

(بسم الله الرحمن الرحيم)

((الذين يأكلون الربوا لا يقومون الا كما يقوم الذي يتخبطه الشيطان من المس ذلك بانهم قالوا انما البيع مثل الربوا وأحل الله البيع وحرم الربوا فمن جاءه موعظة من ربه فانتهى فله ما سلفه وأمره الى الله ومن عاد فأولئك أصحاب النار هم فيها خالدون)) .

صدق الله العظيم

**مصرف دجلة والفرات
الاسلامي للتنمية
والاستثمار**

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

Paid Up Capital (100)bilion I.D

Balance Sheet as at 31-12-2013

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في ٣١/١٢/٢٠١٣

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 ٣١/١٢/٢٠١٣ .

(نبذة 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 الاول من عام ٢٠١٢ ليصبح (١٠٠) مليار دينار وقررت الهيئة العامه بتاريخ ٢/٩/٢٠١٣ بزيادة رأس مال المصرف الى مايزيد عن (١٥٦) مليار دينار ولازال المصرف بانتظار مسجل الشركات بحفظ وتصديق محضر الاجتماع وقد بلغت تخصيصاته لغاية ٣١/١٢/٢٠١٣ (١٧,٩) مليار دينار واحتياطياته (٢٠,٦) مليار دينار.

خطة تطوير المصرف :

ركزت ادارة المصرف في التطوير من خلال الاداره الفاعله للمخاطر المصرفيه وتطوير ادارات المصرف والتوسع بالمنتجات المصرفيه.

أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

أ - الموجودات :

بلغ إجمالي موجودات المصرف الثابتة والمتداولة في نهاية سنة ٢٠١٣ (٣٠٥,٥) مليار دينار .

ب - النقود :

تعتبر السيولة النقدية المتوفرة في المصرف من الامور المهمة التي ينبغي على المصرف

ايلتها الاهمية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع (جاري - توفير - ودائع لاجل) من قبل زبائن المصرف على ان لا تؤثر 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 (٢١,٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٣ .

ج - الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية, لذلك فإن جل ائتمانات المصرف كانت عن طريق منح المرابحات والأستصناع ومساومات وأجاره طويله حيث بلغ رصيدها لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (١١٣,١١٤) مليار دينار. وتم التحوط للائتمانات النقديه التي تأخر تسديدها من تاريخ استحقاقها وذلك بتراكم ما قيمته (١١,٦) مليار دينار من ايرادات المصرف عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص, حيث

وجه البنك المركزي العراقي ومن خلال اللائحة الارشادية بحجز نسب تراوحت من ٢% ولغاية ١٠٠% من الائتمان المتعثّر 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 الاحتياطات لها تمثلت الأولى بمحاولة مساعدة زبائن المصرف المتلكئين بسبب خارج عن أرائهم من أجل تمكينهم من أستمرار 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 لأبأس بها وقامت بأعلان عن بيع بعض العقارات المرهونه لصالح المصرف .

د-الاستثمارات:

تركزت استثمارات المصرف في المشاركات والمضاربات أذ بلغت استثمارات المصرف لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (٧٠,٨٩٣) مليار دينار.

هـ-الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة (١٤١,٩٢٥) مليار بعد طرح التأمينات في ٢٠١٣/١٢/٣١. ويحرص المصرف على استحصاال 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 كما تم التحوط للمخاطر التعثر بنسبة ٢% حسب اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي حتى بلغت التخصيصات في ٢٠١٣/١٢/٣١

(٤,٠٧٩) مليار دينار, فيما يلي جدول يوضح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الائتمان
٢١٩,٧٧٥	خطابات الضمان
٩,١٠٦	الاعتمادات المستندية
٢٢٨,٨٨١	المجموع
(٨٦,٩٥٦)	مجموع التأمينات (-)
١٤١,٩٢٥	المجموع الكلي

وبلغت قيمة الرهنات لصالح المصرف لقاء التسهيلات المصرفية الممنوحة (٨٦,٩١٧) مليار دينار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ اي بنسبة تزيد على ٦١% من قيمة التسهيلات بعد طرح تأميناتها .

و- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع:

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام ٢٠١٣ (١٦٥) مليار دينار مع أن هذه الودائع قد أنخفضت مقارنة مع ٢٠١٢ والسبب الرئيسي يعود الى منعنا من دخول مزاد العملة لأن العملة الاجنبية تعتبر من العوامل المشجعة للزبائن لأيداع اموالهم . حيث تم المنع بموجب كتاب البنك المركزي العراقي الأول ٨٥٩٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٣/٧/١ وكتابهم التأكيدي المرقم ١٣٢٢٠/٩/٣ والمؤرخ في ٢٠١٣/١٠/٢٣ .

وأدناه تفاصيل الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ مليار دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ مليار دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٤٠,٣٥٩	٨٣,٨٢٠
٢٥٢١	حسابات التوفير	٧,٧٨٦	٨,٣٣٧
٢٥٣٢	ودائع لآجل	٢٨,٧٥٢	٤٣,٤٦١
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٥٢٧	٢,٨٤٥
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٨٦,٤٢٩	٨٧,٩١١
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١,٤٧٦	١,٩٨٥
	المجموع	١٦٥,٣٢٩	٢٢٨,٣٥٩

ح- التخصيصات واستخداماتها:

بلغت التخصيصات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (١٧,٩٤٥) مليار دينار وكما موضحة في الكشوف رقم (٩).

ط- الاحتياطات واستخداماتها:

بلغت الاحتياطات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٢٠,٦٣٨) مليار دينار وكما موضحة في الكشوف رقم (١١).

ي- حقوق المساهمين:

ان رأسمال المصرف (١٠٠) مليار دينار مدفوع بالكامل مع وجود احتياطي قانوني بمبلغ (١,٣٣١) مليون دينار يضاف له الاحتياطات الأخرى بمبلغ (٤,٧٣٨) مليار دينار والارباح غير الموزعة بلغت (١٤,٥٦٨) مليار دينار بذلك يكون مجموع حقوق

المساهمين قد بلغ (١٢٠,٦٣٨) مليار دينار عراقي لاغير حسب ماموضح في كشف رقم (١١) .

بيانات تفصيلية:

أ-فروع المصرف:

للمصرف حالياً (٦) فروع موضحة في الملحق (أ) وهناك خطه لفتح فروع جديده خلال عام ٢٠١٤ بعد زيادة رأس مال المصرف .

ب-المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:

تم أنفاق مبلغ (٨٣٧,٧٨٢) مليون دينار كأبحاث وأستشارات من خلال العقود الموقعه مع الجهات الاستشاريه والمستشاريين .

ج-التدريب

عمد المصرف الى اعداد دورات لتدريب منتسبيه بالاتفاق مع البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقيه وشركة شورى على الصيرفة الاسلاميه بصورة عامة كما وانها ركزت على مختلف المنتجات الاسلاميه وادوات التمويل وسياسات العمل المصرفي الاسلامي وقد بلغ عدد المنتسبين الذين شاركوا بدورات خارج العراق (١٠) منتسب وداخل العراق (٧٠) منتسب خلال عام ٢٠١٣ .

د-المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها:

اسم الباب	المبلغ المنفق (مليون دينار)
الدعاية والنشر	٣٠٢,٩
السفر والايقاد	٦٨٦,٩
الضيافة	١٥,٤

هـ-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 .

أجمالي الايرادات والمصروفات:

اظهر كشف الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهي في ٢٠١٣/١٢/٣١ أجمالي إيرادات بلغت (٢٤,٧٥٥) مليار دينار في حين كان أجمالي المصروفات (١٨,٣١٥) مليار دينار بضمنها مخصص خسائر الائتمان والاندثارات وبذلك فقد تحقق فائض مقداره (٦,٤٤٠) مليار دينار .

اراضي وعقارات المصرف:

فيما يلي كشف بالعقارات التي يملكها المصرف بتاريخ الميزانية :

الغرض	سعر السوق مليار دينار	تكلفة الشراء مليار دينار	العقار	ت
بناء فرع جديد مستقبلا	٢,٢٠٠	١,٢١٣	قطعة ارض بغداد	-١
للأدارة العامة/فرع رئيسي	٥,٦٠٠	٣,٦٦٠	بناية بغداد	-٢
مستخدم للفرع	٣,٧٠٠	٢,٦٢٧	بناية اربيل	-٣
بناء فرع جديد مستقبلا	١,٨٠٠	١,٤٥٤	بناية تكريت	-٤
بناء فرع جديد مستقبلا	١,٧٥٠	١,٣٦٩	قطعة ارض ديالى	-٥
تحت التنفيذ لأغراض الفرع	٢,٣٠٠	١,٥٩٧	بناية السليمانية	-٦
لأغراض بناية الفرع	١,٨٠٠	١,٨٠٠	قطعة أرض سامراء	-٧
تسديد ديون	١,٦٠٠	١,٤١٥	فلل سياحيه عدد(٣) في أربيل	-٨

العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٣:

ت	نوع العقد	جهة التعاقد	مبلغ العقد	العملة	التاريخ
١	عقد مشاركة لتجارة السيارات	محسن حميد أحمد	(١,٠٠٠,٠٠٠)	\$	٢٠١٣/١/١٤
٢	عقد تأهيل الفرع الرئيسي	شركة مدارج الارض للمقاولات العامة	(٣٥٩,٦٠٠)	\$	٢٠١٣/٤/١٠
٣	عقد تسويق منتجات الشركة	شركة الصناعات الالكترونية	—		٢٠١٣/١٠/٩
٤	مذكرة تفاهم التعاون للتجاره العامة وبيع بالتقسيط	شركة يوسف للتجاره العامة	—		٢٠١٣/٦/٢٦
٥	عقد اتفاق تجهيز أجهزة (tablet)	مجموعة الامين العالمية للتجارة والمقاولات العامة وشركة الصالح لتقنية المعلومات	٥ مليون	\$	٢٠١٣/٤/٣
٦	عقد صيانة برنامج المساهمين	مكتب القصوى للحاسبات	١٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٣/٣/٢٧
٧	عقد أيجار فرع كربلاء	السيد عدنان عبدالحسين موسى	٦٠,٠٠٠	\$	٢٠١٣/٥/٨
٨	عقد اتفاق تصميم ديكور فرع النجف	شركة مدارج الارض للمقاولات العامة	٣٠,٠٠٠	\$	٢٠١٣/١/٤
٩	عقد اتفاق تجهيز مادة زيت الغاز الى شركة تسويق المنتجات النفطية (سومو).	شركة كولف بتروليوم	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	\$	٢٠١٣/١/١٤

أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال

أ- يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياطي ، وفيمايلي مساهمة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين برأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ :

الاسم الثلاثي	عدد الاسهم	المنصب
١ محمد فاضل عبد الحميد	٤,٣٣٧,٧٧٧,١٠١	رئيس مجلس الإدارة
٢ وليد محمود علي	٨٠٨,١٤٦,٠٩٦	عضو
٣ زهير محمد عزيز	١,١٧٥,٨٠٠,٠٠٠	عضو
٤ احمد عبد المجيد حمود	١,٤٩٤,١٤٤,٤٠٣	عضو
٥ وائل عبد القادر العبد الجادر	٣,٣١٤,٢٠٨,٧٣٠	عضو
٦ هشام عبد الوهاب احمد	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٧ محمد ابراهيم المعيلي	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو

ب- وتبلغ نسبة مساهمة الاعضاء الاحتياطي برأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

كالاتي:-

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

ج- جلسات مجلس الادارة: عقد المجلس واللجنة الخاصة المنبثقة عنه (٦)
جلسات خلال عام ٢٠١٣.

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 البديري	٩,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أخلاص كافي جاسم	٤,٩٧٧, ١١٥, ٩١٣
شركة أعيان للأجارة والاستثمار	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
محمد فاضل عبد الحميد السامرائي	٤,٣٣٧, ٧٧٧, ١٠١

الرواتب والاجور:

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٢٨٢) منتسب على
الملاك الدائم وبضمنها (١١) منتسب بعقد وبلغ أجمالي الأجور والمخصصات
والمكافئات المدفوعة لهم (٣,٥٨٠) مليار دينار وبضمنها (١٦٧)
مليون دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي و فيما يلي خمسة من منتسبي
المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٣ .

ت	الاسم	المنصب	المبالغ المستلمه سنوياً (مليون دينار)
١ .	عبدالله الدليمي	مدير تنفيذي لقسم الرقابه الداخلية	٢٦,١٠٠
٢ .	رائدة لقمان عبد الرزاق	مدير تنفيذي لقسم الشركات	٢٣,٤٠٠
٣ .	صفاء حسن عيسى	مدير تنفيذي لقسم الشؤون القانونية	٣١,٨٠٠
٤ .	أسراء شاكر محمود	مدير الفرع الرئيسي	٢٤,٠٠٠
٥ .	أمير محمود عبدالرحمن	مدير فرع السليمانية	٢٥,٨٠٠

الدورات التدريبية:

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال 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 .

ت	الدورات	عدد المساهمين
١	الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	٢٧
٢	الدورات والمساهمات خارج العراق	١٠
٣	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	٢٥
٤	الدورات داخل المصرف	٠
٥	دورات أخرى داخل العراق	١٨
	المجموع	٨٠

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 واللجنة 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 .

الافاق المستقبلية :

١. أصدر مجلس ادارة المصرف قراراً بزيادة راس مال المصرف ليكون ٢٥٠ مليار (فقط مائتان وخمسون مليار دينار عراقي لاغير) تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والمصرف بانتظار تحديد موعد أجمع الهيئة العامة لأتخاذ القرار بصيغته النهائية.
٢. للمصرف خطة طموحه لفتح عدد كبير من الفروع يصل الى (٢٠) فرع داخل العراق وقد تم مفاتحة البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف العدد هـ/٦٧٠ المؤرخ في ٢٠١٤/٣/٣ للحصول على الموافقه لفتح هذه الفروع بعد أستكمال مستلزماتها .



محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الادارة



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٣

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 ٢٠١٣ ونود أن نبين ما يلي :

١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة ومتطلبات مسك السجلات والدفاتر حسب تقرير مراقب الحسابات الخارجي , وقد تضمنت حسب تقديره تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصروفات والموارد .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية قد تمت بشكل جيد وبإشراف مراقب الحسابات أستناداً للتعليمات النافذة. حسب تقرير مراقب الحسابات الخارجي وقد تم تقييم موجودات المصرف من العملة الاجنبية حسب سعر الصرف الوارد في نشرة اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بشكل واضح مسيرة المصرف المالية لعام ٢٠١٣ . وان المعلومات الواردة فيه غير مخالفة لأحكام القانون والتشريعات المالية النافذة حسب تقرير مراقب الحسابات الخارجي .

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

٥- تؤكد 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 لايتجاوز 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- المساهمة في تطوير قواعد وأنظمة الخدمة في المصرف بما يساعد على اجتذاب العناصر الكفؤة .

٩- التأكيد على ضرورة زيادة رأس المال في التوقيات المحددة .

١٠- الالتزام في عدم تجاوز النسبة المقررة من رأس المال في منح المربحات والمضاربات والمشاركات .

١١- إعطاء التوجيهات لاعداد الموازنه التخطيطيه لعام ٢٠١٤ مع تطوير أسس أعدادها .

١٢- تؤكد اللجنة على إدارة المصرف الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٩٢) لسنة

٢٠٠٤ .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة زبائن ومساهمي المصرف الكرام

مع فائق الاحترام والتقدير

د. احمد البازي

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



العدد : - ٧٠ / ١٤٠٥ / ٣٩٤

التاريخ : - ٧ / ٧ / ٢٠١٤

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/ ٢٠١٣ 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 للتشريعات 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 وتعبّر عن وجهة نظرها ،وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف، ومدى مطابقتها للمبادئ والأسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها . وقد تمخضت أعمالنا عن الملاحظات والأيضاحات التالية :-

أولاً :- الملاحظات المدورة من السنة السابقة ولم يتم تصفيته

١. الملاحظات التي وردت على المصرف في السنوات السابقة ولم يتم

تصفيته

لم يتم الأخذ بكافة الملاحظات الواردة في تقريرنا المرقم ٦٢ والمؤرخ في ٢٠١٣/٦/١٢ والتي أشرنا اليها بأعتبارها ملاحظات على حسابات المصرف للسنة (٢٠١١) وكذلك بالنسبة الى الملاحظات الواردة في تقريرنا على حسابات المصرف للسنة المالية ٢٠١٢ حيث لازال البعض منها غير منفذ. وبرأينا لو تم تنفيذها سوف تؤدي الى تغير نتائج أعمال المصرف.

ثانياً:- الايضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

١- اتخذت الهيئة العامة للمصرف قرارا بزيادة راس مال المصرف الى (١٥٦) مليار دينار أستناداً الى المادتين (٥٥) و(٥٦) من قانون الشركات النافذ ولكن لم يتم تنفيذ القرار بسبب عدم مصادقته من قبل دائرة مسجل الشركات .

٢- لم تحصل موافقة البنك المركزي العراقي على قرار الشركة بفتح فرع للمصرف في محافظة النجف الأشرف بالرغم من أن المصرف قام بتأجير بناية لهذا الغرض وتم تاتيئها وبينت إدارة المصرف أن السبب في عدم الموافقة يعود لعدم زيادة رأس مال المصرف .

ثالثاً: الملاحظات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول ٢٠١٣

أ- النقد في الصندوق

تمت المشاركة مع إدارة المصرف في جرد النقد في الصناديق وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات ، وقد قمنا بأجراء الجرد لصندوق الفرع الرئيسي صباح يوم ٢٦/٢/٢٠١٤ مرة أخرى ولوحظ وجد صك بمبلغ (٥٠٠,٠٠٠) دينار ضمن الموجود النقدي بدلاً من النقد مؤرخ في ١٠/٢/٢٠١٤ وهذا يعتبر مخالفة للأصول المحاسبية .

ب- النقد لدى المصارف

١. من خلال مطابقة حساب البنك المركزي العراقي وحسابات المصارف الخارجية التي يتعامل معها المصرف لوحظ أن رصيد السجلات اليدوية مطابق مع رصيد هذه المصارف الا أنه غير مطابق مع النظام الآلي ، ولغرض السيطرة تم حصر الفروقات وتحميلها على الحسابات التالية لغرض المتابعة والتصفية .

<u>المبلغ</u>	<u>أسم الحساب</u>
٥٦٣٢٦٣٥٥٩٦ دينار	مدينو نشاط غير جاري
٥٠٤٨٣٤٧ دولار	حسابات تحت التسوية

٢. من خلال مطابقة تايدات أرصدة المصارف مع حسابات المصارف بموجب سجلات المصرف لوحظ الاختلافات التالية :-

<u>المبلغ بموجب التأييدات</u>	<u>المبلغ بموجب سجلات المصرف</u>	<u>أسم المصرف</u>
<u>حسابات الدولار</u>		
٢٦٦,٣٧٥,٧٥	١٩٤,٠٤٣,١٦	بنك اليوباف العربى البحرانى
٦٧٦,٦٢	(٦٦,٣٢٣,٣٨) دائن	بنك المال الاردنى
٥,٦٥٨,٧٣	(٤٢٢,٦٨٣,٤٠) دائن	بنك الاتحاد الاردنى
٢٤,٠٥٨,٤٠	(٢٩٦,٢٦٨,٠١) دائن	بنك الاسكان الاردنى
٤٧,٢٨١,٥٩	٥٥,١٦١,٥٩	مصرف اليوباف الايطالى روما
<u>حساب اليورو</u>		
١٣٨,٥٠٣,١٤	١٣٨,٤٩٩,٩١	بنك الاتحاد الاردنى
١٦١,٣٢٨,٤٠	٥٢١,٣٢٨,٥١	بنك اليوباف الايطالى روما
٣٣,٧٨٤,١٥	(١٦٦,٢٩٨,٠٩)	بنك اليوباف العربى البحرينى
<u>حساب الدينار الكويتى</u>		
١٢٨٠٦,٧٢٤	(٢٩٨٣٥,٨٢٠) دائن	بنك بيت التمويل الكويتى

رابعاً-المشاركات والمضاربات

١.لابد من الاشارة الى عدم كفاءة تحصيل حقوق المصرف من الذين تم منحهم مشاركات أو مضاربات خاصة بالنسبة الى المشاركات والمضاربات الموثقة بضمانات عقارية أو ضمانات كافية حيث كان المفروض العمل على أستحصال حقوق المصرف عن طريق بيع هذه الضمانات بالطرق القانونية .

٢. سبق وأن تطرقنا فى تقريرنا السابق على حسابات السنة ٢٠١٢ المالية الى العقد الموقع مع شركة كولف بتروليوم، لقد توقف العمل فى هذا العقد خلال السنة ٢٠١٣ وأن مبلغ خطاب الضمان لازال قائماً لمصلحة شركة تسويق النفط إضافة الى عدم أستيفاء المصرف حصته فى الأرباح لسنة ٢٠١٣ ممايتطلب من المصرف عدم التفريط بحقوقه .

٣. لازالت حسابات شركة أعمار الرافدين للتجارة العامة لم توحيد مع حسابات المصرف عملاً بتوجيهات البنك المركزى العراقى بكتابه المرقم ١١٠٠/٣/٩ فى ٢٠١٠/٢/٢٨ ، علماً بأن خسارة الشركة المذكورة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ بلغت (١١٥٢٨١٧٥٠) دينار لم تثبت ضمن حساب أرباح وخسائر المصرف (حصة المصرف) علماً بأننا لم نطلع على قيام الشركة المذكورة بأعداد الحسابات الختامية للشركة لسنة ٢٠١٣ المالية.

خامساً-المرايحات

١. أن معظم المرايحات الظاهرة فى حسابات المصرف تعود لسنوات سابقة وقسم كبير منها مستحق الدفع سواء كانت لأفراد أو شركات ولم يتم تحصيلها فأذا كانت بعض المرايحات بضمانات ضعيفة ممايعطي التبرير للمصرف بعدم إمكانية التحصيل فإن هناك مرايحات بضمانات عقارية ممايتطلب من المصرف زيادة فاعلية التحصيل ، علماً بأننا سبق وأن أوصينا بوضع آلية تحصيل فعالة لضمان حقوق المصرف .

٢. من خلال دراسة المرباحات للأدارة العامة لاحظنا وجود مرباحات قديمة منحت الى أشخاص الا أن القسم المختص لم يتمكن من معرفة الاشخاص الذين منحت لهم لغرض أستحصالها وهي كما يلي :

<u>المبلغ /دولار</u>	<u>المبلغ/دينار</u>	<u>التفاصيل</u>
١٣١٣	—	المبلغ المتبقي من مرباحات سلع أستهلاكية
		لمنتسبي الادارة العامة والفرع الرئيسي
٢١٠٠٤٨٤	—	المتبقي من مرباحات تم إعادة تبويبها من قبل قسم الائتمان
—	١٠٢٧٨٥٠	المتبقي من مرباحات سلع أستهلاكية لمنتسبي الادارة

٣. أن عملية أستحصال حقوق المصرف من المدينين الذين سبق وأن تم منحهم أئتمانات مختلفة (أيجارة طويلة ،التسديد،الاستصناع) عملية بطيئة جداً وقد تكاد أن تكون معدومة وبالرغم من أننا أشرنا اليها في تقريرنا السابق على حسابات المصرف للسنة ٢٠١٢ المالية الا أنها لازالت باقية وبرأينا أنها تؤثر على سيولة المصرف إضافة الى الخسائر الناجمة عن تجميد المبالغ علماً بأن البعض منها يعود الى سنة ٢٠٠٨ وأن البعض الأخر منها أستحق في الفصل الأول من سنة ٢٠١٣ .

سادساً- خطابات الضمان

١. لوحظ أن المصرف قام بأصدار خطابات ضمان لصالح شركات أجنبية ولم يتم أستيفاء تأمينات أو خطابات ضمان من مصارف خارجية لغرض ضمان هذه

الخطابات وهذا مخالف لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم
٤٤٧٧/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٠/٥ وأدناه بعض هذه الخطابات:-

رقم خطاب الضمان	مبلغ الضمان
٣٢٣١	٣٩٩٤٥١٠٠٨١ دينار
٣٢٧٤	١٧١٨٤٥٠١٠٠ دينار
١٤٩	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
٦٦	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دولار

٢. لوحظ هناك اتفاق سابق بين المصرف وشركة حمورابي للمقاولات الانشائية
/تابعة لوزارة الاعمار والاسكان يقضي بقيام المصرف بأصدار خطابات ضمان
لصالح الشركة أعلاه بعمولة مقدارها ١,٥ بالألف شهرياً ، الا أننا لاحظنا عدم
قيام المصرف بأستيفاء تأمينات لقاء هذه الخطابات إضافة الى عدم أستيفاء اي
عمولات ادارية أو رسم الطابع. أن عدم أستيفاء رسم الطابع هو مخالفة قانونية
لقانون رسم الطابع مما يتطلب من المصرف تطبيق ماورد في القانون المذكور
على هذه المخالفة . وقد بينت إدارة المصرف لاحقاً بمعالجة الموضوع خلال
عام ٢٠١٤ .

٣. تنص تعليمات المصرف على أن عمولة المصرف عن إصدار خطابات
الضمان هي ٠,٥ بالألف حسب جداول أسعار العمولات النافذ منذ ٢٠١٠/٤/٢٠

الا أن المصرف يستوفي ٢,٥ بالآلف مما يتطلب من المصرف الالتزام لتعليماته
لحين تعديل جداول الاسعار .

٤. سبق وأن بينا بتقاريرنا السابقة أن بعض خطابات الضمان كانت بضمانات
ضعيفة وبيننا بأحتمال تعرض المصرف الى مشاكل مالية نتيجة ذلك ودلينا اليوم
على ذلك هو قيام المصرف بتحمل قيمة خطابات الضمان المصادرة من الجهات
المستفيدة حيث بلغت أقيامها ١٢,٩٤٠,٠٨١,٩٤٧ دينار وعلى سبيل المثال :-

المبلغ/دينار	أسم المدين
٣٧٥٠٠٠٠٠٠٠	شركة سوريكو
٥٣٧٩٢٨٨٨٩٤	شركة ريان الجزيرة
١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	تسديد خطاب الضمان رقم ٣٢٤٠ لسنة ٢٠١٢
٥٦٦١٩٠٠٠٠	شركتي أنوار المعارج والفنجان للمقاولات العامة

٥. لوحظ أختلاف الجداول التحليلية المقدمة الينا لخطابات الضمان عن ميزان
المراجعة لنفس الحساب كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ وكمايلي :-

الرصيد بموجب التحليل	الرصيد بموجب الميزان	دولار
٢٥٥٠٠٠٠	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الخارجية	٢٢٧٠١٧٤٨
٨١٢٥٠٠	تأمينات خطابات الضمان الخارجية	٥١٨٢٩٢

سابعاً - الاعتمادات المستندية

أ - مدينو الاعتمادات المستندية : سبق وأن تطرقنا في تقريرنا على حسابات المصرف للسنة ٢٠١٢ المالية الى هذا الموضوع ، وقد بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ (٧١٧٣٣٧٢) دولار بعد أن كان في السنة السابقة (٨٠٦٠١٠٨) دولار علماً بأن هذا الانخفاض لايمثل تحصيل للمبالغ الموقوفة وإنما أختلاف في مبالغ الجداول المقدمة الينا وندرج أدناه بعض أمثلة للمدينين والمدورة من السنة السابقة على سبيل المثال

المدين	المبلغ \$
مهند باسم سليم	٥٤٦٠٣٩٨
شركة المسار الايمن	٦٧٠٤٧
الشركة العالمية الاولى للأسمدة	١٧٤٨٩٢٣
شركة كلمات المستقبل	١٦٣٢٤

ب - من خلال تدقيق الاعتمادات المستندية لاحظنا أن الجداول التحليلية المقدمة الينا والمعدة من القسم المعنى لا يتطابق رصيدها في ميزان المراجعة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، لذا نرى ضرورة قيام الاقسام المعنية بالمطابقة وتسوية الفروقات وكمايلي :-

١. أعتمادات الدولار

الرصيد بموجب التحليل	الرصيد بموجب الميزان
١٩٣٠١٢٥٠	٥٨٢٧٥٩٨
	التزامات العملاء لقاء اعتمادات مستندية

تأمينات لقاء أعمادات مستندية	١٨٧٣٥٩	٧٩٩٢٢٣٣
		٢. أعمادات اليورو
التزامات العملاء لقاء أعمادات مستندية	١٢٠٢٢٧٧	١٥٠٦٣٧٤
تأمينات لقاء أعمادات مستندية	٩٤٢٧٦	١٧٠٩٩٥٦
		٣. مدينو الاعتمادات - دولار
	٧١٧٣٣٧٢	٨٣٥٣٦١٣

ثامناً - المدينون

مأوردناه في تقريرنا على حسابات المصرف للسنة ٢٠١٢ المالية من ضعف في متابعة أستحصال حقوق المصرف ينطبق على السنة موضوعة البحث ونضيف الى ذلك ضعفاً في تسوية الموقوفات ومثال على ذلك :-

١. سبق وأن تم التعاقد مع شركة الصناعات الالكترونية خلال السنة ٢٠١١ على قيام المصرف بتسليف الشركة المذكور مبلغ مليوني دولار مقابل تجهيز المصرف بمنتجاتها لغرض تسويقها وقد بلغ رصيد الشركة لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ في سجلات المصرف (١٧٩٨٣٧١) دولار (مدين) مما يتطلب برأينا الأخذ بملاحظتنا السابقة بضرورة تصفية الحسابات وأستحصال أموال المصرف .

٢. الفروقات النقدية :- أظهرت حسابات المصرف لسنة ٢٠١٢ المالية مبلغ (٥٣٥٠٧١٢٣١٦) دينار كفروقات نقدية وبينت إدارة المصرف في حينها

أن المبلغ هو فرق بين حسابات الفرع الرئيسي وفرع اليرموك وتم تشكيل لجنة بالأمر الإداري المرقم (٢٧٩) في ٢٠١٣/٣/١٩ لدراسة وتصفية المبلغ ، الا أن حسابات المصرف تظهر أنه لا يزال هناك فرق في هذا الحساب بمبلغ (٥٠٨٩١٧٦٠٩) دينار مما يتطلب من إدارة المصرف تصفية المبلغ .

٣. الحسابات الجارية المدينة :- من خلال دراسة الائتمان النقدي لاحظنا وجود عدد من الزبائن لديهم حسابات جارية مدينة بلغ مجموعها (١٧٣٧٤١١٩١٨) دينار ، وبما أن المصرف إسلامي ولا يحتسب فوائد فان تجميد أموال المصرف بذمة المدينين هو خسارة للمصرف .

٤. لوحظ من خلال دراسة (ح/١٦١٦) مدينو قطاع خاص شركات وجمعيات وجود مبلغ (٥٠٠) مليون دينار (مدين) والمبلغ هو عن قيام المصرف بتسديد راس مال شركة الجواز للصيرفة ولا زال المبلغ موقوف في السجلات مما يتطلب ضرورة تحصيله .

٥. من دراسة حساب سلف منتسبين (ح/١٦٧١) لوحظ هناك عدد من المنتسبين لاتزال بذمتهم سلف لم تسدد لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مما يتطلب ضرورة تسويتها أول بأول وهي :-

المبلغ/دينار	المبلغ/دولار	اسم المنتسب
٧٥٠٠٠٠		باقر عزيز عليوي /سلفة نقل أثاث

مصطفى الشيخ / سلفة أيفاد

١٢٠٠٠٠٠

السيد محمد فاضل

٦٢٦٢٤

٦. لا بد من التأكيد على ضرورة تصفية حساب الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة والتي أرتفع رصيدهما عن السنة السابقة اذ بلغ رصيد المدين (٢٨٤٧٥٢٥٣٥١) والرصيد الدائن (١١٧٤١٣٧٢٥٨) وأن تصفية هذا الحساب برأينا سوف يكون له تأثير سلبي على أرباح المصرف .

تاسعاً :- الحسابات الجارية الدائنة

من خلال دراسة ميزان المراجعة التحليلي للحسابات الجارية الدائنة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ لوحظ هناك رصيد مدين ضمن هذا الحساب بمبلغ (١٠٨٠٠٠٠٠٠) دينار بأسم شركة الامارات العصرية للتجارة والمقاولات، وكما سبق وأن بينا بأن تجميد أموال المصرف لدى المدينين وبدون عوائد يؤدي الى خسارة المصرف أو ضياع فرصة اقتصادية دون استثمارها .

عاشراً :- السفاتج المسحوبة على المصرف

لم نتمكن من تدقيق حساب السفاتج المسحوبة على المصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ وذلك بسبب عدم تزويدنا بميزان مراجعة تحليلي لهذا الحساب.

حادي عشر :- الموجودات الثابتة

لم يتم الأخذ بكافة الملاحظات التي أوردناها في تقريرنا على حسابات المصرف بخصوص الموجودات الثابتة ولا زال البعض منها قائماً ولم يتم الأخذ بها .

ثاني عشر: - الدعاوى

ندرج ادناه ما ورد في مطالعة الدائرة القانونية للمصرف بخصوص الدعاوى المقامة على المصرف أو له :-
أ- الدعاوى المقامة على المصرف

١. أقامت وزارة الداخلية دعوى ضد المصرف اعتراضا على تشيد كرفانات للمصرف داخل أمرية منفذ الشلامجة الحدودي وقد صدر الحكم لصالح المصرف وحسنت الدعوى ، كما أقامت نفس الوزارة دعوى ثانية للمطالبة باجر المثل لمدة ثلاث سنوات وقد صدر الحكم لصالح الوزارة وقام المصرف بتسديد المبلغ وقدره (٣٠٦١٦٧٥٠) دينار في ١٠/٢/٢٠١٤ .

٢. أقامت المدعوه أنتظار عبدالكريم دعوى قضائية لدى محكمة بداءة مدينة الصدر ضد المدعي عليه الاول وزارة العدل والمدعي عليه الثاني مصرف دجلة والفرات تطالب فيها رفع إشارة الرهن عن العقار المرهون لصالح المصرف وصدر القرار البدائي لصالح المصرف وقامت المدعية بأستئناف القرار ولا زالت الدعوى قائمة .

٣. كما قامت عدة جهات الدعاوي على المصرف وهي كما يلي :-

<u>المبلغ / \$</u>	<u>الجهة صاحبة الدعوى</u>
٦٣٢٠٠٠٠	المديرية العامة لأنتاج المشاريع الكهربائية الغازية
١٥٠٠٠٠٠	شركة توزيع المنتجات النفطية
١٥٠٠٠٠٠٠	ثائر الفيلى/مشروع جنات الحسين

ولازالت الدعاوى أعلاه لدى المحاكم بأنتظار صدور قرار الحكم

ب الدعاوى المقامة من قبل المصرف

١. تم إقامة دعوى ضد السيد صبيح الدليمي / المدير المفوض الأسبق للمصرف للمطالبة بتعويض يتناسب والضرر المادي الذي أصاب المصرف من جراء قيامه بمنح خطابات ضمان ومرابحات في حينه دون أي ضمانات وقد ردت الدعوى ابتداء وقام المصرف بتمييز القرار وما زالت القضية لدى محكمة التمييز .
٢. تم إقامة عدد من الدعوى القضائية من قبل المصرف على بعض المدينين من زبائن المصرف وكمايلي :-

<u>المبلغ / \$</u>	<u>أسم الجهة المدينة</u>
٢٥٣٠٠٠٠	أقبال ناصر عريبي / المدير المفوض لشركة بيارق السلام
٦٣٢٠٠٠٠	وليد يونس عاشور / كفيل شركة باور أنجنيرنك البريطانية
<u>المبلغ / دينار</u>	<u>أسم الجهة المدينة</u>
٢,٠٣٩,٦٢٠,٠٠٠	أحمد بديوي خلف / المدير المفوض لشركة الندى للمقاولات
٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة سوريكيو

ثالث عشر - 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 ،

رابع عشر-أمور أخرى

١- تم تحميل حساب الأرباح والخسائر لهذه السنة بمبلغ (١٣٤,٤٠٧,١٤٢) دينار على حساب تعويضات وغرامات وأن تحليل المبلغ المذكور وهو كمايلي:-

التفاصيل	المبلغ /دينار
غرامة مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي	١٠٦٥٠٠٠٠٠
غرامة وزارة العمل والضمان الاجتماعي	١٩٤٠١٤٢
غرامة هيئة الأوراق المالية	٢٠٠٠٠٠٠٠
غرامة وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات	٥٦١٧٠٠٠
غرامة المديرية العامة للماء والمجاري	٢٥٠٠٠٠
غرامة دائرة توزيع كهرباء بغداد	١٠٠٠٠
المجموع	١٣٤٤٠٧١٤٢

٢. نظراً لعدم استجابة الأقسام المعنية في المصرف بتقديم جداول بجرد المنتجات المستلمة من شركة الصناعات الالكترونية ومقدار المبيعات منها وماهو متبقي منها، نقترح تأليف لجنة تحقيقية لمعرفة مصير هذه المنتجات . ومطابقة النتائج مع سجلات المصرف .

٣. أن النظام الآلي يعتمد الاسعار التالية للعملات الاجنبية طيلة سنة ٢٠١٣

الدولار الامريكي	١١٧٩ دينار
الجنية الاسترليني	١٩٦٤ دينار
اليورو	١٤٥٢.٧٢٣ دينار

الدينار الكويتى ٤٣٨٢,٣٥٧ دينار

الدينار الكويتى

٤- لم احصل على ما يلى :-

تاييد بملكية المصرف للعقارات من قبل دوائر التسجيل العقارى وفيما اذا كانت محجوزة او لا

تاييد دوائر المرور بملكية وسائط النقل
تاييدات المدينون والدائنون بأرصدهم .

خامس عشر- الارباح والخسائر

حقق المصرف ربحا صافيا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ بلغ ٦.٤٣٩.٧٢٤.٢٥٠ دينار وسوف يتم توزيعه حسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلى :-

احتياطي التوسعات	٥٤٧.٣٧٦.٥٦١ دينار
مخصص ضريبة الدخل	٩٦٥.٩٥٨.٦٣٧ دينار
احتياطي قانوني	٢٤٦.٣١٩.٤٥٢ دينار
احتياطي توزيع الارباح	<u>٤.٦٨٠.٠٦٩.٦٠٠ دينار</u>
	٦.٤٣٩.٧٢٤.٢٥٠ دينار

وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات المصرف ووفقاً 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 , وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبعنا في السنة السابقة.

٣_ أن التقرير السنوي لمجلس الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة .

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 /٢٠١٣ وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة واضحة وعادلة .

مع التقدير ...

سعدى نعمان حمد العانى

محاسب قانونى ومراقب حسابات



الميزانية العامة

كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	٢١,٨٩٨,٢٤٠,٣٥٥	٦٩,٨٣٤,٩٢٢,٥٧٥
		مجموع	٢١,٨٩٨,٢٤٠,٣٥٥	٦٩,٨٣٤,٩٢٢,٥٧٥
٢	١٤	الائتمان النقدي	١٨٤,٠٠٨,٣٢١,٥٠٢	٢٠٧,٧٨٣,١٣٢,٩٩٦
٣	١٦	المدينون	٧٢,١٦٨,٣٣٦,٥٨٠	٦٩,٣٦٣,١٠٧,٣٥٠
		مجموع	٢٥٦,١٧٦,٦٥٨,٠٨٢	٢٧٧,١٤٦,٢٤٠,٣٤٦
		مجموع الموجودات المتداولة	٢٧٨,٠٧٤,٨٩٨,٤٣٧	٣٤٦,٩٨١,١٦٢,٩٢١
		الموجودات الثابتة		
٤	١١	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الإندثار)	٢٥,٣٢٢,٨٦٩,٨٠٣	٢٥,٨١٠,٢٣٢,١٦٩
٢١	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,٩٢٤,٥٩٠,٥٥٠	١,٢١٨,٣٧٦,٢٤٠
٥	١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٢٥٤,١٩٨,٦٠٤	٢٩٩,١٨٥,٠٩٧
		مجموع الموجودات الثابتة	٢٧,٥٠١,٦٥٨,٩٥٧	٢٧,٣٢٧,٧٩٣,٥٠٦
		مجموع الموجودات	٣٠٥,٥٧٦,٥٥٧,٣٩٤	٣٧٤,٣٠٨,٩٥٦,٤٢٧
٦	١٩	الحسابات المتقابلة المدينة	٢٢٨,٨٤٤,٤١٦,٣٥٨	١٧١,٩٠٧,٤٦١,٣٥٢
		المجموع	٥٣٤,٤٢٠,٩٧٣,٧٥٢	٥٤٦,٢١٦,٤١٧,٧٧٩

ملاحظة 1/ تم دمج المشاركات والمضاربات مع الائتمان رغم كونها أستثمار حسب قواعد المصارف الآسلامييه ولكن تم الدمج حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بأعتماد تعليمات المصارف التقليديه .

ملاحظة ٢/ لا توجد فوائد مستلمة من البنك المركزي عن المبالغ المودعه فيه فقط لأغراض الأحتياطي القانوني R.T.G.S والحساب الجاري الطليق وكذلك الحسابات الجاري لدى المصارف المحلية .



الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	المنته الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
	٢	<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٦٥,٣٢٨,٩١٩,٣٧٤	٢٢٨,٣٥٩,٤٠٠,٨٧٩
٨	٢٦	الدائنون	١,٦٦٣,٥٦٢,٢٣٨	١٩,٠٣٧,٧٨١,٥١٨
٩	٢٢	التخصيصات	١٧,٩٤٥,٩٥١,٤٧١	١١,٤٩٣,٥٤٩,٧١١
		مجموع المطلوبات المتداولة	١٨٤,٩٣٨,٤٣٣,٠٨٣	٢٥٨,٨٩٠,٧٣٢,١٠٨
		<u>حقوق الملكية</u>		
١٠	٢١١	رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١٤-٢١٢	الاحتياطيات	٢٠,٦٣٨,١٢٤,٣١١	١٥,٤١٨,٢٢٤,٣١٩
		مجموع حقوق الملكية	١٢٠,٦٣٨,١٢٤,٣١١	١١٥,٤١٨,٢٢٤,٣١٩
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠٥,٥٧٦,٥٥٧,٣٩٤	٣٧٤,٣٠٨,٩٥٦,٤٢٧
٦	٢٩	الحسابات المتقابلة الدائنة	٢٢٨,٨٤٤,٤١٦,٣٥٨	١٧١,٩٠٧,٤٦١,٣٥٢
		المجموع	٥٣٤,٤٢٠,٩٧٣,٧٥٢	٥٤٦,٢١٦,٤١٧,٧٧٩

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

محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الاداره

صاحب يد عيود
المدير المفوض وكلاء

عماد أياد نظمي
مدير الشؤون الماليه
رقم العضويه (٨٠٤٨)

خضوعاً لتقريرنا الرقم ٢٩٤/١٤٠٥/٧ والمؤرخ في ٧/٧/٢٠١٤

سعدى نعمان حمد العائى
محاسب قاتونى ومراقب حسابات





حساب الأرباح والخسائر

للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
١٢	٤٤-٤٣	إيرادات العمليات المصرفية	٢٤,٧٢٠,٣٩٧,٧٤٠	٢٧,٨٠١,٦٦٧,٧١٦
١٤	٤٦	إيرادات الاستثمار	-----	-----
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	٢٤,٧٢٠,٣٩٧,٧٤٠	٢٧,٨٠١,٦٦٧,٧١٦
		تتوزع مصروفات النشاط الجاري		
١٣	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٨,٧٠٣,٣٥٧,٧٤٦	٧,٣٤٣,٠٣١,٢٥٠
١٤	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٨,٠٤٥,٩٢١,٤٣٨	٩,٥٨٠,٥٦٦,٦١٧
٥,٤	٢٧	الادئارات والاطفاءات	١,١٨٥,٥٥٢,٩٣٦	١,١٢٣,٨١١,٣٦١
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	١٧,٩٣٤,٨٣٢,١٢٠	١٨,٠٤٧,٤٠٩,٢٢٨
		فائض/عجز العمليات الجارية	٦,٧٨٥,٥٦٥,٦٢٠	٩,٧٥٤,٢٥٨,٤٨٨
		تُضاف الإيرادات التحويلية والأخرى		
١٧	٤٨	الإيرادات التحويلية	-----	-----
١٥	٤٩	الإيرادات الأخرى	٣٤,١٨٦,٦٢٦	٢٤١,٠٠٥,٢٥٥
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	٦,٨١٩,٧٥٢,٢٤٦	٢٤١,٠٠٥,٢٥٥
		تتوزع المصروفات التحويلية والأخرى		
١٦	٣٨	المصروفات التحويلية	٣٥٠,٨٩٨,٣٦٢	٨١٠,٧٨٢,٤٧٨
١٧	٣٩	المصروفات الأخرى	٢٩,١٢٩,٦٣٤	٧٩٤,٨٠٤,٧٥٧
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	٣٨٠,٠٢٧,٩٩٦	١,٦٠٥,٥٨٧,٢٣٥
		المائض يوزع كما يلي	٦,٤٣٩,٧٢٤,٢٥٠	٨,٣٨٩,٦٧٦,٥٠٨
		حصة الضريبة	٩٦٥,٩٥٨,٦٣٧	١,٢٥٨,٤٥١,٤٧٦
		احتياطي التوسعات ١٠%	٥٤٧,٣٧٦,٥٦١	٧١٣,١٢٢,٥٠٣
		احتياطي رأس المال/قانوني ٥%	٢٤٦,٣١٩,٤٥٢	٣٢٠,٩٠٥,١٢٦
		فائض أرباح غير موزعة	٤,٦٨٠,٠٦٩,٦٠٠	٦,٠٩٧,١٩٧,٤٠٣
			٦,٤٣٩,٧٢٤,٢٥٠	٨,٣٨٩,٦٧٦,٥٠٨

ملاحظة / لا توجد فوائد مستلمة من البنك المركزي عن المبالغ المودعة فيه فقط لأغراض الاحتياطي القسائوني R.T.G.S والحساب الجاري الطليق وكذلك الحسابات الجاري لدى المصارف المحلية .

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

دينار	السنة المالية ٢٠١٣ لأقرب دينار	البيان
		الأنشطة التشغيلية
	٦,٤٣٩,٧٢٤,٢٥٠	فاتح / عجز السنة الحالية
	١,١٢٢,٥٩٤,٢٥٨	تدثار الموجودات الثابتة
	٦٢٩٥٨,٦٧٨	إطفاء نفقات إيراده مؤجله
	(٣,٣٦٥,٠٤٩,٨٤٠)	مخصص خسائر الائتمان
	٢,٨٠٥,٢٢٩,٢٣٠	الزيادة في المدينون
	(٦٣,٠٣٠,٤٨١,٥٠٨)	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
	١٧,٣٧٤,٢١٩,٢٨٠	النقص في الدائون
(٣٨,٥٩٠,٨٠٥,٦٥٢)	(٣٨,٥٩٠,٨٠٥,٦٥٢)	المجموع
		صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
	-----	التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية
	(٢,٩٣٢,١٩٩,٩٠٠)	النقص في الاستثمارات
	(٤٨٧,٣٦٢,٣٦٦)	الزيادة في الائتمان النقدي
	(٧٠٦,٢١٤,٣١٠)	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
		النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(٤,١٢٥,٧٧٦,٥٧٦)	(٤,١٢٥,٧٧٦,٥٧٦)	صافي التدفقات في الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من العمليات التمويلية
	-----	الزيادة في رأس المال
	(٥,٢٢٠,٠٩٩,٩٩٢)	النقص في الاحتياطات
	-----	تسديد ضريبه الدخل
(٥,٢٢٠,٠٩٩,٩٩٢)	(٥,٢٢٠,٠٩٩,٩٩٢)	صافي التدفقات من الأنشطة التمويلية
(٤٧,٩٣٦,٦٨٢,٢٢٠)	(٤٧,٩٣٦,٦٨٢,٢٢٠)	صافي التدفقات النقدية
	٦٩,٨٣٤,٩٢٢,٥٧٥	بضائف رصيد النقود كما في ٢٠١٣/١/١
	٢١,٨٩٨,٢٤٠,٣٥٥	رصيد النقود كما في ٢٠١٣/١٢/٣١



قائمة التغيرات في الحقوق

للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

(المبالغ بملايين الدنانير)

المجموع	أرباح	احتياطيات أخرى	احتياطي قانوني	العجز المتراكم	رأس المال	البيان
٥٧,٣٤٠	٤,٠٣٥	٢,٥٣١	٧٧٤	صفر	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/١/١ الرسملة
٧١٣		٧١٣				صافي الحركة في الاحتياطيات الاخرى
٥٠,٠٠٠					٥٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
٣٢١			٣٢١			الاحتياطي القانوني
٩٤٧		٩٤٧				الاحتياطيات الأخرى
٦,٠٩٧	٦,٠٩٧					صافي أرباح سنة ٢٠١٢ أطفاء العجز المتراكم
١١٥,٤١٨	١٠,١٣٢	٤,١٩١	١,٠٩٥	—	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١
١١٥,٤١٨	١٠,١٣٢	٤,١٩١	١,٠٩٥	—	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٣/١/١
٥٤٧		٥٤٧				صافي الحركة في الاحتياطيات الاخرى
—	—	—	—	—	—	زيادة رأس المال
٢٤٦			٢٤٦			الاحتياطي القانوني
(٢٥٣)	(٢٥٣)					أحتياطيات أخرى
٤,٦٨٠	٤,٦٨٠					صافي أرباح سنة ٢٠١٣
—	—	—	—	—	—	اطفاء العجز المتراكم
١٢٠,٦٣٨	١٤,٥٥٩	٤,٧٣٨	١,٣٤١	—	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في 2013/١٢/٣١

كشف النقود

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٣,٨٩٦,٧٠٧,٥٢٦	٩,٤٧٠,٧٢٩,١٢٣
١٨٣	<u>النقد لدى المصارف</u>		
١٨٣١	النقدية لدى البنك المركزي العراقي	١٣,٦٨٠,٧٩٧,٨٦١	٣٨,٩٨٦,٥٧٤,٦٧٠
١٨٣٢	النقد لدى المصارف الحكومية	٨٦٧,٧٥٣,٠٥٨	٣,٩٩٦,٨٢١,٨٤٨
١٨٣٣	النقد لدى المصارف المحلية أهلية	٣٢,٥٣٧,٨٦٣	٣٨,٨٣٠,٨٩٩
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	٣,١١٢,٠٤٩,٩٨١	٦,٢٨٣,٤٤٤,٦٧٧
١٨٧	النقد لدى المصارف الخارجية	٣٠٨,٣٩٤,٠٦٦	١١,٠٥٨,٥٢١,٣٥٨
	مجموع النقود	٢١,٨٩٨,٢٤٠,٣٥٥	٦٩,٨٣٤,٩٢٢,٥٧٥

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



كشف الائتمان النقدي

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
١٤	الائتمان النقدي		
١٤١	ائتمانات ممنوحة طويلة الأجل		
١٤١٥	ائتمانات طويلة الأجل قطاع مختلط	١١,٤٩٢,٨٤٥,٥٠٠	١٢,٤٨٤,٤٩٥,٥٠٠
١٤١٦	ائتمانات طويلة الأجل القطاع الخاص الشركات والجمعيات	٢,٢٠١,٢٣٨,١٩٦	٤,٣٩٣,١٥٨,٠٥٩
١٤١٧	ائتمانات طويلة الأجل قطاع الخاص الأفراد	٣,٠٠٩٨,٢٢٦,٠٦٥	٢٢,٠٣٩,٩١٧,٧١٧
١٤١٨	ائتمانات طويلة الأجل عالم خارجي	٥,٧٤٨,١٢٤,٨٠٦	٨,٩٣٠,٣٧٣,٤٧٥
١٤١٩	أرباح مؤجلة	(١,٤٦٩,١٤٢,٥١٠)	١١٥,٨٠٤,١٧٨
	المجموع	٤٨,٠٧١,٢٩٢,٠٥٧	٤٧,٩٦٣,٧٤٨,٩٢٩
١٤٢	ائتمانات ممنوحة قصيرة الأجل		
١٤٢٣	ائتمانات قصيرة الأجل /قطاع مالي	٥٥٥,٢٩٥,٠٠٠	
١٤٢٦	ائتمانات قصيرة الأجل القطاع الخاص الشركات والجمعيات	٩,٩٦١,٨٧٦,٩٤٠	١٠,٠٤٥,٣٥٣,٢١٧
١٤٢٧	ائتمانات قصيرة الأجل قطاع خاص الأفراد	١٠,٥٨٠,٢٤٤,٠٤٣	١٠,٨٥٣,١٠٣,٣١٥
١٤٢٩	أرباح مؤجلة	(١,٣٩٢,٠٥٢,٧٢٨)	(١,٤٥١,٣٦٥,٢٠٨)
	المجموع	١٩,٧٠٥,٣٦٣,٢٥٥	١٩,٤٤٧,٠٩١,٣٢٤
١٤٣	حسابات مدينة جارية		
١٤٣٤	حسابات جارية مدينة قطاع تعاوني	١٥,٢٦٩,٥٠٠	١٠,٧٧٦,٤٧٠
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة قطاع خاص شركات وجمعيات	١,٦٠٢,٢٧٧,٠٠١	١٦,٤١٦,٤٠٣,٨٠٤
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة قطاع خاص أفراد	٧٢٤,٦٩١,٨٥٢	٣٥٢,٩٦٩,٨٢٠
	المجموع	٢,٣٤٢,٢٣٨,٣٥٣	١٦,٧٨٠,١٥٠,٠٩٤
١٤٥	مستندات شحن أستيراد بحوزة المصرف	٦٧٦,٣٨٩,٤٢٧	(٦٤,٨٦٩,٧٥٩)
١٤٩	السلف الشخصي		
١٤٩١	سلف الموظفين	٨٩,٥٥٤,٦٤١	٩١,٥٩٠,٣٤٥
١٤٩٨	قرض حسن	٨,٨٤٢,٥٠٣	٢٩,٤٧٥,٠٠٠
	مشاركات ومضاربات طويلة الاجل	٧٠,٨٩٣,٦٨٠,٢٣٦	٨٤,٢٤٧,١٨٥,٩٣٣
	مشاركات ومضاربات قصيرة الاجل	٧,٧٨٣,٨٢٩,٠٠٠	١٢,٨٣٥,٩١٠,٢٦٦
	مجموع	١٠٥,٣٣٠,٨١٢,٢٦٦	١١٠,٧٠٠,٠٣٦,٧٧٠
	المجموع	١٨٤,٠٠٨,٣٢١,٥٠٢	٢٠٧,٧٨٣,١٣٢,٩٦٩

ملاحظة: تم دمج الاستثمار مع الائتمان ضمن حساب الائتمان النقدي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ولحين صدور قانون خاص بالمصارف الاسلامية.



كشف المدينون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري	٢١,٥٨٠,٥٩٦,٤٧٩	١٩,٣٥٩,٠٧٦,٩٧٧
١٦٢	مدينون الإعتمادات	٨,٤٥٧,٤٠٦,٢٠١	٩,٥٠٢,٨٦٧,٦٥٠
١٦٣	حسابات مدينه متبادله	٢,٨٤٧,٥٢٥,٣٥١	٢,٦٠٣,٥٧٤,٠٧٤
١٦٥	مدينو نشاط غير جاري	٥,٦٧٠,٢٨٩,٩١٣	٤,٦٢٣,٤٧٩,٧٢٨
١٦٦١	حسابات مدينه متنوعه	١٠,٧٤٦,٢٥٧,٠٠٩	٦,٤٨٧,٥٦٨,٠٥٨
١٦٦٢	ايرادات مستحقة وغير مقبوضه	٨,٢٦٢,٢٥٤,٦٣٠	١٠,٨٧٦,٨٧٧,٢٥٤
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	١٨٩,١١٣,١٢٠	٧٧,١٧٩,٩٤٥
١٦٦٥	فروقات نقدية	٥٠٨,٩١٧,٦٠٩	٥,٣٥٠,٣١٢,٨١٨
١٦٦٦	نفقات قضائيه	٣,٧٤١,٥٠٣	٣,٥٣٧,٠٠٠
١٦٧١	سلف لأغراض النشاط	٤٦٦,٢١٩,٩٤٤	٢٩١,٢١٤,٧٧٠
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٣٢٢,٦٢٦,٥٢٥	٤٧٣٨٥٢,٢٠١
١٦٩١١	ديون متأخرة التسديد	١٧٣,٣٠٧,٣٤٩	٤٦٨,٥٨٥,٠٥١
١٦٩٣	مدينو خطابات الضمان المدفوعه	١٢,٩٤٠,٠٨٠,٩٤٧	٩,٢٤٤,٩٨١,٨٢٤
	المجموع	٧٢,١٦٨,٣٣٦,٥٨٠	٦٩,٣٦٣,١٠٧,٣٥٠



الموجودات الثابتة وأندثارها

كما في ٣١/كانون الأول ٢٠١٣

كشف رقم (٤)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي	المجموع دينار	أراضي فضاء دينار	مباني وأثاث دينار	آلات ومعدات دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	عدد وقواب دينار	اثاث واجهزة مكاتب دينار
الكلفة في ٢٠١٣/١/١	٢٩,٠٦٦,٤٦٣,١١٨	٩,٠٠٥,١٤٨,٩٩٣	٧,٢٧٠,٤٦٧,٥٣٠	١٤,٩٥٥,٠٧٣,٦٧	٥٨٥,٥٥١,١٦٦	١,٦٧٤,٦٥٥	١٠,٧٠٨,١١٣,٤٠٧
الإضافات خلال السنة	١,٩٦٥,٦١٩,١٧٠	---	١,٧٠٣,١٨٨,٣٧٠	---	٧٤,٤٥٢,٨٠٠	٣,٠٣٥,٠٠٠	١٨٤,٩٤٣,٠٠٠
التنزيلات خلال السنة	١,٣٥٤,١٢٣,٧١٠	(١,٢١٣,٠٠٠,٠٠٠)	---	٦٩,٥٥٦,٢٧٠	(٤٤,٢١٢,٥٠٠)	---	(٢٧,٣٥٤,٩٤٠)
الكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٩,٦٧٧,٩٥٨,٥٧٨	٧,٧٩٢,١٤٨,٩٩٣	٨,٩٧٣,٦٥٥,٩٠٠	١٤,٢٥٥,٩٥١,٠٩٧	٦١٥,٧٩١,٤٦٦	٤,٧٠٩,٦٥٥	١٠,٨٦٥,٧٠١,٤٦٧
نسبة الإندثار (قسط ثابت)	---	---	%٢	%١٠	%١٠	%١٠	نسب مختلفه
مخصص الإندثار المتراكم في ٢٠١٣/١/١	٣,٢٥٦,٢٣٠,٩٤٨	---	٢٤٨,٤٢١,٨٠٥	٣٧٨٩٥٦٢٦٤	١٤٤,١٢٠,٧٩١	٤٩,٤٦٨	٢,٤٨٤,٦٨٢,٦٢٠
إندثار السنة الحالية	١,١٢٢,٥٩٤,٢٥٨	---	١٦٥,٢٩٤,١٣١	١٤١,٤٢٩,٦٩٠	٦١,٥٥٥,٥٦٧	٤٧٠,٩٦٦	٧٥٣,٨٤٣,٩٠٤
تنزيل مخصص إندثار المشطوب والمباع	٢٣,٧٣٦,٤٣١	---	---	---	٢١,٠٠٠,٩٣٧	---	٢,٧٣٥,٤٩٤
مجموع مخصص الإندثار المتراكم في ٢٠١٣/١٢/٣١	٤,٣٥٥,٠٨٨,٧٧٥	---	٤١٣,٧١٥,٩٣٦	٥٢٠,٣٨٥,٩٥٤	١٨٤,٦٧٥,٤٢١	٥٢٠,٤٣٤	٣,٢٣٥,٧٩١,٠٣٠
القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٥,٣٢٢,٨٦٩,٨٠٣	٧,٧٩٢,١٤٨,٩٩٣	٨,٥٥٩,٩٣٧,٩٦٤	٩,٠٥٥,٦٥١,١٤٣	٤٣١,١١٦,٠٤٥	٤,١٨٩,٢٢١	٧,٦٢٩,٩١٠,٤٣٧



كشف النفقات الايرادية المؤجلة
كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف (٥)

رقم دليل محاسبي	الحساب	الكلية الكلية دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء دينار	الرصيد دينار
١١٨	ديكورات وتركيبات وقواطع	٤٠١,٢٠٩,٠١٣	٨٤,٠٥١,٧٣١	٦٢,٩٥٨,٦٧٨	١٤٧,٠١٠,٤٠٩	٢٥٤,١٩٨,٦٠٤
	المجموع	٤٠١,٢٠٩,٠١٣	٨٤,٠٥١,٧٣١	٦٢,٩٥٨,٦٧٨	١٤٧,٠١٠,٤٠٩	٢٥٤,١٩٨,٦٠٤



كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (٦)

السنة السابقة ٢٠١٢	السنة الحالية ٢٠١٣	اسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
		الحسابات المتقابلة	
١٨٢,٨٥٥,٧٩٣,٣٧٧	٢١٩,٧٧٥,٤٨٥,٦٥٨	حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
١٥,٠٢٢,٠٥٤,٧٦٢	٩,١٠٦,٢٨٠,٩٥٦	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٩٣/١٩٣
-----	٢٤٣,٧٨٦	حسابات عمليات رسم التحصيل	٢٩٦/١٩٦
٢١٨,٠٢٨	٤١,٤٨٣	حسابات مدينه متقابه بالقيمة الاسمية	٢٩٧/١٩٧
-----	٥٧٦,٣٧٩	حسابات مدينه متقابه بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩
١٩٧,٨٧٨,٠٦٦,١٦٧	٢٢٨,٨٨٢,٦٢٨,٢٦٢	المجموع	
		تنزل التأمينات لقاء الالتزامات	
٢,٨٤٤,٨٧٦,٠٠٩	٥٢٧,٠٤٢,٣٨٨	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٩٠,٦٢٢,٢٢٤,٠٧٤	٨٦,٤٢٩,٠١٠,٧٨١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٩٣,٤٦٧,١٠٠,٠٨٣	٨٦,٩٥٦,٠٥٣,١٦٩	المجموع	
١٠٤,٤١٠,٩٦٦,٠٨٤	١٤١,٩٢٦,٥٧٥,٠٩٣	المجموع الكلي	
٦٧,٤٩٦,٤٩٥,٢٦٨	٨٦,٩١٧,٨٤١,٢٦٥	الرهونات لقاء العمليات المصرفية	٢٩٨/١٩٨
١٧١,٩٠٧,٤٦١,٣٥٢	٢٢٨,٨٤٤,٤١٦,٣٥٨	مجموع الالتزامات المتقابلة	



كشف الحسابات الجارية والودائع
كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (٧)

رقم التدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص /شركات وجمعيات	٢٠,٣٦٥,٢٠٧,٥٨٢	٣٨,٦١٩,١٢٢,٤٠٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص /افراد	١٩,٨١٥,٧٤٢,٥٨٢	٤٥,٢٠٠,٥٠٥,٠٦٦
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة العالم الخارجي	---	١٧٧,٩٠٠
٢٥١٩	حسابات جارية دائنة شبكات معتمده والمحجوزه هاتفياً	١٧٧,٩٧٥,٠٠٠	---
	المجموع	٤٠,٣٥٨,٩٢٥,١٦٤	٨٣,٨١٩,٨٠٥,٣٦٨
٢٥٢	حسابات الأذخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٧,٧٨٥,٩٠٠,٤٢٠	٨,٣٣٧,١٦٦,٩٧٤
	المجموع	٧,٧٨٥,٩٠٠,٤٢٠	٨,٣٣٧,١٦٦,٩٧٤
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة	٢٨,٠٨٩,٣٣٦,٢٩٦	٢٧,٨١٨,٧١٣,٢١٤
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	٦٦٢,٤٨٠,١٠٠	١٥,٦٤٢,٣٨٢,٥٠٠
	المجموع	٢٨,٧٥١,٨١٦,٣٩٦	٤٣,٤٦١,٠٩٥,٧١٤
٢٥٥	تأمينات مستلمه ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الأعمادات الصادره	٥٢٧,٠٤٢,٣٨٨	٢,٨٤٤,٨٧٦,٠٠٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٨٦,٤٢٩,٠١٠,٧٨١	٨٧,٩١١,٥٠٩,٤٩٦
	المجموع	٨٦,٩٥٦,٠٥٣,١٦٩	٩٠,٧٥٦,٣٨٥,٥٠٥
٢٥٦	حوالات وشيكات داخلية		
٢٥٦٢	السفاتيح المسحوبه على المصرف	١,٤٥٣,٦٧٥,٤٧٥	١,٩٤٢,٢٥٠,٩٤٧
٢٥٦٣	شيكات مسحوبه على المصرف	٢٢,٥٤٨,٧٥٠	٢٥,٢٤٨,٧٥٠
	المجموع	١,٤٧٦,٢٢٤,٢٢٥	١,٩٦٧,٤٩٩,٦٩٧
٢٥٧	شيكات وحوالات خارجيه		
٢٥٧١	حوالات خارجيه مسحوبه على المصرف	---	٢,٢٦٣,٢٢٠
٢٥٧٢	الحوالات الخارجيه المباعه	---	١٥,١٨٤,٤٠١
	المجموع	---	١٧,٤٤٧,٦٢١
	المجموع العام	١٦٥,٣٢٨,٩١٩,٣٧٤	٢٢٨,٣٥٩,٤٠٠,٨٧٩



كشف الدائنون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري		
٢٦١٢	دائنون القطاع المالي	١٢٤,١٠٠,٢٣٤	٤,٧٤٤,٤٠٥,٧٩٠
٢٦١٦	دائنون القطاع الخاص / شركات وجمعيات	١٠٩,٠٣٢,٥٢٥	٩٧٦,٣٦١,٣٢٠
٢٦١٧	دائنون القطاع الخاص / أفراد	١,٨٢٤,٢٠٨,٠١٥	٦١٠,٨٦٢,٠٢٠
٢٦١٩	دائنون القطاع فرع اليرموك	٤٨,٣٧٠,٠٠٠	٢٢٣,٣٣٩,٠٠٠
	المجموع	٢,١٠٥,٧١٠,٧٧٤	٦,٥٥٤,٩٦٨,١٣٠
٢٦٢	حسابات دائنة متبادله		
٢٦٣١	حسابات مدينه متبادله / كربلاء	(٤٦١,٠١٨,٣٥٥)	(١,٦٥٨,٥٥٤,٧٧٠)
٢٦٣٢	حسابات متبادله عملات		١,٢١٦,١٥٩,٠٢٠
٢٦٣٣	حسابات مدينه متبادله / سامراء	(٧١٣,١١٨,٩٠٣)	
	المجموع	(١,١٧٤,١٣٧,٢٥٨)	(٤٤٢,٣٩٥,٧٥٠)
٢٦٥	دائنون نشاط غير جاري	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦	حسابات دائنه متنوعه		
٢٦٦١	تأمينات مستلمه	٣٥,٢٣٤,٤١٥	١٣,٣٦٣,٩٦٥
٢٦٦٢	أيرادات مستلمه مقدماً	١٢٩,٤٠٠	٦١٥,٠٠٠
٢٦٦٣	مصاريف مستحقه	١,٢١٠,٣٨١,٦٥٨	١,٨٢١,٢٢٨,٨٧٨
٢٦٦٤	رواتب وأجور مستحقه	٢,٤٤٨,٨٥٧	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٦	الخزينه العامه/رسوم طوابع ماليه مستحقه	٥٣,٤٩١,٢٢٤	٣,٩٩٩,١٧٧
٢٦٦٨	الزياده في الصندوق	(١٢,١٨٦,٠٤٥)	(١٤١,٥٦٤)
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل شركات	٢٣٦,٦٨٢,٧٤٥	١٢٤,٥٠٠,٠٠٠
٢٦٦٩٩١	حسابات دائنه متنوعه	(٦,٠٩٧,٢١١,٧٥١)	٢٤٠,٨٠٠,٥٠٨
٢٦٦٩٩٢	حسابات وسيط / دفعات موردين	٤٩,٩٦٢,٦١٠	---
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢,٨٦٣,٥٨٣	٦,٠١٨,٠٩٥
٢٦٩٥	أرصده وتعويضات العملاء المتوفين	١٩٢,٠٢٧	١١٠,٥٠٠
٢٥٥٢٣	أمانات الحوالات الصادره	---	٢,٧١٠,٧١٤,٥٧٩
	المجموع	(٤,٥١٨,١١٢,٢٧٧)	٤,٩٢٥,٢٠٩,١٣٨
	المجموع	١,٦٦٣,٥٦٢,٢٣٨	١٩,٠٣٧,٧٨١,٥١٨



كشف التخصيصات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٩)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢٢٤	<u>مخصص ضريبة الدخل</u> الرصيد في بداية السنة ٢٠١٣/١/١ تنزل التسديدات خلال السنة الاضافات خلال السنة	١,٢٥٨,٤٥١,٤٧٦ ----- ٩٦٥,٩٥٨,٦٣٧	٨٥٥,٦١١,٨٦٥ (٨٥٥,٦١١,٨٦٥) ١,٢٥٨,٤٥١,٤٧٦
	الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٣/١٢/٣١	٢,٢٢٤,٤١٠,١١٣	١,٢٥٨,٤٥١,٤٧٦
٢٢٥٤	<u>مخصص مخاطر الألتزامات التعهيدة</u> الرصيد في بداية السنة ٢٠١٣/١/١ الاضافات خلال السنة تنزل التنزيلات خلال السنة والمنقوله الى المخصص التالي الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٣/١٢/٣١	١٠,٢٣٥,٠٩٨,٢٣٥ ----- ٦,١٥٥,٤٤٤,٦٩٧ ٤,٠٧٩,٦٥٣,٥٣٨	٣,٤٩٧,٠٧٢,٨٥٢ ٦,٧٣٨,٠٢٥,٣٨٢ ----- ١٠,٢٣٥,٠٩٨,٢٣٥
٢٢٢	<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u> الرصيد في بداية السنة ٢٠١٣/١/١ الاضافات خلال السنة تنزل التنزيلات خلال السنة الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	----- ١١,٦٤١,٨٨٧,٨٢٠ ----- ١١,٦٤١,٨٨٧,٨٢٠	----- ----- ----- -----
	رصيد التخصيصات كما في ١٢/٣١	١٧,٩٤٥,٩٥١,٤٧١	١١,٤٩٣,٥٤٩,٧١١



كشف رأس المال

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢١١	الرصيد الافتتاحي في ٢٠١٣/١/١ الإضافات خلال السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -----	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -----
	الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٣/١٢/٣١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (١١)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢١٢	الاحتياطي الرأسمالي الرصيد في بداية السنة ٢٠١٣/١/١ الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	١,٠٩٤,٤١٧,٤٣٤ ٢٤٦,٣١٩,٤٥٢ ٨,٨٧٦,٨١٩	٧٧٣,٥١٢,٣٠٨ ٣٢٠,٩٠٥,١٢٦ -----
٢١٣	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١ احتياطي التوسعات عام الرصيد في بداية السنة ٢٠١٣/١/١ الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	١,٣٣١,٨٦٠,٠٦٧ ١,٧٢٧,٨٣٢,٩٨٢ ٥٤٧,٣٧٦,٥٦١ -----	١,٠٩٤,٤١٧,٤٣٤ ١,٠١٤,٧١٠,٤٧٩ ٧١٣,١٢٢,٥٠٣ -----
٢١٤	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١ احتياطيات متنوعة متروكة/طوارئ الرصيد في بداية السنة ٢٠١٣/١/١ الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	٢,٢٧٥,٢٠٩,٥٤٣ ٢,٤٦٣,١٤٧,٨٠٦ ----- -----	١,٧٢٧,٨٣٢,٩٨٢ ٢,٤٦٣,١٤٧,٨٠٦ ----- -----
٢١٤٨	الفائض المتركم / الربح الغير موزع الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	١٠,١٣٢,٨٢٦,٠٩٧ ٤,٦٨٠,٠٦٩,٦٠٠ ٢٤٤,٩٨٨,٨٠٢	٤,٠٣٥,٦٢٨,٦٩٤ ٦,٠٩٧,١٩٧,٤٠٣ -----
	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	١٤,٥٦٧,٩٠٦,٨٩٥	١٠,١٣٢,٨٢٦,٠٩٧
	المجموع	٢٠,٦٣٨,١٢٤,٣١١	١٥,٤١٨,٢٢٤,٣١٩



كشف إيرادات العمليات المصرفية

كشف رقم (١٢)

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١٧,٩٣٢,٣٤٨	٣٣,٥٠٦,٨٦٢
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	١٤٤,٩٩٩,١٥٠	١١٨,٣١٥,٩٥٥
٤٣٨	أيجار موجودات ثابتة		
	المجموع	١٦٢,٩٣١,٤٩٨	١٥١,٨٢٢,٨١٧
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية		
٤٤١	إيرادات بيع وشراء العملة الأجنبية	٨٨٥,٧٤٨,٧٨١	٢,٣٩٣,٢٣٣,٠٤٣
٤٤٢	إيرادات المراجعات والمشاركات والمضاربات	٩,٧٠٤,٠٨٨,٦٢٩	١٤,٨٧٥,١٤٣,٩٩٦
٤٤٣	عمولات الحوالات	٥,٣٢٤,٧٠٥,٥٤٦	٥,٩٨٤,٧٨٤,٩٧٤
٤٤٤	إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٥٤٧,٨١٠,٣٧٩	٥٣٢,٤٦٤,٧٩٦
٤٤٥	إيرادات عمولة خطابات الضمان	٧,٥١٠,٧٨٦,٠٥١	٢,٨٩٥,٤٦١,١٤٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٥٤٨,٨٥٨,٩٦٥	٨٨٧,٦٥٩,٣٤٤
٤٤٨	مصروفات مستردة	٣٤,٢٢٧,٨٩٤	٧٨,٤٥٠,٤٤٢
٤٤٩	عوائد الخدمات / خدمات تصدير مستندات وتصديق صكوك	١,٢٤٠,٠٠٠	٢,٦٤٧,١٦٠
	المجموع	٢٤,٧٢٠,٣٩٧,٧٤٠	٢٧,٨٠١,٦٦٧,٧١٤

ملاحظة / لا توجد فوائد مستلمة من البنك المركزي عن المبالغ المودعة فيه فقط لأغراض الاحتياطي القانوني R.T.G.S والحساب الجاري الطليق وكذلك الحسابات الجاري لدى المصارف المحلية .



كشف المصروفات الادارية

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٣١	الرواتب والاجور		
٣١١	الرواتب والاجور النقدي		
٣١١١	الرواتب	٢,٧٩٦,٢٠٣,٨٤٣	٢,٧٢٨,٢٦٢,٤٩٣
٣١١٩/٣١١٦/٣١١٣	مخصصات كافة	٦٨,٨٤٢,١٠٦	٦٣,٤٠٩,٠٢٧
٣١١٤	مكافئات تشجيعية	٥٤٨,٣٢٤,٣٩٧	٧٨٩,٠٢٧,٤٤٤
٣١٥١	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	١٦٧,٣٠٦,٧٣٣	١٣١,٠٢٥,٧٦٩
	المجموع	٣,٥٨٠,٦٧٧,٠٧٩	٣,٧١١,٧٢٤,٧٣٣
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٣١,٠١٩,١٠٣	١٦٨,٣٨١,٢٠٢
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٤٩,٦٧٣,٩٤٩	٥٠,٨٣٥,٧٧٤
٣٢٥٢	القرطاسية	٣٢٩,٦٧٤,٠٠٠	١٣٧,٨٨٩,٣٢٦
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٦,٨٩٠,٥٠٠	٣,٣٩٥,٢٥٠
٣٢٧١	المياه	١,٥٤٨,١١٠	٤,٢٥٢,٠١٠
٣٢٧٢	الكهرباء	١٩,١١٤,٠٠٠	٣٥,١٨٦,٢٣٢
	المجموع	٥٣٧,٩١٩,٦٦٢	٣٩٩,٩٣٩,٧٩٤
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مياتي ومنشآت	٢٣٥,٩٠٥,١٥٠	٤١,٨٩٧,٩٦٣
٣٣١٣	صيانة الآت ومعدات	٥٦,٠١٣,٤٣٤	١٦,٦٤٦,٧٩٢
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وأنتقال	١٠,٨٢٩,٨٠٢	٢٣,٠٤٠,٩٥٦
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٤٥,٣٨٧,٢٩٩	١١,٠٣٤,٥٢٤
	المجموع	٣٤٨,١٣٥,٦٨٥	٩٢,٦٢٠,٢٣٥
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات	٨٣٧,٦٣٩,٥٦٣	٧٣٥,١١٣,٩٩٣
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية واعلان	١٥٧,٧٨٢,٢٨٠	٦٥,٥٠٩,٨٧٨
٣٣٣٢	نشر وطبع	١٤٥,١٤٩,٥٠٠	٣,٢٦٤,٠٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	١٥,٤٠٥,١١٣	٨٢,٦١٧,٧٠٠
٣٣٣٤	مصاريف معارض	---	٢١,٤٦٩,٧٦٥

كشف المصروفات الادارية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

تابع كشف رقم (١٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٣٣٣٥	احتفالات	٢٧٨,٠٠٠	٢,٧٧٠,٧٥٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٣,٥٣٧,٠٠٠	-----
	المجموع	٣٢٢,١٥١,٨٩٣	١٧٥,٦٣٢,٠٩٣
	<u>نقل و ايفاد واتصالات</u>		
٣٣٤١	نقل العاملين	٢٧٢,٩٠٠,٩١٢	٢٣١,٨٤٧,١٩٧
٣٣٤٢	نقل السلع + البضائع	١٤,٠٠٠	٩١٣,٧٥٠
٣٣٤٣١	السفر والايفاد لاغراض التدريب والدراسة	٣٤,٤٠٩,٤٤٢	٧٧٠,٠٠٠
٣٣٤٣٢	السفر والايفاد لأغراض النشاط	٢٨٣,٦٨٧,٩٩٥	٤١١,٣٠٧,٥٨٨
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٤٠٣,٢٣٣,٩٥٢	٤٧,٣٩٥,٦٨٧
	المجموع	٩٩٤,٢٤٦,٣٠١	٦٩٢,٢٣٤,٢٢٢
	<u>أستثمار موجودات ثابتة</u>		
٣٣٥٢	استثمار مباني ومنشآت	٢٥٩٧٨٣,٠٠٠	٢٦٠,٤٣٢,٣٥٨
٣٣٥٣	أستثمار الات ومعدات	-----	٣,٢٠٨,٥٠٠
٣٣٥٦	أستثمار أثاث وأجهزة مكاتب	-----	٧٠,٠٠٠
	المجموع	٢٥٩,٧٨٣,٠٠٠	٢٦٣,٧١٠,٨٥٨
	<u>مصروفات خدمة متنوعة</u>		
٣٣٦١	اشتراقات وائتمانات	٨٣٦,٨٢٣,٤٩٤	٩٢٧,٦٢٦,٥٥٢
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات كوابر	٣٤٩,٥٩٦,٠٢٩	٣٧,٨٧٩,٤٠٠
٣٣٦٥	خدمات قنوية	٥٠,٥٣٣,٨٥٠	١٢٤,٩٩٣,٣٥٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٣١٣,٥٩٧,٤٤٥	١١٧,٩٢٣,٨١٦
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	٢٠٨,٦٤٢,٧٥٠	٢٧,٤٦٢,٧٥٤
٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمة أخرى	٣٩,٦١٠,٩٩٦	٩,٣٧٩,٤٥٠
	المجموع	١,٨٢٢,٨٠٤,٥٦٤	١,٢٧٢,٠٥٥,٣٢٢
	المجموع الكلي	٤,٥٨٤,٧٦١,٠٠٦	٧,٣٤٣,٠٣١,٢٥٠
	مجموع المصاريف الادارية	٨,٧٠٣,٣٥٧,٧٤٦	٧,٣٤٣,٠٣١,٢٥٠

كشف مصروفات العمليات المصرفية
كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٣٤	<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>		
٣٤٢١	أرباح حسابات التوفير	٢٨٠,٩٩٠,٧٩٧	٣٠٠,١٨٠,٥٧٤
٣٤٢٢	أرباح الودائع الثابتة	٢,٢٧٧,٢١٧,٥١٨	٢,٥٣٨,٥٠٨,٤٦١
٣٤٢٦	أرباح الودائع بالعملة الأجنبية	— — — —	٢,١٢٢,٢٠٠
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٧٣٠,٠٠٠
٣٤٥	مخاطر التزامات التعهدية والنقدية	٥,٤٨٦,٤٤٣,١٢٣	٦,٧٣٨,٠٢٥,٣٨٢
	المجموع	٨,٠٤٥,٩٢١,٤٣٨	٩,٥٨٠,٥٦٦,٦١٧

كشف الإيرادات الأخرى

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٢٦,٧٧٢,٠٧١	٢٣٤,٤٥٦,٢٦٠
٤٩٢	إيرادات عرضية	— — — —	— — — —
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	— — — —	٦,٥٤٨,٩٩٥
٤٩٤	إيرادات متنوعة	٧,٤١٤,٥٥٤	— — — —
	المجموع	٣٤,١٨٦,٦٢٥	٢٤١,٠٠٥,٢٥٥

كشف المصروفات التحويلية

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٣٨٣	<u>مصروفات تحويله متنوعه</u>		
٣٨٣	تبرعات للغير	١٢٩,٤٠٠,٠٠٠	٣٩,٧١٦,٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١٣٤,٦٠٩,١٤٢	١٠٥,٢٤٨,٦٤٠
٣٤٣٤	نفقات خدمات خاصة	٦٢,٧٨٧,٥٠٠	٢٦٠,٠١٨,٥٣٨
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٩,٨٦٥,٦٢٠	٣٤٨,٧٣٩,٣٠٠
		٣٣٦,٦٦٢,٢٦٢	٧٥٣,٧٢٢,٤٧٨
٣٨٥	<u>الأعانات</u>		
٣٨٥١	أعانات للمنتسبين	٩,٥٥٠,٠٠٠	٤٤,٥٦٠,٠٠٠
٣٨٥٢	تبرعات للغير	٤,٦٨٦,١٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠
	المجموع	٣٥٠,٨٩٨,٣٦٢	٨١٠,٧٨٢,٤٧٨

كشف المصروفات الاخرى

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٣٩	<u>مصروفات الأخرى</u>		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢٩,١٢٩,٦٣٤	٧٨٩,٨٥٠,٢٩٧
٣٩٣	خسائر رأسماليه	-----	٤,٩٥٤,٤٦٠
	المجموع	٢٩,١٢٩,٦٣٤	٧٩٤,٨٠٤,٧٥٧



كشف رقم (١٨)

كشف الإيرادات والمصروفات على مستوى الفروع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

م. التابل	اسم الحساب	الدولة العامة	الفروع الرئيسية	فروع استثمارية	فروع اربيل	فروع الموصل	فروع كربلاء	فروع سلیمان	شركات	المجموع
٤٥-١	الإيرادات									
	إيرادات النشاط الخدمي	٧٧,٥٥٦,٠٠٠	٧,٠٣٧,٢٨٦,٦٤١	٦,٨٢٧,٦٥٧,٤٥٤	١,٩٠٠,٦١٦,٧٧٨	٦٨٤,٦٥١,٨٧١	١٥,٥٥٦,١١٦	١١٩,١٠٨,١٨٦	٤,١١٧,٥٥٩,٥٤٠	٢٠,٧٧٩,٩٩٢,٥٨٦
	إيراد الاستثمار	—	٢,٢٣٤,٢٣٥	—	—	—	—	—	٢,٩٣٨,١٧٠,٩٢٠	٢,٩٤٠,٤٠٥,١٥٥
	إيرادات تحويليه	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	الإيرادات الأخرى	١,٠٠٤	١٤,٣٢١,٦٣٢	٩٩٠,٣٠٠	—	١٠,٥٠٢,٧٨٨	—	—	٨,٣٧٠,٩٠٠	٣٤,١٨٦,٦٦٦
	مجموع الإيرادات	٧٧,٥٥٧,٠٠٤	٧,٠٥٣,٨٤٢,٥٠٨	٦,٨٢٨,٦٤٧,٧٥٤	١,٩٠٠,٦١٦,٧٧٨	٦٩٥,١٥٤,٦٥٩	١٥,٥٥٦,١١٦	١١٩,١٠٨,١٨٦	٨,٠٦٤,١٠١,٤٠٠	٢٤,٧٥٤,٥٨٤,٣٦٧
	بفضل: المصروفات									
	فروقتب والاجور	١,٧٩٠,٣٦٢,٨٢٠	٣٩٦,٨٥٩,٩٥١	٥٠٩,٦٣٢,٥٥٠	٢٩٣,٩٤٩,٣٥٠	٣٢٨,٥٦٥,٢٥٠	١٣١,٨٩٦,٩٨٧	١٢٩,٢١٠,١٧١	٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٨٠,٦٧٧,٠٧٩
	المستلزمات المنعیه	٢٦٠,٦٦٤,٠١٣	١٨٠,٨١١,٤٩١	١٥,٦٦١,١٠٨	٤,٢٩٢,١٥٠	٣٤,٠٧١,٦٠٠	١,٦٧٠,٨٠٠	٤,٤٠٩,٠٠٠	٣٦,٤١٩,٥٠٠	٥٣٧,٩١٩,٦٦٢
	المستلزمات الخدمیه	٢,٩٣٥,٣٠٩,٦٨٢	١,٢٣٢,٩١٨,١٨٨	١٦٧,٥٧٢,٣٤١	٥٢,٥٨٦,٢٩٩	١٠٣,٦٥٦,٨٥٠	٢٩,٧٥٧,٢٥٨	٤٠,٧٢١,٠٠٠	٢٢,٢٣٩,٣٨٦	٤,٥٨٤,٧٦١,٠٠٥
	العمليات المصرفية	٤,٨٤٧,٦٨٥,٤٣٣	٢٧٧,٩٤٣,٠٢١	١,٤٣٩,٢٢٢,٣٥٧	٣٠٤,٤٦٠,٧٨٣	—	٣,٥١٢,٩٥٤	٣٢٥,٥٥٣	١,١٧٢,٧٧١,٣٣٦	٨,٠٤٥,٩٢١,٤٣٨
	الانتحارات والاطفاءات	١,٠٢٣,٧٩٨,٣٠١	٥٦,٤٧٨,٧٥٨	٤٢,٦٥٢,٨٥٧	٤٩,٥٣٥,٠٥٢	٢,٦٩٢,٠٩٨	١,٠٠٨,٤٥٠	٥٤٠,٩٩٧	٨,٨٤٦,٤٢٣	١,١٨٥,٥٥٢,٩٣٦
	المصروفات التحويلية	١٦٠,٩١٣,٨١٢	١٨٧,٨٤٠,٥٠٠	٥٥,٠٠٠	—	١,٥٨٩,٠٠٠	—	—	٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٨٩٨,٣٦٢
	المصروفات الأخرى	٤,٣٧٥,٢٤١	٢,١٩٤,١٢٨	٤,١٤٤,٦٤٤	—	١٨,٤١٥,٦٢٠	—	—	—	٢٩,١٢٩,٦٣٤
	مجموع المصروفات	١١,٠٢٣,٠٥٩,٣٥٢	٢,٣٣٥,٠١٦,٠٣٨	٢,١٧٨,٩١٠,٨٥٧	٧٠٤,٧٩٣,٦٣٤	٤٨٨,٩٩٠,٤١٨	١٦٧,٨١٦,٤٤٩	١٧٥,٢٠٦,٧٢١	١,٢٤٠,٩٧٦,٦٤٥	١٨,٣١٤,٨٦٠,١١٧
	صافي الربح (الخساره)	(١٠,٩٤٥,٥٠٢,٣٤٨)	٤,٧١٨,٧٩٦,٤٧٠	٤,٦٤٩,٧٠٦,٨٩٧	١,١٩٥,٨٢٣,١٤٤	٢٠٦,١٦٤,٢٤١	(١٥٢,٢٩٠,٣٣٣)	(٥٦,٠٩٨,٥٣٥)	٦,٨٢٣,١٢٤,٧٥٥	٦,٤٣٩,٧٢٤,٢٥٠



كشف مقارنه بالأرقام الرئيسييه الوارده في الحسابات الختاميه للايرادات والمصروفات للسنوات
الخمسه من ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٣

كشف رقم (١٩)
(لأقرب مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
٤١	أيرادات العمليات المصرفيه	١٢,٨٢٧	٩,٥٦٧	١١,٥٨٧	٢٧,٨٠٢	٢٠,٧٨٠
46	أيرادات الاستثمار	١,٤٥٣	١,٨٣٥	٢,١٥٠	---	٣,٩٤٠
٤٩-٤٨	أيرادات تحويليه وأخرى	١٥	٤٣٤	٦٨٧	٢٤١	٣٥
٤	مجموع الأيرادات	١٤,٢٩٥	١١,٨٣٦	١٤,٤٢٤	٢٨,٠٤٣	٢٤,٧٥٥
٣٤	مصروفات العمليات المصرفيه	٨٠٨	١,٠٨٢	٨٦٦	٩,٥٨٠	٨,٠٤٦
٣٣-٣١	المصروفات الاداريه	٤,٠٩٥	٤,٢٢٧	٦,٢٣٤	٧,٣٤٣	٨,٧٠٣
٣٧	الادئارات والاطفاءات	٥٨٦	٧٩٣	٨٩١	١,١٢٤	١,١٨٦
٣٩-٣٨	المصروفات التحويليه والأخرى	٢,٧١٢	١,٣٤٤	١٧٩	١,٦٠٦	٣٨٠
٣	مجموع المصروفات	٨,٢٠١	٧,٤٤٦	٨,١٧٠	١٩,٦٥٣	١٨,٣١٥
3-4	الربح (العجز) المتحقق	٦,٠٩٤	٤,٣٩٠	٦,٢٥٤	٨,٣٩٠	٦,٤٤٠



كشف مقارنه بالأرقام الرئيسييه الوارده في الحسابات الختاميه للميزانية العامة للسنوات
الخمسه من ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٣

كشف رقم (٢٠)
لاقرب مليون دينار

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
١	الموجودات					
١٨	النقد في الصندوق	٤٥,٠٣٤	٨١,٣٨٦	٦٧,٧٣٨	٦٩,٨٣٥	٢١,٨٩٨
١٥	الاستثمارات	٣٤,٩١٤	٢٨,٧٢٤	٣٤,٥٢٦	---	---
١٤	الائتمان النقدي	٥٢,٢٧٩	٤٤,١٠٣	٤٤,٠٣٣	٢٠٧,٧٨٣	١٨٤,٠٠٩
١٦	المدينون	٩,٤٨٦	٢٣٧٣١	١٠٣,٥٧٧	٦٩,٣٦٣	٧٢,١٦٨
١١	الموجودات الثابته (بعد تنزيل الائتدثارات)	١٥,١١٣	٢٠,٧٤٧	٢٢,٢٦٨	٢٥,٨١٠	٢٥,٣٢٣
١١٨	النفقات الايراديه المؤجله	١٢٥	-----	٣٣٧	٢٩٩	٢٥٤
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	-----	-----	٦٦٤	١,٢١٨	١,٩٢٥
	مجموع الموجودات	١٥٦,٩٥١	١٩٨,٦٩١	٢٧٣,١٤٣	٣٧٤,٣٠٨	٣٠٥,٥٧٧
٢	المطلوبات					
٢٥	حسابات جاريه وودائع	٨٩,٣١٨	٦٩,٤٦٢	١٩٨,١٣٥	٢٣١,٠٧٠	١٦٥,٣٢٩
٢٦	الدائنون	٦,٣١٦	٦٨,٩٤٨	١٣,٣١٥	١٦,٣٢٧	١,٦٦٤
٢١	رأس المال المدفوع	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢١٢	الاحتياطيّات	٥,٣٥٥	٣,٩١٤	٧,٣٣٢	١٥,٤١٨	٢٠,٦٣٨
٢٣٥	التخصّصيات	٥,٩٦٢	٦,٣٦٧	٤,٣٦١	١١,٤٩٣	١٧,٩٤٦
	مجموع المطلوبات	١٥٦,٩٥١	١٩٨,٦٩١	٢٧٣,١٤٣	٣٧٤,٣٠٨	٣٠٥,٥٧٧



كشف مشروعات تحت التنفيذ
كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣ كشف رقم (٢١)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
١٢٢	مباني وأنشاعات	٨٠١,٤٧١,٣٠٠	٦٠١,٢٩٠,٠٠٠
١٢٣	الات والمعدات	١,٠٦٢,٥٢١,٠٠٠	٤٩٤,١٨٨,٠٠٠
١٢٤	وسائل نقل وانتقال		
١٢٦	اثاث واجهزه مكاتب	٤٦,٧٢٩,٢٤٠	٥٢,٨٩٨,٢٤٠
١٢٨	نفقات أيراد مؤجله	٩٠٠,٠٠٠	
١٢٩	انفاق استثماري	١٢,٩٦٩,٠١٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,٩٢٤,٥٩٠,٥٥٠	١,٢١٨,٣٧٦,٢٤٠

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

كشف رقم (٢٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج		
	أ- العمولات	١٨,٠٢٣,٤٥٤,٥١٢	٢٢,٢٩٢,٦٨٩,٥٦٠
	ب- رسم الخدمة المحتسب	(٢,٥٥٥,٩٧٤,٠٨٠)	(٢,١٤٤,٣٩٨,٤٢١)
	ج- الايرادات الاخرى	٣٤,١٨٦,٦٢٦	٢٤١,٠٠٥,٢٥٤
		١٥,٥٠١,٦٦٧,٠٥٨	٢٠,٣٨٩,٢٩٦,٣٩٤
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج		
٣٢	أ- المستلزمات السلعية	٥٣٧,٩١٩,٦٦٢	٣٩٩,٩٣٩,٧٩٤
٣٣	ب- المستلزمات الخدمية (بعد تنزيل الاشتراكات ومصاريف الاتصال المستردة)	٣,٧٤٧,٩٣٧,٥١١	٦,٤١٥,٤٠٤,٦٩٨
	المجموع	٤,٢٨٥,٨٥٧,١٧٣	٦,٨١٥,٣٤٤,٤٩٢
	القيمة المضافة الاجمالية بسر المنتج (٢-١)	١١,٢١٥,٨٠٩,٨٨٥	١٣,٥٧٣,٩٥١,٩٠٢
	تنزل الرسوم والضرائب غير المباشرة	(٩,٨٦٥,٦٢٠)	(٣٤٨,٧٣٩,٣٠٠)
	المجموع	١١,٢٠٥,٩٤٤,٢٦٥	١٣,٢٢٥,٢١٢,٦٠٢

أيضاحات /

- ١- رسم الخدمة المحتسب / 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/٢٠١٣

كشف رقم (٢٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٣١	١- تعويضات المشتغلين	٣,٥٨٠,٦٦٧,٠٧٩	٣,٧١١,٧٢٤,٧٣٣
٣٧	٢- الابدثارات السنوية	١,١٨٥,٥٥٢,٩٣٦	١,١٢٣,٨١١,٣٦١
	٣- فائض العمليات	٦,٤٣٩,٧٢٤,٢٥٠	٨,٣٨٩,٦٧٦,٥٠٨
	المجموع	١١,٢٠٥,٩٤٤,٢٦٥	١٣,٢٢٥,٢١٢,٦٠٢

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

كشف رقم (٢٤)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٤٦٣٣	١- العوائد المقبوضة عوائد الحسابات الجارية الخارجية عوائد الارصدة	٢,٢٣٤,٢٣٥	٤,٩٨٥,٢٠٩,٦٥٦
	مجموع العوائد	٢,٢٣٤,٢٣٥	٤,٩٨٥,٢٠٩,٦٥٦
٣٤٢	٢- تنزل العوائد المدفوعة العوائد المصرفية / المدفوعة والمستحقة الدفع	٢,٥٥٨,٢٠٨,٣١٥	(٢,٨٤٠,٨١١,٢٣٥)
	المجموع	(٢,٥٥٥,٩٧٤,٠٨٠)	٢,١٤٤,٣٩٨,٤٢١



كشف رقم (٢٥)

كشف بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية

الرصيد في نهاية السنة		مجموع المعاملات المستددة خلال السنة		مجموع المعاملات المتجزئة خلال السنة		الرصيد المنور من السنة السابقة		القطاع	اسم
العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العامل	الحساب
١٠٥٠٠٠٠٠ دولار	٢	١٠٥٠٠٠٠٠ دولار	٢	-	-	١٠٥٠٠٠٠٠ دولار	٢		نوع خطاب الضمان الصادر
١٧٢٢٣٤٤٣,٨٧ دولار	٢٧	١٧٢٢٣٤٤٣,٨٧ دولار	٢٧	١٧٢٢٣٤٤٣,٨٧ دولار	٢٧	٢٧٨٣٦٩٧٦ دولار ٣٤٧٦٩١٠ يورو	٤٦		أنواع الاعتمادات المستندية
١٢٥٧٨٨٩١١,٨٩ دولار ١٨٧١٧٦,٨٩ يورو ١٤٠٠٠ دينار كويتي	٣٩٥	١٢٥٧٨٨٩١١,٨٩ دولار ١٨٧١٧٦,٨٩ يورو ١٤٠٠٠ دينار كويتي	٣٩٥	٩٠٧٢٦٦٨٥,٤٦ دولار ٣٣٥٧٨,٨٦ يورو ٣٥٨٤٨,٧٥ ك	١٧٤				الحوالات الصادرة
١٤٤٠٦٢٣٥٥,٧٦ دولار أمريكي ١٨٧١٧٦,٨٩ يورو ١٤٠٠٠ دينار كويتي	٤٢٤	١٤٤٠٦٢٣٥٥,٧٦ دولار أمريكي ١٨٧١٧٦,٨٩ يورو ١٤٠٠٠ دينار كويتي	٤٢٤	١٥٤٦٧٥٨٨٧,٨٩ دولار ٣٦٦٤٠٨٦,٨٩ يورو ١٤٠٠٠ دينار كويتي	٢٠١	٢٨٨٨٦٩٧٦ دولار ٣٤٧٦٩١٠ يورو	٤٨		المجموع



اسماء وعناوين مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار وفروعه

ت	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 المأمون 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
6	فرع سامراء	صلاح الدين-سامراء قرب شارع الصناعة	٠٧٧٠٩٥١١١٥٣	df_samarae@yahoo.com