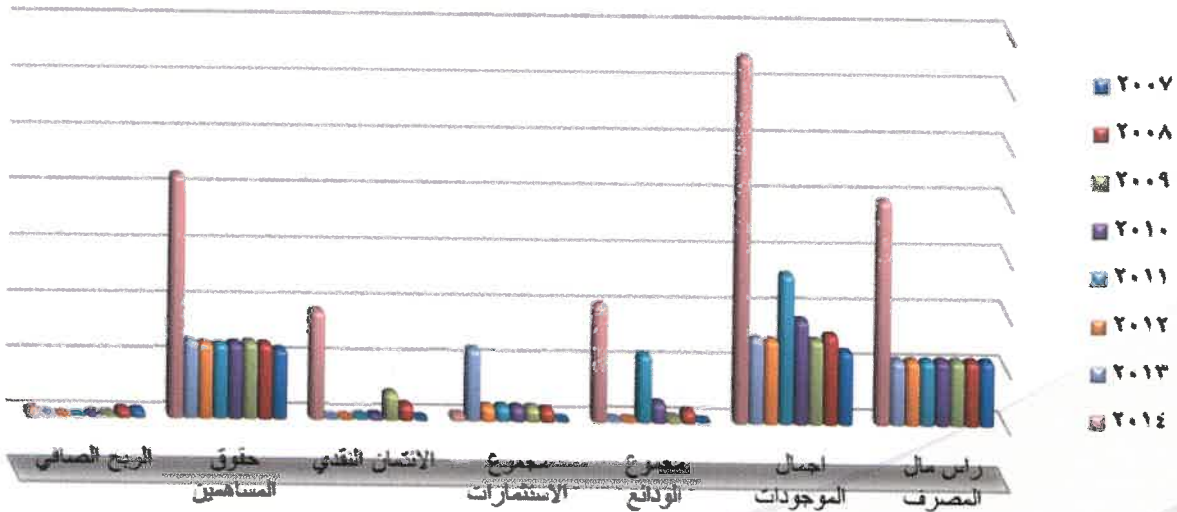
المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات

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

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

مليون دينار

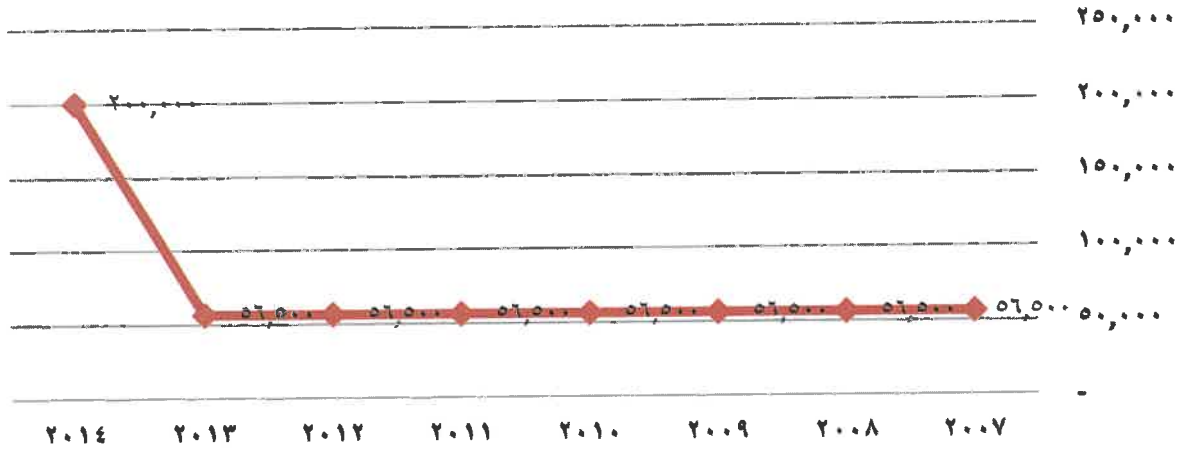
المؤشرات المالية







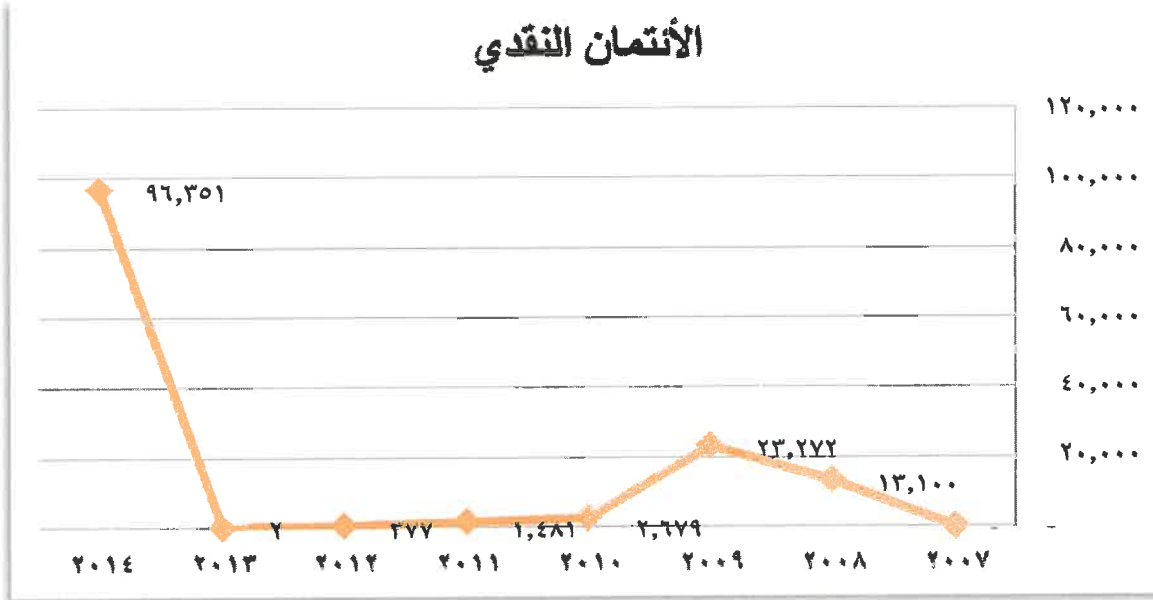
### مؤشر رأسمال المصرف



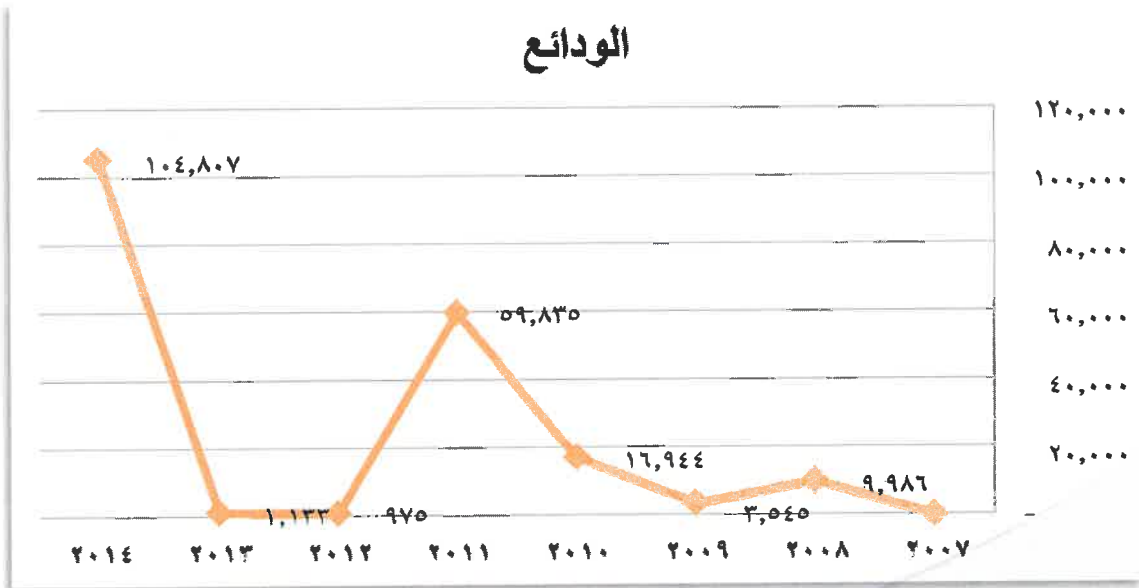
### الربح الصافي



### الأنتمان 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 واطباء مجلس الادارة والاحتياط في نهاية عام ٢٠١٤ م

#### 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-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

#### ث- 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

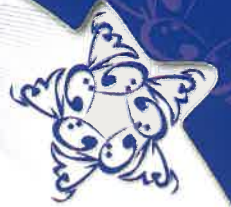
- أ- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ ( ١,٨٤٢ ) مليار دينار.
- ب - بلغ مجموع عدد العاملين في المصرف نهاية عام ٢٠١٤م ( ١٠٥ )
- ت - بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ٨٤ ) منتسبا .
- ث - اسماء وعناوين وظائف 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 نعيم 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	الفنية	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 أهدافه 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 الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (٣٤٢%) علما ان الحد الادنى 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 للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت وبنسبة 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 تواجدده من البنايه القديمه الكائنة في بغداد -  
ساحة سلمان فائق - قرب عمارة الشروق واستأجر بناية جديدة في بغداد - العلوية -  
مقابل بدالة العلوية لكبر حجمها لتليق 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 لانتهاء 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 أو اي من منتجاته أو خدماته  
بموجب القوانين والانظمة أو غيرها.

٩- لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على اعمال  
المصرف او 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  
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 وتقوية 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 تنوع مصادر الأموال واستخداماتها وتنمية قيمة حقوق المساهمين و تنوع 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 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 نظرا لعدم استقرار عوامل السوق.

ت - مخاطر سعر الفائدة:

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعودا أو هبوطا 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 على 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 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 ( اوريون ) 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

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

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

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 اقامه الدعوى	المدعي	مرحلة الدعوى	مبلغ الدعوى / دينار
رحيم بحر قاسم	٢٠١٢ / ٢ / ٢٩	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	٢٨٠,٨١٠,٠٠٠
شاكر رحيمة سعدون	٢٠١٢ / ١ / ١	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	٣,٢٣٢,٥٠٠
حسين محمود هادي	٢٠١٠ / ٥ / ٢٣	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 الملك	موقع المبنى
٨٤٠	عريبي مجيد خليفة	الادارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد
٥٨,٨	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 ايرت 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
٣٥ ٨٤٦ ٥٠٠	١	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد (الحسابات الختامية)
٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١	مراقب الحسابات السيد د. حسيب كاظم جويد (معاملات الحوالات الخارجية ومزاد الدولار)





## ٢١- مكافحة غسيل الأموال

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 الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤م ولائحته التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي.

كما يقوم قسم مكافحة غسيل الأموال 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 الأموال 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)

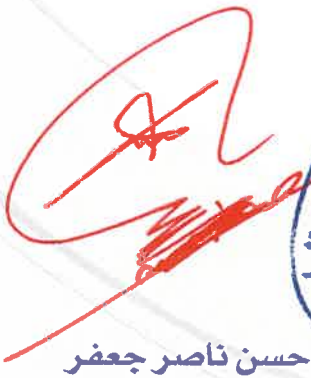
مراقبة المعاملات والعملاء

التعرف على المعاملات المشبوهة أو غير المألوفة والإبلاغ عنها

التدريب المستمر على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تصنيف العملاء على أساس المخاطر

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام

  
حسن ناصر جعفر

رئيس مجلس الإدارة





### 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 باللوائح الارشادية الخاصة بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

٤- لقد كان المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدها 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 الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق

مساهمييه وان ادائه 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 وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



## المحتويات

رقم البيان	البيانات المالية	تقرير مراقب الحسابات	أولاً:
( أ )	الميزانية العامة		
( ب )	حساب الأرباح والخسائر		
( ج )	كشف التغيرات في حقوق المساهمين		
( د )	بيان التدفقات النقدية		
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية		ثالثاً:
( ١ )	النقود		
( ٢ )	الاستثمارات		
( ٣ )	القروض والتسليفات		
( ٤ )	المديون		
( ٥ )	الموجودات الثابتة		
( ٦ )	حسابات جارية وودائع		
( ٧ )	التخصيصات		
( ٨ )	الدائنون		
( 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:
( أ )	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 بأننا 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 برائنا 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 الادارة:

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 وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية عن اختيار وتطبيق 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 وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت



البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً 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 ويسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار وهو كلفة شراء

العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١/كانون الاول/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

الاني بتاريخ نشوئها.

(٣) بلغ معيار كفاية رأس المال (٣٤٢٪) كما في ٣١/كانون الاول/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 الاول/٢٠١٤ ويزيادة عن السنة السابقة

بمقدار

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

أ- توسع في نشاط منح القروض للافراد حيث بلغ رصيده (٧٢١٧ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/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 الاول/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 وبتناقص 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:

اسدلت 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.



## التقرير السنوي

- لم نحصل على تأييد البنك المركزي العراقي بمقدار المبالغ النقدية من العملة الاجنبية التي اشتراها المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية ومعدلات العمولات لسنة ٢٠١٤ استناداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المرقم م/٩/٤٤٨ 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 كافة 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 للاسس 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 للمتطلبات 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

البيان (أ)

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

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
		<b>مجموع الموجودات النقدية</b>	<b>٢٢١٤٤٠٧٩٣</b>	<b>٧٢٩٠٩٧١٢</b>
٣	١٤	الاتئمان النقدي	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
		<b>القروض والتسليفات</b>	<b>٩٦٣٥٠٧٤٥</b>	<b>١٧٩٣</b>
		<b>مجموع الاتئمان النقدي</b>	<b>٩٥٠٣٣٩</b>	<b>٢٠٨٥٣٤٨</b>
٤	١٦	المدينون	٣١٨٧٤١٨٧٧	٧٤٩٩٦٨٥٣
		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	<b>٨٧٦٦١٢٥</b>	<b>٢٠٨٧٦٤</b>
٥	١٢-١١	الموجودات الثابتة (بالبقيمة الدفترية)	٣٢٧٥٠٨٠٠٢	٧٥٢٠٥٦١٧
		<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٧١٣٤٣</b>	<b>٥٠٠٠٠</b>
		<b>الحسابات المتقابلة</b>		
٩	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
		<b>مصادر التمويل</b>		
		<b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>		
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٠٤٨٠٧١٧٦	١١٣٣٢٥١
٨	٢٦	الدائنون	٥٠٠٢٤٦٠	٥٦٣٢٣٥٧
٧	٢٣	التخصيصات	١١٨٨٦٤	٦٠١٤٩
		<b>مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>	<b>١١٠٩٩٨٥٠٠</b>	<b>٦٨٢٥٧٥٧</b>
		<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>		
		رأس المال الاسمي والمدفوع (٢٠٠ مليار) دينار	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٥٠٠٠٠٠
		الاحتياطيات	١٦٥٠٩٥٠٢	١١٨٧٩٨٦٠
		<b>مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل</b>	<b>٢١٦٥٠٩٥٠٢</b>	<b>٦٨٢٧٩٨٦٠</b>
		<b>مجموع مصادر التمويل</b>	<b>٣٢٧٥٠٨٠٠٢</b>	<b>٧٥٢٠٥٦١٧</b>
		<b>الحسابات المتقابلة</b>	<b>١٧١٣٤٣</b>	<b>٥٠٠٠٠</b>

رئيس مجلس الادارة  
حسن ناصر جعفر

محمود رشيد ابراهيم الفهد

مدير الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مركز  
شركة  
مراقبة ومراقبة الحسابات

تدقيق ومراقبة الحسابات

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR  
مراقب الحسابات والاستثمار

مطرف عبد العزيم  
المدير المفوض  
بشار شاطر حامد  
الاجارة العامة

مدير الحسابات  
عدي نجم علي

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



## التقرير السنوي

البيان (ب)

حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	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 الأيرادات		
		<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		
(٢٢٩٤٩٦٦)	٩١٤٨٢٧٣	فائض (عجز) العمليات الجارية		
		<b>تضاف: الأيرادات التحويلية والآخرى</b>		
٢٣٥٨٧٠٥	١٧٩٣٩	الأيرادات الأخرى	٤٩	١٤
		<b>(تنزل): المصروفات التحويلية والآخرى</b>		
٢٧٨١٩	٢٩٠٩٩٢٧	المصروفات التحويلية	٣٨	١٥
٥٠٩٠٤	...	المصروفات الأخرى	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		



## التقرير السنوي

### بيان (ج) كشف التغييرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطات	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	الاحتياطات			رأس المال	البيان رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
				٢١٦	٢١٧	٢١٤		
٦٨٣٧٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٤/١/١	الرصيد كما في
٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	...	...	...	...	...	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة عامة)
١٤٨٥٨١٨٨٦	٥٠٨١٨٨٦	...	٤٨١٦٥٠٣	١١٨٨٣	٢٥٣٥٠٠	١٤٢٥٠٠٠٠	...	الاضافات خلال السنة / ح / أ / خ
(٥٥١٦١٩)	(٥٥١٦١٩)	...	(٥٥١٦١٩)	...	...	...	...	التنزيلات خلال السنة
٢١٦٥٠٩٥٠٢	١٦٥٠٩٥٠٢	...	١٤٤٧٦٨٦١	١٠٦٦٤٢٢	١٠٠٦٢١٩	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤/١٢/٣١	الرصيد كما في

### كشف التغييرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

٦٢٢٦١٠٨١	٩٧٦١٠٨١	(٩٩٣٧٦)	٨٦٤٥١٧	٩٤٦٢٤٦	٦٥٠١٩٤	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٣/١/١	الرصيد كما في
...	...	...	...	...	...	...	...	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة عامة)
٢١١٨٧٧٨	٢١١٨٧٧٨	...	١٩٤٧٩٦٠	٦٨٢٩٣	١٠٢٥٢٥	...	...	الاضافات خلال السنة / ح / أ / خ
...	...	...	...	...	...	...	...	التنزيلات خلال السنة
٦٨٣٧٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٣/١٢/٣١	الرصيد كما في

ايضاح:

(١) الاضافات خلال السنة تمثل مايلي:

أ - مبلغ (١٤٣٥٠٠٠٠) الف دينار تمثل مبالغ الزيادات التي حصلت على رأسمال المصرف وكما موضح في تقرير مجلس الادارة في فترة (٢) من اول (التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها).

ب - مبلغ (٢٥٣٥٠٠) الف دينار يمثل الاحتياطي الانزامي لسنة ٢٠١٤.

ج - مبلغ (١١٨٨٣) الف دينار يمثل الاسهم المجانية المستلمة من مصرف الخليج بمبلغ (٩٠٠) الف دينار ومبلغ (٣٣٨) الف دينار من مصرف الاستثمار ومبلغ (٢٥٤٥) الف دينار من شركة الكندي.

(٢) التنزيلات خلال السنة تمثل مايلي:

أ - مبلغ (٤٥٢٤٤٣) الف دينار عن تسديد مبلغ ضريبة الدخل للسنوات (٢٠١٢ و ٢٠١٣).

ب - مبلغ (٩٩٣٧٦) الف دينار عن اطفاء العجز المتراكم للسنوات السابقة بموجب موافقة الهيئة العامة في اجتماعها المؤرخ في ٢٤/٩/٢٠١٤ والمصادق عليه من مسجل الشركات بتاريخ ٢٠١٤/١١/١٢.



## التقرير السنوي

(د) البيان

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 الانشطة 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 الانشطة 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 الانشطة 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

كشف تسوية الارباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الارباح للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ بيان (هـ)

دينار	دينار	التفاصيل
٦٢٥٦٢٨٥		فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر
		تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبيا
	١٩٦٧٤٣٧	ديون مشكوك في تحصيلها
	١٩٣٦	تعويضات وغرامات
	١٩٠٠	اعانات للمنتسبين
	٧٧٨٢٣	ضريبة دخل العاملين
	١٢٨٨٥٧	هبوط قيمة الاستثمار
		مجموع الاضافات
٢١٧٧٩٥٣		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
٨٤٣٤٢٣٨		(تنزل): الايرادات غير الخاضعة للضريبة:
(٥٢٥٦٩٥)		ايرادات المساهمات الداخلية
٧٩٠٨٥٤٣		فائض النشاط الخاضع للتخصيصات للضريبة
		التخصيصات الضريبية
١١٨٦٢٨١		١٥% فائض النشاط الخاضع للضريبة
	٦٢٥٦٢٨٥	فائض النشاط لغاية ٣١/١٢/٢٠١٤
	(١١٨٦٢٨١)	(ينزل): ضريبة الدخل المحسبة اعلاه
٥٠٧٠٠٠٤		صافي الدخل القابل للتوزيع
	٢٥٣٥٠٠	٥% بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
	٤٨١٦٥٠٤	الفائض المتراكم / ارباح 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	٤٨٥٥٢٣٩
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

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		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 كلفتها اقل من سعر السوق لذا لم يخصص لها اي مبلغ لهذا العام وحسب ما موضح في تقرير مجلس الادارة



## التقرير السنوي

كشف رقم (٣)

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
...	٧٢١٧٠٨٣	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
...	٧٢١٧٠٨٣	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد	١٤٢٧
...	٧٢١٧٠٨٣	مجموع قروض قصيرة الاجل	
...	٩١٠٦٧١٧٠	حسابات جارية مدينة	١٤٣
...	٩١٠٦٧١٧٠	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	١٤٣٧
...	٩١٠٦٧١٧٠	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
١٨٢٩	٣٢٨٣٤	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

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٥١٢٤٢٠	٠٠٠	مدينو النشاط الجاري	١٦١
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٣١١٠٧٩	٢٤١٥٥٦	تامينات لدى الغير	١٦٦١
٢٠٥٤٢٨	٢٨٠٥٨٣	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٣٣٣٦١	٤١٢٨٠٠	مصاريق 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
٠٠٠	٠٠٠	صافي مدينو متأخرة التسديد	
٢٠٨٥٣٤٨	٩٥٠٣٣٩	مجموع المدينون	

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

الديون المبينة اعلاه لغرض الافصاح .



كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة وانداثراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

الوجودات الثابتة	رقم الدليل المحاسبي	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	نفقات ايرادية موجلة	الاجموع
الحركة خلال السنة	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٨	الف دينار	الف دينار
الكلفة									
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	٠٠٠	٠٠٠	٨٠٠٤٦	٤٣٩٥٣	١٥٢٠٢	٥٩١٣٩٢	٩٠٠٧٠٧	١٢٣١٣٠٠	
الاضافات	٠٠٠	٠٠٠	١٣٥٦٧٢	٧٠٠	٢٢٦٧٠	٤٤٥٧٨٦	١٤٧٦٢٣٣	٢١١١٠٦١	
الاستيعادات	٠٠٠	٠٠٠	(٩٠٦١٠)	٠٠٠	(١٥٩٢٢)	(٤٥٢٠٢٣)	٠٠٠	(٥٧٨٥٥٥)	
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٠٠٠	٠٠٠	١٨٥١٠٨	٤٤٦٥٣	٢١٩٥٠	٥٨٥١٥٥	٢٣٧٦٩٤٠	٣٢١٣٨٠٦	
نسبة الانداثر		٥ - ٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠		
ينزل : مخصص الانداثر التراكم									
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	٠٠٠	٠٠٠	٥٩٤١٥	٣٥٧٢٣	١١٤٧٩	٤٣٤٤٣٣	٨٥٤٤٧٦	١٤٢٢٥٣٦	
الاضافات : اندثار السنة الحالية	٠٠٠	٠٠٠	٤٧٥٠٧	٦١٧٢	٢٩٧٠	١١٢٦٩٨	٢٠٨٠٧٩	٣٧٧٤٢٦	
الاستيعادات	٠٠٠	٠٠٠	(٥٨٤٧١)	٠٠٠	(١١٥٢٢)	(٤٠٠٠٢٠)	٠٠٠	(٤٧٠٠١٣)	
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٠٠٠	٠٠٠	٤٥٤٥١	٤١٨٩٥	٢٩٢٧	١٧٧١٢١	١٠٦٢٥٥٥	١٣٢٩٩٤٩	
القيمة الافتراضية في ٢٠١٤/١٢/٣١	٠٠٠	٠٠٠	١٣٩٦٥٧	٢٧٥٨	١٩٠٢٣	٤٠٨٠٣٤	١٣١٤٣٨٥	١٨٨٣٨٥٧	
مشاريع تحت التنفيذ	٠٠٠	٠٠٠	٦٨٨٢٢٦٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٦٨٨٢٢٦٨	
									٨٧٦١٢٥

ايضاح :

- نظراً لان انتقال المصرف من البناية القديمة فقد قامت ادارة المصرف بالاتفاق مع شركة متخصصة للتخلص من الاثاث القديم والتي اصبحت اغلب قيمها الافتراضية تساوي (صفر) واستبدالها باثاث جديد ليطابق مواصفات المصارف الحديثة من حيث التصميم وتكنولوجيا المعلومات ليتناسب مع حجم العمل والارتفاع لخدمة الزبائن.
- يتمثل رصيد مشاريع تحت التنفيذ قيمة الارض التي تم شرائها في كانون الاول /٢٠١٤/ .
- تتمثل الاضافات في حساب نفقات ايرادية موجلة كلفة تغليف وديكورات البناية الجديدة .





## التقرير السنوي

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

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات جارية دائنة	٢٥١
٢١٣٧٢٣	١٩٩٩٧٩٥٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	٢٥١٦
٥٦٥٣١٠	٨٣٤٢٣٢٢١	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	٢٥١٧
٢٠٠٠	١٤٩٠٥	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٧٨١٠٣٣	١٠٣٤٣٦٠٨٢	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		حساب التوفير / الادخار	٢٥٢
٧٧٩٧١	١٠٨٢٢١٥	حساب التوفير	٢٥٢١
٧٧٩٧١	١٠٨٢٢١٥	مجموع حساب التوفير	
		حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٢٥٣
...	٤٨٠٠٠	الودائع الثابتة وبأندار	٢٥٣١
٢٦٣٣٦	...	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	٢٥٣٤
٢٦٣٣٦	٤٨٠٠٠	مجموع حسابات الودائع	
		التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
...	١٣٠٠٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٥٥٢
...	١٣٠٠٠	مجموع التأمينات	
		الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
٢٥	٢٥	السفاح المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥٦٢
٢٤٧٨٨٦	٢٢٧٨٥٤	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٢٤٧٩١١	٢٢٧٨٧٩	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
١١٣٣٢٥١	١٠٤٨٠٧١٧٦	مجموع الحسابات الجارية والودائع	



## التقرير السنوي

كشف رقم (٧)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

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 رقم (٨)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

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	٥٠٠٠٠	٣٠٢٠٧
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	١٠٩١٣٠٧	١٧٧٠٦٦١
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	٨٩٩٠	٠٠٠
٢٦٧	استقطاعات من المنسبين لحساب الغير	٦٨٩٧٢٨	٦٨٩٧٢٨
٢٦٨	دائنو توزيع الارباح		
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

### كشف 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

### كشف 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	١٤٥٤٣٠٦
	مجموع ايرادات العملات الاجنبية	١٠١٤٣٦٥	١٤٥٤٣٠٦
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 المبتاعة	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 السفاتج واعتمادات الصكوك	٥٩	...
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٩٤٦٥٠٧	٩٨٣
	مجموع عمولات مصرفية متنوعة	٩٤٦٥٦٦	٩٨٣
٤٤٨	مصروفات مستردة		
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	١٧٩٧٦	...
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٣	١٥
	مجموع المصروفات 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
		الرواتب والاجور	٣١
		الاجور النقدية	٣١٢
٢٧٦٨٧٨	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	
		المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
٤٣٣٩٥	٦٣٤٨٠	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
٤٩٧٢٩٤	١٨٤٢٥٠٢	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
٨٣٢٣	٣٣٦٢٣	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	
		المستلزمات الخدمية	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	

مابعدہ





## التقرير السنوي

ما قبله

...	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 دعائية وطبع وضيافة	
١٦٩٤	٥٦٧٥	خدمات وابحاث واستشارات	٣٣٢٠
٤٦١٧٧	٣٦٥٧٨	نقل وايضاد واتصالات	٣٣٤
٥٨٤٥	٧١٠٦٩	نقل العاملين	٣٣٤١
٢٤١٩٤	١١٩٠١	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٧٧٩١٠	١٢٥٢٢٣	السفر والايضاد	٣٣٤٣
١٠٤٤١٨	١٩٤٤٩٨	اتصالات عامة	٣٣٤٤
١٨٩٨٨٥	٤٣١٧٤٣	مجموع نقل وايضاد واتصالات	
١٨٩٨٨٥	٤٣١٧٤٣	استئجار موجودات ثابتة / مباني وانشاءات	٣٣٥٢
١١٨٧٦٣	١٦٧٤٢٤	مصرفوات خدمية متنوعة	٣٣٦
٣٣٦٨٦	٢٧٠	اشتراقات وانتماءات	٣٣٦١
٢٧٠٣١٢	٢٨٢٣٦	مكافئات لغير العاملين	٣٣٦٣
٥٧٤٠٤٩	١٣٢٩٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٥٠	٢٩٣٢	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٥٠٠	٣٩٢٩٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
١١٨٨٢	٣٥٨٦٤	اجور تدقيق الحسابات - جهات اخرى	٣٣٦٨
١٠	٢٧٩١	اجور تدقيق الحسابات - مراقب الحسابات	٣٣٦٨
١٠١٠٢٥٢	٢٩٠٠٩٧	مصرفوات خدمية اخرى	٣٣٦٩
١٢٠٠١٣٧	٧٢١٨٤٠	مجموع المصرفوات الخدمية المتنوعة	
١٧١٨٢٣٠	٢٦٨٦٣١٣	مجموع المستلزمات الخدمية	
		مجموع المصرفوات الادارية	



## التقرير السنوي

### كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف 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 كشف 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	الإعانات		
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين		
	مجموع الإعانات		
	مجموع المصروفات التحويلية		

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

### كشف المصروفات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف 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

### كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (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

### كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٤ كشف (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	...
	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 الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/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 الأول/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
		دائن	مدين	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
				تابعة	قابضة	
				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
						ثانياً : المطلوبات
	١٠٤,٨٠٧			-	١٠٤,٨٠٧	حسابات جارية وودائع
٣	٢,٨٠٨			-	٢,٨٠٨	التخصيصات
	٥,٢٤٩			٢٤٧	٥,٠٠٢	الدائنون
	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
						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
						رابعاً : المصروفات
	١,٩٩٤			-	١,٩٩٤	مصروفات العمليات
	٢,٧١٥			٢٩	٢,٦٨٦	المصروفات الادارية
	٣٧٧			-	٣٧٧	الاندثارات
	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 رأسمالها وذلك بإضافة رصيد شهرة محل بمبلغ ( ٦٦ ) مليون دينار في جانب الموجودات الثابتة .
- \* لا يوجد تقييم لخصص هبوط قيمة اسهم شركة الحكمة وذلك لعدم ادراجها ضمن السوق .
- \* تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات



## التقرير السنوي

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٥/١٩/١٨٢

بغداد في ٣/٣/٢٠١٥

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية – بغداد

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

م/ ايضاح

بعد التحية

الحاقا 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 ح / 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	النقود	٢١٧٠٨٨٤١٢	٩٩٢٣١٨٦
٢	١٥	الاستثمارات	٤٣٥٢٣٨١	٦٢٩٧٦٥٢٦
		<b>مجموع الموجودات النقدية</b>	<b>٢٢١٤٤٠٧٩٣</b>	<b>٧٢٩٠٩٧١٢</b>
٣	١٤	الائتمان النقدي	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
		<b>القروض والتسليفات</b>	<b>٩٦٣٥٠٧٤٥</b>	<b>١٧٩٣</b>
		<b>مجموع الائتمان النقدي</b>	<b>٩٦٣٥٠٧٤٥</b>	<b>١٧٩٣</b>
٤	١٦	المديون	٩٥٠٣٣٩	٢٠٨٥٣٤٨
		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	<b>٣١٨٧٤١٨٧٧</b>	<b>٧٤٩٩٦٨٥٣</b>
		<b>الموجودات الثابتة</b>		
٥	١١ - ١٢	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٨٧٦٦١٢٥	٢٠٨٧٦٤
		<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٢٧٥٠٨٠٠٢</b>	<b>٧٥٢٠٥٦١٧</b>
٩	١٩	الحسابات المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
		<b>التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية</b>	<b>١٧١٣٤٣</b>	<b>٥٠٠٠٠</b>
		<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	١١٨٨٦٤	٦٠١٤٩
		<b>مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>	<b>٦٠٩٩٨٥٠٠</b>	<b>٦٨٢٥٧٥٧</b>
		<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>		
٢١	٢١	رأس المال الاسمي والمدفوع (٢٥٠ مليار) دينار	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٥٠٠٠٠٠٠
٢٢	٢٢	الاحتياطيات	١٦٥٠٩٥٠٢	١١٨٧٩٨٦٠
		<b>مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل</b>	<b>٢٦٦٥٠٩٥٠٢</b>	<b>٦٨٣٧٩٨٦٠</b>
		<b>مجموع مصادر التمويل</b>	<b>٣٢٧٥٠٨٠٠٢</b>	<b>٧٥٢٠٥٦١٧</b>
٩	٢٩	الحسابات المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
		<b>التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية</b>	<b>١٧١٣٤٣</b>	<b>٥٠٠٠٠</b>

رئيس مجلس الادارة

حسن ناصح

شركة

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المدير المفوض

بشار شاكر حامد

مدير الحسابات

عدي نجم علي

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

بيان (ج)

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

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	الاحتياطيات						البيان رقم الدليل المحاسبي الحرركة خلال السنة
		المجزئ التراكم	الانخفاض التراكم	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	رأس المال	رأس المال	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٦٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٤/١/١	
٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	...	...	...	...	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	
١٩٨٥٨١٨٨٦	٥٠٨١٨٨٦	...	٤٨١٦٥٠٣	١١٨٨٣	٢٥٣٥٠	١٩٣٥٠٠٠٠	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة عامة)	
(٥٥١٦١٩)	(٥٥١٦١٩)	...	(٥٥١٦١٩)	...	...	...	الاضافات خلال السنة / ح / أ.خ	
٢٦٦٥٠٩٥٠٢	١٦٥٠٩٥٠٢	...	١٤٤٧٦٨٦١	١٠٢٦٤٢٢	١٠٠٢٢١٩	٢٥٠٠٠٠٠٠	الانزياحات خلال السنة	
							الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	
<b>كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣</b>								
٦٢٢٣١٠٨١	٩٧٦١٠٨١	(٩٩٣٧٦)	٨٢٤٠١٧	٩٤٢٧٤٩	٦٥٠١٩٤	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٣/١/١	
...	...	...	...	...	...	...	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	
٢١١٨٧٧٨	٢١١٨٧٧٨	...	١٩٤٧٩٦٠	٦٨٢٩٣	١٠٢٥٢٥	...	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة عامة)	
...	...	...	...	...	...	...	الاضافات خلال السنة / ح / أ.خ	
							الانزياحات خلال السنة	
٦٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥٠٠٠٠	٢٠١٣/١٢/٣١	
							الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	

ايضاح:

١) الاضافات خلال السنة تمثل مايلي:

ا- مبلغ (١٤٢٥٠٠٠٠) الف دينار تمثل مبلغ الزيادات التي حصلت على رسائل المصرف وكما موضح في تقرير مجلس الادارة في فترة (٢) من

اولا (التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها).

ب- مبلغ (٢٥٣٥٠٠) الف دينار يمثل الاحتياطي الاضرائي لسنة ٢٠١٤.

ج- مبلغ (١١٨٨٣) الف دينار يمثل الاسهم المجانية المستمدة من مصرف الخليج بمبلغ (٩٠٠٠) الف دينار ومبلغ (٣٣٨) الف دينار من مصرف الاستثمار ومبلغ

(٢٥٤٥) الف دينار من شركة الكندي.

٢) الانزياحات خلال السنة تمثل مايلي:

ا- مبلغ (٤٥٢٤٤٣) الف دينار من تسديد مبلغ ضريبة الدخل للسنوات (٢٠١٢ و ٢٠١٣).

ب- مبلغ (٩٩٣٧٦) الف دينار من اطفاء العجز التراكم للمستويات السابقة بموجب موافقة الهيئة العامة في اجتماعها المؤرخ في ٢٠١٤/٩/٢٤

والصادق عليه من مسجل الشركات بتاريخ ٢٠١٤/١١/١٢.





التقرير السنوي

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

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	البيان
٢٠٥٠٤٨٥	٦٢٥٦٢٨٥	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		التدفقات النقدية من الانشطة 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 الانشطة 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 الانشطة 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

كشف رقم (٦)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

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

