



مصرف المنصور للإستثمار
(ش . م . خ)

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

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي الحادي عشر

والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٦/١٢/٣١

المحتويات

- ◇ كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- ◇ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- ◇ التقرير السنوي الحادي عشر لمجلس الإدارة .
- ◇ تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ◇ تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ١ / ١ / ٢٠١٦ لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ .
- ◇ الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ .
- ◇ الكشوفات التحليلية .



مصرف المنصور للاستثمار

(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

دعوة الهيئة العامة للاجتماع السنوي

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

تحية طيبة :

بمناسبة الانتهاء من اعداد الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والتقرير السنوي عن نشاط المصرف خلال عام ٢٠١٦ وعملاً بأحكام المادتين (٨٦ و ٨٧ / ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ / / ٢٠١٧ ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في قاعة نادي العلوية ببغداد في الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / / ٢٠١٧ ، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع إلى يوم الموافق / / ٢٠١٧ في نفس المكان والزمان المعينين ، للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف خلال سنة ٢٠١٦ والمصادقة عليه .
- ٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٣- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ والمصادقة عليها .
- ٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٥- إقرار مقسوم الارباح واحتجاز احتياطي توسعات .
- ٦- تخصيص نسبة ١% من الارباح للاغراض الاجتماعية .
- ٧- تأييد تعيين مراقب الحسابات القانوني السيد تحسين العارضي مراقباً ثانياً للحسابات بناءً على توجيه البنك المركزي العراقي بتعيين مراقب حسابات ثاني .
- ٨- تعيين مراقبي الحسابات لعام / ٢٠١٧ وتحديد أجورهما وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٩- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو بإتابة 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
MANSOUR BANK للاستثمار



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 ..

يسعدنا ان نضع بين ايديكم وبوقت مبكر جداً - كما عودكم مصرفكم دائماً - التقرير السنوي التفصيلي عن كافة الانشطة والعمليات التي مارسها المصرف خلال عام ٢٠١٦ ، وبهذه المناسبة نشكركم على تلبيةكم دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي لهذا العام .

واصل المصرف مسيرته ونشاطاته بنجاح متميز في كافة الانشطة المصرفية في ظل ظروف قاسية وصعبة يمر بها البلد منذ سنوات عدة واستمرار حالة الركود الاقتصادي الشديدة وخصوصاً في السنتين الاخيرتين اذ توقفت معظم المشاريع الاستثمارية والخدمية للبلد بسبب الاحداث السياسية والامنية وسياسة النكشف التي يعاني منها البلد .

استمر مصرفكم بالنمو والازدهار وتمكن من التقدم لعدة مراتب بفضل السياسة الحصيفة والسليمة التي ينتهجها منذ تأسيسه وحاز على ثقة ورضا الزبائن اضافة الى الجهات الحكومية والرقابية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ، إذ أشاد بالمصرف وإدارته السيد محافظ البنك المركزي العراقي الأستاذ علي محسن العلق اثناء زيارته للمصرف بتاريخ ٢٧/١١/٢٠١٦ وأثنى على الانجازات التي حققتها المصرف خلال مسيرته والتزامه بالقوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة وسنوك العمل المصرف السليم مؤكدا احتلاله موقعا متميزاً بين المصارف العراقية بمسيرته المصرفية ، وبدورنا نشكر السيد محافظ البنك المركزي العراقي على هذه المبادرة الفريدة والرائدة لزيارة المصرف ودعم وتعزيز مكانته .

كما تمكن من توسيع قاعدة زبائنه وتعزيز ثقتهم به بعد ان حصلوا على افضل الخدمات المصرفية والاطمئنان لتلبية حالات السحب مهما كانت مبالغها وبزمن قياسي مما عزز مكانة المصرف بين المصارف الأخرى لدى جمهور المودعين .

ان استمرار حالة الركود الاقتصادي وصعوبة الحصول على منافذ استثمارية واقعية حقيقية والتخفيض الكبير في اسعار الفوائد المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي اثرت بشكل واضح على ارباح المصرف ، فالحركة الاقتصادية بسبب ما يعانيه البلد من ظروف سياسية وأمنية ، قد توقفت بشكل كامل في ثلاث محافظات عراقية امتدت آثارها الى المحافظات الأخرى ، كما ان استمرار العجز في الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٦ خلق حالة من الركود الاقتصادي الشديد خصوصاً بعد الاعلان عن استمرار العجز في عام ٢٠١٧ بنسبة مؤثرة وكبيرة وقد ادى ذلك الى استمرار الضعف في عمليات الاستثمار والتنمية بل توقفت مع استمرار تدني اسعار النفط العالمية وتأثير ذلك على موازنة الدولة باعتباره الممول الرئيسي لها .

لقد تمكن مصرفكم من المحافظة على مسيرته والارتقاء بها وموقعه المتميز رغم الظروف المشار اليها وحقق نتائج جيدة قياساً بالظروف السائدة كما عزز ثقة جمهوره به من خلال تقديمه افضل الخدمات وتلبية كافة متطلباتهم بما ينسجم والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة وعلى رأسها البنك المركزي العراقي الذي قام مؤخراً بتقييم المصارف وفقاً لمعايير معينة معتمدة من قبله فحصل المصرف على التصنيف (A) من البنك المركزي العراقي .

مالياً تم تحقيق ارباح سنوية بحدود (١٧) مليار دينار وهي منخفضة عن ارباح العام الماضي التي كانت بمبلغ (٢٤.٢) مليار دينار بسبب الظروف التي اشرفنا اليها آنفاً رغم الارتفاع في نسب الانشطة الرئيسية (الانتمان والاستثمار) ونمو المركز المالي للمصرف متجاوزاً الترليون دينار وكما سيتم تفصيله في تقريرنا هذا .


تقنياً تم استكمال تشغيل النظام المصرفي العالمي الشامل (BANKS) في كافة فروع المصرف والادارة العامة ، ويتم التخطيط والعمل على ادخال الخدمات المصرفية المتطورة مثل خدمات الصراف الآلي والفيزا كارت والعمل بها في العام القادم (٢٠١٧) .

ان النتائج المتحققة في ظل الظروف التي اشرفنا اليها جاءت نتيجة استمرار المصرف بسياسته الرصينة ورغبة الزبائن بالتعامل معه لما لاقوه من حسن الخدمات وثقتهم به ولجهود العاملين في المصرف ، مؤكداً استمرار إدارته والعاملين فيه بتقديم افضل الخدمات المصرفية وبأحدث الطرق التكنولوجية العالمية .

نشكر جميع الجهات الداعمة والساندة لعمل المصرف وعلى الأخص البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ، كما نشكر ايضاً زبائن المصرف لدعمهم مسيرة المصرف واختياره التعامل معه مؤكداً لهم الاستمرار بذات النهج لضمان استثماراتهم وودائعهم وتغطية متطلباتهم المصرفية .

كما لا يفوتنا ان نشكر جميع العاملين في المصرف لاسيما من كانت لهم جهود متميزة في تحقيق هذه النتائج التي تضمنها تقريرنا السنوي متمنين دوام الموفقية والنجاح للجميع .

.. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...


شهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور
MANSOUR BANK للاستثمار



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

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

مدفوع بالكامل

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)
بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي الحادي عشر للفترة من
٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١

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

يسعدنا ان نعرض على حضراتكم التقرير السنوي الحادي عشر للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، المعدة وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والتعليقات الصادرة بموجبهما .

١- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية :

أ- تأسيس المصرف :

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 رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، تحت اسم شركة مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان ، بكتابه ذي العدد ٣٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٦/٢/٢٠ على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .

ب- أهداف المصرف الرئيسية :

يمارس المصرف انشطته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانوني البنك المركزي والمصارف رقم ٥٦ و ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وأية شروط مرفقة بتراخيصها او تصاريحها الخاصة بممارسة الأعمال المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

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 أنواعها 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 وبقية الأعمال المصرفية المتنوعة الأخرى المنصوص عليها في عقد التأسيس .

د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

تأسس المصرف برأسمال مدفوع بالكامل قدره (٥٥) مليار دينار ، وخلال المراحل اللاحقة لتأسيسه ونتيجة لتوسع وتنوع اعماله المصرفية واستجابة لتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي فقد حدث العديد من الزيادات في رأس المال ليصبح حالياً مبلغ (٢٥٠) مليار دينار مدفوع بالكامل .

١- محامه وواجباته :

من الاهداف الاساسية التي يعمل مجلس الادارة على تحقيقها بناء مؤسسة كبيرة عريقة ورسينة ذات اسس متينة وقوية تستند الى قاعدة مصرفية سليمة ، اذ يحرص دائماً على تطبيق سياسة مصرفية علمية وعملية 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 وتجنب المخاطر الحادة والسريعة بعيداً عن المضاربات ليرتقي الى مستوى المصارف والبنوك العالمية الكبيرة والعريقة ذات السمعة العالية ، ويضطلع مجلس الادارة بالمهام التالية :-

- رسم السياسات والاهداف العامة والاستراتيجية للمصرف ومراقبة تنفيذها .
- المتابعة والاشراف على تنفيذ السياسات والاهداف المرسومة وخصوصاً ما يتعلق بالجانب الائتماني والاستثماري وإدارة الموجودات الثابتة والمخاطر والحدود الدنيا لنسب التحوط .
- الاشتراك في تنفيذ السياسات والاهداف العامة للمصرف من خلال العديد من اللجان العليا المشكّلة من اعضاء مجلس الادارة وكما سيأتي ذكره لاحقاً .
- المراجعة الدورية والشاملة لكافة السياسات والخطط الموضوعية ودراسة اسباب الانحرافات وسبل معالجتها واجراء التعديلات اللازمة عليها ان تطلب الأمر .
- متابعة التطبيق الامثل للقوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي الصادرة عن الجهات المختصة ووضع الاجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم .
- الاطلاع على التقارير الدورية لاقسام الرقابة الداخلية والمخاطر وغسيل الاموال ومراقبة الامتثال ودراستها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القائمين عليها .
- الاهتمام بالجانب التكنولوجي بادخال الانظمة الالكترونية المصرفية الحديثة للعمل بما يحسن وينوع الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن ويحقق الدقة والسلاسة في العمل .
- الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة من الجهات المختصة في المصرف للفترات القادمة ودراستها بدقة وعناية والمصادقة عليها ليتسنى للجهات التنفيذية العمل بموجبها لتحقيق اهداف وتطلعات المصرف .
- مراجعة الحسابات الختامية للمصرف ودراستها بشكل مستفيض والتأكد من شمولها كافة أنشطة واعمال المصرف وعرضها على الهيئة العامة للمصرف للمصادقة عليها .
- الاطلاع على التقارير الخاصة بالعاملين في المصرف ودراستها والتعرف على احتياجاتهم ومهاراتهم الفنية والعلمية والعمل على تحسينها ورفع مستوى اجورهم ومخصصاتهم حسب القدرات والكفاءات ومتطلبات المرحلة .

ب- هيكل مجلس الادارة :

يتكون مجلس ادارة المصرف من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياطي وهم يتمتعون بالخبرة المصرفية الطويلة والعريقة وتم اختيارهم من بين عدد من المرشحين وانتخابهم من قبل الهيئة العامة للمصرف بعد مراعاة تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، ومن ضمن اعضاء المجلس المدير المفوض السيد عبد الأحد بطرس توما اذ تم تعيينه من قبل مجلس الادارة الذي رسم له السياسات العامة للمصرف ومنحه الصلاحيات التي تمكنه من تنفيذ وأداء واجباته ومسؤولياته ، ولازال يعمل بوظيفته حتى لحظة إعداد هذا التقرير .

عقد المجلس خلال عام ٢٠١٦ (١٠) اجتماعات تم خلالها بحث ودراسة العديد من المواضيع واتخاذ جملة من التوصيات والقرارات المتعلقة باعمال وانشطة المصرف دون ان يتقاضى اي من الاعضاء ، بضمنهم رئيس المجلس ، أية مكافآت نقدية أو عينية عن حضور هذه الاجتماعات ، كما لم يُمنح أي منهم أية تسهيلات مصرفية (قروض أو سلف ... أو غيرها) من المصرف ، وابتداءً من شهر تشرين الأول / ٢٠١٦ تم العمل ، وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي ، بعقد اجتماع واحد في الشهر - كحد ادنى - وتزويد البنك المركزي بنسخة من محاضر هذه الاجتماعات وفق المنهجية المقررة من قبله ، وهنا لا بد من الاشارة الى ان الهيئة العامة للمصرف قررت في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٣/٩ منح السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة مكافآت نقدية 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 .

فيما يلي أسماء السادة رئيس ونائب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط والأسهم التي يملكها كل منهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الادارة	٩,٦٠٧,٠٦٥,٠٥٧
٢	بنك قطر الوطني / يمثله السيد يوسف النعمة	نائب رئيس المجلس	١٣٤,٢٦٧,٨٧٦,٩٠٠
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	د. زيد عبد الستار البغدادي	عضو	٣,١٩٥,٨٨٥,٢٥٨
٧	رند مهدي محمد جواد الرحيم	عضو	٩١٥,٠٤٦,٧٥٢

الأعضاء الاحتياط:

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	نوري موسى محمد الموسوي	٤٣٦,٢٤٨,٠٧٧
٢	منير عبد الرزاق حمود الوكيل	٧,٠٠٠,٠٠٠
٣	هوراز محمد فاضل جليل	٢٠,٩٢٦
٤	شركة الخليج للتأمين	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	ساير محمد بن هذول بن ساير	٥,٠٠٠

ج- اللجان المشكلة من مجلس الإدارة :

- لجنة التسهيلات المصرفية : وهي لجنة مؤلفة من خمسة اعضاء اربعة منهم من مجلس الإدارة مهمتها وضع السياسة الانتمانية للمصرف ومراجعتها وإجراء التعديلات اللازمة لها كلما تطلب الأمر ذلك ، وتقوم برفعها الى مجلس الإدارة للمصادقة عليها واحالتها الى الهيئة العامة للمصرف حسب التعليمات ، كما تقوم اللجنة بدراسة توصيات اللجنة الاستشارية للانتمان في المصرف بشأن طلبات الزبائن الراغبين بالحصول على تسهيلات مصرفية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها ضمن سياسة المصرف وتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي .

- لجنة التعويضات والمكافآت : وهي لجنة شُكلت من قبل مجلس الادارة في عام ٢٠١٦ وتتكون من ثلاثة اعضاء ، مهمتها النظر بجميع ما يتعلق بمنسبي المصرف ومكافأة المتميزين منهم لتشجيعهم على الاستمرار بذات الهمة والنشاط وفي نفس الوقت حفز اقرانهم في العمل ، كما تنظر اللجنة بتعويض المتضررين وتقديم المساعدة المناسبة لهم ، وأيضاً النظر بزيادة اجور العاملين والعلوات الاستثنائية والإكراميات في عدد من المناسبات . يؤمن المصرف ان الاهتمام بأمور منتسبيه وحفزهم سيؤدي الى تحسين العمل وتحقيق الدقة والسلاسة مما ينعكس ايجاباً على تقديم افضل الخدمات للزبائن وتحقيق اهداف وطموحات وتطلعات المصرف .
- لجنة الاستثمار : تتكون هذه اللجنة من ثلاثة اعضاء تتحدد واجباتها بالنظر بالتوصيات المقدمة اليها من اللجنة الاستشارية للاستثمار حول اعمال وانشطة المصرف الاستثمارية المختلفة ودراستها واتخاذ التوصيات والقرارات بشأنها ، كما تقوم بدراسة السياسة الاستثمارية للمصرف في ظل الظروف الراهنة لكل مرحلة وإقرارها ووضعها حيز التنفيذ .
- لجنة مراجعة الحسابات : وهي لجنة مؤلفة من ثلاثة اعضاء من مجلس الإدارة تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف عملاً بالمادة ٢٤ من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، وتتولى القيام بالواجبات والمسؤوليات المنصوص عليها في الفقرة (١) من المادة (٢٤) من القانون المشار اليه .
- لجنة شراء وبيع العقارات : من ضمن سياسات المصرف التوجه نحو شراء وتملك العقارات لاستخدامها كمقرات عمل لانشطة الادارة العامة وفروع المصرف بدلاً من الاستئجار للمزايا العديدة التي تتحقق من جراء تملك العقارات ، ولأهمية ذلك تم تشكيل لجنة مؤلفة من ثلاثة اعضاء مهمتها اقرار شراء العقارات المناسبة والملائمة لانشطة المصرف بعد دراسة مواقعها والجوى المتوقعة من ممارسة النشاط فيها والعمل على تملك تلك العقارات ومتابعة تأهيلها بالشكل الذي يليق بمركز وسمعة المصرف واستحصال الموافقة النهائية من المجلس على اختياراتها .
- لجنة السياسات والحوكمة والتطوير : وهي من اللجان المشكّلة في عام ٢٠١٦ مهمتها دراسة السياسات العامة الاستراتيجية للمصرف والالتزام بقواعد الإفصاح والشفافية وتنفيذ القوانين والتعليمات وتقديم التوصيات اللازمة بشأنها في ضوء توجيهات مجلس الادارة ووضع خطط وسياقات العمل لضمان انسيابية ودقة التنفيذ والمتابعة الدورية للاعمال المنفذة والخطط المرسومة ، كما تقوم بدراسة كافة المنتجات المصرفية وتطويرها وتحسينها بما يحقق افضل الخدمات المصرفية للزبائن .
- لجنة المخاطر : شُكلت هذه اللجنة في عام ٢٠١٦ بناءً على الاهتمام المتزايد بموضوع المخاطر المصرفية التي من المحتمل ان يتعرض لها المصرف ودراسة مختلف جوانبها ووضع التوصيات والاجراءات اللازمة للحد منها وتجنب المخاطر المحتملة لمختلف الأنشطة المصرفية مثل مخاطر (اسعار الفائدة / اسعار الصرف / الائتمان / السوق / السيولة / القانونية الخ) .

٣- الادارة التنفيذية للمصرف :

تتولى الادارة التنفيذية للمصرف ، برئاسة المدير المفوض ، تنفيذ الخطط والسياسات والاجراءات المرسومة من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذها بأكمل وجه ، فهي تعمل بجد ومثابرة لتحقيق التنفيذ الأمثل لكافة التوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة في ضوء القوانين والانظمة والتعليمات ، وبهذا الصدد يؤكد التزام المصرف بكافة القوانين وعلى رأسها قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ ، وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .

وبهدف تحقيق الاداء الامثل للاعمال المناطة بالادارة التنفيذية بدقة وانسيابية عالية وسلاسة هناك لجان عدة مشكّلة من عدد من القياديين والتنفيذيين في المصرف تقوم بدراسة مختلف الانشطة حسب الاختصاص وتقديم التوصيات والمقترحات الى اللجان المعنية المشكلة من مجلس الادارة ومنها :

- اللجنة الاستشارية للتسهيلات المصرفية .
- اللجنة الاستشارية للاستثمار .
- لجنة شراء واستئجار العقارات .
- لجنة المخاطر .
- لجنة شؤون العاملين .
- لجنة دراسة طلبات الزبائن للدخول في نافذة العملة الأجنبية .
- لجنة المشتريات .

وفيما يلي أسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٦ .

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

٤- نبذة مختصرة عن العاملين في المصرف ومؤهلاتهم وامتيازاتهم :

يحرص المصرف دائماً ومنذ تأسيسه على اختيار العناصر الكفوءة والمتمرسه بالعمل المصرفي وتنمية وتطوير مهارات وقابليات العاملين لديه لتحقيق الجودة والدقة في العمل من خلال اشراكهم في دورات تدريبية وورش عمل داخل العراق وخارجه ، وبهدف رفع كفاءة الاداء وحفز العاملين لبذل جهود مضاعفة يعتمد المصرف نظام الحوافز والمكافآت والاكراميات والعلاوات السنوية وإيلاء اهتمام جيد بالمتميزين منهم ، وندرج في ادناه بيانات توضيحية بهذا الشأن :-

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (من الملاك الدائم) في نهاية عام ٢٠١٦ (٢٤٢) منتسباً مقابل (٢٥٠) منتسباً نهاية العام الماضي ، وتم صرف اجور ومخصصات ومكافآت وإكراميات خلال السنة بمبلغ (٣,٦٨٨) مليار دينار بضمنها اجور النقل من والى محلات سكنهم وثلاثة رواتب شهرية اضافية سنوياً تدفع في ٤/٣٠ و ٨/٣١ و ١٢/٣١ وإكراميات متنوعة بمناسبة عيدي الفطر والأضحى المباركين واجتماع الهيئة العامة السنوي اضافة لمبالغ المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال ، وكانت ضريبة دخل العاملين التي دفعها المصرف خلال العام حوالي (٢٨٤) مليون دينار.

كما حصل العاملون في المصرف اضافة لذلك على مزايا اخرى فتم 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 وفقاً للمعايير الدولية ، الانظمة المصرفية المتطورة ، مكافحة غسل الأموال واعرف زبونك ، تحليل وتقييم اداء المؤسسات ، ادارة السيولة اذ عمل المصرف على المشاركة في كافة الدورات التي اقامها البنك المركزي العراقي ، مع اشراكهم في عدد من المؤتمرات والندوات الداخلية والخارجية . بلغ عدد المشاركين في الدورات الداخلية (٤٣) منتسباً والخارجية (٦) منتسباً ، اضافة الى دورات داخل المصرف لـ (٧٥) منتسباً ، وهناك فرص اخرى وبرامج لتطوير مهارات وقابليات عدد آخر خلال العام القادم .

ب- ندرج أدناه كشفاً بأسماء و عناوين خمسة من منتسبي المصرف ممن هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا أعلى دخل خلال العام (عدا المدير المفوض) :

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

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

مدير مفوض	١
معاون مدير مفوض	٢
مدراء أقسام	١٠
مدراء فروع	٩
بقية العاملين	٢٢٠
المجموع	٢٤٢

د- لقد حقق المصرف توظيف نسبة جيدة ممن لديهم شهادات علمية في مختلف الاختصاصات تجاوزت الـ ٦٠% من العاملين في المصرف بضمنهم المكلفين بأعمال الحراسات والخدمات ، وادناه جدول يبين توزيع العاملين حسب الشهادات العلمية وفي مختلف الاختصاصات :

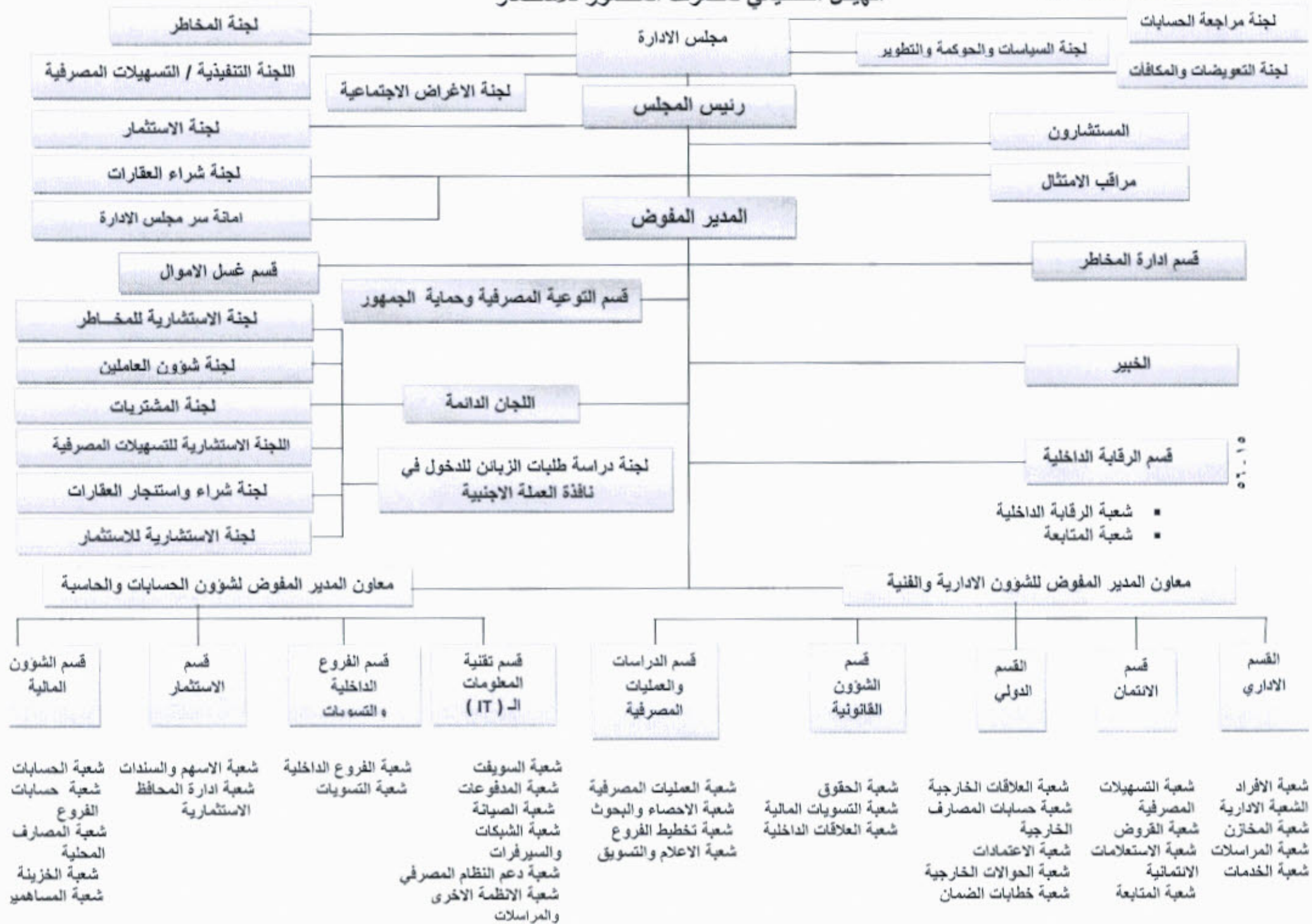
النسبة	العدد	الشهادة العلمية
-	١	دكتوراه
٥١%	١٢٢	البكالوريوس
١٠%	٢٥	الدبلوم
١٣%	٣٠	الإعدادية
٦%	١٦	المتوسطة
١١%	٢٦	الابتدائية
٩%	٢٢	بدون شهادة
١٠٠%	٢٤٢	المجموع الكلي



نوع الشهادة

- ☐ دكتوراه
- ☐ البكالوريوس
- ☐ الدبلوم
- ☐ الإعدادية
- ☐ المتوسطة
- ☐ الابتدائية
- ☐ بدون شهادة

هـ- وفي الجانب الأمني هناك شبكة حماية جيدة ومدربة وقد عمل المصرف على تطويرها من خلال التعاقد مع إحدى شركات الحماية لبناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي .



٥ / ١ / ٢٠٢٠

- ١- تجديد العقد السنوي لاستضافة دومين المصرف مع شركة صروح المعرفة بمبلغ (٤٨٠٠) دولار امريكي سنوياً ، وتم تجديد العقد بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٠ .
 - ب- تجديد اتفاقية ربط فروع المصرف الكترونياً (LOCAL MPLS) مع شركة اللون الاخضر وتكنولوجيا المعلومات - مسارات بمبلغ (٣٢٠٠) دولار امريكي شهرياً اذ يتم التجديد كل ثلاثة اشهر .
 - ج- تجديد العقد مع شركة الشبكات الشرقية بمبلغ (١٠٠٠٠) دولار امريكي سنوياً لنظام (OFAC) وتم تجديد العقد بتاريخ ٢٠١٦/١/١٣ .
 - د- تجديد العقد السنوي مع البنك المركزي العراقي لتشغيل وصيانته شبكة ربط المصارف (IIBN) بمبلغ (٢١٥٩٤) دولار امريكي سنوياً ، وتم تجديد العقد بتاريخ ٢٠١٦/١/٤ .
 - هـ- تجديد عقد تجهيز خدمة الانترنت للادارة العامة للمصرف وفروعه (باستثناء فرعي اربيل والسليمانية) مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بمبلغ (١٦٩٢٠) دولار امريكي ، وتم التجديد بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١٦ ولمدة ثلاثة أشهر .
 - و- تجديد العقد السنوي مع شركة (SWIFT) بمبلغ (٣٣٣٨) يورو لتزويد المصرف بخدمة الـ (SWIFT) ، وتم تجديد العقد بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٣ .
 - ز- تجديد العقد السنوي مع شركة الشبكات الشرقية (East Nets) بمبلغ (٢٥٠٠٠) دولار امريكي سنوياً لربط المصرف بشبكة الـ (SWIFT) ، اذ تم تجديد العقد بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٤ .
 - ح- تجديد رخص اجهزة الـ (firewall) و الـ (citrix) مع شركة النهرين لخدمات الحاسبات بمبلغ (٣١٩٩٢) دولار امريكي سنوياً ، وتم التجديد بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢١ .
 - ط- تجديد العقد السنوي مع شركة مدار الارض لصيانة نظام الترميز الخاص بالمصرف بمبلغ (٣٠٠٠) دولار امريكي سنوياً ، وتم التجديد بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١٥ .
 - ي- عقد انشاء هيكل مبنى المصرف في مدينة كربلاء المقدسة مع شركة عدنان الموسوي للهندسة والمقاولات الانشائية والتجارة العامة المحدودة بمبلغ (٧٧٧٥٧١٠٩٩) دينار شاملاً تجهيز وتنفيذ بناء الهيكل ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ .
 - ٢- عقد صيانة كهرباء بناية الادارة العامة مع السيد نصر سعدي عبد الواحد بما يعادل (٦٦٠٠٠٠٠) دينار شاملاً التجهيز والتنفيذ ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٠ .
 - ل- تجديد عقد تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة قوس قزح لخدمات التنظيف الموقعي وبمبلغ (٢٠٠٠٠٠٠) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة تبدأ من ٢٠١٦/١١/١ .
 - م- تجديد عقد استئجار العقار تسلسل ١/٧٦ رقم القطعة ١٦٢٩/٦ مقاطعة ٢٠ الداودي ، المشغول من قبل فرع الكرخ مع المؤجر السيدة رفاة محمد شبلي بمبلغ (٦٠٠٠٠) دولار امريكي سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٦/٧/٣ .
 - ن- تجديد عقد ايجار العقار تسلسل ١٨٨/١٥٠٥ بناية ١/١٧ في مدينة النجف الاشرف - حي السعد ، المشغول من قبل فرع النجف ، بمبلغ (٧٠٠٠٠٠٠٠) دينار سنوياً ، مع المؤجر السيد حيدر جابر عيسى ومع الورثة الآخرين ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٦/٤/٥ .
 - س- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة من فروع المصرف الى البنك المركزي العراقي وبالعكس ، اعتباراً من ٢٠١٦/٤/١٢ على وفق أسعار محددة ومثبتة في العقد ومعتمدة من قبل الشركة .
 - ع- عقد شراء العقار تسلسل ٦/١٩٩ البو جمعة بمساحة ٧١٥,١٩ م٢ ، الواقع في مدينة بغداد / الكرادة خارج من المالكين السادة (عباس كمال حسين ووسام كمال حسين وعلي كمال حسين وولي عباس وحيدر كريم عبد الحسن) ، لاتخاذها مقراً للإدارة العامة والفرع الرئيسي .
 - ف- عقد حماية أمنية مع (شركة الاحسان للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة) لحراسة بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (١٦٤٠٠) دولار امريكي شهرياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٦ .
- هذا ولم يكن لرئيس مجلس الإدارة أو أي من السادة أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود .

- تحقق ربح صافي - قبل الضريبة - بمبلغ (١٦,٩٦٧) مليار دينار بانخفاض نسبته ٢٩,٩% عن عام ٢٠١٥ .
- بلغ اجمالي الموجودات (١,١٠٤) ترليون دينار وبنسبة نمو ٢,٦٥% عن الرصيد المتحقق نهاية العام الماضي البالغ (١,٠٧٥) ترليون دينار .
- بلغ صافي الاستثمار (٣٨,٣) مليار دينار مقارنة مع (٦١٨) مليار دينار بانخفاض نسبته ٩٣,٨% عن السنة الماضية بسبب زيادة الاستثمار في الودائع الوقتية (التي تندرج ضمن حساب النقود وما في حكمها) مقابل انخفاض الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي - حسب المنافذ المتاحة - .
- ارتفع صافي الائتمان النقدي ليلبلغ (١١٤,٥) بنسبة ١,٥٨% عما تحقق عام ٢٠١٥ وكان رصيده (١١٢,٧) مليار دينار .
- ارتفعت الودائع الاجمالية بنسبة ٦,٢٣% لتصل الى (٧٨١) مليار دينار وكانت (٧٣٥,٢) مليار دينار نهاية العام الماضي .
- حصة السهم الواحد من الارباح بعد الضرائب والاحتياطيات بلغت ٥,١٨% مقارنة مع ٧,١١% في عام ٢٠١٥ .
- حقوق الملكية حافظت على رصيد مقارب بلغ (٢٨٧,٥) مليار دينار بانخفاض طفيف نسبته ٠,٣٢% .
- نسبة كفاية رأس المال ٢٢٦,٤٣% وهي ملية لتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما أنها لا تعني وجود فائض نقدي غير مستثمر لأن الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي والودائع لمدد معينة لا تتحمل أية مخاطر وترفع من هذه النسبة .
- نسبة السيولة ١٠٧,٨٨% وهي ضمن الحدود المقررة من قبل البنك المركزي العراقي .

جدول يبين اهم بنود المركز المالي للمصرف لأخر ثلاث سنوات

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
النقود	٩٠٨,٩١٩,٦٩١	٣١٨,٥٠٥,٨٠٢	٣١١,٥٥٣,٥٦٥
الاستثمارات	٣٨,٣٠٢,٧٩٦	٦١٧,٩٩٤,٣٧١	٤٥٣,٥٦٣,٩١٦
الائتمان النقدي	١١٤,٥٣٤,٦٨١	١١٢,٧٤٧,٦٤٣	١٠٢,٩٢٧,٢٢٥
الموجودات الاخرى	٤٢,٣٠٦,٦٤٦	٢٦,٣٤١,٤٢١	١٥,٠٥٩,٦٦٥
المجموع الكلي	١,١٠٤,٠٦٣,٨١٤	١,٠٧٥,٥٨٩,٢٣٧	٨٨٣,١٠٤,٣٧١
ممولة بما يلي :			
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٣٧,٥٣٤,٤٦٥	٣٨,٤٦٨,٧٢٩	٣١,٨٩١,٣٨٧
الحسابات الجارية والودائع	٧٨١,٠٠٩,٨٢٣	٧٣٥,٢٠٥,٤٧٠	٥٥١,٠٧٢,٥٢٩
الدائون وارصدة دائنة	٣٥,٥١٩,٥٢٦	٥١,٩١٥,٠٣٨	٥٠,١٤٠,٤٥٥
المجموع الكلي	١,١٠٤,٠٦٣,٨١٤	١,٠٧٥,٥٨٩,٢٣٧	٨٨٣,١٠٤,٣٧١

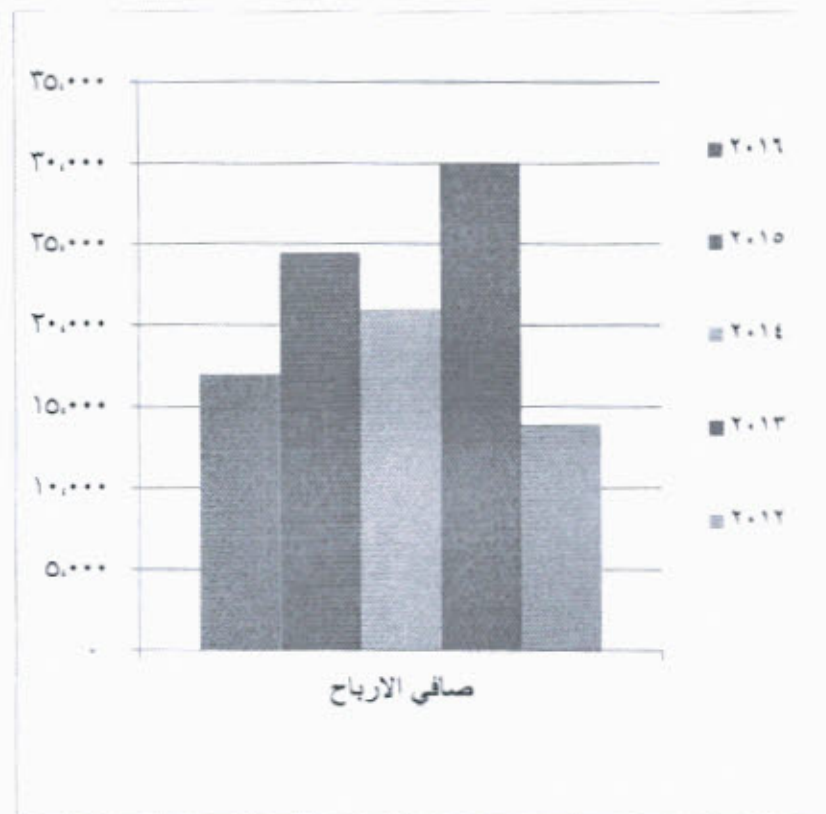
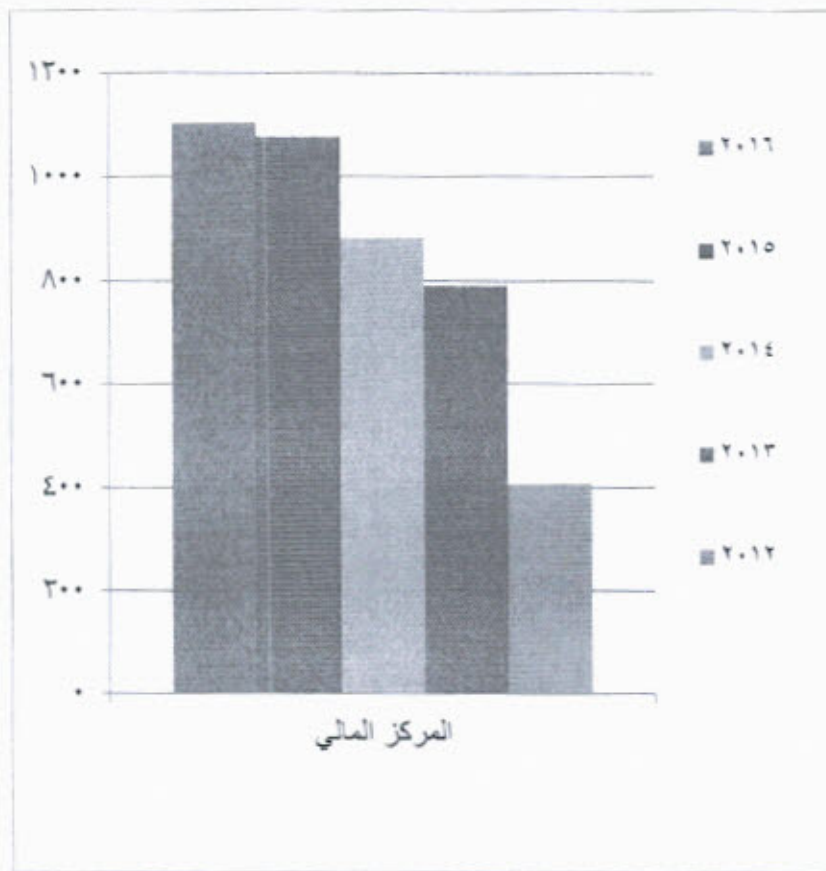
جدول تفصيلي بأهم بنود المركز المالي وصافي الأرباح حسب فروع المصرف
(الف دينار)

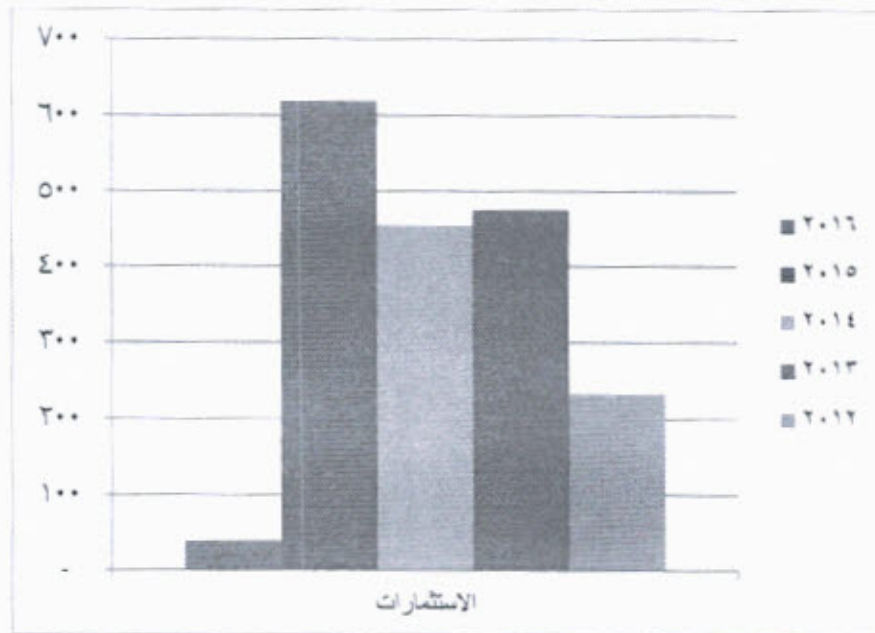
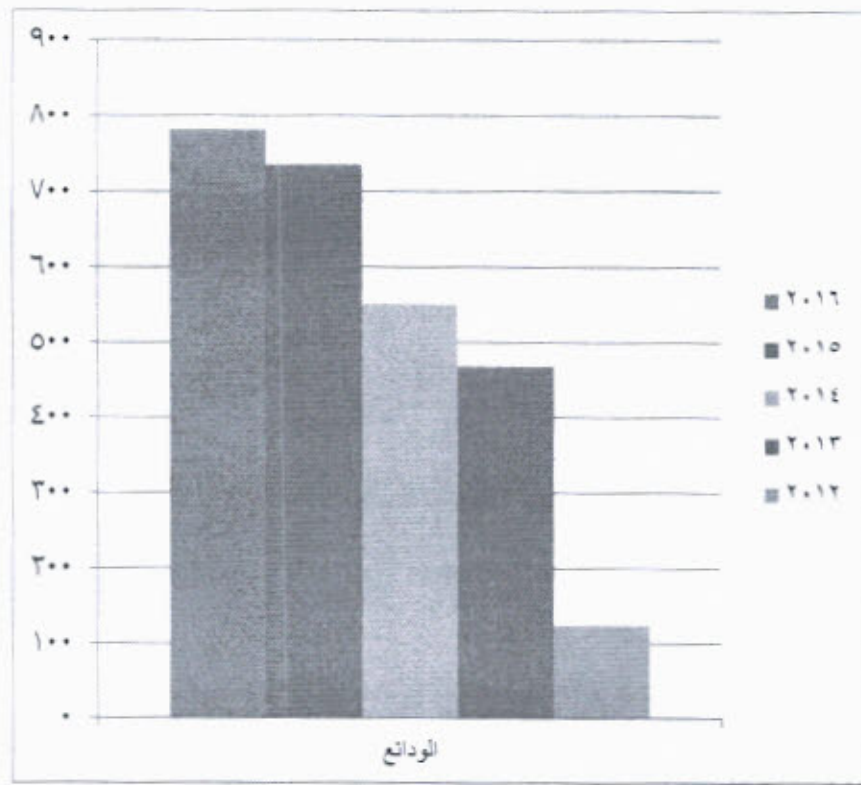
اسم الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	الودائع المصرفية	الاستثمارات	صافي النتيجة
الإدارة العامة	١٦,٧٨٨,٩٠٥	٤٦,٣٣١,٢٨٦	-	٣٨,٣٠٢,٧٩٦	١٢,٤٣١,٤٤٢
الفرع الرئيسي	٥١,٩٨١,٩٩٢	٧,٢١١,٠٧٥	٣٨٧,٣٣٠,٥٣٦	-	١,٣١٩,١٢٣
فرع السيمانية	٦,٣٤٢,٠٦١	٣,٠٥٥	٣٧٨,٧٨٨,٩٠٨	-	٩٨٢,١٤٠
فرع اربيل	٢,٣٥٠,٦٢٠	٤,١٠٢,٨١٤	٢,٠٦٩,٨٨٠	-	(٧٥٥,٢٦٥)
فرع الكرخ	١,٨٨٦,٨٠٨	١٠٢,٣٨٠	٤,٤٦٤,٨٥٦	-	(١٧٩,٩٦٥)
فرع كربلاء	٧,٤٨٩,٤٩٦	٢٠	٢,٩٠٠,٦٥٠	-	٣٠٧,٥٣٩
فرع البصرة	٤,٤١٣,٨٧٧	-	٦٢٩,٦١٥	-	(١٦٩,٦٨١)
فرع النجف	٣٧,٨٦٧,٤٧٨	-	٤,٤١٨,٤٥٩	-	٣,٣٥٧,٠٣٢
فرع الحلة	٨٥١,٠٧٠	-	٣٧٣,٥٨٥	-	(٢٨١,٨٢٣)
فرع جميلة	-	-	٣٣,٣٣٤	-	(٢٩٦,١١٤)
المجموع	١٢٩,٩٧٢,٣٠٧	٥٧,٧٥٠,٦٣٠	٧٨١,٠٠٩,٨٢٣	٣٨,٣٠٢,٧٩٦	١٦,٩٦٧,٤٢٨

كشف يبين تطور الإيرادات والمصروفات لأخر خمس سنوات

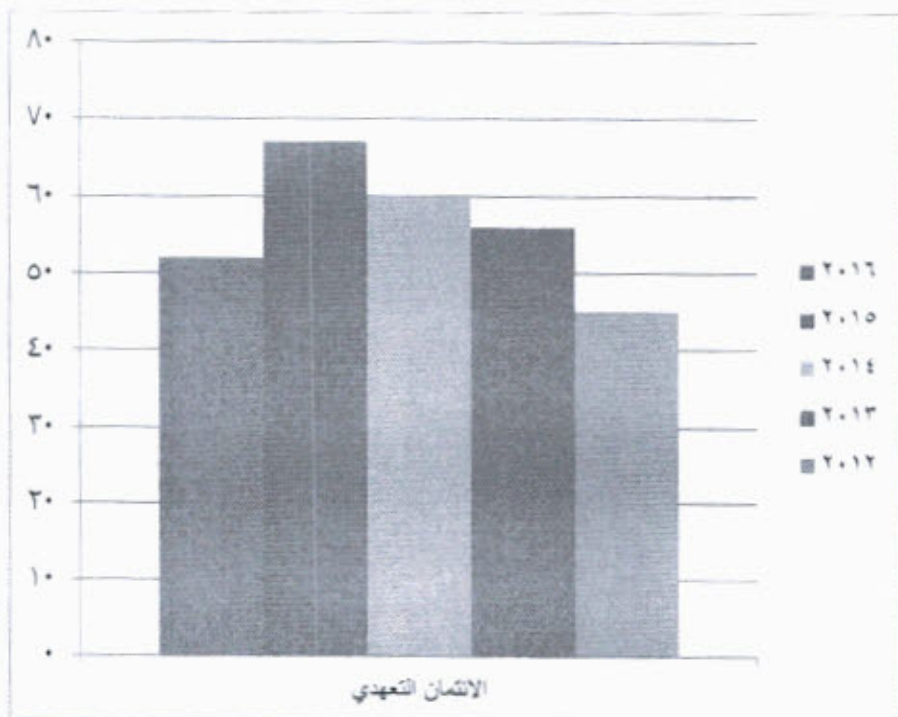
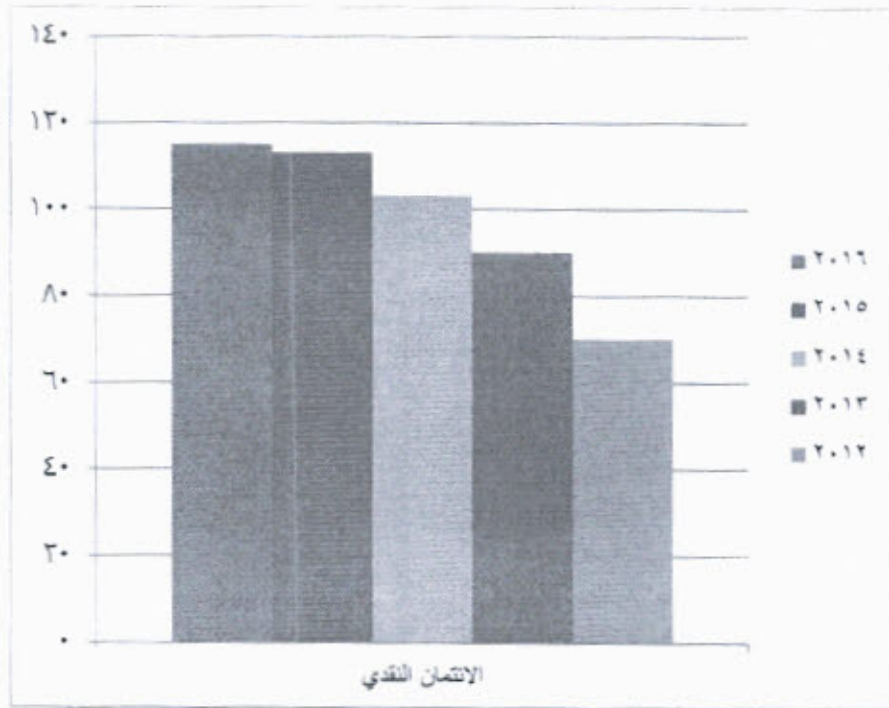
(الف دينار)

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
ايراد العمليات المصرفية	٩,٧٧٥,٣٩٧	١٢,٧١٧,٨٣٦	١٢,٩٣٥,٠٣٣	٢٠,٤١٥,٠٠٢	١٢,٦٣٠,٥٣٩
الاستثمار الداخلي	١٥,٨١٠,٩٢٨	٢٤,٧٧٩,٧٨٤	٢٠,٣٤٣,١٢٤	١٧,٦٩٨,٣٧٧	٦,٢٠٤,٨٠٧
الخارجي	٢٥,٤٢٦	٢٦٧	٢١,٧٩٩	١٣,٠٠١	٧,٩٦٣
الإيرادات الأخرى	٤٧٣,٨٤٧	٦٠٤,٣٩٢	١٨٦,١٥٣	٢٥٧,٦٣٥	٣٥,٥٥٩
مجموع الإيرادات	٢٦,٠٨٥,٥٩٨	٣٨,١٠٢,٢٧٩	٣٣,٤٨٦,١٠٩	٣٨,٣٨٤,٠١٥	١٨,٨٧٨,٨٦٨
مصروفات العمليات المصرفية	١,٤٩٠,٨٤٦	٦,٧٣٠,٤١٩	٥,٥٣٩,٣٢٤	٣,٦١٢,٤٠٣	٥,٨٧٩,٤١٧
الائتمانات والاطفاءات	٨٨٧,٦١٧	٧٧٢,١٤٠	٢٣٩,٨٠٨	٢٤٠,٠٠٣	١٩٠,٥٤٩
المصروفات الإدارية	٦,٢٩٩,٧٥٥	٥,٩٢٩,١٦٢	٦,٥٥٢,٤١٠	٤,٢٨٠,٨٣٣	٣,٠٣٦,٩١٦
المصروفات التحويلية والأخرى	٤٣٩,٩٥٢	٢٢١,٧٧٥	٢٢٠,٥٦٠	٢٥٠,٢٥٠	١٨٩,٣٣٣
مجموع المصروفات	٩,١١٨,١٧٠	١٣,٦٥٣,٤٩٦	١٢,٥٥٢,١٠٢	٨,٣٨٣,٤٨٩	٩,٢٩٦,٢١٥
الأرباح المتحققة	١٦,٩٦٧,٤٢٨	٢٤,٤٤٨,٧٨٣	٢٠,٩٣٤,٠٠٧	٣٠,٠٠٠,٥٢٦	٩,٥٨٢,٦٥٣
المجموع	٢٦,٠٨٥,٥٩٨	٣٨,١٠٢,٢٧٩	٣٣,٤٨٦,١٠٩	٣٨,٣٨٤,٠١٥	١٨,٨٧٨,٨٦٨





تنويه / الانخفاض في حساب الاستثمارات لعام ٢٠١٦ سببه زيادة الودائع الوقتية (لدى البنك المركزي العراقي) التي تدرج ضمن حساب النقدية وما في حكمها ، مقابل انخفاض الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي وحسب المنافذ المتاحة عند الاستثمار .



٧- الأرباح السنوية وكيفية التصرف بها :

بسبب استمرار حالة الركود الاقتصادي وحالة عدم الاستقرار الأمني وانعكاسات ذلك على مختلف مفاصل العمل المصرفي فإن المصرف لم يحقق الأهداف والأرباح التي كان يطمح الي تحقيقها ضمن خطته السنوية لعام ٢٠١٦ للعوامل المذكورة وأسباب عديدة أخرى منها الانخفاض الكبير في اسعار الفوائد التي يمنحها البنك المركزي العراقي على الودائع . لقد حقق المصرف ارباحاً اجمالية قبل الضرائب والاحتياطيات بمبلغ (١٦,٩٧) مليار دينار وهي منخفضة عن رصيد العام الماضي البالغ (٢٤,٤٥) مليار دينار بنسبة ٣٠,٦ % ، وهذا الربح يمثل ٦,٧٩% من رأسماله المدفوع ، ونسبة ٥,٩ % من حقوق المساهمين ، وإستناداً للقوانين والتعليمات النافذة فإن هذا الربح يخضع للإستقطاعات التالية :

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٢,٥٧٦,٥٩١,٦١٥
احتياطي قانوني لرأس المال	٧١٩,٥٤١,٨٣٤
احتياطي توسعات	٧١٩,٥٤١,٨٣٤
مجموع المبلغ المستقطع	٤,٠١٥,٦٧٥,٢٨٣
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١٢,٩٥١,٧٥٣,٠١٦
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	٥,١٨%

كان الربح الصافي المتحقق لهذا العام بعد استقطاع الضرائب والاحتياطيات بمبلغ (١٢,٩٥) مليار دينار وهو يمثل ٥,١٨ % الى رأس المال .

٨- السياسة الائتمانية للمصرف :

استمر المصرف بانتهاج سياسة ائتمانية تحفظية مبنية على اسس ومعايير علمية وعملية وفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي والقواعد المصرفية السليمة بهذا الشأن اذ يجب ان يتمتع طالب التسهيلات بشروط معينة اهمها جودة ((رأس المال ، السمعة ، الشروط ، القابلية (الكفاءة) والضمانات)) والتأكد من توفر التدفقات والعوائد والسيولة النقدية لايفاء الزبون بالتزاماته في تواريخ الاستحقاق ، وبسبب استمرار تردي الأوضاع الأمنية والاقتصادية للبلد وعدم استقرارها فإن هذا النشاط لم يحقق النمو والطموحات المخطط لها إذ تأثر هذا النشاط بتلك الظروف وخصوصاً في الاعوام الثلاث الاخيرة ، كما تأثر بالعجز الحاصل في الموازنة العامة للدولة لسنتين متتاليتين وأثاره السلبية على المشاريع الاقتصادية للبلد وحقوق المقاولين على الدولة مما تسبب بحالة الركود في مختلف الانشطة الاقتصادية .

٩- السياسة الاستثمارية للمصرف :

يعتمد المصرف سياسة استثمارية ذات مرونة عالية جداً تهدف الى تنوع اشكال الاستثمارات وتواريخ استحقاقاتها بما يضمن توفير السيولة النقدية اللازمة لتمويل الانشطة المصرفية في الوقت المناسب وخصوصاً ما يتعلق بعمليات السحب النقدي لارصدة الزبائن بمختلف العملات والظروف ايماناً منه بأن سمعة المصرف تكمن في ثقة المودعين به وقد نجح في تحقيق ذلك مما انعكس ايجاباً على حجم الودائع لديه ، لقد حقق هذا الجانب ايرادات عالية وجيدة الا انها كانت منخفضة عما تحقق في الاعوام السابقة رغم ازدياد المبالغ المستثمرة والسبب يعود الى انخفاض اسعار الفائدة التي اقرها البنك المركزي العراقي كما ذكرنا سابقاً .

١٠- وحدة مراقبة الإمتثال :

تقوم هذه الوحدة بمراجعة كافة الأنشطة التي يمارسها المصرف للتأكد من امتثاله للقوانين والتعليمات النافذة وأهمها قانون البنك المركزي وقانون المصارف وقانون الشركات وقانون غسل الأموال وتمويل الارهاب وقانون الامتثال الضريبي الأمريكي ، كما يتم التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الاخطاء والمخالفات بالتعاون والتنسيق مع فروع المصرف كافة والاقسام ذات العلاقة .
ان هذه الوحدة تعمل باستقلالية تامة ولديها صلاحيات تدقيقية واسعة فهي تقوم باعمال التدقيق والمراجعة ورفع التقارير اللازمة الى البنك المركزي العراقي كل ثلاثة أشهر ، كما تم هذا العام اعداد دليل الحوكمة الخاص بالمصرف وارساله الى البنك المركزي العراقي ، وكذلك تم وضع دليل عمل لمراقب الامتثال وتمت المصادقة عليهما من قبل مجلس الإدارة .

١١- ادارة المخاطر :

هناك قسم خاص مستقل في المصرف مرتبط بالمدير المفوض يعني بدراسة المخاطر المحتملة لمختلف البنود والأنشطة التي من الممكن ان تتعرض للمخاطر مثل السيولة واسعار الفائدة واسعار الصرف والائتمان والقانونية اضافة الى مخاطر السوق ... الخ ، كما ان هناك لجنة استشارية للمخاطر من الكادر المتقدم في المصرف تقوم بدراسة المقترحات والتوصيات المقدمة من قسم ادارة المخاطر وعرضها معززة بالتوصيات الى لجنة المخاطر المشكّلة من عدد من اعضاء مجلس الإدارة .

١٢- قسم غسل الأموال :

ان هذا القسم من الاقسام المهمة لدوره الرائد بدعم المصرف وتقوية امكانياته في تنفيذ قانون غسل الأموال النافذ من خلال التدقيق والمراجعة والمتابعة لعمل فروع واقسام المصرف والتدقيق الدوري والمستمر لكافة الأنشطة والتقارير الخاصة بعمليات السحب والايذاع ، كما يشترك هذا القسم في عدد من اللجان والاعمال المصرفية ذات الصلة قبل التنفيذ لتلافي الوقوع في اخطاء ومخالفات وخصوصاً ما يتعلق بنافذة العملة الاجنبية ، كما له الدور الداعم لمنتسبي المصرف من خلال تنظيم دورات تدريبية لهم لتقوية مهاراتهم في كشف حالات غسل الأموال وتمويل الارهاب .

١٣- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :

بناءً على توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تأسيس قسم التوعية المصرفية وتعيين الكوادر المناسبة له وتحديد واجباته ومهامه بما يحقق الاهداف التي تأسس من اجلها وقد اضيف هذا القسم الى الهيكل التنظيمي للمصرف .

- أ. استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي بتكليف إحدى شركات التدقيق العالمية لتقييم جودة الأصول فإن المصرف يعمل على التعاقد مع شركة (KPMG) وهي إحدى شركات التدقيق الدولية الرصينة ومن المؤمل توقيع العقد بداية عام ٢٠١٧ .
- ب. يمتلك المصرف عدداً من العقارات لأشغالها من قبل فروع وممارسة الأعمال المصرفية المختلفة والمتنوعة وأدناه كشف بالعقارات المملوكة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ :

ت	الموقع	المبلغ (دينار)	نوع العقار
١	بغداد / شارع سلمان فائق	١,٨١٧,٥٥٤,٩٠٠	قطعة ارض
٢	بغداد / الكرادة خارج	٦,٠١٢,٥٠٠,٠٠٠	هيكل بناية لأغراض الادارة العامة والفرع الرئيسي (العمل جاري لاستكمال معاملة تسجيلها باسم المصرف) وتأهيلها لأغراض المصرف .
٣	البصرة	٢,٤٤٠,١٨١,٤٠٠	قطعتا ارض متجاورتان أجزى بناء فرع المصرف على احدهما .
٤	كربلاء المقدسة	٢,٤٩٠,٥٢٠,٩٢٩	قطعة ارض يجري بناء فرع المصرف عليها .
٥	بغداد - حي جميلة	٢,٤٨٣,٩٤١,٠٥٠	بناية فرع جميلة
٦	العمارة	١,٤٤١,٥٩٤,٠٠٠	عمارة تجارية مخصصة لفرع المصرف تحت التأسيس .
٧	النجف الاشرف	١,٤٦٠,٥٠٠,٠٠٠	قطعة ارض لغرض بناء فرع المصرف عليها .
	المجموع	١٢,١٣٤,٢٩٢,٢٧٩	

ج- خلال عام ٢٠١٦ تم صرف المبالغ المبينة ادناه وكما مفصل فيها :-

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥
دعاية واعلان	٥٣,٧٠٣	٧١,٢٥٤
السفر والايافاد	١٤٦,٢٤٩	١٩٢,٦٦٥
ضيافة	٥,٨٠٢	٦,٩٨١
التبرعات للغير	٥,١٠٠	١,٠٠٠
المجموع	٢١٠,٨٥٤	٢٧١,٩٠٠

- د- لم يتوسع المصرف في نشاطه بسبب استمرار حالة الركود الاقتصادي ورغم ذلك فإنه يعمل على افتتاح فرع له في مدينة العمارة / ميسان بعد ان تم شراء البناية المناسبة وهي قيد التأهيل وقد اعلن المصرف في الصحف عن حاجته للكوادر المؤهلة لإدارة الفرع .
- هـ- لم يستورد المصرف او يصدر اية بضاعة خلال السنة .
- و- نظراً لاعداد الحسابات الختامية في وقت مبكر جداً بجهود استثنائية لم تكن هناك اية احداث جوهرية خلال الفترة القصيرة التي تلت نهاية العام ٢٠١٦ .
- ز- المساهمون الذين يملكون (٥%) فأكثر من رأس المال :

التسلسل	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية
١	بنك قطر الوطني	١٣٤,٢٦٧,٨٧٦,٩٠٠	٥٣,٧١ %
٢	السيد نزهت محمد طيب	١٣,٧٠٣,٩٨٤,٣٧٧	٥,٤٨ %

ح- لا توجد اية امور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية لإعداد هذا التقرير .

ط- الدعاوى الهامة المقامة :

- سبق ان اشرنا في التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ الى وجود قضية مقامة على المصرف بشأن بعض جوانب تنفيذ الحوالات الخارجية المنفذة من خلال نافذة بيع العملة الأجنبية في عام ٢٠١٢ . لقد انتهت هذه الدعوى وحسنت لصالح المصرف .
- لازالت الدعوى المقامة على مصرف الرشيد بشأن قيامه بقيد فائدة غير قانونية بمبلغ (٢٧) مليون دينار - تقريباً - ، واحتجاز جزء مهم من رصيدنا لديه ، غير محسومة رغم ان المصرف كسب الدعوى في مراحلها شبه النهائية وان المصرف المذكور اطلق الرصيد المحجوز لديه باستثناء الفائدة المشار اليها .
- استمرار الدعوى المقامة من قبل المصرف على المدين (أنور عبد الصمد جعفر الربيعي) بشأن العقارات المرهونة لصالح المصرف لضمان الائتمان الممنوح له البالغ (١) مليون دولار امريكي لتغطية اعتمادات استيراد ، ولازالت الدعوى قائمة وقيد المتابعة .
- دعوى مقامة على عدد من المتهمين بحادثة السطو المسلح التي تعرض لها مصرفنا / الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٠ والتي نتج عنها سرقة مبلغ خمسة مليارات دينار اعيد منها مبلغ (٣,٤٤٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار ولا زالت القضية امام الجهات المختصة .

ي- في الجانب الأمني هناك حماية توفرها الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة من والى البنك المركزي العراقي او فروع المصرف بوسائل نقل حديثة وأمنة وسريعة وعلى مسؤوليتها بموجب اتفاقية تعاقدية ، كما تعاقد المصرف مع شركة أمنية ذات سمعة جيدة على تولي مسؤولية الحراسات في بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي .

ك- استناداً لما جاء بقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي بتاريخ ٢٠١٦/٣/٩ فقد تم تخصيص مبلغ (١٧٧,٨٤٣,٣١٨) ديناراً من ارباح المصرف للأغراض الإجتماعية ، وتم التصرف بجزء كبير من هذا المبلغ للأغراض الاجتماعية والانسانية مثل (مساعدة عدد كبير من العوائل النازحة بسبب الظروف الامنية والسياسية في عدد من محافظات العراق ، رعاية عدد من الايتام والمعاقين والمحتاجين وتقديم المساعدة لهم ، تقديم الدعم لعدد من الطلاب المتفوقين في الجامعة الأمريكية في العراق / السليمانية) .

ل- ارتفع سعر سهم المصرف في سوق العراق للاوراق المالية في آخر جلسة تداول بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٦ ليصل الى (٠,٩٩٠) دينار / سهم ، وكان في نهاية العام الماضي بسعر (٠,٨٧٠) دينار / سهم ، مؤكداً متانة ورسانة وضع المصرف من جميع النواحي .

م- العلاقات الخارجية : يسعى ويعمل المصرف على بناء وتوسيع علاقاته الخارجية مع مصارف وبنوك عالمية عريقة ورسينة وذات تصنيف ائتماني عالي لتمشية اعماله وانشطته الخارجية ، ولديه شبكة تضم (٣٦) مراسلاً خارجياً في دول (قطر ، الاردن ، لبنان ، البحرين ، الإمارات العربية المتحدة ، مصر ، فرنسا ، هولندا ، تركيا ، ايطاليا ، اوكرانيا ، بلجيكا ، اليابان ، الصين ، بريطانيا ، المانيا) ، وأدناه كشف تفصيلي بمراسلي المصرف الخارجيين :-

كشف البنوك المراسلة للمصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
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 اليوباف العربي الدولي / المنامة-البحرين	٤
٥	National bank of Abu Dhabi/ 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 بيلوس / 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 اليوباي / 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 بيلوس / 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	البنك الدولي الاردني / لندن	٢٥
٢٦	THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD./ TOKYO, JAPAN	بنك طوكيو / توكيو-يابان	٢٦
٢٧	Commercial Bank International	بنك التجاري الدولي / دبي	٢٧
٢٨	TURKIYE FINANS KATILIM BANKASI A.S./ Turkey	تركي فاينانس بنك / تركيا	٢٨
٢٩	Bank of kunlun co.LTD/ China	كونلون بنك / الصين	٢٩
٣٠	France Bank/ Beirut – Lebanon	فرنسه بنك / بيروت	٣٠
٣١	Deutsche Bank AG Frankfurt-Germany	دوتش بنك / فرانكفورت-المانيا	٣١
٣٢	Bank Med SAL/ Beirut – Lebanon	بنك البحر المتوسط / بيروت	٣٢
٣٣	Banca Popolare Di Milano/ Italy	بنك بوبولير / ايطاليا	٣٣
٣٤	Qatar National Bank Alahli S.A.E/ Egypt	بنك قطر الاهلي / مصر - القاهرة	٣٤
٣٥	Lebanon and Gulf Bank/ Beirut – Lebanon	بنك لبنان والخليج / بيروت - لبنان	٣٥
٣٦	FinansBank A.S.	فاينانس بنك / تركيا	٣٦

No	The name of corresponding bank	اسم البنك المراسل	ت
١	Bank of China/ China	البنك الصيني /الصين	١
٢	Banco Popular / Spain	بوبيولر بنك /اسبانيا	٢
٣	Sumitomo Mitsui Banking Corporation / Japan	سوميتومو بنك /اليابان	٣
٤	Turk Ekonomi Bankasi AS / Turkey	بنك تركي ايكونمي / 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 هاندلسبانكين / ستوكهولم - السويد	٨
٩	State Bank of India	ستيت بنك الهند / مومباي	٩

١٥- النظام الالكتروني المصرفي الشامل (BANKS) :

يسرنا اعلامكم استكمال تطبيق النظام المصرفي العالمي الشامل (BANKS) والذي سبق ان بينا في تقريرنا السنوي لعام ٢٠١٥ شراءه من شركة (ICSFS) عمان - الاردن وهي شركة تابعة للشركة البريطانية الأم (ICS) ، وتم تطبيق النظام المذكور في كافة فروع المصرف بنجاح تام وسيتم العمل على إدخال عدد من الخدمات المصرفية في النظام مثل خدمات الصراف الآلي والدفع عن طريق الموبايل وبطاقات الدفع الالكترونية .

١٦- الغرامات المقيدة على المصرف بشأن الحوالات الخارجية :-

سبق ان اشرنا في تقريرنا السنوي لعام ٢٠١٥ قيام البنك المركزي العراقي بفرض غرامات مالية على المصرف تجاوزت الـ (١٧) مليار دينار للحوالات المنفذة خلال الاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ، وبعد مداوالات ومراجعات عديدة مع المسؤولين في البنك المركزي العراقي وتقديم المستندات والوثائق المؤيدة تم تعديل المبلغ المذكور ليصبح (١٠,٥٢٨,٧٦٧,٠٣٩) ديناراً وتم قيده على حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي على مراحل ، علماً أن أية غرامة لم تفرض على المصرف بشأن نشاطه للاشتراك بالنافذة لعام ٢٠١٤ ، كما وجه البنك المركزي باتخاذ الاجراءات القانونية بحق الزبائن المعنيين واسترجاع هذه الغرامات منهم وقد باشر المصرف بمفاتحة الزبائن المعنيين بشكل رسمي بذلك وجميع هؤلاء الزبائن من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين المعروفين وما زالوا يمارسون نشاطهم معه .

١٧- حادثة السطو المسلح :

سبق ان تعرض فرع المصرف الرئيسي بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٠ الى حادثة سطو مسلح من قبل عدد من العناصر الخارجيين وبمساعدة بعض حراس المصرف المكلفين بالواجب في حينها ، وسرقة مبلغ (٥) خمسة مليارات دينار من الخزينة الحصينة للفرع الرئيسي . فور علم القياديين بالمصرف بهذه الحادثة اتخذت الاجراءات اللازمة واعلام الجهات المختصة في الدولة مما سهل وساعد في القاء القبض على منفذي الجريمة باستثناء شخص واحد من غير الحراس لازال هارباً من العدالة ، كما تم استرجاع مبلغ (٣,٤٤٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار كانت بحوزة السراق ولا زالت الاجراءات مستمرة مع الجهات الحكومية المختصة لاسترجاع المتبقي ، علماً أن الفرع مؤمن لدى شركة الخليج للتأمين بمبلغ (١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وتمت مطالبتها بالتسديد والمتابعات مستمرة معها .

١٨ - نتائج تنفيذ الخطة السنوية وانحرافاتهما واسبابها :-

بسبب استمرار الظروف السياسية والأمنية والركود الاقتصادي في البلد والتأثير السلبي لذلك على القطاع المصرفي وانشطته واعماله فإن المصرف لم يتمكن من تحقيق طموحاته بشكل كامل ، وأدناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية لعام ٢٠١٦ :-

(مليون دينار)

الانحرافات	المتحقق في عام ٢٠١٦		المخطط لعام ٢٠١٦		اسم الحساب
	المبلغ		المبلغ		
	دائن	مدين	دائن	مدين	
٦٧٠,٢٦٩	.	٩٠٨,٩١٩		٢٣٨,٦٥٠	النقود في الصندوق ولدى المصارف
(١٥,١٦٥)	.	١١٤,٥٣٤		١٢٩,٦٩٩	الائتمان النقدي الصافي
(٦٤٨,٩٨٤)	.	٣٨,٣٠٣		٦٨٧,٢٨٧	الاستثمارات المالية
(١٢,٨٦٣)	.	٢٢,٢٣٤		٣٥,٠٩٧	عقارات وممتلكات
(١٦,٧٥٥)	.	٢٠,٠٧٢		٣٦,٨٢٧	الموجودات الأخرى
(٥٤,٢١٩)	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	١١١,٩٦٩	١١١,٩٦٩	الائتمان التعهدي
٢,٨٧٦	٢٧٠,٥٦٧	.	٢٦٧,٦٩١		حقوق الملكية (قبل الأرباح)
(٧,٣٤٦)	٤,١٤٠	.	١١,٤٨٦		التخصيصات
٢٨,٤٤٧	٧٨١,٠٠٩	.	٧٥٢,٥٦٢		ودائع العملاء
(٥,٢٤٣)	٧,٢٧١		١٢,٥١٤		تأمينات نقدية
(٢٤,٨٧٩)	٢٤,١٠٨	.	٤٨,٩٨٧		مطلوبات أخرى
(١٧,٣٥٣)	١٦,٩٦٧	.	٣٤,٣٢٠		الأرباح والخسائر
(٧٧,٧١٧)	١,١٦١,٨١٢	١,١٦١,٨١٢	١,٢٣٩,٥٢٩	١,٢٣٩,٥٢٩	المجموع

١٩ - استملاك العقارات المرهونة :

نتيجة لعدم قيام عدد من زبائن المصرف المدينين في نشاط الائتمانات والتسهيلات المصرفية الممنوحة لهم بتسديد ما بذمتهم من التزامات مالية للمصرف فقد تم اتخاذ الاجراءات القانونية بحقهم لتحصيل حقوق المصرف . وبسبب عدم حصول راغبين بشراء العقارات المرهونة لصالح المصرف كضمانات أضطر المصرف الى طلب ضم العقارات المرهونة لصالحه بمقدار الدين المترتب بذمة المدينين بضمنه الفوائد والفوائد التأخيرية . لقد بلغت قيمة العقارات المشار اليها (٨,٣٦٥) مليار دينار وعددها (١٦) ستة عشر عقاراً والاجراءات مستمرة لاستكمال تسجيلها باسم المصرف لدى دوائر التسجيل العقاري المختصة ، غير ان المصرف يفضل التنازل عن هذه العقارات لاصحابها لقاء تحصيل كامل حقوقه منهم .

يتطلع مصرفكم لتوسيع انشطته واعماله المصرفية وتحقيق افضل عائد ممكن مع تنويع وتحسين الخدمات المصرفية المقدمة لزيانته اعتماداً على خبرة وجهود منتسبيه وكفاءتهم بمختلف درجاتهم الوظيفية ، ويحرص المصرف دائماً وبالدرجة الاساس المحافظة على استمرارية سمعته المتميزة وثقة جمهوره به محققاً ذلك من خلال العمل المصرفي السليم والقواعد والضوابط والسياسات المبنية على اسس علمية وموضوعية والشفافية والافصاح في العمل مسترشداً بالقوانين النافذة والتعليمات والاجراءات الصادرة عن الجهات المختصة وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وهيئة الاوراق المالية ، ويطمح الى تحقيق جملة من التطلعات الرئيسية اهمها :-

- ١- التوسع في تقديم الأنشطة والخدمات المصرفية المتطورة بعد ان تم استكمال تطبيق النظام الالكتروني المصرفي (BANKS) .
- ب- تحقيق الزيادة في الارباح عما تحقق في هذا العام من خلال تكثيف الجهود اللازمة لتصل الارباح قبل الضريبة والاحتياطات الى (١٨,٨) مليار دينار .
- ج- توسيع شبكة فروع المصرف من خلال فتح فروع جديدة في المحافظات التي تتطلب الخدمات المصرفية وفيها مجالات وفرص العمل المتيسرة بهدف تحقيق الاهداف المنشودة للمصرف وبلوغ التغطية الشاملة لكافة محافظات العراق .
- د- توسيع وتعزيز وتقوية علاقات المصرف مع البنوك الخارجية وصولاً لتقديم افضل الخدمات لزيانن المصرف وتوسيع اعمال المصرف الخارجية .
- هـ- الاستمرار بامتلاك عقارات مناسبة لفروع المصرف الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- و- المحافظة على الكوادر العلمية المتوفرة وتطويرها من خلال اشراكها في دورات داخلية وخارجية والعمل على تعزيزها من خلال استقطاب كوادر علمية اضافية .
- ز- توسيع قاعدة المشاركة في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية بهدف بناء كوادر قادرة ومتمكّنة لمواكبة أنشطة الصيرفة الحديثة واعداد البدائل .
- ح- استمرار التوسع في الجانب الاعلامي للمصرف من خلال نشر الدعايات والمشاركة في المعارض التخصصية والعامة المحلية والدولية .
- ط- الاستمرار باعادة دراسة تشكيلات الهيكل الاداري التنظيمي للمصرف بما يتماشى مع الانظمة العالمية المصرفية الحديثة .
- ي- المباشرة بتأهيل العقار المشتري ليكون موقعاً للإدارة العامة والفرع الرئيسي في مدينة بغداد / الكرادة - خارج .
- يـ- اكمال بناء عمارة فرع المصرف في كربلاء الذي بوشر به خلال سنة ٢٠١٦ ، والبدء باجراءات بناء عمارة فرع المصرف في مدينة البصرة بعد الحصول على اجازة البناء .

خاتمة :

ان النتائج التي تحققت خلال عام ٢٠١٦ والتي تضمنها تقريرنا هذا هي نتاج عمل مشترك بين كافة الكوادر العاملة في المصرف تحت توجيه وارشاف ومتابعة ادارة المصرف وبدعم من الجهات الحكومية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الإيداع العراقي مما يستدعي الاشادة بجهود ومتابعة وارشاف الجهات الحكومية المذكورة ، كما تقدم الإدارة شكرها للسيدتين مراقبي حسابات المصرف لجهودهما المبذولة في تدقيق حسابات المصرف .
أخيراً تشكر ادارة المصرف جميع العاملين في المصرف ممن ساهم في تحقيق النتائج المذكورة وخصوصاً المتميزين منهم ، كما تشكر زبائن المصرف لتفضيلهم التعامل مع مصرفنا لما لاقوه من خدمات متميزة وحسن التعامل .

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 ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف المنصور الاستثمار المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ 2016/3/9 على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماؤهم أدناه :

- 1- عبد العزيز موسى الجصاتي / رئيساً .
- 2- احمد نزهت الطيب / عضواً .
- 3- زيد عبد الستار البغدادي / عضواً .

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بما بموجب المادة (24) من القانون المشار اليه آنفاً ومراجعة وتدقيق وفحص كافة اعمال المصرف وبياناته وحساباته الختامية وتقاريره المختلفة للفترة من 2016/1/1 ولغاية 2016/12/31 وتقرير مجلس الادارة السنوي الخادي عشر المعد وفقاً لمطلوبات واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي ومعايير المحاسبة الدولية ، واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتكليف مراقبي حسابات عدد (2) لتدقيق ومراقبة حسابات المصرف فإن هذه المهمة اسندت الى مكتب السيد الدكتور حسيب كاظم الجويد لمراقبة الحسابات حسب موافقة الهيئة العامة للمصرف بإجتماعها المنعقد بتاريخ 2016/3/9 والسيد تحسين نعمة العارضي مراقب الحسابات المدرج اسمه ضمن جدول الاعمال المعروض على الهيئة العامة للمصرف في اجتماعه السنوي لعام 2016 للتأييد .

خلال الفترة المذكورة 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 مراقبي الحسابات ونود ان تبين مايلي :

- 1 - قمنا بمراجعة الاجراءات والضوابط المحاسبية المعمول بها من قبل المصرف وتبين انها منسجمة ومتوافقة مع القواعد والاعراف والاصول المحاسبية النافذة ومعايير المحاسبة المحلية والدولية ..

- 2- إطلعنا على التقارير الصادرة عن الجهة المعنية في المصرف حول ادارة المخاطر ومراجعة الاعمال المنفذة بهذا الشأن وهي تتوافق مع الضوابط والأصول والمعايير السليمة بما يجنب المصرف التعرض للمخاطر المحتملة .
- 3- راجعنا تقرير مراقبي حسابات المصرف لعام 2016 بكافة فقراته واتخاذ التدابير اللازمة بشأنه رغم انه كان ايجابياً .
- 4- ان خطة التدقيق الموضوعية والمحددة لقسم الرقابة الداخلية وإجراءاته الداخلية ومتابعة تنفيذ فقرات التقارير الصادرة عنه كانت مستوفية وشاملة لكافة أنشطة فروع المصرف وإدارته العامة وهي تسير وفقاً لاصول العمل الرقابي السليم .
- 5- قمنا بتدقيق ومراجعة أعمال وحدة مراقبة الإمتثال في المصرف والتقارير الصادرة عنها واطلعنا على الأعمال المصرفية المختلفة التي زاوها المصرف خلال عام 2016 وتبين امتثال المصرف العالي لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وعلى الخصوص قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون غسل الأموال رقم (39) لسنة 2015 وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .
- 6- تمت مراجعة وتدقيق جميع التقارير المقدمة من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي ولوحظ انها تمثل وتعكس الواقع الفعلي لعمل المصرف وانشطته المصرفية التي زاوها خلال هذا العام .
- 7- ان المصرف أظهر كافة الأنشطة التي زاوها خلال الفترة موضوعة التدقيق بشكل واضح وشامل ووافي في تقريره السنوي لعام 2016 وحساباته الختامية .
- 8- ان المصرف أعد ونظم بياناته المالية حسب القواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن نشاط المصرف للفترة من 2016/1/1 ولغاية 2016/12/31 ، كما انها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .
- .. وتقبلوا منا فائق التقدير والاحترام ...



عبد العزيز موسى الجصاني
عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

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

مدفوع بالكامل

تقرير مراقبي حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٦/١٢/٣١

العدد: ٢٠١٦/٦٥٠ - ٣٥٦

التاريخ: ٥ شباط ٢٠١٧

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

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد دققنا الميزانية العامة لمصرف المنصور للاستثمار ش.م.خ كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢١) والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد في البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى لسنة ٢٠١٦ والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبدية.

ولدينا الإيضاحات والملاحظات الآتية:

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

إن مصرف المنصور للاستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الأولى هذه السنة، والتي تتطلب إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة كما أنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلا من إعادة التقييم، كما تم أطفاء نفقات التأسيس بالكامل وبأثر رجعي باستثناء نفقات إيرادية مؤجلة والتي تخص كلفة نظام حسابات مصرفي قديم برصيد متبقي (١,٦) مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والذي سبق واتخذ قرار من مجلس الإدارة بإطفائه منذ سنة ٢٠١٤ والمشار اليه في الفقرة (٩) من تقريرنا المرقم ١٥٨ في ٢٠١٥/١/١٤.

٢- النقود:

اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات بعض المصارف.

٣- الائتمان النقدي:

بلغ رصيد المبالغ المدفوعة مقابل قيمة مستندات شحن مستلمة بتاريخ الميزانية (١٦.٧) مليار دينار، نوصي بمتابعة استحصال الرصيد المذكور من الزبائن علماً بأن أقيامها قيدت كائتمان نقدي بضمانات رصينة.

٤- المدينون:

أشير في الفقرتين ١٦ و ١٧ الواردة في تقرير الإدارة بشأن مبالغ الغرامات المفروضة على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي وكذلك المبلغ المتبقي من حادثة السطو المسلح خلال السنة موضوعة التدقيق.

٥- التخصيصات:

- أ- تم زيادة ارصدة التخصيصات خلال السنة لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) وفي تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قررت الإدارة الإبقاء على نفس الأرصدة تطبيقاً للتعليمات الأخيرة الصادرة من البنك المركزي والتي تتضمن عدم تخفيض التخصيصات علماً بأن ارصدها تزيد عما اوصت به دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان في اتباع تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ بدلا من اللانحة الارشادية السابقة.
- ب- تم الغاء مخصص مخاطر هبوط الاستثمارات تطبيقاً للمعايير المحاسبية الدولية.
- ج- تم الإبقاء على مخصص تقلبات أسعار الصرف والبالغ (٢٠٠) مليون دينار والذي تم عرضه بشكل مستقل في كشف التخصيصات الأخرى (ايضاح رقم ١٢) بدلا من تنزيهه من ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح رقم ٤).

٦- الدعاوى القانونية:

ورد في الفقرة (١٤ - ط) من تقرير الإدارة إيضاح يخص الدعاوى القانونية.

٧- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٢٦%) وهي اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (١٢%).

٨- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٩- الرقابة الداخلية:

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.

١٠- مكافحة غسل الاموال:

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي وكانت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه.

تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

١١- الاحداث اللاحقة:

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

١٢- كتاب التمثيل:

لم يتم تزويدنا بكتاب التمثيل المتعلق بالبيانات المالية لهذه السنة.

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

أ- إن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.

ب- إن عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجان خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وزودنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، باستثناء الموجودات الثابتة، إذ تم اعتماد الكلف التاريخية.

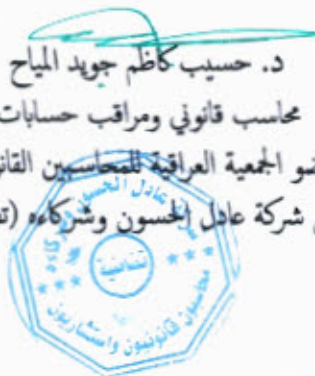
ج- إن البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادله عن المركز المالي لمصرف المنصور للاستثمار ش.م.خ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وننائج نشاطه وتدققاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل الحسون وشركاه (تضامنية)



تحسين نعمة العارضي
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

٢٠١٦/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦

البيان	الايضاحات	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠١/٠١
		دينار	دينار	دينار
الموجودات				
٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٨٩٩,٩٤٨,٠٩٤,٨٦٤	٣,٨٠٠,٧٨٠,٠٥٧٢	٢٩٧,٧١٣,٧٧١,٦٧٠
٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٩٧١,٥٩٦,٠٧٧	١٠,٤٩٨,٠٠٠,٩٦٣	١٣,٨٣٩,٧٩٣,٤٠٠
٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١١٤,٥٣٤,٦٨٠,٩٤٦	١١٢,٧٤٧,٦٤٣,٤٧٧	١,٢,٩٢٧,٢٢٥,٤٦٣
٦	استثمارات مالية (بالصافي)	٣٨,٣٠٢,٧٩٦,٤٠٤	٦١٧,٩٩٤,٣٧١,٠٨٨	٤٥٣,٥٦٣,٩١٦,٤٤٦
٧	عقارات ومعدات (بالصافي)	٢٢,٢٣٤,٣٠٤,٤٣١	١٥,٣٥١,٨٢٩,٠٨٧	١١,٢٦٠,٠٦٧,٨٥٨
٨	موجودات اخرى	٢٠,٠٧٢,٣٤١,٥٩٩	١٠,٩٨٩,٥٩١,٨٤٩	٣,٧٩٩,٥٩٦,٧٨٩
	مجموع الموجودات	١,١٠٤,٠٦٣,٨١٤,٣٢١	١٠,٧٥٠,٥٨٩,٢٣٧,٠٣٦	٨٨٣,١٠٤,٣٧١,٦٢٦
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٩	ودائع العملاء	٧٨١,٠٠٩,٨٢٣,١٩٢	٧٣٥,٢٠٥,٤٦٩,٨٣١	٥٥١,٠٧٢,٥٢٩,١٩٥
١٠	تأمينات نقدية	٧,٢٧١,٠٥١,٧٥٨	١٠,٥٦٤,٥٨٠,٢٩٥	١٦,٩٩٤,٨٨٤,٤٤٩
١١	مخصص ضريبة الدخل	٢,٥٧٦,٥٩١,٦١٥	٨,١٢٩,٧٦١,٧٤٠	٨,٤٠٨,٩٥٣,١٩٤
١٢	تخصيصات اخرى	١,٥٦٣,٧٥٣,٤٨٧	١,٥٣٨,٦٩١,٠٣٧	٣,٩٢٣,٤٨٦,٩٩٥
١٣	مطلوبات اخرى	٢٤,١٠٨,١٢٨,٩٧٠	٣١,٦٨٢,٠٠٤,٨٧٥	٢٠,٨١٣,١٣٠,٧٦٣
	مجموع المطلوبات	٨١٦,٥٢٩,٣٤٩,٠٢٢	٧٨٧,١٢٠,٥٠٧,٧٧٨	٦٠١,٢١٢,٩٨٤,٥٩٦
حقوق الملكية				
١٤	رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤	احتياطي الزامي	٦,٢٧٩,٠٥٥,٤٤٩	٥,٥٥٩,٥١٣,٦١٥	٤,٥٧١,٤٩٥,١٨٤
١٤	احتياطيات اخرى	٥,٢٠٢,٠٧٢,٣٥٨	٤,٤٨٢,٥٣٠,٥٢٤	٣,٤٨٩,٢٩٥,٧٢٣
١٤	احتياطي القيمة العادلة	٨٥,١٣٤,٧٨١	(١٦١,٢٨٨,١٥٤)	٤٣٧,٧٢٥,٥٣٦
١٤	ارباح مدورة	٢٥,٩٦٨,٢٠٢,٧١١	٢٨,٥٨٧,٩٧٣,٢٧٣	٢٣,٣٩٢,٨٧٠,٥٨٧
	مجموع حقوق الملكية	٢٨٧,٥٣٤,٤٦٥,٢٩٩	٢٨٨,٤٦٨,٧٢٩,٢٥٨	٢٨١,٨٩١,٣٨٧,٠٣٠
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,١٠٤,٠٦٣,٨١٤,٣٢١	١٠,٧٥٠,٥٨٩,٢٣٧,٠٣٦	٨٨٣,١٠٤,٣٧١,٦٢٦
١٥	الالتزامات التعهدية (بالصافي)	٥١,٩٤٦,٤٢٥,٦٣٨	٦٦,٩٢٦,٦٠٦,٨٦٠	٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١

عن مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
مهدي محمد جواد الرحيم



المدير المفوض
عبد الاحد بطرس توما

مدير الحسابات
علي سلمان سعيد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٥٦ وبتاريخ ١٧/١٠/٢٠١٥
محاسب قانوني ومراقب حسابات
تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



الإيضاحات من (١ - ٢١) المرفقة بالقوائم الختامية تخضع وتمتيعها

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار	دينار		
٣٠.٢٠٧.٨٥١.٣٣٥	٣٥.٠٥٧.٣٨٧.٤٤٩	٢٣.٧٣٥.١٠٧.٩٨٣	١٦	الفوائد الدائنة
(١.٧١٥.١٣٧.٠٢٧)	(١.٥٧٨.٩٨٩.١٩٥)	(١.٢٥٤.٤٣٨.١٨٥)	١٧	الفوائد المدينة
٢٨.٤٩٢.٧١٤.٣٠٨	٣٣.٤٧٨.٣٩٨.٢٥٤	٢٢.٤٨٠.٦٦٩.٧٩٨		صافي ايرادات الفوائد
١.٥٨٤.٤٨٤.٤١٣	١.٦٣٥.١٢٨.٩٦٧	١.٣٠٦.٤٨٩.٥٤٢	١٨	صافي ايرادات العمولات
٣٠.٠٧٧.١٩٨.٧٢١	٣٥.١١٣.٥٢٧.٢٢١	٢٣.١٧٤.١٥٩.٣٤٠		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
١.٥٠٧.٦٢١.٥١١	٨٠٥.٣٧٠.١٧٣	٥٤٤.٧٢٨.٤١٥		ارباح (خسائر) عملات اجنبية
١٨٦.١٥٤.٣٢٦	٦.٤٠٣.٩١.٧١٥	٤٩٩.٢٧٣.٩٠٦		ايرادات اخرى
١.٦٩٣.٧٧٥.٨٣٧	١.٤٠٩.٧٦١.٨٨٨	١.٠٤٤.٠٠٢.٣٢١		
٣١.٧٧.١٩٧.٤.٥٥٨	٣٦.٥٢٣.٢٨٩.١٠٩	٢٤.٨٣١.١٦١.٦٦١		الاييرادات الاجمالية
				المصرفوات
٣.٦٦١.٠٣٦.٥٧٦	٣.٧٣٢.٢٢٤.٩٤٤	٣.٩٩٧.٣٦٧.٤٥٦	١٩	نفقات العاملين
٢٣٩.٨٠٩.١٥٧	٧٧٢.١٤٠.٧٦٥	٨٨٧.٦١٧.١١٧	٧	استهلاكات واطفاءات
٣.١٣١.١٥٠.٥٧٤	٢.٤٣٨.١٢٢.٣٦١	٢.٧٧٥.٢٤٤.٧١١	٢٠	مصاريف تشغيلية اخرى
٣.٨٠٤.٩٧١.٢١٥	٥.١٣٢.٠١٨.٤٥٨	٢.٠٣.٥٠٤.٠٧٥		خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
١.٠٨٣٦.٩٦٧.٥٢٢	١٢.٠٧٤.٥٠٦.٥٢٨	٧.٨٦٣.٧٣٣.٣٥٩		اجمالي المصرفوات
٢٠.٩٣٤.٠٠٧.٠٣٦	٢٤.٤٤٨.٧٨٢.٥٨٠	١٦.٩٦٧.٤٢٨.٣٠٢		ربح السنة قبل الضريبة
٣.٦٨٦.٧٧٧.٧٧٩	٤.٤٤٢.٩٨٣.٩٦١	٢.٥٧٦.٥٩١.٦١٥	٢١	ضريبة الدخل
١٧.٢٤٧.٢٢٩.٢٥٧	٢٠.٠٠٥.٧٩٨.٦١٩	١٤.٣٩٠.٨٣٦.٦٨٧		ربح السنة بعد الضريبة وقبل الاحتياطات
٨٤٥.٤٤١.٥٧٩	٩٨٨.٠١٨.٤٣٢	٧١٩.٥٤١.٨٣٤		الاحتياطي القانوني الالزامي لرأس المال
٨٤٥.٤٤١.٥٧٩	٩٨٨.٠١٨.٤٣٢	٧١٩.٥٤١.٨٣٤		احتياطي التوسعات
١٥.٥٥٦.٣٤٦.٠٩٩	١٨.٠٢٩.٧٦١.٧٥٥	١٢.٩٥١.٧٥٣.٠١٩		الفائض القابل للتوزيع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		حصة السهم الاساسية من ربح السنة
%٦,٢٢	%٧,٢١	%٥,١٨		

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار	دينار		
٢٠.٩٣٤.٠٠٧.٠٣٦	٢٤.٤٤٨.٧٨٢.٥٨٠	١٦.٩٦٧.٤٢٨.٣٠١		ارباح السنة
٤٣٧.٧٢٥.٥٣٦	(١٦١.٢٨٨.١٥٤)	٨٥.١٣٤.٧٨١	١٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية المتاحة للبيع
٢١.٣٧١.٧٣٢.٥٧٢	٢٤.٢٨٧.٤٩٤.٤٢٦	١٧.٠٥٢.٥٦٣.٠٨٢		الارباح الاجمالية للدخل الشامل

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦

المجموع	الارباح المدورة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع دينار	احتياطي توسعات دينار	احتياطي الزامي دينار	رأس المال المدفوع دينار	البيان / ٢٠١٦
٢٨٨,٤٦٨,٧٢٩,٢٥٨	٢٨,٥٨٧,٩٧٣,٢٧٣	(١٦١,٢٨٨,١٥٤)	٢٠٧,٧١١,١٩٣	٤,٢٧٤,٨١٩,٣٣١	٥,٥٥٩,٥١٣,٦١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
(١٥,٦٠٢,١٣٥,٠٦١)	(١٥,٥٧١,٥٢٣,٥٨١)	(٣٠,٦١١,٤٨٠)	التنزيلات خلال السنة
١٤,٦٦٧,٨٧١,١٠٢	١٢,٩٥١,٧٥٣,٠١٩	٢٧٧,٠٣٤,٤١٥	.	٧١٩,٥٤١,٨٣٤	٧١٩,٥٤١,٨٣٤	.	الإضافات خلال السنة
٢٨٧,٥٣٢,٤٦٥,٢٩٩	٢٥,٩٦٨,٢٠٢,٧١١	٨٥,١٣٤,٧٨١	٢٠٧,٧١١,١٩٣	٤,٩٩٤,٣٦١,١٦٥	٦,٢٧٩,٠٥٥,٤٤٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
المجموع	الارباح المدورة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع دينار	احتياطي توسعات دينار	احتياطي الزامي دينار	رأس المال المدفوع دينار	البيان / ٢٠١٥
٢٨١,٨٩١,٣٨٧,٠٣٠	٢٣,٣٩٢,٨٧٠,٥٨٧	٤٣٧,٧٢٥,٥٣٦	٢٠٢,٤٩٤,٨٢٣	٣,٢٨٦,٨٠٠,٩٠٠	٤,٥٧١,٤٩٥,١٨٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(١٣,٤٣٣,٦٧٢,٧٥٩)	(١٢,٨٣٤,٦٥٩,٠٦٩)	(٥٩٩,٠١٣,٦٩٠)	التنزيلات خلال السنة
٢٠٠,١١٠,١٤,٩٨٧	١٨,٠٢٩,٧٦١,٧٥٥	.	٥,٢١٦,٣٧٠	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	.	الإضافات خلال السنة
٢٨٨,٤٦٨,٧٢٩,٢٥٨	٢٨,٥٨٧,٩٧٣,٢٧٣	(١٦١,٢٨٨,١٥٤)	٢٠٧,٧١١,١٩٣	٤,٢٧٤,٨١٩,٣٣١	٥,٥٥٩,٥١٣,٦١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

الإيضاحات من (١ - ٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء متمم لها .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التدفق النقدي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٦

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧	٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤	١٦,٩٦٧,٤٢٨,٢٩٩	الانشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات البنود غير النقدية
١٧٩,٦٦٢,٦٨٢	٢١٢,٦٧٩,٩٥٧	٢٤٧,٣٣٩,٤٠٣	الاستهلاكات
٣,٨٠٤,٩٧١,٢١٥	٥,١٣٢,٠١٨,٤٥٨	٢,٣٠٥,٤٠٧,٥٠	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٥٢٣,٤٣٦,٧٣٩	١,٨٣٤,٣٦٧,٠٤١	-	التخصيصات الاخرى
-	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	(١٧٠,٧٧٠,٠٠٠)	مخصص هبوط الاوراق المالية المحتفظ بها للمناجرة
٢٧,١٠٣,٦٧٩,٩٩٣	٣١,٥٥٣,١٨٨,٠٥٠	١٧,٢٤٧,٥٠١,٧٧٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٦,٣٤٩,٣٧٠,٤٤٥)	(١٤,٨١٧,١٤٥,٢٧٠)	(١,٩٦٥,٤٧٩,٠٩٤)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,١٩٦,٨٧٧,٨٦٨)	(٧,١٨٩,٩٩٥,٠٦٠)	(٩,٠٨٢,٧٤٩,٧٥١)	الزيادة في الموجودات الاخرى
٨٣,٥٩٨,٨٥٣,٦٧٦	١٨٤,١٣٢,٩٤٠,٦٣٩	٤٥,٨٠٤,٣٥٣,٣٥٧	الزيادة في ودائع العملاء
(٨٤,٠١٠,٤٤٤)	(٦,٤٣٠,٣٠٤,١٥٥)	(٣,٢٩٣,٥٢٨,٥٣٧)	الزيادة في التامينات النقدية
(٦,٨٥٣,٧٦٤,٦٤٣)	٧,٧٨٧,٧٨٧,٢٢٩	٦٣,٤٢٠,٨٥١	الزيادة في المطلوبات الاخرى
٨٥,٢١٨,٥١٠,٢٦٩	١٩٥,٠٣٦,٤٧١,٤٣٣	٤٨,٧٧٣,٥١٨,٦٠٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
-	(٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥)	(٨,٥٢٣,٤٤٢,٠٠٠)	الضرائب المدفوعة
٨٥,٢١٨,٥١٠,٢٦٩	١٩٠,٣١٤,٢٩٦,٠١٨	٤٠,٢٥٠,٠٧٦,٦٠٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
٧٦٨,٤١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦٤,٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١٧,٠٥١,٥٣٤,٠٠٠	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٩٨,٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٢٩٧,٧٧١,٥٣٤,٠٠٠)	(٣٦,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٣٠,٥٧٠,٩٤٧)	(١٧,٩٣٤,٣٣٣)	(٨١٣,٥٣٦,٣٨٢)	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٦٢٦,٠٣٥,٧٩٣)	(٤,٢١٤,٢٩٤,٨٠٠)	(٦,٨٦٦,٠٧٧,٠٤٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣٢,٠٥٦,٥٩٦,٧٤٠)	(١٦٩,٢٤٣,٧٦٣,١٣٣)	٥٧٣,٠٧١,٩٢٠,٥٧٣	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
٩,٢٧٥,٣٧٢,٠٧٧	(١٣,٧٨٨,٨٥٣,٧٢٣)	(٧,٦٣٧,٢٩٦,٧٥٧)	توزيعات ارباح
٤,٦١٤,٤٦٣	٥,٢١٦,٣٧٠	-	احتياطي الاسهم المجانية
(١٥,٢٢٧,٥٠٥,١٥١)	(٣٣٤,٦٥٩,٠٦٨)	(١٥,٢٧٠,٨١١,٠١٤)	الارباح المدورة
(٥,٩٤٧,٥١٨,٦١١)	(١٤,١١٨,٢٩٦,٤٢١)	(٢٢,٩٠٨,١٠٧,٧٧١)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٥٢,٧٨٥,٦٠٥,٠٨٢)	٦,٩٥٢,٢٣٦,٤٦٤	٥٩٠,٤١٣,٨٨٩,٤٠٥	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٤٦٤,٣٣٩,١٧٠,١٥٢	٣١١,٥٥٣,٥٦٥,٠٧٠	٣١٨,٥٠٥,٨٠١,٥٣٤	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣١١,٥٥٣,٥٦٥,٠٧٠	٣١٨,٥٠٥,٨٠١,٥٣٤	٩٠,٨٩١,٩٦٩,٠٩٣٩	النقدية وما في حكمها في اول المدة
			النقدية وما في حكمها في آخر المدة

الإيضاحات من (١ - ٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء ممتم لها .

إيضاحات حول البيانات المالية :

١- بيانات عن المصرف :

تأسس مصرف المنصور للاستثمار (ش . م . خ) كمصرف تجاري استثماري وبدأ بمزاولة أعماله المصرفية من خلال الفرع الرئيسي للمصرف ، ثم توسع ليضم عدداً من محافظات العراق ، وادناه كشف تفصيلي بفروع المصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ :-

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

ملاحظة / تم شراء عدد من العقارات والاراضي في محافظات (بغداد / النجف / البصرة / كربلاء) وكما اشرنا اليه في الفقرة (١٤ / أمور أخرى) من تقريرنا هذا ، ويتم العمل حالياً على تهيئتها لاستخدامها كمقرات عمل لفروع المصرف في المحافظة بدلاً من المباني المستأجرة ، كما تم شراء عقار في مدينة العمارة لتأهيله كمقر للفرع الذي يعمل المصرف على افتتاحه في المحافظة.

٢- الاسس المتبعة في اعداد الحسابات :

- تم اعداد الحسابات الختامية حسب تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتم الانتقال من المعايير المحلية الى معايير المحاسبة الدولية ولثلاث فترات مالية واستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١ / الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية) .

- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة ويتم اظهارها في قائمة الميزانية العمومية بالصافي (بعد طرح الاندثار المتركمة) ، أما النفقات الايرادية المؤجلة فيتم تنزيل المبالغ المطفأة منها مباشرة .
- تم اعتماد نسبة اندثار ٢٠% سنوياً للموجودات الثابتة ، عدا الأراضي ، والمباني بنسبة ٣% سنوياً ، أما مصاريف التأسيس فتم اطفائها بالكامل في سنة التأسيس .
- تم قيد تكاليف النظام المصرفي الجديد (BANKS) في حساب الانفاق الاستثماري وسيتم عكس قيمته بالكامل لحساب الموجودات الثابتة بداية عام ٢٠١٧ واخضاعه للاطفاء كونه سيصبح فعالاً اعتباراً من ٢٠١٧/١/١ .
- ان الاضافات في الموجودات الثابتة والبرامج المضافة الى النظام المصرفي يتم الاعتراف بها وازافتها الى قيمة الموجود اذا اُحتمل انها تؤدي الى منافع اقتصادية مستقبلية مع امكانية قياس كلفتها بصورة موثوق بها .
- تم تقييم الاستثمارات المالية حسب القيمة السوقية وقيدت الفروقات ، وكانت موجبة في حساب احتياطي القيمة العادلة .
- تم تصنيف الودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي العراقي والتي نقل فترات استحقاقها عن ثلاثة أشهر ضمن حساب النقد وما في حكمه حسب معايير المحاسبة الدولية .
- تم عرض البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهو العملة الوظيفية ، أما العملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب المعيار رقم ٢١ وكما مبين أدناه :

الدولار الأمريكي بسعر ١٣٠٠ دينار / دولار .

اليورو بسعر ١٣٦٠ دينار / يورو .

الباون الاسترليني بسعر ١٥٩٠ دينار / باون استرليني .

لا بد ان ننوه هنا الى ان مشتريات المصرف من خلال نافذة العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي والتي تمثل (اعتمادات و تغطية متطلبات المسافرين) قد تم تقييمها بسعر ١٣٠٠ دينار لكل دولار ، وبما ان هذه المشتريات لا تخضع لتقلبات اسعار الصرف وانها مشتراة لحساب زبائن المصرف المعنيين وسيتم بيعها لهم بنفس سعر الشراء البالغ (١١٩٠) دينار لكل دولار مع اضافة العمولة المقررة حسب التعليمات فقد تم قيد الفرق في حساب وسيط ضمن حساب (الدائنون) وسيتم عكسها بداية العام القادم .

- يتم تصنيف الائتمان النقدي الى منتج وغير منتج استناداً للتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويتم احتساب التخصيصات وفقاً لذلك ، لقد كان المبلغ المخصص للائتمان النقدي (١٥,٤٣٧,٦٢٥,٥٨٩) ديناراً وهو يزيد عن المخصص المثبت في التصنيف الائتماني بمبلغ (٧,٩٧١,٩٣٢,٢٣١) ديناراً اذ ارتأى المصرف عدم تخفيض المخصص لزيادة في التحوط .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٣- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي :

أ- الودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي المبينة في الجدول ادناه مودعة لقاء فوائد وهي تشكل جزء كبير ومهم من ايرادات المصرف الاجمالية .

ب- الارصدة الظاهرة لدى فرعي البنك المركزي العراقي في اربيل والسليمانية لا يمكن تحويلها الى بغداد ولا توجد منافذ استثمارية في المحافظتين المشار اليهما لذا فإن هذه الارصدة جامدة ولا يمكن استثمارها ، ومن الاهمية ان نبين ان هذه الارصدة تمثل ١٥,١٣ % من ودائع الزبائن لفرعينا في اربيل والسليمانية .

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
٢٧,٧٤٨,٤٦١,٨٤٦	٨,٦٢١,٨٣٣,٤٩٧	٨,٨٥٣,٧٣٩,٢٧٢
١٠,٣٩٥,٧٧٢,٤٤٩	٥,٤٤٧,٢٤١,٦٣٠	٤,٠٦١,٤٨٣,٦٣٩
٩٠,٤٤٦,١٠٨,٩١٠	٨٩,١٧٣,٩٤٣,٠٢٧	١٨,٩٦٧,٦٩٥,٦٤٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٦,٥٢٣,٧٠٥,٧٠٠	٦٦,٥٢٦,٦٩٨,٠٥٦	٦٨,٦٤٠,٤١٩,٣٠٠
٦٢,٥٩٩,٧٢٢,٧٦٥	٥٨,٢٣٨,٠٨٤,٣٦٢	٥٧,٦٢٤,٧٥٧,٠١٣
٢٩٧,٧١٣,٧٧١,٦٧٠	٣٠٨,٠٠٧,٨٠٠,٥٧٢	٨٩٩,٩٤٨,٠٩٤,٨٦٤

البيان

نقد في الخزينة

نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية

نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية

ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

- حسابات جارية طبقاً

(عدا فرعي اربيل والسليمانية)

- ودائع لمدد معينة لدى البنك

المركزي العراقي

- حساب الغطاء القانوني

- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي

(اربيل والسليمانية)

المجموع

٤- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
٢٩٤,٤٣٢,٩٧٩	٥١٥,٨٠٨,٤٩٣	٦١,٦٦٤,٧٦٥
٩,٨٦٤,٦٩٣,٧٧٧	٩,٢٧١,٨٩٣,٣٢٠	٨,٩٠٩,٩٣١,٣١٢
٣,٦٨٠,٦٦٦,٦٤٤	٧١٠,٢٩٩,١٥٠	٠
١٣,٨٣٩,٧٩٣,٤٠٠	١٠,٤٩٨,٠٠٠,٩٦٣	٨,٩٧١,٥٩٦,٠٧٧

البيان

البنوك المحلية

البنوك الخارجية

- حسابات جارية

- ودائع لمدد معينة

المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٥- التسهيلات الائتمانية المباشرة :
أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٢٧,٠٨٠,٠٠٠	٢,٢٤٤,٠٨١,٢٠٤	٤,٤٢٩,٧٨٨,٠١٣	فروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات
٥٦,٣١٢,٦١٠,٣٣٣	٥٥,٠٤٨,٧٠٦,٨١٣	٥١,٤١٥,٣٨٥,٠٤٠	فروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد
٢٤,٣٤٢,٩٢٨,٨٣٤	٢٦,١٣٥,٥٧٩,٦٩٨	٢٤,٨٠٤,٠٧٤,٧٣٤	جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
١٩,٩٨٤,٣٠٨,٧١٦	٢٦,٠٢٧,١٧٠,٣٧٣	٢٤,٧٥١,١٥٩,٩٥٥	جارية مدينة القطاع الخاص / افراد
٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٧,٠٠٠,٠٠٠	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	الكميالات المخصصة
٣,٨٥٥,٠٥٧,٢٨٩	٥,٠١٦,٢٢٦,٧٣٩	١٦,٧٨٨,٩٠٤,٨٢١	مستندات الشحن بحوزة المصرف
٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠	.	.	التسليفات لقاء رهن الاوراق المالية والمصوغات الذهبية
٧,٧٥٣,٦٩٧,٠٠٠	١٣,١١٨,٠٦٢,٦١٤	٧,١٧٢,٩٩٣,٩٧٢	الائتمان متعثر التسديد
١١٣,١٨٩,٦٨٢,١٧٢	١٢٨,٠٠٦,٨٢٧,٤٤١	١٢٩,٩٧٢,٣٠٦,٥٣٥	
(١٠,٢٦٢,٤٥٦,٧٠٩)	(١٥,٢٥٩,١٨٣,٩٦٤)	(١٥,٤٣٧,٦٢٥,٥٨٩)	يطرح (اجمالي مخصص الائتمان النقدي)
١٠٢,٩٢٧,٢٢٥,٤٦٣	١١٢,٧٤٧,٦٤٣,٤٧٧	١١٤,٥٣٤,٦٨٠,٩٤٦	المجموع

ب- مخصص الائتمان النقدي : ادناه كشف تفصيلي بارصدة مخصص الائتمان النقدي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,٥٤٥,٣١٢,٠٥٩	١٠,٢٦٢,٤٥٦,٧٠٩	١٥,٢٥٩,١٨٣,٩٦٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٧١٧,١٤٤,٦٥٠	٤,٩٩٦,٧٢٧,٢٥٥	١٧٨,٤٤١,٦٢٥	الاضافات خلال السنة
.	.	.	التنزيلات خلال السنة
١٠,٢٦٢,٤٥٦,٧٠٩	١٥,٢٥٩,١٨٣,٩٦٤	١٥,٤٣٧,٦٢٥,٥٨٩	الرصيد في نهاية السنة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

ج- التوزيع القطاعي للائتمان : يعمل المصرف على تنويع القطاعات المستفيدة من التسهيلات المصرفية بهدف دعم التنمية في مختلف مجالات ونشاطات الاقتصاد وتوزيع المخاطر ، وادناه كشف تفصيلي بالتوزيع الائتماني كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ :

نوع القطاع	الرصيد
الزراعة والصيد	٩٩٥,٥٦٣,٥٨٩
الصناعات التحويلية	٢,٨٩٤,٤٧٤,٢٣٩
تجارة الجملة والمفرد	١١٧,٣٧٤,٢٥١,٦١١
خدمات المجتمع	٨٠٦,٩٩٧,٣٥١
التشييد والبناء	٧,٩٠١,٠١٩,٧٤٥
المجموع	١٢٩,٩٧٢,٣٠٦,٥٣٥

٦- الاستثمارات المالية :

البيان	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٦/١٢/٣١
	دينار	دينار	دينار
حوالات خزينة جمهورية العراق	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات خزينة جمهورية العراق بالدولار الامريكي	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.	.
حوالات البنك المركزي العراقي	.	٢٧٥,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية	٥٣٥,٥٤٣,١٨٨	٨١٧,٧٣٧,٩٥٣	٨١٧,٧٣٧,٩٥٣
اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية	١,٤٦٧,٢٥٣,٢١٦	٤٥٩,٠٤٢,٤١٩	٧٠٦,١٧٨,٤٩٣
المجموع	٣٨,٣٠٢,٧٩٦,٤٠٤	٤٥٣,٥٦٣,٩١٦,٤٤٦	٦١٧,٩٩٤,٣٧١,٠٨٨

ب- تم الغاء المخصص لهذا العام لكون القيمة السوقية للمحفظة اعلى من الكلفة التاريخية وتم معالجة الزيادة البالغة (٨٥,١٣٤,٧٨٢) دينار حسب المعايير المحاسبية الدولية بزيادة حسابات الاستثمار المعنية واحتياطي القيمة العادلة .

البيان	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠١/٠١
	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	.	.
الإضافات خلال السنة	.	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	.
التنزيلات خلال السنة	.	.	.
الرصيد في نهاية السنة	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	.

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٨- الموجودات الأخرى :

دينار	دينار	دينار	البيان
٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٠	٦٣٩,٥٨٩	٠	مدينو النشاط الجاري
١٢٦,٦٧٨,٥٠٠	١٢٨,٣٢٩,٢٠٠	٢٨,٣٢٥,٧٩٥	تأمينات لدى الغير
٢,٥٢٥,٨٩٨,٦٩٣	٤,٣٨١,١٧٣,٤٥٦	٧,٢٩٤,٦٧٢,٨٩٨	ايرادات مستحقة
١,٠٣٥,٦٧١,١٢٢	٨٠٨,٧٢٤,٣٠٦	٥٥١,٨٥٠,٦٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥٠,٠٠٠	١٥,٧٩١,٧٧٩	١٧,٢٧٠,٧٧٩	نفقات قضائية
٠	٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	طلبات التعويض
٠	٠	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فروقات نقدية
٢٦,٢٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠	سلف لاغراض النشاط
٧٥,٢٥٩,٨٨٧	١٢٤,٩٣٦,٣٥٩	١٣١,٨٧٩,٠٧٦	سلف المنتسبين
٩,٣٠٨,٥٨٧	٧,٣٣٥,٤٣٧	٧,٧٩٧,٣٤٠	مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية
٠	٥,٥١٢,٦٦١,٧٢٣	١٠,٥٦٦,٥٤٥,٠٣٩	مدينو غرامات مدفوعة
٣,٧٩٩,٥٩٦,٧٨٩	١٠,٩٨٩,٥٩١,٨٤٩	٢٠,٠٧٢,٣٤١,٥٩٩	المجموع

٩- ودائع العملاء :

دينار	دينار	دينار	البيان
٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢٤٠,٩٣٨,١٦٥	٢٠٤,٥٨٧,٩٠٤	١٩٨,٥٨٥,٩٠٤	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط
٤٦٧,٧٩١,١٣١,٦٤٦	٦٦١,٨١٩,٤٧٥,٨٤٩	٧٠٤,٨٩٦,٥٦٧,٠٧٤	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص شركات
١١,٢٩٧,٢٩٩,٣٧٣	١٠,٧٠٥,٣٩٩,٤٤٥	١١,١٦٧,٠٩٧,٢٨٠	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص افراد
١٥,٢٦٤,٤٩٥,٦٤٢	٢٠,١١٣,٢٠٧,٢٣٣	٢٢,٧٠٠,٦٧٨,٢٤٢	حسابات جارية بالعملة الاجنبية
٣٩,٤٩٣,٤٩١,٨٩٠	٢٤,٨٦١,٨٦١,٦٠٦	٢٤,٦١٩,٠١٤,١٥٦	ودائع التوفير بالعملة المحلية
١٣,٢٦٢,٧٦٤,٤٧٤	١٥,١١٧,١٤٣,٣١١	١٤,٧٦١,٠٠٥,٦٧٥	ودائع التوفير بالعملة الاجنبية
١,٨٢٢,٣٢٩,٥٤٣	١,٣٦٥,٢٦٩,٨١١	٥٥٦,٨٠٩,٧٦١	الودائع لأجل بالعملة المحلية
١,٩٠٠,٠٧٨,٤٦٢	١,٠١٨,٥٢٤,٦٧٢	٢,١١٠,٠٦٥,١٠٠	الودائع لأجل بالعملة الاجنبية
٥٥١,٠٧٢,٥٢٩,١٩٥	٧٣٥,٢٠٥,٤٦٩,٨٣١	٧٨١,٠٠٩,٨٢٣,١٩٢	المجموع

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٠- تأمينات نقدية :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
٤,٦٣٥,٥٠٩,٧٠٩	٢,٩٠٨,٨١٨,٨٦٧	٣,٤١٣,١١٦,٨٨٢	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
٩,٨٢٤,١٧٣,٥٤٦	٦,٠٥٤,٩٨٤,٥٩٣	٢,٣٩١,٠٨٧,٣٤١	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢,٥٣٥,٢٠١,١٩٥	١,٦٠٠,٧٧٦,٨٣٥	١,٤٦٦,٨٤٧,٥٣٥	تأمينات نقدية اخرى
١٦,٩٩٤,٨٨٤,٤٥٠	١٠,٥٦٤,٥٨٠,٢٩٥	٧,٢٧١,٠٥١,٧٥٨	المجموع

١١- مخصص ضريبة الدخل :

أ- يقوم المصرف بتسديد الضرائب باستمرار ولا توجد لديه اية التزامات مالية تجاه الهيئة العامة للضرائب لغاية لحظة اعداد هذه الميزانية العمومية .

ب- سبق ان كانت مصاريف التأسيس تطفأ على مدى خمس سنوات ، واستناداً للمعايير الدولية فإن هذه المصاريف ينبغي اطفائها في السنة الأولى للتأسيس لذا تم اجراء قيود الاطفاء بأثر رجعي عند استخراج الارصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٥ وقيد الفروقات على حساب الفائض المتراكم مما نتج عنه تنزيل جزء من مصاريف التأسيس المقرر اطفائها في عام ٢٠١٦ وما يليه من الارباح الخاضعة للضريبة بسبب تنزيلها مباشرة من الفائض المتراكم ، لذا تم تنزيلها من الربح الخاضع للضريبة في كشف الاحتساب .

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥	٨,٤٠٨,٩٥٣,١٩٤	٨,١٢٩,٧٦١,٧٤٠	رصيد بداية السنة
٠	١,٨٢,٤٧٩,٥٨٥	٣,٩٣,٦٨٠,٢٦٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
	(٤,٩٠٤,٦٥٥,٠٠٠)	(٨,٥٢٣,٤٤٢,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩	٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١	٢,٥٧٦,٥٩١,٦١٥	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٨,٤٠٨,٩٥٣,١٩٤	٨,١٢٩,٧٦١,٧٤٠	٢,٥٧٦,٥٩١,٦١٥	رصيد نهاية السنة

١٢- التخصيصات الأخرى :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
١,٤٠٣,٣٩٩,٨٣٤	١,٣٣٨,٦٩١,٠٣٧	١,٣٦٣,٧٥٣,٤٨٧	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١,٤٠٣,٣٩٩,٨٣٤	١,٥٣٨,٦٩١,٠٣٧	١,٥٦٣,٧٥٣,٤٨٧	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٣- المطلوبات الأخرى :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
٨٩٥,١٨٤,٩٤٠	٤١٢,٠١٣,٣٩٤	٢٣٠,١٧٢,٣٥٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	.	.	المبالغ المحجوزة هاتفياً
١,٧١٩,١٠٦,١٦٥	٨٠٧,٩٧٥,٨٣٩	٦٩٤,٥٠٠,١٣٤	الشفاح المسحوبة على المصرف
١٧٣,١٦٥,١٦٤	٧,٩٨٤,٠٠٨,٨٠٤	١٠,٢٧٤,٢٩٦,٨٩٩	الصكوك المسحوبة على المصرف
١١,٧١٧,٦٤٧	٣٨,٥٣٨,٠٢٧	١٩,٥٢٢,٤٦٨	دائنو النشاط الجاري
٦,٣٢١,٢٤٣,٩٣١	٩,٢٥٩,٠٨٦,٧١٢	٣,٦٩١,٣٩١,٤٩٩	ايرادات مستلمة مقدماً
٢٥,٧١٦,٢٨٧	١١,٣١٩,٠٣٥	٤٤,٦٦٤,٧٦٠	فوائد مستحقة
١٠٧,٠٥٠,٠٠٠	٤١٦,٧٣٤,٥٠١	٣٠٣,٦٠٥,١٧٦	مصاريق ادارية مستحقة
.	٨٤,٦٢٧	٨٤,٦٢٧	رواتب واجور معادة
٣٤,١٨٩,١١٠	٢١٢,٠٠٠	٤٠,٦٨٤,٦١٨	رسوم الطوابع المالية
٧,١٤٩,٦٤٢	٧,٣٥٤,١٩٦	٧,٨٨٢,٥٤٠	الزيادة في الصندوق
٤٥,٧٦٩,٤٢٢	١٢٠,١٩٢,٤٠٦	١٦٢,٥٥٤,٩٧٤	امانات التبرعات
٢٠,٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١,١٦٤,٨٤٦	١,١٦٤,٨٤٦	١,١٦٤,٨٤٦	ايداعات الاكتتاب باسم الشركات
٣٧٥,٠٠٠	٩٢٥,٠٠٠	.	اجور لجان الكشف
١٦,٢٩٣,٨٣٩	١٦,٥٨٥,٦٧٨	٢٢,٧٢٢,١٦٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٩,٢٧٥,٣٧٢,٠٧٩	٧,٩٨٦,٥١٨,٣٥٦	٣٤٩,٢٢١,٥٩٩	دائنو توزيع الارباح
١٢٣,٧٤٦,٠٠٦	١٤,٣٠٦,٩١١	٢١,٤١٠,٩٩٦	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٤,٠٣٦,١٢٠	٤,٩٣٢,٦٧٢	٤,٩٧٣,٩٢٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١٨,٤١٠,١٤٣	١٣,١٦٢,٧٩١	١١,٢٤٤,٨٨٣	مبالغ غير مطالب بها
٢٦,٢٩٧,٩٧٣	١٢,٥٨٠,٠٠٠	١,٢٥١,٣٨٨,٢٢٧	دائنو النشاط غير الجاري
٢,٥٢٠,٠٨٧,١٦١	٤,٣٦٩,٩٤٠,٦٠٤	٦,٩٥٤,٩٥٠,٩٨٠	فوائد معلقة غير مستلمة عن الائتمان النقدي
٢٨,٣٥٧,٥٥١	١٨٢,٨٦٨,٤٧٦	١٩١,٣١٤	المستحق وغير المسدد
٢٣,٣٨٩,٩٣٣,٠٢٦	٣١,٦٨٢,٠٠٤,٨٧٥	٢٤,١٠٨,١٢٨,٩٧٠	حسابات دائنة متبادلة
			المجموع

١٤- حقوق الملكية :

- أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة .
- ب- الاحتياطي الالزامي : وفقاً للقوانين النافذة يتم استقطاع نسبة ٥% من صافي الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل وإضافتها الى هذا الاحتياطي ، لقد اضيف هذا العام مبلغ (٧٢٥,٦) مليون دينار ليصبح رصيده الاجمالي (٦,٢٨٥) مليار دينار .
- ج- احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع : لم يتم اضافة او تنزيل اي مبلغ من هذا الاحتياطي خلال عام ٢٠١٦ لعدم استلام اسهم مجانية عن اسهم المحفظة .
- د- الارباح المدورة : خلال عام ٢٠١٦ جرت عليها الحركات التالية :
- أولاً : تم تنزيل مبلغ (١٥) مليار دينار عن توزيع نسبة ٦% من ارباح عام ٢٠١٥ كأرباح نقدية على المساهمين حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٣/٩ .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

ثانياً : تم تنزيل مبلغ (١٧٧,٨٤٣,٣١٨) دينار بنسبة ١% من الارباح الصافية لعام ٢٠١٥ لأغراض الاجتماعية حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٦/٣/٩ .

ثالثاً : تم تنزيل مبلغ (٣٩٣,٦٨٠,٢٦٠) عن فروقات ضريبة الدخل لعام ٢٠١٥ .

رابعاً : تم اضافة مبلغ (١٢,٩٥١,٧٥٣,٠١٩) مليار دينار عن صافي الارباح السنوية لعام ٢٠١٦ بعد استقطاع ضريبة الدخل والاحتياطيات اللازمة ..

خامساً : اصبح رصيد الارباح المدورة الاجمالي (٢٥,٩٦٨,٢٠٢,٧١١) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

هـ - احتياطي القيمة العادلة : نظراً لارتفاع القيمة السوقية لأسهم المحفظة فقد تم اعادة تقييم الاستثمارات بسعر السوق وقيد الفرق البالغ (٨٥) مليون دينار في حساب هذا الاحتياطي .

و - احتياطي التوسعات : وفقاً للقوانين النافذة يتم استقطاع نسبة ٥% من صافي الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل و اضافتها الى هذا الاحتياطي ، لقد اضيف هذا العام مبلغ (٧٢٥,٦) مليون دينار ليصبح رصيده الاجمالي (٥) مليار دينار .

ز - كشف الاحتياطيات الأخرى :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
٣,٢٨٦,٨٠٠,٠٩٠٠	٤,٢٧٤,٨١٩,٣٣١	٤,٩٩٤,٣٦١,١٦٥
٢٠٢,٤٩٤,٨٢٣	٢٠٧,٧١١,١٩٣	٢٠٧,٧١١,١٩٣
٣,٤٨٩,٢٩٥,٧٢٣	٤,٤٨٢,٥٣٠,٥٢٤	٥,٢٠٢,٠٧٢,٣٥٨

البيان

احتياطي توسعات
احتياطي اسهم مستلمة مجاتا
المجموع

١٥ - الائتمان التعهدي (بالصافي) :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
٤٠,٨٣٤,٧٣٩,٩٨٨	٥٠,٣٠٣,١١١,٨١١	٤٢,٤٢٧,٠٤٠,٢١٠
(٤,٦٣٥,٥٠٩,٧٠٩)	(٢,٩٠٨,٨١٨,٨٦٧)	(٣,٤١٣,١١٦,٨٨٢)
٣٦,١٩٩,٢٣٠,٢٧٩	٤٧,٣٩٤,٢٩٢,٩٤٤	٣٩,٠١٣,٩٢٣,٣٢٨
٣٣,٧٧١,١٨٤,٤٧٨	٢٥,٥٨٧,٢٩٨,٥٠٨	١٥,٣٢٣,٥٨٩,٦٥١
(٩,٨٢٤,١٧٣,٥٤٦)	(٦,٠٥٤,٩٨٤,٥٩٣)	(٢,٣٩١,٠٨٧,٣٤١)
٢٣,٩٤٧,٠١٠,٩٣٢	١٩,٥٣٢,٣١٣,٩١٥	١٢,٩٣٢,٥٠٢,٣١٠
٦,٠١٤٦,٢٤١,٢١١	٦٦,٩٢٦,٦٠٦,٨٦٠	٥١,٩٤٦,٤٢٥,٦٣٨

البيان

الائتمان التعهدي (بالصافي)
الاعتمادات المستندية
تنزل (تأمينات الاعتمادات)
صافي الاعتمادات المستندية
خطابات الضمان
تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
صافي خطابات الضمان الصادرة
مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٥,٥ - الحسابات المتقابلة الأخرى :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
١٧٤,٦٣٠,٨٤٢,٠٠٠	٢١٦,٦٦٥,٤٩٢,٠٠٠	١٩٥,٢٠١,٧٩٢,٠٠٠
٢,٢٨١	٢,٦٢٨	٢,٤٦٣
١٧٤,٦٣٠,٨٤٢,٢٨١	٢١٦,٦٦٥,٤٩٢,٦٢٨	١٩٥,٢٠١,٧٩٢,٤٦٣

البيان

الحسابات المتقابلة الأخرى
الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية (التعهدي)
حسابات متقابلة أخرى
مجموع الحسابات المتقابلة الأخرى

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٦- الفوائد الدائنة :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٩٧٠,٥٨١,٧١٧	٣,٧٢٨,٠٥٦,٨٢٦	٢,٩٥٧,٥٠٥,٢١٩	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٧٢٣,٤١٣,١٧٤	٦,٥١٩,٩٧٣,٣٣٨	٤,٦٤٤,٢٣٥,٩١٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة
٩,٦٩٣,٩٩٤,٨٩١	١٠,٢٤٨,٠٣٠,١٦٤	٧,٦٠١,٧٤١,١٣١	فوائد القروض والكمبيالات
٢,٥١١,٩٥٦,٤٧١	٨٥٣,٦٧٣,٢٩٧	٧,٩٦٢,٣٠٣,٢٦٦	فوائد الودائع لأجل والحسابات الليلية
١٧,٨٣٥,٢٦٧,٩٨٧	٢٣,٨٥١,٢٢٣,٦٩٠	٧,٨٤٨,٦٢٥,٣٩٥	لدى البنك المركزي العراقي
١٦٦,٦٣١,٩٨٦	١٠٤,٤٦٠,٢٩٨	٣٢٢,٤٣٨,١٩١	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٢٠,٧,٨٥١,٣٣٥	٣٥,٠٥٧,٣٨٧,٤٤٩	٢٣,٧٣٥,١٠٧,٩٨٣	ايراد فوائد اخرى
			المجموع

١٧- الفوائد المدينة :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٥٣٤,٠٣١,٣١٢	١,٤٥٤,٧٦٥,٥٠٢	١,١٩٨,٥٧٦,١٩٩	فوائد ودائع التوفير
١٨١,١٠٥,٧١٥	١٢٤,٢٢٣,٦٩٣	٥٥,٨٦١,٩٨٦	فوائد الودائع لأجل
٠	٠	٠	فوائد الحسابات الجارية وتحت الطلب
١,٧١٥,١٣٧,٠٢٧	١,٥٧٨,٩٨٩,١٩٥	١,٢٥٤,٤٣٨,١٨٥	المجموع

١٨- صافي ايرادات العمولات :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٥٩,١٧٨,٧١٩	٣٩١,٨٥٨,١٢٨	٢٩٩,٨٤٩,٥٨٢	عمولات دائنة :
٩,٠٧١,٦٠٤	٨,٠٨٩,١٩٥	٤,٣٨١,٥٤٥	حوالات بنكية
١,٠٩٢,٠١٦,٧١١	٨٣٢,٢٨٣,٧٧٣	٧٨٢,٢٢٥,٨٦٧	تسهيلات مباشرة
٣٢٤,٢١٧,٣٧٩	٤٠٢,٨٩٧,٨٧١	٢٢,٠٠٣٢,٥٤٨	تسهيلات غير مباشرة
١,٥٨٤,٤٨٤,٤١٣	١,٦٣٥,١٢٨,٩٦٧	١,٣٠٦,٤٨٩,٥٤٢	اخرى
			المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٩- نفقات العاملين :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
٣,٣٥٤,٢٢٠,٩٥٩	٣,٤١٥,٤٢٥,٨٣٧	٣,٥٤٦,٩٦٩,٣٧٦	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
١٦٩,٩٠٧,١٩٥	١٧٠,٠٩٦,٢٤٩	٢٨٤,٢٠٠,٨٥٤	ضريبة مدفوعة للعمال
١٢٩,٥٣٠,٤٢٢	١٣٨,٠٠١,١٨٨	١٤١,٤٥٤,٢٢٦	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٧,٣٧٨,٠٠٠	٨,٧٠١,٦٧٠	٢٤,٧٤٣,٠٠٠	تدريب العمال
<u>٣,٦٦١,٠٣٦,٥٧٦</u>	<u>٣,٧٣٢,٢٢٤,٩٤٤</u>	<u>٣,٩٩٧,٣٦٧,٤٥٦</u>	

٢٠- مصاريف تشغيلية اخرى :

٢٠١٥/٠١/٠١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
١,٠٣٢,٥٣٨,٣٢٠	٤٧٨,٨٠٦,٥١١	٥١٥,٠٥٩,٠٣٨	خدمات مهنية واستشارية
٧٢٨,١١٦,٥٣٢	٦٦٦,٩٧٥,٩٢٠	٦٨٦,٤٤٢,٩٠٠	ايجار وخدمات
١٤٩,٣٤٠,٩٩٠	٤٣,٠٤٧,٧٤٦	٨٨,٨٠٢,٣٠١	صيانة
١٦٣,٨٠٥,٤٦٦	١٨٥,٨٩٨,٠٩٥	١٣٩,٩٨٨,٩٧٢	سفر وايفاد
٢١٨,٦٠٧,٩٣٧	١٨٠,١٩١,٩٠٦	١٠٩,٥٤٣,٣٨٦	اتصالات وانترنت
٤٩,٦٩٧,٥٠٠	٤١,٨٦٣,٧٨١	٥٥,١٣٥,٠٠٠	تأمين
٢٠,٩٤٥,٠٠٠	١٨,٧١٩,٠٠٠	١٨,٢٧٥,٨٤٠	قرطاسية
١٠٠,٨١٨,٠٢٩	١٨٢,٠٩١,٤٨٨	٢٥٠,٩٩٨,٧٥٥	اشتراقات ورسوم ورخص
٤٢,٢٧١,٩٠٠	٥٢,٠٨٩,٢٣٠	٤٩,٠٣٥,٥٣٣	وقود وزيوت
٤٤,٦٣٧,٧٩٢	١٥,٧٦٤,٢٠٠	١١,٣٦٤,٤٦٥	لوازم ومهمات
٨,٨٢٤,٧٥٠	٦,٩٨٠,٧٥٠	٥,٨٠٢,٧٥٠	ضيافة
٢١,٣٠٣,٨٠٩	٢٠,٢١٨,٤٦٤	١٧,٥٨٣,٥٠٠	نقل العاملين
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٣٥٠,٠٠٠	٦٩,٣٨٧,٩٢٦	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
.	.	٤٠٥,٠٠٠	فروقات مشطوبة
٥٠,٢,٢٤٢,٤٩٩	٤٩٥,١٢٥,٢٧٠	٧٥٧,٤١٩,٣٤٥	اخرى
<u>٣,١٣١,١٥٠,٥٧٤</u>	<u>٢,٤٣٨,١٢٢,٣٦١</u>	<u>٢,٧٧٥,٢٤٤,٧١١</u>	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢١- احتساب ضريبة الدخل :

التفاصيل	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر		١٦,٩٦٧,٤٢٨,٢٩٩
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات و غرامات	٦,٢٠٨,٣٩٠	
ضرائب ورسوم متنوعة (ضريبة دخل المنتسبين)	٢٨٤,٢٠٠,٨٥٤	
تبرعات للغير	٥,١٠٠,٠٠٠	
مخاطر الالتزامات التعهدية	٢٥,٠٦٢,٤٥٠	
مخاطر الائتمان النقدي	١٧٨,٤٤١,٦٢٥	
مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً		٤٩٩,٠١٣,٣١٩
		<u>١٧,٤٦٦,٤٤١,٦١٨</u>
<u>ينزل : الإضافات</u>		
مقسوم ارباح الشركات المساهمة	٢٥,٤٢٦,٤٨٦	
نفقات التأسيس المطفأة مباشرة من الفائض المتراكم بأثر رجعي و عدم قيدها ضمن المصروفات حسب المعايير الدولية .	٢٦٣,٧٣٧,٦٩٤	
مجموع الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		(٢٨٩,١٦٤,١٨٠)
الدخل المعدل لأغراض الضريبة (الوعاء الضريبي)		<u>١٧,١٧٧,٢٧٧,٤٣٨</u>
تنزل ضريبة الدخل بنسبة ١٥%		<u><u>(٢,٥٧٦,٥٩١,٦١٥)</u></u>

الملاحظات

- ١- مقسوم الأرباح يمثل حصة المصرف من الأرباح السنوية لبنك ابو ظبي الوطني لعام ٢٠١٥
- ٢- تم اضافة حصة عام ٢٠١٦ والاعوام التي تليه من مصاريف التأسيس والتي يفترض ان تسجل مصروفات قابلة للتنزيل من الضريبة ، اذ تم تنزيلها من الفائض المتراكم للسنوات السابقة مباشرة حسب المعايير المحاسبية الدولية .