

هدفنا تنمية المال بالطرق المتفقه مع أحكام الشريعة
الإسلامية السمحاء

مصرف دجلة والفرات
الإسلامي للتنمية
والاستثمار

**DIJLAH & FURAT BANK FOR
DEVELOPMENT & INVESTMENT**

شركة مساهمة خاصة
رأس المال (١٠٠) مليار دينار

التقرير السنوي والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١٢/١٢/٣١

Ref :

المعد

Date :

التاريخ

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة مساهمي مصرف دجلة والفرات المحترمين

دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة

استناداً لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٤٦) المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/١٤ .
يسرنا دعوتكم لاجتماع الهيئة العامة والذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم () المصادف / / ٢٠١٣ في مقر فرع مصرفنا في اربيل الواقع في شارع روناكي قرب ساحة الزراعة وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع الى يوم () المصادف / / ٢٠١٣ لمناقشة جدول الاعمال التالي:-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنتين الماليين المنتهيتين في ٢٠١١/١٢/٣١ و ٢٠١٢/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنهما .
 - ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١ و ٢٠١٢/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنهما .
 - ٣- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكله بموجب قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .
 - ٤- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الاداره الحاليين وتحديد مكافئاتهم .
 - ٥- تعيين مراقب حسابات للمصرف لعام ٢٠١٣ وتحديد اجوره .
 - ٦- اقرار مقسوم الارباح
 - ٧- مناقشة الغاء قرار اجتماع الهيئة العامه السابق المنعقد في ٢٠١٢/٤/١٢ الفقره الخاصه بزيادة رأس المال وفق ماده (٥٦) رابعاً لتكون الزيادة من (١٠٠) مليار دينار الى (١٥٠) مليار دينار وفق ماده (٥٥) اولاً بدلاً من (٣٠٠) مليار دينار .
 - ٨- مناقشة دفع مستحقات المدير المفوض السابق الأستاذ المرحوم فاروق سعيد سالم .
 - ٩- مناقشة انتخاب مجلس ادارة جديد .
- نرجو حضوركم أصالة أو وكالة أو أنابه في الزمان والمكان المحددين بعد ابراز شهادة الاسهم التي تملكونها علماً بأن قانون الشركات النافذ أوجب ايداع الوكالات والائتمات في المصرف قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع .

محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الادارة



مجلس الادارة وصينة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية		رئيس مجلس الادارة	مجلس الادارة
رئيس الهيئة	1. د. علي محي الدين الفراه داغي	السيد محمد فاضل عبد الحميد	1. السيد محمد فاضل عبد الحميد
عضو	2. الشيخ عبد الستار القطان	عضو	2. السيد والي عبد القادر العبد الجادر
عضو	3. عبدالله الجديع	عضو	3. السيد وليد محمود عني
		عضو	4. السيد احمد عبد المجيد حمود
		عضو	5. السيد زهير محمد عزيز
		عضو	6. السيد هشام عبدالوهاب احمد
		عضو	7. السيد محمد ابراهيم المعيلي

لجان مجلس الادارة

لجنة الائتمان		رئيس اللجنة	لجنة مراجعة الحسابات
رئيس اللجنة	1. الدكتور احمد البازي	الدكتور احمد البازي	1. الدكتور احمد البازي
عضو	2. الدكتور وليد محمود عني السامرائي	عضو	2. السيد والي عبد الجادر
عضو	3. السيد والي عبد الجادر	عضو	3. السيد زهير محمد عزيز
عضو	4. السيد زهير محمد عزيز		

لجنة الاستثمار	
رئيس اللجنة	1. الدكتور وليد محمود عني السامرائي
عضو	2. الدكتور احمد البازي
عضو	3. السيد والي عبد الجادر
عضو	4. السيد زهير محمد عزيز

بسم الله الرحمن الرحيم

لمجلس ادارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين

السادة الضيوف الكرام - السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني أن أتوب عن أخواتي أعضاء مجلس ادارة مصرف دجلة والفرات الاسلامي للتنمية والاستثمار لارحوب بكم اجمل ترحيب لتلبيتكم الدعوة والحضور الى اجتماع الهيئة العامة للمصرف لمناقشة نشاطه للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١. وان حضوركم ان دل على شيء . اما يدل على حرصكم واهتمامكم بسير عمل مصرفكم ودعمه ليكون رائدا في تقديم افضل الخدمات المصرفية.

سادتى الاحرام .

استمرت سياسة المصرف التي وضعها مجلس الادارة مستهدفة لبناء مؤسسة مالية متينة على وفق مبادئ اللاربا استناداً لأستراتيجية واضحة تهدف قيام المصرف من خلال تقديم خدماته المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني وأن يكون شعاره " الوطن والمواطن مرتكزات المصرف في العمل" . ولذلك فقد اعتمد المعايير العالمية للأدارة الرشيدة (الحوكمة) واستخدام أحدث التقنيات لتقديم أفضل الخدمات لزيانته. فضلاً عن تحقيق عائد عادل للمساهمين والأنتشار المدروس في كامل الرقعة الجغرافية للبلاد مع الأخذ بعين الاعتبار التوسع إقليمياً .

ولتحقيق هذه الأهداف فإن المصرف استعان بمستشارين مصرفيين وأقتصاديين ومهندسين وأدريين من ذوي الخبرة والكفاءة والسمعة المصرفية الراقية بهدف أن يكون أداله متفق والمعايير الدولية وحاجات التنمية وقد كون من هؤلاء المستشارين (هيئة المستشارين) تقدم دراساتها وأستشاراتها في مختلف الأنشطة الاقتصادية الى مجلس الادارة والى الادارة التنفيذية للمصرف . كما تم ولأول مرة تشكيل لجنة المخاطر المصرفية التي أقرها مجلس ادارة المصرف على وفق مبادئ بازل (٢) لدراسة كافة المخاطر التشغيلية ورفع توصياتها الى مجلس ادارة المصرف وبذلك أستطاع المصرف أن يحصن نفسه ضد المخاطر التشغيلية وخاصة عند تطبيقه للسياسة الائتمانية والاستثمارية المقررة .

أضافة لهذا فقد قامت الهيئة الشرعية للمصرف بالمساهمة في دراسة مسودة مشروع قانون

المصارف الاسلامية وأبدت الرأي فيه وأفترحت العديد من الإضافات والتعديلات عليه ليكون قانوناً مطابقاً تماماً للمعايير الدولية للاربوي وقامت إدارة المصرف بأبلاغ البنك المركزي العراقي برأي الهيئة الشرعية وقد يكون من الأهمية بمكان الإشارة الى أن المصرف عمد في الربع الأخير من عام ٢٠١٢ بتطبيق البرامج المطورة لنظامه من أجل تقديم أفضل الخدمات لزيائنه. وقد بذل منتسبو قسم تقنية المعلومات جهوداً استثنائية من أجل المحافظة على استمرار الخدمة ونأمل أن يشهد عام ٢٠١٣ طفرة نوعية في استخدام النظام الآلي المطبق في هذا المصرف من أول يوم أنشأ فيه .

ولابفوتني ان اشيد بجهود منتسبي ومنتسبات المصرف الاستثنائية التي بذلها خلال عام ٢٠١٢ بما يتناسب وكون العام المذكور كان استثنائياً بكل المعايير الاقتصادية بل والسياسية ايضاً التي ألفت بضلالها على العلاقات الاقتصادية على المستوى الكلي. وان إدارة المصرف ومنتسبيه يعاهدونكم على بذل المزيد للترقي بالمصرف وتحقيق جميع اهدافه التي تضمنها عقد تأسيسه وطموحهم لن يتوقف عند حدود مصرف إسلامي عراقي متطور وإنما سيمتد لجعله مصرفاً رائداً في الاقليم المحيط بالعراق مستنداً الى استراتيجية محددة المعالم لتحقيق ذلك بأذن الله .

وأغتنم هذه الفرصة لاشكر السادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات ومساهمي المصرف والضيوف على حضورهم ومشاركتهم في اجتماعنا هذا الذي نأمل أن يكون بناءً وناجحاً .

وفقنا الله لما فيه خير بلادنا وشعبنا والاستمرار بالتطور

الى آفاق اعلى وارحب ومن الله التوفيق

محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة المنتهية

في ٣١/١٢/٢٠١٢

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذا لاحكام المادتين ١١٧ و١٣٤ من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمادة (٤٥) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المعدل والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق .

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الادارة الشامل بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢ .

(نقذة تعريفية عن المصرف)

أسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس ذات الرقم م.ش/٢٧٥٤٢ في ٢٤/٨/٢٠٠٥ الصادرة من دائرة مسجل الشركات واجيز للعمل بالصيرفة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في ٢١/٥/٢٠٠٥ وفتح أبوابه للزبائن في ١/٢/٢٠٠٧ وتمكن المصرف من زيادة رأسماله في الربع الاخير من عام ٢٠١٢ ليصبح (١٠٠) مليار دينار وقد بلغت تخصيصاته لغاية ٣١/١٢/٢٠١٢ (١١,٥) مليار دينار واحتياطياته (١٥,٤) مليار دينار وسيتم زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار. وأستمر المصرف في تطوير منتجاته المصرفية وخدماته بهدف المساهمة بتطوير الاقتصاد العراقي .

أهم انجازات المصرف:

١. قيام مجلس الادارة بالعمل على تطوير عمل المصرف وتحسين أدائه ومراجعة سياسته الائتمانية وكان مصرف دجلة والفرات من المصارف السباقه في مجال تقديم ائتمان التجزئه الاستهلاكي .
٢. أعداد سياسات واضحه ومكتوبة في مجال منح مختلف منتجات المصرف وفي مجال التدقيق , إضافة عن الاستعلام عن زبائن المصرف .

٣. تطبيق نظام السويفت (swift) في مجالات التحويلات المالية سواء المتعلق منها بالاعتمادات المستندية أو الحوالات المصرفية .
٤. أصبحت كافة الأنشطة الائتمانية والاستثمارية تخضع للدراسة ابتداءً من قبل لجنة المخاطر المصرفية التي أسست في النصف الأول من عام ٢٠١١ .
٥. القيام بأعداد دراسات الجدوى الاقتصادية من قبل هيئة المستشارين التابعه للمصرف لكافة الطلبات الاستثمارية التي يروم زبائن المصرف على حصول تمويل لها من قبلنا.
٦. تطوير وحدة الامتثال وتعزيز قسم الرقابة الداخلية بما يتناسب وتنامي نشاط المصرف.
٧. زج موظفي المصرف في العديد من الدورات التدريبية الداخلية والخارجية وخاصة خريجي الجامعات الجدد الذي تم تعيينهم في المصرف .
٨. تحديث النظام المصرفي المركزي (Core Banking system) وكذلك إضافة كل من النظام الاسلامي المصرفي (IBS) و (Trade Wind) الذي يستخدم في مجال الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان .
٩. تطبيق نظام الصكوك الإلكترونيه (ACH) الذي يسهل عمل الزبائن في نقل أموالهم إلكترونياً .

خطة تطوير المصرف :

ركزت ادارة المصرف في التطوير من خلال الادارة الفاعله للمخاطر المصرفيه وتطوير ادارات المصرف وخاصة التسويقيه والتوسع بالمنتجات المصرفيه وأيجاد شبكة من الفروع تمتد في كل الرقعة الجغرافية للعراق تدريجياً ومن ثم الى بعض الدول المجاورة.

أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

أ - الموجودات :

بلغ إجمالي موجودات المصرف الثابتة والمتداولة في نهاية سنة ٢٠١٢ (٣٧٤.٣) مليار دينار مقارنة بعام ٢٠١١ حيث كان يبلغ (٢٧٣.١) مليار دينار أي بنسبة زيادة (٣٧%) عن عام ٢٠١١ وأن هذا التطور في موجودات المصرف يدل بشكل واضح ان المصرف يسير بخطى مدروسة ومتوازنة في اداء مهامه وفيما يلي رسم بياني لتطور الموجودات لأخر خمس سنوات من عمر المصرف :-



ب - النقود :

تعتبر السيولة النقدية المتوفرة في المصرف من الامور المهمة التي ينبغي على المصرف ايلانها الاهمية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع (جاري - توفير - ودائع لاجل) من قبل زبائن المصرف على ان لاتؤثر هذه السيولة على نشاط المصرف، وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر وقد بلغت النقود في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وغير العراقية (٦٩,٨) مليار دينار فسي نهاية سنة ٢٠١٢ .

النقود



ج - الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية. لذلك فإن جل انتماءات المصرف كانت عن طريق منح المرابحات والأستصناع حيث بلغ رصيد المرابحات والأستصناع التي تم تنفيذها لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ (٨٤.٢) مليار دينار. وقد حققت عائداً للمصرف في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٦.٨) مليار دينار. كما تم التحوط للمرابحات التي تأخر تسديدها من تاريخ استحقاقها وذلك بتراكم ما قيمته (١٠.٨) مليار دينار من إيرادات المصرف عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص. حيث وجه البنك المركزي العراقي ومن خلال اللامحة الإرشادية بحجز نسب تراوحت من ٢% ولغاية ١٠٠% من الائتمان المتعثر تحت مسمى مخصص خسائر الائتمان ولا ننكر أن التوسع في منح الائتمان للأغراض التنموية والنشاط الاقتصادي في القطاعات الأخرى هو الذي قد نجم عنه بعض التعثرات في تسديد الائتمان و/أو حدوث بعض التركزات في بداية عمل المصرف رغم أن المصرف قد بذل جهوداً كبيرة لأسترجاع هذه الائتمانات ورصد الاحتياطييات لها تمثلت الأولى بمحاولة مساعدة زبائن المصرف الممتلكين بسبب خارج عن أرائهم من أجل تمكينهم من استمرار نشاطهم وتسديد التزاماتهم والثانية تمثلت بالعمل على تحصيل هذه الديون بالطرق القانونية بالنسبة للزبائن المعتمدين عدم التسديد بما عليهم من التزامات حيث تم تشكيل لجنة متخصصة لمتابعة هذا الجانب وقد حققت تحصيلات لا بأس بها وقامت بإعلان عن بيع بعض العقارات المرهونة لصالح المصرف.



د- الاستثمارات:

تركزت استثمارات المصرف في المشاركات والمضاربات إذ بلغت استثمارات المصرف لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغاً قدره (٩) مليار دينار.

هـ- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة (١٠٤.٤) مليار بعد طرح التأمينات دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ وبلغت إيراداتها (٣.٤) مليار دينار. ويحرص المصرف على استحصال الضمانات الكافية من زبائنه عن التسهيلات التي يقدمها لهم في هذا المجال كما يحرص المصرف على انجاز معاملات الرهن للضمانات المقدمة قبل منح الائتمان سواء كان الائتمان نقدياً أو تعهدياً، فيعابلي جدول بوضوح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الالتزام
١٨٢,٨٥٦	خطابات الضمان
١٥,٠٢٢	الاعتمادات المستندية
١٩٧,٨٧٨	المجموع
(٩٣,٤٦٧)	مجموع التأمينات (-)
١٠٤,٤١١	المجموع الكلي

وبلغت قيمة الرهونات لصالح المصرف لقاء التسهيلات المصرفية الممنوحة (٦٧,٤٩٦) مليار دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ أي بنسبة تزيد على ٦٤% من قيمة التسهيلات بعد طرح تأميناتها .

و- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع:

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام ٢٠١٢ (٢٢٨) مليار دينار، مع ان هذه الودائع قد ازدادت مقارنة بعام ٢٠١١ وهذه الحالة تعكس ثقة الزبائن بأداء المصرف ومثانة وضعه المالي فضلاً عن كسبه لزبائن جدد بسبب سياسته التمويلية وتخفيض تكاليف الخدمات المصرفية التي يقدمها لهم على الرغم من ازدياد السحب على الحسابات في فترات معينة من السنة للظروف الخاصة .

وأدناه تفاصيل الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢	السنة السابقة ٢٠١١
		مليار دينار	مليار دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٨٣,٨٢٠	٧٣,٠٣٢
٢٥٢١	حسابات التوفير	٨,٣٣٧	٦,٣٣١
٢٥٣٢	ودائع لأجل	٤٣,٤٦١	٨٧,٠٩٦
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٢,٨٤٥	٣,١٩٦
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٨٧,٩١١	٤,٧١١
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف	١,٩٨٥	١,٢٤٥
	المجموع	٢٢٨,٣٥٩	١٧٦,١١١

ح- التخصيصات واستخداماتها:

بلغت التخصيصات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١١.٥) مليار دينار وكما موضحة في الكشف رقم (١٠).

ط- الاحتياطيات واستخداماتها:

بلغت الاحتياطيات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٥.٤) مليار دينار وكما موضحة في الكشف رقم (١٢).

ي- حقوق المساهمين:

ان رأسمال المصرف (١٠٠) مليار دينار مدفوع بالكامل مع وجود احتياطي قانوني بمبلغ (١٠.٠٩٤) مليون دينار يضاف له الاحتياطيات الأخرى بمبلغ (٤.١٩١) مليار دينار والارباح غير الموزعة بلغت (١٠.١٣٣) مليار دينار بذلك يكون مجموع حقوق المساهمين قد بلغ (١١٥.٤١٨) مليار دينار عراقي لاغير .

بيانات تفصيلية:

أ- كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٣٨.٧%) من مجموع الموجودات والبنود المرجحة بنسب مخاطرها خارج وداخل الميزانية.

ب- فروع المصرف:

للمصرف حالياً (٦) فروع موضحة في الملحق (أ) وسيتم افتتاح فروع جديدة في محافظات بغداد، الأنبار، البصرة، النجف الأشرف ونيوى . صلاح الدين بعد اكمال موافقات البنك المركزي العراقي وفي النية افتتاح فروع خارج العراق في ماليزيا والاردن . ومن المتوقع ان تباشر اعمالها بعد اتمام الابنية الخاصة بها واجراءات الكشف التي يقوم بها البنك المركزي العراقي.

ج- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:

تم أنفاق مبلغ (٧٣٥.١١٣) مليون دينار كأبحاث واستشارات والمصرف حريص على زج منتسبيه بالدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة كما أن المصرف توجه في اجراء ترتيبات مصرفية مع المصارف المرسله ، وقام بتدريب منتسبيه لديهم كجانب من التسهيلات المصرفية التي تقدم من هذه المصارف كما قام المصرف بإرسال

عدد من منتسبيه في دورات خارج العراق. كما وان الهيئة الشرعية للمصرف شعرت مبكراً بضرورة زيادة دراية العاملين في مصرف دجلة والفرات بأحكام الفقه الاسلامي وضرورة توفير المراقبين الشرعيين في كافة فروع المصرف وادارته العامة . لذا فأتتها عمدت الى اعداد دورة لتدريب منتسبيه بالاتفاق مع شركة شوري على الصيرفة الاسلامية بصورة عامة كما وانها ركزت على مختلف المنتجات الاسلامية وادوات التمويل وسياسات العمل المصرفي الاسلامي وقد بلغ عدد المنتسبين الذين شاركوا بدورات خارج العراق (٢٣) منتسب وداخل العراق (١٣٤) منتسب خلال عام ٢٠١٢ .

د- المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها:

اسم الباب	المبلغ المنفق (مليون دينار)
الدعاية والنشر	٦٨,٧
السفر والايقاد	٤١٢,١
الضيافة	٨٢,٦

هـ- نتائج تنفيذ الخطة السنوية:

تحققت النتائج الموضحة ادناه ضمن خطة ٢٠١٢:

اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٢	المتحقق في ٢٠١٢	مقدار التغيير	نسبة التغيير
حسابات جارية وودائع وذات طبيعة جارية	٤٣٠	٢٣١	١٩٩-	٤٦% -
الاستثمارات والائتمان النقدي	٥٢٢	٢٠٨	٣١٤-	٦٠% -
الايادات	٣٤	٢٨	٦-	١٧% -
المصروفات	٢٢	٢٠	٢-	٩% -

ويلاحظ ضعف نسبة المتحقق الفعلي قياساً بالمخطط لعام ٢٠١٢ وذلك بسبب أن المصرف كان قد خطط الى زيادة رأس ماله في ٢٠١٢/٦/٣٠ وعمل على ذلك ولكنه لم يتحقق لأسباب خارجه عن ارادة المصرف .

و- السياسة المحاسبية:

يطبق المصرف السياسات المحاسبية التالية :

١. تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف في تنفيذ الاعمال المحاسبية .
٢. اعتماد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات المالية والحسابات الختامية.
٣. استخدام طريقة الجرد السنوي للموجودات الثابتة والتحقق من وجودها .

ز- معلومات واطراحات أخرى:

للمصرف خطة خمسية طموحة تنتهي في عام ٢٠١٤ جرى من خلالها تحديد مسارات وأولويات عمل المصرف خلال مدة الخطة .

أجمالي الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١ إجمالي إيرادات بلغت (٢٨.٠٤٢) مليار دينار في حين كان إجمالي المصروفات (١٩.٦٥٣) مليار دينار بضمنها مخصص خسائر الائتمان والاندثارات وبذلك فقد تحقق فائض مقدار (٨.٣٨٩) مليار دينار .

تطور الإيرادات



أراضي وعقارات المصرف:

فيما يلي كشف بالعقارات التي يملكها المصرف بتاريخ الميزانية :

ت	العقار	كلفة الشراء مليار دينار	سعر السوق مليار دينار	الغرض
١-	قطعة ارض بغداد	١,٢١٣	٢,٠٠٠	بناء فرع جديد مستقبلا
٢-	بناية بغداد	٣,٦٦٠	٥,٥٠٠	للادارة العامة/الفرع الرئيسي
٣-	بناية اربيل	٢,٦٢٧	٣,٥٠٠	مستخدم للفرع
٤-	بناية تكريت	١,٤٥٤	١,٧٥٠	بناء فرع جديد مستقبلا
٥-	قطعة ارض ديالى	١,٣٦٩	١,٧٥٠	بناء فرع جديد مستقبلا
٦-	بناية السليمانية	١,٥٩٧	٢,٠٠٠	تحت التنفيذ لأغراض الفرع
٧-	قطعة أرض سامراء	١,٨٠٠	١,٨٠٠	لأغراض بناية الفرع
٨-	فلل سياحية عدد(٣) في اربيل	١,٤١٥	١,٥٠٠	تسديد ديون

العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٢:

ت	نوع العقد	جهة التعاقد	مبلغ العقد	العملة	التاريخ
١	عقد مشاركة في وكالة الخطوط الجوية المصرية	شركة رمال الفرات للكمالات التجارية			٢٠١٢/٣/٥
٢	دفع تكاليف دراسية	الموظفة كاسي باو عبد الله احمد	٥٨٠٠	\$	٢٠١٢/١/١٥
٣	عقد شراكة في مشروع بوابة تكريت السكني	شركة كولدن كولف أنتر برايس الإسرائيلية	٧٩,٣٢٥,٩٦٠	\$	٢٠١٢/٩/٣٠
٤	بيع خط إنتاجي	شركة أصالة الشرق للصناعات الغذائية	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٢/٩/٣

٢٠١٢/٧/١٠		غير محدد	الشركة الحديثة لصناعة الأدوية	عقد مشاركة في إصدار اعتمادات مستندية وخطابات ضمان	٥
٢٠١٢/٢/٢	\$	٦٥,٠٠٠	شركة شوري للاستشارات الشرعية	عقد تقديم أعمال الرقابة الشرعية	٦
٢٠١٢/٢/١	دينار	٩,٣٥٠,٠٠٠	فاضل حسن النواب	تهبيلة ملجا وتأهيل طابق	٧
٢٠١٢/١٢/٣٠	\$	٣٢,٧٤٥	المكتب الهندسي لكامرات المراقبة وانظمة الكمبيوتر	تجهيز كامرات مراقبة وانظمة أمنية	٨
٢٠١٢/٨/٨	\$	٢٨,٦٣١	شركة الفا كونستنت	خدمة نظام RTGS	٩
٢٠١٢/٤/٢	\$	٤٢٠,٠٠٠	شركة البغدادية	خدمات دعم وأسناد في تقنية المعلومات	١٠
٢٠١٢/٩/٢٣	دينار	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	هلال احمد مهدي	شراء قطعة أرض	١١
٢٠١٢/١٢/١٧	\$	٤٠,٠٠٠	شركة مدار سماء الشرق الأوسط	أيجار جزء من طابق من بناية	١٢
٢٠١٢/١١/١٢	دينار	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	صلاح مهدي محمد حسن	أيجار عقار	١٣

أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال

أ- يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياطي . وفيمايلي مساهمة أعضاء مجلس الإدارة الاصليين برأس المال بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١:

الاسم الثلاثي	عدد الاسهم	المنصب
محمد فاضل عبد الحميد	٤,٣٣٧,٧٧٧,١٠١	رئيس مجلس الإدارة
وليد محمود علي	٨٠٨,١٤٦,٠٩٦	عضو
زهير محمد عزيز	١,١٧٥,٨٠٠,٠٠٠	عضو
احمد عبد المجيد حمود	١,٤٩٤,١٤٤,٤٠٣	عضو
وائل عبد القادر العبد الجادر	٣,٣١٤,٢٠٨,٧٣٠	عضو

عضو	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	هشام عبد الوهاب احمد	٦
عضو	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محمد ابراهيم المعلي	٧

ب- وتبلغ نسبة مساهمة الاعضاء الاحتياط برأس المال كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ كالآتي:-

الاسم الثلاثي	عدد الاسهم	المنصب
عاصم محمد صالح عبدالله	٢,٥٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
اخلاص كافي جاسم	٤,٩٧٧,١١٥,٢١٣	عضو احتياط
احسان ابراهيم شرقي	٥٨٧,٩٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
مناف صاحب هادي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
خالد محمود علي	٥٨٧,٩٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
فاضل عبد مهدي الموسوي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
نواف عادل عبد الرزاق	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط

ج- جلسات مجلس الادارة: عقد المجلس واللجنة الخاصة المنبثقة عنه (٧) جلسات خلال عام ٢٠١٢.

د- يمتلك كل من المساهمين أدناه ما يزيد على ٥% من رأسمال المصرف:

اسم المساهم	عدد الاسهم
حمد ياسر محسن الموسوي	٩,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
لينا فائز عوني	٩,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
سعد ابراهيم حسين البدري	٩,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
اخلاص كافي جاسم	٤,٩٨٤,٢٣٠,٤٢٦
شركة أعيان للأجارة والاستثمار	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
محمد فاضل عبد الحميد السامرائي	٤,٣٣٧,٩٣٩,٠٧٦

الرواتب والاجور :

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٣١٣) منتسب على الملاك الدائم و(٢٢) منتسب بعقد وبلغ اجمالي الاجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة لهم (٣,٧١٢) مليار دينار وبضمنها (١٣١) مليون دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي و فيما يلي خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٢ .

المنصب	الاسم	رت
معاون المدير المفوض	وليد حميد رشيد	.١
مدير تنفيذي	رائدة لقمان عبد الرزاق	.٢
مدير فرع اليرموك	سعدى محمد سعيد	.٣
مدير الفرع الرئيسي	أسراء شاكر محمود	.٤
مدير فرع السليمانية	أمير محمود عبدالرحمن	.٥

الدورات التدريبية:

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم ادخال منتسبيه في الدورات التي تقام في داخل وخارج العراق كما يحرص المصرف على حضور كل التجمعات التي تعنى بالعمل المصرفي مثل اتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف العراقية ، كما يقوم المصرف بعقد دورات لمنتسبيه داخل المصرف .

وفيما يلي جدول يوضح الدورات والمساهمات التي اشترك بها منتسبي المصرف .

عدد المساهمين	الدورات	رت
٥	الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	١
٢٣	الدورات والمساهمات خارج العراق	٢
١١	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	٣
٣٠	الدورات داخل المصرف	٤
١١٨	دورات أخرى داخل العراق	٥
١٨٧	المجموع	

سياسة المصرف للأبلاغ عن غسيل الاموال:

يعتمد المصرف في سياسته للأبلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب بالتقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي كما يتم اعلام البنك المركزي العراقي مكتب الإبلاغ عن غسيل الاموال والجنة التنفيذية لبيع وشراء العملة الأجنبية بكشف تفصيلي كل خمسة عشر يوماً بجميع الايداعات النقدية (الوطنية والاجنبية) التي تزيد عن خمسة عشر مليون دينار اضافة الى المبالغ التي يتم تحويلها خارج القطر او الواردة الى القطر.

مؤشرات كفاءة الاداء

كفاية رأس المال . ان بلغ معيار كفاءة رأس المال في نهاية عام ٢٠١٢ مانسبته ٣٨.٧٠٠% مقابل ٣٣.٢٣٢% في عام ٢٠١١ .
ندرج فيما يلي بعض معايير تقويم اداء المصرف :

ت	اسم المؤشر	المعادلة	المؤشر
١	معدل نمو الائتمان النقدي	(رصيد الائتمان في ٢٠١٢ - رصيد الائتمان في ٢٠١١) / رصيد الائتمان في ٢٠١١ * ١٠٠	٩١%
٢	نسبة الائتمان النقدي المتعثر	(رصيد الائتمان النقدي المتعثر) / مجموع الائتمان النقدي الكلي * ١٠٠	٥٧%
٣	معدل ربح الائتمان	(أرباح الائتمان النقدي ٢٠١٢) / مجموع الايرادات ٢٠١٢ * ١٠٠	٣٨%
٤	معدل نمو الايرادات الاجماليه	(ايرادات عام ٢٠١٢ - ايرادات عام ٢٠١١) / ايرادات عام ٢٠١١ * ١٠٠	٩٤%
٥	معدل نمو المصروفات	(مصروفات عام ٢٠١٢ - مصروفات عام ٢٠١١) / مصروفات عام ٢٠١١ * ١٠٠	١٢٨%
٦	معدل نمو الزبائن	(عدد العملاء لعام ٢٠١٢ - عدد العملاء لعام ٢٠١١) / عدد العملاء لعام ٢٠١١ * ١٠٠	٤٥%



محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الادارة



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للصحة المالية ٢٠١٢

الى/السادة مساهمي مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار المحترمين
أستناداً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة وحسب
تعليمات تدقيق الحسابات قمنا بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة حولها واطلعنا على
تقرير الهيئة الشرعية وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب حسابات المصرف وتقارير مدير
الرقابة الداخلية في المصرف لعام ٢٠١٢ ونود أن نبين ما يلي :

١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة ومتطلبات مسك السجلات والدفاتر. وقد تضمنت
حسب تقديرونا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصروفات والموارد .
٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشراف
مراقب الحسابات أستناداً للتعليمات النافذة. وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات. وقد تم
تقييم موجودات المصرف من العملة الاجنبية حسب سعر الصرف الوارد في نشرة اسعار
الصرف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في ٢٠١٢/١٢/٣١ وكان سعر الصرف
(١١٧٩)دينار للدولار .

٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بشكل واضح وشامل
مسيرة المصرف المالية لعام ٢٠١٢. وان المعلومات الواردة فيه غير مخالفة لأحكام
القانون والتشريعات المالية النافذة .

٤- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية. وهي متفقة
تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦)
لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات الخاصة رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة
والتعليمات النافذة.

٥- نؤكد على متابعة الائتمانات متأخرة التسديد واتخاذ الاجراءات القانونية بشأنها حسب
القرارات الصادرة عن اللجنة المنبثقة عن مجلس الادارة مع أخذ التخصيصات الكافية
عنها وحسب اللائحة الارشادية الواردة من البنك المركزي العراقي.

- ٦- تؤكد ملاحظة البنك المركزي العراقي بضرورة الاستعلام عن الزبائن قبل منحهم اي ائتمان. وملاحظة التركزات الائتمانية وبما لا يتجاوز الائتمان الممنوح ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطياته السليمة.
- ٧- التأكيد على أخذ الضمانات النقدية والعينية عند تقديم التسهيلات المصرفية للزبائن وخصوصاً فيما يتعلق بخطابات الضمان لحسن الاداء .
- ٨- التأكيد على اعداد الاجابات على التقارير الداخلية الصادرة من قبل مراقب الحسابات خلال السنة ٢٠١٢.
- ٩- التأكيد على ضرورة زيادة رأس المال في التوقيتات المحددة .
- ١٠- الالتزام في عدم تجاوز النسبة المقررة من رأس المال في منح المرابحات والمضاربات والمشاركات .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة زبائن ومساهمي المصرف الكرام
مع فائق الاحترام والتقدير

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
د. احمد البازي

العدد :- ٧٢ / ١

التاريخ :- ٢٠١٣/٩/٨

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار / شركة مساهمة
خاصة المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار / شركة مساهمة -
بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات
والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الاداره المعد
بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .
لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا
بها طبقاً للنشريات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الأختبارات
اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا
أن الميزانية العامة والحسابات والبيانات المالية المرفقه بها معدة من قبل ادارة المصرف
وتعبر عن وجهة نظرها . وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة
الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف ، ومدى مطابقتها للمبادئ والاسس
المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها . وقد تمخضت أعمالنا عن الملاحظات
والايضاحات التالية :-

أولاً:- الملاحظات المدورة من السنة السابقة ولم يتم تصفيتها

ندرج ادناه الملاحظات التي وردت على المصرف لسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون

الاول/٢٠١١ ولم يتم تصفيتها

١- لا زالت هناك العديد من المشاركات والمضاربات والمرابحاث لم تستحصل مبالغها

وهي موقوفة في السجلات بسبب ضعف فاعلية التحصيل .

٢- لا زالت العقارات المدرجة في الفقرة سابعاً/٤ من تقريرنا اعلاه باقية والخاصة بعدم

تسجيل العقارات المشتراة من قبل المصرف باسمه . وكذلك بالنسبة الي السيارات .

٣- لم نطلع على النتائج النهائية للدعوى المقامة على المصرف من قبل شركة المشاريع الغازية والتي حكم فيها على المصرف بتأدية خطاب الضمان بمبلغ (٦.٣٢٠.٠٠٠) دولار امريكى حيث اشارة مذكرة الدائرة القانونية المؤرخة في ٢٠١٢/١/١٨ الى ان القرار النهائي لدى محكمة التمييز

٤- لم نطلع على نتائج الدعوى المقامة من قبل المصرف خلال العام ٢٠١١ .

٥- طلبنا في تقريرنا اعلاء ضرورة قيام المصرف سواء عن طريق هيئاته او عن طريق جهة خارجية حيادية بمتابعة المشاركات والمضاربات الممنوحة ومتابعة التنفيذ ورفع التقارير اللازمة وعدم ترك الامور الى نهاية العقد او الاعتماد على مايقدمه المشارك او المضارب . الا ان ذلك لم يحصل .

٦- كذلك اوصينا بضرورة قيام المصرف بوضع الية فاعلة لتحصيل مبالغ المشاركات والمضاربات المتعثرة اذ ان التأخير ليس في صالح المصرف للاثر السلبي على سيولة وسمعة المصرف

ثانياً:- الأيضاحات للسنة ٢٠١٢ المالية

١- اتخذت الهيئة العامة للمصرف قرارا بتاريخ ٢٠١٢/٤/١٢ بزيادة رأسمال المصرف ليصبح ثلاثمائة مليار دينار ولم ينفذ القرار لحد الان

٢- سبق للمصرف ان استكمل الاجراءات الاصولية لفتح فرع في محافظة البصرة /منطقة

السلامجة. ولكن لم ينسنى للفرع ممارسة نشاطه لعدم موافقة امرية المنافذ الحدودية على ذلك

٣- تم تهنئة موقع في محافظة النجف الاشرف لفتح فرع هناك وبانتظار موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك

ثالثاً:- الملاحظات للسنة ٢٠١٢ المالية

١- المشاركات والمضاربات

لا زال موضوع استحصال الضمانات الكافية من المشاركين او المضاربيين ليس بمستوى الطموح وعلى سبيل المثال :

أ- تم ابرام عقد مع شركة كولف بترولويوم على تجهيز زيت الغاز وتكون حصة المصرف ٥٠% من الارباح وعلى ان يتم التحاسب شهريا وقام المصرف باصدار خطاب ضمان بمبلغ ٢٠.٩١٥.٩٩٣ دولار امريكى (اي نفذ التزاماته) لحساب شركة تسويق النفط وبدون اية ضمانات. الا ان الطرف الثانى (كولف بترولويوم) تأخر كثيراً فى تسديد التزامه (تسديد الارباح) مما يتطلب من المصرف اتخاذ ما يلزم لضمان حقوقه .

ب - نظرا لحصول شركة ريان الجزيرة على عقد تجهيز وزارة الكهرباء بمادة زيت الغاز وبكمية ١١٧٠٠٠ طن قابلة للزيادة فقد ابرمت الشركة عقد مشاركة مع المصرف وقدنفذ المصرف التزاماته باصدار خطاب ضمان بمبلغ ٤.٥٦٢.٥٨٦ دولار امريكى وسدد مبلغ ٢.٩٦٧.٤٥٤ دولار امريكى ومبلغ ٤.٠٠٨٥.٤٠٦.٠٠٠ دينار ونظرا لتعثر الشركة اعلاه بتنفيذ التزاماتها فقد تم مصادرة خطاب الضمان ولم نطلع على اجراءات المصرف بتحصيل امواله خاصة عدم وجود ضمانات

ج - من خلال دراسة جدول المضاربات لوحظ وجود مضاربات من سنة ٢٠٠٨ ولا زالت موقوفة فى السجلات وعلى سبيل المثال شركة صرح الاعمار وشركائها حيث يبلغ مبلغ المضاربة ٥.٤٧١.١٠١.٠٩٩ دينار. مما يتطلب اتخاذ ما يلزم بتحصيلها

د - سبق للمصرف وان قام بالمشاركة بتأسيس شركة اعمار الرافدين للتجارة العامة وادارة المناطق الحرة المحدودة وقد تبين لنا من خلال الاطلاع على الحسابات الختامية للشركة للسنوات ٢٠٠٩.٢٠١٠.٢٠١١.٢٠١٢ انها لم تمارس أي نشاط خلال هذه السنوات وقد بلغت خسائرها للسنوات اعلاه مبلغ (١٠٨.٦٠٣.٤٥٠) دينار الا ان هذه الخسارة لم تثبت ضمن حساب ارباح وخسائر المصرف

٢-المرابحات

أ لوحظ ان المصرف استمر بالدخول بالمرابحات مع جهات اخرى دون الحصول على ضمانات كافية لاستحصال امواله وكمثال على ذلك لا الحصر التعاقد مع السيد على احسان

محمد في مريحة مبلغها ٥٤٥٠٠٠٠٠٠ ٥٠٧٤٥٠ دينار بكفالة شخص ضامن وبرائنا ان مثل هذا الضمان غير كاف لضمان اموال المصرف

ب لوحظ هناك تعثر في تسديد العديد من المربحات وكمثال على ذلك

اسم المربح	تاريخ المنح	تاريخ الانتهاء	المبلغ الضمان
الشركة البغدادية للتكنولوجيا	٢٠١١/١/١٣	٢٠١٢/١/١٢	\$٤٠٣٩٢ كمبيالة
عثمان محمد محمود	٢٠١١/١٠/٢٨	٢٠١٢/١٠/٢٩	(٣٠٠) مليون دينار
كفالة شخص مع كمبياله			
عبد الرزاق حسين عني	٢٠١٠/٢/٥	٢٠١١/٢/٤	(١٥٠) مليون دينار
رهن عقار			

ج - من خلال دراسة جدول المربحات لوحظ ان عدد كبير من المربحات متاخرة التسديد حيث بلغت عدد المربحات المتاخرة التسديد (٢٤) مريحة من اصل (٧٠) مريحة وندرج ادناه مبالغ المربحات المتاخرة التسديد

عدد المربحات متاخرة التسديد	٢٤ مريحة
مبالغها	١٠٠٣٤٠٥٧٢ دولار امريكي
	١٠١٨٢٠٤٦٧٠٥٠٠ دينار

مما يتطلب من المصرف ضرورة الحفاظ على امواله اضافة الى ان التاخير في التسديد يؤثر على سيولة المصرف وعلى نشاطه
٣- التسديد

لوحظ وجود مبلغ في حساب التسديد بمبلغ (٤٠٢٠٥٠٠٠٠٠٠) دينار بذمة السيدة رالدة سلمان ممنوح بتاريخ ٢٣/٩/٢٠٠٨ والرصيد غير متحرك منذ ٦/٦/٢٠١١. مما يتطلب التحرك لغرض التصفية

٤- خطابات الضمان

أ- اصدر المصرف خطاب ضمان المرقم ٣١٨٣ والمؤرخ في ٨/٧/٢٠١٢ بمبلغ (٤٠) مليار دينار بضمان كمبيالة لامر الشركة الاونى العالمية ولمصلحة المصرف الزراعي التعاوني

ويعادل مبلغ الخطاب ٤٠% من رأس المال وبرائنا ان الضمان المستحصل غير كاف لضمان
اموال المصرف علما بانه لم يتم استيفاء العمولات المصرفية عند الاصدار ولا عند التجديد
بتاريخ ٢٠١٣/١/٧

ب - استنادا الى قرار الحكم الصادر من محكمة استئناف الرصافة المرقم ٥٧٥/س/١/١١/٢٠١١
والقاضي يدفع مبلغ (٩) مليار دينار مبلغ خطاب الضمان الصادر لمر شركة سوركيو لمصلحة
وزارة الاسكان والتعمير ، فقد تم الاتفاق بين المصرف والوزارة على تسديده على ثلاث سنوات
وتم تحميل المبلغ ذمة على الشركة اعلاه ولم نلاحظ اتخاذ المصرف الاجراءات الضامنة
لامواله

ج - نظرا لعدم استحصال الضمانات الكافية عند اصدار خطابات الضمان مما اضطر المصرف
الى تحمل قيمة هذه الضمانات عند مصادرتها من قبل الجهات المستفيدة ، حيث بلغت خطابات
الضمان المدفوعة بالدينار (٦.٦٩٥.٤٧٨.٨٩٤) دينار وندرج ادناه بعض الخطابات
المدفوعة على سبيل المثال

اسم المدين	المبلغ
شركة ريان الجزيرة للتجارة والمقاولات	٥.٣٧٩.٢٨٨.٨٩٤
شركة انوار المعارج للمقاولات العامة	٥٤٩.٩٩٠.٠٠٠
شركة الفنجان للمقاولات العامة	١٦.٢٠٠.٢٠٠

اما بالنسبة الى الخطابات المدفوعة من قبل المصرف بالدولار فقد بلغت

٢٩٢.٦١٧ دولار وندرج ادناه اسماء بعض المدينين على سبيل المثال

اسم المدين	المبلغ \$
شركة باب الشام	١٥٣٣٤٠
شركة النجدين للتقنيات الهندسية	٩٣٣٨٦

٥ - الاعتمادات المستندية

أ - مدينو الاعتمادات المستندية: بالنظر لعدم قيام زبائن المصرف بتسديد قيمة المستندات
الواصلة بضائعها الى المصرف ولعدم وجود الضمانات الكافية يقوم المصرف بتسديد مبالغها

نيابة عن فاتح الاعتماد وقد بلغ رصيد حساب مدينو الاعتمادات المستندية كما في تاريخ الميزانية (٨٠٠٦٠٠١٠٨) دولار امريكى وندرج ادناه اسماء بغض المدينين على سبيل المثال

اسم المدين	المبلغ \$
مهند باسم سليم	٥.٧٨٢.٩٥٦
شركة المسار الايمن	٦٧٠٠٠٤٧
صهيب محمد صالح	٣٩٠.٩٧٥
شركة الغزال/البلسان	٧٧٨.٣٦٣

ب - بناء على طلب شركة بيارق السلام (المدير المفوض اقبال ناصر عربي) فقد تم فتح اعتمادين برقم ٢٠١١/١٦٤/١٦٣ بمبلغ (٢٥٣٠٠٠٠) دولار لشراء حديد ومولدات وبالذبح الاجل وبدون ضمانات وقد استلمت الشركة المذكورة المواد وعند الاستحقاق لم تسدد مبالغها الى البائع مما اضطر المصرف الى التسديد واقامة الدعوى عليهم الا اننا لاحظنا عدم تسجيل هذين الاعتمادين في السجلات ولا نعرف اسباب ذلك. مما يتطلب تسجيلها ضمانا لاموال المصرف

ج - نلاحظ عدم استيفاء التامينات الاصولية عند فتح الاعتمادات التالية (باليورو)

رقم الاعتماد	المبلغ	نسبة التامينات	اسم الزبون
٢٠١٢/٢٣٢	١١٨٢٤٠	%٤٠	شركة الثائر للمقاولات
٢٠١٢/٢٣٨	٢.٠٩٠.٠٠٠	%٢٥	شركة الفن المعماري

د - نلاحظ عدم مطابقة الارصدة التحليلية للحسابات التالية مع موازين المراجعة

رصيد الميزان ادينار	الارصدة التحليلية/دينار	اسم الحساب
٢.٤٠٨.٤٩١	٢.٧٤٦.٧٨٧	تامينات لقاء الاعتمادات الصادرة
٨٠٠٦٠٠١٠٨	٨.٣١٠٠٠٥٨	مدينو الاعتمادات

٦- المدينون

من خلال دراسة حساب المدينون نلاحظ ضعف في متابعة وتصفية هذه الحسابات المدينة وكمثال على ذلك

أ-المدين /شركة الصناعات الالكترونية /تم التعاقد مع الشركة المذكورة خلال سنة ٢٠١١ وذلك بقيام المصرف بتسليف الشركة المذكورة مبلغ (٢) مليون دولار وتقوم الشركة بتجهيز المصرف بمنتجاتها ،وقد جهزت الشركة المصرف بمنتجات بلغت قيمتها (١٦٢٣٥١) دولار خلال السنة ٢٠١١ ولازال المتبقي من المبلغ بذمة الشركة والبالغ (١.٨٣٧.٦٤٩) دولار، مما يتطلب من المصرف استعادة امواله

ب-الفروقات النقدية

يبلغ رصيد حساب الفروقات النقدية كما في تاريخ الميزانية (٥.٣٥٠.٣١٢.٣١٦)دينار وان هذا الفرق هو بين حسابات الفرع الرئيسي وفرع اليرموك حيث لم تتم المطابقة بينهما منذ تاسيس فرع اليرموك ولغاية تموز/٢٠١٢ وهو تاريخ بدء تشغيل النظام الالي في فرع اليرموك. وقد لاحظنا ان الادارة العامة قد شكلت لجنة بموجب الامر الاداري رقم ٢٧٩ في

٢٠١٣/٣/١٨ للدراسة وتصفية الموضوع

ج -الديون متعثرة التسديد

لنلاحظ ارتفاع رصيد الديون متعثرة التسديد وانها تشكل بحدود ١٣% من رأسمال الشركة وان عملية تحصيل هذه المبالغ تعتبر ضرورة ملحة مما يتطلب من المصرف بذل أقصى الجهود للتحصيل بدلا من تجسيدها لدى الاخرين وكمثال على ذلك :-

١-ارصدة المدينون قطاع خاص شركات وجمعيات متعثرة التسديد /دينار

المبلغ	اسم المدين	نوع المعاملة
٣٢٩.٤٥٠.٠٠٠	شركة الهام للمقاولات العامة	مراوحة
١.٢١٣.٦٠٢.٩٣٥	شركة الندى للمقاولات	مراوحة
١.١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	مكتب هاشم عبد حنتوش	مراوحة

٢- ارصدة المدينون قطاع خاص شركات وجمعيات متعثرة التسديد /دولار

المبلغ	اسم المدين	نوع المعاملة
٥٠٢.٥٥٠	شركة ودق العراق	مراوحة

٣٠٤٠٠٤٥ ثامر عبد الله بدن مرابحة

٩٦٠١٤٩ ابو بكر عيسى محمود مرابحة

د- لوحظ من ضمن ارصدة الحسابات الجارية الدائنة وجود ارصدة مدينة و بمبالغ مرتفعة موقوفة وقسم منها مدور من السنة السابقة مما يتطلب من المصرف بذل الجهود انحصيلها وكمثال على ذلك

اسم المدين	المبلغ / دينار
ابراهيم حسين رعد	٣٤٧.١٧١.٣٩٧
شركة سلسلة الذهب للتحويل المالي	٢٠٦.٣٥٣.٢٧١
شركة الراجح	٢٨٨.٩٨٣.٠٠٠
عبد المنعم عطية محسن	٢.٢٨٧.٤٣٠

٧- الموجودات الثابتة

أ- الاثاث: تم مسك سجل بدوي للاثاث وكذلك تم اعداد برنامج خاص للاثاث تم مسكه على الاله الحاسبة وهما في دور التشغيل ولم يكتمل العمل بهما لذالم نستطع من مقارنة نتائج الجرد

ب - العقارات: تشير الى الملاحظة التي سبق وان بيناها بان هناك عقارات سبق وان تم شرائها في فترات سابقة ولم تسجل باسم المصرف وبالإضافة الى تلك الملاحظة فقد لوحظ بتاريخ ٧/١٠/٢٠١٢ تم شراء قطعة ارض في سامراء مساحتها ٠٥٢ متر مربع من السيد جلال احمد مهدي ولم تسجل باسم المصرف

ج - لازالت الملاحظة التي اوردناها بشأن عدم تسجيل وسائط النقل باسم المصرف قائمة مما يتطلب ضرورة متابعة التسجيل بالإضافة الى ذلك لوحظ ما يلي :

١- وجود سيارة نوع اوبترا مسروقة منذ عام ٢٠٠٨ وقيمتها في السجلات ١٥٩١٦٥٠٠ دينار لازالت مثبتة في السجلات

٢- من ضمن وسائط النقل للمصرف وجود دراجة نارية مثبتة في السجلات وغير مسجلة لدى دوائر المرور

٨ -الدعاوى

ندرج ادناه ما ورد في مطالعة الدائرة القانونية للمصرف بخصوص الدعاوى

أ-الدعاوى المقامة على المصرف

١- هناك اكثر من دعوى مقامة على المصرف من قبل جهات مختلفة الا انها ردت من قبل

المحاكم لصالح المصرف واكتسبت تلك القرارات الدرجة القطعية وقد بينت الدائرة

القانونية تفاصيل هذه الدعاوى

٢-اقامة وزارة داخلية دعوى ضد المصرف اعتراضا على تشيد كرفانات للمصرف

داخل امرية منفذ الشلامجة الحدودي وقد صدر حكم بدائي لصالح المصرف الا ان

الوزارة استأنفت الحكم ولم يصدر القرار بعد . وقد اقامت نفس الوزارة دعوى ثانية

للمطالبة باجر المثل لمدة ثلاث سنوات ولا زالت الدعوى لدى محكمة بداءة البصرة

٣-تم اقامة دعوى من قبل وزارة التجارة ضد المصرف للمطالبة بمبلغ ٤٥٠٠٠٠ دولار

عن خطاب ضمان صادر من المصرف بناء على امر شركة فاضل الاعرجي وقد صدر

القرار ضدا لمصرف وسدد المصرف المبلغ بتاريخ ٢٠١٢/١٢/١٨

ب-الدعاوى المقامة من قبل المصرف

١-تم اقامة دعوى ضد اقبال ناصر عريبي /المدير المفوض لشركة بيارق السلام للتجارة

العامة امام محكمة تحقيق الكرادة لاحتياها على المصرف ومطالبتها بتسديد مبلغ ٢٥٣٠٠٠٠٠

دولار عن اعتماد مستندي ولم يتم حسم القضية

٢-اقام المصرف دعوى قضائية ضد شركة باور انجنير البريطانية امام المحكمة الخاصة

بالامور التجارية بالعدد ١٤٠/ب/٢٠١٢ للمطالبة بقيمة خطابي الضمان البالغ مجموعهما

٦.٩٥٢.٠٠٠ دولار والدعوى لم تحسم بعد

٣- اقام المصرف دعوى على المدير المفوض لشركة الندى للمقاولات السيد احمد بديوي

خلف للمطالبة بسند الكميال البالغ ٢.٠٣٩.٦٢٠.٠٠٠ دينار امام محكمة بداءة الكرادة

بالعدد ١٩٦٤/ب/٢٠١٢ ولم تحسم نحد الان

٤- اقام المصرف دعوى على السيد هاشم عبد حنتوش امام محكمة بداءة الكراة بالدعوى المرقمة ٢٦٦٣/ب/٢٠١٢ للمطالبة بقيمة سند الكمبيوتر البالغ ١.٢٨٧.٠٠٠.٠٠٠ دينار حيث انكر توقيعه على سند الكمبيوتر وتم طلب اجراء المضاهات من قبل الادلة الجنائية ولا زالت الدعوى قائمة .

٥- تم اقامة دعوى من قبل المصرف ضد السيد صبيح حسن الدليمي المدير المفوض السابق للمصرف للمطالبة بتعويض يتناسب والضرر المادي الذي اصاب المصرف من جراء قيامه بمنح خطابات ضمان ومرابحات في وقته دون أي ضمانات ومازالت الدعوة قائمة مما ورد اعلاة وما بينته الدائرة القاتونية في المصرف يلاحظ ان عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف لا تتناسب مع حجم الديون المتاخرة او مبالغها

٩- النظام الالى

بالرغم من مرور فترة طويلة على استخدام النظام الالى في المصرف الا انه لحد الان يلاحظ ان كل من فرع سامراء وفرع كربلاء لم تطبق النظام .مما يتطلب اتخاذ كافة الوسائل للاستفادة من النظام في المصرف وفروعه والاستفادة من فقرة التدريب الواردة في عقد الشراء .

١٠- امور اخرى

١- تم تحميل حساب الارباح والخسائر لهذد السنة بمبلغ (١٠٠) مليون دينار على حساب تعويضات وغرامات ويمثل المبلغ المذكور تعويض شركة جنة الخليج بنفس المبلغ المصروف من حسابها الى شركة سومو وبدون موافقة المخول وذلك استنادا الى حكم قضائي برائنا المفروض ان يقوم المصرف بمتابعة كيفية الصرف وتحميل المسؤول عن ذلك بالمبلغ

٢- نتيجة اقامة المصرف دعوى على شركة اصالة الشرق فقد سدد المصرف تامينات الى محكمة بداءة الكراة بمبلغ (٩٥) مليون دينار بموجب السفتجة المؤرخة في ٢٨/٥/٢٠١٢ ونظرا لانغاء الدعوى بالتراضي فالمفروض استعادة التامينات .الا ان التامينات لا زالت موقوفة بالسجلات .

٣- ان النظام الالى يعتمد الاسعار التالية للعملات الاجنبية طيلة سنة ٢٠١٢

الدولار الامريكى	١٧٩ دينار
الجنيه الاسترلينى	١٩٦٤ دينار
اليورو	١٤٥٢.٧٢٣ دينار
الدينار الكويتى	٤٣٨٢.٣٥٧ دينار

٤- لازلنا عند رايانا السابق من ان مخصص خسائر الائتمان المحتسب لسنة ٢٠١٢ والبالغ ٦.٧٣٨.٠٢٥.٣٨٢ دينار لا يفي بمتطلبات الديون المتعثرة والخسائر المتوقعة

٥- لم اخصل على ما يلى :

تايد بملكية المصرف للعقارات من قبل دوائر التسجيل العقارى وفيما اذا كانت محجوزة او لا تايد دوائر المرور بملكية وسائط النقل تايدات المدينون والدائنون بارصدهم

١١- الارباح والخسائر

حقق المصرف ربحا صافيا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ بلغ ٨.٣٨٩.٦٧٦.٥٠٨ دينار وسوف يتم توزيعه حسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلى :-

احتياطي التوسعات	٧١٣.١٢٢.٥٠٣ دينار
مخصص ضريبة الدخل	١.٢٥٨.٤٥١.٤٧٦ دينار
احتياطي قانونى	٣٢٠.٩٠٥.١٢٦ دينار
احتياطي توزيع الارباح	٦.٠٩٧.١٩٧.٤٠٣ دينار
	<u>٨.٣٨٩.٦٧٦.٥٠٨ دينار</u>

وخضوعا لما ورد اعلاه وحسب رايانا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون فى دفاتر وسجلات المصرف ووفقا للمعلومات والإيضاحات المعطاة:-

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف، وان نظام الرقابة الداخلية يتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات (عدا الموجودات الثابتة حيث لم تقدم إلينا نتائج الجرد) ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبعنا في السنة السابقة
- ٣- أن التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات الساندة
- ٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي
- وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول /٢٠١٢ وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة أمينة وعادلة.
- مع التقدير . . .



سعدى نعمان حمد العاني

محاسب قانونى ومراقب حسابات

الى / السيد سعدي نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات المحترم

م / اجابات تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة :

يبالغ الاعتزاز والتقدير نبين أدناه اجابة المصرف على ملاحظاتكم الواردة على حسابات المصرف لعام ٢٠١٢ .

أولاً : الملاحظات المدورة من السنة السابقة .

- ١- ان المشاركات والمضاربات والمرابحات التي تمنح فيها مدة سداد تثبت في عقودها وأن أتباع الطرق القانونية في تحصيلها ينبغي أن تبدأ بعد أنتهاء الفترة المقررة في العقد وأحياناً تجرى تسوية مع الزبائن كان يسددوا جزء من قيمة هذه العقود وتجري جدولة للمبالغ التي بذمتهم أي أن المصرف لا يلتجأ للطرق القانونية في التحصيل الأ بعد أنتهاء فترة العقد وصعوبة الاتفاق مع الزبائن .
- ٢- المتابعه مستمره من قبل قسم الشؤون القانونية ومحامي المصرف في متابعة الدعاوي المقامه على المصرف والمقامه من المصرف وطياً قائمه بذلك .

ثانياً : الملاحظات للسنة ٢٠١٢ الماليه

١. المشاركات والمضاربات :

أ. أن ضمانات منح الائتمان وكما معروف لديكم هي أما أن تكون نقدية أو عينيه أو شخصيه وان ضمانات عقدنا مع شركة كولف بتروليوم/ هي العقد نفسه (الموقع بين الشركة وتسويق النفط) .

ب. فيما يتعلق بشركة ريان الجزيرة وشركة صرح الأعمار فإن المصرف قد اتخذ إجراءات قانونية ولدينا دعاوي قائمه لغرض تحصيل حقوق المصرف .

ت. شركة أعمار الرافدين للتجارة العامة وإدارة المناطق الحرة هي شركة يمتلك المصرف ٧٠% من رأسمالها اي انها شركة تابعه وهي لم تمارس عملها وذلك لعدم صدور قانون وتعليمات تنظيم العمل في المناطق الحرة .

٢. المرابحات :

أن ماورد من ملاحظات على المرابحات الممنوحة من قبل البنك أجييب عنه في الفقرة (١) أعلاه .

٣. خطابات الضمان :

في العمل المصرفي الإسلامي بإمكان المصرف أن يمنح خطاب ضمان أو يفتح اعتماد عن طريق أدواته الإسلامية والتي هي المشاركة أو المضاربه وعليه فهناك خطابات ضمان تمنح بطريقه المشاركة وفي عقد المشاركة يضمن المصرف حقوقه ويتقدم الى المحاكم بهذه العقود للحصول على حقوقه وفعلاً لدينا دعوى قائمه على شركة سوركيو والشركات الأخرى .

٤. الاعتمادات المستنديه :

أ. أن موضوع إصدار اعتمادات مستنديه لزبائن المصرف يعتمد على مقدار حجم تعامل الزبائن معاً والذي يتم بضوءه منحهم تسهيلات مصرفيه بحدود مبالغ معينه بعد موافقة مجلس الإدارة وأن زبائن المصرف مستمرين بتسديد مايزمتمهم عن تلك الاعتمادات .

ب. بالنميه الى اعتمادي شركة بيارق السلام ٢٠١١/١٦٤/١٦٣ هنالك دعوى مقامه على الشركة وهنالك مذكره القاء قبض بحق مديرها المفوض (أقبال ناصر عربي) .

٥. المدينون :

أ. أن المدين شركة الصناعات الألكترونيه لاتوجد لدينا أي مشكلة معه وأن العقد الموقع معهم هو اعتبار مخازن الشركة هي مخازن للمصرف لأننا لا نملك قضايات لخرن البضائع المتفق على شرائها .

ب. الفروقات النقدية :

هذه ليست فروقات وإنما هي حساب جاري مفتوح في الفرع الرئيسي يخص فرع اليرموك قبل ربط فرع اليرموك بالنظام الآلي للمصرف وقد جرت تصفيته وطياً مذكرة تفيد ذلك .

٦. الديون متعثره التسديد :

متابعنا مستمره في متابعة المتعثرين عن سداد ما بذمتهم من مرابحات وأن للمصرف دعاوى (مرفقه طياً) بأستملاك عقاراتهم المضمونه لدينا علماً هنالك دعاوى حسمت قضائياً مثل الدعوى المقامه على مكتب هاشم عبد حنتوش وطياً قرار الحكم الصادر لصالح المصرف بهذا الخصوص .

كما نود أن نوضح أن أغلب المنتجات الممنوحه فيها ضمانات عقاريه مرهونه لصالح المصرف حيث بلغت الرهونات لصالح المصرف (٦٧.٥ مليار دينار) .

٧. الموجودات الثابته :

عادة يمسك في موضوع الموجودات الثابته سجلان واحد في الاداره لمعرفة حركة هذه الموجودات ومكان تواجدها والآخر في الماليه لمعرفة أسعارها واحساب

أندثاراتها في نهاية كل سنة (سجل الحسابات هو عبارة عن GL موجود في النظام الآلي ولكل نوع من هذه الموجودات وأن هذا (GL السجل) فيه تحليل كامل لهذه الأنواع من الموجودات الثابتة يمكن الرجوع اليه في اي وقت والأدارة تتابع أستكمال أضاير السيارات وباقي الموجودات الثابتة الأخرى .

٨. الدعاوى المقامة على ومن قبل المصرف :

طياً أضيارة خاصة بهذه الدعاوى والموضح فيها الدعاوى المقامة على المصرف والدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير علماً أن قسماً منها حسم لصالح المصرف والقسم الأخر في مراحل الحسم الأخير ونحن لا نملك في هذه الحالة الا الرضوخ لاجراءات المحاكم والتي عادة ما تأخذ وقتاً طويلاً .

٩. النظام الآلي :

يوجد في المصرف نظام آلي متطور جداً جرى أضافه ما استحدثت في العالم عليه (تبديل الموزايك بالكلوبل) وأن قسم تقنيّة المعلومات يعمل باستمرار على تفعيل عمل نوافذه علماً أن فيه نوافذ لا يمكن تفعيلها الا بعد أن تنجز أجراءاتها من قبل البنك المركزي العراقي

ونتعامل مع شركة تقدم لنا الدعم للنظام أجورها السنويه أقل بكثير من أجور الشركات الأخرى فيما لو طلب منها تقديم الدعم للنظام وأن أسعار الدولار المحمل على النظام هي الأسعار التي يحددها البنك المركزي العراقي .

للتفضل بالأطلاع . مع التقدير ...

المدير المفوض وكالاً
عبد الجبار أحمد الربيعي
٢٠١٤

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
	١٨	التقود (في الصندوق ولدى المصارف)	٦٩,٨٣٤,٩٢٢,٥٧٥	٦٧,٧٣٨,٢١٣,٠٠٤
	١٥	الاستثمارات	.	٣٤,٥٢٦,٤٠٥,٩٢٧
		مجموع	٦٩,٨٣٤,٩٢٢,٥٧٥	١٠٢,٢٦٤,٦١٨,٩٣١
	١٤	الائتمان التقدي	٢٠٧,٧٨٣,١٣٢,٩٩٦	٤٤,٠٣٣,٠٨٩,٨٢٧
	١٦	المدبولون	٦٩,٣٦٣,١٠٧,٣٥٠	١٠٣,٥٧٧,١٨٢,٥٥٩
		مجموع	٢٧٧,١٤٦,٢٤٠,٣٤٦	١٤٧,٦١٠,٢٧٢,٤٦٦
		مجموع الموجودات المتداولة	٣٤٦,٩٨١,١٦٢,٩٢١	٢٤٩,٨٧٤,٨٩١,٣٩٧
		الموجودات الثابتة		
	١١	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الائتثار)	٢٥,٨١٠,٢٣٢,١٦٩	٢٢,٢٣٨,٢٨٧,٤١٦
	١٢	مشاريع تحت التنفيذ	١,٢١٨,٣٧٦,٢٤٠	٦٦٣,٦٩٧,٠٧٦
	١١٨	نفقات ايرانية مؤجلة	٢٩٩,١٨٥,٠٩٧	٣٣٦,٢٠٦,٩٢٨
		مجموع الموجودات الثابتة	٢٧,٣٢٧,٧٩٣,٥٠٦	٢٣,٢٢٨,١٩١,٤٢٠
		مجموع الموجودات	٣٧٤,٣٠٨,٩٥٦,٤٢٧	٢٧٣,١٤٣,٠٨٢,٨١٧
	١٩	الحسابات المتقبلة المدينة	١٧١,٩١٧,٤٦١,٣٥٢	١٢٥,١٧٤,٩٨١,٥١٦
		المجموع	٥٤٦,٢٢٦,٤١٧,٧٧٩	٣٩٨,٣١٨,٠٦٣,٣٣٣

ملاحظة: تم دمج حساب الاستثمار مع حساب الائتمان وحسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابته العدد ٥٦٥٤/٣/٩ في ٢٠١٢/٨/١٢ ولحين صدور قانون خاص بالمصارف الاسلامية.

الميزانية العامة

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
	٢	<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٢٨,٣٥٩,٤١٠,٨٧٩	١٧٦,١١١,٣٣٨,٦٦٢
٩	٢٦	الدائرون	١٩,١٣٧,٧٨١,٥١٨	٣٥,٣٣٨,٥٤٥,١٥٢
١٠	٢٢	التخصيصات	١١,٤٩٣,٥٤٩,٧١١	٤,٣٥٢,١٨٤,٧١٧
		مجموع المطلوبات المتداولة	٢٥٨,٩٩٠,٧٤٢,١٠٨	٢١٥,٨٠٢,٥٦٨,٥٣٢
		<u>حقوق الملكية</u>		
١١	٢١	رأس المال	١٠,٤١٨,٢٢٤,٣١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	٢١٤	الاحتياطات	١١٥,٤١٨,٢٢٤,٣١٩	٧,٣٤٠,٥١٣,٤٨٥
		مجموع حقوق الملكية	١٢٥,٨٣٦,٤٤٨,٦٣٨	١٢,٣٤٠,٥١٣,٤٨٥
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٨٤,٨٢٧,١٩٠,٧٤٦	٢٢٨,١٤٣,٠٨٢,٠١٧
٧	٢٩	الحسابات المتقبلة لذاتة	١٧١,٩١٧,٤١١,٣٥٢	١٢٥,٠٧٤,٩٨٠,٥١٦
		المجموع	٥٥٦,٧٤٤,٤١٧,٧٧٩	٣٩٨,٢١٨,٠٦٣,٥٣٣

عن مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الإدارة
مدير الشركة

عبد الجبار لكتة تريبهي
المدير المفوض وقالة
صاحب

عماد أياد نظمي
مدير الشؤون المالية
رقم العضوية (٨٠٤٨)

٢٠١٣/٦/١٠ والمؤرخ في

خضوعاً لتقريرنا الرقم

سعدى لكتان حمد العائلي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
١٣	٤٤-٤٣	إيرادات العمليات المصرفية	٢٧,٨٠١,٦٦٧,٧١٤	١١,٥٨٦,٨٧٣,٣٠٢
١٤	٤٦	إيرادات الاستثمار	-	٢,٦٤٤,٩٠٧,٦٣٢
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	٢٧,٨٠١,٦٦٧,٧١٤	١٤,٢٣١,٧٨٠,٩٣٤
		تكاليف مصروفات النشاط التجاري		
١٥	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٧,٣٤٣,١٣١,٢٥٠	٦,٤٣٤,٢٣٣,٥٨٧
١٦	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٩,٥٨٠,٥٦٦,٦١٧	٨,٦٥٠,٨٩٢,٧٦٩
٥	٣٧	الإلتزامات والإطفاءات	١,١٣٣,٨١١,٣٦١	٨٩٠,٦٨٤,٠٢٣
		مجموع مصروفات النشاط التجاري	١٨,٠٥٧,٥٠٩,٢٢٨	١٥,٩٧٥,٨١٠,٣٧٩
		فائض/تجزر العمليات التجارية	٩,٧٤٤,١٥٨,٤٨٦	٨,٢٥٥,٩٧٠,٥٥٥
		تضاميات الإيرادات التحويلية والأخرى		
١٧	٤٨	الإيرادات التحويلية	-	-
١٨	٤٩	الإيرادات الأخرى	٢٤١,٠٠٥,٢٥٥	٦٨٧,٤٨٠,٩٧٧
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	٢٤١,٠٠٥,٢٥٥	٦٨٧,٤٨٠,٩٧٧
		تكاليف المصروفات التحويلية والأخرى		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	٨١٠,٧٨٩,٤٧٨	٥٢,٣٠٥,٣٥٠
٢٠	٣٩	المصروفات الأخرى	٧٩٤,٨٠٤,٧٥٧	١٢٦,٩٢٤,٩٧٥
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	١,٦٠٥,٥٩٤,٢٣٥	١٧٩,٢٣٠,٣٢٥
		الفائض/تجزر كما يلي	٨,٣٨٩,٦٦٩,٥٠٨	٦,٦٥٤,٢٣٠,٥٥٩
		بموجب اتفاق العموم المشترك		
		حصص الشريكة	-	٤٩٦,٢٤٩,٥٤٦
		احتياطي التوسعات ١٠%	١,٢٥٨,٤٥١,٤٧٦	٨٥٥,٦١١,٨٦٥
		احتياطي رأس المال يقتصر ٥%	٧١٣,١٢٢,٥٠٣	٥٢٥,٤٢٢,٨٢١
		فائض أرباح غير موزعة	٦,٠١٧,١٤٧,٤٠٣	٥,٠٠٠,٧٠,١٣,١٦٠
		مجموع	٨,٣٨٩,٦٦٩,٥٠٨	٦,٦٥٤,٢٣٠,٥٥٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠١١	السنة الحالية ٢٠١٢	البيان
لأقرب دينار	لأقرب دينار	
		النشطة التشغيلية
٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩	٨,٣٨٩,٦٧٩,٥٠٨	فائض / عجز السنة الحالية
٨٠٦,٦٣٢,٢٩٢	١,٠٣٦,٨٤٧,٤٧٧	التدثر الموجودات الثابتة
٨٤,٠٥١,٧٣١	٩١,٩٦٣,٨٨٤	إطفاء نفقات إيرادية موجهة
١,٥٨٨,٤٤٥,٧٢٠	٦,٧٣٨,٠٢٥,٣٨٢	مخصص خسائر الائتمان
٨,٧٣٢,٣٥٧,٩٥٢	١٦,٢٥١,٥١٣,٢٥١	المجموع
		التغيرات في المطلوبات والموجودات التشغيلية
١٢٨,٦٧٢,٧٦٢,٢٧٩	٥٤,٩٥٨,٧٧٦,٧٩٦	الحسابات الجارية والتوديع
(٥٥,٦٣٣,١٠٤,٦٥٥)	(٢١,١٣٩,٠٩٠,٢١٥)	حسابات الدائنين
(٧٩,٨٤٦,٦٤١,٤٨٥)	٣٤,٢١٤,٠٧٥,٢٤٩	حسابات المدينين والأرصدة المعنية
(٥,٧٣١,٦٠٩,٣٣٠)	(١٣٤,٢١٥,٧٥١,١٥٥)	صافي تمويلات أسلمية
(٣,٨٣٢,٠٦٩,٨٠٩)	١٥,٢١٩,٥٧٥,٨٢٨	الاحتياطيات والتخصيصات
(١٦,٣٧٠,٦٥٣,٠٠٠)	(٤٥,٩٦٢,٣٧٥,٤٩٧)	المجموع
		النشطة الاستثمارية
(٢,٥٢١,٤٩٠,٤٧١)	(٤,٠٥٩,٦٠٢,٠٨٦)	صافي الحركة في الموجودات
(٢,٥٢١,٤٩٠,٤٧١)	(٤,٠٥٩,٦٠٢,٠٨٦)	المجموع
		النشطة التمويلية
		أرباح موزعة
(٣,٤٨٩,٠٩٥,٠٠٠)	(١٠,١٣٢,٨٢٦,٠٩٧)	أرباح غير موزعة
(٣,٤٨٩,٠٩٥,٠٠٠)	(١٤,١٨٢,٤٢٨,١٨٣)	المجموع
(١٣,٦٤٧,٨٩٠,٢٠٣)	٢,٠٩٦,٧٠٩,٥٧١	الزيادة / الانخفاض في السيولة النقدية
٨١,٣٨٦,١٠٣,٢٠٧	٦٧,٧٣٨,٢١٣,٠٠٤	التدفق في بداية السنة
---	٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٦٧,٧٣٨,٢١٣,٠٠٤	٦٩,٨٣٤,٩٢٢,٥٧٥	التدفق في ٢٠١٢/١٢/٣١

قائمة التغيرات في الحقوق

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

(المبالغ بملايين الدينار)

المجموع	أرباح	احتياطات أخرى	احتياطي قانوني	العجز المتراكم	رأس المال	البيان
٥٣,٩١٤	٣,٥١٧	٣٨٩	٥٠٤	(٤٩٦)	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١ الرسمية
٢,٤١٢		٢,١٤٢	٢٧٠			صافي الحركة في الاحتياطات الأخرى
(٣,٤٨٩)	(٣,٤٨٩)					محول إلى الاحتياطي القانوني
٤,٠٠٧	٤,٠٠٧					إباح موزعة
٤٩٦				٤٩٦		كسبى أرباح السنة والسابقة إطفاء العجز المتراكم
٥٧,٣٤٠	٤,٠٣٥	٢,٥٣١	٧٧٤	صفر	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
٥٧,٣٤٠	٤,٠٣٥	٢,٥٣١	٧٧٤	صفر	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
٧١٣		٧١٣				صافي الحركة في الاحتياطات الأخرى
٥٠,٠٠٠					٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٣٢١			٣٢١			محول إلى الاحتياطي القانوني
٩٤٧		٩٤٧				احتياطات أخرى
٦,٠٩٧	٦,٠٩٧					إرباح موزعة
						صافي أرباح السنة
						إطفاء العجز المتراكم
٦١٥,٤١٨	١,٠١٣٢	٤,٦٩١	١,٠٩٥	—	١٠٠,٠٠٠	رصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف النقود

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	١٥.٧٥٤.١٧٣.٨٠٠	٧.٣٢٨.٧٧١.٨٢٩
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٤.٠٣٥.٦٥٢.٧٤٧	٢.٤٤٠.٠٤٣.٠٤٥
١٨٤	النقدية لدى البنك المركزي العراقي	٣٨.٩٨٦.٥٧٤.٦٧٠	٥١.٧٠٠.٦٨٣.٢٣٨
١٨٧	النقد لدى المصارف الخارجية	١١.٠٥٨.٥٢١.٣٥٨	٦.٢٦٨.٧١٤.٨٩٢
	مجموع النقود	٦٩.٨٣٤.٩٢٢.٥٧٥	٦٧.٧٣٨.٢١٣.٠٠٤

تم تقييم الاوراق الاجنبية (دولار امريكي) بالسعر المعلن في نشرة اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في ٢٠١٢/١٢/٣١ البالغ (١١٦٦) دينار لكل دولار.

كشف الاستثمارات

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
١٥	المشاركات	-----	٢٢.٤٠٨.٦٧٧.٨٢٨
١٥	المضاربات	-----	١٢.١١٧.٧٢٨.٠٩٩
	المجموع		٣٤.٥٢٦.٤٠٥.٩٢٧

ملاحظة: تم دمج حساب الاستثمار مع حساب الائتمان وحسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابته العدد ٥٦٥٤/٣/٩ في ٢٠١٢/٨/١٢ ولحين صدور قانون خاص بالمصارف الاسلامية.

كشف الائتمان النقدي

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٣)

رقم التليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
١٤	المرايحات	٦١,٤٦٧,٨٠٥,٧٧٠	٣٠,٣٥٦,١٥٩,٨٦٧
١٤	الاستصناع	٩,٨٩٢,٣٨٤,٦٩٠	١٢,٨٩١,٧٣٠,٠٠٠
١٤	التسديد	٤٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٢,٥٠٠,٠٠٠
١٤	الأجاره	١٢,٤٨٤,٤٩٥,٥٠٠	٣٨٢,٧٠٠,٠٠٠
١٤	ائتمانات اسلامية	١٢٣,٥٣٥,٩٤٧,٠٣٦	-----
	المجموع	٢٠٧,٧٨٣,١٣٢,٩٩٦	٤٤,٠٣٣,٠٨٩,٨٦٧

ملاحظة: تم دمج حساب الاستثمار مع حساب الائتمان وحسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابه العدد ٥٦٥٤/٣/٩ في ٢٠١٢/٨/١٢ ولحين صدور قانون خاص بالمصارف الاسلامية.

كشف المدينون

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم (٤)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري	١٩,٣٥٩,٠٧٦,٩٧٧	٧٩,١٠٤,٥٢٦,٠٦٧
١٦٢	مدينون الأعمدات	٩,٥٠٢,٨٦٧,٦٥٠	٩,١٣٨,٦٤٨,٦٦٦
١٦٣	حسابات مدينه متبادله	٢,٦٠٣,٥٧٤,٠٧٤	٢,٥٠٦,٩٢٣,٧٠٤
١٦٥	مدينو نشاط غير جاري	٤,٦٢٣,٤٧٩,٧٢٨	
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٦,٤٨٧,٥٦٨,٠٥٨	٧,٧٦١,١٥٦,٥٣١
١٦٦٢	ايرادات مستحقة وغير مستلمة	١٠,٨٧٦,٨٧٧,٢٥٤	٣,٤٦٨,٦٣٦,٧٢٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٧٧,١٧٩,٩٤٥	١٨٢,٧٨٢,٤٤١
١٦٦٥	فروقات نقدية	٥,٣٥٠,٣١٢,٨١٨	٨٧,٦٤٨
١٦٦٦	نفقات قضائية	٣,٥٣٧,٠٠٠	١١٥,٠٦٣,١٠٠
١٦٧١	سلف لأغراض النشاط	٢٩١,٢١٤,٧٧٠	٩٥٢,٨٧٤,٥٥٩
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٤٧٣,٨٥٢,٢٠١	١٦٣,٨٦٨,٨٧٣
١٦٩١١	ديون متأخرة التسديد	٤٦٨,٥٨٦,٠٥١	١٨٧,٦١٤,٢٩٠
١٦٩٣	مدينو خطابات الضمان المدفوعه	٩,٢٤٤,٩٨١,٨٢٤	
	المجموع	٦٩,٣٦٣,١٠٧,٣٥٠	١٠٣,٥٧٧,١٨٢,٥٩٩



الموجودات الثابتة وأندثارها

كما في ٣١/كانون الأول ٢٠١٢

كشف رقم (٥)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي	المجموع	أراضي قضاء	مباني وأثاث*	آلات ومعدات	وممثل نقل وتغال	عدد وقوالبه	اثاث واجهزة مكاتب
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة في ٢٠١٢/١/١	٢٤٦٣٩٤٨٧٧٠٠	١٢١٣٣٨٨٤٨٠	١١٩٠٢٧٣٤٠٤٨	١٢٢٤٨٤٥٦٢٥	٤٠١١١٨٠٣٢	---	٩٨٩٧٤٠١٥١٥
الإضافات خلال السنة	١٢٤٢١٠٦٨٥٥٨	٧٧٩١٧٦٠٥١٢	٣١٥٩٤٩٣٩٩٤	٤٢٩٨٦٨٧٦١	٢٠٦٩٨١٨٣٤	١٦٧٤٦٥٥	٨٣١٢٨٥٨٠٢
التنزيلات خلال السنة	(٧٩٩٤٠٩٣١٤١)	---	(٧٧٩١٧٦٠٥١٢)	(١٥٩٢٠٧٠١٩)	(٢٢٥٥١٧٠٠)	---	(٢٠٥٧٣٩١٠)
التكلفة في ٢٠١٢/١٢/٣١	٢٦٠٦٤٤٦٣١١٧	٩٠٠٥١٤٨٩٩٢	٧٢٧٠٤٦٧٥٢٠	١٤٩٥٥٠٧٣٦٧	٥٨٥٥٥١١٦٦	١٦٧٤٦٥٥	١٠٧٠٨١١٣٤٠٧
نسبة الأندثار (قسط ثابت)	---	---	٢%	١٠%	١٠%	١٠%	نسب مختلفة
مخصص الأندثار المتراكم في ٢٠١٢/١/١	٢٣٧١٢٠٠٢٨٤	---	٢٣٦٦٣٠٠٧٢	٢٦٠٤٠٥٤٥٤	٩٧٨١٣٧٨٧	---	١٧٧٦٣٥٠٩٧١
أندثار السنة الحالية	١٠٣١٨٤٧٤٧٧	---	١٣١٧٩١٧٠٣٢	١٣١٩٨٧٨٧٢	٥٣٠٠٧٠٥٤	٤٩٤٦٨	٧١٥٠١١٣٤٩
تزيد مخصص الأندثار المطلوب والمباع	(١٤٦٨١٦٨١٣)	---	(١٢٠٠٠٠٠٠٠)	(١٣٤٣٧٠٦٣)	(٦٧٠٠٠٠٥٠)	---	(٦٦٧٩٧٠٠)
مجموع مخصص الأندثار المتراكم في ٢٠١٢/١٢/٣١	٣٢٥٦٢٣٠٩٤٨	---	٢٤٨٤٢١٨٠٥	٣٧٨٩٥٦٣٦٤	١٤٤٢٢٠٧٩١	٤٩٤٦٨	٢٤٨٤٦٨٢٦٢٠
القيمة النظرية في ٢٠١٢/١٢/٣١	٢٥٨١٠٢٣٢١٦٩	٩٠٠٥١٤٨٩٩٢	٧٠٢٢٠٤٥٧٦٥	١١١٦٥٥١١٠٢	٤٤١٤٣٠٣٧٥	١٦٣٥١٨٧	٨٢٢٣٤٣٠٧٨٧

* تم تنزيل تكلفة الأراضي من أرقام المباني والأندثار وأضافتها إلى الأراضي وبحسب توجيهات المحاسب القانوني المسؤول عن تدقيق حسابات المصرف .



كشف النفقات الايرادية المؤجلة

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف (٦)

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	الكلفة الكلية دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء دينار	الرصيد دينار
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع الرصيد في ٢٠١٢/١/١	٤٢٠,٢٥٨,٦٥٩	٨٤,٠٥١,٧٣١	-----	٨٤,٠٥١,٧٣١	٣٣٦,٢٠٦,٩٢٨
	الاضافات خلال السنة	٥٤,٩٤٢,٠٥٣	-----	-----	-----	٥٤,٩٤٢,٠٥٣
	ينزل اطفاء السنة الحالية	-----	-----	٩١,٩٦٣,٨٨٤	٩١,٩٦٣,٨٨٤	٩١,٩٦٣,٨٨٤
	المجموع	٤٧٥,٢٠٠,٧١٢	٨٤,٠٥١,٧٣١	٩١,٩٦٣,٨٨٤	١٧٦,٠١٥,٦١٥	٢٩٩,١٨٥,٠٩٧

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم (٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٢٩/١٩	<u>الحسابات المتقابلة</u>		
٢٩٢١/١٩٢١	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان	١٨٢,٨٥٥,٧٩٣,٣٧٧	٦٣,١٠٩,٥١٠,٠٠٢
٢٩٣١/١٩٣١	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	١٥,٠٢٢,٠٥٤,٧٦٢	١٤,٢١٣,٧٥٢,٣٢٢
١٩٩/١٩٧	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الاسمية	٢١٨,٠٢٨	
	المجموع	١٩٧,٨٧٨,٠٦٦,١٦٧	٧٧,٣٢٣,٢٦٢,٣٢٤
	<u>تنزل التأمينات لقاء الالتزامات</u>		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢,٨٤٤,٨٧٦,٠٠٩	٣,١٩٦,٤١٤,٢٢٥
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩٠,٦٢٢,٢٢٤,٠٧٤	٤,٧١٠,٨٩٣,٣٣٣
	المجموع	٩٣,٤٦٧,١٠٠,٠٨٣	٧,٩٠٧,٣٠٧,٥٥٨
	المجموع الكلي	١٠٤,٤١٠,٩٦٦,٠٨٤	٦٩,٤١٥,٩٥٤,٧٦٦
٢٩٨٣/١٩٨٣	الرهونات لقاء العمليات المصرفية	٦٧,٤٩٦,٤٩٥,٢٦٨	٥٥,٦٥٩,٠٢٥,٧٥٠
	مجموع الالتزامات المتقابلة	١٧١,٩٠٧,٤٦١,٣٥٢	١٢٥,٠٧٤,٩٨٠,٥١٦

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٨٣,٨١٩,٨٠٥,٣٦٨	٧٣,٠٣٢,٧٠٨,٩٤٣
٢٥٢١	حسابات التوفير	٨,٣٣٧,١٦٦,٩٧٤	٦,٣٣٠,٩٧١,٤٣٠
٢٥٣٢	ودائع لأجل	٤٣,٤٦١,٠٩٥,٧١٤	٨٧,٥٩٥,٥٥٨,٢٩٧
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٢,٨٤٤,٨٧٦,٠٠٩	٣,١٩٦,٤١٤,٢٢٥
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٨٧,٩١١,٥٠٩,٤٩٥	٤,٧١٠,٨٩٣,٣٣٣
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف	١,٩٨٤,٩٤٧,٣١٩	١,٢٤٤,٧٩٢,٤٣٤
	المجموع	٢٢٨,٣٥٩,٤٠٠,٨٧٩	١٧٦,١١١,٣٣٨,٦٦٢

كشف الدائنون

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٩)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٢٦١	دائنون النشاط الجاري	٦,٥٥٤,٩٦٨,١٣٠	٢٩,٧٧٥,٣٦٨,٤٢٠
٢٦٣	حسابات دائنة متبادله	(٤٤٢,٣٩٥,٧٥٠)	٣٠٩,٥٥٣,٣٩٩
٢٦٥	دائنو نشاط غير جاري	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	_____
٢٦٦	حسابات دائنه متنوعه	٢٤٤,٦٥٨,٩٤٤	_____
٢٦٦١	تأمينات مستلمة لأغراض النشاط	١٣,٣٦٣,٩٦٥	٢,٥٨٣,٤٣١,٣٥٠
٢٦٦٢	إيرادات مستلمه مقدماً	٦١٥,٠٠٠	_____
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	١,٨٢٦,٢٢٨,٨٧٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع الماليه المستحقه	٣,٩٩٩,١٧٧	١٨,٦٩٤,١٥٣
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل الشركات	١٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	٦,٠١٨,٠٩٥	_____
٢٦٩	حسابات دائنه أخرى	١١٠,٥٠٠	_____
٢٥٥٢٣	أمانات الحوالات الصادرة	٢,٧١٠,٧١٤,٥٧٩	٢,٥١٤,٩٩٨,٦٣١
	المجموع	١٩,٠٣٧,٧٨١,٥١٨	٣٥,٣٣٨,٥٤٥,٩٥٣

كشف التخصيصات
كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٢٢٤	<u>مخصص ضريبة الدخل</u> - الرصيد في بداية السنة تنزل تسديدات خلال السنة الاضافات خلال السنة	٨٥٥,٦١١,٨٦٥ (٨٥٥,٦١١,٨٦٥) ١,٢٥٨,٤٥١,٤٧٦	٥١٠,٦٠٨,٣٢٧ (٥١٠,٦٠٨,٣٢٧) ٨٥٥,٦١١,٨٦٥
٢٣٢	<u>مخصص خسائر الائتمان</u> الرصيد في بداية السنة الاضافات خلال السنة المصروفات المستردة الرصيد في نهاية السنة	٣,٤٩٧,٠٧٢,٨٥٢ ٦,٧٣٨,٠٢٥,٣٨٢ ----- ١٠,٢٣٥,٠٩٨,٢٣٥	٥,٨٥٦,٠٦٥,٨٢٣ ١,٥٨٨,٤٤٥,٧٢٠ (٣,٩٤٧,٤٣٨,٦٩١) ٣,٤٩٧,٠٧٢,٨٥٢
	رصيد انتخصيصات كما في ١٢/٣١	١١,٤٩٣,٥٤٩,٧١١	٤,٣٥٢,٦٨٤,٧١٧

كشف رأس المال

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١١)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٢١١	الرصيد الافتتاحي في ٢٠١٢/١/١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	الاضافات خلال السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---
	الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

*تم زيادة رأسمال من (٥٠) خمسون مليار دينار الى (١٠٠) مائة مليار دينار استناداً الى موافقة وزارة التجارة /دائرة تسجيل الشركات الوطنية بكتابها ذي العدد (٤٣٠٠) في ٢٠١٢/٢/٢٢ .

كشف الاحتياطيات

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٢١٢	الاحتياطي الرأسمالي	١,٠٩٤,٤١٧,٤٣٤	٧٧٣,٥١٢,٣٠٨
٢١٤١	احتياطيات متنوعة	٣,٤٦٣,١٤٧,٨٠٦	١,٥١٦,٦٦٢,١٠٤
٢٢١١	احتياطي توسعات	١,٧٢٧,٨٣٢,٩٨٢	١,٠١٤,٧١٠,٤٧٩
٢١٤٨	الفائض المتراكم	١٠,١٣٢,٨٢٦,٠٩٧	٤,٠٣٥,٦٢٨,٦٩٤
	المجموع	١٥,٤٢٨,٢٢٤,٣١٩	٧,٣٤٠,٥١٣,٤٨٥

كشف إيرادات العمليات المصرفية

كشف رقم (١٣)

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٣٣,٥٠٦,٨٦٢	٣٨,١٧٣,١٠١
٤٣٧	إيراد خدمات متنوعه		٢٨,٣٩٢,٠٠٠
٤٣٨	أيجار موجودات ثابتة	١١٨,٣١٥,٩٥٥	
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية		
٤٤١	إيرادات بيع وشراء العملة الاجنبية		
٤٤١٢	إيرادات بيع الحوالات الخارجيه		٩٤٩,٧٥٢,١٧٣
٤٤١٣	إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	٢,٣٩٣,٢٣٣,٠٤٣	٩٥٢,٨٣٧,٥٢٩
	المجموع (٤٤١ + ٤٣)	٢,٥٤٥,٠٥٥,٨٦١	١,٩٦٩,١٥٤,٨٠٣
٤٤٢	إيرادات عمليات اسلامية	١٤,٨٧٥,١٤٣,٩٩٦	٤,٥٧٤,٦٠٧,٧٨٨
٤٤٢٣	عمولة تحصيل الصكوك		٤,٥٠٧,٦٠٠
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجيه	٥,٩٤٩,٨٣٣,٠٢٣	١,٠٩٤,٧١٦
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية	٣٤,٩٥١,٩٥١	١,٧٧١,١٩٦
٤٤٤	إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٥٣٢,٤٦٤,٧٩٦	٤٥٣,٥٢٢,٩٠٠
٤٤٥١	إيرادات عمولة خطابات الضمان الداخليه	٢,٨٩٥,٤٦١,١٤٢	٤,١٢٠,٤٧٢,٠٤١
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٨٨٧,٦٥٩,٣٤٤	٣٦٧,٦٨٥,٠٩٩
٤٤٨	مصروفات مستردة	٧٨,٤٥٠,٤٤٢	٩٣,٧٩٠,١٦٠
٤٤٩	عوالد الخدمات	٢,٦٤٧,١٦٠	٢٦٧,٠٠٠
	المجموع	٢٧,٨٠١,٦٦٧,٧١٦	١١,٥٨٦,٨٧٣,٣٠٣

كشف إيرادات الاستثمار

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية	-----	٢,١٤١,٣٥٨,٠٠٠
٤٦٣٣	عوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج	-----	٨,٥٤٩,٦٣٣
	المجموع	-----	٢,١٤٩,٩٠٧,٦٣٣

ملاحظة: تم دمج حساب الاستثمار مع حساب الائتمان وحسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابه العدد ٥٦٥٤/٣/٩ في ٢٠١٢/٨/١٢ ولحين صدور قانون خاص بالمصارف الاسلامية.

كشف المصروفات الادارية

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٣١	<u>الرواتب</u>		
٣١١	الرواتب والاجور	٢.٧٩١,٦٧١,٥٢٠	٢.١٣١,٠٩٩,٧٤٠
٣١١٤	مكافئات تشجيعية	٧٨٩,٠٢٧,٤٤٤	١,٤٣٢,٠٠٦,١٥٥
٣١٥١	حصة المصرف من الضمان الاجتماعي	١٣١,٠٢٥,٧٦٩	١١٠,٦٩٩,٩٣٨
	<u>المجموع</u>	٣.٧١١,٧٢٤,٧٣٣	٣.٦٧٣,٨٠٥,٨٣٣
٣٢	<u>المستلزمات السلعة</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٦٨,٣٨١,٢٠٢	١٤١,٥٣٠,٣٩٥
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٥٠,٨٣٥,٧٧٤	٦,٧٣٤,٧٩٢
٣٢٥٢	القرطاسية	١٣٧,٨٨٩,٣٢٦	٧٠,٩١٣,٠٥٦
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٣,٣٩٥,٢٥٠	
٣٢٧	الماء والكهرباء	٣٩,٤٣٨,٢٤٢	٨٧,٨٨٤,٤٩٢
	<u>المجموع</u>	٣٩٩,٩٣٩,٧٩٤	٣٠٧,٠٦٢,٧٣٥
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١٣	صيانة الآت ومعدات	١٦,٦٤٦,٧٩٢	١٣٦,٣٧٦,٠٥٣
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل	٢٣,٠٤٠,٩٥٦	٨,١٤٠,٣٨٤
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	١١,٠٣٤,٥٢٤	٧,٨٦٥,١٧٥
٣٣١٧	صيانة مباني ومنشآت	٤١,٨٩٧,٩٦٣	٧,٣٩٧,٤٨١
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات	٧٣٥,١١٣,٩٩٣	١٨٩,٢٨٠,٠٠٠
	<u>المجموع</u>	٨٢٧,٧٣٤,٢٢٨	٣٤٩,٠٥٩,٠٩٣

كشف المصروفات الادارية

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

تابع كشف رقم (١٥)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٣٣٣	<u>دعاية ونشر وطبع و اعلان</u>		
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٦٥,٥٠٩,٨٧٨	٧٠,٠٤١,٩٩٩
٣٣٣٢	نشر وطبع	٣,٢٦٤,٠٠٠	٣١,٣٣٥,٠٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٨٢,٦١٧,٧٠٠	٧,٣٣٥,٤٤٤
٣٣٣٤	مصروف معارض	٢١,٤٦٩,٧٦٥	٥٦٩,٥٠٠
٣٣٣٥	اختفالات	٢,٧٧٠,٧٥٠	٢٦,٢١٩,٣٣٨
	المجموع	١٧٥,٦٣٢,٠٩٣	١٣٥,٤٠١,٢٨١
٣٣٤	<u>نقل و لقا و اتصالات</u>		
٣٣٤١	نقل داخلي	٢٣١,٨٤٧,١٩٧	١٤٦,١٦١,١٨٩
٣٣٤٢	نقل السلع + البضائع	٩١٣,٧٥٠	٦٢٠,٠٠٠
٣٣٤٣	تسليم والإيفاء لا عرض النشاط	٤١٢,٠٧٧,٥٨٨	٥٥٥,٠٩٨,٦٤١
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٤٧,٣٩٥,٦٨٧	٣٨,٢٤٦,٠٤٦
٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت	٦٦٠,٤٣٢,٣٥٨	١٨٣,٣٨٨,٦٨٨
٣٣٥٣	استئجار الات ومعدات	٣,٢٠٨,٥٠٠	١,١٨٣,٠٠٠
٣٣٥٤	استئجار آلات وأجهزة مكاتب	٧٠,٠٠٠	---
	المجموع	٩٥٥,٩٤٥,٠٨٠	٩٢٤,٥٩٧,٥٦٤
٣٣٦	<u>مصروفات خدمة متنوعة</u>		
٣٣٦١	اشتراكات	٩٢٧,٦٢٦,٥٥٢	٤٠١,٤١٠,٦١٦
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين	٣٧,٨٧٩,٤٠٠	٣٥,٣٩٦,٣٥٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	١٢٤,٩٩٣,٣٥٠	٢٠٢,٩١٩,٦١٦
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١١٧,٩٢٣,٨١٦	٩٤,٦٧٣,٦٢٣
٣٣٦٧	اجور تدريب وتأهيل	٢٧,٤٦٢,٧٥٤	١٣,٥٨٥,٠٨٠
٣٣٦٨	اجور تنقيب	٢٦,٧٩٢,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمة أخرى	٩,٣٧٩,٤٥٠	٨٠,٣٢٢,٩٠١
	المجموع	١,٢٧٢,٠٥٥,٣٢٢	٢,٢٥٣,٣٥٥,٠١٩
	المجموع الكلي	٧,٣٤٣,١٣١,٢٥٠	٦,٢٣٤,٢٢٣,٥٨٧

كشف مصروفات العمليات المصرفية

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٣٤٢	الإرباح المصرفية المدفوعة :-		
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	١,٧٣٠,٠٠٠	-----
٣٤٢١	أرباح حسابات التوفير	٣٠٠,١٨٠,٥٧٤	١,٧١٢,٣٩٧
٣٤٢٢	أرباح الودائع الثابتة	٢,٥٣٨,٥٠٨,٤٦١	٨٦٣,٩٩٠,٣٧٢
٣٤٢٦	أرباح الودائع بالعملات الأجنبية	٢,١٢٢,٢٠٠	-----
٣٤٥٤	مخاطر التزامات التعهدية	٦,٧٣٨,٠٢٥,٣٨٢	-----
	المجموع	٩,٥٨٠,٥٦٦,٦١٧	٨٦٥,٨٩٢,٧٦٩

كشف الإيرادات التحويلية

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٤٨٣١	تبرعات مستلمة	-----	-----
٤٨٣٢	غرامات وتعويضات	-----	-----
	المجموع	-----	-----

كشف الايرادات الاخرى
كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة ٢٠١١	السنة الحالية ٢٠١٢	اسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
٥٧٦,٦٣٩,٣٣٤	٢٣٤,٤٥٦,٢٦٠	ايرادات سنوات سابقة	٤٩١
١١٠,٠٢١,٣٧٣	—	ايرادات عرضية	٤٩٢
٦٧,٧٦٥	٦,٥٤٨,٩٩٥	ايرادات رأسمالية	٤٩٣
٧٥٢,٥٠٥	—	ايرادات متنوعة	٤٩٤
٦٨٧,٤٨٠,٩٧٧	٢٤١,٠٠٥,٢٥٥	المجموع	

كشف المصروفات التحويلية

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٣٨٣١	تبرعات للغير	٣٩,٧١٦,٠٠٠	-----
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١٠٥,٢٤٨,٦٤٠	١٢,٠٥٠,٠٠٠
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٢٦٠,٠١٨,٥٣٨	-----
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم ضرائب ورسوم متنوعة	٣٤٨,٧٣٩,٣٠٠	١٠,٣٠٩,٣٥٠
٣٨٥١	أعانات اعانات داخلية	٤٤,٥٦٠,٠٠٠	٢٩,٩٤٩,٠٠٠
٣٨٥٢	أعانات للغير	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-----
	المجموع	٨١٠,٧٨٢,٤٧٨	٥٢,٣٠٨,٣٥٠

كشف المصروفات الاخرى

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٧٨٩,٨٥٠,٢٩٧	٩٣,٥٨٢,٥٠١
٣٩٣	خسائر رأسماليه	٤,٩٥٤,٤٦٠	٣٣,٣٤٢,٤٧٤
	المجموع	٧٩٤,٨٠٤,٧٥٧	١٢٦,٩٢٤,٩٧٥



كشف الايرادات والمصروفات على مستوى الفروع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (٢١)

رقم الدليل	اسم الحساب	الادارة العامة	الفروع الرئيسية	فروع السليمانية	فروع اربيل	فروع الترموك	فروع كربلاء	فروع سامراء	الشركات	المجموع
٤	<u>الايرادات</u>									
١٠٠٠١	ايرادات النشاط الخدمي	٩٢٢٨٢٧٨٣	٥١٨٩٩٩٠٧٧٢	٥٧٥٦٤٥١٥٢٣	١٣٨٠٣٠٩٧٢٥	٨٩٠١٣٢٩٢٣	٣٩١٥٤٢٠٨٤	٣٥٨٨٥٢٣٣٦	١٢٩٤٢١٠٥٥٦٩	٢٧٨٠١٧٨٢٩٩٠
٤٣	ايرادات الاستثمار									
٤٧	ايرادات تحويلية									
٤٩	الايرادات الاخرى	١٧١٢٣٤٥٢٢	٦٧٢٢٢١١٩٢	١٦٥٢٧٥٥				٢٤٤٤٢٦٥		٢٤١٠٠٥٢٥٤
	المجموع الايرادات	٢٦٣٥٠٧٣٠٦	٦٠٥٧٢١١٩٦٤	٥٧٥٦٥٦٦٧٩٨	١٣٨٠٣٠٩٧٢٥	٨٩٠١٣٢٩٢٤	٣٩١٥٤٢٠٨٤	٣٦١٢٩٦٦٠١	١٢٩٤٢١٠٥٥٦٩	٢٨٠٤٢٦٧٢٩٧٠
٢	<u>بذلت: المصروفات</u>									
٣١	الرواتب والاجور	١٩٨٩٦٢١١٥١	٣٧٨١٦٤٧٥٨	٤٢٤٦٤٣٢٤٨	٣٠٠٠١٥٣٠٠	٣٥٣٤٦٠٨٩٦	١٤٣٩٢٨٨٦٦	١٢٠٧٣٧٥١٤	١١٥٣٠٠٠	٣٧٨١٧٢٤٧٣٣
٣١	المستلزمات السلعية	٣١٨٣٨١٠٥٥	٦٠٧٧٢٧٦	٢٥٧٣١٤٥٠	٥٥٢٣٠٥٠	٢٩٩٢٤٦٨٨	٣٨٢٠٩٢٠	٥٢٢٨٥٠٠	٥٢٥٢٨٥٥	٣٩٩٩٣٩٧٩٤
٣٢	المستلزمات الخدمية	٢٣٩٨٨٠٩٧٦٠	٤١٥٣٢٩٠٣٠	١٦٧٩٣١٩٢٢	١٨٨٢٧٥٠٠	١١٦٥٢٨٥٥٤	٣١٤٨٥٥٢٧	٤٣٠٥١٢١٥	٤٦١٩٣٢١٣	٣٢٢٤٥٧٦٧١
٣١	العمليات المصرفية	٧٢٩٠٦٥٠٩٠٣	٦٣٢١٢٤٣١٢	١١١٣٠٥٠٨٠	٣٦٤٥٥٥٥	٢٧٢١١٠٢٤		٦٠٣٥٧٠٧	٥١٧٨٠٨٢١٩	٩٥٨٠٥٦٦٦٥٠
٣١	الاندثار والاطفاءات	٩٠٢٥١٧٢٢٩	٧٨٧١٣٤٦٦	٧٩٤١٦٨٩٩	٤٩٥٧٣٢٥٩	٢١٤٤٦٨٨	٣٠٠١١٤٤١	٥٠٢٩٠٨	٨٩٠١٧٤٠	١١٢٣٨١١٣٦١
٣٢	المصروفات التحويلية									
٣٤	المصروفات الاخرى	١٤١١٧٦٥٤٩	١٠٩٠٢٥٤٤١	٥٤٦٦٤٣٨		٧٧٨٢٩٠٠٦	٦٠٠		٢٥٠٠٠٠٠	١٦٠٥٥٨٧٢٣٤
	مجموع المصروفات	١٤٣٠٤٩٥٥٨٤٧	١٦١٩٤٧٤٢٨٣	١٨١٦٢٤٠٨٣٧	٣٧٧٥٨٤٧١٤	٥٩٧١٣٨٨٥٦	١٨١٢٣٧٠٥٤	١٧٥٥٥٥٨٤٤	١٧٥٠٠٠٠٠٠	١٢٦٥٢٩٩٦٤٦٣
	صافي الربح (الخسارة)	(١٤٠٤١٤٤٨٥٤٢)	٤٤٣٧٧٣٧٦٨١	٣٩٤٠٣٢٥٩٦١	١٠٠٢٧٢٥٠١١	٢٩٢٩٩٤٠٦٨	٢١٠٣٠٥٠٣٠	١٨٥٧٤٠٧٥٧	١٢٣٦١٢٩٦٥٤٢	٨٣٨٩٦٧٦٥٠٨

كشف مقارنه بالأرقام الرئيسييه الوارده في الحسابات الختامييه للايرادات والمصروفات للسنوات
الخمسه من ٢٠٠٨ لغاية ٢٠١٢

كشف رقم (٢٢)
(لأقرب مليون دينار)

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	أسم الحساب	رقم الدليل
٢٧,٨٠٢	١١,٥٨٧	٩,٥٦٧	١٢,٨٢٧	٥,٨١٦	أيرادات العمليات المصرفيه	٤٥-٤١
---	٢,١٥٠	١,٨٣٥	١,٤٥٣	١,٨٢٨	أيرادات الاستثمار	٤٦
٢٤١	٦٨٧	٤٣٤	١٥	٢٧	أيرادات تحويليه وأخرى	٤٩-٤٨
٢٨,٠٤٣	١٤,٤٢٤	١١,٨٣٦	١٤,٢٩٥	٧,٦٧١	<u>مجموع الأيرادات</u>	٤
٩,٥٨٠	٨٦٦	١,٠٨٢	٨٠٨	٣٧١	مصروفات العمليات المصرفيه	٣٤
٧,٣٤٣	٦,٢٣٤	٤,٢٢٧	٤,٠٩٥	٢,٢٠٣	المصروفات الاداريه	٣٦-٣٣
١,١٢٤	٨٩١	٧٩٣	٥٨٦	٣٨٤	الاندثارات والاطفاءات	٣٧
١,٢٠٦	١٢٩	١,٣٤٤	٢,٧١٢	٢,٧٣٠	المصروفات التحويليه والأخرى	٣٩-٣٨
١٩,٦٥٣	٨,١٧٠	٧,٤٤٦	٨,٢٠١	٥,٦٨٨	<u>مجموع المصروفات</u>	٣
٨,٣٩٠	٦,٢٥٤	٤,٣٩٠	٦,٠٩٤	١,٩٨٣	الربح (العجز) التحقق	٣-٤

كشف مقارنه بالأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للميزانية العامة للسنوات
الخمس من ٢٠٠٨ و لغاية ٢٠١٢

كشف رقم (٢٣)
(لأقرب مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
١	<u>الموجودات</u>					
١٨	النقد في الصندوق	٥٧,٣٩٢	٤٥,٠٣٤	٨١,٣٨٦	٦٧,٧٣٨	٦٩,٨٣٥
١٥	الاستثمارات	٢٣,٨٠٠	٣٤,٩١٤	٢٨,٧٢٤	٣٤,٥٢٦	---
١٤	الائتمان النقدي	٢٣,٧٠٠	٥٢,٢٧٩	٤٤,١٠٣	٤٤,٠٣٣	٢٠٧,٧٨٣
١٦	المدينون	٥,٢٥٢	٩,٤٨٦	٢٣,٧٣١	١٠٣,٥٧٧	٦٩,٣٦٣
١٢	الموجودات الثابته (بعد تنزيل الائذارات)	٨,٥٤٣	١٥,١١٣	٢٠,٧٤٧	٢٢,٢٦٨	٢٥,٨١٠
٢١	النفقات الأيرادية المؤجله	١٨٧	١٢٥	---	٣٣٧	٢٩٩
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	---	---	---	٦٦٤	١,٢١٨
	مجموع الموجودات	١١٨,٨٧٤	١٥٦,٩٥١	١٩٨,٦٩١	٢٧٣,١٤٣	٣٧٤,٣٠٨
٢	<u>المطلوبات</u>					
٢٥	حسابات جاريه وودائع	٦٣,٩٩٢	٨٩,٣١٨	٦٩,٤٦٢	١٩٨,١٣٥	٢٣١,٠٧٠
٢٦	الدائنون	١,٦٣٥	٦,٣١٦	٦٨,٩٤٨	١٣,٣١٥	١٦,٣٢٧
٢١	رأس المال المدفوع	٥٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢١٢	الاحتياطات	١٠١	٥,٣٥٥	٣,٩١٤	٧,٣٣٢	١٥,٤١٨
٢٣٥	التخصصيات	٣,١٤٦	٥,٩٦٢	٦,٣٦٧	٤,٣٦١	١١,٤٩٣
	مجموع المطلوبات	١١٨,٨٧٤	١٥٦,٩٥١	١٩٨,٦٩١	٢٧٣,١٤٣	٣٧٤,٣٠٨

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كشف رقم (٢٤)

كمافي ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
١٢٢	مباني وأنشاءات	٦٠١,٢٩٠,٠٠٠	٣٥٩,٦٣٢,٠٠٠
١٢٣	الات والمعدات	٤٩٤,١٨٨,٠٠٠	٥٤,١٣٥,٧٥٠
١٢٤	وسائل نقل وانتقال		٤٥,٤٧١,٤٣٦
١٢٦	اثاث واجهزه مكاتب	٥٢,٨٩٨,٢٤٠	٢٠٤,٤٥٧,٨٩٠
١٢٩	انفاق استثماري	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٣,٦٩٧,٠٧٦
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,٢١٨,٣٧٦,٢٤٠	

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٢

كشف رقم (٢٥)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج		
	أ- العمولات	٢٢,٢٩٢,٦٨٩,٥٦٠	١٣,٤٢٨,٢٣٤,٢٧٨
	ب- رسم الخدمة المحاسب	(٢,١٤٤,٣٩٨,٤٢١)	(٨٥٧,٣٤٣,١٣٧)
	ج- الايرادات الاخرى	٢٤١,٠٠٥,٢٥٤	٦٨٧,٤٨٠,٩٧٧
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج	٢٠,٣٨٩,٢٩٦,٣٩٤	١٣,٢٥٨,٣٧٢,١١٨
٣٢	أ- المستلزمات السلعية	٣٩٩,٩٣٩,٧٩٤	٣٠٧,٠٦٢,٧٣٥
٣٣	ب- المستلزمات الخدمية (بعد تنزيل الاشتراكات ومصاريف الاتصال المستردة)	٦,٤١٥,٤٠٤,٦٩٨	٢,١٢٢,٢٨١,٩٦٨
	المجموع	٦,٨١٥,٣٤٤,٤٩٢	٢,٤٢٩,٣٤٤,٧٠٣
	القيمة المضافة الاجمالية	١٣,٥٧٣,٩٥١,٩٠٢	١٠,٨٢٩,٠٢٧,٤١٥
	بسر المنتج (٢-١)	(٣٤٨,٧٣٩,٣٠٠)	(١٠,٣٠٩,٣٥٠)
	ننزل الرسوم والضرائب غير المباشرة		
	المجموع	١٣,٢٢٥,٢١٢,٦٠٢	١٠,٨١٨,٧١٨,٠٦٥

إيضاحات /

- ١- رسم الخدمة المحاسب / يمثل الفرق بين العوائد المقبوضة والمدفوعة.
- ٢- الايرادات الاخرى / تمثل حسابات ٤٣/٤٤١/٤٤٨٥.

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج
للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف رقم (٢٦)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٣١	١- تعويضات المشتغلين	٣,٧١١,٧٢٤,٧٣٣	٣,٦٧٣,٨٠٥,٨٣٣
٣٧	٢- الاثثارات السنوية	١,١٢٣,٨١١,٣٦١	٨٩٠,٦٨٤,٠٢٣
	٣- فائض العمليات	٨,٣٨٩,٦٧٦,٥٠٨	٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩
	المجموع	١٣,٢٢٥,٢١٢,٦٠٢	١٠,٨١٨,٧١٨,٠٦٥

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف رقم (٢٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٤٦٣١	١- العوائد المقبوضة	٤,٩٨٥,٢٠٩,٦٥٦	٨,٥٤٩,٦٣٢
	عوائد الحسابات الجارية الخارجية عوائد الارصدة		
	مجموع العوائد	٤,٩٨٥,٢٠٩,٦٥٦	٨,٥٤٩,٦٣٢
٣٤٢	٢- تنزل العوائد المدفوعة	(٢,٨٤٠,٨١١,٢٣٥)	(٨٦٥,٨٩٢,٧٦٩)
	العوائد المصرفية / المدفوعة والمستحقة الدفع		
	المجموع	٢,١٤٤,٣٩٨,٤٢١	(٨٥٧,٣٤٣,١٣٧)



الرصيد في نهاية السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المتجزئة خلال السنة		الرصيد المتور من السنة السابقة		القطاع	اسم
العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العامل	الحساب
دولار ١٠٥٠٠٠٠٠	٢	دولار ١٠٥٠٠٠٠٠	٢	دولار ١٠٥٠٠٠٠٠	٢	الغياة خطبات الضمان لعام ٢٠١١	-		نوع خطب الضمان الصائر
دولار ١٧٢٢٣٤٤٣,٨٧	٢٧	دولار ١٧٢٢٣٤٤٣,٨٧	٢٧	دولار ٢٧٨٣٦٩٧٦ يورو ٣٤٧٩٩١٠	٤٦	٢٩٦٧٧٦,٦٩٨ دولار ٢٥٥٣٥,٦٧ يوان استرليني ٨١٦٠٠,٨٤ يورو	٣٩		أنواع الاعتمادات المستتنية
دولار ١١٢٥٧٨٨٩١١,٨٩ ر ١٨٧١٧٦,٨٩ يورو ١٤٠٠٠ دينار كويتي	٣٩٥	دولار ١١٢٥٧٨٨٩١١,٨٩ يورو ١٨٧١٧٦,٨٩ دينار كويتي ١٤٠٠٠	٣٩٥	دولار ١١٢٥٧٨٨٩١١,٨٩ يورو ١٨٧١٧٦,٨٩ دينار كويتي ١٤٠٠٠	٣٩٥	دولار ٧٣٦٣٩٥٥٨٩,١٨ يورو ٥١٣٥١٩ دينار كويتي ٧٣٨٥			الحوالات الصائرة
دولار ١١٤٤٠٦٢٣٥٥,٧٦ ر أمريكي ١٨٧١٧٦,٨٩ يورو ١٤٠٠٠ دينار كويتي	٤٢٤	دولار ١١٤٤٠٦٢٣٥٥,٧٦ أمريكي ١٨٧١٧٦,٨٩ يورو ١٤٠٠٠ دينار كويتي	٤٢٤	دولار ١١٥٤٦٧٥٨٨٧,٨٩ يورو ٣٦٦٤٠٨٦,٨٩ دينار كويتي ١٤٠٠٠	٤٤٣	دولار ١٤٧٢٧٩١١٨٧,٣٦ يورو ٥٩٥١١٩,٨٤ دينار كويتي ٧٣٨٥ يوان ٢٥٥٣٥,٦٧			المجموع



كشف بارصدة وعدد خطابات الضمان

الرصيد في نهاية السنة		مجموع المعاملات المستددة خلال السنة		مجموع المعاملات المتجزة خلال السنة		الرصيد المتدور من السنة السابقة		اسم الحساب
مبلغ	عدد المعاملات	مبلغ	عدد المعاملات	مبلغ	عدد المعاملات	مبلغ	عدد المعاملات	خطاب ضمان
١٧٣,٠٢١,٧٨٥,٥٠٣ دينار	١٥٧	٢١,١٩٦,٥٩٨,٥٤٥ دينار	٦٠	١٥٨,١٤٨,٣٧٤,٠٤٦ دينار	١٦٥	٣٦,١٠٩,٥١٠,٠٠٢ دينار	٧٠	



اسماء وعناوين مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار وفروعه

رقم	اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	E-MAIL البريد الالكتروني
١	الادارة العامة الفرع الرئيسي	العراق-بغداد حي الوحدة-شارع سلمان فائق م/٩٠٤-ع/٣	٠٧٨٠٩١٦٥٠٧٦ ٠٧٨٠١٩٦٥٠٢٦	mainbranch@dfdi-bank.com info@dfdi-bank.com dfdibank@yahoo.com
٢	فرع السليمانية	العراق-السليمانية-شارع كاوة- خانقا- مقابل بناية كوريتيل.	٠٧٧٠١٥٣٤٥٣٤	sulaimania@dfdi-bank.com
٣	فرع اليرموك	العراق-بغداد- تقاطع المامون مقابل تقاطع سيد الحليب	٠٧٨٠٩١٦٥١٦١	yarmuk@dfdi-bank.com
٤	فرع كربلاء	العراق- كربلاء- حي البلديه- مقابل مديرية تربية كربلاء- مجاور هيئة الاستثمار	٠٧٨١٢٩٣٠٥٣٨	karbala@dfdi-bank.com mojidalwash@yahoo.com
٥	فرع اربيل	العراق- اربيل شارع روناكي	٠٧٥٠٨١٧٠٠٢٥	erbil@dfdi-bank.com
٦	فرع سامراء	صلاح الدين-سامراء قرب شارع الصناعة	٠٧٧٠٩٥١١١٥٣	df_samarrae@yahoo.com