

مصرف دجلة والفرات  
الاسلامي للتنمية والاستثمار  
راس المال المدفوع (١٠٠) مليار دينار عراقي

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

Paid Up Capital (100) bilion I.D

**Balance Sheet as at 2014-12-31**


بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 ( ) المنعقدة بتاريخ / / .
- يسرنا دعوتكم لاجتماع الهيئة العامة والذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم ( ) المصادف / / في مقرنا الواقع في شارع سلمان فائق وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع الى يوم ( ) المصادف / / لمناقشة جدول الأعمال التالي :-
- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .
  - ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .
  - 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 مكافاتهم السنوية .
  - ٥- تعيين مراقب حسابات للمصرف لعام ٢٠١٥ ومنحه الأجر استناداً الى تعليمات مجلس المهنة .
  - ٦- اقرار مقسوم الأرباح لعام ٢٠١٤ .

نرجو حضوركم أصالة أو وكالة أو انابه في الزمان والمكان المحددين بعد ابراز شهادة الأسهم التي تملكونها علما بأن قانون الشركات النافذ أوجب أيداع الوكالات والأنابات في المصرف قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع .

  
سليم امين احمد الجاف  
رئيس مجلس الادارة





مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١

<u>هيئة الرقابة الشرعية</u>		<u>مجلس الادارة</u>	
رئيس الهيئة	د. علي محي الدين القره داغي	رئيس مجلس الادارة	السيد محمد فاضل عبد الحميد
عضو	الشيخ عبد الستار القطان	عضو	السيد احمد عبد المجيد حمود
عضو	د. عبد الله الجديع	عضو	السيد وليد محمود علي
عضو	السيد زهير محمد رشيد	عضو	السيد زهير محمد عزيز
		عضو	السيد وائل عبد القادر العبد الجادر
		عضو	السيد خالد محمود
		عضو	السيدة اخلاص كافي جاسم

لجان مجلس الادارة

لجنة الائتمان

لجنة مراجعة الحسابات

رئيس اللجنة	الدكتور أحمد البازي	رئيس اللجنة	الدكتور أحمد البازي
عضو	د. وليد محمود علي السامرائي	عضو	السيد وائل العبد الجادر
عضو	السيد وائل العبد الجادر	عضو	السيد زهير محمد رشيد

لجنة الاستثمار

رئيس اللجنة	د. وليد محمود علي السامرائي
عضو	الدكتور أحمد البازي
عضو	السيد زهير محمد رشيد

**السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف دجلة والفرات المحترمين**  
**السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين**  
**السادة ممثلي وزارة التجارة – دائرة مسجل الشركات المحترمين**  
**السيدات والانسات والسادة مساهمي مصرفنا المحترمين**  
**السلام عليكم ورحمة الله وبركاته**

باسمي وباسم إخواني وأخواني السيدات والسادة أعضاء مجلس الإدارة لمصرف دجلة والفرات نرحب بكم جميعا والحضور الاخرين أجمل ترحيب ونشكركم على تلبية دعوتنا لحضور إجتماعنا هذا لمناقشة جدول الاعمال ولا سيما مناقشة الميزانية العمومية والحسابات الختامية لمصرفنا عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ .

**اخواني اخواتي الحضور**

مضت فترة ثمان سنوات على بداية عمل المصرف وتسع سنوات على تاريخ تأسيسه ورغم الظروف الامنية والاقتصادية التي يمر بها البلد ورغم عدم تمكننا من زيادة رأس المال الى ما يصبو اليه البنك المركزي العراقي إلا إننا نجد أنفسنا متماسكين وقادرين على الاستمرار في العمل المصرفي طالما ان هدفنا هو خدمة الوطن والمساهمة في تقدم المجتمع ضمن حدود إمكانياتنا وتطلعاتنا مستنيرين بتوجيهات البنك المركزي العراقي مستخدمين وسائل تكنولوجية متطورة واضعين نصب أعيننا الارتقاء بمستوى العمل المصرفي طامحين الى تحقيق الريادة في إيجاد منافذ تدعم العمل المصرفي بما يتفق والشريعة الاسلامية .

كما تعلمون سيداتي انساتي سادتي الحضور فقد تم إنتخاب رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس ادارة جديد لاستقالة المجلس السابق بموجب اجتماع الهيئة العامة الذي إنعقد في ٢٠١٤/١٢/٣١ والذي سيعمل على الاستمرار بنفس الرؤية المتفائلة من أجل مستقبل أكثر اشراقاً بخطى واثقة وقادرة على مواجهة الازمات والتحديات التي تواجه العمل المصرفي في العراق ونعدكم بتطوير وفتح آفاق جديدة للعمل مع الالتزام التام بالحفاظ على


أموال المودعين وإستثمارها بأفضل العوائد وأقل المخاطر ولما يحقق النمو الاقتصادي وزيادة رأس مال المصرف حسب ما حدده البنك المركزي العراقي .

تعمدنا عند كتابة هذا التقرير الصراحة والشفافية من أجل تعزيز ثقتكم وإطلاعكم على التفاصيل بشكل نزيه وحيادي ليكون نقطة الانطلاق الجديدة التي بدأنا بها مشوارنا معكم أملين ان نكون عند حسن ظنكم .

أخيرا أتقدم بجزيل الشكر لكل من عموم الهيئة العامة والبنك المركزي العراقي ووزارة التجارة – دائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة والمساهمين وزملائي من الكادر الوظيفي في مصرفنا وكل من ساهم في دعم مصرفنا بشكل خاص والمصارف الاسلامية بشكل عام ولكل من وقف وصبر معنا وتفهم ظروفنا ولجميع السادة الحضور الذين تشرفنا بلقائهم على أمل لقاء اخر ترون فيه مقدار التطور والتقدم الذي سيحصل مستقبلا .

وفق الله الجميع



  
سليم أمين أحمد الجاف  
رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في ٣١/١٢/٢٠١٤

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 ٣١/١٢/٢٠١٤ .

(نبذة تعريفية عن المصرف)

أسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس ذات الرقم م٠ش/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 العامة 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 ٣١/١٢/٢٠١٤ (٢٤,٤) مليار دينار واحتياطياته (١٧,٢٥) مليار دينار.

## خطة تطوير المصرف :

ركزت ادارة المصرف في التطوير من خلال الادارة الفاعلة للمخاطر المصرفية وتطوير ادارات المصرف والتوسع بالمنتجات المصرفية.

## أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

### أ - الموجودات :

بلغ إجمالي موجودات المصرف الثابتة والمتداولة في نهاية سنة ٢٠١٤ (٥٧٠.٥) مليار دينار .

### 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 - ودايع 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 (٢١,٠٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤ .

### ج - الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية، لذلك فإن جل ائتمانات المصرف كانت عن طريق منح المرابحات والأستصناع والمساومات والأجارة الطويلة حيث بلغ رصيدها لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (٦١.٣) مليار دينار. وتم التحوط للائتمانات النقدية التي تأخر تسديدها من تاريخ استحقاقها وذلك بتراكم ما قيمته (١٧,٦) 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 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 لاسترجاع هذه الائتمانات ورصد الاحتياطات لها تمثلت الأولى بمحاولة مساعدة زبائن المصرف المتكئين بسبب خارج عن إرادتهم 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 لأبأس بها وقامت بإعلان عن بيع بعض العقارات المرهونة لصالح المصرف .

#### د- الاستثمارات:

تركزت استثمارات المصرف في المشاركات والمضاربات إذ بلغت استثمارات المصرف لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٠١,٥٠٠) مليار دينار .

#### هـ- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة (٢٩٦,٨٢٠) مليار بعد طرح التأمينات في ٢٠١٤/١٢/٣١. 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 كما تم التحوط للمخاطر التعثر بنسبة ٢% حسب اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي حتى بلغت التخصيصات في ٢٠١٤/١٢/٣١



(٤,٤٦٦) مليار دينار، فيما يلي جدول يوضح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الائتمان
١٨٣.٣٤٧	خطابات الضمان
٨.٤٨٣	الاعتمادات المستندية
٣٠١	حسابات متقابلة بالقيمة الأسمية
١٩٢.١٣١	المجموع
(١٨.٢٧)	مجموع التأمينات (-)
١٧٤.٥٦	المجموع الكلي

وبلغت قيمة الرهنات لصالح المصرف لقاء التسهيلات المصرفية الممنوحة (٩٥,٧١٥) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ اي بنسبة تزيد على ٥٥% من قيمة التسهيلات بعد طرح تأميناتها .

#### و- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع:

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام ٢٠١٤ (٨٧) مليار دينار مع إن هذه الودائع قد إنخفضت مقارنة مع ٢٠١٣ والسبب الرئيسي يعود الى منعنا من دخول مزاد العملة لأن العملة الاجنبية تعتبر من العوامل المشجعة للزبائن لإيداع 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 ٢٠١٤ مليار دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ مليار دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٣٢.٧٠٩	٤٠,٣٥٩
٢٥٢١	حسابات التوفير	٦.٩٩٨	٧,٧٨٦
٢٥٣٢	ودائع لآجل	٢٨,٥١٦	٢٨,٧٥٢
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٠,٠٧٧	٥٢٧
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٨,١٠٤	٨٦,٤٢٩
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١,٤٥٣	١,٤٧٦
	المجموع	٨٧,٧٠٣	١٦٥,٣٢٩

ح- التخصيصات واستخداماتها:

بلغت التخصيصات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٧,٦٧٥) مليار دينار وكما موضحة في الكشوف رقم (٩).

ط- الاحتياطات واستخداماتها:

بلغت الاحتياطات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٨,٢٤٠) مليار دينار وكما موضحة في الكشوف رقم (١١).

ي- حقوق المساهمين:

ان رأسمال المصرف (١٠٠) مليار دينار مدفوع بالكامل مع وجود احتياطي قانوني بمبلغ (١,٣٤٢) مليون دينار يضاف له الاحتياطات الأخرى بمبلغ (٤,٨٥٢) مليار دينار والأرباح غير الموزعة بلغت (١٤,٥٦٨) مليار دينار بذلك يكون مجموع حقوق

المساهمين قد بلغ (١١٨,٢٣٩) مليار دينار عراقي لاغير حسب ماموضح في كشف رقم (١١) .

بيانات تفصيلية:

أ-فروع المصرف:

للمصرف حالياً (٦) فروع موضحة في الملحق (أ) وهناك خطة لفتح فروع جديدة خلال عام ٢٠١٥ بعد زيادة رأس مال المصرف .

ب-المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:

تم إنفاق مبلغ (١٢٩,٣١٠) مليون دينار كأبحاث وأستشارات من خلال العقود الموقعة مع الجهات الاستشارية والمستشاريين .

ج-التدريب

عمد المصرف الى اعداد دورات لتدريب منتسبيه بالاتفاق مع البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية بصورة عامة كما وانها ركزت على مختلف المنتجات المصرفية وادوات التمويل وسياسات العمل المصرفي بشكل عام وقد بلغ عدد المنتسبين الذين شاركوا بدورات خارج العراق (٢) منتسب وداخل العراق (١٠) منتسب خلال عام ٢٠١٤ .

د-المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها:

اسم الباب	المبلغ المنفق (مليون دينار)
الدعاية والنشر	٢١
السفر والايقاد	٣٧٧
الضيافة	٣,٧٠٠

### 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 .

### اجمالي الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهي في ٢٠١٤/١٢/٣١ اجمالي إيرادات بلغت (١٢,٦٤٧) مليار دينار في حين كان إجمالي المصروفات (١١,٥٠٩) مليار دينار بضمنها مخصص خسائر الائتمان والاندثارات وبذلك فقد تحقق فائض مقداره (١,١٣٨) 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	٢,٣١٠	١,٢١٣	قطعة ارض بغداد	-١
للادارة العامة والفرع الرئيسي	٧,٦٨٠	٥,٤٦٠	بناية بغداد	-٢
مستخدم للفرع	٣,٩٠٠	٢,٦٢٧	بناية اربيل	-٣
بناء فرع جديد مستقبلا	١,٣٠٥	١,٤٩١	بناية تكريت	-٤
بناء فرع جديد مستقبلا	١,٢٣٠	١,٤٥٤	قطعة ارض ديالى	-٥
تحت التنفيذ لأغراض الفرع	٢,٣٨٥	١,٣٠١	بناية السليمانية	-٦
لأغراض بناية الفرع	١,٦٠٠	١,٨٠٠	قطعة أرض سامراء	-٧
تسديد ديون	٢,٢٦٠	١,٨٨٦	فلل سياحيه عدد(٤) في أربيل	-٨

العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٤:

ت	نوع العقد	جهة التعاقد	مبلغ العقد	العملة	التاريخ
١	تشغيل وصيانة ربط المصارف	رابطة المصارف العراقية	٢٣١٠١٠٠٠	دينار	٢٠١٤/٣/٣٠
٢	تجهيز حزمة بث انترنت	شركة المستقبل	٧٢٠٠	\$	٢٠١٤/٤/١٠
٣	ادارة النظام الالي	الشركة البغدادية	٢٤٠٠٠٠	\$	٢٠١٤/١٠/٢١
٤	حماية امنية	شركة الاحسان للخدمات الامنية	٢٧٠٠٠	\$	٢٠١٤/١٢/١
٥	صيانة برنامج الارشفة	شركة مدار الارض	٤٣٠٠	\$	٢٠١٤/١٢/٢٧
٦	تجهيز ونصب معدات الدفع الالكتروني	شركة التداول	٥٠% من الاجور		٢٠١٤/١٢/٢٩

أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال

أ- يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط ، وفيما يلي مساهمة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين برأس المال لعام ٢٠١٤ :

المنصب	عدد الاسهم	الاسم الثلاثي
رئيس مجلس الإدارة	٤,٣٣٧,٩٣٩,٠٧٦	محمد فاضل عبد الحميد
عضو	١,١٠٨,١٤٦,٠٩٦	وليد محمود علي
عضو	١,٧٦٣,٧٠٠,٠٠٠	زهير محمد عزيز
عضو	١,٤٩٤,١٤٤,٤٠٣	احمد عبد المجيد حمود
عضو	٣,٣١٤,٢٠٨,٧٣٠	وائل عبد القادر العبد الجادر
عضو	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة أعيان للأجاره والاستثمار ويمثلها هشام عبد الوهاب احمد
عضو	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الرافدين الماسية ويمثلها محمد ابراهيم المعيلي

ب- وتبلغ نسبة مساهمة الاعضاء الاحتياط برأس المال:-

المنصب	عدد الاسهم	الاسم الثلاثي
عضو احتياط	٥,٠٠٠,٠٠٠	عاصم محمد صالح عبدالله
عضو احتياط	٤,٩٨٤,٢٣٠,٤٢٦	اخلاص كافي جاسم
عضو احتياط	٥٨٧,٩٠٠,٠٠٠	احسان ابراهيم شرقي
عضو احتياط	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مناف صاحب هادي
عضو احتياط	٥٨٧,٩٠٠,٠٠٠	خالد محمود علي
عضو احتياط	١٠,٠٠٠,٠٠٠	فاضل عبد مهدي الموسوي
عضو احتياط	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة دجلة والفرات للتجارة العامة ويمثلها السيد نواف عادل عبد الرزاق

ج- جلسات مجلس الإدارة: عقد المجلس واللجنة الخاصة المنبثقة عنه ( ٦ )

جلسات خلال عام ٢٠١٤.

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

اسم المساهم	عدد الاسهم
أحمد عبد الامير مطر	٩,٨٤٤,٩٧٤,٢٨٨
أحمد عبد السلام غايب مظهر	٩,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
حسين ماجد جبر الكعبي	٩,٩٩٩,٩٨٠,٠٠٠
علي ماجد جعفر حسين	٩,٩٩٦,٦٣٨,٤٧٨
عبد الامير مطر كاظم	٩,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة سما الندى للتجارة العامة والاستثمارات	٨,٦١٧,٠٨٠,٥٥٥



### الرواتب والاجور:

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٧١) منتسب على الملاك الدائم وبضمنها (٥) منتسب بعقد وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة لهم (٢,٩٥٨) مليار دينار وبضمنها (١٤٤) مليون دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي و فيما يلي خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٤ .

ت	الاسم	المنصب	المبالغ المستلمه سنوياً (مليون دينار)
١ .	صاحب بدر عبود	معاون مدير مفوض	٧٢٠٠٠
٢ .	عبدعبدالله الدليمي	معاون مدير مفوض	٤٣٢٠٠
٣ .	أمير محمود عبدالرحمن	مدير فرع السلیمانية	٤٠٨٠٠
٤ .	صفاء حسن عيسى	مدير تنفيذي لقسم الشؤون القانونية	٣٦٥٠٠
٥ .	رائدة لقمان عبد الرزاق	مدير تنفيذي لقسم الشركات	٣٠٩٠٠

### 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	٥
٢	الدورات والمساهمات خارج العراق	٤
٣	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	٢
٤	الدورات داخل المصرف	٠
٥	دورات أخرى داخل العراق	٣
	المجموع	١٤

#### 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 .

٢. للمصرف خطة طموحة 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 ٣/٣/٢٠١٤ للحصول على الموافقة لفتح هذه الفروع بعد إستكمال مستلزماتها الأ أن عدم تحقق الزيادة في رأس المال أدى الى عرقلة تنفيذ هذه الخطة .


أحداث بعد فترة أعداد التقرير

تم أنتخاب مجلس إدارة جديد للمصرف بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٤ من سبعة أعضاء أصلية ومثلهم أعضاء احتياط وفيما يلي أسماؤهم وحصص مساهمة كل واحد منهم :-

ت	الأسم الثلاثي	عدد الأسهم	المنصب
١	شركة الكرم للوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	١,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الادارة /يمثلهم السيد سليم أمين أحمد الجاف
٢	زينب هلال أحمد	١,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الادارة عضو / المدير المفوض
٣	فرزدق عبدالرزاق حسين	٢,٩٣٥,١٩٣	عضو
٤	شركة سما الندى للتجارة العامة والاستثمارات يمثلها السيد ياسر وضاح نوري	٨,٦١٧,٠٨٠,٥٥٥	عضو

عضو	٤,٣٣٧,٩٣٩,٠٧٦	محمد فاضل عبدالحميد	٥
عضو	١,٠٠٠,٠٠٠	وداد سلمان حميد	٦
عضو	١,٠٠٠,٠٠٠	ياسر عبدالكريم أحمد	٧
عضو احتياطي	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة فندق بغداد يمثلها السيد جعفر فاضل عيسى	٨
عضو احتياطي	١,٠٠٠,٠٠٠	أحسان صادق مهدي	٩
عضو احتياطي	١,٠٠٠,٠٠٠	محمد رضا عبدالوهاب	١٠
عضو احتياطي	١,٠٠٠,٠٠٠	سامي رشيد فليح	١١
عضو احتياطي	٨,٠٠٠,٠٠٠	وليد خالد أبراهيم	١٢



  
سليم امين احمد الجاف  
رئيس مجلس الادارة

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٤

الى السادة مساهمي مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار المحترمين

استناداً الى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة وتعليمات تدقيق الحسابات فقد تمت مراجعة الكشوفات المالية والايضاحات الخاصة بها وبعد الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات للمصرف وتقرير قسم الرقابة الداخلية للمصرف لعام ٢٠١٤ تبين ما يلي :-

١ - تطابق السجلات مع تعليمات مسك السجلات والدفاتر حسب تقرير مراقب الحسابات الخارجي وقد تم تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصروفات واليرادات .

٢ - تمت عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية بصورة صحيحة وبإشراف مراقب الحسابات استناداً للتعليمات النافذة وقد تم تقييم موجودات المصرف من العملة الاجنبية حسب سعر الصرف المقرر من قبل البنك المركزي كما هو في ٣١ /١٢ /٢٠١٤ .

٣ - ان المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ متماشية مع احكام القانون والتشريعات المالية النافذة حسب تقرير مراقب الحسابات الخارجي .

٤ - اتم تنظيم البيانات المالية وفقاً للمعايير والقواعد المحاسبية ومطابقة لقانون البنك المركزي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات الخاصة رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

٥ - نشدد على ضرورة متابعة الديون المتأخرة التسديد واللجوء الى القضاء عند الضرورة مع مراعاة احتساب تخصيصات مناسبة بموجب اللائحة الارشادية للبنك المركزي .

٦ - ضرورة الامتثال لتعليمات البنك المركزي الخاصة بالاستعلام عن الزبائن ومعرفة وضعهم المالي وكذلك دراسة التركزات الائتمانية حيث يجب الا يتجاوز الائتمان الممنوح ما قيمته ١٠ % من رأس مال المصرف واحتياطياته .

- ٧ - مراعاة اخذ الضمانات الكافية سواء كانت نقدية ام عينية عند تقديم التسهيلات المصرفية للزبانن .
- ٨ - العمل على تطوير قواعد وانظمة المصرف واختيار العناصر الكفوءة .
- ٩ - ضرورة زيادة رأس المال في المواعيد المحددة .
- ١٠ - مراعاة النسب المقررة من رأس المال في حالة منح التمويلات .
- ١١ - على المصرف الالتزام بقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٢ لسنة ٢٠٠٤ .

رئيس مجلس الادارة



العدد : - / ١٥٠١ / ٥٦

التاريخ :- / ٦ / ٢٠١٥

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/٢٠١٤ 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 بما معدة من قبل ادارة المصرف وتعبير 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 بما .وقد تمخضت أعمالنا عن الملاحظات والايضاحات التالية :-

أولاً:- الملاحظات المدورة من السنوات السابقة ولم يتم تصفيتها

الملاحظات التي وردت على المصرف في السنوات السابقة ولم يتم تصفيتها

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

ثانياً:- الايضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

- ١- اتخذت الهيئة العامة للمصرف قرارا بزيادة راس مال المصرف الى (٢٥٠)مليار دينار وقد حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على ذلك بتاريخ ١/٩/٢٠١٤ وانتهت المدة ولم يتم الاكتاب
- ٢- حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات (موافقة جديدة) على نفس الموضوع اعلاه وبدا الاكتاب

في ٢٧/١/٢٠١٥

٣- تم جمع المشاركات والمضاربات مع الائتمان رغم كونها استثمار حسب قواعد المصارف الاسلامية الا ان الدمج تم حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد تعليمات المصارف التقليدية

٤- لا توجد فوائد مستلمة من البنوك المودعة لديها اموال المصرف (حساب جارى )

ثالثا :- الملاحظات للسنة المالية المنتهية فى ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

١ - النقد لدى المصارف

١٠١- من خلال مطابفة حساب المصارف المحلية لاحظنا وجود فرق فى حساب مصرف الرافدين /الفرع

-الرئيسى وكمايلى

المبلغ	اسم الحساب
٤١٤.٠٦٦.٦١٨ دينار	حساب مصرف الرافدين فى سجلات مصرف دجلة والفرات
٤١٨.٠٨٠.٨٤٨ دينار	حساب مصرف دجلة والفرات فى سجلات الرافدين

نرى ضرورة تصفية الفروقات علما بان المصرف مستمر فى متابعة التصفية

٢- من خلال مطابفة حسابات المصارف الخارجية مع حسابات المصرف لوحظ ان رصيد حساب مصرف اليوباب العربى فى البحرين بموجب التأييد المرسل من قبل المصرف المذكور مطابق مع رصيده فى سجلات المصرف اليدوية الا انه يختلف عن الرصيد بموجب النظام الالى بفرق قدره (٤.١٣٨.٥٩٣.٤٢) دولار ولاغراض المطابقة تم اجراء قيد تسوية بالمبالغ المذكور لحين التصفية

رابعاً :- المشاركات

١- لا بد من الاشارة الى ضعف فاعلية تحصيل حقوق المصرف من الذين تم منحهم مشاركات او مضاربات خاصة بالنسبة الى المشاركات والمضاربات الموثقة بضمانات عقارية او ضمانات كافية حيث كان المفروض

العمل على استحصال حقوق المصرف عن طريق بيع هذه الضمانات بالطرق القانونية

٢- سبق وان 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 وان مبلغ خطاب الضمان لا زال قائما لمصلحة شركة تسويق النفط اضافة الى عدم استيفاء المصرف حصته فى الارباح لسنة ٢٠١٣ مما يتطلب من المصرف عدم التفريط بحقوقه علما بان رصيد الشركة المذكورة فى حسابات المصرف مدين بمبلغ (٤١.٣٢٩.٢١٤.٥٨٨) دينار

٣- ابرم المصرف عقد مشاركة مع شركة <sup>الجزيرة</sup> ثريان أو نفذ المصرف التزاماته بموجب عقد المشاركة واصدر خطاب ضمان بمبلغ (٤.٥٦٢.٥٨٦) دولار الا ان الشركة المذكورة لم تنفذ التزاماتها امام الجهة المستفيدة فقد تم



مصادرة خطاب الضمان

كما انه بذمة الشركة مبلغ (٢.١٤٥.٠٠٠) دولار، نوصي بضرورة استحصال اموال المصرف بكل الطرق القانونية

- ٤- لا زالت حسابات شركة اعمار الرافدين للتجارة العامة لم توحد مع حسابات المصرف عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم ١١٠٠/٣/٩ في ٢٨/٢/٢٠١٠. علماً بان خسارة الشركة المذكورة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ بلغت (١١٥٢٨١٧٥٠) دينار لم تثبت ضمن حساب أرباح وخسائر المصرف (حصة المصرف) علماً باننا لم نطلع على قيام الشركة المذكورة باعداد الحسابات الختامية للشركة للسنتين ٢٠١٣، ٢٠١٤ المالية. وان الشركة المذكورة مدينة بمبلغ (١٥٤,٨٧٤,٠٠٠) دينار ضمن حساب استثمارات طويلة الاجل ومبلغ (٧٥٠٠٠) دولار ضمن حساب مدينو القطاع الحكومي
- ٥- من خلال دراسة وتحليل حساب المشاركات لوحظ ان البعض منها قديمة وتعود لسنوات سابقة وقد تصل البعض منها الى سنة ٢٠٠٨ وانها متعثرة التسديد وان عملية التحصيل لا تتناسب مع مبالغ هذه المشاركات وندرج ادناه البعض منها على سبيل المثال لا الحصر

الاسم	الرصيد \$	الرصيد/دينار	الضمان
شركة المنعة للتجارة	١.١٤٥,١٧٣	٤٠٦.٠٦٩,٠٩٠	بدون ضمان
الشركة العراقية لاستشارات اعادة الاعمار	٦.٥٣٥.٨٤٠	٣.٩٩٥.٦٥٤.٦١١	كمبيالة
شركة سيناتيل	٣.٠١٠.٧٥٠	—	عقار
شركة بالتك العراق	١.٠٣٥.٠١٠	—	—
شركة نسيم النهرين	٣٣٤.٦٨١	—	كمبياله

خامساً: - المراجعات

- ١- ان معظم المراجعات الظاهرة في حسابات المصرف تعود لسنوات سابقة وقسم كبير منها مستحق الدفع سواء كانت لافراد او شركات ولم يتم تحصيلها فاذا كانت بعض المراجعات بضمانات ضعيفة مما يعطي

التبرير للمصرف بعدم امكانية التحصيل فان هناك مرابحات بضمانات عقارية مما يتطلب من المصرف زيادة فاعلية التحصيل، علما باننا سبق وان اوصينا بوضع الية تحصيل فعالة لضمان حقوق المصرف، وندرج ادناه بعض الامثلة على المرابحات المتاخرة التسديد

الاسم	الرصيد \$	الرصيد/ دينار	الضمان
شركة ابن بطوطة	٥٦٤.٦٠٧	—	—
جبار محارب / اعتماد ٢٠	٩٥.٧٤١	—	—
شركة مرايا بغداد/ اعتماد ٣٠	١٤٢.٥٣٥	—	—
عبد الرزاق حسين على	—	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	رهن عقار
عثمان عمر محمود	—	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	كفالة شخص ، كميالة
علي احسان محمد	—	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	كفالة شخص ، كميالة

٢- كما سبق وان بينا بان عملية استحصال حقوق المصرف من المدينين الذين سبق وان تم منحهم ائتمانات (مرابحة) عملية بطيئة جدا وقد تكاد ان تكون معدومة وبالرغم من اننا اشرنا اليها في تقريرنا السابق على حسابات المصرف، ويمكن القول بان معظم المرابحات سواء للافراد او الشركات بالدينار او بالدولار قد استحققت ولم تسدد، علما بان رصيد المرابحات في السجلات كما يلي

١.٣٤١.٨٥٤ دولار  
٧.١٨٤.٤٣١.١١٩ دينار

#### سادسا: - المضاربات

١- ما اوردناه بشأن تعثر عملية التحصيل للمشاركات والمرابحات ينطبق على المضاربات

٢- شركة الصقور للمقاولات العامة المحدودة

تم توقيع عقد مضاربة مع الشركة المذكورة اعلاه بتاريخ ١/٨/٢٠١١ بمبلغ (٥) ملايين دولار

(خمسة ملايين دولار) بضمان خطاب ضمان صادر من مصرف الشمال لغرض انجاز بناء المدارس المتلكئ  
لقد تم مطالبة مصرف الشمال بتسديد مبلغ خطاب الضمان بموجب الكتاب المرقم ٢٧٦ في  
٢٧/١/٢٠١٤ الا ان مصرف الشمال رفض ذلك وقام بتمديد الخطاب لغاية ٢٠١٤/٢/٤ لذا نرى  
ضرورة محافظة المصرف على امواله بالطرق القانونية وحل الخلاف مع شركة الصقور ومصرف  
الشمال بما يضمن حقوق المصرف

٣- ان معظم المضاربات الظاهرة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ كانت ضماناتها ضعيفة مما اضاع على المصرف  
فرصة تحصيل مبالغها وندرج ادناه امثلة على المضاربات المتعثرة

الاسم	الرصيد \$	الرصيد/دينار	الضمان
شركة صرح الاعمار وشركة اتحاد رامز وشركة الوفاء الجميل وشركة isp	—	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	كمياله
شركة الاخوة الصادقة	—	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	كمياله
نواف احمد ريكان	—	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	كمياله
الشركة العراقية لاستشارات اعادة الاعمار	٤٢٥.٠٠٠	—	كمياله

ولابد من الاشارة الى اننا سبق وان بينا بتقاريرنا السابقة واستنادا الى الاوليات الموجودة في المصرف ان المبلغ  
المثبت على شركة الاخوة الصادقة سبق وان تم مصادرته من قبل الجهة المستفيدة (شركة سومو) نتيجة عدم  
تنفيذ العمل من قبل شركة الاخوة الصادقة وعلى ادارة المصرف ان تبين اسباب عدم اتخاذ الاجراء المناسب  
بشانه

سابعا:- عقود الاستصناع والاجارة الطويلة والتسديد

من خلال دراسة استثمارات المصرف في هذه الانشطة لاحظنا انها لا تختلف عن مثيلاتها المشاركات والمراجحات  
والمضاربات من حيث ضعف فعالية التحصيل وقدمها وندرج ادناه امثلة على ذلك

الاسم	تاريخ الانتهاء	الرصيد/\$	الرصيد دينار	الضمان
شركة صرح الاعمار وشركة الوفاء الجميل وشركة اتحاد رامز	٢٠١٠/١٢/٢١	—	٤.٨٠٧.٥٠١.٠٩٩	كمبياله
الشركة العراقية لاستشارات اعادة لاعمار	٢٠١٣/٦/٩	١.٢٤٥.١١٠	١٢٣.٢٠٠.٠٠٠	كمبياله
علي حمادي عبيد	٢٠١٢/١/١٠	—	٣٦٩.٣٨٠.٠٠٠	كمبياله
رافدة ابراهيم سلمان	٢٠٠٩/٧/١٠	—	٤٠٢.٥٠٠.٠٠٠	كمبياله

يلاحظ من الجدول اعلاه ان بعض الشركات المتعثرة قد تكرر منحها مبالغ على شكل مشاركات او  
مراجعات ولم تسدد أي منها

#### ثامنا خطابات الضمان

١- بالرغم من اننا بينا في تقاريرنا السابقة ان المصرف لم يراعي تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم  
٤٤٧٧/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٠/٥ باستحصال الضمانات اللازمة مقابل اصدار خطابات ضمان لصالح  
شركات اجنبية الا ان المصرف استمر في ذلك وكمثال على ذلك

رقم خطاب الضمان	مبلغ الخطاب	أسم الشركة
٣٢٤٦	٤.٨٢٠.٨٨٧ دينار	شركة فروم ويل
٣٢٣١	٣.٩٩٤.٥١٠.٠٨١ دينار	شركة life hospitals
٦٦	٥٠٠.٠٠٠ دولار	شركة بالتك كنترول /الدنمارك

٢- لاحظنا قيام المصرف باصدار خطاب ضمان برقم ٢٠١٢/٣١٨٣ بمبلغ (٤٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار بناء  
على طلب الشركة الاولى العالمية لانتاج الاسمدة الكيماوية لصالح المصرف الزراعي التعاوني /وزارة الزراعة  
لقد تمت مخاطبة المصرف من قبل الجهة المستفيدة بالكتابين المرقمين في ٢١٤٣٣ في ٢٠١٤/١٢/٣٠ والكتاب  
رقم ٩٥ في ٢٠١٥/٢/٤ بتسديد مبلغ خطاب الضمان الا ان المصرف لم ينفذ ذلك نتيجة قيام الشركة الامر  
باقامة دعوى على الجهة المستفيدة ولم يصدر قرار الحكم

٣- اصدر المصرف خطاب ضمان برقم ٣١٢٥ بناء على طلب شركة تارماش التركية (شركة اجنبية) لصالح الشركة العامة  
للتصميم وتنفيذ المشاريع وبمبلغ ٣.٢٦٢.٧٩٧.٠٠٠ دينار وبتامينات ١٠% وبضمان كمبياله وتم تمديد الخطاب  
المذكور في ٢٠١٤/١/١٩ و ٢٠١٤/٨/١٠ ولم يستوفي المصرف عمولات التمديد البالغة (١٥٣.٣٦٧.٠٠٠) دينار لكل

منهما

لقد تمت مطالبة المصرف من قبل الجهة المستفيدة بتسديد مبلغ خطاب الضمان بموجب كتابهم المرقم ٤٢٦٨ فى ٢٠١٤/١٢/٧ ولم نطلع على اجراءات المصرف بهذا الخصوص

٤- لوحظ وجود خطابات ضمان منتهية والتي يتوجب الغائها الا انها ما زالت ضمن جداول خطابات الضمان النافذة وعلى سبيل المثال

رقم خطاب الضمان	تارىخ الانتهاء
٤٧٤	٢٠١٠/١٢/٣١
١٦٧٠	٢٠١٣/١٢/٢٥
٣٠٢١	٢٠١٣/٨/١٩

٥- لم نطلع على الاجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأن قيمة خطابات الضمان المصادرة والمدفوعة والتي بلغت ارسدها كما فى تاريخ الميزانية (١١.٩٤٥.٤٧٨.٨٩٤) دينار و٢٩٢.٦١٧ دولار ونكرر هنا ادراج نفس الجهات الامرة بالاصدار والتي ذكرناها على حسابات السنة ٢٠١٣

المبلغ/دينار	اسم المدين
٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	شركة سوريكو
٥٣٧٩٢٨٨٨٩٤	شركة ريان الجزيرة
١٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	تسديد خطاب الضمان رقم ٣٢٤٠ لسنة ٢٠١٢
٥٤٩٩٩٠٠٠٠	شركتى انوار المعارج والفنجان للمقاولات العامة

تاسعا: المدينون

١- الحسابات الجارية المدينة

من خلال دراسة الائتمان النقدي لوحظ وجود عدد من الزبائن لديهم حسابات مدينة بلغ مجموعها (٨٣٩.٨٥٧.٥٢) دينار و(٥٠.٠٠٠) دولار وبما ان المصرف اسلامى ولا يمكن ان يحتسب فوائد على هذه الحسابات المدينة لذا فان عدم تحصيلها يعتبر خسارة للمصرف مما يتطلب الاسراع فى عملية التحصيل

٢- حساب مدينو قطاع خاص

ما اوردناه بخصوص الحساب اعلاه ينطبق على هذا الحساب الذى بلغ رصيده مدين بمبلغ (١١.٧٩٤.٥٨٢.٨٣٥) دينار و (٧.٦٦٦.١٤٠) دولار علما بأن هذه المبالغ كلها مثبتة فى

حسابات الفرع الرئيسى مما يتطلب تصفيته

٣- حساب مدينو النشاط غير الجارى

بلغ رصيد هذا الحساب كما فى ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ (٤.٤٦٩.٦٣٧.٥٥٩) دينار

ومن خلال دراسة هذا الحساب لوحظ انه لا يمثل مدينون حقيقيون وانما ناتج عن تسويات وقد اتخذت الاجراءات اللازمة بتصفيته واصبح (٢٨٤.٤٩٢.٤٢٦) دينار نوصى باستمرار دراسة الحساب وتصفيته

٤- سلف الموظفين وسلف النشاط

لوحظ ان هذا الحساب يتضمن سلف فى معظمها الى موظفين فى الادارة العامة وانها مدورة من السنة السابقة ولم تسدد مما يتطلب من الادارة العامة استحصائها بالسرعة الممكنة وندرج ادناه جدول باهم المستلفين

الاسم	المبلغ/\$	المبلغ/دينار
السيد وليد حميد		٣٠.٠٠٠.٠٠٠
السيد مصطفى احمد ناصر		١٨.٤٠٠.٠٠٠
السيد مصطفى احمد الشيخ	١٧.٠٠٠	
السيد باقر عزيز		٧٥٠.٠٠٠
السيد محمد فاضل	١١.١٣٦	
السيدة ميسون نجم	٣.٣١٧	
السيد هيثم علاوى	٤.٦٠٠	

٥- الفروقات النقدية

أ- لا زال الفرق بين حسابات الفرع الرئيسى وفرع اليرموك دون تصفية بالكامل بالرغم من تشكيل لجنة بالامر الادارى المرقم ٢٧٩ فى ٢٠١٣/٣/١٩ لدراسة وتصفية المبلغ علما بأن

اللجنة المذكورة قامت بتصفية الجزء الاعظم من الفرق، وان رصيد هذا الحساب الان هو  
(٥٢٠.٩٢٢.٦٤١) دينار

ب- هناك نقص فى الصندوق بمبلغ (٨٥٩.٠٤٥) دينار مدور من السنوات السابقة لم تتم تصفيتها  
لغاية تاريخ الميزانية (فرع اليرموك)

ج- هناك زيادة فى صندوق فرع اربيل بمقدارها (٥٠٠.٠٠٠) دينار مما يتطلب معالجتها

د - سبق وان تم التعاقد مع شركة الصناعات الالكترونية خلال السنة ٢٠١١ على قيام المصرف  
بتسليف الشركة المذكور بمبلغ مليونى دولار مقابل تجهيز المصرف بمنتجاتها لغرض تسويقها  
وقد بلغ رصيد الشركة لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ فى سجلات المصرف (١.٥٦٠.١٥٥) دينار  
(مدين) مما يتطلب برأينا الاخذ بملاحظتنا السابقة بضرورة تصفية الحساب واستحصال اموال  
المصرف

٦- لا بد من التاكيد على ضرورة تصفية حساب الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة والتي بلغ الرصيد المدين  
(٢.٦٤٢.٦٨٢.٣٥٦١) والرصيد ضمن حساب الدائنون بمبلغ (١.١٧٠.٢١٨.٨٤٩) دينار (مدين) وان  
تصفية هذا الحساب برأينا سوف يكون له تاثير سلبي على ارباح المصرف

#### عاشرا: الإيرادات المستحقة

بلغ رصيد الإيرادات المستحقة كما هي عليه فى ٢٠١٤/١٢/٣١ كما يلي

٧٣١.٨٢٤ دولار

٧.٠٨٨.٩٣٦.٤٦٦ دينار

علما بأن هذه الارصدة قديمة ومدورة من السنة السابقة مما يتطلب تصفيتها وتحصيلها من ذوي العلاقة

#### حادي عشر - الاعتمادات المستندية

أ - مدينو الاعتمادات المستندية: سبق وان تطرقنا فى تقريرنا على حسابات المصرف للسنوات

السابقة الى هذا الموضوع، وقد بلغ رصيد هذا الحساب كما فى ٢٠١٤/١٢/٣١

مبلغ (٦.١٧٨.٦٨٨) دولار و (٩٥.٨٦٧) يورو مما يتطلب تحصيل المبلغ وندرج

ادناه بعض امثلة للمدينين والمدورة من السنة السابقة على سبيل المثال

اسم المدين	المبلغ \$
مهند باسم سليم	٤.٣٩٣.٥٥٤

شركة المسار الايمن ٦٧٠.٠٤٧

صهيب محمد صالح ٣٣٢.٤٦٣

ب- تم فتح الاعتماد المرقم ٢٠١٣/٢٦٤ في ٢٠١٣/٦/١١ لصالح شركة البلاد بموجب عقد مشاركة مع الشركة المذكورة عن تنفيذ مشروع ماء كركوك وقد تم فتح الاعتماد عن طريق بنك الاتحاد الاردني (البنك المرسل) وقد بلغ رصيد الاعتماد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ (٦.٢٥٩.٧٥٧) دولار ولم يقيم المصرف بتسديد المبلغ الى البنك المرسل مما حداً، بالبنك المرسل الى تقديم شكوى الى البنك المركزي العراقي ضد المصرف ، واستنادا الى هذه الشكوى فقد وجه البنك المركزي العراقي كتابه المرقم ١٤٨٢٠/٢/١ في ٢٠١٤/١١/١٢ الى المصرف بضرورة تسديد المبلغ

ج- من خلال دراسة الجداول التحليلية للاعتمادات المستندية لوحظ وجود مبلغ (٧٤٢.٩٩٢) دولار تحت اسم حساب متفرقة أي ان هذا المبلغ غير معروف العائدية لذا يتطلب من المصرف البحث عن اوليات هذا المبلغ

#### ثاني عشر: التأمينات

##### ١- تأمينات خطابات الضمان

من خلال دراسة موازين المراجعة لاحظنا ان هذا الحساب يتضمن

٦٨.٢٩٢ دولار تأمينات لقاء خطابات الضمان الخارجية

٥٣٥.٣٤ دولار تأمينات خطابات الضمان لدى المرسلين

ان هذه التأمينات تخص خطابات الضمان الخارجية التي سبق وان تم الغائها، لذا نرى ضرورة

دراسة هذه التأمينات واتخاذ الاجراء الصحيح بشأنها

##### ٢- تأمينات لقاء اعتمادات مستندية

ان رصيد هذا الحساب في ميزان المراجعة مدين بمبلغ (٥٧.٤٩٠) دولار خلافا لطبيعته

وبرأينا هذا ناتج عن اخطاء حسابية في اجراء القيود مما يتطلب المعالجة

##### ٣- تأمينات لدى الغير



لدى مطابقة رصيد هذا الحساب كما ورد في ميزان المراجعة مع الكشوفات التحليلية لوحظ هناك اختلاف وكما يلي :-

نوع العملة	رصيد التحليل	رصيد ميزان المراجعة
دولار	٦.٩١٠.٤٣٨	٦.٩١٠.٦٣٨
يورو	٦٣٩	٥٣٤.٤٧٥

مما يتطلب من المصرف مطابقة هذا الحساب

ثالث عشر:- الموجودات الثابتة

لم يتم الاخذ بكافة الملاحظات التي اوردناها في تقريرنا على حسابات المصرف بخصوص الموجودات الثابتة ولا زال البعض منها قائما ولم يتم الاخذ بها ، اذ ان معظم الملاحظات كانت تشير الى عدم تثبيت ملكية بعض الموجودات باسم المصرف حيث لازالت بعض الاراضي والسيارات غير مسجلة باسم المصرف كما ونشير الى السيارة نوع (BMW) وهي غير موجودة في المصرف مما يتطلب البحث والتحري عن مصيرها

رابع عشر : الدعاوى

بينت الدائرة القانونية الدعاوى وكما يلي

١- الدعاوى المقامة على المصرف

التفاصيل	المبلغ /دولار
المديرية العامة لانتاج المشاريع الكهربائية/حكم لصالح المديرية	٦.٣٢٠.٠٠٠
ثائر الفيلسي /مشروع جنات الحسين/ حكم بما لصالح المصرف	١٥.٠٠٠.٠٠٠
شركة توزيع المنتوجات النفطية /الدعوى مستمرة	١.٥٠٠.٠٠٠
الشركة العراقية لاستشارات اعادة الاعمار /صدر الحكم بتأدية المصرف مبلغ ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وردت الدعوى	١٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
مصرف الشمال /الدعوى غير محسومة	٨١.٠٣٣.٩٥٠.٠٠٠
مصرف الرافدين /الدعوى غير محسومة	١٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
انتظار عبد الكريم/الدعوى غير محسومة	٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠

٢- الدعاوى المقامة من قبل المصرف

المبلغ/دينار	التفاصيل
٢.٠٣٩.٦٢٠.٠٠٠	احمد بديوي خلف /المدير المفوض لشركة الندى للمقاولات/حسنت الدعوى لصالح الشركة وخسر المصرف
٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة سوركيو /الدعوى لازالت قائمة
٧٥.٠٠٠.٠٠٠	نواف أجد ريكان /ردت الدعوى وخسر المصرف

٣- من خلال دراسة الدعاوى المقامة من قبل المصرف برأينا ان ماتم اقامته من دعاوى لايتناسب مع عدد

المتلكنين والمبالغ غير المسددة مما يتطلب وضع الية فعالة لتحصيل هذه المبالغ

كما ونبين ان مذكرة الدائرة القانونية لم تشر الى بعض نتائج الدعاوى المقامة في السنة السابقة وكمثال على ذلك الدعاوى المقامة على المدين اقبال ناصر والمدين وليد يونس عاشور وماهي نتائج الدعاوى المقامة على المدير المفوض السابق

رابع عشر -أمور أخرى

١- تم تحميل حساب الارباح والخسائر لهذه السنة بمبلغ (٤٦٧.٩٢٨.٤٥٨) دينار ( حساب

تعويضات وغرامات) وان تحليل المبلغ المذكور هو كما يلي :-

المبلغ/دينار	التفاصيل
٤١٨.٠٠٠.٠٠٠	غرامة مفروضة من قبل البنك المركزي لعدم تعيين مدير مفوض
٤٥.٧٥٠.٠٠٠	غرامة مفروضة من قبل البنك المركزي/لتأخر ارسال التقارير
١.٧٥٣.٤٥٨	غرامة وزارة العمل والضمان الاجتماعي
٢.٤٢٥.٠٠٠	غرامة متنوعة/اخرى
٤٦٧.٩٢٨.٤٥٨	المجموع

٢- نظرا لعدم استجابة الاقسام المعنية في المصرف بتقديم جداول مجرد المنتجات المستلمة من شركة

الصناعات الالكترونية ومقدار المبيعات منها وما هو متبقي منها ،نقترح تأليف لجنة تحقيقية

لمعرفة مصير هذه المنتجات.ومطابقة النتائج مع سجلات المصرف

٣- ان النظام الالي يعتمد الاسعار التالية للعملات الاجنبية طيلة سنة ٢٠١٤

الدولار الامريكي	١١٧٩ دينار
الجنيه الاسترليني	١٩٦٤ دينار
اليورو	١٤٥٢.٧٢٣ دينار
الدينار الكويتي	٤٣٨٢.٣٥٧ دينار

٤- لم احصل على ما يلي :-

- تأييد بملكية المصرف للعقارات من قبل دوائر التسجيل العقاري وفيما اذا كانت محجوزة او لا
- تأييد دوائر المرور بملكية وسائط النقل
- تأييدات المدينون والدائنون بارصدهم

#### خامس عشر- الارباح والخسائر

حقق المصرف ربحاً صافياً للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ بلغ

١.١٣٨.١٧١.٧٥٣ دينار وسوف يتم توزيعه حسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي :-

أحتياطي التوسعات	١١٣.٨١٧.١٧٥ دينار
مخصص ضريبة الدخل	١٥٣.٦٥٣.١٨٧ دينار
أحتياطي قانوني	٤٣.٥٣٥.٠٧٠ دينار
أحتياطي توزيع الارباح	٨٢٧.١٦٦.٣٢١ دينار
	<u>١.١٣٨.١٧١.٧٥٣ دينار</u>

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 أتبعت 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 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 /٢٠١٤  
وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة أمينة وعادلة.  
مع التقدير . . .

سعدى نعمان حمد العاني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعدى نعمان حمد العاني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
	١	<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
	١٨	النقد (في الصندوق و لدى المصارف)	٢١,٠٣٥,٨٥٥,١٩٤	٢١,٨٩٨,٢٤٠,٣٥٥
		مجموع	٢١,٠٣٥,٨٥٥,١٩٤	٢١,٨٩٨,٢٤٠,٣٥٥
	١٥-١٤	الائتمان النقدي	١٦٢,٨١٢,٤٤٠,٩٦٦	١٨٤,٠٠٨,٣٢١,٥٠٢
	١٦	المدينون	٦٦,٧٥٩,٠٥٠,١٤٩	٧٢,١٦٨,٣٣٦,٥٨٠
		مجموع	٢٢٩,٥٧١,٤٩١,١١٥	٢٥٦,١٧٦,٦٥٨,٠٨٢
		مجموع الموجودات المتداولة	٢٥٠,٦٠٧,٣٤٦,٣٠٩	٢٧٨,٠٧٤,٨٩٨,٤٣٧
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
	١١	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار)	١٩,٠٨٤,٧٨٦,٠٢١	٢٥,٣٢٢,٨٦٩,٨٠٣
	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٥,٨٨٩,٠٣١,٥٠٠	١,٩٢٤,٥٩٠,٥٥٠
	١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	١٦٣,٩٥٠,٢٦٠	٢٥٤,١٩٨,٦٠٤
		مجموع الموجودات الثابتة	٢٥,١٣٧,٧٦٧,٧٨١	٢٧,٥٠١,٦٥٨,٩٥٧
		مجموع الموجودات	٢٧٥,٧٤٥,١١٤,٠٩٠	٣٠٥,٥٧٦,٥٥٧,٣٩٤
	١٩	الحسابات المتقابلة المدينة	٢٨٧,٨٤٧,٣٦٨,٦٣٦	٢٢٨,٨٤٤,٤١٦,٣٥٨
		المجموع	٥٦٣,٥٩٢,٤٨٢,٧٢٦	٥٣٤,٤٢٠,٩٧٣,٧٥٢

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
	٢	<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٧,٧٠٣,٧٦٤,٩٩٦	١٦٥,٣٢٨,٩١٩,٣٧٤
٨	٢٦	الدائون	٥٢,١٢٦,٩٦٣,٧٤٦	١,٦٦٣,٥٦٢,٢٣٨
٩	٢٢	التخصيصات	١٧,٦٧٥,٢٣٢,٩٤٨	١٧,٩٤٥,٩٥١,٤٧١
		مجموع المطلوبات المتداولة	١٥٧,٥٠٥,٩٦١,٦٩٠	١٨٤,٩٣٨,٤٣٣,٠٨٣
	٢١	<u>حقوق الملكية</u>		
١٠	٢١١	رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١٤-٢١٢	الاحتياطيات	١٨,٢٣٩,١٥٢,٤٠٠	٢٠,٦٣٨,١٢٤,٣١١
		مجموع حقوق الملكية	١١٨,٢٣٩,١٥٢,٤٠٠	١٢٠,٦٣٨,١٢٤,٣١١
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٧٥,٧٤٥,١١٤,٠٩٠	٣٠٥,٥٧٦,٥٥٧,٣٩٤
	٢٩	الحسابات المتقابلة الدائنة	٢٨٧,٨٤٧,٣٦٨,٦٣٦	٢٢٨,٨٤٤,٤١٦,٣٥٨
		المجموع	٥٦٣,٥٩٢,٤٨٢,٧٢٦	٥٣٤,٤٢٠,٩٧٣,٧٥٢

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

سليم أمين أحمد الجاف  
رئيس مجلس الإدارة

فرزديق عبدالرزاق حسين  
المدير المفوض

عماد أباد نظمي  
مدير الشؤون المالية  
رقم العضوية (٨٠٤٨)

سعدني نعمان حمد العائني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعدني نعمان حمد العائني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا الرقم ٢٧٣/١٥٠١/٥٦ والمؤرخ في ٢٠١٥/٦/٢٠



حساب الارباح والخسائر

للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
١٢	٤٤-٤٣	ايرادات النشاط الجاري	١٠,٨٤٢,٤٨١,٦٧٦	٢٤,٧٢٠,٣٩٧,٧٤٠
١٤	٤٦	ايرادات العمليات المصرفية	-----	-----
		ايرادات الاستثمار	-----	-----
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	١٠,٨٤٢,٤٨١,٦٧٦	٢٤,٧٢٠,٣٩٧,٧٤٠
١٣	٣٣-٣١	بنزل مصروفات النشاط الجاري	٥,٦٤٤,٧٨٢,١١٣	٨,٧٠٣,٣٥٧,٧٤٦
١٤	٣٤	المصروفات الادارية	٢,٥٩٥,٠٦٥,١٧٥	٨,٠٤٥,٩٢١,٤٣٨
٥,٤	٣٧	مصروفات العمليات المصرفية	٢,٧١٣,٥٦٦,٥٣٥	١,١٨٥,٥٥٢,٩٣٦
		الاندثارات والاطفاءات	-----	-----
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	١٠,٩٥٣,٤١٣,٨٢٣	١٧,٩٣٤,٨٣٢,١٢٠
		فائض/عجز العمليات الجارية	(١١٠,٩٣٢,١٤٧)	٦,٧٨٥,٥٦٥,٦٢٠
		تضائف الايرادات التحويلية والاخرى	-----	-----
١٧	٤٨	الايرادات التحويلية	١,٨٠٥,٣٢٨,٩٢٤	٣٤,١٨٦,٦٢٦
١٥	٤٩	الايرادات الاخرى	-----	-----
		مجموع الايرادات التحويلية والاخرى	١,٨٠٥,٣٢٨,٩٢٤	٣٤,١٨٦,٦٢٦
		تنزل المصروفات التحويلية والاخرى	-----	-----
١٦	٣٨	المصروفات التحويلية	٥٣٦,٤٢٨,٧٠٨	٣٥٠,٨٩٨,٣٦٢
١٧	٣٩	المصروفات الاخرى	١٩,٧٩٦,٣١٦	٢٩,١٢٩,٦٣٤
		مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	٥٥٦,٢٢٥,٠٢٤	٣٨٠,٠٢٧,٩٩٦
		الفائض يوزع كما يلي	١,١٣٨,١٧١,٧٥٣	٦,٤٣٩,٧٢٤,٢٥٠
		حصاة الضريبة	١٥٣,٦٥٣,١٨٧	٩٦٥,٩٥٨,٦٣٧
		احتياطي التوسعات ١٠%	١١٣,٨١٧,١٧٥	٥٤٧,٣٧٦,٥٦١
		احتياطي رأس المال/قانوني ٥%	٤٣,٥٣٥,٠٧٠	٢٤٦,٣١٩,٤٥٢
		فائض ارباح غير موزعة	٨٢٧,١٦٦,٣٢١	٤,٦٨٠,٠٦٩,٦٠٠
			١,١٣٨,١٧١,٧٥٣	٦,٤٣٩,٧٢٤,٢٥٠

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤

السنة المالية ٢٠١٤ لأقرب دينار	البيان
	<b>الانشطة التشغيلية</b>
١,١٣٨,١٧١,٧٥٢	فائض / عجز السنة الحالية
٢,٦١٤,٠٧٤,٠٦١	اندثار الموجودات الثابتة
٩٩,٤٩٢,٤٧٤	اطفاء نفقات ايراديه مؤجله
(٣,٧٧٥,١١٥,٨٧٥)	مخصص خسائر الائتمان
٥,٤٠٩,٢٨٦,٤٣١	الزيادة في المدينون
(٧٧,٦٢٥,١٥٤,٣٨٧)	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٥٠,٤٦٣,٤٠١,٥٠٨	النقص في الدائون
(٢١,٦٧٥,٨٤٤,٠٣٦)	المجموع
	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
	<b>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</b>
-----	النقص في الاستثمارات
٢١,١٩٥,٨٨٠,٥٣٦	الزيادة في الائتمان النقدي
(٣,٨٢٢,٨٥٦,٠٦٩)	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
(٣,٩٦٤,٤٤٠,٩٥٠)	النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(١٥,٦٥٨,٦١٢,٠٧٦)	صافي التدفقات في الأنشطة الاستثمارية
	<b>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</b>
-----	الزيادة في رأس المال
(٥,١٥٤,٨٤٦,٧٩٩)	النقص في الاحتياطات
-----	تسديد ضريبه الدخل
(٥,١٥٤,٨٤٦,٧٩٩)	صافي التدفقات من الأنشطة التمويلية
(٨٦٢,٣٨٥,١٦١)	صافي التدفقات النقدية
٢١,٨٩٨,٢٤٠,٣٥٥	يضاف رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١/١
٢١,٠٣٥,٨٥٥,١٩٤	رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١





قائمة التغيرات في الحقوق

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

(المبالغ بملايين الدنانير)

المجموع	أرباح	احتياطيات أخرى	احتياطي قانوني	العجز المتراكم	رأس المال	البيان
١١٥,٤١٨	١٠,١٣٢	٤,١٩١	١,٠٩٥	—	١٠٠,٠٠٠	صيد في ٢٠١٣/١/١ الرسملة
٥٤٧	—	٥٤٧	—	—	—	بافي الحركة في الاحتياطيات الاخرى
—	—	—	—	—	—	زيادة في رأس المال
٢٤٦	—	—	٢٤٦	—	—	احتياطي القانوني
(٢٥٣)	(٢٥٣)	—	—	—	—	الاحتياطيات الأخرى
٤,٦٨٠	٤,٦٨٠	—	—	—	—	بافي أرباح سنة ٢٠١٣
١٢٠,٦٣٨	١٤,٥٥٩	٤,٧٣٨	١,٣٤١	—	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١
١٢٠,٦٣٨	١٤,٥٥٩	٤,٧٣٨	١,٣٤١	—	١٠٠,٠٠٠	صيد في ٢٠١٤/١/١
١١٤	—	١١٤	—	—	—	صافي الحركة في الاحتياطيات الاخرى
١١	—	—	١١	—	—	لادة رأس المال
٨٢٧	٨٢٧	—	—	—	—	الاحتياطي القانوني
(٣,٣٥١)	(٣,٣٥١)	—	—	—	—	تياطيات أخرى
١١٨,٢٣٩	١٢,٠٣٥	٤,٨٥٢	١,٣٥٢	—	١٠٠,٠٠٠	صافي أرباح سنة ٢٠١٤
١١٨,٢٣٩	١٢,٠٣٥	٤,٨٥٢	١,٣٥٢	—	١٠٠,٠٠٠	زيع ارباح سنوات سابقه
١١٨,٢٣٩	١٢,٠٣٥	٤,٨٥٢	١,٣٥٢	—	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف النقود

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٢,٧٢٥,٢٢٣,١٦٢	٣,٨٩٦,٧٠٧,٥٢٦
١٨٣	النقد لدى المصارف		
١٨٣١	النقدية لدى البنك المركزي العراقي	١٢,٧٤١,٤٥٣,٨٣١	١٣,٦٨٠,٧٩٧,٨٦١
١٨٣٢	النقد لدى المصارف الحكومية	٥٦٧,٩٧٣,٥٥٦	٨٦٧,٧٥٣,٠٥٨
١٨٣٣	النقد لدى المصارف المحلية أهلية	٦٠,٦٩٢,٨١٥	٣٢,٥٣٧,٨٦٣
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	٤,٠٣٨,٠١٨,٣٠٦	٣,١١٢,٠٤٩,٩٨١
١٨٧	النقد لدى المصارف الخارجية	٩٠٢,٤٩٣,٥٢٤	٣٠٨,٣٩٤,٠٦٦
	مجموع النقود	٢١,٠٣٥,٨٥٥,١٩٤	٢١,٨٩٨,٢٤٠,٣٥٥

ملاحظة: تم تقييم رصيد العملة الأجنبية بأعتماد المعايير الدولية والقوانين المحاسبية المعمول بها استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم البحوث والدراسات المصرفية العدد ٦٣/٣/٩ في ٢٠١٥/٣/٤ .

كشف الائتمان النقدي

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٤

كشف رقم (٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
١٤٠	الائتمانات النقدي		
١٤١	ائتمانات ممنوحة طويلة الأجل		
١٤١٥	ائتمانات طويلة الأجل قطاع مختلط	١٠,٤٢٧,٠٨٧,٩٠٥	١١,٤٩٢,٨٤٥,٥٠٠
١٤١٦	ائتمانات طويلة الأجل القطاع الخاص الشركات والجمعيات	٢,١٠٣,٨٩٤,٩٢٦	٢,٢٠١,٢٣٨,١٩٦
١٤١٧	ائتمانات طويلة الأجل قطاع الخاص الأفراد	٢٩,٨٧٦,٥٥٣,٧٧٤	٣٠,٠٩٨,٢٢٦,٠٦٥
١٤١٨	ائتمانات طويلة الأجل عالم خارجي	٣,٦٩٥,٩٢٥,٧٧٦	٥,٧٤٨,١٢٤,٨٠٦
١٤١٩	أرباح مؤجلة	(١,٥٧٩,٠٤٩,٦١٣)	(١,٤٦٩,١٤٢,٥١٠)
١٤١	المجموع	٤٤,٥٢٤,٤١٢,٧٦٨	٤٨,٠٧١,٢٩٢,٠٥٧
١٤٢	ائتمانات ممنوحة قصيرة الأجل		
١٤٢٣	ائتمانات قصيرة الأجل / قطاع مالي	٠	٥٥٥,٢٩٥,٠٠٠
١٤٢٦	ائتمانات قصيرة الأجل القطاع الخاص الشركات والجمعيات	٧,٣٨٩,١١٣,٧٩٢	٩,٩٦١,٨٧٦,٩٤٠
١٤٢٧	ائتمانات قصيرة الأجل قطاع خاص الأفراد	٩,٩١٤,١٠٥,٨٦٠	١٠,٥٨٠,٢٤٤,٠٤٣
١٤٢٩	أرباح مؤجلة	(١,٤٩٦,٦٧٢,٦٦٥)	(١,٣٩٢,٠٥٢,٧٢٨)
١٤٢	المجموع	١٥,٨٠٦,٥٤٦,٩٨٧	١٩,٧٠٥,٣٦٣,٢٥٥
١٤٣	حسابات مدينة جارية		
١٤٣٤	حسابات جارية مدينة قطاع تعاوني	١٥,٢٦٩,٥٠٠	١٥,٢٦٩,٥٠٠
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة قطاع خاص شركات وجمعيات	٨٠٧,٥٨٤,٣٣٢	١,٦٠٢,٢٧٧,٠٠١
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة قطاع خاص أفراد	٧٥,٩٥٣,٢٢١	٧٢٤,٦٩١,٨٥٢
١٤٣	المجموع	٨٩٨,٨٠٧,٠٥٣	٢,٣٤٢,٢٣٨,٣٥٣
١٤٥	مستندات شحن أستيراد بحوزة المصرف	٠	٦٧٦,٣٨٩,٤٢٧
١٤٩	السلف الشخصي		
١٤٩١	سلف الموظفين	١٠٧,٢٢٦,٠٠٠	٨٩,٥٥٤,٦٤١
١٤٩٨	قرض حسن	١٢,٩٦٩,٠٠٠	٨,٨٤٢,٥٠٣
١٤٩-١٤٥	المجموع	١٢٠,١٩٥,٠٠٠	٦٨٥,٢٣١,٩٣٠
	مشاركات ومضاربات طويلة الاجل	٧,٧٨٣,٨٢٩,٠٠٠	٧,٧٨٣,٨٢٩,٠٠٠
	مشاركات ومضاربات قصيرة الاجل	٩٣,٦٧٨,٦٥٠,١٥٨	١٠٥,٣٣٠,٨١٢,٢٦٦
	المجموع	١٠١,٤٦٢,٤٧٩,١٥٨	١١٣,١١٤,٦٤١,٢٦٦
	مجموع الائتمان النقدي	١٦٢,٨١٢,٤٤٠,٩٦٦	١٨٤,٠٠٨,٣٢١,٥٠٢

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/ ٢٠١٤

كشف رقم (٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري	٢٠,٦٢٢,٤٣٢,٢٦٠	٢١,٥٨٠,٥٩٦,٤٧٩
١٦٢	مدينون الأعمدات	٧,٤٢٣,٩٣٦,٢٧٦	٨,٤٥٧,٤٠٦,٢٠١
١٦٣	حسابات مدينه متبادلة	٢,٦٤٢,٦٨٢,٣٥٦	٢,٨٤٧,٥٢٥,٣٥١
١٦٥	مدينو نشاط غير جاري	٤,٥١١,٢٧٣,٩٧٣	٥,٦٧٠,٢٨٩,٩١٣
١٦٦١	حسابات مدينه متنوعه	٨,٨٣٨,٤٦١,٧٥٦	١٠,٧٤٦,٢٥٧,٠٠٩
١٦٦٢	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	٧,٤٠٩,٩٤٣,٠٠٢	٨,٢٦٢,٢٥٤,٦٣٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٣٤,٥٨٤,٧٨٦	١٨٩,١١٣,١٢٠
١٦٦٥	فروقات نقدية	٥٢٠,٩٢٢,٦٥٦	٥٠٨,٩١٧,٦٠٩
١٦٦٦	نفقات قضائيه	.	٣,٧٤١,٥٠٣
١٦٧١	سلف لأغراض النشاط	٢١٥,٥١٠,١١٠	٤٦٦,٢١٩,٩٤٤
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٦٥,٢١٨,٢٣١	٣٢٢,٦٢٦,٥٢٥
١٦٩١١	ديون متأخرة التسديد	٧٨٤,٠٠٣,٧٩٦	١٧٣,٣٠٧,٣٤٩
١٦٩٣	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١٣,٦٩٠,٠٨٠,٩٤٧	١٢,٩٤٠,٠٨٠,٩٤٧
	المجموع	٦٦,٧٥٩,٠٥٠,١٤٩	٧٢,١٦٨,٣٣٦,٥٨٠

الموجودات الثابتة وأندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول ٢٠١٤

كشف رقم (٤)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي	المجموع دينار	أراضي فضاء دينار	مباني وانشآت دينار	آلات ومعدات دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	عدد وقوالب دينار	اثاث واجهزة مكاتب دينار
الكلفة في ٢٠١٤/١/١	٢٩,٦٧٧,٩٥٨,٥٧٧	٧,٧٩٢,١٤٨,٩٩٢	٨,٩٧٣,٦٥٥,٩٠٠	١,٤٢٥,٩٥١,٠٩٧	٦١٥,٧٩١,٤٦٦	٤,٧٠٩,٦٥٥	١٠,٨٦٥,٧٠١,٤٦٧
الإضافات خلال السنة	١٨١,١٣٩,٢٥٥	—	٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٦٨,٦٨٠	٤٨,٣٣٩,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	١١٢,١٧١,٥٧٥
التنزيلات خلال السنة	٣,٩١٣,٧٤٦,٩٧٩	—	٣,٣١٠,٨٣٩,٦٨٤	٣٧٦,١٨٨,٠٠٠	٢١٨,١٦٤,٨٥٠	٥٢٨,٠٠٠	٨,٠٢٦,٤٤٥
الكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٥,٩٤٥,٣٥٠,٨٥٣	٧,٧٩٢,١٤٨,٩٩٢	٥,٦٦٣,٠١٦,٢١٦	١,٠٦٩,٨٣١,٧٧٧	٤٤٥,٩٦٥,٦١٦	٤,٥٤١,٦٥٥	١٠,٩٦٩,٨٤٦,٥٩٧
نسبة الاندثار (قسط ثابت) ٢٠١٣/١٢/٣١	—	—	٪٢	٪١٠	٪١٠	٪١٠	نسب مختلفة
نسبة الاندثار (قسط ثابت) ٢٠١٤/١/١	—	—	٪٢	٪٢٠	٪٢٠	٪٢٠	٪٢٠
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١/١	٤,٣٥٥,٠٨٨,٧٧٥	—	٤١٣,٧١٥,٩٣٦	٥٢٠,٣٨٥,٩٥٤	١٨٤,٦٧٥,٤٢١	٥٢٠,٤٣٤	٣,٢٣٥,٧٩١,٠٣٠
اندثارات السنة الحالية	٢,٦١٤,٠٧٤,٠٦١	—	١١٣,٢٥٦,٣٢٤	٢١٣,٩٦٦,٣٥٥	٩٠,٦٣٥,٩٦١	٨٦١,٣٣١	٢,١٩٥,٣٥٤,٠٩٠
تنزيل مخصص اندثار المشطوب والمباع	(١٠٨,٥٩٨,٠٠٤)	—	(٥٩,٤٥٧,٣٩٥)	—	(٤٠,١٥٦,٧٥٧)	(٩,٦٣٣)	(٩,٠٧٤,٢١٩)
مجموع مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١٢/٣١	٦,٨٦٠,٥٦٤,٨٣٢	—	٤٦٧,٥١٤,٨٦٥	٧٣٤,٣٥٢,٣٠٩	٢٣٥,٢٥٤,٦٢٥	١,٣٧٢,١٣٢	٥,٤٢٢,٠٧٠,٩٠١
القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٩,٠٨٤,٧٨٦,٠٢١	٧,٧٩٢,١٤٨,٩٩٢	٥,١٩٥,٥٠١,٣٥١	٣٣٥,٤٧٩,٤٦٨	٢١٠,٧١٠,٩٩١	٣,١٦٩,٥٢٣	٥,٥٤٧,٧٧٥,٦٩٦

كشف النفقات الايرادية المؤجلة  
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف (٥)

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	الكلفة الكلية دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء دينار	الرصيد دينار
١١٨٣	ديكورات وتركيبات وقواطع	٤١٠,٤٥٣,١٤٣	١٤٧,٠١٠,٤٠٩	٩٩,٤٩٢,٤٧٤	٢٤٦,٥٠٢,٨٨٣	١٦٣,٩٥٠,٢٦٠
	المجموع	٤١٠,٤٥٣,١٤٣	١٤٧,٠١٠,٤٠٩	٩٩,٤٩٢,٤٧٤	٢٤٦,٥٠٢,٨٨٣	١٦٣,٩٥٠,٢٦٠



كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٦)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
	<b>الحسابات المتقابلة</b>		
٢٩٢/١٩	حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدره	١٨٣,٦٤٧,٣٩٧,٠٠٠	٢١٩,٧٧٥,٤٨٥,٦٥٨
٢٩٣/١٩	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات الصادرة	٨,٤٨٣,٢٠٥,٨٨١	٩,١٠٦,٢٨٠,٩٥٦
٢٩٦/١٩٣	حسابات عمليات رسم التحصيل	.	٢٤٣,٧٨٦
٢٩٧/١٩١	حسابات مدينه متقابله بالقيمه الأسميه	٤١,٤٨٣	٤١,٤٨٣
٢٩٩/١٩٩	حسابات مدينه متقابله بالقيمه الرمزيه	١,٠٤١,٠١٤	٥٧٦,٣٧٩
	<b>المجموع</b>	<b>١٩٢,١٣١,٦٨٥,٣٧٨</b>	<b>٢٢٨,٨٨٢,٦٢٨,٢٦٢</b>
	<b>تنزل التأمينات لقاء الالتزامات</b>		
٢٥٥	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	(٧٧,٥٠٢,٥٦٩)	٥٢٧,٠٤٢,٣٨٨
٢٥٥٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٨,١٠٤,٥٠٣,٦٥٥	٨٦,٤٢٩,٠١٠,٧٨١
	<b>المجموع</b>	<b>١٨,٠٢٧,٠٠١,٠٨٦</b>	<b>٨٦,٩٥٦,٠٥٣,١٦٩</b>
	<b>المجموع الكلي</b>	<b>١٧٤,١٠٤,٦٨٤,٢٩٢</b>	<b>١٤١,٩٢٦,٥٧٥,٠٩٣</b>
٢٩٨/١٩٣	الرهونات لقاء العمليات المصرفية	٩٥,٧١٥,٦٨٣,٢٥٨	٨٦,٩١٧,٨٤١,٢٦٥
	<b>مجموع الالتزامات المتقابله</b>	<b>٢٦٩,٨٢٠,٣٦٧,٥٥٠</b>	<b>٢٢٨,٨٤٤,٤١٦,٣٥٨</b>

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

كشف رقم (٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنه/قطاع خاص /شركات وجمعيات	١٧,٢٩٨,٥١٧,٢٢٦	٢٠,٣٦٥,٢٠٧,٥٨٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنه /قطاع خاص /أفراد	١٥,٣٣٠,٤٤٩,٠٩٤	١٩,٨١٥,٧٤٢,٥٨٢
٢٥١٨	حسابات جارية دائنه العالم الخارجي	-----	-----
٢٥١٩	حسابات جارية دائنه شيكات معتمده والمحجوزة هاتفياً	٨٠,٣٥٨,٨١٨	١٧٧,٩٧٥,٠٠٠
	<u>المجموع</u>	٣٢,٧٠٩,٣٢٥,١٣٨	٤٠,٣٥٨,٩٢٥,١٦٤
٢٥٢	<u>حسابات الأذخار</u>		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٦,٩٩٨,٠٣٢,١٤٦	٧,٧٨٥,٩٠٠,٤٢٠
	<u>المجموع</u>	٦,٩٩٨,٠٣٢,١٤٦	٧,٧٨٥,٩٠٠,٤٢٠
٢٥٣	<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>		
٢٥٣١	الودائع الثابتة	٢٧,٩٠٠,٦٥١,٢٩٦	٢٨,٠٨٩,٣٣٦,٢٩٦
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	٦١٥,٤٣٨,٠٠٠	٦٦٢,٤٨٠,١٠٠
	<u>المجموع</u>	٢٨,٥١٦,٠٨٩,٢٩٦	٢٨,٧٥١,٨١٦,٣٩٦
٢٥٥	<u>تأمينات مستلمه ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الأعمدات الصادره	(٧٧,٥٠٢,٥٦٩)	٥٢٧,٠٤٢,٣٨٨
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٨,١٠٤,٥٠٣,٦٥٥	٨٦,٤٢٩,٠١٠,٧٨١
	<u>المجموع</u>	١٨,٠٢٧,٠٠١,٠٨٦	٨٦,٩٥٦,٠٥٣,١٦٩
٢٥٦	<u>حوالات وشيكات داخلية</u>		
٢٥٦٢	السفاتيح المسحوبه على المصرف	١,٤٥٣,٣١٧,٣٣٠	١,٤٥٣,٦٧٥,٤٧٥
٢٥٦٣	شيكات مسحوبه على المصرف	-----	٢٢,٥٤٨,٧٥٠
	<u>المجموع</u>	١,٤٥٣,٣١٧,٣٣٠	١,٤٧٦,٢٢٤,٢٢٥
٢٥٧	<u>شيكات وحوالات خارجيه</u>		
٢٥٧١	حوالات خارجيه مسحوبه على المصرف	-----	-----
٢٥٧٢	الحوالات الخارجيه المباعه	-----	-----
	<u>المجموع</u>	-----	-----
	<u>المجموع العام</u>	٨٧,٧٠٣,٧٦٤,٩٩٦	١٦٥,٣٢٨,٩١٩,٣٧٤



### كشف الدائنون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري		١٢٤,١٠٠,٢٣٤
٢٦١٣	دائنون القطاع المالي		١٠٩,٠٣٢,٥٢٥
٢٦١٦	دائنون القطاع الخاص / شركات وجمعيات	١٣٦,١٧٦,٢٢٧	
٢٦١٧	دائنون القطاع الخاص / أفراد	١,٤٩٩,٤٥٥,١٩٥	١,٨٢٤,٢٠٨,٠١٥
٢٦١٨	دائنو القطاع العالم الخارجي	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦١٩	دائنون القطاع فرع اليرموك	٤٨,٣٧٠,٠٠٠	٤٨,٣٧٠,٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<b>٢,٣٨٤,٠٠١,٤٢٢</b>	<b>٢,١٠٥,٧١٠,٧٧٤</b>
٢٦٣	حسابات دائنة متبادله		
٢٦٣١	حسابات مدينه متبادله/ كربلاء	(١٨٣,٨٢٣,٠٠٩)	(٤٦١,٠١٨,٣٥٥)
٢٦٣٢	حسابات متبادله عملات		
٢٦٣٣	حسابات دائنة متبادله / سامراء	(٩٨٦,٣٩٥,٨٤٠)	(٧١٣,١١٨,٩٠٣)
	<b>المجموع</b>	<b>(١,١٧٠,٢١٨,٨٤٩)</b>	<b>(١,١٧٤,١٣٧,٢٥٨)</b>
٢٦٥	دائنون نشاط غير جاري	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<b>٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>
٢٦٦	حسابات دائنه متنوعه		٣٥,٢٣٤,٤١٥
٢٦٦١	تأمينات مستلمه	٤٨,٦٥٣,٣٣٨,٣٥٤	١٢٩,٤٠٠
٢٦٦٢	أيرادات مستلمه مقدماً		
٢٦٦٣	مصاريف مستحقه	٢,١٣١,٦٧٧,٩٩٧	١,٢١٠,٣٨١,٦٥٨
٢٦٦٤	رواتب وأجور مستحقه	٨٠٧,٥٠٠	٢,٤٤٨,٨٥٧
٢٦٦٦	الخزينه العامه/رسوم طوابع ماليه مستحقه	١٦٢,٤٦٢,٨٠٧	٥٣,٤٩١,٢٢٤
٢٦٦٨	الزياده في الصندوق	(٣٥٩,٠٤٥)	(١٢,١٨٦,٠٤٥)
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل شركات	٥٤,٦٨٢,٧٤٥	٢٣٦,٦٨٢,٧٤٥
٢٦٦٩٩١	حسابات دائنه متنوعه	(٤,٦٥٢,٤٧٩,٧٦٧)	(٦,٠٩٧,٢١١,٧٥١)
٢٦٦٩٩٢	حسابات وسيط / دفعات موردين	٤٩,٩٦٢,٦١٠	٤٩,٩٦٢,٦١٠
٢٦٧١	أسقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٢,٨٩٥,٩٤٥	٢,٨٦٣,٥٨٣
٢٦٩٥	أرصده وتعويضات العملاء المتوفين	١٩٢,٠٢٧	١٩٢,٠٢٧
٢٥٥٢٣	أمانات الحوالات الصادره		
	<b>المجموع</b>	<b>٤٦,٤١٣,١٨١,١٧٣</b>	<b>(٤,٥١٨,٠١٢,٢٧٧)</b>
	<b>المجموع</b>	<b>٥٢,١٢٦,٩٦٣,٧٤٦</b>	<b>١,٦٦٣,٥٦٢,٢٣٨</b>

كشف التخصيصات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٩)

رقم تدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٢٢١	<u>مخصص ضريبة الدخل</u> الرصيد في بداية السنة ٢٠١٤/١/١ تنزل التسديدات خلال السنة الاضافات خلال السنة	٢,٢٢٤,٤١٠,١١٣	١,٢٥٨,٤٥١,٤٧٦
		١٥٣,٦٥٣,١٨٧	٩٦٥,٩٥٨,٦٣٧
	الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٤/١٢/٣١	٢,٣٧٨,٠٦٣,٣٠٠	٢,٢٢٤,٤١٠,١١٣
٢٢٥٠	<u>مخصص مخاطر الألتزامات التعهدية</u> الرصيد في بداية السنة ٢٠١٤/١/١ الاضافات خلال السنة تنزل التنزيلات خلال السنة والمنقوله الى المخصص التالي الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٤/١٢/٣١	٤,٠٧٩,٦٥٣,٥٣٨	١٠,٢٣٥,٠٩٨,٢٣٥
		٥٦,٥٠٢,١٧٠	٦,١٥٥,٤٤٤,٦٩٧
		٤,٤٦٦,٨٢٧,٢٣٦	٤,٠٧٩,٦٥٣,٥٣٨
٢٢٢	<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u> الرصيد في بداية السنة ٢٠١٤/١/١ الاضافات خلال السنة تنزل التنزيلات خلال السنة الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	١١,٦٤١,٨٨٧,٨٢٠	١١,٦٤١,٨٨٧,٨٢٠
		(٩٢٣,٢٩٨,٤٩٣)	
		١٠,٨٣٠,٣٤٢,٤١٢	١١,٦٤١,٨٨٧,٨٢٠
	رصيد التخصيصات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٧,٦٧٥,٢٣٢,٩٤٨	١٧,٩٤٥,٩٥١,٤٧١



كشف رأس المال

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٢١١	الرصيد الافتتاحي في ٢٠١٤/١/١ الإضافات خلال السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -----	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -----
	الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٤/١٢/٣١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١١)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٢١٢	الاحتياطي الرأسمالي الرصيد في بداية السنة ٢٠١٤/١/١ الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	١,٣٣١,٨٦٠,٠٦٧ ٤٣,٥٣٥,٠٧٠ ٣٢,٤٠٥,٤٤٤	١,٠٩٤,٤١٧,٤٣٤ ٢٤٦,٣١٩,٤٥٢ ٨,٨٧٦,٨١٩
٢١٣	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ أحتياطي التوسعات عام الرصيد في بداية السنة ٢٠١٤/١/١ الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	١,٣٤٢,٩٨٩,٦٩٣ ٢,٢٧٥,٢٠٩,٥٤٣ ١١٣,٨١٧,١٧٥ -----	١,٣٣١,٨٦٠,٠٦٧ ١,٧٢٧,٨٣٢,٩٨٢ ٥٤٧,٣٧٦,٥٦١ -----
٢١٤	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ احتياطيات متنوعة/طوارئ الرصيد في بداية السنة ٢٠١٤/١/١ الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	٢,٣٨٩,٠٢٦,٧١٨ ٢,٤٦٣,١٤٧,٨٠٦ ----- -----	٢,٢٧٥,٢٠٩,٥٤٣ ٢,٤٦٣,١٤٧,٨٠٦ ----- -----
٢١٤٨	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ القائض المتراكم /الريج الغير موزع الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	١٤,٥٦٧,٩٠٦,٨٩٥ ٨٢٧,١٦٦,٣٢١ ٣,٣٥١,٠٨٥,٠٣٣	١٠,١٣٢,٨٢٦,٠٩٧ ٤,٦٨٠,٠٦٩,٦٠٠ ٢٤٤,٩٨٨,٨٠٢
	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٢,٠٤٣,٩٨٨,١٨٣	١٤,٥٦٧,٩٠٦,٨٩٥
	المجموع	١٨,٢٣٩,١٥٢,٤٠٠	٢٠,٦٣٨,١٢٤,٣١١

كشف إيرادات العمليات المصرفية

كشف رقم (١٢)

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٤٣	أيراد النشاط الخدمي	١١,٥٥٥,٥٥٧	١٧,٩٣٢,٣٤٨
٤٣٧	أيراد خدمات متنوعه	٨٠,٣٢٠,٨٣٢	١٤٤,٩٩٩,١٥٠
٤٣٨	أيجار موجودات ثابتة		
	مجموع أيراد النشاط الخدمي	٩١,٨٢٥,٨٨٩	١٦٢,٩٣١,٤٩٨
٤٤	أيرادات العمليات المصرفية	٢٠٤,١١٥,١٥٢	٨٨٥,٧٤٨,٧٨١
٤٤١	أيرادات بيع وشراء العملة الاجنبية	٧,٠١٩,٨١٥,٢١٠	٩,٧٠٤,٠٨٨,٦٢٩
٤٤٢	أيرادات المرابحات والمشاركات والمضاربات	٤٨,٣٢٥,٤١٤	٥,٣٢٤,٧٠٥,٥٤٦
٤٤٣	عمولات الحوالات	٥١,٧٧٦,٧١١	٥٤٧,٨١٠,٣٧٩
٤٤٤	أيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٢,٩٦٥,٩٩٣,١٨٩	٧,٥١٠,٧٨٦,٠٥١
٤٤٥	أيرادات عمولة خطابات الضمان	٤٣٨,٢٠٥,٨٤١	٥٤٨,٨٥٨,٩٦٥
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعه	٢٢,٢٤٩,٢٧٠	٣٤,٢٢٧,٨٩٤
٤٤٨	مصروفات مستردة	١٧٥,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠
٤٤٩	عوائد الخدمات / خدمات تصدير مستندات وتصديق صكوك		
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	١٠,٧٥٠,٦٥٥,٧٨٧	٢٤,٥٥٧,٤٦٦,٢٤٥
	المجموع	١٠,٨٤٢,٤٨١,٦٧٦	٢٤,٧٢٠,٣٩٧,٧٤٠

ملاحظة / 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 .



كشف المصروفات الادارية

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١١	الرواتب والاجور النقديه		
٣١١١	الرواتب	٢,٣٢٣,٦٢١,٢٨٧	٢,٧٩٦,٢٠٣,٨٤٣
٣١١٩/٣١١٦/٣١١٣	مخصصات كافة	١١,٢٥٥,٩١٠	٦٨,٨٤٢,١٠٦
٣١١٤	مكافئات تشجيعية	٤٦٩,٥٥٤,٥١٣	٥٤٨,٣٢٤,٣٩٧
٣١٣	رواتب وأجور غير العراقيين	٩,٩٢٢,٤٦٤	---
٣١٥١	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	١٤٤,٥٨٠,٢٣٥	١٦٧,٣٠٦,٧٣٣
	المجموع	٢,٩٥٨,٩٣٤,٤٠٩	٣,٥٨٠,٦٧٧,٠٧٩
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٨٩,٢٢٧,٠٩٠	١٣١,٠١٩,١٠٣
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٨,١٦٢,٤٢٨	٤٩,٦٧٣,٩٤٩
٣٢٥٢	القرطاسية	٢٩,٥١٠,٦٠٠	٣٢٩,٦٧٤,٠٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٣,٥٩٨,٥٠٠	٦,٨٩٠,٥٠٠
٣٢٧١	المياه	١,٠٤٥,٥٧٠	١,٥٤٨,١١٠
٣٢٧٢	الكهرباء	٢٢,٣٣١,٨٢٠	١٩,١١٤,٠٠٠
	المجموع	١٥٣,٨٧٦,٠٠٨	٥٣٧,٩١٩,٦٦٢
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات الصيانه</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٦,٨٣٤,٧٠٠	٢٣٥,٩٠٥,١٥٠
٣٣١٣	صيانة الآت ومعدات	٢١,٧٤٩,٦٨٦	٥٦,٠١٣,٤٣٤
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وأنتقال	٧,٨٧٨,٠٨٧	١٠,٨٢٩,٨٠٢
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٤,٣١٢,٣٣٠	٤٥,٣٨٧,٢٩٩
	المجموع	٤٠,٧٧٤,٨٠٣	٣٤٨,١٣٥,٦٨٥
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات	١٢٩,٣١٠,١٦٠	٨٣٧,٦٣٩,٥٦٣
٣٣٣	<u>دعاية وطبع وضافه</u>		
٣٣٣١	دعاية واعلان	١٩,٤٢٧,٤٠٠	١٥٧,٧٨٢,٢٨٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	١,٩٨٥,٠٠٠	١٤٥,١٤٩,٥٠٠
٣٣٣٣	ضيفه	٣,٦٩٧,٥٠٠	١٥,٤٠٥,١١٣
٣٣٣٤	مصاريف معارض	---	---

كشف المصروفات الادارية

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

تابع كشف رقم (١٣)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣٣٣٥	احتفالات	٩٤,٠٠٠	٢٧٨,٠٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	==	٣,٥٣٧,٠٠٠
	المجموع	٢٥,٢٠٣,٩٠٠	٣٢٢,١٥١,٨٩٣
	<u>نقل و ايفاد و اتصالات</u>		
٣٣٤١	نقل العاملين	١٦٩,٧٣٦,٠٨٠	٢٧٢,٩٠٠,٩١٢
٣٣٤٢	نقل السلع + البضائع	---	١٤,٠٠٠
٣٣٤٣١	السفر و الايفاد لأغراض التدريب و الدراسة	٣,٠٨١,٧٠٠	٣٤,٤٠٩,٤٤٢
٣٣٤٣٢	السفر و الايفاد لأغراض النشاط	٣٧٤,٧٤٥,٥٧٤	٢٨٣,٦٨٧,٩٩٥
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٤١٢,٥٩٤,٢٠٠	٤٠٣,٢٣٣,٩٥٢
	المجموع	٩٦٠,١٥٧,٥٥٤	٩٩٤,٢٤٦,٣٠١
	<u>أستجار موجودات ثابتة</u>		
٣٣٥٢	استجار مباني و منشآت	٣٤٢,٢٨٠,٣٣٤	٢٥٩,٧٨٣,٠٠٠
٣٣٥٣	أستجار الات و معدات	-----	-----
٣٣٥٤	أستجار وسائل نقل و أنتقال	١,٣٧٤,٧١٤	-----
٣٣٥٦	أستجار أثاث و أجهزة مكاتب	-----	-----
	المجموع	٣٤٣,٦٥٥,٠٤٨	٢٥٩,٧٨٣,٠٠٠
	<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>		
٣٣٦١	اشتركاك و انتمانات	٤٨٢,٤٣١,٩٢٤	٨٣٦,٨٢٣,٤٩٤
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات كوادر	٢٥٣,٩٣٧,٩٨٢	٣٤٩,٥٩٦,٠٢٩
٣٣٦٥	خدمات قاتونية	١٤٢,٢٦٠,٨٠٠	٥٠,٥٣٣,٨٥٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٨٩,٦٦٦,٩٩٥	٣١٣,٥٩٧,٤٤٥
٣٣٦٧	تدريب و تأهيل	٦,٤٠٤,٣٨٠	٢٠٨,٦٤٢,٧٥٠
٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات	٢٠,١٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٣٨,٠٦٨,١٥٠	٣٩,٦١٠,٩٩٦
	المجموع	١,٠٣٢,٨٧٠,٢٣١	١,٨٢٢,٨٠٤,٥٦٤
	المجموع الكلي	٢,٥٣١,٩٧١,٦٩٦	٤,٥٨٤,٧٦١,٠٠٦
	مجموع المصاريف الادارية	٥,٦٤٤,٧٨٢,١١٣	٨,٧٠٣,٣٥٧,٧٤٦

كشف مصروفات العمليات المصرفية  
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣٤	<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>		
٣٤٢١	أرباح حسابات التوفير	٢,٩٨٠,٢٩٢	٢٨٠,٩٩٠,٧٩٧
٣٤٢٢	أرباح الودائع الثابته	١,٩٦٢,٠٠٢,٠٠٠	٢,٢٧٧,٢١٧,٥١٨
٣٤٢٣	أرباح الأقتراض الداخلي	٦٩,٥٣٣,٩٢٩	-----
٣٤٢٦	أرباح الودائع بالعملات الأجنبية	-----	-----
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعه	٥,١٢٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠
٣٤٥	مخاطر التزامات التعهدية والنقدية	٥٥٥,٤٢٨,٩٥٤	٥,٤٨٦,٤٤٣,١٢٣
	المجموع	٢,٥٩٥,٠٦٥,١٧٥	٨,٠٤٥,٩٢١,٤٣٨

كشف الايرادات الاخرى

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٤٩١	ايرادات سنوات سابقة	١,٨٠٥,٢٠١,٣٨١	٢٦,٧٧٢,٠٧١
٤٩٢	ايرادات عرضية	-----	-----
٤٩٣	ايرادات رأسماليه	٤٧,٩٦٣	-----
٤٩٤	ايرادات متنوعه	٧٩,٥٨٠	٧,٤١٤,٥٥٤
	المجموع	١,٨٠٥,٣٢٨,٩٢٤	٣٤,١٨٦,٦٢٥



كشف المصروفات التحويلية

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣٨٣	<u>مصروفات تحويليه متنوعه</u>		
٣٨٣١	تبرعات للغير	١,١٧٩,٠٠٠	١٢٩,٤٠٠,٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٤٦٧,٩٢٨,٤٥٨	١٣٤,٦٠٩,١٤٢
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٧٨٧,٥٠٠
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعه	١٣,٠٧١,٢٥٠	٩,٨٦٥,٦٢٠
		٥٣٦,١٧٨,٧٠٨	٣٣٦,٦٦٢,٢٦٢
٣٨٥	<u>الأعانات</u>		
٣٨٥١	أعانات للمنتسبين	٢٥٠٠٠٠	٩,٥٥٠,٠٠٠
٣٨٥٢	تبرعات للغير	—	٤,٦٨٦,١٠٠
	المجموع	٥٣٦,٤٢٨,٧٠٨	٣٥٠,٨٩٨,٣٦٢

كشف المصروفات الاخرى

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣٩	<u>مصروفات الأخرى</u>		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١٩,٧٩٦,٣١٦	٢٩,١٢٩,٦٣٤
	المجموع	١٩,٧٩٦,٣١٦	٢٩,١٢٩,٦٣٤



كشف الإيرادات والمصروفات على مستوى الفروع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	الإدارة العامة	الفروع الرئيسية	فروع السليمانية	فروع اربيل	فروع البرموك	فروع كربلاء	فروع سامراء	الشركات	المجموع
٤٥-٤١	الإيرادات إيرادات النشاط الخدمي	٠	٦٣٣٦٨٢٢٧٦	٥٢٢٢.٩٠٩٨١	١٨٢٦٨٦٤٤١٦	٧٥.١٣٣٥٦٢	٢٤٣٣.٤١١	١١٨٢٢٣٤١٠	٢٢.٠٤٣٩٦٤٢	١.٧٧٥٧٦٤٦٩٨
٤٦	إيراد الاستثمار	٠	٦٣١٤٢٧٢٦	٣.٠٠٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦٦١٤٢٧٢٦
٤٨	إيرادات تحويلية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٤٩	الإيرادات الأخرى	٩٧٨٧٨٢٢٨٣	٧.٧٣٦٨٦١٥	٧٧٤٢٦٧٢٧	٠	٤١٦٧١٧٤٥	٦٥٣٨.٠٦	٠	٠	١٨.٥٩.٣١٧٦
٤	مجموع الإيرادات	٩٧٨٧٨٢٢٨٣	١٤.٤١٩٣٦١٧	٥٣.٢٥١٧٧.٨	١٨٢٦٨٦٤٤١٦	٧٩١٨.٥٣.٧	٢٤٩٨٤٢١٧	١١٨٢٢٣٤١٠	٢٢.٠٤٣٩٦٤٢	١٢٦٤٧٨١.٦٠٠
٣	نزول: المصروفات									
٣١	الرواتب والأجور	١٣١٧٥٢١٦٩٣	٣.٨٢٨٩٢٩٠	٥٤٦٨٤٥.٠٠	٢٩٨٩٣٦٤٥.٠	١٩٢٧٣٢١٢٤	٧٨٦٩٥٤٧٢	١.٤١٥٤٧٣٦	١١١٧٥٩٦٤٤	٢٩٥٨٩٣٤٤.٩
٣٢	المستلزمات السلعية	١.١٥٦٥٩٢٨	١٤٤٤٧٢.٠	١٦٤٢٦٤.٠	٥٧٧٣٧٥.٠	١٤٩٣٢٧٤.٠	٨٥٩٩٧.٠	٣.٧٦.٠٠	٩٧٩٦٥.٠	١٥٣٨٧١.٠٨
٣٣	المستلزمات الخدمية	١٢٧٢٦٥٤٩٣٨	٥٦.٨٢٧٣٥٦	١٨١٥٩٦٥٤٩	١٣٨٦٦٨٧٩	٩٩٢١١٤٩.٠	١٥٧٤٢٧٥٨٤	٣٧.٨٠.٥٠	٢.٩٢١٦٤.٠	٢٥٣١٨٨١٦٩٦
٣٤	التعويضات المصرفية	١٦.٠٠٠.٠٠٠	٧٤٤.٨٩٢٩	٥١٩١٨٤٥٤٩	٠	٠	٢٩٨.٢٩٢	-٤١٦٨٧.٤	٤.٢٦٦.١.٩	٢٥٩٥.٦٥١٧٥
٣٧	الائتمانات والإطفاءات	٢٣٩٤٩١٩٣٦٧	١٧٩٤٧٥٨١٤	٤٩.٧٨٣٤.٠	٦٣٣.٣.٤٦	٥١٨٨.٩١	٢١٩٦٩.٠	٢٤٢٤٨٧٥	١٦٩٨.١.٢	٢٧١٣٥٦٦٥٣٥
٣٨	المصروفات التحويلية	٤٧٥٣٣٤٥.٠	٥٤٧٤٤٤٥٨	٣٢٣.٧٥.٠	٠	١١٤.٠٠٠	٠	١٤٧٩.٠٠	٥.٠٠٠.٠	٥٣٦٤٢٨٧.٨
٣٩	المصروفات الأخرى	٤٦٩٩٩٧٨	٥٨٨٩٨٧٩	٢٨٢٩٦.٠	٥٣٥٤.٥٩	٠	١١١٢٨.٠	٠	٠	١٩٨٨٦٣١٦
	مجموع المصروفات	٧١٦٦٦٩٦٤.٤	١١٨٥.٨.٤٤٦	١٣١٩١٩١١٨٨	٣٨٧٢٣٤١٨٤	٣١٣٢.٤٤٤٥	٢٤٣٢٧٣.١٨	١٤٤.٤٦٤.٧	٧٥.٩١٢٧٥٥	١١٥.٩٦٣٨٨٤٧
	صافي الربح (الخسارة)	٦١٨٧٩١٤١٢١-	٢١٩١١٣١٧١	٣٩٨٣٣٢٦٥٢.٠	١٤٣٩٦٣.٢٣٢	٤٧٨٦.٠٨٦٢	٢١٨٢٨٨٨.١-	٢٥٨٢٢٩٩٧-	١٤٤٩٥٢٦٨٨٧	١١٣٨١٧١٧٥٢

كشف مقارنه بالأرقام الرئيسييه الوارده في الحسابات الختامييه للايرادات والمصروفات للسنوات  
الخمسه من ٢٠١٠ لغاية ٢٠١٤

كشف رقم (١٩)  
(لأقرب مليون دينار)

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
٤٤-٤٣	أيرادات العمليات المصرفيه	٩,٥٦٧	١١,٥٨٧	٢٧,٨٠٢	٢٠,٧٨٠	٩,٧٢٧
٤٦	أيرادات الاستثمار	١,٨٣٥	٢,١٥٠	---	٣,٩٤٠	١,١١٥
٤٩-٤٨	أيرادات تحويليه وأخرى	٤٣٤	٦٨٧	٢٤١	٣٥	١,٨٠٥
٤	<u>مجموع الأيرادات</u>	١١,٨٣٦	١٤,٤٢٤	٢٨,٠٤٣	٢٤,٧٥٥	١٢,٦٤٧
٣٤	مصروفات العمليات المصرفيه	١,٠٨٢	٨٦٦	٩,٥٨٠	٨,٠٤٦	٢,٥٩٥
٣٣-٣١	المصروفات الاداريه	٤,٢٢٧	٦,٢٣٤	٧,٣٤٣	٨,٧٠٣	٥,٦٤٥
٣٧	الادئارات والاطفاءات	٧٩٣	٨٩١	١,١٢٤	١,١٨٦	٢,٧١٣
٣٩-٣٨	المصروفات التحويليه والأخرى	١,٣٤٤	١٧٩	١,٦٠٦	٣٨٠	٥٥٦
٣	<u>مجموع المصروفات</u>	٧,٤٤٦	٨,١٧٠	١٩,٦٥٣	١٨,٣١٥	١١,٥٠٩
٣-٤	الربح (العجز) المتحقق	٤,٣٩٠	٦,٢٥٤	٨,٣٩٠	٦,٤٤٠	١,١٣٨

كشف مقارنه بالأرقام الرئيسييه الوارده في الحسابات الختاميه للميزانية العامة للسنوات  
الخمسه من ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٤

كشف رقم (٢٠)  
(لاقرب مليون دينار)

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
	<u>الموجودات</u>					
١٨	النقد في الصندوق	٨١,٣٨٦	٦٧,٧٣٨	٦٩,٨٣٥	٢١,٨٩٨	٢١,٠٣٦
١	الاستثمارات	٢٨,٧٢٤	٣٤,٥٢٦	---	---	---
١٤	الائتمان النقدي	٤٤,١٠٣	٤٤,٠٣٣	٢٠٧,٧٨٣	١٨٤,٠٠٩	١٦٢,٨١٢
١	المدينون	٢٣٧٣١	١٠٣,٥٧٧	٦٩,٣٦٣	٧٢,١٦٨	٦٦,٧٥٩
١٠	الموجودات الثابته (بعد تنزيل الائتثارات)	٢٠,٧٤٧	٢٢,٢٦٨	٢٥,٨١٠	٢٥,٣٢٣	١٩,٠٨٥
١١٣	النفقات الايراديه المؤجله	-----	٣٣٧	٢٩٩	٢٥٤	١٦٤
١	مشروعات تحت التنفيذ	-----	٦٦٤	١,٢١٨	١,٩٢٥	٥,٨٨٩
	<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٩٨,٦٩١</b>	<b>٢٧٣,١٤٣</b>	<b>٣٧٤,٣٠٨</b>	<b>٣٠٥,٥٧٧</b>	<b>٢٧٥,٧٤٥</b>
	<u>المطلوبات</u>					
٢	حسابات جاريه وودائع	٦٩,٤٦٢	١٩٨,١٣٥	٢٣١,٠٧٠	١٦٥,٣٢٩	٨٧,٧٠٤
٢٦	الدائنون	٦٨,٩٤٨	١٣,٣١٥	١٦,٣٢٧	١,٦٦٤	٥٢,١٢٧
٢	رأس المال المدفوع	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢١٣	الاحتياطيات	٣,٩١٤	٧,٣٣٢	١٥,٤١٨	٢٠,٦٣٨	١٨,٢٣٩
٢٣٥	التخصيصات	٦,٣٦٧	٤,٣٦١	١١,٤٩٣	١٧,٩٤٦	١٧,٦٧٥
	<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٩٨,٦٩١</b>	<b>٢٧٣,١٤٣</b>	<b>٣٧٤,٣٠٨</b>	<b>٣٠٥,٥٧٧</b>	<b>٢٧٥,٧٤٥</b>

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كشف رقم (٢١)

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
١٢٢	مباني وأنشاءات	٤,٣٣١,٧٢٢,٠٥٠	٨٠١,٤٧١,٣٠٠
١٢٣	الات والمعدات	١,٤٣٨,٧٠٩,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٢١,٠٠٠
١٢٤	وسائل نقل وانتقال	٥٧,٧٢٠,٠٠٠	—
١٢٦	اثاث واجهزه مكاتب	٤٧,٩١١,٤٤٠	٤٦,٧٢٩,٢٤٠
١٢٨	نفقات أيراد مؤجله	—	٩٠٠,٠٠٠
١٢٩	انفاق استثماري	١٢,٩٦٩,٠١٠	١٢,٩٦٩,٠١٠
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٥,٨٨٩,٠٣١,٥٠٠	١,٩٢٤,٥٩٠,٥٥٠

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج  
للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٢٢)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
	<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
	أ- العمولات	٩,٦٧٥,٦٣٦,٢٢٣	١٨,٠٢٣,٤٥٤,٥١٢
	ب- رسم الخدمة المحتسب	(١,٩٧١,٣٧٣,٤٩٦)	(٢,٥٥٥,٩٧٤,٠٨٠)
	ج- الايرادات الاخرى	١,٨٠٥,٣٢٨,٩٢٤	٣٤,١٨٦,٦٢٦
		٩,٥٠٩,٥٩١,٦٥١	١٥,٥٠١,٦٦٧,٠٥٨
	<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
٣٢	أ- المستلزمات السلعية	١٥٣,٨٧٦,٠٠٨	٥٣٧,٩١٩,٦٦٢
٣٣	ب- المستلزمات الخدمية (بعد تنزيل الاشتراكات ومصاريف الاتصال (المستردة)	٢,٥٣١,٩٧١,٦٩٦	٣,٧٤٧,٩٣٧,٥١١
	المجموع	٢,٦٨٥,٨٤٧,٧٠٤	٤,٢٨٥,٨٥٧,١٧٣
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)	٦,٨٢٣,٧٤٣,٩٤٧	١١,٢١٥,٨٠٩,٨٨٥
	ننزل الرسوم والضرائب غير المباشرة	(١٣,٠٧١,٢٥٠)	(٩,٨٦٥,٦٢٠)
	المجموع	٦,٨١٠,٦٧٢,٦٩٧	١١,٢٠٥,٩٤٤,٢٦٥

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/٢٠١٤

كشف رقم (٢٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣١	١- تعويضات المشتغلين	٢,٩٥٨,٩٣٤,٤٠٩	٣,٥٨٠,٦٦٧,٠٧٩
٣٧	٢- الائتذارات السنوية	٢,٧١٣,٥٦٦,٥٣٥	١,١٨٥,٥٥٢,٩٣٦
٢٨	٣- فائض العمليات	١,١٣٨,١٧١,٧٥٣	٦,٤٣٩,٧٢٤,٢٥٠
	المجموع	٦,٨١٠,٦٧٢,٦٩٧	١١,٢٠٥,٩٤٤,٢٦٥

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٢٤)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٤٦٣٣	١- <u>العوائد المقبوضة</u> عوائد ودائع بالعملات الاجنبية في الخارج مجموع العوائد	٦٣,١٤٢,٧٢٥	٢,٢٣٤,٢٣٥
٣٤٢	٢- <u>تنزل العوائد المدفوعة</u> العوائد المصرفية / المدفوعة والمستحقة الدفع	٢,٠٣٤,٥١٦,٢٢١	٢,٥٥٨,٢٠٨,٣١٥
	المجموع	(١,٩٧١,٣٧٣,٤٩٦)	(٢,٥٥٥,٩٧٤,٠٨٠)



كشف رقم (٢٥)

كشف بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية

الرصيد في نهاية السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور من السنة السابقة		القطاع	اسم الحساب
العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات		
\$ ١٢,٥٠٠	١	١٥٠,٠٠٠ مئغاة	٢	\$ ١٢,٥٠٠ \$ ١٥٠,٠٠٠	٢	\$ ١٢,٥٠٠	١	تجاري	نوع خطاب الضمان الصادر
-	-	eur ٢٠,٠٠٠	١	eur ٢٠,٠٠٠	١	-	-	تجاري	أنواع الاعتمادات المستندية
-	-	\$ ١,٠٥٨,٢٤٠/٥٠ eur ٢١,٨١٣/١٥ kwd ٢٠,١٠٥/٩٣ GBP ١٦٥/٠٠	٢٨	\$ ١,٠٥٨,٢٤٠/٥٠ eur ٢١,٨١٣/١٥ kwd ٢٠,١٠٥/٩٣ GBP ١٦٥/٠٠	٢٨ حوالة	-	-	متنوعة	الحوالات الصادرة
									المجموع





اسماء وعناوين مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار وفروعه داخل العراق

اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	E-MAIL البريد الالكتروني
الادارة العامة الفرع الرئيسي	بغداد حي الوحدة-شارع سلمان فائق م/٩٠٤-ع/٣	٠٧٨٠٩١٦٥٠٧٦ ٠٧٨٠١٩٦٥٠٢٦	mainbranch@dfdi-bank.com info@dfdi-bank.com dfdibank@yahoo.com
فرع السليمانية	السليمانية-شارع كاوة- خانقا- مقابل بناية كوريتيل.	٠٧٧٠١٥٣٤٥٣٤	sulaimania@dfdi-bank.com
فرع اليرموك	بغداد- تقاطع المأمون مقابل تقاطع سيد الحليب	٠٧٨٠٩١٦٥١٦١	yarmuk@dfdi-bank.com
فرع كربلاء	كربلاء- شارع العباس مجاور هيئة النزاهة	٠٧٨١٢٩٣٠٥٣٨	karbala@dfdi-bank.com
فرع اربيل	اربيل شارع روناكي	٠٧٥٠٨١٧٠٠٢٥	erbil@dfdi-bank.com
فرع سامراء	سامراء قرب محطة الوقود الحكومية	٠٧٧٠٩٥١١١٥٣	df_samarac@yahoo.com