

مصرف المنصور للإستثمار

(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي العاشر والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

المحتويات

- ◇ كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- ◇ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- ◇ التقرير السنوي العاشر لمجلس الإدارة .
- ◇ تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ◇ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ١ / ١ / ٢٠١٥ لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥ .
- ◇ الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥ .
- ◇ الكشوفات التحليلية .



مصرف المنصور للإستثمار

(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

دعوة الهيئة العامة للإجتماع السنوي

بسم الله الرحمن الرحيم
دعوة إلى السادة المساهمين الكرام في مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)
م/ اجتماع الهيئة العامة السنوي

بعد التحية :

يسرنا ويشرفنا ان ندعوكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي المقرر عقده وفقاً لأحكام المادتين (٨٦ و ٨٧ / ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ / ٢٠١٦ / ، إذ سيتم عقد الاجتماع في قاعة في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / ٢٠١٦ / وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى يوم الموافق / ٢٠١٦ / في نفس المكان والزمان للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٢- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥ /١٢/٣١ والمصادقة عليها .
- ٣- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٤- إقرار مقسوم الأرباح واحتجاز احتياطي توسعات .
- ٥- تعيين مراقب الحسابات لعام /٢٠١٦/ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٦- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم .

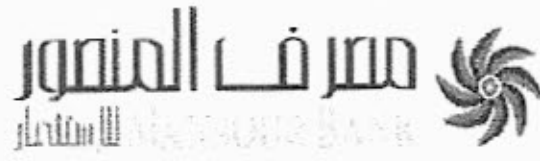
نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو بكتابة أحد المساهمين عنكم بصكوك الإنابة المتوفرة في المصرف أو توكيل الغير بوكالة مصدقة من الكاتب العدل مع إبراز تأييد المساهمة من مركز الايداع العراقي بالإضافة إلى تأييد مساهمته في حالة الإنابة مع مراعاة ماورد في المادتين (٩١ و ٩٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

بإمكانكم الحصول على نسخة من كراس مواد الاجتماع من الإدارة العامة للمصرف.

يسرنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع فائق التقدير.



مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة المحترمين ..
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

نقدم شكرنا للحضور الكرام لتبليغهم دعوتنا لاجتماع الهيئة العامة السنوي العاشر ، ويسرنا أن نضع بين ايديكم هذا التقرير الشامل لكافة الانشطة والاحداث التي مر بها المصرف خلال عام ٢٠١٥ .

استمر المصرف بانتهاج مسيرته التنموية متحدياً كافة المعوقات والصعوبات التي رافقت عام ٢٠١٥ بسبب استمرار حالة عدم الاستقرار الاقتصادي والأمني والسياسي للبلد منذ سنوات عديدة وانعكاساتها على مجمل الأنشطة الاقتصادية في كافة مجالاتها . لقد ادت هذه الظروف الى ركود الاقتصاد العراقي بشكل حاد شل حركته التنموية مع استمرار الضعف في عمليات الاستثمار والتنمية بل توقفها ، كما كان للانخفاض المتزايد والمستمر في اسعار النفط العالمية الدور السلبي الكبير على الوضع المالي للبلد باعتباره الممول الرئيسي للموازنة العامة للدولة التي اصبحت بفعل هذه الظروف الاقتصادية والسياسية والأمنية وتوسع العمليات العسكرية في عدد من مدن العراق تهدد بعجز محتمل لتمويل وتغطية الأنشطة التشغيلية وكرواتب الموظفين والمتقاعدين مثلاً ، خصوصاً بعد الإعلان عن ذلك من قبل الجهات المختصة في الدولة ابان عملية اعداد وقرار الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٦ والتصريحات العديدة من المسؤولين التي رافقت اعدادها والاعلانات المتكررة ان الموازنة سوف لا تغطي المشاريع الخدمية والاستثمارية بل واكثر من ذلك هناك عجز كبير جداً في تغطية الموازنة التشغيلية والنفقات العسكرية وايواء النازحين ، ان هذه الظروف خلقت حالة من القلق وعدم الوضوح لدى الجمهور يرافقه تزعزع ثقتهم بالمصارف العراقية بسبب السياسات الخاطئة للبعض منها وعدم تلبية متطلبات السحب للمودعين بشكل سليم وما رافقه من تزايد الترويج الاعلامي للحالات وبعض الاشكالات التي رافقت نافذة بيع العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي وفرض غرامات كبيرة وعالية جداً على عدد من المصارف الأهلية .

لقد خرج مصرفكم في ظل الظروف المشار اليها بنتائج ايجابية جيدة في مجالات عديدة وحقق نتائج متميزة ليس على الصعيد المالي فحسب بل بتعزيز وتقوية مكانته وسمعته المصرفية وعلاقته مع زبائنه الكرام من خلال تلبية كافة متطلباتهم بما ينسجم والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة وحقق مستوى متميزاً دون اي تلكو بتغطية كاملة لكافة سحباتهم بمختلف العملات الأمر الذي رسخ مكانته لدى زبائنه بشكل خاص وجمهور المودعين بشكل عام .

اما على الصعيد المالي فقد تحقق خلال هذا العام نمو جيد في الارباح السنوية وبنسبة ١٧,٥٢% لتصل الى (٢٤,٢) مليار دينار بعد ان كانت (٢٠,٥٩) مليار دينار في العام الماضي وهي تمثل نسبة ٩,٦٨% من رأس المال . تركز هذا النمو في الجانب الاستثماري الذي يمتاز بمخاطره المتدنية جداً وسرعة تسييله إذ بلغ رصيد ايرادات هذا النشاط (٢٤,٧٨) مليار دينار بنمو نسبته ٢١,٧% عن الرصيد المتحقق في العام الماضي الذي كان بمبلغ (٢٠,٣٦) مليار دينار ، أما ايرادات العمليات المصرفية فقد حافظت على ذات المستوى المتحقق في العام الماضي مع انخفاض ضئيل جداً فكان رصيدها (١٢,٧٢) مليار دينار مقارنة مع (١٢,٩٤) مليار دينار . أما المصروفات الاجمالية فلم تشهد اي تغيير مؤثر فقد ارتفعت بنسبة ضئيلة بلغت ٧,٨٢% فأصبح رصيدها (١٣,٩) مليار دينار بعد ان كان (١٢,٨٩) مليار دينار .

لقد عزز تحقيق النتائج الايجابية التي بيناها هنا الارتفاع الكبير والتميز في المركز المالي للمصرف والذي تجاوز الترليون دينار محققاً رصيماً بلغ (١,٠٧٦) ترليون دينار بعد ان كان (٨٨٣) مليار دينار بفضل الزيادة الكبيرة في الايداعات المصرفية البالغة (٧٥٣,٤) مليار دينار ونموها بنسبة ٣٢,٥٦% عن الرصيد المتحقق في العام الماضي وتم العمل على توظيفها بشكل علمي وسليم كما ورد بشكل مفصل في التقرير المرفق .

على الصعيد التقني والتكنولوجي فقد حقق المصرف مراحل متقدمة وقطع شوطاً كبيراً في تهيئة النظام المصرفي الالكتروني الشامل (Banks) الذي تم اقتناؤه بعد التعاقد الذي تم في اواسط النصف الثاني من هذا العام مع شركة (ICSFS) عمان - الاردن وهي شركة تابعة للشركة البريطانية (ICS) ومن المقرر البدء بتطبيقه بشكل كامل في المصرف بداية هذا العام .

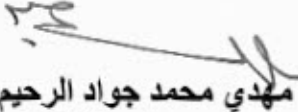
ان ما تحقق من نتائج متميزة في ظل ظروف غاية في الصعوبة والتعقيد جاء نتيجة عوامل عديدة اهمها مؤازرة ودعم زبائن المصرف ، جهود العاملين ، الإدارة الحكيمة في العمل وفق منهجية علمية سليمة بعيدة عن المخاطر ، كما كان للسمعة الجيدة التي حققها المصرف الأثر الطيب في نفوس زبائنه فساهم ذلك في استقطاب عدد أكبر منهم وتوسيع قاعدة الزبائن ، مؤكدين استمرار إدارة المصرف والعاملين فيه بتقديم افضل الخدمات المصرفية وبأحدث الطرق التكنولوجية العالمية .

نفتنم هذه الفرصة لنشكر جميع من ساهم في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير وعلى رأسهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية لدورهم المتميز والكبير في دعم مسيرة المصرف ، ونخص بالشكر ايضاً زبائن المصرف لتفضيلهم التعامل مع مصرفنا الذي هو مصرفهم .

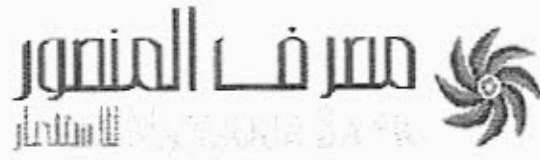
نكرر شكرنا لهيئة الأوراق المالية التي تفضلت مشكورة بتقديم باقة ورد مع كتاب شكر وتقدير الى المصرف خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي التاسع المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٢ بمناسبة انجاز التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ وعرضه على الهيئة العامة في وقت مبكر جداً وتحقيق المركز الأول لسنوات عديدة ، متمنية لمصرفكم دوام التقدم والازدهار ، وبهذا الخصوص نؤكد عزمنا على الاستمرار ببذل ذات الجهود خدمة للمصرف ومساهمة الكرام .

ختاماً نقدم شكرنا وتقديرنا لمنتسبي المصرف كافة لاسيما الذين كان لهم أداء فاعل وبناء في تحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا السنوي هذا متمنين لهم دوام الموفقية والنجاح .

.. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...


مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة





مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)
 بسم الله الرحمن الرحيم
 تقرير مجلس الإدارة السنوي العاشر للفترة من
 ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .
 السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

نشكركم ونرحب بكم اجمل ترحيب ونود ان نعرض على حضراتكم التقرير السنوي العاشر للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، المعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ .

أولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية :

أ - تأسيس المصرف :

- ١- أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (٥٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / ٢٧٥٢٠ في ٢٠٠٥/٩/١٣ والصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ، بموجب قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، تحت اسم شركة مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) .
- ٢- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، بكتابه ذي العدد ٣٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٦/٢/٢٠ على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .
- بأشر مصرفكم بتقديم خدماته المصرفية لجمهوره الكريم من خلال فرعه الرئيسي بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ ثم توسعت اعماله وخدماته المصرفية في عدد من محافظات العراق ، وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

ت	اسم الفرع	تاريخ افتتاحه	اسم مدير الفرع	موقعه	حالة اشغال البنية
١-	الفرع الرئيسي	٢٠٠٦/٤/١٧	الآنسة رشا عبد الستار فرمان (وكالة)	مدينة بغداد / الكرادة - شارع سلمان فائق	بنية مستأجرة
٢-	فرع السليمانية	٢٠٠٧/١١/٤	السيدة عواطف فيصل عبد الرحيم (وكالة)	مدينة السليمانية / شارع سالم- قرب شركة اسيا سيل للاتصالات	بنية مستأجرة
٣-	فرع اربيل	٢٠٠٨/١٢/٢٤	السيد سردار بيرهال مولود	مدينة اربيل / طريق كويسنجق- قرب مستشفى الرسول	بنية مستأجرة
٤-	فرع الكرخ	٢٠٠٩/١٢/٢٩	السيد علي نايف شندر	مدينة بغداد / حي المنصور - قرب شركة زين للاتصالات	بنية مستأجرة
٥-	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٢٠	السيد عارف كاظم نصيف	مدينة كربلاء / قرب تربية كربلاء	بنية مستأجرة
٦-	فرع البصرة	٢٠١٠/١٢/٢٨	الآنسة نوال نيكولا جورج	مدينة البصرة / حي الفرسى مقابل مستشفى ابن غزوان	بنية مستأجرة
٧-	فرع النجف	٢٠١١/٧/٢٨	السيد جليل محمد كاظم	مدينة النجف / حي السعد / قرب ساحة ثورة العشرين	بنية مستأجرة
٨-	فرع الحلة	٢٠١٣/٥/٢٨	السيد فائق عبد الغفور محمد	مدينة بابل / الحلة / شارع ٤٠	بنية مستأجرة
٩-	فرع جميلة	٢٠١٥/١٢/٢٨	السيد زهير عبد العزيز جاسم (وكالة)	بغداد / جميلة - مجاور دائرة الوقف الشيعي	بنية مملوكة

ب- أهداف المصرف الرئسية :

يمارس المصرف انشطته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانوني البنك المركزي والمصارف رقم ٥٦ و ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات النافذ أية شروط مرفقة بتراخيصها او تصاريحها الخاصة بممارسة الأعمال المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وله في تحقيق ذلك لجان ومجاميع عمل متخصصة من السادة اعضاء مجلس الإدارة والإداريين الذين يحتلون ويشغلون المراكز العليا في المصرف ذات الاختصاص ومنها :

ت	اسم اللجنة	مكونات الاعضاء
١-	لجنة التسهيلات الإنتمانية	من السادة اعضاء مجلس الإدارة
٢-	اللجنة الاستشارية للتسهيلات المصرفية	من الكادر المتقدم في المصرف
٣-	لجنة الاستثمار	من السادة اعضاء مجلس الإدارة
٤-	اللجنة الاستشارية للعقارات	من السادة اعضاء مجلس الإدارة
٥-	اللجنة الاستشارية للإستثمار	من الكادر المتقدم في المصرف
٦-	لجنة شراء واستنجاز العقارات	من الكادر المتقدم في المصرف
٧-	لجنة المخاطر	من الكادر المتقدم في المصرف
٨-	لجنة شؤون العاملين	من الكادر المتقدم في المصرف
٩-	لجنة دراسة طلبات الزبائن للدخول في نافذة العملة الأجنبية	من الكادر المتقدم في المصرف
١٠-	لجنة المشتريات	من كوادر المصرف

يعمل المصرف بالتعاون والتنسيق الدائمين بين مراقب الامتثال وقسم غسل الأموال وقسم الرقابة على التطبيق والتنفيذ الأمثل للقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة وتقديم الملاحظات والتوجيهات والتدقيق لضمان حسن الإلتزام والتنفيذ ، وبهذا الشأن تؤكد التزام مصرفكم بكافة القوانين والانظمة والتعليمات وخصوصاً قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ ، والجهود مستمرة لاتخاذ التدابير والاجراءات اللازمة لتطبيق وتنفيذ قانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA) وحضور المعنيين في المصرف ورش العمل مع المصارف والبنوك الاخرى داخل وخارج العراق للبحث حول كيفية تطبيقه وتنفيذه .

ج - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

يقوم المصرف بممارسة مختلف الأنشطة الاستثمارية في الداخل والخارج بالإضافة إلى الأنشطة المصرفية الأخرى المتمثلة بفتح الحسابات الجارية وقبول الودائع بمختلف انواعها ومنح القروض والسلف وخصم الكمبيالات واستقطاب الودائع من داخل البلد وخارجه لتوظيفها في مجالات الاستثمار وعمليات التحويل الخارجي والاعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية وبقيّة الأعمال المصرفية المتنوعة الأخرى المنصوص عليها في عقد التأسيس .

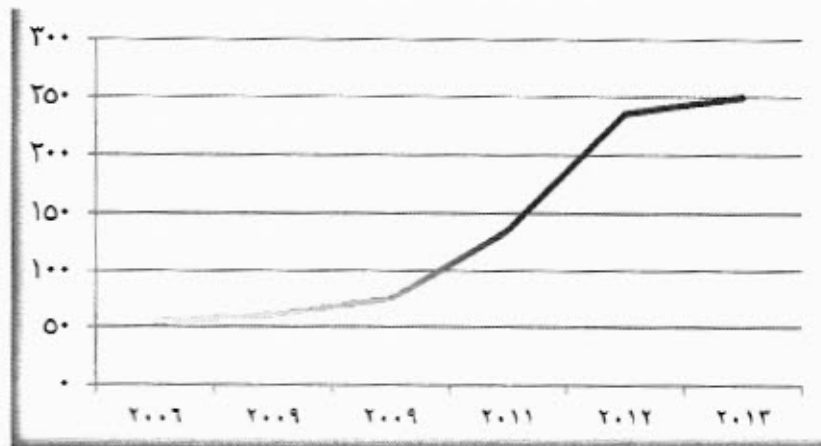
د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

بدأ المصرف نشاطه واعماله عند تأسيسه برأسمال مدفوع بالكامل قدره (٥٥) مليار دينار ، وبعد توسع انشطته المصرفية وتحقيقه فوائض نقدية من الأرباح السنوية قام بزيادة رأسماله عدة مرات بشكل متسارع ومتلاحق باستخدام تلك الفوائض اضافة لما تم عن طريق الإكتتاب وإصدار أسهم بعلاوة الإصدار وادناه جدول تفصيلي بمراحل تطور رأس المال منذ التأسيس ولغاية عام ٢٠١٥ (الوقت الحاضر) :-

كتاب دائرة تسجيل الشركات	مصادر الزيادة	رأس المال الجديد (مليار دينار)	مبلغ الزيادة (مليار دينار)	تاريخ اجتماع الهيئة العامة
٩٥٤ في ٢٠٠٩/١/١٩	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠٠٧ (وفق المادة ٥٥/ثانياً)	٦٠,٥	٥,٥	٢٠٠٨/١١/١٠
١٨٩٤١ في ٢٠٠٩/٧/٢١	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠٠٨ والاحتياطي (وفق المادة ٥٥/ثانياً)	٧٥	١٤,٥	٢٠٠٩/٥/١١
١٨٢٨١ في ٢٠١١/٧/١٨	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠١٠ واكتتاب نقدي (وفق المادة ٥٥/اولاً وثانياً)	١٠٠	٢٥	٢٠١١/٣/٢٠
١٧١٩٦ في ٢٠١٢/٨/١٣	اصدار اسهم بعلاوة اصدار (وفق المادة ٥٦/ رابعاً)	٢٣٦	١٣٦	٢٠١٢/٣/٦
٢٦٦٤٠ في ٢٠١٣/١٠/٢١	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠١٢ واكتتاب نقدي (وفق المادة ٥٥/اولاً وثانياً)	٢٥٠	١٤	٢٠١٣/٢/٢٤

يوضح الرسم البياني ادناه التطور السريع والكبير نحو الزيادة في رأسمال المصرف لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ لاسيما بعد عام ٢٠١١

مليار دينار



أ- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

- ١- عقد مع شركة (ICSFS) (شركة اي سي اس فايننشال سيستمز ليمتد / الاردن) الموقع في ٢٠١٥/٨/٩ للحصول على رخصة النظام المصرفي (BANKS) وتطبيقه في كافة فروع المصرف اعتباراً من ٢٠١٦/١/١ بقيمة (٦٥٠.٠٠٠) دولار امريكي شاملاً كلفة رخص البرامج الاساسية (Core System) وعدد من البرامج المساعدة وكلف التدريب وتنصيب البرامج وتحويل البيانات منذ افتتاح المصرف .
- ٢- عقد مع شركة النهرين (تابعة الى شركة ICSFS) لتجهيز المصرف بالسيرفرات (الخوادم) والاجهزة اللازمة لتطبيق النظام المصرفي (BANKS) بمبلغ (٢٨٠.٠٠٠) دولار امريكي بعد ان تمت الاستفادة من عدد من الاجهزة والسيرفرات التي سبق ان تم شراؤها للنظام المصرفي السابق (MISYS).
- ٣- عقد مع شركة (ICSFS) (شركة اي سي اس فايننشال سيستمز ليمتد / الاردن) الموقع في ٢٠١٥/١١/٢٤ للحصول على رخصة الاوراكل للنظام المصرفي (BANKS) بمبلغ (١٤٩,٤٩٦) دولار امريكي متضمنة اجور الصيانة والدعم للسنة الأولى ، واجور الصيانة السنوية بمبلغ (٣٥,٩٩٦) دولار امريكي تدفع مقدماً وتبدأ بعد انتهاء السنة الأولى .
- ٤- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة اعتباراً من ٢٠١٥/٤/١٢ على وفق أسعار محددة ومثبتة في العقد ومعتمدة من قبل الشركة .
- ٥- تجديد عقد تنظيف بنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة قوس قزح لخدمات التنظيف الموقعي وبمبلغ (٢٠٠٠.٠٠٠) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة تبدأ من ٢٠١٥/١١/١ .
- ٦- عقد مع شركة صروح المعرفة للتجارة العامة وتكنولوجيا المعلومات لتجهيز المصرف بمساحة للموقع الالكتروني الخاص بالمصرف بمواصفات معينة نص عليها العقد الموقع بتاريخ ٢٠١٥/٣/١٠ لمدة سنة واحدة بإشتراك شهري (٤٨٠٠) دولار امريكي .
- ٧- تجديد العقد السنوي مع شركة السويفت بقيمة (٣٤٥٢) يورو سنوياً بتاريخ ٢٠١٥/٠٣/١٢ .
- ٨- تجديد العقد السنوي مع البنك المركزي العراقي بقيمة (٣٥٠٠.٠٠٠) دينار سنوياً بتاريخ ٢٠١٥/٠١/٢١ عن نظام المدفوعات العراقي .
- ٩- عقد التشغيل والصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية مع شركة (IIBN) من خلال البنك المركزي العراقي بمبلغ (٢١٥٩٤) دولار امريكي سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٥/١/٢٨ .
- ١٠- عقد مع شركة الشبكات الشرقية بمبلغ (٢٥٠٠٠) دولار امريكي لتوفير محطة طرفية للربط على نظام السويفت اعتباراً من ٢٠١٥/٣/٣ ولمدة سنة واحدة .
- ١١- عقد مع شركة الشبكات الشرقية بمبلغ (١٠٠٠٠) دولار امريكي لنظام مراقبة الاسماء في السويفت (OFAC) اعتباراً من ٢٠١٥/٢/١٦ ولمدة سنة واحدة ، كما تم التعاقد معها في ٢٠١٥/٩/١٤ على ترقية هذا النظام بمبلغ (٢٨٠٠) دولار امريكي لمرة واحدة .
- ١٢- عقد مع شركة مسارات اللون الاخضر للاتصالات لتأسيس شبكة ربط الفروع بواسطة الـ (MPLS) بمبلغ مقطوع قدره (٧٤٩٥) دولار امريكي وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢١ .
- ١٣- عقدان مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بقيمة اجمالية (٣٤٣٣٥) دولار امريكي بتاريخ ٢٠١٥/٢/١٧ و ٢٠١٥/٨/٢٠ عن تجهيز المصرف بخدمة الفايبير .

- ١٤- عقد مع (شركة عين الدنيا الهندسية للمقاولات العامة والتصاميم) لتأهيل البناية المستأجرة في فرع البصرة لاتخاذها مقراً جديداً ومتطوراً لفرعنا بكلفة (٢٦١,٥) مليون دينار بمدة تنفيذ (٦٠) يوماً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٥/١/٢١ .
- ١٥- عقد مع الشركة العامة للمعارض العراقية لاستئجار جناح في معرض بغداد الدولي للفترة من ٢٠١٥/١١/١٠-١ بمبلغ (٣١٩٥) دولار امريكي عن مشاركة المصرف في نشاطات المعرض.

هذا ولم يكن لرئيس مجلس الإدارة أو أي من السادة أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود .

ب- الربح الصافي :

رغم الظروف الاستثنائية التي سادت البلد في هذا العام وتأثيراتها الكبيرة والواسعة في شل الحركة الاقتصادية بكافة مفاصلها وانعكاسات ذلك بشكل بارز وكبير على أنشطة المصارف عامة إلا ان المصرف بسياسته المصرفية المتوازنة (الحكيمة) تمكن من المحافظة على الارباح السنوية المتحققة في العام الذي سبقه بل وحقق نسبة نمو بلغت ١٧,٥٢% ، اذ تحقق صافي ربح قبل الضرائب والاحتياطيات بمبلغ (٢٤,٢) مليار دينار بعد ان كان بمبلغ (٢٠,٦) في العام الماضي ، ويعادل هذا الربح ٩,٦٨% من رأسماله المدفوع ونسبة ٨,٣٨% الى حقوق المساهمين ، وإستناداً للقوانين والتعليمات النافذة المعمول بها فإن هذا الربح يخضع للإستقطاعات التالية :

اسم العنصر	دينار
تخصيصات ضريبية	٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١
احتياطي قانوني لرأس المال	٩٨٨,٠١٨,٤٣١
احتياطي توسعات	٩٨٨,٠١٨,٤٣١
مجموع المبلغ المستقطع	٦,٤١٩,٠٢٠,٨٢٣
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١٧,٧٨٤,٣٣١,٧٧١
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	٧,١١%

نوصي بترحيل صافي الربح الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب (٢٨,٦٨٠,٩٤٠,٩٦٧) ديناراً ، وللهيئة العامة تقرير التصرف بالارباح السنوية لهذا العام .

ج- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

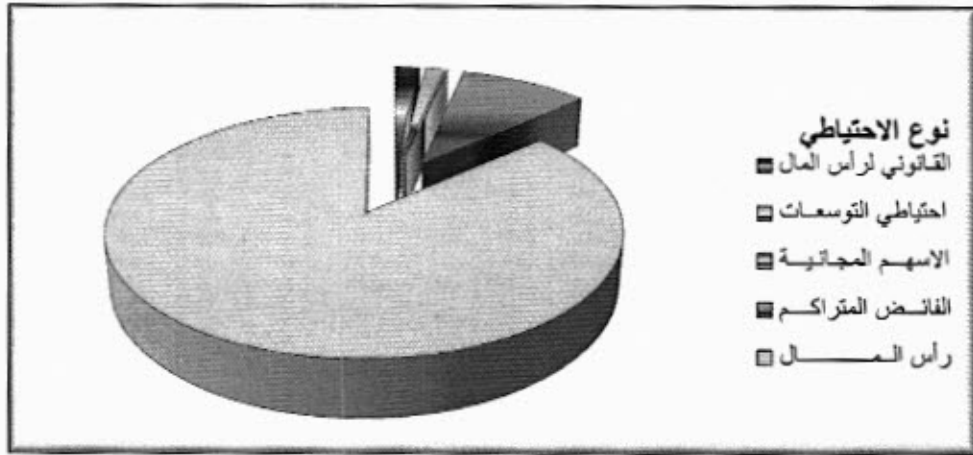
أكد المصرف منذ تأسيسه على توسيع وتنوع قاعدة احتياطياته المالية منطلقاً من ايمانه بأهمية دعم هذه الاحتياطيات لرأس المال المصرف ومركزه المالي ، وخلال عام ٢٠١٥ تمت زيادة الاحتياطيات بنسبة ٢١,٨% اذ بلغت (٣٨,٧٢) مليار دينار بعد ان كانت (٣١,٧٩) مليار دينار في نهاية العام الماضي ، وكانت حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من أرباح عام ٢٠١٥ (٩٨٨) مليون دينار لكل منهما . أما الفائض المتراكم من أرباح هذه السنة - بعد تنزيل ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني واحتياطي التوسعات - فقد بلغ (١٧,٧٨٤) مليار دينار الذي يشكل ٧,١١% من رأس المال المدفوع .

ادناه كشف يوضح حقوق المساهمين ، رأس المال والتطور الحاصل في الاحتياطيات ، مقارنة بالعام السابق :

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
(ألف دينار)

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب
٤,٥٧١,٤٩٥	٥,٥٥٩,٥١٤	احتياطي قانوني لرأس المال
٣,٢٨٦,٨٠١	٤,٢٧٤,٨١٩	احتياطي توسعات
٢٠٢,٤٩٥	٢٠٧,٧١١	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
٢٣,٧٣١,٢٦٨	٢٨,٦٨٠,٩٤١	الفائض المتراكم
٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٨,٧٢٣,٠٠٥	المجموع
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٨١,٧٩٢,٠٥٩	٢٨٨,٧٢٢,٩٨٥	مجموع حقوق المساهمين

رسم بياني يوضح حجم كل عنصر الى اجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

وفقاً لسياسة وآليات عمل المصرف فهو يحتفظ بتخصيصات معينة قادرة على مواجهة المخاطر المحتملة للأنشطة المصرفية وبعض النفقات وفقاً لما تنص عليه تعليمات البنك المركزي العراقي بلاحته الارشادية والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن ، وخلال عام ٢٠١٥ اعيدت مراجعة كافة التخصيصات بمختلف أنواعها ورُفِعَ رصيدها الى (٣٠,٦٦) مليار دينار بعد ان كان (٢٣,٥٩) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ ، أي بزيادة نسبتها ٢٩,٩٨% . في أدناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات:

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (الف دينار)

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب
١٠,٢٦٢,٤٥٧	١٥,٢٥٩,١٨٤	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
١,٢٠٣,٤٠٠	١,٣٣٨,٦٩١	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
٢,٥٢٠,٠٨٧	٤,٣٦٩,٩٤١	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٨,٤٠٨,٩٥٣	٨,١٢٩,٧٦٢	مخصص الضرائب (*)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٩٩٢,٨٢٢	١,١٩٠,٠١٦	مخصص الائندثار المتراكم
—	١٧٠,٧٧٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٢٣,٥٨٧,٧١٩	٣٠,٦٥٨,٣٦٤	المجموع

(*) ملاحظة : يمثل مخصص الضرائب المبالغ المستقطعة من الارباح لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وان اجراءات تسديد الضريبة البالغة (٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩) ديناراً لعام ٢٠١٤ قد اشرفت على الانتهاء وسيتم التسديد بداية عام ٢٠١٦ .

ثالثاً : مجلس الادارة والمدير المفوض :

من الاهداف الاساسية التي يعمل مجلس الادارة على تحقيقها بناء مؤسسة كبيرة عريقة ورصينة ذات اسس متينة وقوية تستند الى قاعدة مصرفية سليمة ، اذ يحرص دائماً على تطبيق سياسة علمية رصينة مبنية على مبادئ العمل المصرفي الرشيد والسليم والتطبيق الامثل لكافة القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة وصولاً لتحقيق كيان مؤسسي متين قادر على مواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والسياسية والأمنية والمخاطر الحادة والسريعة بعيداً عن المضاربات وليرتقي الى مستوى المصارف والبنوك العالمية الكبيرة والعريقة ذات السمعة العالية ، ويضطلع مجلس الادارة بالمهام التالية :-

- ١- وضع الخطط والاهداف الاستراتيجية للمصرف والاشراف على تنفيذها .
- ٢- إدارة الأعمال ورسم السياسات الانتمائية وإدارة الموجودات الثابتة ووضع معايير المخاطر وسياسات الاستثمار ونسب الحد الأدنى التحوطية والمعايير المحاسبية وانظمة الرقابة الداخلية للمصرف .
- ٣- الاشتراك في تنفيذ السياسات المشار اليها في الفقرة (٢) اعلاه من خلال اللجان العليا المشكّلة من بعض اعضاء مجلس الادارة مثل اللجنة العليا للانتمان واللجنة العليا للاستثمارات ولجنة مراجعة الحسابات ولجنة شراء الاراضي والمباني وتطوير فروع المصرف وتوسيع قاعدة انتشارها الجغرافي .
- ٤- المراجعة الدورية والشاملة لكافة السياسات والخطط الموضوعية ومعرفة اسباب الانحرافات وسبل معالجتها واجراء التعديلات اللازمة عليها ان تطلب الأمر .
- ٥- التأكيد على تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة ووضع الاجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم .
- ٦- مراجعة ودراسة تقارير الرقابة الداخلية وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القائمين عليها والاطلاع على التقارير الصادرة بهذا الشأن ومتابعة التنفيذ .
- ٧- اتخاذ التدابير اللازمة للارتقاء بالجانب التكنولوجي وادخال الانظمة الالكترونية المصرفية الحديثة للعمل ، وقد اشرف المصرف على تنفيذ تطبيق احد الانظمة المصرفية العالمية هو نظام (BANKS) .
- ٨- المصادقة على الموازنات التخطيطية المقدمة من الجهات المختلفة في المصرف للفترات القادمة بعد دراستها بدقة وعناية والتأكد من توافقها مع اهداف وسياسات المصرف للمرحلة المقبلة .
- ٩- مراجعة الحسابات الختامية للمصرف وعرضها على هيئته العامة للمصادقة عليها .
- ١٠- دراسة التقارير الخاصة بالعاملين في المصرف واحتياجاتهم ومهاراتهم الفنية والعلمية والعمل على تحسينها ورفع مستوى اجورهم ومخصصاتهم حسب القدرات والكفاءات ومتطلبات المرحلة .

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياطي تم انتخابهم وفقاً للتعليمات النافذة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٧ بعد ان قررت الهيئة العامة تقليص العدد من تسعة الى سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياطي ، وقد عقد المجلس بأعضائه الجدد اجتماعين ، اضافة للاجتماعات التي عقدها المجلس السابق خلال هذا العام البالغة (٥) اجتماعات . أيد وصادق المجلس الجديد على كافة القرارات الصادرة عن المجلس السابق خلال الفترة التي تلت تاريخ انتهاء دورته السابقة . لقد كان الهدف من عقد تلك الاجتماعات مراقبة أعمال المصرف واتخاذ القرارات اللازمة لتنفيذ المهام والواجبات المناطة به ودون ان يتقاضى اي من الاعضاء ، بضمنهم رئيس المجلس ، اية مكافآت نقدية أو عينية عن حضور هذه الاجتماعات ، كما لم يُمنح أي منهم أية تسهيلات مصرفية (قروض أو سلف ... أو غيرها) من المصرف .

وفيما يلي أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياطي والأسهم التي يملكها كل منهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الإدارة	٩,٦٠٧,٠٦٥,٠٥٧
٢	بنك قطر الوطني / يمثله السيد يوسف النعمة	نائب رئيس المجلس	١٢٦,٩٣٩,٥٨٠,٦٧٠
٣	عبد الاحد بطرس توما	عضو/المدير المفوض	٢٣,٣١٩,٤٤٢
٤	عبد العزيز موسى علي الجصاني	عضو	١,١٢٤,٩٨٣,١٣٢
٥	احمد نزهت محمد طيب	عضو	٣,٣٩٦,١٣٥,٠٩٣
٦	عمر زهير عبد الفتاح ملحس	عضو	١٠,٠٠٠
٧	د. زيد عبد الستار البغدادي	عضو	٣,١٩٥,٨٨٥,٢٥٨

الأعضاء الاحتياطي :

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	رند مهدي محمد جواد الرحيم	٩١٥,٠٤٦,٧٥٢
٢	نوري موسى محمد الموسوي	٤٣٦,٢٤٨,٠٧٧
٣	منير عبد الرزاق حمود الوكيل	٨,٠٥٦,٠٠٣
٤	هوراز محمد فاضل جليل	٢٠,٩٢٦
٥	شركة الخليج للتأمين	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	قيس جميل محمد ابراهيم	١٥٠,٠٠٠
٧	ساير محمد بن هذول بن ساير	٥,٠٠٠

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي التاسع للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٢ قررت الهيئة صرف مكافآت بمبلغ خمسة عشر مليون دينار للسيد رئيس مجلس الإدارة وعشرة ملايين دينار لكل عضو من أعضاء المجلس ، وفيما عدا ذلك لم يحصل أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مزايا أو مخصصات نقدية أو عينية .

يستمد المدير المفوض للمصرف كافة صلاحياته المقررة من القانون ومجلس الادارة ويقوم بتنفيذ القرارات والتوجيهات الصادرة عن المجلس من خلال الاقسام والفروع واللجان التنفيذية التي يشكلها في المصرف ، وهو الجهة القانونية التي تمثل المصرف امام كافة الجهات الرسمية ذات العلاقة بعمله ، وخلال عام ٢٠١٥ استمر السيد عبد الاحد بطرس توما باشغال منصب المدير المفوض للمصرف وقد جدد تعيينه بقرار مجلس الادارة الجديد بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٤ بهذا المنصب .

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

يهدف المصرف دائماً منذ تأسيسه على استقطاب الكوادر الكفوءة والمتميزة مع اعتماد نظام لتحفيز ومكافأة العاملين المجتهدين في عملهم ومنحهم امتيازات تفضيلية وهناك ايضاً برامج تدريبية (داخلية وخارجية) لتطوير امكانياتهم العلمية المصرفية ، وندرج في ادناه بيانات توضيحية بهذا الشأن :-

أ- بلغ عدد العاملين (من الملاك الدائم) في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٥٠) منتسباً وهو ذات العدد في نهاية السنة ٢٠١٤ البالغ (٢٥٠) منتسباً ، وكان رصيد حساب الرواتب والاجور والمخصصات والتجهيزات المصروفة لهم بضمنها اجور النقل ، اضافةً لثلاثة رواتب شهرية اضافةً سنوياً تدفع في ٤/٣٠ و ٨/٣١ و ١٢/٣١ ، واكراميات متنوعة لمنسوبي المصرف كافة بمناسبة عيدي الفطر والأضحى المباركين وغيرها من الاكراميات اضافةً للمساهمة في الضمان الاجتماعي ، حوالي (٣,٥٣١) مليار دينار مقابل (٣,٤٣٨) مليار دينار في العام السابق ، وكانت ضريبة دخل العاملين التي دفعها المصرف حوالي (١٧٠) مليون دينار .

اضافةً لما ذكر فقد حصل العاملون في المصرف على مزايا اخرى إذ تم اشراك العديد منهم في دورات داخلية وخارجية في مختلف الاختصاصات والمستويات الوظيفية لتقوية امكانياتهم في مجالات عدة أهمها ، تطوير امكانياتهم في اللغة الانكليزية ، التعرف على كيفية مواجهة تزييف العملات ، تطوير المهارات المحاسبية واعداد القوائم المالية ، قانون الامتثال الضريبي (FATCA) ، مكافحة غسل الأموال واعرف زبونك ، تحليل وتقييم اداء المؤسسات ، ادارة السيولة إذ شارك المصرف في كافة الدورات التي اقامها البنك المركزي العراقي ، مع اشراكهم في عدد من المؤتمرات والندوات الداخلية والخارجية . بلغ عدد المشاركين في الدورات الداخلية (٤٧) منتسباً والخارجية (٣٥) منتسباً ، وهناك فرص اخرى وبرامج لتطوير مهارات وقابليات عدد آخر خلال العام القادم .

ب- فيما يلي أسماء وعناوين ووظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٥ .

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	السيد عبد الاحد بطرس توما
معاون المدير المفوض للشؤون الفنية	السيد وليد حميد رشيد
معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات	السيد علي سلمان سعيد

ج- ندرج أدناه كشف بأسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف ممن هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا أعلى دخل خلال العام (عدا المدير المفوض) :

العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض للشؤون الفنية	السيد وليد حميد رشيد
* معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات	السيد علي سلمان سعيد
* مدير القسم المالي والاستثمار وكالة مدير قسم الاعتمادات والحوالات الخارجية	السيد عبد الحسين عبد الامير
مدير فرع اربيل	السيد سردار بيربال مولود
مدير فرع النجف	السيد جليل محمد كاظم

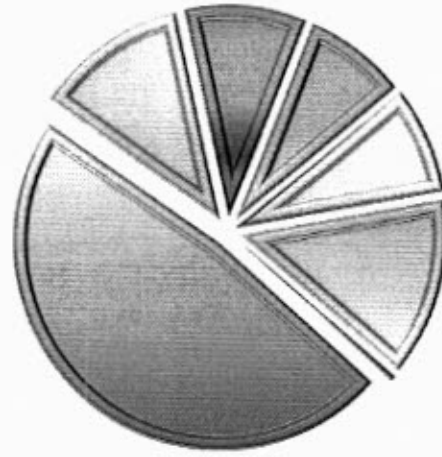
د- جدول توضيحي لتوزيع العاملين في المصرف حسب المستويات الإدارية والفنية نهاية هذا العام :

مدير مفوض	١
معاون مدير مفوض	٢
مدراء أقسام	١٢
مدراء فروع	٨
بقية العاملين	٢٢٧
المجموع	٢٥٠

هـ- جدول يبين توزيع العاملين حسب الشهادات العلمية وفي مختلف الاختصاصات :

النسبة	العدد	الشهادة العلمية
—	١	دكتوراه
% ٤٨	١٢٠	البكالوريوس
% ١٢	٣٠	الدبلوم
% ١٠	٢٤	الإعدادية
% ٨	٢٠	المتوسطة
% ٨	٢٠	الابتدائية
% ١٤	٣٥	بدون شهادة
% ١٠٠	٢٥٠	المجموع الكلي

يتبين ان الكوادر ذات الاختصاصات العليا قد تجاوزت نسبتها الـ ٦٠% آخذين بالاعتبار ان الجدول اعلاه يشمل العاملين في مجال الحراسات والخدمات ضمن معدل الدراسة المتوسطة فما دون وبافتراض استبعادهم من الاحتساب فإن نسبة الكوادر ذات الاختصاص العالي سترتفع الى ٧١% ، والرسم البياني يبين توزيع الكادر حسب المؤهلات كما في : ٢٠١٥/١٢/٣١



نوع الشهادة

دكتوراه

البكالوريوس

الدبلوم

الإعدادية

المتوسطة

الابتدائية

بدون شهادة

خامساً : المؤشرات المالية والعامّة عن أداء المصرف خلال العام ٢٠١٥ :

أ- الوضع المالي للمصرف :

ارتفع المركز المالي للمصرف ليتجاوز الترليون دينار محققاً رصيماً قدره (١,٠٧٦) ترليون دينار ونسبة نمو ٢١,٨٤% متميزاً على رصيد العام الماضي البالغ (٨٨٣) مليار دينار بسبب السمعة الجيدة للمصرف وثقة زبائنه وجمهوره به وانعكاسات ذلك على الودائع المصرفية بشكل خاص ، وفي ادناه جدول تفصيلي بعناصر المركز المالي كما في : ٢٠١٥/١٢/٣١

البيان	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
النقد	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧
الاستثمارات	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤
الائتمان النقدي	١٠٩,٩٢٢,٩٧٨	١٠٢,٠٣٧,٨٧٠	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧
الموجودات الأخرى	٢٩,٤٢٩,٨٢٤	١٦,٢٨٧,٤١٧	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨
المجموع الكلي	١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦
ممولة بما يلي :-					
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٣٨,٧٢٢,٩٨٥	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢
الحسابات الجارية والودائع	٧٥٣,٣٧٣,٢٧١	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧
الدائنون وارصدة دائنة	٣٣,٧٤٧,٢٣٦	٣٢,٨٨٨,٣١٦	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٠٤,٠٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧
المجموع الكلي	١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦

ولبيان صافي نتيجة اعمال فروع المصرف وانشطتها الرئيسية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
ندرج ادناه جدولاً تفصيلياً بذلك :

(الف دينار)

اسم الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	الودائع المصرفية	الاستثمارات	صافي النتيجة
الإدارة العامة	٥٠٠١٦٠٢٢٧	٥٥٠٢٩٨٠١٣٧	٣٠٠٤٦٠٥١٩	٦٩٨٠٨٦٥٠٩٥٨	٢١٠٤٥٢٠٦٢٤
الفرع الرئيسي	٥٣٠٩٨٠٧٠٨	١٥٠٩٩٠٠٦٥٤	٣٦٤٠١٨٠٠٦٤٣		١٠٦٨٦٠٠٢٩
فرع السليمانية	٦٠٨٢٤٠٤٣١	٥٨٠٠٢٦	٣٧١٠٣١٥٠١١٠		٥٨٠٠٠٩٦
فرع اربيل	٣٠١٢٧٠٠٠٠	٤٠٠٦١٠٠٦٧	١٠٧٥٧٠٦٨٩		(٥٧٥٠٢٨٤)
فرع الكرخ	١٠٧٢٩٠٩٨٧	٢٣٣٠٢٦٦	٤٠٦٤٠٠٨٦١		(١١٠٠٠٥٠)
فرع كربلاء	٨٠٢٤٥٠٥٠٥	٤٠٤٦٠	١٠٣٧٨٠٩٨٣		٢٣٧٠٤٧٦
فرع البصرة	٤٠٠٧٩٠١٦١	٢٤٤٠٨٠٠	١٠٣٥١٠٩١١		(٨٧٧٠١١٥)
فرع النجف	٤٤٠٦٤٦٠٩٥٩	٠	٥٠٠٥٥٠٠٦٥		١٠٨٥٠٠٥٣٥
فرع الحلة	١٠٢٣٨٠٨٥٠	٠	٦٤٦٠٤٩١		(٤٠٠٩٥٩)
المجموع	١٢٨٠٠٠٦٠٨٢٨	٧٥٠٨٩٠٠٤١٠	٧٥٣٠٣٧٣٠٢٧٢	٦٩٨٠٨٦٥٠٩٥٨	٢٤٠٢٠٣٠٣٥٢

ب- النشاط المصرفي :

١- الاستثمارات المالية :

ان الاوضاع والظروف الراهنة والمستمرة في مختلف المجالات الاقتصادية والامنية والسياسية تحتم على ادارة المصرف تكيف انشطتها المختلفة بما ينسجم وهذه الظروف من خلال التركيز على الجوانب التي تساهم في التنمية الاقتصادية وتعود للمصرف بأرباح مناسبة وبمخاطر محدودة ومدنية وضمن سياسة تتيح توفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة حالات السحب الطارئ والمفاجئ على الودائع بمختلف الظروف والحالات ، وبعد تغطية أنشطة المصرف الأخرى أهمها الائتمان المصرفي بنوعيه (النقدي والتعهدي) فإن الفائض النقدي يتم توظيفه في الاستثمار بشراء حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي والودائع الاسبوعية لدى البنك المركزي العراقي ، لقد حقق المصرف خلال هذا العام ارتفاعاً كبيراً ومتميزاً في رصيد حساب الاستثمارات ليصل الى (٦٩٨,٧) مليار دينار بعد ان كان (٤٨٦,٨) مليار دينار في العام الماضي بنمو نسبته ٤٣,٥٣% مما انعكس ذلك على الإيرادات المتحققة لهذا النشاط لترتفع من (٢٠,٣٦) مليار دينار الى (٢٤,٧٨) مليار دينار ونسبة نمو ٢١,٦٩% ، والجدول التالي يبين تفاصيل الاستثمارات مقارنة بالعام الماضي ، مشيرين الى قيام المصرف بشراء حوالة خزينة جمهورية العراق بمبلغ (٤٥,٨٩٧) مليار دينار بفائدة ٢% سنوياً ممولة من الغطاء القانوني للودائع بما لا يزيد عن ٥٠% منه ، بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك .

(ألف دينار)

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

نوعية الاستثمار	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة التغير
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع حكومي (حوالات خزينة جمهورية العراق)	١٤٦,٨٩٧,٥٣٤	١٧٦,٥٠٠,٠٠٠	(١٧) %
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع حكومي (سندات البيع الأجل بعملة دولار)	١,٢٢٤,٠٠٠	—	
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مالي (ودائع اسبوعية لدى البنك المركزي العراقي)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦,٧ %
استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي / حوالات البنك المركزي العراقي	٤٦٨,٩٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٥٤٠,٠٠٠	٧٠,٢ %
استثمارات مالية قصيرة الأجل /القطاع المالي / أسهم في المصارف	٤٣٠,٥٧١	٤٣٠,٥٧١	-
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مختلط /أسهم	٢١٠,٤٩١	٢١٠,٤٩١	-
استثمارات مالية قصيرة الأجل / عالم خارجي	١,١٧٣,٣٦٢	٤,١٢٥,٧٩٦	(٧٢) %
مجموع الاستثمارات	٦٩٨,٨٦٥,٩٥٨	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٣,٥٦ %
مخصص هبوط الاستثمارات	١٧٠,٧٧٠	-	-
صافي قيمة الاستثمارات	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٣,٥٣ %

استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه العدد ١٣٢/٣/٩ في ٢٠١٥/٤/٢٨ ، والمبادئ والاصول والاعراف المحاسبية وعملاً بمبدأ (الكلفة او السوق ايهما اقل) فقد اعيد تقييم اسهم المحفظة الاستثمارية الداخلية والخارجية في نهاية هذا العام وتم تخصيص مبلغ (١٧٠,٧٧) مليون دينار لهذه المحفظة ، علماً بأن الاسهم المستلمة مجاناً تقيّد في حساب احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً والذي بلغ رصيده (٢٠٧,٧) مليون دينار ، وادناه كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

ت	الجهة المساهم فيها	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	القيمة السوقية	الفرق
١-	فندق المنصور ميليا	١٤,٥٠٠,٠٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٢١٩,٩٦٥,٠٠٠	٩,٤٧٣,٧٠٠
٢-	مصرف الخليج التجاري	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,١٣٠,٤٨٠	٢٢٦,٩٥٠,٠٠٠	(١٥٢,١٨٠,٤٨٠)
٣-	مصرف الاستثمار العراقي	٥٥,٨٧٨,٢٨٥	٥١,٤٤٠,٤٦٧	٣٦,٨٧٩,٦٦٨	(١٤,٥٦٠,٧٩٩)
٤-	بنك ابو ظبي الوطني	١٧٢,١٩٥	٤٦٣,٠٦٢,٩٩٥	٤٥٩,٠٤٢,٩٠٣	(٤,٠٢٠,٠٩٢)
	المجموع		١,١٠٤,١٢٥,٢٤٢	٩٤٢,٨٣٧,٥٧١	(١٦١,٢٨٧,٦٧١)
	المخصص الواجب تكويته				(١٧٠,٧٦١,٣٧١)

٢- الايرادات والمصروفات :-

ادت الزيادة الكبيرة في المركز المالي للمصرف الى رفع ارصدة حسابات الانشطة الرئيسية للمصرف وعلى رأسها نشاط الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي والودائع الاسبوعية لما يتمتع به هذا النشاط من سهولة تسهيل ارصده ومخاطره المتدنية وقد انعكست هذه الزيادة على الايرادات المتأتية من هذه الانشطة ، فنجد ان رصيد حساب ايرادات الاستثمار قد ازداد بنسبة

٢١,٦٩% ليصل الى (٢٤,٧٨) مليار دينار بعد ان كان (٢٠,٣٦) مليار دينار في العام الماضي ، فيما حافظت ايرادات العمليات المصرفية على رصيد مقارب لما تحقق في العام الماضي ليصبح (١٢,٧٢) مليار دينار مقارنة مع (١٢,٩٤) مليار دينار. في المقابل ارتفعت المصروفات الاجمالية للمصرف بنسبة ٧,٨٢% فبلغ رصيدها (١٣,٩) مليار دينار وكانت (١٢,٩) مليار دينار في العام الماضي ، وتركزت الزيادة في حساب مصروفات العمليات المصرفية - التي ازدادت بنسبة ٢٤,٦% - بحساب مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي نتيجة تخصيص مبالغ تزيد عما تم تخصيصه في العام الماضي فكانت الزيادة في المخصص بمبلغ (٥,١٣) مليار دينار فيما كانت في العام الماضي بمبلغ (٣,٨) مليار دينار ، أما المصروفات الادارية فقد انخفض رصيدها الى (٥,٩) مليار دينار بنسبة ١٠% بعد ان كان (٦,٦) مليار دينار في العام الماضي . المحصلة النهائية تشير الى تحقيق ارباح اجمالية - قبل احتساب الضريبة والاحتياطات - بمبلغ (٢٤,٢) مليار دينار محققة زيادة نسبتها ١٧,٥٢% عن رصيدها المتحقق في العام الماضي البالغ (٢٠,٥٩٥) مليار دينار ، والكشف ادناه يبين بشكل تفصيلي كلا من الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ :-

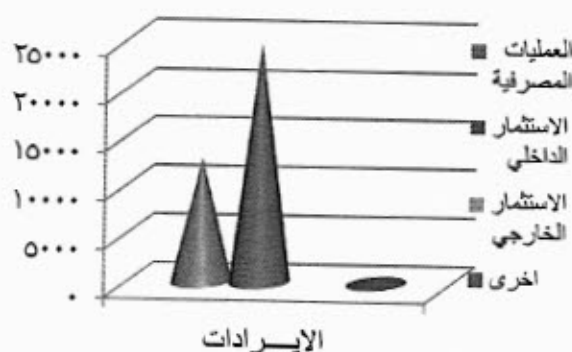
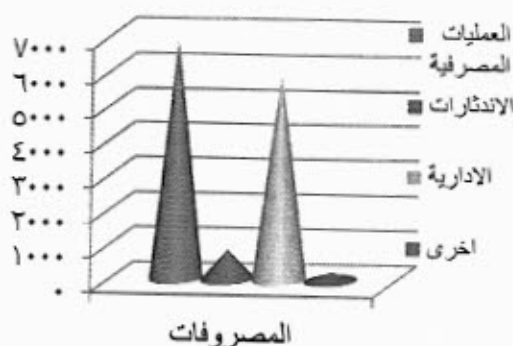
(ألف دينار)

نوع الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤	نسبة التغير
أولاً : الإيرادات			
إيرادات العمليات المصرفية	١٢,٧١٧,٨٣٦	١٢,٩٣٥,٠٣٣	(٢) %
إيرادات الاستثمار الداخلي	٢٤,٧٧٩,٧٨٢	٢٠,٣٤٣,١٢٤	٢١,٨ %
إيرادات الاستثمار الخارجي	٢٦٧	٢١,٧٩٩	(٩٨,٨) %
إيرادات تحويلية وأخرى	٦٠٤,٣٩١	١٨٦,١٥٤	٢٢٤,٦٧ %
مجموع الإيرادات	٣٨,١٠٢,٢٧٦	٣٣,٤٨٦,١١٠	١٣,٧٩ %
ثانياً : المصروفات			
مصروفات العمليات المصرفية	٦,٩٠١,١٨٨	٥,٥٣٩,٣٢٤	٢٤,٦ %
الاندثارات والاطفاءات	٨٤٦,٨٠٠	٥٧٨,٢٠٦	٤٦,٥ %
المصروفات الإدارية	٥,٩٢٩,١٦١	٦,٥٥٢,٤١٠	(٩,٥) %
المصروفات التحويلية والأخرى	٢٢١,٧٧٥	٢٢٠,٥٦٠	٠,٥٥ %
مجموع المصروفات	١٣,٨٩٨,٩٢٤	١٢,٨٩٠,٥٠٠	٧,٨ %
الأرباح المتحققة	٢٤,٢٠٣,٣٥٢	٢٠,٥٩٥,٦١٠	١٧,٥ %
المجموع	٣٨,١٠٢,٢٧٦	٣٣,٤٨٦,١١٠	١٣,٧٩ %

رسم بياني يبين حجم الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥

مليون دينار

مليون دينار



ادناه كشف يبين تطور الايرادات والمصروفات لآخر خمس سنوات (الف دينار)

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٧,٧٣٥,٤٨٧	١٢,٦٣٠,٥٣٩	٢٠,٤١٥,٠٠٢	١٢,٩٣٥,٠٣٣	١٢,٧١٧,٨٣٦	ايراد العمليات المصرفية
٢,٨٤٨,٩٠٨	٦,٢٠٤,٨٠٧	١٧,٦٩٨,٣٧٧	٢٠,٣٤٣,١٢٤	٢٤,٧٧٩,٧٨٢	الاستثمار الداخلي
٧,٢٩٤	٧,٩٦٣	١٣,٠٠١	٢١,٧٩٩	٢٦٧	الخارجي
٥,٤٠٤	٣٥,٥٥٩	٢٥٧,٦٣٥	١٨٦,١٥٤	٦٠٤,٣٩١	الايرادات الاخرى
١٠,٥٩٧,٠٩٣	١٨,٨٧٨,٨٦٨	٣٨,٣٨٤,٠١٥	٣٣,٤٨٦,١١٠	٣٨,١٠٢,٢٧٦	مجموع الايرادات
٣,٣٢٠,٦٩٢	٥,٨٧٩,٤١٧	٣,٦١٢,٤٠٣	٥,٥٣٩,٣٢٤	٦,٩٠١,١٦٨	مصروفات العمليات المصرفية
٢٩٥,١٦٥	١٩٠,٥٤٩	٢٤٠,٠٠٣	٥٧٨,٢٠٦	٨٤٦,٨٠٠	الاندثرات والاطفاءات
٢,٣١٣,٥٤٩	٣,٠٣٦,٩١٦	٤,٢٨٠,٨٣٣	٦,٥٥٢,٤١٠	٥,٩٢٩,١٦١	المصروفات الادارية
١٠٠,٤٩٤	١٨٩,٣٣٣	٢٥٠,٢٥٠	٢٢٠,٥٦٠	٢٢١,٧٧٥	المصروفات التحويلية والاخرى
٦,٠٢٩,٩٠٠	٩,٢٩٦,٢١٥	٨,٣٨٣,٤٨٩	١٢,٨٩٠,٥٠٠	١٣,٨٩٨,٩٠٤	مجموع المصروفات
٤,٥٦٧,١٩٣	٩,٥٨٢,٦٥٣	٣,٠٠٠,٥٢٦	٢,٥٩٥,٦١٠	٢٤,٢٠٣,٣٧٢	الارباح المتحققة
١٠,٥٩٧,٠٩٣	١٨,٨٧٨,٨٦٨	٣٨,٣٨٤,٠١٥	٣٣,٤٨٦,١١٠	٣٨,١٠٢,٢٧٦	المجموع

لقد تم صرف المبالغ المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٥ لحسابات الدعاية والاعلان والضيافة والسفر والايقاد بضمنه تغطية نفقات السفر لأغراض التدريب والإشتراك بالمعارض والندوات الدولية والمحلية وحسب ما مؤشر ازاء كل منها :-

(الف دينار)

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب
٥٥,٥٤٨	٧١,٢٥٤	دعاية واعلان
١٦٨,٠٣١	١٩٢,٦٦٥	السفر والايقاد
٨,٨٢٥	٦,٩٨١	ضيافة
—	١,٠٠٠	التبرعات للغير
٢٣٢,٤٠٤	٢٧١,٩٠٠	المجموع

٣- العقارات المملوكة من قبل المصرف :

خلال عام ٢٠١٥ توسع المصرف بشراء العقارات في عدد من محافظات العراق لاستخدامها كمقرات لفرعه ، اذ تم شراء عقار في محافظة بغداد - حي جميلة وتم تأهيله كمقر لفرع جميلة الذي تم افتتاحه نهاية عام ٢٠١٥ ، كما تم شراء عقار آخر في مدينة العمارة - محافظة ميسان ويجري العمل على تأهيله ليكون مقراً للفرع الذي يخطط المصرف لافتتاحه ، وتجدون في ادناه جدولاً تفصيلياً بكافة العقارات المملوكة من قبل المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

ت	اسم المحافظة	المبلغ	الغرض منها
١	بغداد	١,٨١٧,٥٥٤,٩٠٠	قطعة ارض للادارة العامة والفرع الرئيسي
٢	البصرة	٢,٤٤٠,١٨١,٤٠٠	قطعتي ارض متجاورتين لفرع البصرة
٣	كربلاء المقدسة	٢,٣٦٨,٤٩٢,٧٠٠	قطعة ارض لفرع كربلاء
٤	بغداد - حي جميلة	٢,٤٨٣,٩٤١,٠٥٠	بناية فرع جميلة
٥	العمارة	١,٤٤١,٥٩٤,٠٠٠	بناية لفرع مستقبلي
	المجموع	١٠,٥٥١,٧٦٤,٠٥٠	

ارتفع الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - بنسبة ١٠% ليصبح (١١٠) مليار دينار بعد ان كان (١٠٢) مليار دينار رغم تأثر هذا النشاط بالاضاع الامنية والسياسية والاقتصادية التي سادت عام ٢٠١٥ والعجز الحاصل في الموازنة العامة للدولة وآثاره على المشاريع الاقتصادية للبلد الذي نجم عنه حالة من الركود في مختلف الانشطة الاقتصادية . رغم ذلك استمر المصرف بسياسته الائتمانية المبنية على اسس ومعايير سليمة وعلمية مسترشداً ومستنداً الى تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وكثف اجراءاته عند دراسة منح الائتمان اخذاً بالاعتبار عوامل عديدة ينبغي ان يتمتع بها المقترض اهمها ((رأس المال ، السمعة ، الشروط ، القابلية (الكفاءة) والضمانات)) مع ضمان توفر التدفقات والعوائد والسيولة النقدية التي تساعد الزبون على الايفاء بالتزاماته وفق تواريخ الاستحقاق ، وأدناه كشف تفصيلي للائتمان النقدي ، عدا متأخر التسديد ومخصصه كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٢,٢٤٤,٠٠٨١	٤٢٧,٠٠٨٠	%٤٢٥,٤٥
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٥٥٠,٠٤٨,٧٠٦	٥٦,٣١٢,٦١٠	%(٢,٢٤)
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات وجمعيات	٢٦,١٣٥,٥٧٩	٢٤,٣٤٢,٩٢٨	%٧,٣٦
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	٢٦,٠٢٧,١٧٠	١٩,٩٨٤,٣٠٨	%٣٠,٢٤
جارية مدينة قطاع مختلط	٠	٠	—
مستندات شحن بحوزة المصرف	٥٠,١٦,٢٢٦	٣,٨٥٥,٠٥٧	%٣٠,١
الكمبيالات المخصصة	٤١٧,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	%(٥,٢٣)
الحوالات الداخلية المباعة	٠	٧٤,٠٠٠	%(١٠٠)
المجموع (*)	١١٤,٨٨٨,٧٦٢	١٠٥,٤٣٥,٩٨٣	%٨,٩٧
ي طرح مخصص الائتمان	٤,٩٦٥,٧٨٦	٣,٣٩٨,١١٤	%٤٦,١٣
صافي الائتمان النقدي	١٠٩,٩٢٢,٩٧٦	١٠٢,٠٣٧,٨٦٩	%٧,٧٣

كشف توزيع الائتمان النقدي والتعهدي المنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

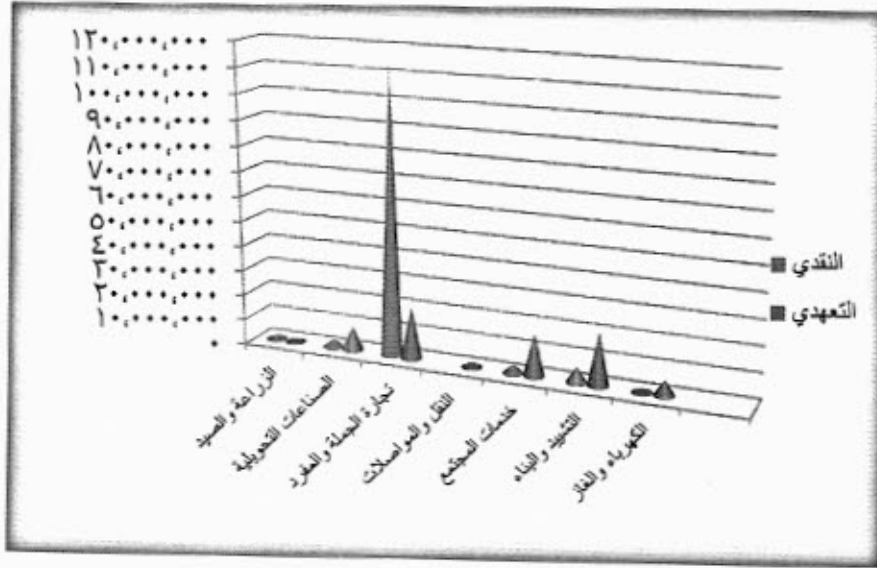
(الف دينار)

القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي
الزراعة والصيد	٩٩٥,٥٦٤	—
الصناعات التحويلية	٣,١٩٩,١٠٢	٩,٣٨٣,٧٧٨
تجارة الجملة والمفرد	١١٤,٠٠٠,٧٤٤	٢٠,٩٤٨,٠١١
النقل والمواصلات	—	١,٨٠٩,٩٧٦
خدمات المجتمع	٣,٥٠٨,٤٦٧	١٦,٨٧٣,٠٣٩
التشييد والبناء	٦,٣٠٣,٥٩٠	٢٠,٩٤٢,٢١٠
الكهرباء والغاز	—	٥,٩٣٣,٣٩٦
المجموع الكلي (*)	١٢٨,٠٠٧,٤٦٧	٧٥,٨٩٠,٤١٠

* ملاحظة / تضمن كشف التوزيع القطاعي اعلاه الديون متأخرة التسديد المرحلة ضمن حساب المدينون - حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد - والبالغ رصيدها (١٣,١١٩) مليار دينار وهو السبب في فرق الرصيد الظاهر بين كسفي الائتمان النقدي (مجموع الائتمان قبل طرح المخصص) والتوزيع القطاعي اعلاه .

رسم بياني يبين توزيع الائتمان الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

(مليون دينار)



لقد شمل النمو الحاصل في عناصر المركز المالي للمصرف الائتمان التعهدي الذي بلغ رصيده (٦٦,٩٣) مليار دينار ليرتفع بنسبة ١١,٢٧% عن رصيده في العام الماضي البالغ (٦٠,١٥) مليار دينار وقد تركزت الزيادة في حساب الاعتمادات المستندية إذ ازداد رصيده بنسبة ٣٠,٩٣% ليصل الى (٤٧,٣٩) مليار دينار بعد ان كان (٣٦,٢) مليار دينار ، أما حساب خطابات الضمان فقد انخفض بنسبة ١٨,٤٤% ليصل الى (١٩,٥٣) مليار دينار مقارنة مع رصيده في العام الماضي البالغ (٢٣,٩٥) مليار دينار ، إن اهم اسباب انخفاض نشاط خطابات الضمان تعزى الى توقف تنفيذ المشاريع والخطة الاستثمارية للبلد التي تعتبر الرافد والمحرك الرئيسي لهذا النشاط بمختلف انواعه ، والكشف المبين ادناه يوضح بشكل تفصيلي الائتمان التعهدي (الصافي) الممنوح كما في ٢٠١٥ /١٢/٣١ :-

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة التغير
خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التامينات)	١٩,٥٣٢,٣١٣	٢٣,٩٤٧,٠١٠	%(١٨,٤٤)
الاعتمادات المستندية الصادرة (بعد تنزيل التامينات)	٤٧,٣٩٤,٢٩٢	٣٦,١٩٩,٢٣٠	%٣٠,٩٣
المجموع	٦٦,٩٢٦,٦٠٥	٦٠,١٤٦,٢٤٠	%١١,٢٧

استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي بلانحته الارشادية للائتمان المصرفي يقوم المصرف بالاستمرار باعادة تقييم الائتمانات الممنوحة حسب استحقاقاتها وطبيعتها والضمانات المقدمة لها وفي ضوء ذلك يتم تعديل المبالغ المخصصة للائتمان بنوعيه (النقدي والتعهدي) شهرياً ، مؤكداً احتفاظ المصرف بضمانات جيدة ومناسبة ، وفي نهاية عام ٢٠١٥ تم رفع مخصص الائتمان النقدي والتعهدي (بضمنه الديون متأخرة التسديد ضمن حساب المدينون) ليصبح رصيده (١٦,٦) مليار دينار بعد ان كان (١١,٤٧) مليار دينار بارتفاع نسبته ٤٤,٧٣% . لا بد من الاشارة هنا واثناء فترة اعداد هذا التقرير وردت الى المصرف توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه العدد ٩/٣/٩ في ٢٠١٦/١/٧ باعتماد تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ - تعليمات تسهيل قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ النافذ - بدلاً من اللانحة

الارشادية الصادرة عنه سابقاً ، ولعدم وجود ما يشير الى تطبيق هذه التعليمات على بيانات ٢٠١٥ ولكون المخصص الناشئ عن تطبيقها اقل من المخصص الحالي للمصرف فقد تم الابقاء عليه دون تخفيض ، والكشف ادناه يبين جدولاً توضيحياً وتفصيلياً للانتمان ومخصصه :

جدول تصنيف الانتمان كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمخصص المحتسب حسب اللائحة الارشادية

ت	تصنيف الانتمان	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب (الرصيد x النسبة)
١-	الانتمان الممتاز	٢,٠١٣,٥٤٥,٦٣١	—	—
٢-	الانتمان الجيد (النقدي) غير المستحق السداد	٩٩,٦٦٤,٠٥٤,٦٨٩	%٢	١,٩٩٣,٢٨١,٠٩٤
٢-	الحساب الجاري المدين (المكشوف) بدون ضمانات عينية	٤,٣٨٢,١٦٢,٣٠٠	%٢٠	٨٧٦,٤٣٢,٤٦٠
٣-	الانتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمض على موعد استحقاقه (٩٠) يوماً	٧٤٢,٢٥٠,٠٠٠	%١٠	٧٤,٢٢٥,٠٠٠
٤-	الانتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوماً واقل من (١٨٠) يوماً والمجدد لمرة واحدة	٩,١٥٧,١٩٠,٠٠٠	%٢٥	٢,٢٨٩,٢٩٧,٥٠٠
٥-	الانتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوماً واقل من سنة والمجدد لمرتين او اكثر	٤,٠٤٤,٦٣٣,٠٠٠	%٥٠	٢,٠٢٢,٣١٦,٥٠٠
٦-	الانتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٨,٠٠٣,٦٣١,٤١٠	%١٠٠	٨,٠٠٣,٦٣١,٤١٠
	مجموع الانتمان النقدي	١٢٨,٠٠٧,٤٦٧,٠٣٠		١٥,٢٥٩,١٨٣,٩٦٤
٧-	الانتمان التعهدي (خارج الميزانية) بعد طرح التامينات	٦٦,٩٣٤,٥٥١,٨٦٠	%٢	١,٣٣٨,٦٩١,٠٣٧
	المجموع الكلي	١٩٤,٩٤٢,٠١٨,٨٩٠		١٦,٥٩٧,٨٧٥,٠٠١

٥- النقود :

بلغ رصيد حساب النقود في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٣٧,٨) مليار دينار فيما كان رصيده في ذات الوقت من العام الماضي (٢٧٧,٨٧) مليار دينار ، ولا بد من الاشارة هنا - لكي تكون المقارنة عادلة وصحيحة - الى ان رصيد حساب الغطاء القانوني لهذا العام (وهو احد مكونات النقدية) لا يمثل كامل الغطاء القانوني للودائع بخلاف ما كان عليه في العام الماضي اذ تم استثمار جزء مهم منه ، بمبلغ (٤٥,٨٩٧,٥٣٤,٠٠٠) دينار كحوالة خزينة جمهورية العراق بما لا يزيد على ٥٠% منه استناداً لموافقة البنك المركزي العراقي وتم ادراج هذا المبلغ ضمن حساب الاستثمارات / قطاع حكومي .

ان رصيد النقود المشار اليه اعلاه بمبلغ (٢٣٧,٨) مليار دينار لا يحتوي على مبالغ فائضة قابلة للاستثمار وادناه توضيح لذلك :-

أ- المتبقي من الغطاء القانوني بمبلغ (٦٦,٥) مليار دينار .
ب- حوالة البنك المركزي العراقي بمبلغ (٧١,٥٦٠) مليار دينار تم اطفائها بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣٠ ولم تتمكن من اعادة استثمارها في نفس اليوم حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- ج- رصيد حساب فرعي (السليمانية واربيل) لدى فرعي البنك المركزي العراقي هناك البالغ (٥٨,٢) مليار دينار والذي لم نتمكن من تحويله الى حسابنا في بغداد لغرض استثماره وتحقيق عائد منه لمحددات تتعلق بالبنك المركزي العراقي وكما سبق ان بينا في تقاريرنا الفصلية والسنوية السابقة .
- د- ارصدة لدى البنوك الخارجية لتغطية الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية بمبلغ (٩,٢٧) مليار دينار .
- هـ- ارصدة نقدية في خزائن فروع المصرف لتمشية اعمالها اليومية .

استمر مصرفكم بسياسته في تحقيق المرونة العالية لتوفير السيولة النقدية اللازمة لتغطية حالات السحب النقدي المفاجئ والطارئ بالدينار العراقي والدولار الأمريكي في مختلف الحالات والظروف وفي ذات الوقت تحقيق الاستثمار الامثل للأموال المتاحة وتوظيفها في مجالات استثمارية آمنة وقابلة للتسييل بسهولة ويسر وذلك لايمانه بأن سمعة المصرف تكمن في ثقة المودعين به وقد ازدادت هذه الثقة وتعززت في الفترة الأخيرة بعد النجاح الكبير الذي حققه المصرف بتلبية كافة طلبات الزبائن المودعين في مختلف الظروف الصعبة التي واجهت البلد ، بل وقام بتغذية السيولة لعدد من فروع المصارف في المحافظات الجنوبية لسد احتياجاتهم من النقد المتوفر لدينا هناك .

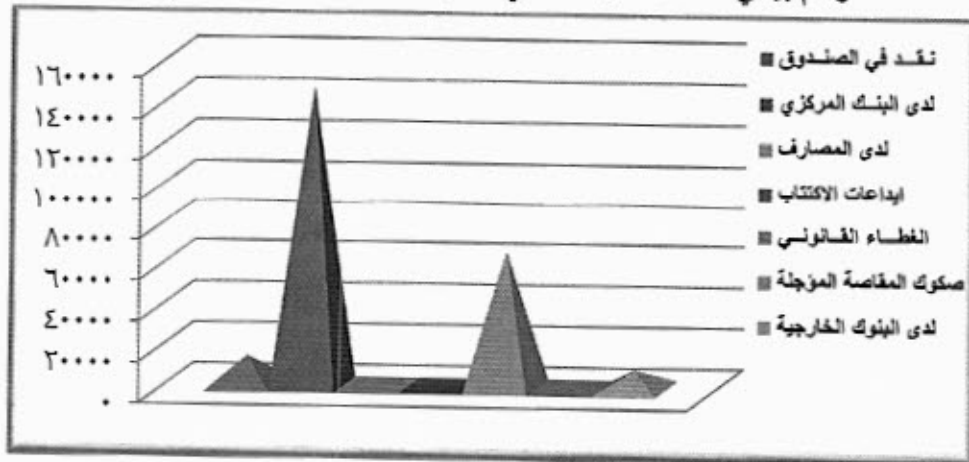
كشف النقود كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

(ألف دينار)

أنواع النقود	٢٠١٥	نسبة العنصر	٢٠١٤	نسبة العنصر
نقد في الصندوق (عملة محلية)	٨,٦٢١,٨٣٣	%٣,٦٣	٢٧,٧٤٨,٤٦٢	%٩,٩٩
نقد في الصندوق (عملة اجنبية)	٥,٤٤٧,٢٤٢	%٢,٢٩	١٠,٣٩٥,٧٧٢	%٣,٧٤
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي عدا الغطاء القانوني في حسابنا لديه	١٤٧,٣٧٢,٤١٣	%٦١,٩٧	١٥١,٠١٤,١٦٧	%٥٤,٣٥
ارصدة المصارف المحلية	٥١٥,٨٠٨	%٠,٢٢	٢٩٤,٤٣٣	%٠,١١
ايداعات الاككتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	٢٢,٦٦٤	%٠,٠١	٢٠,٣١٤,٦٦٤	%٠,٧٣
الغطاء القانوني (لكافة العملات) ١٥% (عدا حوالات الخزينة ٥٠%)	٦٦,٥٢٦,٦٩٨	%٢٧,٩٨	٧٦,٥٢٣,٧٠٦	%٢٧,٥٤
صكوك المقاصة المؤجلة	١٦,٩٥٠	%٠,٠١	—	—
نقد لدى المصارف الخارجية بضمنه ارصدة الاعتمادات	٩,٢٧١,٨٩٣	%٣,٩٠	٩,٨٦٤,٦٩٤	%٣,٥٥
المجموع	٢٣٧,٧٩٥,٥٠١	%١٠٠	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٧	%١٠٠

(مليون دينار)

رسم بياني لكشف النقود كما في ٢٠١٥/١٢/٣١



٦- الحسابات الجارية والودائع :-

نتيجة لتزايد وتعمق ثقة المودعين والجمهور بالمصرف وسياسته المصرفية السليمة فقد حقق تقدماً ملحوظاً وواضحاً في حساب الودائع إذ بلغ رصيدها في نهاية هذا العام (٧٥٣,٣٧) مليار دينار مقارنة مع (٥٦٨,٣٢) مليار في العام الماضي بنسبة نمو ٣٢,٥٦% ، وقد تركزت مجمل الزيادة في حساب الودائع الجارية التي ازدادت بنسبة ٣٩,٩١% . لقد جاءت هذه الثقة وتعززت بعد ان نجح المصرف في تلبية كافة متطلبات المودعين في مختلف الظروف والحالات الصعبة التي مر ولا يزال يمر بها البلد منذ فترة ليست بالقصيرة وخصوصاً بعد الاحداث التي وقعت في نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٤ ولا زالت مستمرة ، كما ساعد في توسيع قاعدة الزبائن السمعة التي استطاع المصرف تحقيقها وتعزيزها من خلال سياسته الحكيمة وسلامة عمله في مختلف الانشطة المصرفية التي يزاولها مع تحقيقه ارباحاً مناسبة بل وتعتبر جيدة في مثل هذه الظروف الصعبة .

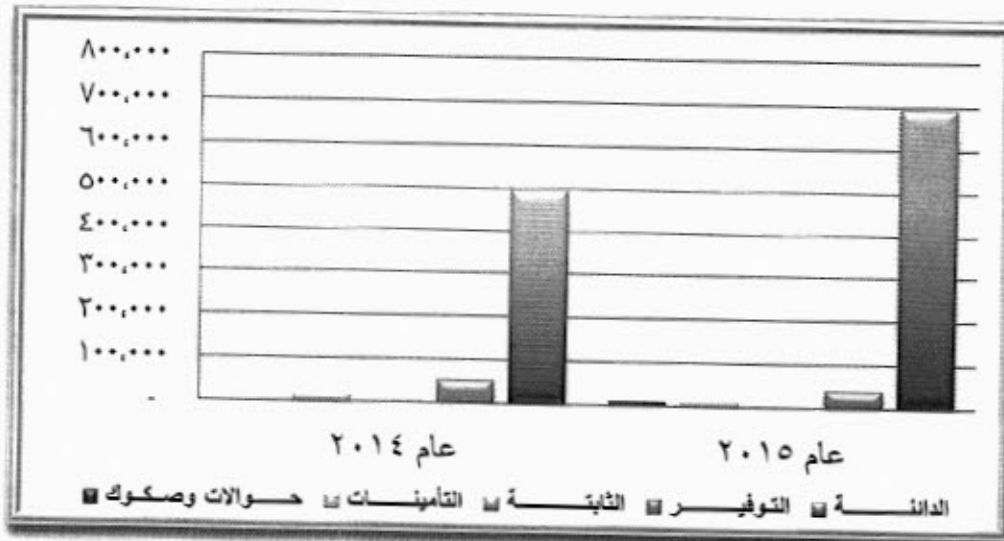
شكلت الودائع الاجمالية نسبة ٧٠,٠٣% من اجمالي الموجودات وان اغلب تلك الودائع جارية وغير مكلفة حيث بلغت نسبتها ٩٢% من مجموع الودائع ، والجدول ادناه يبين تفاصيل الودائع كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

كشف يبين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤

(الف دينار)

نسبة التغير	٢٠١٤/١٢/٣١			٢٠١٥/١٢/٣١			نوع الوديعة
	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	
٣٩,٩١%	٤٩٥,٤٩٤,٠٥٠	١٥,٢٦٤,٤٩٦	٤٨٠,٢٢٩,٥٥٤	٦٩٣,٢٥٤,٦٨٤	٢٠,١١٣,٢٠٧	٦٧٣,١٤١,٤٧٧	حسابات جارية دائنة
(٢٤,٢٢)%	٥٢,٧٥٦,٢٥٦	١٣,٢٦٢,٧٦٤	٣٩,٤٩٣,٤٩٢	٣٩,٩٧٩,٠٠٥	١٥,١١٧,١٤٣	٢٤,٨٦١,٨٦٢	حسابات التوفير
(٣٥,٩٦)%	٣,٧٢٢,٤٠٨	١,٩٠٠,٠٧٨	١,٨٢٢,٣٣٠	٢,٣٨٣,٧٩٥	١,٠١٨,٥٢٥	١,٣٦٥,٢٧٠	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
(٣٨)%	١٤,٤٥٩,٦٨٤	١٠,٦٦٩,٠٣٠	٣,٧٩٠,٦٥٤	٨,٩٦٣,٨٠٣	٥,٩٣٧,٦٦٩	٣,٠٢٦,١٣٤	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
٣٦٤,٦٣%	١,٨٩٢,٢٧١	—	١,٨٩٢,٢٧١	٨,٧٩١,٩٨٥	—	٨,٧٩١,٩٨٥	الحوالات والصكوك الداخلية
٣٢,٥٦%	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٩	٤١,٠٩٦,٣٦٨	٥٢٧,٢٢٨,٣٠١	٧٥٣,٣٧٣,٢٧٢	٤٢,١٨٦,٥٤٤	٧١١,١٨٦,٧٢٨	المجموع

مليون دينار



٧- نتائج تنفيذ الخطة السنوية وانحرافاتهما واسبابها :-

فيما يلي نتائج تنفيذ الخطة السنوية لعام ٢٠١٥ ، ولا بد من الإشارة هنا الى ان استمرار الظروف غير الطبيعية التي يمر بها البلد منذ سنوات عديدة وحالة عدم الاستقرار الاقتصادي والامني شلت مختلف مفاصل العمل وحالت دون تحقيق النتائج المتوقعة التي يطمح المصرف الى تحقيقها رغم النتائج الايجابية التي توصل اليها في مختلف انشطته خلال هذا العام ، أهمها ازدياد الودائع والاستثمارات والائتمان النقدي والتعهدي والارباح المتحققة نتيجة لذلك :-

كشف يبين نتائج تنفيذ الخطة السنوية وانحرافاتهما لبنود الميزانية الرئيسية (قبل تنزيل تخصيصاتها) (مليون دينار)

الانحرافات	المتحقق في عام ٢٠١٥		المخطط لعام ٢٠١٥		اسم الحساب	رقم الحساب
	المبلغ		المبلغ			
	دائن	مدين	دائن	مدين		
(٥٦٦)	—	١٤,٦٠٢	—	١٥,١٦٨	الموجودات الثابتة	١١
(٤,١٧٩)	—	٢,٢٠٣	—	٦,٣٨٣	المشروعات تحت التنفيذ	١٢
(٤١,٠٥٦)	—	١١٤,٨٨٩	—	١٥٥,٩٤٥	الائتمان النقدي	١٤
١١٣,٤٠٩	—	٦٩٨,٨٦٦	—	٥٨٥,٤٥٧	الاستثمارات المالية	١٥
١٤,١٩٨	—	٢٤,١٠٨	—	٩,٩١٠	المدينون	١٦
(١٥,٧٦٩)	—	٢٣٧,٧٩٦	—	٢٥٣,٥٦٤	النقود في الصندوق ولدى المصارف	١٨
١٧٧,٩٣٠	٢٩٢,٥٥٦	٢٩٢,٥٥٦	١١٤,٦٢٦	١١٤,٦٢٦	الائتمان التعهدي	٢٩-١٩
(١٧,٦٨٠)	٢٦٤,٥٢٠	—	٢٨٢,٢٠٠	—	حقوق الملكية	٢١
٢,٥٦٥	٢٢,٥٢٩	—	١٩,٩٦٣	—	التخصيصات	٢٢
٧٠,٣٤٨	٧٥٣,٣٧٣	—	٦٨٣,٠٢٥	—	الودائع بأنواعها	٢٥
١٧,٣٥٤	٢٧,٨٣٩	—	١٠,٤٨٥	—	الدائنون	٢٦
٧٨٢	—	١٣,٨٩٩	—	١٣,١١٧	المصرفيات	٣
(٥,٧٦٨)	٣٨,١٠٢	—	٤٣,٨٧١	—	الايرادات	٤
٢٤٤,٧٤٩	١,٣٩٨,٩١٩	١,٣٩٨,٩١٩	١,١٥٤,١٧٠	١,١٥٤,١٧٠	المجموع	

سادساً : التوسعات خلال السنة :

استمراراً بسياسة المصرف وخطته السنوية فقد تم توسيع شبكة فروعها الداخلية وتم بعون الله تعالى افتتاح فرع له في مدينة بغداد - حي جميلة وياشر نشاطه المصرفي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٨ .

سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

ثامناً : التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية :

نظراً لاعداد الحسابات الختامية في وقت مبكر جداً بجهود استثنائية لم تكن هناك اية احداث جوهرية خلال تلك الفترة القصيرة التي تلت نهاية العام ٢٠١٥ .

تاسعاً : السياسة المحاسبية:

استناداً لتوجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تقييم كافة عناصر المركز المالي من العملات الاجنبية وفقاً لما مبين أدناه ، ولا بد من الاشارة هنا الى وجود مبلغ (٣٧٠,٠٠٠) دولار امريكي مشترى من خلال نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي لتمشية متطلبات المسافرين تم قيد الفرق الناشئ عنها في حساب الدائون لحين بيع المبلغ بالكامل ، وبخلاف ذلك فقد استمر المصرف باعتماد تعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه وتطبيق مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية ، وفيما يخص الاندثارات والاطفاءات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ ، كما تم تخصيص مبالغ للانتمان النقدي والتعهدي بذات الاسلوب المعتمد في السنوات السابقة وحسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وبشأن المحفظة الاستثمارية للاسهم استمر العمل وفق مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حدة وتم تخصيص المبالغ اللازمة وفقاً لذلك ، وبذلك لم يحصل اي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

- ١- سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١٢٢٤,٠٠٠ دينار / دولار .
- ٢- سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي ١٢٩١,٤٥٣ دينار / يورو .
- ٣- سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي ١٧٥٠,٥٤٢ دينار / باون .

عاشراً : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

تلعب العلاقات المصرفية الخارجية للمصرف دوراً بارزاً و اساسياً في توسيع وتطوير انشطته الخارجية وتنويع الخدمات التي يقدمها لزيانته ، وفي اطار عمله الخارجي فقد تم تخصيص مبالغ ضمن سقف معين لتغطية أنشطة الاعتمادات وخطابات الضمان الخارجية اضافة الى الحوالات الخارجية في ضوء التصنيف الائتماني المقرر من مؤسسات تصنيف الائتمان العالمية وعلى وفق تعليمات ومتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا النشاط وبالتأكيد فإن لذلك انعكاسات ايجابية على نتائج اعماله وتحقيق التطلعات والاهداف التي يرمي اليها .
ادناه كشف تفصيلي باسماء و عناوين مراسلي المصرف اضافةً للذين لم تستكمل بعد علاقة المصرف بهم وكما هي عليه في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

List of Our Correspondent

No	The name of corresponding bank	اسم البنك المراسل	ت
١	Qatar National Bank / Doha- Qatar	بنك قطر الوطني/ الدوحة-قطر	١
٢	Qatar National Bank / Paris- France	بنك قطر الوطني/ باريس-فرنسا	٢
٣	Qatar National Bank / London	بنك قطر الوطني/ لندن	٣
٤	Alubaf Arab International Bank/ Manama- Bahrain	بنك اليوفاف العربي الدولي/ المنامة-البحرين	٤
٥	National bank of Abu Dahbi/ Dubai-UAE	بنك ابو ظبي الوطني/ دبي-الامارات	٥
٦	The Housing Bank for Trade& Finance/ Amman-Jordan	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ عمان-الاردن	٦
٧	Arab Jordan Investment bank /Amman- Jordan	بنك الاستثمار العربي الاردني/ عمان-الاردن	٧
٨	Blom Bank/ Amman- Jordan	بنك لبنان والمهجر/ عمان-الاردن	٨
٩	Arab Banking Corporation/ Amman- Jordan	بنك المؤسسة العربية المصرفية/ عمان - الاردن	٩
١٠	Byblos Bank /Beirut- Lebanon	بنك بيبلوس/ بيروت-لبنان	١٠
١١	IBL/ Beirut- Lebanon	بنك انتركونتيننتال/ بيروت-لبنان	١١
١٢	UBAF bank/ Paris- France	بنك اتحاد المصارف العربية و الفرنسية/ باريس-فرنسا	١٢
١٣	Banque Libano- Francaise/ Beirut- Lebanon	البنك اللبناني الفرنسي/ بيروت-لبنان	١٣
١٤	Bahrain Middle East Bank (B.S.C)/ Manama- Bahrain	بنك البحرين والشرق الاوسط / المنامة -البحرين	١٤
١٥	Credit Europe Bank (N.V.)/ Amsterdam- Netherlands	كريديت يوروب بنك/ امستردام-هولندا	١٥
١٦	Capital Bank /Amman- Jordan	كابيتال بنك/ عمان-الاردن	١٦
١٧	Jordan Ahli Bank/ Amman - Jordan	البنك الاهلي الاردني/ عمان - الاردن	١٧
١٨	Turkiye Is Bankasi/ Istanbul- Turkey	بنك العمل التركي/اسطنبول - تركيا	١٨
١٩	Banca UBAE/ Roma - Italy	بنك اليوفاي/ روما-ايطاليا	١٩
٢٠	Credit Dnepr Bank/ Dnipropetrovsk - Ukraine	كردت دنبر بنك/ دنبروبيتروفسك-اوكرانيا	٢٠
٢١	Jordan Kuwait Bank/Amman-Jordan	البنك الاردني الكويتي/ عمان-الاردن	٢١
٢٢	Byblos Bank Europe SA/Belgium	بنك بيبلوس/ بلجيكا	٢٢
٢٣	B.L.C. BANK S.A.L.	بنك بي ال سي/ بيروت	٢٣
٢٤	T.C. Ziraat Bankasi/ Turkey	بنك زراعات/ تركيا	٢٤
٢٥	Jordan International Bank PLC/ London	بنك الدولي الاردني/ لندن	٢٥
٢٦	THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD./ TOKYO, JAPAN	بنك طوكيو/ توكيو-اليابان	٢٦
٢٧	Commercial Bank International	بنك التجاري الدولي/ دبي	٢٧
٢٨	TURKIYE FINANS KATILIM BANKASI A.S./ Turtey	تركي فينانس بنك/ تركيا	٢٨
٢٩	Bank of kunlun co.LTD/ China	كوتلون بنك / الصين	٢٩
٣٠	France Bank/ Beirut - Lebanon	فرنسه بنك / بيروت	٣٠
٣١	Qatar National Bank Alahli S.A.E/ Egypt	بنك قطر الاهلي/ مصر- القاهرة	٣١
٣٢	Deutsche Bank AGFrankfurt-Germany	دوتش بنك/فرانكفورت-المانيا	٣٢
٣٣	Bank Med SAL / Beirut - Lebanon	بنك البحر المتوسط / بيروت	٣٣
٣٤	Banca Popolare Di Milano / Italy	بويولير بنك / ايطاليا	٣٤
٣٥	Lebanon and Gulf Bank / Beirut- Lebanon	بنك لبنان والخليج / بيروت - لبنان	٣٥

No	The name of corresponding bank	اسم البنك المرسل	ت
١	Bank of China/ China	البنك الصيني /الصين	١
٢	Banco Popular / Spain	بويولير بنك /اسبانيا	٢
٣	Sumitomo Mitsui Banking Corporation \ Japan	سوميتومو بنك / اليابان	٣
٤	Turk Ekonomi Bankasi AS / Turkey	بنك تركي ايكونومي/ تركيا	٤
٥	Akbank /Turkey	بنك اي كي/ تركيا	٥
٦	Turki Garanti Bankasi/ Turkey	بنك تركي كرنتي/ تركيا	٦
٧	Deniz Bank A. S. /Turkey	بنك دنيز/ تركيا	٧
٨	Svenska Handelsbanken/ Stockholm-Sweden	سفينسكا هانديلسبانكين / ستوكهولم - السويد	٨
٩	State Bank of India	ستيت بنك الهند / مومباي	٩

ب- المساهمون الذين يملكون (٥%) من رأس المال فأكثر:
ندرج ادناه أسماء المساهمين في المصرف الذين يملكون (٥%) من رأسمال المصرف
فأكثر :

التسلسل	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية
١	بنك قطر الوطني	١٢٦ ٩٣٩ ٥٨٠ ٦٧٠	٥٠,٧٧٦ %
٢	السيد نزهت محمد طيب	١٣ ٧٠٣ ٩٨٤ ٣٧٧	٥,٤٨٢ %

ج- كفاية رأس المال :

كانت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ملبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي اذ بلغت ١٩٠,٨٤ % ، علماً بأنها لا تعكس حجم الفائض النقدي للمصرف لأن هناك استثمارات ضخمة تحقق فوائد جيدة تم ادراجها ضمن نسبة كفاية رأس المال وبنسبة مخاطر (صفر) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

د- التطلعات المستقبلية :

يتطلع مصرفكم الى تحقيق جملة من الطموحات والتطلعات في عام ٢٠١٦ ، معتمداً ومستنداً على جهود وكفاءة وخبرة ادارته وكوادره بمختلف درجاتها الوظيفية ، فهو يحرص دائماً وبالدرجة الاساس المحافظة على سمعته وثقة جمهوره به محققاً ذلك من خلال العمل المصرفي السليم والقواعد والضوابط والسياسات المبنية على اسس علمية وموضوعية مسترشداً بالقوانين النافذة والتعليمات والاجراءات الصادرة عن الجهات المختصة وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية ، وهو يعمل ايضاً على تنويع وتوسيع الخدمات المقدمة لزيابنه من خلال ادخال التكنولوجيا الحديثة والمتطورة الى عمله ، كما يحرص دائماً على تحقيق معدلات ونسب جيدة من الارباح في ضوء المرحلة التي يمر بها ، ويطمح الى تحقيق جملة من التطلعات الرئيسية اهمها :-

١- استكمال النظام الالكتروني المصرفي المتعاقد عليه (BANKS) وتطبيقه في بداية عام ٢٠١٦ واحداث نقلة تكنولوجية متميزة وكبيرة في عمل المصرف لتوسيع قاعدة خدماته وتنويعها خدمة لزيابنه الكرام .

- ٢- تحقيق الزيادة في الارباح عما تحقق في هذا العام من خلال تكثيف الجهود اللازمة لتصل الارباح قبل الضريبة والاحتياطيات الى (٣٤) مليار دينار .
- ٣- نظراً لصدور قانون مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ فان المصرف سيقوم بوضع الاجراءات والآليات الكفيلة بتطبيقه بالتنسيق مع الجهات المعنية في الدولة .
- ٤- التوسع في شبكة الفروع الداخلية لتشمل بشكل تدريجي محافظات اخرى من العراق التي تحتاج الى الخدمات المصرفية وفيها مجالات وفرص العمل المتيسرة بهدف تحقيق الاهداف المنشودة للمصرف وبلوغ التغطية الشاملة لكافة محافظات العراق ، واستكمال فرع المصرف المقرر افتتاحه في مدينة العمارة - محافظة ميسان .
- ٥- توسيع وتعزيز وتقوية علاقات المصرف مع البنوك الخارجية وصولاً لتقديم افضل الخدمات لزيائن المصرف وتوسيع اعمال المصرف الخارجية .
- ٦- الاستمرار بامتلاك عقارات مناسبة لفروع المصرف الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- ٧- المحافظة على الكوادر العلمية المتوفرة وتطويرها من خلال اشراكها في دورات داخلية وخارجية والعمل على تعزيزها من خلال استقطاب كوادر علمية اضافية .
- ٨- توسيع قاعدة المشاركة في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية بهدف بناء كوادر قادرة و متمكنة لمواكبة أنشطة الصيرفة الحديثة واعداد البدائل .
- ٩- استمرار التوسع في الجانب الاعلامي للمصرف من خلال زيادة الدعايات والمشاركة في المعارض التخصصية والعامّة المحلية والدولية .
- ١٠- اعادة دراسة تشكيلات الهيكل الاداري التنظيمي للمصرف بما يتماشى مع الانظمة العالمية المصرفية الحديثة .
- ١١- الانتهاء من الاجراءات اللازمة لبناء قطعتي الأرض المملوكة في مدينتي كربلاء والبصرة ليكونا موقعين لفرعي المصرف فيهما .

و- اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة :

ان إدارة المصرف تؤكد لمساهميها الكرام عدم وجود اية امور جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على سير العمل واستمراريته في المصرف خلال السنة المالية التالية لإعداد هذا التقرير .

ز- الدعاوى الهامة المقامة :

- ١- لازالت الدعوى المقامة على المصرف والتي اشرفنا اليها في تقريرنا السنوي لعام ٢٠١٤ بخصوص بعض جوانب تنفيذ الحوالات الخارجية المنفذة من خلال نافذة بيع العملة الأجنبية في عام ٢٠١٢ وان المصرف ملتزم بتقديم اية ايضاحات والاجابة على الاستفسارات الموجهة اليه بشأنها ، وبخلاف ذلك لا توجد اية دعاوى هامة مقامة على المصرف .
- ٢- دعوى مقامة على المصرف من قبل المدين (سعد جبار سالم) بشأن نسبة الفائدة المحتسبة من قبل المصرف وعدم توافقها مع القانون - حسب ادعائه - وقد تم كسب الدعوى لصالح المصرف .
- ٣- دعوى مقامة على مصرف الرشيد بشأن الفائدة المقيدة على المصرف بحدود (٢٧) مليون دينار ، وكذلك مطالبة المصرف المذكور باطلاق رصيدنا لديه البالغ بحدود (١١٥) مليون دينار لعدم وجود مبررات لحجزه مع احتساب فائدة قانونية لحساب المصرف على المبلغ المحتجز ، ولازالت الدعوى قائمة وقد قدم المصرف

كافة الاوليات والايضاحات واجاب على كافة الاستفسارات عن الموضوع ، علماً بأن البنك المركزي العراقي أيد اجراءات المصرف بهذا الخصوص والزم مصرف الرشيد بتسديد المبلغ الذي بذمته تجاه المصرف ، كما أن مصرف الرشيد قام مؤخراً بإطلاق الرصيد المحتجز لديه والمبين في هذه الفقرة .

٤- دعوى مقامة من قبل المصرف على المدين (أنور عبد الصمد جعفر الربيعي) بشأن العقارات المرهونة لصالح المصرف لضمان الانتماء الممنوح له البالغ (١) مليون دولار امريكي لتغطية اعتمادات استيراد ، ولازالت الدعوى قائمة وقيد المتابعة .

٥- اقام المصرف عدد من الدعاوى القانونية لاستحصال ديون المصرف ضمن نشاط الانتماء وحصل على قرار المحكمة بضم العقارات المرهونة لصالح المصرف وعددها (١٣) بمبلغ اجمالي قدره (٢٨٠ . ٠٨٩ ٢٨٤ ٧) دينار ، واستناداً لموافقة البنك المركزي العراقي وحصول موافقة مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٩ فقد قرر المصرف ضم هذه العقارات وتسجيلها باسمه ، وحفاظاً على العلاقة مع المدينين فإن المصرف مستعد للتخلي عن هذه العقارات حال تسديد ما بذمتهم الى المصرف .

ح- وصف الحماية التي يتمتع بها المصرف :

هناك حماية توفرها الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة من والى البنك المركزي العراقي او فروع المصرف بوسائل نقل حديثة وآمنة وسريعة وعلى مسؤوليتها بموجب اتفاقية تعاقدية .

ط- التصرف بالمبالغ المخصصة لاغراض الرعاية الاجتماعية :

- تنفيذاً لما جاء بقرار الهيئة العامة في اجتماعها السنوي التاسع المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٢ بتخصيص نسبة ١% من الارباح الصافية لعام ٢٠١٤ للاغراض الاجتماعية فقد تم تخصيص مبلغ (١٥٢,١٧٩,٤٨٤) ديناراً وتم التصرف به وفقاً لتوصيات اللجنة المشكلة في المصرف لهذا الغرض وكما يلي :
- ١- تسديد الدفعة الأولى من القسط السنوي لعام ٢٠١٥ للطلبة المتفوقين في الدراسة الاعدادية وعدادهم ثمانية والذين تمت الاشارة اليهم في تقريرنا السنوي لعام ٢٠١٤ ووفقاً للاتفاقية الموقعة مع الجامعة الامريكية في العراق / السليمانية وبما يعادل (٣٢,٧٥٦,٥٠٠) دينار عراقي سنوياً .
 - ٢- الاستمرار بتقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لمؤسسة ترعى الاطفال المعاقين .
 - ٣- الاستمرار بتقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لكفالة ٢٥ يتيماً بواسطة احدى المؤسسات الخيرية .
 - ٤- الاستمرار بتقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لمؤسسة خيرية لرعاية الايتام .

ي- سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية :

بلغ سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٧ الى (٠,٨٧٠) دينار لكل سهم وهو مرتفع عما كان عليه في آخر جلسة تداول في العام الماضي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٩ والذي بلغ حينها (٠,٨٥٠) دينار لكل سهم . نؤكد

لمساهميننا الكرام ان وضع المصرف جيد ويمتلك سمعة رصينة وان انخفاض السعر عن القيمة الاسمية لا يتعلق بعوامل داخلية أو ببنية ورصانة وسلامة المصرف وانما هناك اسباب وعوامل عديدة أخرى اهمها الوضع الاقتصادي والسياسي والامني للبلد .

ك- النظام الالكتروني المصرفي الشامل (BANKS) :

يسرنا ان نبين هنا انه تم التعاقد مع شركة (ICSFS) عمان - الاردن وهي شركة تابعة للشركة البريطانية الأم ، للحصول على رخصة العمل بالنظام المصرفي المتطور والشامل (BANKS) مع عدد من البرامج المساعدة ، كما تعاقد مع جهات عديدة لتهيئة مستلزمات تطبيقه فيما يتعلق بالحصول على رخصة الاوراكل وشراء الاجهزة والسيرفرات اللازمة لتشغيله ، كما قطع شوطاً كبيراً في تهيئة واستكمال البنى التحتية لتشغيله في كافة فروع المصرف ، ومن المؤمل استكمالها وتطبيقه بالتنسيق مع الشركة المذكورة بداية عام ٢٠١٦ .

أما بشأن النظام الالكتروني (MISYS) بصيغته المعدلة فقد الغي العمل به استجابةً لمتطلبات وتوجيهات البنك المركزي العراقي ، وبشأن المبالغ المصروفة عليه البالغة (١٠٢٥٤٠٦٧١٥) دينار فقد اتخذ مجلس الادارة قراراً باطفانها خلال خمس سنوات اسوةً بتكاليف النظام بصيغته الملغية الأولى .

ل- الغرامات المقيدة على المصرف بشأن الحوالات الخارجية :-

من الاعمال التي كان يزاولها مصرفكم نشاط الحوالات الخارجية من خلال نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي ، وقد توقف المصرف بمزاولة هذا النشاط منذ عام ٢٠١٤ لأسباب عديدة . خلال الفترة الماضية وتحديداً عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ زاول المصرف هذا النشاط على وفق القوانين والتعليمات والقواعد والتطبيقات والاعراف الدولية متقيداً بتعليمات وتوجيهات وضوابط البنك المركزي العراقي العديدة الصادرة عنه بهذا الخصوص خلال تلك الفترة وقد احتفظ بكافة الوثائق والمستندات التي توثق عملية التحويل وكان يزود الجهة المختصة في البنك المركزي العراقي بتلك المستندات والوثائق اولاً بأول ولم يواجه اية اشكالات بخصوص هذا الموضوع ، وخلال عام ٢٠١٥ فرض البنك المركزي العراقي غرامات مالية على المصرف لكون تلك المستندات والوثائق (التصاريح الكمركية) الصادرة من الجهات المعنية (غير مستوفية) حسب ما بينه في كتبه الموجهة الى المصرف بهذا الشأن ، رغم ان المصرف يتعامل مع تلك المستندات كما تبدو عليه في ظاهرها اذ كانت تلك المستندات مستوفاة وسليمة حسب ظاهرها وفق نص المادة ٢٨٠ من قانون التجارة العراقي رقم ٣٠ لسنة ١٩٨٤ وكذلك نص المادة الخامسة من الاصول والاعراف الموحدة للاعتمادات المستندية التي اصدرتها غرفة التجارة الدولية بكراسها رقم ٦٠٠ لسنة ٢٠٠٧ وهو المطبق والمعمول به دولياً ، الا انه وحسب قرارات البنك المركزي العراقي فقد تم استقطاع تلك الغرامات من حسابنا لديه بمبلغ اجمالي قدره (٥٥١٢٦٦١٧٢٣) دينار ، علماً بأن المراسلات لازالت جارية مع البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، مشيرين الى وجود مبلغ (٣٣٠٤٨٥١٠٠٠) دينار ضمن الغرامة المبينة آنفاً احتسب من قبل البنك المركزي على معاملات لم تنفذ من قبل المصرف .

خاتمة :
خاتمة :

تكرر ادارة المصرف شكرها الجزيل لكل من قدم الدعم للمصرف وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الإيداع العراقي ، كما تكرر شكرها للسيد مراقب حسابات المصرف لجهوده المبذولة في تدقيق حسابات المصرف .
كما تشكر كل من ساهم في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير من زبائن المصرف الكرام والعاملين على خدمتهم وجميع كوادر المصرف ونخص بالذكر المتميزين منهم ، سائلين الله عزوجل ان يوفقهم ويبارك جهودهم المبذولة .

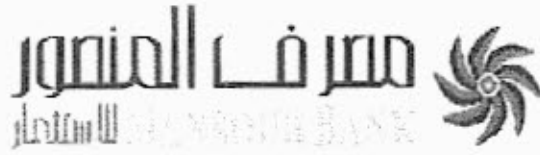
ومن الله العون والتوفيق



مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



عبد الأحد بطرس توما
المدير المفوض



مصرف المنصور للإستثمار
(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار
مدفوع بالكامل

تقرير لجنة مراجعة الحسابات
لعام ٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف المنصور للاستثمار المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

عملاً بما جاء باحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٧ على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماؤهم أدناه :

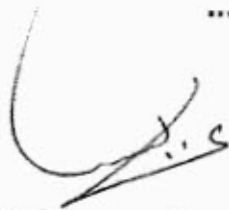
- ١- السيد عبد العزيز موسى الجصاتي / رئيساً .
- ٢- السيد احمد نزهت الطيب / عضواً .
- ٣- السيد زيد عبد الستار البغدادي / عضواً .

قامت اللجنة المكلفة بمراجعة وتدقيق وفحص كافة اعمال الصرف وحساباته وبياناته المالية وتقاريره المختلفة للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ اضافة الى تقرير مجلس الادارة السنوي العاشر المعد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، وقد تولى مهمة تدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا مكتب السيد الدكتور حسيب كاظم جويد لمراقبة الحسابات بناءً على تكليفه من قبل الهيئة العامة للمصرف . خلال هذه الفترة قمنا بمراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين ، طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محلياً ودولياً .

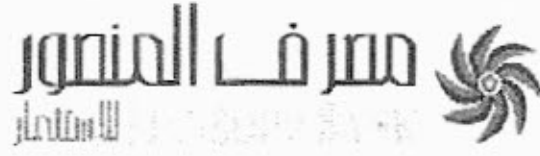
وفقاً للبيانات والمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها نؤيد كافة الملاحظات التوضيحية التي تضمنها تقرير مراقب الحسابات ونود ان نبين مايلي :

- ١- تمت مراجعة الاجراءات والضوابط المحاسبية التي قام بها المصرف وهي تتوافق وتنسجم مع القواعد والاعراف والاصول المحاسبية النافذة .
- ٢- تم الاطلاع على تقارير ادارة المخاطر الصادرة عن الجهة المعنية في المصرف ومراجعة الاعمال المنفذة في اطار ادارة المخاطر المصرفية وكانت تتم وفقاً للضوابط والاصول السليمة وبما يجنب المصرف التعرض للمخاطر المحتملة .

- ٣- قامت اللجنة بمراجعة كافة الفقرات الواردة في تقرير مراقب حسابات المصرف لعام ٢٠١٥ وكان هذا التقرير ايجابياً .
- ٤- الاطلاع على اجراءات قسم الرقابة الداخلية وخطة التدقيق المستهدفة وما تحقق منها وكانت مستوفية وشاملة لأنشطة المصرف بإدارته العامة وكافة فروعهِ وتسير وفقاً لاصول العمل الرقابي السليم .
- ٥- مراجعة التقارير الصادرة عن مراقب الامتثال في المصرف والاطلاع على العمليات المصرفية التي قام بها المصرف خلال عام ٢٠١٥ وتبين امتثال المصرف العالي لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وعلى الخصوص قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .
- ٦- تم تدقيق ومراجعة كافة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وكانت تعكس واقع المصرف وانشطته المصرفية التي تمت خلال هذا العام .
- ٧- ان جميع الأنشطة التي زاولها المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق تم اظهارها بشكل واضح وشامل ووافي في التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ وحساباته الختامية .
- ٨- قيام المصرف بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن نشاط المصرف للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ ، كذلك فهي منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .
- .. وتقبلوا منا فائق التقدير والاحترام ...



عبد العزيز موسى الجصاني
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



مصرف المنصور للإستثمار

(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير السيد مراقب حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٥/١٢/٣١

العدد: ٢١٠

التاريخ: ١٩ كانون الثاني ٢٠١٦

الى / السادة مساهمي مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف المنصور للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٨) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملزمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المزودة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٥ والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات و الملاحظات التالية:

٥- التخصيصات :

- أ- تم زيادة مخصص مخاطر الائتمان النقدي بمقدار (٤,٩٩٧) مليار دينار خلال السنة موضوعة التدقيق وبذلك أصبح رصيد الحساب المذكور بتاريخ الميزانية (١٥,٢٥٩) مليار دينار وهو يتلائم مع متطلبات اللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي
ب- تم زيادة مخصص مخاطر الائتمان التعهدي بمقدار (١٣٥) مليون دينار وبذلك يكون رصيده بتاريخ الميزانية (١,٣٣٩) مليار دينار وهو متفق مع متطلبات اللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

٦- الارباح والخسائر :

- بلغ رصيد ايرادات الاستثمارات (٢٤,٧٨٠) مليار دينار بتاريخ الميزانية وهو يمثل نسبة ٦٦% من حجم الايرادات الكلي للمصرف في حين شكل ايراد العمليات المصرفية ٣٣% من حجم الايرادات

٧- الدعاوى القانونية :

- أ- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (٢) دعوى أهمها دعوى هيئة النزاهة حول معاملات نافذة مزاد العملة .
ب- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة على الغير من قبل المصرف (٤) دعاوى أهمها دعوى تزوير ضمانات بمبلغ (٢,٦٥) مليار دينار لأئتمان نقدي ممنوح بمبلغ مليون دولار ولا زالت قيد التحقيق .

٨- كفاية رأس المال :

- بلغت نسبة معيار كفاية رأس المال (١٩٠%) وهي اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (١٢%) وكذلك اعلى من النسبة المعتمدة في اتفاقية بازل والبالغة (٨%) .

٩- مراقب الامتثال :

- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التقرير وكانت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي .

١٠- الرقابة الداخلية :

- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف علماً بأن تقارير قسم الرقابة الداخلية لم تشير الى تدقيق كافة أنشطة القسم المالي في الادارة العامة نوصي بضرورة شمول كافة أنشطة وعمليات القسم المالي / الادارة العامة من قبل قسم الرقابة الداخلية .

١١- غسل الاموال :

- اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

١٢- الاحداث اللاحقة :

- لا توجد احداث لاحقة لتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- إن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وإيرادات الشركة وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- ٢- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت من السنة السابقة.
- ٣- إن البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

الرأي :

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات أعلاه في رأينا واستنادا للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

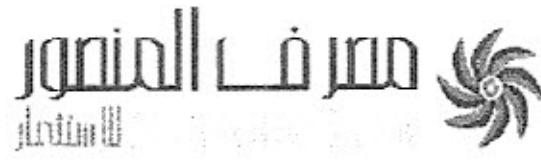


مع التقدير

د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف المنصور للإستثمار
(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
		الموجودات	
		الموجودات المتداولة	
٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢,٣٨٥	النقود	١٨ ١
٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨,٣٩٢	الاستثمارات	١٥ ٢
		الائتمان النقدي (بالصافي)	
١٠١,٥٢٣,٨٧٠,٤٦٣	١٠٩,٥٠٥,٩٧٨,٣٢٣	الائتمان النقدي عدا حساب ١٤٤	١٤ ٣
٥١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤١٧,٠٠٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصصة	١٤٤ ٣
٤,٦٨٨,٩٥١,٧٨٩	١٣,٨١٤,٢٥٧,٠٠٣	المدينون	١٦ ٤
٨٧١,٤٠٦,٥٧٨,٢٣٣	١,٠٦٠,٢٢٧,٩٢٦,١٠٣		
		الموجودات الثابتة	
٨,٩٠٥,١٣٣,٧٤٠	١٣,٤١٢,٢١١,٣٣٣	القائمة - بالقيمة الدفترية	١١ ٥
٢,٦٩٣,٣٣١,٧٩٦	٢,٢٠٣,٣٥٥,٤٥١	مشروعات تحت التنفيذ	١٢ ٥
١١,٥٩٨,٤٦٥,٥٣٦	١٥,٦١٥,٥٦٦,٧٨٤		
٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣,٧٦٩	١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢,٨٨٧	مجموع الموجودات	
		الحسابات المتقابلة	
		التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	
٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١	٦٦,٩٢٦,٦٠٦,٨٦٠	(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	١٩ ١١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
المطلوبات المتداولة			
٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨,٧١٩	٧٥٣,٣٧٣,٢٧١,٣٣١	حسابات جارية وودائع	٢٥ ٦
٣,٩٢٣,٤٨٦,٩٩٥	٥,٩٠٨,٦٣١,٦٤١	التخصيصات	٢٢ ٩
٢٨,٩٦٤,٨٢٨,٨٨٣	٢٧,٨٣٨,٦٠٤,٨٠٩	الدائنون	٢٦ ٧
٦٠١,٢١٢,٩٨٤,٥٩٧	٧٨٧,١٢٠,٥٠٧,٧٨١		
مصادر التمويل طويلة الاجل			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١١ ٨
٣١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢	٣٨,٧٢٢,٩٨٥,١٠٦	الاحتياطيات	٢١ ١٠
٢٨١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢	٢٨٨,٧٢٢,٩٨٥,١٠٦		
٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣,٧٦٩	١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢,٨٨٧		
مجموع مصادر التمويل			
الحسابات المتقابلة			
٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١	٦٦,٩٢٦,٦٠٦,٨٦٠	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٢٩ ١١

عن مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الادارة
مهدي محمد جواد الرحيم

المدير المفوض
عبد الاحد بطرس توما

مدير الحسابات
علي سلمان سعيد



د. حسيب كاظم جويد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢١٠ بتاريخ ١٨ / كانون الثاني / ٢٠١٦

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
		٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
		دينار	دينار
		١٢,٩٣٥,٠٣٣,١٨٥	١٢,٧١٧,٨٣٦,٣٤٢
		٢٠,٣٦٤,٩٢٤,٠٧٤	٢٤,٧٨٠,٠٥٠,٢٤٧
		٣٣,٢٩٩,٩٥٧,٢٥٩	٣٧,٤٩٧,٨٨٦,٥٨٩
		٥,٥٣٩,٣٢٤,٦١٥	٦,٩٠١,١٨٨,٦٢٨
		٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥	٨٤٦,٨٠٠,٧٥٣
		٦,٥٥٢,٤١٠,٦١٣	٥,٩٢٩,١٦١,٢٥١
		١٢,٦٦٩,٩٤٢,٠٦٣	١٣,٦٧٧,١٥٠,٦٣٢
		٢٠,٦٣٠,٠١٥,١٩٦	٢٣,٨٢٠,٧٣٥,٩٥٧
		١٨٦,١٥٤,٣٢٥	٦٠٤,٣٩١,٧١٦
		١٨٦,١٥٤,٣٢٥	٦٠٤,٣٩١,٧١٦
		٢١٥,٢٤٣,٢٥٤	٢١١,٤٢٣,٥٨٧
		٥,٣١٦,٩١٠	١٠,٣٥١,٤٩٢
		٢٢٠,٥٦٠,١٦٤	٢٢١,٧٧٥,٠٧٩
		٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧	٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤

ايراد النشاط الجارى

ايراد العمليات المصرفية	٤٤	١٢
ايراد الاستثمار	٤٦	١٣

تنزل : مصروفات النشاط الجارى

مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٤
الاندثارات والاطفاءات	٣٧	٥
المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٥

فائض العمليات الجارية

تضاف : الايرادات التحويلية والاخري

الايرادات الاخرى	٤٩ و ٤٣	١٦
------------------	---------	----

تنزل - المصروفات التحويلية والاخري

المصروفات التحويلية	٣٨	١٧
المصروفات الاخرى	٣٩	١٨

فائض النشاط

يوزع كما يلي :-

دينار	دينار	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
دينار	دينار	
٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩	٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١	التخصيصات الضريبية
٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	الاحتياطي القانوني للزامي لرأس المال
٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	احتياطي توسعات
١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢	١٧,٧٨٤,٣٣١,٧٧١	الفائض القابل للتوزيع
٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧	٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤	

ملاحظة (/) تم تقييم العملات الاجنبية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وكما مبين ادناه ، علماً بأن المصرف ليس لديه اية مبالغ مشتراة من خلال البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (كإعتمادات وحوالات خارجية) باستثناء مبلغ (٣٧٠,٠٠٠) دولار امريكي مشتري لتغطية متطلبات المسافرين اذ تم قيد الفرق ضمن حساب الدائنون .

البيان

دينار	دينار	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
دينار	دينار	
١,١٩٠	١,٢٢٤	سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي
١,٤١٥,٦٤١	١,٢٩١,٤٥٣	سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي
١,٨١٩,٨٩٣	١,٧٥٠,٥٤٢	سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	بيان (ج)
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
١٨	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	رصيد النقود في بداية الفترة
النشاطات التشغيلية			
	١٨٥,٠٤٨,٦٠٢,٦١٠	٨٣,٠١٩,١١٦,٤٩٩	التدفق الداخل من النشاطات التشغيلية
٢٥	.	٢,٩٥٢,١٧٥,٣٧٦	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٢٦	.	٨٥,٩٧١,٢٩١,٨٧٥	الزيادة في الدائون
	١٨٥,٠٤٨,٦٠٢,٦١٠		يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات التشغيلية
التدفق الخارج من النشاطات التشغيلية			
١٤	٩,٤٥٢,٧٧٩,٦٥٣	١٢,٨٥١,٥٤٠,٢٤٦	الزيادة في الائتمان النقدي
١٥	٢١٢,٠٥٩,١٠٠,٨٣٧	١١,٩٤٦,٢٨١,٥٧٥	الزيادة في الاستثمارات المالية
١٦	١٢,٣٤٣,١٣٤,٦٤٨	٥,٧٢٩,٥٤٩,٢٧٥	الزيادة في المدينون
٢٦	١,٠٥٨,٢٥٨,٦٤٧	.	النقص في الدائون
٢٢	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥	.	تسديد ضريبة الدخل
	٢٣٩,٦٣٥,٤٤٩,٢٠٠	٣,٠٥٢٧,٣٧١,٠٩٦	
	٥٤,٥٨٦,٨٤٦,٥٩٠	٥٥,٤٤٣,٩٢٠,٧٧٩	صافي التدفق النقدي للنشاطات التشغيلية
النشاطات الاستثمارية			
	٤٨٩,٩٧٦,٣٤٥	٢٥١,٩٦٥,٩١٨	التدفق الداخل من النشاطات الاستثمارية
١٢	٨٤٦,٨٠٠,٧٥٣	٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥	النقص في المشروعات تحت التنفيذ
٣٧	١١,٥٩٥,٦٢٥,٨٦٢	١,٠٠١,١٨٣,٦١٥	صافي الاندثارات والإطفاءات
٢٢	١٢,٩٣٢,٤٠٢,٩٦٠	١,٠٨٤٢,٠٠٨,٩٠٨	الزيادة (النقص) في التخصيصات
	١٢,٩٣٢,٤٠٢,٩٦٠		يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات الاستثمارية
التدفق الخارج من النشاطات الاستثمارية			
١١	٥,٣٥٣,٨٧٨,٣٤٦	٢,٢٧٣,١٨٦,٢٨٤	الزيادة في الموجودات الثابتة
	٥,٣٥٣,٨٧٨,٣٤٦	٢,٢٧٣,١٨٦,٢٨٤	ي طرح مجموع التدفق الخارج من النشاطات الاستثمارية
	٧,٥٧٨,٥٢٤,٦١٤	٨,٥٦٨,٨٢٢,٦٢٤	صافي التدفق النقدي للنشاطات الاستثمارية
النشاطات التمويلية			
	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	التدفق الداخل من النشاطات التمويلية
٢١٢	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	الاحتياطي القانوني لرأس المال
٢١٤٤	٥,٢١٦,٣٧٠	٤,٦١٤,٤٦٣	احتياطي التوسعات
٢١٤٥	٤,٩٤٩,٦٧٢,٧٠٢	.	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
٢١٧		.	الفائض المتراكم
	٦,٩٣٠,٩٢٥,٩٣٤	١,٦٩٥,٤٩٧,٦١٩	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات التمويلية
التدفق الخارج من النشاطات التمويلية			
٢١٧	.	٩,٥٥٦,٧٣٠	الفائض المتراكم
	.	٩,٥٥٦,٧٣٠	يضاف مجموع التدفق الخارج من النشاطات التمويلية
	٦,٩٣٠,٩٢٥,٩٣٤	١,٦٨٥,٩٤٠,٨٨٩	صافي التدفق النقدي للنشاطات التمويلية
	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢,٣٨٥	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	رصيد النقود في نهاية الفترة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٨١	٢٧,٧٤٨,٤٦١,٨٤٨	٨,٦٢١,٨٣٣,٤٩٦
١٨٦١	١٠,٣٩٥,٧٧٢,٤٤٩	٥,٤٤٧,٢٤١,٦٣١
١٨٣	١٥١,٠١٤,١٦٦,٨٢٨	١٤٧,٣٧٢,٤١٢,٥٤٣
١٨٣	٢٩٤,٤٣٢,٩٧٩	٥١٥,٨٠٨,٤٩٣
١٨٣	٢٠,٣١,٦٦٤,٨٤٦	٢٢,٦٦٤,٨٤٦
١٨٣	٧٦,٥٢٣,٧٠٥,٧٠٠	٦٦,٥٢٦,٦٩٨,٠٥٦
١٨٣	٠	١٦,٩٥٠,٠٠٠
١٨٧	٩,٨٦٤,٦٩٣,٧٧٧	٩,٢٧١,٨٩٣,٣٢٠
	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢,٣٨٥
		المجموع

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٥٣		
١٥٣١١	١٧٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٨٩٧,٥٣٤,٠٠٠
١٥٣١٢	٠	١,٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣٥	٤٣٠,٥٧٠,٩٤٧	٤٣٠,٥٧٠,٩٤٧
١٥٣٣٦	٢٧٥,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٨,٩٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٥١	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠
١٥٣٨	٤,١٢٥,٧٩٥,٣٠٧	١,١٧٣,٣٦٢,١٤٥
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٦٩٨,٨٦٥,٩٥٨,٣٩٢
٢٢٥١	٠	(١٧٠,٧٧٠,٠٠٠)
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨,٣٩٢
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨,٣٩٢

ملاحظة (١) / ان رصيد حساب الغطاء القانوني لعام ٢٠١٥ المبين اعلاه لا يمثل كامل الغطاء القانوني للودائع اذ تم استثمار جزء منه بمبلغ (٤٥,٨٩٧,٥٣٤,٠٠٠) دينار كحوالة خزينة جمهورية العراق بما لا يتجاوز ٥٠% منه استناداً لموافقة البنك المركزي العراقي وظهر رصيدها ضمن كشف حساب الاستثمارات / قطاع حكومي .

ملاحظة (٢) / تم تقييم الاستثمارات المالية كمحفظه اسهم وفقاً لمبدأ سعر السوق أو الكلفة ايهما اقل وتم تخصيص المبلغ المبين في الكشف اعلاه .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الائتمان النقدي عدا الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٣ / أ)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٤٢٧,٠٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٥٦,٣١٢,٦١٠,٣٣٣
		٥٦,٧٣٩,٦٩٠,٣٣٣
١٤٣	حسابات جارية مدينة	
١٤٣٦	جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٤,٣٤٢,٩٢٨,٨٣٤
١٤٣٧	جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٩,٩٨٤,٣٠٨,٧١٦
		٤٤,٣٢٧,٢٣٧,٥٥٠
١٤٥	مستندات شحن بحوزة المصرف	٣,٨٥٥,٠٥٧,٢٨٩
		٥٠,١٦,٢٢٦,٧٣٩
٢٢٥	مجموع القروض والتسليفات	١٠٤,٩٢١,٩٨٥,١٧٢
	يطرح مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه (*) (٤,٩٦٥,٧٨٦,٥٠٤)	(٣,٣٩٨,١١٤,٧٠٩)
	صافي القروض والتسليفات	١٠١,٥٢٣,٨٧٠,٤٦٣
		١٠٩,٥٠٥,٩٧٨,٣٢٣

ملاحظة (*) / تم ادراج التخصيصات الخاصة بالديون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلها عن تخصيصات الديون الاخرى المدرجة في كشف الائتمان النقدي لتوفير افصاح اكثر .

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٣ / ب)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية المبتاعة	٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٥١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		٤١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٤)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	مدينو النشاط الجاري ١٦١
٠	٦٣٩,٥٨٩	مدينو النشاط الجاري / شركات ١٦١٦
٠	٦٣٩,٥٨٩	
		حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
١٢٦,٦٧٨,٥٠٠	١٢٨,٣٢٩,٢٠٠	تامينات لدى الغير ١٦٦١
٢,٥٢٥,٨٩٨,٦٩٣	٤,٣٨١,١٧٣,٤٥٦	ايرادات مستحقة ١٦٦٢
١,٠٣٥,٦٧١,١٢٢	٨٠٨,٧٢٤,٣٠٦	مصاري ف مدفوعة مقدماً ١٦٦٣
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٩١,٧٧٩	نفقات قضائية ١٦٦٦
٣,٦٨٨,٧٩٨,٣١٥	٥,٣٣٤,٠١٨,٧٤١	
		السلف ١٦٧
٢٦,٢٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سلف لا غراض النشاط ١٦٧١
٧٥,٢٥٩,٨٨٧	١٢٤,٩٣٦,٣٥٩	سلف المنتسبين ١٦٧٢
١٠١,٤٨٩,٨٨٧	١٣٤,٩٣٦,٣٥٩	
		حسابات مدينة اخرى ١٦٩
٧,٠٠٣,٩٩٧,٠٠٠	١٢,٣١٩,٣٠٤,٦٩٤	مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١
٩,٣٠٨,٥٨٧	٧,٣٣٥,٤٣٧	مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢
٧٤٩,٧٠٠,٠٠٠	٧٩٨,٧٥٧,٩٢٠	مدينو خطابات الضمان ١٦٩٣
٠	٥,٥١٢,٦٦١,٧٢٣	مدينو غرامات مدفوعة ١٦٩٤
٧,٧٦٣,٠٠٥,٥٨٧	١٨,٦٣٨,٠٥٩,٧٧٤	
(٦,٨٦٤,٣٤٢,٠٠٠)	(١٠,٢٩٣,٣٩٧,٤٦٠) (*)	٢٢٥٨ يطرح مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة
٨٩٨,٦٦٣,٥٨٧	٨,٣٤٤,٦٦٢,٣١٤	
٤,٦٨٨,٩٥١,٧٨٩	١٣,٨١٤,٢٥٧,٠٠٣	مجموع المدينون

ملاحظة : تم ادراج التخصيصات الخاصة بالديون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلها عن تخصيصات الديون الاخرى المدرجة في كشف الائتمان النقدي لتوفير افصاح اكثر .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٥)

المجموع	اتفاق استثماري	نققات ايرادية مؤجلة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الآت ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	الموجودات الثابتة
١١	١٢	١١٨	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة
٩.٨٩٧.٩٥٥.٦٩٧	—	١.٧٧٤.٥٨٢.١١٠	٩.٤٠٧٧٢.٩٠٩	٧.٦٩١.٥٠٠	٣٦.٨٠٠.٥٠٠	٥٥٥.٣٢٩.٦٧٨	.	٦.٦١٨.٧٧٩.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٥.٣٣٨.٣٩١.٩٤٢	—	١.٣٠٥.٠١٦.٢٧٣	٤٤.٢٣٤.٥٣٩	٩٤٥.٠٠٠	٣٠.٧٦٩.٠٠٠	٢٤.٤٤٢.٠٠٨	٣.٩٢٥.٥٣٥.٠٥٠	٧.٤٥٠.٠٠٠	الاضافات خلال السنة
									التنزيلات خلال السنة
٦٣٤.١٢٠.٧٩٦-	—	٦٣٤.١٢٠.٧٩٦-							اطفاء النققات الايرادية المؤجلة
١٤.٦٠٢.٢٢٦.٨٤٣	—	٢.٤٤٥.٤٧٧.٥٨٧	٩٤٩.٠٠٧.٤٤٨	٨.٦٣٦.٥٠٠	٦٧.٥٦٩.٥٠٠	٥٧٩.٧٧١.٧٥٨	٣.٩٢٥.٥٣٥.٠٥٠	٦.٦٢٦.٢٢٩.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
									مخصص الاندثار المتراكم
—	—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	—	نسبة الاندثار (قسط ثابت)
٩٩٢.٨٢١.٩٥٧	—		٦٢٨.١٨٧.٨٨٢	٥.٨٧٠.٥٥٥	٢٨.٦٨٧.٥٢٧	٣٣٠.٠٧٥.٩٩٣	.	.	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٢١٢.٦٧٩.٩٥٧	—		١٢٢.٠٣٥.٤٩٨	٦٣١.٥٩٩	١٠.٤٨٨.١٨٦	٧٩.٥٢٤.٦٧٤	.	—	يضاف - اندثار السنة الحالية
١٥.٤٨٦.٤٠٤-	—		١٥.٤٨٦.٤٠٤-	٤٥٥.٥٠٠	.	٤٥٥.٥٠٠-	.	—	تسويات محاسبية خلال السنة
١.١٩٠.٠٠١٥٥.٥١٠	—		٧٣٤.٧٣٦.٩٧٦	٦.٩٥٧.٦٥٤	٣٩.١٧٥.٧١٣	٤٠٩.١٤٥.١٦٧	.	.	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٣.٤١٢.٢١١.٣٣٣	—	٢.٤٤٥.٤٧٧.٥٨٧	٢١٤.٢٧٠.٤٧٢	١.٦٧٨.٨٤٦	٢٨.٣٩٣.٧٨٧	١٧٠.٦٢٦.٥٩١	٣.٩٢٥.٥٣٥.٠٥٠	٦.٦٢٦.٢٢٩.٠٠٠	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢.٢٠٣.٣٥٥.٤٥١	٢.٢٠٣.٣٥٥.٤٥١								مشروعات تحت التنفيذ / ١٢
١٥.٦١٥.٥٦٦.٧٨٤									

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	حسابات جارية دائنة	دينار	دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٢٤٠,٩٣٨,١٦٥	٢٠٤,٥٨٧,٩٠٤
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	٤٦٧,٧٩١,١٣١,٦٤٦	٦٦١,٨١٩,٤٧٥,٨٤٩
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات وجمعيات	١١,٢٩٧,٢٩٩,٣٧٣	١٠,٧٠٥,٣٩٩,٤٤٥
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	٨٩٥,١٨٤,٩٤٠	٤١٢,٠١٣,٣٩٤
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	.
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	٤٨٠,٢٢٩,٥٥٤,١٢٤	٦٧٣,١٤١,٤٧٦,٥٩٢
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٣٩,٤٩٣,٤٩١,٨٩١	٢٤,٨٦١,٨٦١,٦٠٩
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية	١٣,٢٦٢,٧٦٤,٤٧٤	١٥,١١٧,١٤٣,٣١١
		٥٢,٧٥٦,٢٥٦,٣٦٥	٣٩,٩٧٩,٠٠٤,٩٢٠
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبانذار	١,٨٢٢,٣٢٩,٥٤٣	١,٣٦٥,٢٦٩,٨١١
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	١,٩٠٠,٠٠٧٨,٤٦٢	١,٠١٨,٥٢٤,٦٧٢
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملة الاجنبية	١٥,٢٦٤,٤٩٥,٦٤٢	٢٠,١١٣,٢٠٧,٢٣٣
		١٨,٩٨٦,٩٠٣,٦٤٧	٢٢,٤٩٧,٠٠١,٧١٦
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	٤,٦٣٥,٥٠٩,٧٠٩	٢,٩٠٨,٨١٨,٨٦٧
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩,٨٢٤,١٧٣,٥٤٥	٦,٠٥٤,٩٨٤,٥٩٣
		١٤,٤٥٩,٦٨٣,٢٥٤	٨,٩٦٣,٨٠٣,٤٦٠
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١,٧١٩,١٠٦,١٦٥	٨٠٧,٩٧٥,٨٣٩
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١٧٣,١٦٥,١٦٤	٧,٩٨٤,٠٠٨,٨٠٤
		١,٨٩٢,٢٧١,٣٢٩	٨,٧٩١,٩٨٤,٦٤٣
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨,٧١٩	٧٥٣,٣٧٣,٢٧١,٣٣١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٧)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٨,٤٠٨,٩٥٣,١٩٤	٨,١٢٩,٧٦١,٧٤٠	٢٢٤ التخصيصات الضريبية
		٢٦١ دائنو النشاط الجاري
١,٧٣٠,١٤٩	٢٢,٤٨٦,٥٨٩	٢٦١٦ دائنون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
٩,٩٨٧,٤٩٨	١٦,٠٥١,٤٣٨	٢٦١٧ دائنون / القطاع الخاص / الافراد
١١,٧١٧,٦٤٧	٣٨,٥٣٨,٠٢٧	مجموع دائنو النشاط الجاري
(٢٨,٣٥٧,٥٥١)	١٨٢,٨٦٨,٤٧٦	١٦٣-٢٦٣ حسابات مدينة متبادلة
٢٦,٢٩٧,٩٧٣	١٢,٥٨٠,٠٠٠	٢٦٥ دائنو النشاط غير الجاري
		٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
٢,٥٣٥,٢٠١,١٩٥	١,٦٠٠,٧٧٦,٨٣٥	٢٦٦١ تامينات مستلمة
٦,٣٢١,٢٤٣,٩٣١	٩,٢٥٩,٠٨٦,٧١٢	٢٦٦٢ ايرادات مستلمة مقدماً
٢٥,٧١٦,٢٨٧	١١,٣١٩,٠٣٥	٢٦٦٣١ فوائد مستحقة
١٠٧,٠٥٠,٠٠٠	٤١٦,٧٣٤,٥٠١	٢٦٦٣٣ مصاريف ادارية مستحقة
.	٨٤,٦٢٧	٢٦٦٥١ رواتب واجور معادة
٣٤,١٨٩,١١٠	٢١٢,٠٠٠	٢٦٦٦٣ رسوم الطابع المالية
٧,١٤٩,٦٤٢	٧,٣٥٤,١٩٦	٢٦٦٦٨ الزيادة في الصندوق
٤٥,٧٦٩,٤٢٢	١٢٠,١٩٢,٤٠٦	٢٦٦٩١ امانات التبرعات
٢,٠٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١,١٦٤,٨٤٦	١,١٦٤,٨٤٦	٢٦٦٩٦ ايداعات الاكنتاب
٣٧٥,٠٠٠	٩٢٥,٠٠٠	٢٦٦٩٨ اجور لجان الكشف
١١,١٠٨,٣٥٩,٤٣٣	١١,٤٣٩,٣٥٠,١٥٨	مجموع الحسابات الدائنة المتنوعة
		٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
١٦,٢٩٣,٨٣٩	١٦,٥٨٥,٦٧٨	٢٦٧١ استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٦,٢٩٣,٨٣٩	١٦,٥٨٥,٦٧٨	مجموع الاستقطاعات لحساب الغير
٩,٢٧٥,٣٧٢,٠٧٩	٧,٩٨٦,٥١٨,٣٥٦	٢٦٨ دائنو توزيع الارباح
		٢٦٩ حسابات دائنة اخرى
١٢٣,٧٤٦,٠٠٦	١٤,٣٠٦,٩١١	٢٦٩٥ ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٤,٠٣٦,١٢٠	٤,٩٣٢,٦٧٢	٢٦٩٦ مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية
١٨,٤١٠,١٤٣	١٣,١٦٢,٧٩١	٢٦٩٧ مبالغ غير مطالب بها
١٤٦,١٩٢,٢٦٩	٣٢,٤٠٢,٣٧٤	مجموع الحسابات الدائنة الاخرى
٢٨,٩٦٤,٨٢٨,٨٨٣	٢٧,٨٣٨,٦٠٤,٨٠٩	مجموع الدائنون

ملاحظة / تم اظهار الحسابات المدينة المتبادلة للعامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ضمن حسابات الدائنون لغرض المقارنة .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات الاخرى

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	نوع التخصيص	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	—	—	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١٠٢٠٣٠٣٩٩٠٨٣٤	١٣٥٠٢٩١٠٢٠٣	—	١٠٣٣٨٠٦٩١٠٠٣٧
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٢٠٥٢٠٠٠٨٧٠١٦١	١٠٨٤٩٠٨٥٣٠٤٤٣	—	٤٠٣٦٩٠٩٤٠٠٦٠٤
	مجموع التخصيصات	٣٠٩٢٣٠٤٨٦٠٩٩٥	١٠٩٨٥٠١٤٤٠٦٤٦	—	٥٠٩٠٨٠٦٣١٠٦٤١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

احتساب التخصيصات الضريبية

التفاصيل	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر		٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات وغرامات	٤٥٩,٠٣٧	
ضرائب ورسوم متنوعة (ضريبة دخل المنتسبين)	١٧٠,٠٩٦,٢٤٩	
اعانات للغير	١٨,٣٥٠,٠٠٠	
هبوط قيمة الاستثمارات	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	
مخاطر الالتزامات التعهدية	١٣٥,٢٩١,٢٠٣	
مخاطر الائتمان النقدي	٤,٩٩٦,٧٢٧,٢٥٥	
مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً		٥,٤٩١,٦٩٣,٧٤٤
		<u>٢٩,٦٩٥,٠٤٦,٣٣٨</u>
<u>ينزل : الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
ايرادات ايجار عقارات مملوكة للمصرف		
مقسوم ارباح الشركات المساهمة (١)	٧٥,١٥٣,٢٦٠	
مجموع الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		(٧٥,١٥٣,٢٦٠)
الدخل المعدل لأغراض الضريبة (الوعاء الضريبي)		<u>٢٩,٦١٩,٨٩٣,٠٧٨</u>
تنزل ضريبة الدخل بنسبة ١٥%		<u>(٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١)</u>

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٠ - أ)

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي الاسهم المستتمة مجاناً	احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني لرأس المال	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٣١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢	٢٣,٧٣١,٢٦٨,٢٦٥	٢٠٢,٤٩٤,٨٢٣	٣,٢٨٦,٨٠٠,٩٠٠	٤,٥٧١,٤٩٥,١٨٤	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
١٢,٨٣٤,٦٥٩,٠٦٩	١٢,٨٣٤,٦٥٩,٠٦٩	.	.	.	التنزيلات خلال السنة
١٩,٧٦٥,٥٨٥,٠٠٣	١٧,٧٨٤,٣٣١,٧٧١	٥,٢١٦,٣٧٠	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	الاضافات خلال السنة
٣٨,٧٢٢,٩٨٥,١٠٦	٢٨,٦٨٠,٩٤٠,٩٦٧	٢٠٧,٧١١,١٩٣	٤,٢٧٤,٨١٩,٣٣١	٥,٥٥٩,٥١٣,٦١٥	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

ملاحظة / التنزيلات الظاهرة في حقل الفائض المتراكم تمثل الآتي :-

١- مبلغ (١٢,٥) مليار دينار يمثل تسديد جزء من الارباح المقرر توزيعها على المساهمين بنسبة ٥% من رأس المال حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٥/٣/٢٢ .

٢- مبلغ (١٥٢,١٧٩,٤٨٤) دينار يمثل المبلغ المخصص كتبرعات بنسبة ١% من ارباح عام ٢٠١٤ حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٥/٣/٢٢ .

٢- مبلغ (١٨٢,٤٧٩,٥٨٥) دينار يمثل فرق الضريبة المحتسب لعام ٢٠١٣ .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب احتياطي راس المال والفائض القابل للتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٠-ب)

دينار

فائض النشاط الجاري - بموجب بيان (ب) المرفق في
هذا التقرير

٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤

تنزل التخصيصات الضريبية

(٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١)

الربح بعد تنزيل التخصيصات الضريبية

١٩,٧٦٠,٣٦٨,٦٣٣

دينار ١٩,٧٦٠,٣٦٨,٦٣٣ احتياطي الزامي بنسبة ٥% من

٩٨٨,٠١٨,٤٣١

دينار ١٩,٧٦٠,٣٦٨,٦٣٣ احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من

٩٨٨,٠١٨,٤٣١

١,٩٧٦,٠٣٦,٨٦٢

الفائض القابل للتوزيع

١٧,٧٨٤,٣٣١,٧٧١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١١)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		خطابات الضمان المصدرة ٢٩٢/١٩٢
٢٩,٠٢٨,٤٤٤,٠٤٥	٢٠,٧٨٠,٩٢٢,٥٢٤	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
٤,٧٤٢,٧٤٠,٤٣٣	٤,٨٠٦,٣٧٥,٩٨٥	خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢٢/١٩٢٢
(٩,٨٢٤,١٧٣,٥٤٥)	(٦,٠٥٤,٩٨٤,٥٩٣)	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
٢٣,٩٤٧,٠١٠,٩٣٣	١٩,٥٣٢,٣١٣,٩١٦	المبلغ الصافي
		الاعتمادات المستندية الصادرة ١٩٣
٣٧,٠١٥,١٣٠,٣٥٩	٢٨,٧١٧,٧٩١,٦٢٧	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٩٣١ - ١٩٣١
(٤,٦٣٥,٥٠٩,٧٠٩)	(٢,٩٠٨,٨١٨,٨٦٧)	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٥٥١
٣,٨١٩,٦٠٩,٦٢٨	٢١,٥٨٥,٣٢٠,١٨٤	التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة ٢٩٥ - ١٩٥
٣٦,١٩٩,٢٣٠,٢٧٨	٤٧,٣٩٤,٢٩٢,٩٤٤	المبلغ الصافي
٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١	٦٦,٩٢٦,٦٠٦,٨٦٠	مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كشف ايرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٢)

٢ من ٢	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
			ايرادات العملات الاجنبية ٤٤١
	١.٥٠٧.٦٢١.٥١١	٨٠٥.٣٧٠.١٧٢	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية ٤٤١٢
	١.٥٠٧.٦٢١.٥١١	٨٠٥.٣٧٠.١٧٢	
			ايرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
	٦.٦٧٩.٧٠٢.٤٢٠	٦.٤٦٣.٧٢١.٠٧١	فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
	٢.٩٧٠.٥٨١.٧١٧	٣.٧٢٨.٠٥٦.٨٢٦	فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
	٣٩.٤٧٢.٧٧٨	٣٩.٧٠٨.٠٠٠	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة ٤٤٢٣١
	٤.٢٣٧.٩٧٦	٥.٠٠٣.١٢٠	فوائد التسليف الشخصي ٤٤٢٤٦
	١٣.٤٦١.٥٧٨	١١.٥٤١.١٤٨	عمولات واجور التسليفات المتنوعة ٤٤٢٤٧
	٩.٧٠٧.٤٥٦.٤٦٩	١٠.٢٤٨.٠٣٠.١٦٥	
			عمولة الحوالات ٤٤٣
	٦٥.١٣٩.٦٦٨	١٩٢.٧٩١.٧٦٢	عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
	٩٤.٠٣٩.٠٥٢	١٩٩.٠٦٦.٣٦٥	عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
	٥٢.١١٣.٥٨٦	٥٩.٧٩٥.٨٥٦	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة ٤٤٣٣
	٢١١.٢٩٢.٣٠٦	٤٥١.٦٥٣.٩٨٣	
			عمولة الاعتمادات ٤٤٤
	٤١٦.٣٢٩.٠٤٤	٣٢٠.٣٨١.٨٤٥	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
	١١٤.٥١٨.٤٠٠	٤٤.٦٦٤.٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤٢
	٥٣٠.٨٤٧.٤٤٤	٣٦٥.٠٤٦.٢٨٧	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		ايرادات خطابات الضمان ٤٤٥
٥٩٢,٦٠٣,١٢٠	٤٠٧,٥٣٢,٧٠٣	عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
٨٣,٠٨٤,٥٤٧	١٠٤,٣٦٩,٢٢٦	عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
٦٧٥,٦٨٧,٦٦٧	٥١١,٩٠١,٩٢٩	
		عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
١٥,٣٨٤,٤٣٠	٥,٨٠٢,٠١٠	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك ٤٤٧١
٥٥,٦٢٦,٢٩٧	٣٥,٩٤٤,١٢٧	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم والسندات ٤٤٧٣
١٧٢,٦٦٧,١٠٠	٢١٩,٩٧٥,٥٠٥	عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
٢٤٣,٦٧٧,٨٢٧	٢٦١,٧٢١,٦٤٢	
		مصرفات مستردة ٤٤٨
٤٩,٣٧٨,٣٥٧	٦٦,٠٢٢,٩٦٩	مصرفات الاتصالات مستردة ٤٤٨٢
٩,٠٧١,٦٠٤	٨,٠٨٩,١٩٥	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
٥٨,٤٤٩,٩٦١	٧٤,١١٢,١٦٤	
١٢,٩٣٥,٠٣٣,١٨٥	١٢,٧١٧,٨٣٦,٣٤٢	مجموع ايرادات العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٣)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
٩,٣٣٦,٢٥٤,٦٩٣	٢,٩١٩,٠٠٩,٠٧٨	٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة
٢,٥٠٧,٨٥٦,٢٢٠	٨٥٣,٤٠٥,٥٧٢	٤٦٢٢ فوائد الودائع النقدية لدى الغير
.	٧٥,١٥٣,٢٦٠	٤٦٢٤٢ مقسوم ارباح الاسهم
٨,٤٩٩,٠١٣,٢٩٤	٢٠,٩٣٢,٢١٤,٦١٢	٤٦٢٧ فوائد حوالات البنك المركزي
٢٠,٣٤٣,١٢٤,٢٠٧	٢٤,٧٧٩,٧٨٢,٥٢٢	
		٤٦٣ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية
٣,٦٩٦	٣,٥٥٤	٤٦٣١ فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
٤,٠٩٦,٥٥٥	٢٦٤,١٧١	٤٦٣٣ فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج
١٧,٦٩٩,٦١٦	.	٤٦٣٦ ارباح المساهمات الخارجية
٢١,٧٩٩,٨٦٧	٢٦٧,٧٢٥	
٢٠,٣٦٤,٩٢٤,٠٧٤	٢٤,٧٨٠,٠٥٠,٢٤٧	مجموع إيرادات الاستثمار

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٤)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
١,٥٣٤,٠٣١,٣١٢	١,٤٥٤,٧٦٥,٥٠٣	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
١٣٩,١٦٣,٨٦٧	١٢٣,٦٢٨,٦٥٥	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
٤١,٩٤١,٨٤٨	٥٩٥,٠٣٨	٣٤٢٦ فوائد الودائع بالعملات الاجنبية
١,٧١٥,١٣٧,٠٢٧	١,٥٧٨,٩٨٩,١٩٦	
١٩,٢١٦,٣٧٣	١٩,٤١٠,٩٧٤	٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة
.	.	٣٤٤ فروقات تقييم العملات الاجنبية
		٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
.	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات
٨٧,٨٢٦,٥٦٥	١٣٥,٢٩١,٢٠٣	٣٤٥٤ مخاطر الالتزامات التعهدية
٣,٧١٧,١٤٤,٦٥٠	٤,٩٩٦,٧٢٧,٢٥٥	٣٤٥٧ مخاطر الائتمان النقدي
٣,٨٠٤,٩٧١,٢١٥	٥,٣٠٢,٧٨٨,٤٥٨	
٥,٥٣٩,٣٢٤,٦١٥	٦,٩٠١,١٨٨,٦٢٨	مجموع مصروفات العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٥)

٢ من ١			رقم الدليل
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>رواتب واجور</u>	٣١
		الاجور النقدية للمنتسبين	٣١٢
		أجور	٣١٢١
		اجور اعمال اضافية	٣١٢٣
		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦
		مخصصات اخرى	٣١٢٩
١,٧٤١,١٦١,٩٠٢	١,٨٢٩,٥٧٩,١٦٩	المساهمة في الضمان الاجتماعي	٣١٥
١٥,٣٤٧,٤٨٥	٨,٩٠٠,٥٠٠	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	
٥٥٠,٢٨٧,٨٣٧	٥٠٤,٢٩٧,٥٧٢	مجموع الرواتب والاجور	
٢٧٢,٥٠٢,١٩٦	٢٩١,٠٠٨,٤٥٩	المستلزمات السلعية	٣٢
٦٢٨,٦٤٤,٦٣٩	٦٦٥,٦٥٢,٦٨٦	الوقود والزيوت	٣٢٢
١٠٠,٨٤٣,٨٨٠	٩٣,٢٧٣,٧٠٩	المتنوعات	٣٢٥
٣,٣٠٨,٧٨٧,٩٣٩	٣,٣٩٢,٧١٢,٠٩٥	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
		القرطاسية	٣٢٥٢
١٢٩,٥٣٠,٤٢٢	١٣٨,٠٠١,١٨٨	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٣,٤٣٨,٣١٨,٣٦١	٣,٥٣٠,٧١٣,٢٨٣	المياه والكهرباء	٣٢٧
		مجموع المستلزمات السلعية	
٤٢,٢٧١,٩٠٠	٥٢,٠٨٩,٢٣٠	المستلزمات الخدمية	٣٣
٤٢,٢٧١,٩٠٠	٥٢,٠٨٩,٢٣٠	خدمات الصيانة	٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
		صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
		صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
٤٤,٦٣٧,٧٩٢	١٥,٧٦٤,٢٠٠		
٢٠,٩٤٥,٠٥٠	١٨,٧١٩,٠٠٠		
٦٥,٥٨٢,٨٤٢	٣٤,٤٨٣,٢٠٠		
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣,٨٧١,٠٠٠		
١٤,٦٤٥,٦٥٠	١٤,٦٥٣,٣٠٠		
١٩,٨٩٥,٦٥٠	١٨,٥٢٤,٣٠٠		
١٢٧,٧٥٠,٣٩٢	١٠٥,٠٩٦,٧٣٠		
١٢٤,٥٢٢,٠١٥	٢١,٤١٦,١٨٥		
٨٠,٧٠١,٦٢٥	٨,٧٢٣,٥٩١		
١٥٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠		
١٥,٩٦٧,٣٥٠	١٢,٤١٧,٩٧٠		
١٤٩,٣٤٠,٩٩٠	٤٣,٠٤٧,٧٤٦		

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٥)

٢ من ٢			رقم الدليل
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		المحاسبي
دينار	دينار		
٩٦٦,٢٢٩,٦٥٢	٣٤٨,٠٠٤,٤٠٨	خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
٥٥,٥٤٨,١٠٠	٧١,٢٥٤,١٠٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٧٢,٨٦٢,١٠٤	٦٢,٠٩٠,٩٩٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٨,٨٢٤,٧٥٠	٦,٩٨٠,٧٥٠	ضيافة	٣٣٣٣
.	١٩٦,٠٠٠	احتفالات	٣٣٣٥
٥,٢٤٤,٢٥٠	١١,٢٦٩,٦٥٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
١٤٢,٤٧٩,٢٠٤	١٥١,٧٩١,٤٩٠		
		نقل وايقاد واتصالات	٣٣٤
٢١,٣٠٣,٨٠٩	٢٠,٢١٨,٤٦٤	نقل العاملين لاغراض المصرف	٣٣٤١
٣٩,٣٨٣,٠٢٠	١١,٥٩٢,٧٤٢	نقل العاملين لاغراض نقل منتسبي المصرف	٣٣٤١
١٦٦,٥١٥,٢٤٠	١٣١,٣٥٦,٢٢٦	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٦٣,٨٠٥,٤٦٦	١٨٥,٨٩٨,٠٩٥	السفر والايقاد لاغراض النشاط	٣٣٤٣١
٤,٢٢٦,٠٠٠	٦,٧٦٦,٦٧٠	السفر والايقاد لاغراض التدريب	٣٣٤٣٢
٢١٨,٦٠٧,٩٣٧	١٨٠,١٩١,٩٠٦	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٦١٣,٨٤١,٤٧٢	٥٣٦,٠٢٤,١٠٣		
		استئجار موجودات ثابتة	٣٣٥
٧٢٨,١١٦,٥٣٢	٦٦٦,٩٧٥,٩٢٠	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
٨٣,٣٦٢,٣٥٠	١٧٠,٥٠٣,١٨٧	اشترابات	٣٣٦١
٤٩,٦٩٧,٥٠٠	٤١,٨٦٣,٧٨١	اقساط التامين	٣٣٦٢
٨٧,٥٢٩,٥٠٠	٩٧,٧٨٠,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٢٩,٨٢٨,٧٣٨	٥١,٠٦٥,٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٣٦,٤٧٩,٩٣٠	٧٩,٧٣٧,١٠٣	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٣,١٥٢,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	اجور تدريب ودراسة	٣٣٦٧٢
١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي	٣٣٦٨
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات / تدقيق معاملات مزاد العملة والاعتمادات	٣٣٦٨
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٣٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات / مراقب حسابات المصرف	٣٣٦٨
٣٢,٠٨٣,٩٩٢	٤٠,٥٢٣,٥٠٠	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٣٨٦,٣٣٤,٠١٠	٥٤٧,٥٠٧,٥٧١		
٢,٩٨٦,٣٤١,٨٦٠	٢,٢٩٣,٣٥١,٢٣٨	مجموع المستلزمات الخدمية	
٦,٥٥٢,٤١٠,٦١٣	٥,٩٢٩,١٦١,٢٥١	مجموع المصاريف الادارية	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٦)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>الإيرادات الأخرى</u> ٤٩
١٨٦,١١٣,٣٥٥	٦٠٤,٠٤٩,٣٩٠	إيرادات سنوات سابقة ٤٩١
٤٠,٩٧٠	٥,٤٢٩	إيرادات عرضية ٤٩٢
٠	٣٣٦,٨٩٧	إيرادات رأسمالية ٤٩٣
١٨٦,١٥٤,٣٢٥	٦٠٤,٣٩١,٧١٦	
١٨٦,١٥٤,٣٢٥	٦٠٤,٣٩١,٧١٦	مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٧)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u> ٣٨٣
	١,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير ٣٨٣١
٢٥,٧٣٠,٣٨٠	٤٥٩,٠٣٧	تعويضات و غرامات ٣٨٣٢
١,٣٥٠,٠٠٠	٢,٦٨٠,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة ٣٨٣٤
٢٧,٠٨٠,٣٨٠	٤,١٣٩,٠٣٧	
		ضرائب ورسوم ٣٨٤
١٤,٢٥٠	٢٦٠,٥٠٠	رسوم الطوابع المالية ٣٨٤٣
١٨٧,٣٤٨,٦٢٤	١٨١,٤٢٤,١٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
١٨٧,٣٦٢,٨٧٤	١٨١,٦٨٤,٥٥٠	
		<u>إعانات</u> ٣٨٥
٨٠٠,٠٠٠	٧,٢٥٠,٠٠٠	إعانات للمنتسبين ٣٨٥١
٠	١٨,٣٥٠,٠٠٠	إعانات للغير ٣٨٥٢
٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٦٠٠,٠٠٠	
٢١٥,٢٤٣,٢٥٤	٢١١,٤٢٣,٥٨٧	مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٨)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٥,٣١٦,٤٦٠	١,٧٧٣,٧٥٠	المصروفات الاخرى ٣٩
٤٥٠	٨,٠٠١,١٥٠	مصرفات سنوات سابقة ٣٩١
٠	٥٧٦,٥٩٢	مصروفات عرضية ٣٩٢
٥,٣١٦,٩١٠	١٠,٣٥١,٤٩٢	مصروفات رأسمالية ٣٩٣
		مجموع المصروفات الاخرى

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

بيان (أ)

٢٠١٥/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		
١,٤٩٧,٤٠٤,٦٩١	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج :-	
٨,٧٦١,٩٦٠,١١٩	أ- العمولات	
٨١٣,٤٥٩,٣٦٧	ب - رسم الخدمة المحتسب	
١١,٠٧٢,٨٢٤,١٧٧	ج - الايرادات الاخرى	
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج :-	
١٠١,٢٢٥,٧٣٠	أ - المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات	٣٢
٢,٠١٤,٩٦١,٣٠٢	ب - المستلزمات الخدمية (عدا حسابي (٣٣٦١ اشتراكات و ٣٣٦٢ اقساط تأمين) ويطرح منها الحسابين (٤٤٨٢	٣٣
١٩,٤١٠,٩٧٤	مصروفات الاتصالات المستردة و ٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود المستردة)	
٢,٦٨٠,٠٠٠	ج- العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٢,١٣٨,٢٧٨,٠٠٦	د - نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
٨,٩٣٤,٥٤٦,١٧١	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢ - ١) :-	
٢٥,٦٠٠,٠٠٠	زائداً - الاعانات	
١٨١,٦٨٤,٥٥٠	ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة	
٨,٧٧٨,٤٦١,٦٢١	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج :-	
	(قيمة الناتج المحلي الاجمالي لقطاع المصارف)	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

بيان (ب)

٢٠١٥/١٢/٣١

دينار

اسم الحساب

رقم الدليل
المحاسبي

١- تعويضات المشتغلين :-

٣,٥٣٠,٧١٣,٢٨٣

أ - رواتب واجور ٣١

٣,٥٣٠,٧١٣,٢٨٣

٢- فائض العمليات :-

٤,٤٠٠,٩٤٧,٥٨٥

ج - صافي الفائض

٨٤٦,٨٠٠,٧٥٣

٣- الاندثارات السنوية :- ٣٧

٨,٧٧٨,٤٦١,٦٢١

٤- القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

٢٠١٥/١٢/٣١

دينار

اسم الحساب

رقم الدليل
المحاسبي

١١,٥٤١,١٤٨

٤٤٢٤٧ عمولات اجور التسليفات المتنوعة

١٩٢,٧٩١,٧٦٢

٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية

١٩٩,٠٦٦,٣٦٥

٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية

٣٢٠,٣٨١,٨٤٥

٤٤٤١ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها

٤٠٧,٥٣٢,٧٠٣

٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية

١٠٤,٣٦٩,٢٢٦

٤٤٥٢ عمولة خطابات الضمان الخارجية

٢٦١,٧٢١,٦٤٢

٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة

١,٤٩٧,٤٠٤,٦٩١

مجموع العمولات المقبوضة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
١- الفوائد المقبوضة		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٦,٤٦٣,٧٢١,٠٧١
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣,٧٢٨,٠٥٦,٨٢٦
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٣٩,٧٠٨,٠٠٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٥,٠٠٣,١٢٠
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة	٥٩,٧٩٥,٨٥٦
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٤٤,٦٦٤,٤٤٢
		<u>١٠,٣٤٠,٩٤٩,٣١٥</u>
٢- الفوائد المدفوعة		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	١,٥٧٨,٩٨٩,١٩٦
	المجموع	<u>٨,٧٦١,٩٦٠,١١٩</u>

كشف بالايرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	٨٠٥,٣٧٠,١٧٢
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٨٠,٨٩,١٩٥
	مجموع الايرادات الاخرى	<u>٨١٣,٤٥٩,٣٦٧</u>

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
١١٢	مباني ومنشآت	٣,٩٢٥,٥٣٥,٠٥٠
١١٣	الات ومعدات	٥٧٩,٧٧١,٧٥٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٦٧,٥٦٩,٥٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٩٤٩,٠٠٧,٤٤٧
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٢,٤٤٥,٤٧٧,٥٨٧
		<u>٧,٩٦٧,٣٦١,٣٤٢</u>

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لآخر خمس سنوات

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١٨	النقود	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧
١٥	الاستثمارات	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤
١٤	الائتمان النقدي	١٠٩,٩٢٢,٩٧٨	١٠٢,٠٣٧,٨٧٠	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧
١٦ و ١٢ و ١١	الموجودات الاخرى	٢٩,٤٢٩,٨٢٤	١٦,٢٨٧,٤١٧	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨
		١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦
	ممولة بما يلي :-					
٢١١	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	٣٨,٧٢٢,٩٨٥	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٧٥٣,٣٧٣,٢٧١	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧
٢٦/٢٣	الدائنون وارصدة دائنة	٣٣,٧٤٧,٢٣٦	٣٢,٨٨٨,٣١٦	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧
		١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦

نسب التحليل المالي :

النقود / الحسابات الجارية والودائع	٣١,٦%	٤٨,٩%	٤٣,٧%	٦٧,٨%	٦١,٣%
الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	١٤,٦%	١٨%	١٨,٥%	٤٩,٥%	٤٢,١%
صافي الربح / حقوق المساهمين	٨,٤%	٧,٣%	١٠,٧%	٥,٥%	٨,٨%
الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	٩٢,٧%	٨٥,٧%	٩٧,٨%	١٧٠,٩%	٦٥,١%