



مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة
رأسمالها (300) مليار دينار
تأسست سنة 1999 م

التقرير السنوي 2014

ANNUAL REPORT 2014

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة



Gulf Commercial Bank

رأس مال المصرف (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٤

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

2014

الإدارة العامة: العراق - بغداد - الكرادة الشرقية - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية

email-gulfbank@gcb.iq

website-www.gcb.iq

تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراقبة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الصفحة	المحتوى	الصفحة
	أسماء أعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط	
	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	
١٥	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	١٥
١٦	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	١٦
١٧	تقرير مراقب الحسابات	١٧
	البيانات المالية	
	الميزانية العامة	
٥٦	حساب الارباح والخسائر والتوزيع	٥٦
٥٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين ٢٠١٣/٢٠١٤	٥٧
٥٨	بيان التدفق النقدي	٥٨
٥٩	كشف تسوية الارباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الارباح	٥٩
	الكشوفات التفصيلية المرفقة	
٥١	كشف النقود	٥١
٥٧	كشف الذهب	٥٧
٥٨	كشف الاستثمارات	٥٨
٥٧	كشف الاوراق التجارية المحصومة والمتاعة	٥٧
٥٨	كشف القروض والتسليفات	٥٨
٥٩	كشف المدبليون	٥٩
٦٠	كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها	٦٠
٦١	كشف التفتقات الابرادية المؤجلة	٦١
٦٢	كشف مشروعات تحت التنفيذ	٦٢
٦٣	كشف الحسابات الجارية والودائع	٦٣
٦٤	كشف الدائنين	٦٤
٦٥	كشف التخصيصات	٦٥
٦٤	كشف الحسابات النظامية المتقابلة	٦٤
٦٦	كشف الابرادات الخدمية	٦٦
٦٧	كشف ابرادات العمليات المصرفية	٦٧
٦٨	كشف ابرادات الاستثمارات	٦٨
٦٨	كشف مصروفات العمليات المصرفية	٦٨
٦٩	كشف المصروفات الادارية	٦٩
٧٠	كشف الابرادات الأخرى	٧٠
٧١	كشف المصروفات التحويلية	٧١
٧٢	كشف المصروفات الأخرى	٧٢
	البيانات الخاصة بالحسابات القومية	
٧٢	بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٧٢
٧٣	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٧٣
	الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية	
٧٣	كشف بالعمولات المقبوضة	٧٣
٧٣	كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب	٧٣
٧٤	كشف الابرادات الأخرى	٧٤
٧٤	كشف بمستلزمات الانتاج	٧٤

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

رئيس مجلس الإدارة	السيد منير حسن محمد علي الجبوري	١
نائب الرئيس	السادة شركة سماء بابل للطيران / د.حسيب كاظم جويد	٢
عضو/ المدير المفوض	السيد سامي مهدي صالح	٣
عضو	السيد نزار ذنون جاسم	٤
عضو	السيد عبد المطلب هادي موازي	٥
عضو	السادة شركة أصل العراق للتجارة العامة / محمد صالح فرج	٦
عضو	الدكتور إحسان ناجي حسن الصوفي	٧
عضو	السادة شركة البادية للتأمين / هاشم جعفر يحيى	٨
عضو	السيد ستار كريم رمضان	٩

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

عضو احتياط	الدكتور طالب بحر فياض	١
عضو احتياط	السيد عبد الامير جاسم حمادي	٢
عضو احتياط	السيد جمال شريف هزاع	٣
عضو احتياط	السيد طالب يعقوب يوسف	٤
عضو احتياط	السيد فكريت رشاد مصطفى	٥
عضو احتياط	السيد أحمد جلال الصراف	٦

السيد سامي مهدي صالح العبيدي

المدير المفوض

السيد حسن هادي جاسم العبيدي

معاون المدير المفوض

السيد محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

أرحب بكم أطيّب ترحيب ومن دواعي سروري وأعتزّي أن أتقدم اليكم بالشكر والأمتنان بأسمي ونيابة عن أخواني السادة أعضاء مجلس الإدارة لحضوركم إجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي الخامس عشر لمصرفكم (مصرف الخليج التجاري) وتقرير مراقب الحسابات والحسابات الختامية والميزانية العامة للسنة الماليه المنتهيه في ٢٠١٤/١٢/٣١ . وكذلك فقرات الأجتماع الأخرى التي بين أيديكم لمناقشتها ولتستمع الى ارانكم السديده والقيمه التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم نشاطه وتطوره . سيداتي سادتي الأعزاء ...

أن الظروف التي تمر على البلاد أثرت على نتائج أعمال المصرف وأرباحه وبجهود أستثنائية أستطعنا أن نحقق أرباحاً متواضعه مقدارها (٤٢٧٥٣) مليون ديناراً ، وبعد تنزيل الضريبه وإحتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات يصبح الفائض المعد للتوزيع على المساهمين (٣٤٣٣٩) مليون دينار أي بنسبه (١١,٤ %) من رأس المال المدفوع البالغ (٣٠٠) مليار ديناراً بعد أن اكتملت إجراءات الزيادة بتاريخ ٢٠١٤/١١/٧ . ويوصي مجلس إدارة المصرف توزيع هذه الأرباح على المساهمين نقداً . كما حقق المصرف أنجازات أيجابية في مختلف بنود الميزانية الرئيسيّه ، إذ ارتفع حجم الموجودات وحجم الودائع والاستثمارات الماليه والأنتمان النقدي بنسب مختلفه .

وأخيراً أتوجه بالشكر الجزيل والتقدير لكافه الجهات التي أسهمت في دعم نشاط المصرف وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق الماليه وسوق العراق للأوراق الماليه ومركز الأيداع والسادة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وثقتهم العاليه بالمصرف . كما أسجل شكري وتقديري الى الإدارة التنفيذيه العليا وجميع العاملين في المصرف على الجهود المثابره لما قدموه من انجازات طيبه لدعم مسيرة المصرف .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



رئيس مجلس الإدارة

منير حسن محمد علي الجبوري



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

حضرات الاخوات والاخوه المساهمين الكرام ...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تنفيذاً لاحكام المادتين (١١٧) ، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادره من مجلس المعايير المحاسبية ولاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الاوراق الماليه .
يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي الخامس عشر عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤ .

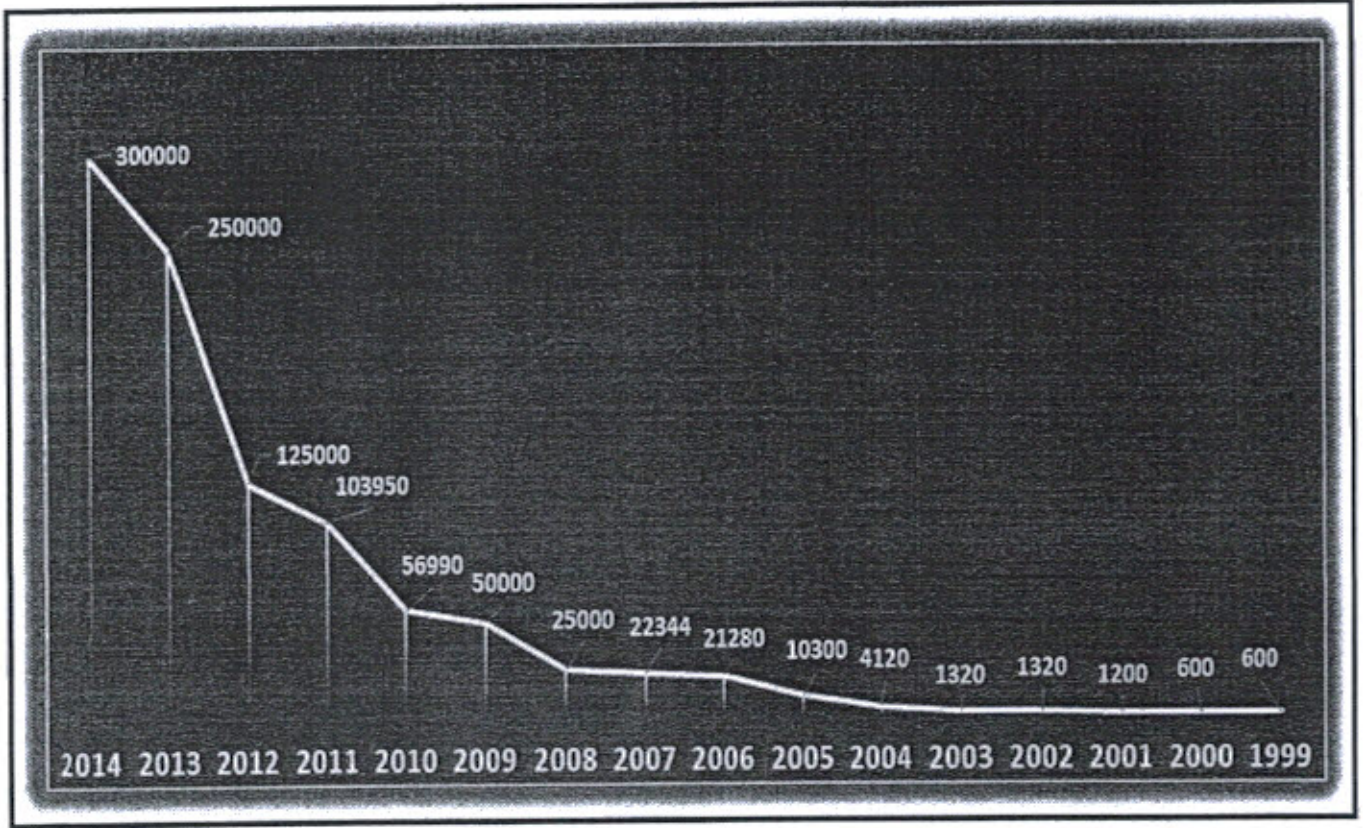
أولاً :- نبذه عن تأسيس المصرف وأهدافه:-

١- تأسيس المصرف :-

أوسس مصرف الخليج التجاري كشركه مساهمه خاصه بموجب شهادة التأسيس المرقمه م.ش/٢٠٠٢ المؤرخه في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر المصرف ممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفه الصادره من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/١١٥/٣/٩/١١٥ والمؤرخه في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ الملغي ليمارس المصرف اعمال الصيرفه الشامله. وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى أن وصل (٣٠٠٠٠٠) مليون دينار عراقي بعد أن أكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابهم ذي العدد / ٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٧/١١/٢٠١٤ وقد تم اجراء القيود الحسابيه في سجلاتنا بتاريخ ١٢ / ١٢ / ٢٠١٤. بعد اطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي .

٢- التطورات التي حصلت على رأس المال المدفوع :-

أوسس المصرف برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار وأستمر بزيادة رأسماله من تاريخ التأسيس عام /١٩٩٩ ولغاية نهاية عام /٢٠١٤ وفق ماده (٥٥ / أولاً وثانياً) حيث أصبح بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ رأسماله (٣٠٠) مليار ديناراً بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / المساهمين ذي العدد ٢٦٧٩٠ في ٧/١١/٢٠١٤ .
والشكل البياني التالي يوضح مراحل تطور رأس المال :-



٣- أهداف المصرف :-

يسعى مصرف الخليج التجاري ليصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي ، ورسالته تعزيز الأهمية للمساهمين من خلال إدارة مالياً مدروسة وترشيح ثقافته في إدارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانه رئيسيه في تمويل المشاريع التنمويه (التجارية ، الصناعيه ، الزراعيه ، البناء) ويهدف المصرف الى :-

- ١- تعبئة الاموال الوطنية بصفة ودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثماريه والاعمال المصرفية التجاريه الاخرى (المحليه والدوليه) وفق القوانين النافذه مساهمةً منه في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد ضمن اطار السياسه العامه للدولة بما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو.
- ٢- توسيع السوق النقديه وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق .
- ٣- تحقيق أعلى أرباح للمساهمين .
- ٤- تطوير وتاهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.
- ٥- المساهمه في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.
- ٦- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصه الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.
- ٧- المساهمه في دعم السياسه النقديه للبنك المركزي العراقي .

٥- فروع المصرف :-

٥-١ - بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفتره المنتهيه في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤ (٢٤) فرعاً عامله داخل البلاد. تسعه منها منتشره في مناطق محافظة بغداد وخمسة عشر فرعاً منتشره في المحافظات الاخرى .
❖ فرع أم قصر مازال يمارس نشاطه مع فرع البصرة .

٥-٢ - كشف باسماء ومواقع فروع المصرف :-

ت	المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
١	بغداد	الرئيسي	بغداد - شارع السعدون	٠٧٩٠١١٠٧٧٣٦	mainbranch@gulfbankiq.com
٢		الكرادة الشرقية	بغداد - الكرادة خارج - حي بابل	٠٧٩٠٣٨٦٤٦٤٠	Kerada@gulfbankiq.com
٣		جميلة	بغداد - حي جميلة	٠٧٧١٣٩٨٦٥٣٣	Jemeela@gulfbankiq.com
٤		الأئمة	بغداد - الكاظمية - شارع باب القبلة	٥٢٣٩٦٨٤	al_aaema@gulfbankiq.com
٥		عمر بن عبد العزيز	بغداد - الأعظمية - هبة خاتون م/٣١٤ ز٣	٠٧٩٠١٢٤٤٠٤٨	omar@gulfbaniq.com
٦		كهرماته	بغداد - شارع السعدون - مجاور فندق بغداد	٠٧٨٠١٨٦١٥٤٩	kahramana@gulfbankiq.com
٧		المنصور	بغداد - المنصور - مقابل مطعم الساعه	٠٧٧٠٨٤١٢٢٦١٤	mansur@gulfbankiq.com
٨		حي الجامعه	بغداد - شارع الربيع	٠٧٩٠١٤٦٧٧٤٢	aljamaa@gulfbankiq.com
٩		الحريه	بغداد - مدينه الحريه - شارع المختار	٠٧٨٠١٨٦١٥٤٩	hurria@gulfbankiq.com
١٠	النجف	النجف	النجف - شارع السدير	٠٧٨٠١٤٢١٣٦٥	najaf@gulfbankiq.com
١١		الهدى	النجف - حي الامير	٠٧٨٠٨٥٨٧٤٤٨	huda@gulfbankiq.com
١٢	بابل	الفرات الاوسط	بابل - الحله - شارع مديرية الشرطه / شارع ٤٠	٠٧٨١٣٦١١١٤٦	alfuraat@gulfbankiq.com
١٣	القادسيه	الديوانيه	حي العرويه قرب مبنى المحافظه الجديد	٠٧٨٠٣٦٤٣١١٨	diwanya@gulfbankiq.com
١٤	كربلاء	كربلاء	كربلاء - منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٠١٧٣٣٩٠٦	Kerbela@gulfbankiq.com
١٥	المتنى	السماوه	السماوه - قرب دائرة اتصالات المحافظه	٠٧٨٠١٢٤٩١٢١	sumawa@gulfbankiq.com
١٦	واسط	المتنبي	الكويت - حي الجعفرية م ١١٠ بنايه ٦١	٠٧٨٠١٠٩٣٦٢١	almotanbi@gulfbankiq.com
١٧	البصره	البصره	البصره - شارع الجزائر	٠٧٨٠١٤٦٥٨٠٠	basra@gulfbankiq.com
١٨		أم قصر	البصره - شارع الجزائر	٠٧٩٠٢٤١٣٩٧٨	umqesir@gulfbankiq.com
١٩	أربيل	طيراوه	أربيل - محله طيراوه - بنايه رقم ١٩	٠٧٧٠٣٩٩٤٤٥١	terawa@gulfbankiq.com
٢٠	صلاح الدين	تكريت	تكريت - مركز المدينه - الشارع العام	٠٧٧٠٩٥٣٣٤٦٨	tekret@gulfbankiq.com
٢١	ميسان	الكحلاء	العماره - شارع نهر دجله	٠٧٧١٢٤٦٤٦٤	alkhla@gulfbankiq.com
٢٢	ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزيتون	٠٧٧١٢٩١١٩٨٠	naseriah@gulfbankiq.com
٢٣	الأنبار	الفلوجه	الشارع العام	٠٧٧١٢٧٥٠٢٧٦	falujah@gulfbankiq.com
٢٤	دهوك	دهوك	شارع الشهداء	٠٧٧٠٠٤٧٠٧٨٨	dohok@gulfbankiq.com

٣-٥- العقارات المملوكة للمصرف

المحافظة	الموقع و العنوان	المساحة / م ^٢	اسم الفرع	قيمة العقار بموجب السجلات (أرض وبناء) دينار	قيمة العقار بسعر السوق دينار
بغداد	شارع السعدون مقابل بدالة العلوية - القطعة ٢٢٢/١٩٣	٢م٨٩٣,١٠	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	٣,١٧١,٣٤١,٧٤٧	١٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
بغداد	شارع ١٤ رمضان المنصور	٢م٤١٧,٨٨	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠
بغداد	الكاظميه - شارع الامام موسى الكاظم / رقم ٥٨/٤٦	٢م٦٨٨,٥٠	فرع الانمه	٥,٣٢٥,١٦٢,٠١١	٥,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠
بغداد	المحموديه / الشارع العام رقم / ٩٦١/١٤	٢م٢٦٦,٨٠	فرع المحموديه	٢٥٦,٧٥٨,٠٠٠	١,٢٥٦,٧٥٨,٠٠٠
البصرة	شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٣	٢م ٢٩٢,٣٧	فرع البصرة	٣٩١,٢٢٩,٧٣٤	٦,٠١٣,٩٠٨,٠٠٠
البصرة	البصره شارع الاستقلال	٢م ٧٦٢,٢٤	فرع البصره ٢	٥,٤١٧,٩٠٩,١٣٠	٧,٨٩٦,٠٠٠,٠٠٠
أربيل	شارع طيراوة القطعة ١٨/١٩ مقاطعة وارش	٢م٢٠٠	فرع طيراوة	٩٩٤,٨١٣,٤٠٠	١,٩٤٩,٣٤٥,٠٠٠
أربيل	أربيل داوش القطعه ١٥٣/٧٨/٤٥	٢م٥٧٢,٥	فرع أربيل	٥,٥٦٤,٣١٥,١٦٤	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
النجف الاشرف	مركز محافظة النجف الاشرف شارع الكوفة رقم القطعة ٩٥٣/٢ حي الامير	٢م١٣٣٣	فرع النجف	٢,٦٠٧,١٨٩,٩٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
النجف الاشرف	النجف حي الكرامه ٩٧٨٩/٢	٢م٢٠٠	فرع الهدى	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ذي قار	مركز ذي قار / الناصرية شارع الزيتون رقم القطعة ٢٢/٢٤٤	٢م ٣٢٢,١١٤	فرع الناصرية	١,٠٢٨,٣٢٥,٣٥٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ميسان	العمارة الموقع نهر دجلة ٣/٦١٤	٢م٤٣٢	فرع الكحلاء	١,٣٨٩,٨٤٢,٧١٣	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
نينوى	الموصل - باب لكش الجانب الايسر	٢م١٨٧	فرع الموصل	١,٩٦٥,٦٧٢,٨١٩	٢,٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠
بابل	مركز المدينة الحلة شارع ٤٠	٢م٢١٥,٧٤	الفرات الأوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠	١,٧٢٥,٩٢٠,٠٠٠
واسط	الكوت - شارع النهر الكورنيش	٢م٦٩٨,٤١	فرع المتبني	١,٧٣٧,٣٣٩,٤٨٠	٢,٧٣٧,٣٣٩,٤٨٠
كربلاء	كربلاء - شارع الامام العباس ع	٢م٣٠٠	فرع كربلاء	١,٦٦٠,٠٥٥,١٥١	١,٦٦٠,٠٥٥,١٥١
المجموع				٣٤,٩٢٥,٢٢٢,٨٩٤	٦٥,٢٣٦,٠٦١,٦٣١

٥-٤- العقارات المتعاقد على شرائها :-

تبنت إدارة المصرف في خطة فتح الفروع على شراء العقارات لتكون مقرات لها بدلاً من الإيجار، وكذلك شراء عقارات جديدة لتكون بديلاً عن المؤجره.

وفي أدناه كشف بالعقارات التي تم التعاقد على شرائها خلال عام / ٢٠١٤ وقد تم مفاتحة البنك المركزي العراقي على إستحصال الموافقه على الشراء ولم تتم الأجابه بالموافقه أو الرفض لغاية أعداد هذا التقرير وسنقوم بعد الموافقه ببنائها كمقرات حديثه وفق أحدث المواصفات العالمية.

كشف بالعقارات المتعاقد على شرائها خلال عام / ٢٠١٤

اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	قيمة العقار أرض وبناء دينار	مساحة العقار / م ^٢	قيمة العقار سعر السوق دينار
تكريت القطعه ٧ مطار ٢٨٥١/٢٥٥	محافظة صلاح الدين / تكريت	تكريت	٧٥٧,١٤٦,٢٥٠	٢م٧٥٦	١,٠٠٧,١٤٦,٢٥٠
عقار رقم ١١٢/١٨٦مقاطعه ٤ بساتين السماوه الغربيه	محافظة المثنى	السماوه	٥٨٥,٢٥٧,١٥٠	٢م٣٠٣	٨٣٥,٥٠٠,٠٠٠
المسلماتيه ١/١٣٤ بلاغ شارع سالم	محافظة المسلماتيه	المسلماتيه	٢,٧٦٩,٥٢٣,٦٣٣	٢م٤٢٥	٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع			٤,١١١,٩٢٧,٠٣٣		٥,١٤٢,٦٤٦,٢٥٠

٥-٥- العقارات المؤجره للمصرف :-

ادناه كشف بالعقارات المؤجره التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الايجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١ كهرماتة ١- فرع كهرماتة ٢- قسم شؤون الفروع ٣- التفتيش والمراقبة ٤- وحدة غسيل الأموال	ورثة المرحوم خليل البحراني	٢م٣٥٠	٥ سنوات	٨,٢٨٧,٥٠٠
٢ الكرادة: ١- فرع الكرادة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م٦٠٠	١٠ سنوات	١٢,٥٠٠,٠٠٠
٢- جميلة: فرع جميلة	ورثة المرحوم خليل البحراني	٢م ١٧٥	١٠ سنوات	١,٨٦٦,٦٦٦
٤- حي الجامعة: فرع حي الجامعة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م ١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٥- الاعظمية: فرع الاعظمية	الوكيلة دانية فريد قاسم	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٥٠,٠٠٠
٦- الكاظمية: فرع الائمة	الشركاء سحر حسين مجيد نوال عبد الحميد أمين	٢م١٧٢,٩٩	١٠ سنوات	٢,٣٣٣,٣٣٣
٧- الحرية: مدينة الحرية - شارع المختار فرع الحرية	الشركاء أحمد صباح خلف أحمد مجيد حوشي	٢م ٢٠٠	٣ سنوات	٢,٧٥٠,٠٠٠
٨- الديوانية: فرع الديوانية	علي وهبي عبد	٢م٢٠٧,٧٥	٧ سنوات	١,٦٢٥,٠٠٠

٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠ سنوات	٢م ١٨٥	الشركاء سلام علي رشاد حمدي عبد الستار جابر	٩- صلاح الدين: فرع تكريت
١,٥٠٠,٠٠٠	١٠ سنوات	٢م ٢٥٠	سعد كاظم عطا	١٠- واسط: فرع المتنبي
١,٥٨٣,٣٣٣	١٠ سنوات	٢م ١٦٦,٢٠	كاظم جاسم محمد	١١- السماوة: فرع السماوة
٢,٢٥٠,٠٠٠	١٠ سنوات	٢م ١٦٥	حميد كريم كاظم	١٢- كربلاء: فرع كربلاء
٣,٣٣٣,٣٣٣	١٠ سنوات	٢م ١٤٤	عبد الحسين رشاد	١٣- النجف: فرع النجف
١,٥٠٠,٠٠٠	١٠ سنوات	٢م ١٥٠	عطية مراد	١٤- النجف: فرع الهدى
١,٥٠٠,٠٠٠	١٠ سنوات	٢م ١٨٠	خالد جلال مهنا	١٥- الفلوجة: فرع الفلوجة
١,٤١٦,٦٠٠	١٠ سنوات	٢م ١٧٠	سهام محمد سليم	١٦- دهوك: فرع دهوك

٦- نتائج تنفيذ الخطة السنوية :-

أدناه الخطة السنوية (التخمينية) لعام / ٢٠١٤ موضح فيها مقدار نسبة المتحقق منها خلال السنة مع المخطط لعام

٢٠١٥ وكما يلي:-

الموازنة التخطيطية لعام/٢٠١٤ ونسب تنفيذها

المخطط لعام/ ٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المتحقق / المخطط %	المنفذ لعام ٢٠١٤ مليون دينار	المخطط لعام ٢٠١٤ مليون دينار	اسم الحساب
١١٩,١٤٠	٦١	٨١,٤٠٥	١٣٣,٢٥٠	الايادات
٥٢,٩٦٥	٧٨	٣٨,٢٨٧	٤٩,٣٢٠	المصروفات
٦٦,١٧٥	٥١	٤٣,١١٨	٨٣,٩٣٠	الارياح و الخسائر
٩٣٠,٠٠٠	٤٢	٤٥٥,٢١٢	١,٠٠٨٥,٠٠٠	حسابات جارية وودائع
٢٣,٠٠٠	٢٩	٧,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	الدائنون
٣٨٧,٠٠٠	٥٨	٢٨٨,١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	حسابات الائتمان النقدي
٣٢٤,٠٠٠	٢١	٧٨,٢٧٥	٣٨٠,٠٠٠	الاستثمارات المالية
٥٠٠,٠٠٠	٦٥	٢٥٣,٠٩٠	٣٩٠,٠٠٠	الائتمان التعهدي
٨٥,٣٠٠	٢٤	١٨,٨١٥	٨٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ

٧- الخطة المستقبلية للعام / ٢٠١٥

تبنى المصرف خطة اساسها الحصانه والمتانه. وتجنب المخاطر والتحوط للمرحله الراهنه نتيجة التداعيات الامنيه المحليه والدوليه إضافه الى إنخفاض سعر النفط في السوق العالميه مما يؤثر على ميزانيه الدوله وبالنتيجه قد يؤدي الى تأجيل بعض المشاريع المخطط لها في ميزانية الدوله فتنعكس على حركة اعمال المصرف .

وعلى هذا الأساس تم أعدادها وفق الأسس والمعايير التي حددها قانون المصارف رقم / ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي حيث أعتدنا في تخمين الموازنات التخطيطيه للإقتراض والودائع على قانون المصارف المادة / ٢٧ (الأنشطه المصرفيه) الفقرة (أ من ١) من القانون المذكور.

وعلى هذا الأساس تم تخمين استقبال ودائع خلال عام / ٢٠١٥ (٣) مرات من معدل رأسمال المصرف وإحتياطياته البالغ (٣١٠) مليار دينار إي بمبلغ (٩٣٠) مليار دينار. أخذنا بنظر الإعتبار التوسع في خطتنا على شراء العقارات لتكون مقرات للفروع بدلاً من الإيجار.

تم تحديد المبالغ المخمّنه أعلاه وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد /١٨٠٣/٩ المؤرخة في ٢٠٠٧/٧/٨ (تعليمات الإنتمان والإستثمارات المصرفي) الخاصه بتشغيل الودائع وفق النسب المحددة بالمنشور المذكور. وتم احتساب الغطاء القانوني المشار إليه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٦/٦٨٥ في ٢٣/٨/٢٠١٠ بنسبة ١٥% من حجم الودائع. وأن المصرف يتطلع خلال عام / ٢٠١٥ إلى التوسع في حجم أعماله وتحقيق معدلات نمو متوازنة وطموحه في مختلف الأنشطة لزيادة حصته السوقية وتعزيز مركزه المتقدم ودعم مسيرته المزدهرة وذلك من خلال تعزيز نقاط القوة التي يتمتع بها والحد من نقاط الضعف لتحقيق نمو مستدام ومتزايد في الأرباح بما يساهم في تحسين معدلات الفوائد على الموجودات وحقوق الملكية.

ثانياً :- بيانات تفصيليه وتحليليه :-

العقود التي أبرمها المصرف خلال سنة / ٢٠١٤ :-

العقد	أسم المتعاقد معه	المبلغ / سنوياً- شهرياً
أ- عقد خدمة وصيانة شبكة ربط المصارف مع البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي	\$ ٢١٩٦٣ سنوياً
ب. عقد صيانة أجهزة الاستنساخ	مكتب المستقبل لخدمات صيانة الأجهزة المكتبية / علي حميد رشيد	٩٦٠٠٠٠ دينار شهرياً
ج. عقد تنظيف بنائية المصرف الادارة العامة والفرع الرئيسي	شركة أرض المردوك لخدمات التنظيف والنقل العام المحدودة	٤٧٥٠٠٠ دينار شهرياً
د.. عقد الأشتراك في شبكة السوفت SWIFT عن طريق شركة AEC	وكيلة شركة نظام السوفت العالمي شركة مجموعة المهندسين المتحدين لبنان	\$ ٣٥٨٢٠ سنوياً
هـ. عقد صيانة مصاعد الادارة العامة	عمار جورج منصور	٣٠٠٠٠٠ دينار شهرياً
و. عقد نقل النقود	الشركة العامة للخدمات المصرفية	٠,٥% داخل محافظة بغداد / من مبلغ الحمل المنقول ٠,٧٥% خارج محافظة بغداد
ز. عقد نقل النقود	شركة أبناء دجلة الأمنية	٠,٥% داخل محافظة بغداد / من مبلغ الحمل منقول ٠,٧٥% خارج محافظة بغداد
ح. عقد تصاميم لبنائية فرع أربيل الثاني	مكتب (dcc) للأستشارات والتصاميم الهندسيه	\$ ٢٨٠٠٠
ط. عقد اتصالات شبكة الكيبل الضوئي	شركة مجال الأرض	أجور أشتراك شهري \$ ٢٣٠٥٠
ك. عقد صيانة برامجيات ودعم فني للنظام المصرفي (Banks)	شركة I.C.S	\$ ٨٠٦٠٠ سنوياً
ل. عقد ربط السوفت بخدمة (V sat)	شركة مجموعة المهندسين المتحدين لبنان	\$ ٣٤١٠٠ سنوياً
ت. عقد تجهيز ونصب منظومة أذار الحريق لبنائية الادارة العامة	شركة أناته	\$ ٤٠٠٠

ولم يبرم أي عقد فيها مصلحة لاعضاء مجلس ادارة المصرف والمدير المفوض خلال سنة / ٢٠١٤.

٢- الخدمات المصرفية الإلكترونية:-

واصلت دائرة تكنولوجيا المعلومات في المصرف خلال عام / ٢٠١٤ تحديث وتطوير الأجهزة الإلكترونية وشبكة الإتصالات لتقديم أفضل الخدمات لكافة الزبائن أثناء الدوام الرسمي وبعده بسهولة وأمان وبشكل يلبي احتياجاتهم من خلال قيام الدائرة بالعمل على تحسين وتطوير الخدمات الإلكترونية بما يلي:-

- ١- تم تهيئة سيرفر احتياطي لنظام السوفت في مقر الإدارة العامة لديمومة استمرار العمل .
- ٢- أعداد تصاميم لتقارير جديده على نظام التقارير الذكيه (Bank -Bi) لأعطاء صوره واضحه للإدارة على نشاط الفروع وتصميم تقارير أخرى لتسهيل أستخراج المعلومات للأقسام والفروع .
- ٣- تم تهيئة كافة الإجراءات والمتطلبات وتهيئة كادر لتشغيل السيرفرات في مقر الإدارة العامة ل (٢٤ ساعة) متواصله لديمومة عمل الخدمات التي يقدمها المصرف لزيائنه بدون انقطاع .
- ٤- الانتهاء من تطبيق برنامج الموجودات الثابته ضمن نظام (BANKS) بشكل كامل حيث اصبح احتساب الأندثار على الموجودات شهرياً .
- ٥- الأستمرار في أعداد الدورات التدريبية للعاملين للعمل على النظام المصرفي (وظائف التدقيق والاستفسارات) لموظفي دائرة الرقابه والتفتيش ، والمشاركه في القاء محاضرات على النظام المصرفي والأنظمه الالكترونيه في أغلب الدورات المقامه من قبل قسم التدريب .
- ٦- تم اكمال أعداد خدمة الانترنت بنك وتم اطلاق الخدمه لزيائنه المصرف مع وضع الرابط الخاص بخدمة الانترنت بنك بالموقع الرسمي للمصرف على شبكة الانترنت .
- ٧- تفعيل خدمه رسائل التنبيه (SMS) للزيائنه عند أستخدام بطاقات الماستركارد على اجهزه الصراف الالي أو اجهزه نقاط البيع أو الشراء من خلال النت .

٣- الإدارة المالية:-

تقوم الادارة الماليه في المصرف بأعداد البيانات الماليه اليوميه والدوريه والحسابات الختاميه وفق النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المعايير المحاسبية الدولييه ، ولتعزيز قيم الشفافيه والأقصاد تم خلال عام / ٢٠١٤ تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسله من قبله بشكل دوري (شهري ، وفصلي) ، والى هيئة الأوراق الماليه وسوق العراق للأوراق الماليه فصلياً . وقد أستطاعت الدائرة الماليه أن توفر المعلومات والتقارير الماليه بكل دقه وأظهار حسابات المصرف بصوره دقيقه يوميأ بواسطة نظام التقارير الذكيه بالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات

وإنطلاقاً من دور الإدارة المالية كشريك لقطاعات الأعمال فأنها تقوم بدور مهم في أعداد الخطه والميزانيه التقديرية ومتابعة تنفيذها، ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والإحصائيات الماليه اللزومه لإدارة أعمالهم على شكل جداول واضحه، بالإضافة إلى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الإجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقه.

٤- إدارة التدقيق الداخلي :-

حرص المصرف دوماً على وجود إدارة تدقيق داخلي موضوعيه وكفاءة ومستقلة، وذلك كركيزة أساسية لتحقيق مبادئ وأسس الإدارة الرشيدة، لذلك واصلت هذه الإدارة أعمالها بمهنية عالية، حيث تقوم بتقديم خدمات إستشاريه مهمه لتحسين عمليات المصرف، من خلال استخدام منهجيه مدروسه وأليه منظمه، وفق معايير التدقيق الداخلي المعمول بها لتحسين كفاءة عمليات إدارة المخاطر والرقابه الداخليه، ومساعدة الإدارة العليا في تحقيق أهداف المصرف. كما تقوم هذه الإدارة بالتأكد من ضمان إنجاز المهام المناطه بالفروع وأقسام الإدارة العامه المختلفه وفقاً للسياسات والأجراءات الداخليه وأنه قد تم تنفيذها بالالتزام بالقوانين والتعليمات المعمول بها وأفضل الممارسات المطبقه. مما يقلل إلى أدنى حد ممكن من مخاطر تعرض المصرف لأي عمليات أو ممارسات غير صحيحه أو غير قانونيه. فقد قامت دائرة الرقابه والتدقيق الداخلي في المصرف بتدقيق أعمال فروعنا داخل وخارج بغداد وتم تنفيذ بنود الخطه الموضوعه لسنة / ٢٠١٤ حيث بلغ عدد زيارات مفتشي الدائرة إلى فروع المصرف خلال السنة كالآتي:-

- ❖ عدد الزيارات للتفتيش الشامل لكافة الفروع (٤٠) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات للتفتيش المفاجئ (٤٤) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات الخاصة بجرد النقد في الغرفة الحصينة (الخبزينة) (٥٠) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات التفتيشية العامة لأغراض الإطلاع على إحتياجات الفروع ودراستها مع مدراءها (٢٠) زيارة.
- ❖ بالإضافة إلى أن هناك شعبة خاصة لدى الإدارة العامة تقوم بتدقيق المعاملات الأنية اليومية قبل الأمر بصرف مبالغها، وبلغ عدد المعاملات (٤٣٣٣) معاملة .

٥- إدارة المخاطر :-

تهدف إدارة المخاطر في المصرف وخاصة مخاطر الائتمان خلال عام / ٢٠١٤ الى تطوير إداره المخاطر في المصرف مركزه على تجنب المخاطر المحتمله مركزه على دراسة أسس ومعاور الرقابه الداخليه والأنشطه التي يمارسها المصرف ونجاحه في الأحتفاظ بموجودات جيده لغرض تحجيم المخاطر وتقلبات السوق والظروف التي يمر بها العراق ولهذا كله أعتمدت اداره المخاطر في المصرف بالمهام والاسس التاليه :-

- تحديد مناطق الخطر الرئيسي وتبني ممارسات إدارة المخاطر التي تسهم في تحقيق أغراض وأهداف المصرف .
- التحقق من أيلاء الانشطه المطلوبه بقدر الملائم من الرعايه والدعم وذلك من خلال توفير المصادر المناسبه .
- زيادة مستوى الوعي لدى الإدارة والموظفين بشأن المخاطر في أنشطة المصرف .
- المراجعته والتوصيه لمجلس الادارة بمستوى الخطر المقبول للمصرف .
- مراجعة أستراتيجية المصرف للحد من المخاطر الرئيسيه .
- مراجعه كفاية رأس مال المصرف وذلك من وجهه نظر الجهات الرقابيه .
- مراجعه وتقييم القيود الداخليه المختلفه وتقديم توصيات محددده فيما يخص مخاطر رأس مال الأقتصاد ومخاطر السوق ومتابعة المخاطر على أساس مستمر .

٦- غسيل الأموال:-

أن اهتمام المصرف بمكافحة وضبط أنشطة غسيل الأموال وتحويل الاموال ذات المصادر الغير نظيفه الى أموالاً نظيفه يعتبر من أوليات أعماله وذلك من خلال الرصد والمراقبة الفعاله لكافة المعاملات والعمليات الماليه وتنفيذ بنود قانون وتعليمات غسيل الاموال الصادره من البنك المركزي العراقي . حيث قامت وحدة غسيل الاموال بتزويد دائرة غسيل الاموال لدى البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والمعلومات المطلوبه عن المتعاملين مع المصرف بشكل دوري بموجب جداول منظمه حسب متطلبات الوحده مرفقه معها قرص (CD) . وقد تم تعزيز الوحده لدى المصرف بكادر وظيفي متدرب ومشارك في عدة دورات مختصه بموضوع مكافحة غسيل الاموال .

وضمن هذا الاطار فإن المصرف أعتمد سياسه (اعرف زبونك أولاً) . وأتخذ الاجراءات اللازمه لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمه والتوجيهات الصادره من البنك المركزي العراقي . إستناداً الى قانون غسيل الاموال رقم (٩٣) لسنة / ٢٠٠٤ .

٧- الإدارة القانونيه:-

استمرت الإدارة القانونيه بتقديم كافة الأعمال الإستشاريه القانونيه والاجراءات القضائيه المتعلقة بالمصرف للحفاظ على حقوق ومصالح المصرف كامله. فمن جهه دأبت هذه الإدارة على التعاون الوثيق مع أقسام وفروع المصرف من خلال تزويدها بالآراء والاستشارات القانونيه بخصوص كافة المسائل التي تحال إليها. وكذلك تحرير كافة أنواع العقود والاتفاقيات التي يبرمها المصرف مع جهات خارجيه في سبيل تسيير أعماله اليوميه وحماية حقوقه. ومن جهه أخرى تقوم بتمثيل المصرف أمام المحاكم ذات الاختصاص للدفاع عن حقوقه من خلال تقديم الخدمات القانونيه اللازمه. وإتخاذ كافة الاجراءات الضرورية لصالح المصرف سواء في مرحلة ما قبل التقاضي أو بعدها.

لقد قامت خلال عام ٢٠١٤ / (١٣) دعوى قضائيه مدنيه مبالغها (١٣,٧٥٧,٨٠٠,٠٠٠) ديناراً ثلاثة عشر مليار وسبعمائه وسبعه وخمسون مليوناً وثمانمائه الف دينار ، وقد صدرت أحكام (٤) دعاوى حسمت لصالح المصرف مجموع مبالغها (١٢٣,٦٠٠,٠٠٠) ديناراً مائه وثلاثة وعشرون مليون وستمائه الف دينار و (١) دعوى واحده مبالغها (٥٣,٥٢٤,٢٥٠) ثلاثه وخمسون مليون وخمسمائة وأربعه وعشرون الف ومائتان وخمسون دولار و (٦) دعاوى غير محسومه وأن الاجراءات مستمره فيها ومبالغها (١٣,٦٣٤,٢٠٠,٠٠٠) دينار ثلاثة عشر مليار وستمائه واربعه وثلاثون ومائتان الف دينار ودعوتين بلغت مبالغها (\$٧٨,٠١٨,٠٧٠) ثمانيه وسبعون مليون وثمانيه عشر الف وسبعون دولار .

أما الدعاوى المقامه ضد المصرف فعددها (٤) دعاوى حسمت منها (٢) دعوى لصالح المصرف مبالغها (٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠) ديناراً مائتان واربعه وستون مليون دينار . واحده منها قيد المرافعه قيمتها (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار وخمسمائه مليون دينار والرابعه حسمت لصالح الزبون مبالغها (\$١٠٠,٠٠٠) مائه الف دولار .

اما الدعاوى الجزائيه المقامه من قبل المصرف ضد الغير فبلغ عددها (٧) دعاوى . وأنها قيد التحقيق والاجراءات مستمره والمتابعه مستمره وهي عن خطابات ضمان مقدمه لدوائر الدوله من قبل شركات وأنها غير صادره من المصرف (مزوره) وتم إقامه الدعاوى المذكوره ضد هذه الشركات .

٨- تحصيل الديون:-

نتيجةً لمتابعة قسم تحصيل الديون للزبائن المتأخرين عن التسديد ولكافة الفروع وقيام لجنه مؤلفه من العاملين في القسم والأقسام الأخرى ذات العلاقه برئاسة مدير القسم للذهاب الى فروع المصرف سواء كانت داخل بغداد أو خارجه للوصول الى الغاية المنشوده وهي (إستحصال الديون المتأخره).

فقد أستطاع إستحصال جزء من هذه الديون من الزبائن المتلكنين خلال هذه السنة بمبلغ قدره (١٣,٠٣٠,٣٩٦,٧٠٤) ديناراً ثلاثة عشر ملياراً وثلاثون مليوناً وثلثمائة وستة وتسعون الف وسبعمائه واربعه ديناراً نتيجة توجيه أنذارات أو تنفيذ سندات المدينة أو وضع اليد على عقارات الزبائن وبيعها في المزايده العلنية وكما في الجدول التالي :-

* الفروع داخل بغداد

اسم الفرع	عدد سندات المدينة التي تم تنفيذها	عدد العقارات التي تم وضع اليد عليها	عدد العقارات التي تم بيعها في المزاد	المبلغ المستحصل دينار
الرئيسي	٢٨	٢١	—	٤٩٠,٤٥٤,٧٥٠
الكراده	٢	١	—	٢٣,٢٥٠,٠٠٠
جميله	٩٧	١٠٨	—	٧,١٣٩,١٩٧,٠٨٣
الأئمه	١١	١٢	—	٥٥٤,٤٢٦,٠٢٠
عمر بن عبد العزيز	٦٥	٥٠	—	١,٦٥٦,١٨٣,٥٠٠
كهرماته	٣	٢	—	٦٩,١٤٩,٠٠٠
المنصور	٥٦	٣٩	—	١,٧٣٣,٩٦٦,٣٥١
حي الجامعه	٢	٢	—	٢٦,٤١٠,٠٠٠
المجموع	٢٦٤	٢٣٥	—	١١,٦٩٣,٠٣٦,٧٠٤

* الفروع خارج بغداد

اسم الفرع	عدد سندات المدينة التي تم تنفيذها	عدد العقارات التي تم وضع اليد عليها	عدد العقارات التي تم بيعها في المزاد	المبلغ المستحصل دينار
أربيل	٢٨	—	—	١٠٤,٣٦٤,٠٠٠
المتنبي	٢٦	—	—	١,٢٣٢,٩٩٦,٠٠٠
المجموع	٥٤	—	—	١,٣٣٧,٣٦٠,٠٠٠

وبهذا تكون مجموع سندات المدينة المنفذه خلال السنة (٢٦٤) سند ، ومجموع العقارات التي تم وضع اليد عليها (٢٣٥) عقار .

٩- التدريب والتطوير والنشاط الثقافي والأعلامي:-

أدناه نشاط المصرف التدريبي والثقافي والاعلامي لعام / ٢٠١٤ وكما يلي :-

أولاً:-التدريب والتطوير :-

للتدريب والتاهيل مكانه خاصه ومتقدمه ومن اولويات واهتمامات اداره المصرف لما تقدمه هذه الفعاليه من تطوير لقابليات العاملين العلميه والعملية لكافة الفئات العامله في مختلف أدارات وفروع المصرف والمصارف العراقيه الاخرى (الحكوميه والخاصه) .

أنسجماً مع هذه الرؤيه فقد تم تنفيذ الخطه التدريبيه لعام / ٢٠١٤ بنسبه تنفيذ (١٠٥ %) من المخطط لها حيث بلغ عدد الموظفين المتدربين (٣١٦) متدرب وكما يلي :-

- ١- بلغ عدد الدورات التدريبيه المنفذه والتي شارك فيها المصرف (٢٩) دورة تدريبيه داخل وخارج المصرف .
- ٢- بلغ مجموع المتدربين لدى المصرف (٣١٦) متدرب من موظفي المصرف والمصارف الاخرى (الحكوميه والخاصه) موزعه (١٩١) متدرب من العاملين في المصرف و (١٢٥) متدرب من موظفي الحكومه والخاصه .
- ٣- بلغ عدد المتدربين العاملين في المصرف خارج المصرف (١٩) متدرب موزع (١٦) متدرب لدى البنك المركزي واحد في أربيل وأثنان في الجمهوريه اللبنانيه . وبهذا يصبح عدد العاملين الذين تم تدريبهم داخل وخارج المصرف (٣٣٥) متدرب من مصرفنا والمصارف الاخرى .

ثانياً :- النشاط الثقافي المصرفي :-

- فيما يلي اهم النشاطات الثقافية والمصرفية والمشاركات التي قام بها مصرفنا خلال عام / ٢٠١٤ :-
- ١- المشاركة في المؤتمر المالي العراقي (٢٠١٤) في دولة الامارات العربية المتحده بتاريخ ٢٦/١/٢٠١٤ .
 - ٢- المشاركة في المنتدى الذي كان تحت عنوان (اهمية الشراكة العربية التركيه في ضوء المصالح الاقتصادية المشتركة) المقام في الجمهورية التركيه .
 - ٣- المشاركة في المؤتمر المصرفي العربي لعام / ٢٠١٤ تحت عنوان (استراتيجيات النهوض بالاقتصادات العربية) المقام في الاردن
 - ٤- المشاركة في المؤتمر المصرفي اللبناني في بيروت تحت عنوان (ملامح استراتيجيه القطاع المصرفي العراقي في التطوير والاصلاح المصرفي) .
 - ٥- مشاركة المصرف في (مؤتمر الاستثمار في سوق العراق للأوراق الماليه) المقام في دولة الامارات العربية المتحده .
 - ٦- مشاركة المصرف في (مؤتمر الحوار المصرفي العربي - الأمريكي) المقام في نيويورك / أمريكا .
 - ٧- مشاركة المصرف في (المؤتمر العربي السنوي لعام ٢٠١٤) المقام في بيروت .
 - ٨- مشاركة المصرف في (المؤتمر المصرفي العراقي الثاني لعام ٢٠١٤) مع رابطة المصارف العراقيه للفترة من ٢٩-٣٠/١١/٢٠١٤ .

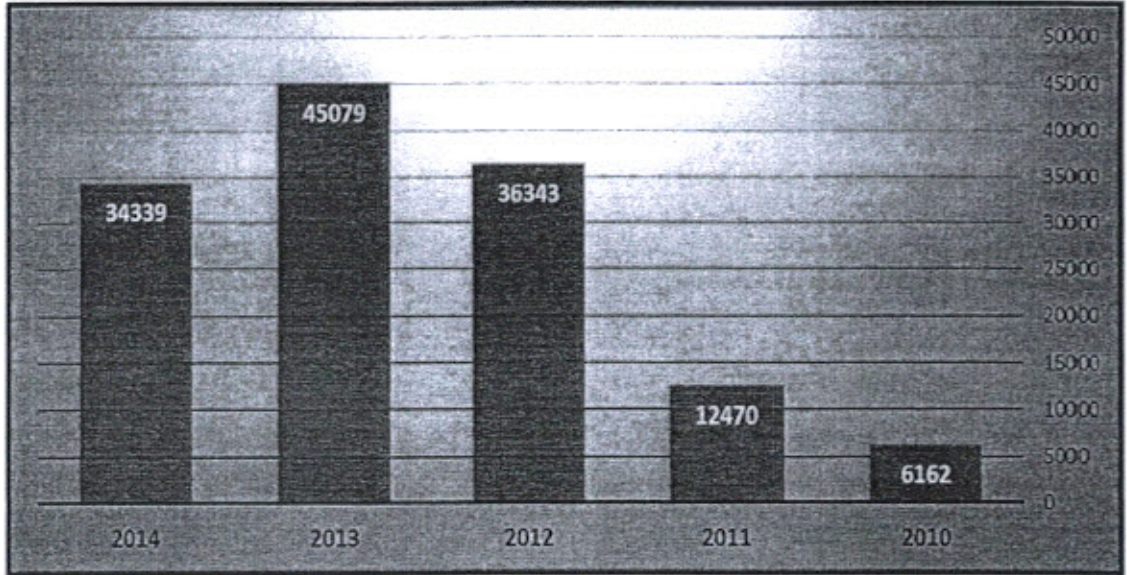
ثالثاً :- النشاط الاعلامي :-

- أدناه أهم النشاطات الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام / ٢٠١٤ :-
- ١- معرض (بروجكت النجف الاشرف) للفترة من ٢٧-٢٩ / ٣/ ٢٠١٤ .
 - ٢- معرض (ذي قار) للفترة من ٢٣-٢٥ / ٩/ ٢٠١٤ .
 - ٣- معرض (دهوك) للفترة من ١٥-١٨ / ١٠/ ٢٠١٤ .
 - ٤- معرض (بغداد الدولي) للدوره ٤١ من ٢٠-٢٩ / ١٠/ ٢٠١٤ .
 - ٥- الاشتراك السنوي في مجلة اتحاد المصارف العربية ونشر الاعلانات والخدمات التي تتعلق بالمصرف .
 - ٦- الاشتراك في مجله (المصارف العراقيه) التي تصدرها رابطة المصارف العراقيه .
 - ٧- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة الرشيد الفضائيه كماده اعلانيه مستمره خلال عام / ٢٠١٤ .

١٠- الربح الصافي :-

أنخفض صافي الربح لسنة / ٢٠١٤ عن السنه السابقه بنسبه قدرها ٢٤% حيث بلغ صافي الربح القابل للتوزيع (٤٢٧٥٣) مليون دينار في حين كان في السنه السابقه (٥٦٠٢٦) مليون ديناراً. نتيجة انخفاض إيرادات العمليات المصرفية والإيرادات الأخرى وإيرادات الاستثمار وبعد تنزيل التخصيصات الضريبية واحتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات يصبح الفائض المعدل للتوزيع على المساهمين (٣٤٣٣٩) مليون دينار أي بنسبه (١١,٤٤٦%) من رأس المال المدفوع الحالي البالغ (٣٠٠٠٠٠) مليون دينار. وبذلك بالإمكان توزيع مبلغ (٣٣٠٠٠) مليون دينار نقداً على المساهمين بنسبه (١١%) من رأس مال الحالي البالغ (٣٠٠٠٠٠) مليون دينار والمبلغ المتبقي البالغ (١٣٣٩) مليون ديناراً يحول الى الفائض المتراكم لعام ٢٠١٥.

مخطط بياني يوضح الربح الصافي للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٤ بملايين الدنانير



١١ - كشف الدخل :-

٢٠١٤/١٢/٣١	الى	٢٠١٤/١/١	البيان
٤٢,٩٦٢,٩٠٦			١- دخل الفائدة = (أ - ب)
		٤٢,٩٦٢,٩٠٦	أ- إجمالي دخل الفائدة
		٣٤,٠٠٩,٣٧٠	١- دخل من الائتمان النقدي
		٣٤,٠٠٩,٣٧٠	١-١ الفائدة من الائتمان الممنوح للزبائن
			٢-١ الفائدة من الائتمان بين المصارف
		٣٢,٧١٧	٢- دخل من الودائع
		٣٢,٧١٧	١-٢ دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي
			٢-٢ دخل من الودائع لدى المصارف الاخرى
		٤٦,٠٢٧	٣- دخل من الاستثمار الليلي
		١,١١٣,٢٦٩	٤- دخل من حوالات الخزينة وحوالات البنك المركزي
		٧,٧٦١,٥٢٣	٥- دخل فائدة آخر من الموجودات
			ب - تطرح الفوائد المتراكمة على الائتمان المستحقة غير المسددة
٢٠,٨٥٨,٠١٧			٢ - مصاريف الفائدة
		١٣,٥١٧,٦٥٧	أ- مصاريف الفائدة على الودائع
		٧,٣٤٠,٣٦٠	ب - مصاريف الفائدة على الاقتراض
			ج - مصاريف الفائدة الاخرى
٢٢,١٠٤,٨٨٩			٣- صافي دخل الفائدة = (٢ - ١)
٣٧,٢٩٦,٩٩٣			٤- دخل لايحمل فائدة
		١٩,١٥٦,٠٧٢	أ - صافي الرسوم و العمولات = (٢ - ١)
		٢٠,٣٠١,٥٢٢	١- رسوم و عمولات مقبوضة

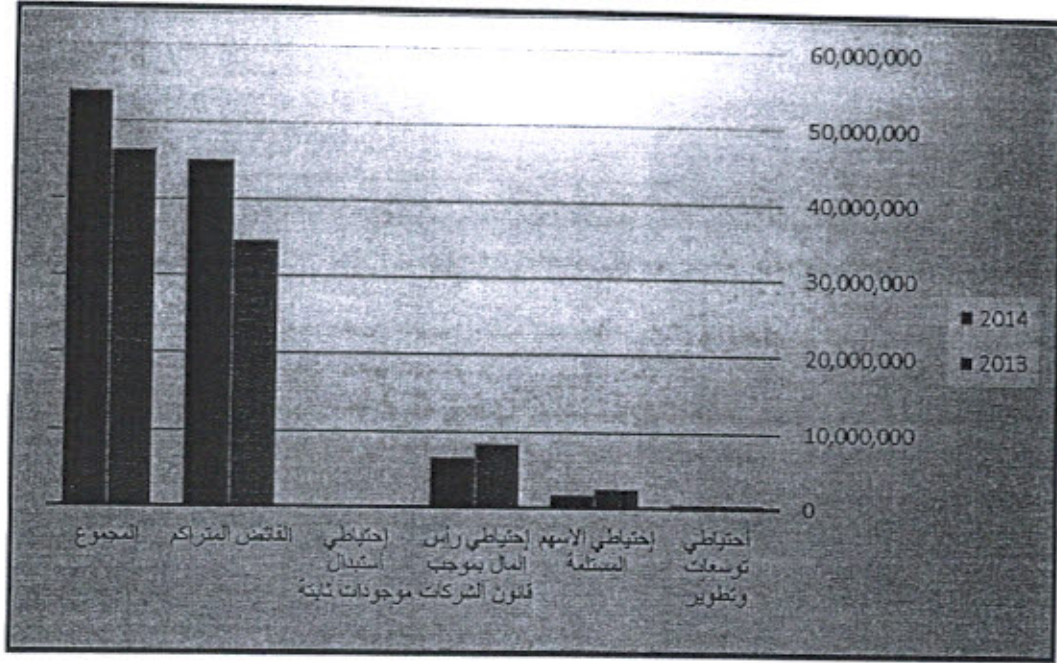
	١,١٤٥,٤٥٠	٢- رسوم و عمولات مدفوعة
	١٣,٢٩٢,٣٨٤	ب- أرباح و خسائر من معاملات العملات الاجنبية
		ج- أرباح و خسائر من الادوات المالية الاخرى
		٤- دخل أو خسائر من الشركات المساهمة فيها غير المدمجة
	٤,٨٤٨,٥٣٧	هـ- دخل آخر لا يحمل فائدة
٥٩,٤٠١,٨٨٢		٥- إجمالي الدخل = (٤ + ٣)
١٥,٧٩٨,٥٣١		٦- مصاريف لا تحمل فائدة = (أ + ب)
	٨,٩٣٦,٣٢٢	أ- تكاليف الكوادر الوظيفية
	٦,٨٦٢,٢٠٩	ب- مصاريف أخرى لا تحمل فائدة
٨٥٠,٠٠٠		٧- التخصيصات (أ + ب)
		١- تخصيصات خسائر الائتمان
	٨٠٠,٠٠٠	أ-١- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان النقدي
		أ-٢- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان التعهدي
	٥٠,٠٠٠	ب- تخصيصات الموجودات المالية الاخرى
٤٢,٧٥٣,٣٥١		٨- صافي الدخل قبل البنود غير الاعتيادية والضرائب = ٥ - (٧ + ٦)
١,٨٠٧,٣٢٩		٩- بنود غير اعتيادية / احتياطي الزامي
٦,٦٠٦,٧٦٦		١٠- ضريبة الدخل
٣٤,٣٣٩,٢٥٦		١١- صافي الدخل بعد الضرائب والبنود غير الاعتيادية = ٨ - (١٠ + ٩)
		١٢- الارباح القابلة للتوزيع
٣٤,٣٣٩,٢٥٦		١٣- الارباح المحتجزة = (١٢ - ١١)

١٢ - ارسدة الاحتياطيات واستخداماتها :-

بلغ مجموع ارسدة حسابات الاحتياطيات كما هو في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٤٥,٩٧٤,٠١٣) الف ديناراً وتمثل نسبة (١٣%) من حقوق المساهمين وأن سبب الأنخفاض عن السنه السابقه تعود إلى إنخفاض الفائض المتراكم .

٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
٥٩٤,٦١٦	٥٩٤,٦١٦	احتياطي توسعات وتطوير
١,٧٠٩,٦٧٣	٢,٥٤٣,٩٧٨	احتياطي الاسهم المستلمة
٦,٥٧٨,١٩٦	٨,٣٨٥,٥٢٥	احتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات
٢٢,٣٦٥	١٠١,٣٨٨	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
٤٥,٠٧٩,٢٥٠	٣٤,٣٤٨,٥٠٦	الفائض المتراكم
٥٣,٩٨٤,١٠٠	٤٥,٩٧٤,٠١٣	المجموع

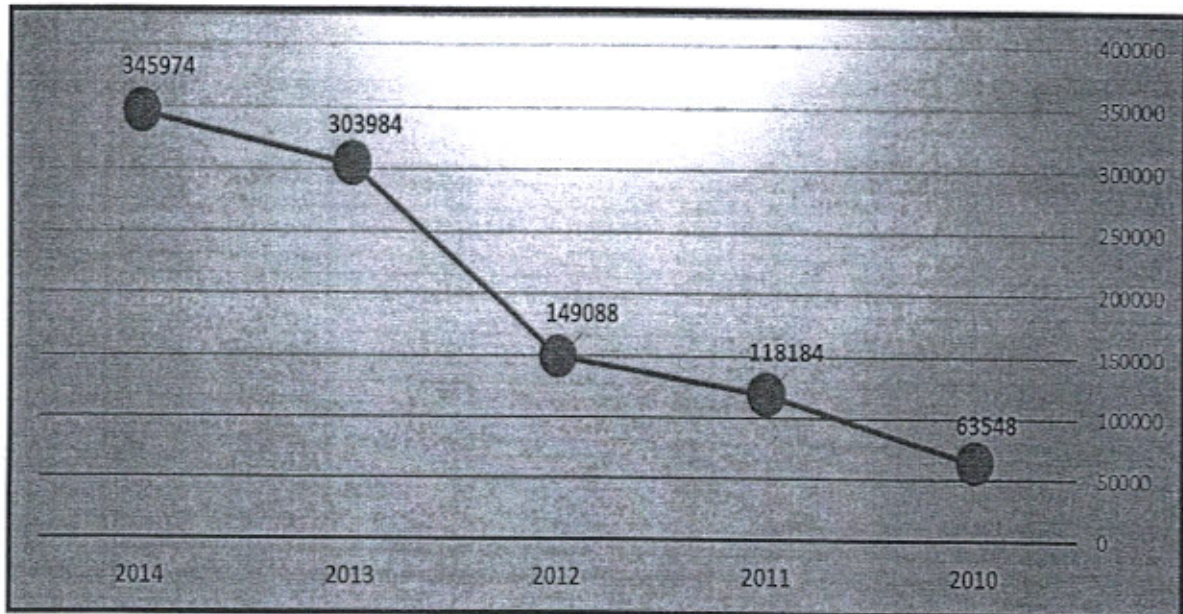
مخطط بارصدة الاحتياطات وأستخداماتها



١٣- حقوق المساهمين:-

بلغ إجمالي حقوق مساهمي المصرف (٣٤٥,٩٧٤) مليون ديناراً في نهاية عام /٢٠١٤ مقابل (٣٠٣,٩٨٤) مليون ديناراً في نهاية عام /٢٠١٣ بزيادة مقدارها (٤١,٩٩٠) مليون ديناراً ونسبة (١٤%) والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات الخمسة الماضية .

تطور حقوق المساهمين (بملايين الدينانير) للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٤



١٤- أرصدة التخصيصات:-

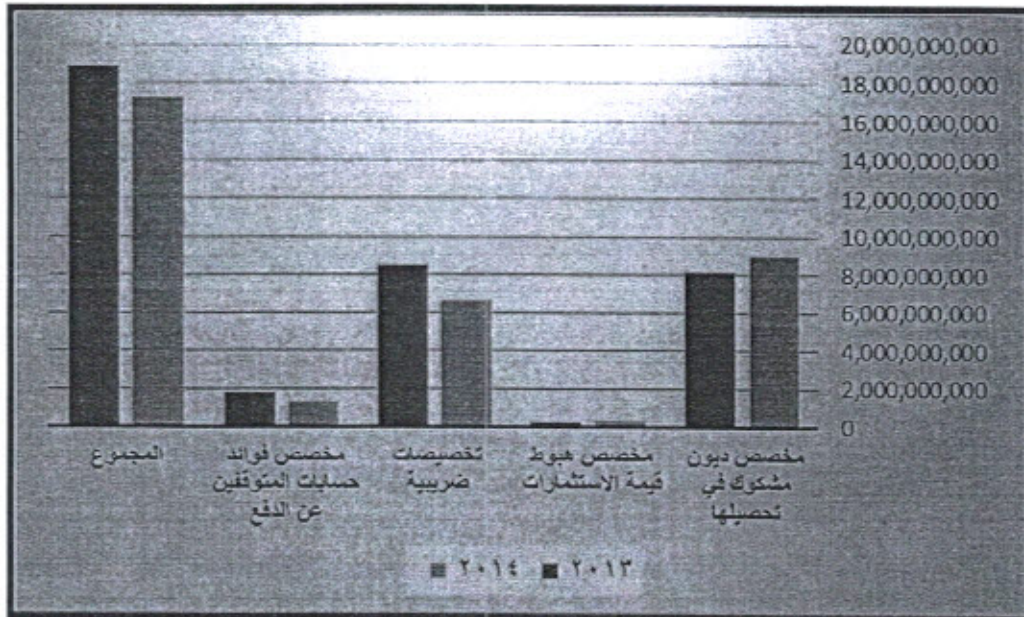
أنخفضت أرصدة التخصيصات لعام/٢٠١٤ لتصبح (١٧,٢٥٩) مليون دينار بأنخفاض مقداره (١٦٣٦) مليون دينار بعد أن كانت (١٨,٨٩٥) مليون دينار في العام الماضي .

كما أنخفضت أرصدة مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع فأصبح (١,٣٠٢) مليون دينار بعد أن كانت (١٨٢٠) مليون دينار وبنسبة إنخفاض (٢٨%) عن العام الماضي . نظراً لتسديد جزء من الفوائد المستحقة وغير مقبوضه والتخصيصات الضريبية وفي ادناه جدول توزيعها حسب طبيعتها كما يلي:-

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
٨,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
٨,٥٧٤,٨٥٣,٣٣٧	٦,٦٠٦,٧٦٥,٥٩٠	تخصيصات ضريبية
١,٨٢٠,٥٤٥,٥٠٧	١,٣٠٢,١٨٩,٦١٣	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
_____	_____	مخصصات أخرى
١٨,٨٩٥,٣٩٨,٨٤٤	١٧,٢٥٨,٩٥٥,٢٠٣	المجموع

أما مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومخصص هبوط قيمة الاستثمارات فقد تم زيادة التخصيص بمقدار (٨٠٠) مليون دينار لمخصص الديون و (٥٠) مليون دينار لمخصص قيمة الاستثمارات، وقد تم احتساب مخصص الضرائب بنسبة (١٥%) من صافي الربح القابل للتوزيع بعد إضافة المصاريف الغير مقبولة ضريبياً الى الإيرادات وطرح الإيرادات غير الخاضعة للضريبة .

شكل بياني يوضح أرصدة التخصيصات لسنتي (٢٠١٣ - ٢٠١٤)



١٥ - تحليل نتائج التشغيل:-

أدناه تحليل النتائج التشغيلية للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:-

- ١- بلغ مجموع إيرادات السهال الحاليه (٨١,٤٠٥) مليون دينار في حين إيرادات السنه الماضيه بلغت (٨٧,٥٧٠) مليون ديناراً بانخفاض مقداره (٦,١٦٦) مليون ديناراً أي بنسبة انخفاض (٧%) نتيجة انخفاض فوائد العمليات المصرفيه المستلمه و إيرادات الأستثمار والأيرادات الأخرى .
- ٢- ارتفع إجمالي المصروفات من (٣١,٥٤٣) مليون ديناراً للسنه الماضيه إلى (٣٨,٦٥٢) مليون ديناراً للسنه الحاليه أي بزيادة مقدارها (٧,١٠٨) مليون ديناراً وبنسبة إرتفاع ٢٣% ناتجة عن زيادة المصروفات الادارية ومصروفات العمليات المصرفية والأندثار والمصروفات الأخرى .
- ٣- أنخفض فائض النشاط من (٥٦,٠٢٧) مليون ديناراً للعام الماضي إلى (٤٢,٧٥٣) مليون ديناراً للعام الحالي ٢٠١٤ بإنخفاض مقداره (١٣,٢٧٤) مليون ديناراً أي بنسبة (٢٤%).
- ٤- إنخفضت الأرباح غير موزعة من (٤٥,٠٧٩) مليون ديناراً للسنه الماضيه إلى (٣٤,٣٣٩) مليون ديناراً للسنه الحاليه بإنخفاض مقداره (١٠,٧٤٠) مليون ديناراً أي بنسبة انخفاض ٢٤% .

١٦ - المصاريف:-

أدناه المبالغ المصروفة للأغراض المبينه إزائها لعام / ٢٠١٤

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار
الدعاية والإعلان	٨٠٩,٢٩٥	٢٧٣,٩١٨
الضيافة	٣٨,٨١٢	٥٥,٨١٨
السفر والإيفاد لأغراض النشاط	٢٣١,٣٨٦	٢٦٣,٠٢٨
معارض	١٣,٧٠٨	٣,٤٥٥
احتفالات	٥٥٨	٢٥
مؤتمرات وندوات	٢٣,١٧١	٧٣,١٠٦

ثالثاً:- أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض:-

١- اسماء اعضاء مجلس ادارة المصرف الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:-

الاسم	المنصب	عدد الأسهم
السيد منير حسن محمد علي الجبوري	رئيس مجلس الادارة	٣,٢٧٣,٧٤٥,٠٠٣
السادة شركة سماء بابل للطيران / يمثلها الدكتور حسيب كاظم جويد	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢,٦٣٢,٠٣٤
السيد سامي مهدي صالح	عضو أصيل / المدير المفوض	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
السيد نزار ذنون جاسم	عضو أصيل	١,٦١٨,٧٠٢
السيد عبد المطلب هادي موازي	عضو أصيل	١٧,٣٨٩,٩٧٩
الدكتور إحسان ناجي حسن	عضو أصيل	٦٤,٥٨٨,٥٢١
السادة شركة أصل العرافة للتجارة / يمثلها السيد محمد صالح فرج	عضو أصيل	٢,٦٣٢,٠٣٤
السادة شركة البادية للتأمين / يمثلها السيد هاشم جعفر يحيى	عضو أصيل	٣,٣٦٢,٦٣٢,٠٣٤
السيد ستار كريم رمضان	عضو أصيل	٢١٣,٦٦٨

٢- اسماء اعضاء مجلس ادارة المصرف الاحتياط و مقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

عدد الأسهم	العنصب	الاسم
٢١٣,٦٦٨	عضو احتياط	السيد طالب بحر فياض
١٤٧,٦٠٠	عضو احتياط	السيد عبد الامير جاسم حمادي
٥,٤٦٩,٥٩٥,٠٥١	عضو احتياط	السيد جمال شريف هزاع
٩,٦١٠,٣٩٥	عضو احتياط	السيد طالب يعقوب يوسف
٩٦,٢٣٧,١٣٠	عضو احتياط	السيد فكريت رشاد مصطفى
٩٤١,٥٩٨,٦٨١	عضو احتياط	السيد أحمد جلال الصراف

٣- اجتماعات مجلس الادارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (١٦) جلسة .

٥- المبالغ التي حصل عليها السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :-

أعضاء مجلس الادارة :-

حصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على المكافأه النقدي التي أقرت لهم أثناء أجتتماع الهيئه العامه للمصرف المنعقد في ٢٦ /٦/ ٢٠١٤ ومقدارها (١٥) مليون دينار لكل عضو من أعضاء مجلس الاداره الاصليين .

المدير المفوض :-

بلغت الرواتب والمخصصات والمكافئات التي تقاضاها المدير المفوض خلال السنة /٢٠١٤ (١٣٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

٥- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة :-

لم يمنح أي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات إئتمانية (سواء أكانت نقدية أو تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير .

رابعاً - العاملون في المصرف وإجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة لهم :-

١- إدارة الخدمات الأدارية :-

أستمرت إدارة الخدمات الأدارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف بما يتعلق بالانتشار الجغرافي حيث تم أستكمال تجديد تأثيث بعض الفروع بالاثاث والاجهزه الالكترونيه ومستلزمات التشغيل ، وابرمت عدة عقود منها(عقدين خاصة لتصليح وصيانة وأدامة) أجهزه الأستنساخ وأجهزه عد النقود ، وكذلك عقد مقاوله تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي ، والاشراف على اللجنه الأمنيه لدى المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة .

٢- الموارد البشرية :-

واصل المصرف الاستمرار في تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي وتوزيعهم على الفروع فأستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على صعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها للزبائن .

٣- العاملون و اجمالي راوتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٦٠٧) منتسباً كما في نهاية سنة /٢٠١٤ وجميعهم من العراقيين وبلغ اجمالي الاجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة خلال السنه (٨,٧٨٤,٤٥٨,٢٩٠) ديناراً بضمها راتب المدير المقوض (١٣٢,٠٠٠,٠٠٠) ديناراً و حصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (٣٤٧,٤٠٤,٤٤٢) ديناراً.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنه / ٢٠١٤

عرب	عراقيين	المدخولات المدفوعة خلال السنه
-	-	لغاية ٢٥ الف دينار
-	-	اكثر من ٢٥ الف دينار ولغاية ٢٠٠ الف دينار
-	٦٠٧	اكثر من ٢٠٠ الف دينار

٤- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنيه:-

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
٣	معاون المدير المفوض
٦	مدير تنفيذي أقدم
-	مستشار أقدم
٤	مستشار
٧	مدير قسم أقدم
٨	مدير فرع أقدم
٧	مدير قسم
١١	مدير فرع
٢٤	مدير في الفرع والقسم
٢٨	م . م
٧٦	ملاحظ أول
٩٩	ملاحظ
٣٣٣	بقية العاملين
٦٠٧	المجموع

٥- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠١٤ :-

عنوان الوظيفة	الاسم
معاون المدير المفوض	السيد حسن هادي العبيدي
مدير تنفيذي أقدم	السيد صادق جعفر العطية
مدير تنفيذي أقدم	السيد رياض داؤد أحمد الحمطاني
مدير تنفيذي لأقدم	السيد سمير عباس حسين
مستشار	السيد ناجح عباس جودي

خامساً:- الأستيرادات والصادرات:-

لم يزاول المصرف أي نشاط أستيرادي أو تصديري لحسابه الخاص خلال السنة موضوع تقريرنا هذا وان جميع مشترياته من موجودات (أثاث وأجهزة وادوات إحتياطيه ... الخ) من داخل العراق وعن طريق لجان المشتريات تشكل لهذا الغرض .

سادساً:- المؤشرات الماليه عن أداء المصرف خلال السنة / ٢٠١٤

١- النشاط المصرفي:-

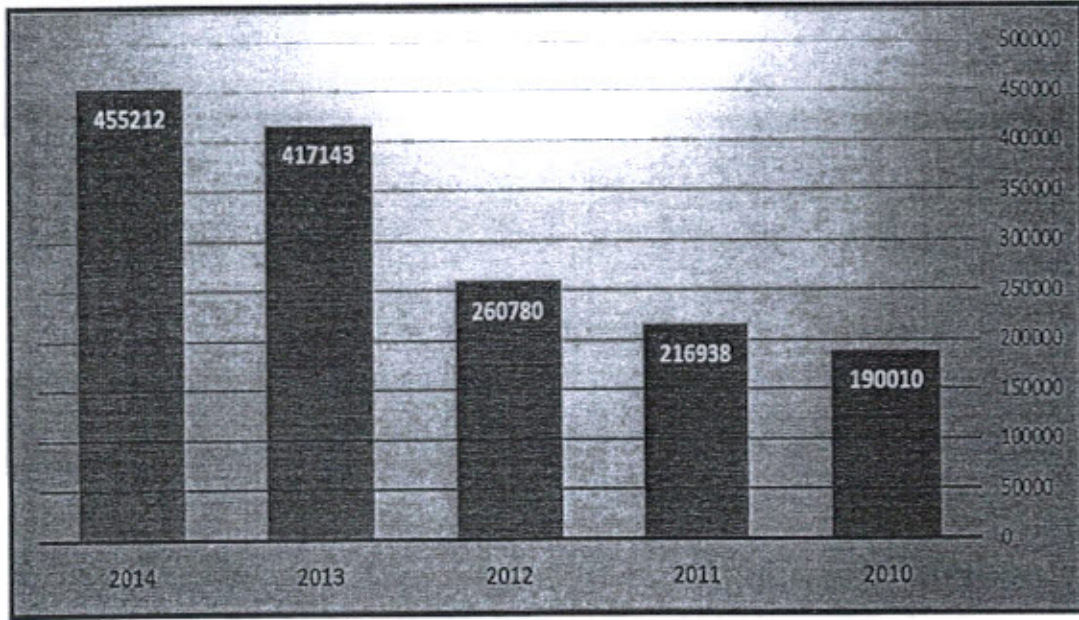
١-١- (الودائع):-

تعتبر الودائع مصدراً أساسياً من مصادر التمويل لنشاط اي مصرف (تجاري او استثماري) للأقراض والاستثمار المباشر وارتفاع مركزه المالي فقد تمكن المصرف خلال العام/ ٢٠١٤ من أستقطاب المزيد من ودايع ومدخرات الجمهور من خلال أستقبال إيداعات في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابته والحسابات الأخرى . فارتفعت بذلك المبالغ المودعة لدى المصرف في نهاية السنة بزيادة مقدارها (٣٨,٠٦٩) مليون ديناراً عما كان عليه في نهاية السنة السابقة أي نسبة زيادة مقدارها ٩% حيث كان مجموع الودائع في نهاية عام / ٢٠١٣ (٤١٧,١٤٣) مليون ديناراً فأرتفع في نهاية سنة / ٢٠١٤ الى (٤٥٥,٢١٢) مليون ديناراً . منها (١٠٣,٦٨٦) مليون ديناراً بالعمله الاجنبيه (دولار) مقيم بسعر (١١٦٦) دينار.

تحليل ودايع المصرف كما في نهايه سنتي ٢٠١٣ / ٢٠١٤

اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	الأهمية النسبية %	٢٠١٣ مليون دينار	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
حسابات جارية دائنة	١٧٧,٠٩٧	٣٩	١٧٠,٦٧١	٤١	٤
حسابات التوفير	٢٢٢,٠٦١	٤٩	١٧٩,٠٤٢	٤٢	٢٤
حسابات الودائع الثابته	١٦,٨٩٨	٤	٢٧,٢٧١	٧	(٣٨)
حسابات أخرى	٣٩,١٥٦	٨	٤٠,١٥٩	١٠	(٢)
المجموع	٤٥٥,٢١٢	١٠٠	٤١٧,١٤٣	١٠٠	٩

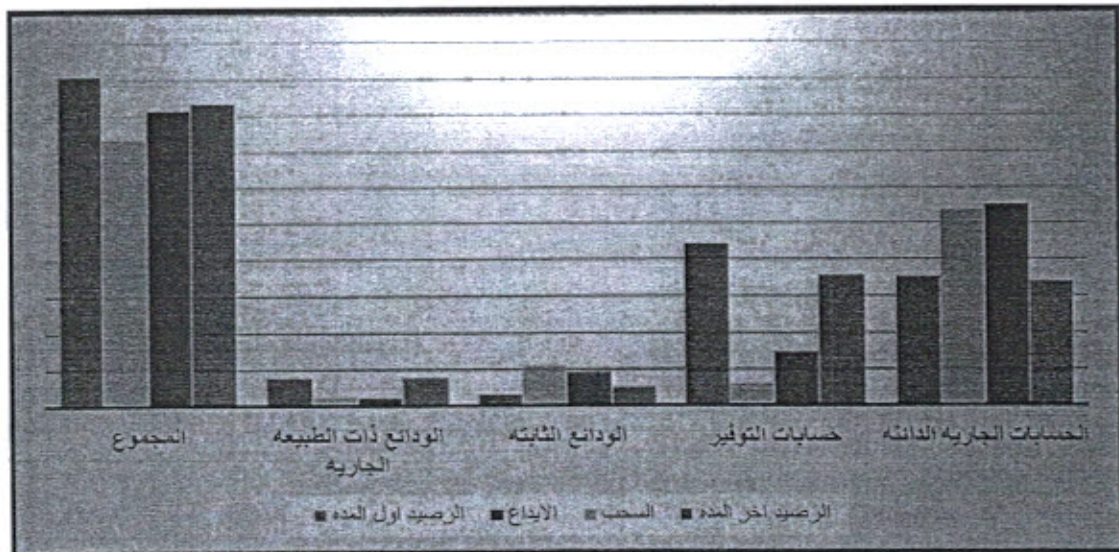
تطور حجم الودائع للسنوات الخمسة ٢٠١٠ - ٢٠١٤ (بملايين الديناتير)



كشف حجم الودائع للسنة الماليه في ٢٠١٤/١٢/٣١

اسم الحساب	الرصيد في أول المده دينار	الإيداع دينار	السحب دينار	الرصيد في آخر المده دينار
الحسابات الجارية الدائنة	١٧٠,٦٧٠,٥٧٧,٣٤٣	٢٧٥,٦٠٤,١٠٣,٢٧٢	٢٦٩,١٧٧,٢٤٩,١٢٦	١٧٧,٠٩٧,٤٣١,٤٨٩
حسابات التوفير	١٧٩,٠٤٢,٨٤٥,٢١٨	٧٤,٠٢٠,٣٤٥,٠٠٦	٣١,٠٠٢,١٥٥,٢٠٥	٢٢٢,٠٦١,٠٣٥,٠١٩
الودائع الثابتة	٢٧,٢٧١,٠١٠,٠٢٥	٤٥,٨٥٢,٢٤١,٥٢١	٥٦,٢٢٥,٣٦٧,٦٣٩	١٦,٨٩٧,٨٨٣,٩٠٧
الودائع ذات الطبعه الجاريه	٤٠,١٥٨,٦٩٠,٢١٢	١٢,٤٥٢,٧٨٤,٢١٥	١٣,٤٥٥,٦٩١,٣٠٤	٣٩,١٥٥,٧٨٣,١٢٣
المجموع	٤١٧,١٤٣,١٢٢,٧٩٨	٤٠٧,٩٢٩,٤٧٤,٠١٤	٣٦٩,٨٦٠,٤٦٣,٢٧٤	٤٥٥,٢١٢,١٣٣,٥٣٨

مخطط حركة الودائع خلال السنه / ٢٠١٤



١-٢ - اوجه التشغيل:-

١-٢-١ الائتمان المصرفي:-

تبني مصرفنا استراتيجيه لدعم النشاط الائتماني ليكون منسجم مع السياسات العامه والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي من جهة والمعايير الدولييه من جهة اخرى لتفعيل الاقتصاد الوطني . اذ قام بتلبيه احتياجات عملائه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الانشطة الاقتصادية بهدف المساهمه في تنمية الاعمال بشكل متزن . وتطوير المنتجات الائتمانيه ضمن مستويات المخاطر المقبوله .

تسري هذه الاجراءات على الائتمان بشكل عام (الائتمان النقدي والائتمان التعهدي) .

الإئتمان النقدي:-

أرتفع مجموع أرصدة حسابات (الائتمان النقدي) المستعمل من قبل الزبائن كقروض وتسليفات أخرى في نهاية السنة . فقد كان في نهاية عام /٢٠١٣ (٢٨٦,٥٧٤) مليون ديناراً واصبح في نهاية عام /٢٠١٤ (٢٨٨,١٠٠) مليون ديناراً أي نسبة أرتفاع ٠,٥٣% عما كان عليه في السنة السابقة علماً أن نسبة الإئتمان النقدي إلى حجم الودائع ٦٣%.

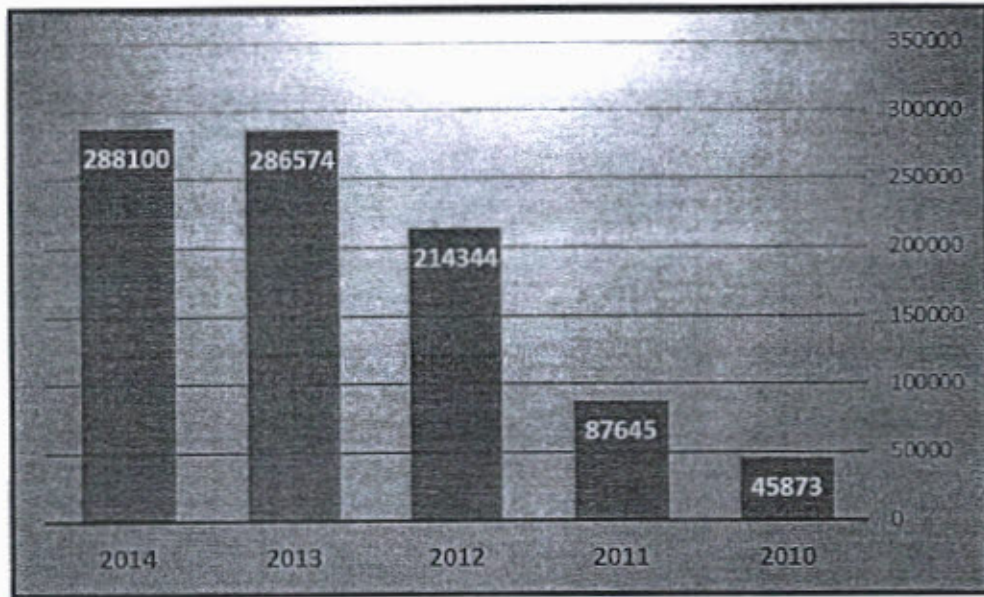
جدول توزيع المبالغ الممنوحة على أنواع الائتمان النقدي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الرصيد في نهاية السنة (مليون دينار)	عدد المعاملات خلال السنة	اسم الحساب
١١٧,٧٥٧	٣٥	الحسابات الجارية المدينة
٤٢,٦١٩	٢٦	الكبيالات المخصومة والمبتاعة
٣٥,٣٤٦	٧٥	القروض الاعتيادية
١٢,٥٩٩	٥٩٢	القروض المضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١,٣٩٣	—	القروض الممولة من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٢٩,٧٦٢	٥٦٣	تسليف قروض الاسكان
٩٦٨	—	تسليفات الشركات الخاصة
٥,١٦٦	٧	تسليف لقاء شراء السيارات
٤٢,٤٩٥	٧٥	مستندات الشحن المستندية
٢٨٨,١٠٠	١٣٧٦	المجموع

تحليل الائتمان النقدي في ٢٠١٤/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١٣

٢٠١٣			٢٠١٤		
نسبة التغيير %	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	اسم الحساب
٣	٤٠	١١٣,٨٤٧	٤١	١١٧,٧٥٧	حسابات جارية مدينة
٣	٢٩	٨٢,٥١٢	٢٩	٨٥,٢٢٩	القروض الممنوحة
(٦) -	١٦	٤٥,٥٥٤	١٥	٤٢,٦١٩	اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة
(٢) -	١٥	٤٤,٦٦١	١٥	٤٢,٤٩٥	تسليفات اخرى
٠,٥٣	١٠٠	٢٨٦,٥٧٤	١٠٠	٢٨٨,١٠٠	المجموع

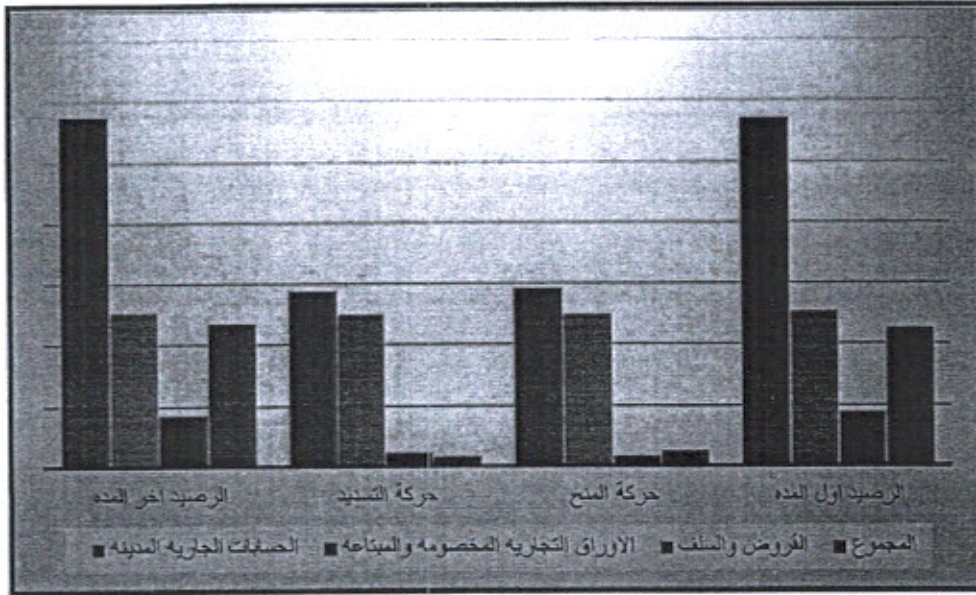
تطور الائتمان النقدي للسنوات الخمسة ٢٠١٠ - ٢٠١٤ بملايين الدينار



كشف حركة الائتمان النقدي لسنة / ٢٠١٤

الرصيد في اول المدة	حركة التسديد	حركة المنح	الرصيد في اخر المدة	اسم الحساب
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٣,٨٤٧,٢٩٨,٨٩٥	٨,٥٤٢,٥٣٢,٠٥٠	١٢,٤٥٢,٥٨٧,٤٥٢	١١٧,٧٥٧,٣٥٤,٢٩٧	الحسابات الجارية المدينة
٤٥,٥٥٤,٧٥٠,٠٠٠	١١,١٠٦,٨٠٠,٠٠٠	٨,٢٢٤,٥٥٠,٠٠٠	٤٢,٦١٨,٥٠٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
١٢٧,١٧٢,٣٦٢,٨١٦	١٢٤,٩٠٢,٢٤٤,١٠٣	١٢٥,٤٥٤,٢٥٢,٠١٦	١٢٧,٧٢٤,٣٧٠,٧٢٩	القروض والسلف
٢٨٦,٥٧٤,٤١١,٧١١	١٤٤,٦٠٥,٥٧٦,١٥٣	١٤٦,١٣١,٣٨٩,٤٦٨	٢٨٨,١٠٠,٢٢٥,٠٢٦	المجموع

مخطط حركة الأنتمان النقدي لسنة / ٢٠١٤



جدول التوزيع القطاعي للانتمان النقدي في ٢٠١٤/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١٣

٢٠١٣		٢٠١٤							
نسبة التغيير %	مجموع الانتمان مليون دينار	الاهمية النسبية %	مجموع الانتمان مليون دينار	مستندات الشحن مليون دينار	الحوالات الداخلية المبتاعة مليون دينار	القروض والسلف الاخرى مليون دينار	الاوراق التجارية المخصوصة مليون دينار	المكتشوف جاري مدين مليون دينار	اسم النشاط الاقتصادي
(٢١) -	٢٦,٩٤٦	٧	٢١,٤٠٢	—	—	٧,٠٦٢	٣,٠٧٩	١١٢,٢٦١	الزراعي
٢	٢٨,٩٤٦	١٠	٢٩,٥٢٤	—	—	١٢,٨٧٧	٥,٣٤٣	١١,٣٠٤	الصناعي
(١٠) -	٤٢,٥٨٦	١٣	٣٨,٢٥٣	—	٥,٨٥٧	١٠,٣٧٩	٨,٨٠٥	١٢,٧٩٣	التشييد والبناء
٥١	٨٩,٩٧٦	٤٧	١٣٦,١٢٦	٤٢,٤٩٥	—	٤٢,٧٣٠	١٢,٩٨٢	٣٨,٣٣٥	التجارة جملة ومفرد
(٣٤) -	٢٢,٣٤٣	٥	١٤,٧٦٦	—	—	٤,٨٤٩	٢,١٩٢	٧,٧٢٥	النقل والتخزين والمواصلات
(٣٧) -	٧٥,٧٧٧	١٨	٤٨,٠٣٢	—	—	٧,٣٣٢	٤,٣٦١	٣٦,٣٣٩	خدمات المجتمع والاخرى
٠,٥٣	٢٨٦,٥٧٤	١٠٠	٢٨٨,١٠٠	٤٢,٤٩٥	٥,٨٥٧	٨٥,٢٢٩	٣٦,٧٦٢	١١٧,٧٥٧	المجموع

الانتمان التعهدي :-

خطابات الضمان

بلغ مجموع ارصدة خطابات الضمان (الداخلية و الخارجية) الصادرة في نهاية سنة / ٢٠١٤ مبلغ (٢١١,٦٧٣) مليون دينار اي بانخفاض بنسبة (٤ %) عما كان عليه في السنة الماضية البالغة (٢١٩,٦٣١) مليون ديناراً . وان مقدار التأمينات المستلمة عنها بلغت (٢٥,٠٩٣) مليون ديناراً بمعدل ١٢% من مبلغ خطابات الضمان وقد بلغت اليرادات المتحققة عنها (٨,٣٧٨) مليون ديناراً ما يقابله العام الماضي (٩,٣٣١) مليون ديناراً بنسبة أنخفاض (١٠%) .

الاعتمادات المستندية

بلغ مجموع أرصدة الإعتمادات المستندية الصادرة في نهاية سنة / ٢٠١٤ (٤١,٤١٧) مليون ديناراً أي بنسبة ارتفاع ٩٥% فبلغ مجموع عدد الاعتمادات المفتوحة لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (٧٢) اعتماداً نفذت عن طريق مراسلينا (بنك الأسكان في عمان و اليوباف في البحرين و اللبناني الفرنسي في بيروت و كوميرز في المانيا ونور الإسلام في دبي) منها (٣٤) إعتما لصالح المصرف العراقي للتجارة مجموع مبالغها (٢٣,٢١٨) مليون ديناراً و (٣٨) إعتما خاص بزيائن المصرف مجموع مبالغها (١٥٥,٨٤٠) مليون دينار. ومجموع الإيرادات المتحققة عنها بلغ (١,٧٤٥) مليون دينار خلال عام / ٢٠١٤ في حين إيرادات العام الماضي بلغت (١,٣٨٣) مليون ديناراً بنسبة ارتفاع (٣٨%) .

جدول التوزيع القطاعي للائتمان التعهدي في ٢٠١٤/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١٣

اسم النشاط الاقتصادي	٢٠١٤		٢٠١٣		نسبة التغيير %
	الاعتمادات مليون دينار	خطابات الضمان مليون دينار	مجموع الائتمان التعهدي مليون دينار	الاهمية النسبية %	
الزراعي	—	١١,٨١٩	١١,٨١٩	٥	(٢٩) -
الصناعي	—	٢٧,٨٢١	٢٧,٨٢١	١١	(٤) -
التشييد والبناء	—	٤٥,٢٠٠	٤٥,٢٠٠	١٨	١
التجارة جملة ومفرد	٤١,٤١٧	٧١,٣٤٤	١١٢,٧٦٠	٤٥	١٣
النقل والتخزين والمواصلات	—	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠	٥	(١٩) -
خدمات المجتمع والاخرى	—	٤٣,٤٩٩	٤٣,٤٩٩	١٧	(٧) -
المجموع	٤١,٤١٧	٢١١,٦٧٣	٢٥٣,٠٨٩	١٠٠	٠.٧

أرصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزه خلال سنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

اسم الحساب	القطاع	الرصيد المدور من السنة السابقه		مجموع المعاملات المنجزه خلال سنه		مجموع المعاملات المسدده خلال السنه		الرصيد في نهاية السنه	
		عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
نظام ضمان خارجي	قطاع خاص	٦	٩٩٣,٤٣٢,٠٠٠	١٠	١١٣,٥٦٨,٤٠٠	٥	٥٦٠,٨٤٦,٠٠٠	١١	٥٤٦,١٥٤,٤٠٠
نظام ضمان داخلي		٤٠٣٢	٢١٨,٦٣٧,٥٧٤,٤٢٢	١٥١٧	١٤٨,١٩٣,١٣١,٦٧٦	١٩١٤	١٥٥,٧٠٣,٨٩٥,٥٥٩	٣٦٣٥	٢١١,١٢٦,٨١٠,٥٣٩
لاعتمادات مفتوحة صالح مصرف	قطاع خاص	٦٤	٢١,٢٠٢,٦٣٧,٤٢٠	٣٨	١٥٥,٨٤٠,١٨٧,٣٨٢	٧٩	١٤٦,٠٤١,٠٢٦,٣٢٣	٢٣	٣١,٠٠١,٧٩٨,٤٧٩
لاعتمادات مفتوحة صالح مصرف هراقي تجاره		٥٧	١٠,٣٦٩,٦٧٩,١٤٤	٣٤	٢٣,٢١٨,١٢٧,٧٤٦	٣٤	٢٣,٢١٨,١٢٧,٧٤٦	٥٧	١٠,٣٦٩,٦٧٩,١٤٤
حوالات صادرة عتيديه	قطاع خاص	—	—	٤٥٢	٣٢,٩٨٢,٦٤٤,٣٣٢	٤٥٢	٣٢,٩٨٢,٦٤٤,٣٣٢	—	—
حوالات صادرة خاصه بمزاد نولار	قطاع خاص	—	—	١٢٤١	٣,٢١٣,١٨٣,٥١٢,٠٠٠	١٢٤١	٣,٢١٣,١٨٣,٥١٢,٠٠٠	—	—
مجموع		٤١٥٩	٢٥١,٢٠٣,٣٢٢,٩٨٦	٣٢٩٢	٣,٥٧٣,٥٣١,١٧١,٥٣٦	٣٧٢٥	٣,٥٧١,٦٩٠,٠٥١,٩٦٠	٣٧٢٦	٢٥٣,٠٤٤,٤٤٢,٥٦٢

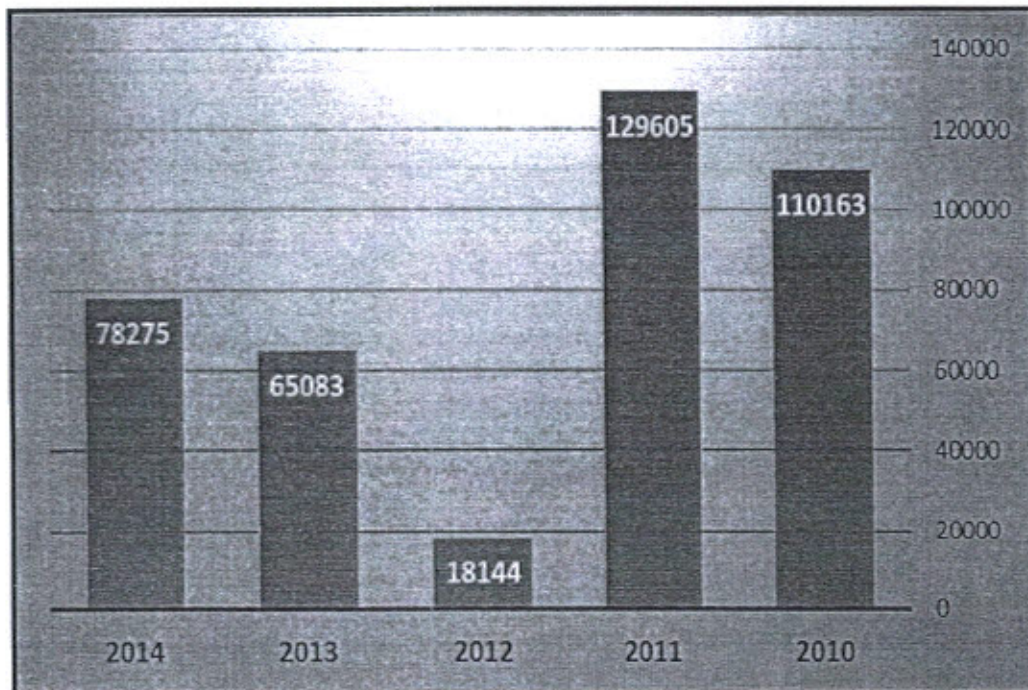
٢-٢-١ الاستثمارات المالية والمساهمات :-

أستمر المصرف بتشغيل الفائض النقدي الموجود لديه نحو الاستثمارات بالإضافة الى الإئتمان النقدي والتحويل الخارجي . حيث بلغ مجموع الاستثمارات المالية الداخلية في نهاية سنة /٢٠١٤ (٧٨,٢٧٥) مليون دينار مقابل (٦٥,٠٨٤) مليون دينار للسنة الماضية /٢٠١٣ أي بنسبة ارتفاع ٢٠% . فحقق المصرف في جانب الاستثمارات المالية إيراداتاً مقدارها (٨,٨٥١) مليون ديناراً منها (٣٣) مليون ديناراً إيرادات حساباتنا في المصارف الخارجية و(٨,٨١٨) مليون ديناراً إيرادات الاستثمارات الداخلية (حوالات الخزينة والاستثمار الليلي وحصصة المصرف من ارباح الشركات و ارباح بيع و شراء الاسهم) . مقابل (٩,٣٣٩) مليون دينار للسنة الماضية اي بنسبة انخفاض (٦ %) بسبب انخفاض في شراء حوالات الخزينة .

تحليل الاستثمارات كما في سنتي ٢٠١٣ - ٢٠١٤

اسم الحساب	استثمارات ٢٠١٤ مليون دينار	استثمارات ٢٠١٣ مليون دينار	نسبة التغيير %١٠٠
استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٠٠٢	١٣٥٣٠	١١
حوالات خزينة	٥٠٠٠٠	—	١٠٠
استثمار ليلي/ ودائع لدى الغير	—	٤٥٠٠٠	(١٠٠)
استثمارات قطاع مختلط	٦١٩٦	٤٣١٦	٤٤
استثمارات قطاع خاص شركات	٧٠٧٧	٢٢٣٨	٢١٦
نقد لدى المصارف الخارجية لاغراض الاستثمار	—	—	—
المجموع	٧٨٢٧٥	٦٥٠٨٤	٢٠

تطور الاستثمارات الداخلية للسنوات الخمسة (٢٠١٠ - ٢٠١٤) بملايين الدنانير



الاستثمارات طويلة الاجل :-

أرتفعت الاستثمارات المالية طويلة الاجل في نهاية عام /٢٠١٤ عما كانت عليه عام /٢٠١٣ نتيجة زيادة مساهمة المصرف في الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وفق المادة /٥٥ أولاً و ثانياً لاستلام أسهم مجانية مقدارها (٧٨٦,١١٩,٥٠٠) سهم وتسديد قيمة (٧٨٦,١١٩,٥٠٠) سهم نقداً .

أدناه كشف بالشركات التي ساهم المصرف في تأسيسها بنسبة لا تتجاوز (٢٠%) من رأسمال المصرف وإحتياطيه .

تحليل مساهمة المصرف في تأسيس الشركات العراقية كما في نهاية / ٢٠١٤

ت	اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأسمال الشركة دينار	مساهمة المصرف في التأسيس دينار	سعر السهم دينار	الأسهم المكتتب بها لزيادة رأس المال	الأسهم المستلمة مجاناً	رصيد الأسهم الكلية الحالية دينار
١	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٢٠٠١	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	—	—	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة المدار للمقاولات العامة	٢٠٠١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	—	—	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	شركة الاموال للخدمات المصرفية	٢٠٠٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٢٥,٠٠٠	١	—	—	٣٠,٣٢٥,٠٠٠
٤	شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية	٢٠١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	—	—	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٠٠٩	٢,٣٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٨٦,١١٩,٥٠٠	١,٣٨٥,٠١٦,٥٠٠	٢,٢٠١,١٣٦,٠٠٠
٦	شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات المحدودة	٢٠١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	—	—	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٢٠٠٦	٧,٨٧٧,١٤١,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٤	١٠,٧٨٧,٧٠٠	٣٤٢,٨٠١,٠٠٠	١,٢٠٣,٥٨٨,٧٠٠
٨	الشركة العراقية للتأمين الدولي	٢٠٠٦	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٥,٤٠٠,٠٠٠	٣١,٢٦٦,٦٦٠	١٨٦,٦٦٦,٦٦٠
٩	شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	٢٠٠٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع			١٢,١٣٠,٣٢٥,٠٠٠		١,٠١٢,٣٠٧,٢٠٠	١,٨٥٩,٠٨٤,١٦٠	١٥,٠٠١,٧١٦,٣٦٠

المشاركة في إدارة الشركات :-

المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:

أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض السيد (سامي مهدي صالح)، حصل المصرف على أسهم مجانية من تاريخ تأسيسها ولغاية إعداد هذا التقرير (٣١٢٦٧) ألف سهم.

ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض السيد (علي محمد سلمان)، حصل المصرف على أسهم مجانية من تاريخ تأسيسها ولغاية إعداد هذا التقرير (١,٣٨٥,٠١٦,٥٠٠) سهم.

ج- شركة الاموال للخدمات المصرفية:- يمثل المصرف المدير التنفيذي الأقدم للقسم الدولي السيد (رياض أحمد الحمطاني).

أن جميع الممثلين في الشركات اعلاه لم يحصلوا على أي مكافأه منها .

❖ شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية :-

أولاً:- نبذة عن الشركة :-

تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/٠٢ - ١٠٢٧٤) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ برأسمال مدفوع والبالغ (٢٠٠) مليون دينار وذلك بهدف المساهمة في استثمار رؤوس الأموال في مجال التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية من أسهم وسندات وأي أوراق مالية وإدارة المحافظ الاستثمارية وفق لأحكام القوانين والأنظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠) مليون دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات - العدد /٣٨٧٣٩/٢٨٧٠٦ في ٢٠١٢/١٢/١٩ . ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة أخرى .

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

- لم يتم صرف أي مبالغ لأعضاء الهيئة العامة .
- تم صرف مبلغ لأغراض الضيافة خلال السنة (٦٠٠,٠٠٠) دينار ولأغراض السفر والأيفاد (١,٢٤٣,٧٠٩) دينار لم يتم صرف أي مبلغ لأغراض الدعاية والأعلان .
- بلغ مجموع موجودات الشركة للسنة موضوع البحث (٨٢٩,١٢١,٦٢١) ديناراً . مقابل (٧٨٦,٨٢٨,٨٢٤) ديناراً للسنة الماضية بنسبة ارتفاع ٥% . ومجموع حقوق المساهمين بلغت (٨٠٣,١٢٢,٤٥٤) ديناراً .
- بلغت مجموع الإيرادات (٢٢٠,٣٤٤,٥٧٥) دينار والمصروفات (١٥٢,٨١٣,٧٩٠) دينار والفائض القابل للتوزيع (٦٧,٥٣٠,٧٨٥) دينار . وبعد طرح مخصص الضريبة والأحتياطي الألزامي يصبح الفائض المطلوب توزيعه على المساهمين (٥٤,٥٣١,١٠٩) دينار حول الى الفائض المتراكم لعام / ٢٠١٥ .
- بلغ مجموع عمولة الشركة الناتج عن عمليات سوق العراق للأوراق المالية مبلغ (٩١,٢٩٤,٩٨٥) دينار .
- بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (٤٦٠٤) عقد خلال عام / ٢٠١٤ .
- تسلسل الشركة بالنسبة الى حجم التداول في السوق لعام / ٢٠١٤ (١٩) .
- حجم التداول المنفذة من قبل الشركة خلال عام / ٢٠١٤ بلغ (٢٣,٢٥٦,٦٧٨,٧٥٥) دينار . وعدد الاسهم الكليه المتداوله بيع وشراء بلغ (٢٠,٠٥٩,٦٣٨,٣٠٤) سهم .

ثالثاً :- تم دفع مبلغ (١١٦,٠١٩,٥٣٩) دينار كرواتب واجور خلال السنة بضمها رواتب المدير المفوض والضمان الاجتماعي .

رابعاً :- تم تطبيق النظام المحاسبي الموحد للشركات لتنظيم حسابات الشركة .

❖ شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة :-

تأسست الشركة مشاركة بين المصرف بنسبة ٦٠% وشركة الأفق للتصاميم وتنفيذ المشاريع الهندسية بنسبة ٤٠% إستناداً لشهادة التأسيس المرقمة (ش - ٢ - ٧٦٩٨٩) والمؤرخة في ٢٠١٠/١١/٢٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وبرأسمال مقداره (٣) مليارات ديناراً وأن الشركة لم تبرم أي عقد خلال السنة .

بلغت إيرادات الشركة خلال السنة / ٢٠١٤ مبلغ (١,٠٩٣,٦٥٢) ألف ديناراً . ومصاريفها بلغت (٣,٨٩٣,٣٣١) ألف ديناراً . فأصبح صافي الخسارة (٢,٧٩٩,٦٧٩) ألف ديناراً يضاف إليها عجز السنوات الماضية البالغة (٦,٧٢٩,٠٩٣) ألف ديناراً . ليصبح مجموع

العجز منذ تأسيسها ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (٩,٥٢٨,٧٧٥) ألف ديناراً. علماً بأن مجموع القروض المستلمة من المصارف بلغت (٧,١١٠,٠٢٩) ألف ديناراً والمكشوف (٩,٧٤٩,٧٦٤) الف دينار، ومجموع الفوائد المدفوعة خلال السنة بلغت (٢,٠١٥,٦٥٠) ألف ديناراً.

❖ شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية / مساهمة خاصة:-

تأسست الشركة (شركة أعالي الخليج) مساهمة خاصة برأسمال قدره (٢٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٣/١١/٧ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م س /٠١ - ٨٥١٨٤ في ٢٠١٣/١١/٧ وفقاً لاحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧/ المعدل . وان نسبة مساهمة مصرفنا ٤٥% من رأسمالها أي بمبلغ (٩) مليار دينار يمثل المصرف المدير المفوض (السيد سامي مهدي صالح) .
أشترت الشركة عماره في محافظة السليمانية في موقع تجاري من (٤) طوابق مساحتها (٢م٢٥٠) بلغت قيمتها (٣) مليار دينار لغرض استثمارها وكما تم شراء اسهم مصرف الخليج التجاري مقدارها (٤) مليار سهم .

المحفظة الاستثمارية :-

أستمر المصرف في مزاولة نشاطه في مجال الاستثمارات المالية عن طريق بيع وشراء أسهم الشركات المساهمة الداخلة للتداول في سوق العراق للأوراق المالية لغرض تعزيز المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمصرف لأجل تعظيم موارد المصرف . وبهذا بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٣,٢٧٤) مليون دينار مقابل (٦,٥٥٤) مليون دينار للعام الماضي أي بزيادة نسبتها ١٠٣% . وقد تم تخصيص مبلغ مقداره (٥٠) مليون دينار خلال السنة أضيف الى مخصص هبوط الاستثمارات المالية فأصبح الرصيد في نهاية العام (٣٥٠) مليون دينار، وسيقوم المصرف بأعادة تقييم المحفظة خلال عام ٢٠١٥/ عن طريق بيع قسم من الأسهم وشراء البديل عنها لتصبح قيمة أسهم المحفظة أقل من قيمتها في سوق العراق للأوراق المالية .
وقد حصل المصرف خلال السنة على أرباح من بعض الشركات بمبلغ قدره (٣٤٥,٣٥٧) الف دينار ومن إيرادات بيع وشراء أسهم المحفظة مبلغ (١٥٧,٧١٩) الف دينار، وأستلام أسهم مجانية عن زيادة رأسمال الشركات (٨٣٤,٣٠٥) الف دينار. وفي أدناه كشف بالمحفظة الاستثمارية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

المحفظة الاستثمارية في ٢٠١٤/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر الشراء دينار	قيمة الاسهم المشتراة بسعر الشراء دينار	سعر السوق دينار	قيمة الاسهم بسعر السوق دينار
١	بغداد السلام للصناعات	٥٨٨	٦,٣٧٠,٤٨٤	٣,٧٤٥,١٤٤	—	٣,٧٤٥,١٤٤
٢	غازيه الشماليه	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧,٤٢٣	١٠٩,١١٣,٥٤٥	٠,٣٥٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٣	نينوى للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧٠,١٠٩	٢,٤٨٩,٨٨٤	—	٢,٤٨٩,٨٨٤
٤	شركة الثرار الزراعيه	٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٨٠٧,٢٧٤	٥,٦٥٠,٩٢٠	—	٥,٦٥٠,٩٢٠
٥	شركة بغداد الغازيه	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٦,٤٢٠	١٢٤,٩٣٨,٩١١	٢,٢٧٠	١٠٢,١٥٠,٠٠٠
٦	مدينة العاب الكرخ	٢,٣٨٠,٤٣٥	٥,٣١٤,٢٨٧	١٢,٦٥٠,٣١٧	١٩,٠٢٠	٤٥,٢٧٥,٨٧٤
٧	شركة المعموره	٦,٣٧٢,٢١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٧٢,٢١٠	٤,٨٨٠	٣١,٠٩٦,٣٨٥
٨	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	١,٠٩٥,٨٧	٥٣,٧٢٤,٨٥٧	—	٥٣,٧٢٤,٨٥٧
٩	مصرف الموصل	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٨٠,٩٤٢	١١,٣٣١,٨٥٣	٠,٧٣٠	١٠,٢٢٠,٠٠٠
١٠	مصرف بابل	٦٣٧,٣٨٢,٩٩٦	١,٠٩٤,٥٥٨	٦٩٧,٦٥٢,٧٢٦	٠,٣٩٠	٢٤٨,٥٧٩,٣٦٨
١١	مصرف ايلاف	٨٠٩,٨١٦,٢٩٠	١,٣٤٣,٣٩١	١,٠٨٧,٩٠٠,٣٩١	٠,٧٣٠	٥٩١,١٦٥,٨٩٢
١٢	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٣,٣٦٩,٩٦٠	٤٧,٨٦٤,٣٥٠	٠,٩١٠	١٢,٩٢٤,٩١٧
١٣	مصرف كردستان	١٣,٣٣٣,٣٣٣	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٣٣,٣٣٣	١,٩٠٠	٢٥,٣٣٣,٣٣٣
١٤	مصرف بغداد	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٩٦,٢٢٩٠	٤٠,٣٩٩,٩١٤	١,٥٧٠	٤٢,٣٩٠,٠٠٠
١٥	مصرف الاهلي العراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩١٠	٤,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦	مصرف التجاري العراقي	٩٨,٧١٤,٤٢٨	١,١٢٣,٥٢٢	١١٠,٩٠٧,٦٤٩	٠,٦٦٠	٦٥,١٥١,٤٢٩
١٧	فندق المنصور	٩٠,٩٥٠,٠٠٠	٣١,٢٤٩,٠٠٠	٢,٨٤٢,١٥٣,٤٣٣	٢٤,٩٦٠	٢,٢٧٠,١١٢,٠٠٠
١٨	فندق عشتار	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٧٨,٠٠٠	١,٧٥٣,٥٧٢,٢٣٦	٣٩,٥٠٠	٢,٥٦٧,٥٠٠,٠٠٠
١٩	فندق فلسطين	٨١,٧٥٠,٠٠٠	١٦,٥١٣,٢٠٢	١,٣٤٩,٩٥٤,٣٤٥	١٦,٧٣٠	١,٣٦٧,٦٧٧,٥٠٠
	المجموع			١٣,٢٧٣,٧٥٦,٠١٨		١٢,٠٤٧,٦٨٧,٥٠٣

٢- نشاطات مصرفيه اخرى :-

العلاقات المصرفية الدولية :-

بذل المصرف نشاطاً مميزاً في محاوله توسيع شبكة المراسلين بتأسيس علاقات جديدة وإدامة العلاقات القديمة وتنشيطها للحصول على خدمات أفضل لزيائنه وأكثر تنافسية وبمستوى عالٍ أمتد لزيارات ولقاءات مباشره سواء في الخارج أو الداخل منها :-

المشاركة في المؤتمر المصرفي العراقي اللبناني بحضور محافظ البنك المركزي العراقي ، ومن خلال المعرض الذي أقامه المصرف واللقاء المتلفز للسيد رئيس مجلس الاداره ، جرى الكثير من الاتصالات مع المصارف اللبنانيه ، وكذلك مشاركة السيد المدير المفوض في مؤتمر المصارف العربيه في عمان ومؤتمر اتحاد المصارف العربيه في بيروت ومن خلال المعارض التي اقيمت لكل مؤتمر جرى اتصال مع عدد كبير من المصارف العربيه المشاركه لكل المؤتمرين .

استكمل تأسيس العلاقة المصرفية مع بنك البركة في تركيا وجرت لقاءات متعددة في بغداد بممثلي بنك ايش بنكسي
يصدد استكمال الاجراءات لتأسيس علاقات مصرفيه . ولقاءات مصرفيه مع بنك الاستثمار اللبناني الفرنسي وفرنسبنك
بنباني . ولقاء ممثل كوميرز بنك الالماني في اربيل لنفس الغرض .
وقام المصرف بابلاغ كافة مراسيله بزيادة رأسماله الى (٣٠٠) مليار دينار .

نشاطات دائرة العلاقات الدولية :-

واصلت دائرة العلاقات المصرفية الدولية نشاطها في مجال المعاملات المصرفية الخارجية وتقديم خدماتها المميزة لزيائنها
ودعمها للأقتصاد الوطني من خلال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية وتميزت علاقه الدائره بالمصرف العراقي للتجاره
من خلال التوسط بتنفيذ وفتح الاعتمادات المستندية لحساب الدوائر التابعه للوزارات وبمبالغ كبيره ونشاطات واسعه مع بنوك
عربيه أخرى في فرنسا والمملكه الاردنيه الهاشميه ولبنان وبذلت جهود لتلشيط الحوالات الخارجيه الوارده لحساب زبائنه
والمشاركه في إجتماعات اتحاد المصارف العربيه وبيروت وعمان لهذا الغرض .

الحوالات الخارجية :-

بلغ مجموع الحوالات الخارجية الصادرة والمنجزة خلال عام /٢٠١٤ (١٦٩٣) حوالة مجموع مبالغها (٢,٧٨٤,٠١٩,٠٠٢) دولار.
منها (١٢٤١) حوالات خاصة بمزاد الدولار وبمبلغ (٢,٧٥٥,٧٣٢,٠٠٠) دولار أمريكي، و (٤٥٢) حوالات خاصة بالأفراد مبالغها
(٢٨,٢٨٧,٠٠٢) دولار أمريكي . ومجموع الحوالات الواردة خلال السنة (٥٤٤) حوالة مجموع مبالغها (٣١,٧١٦,٣٢٤) دولار أمريكي
وأن مجموع ما تحقق من إيرادات الحوالات (٩٥٤١) مليون دينار لغاية نهاية السنة / ٢٠١٤ .

بيع وشراء العملات الاجنبية :-

استمر المصرف مزاوله اعماله في مجال بيع وشراء العملات الاجنبية عن طريق البيع والشراء المباشر من الزبائن بسعر
السوق او من مزاد العملات الاجنبية الذي يجريها البنك المركزي العراقي لحساب الزبائن سواء كان الاستلام نقداً اولاغراض
التحويل الخارجي فقد بلغ عدد معاملات البيع المنفذة لنهاية سنة /٢٠١٤ (١,٠٤٠,٠٠٠) معامله، وعدد معاملات الشراء (٣٠٠)
معاملة، ومجموع إيراداتها بلغ (١٣,٣٤٢) مليون ديناراً.

مستندات الشحن الواردة :-

بلغ مجموع مبالغ مستندات الشحن الواردة خلال عام / ٢٠١٤ (١٠٠,٧٦٣,٣٢٧) دولار أمريكي والعائدة لزيائن المصرف
للقطاعي الخاص والعام وعددها (٧٥) معامله، (٣٠) معاملات للقطاع الخاص (زبائن المصرف) بمبلغ (٥٩,٠٤٥,٦١٩) دولار
أمريكي، و (٤٥) معامله خاصة للمصرف العراقي للتجارة مجموع مبالغها (٤١,٧١٧,٧٠٨) دولار أمريكي.

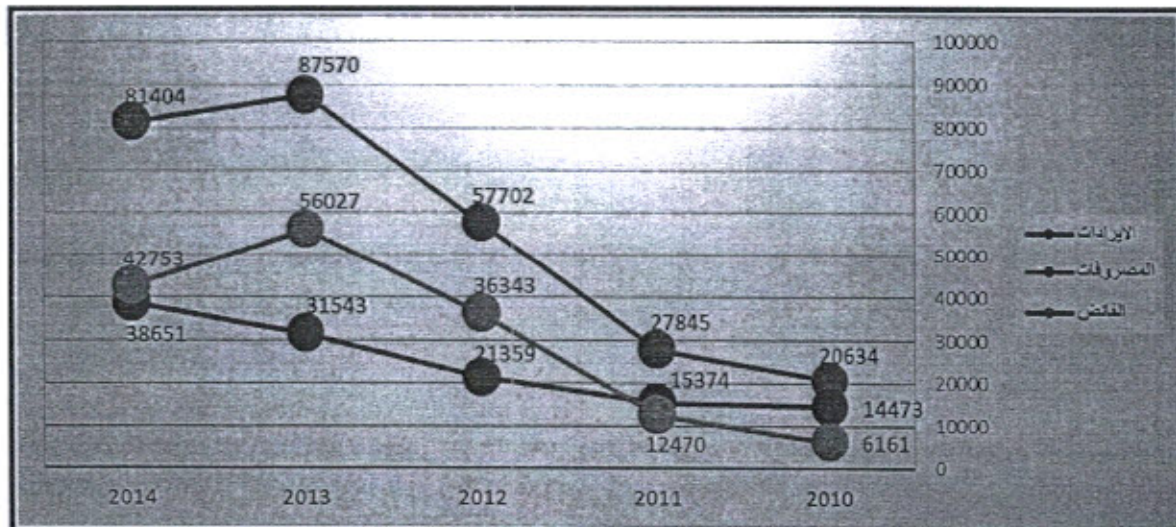
أسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

ت	أسم البنك	البلد
١	كوميرزبنك	الماتيا - فرانكفورت
٢	فرنسبنك	لبنان - بيروت
٣	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الأردن - عمان
٤	البنك الاهلي الاردني	الأردن - عمان
٥	بنك اليوفا العربي الدولي	العنامة - البحرين
٦	بنك إتحاد المصارف العربية - الفرنسية / يوباف	فرنسا - باريس
٧	كابيتول بنك الأردن	الأردن - عمان
٨	بنك نور الإسلام	الإمارات - دبي
٩	بنك بيروت	لبنان - بيروت
١٠	بنك البركة التركي	تركيا - إسطنبول
١١	البنك اللبناني الفرنسي	لبنان - بيروت
١٢	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان - بيروت
١٣	بنك انتركونتيننتل	لبنان - بيروت

الايادات والمصرفات :-

أنخفضت ايرادات المصرف لسنة / ٢٠١٤ عما كانت عليه في السنة الماضية بنسبة قدرها (٧%) حيث بلغ الانخفاض (٦١٦٦) مليون ديناراً وقد تركّز هذا الانخفاض في بند (ايرادات العمليات المصرفية، وإيرادات الإستثمارو الأيرادات الأخرى). وبالمقابل ازدادت المصرفات خلال سنة موضوع التقرير بمقدار (٧١٠٨) مليون دينار أي بنسبة مقدارها (٢٣%) عما كانت عليه خلال سنة/ ٢٠١٣. شمل هذا الارتفاع جميع مفردات المصرفات وان نسبة المصرفات الى الايرادات تمثل (٤٧%). علماً بأن فوائد وعمولات العمليات المصرفية المستوفاة بالدولار سجلت ضمن ايرادات العمليات المصرفية بالدينار العراقي وبسعر التداول . تطوّر الايرادات والمصرفات للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٤ / بملايين الدنانير

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
البيانات	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار
الايادات	٢٠٦٣٤	٢٧٨٤٥	٥٧٧٠٢	٨٧٥٧٠	٨١٤٠٤
المصرفات	١٤٤٧٣	١٥٣٧٤	٢١٣٥٩	٣١٥٤٣	٣٨٦١٥
الفائض	٦١٦١	١٢٤٧٠	٣٦٣٤٣	٥٦٠٢٧	٤٢٧٥٣



نشاط الإدارة العامة وفروع المصرف :-
 خلاصة نشاط الإدارة العامة وفروع المصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الفرع	اسم الفرع	حجم الودائع / د	حجم السيولة المتوفرة / د	الأمن التقني / د	الأمن الطبي / د	الأرباح / د	المصرفات / د	الربح و الخسارة / د
٦٤٠	الفرع الرئيسي	١٨١,٢٢٤,٠٠٩,٤٩٨	١٣٧,٢٠١,٠٢٢,٣١١	١٠٧,٦٠٧,٢١١,٩٤٠	٣٤٤,٥٤٤,٦٤٤,١٩٨	١٧,٠١٩,٨٧٠,٩٦٨	٦,٦٠٣,١٠١,٦٥٧	١,٤٤١,٦٧٦,٩٤,٣١١
٦٤١	فرع الكوالة الشرقية	١٥,٤٨٨,٧٢٥,٢٠٤	٢٩١,٢٤٠,٣٨٨	١٩,٦٩٩,٣٤٦,٤٤٠	٩٩٣,١٧٥,٨٠٠	٣,٥٦٤,٨٧٤,٤٣٠	١,٢٨٥,٨٨٧,٧٩٥	٢,٢٧٨,٩٨٦,٤١٥
٦٤٢	جبله	٦٧٦,٢٤٤,٥٣٠	٢,٩٩٢,١٤٧,٢٧٨	٩,٥٢٤,١٣٢,٨٣٤	٨٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٣,٧٥٦,١١٢	٩٧٣,٤٠٤,٧٥٥	١,٢٢١,٣٥١,٣٥٧
٦٤٤	فرع النجف	٦٤,٤٧٨,٧٣١,١١٣	١,٢٤٧,٤٣٥,٩٨٠	٤,٨٦٠,٨٢٢,٧٧٨	٢٤٦,٣٠٤,٨٦١,١٣١	٣,٧٣٨,١١٣,٧٢٤	٢,٣٧٤,٤٨٠,٧٥٦	١,٣٦٣,٦٣٢,٩٧٤
٦٤٥	الفرات الأوسط	١٥,٧٥٥,٦٩٧,٥٨٣	١,٣٣٨,٥٥٣,٣٩٠	٨,٨٧٠,٧٣١,٣٦٤	٨,٨٧٠,٧٣١,٣٦٤	٢,٠١٧,٨٠١,٣٨٩	٩٩٥,٨٥٢,٢٣٧	٢,٠٢١,٩٤٩,١٥٢
٦٤٨	البصرة	٦٣,٩٠٠,٩٤٥,٦٢١	٤٨٢,٣٣١,٨٣٩	٦,٤٣٨,٣٣٤,٩٥٦	١٨,١٨٢,٧٧٦,٢٢٨	٣,٥٢٣,٢٨٧,٣٤١	١,٨٨١,٥٩٥,٠١٠	١,٦٤١,٦٩٢,٣٣١
٦٤٩	كربلاء	٧,٢٤٩,٥٧٧,٦٣٣	١,١٩٥,٦٨٠,٦٧٢	٧,٥٥٢,٣٩٧,١٥٤	٦,٦٥٣,٣٦٤,٦١٧	١,٥٥٤,٠١١,٩١٩	٧٨٦,٦٤٢,٢٢١	٧٢٧,٣٦٩,٦٩٩
٦٥٠	الهدى	٢٧,٥١٢,٢٨٩,٦٥١	٥,٤٤١,٧٤,٤١٤	٢,٢٢٧,٢٨٧,٥٤٩	٢٣,٣٢٩,٦٩٣,٥٠٠	٢,٤٣٤,١٥٩,٩٤٠	١,٠٤٣,٢٥٦,٠٩٠	١,٣٩٠,٩٠٣,٨٥٠
٦٥١	الكاظمية	١٤,٩٣١,٤٧٢,٩٤٧	٢,٢٢٦,٣٠٤,٨٥٢	٨,٠١٠,٩٥٠,٩٩٦	٢٢٩,٢٥٥,٠٠٠	١,٥٥١,٠٧٩,٦٣٢	١,٠٨١,٧٥٧,٥٩٦	٤٥٩,٣٢٢,٠٣٦
٦٥٢	السبائية	١٠,٣٥٩,٢٥٥,٧١٨	٥٣٢,٠٩٤,٢٥٩	٥,٦٥٧,٩٥٢,٥٧٤	١٨,٢١٦,٧٣٨,٢٥٠	١,٧٨٦,٢٦٦,٤٦٣	٧١٥,٣١٣,٩٣٨	١,٠٧٠,٩٤٧,٥٢٤
٦٥٣	طبر أوه	١,٨٠٢,٢٤٢,٦٣٠	١,٠٠٢,١,٥٥٦,٥٥٤	٣,٠٦٢,٥٨٧,٧٦٦	٢٣,٠١٤,٣,١٦٢	١,٢,٨,٩,٨,٤,٣,٠	١,١١٤,٤٠,٢٥,٢٢٠	٥١١,١٢٦,٧٩٠
٦٥٤	السبئي	٣,١١٣,١٢٣,٠٥٨	٢,٠٠٣,٣٩٤,٦٦٢	٢٥,٠٣٥,٨٧١,٣٦٦	٢٠,٤٤٩,٣٣٦,٥٥٠	٤,٠٩٣,١٩٥,٤٧٢	١,٥٩٩,٠٠٩,٩١٧	٣,٤٤٤,١٨٥,٥٥٥
٦٥٥	السملوة	٩,٥٥٣,٢٧٤,٢٦٢	٨٢٩,٠٨٤,٦٠١	٢,٥١٨,٢١٦,٣٦٥	١٢,٩٢٨,٣٢١,٣٤٠	١,٢٥٨,٩٦٥,٨١٢	٥١٧,٢٢,٨٨٩	٧٤١,٧٤٤,٩٢٣
٦٥٦	ام قصر	*	*	*	*	*	*	*
٦٥٧	فرع تكريت	٣,٠٨٨,٧٥٦,١٣٠	١,٥٨٤,٩٧٨,٩٦٧	٥٩٥,٣٦١,٧٤٧	١٢,٤٩٢,٠٠٠,٦,٧٤٧	٥١٥,٧١٥,٧٠٣	١٢,٠٣٩,٨٢٠,٧٠	٣٥٥,٣١٧,٤٩٦
٦٥٨	فرع الكلاء	٤,٢٢٣,٧٢٢,٨٧٠	٢٢٥,٦١٣,٤٦٠	٣,٤٥٥,٨٨٧,٥٧٧	١٩,٩١١,١٢٤,٦١٨	١,٥٨٧,٣٥٤,٩١٦	٤٢٤,٦٢٤,٧١٠	١,١٢٢,٧٣٠,٢٠٧
٦٦٠	فرع الناصرية	٦,٣٦٦,١٠٠,٢٩٤	٨٧٤,٥٨٠,٠٣١	١١,٠٦٢,٩٣٣,٣٤٤	٦,١١٢,٧٤٨,٢٨٨	٢,١١١,٢,٨٨٧,٩٤٥	١,٠٠٢,٧,٨٤,٤,٨٧	١,١٠٨,٥٥٠,٣,٤٦٠
٦٦١	عمر بن عبد العزيز	٢,٧٢١,٥٨٢,٢١١	٧٠,٢,٢,٨,١,٢١٠	٣,٥٣٧,٥٥٢,١٩٦	٧,٧٢٧,٣,٨,٤,٤٠٠	١,٠٩٧,٢,٩,٧,٧٧٩	٥٠٩,٢٣٢,١٢٤	٥٨٠,٠٦٥,١٥٥
٦٦٢	كربلاء	٧,٨٨٦,٣٤٢,٨٣٣	٤٥١,٦٢١,٦٤٥	١,١١٧,٢,٤,١,١٢	١,٠١٣,٤٥٢,٢٠٦	٨٨٦,١,٨,٢,٠٧	٥٤٥,٠٣٢,٣٩٧	٢٩١,٠٧٥,٨١٠
٦٦٣	الالوجة	٢٢١,٠١٥,٠٨٩	٦٣٩,٤٤٤,١,١٩٢	٩١٥,٨٧٤,١٩٢	١,٥٢١,١٧٨,٠٥٤	١٣٧,٢٦٩,٥٨١	٢١١,٧,٨,٣,٤,٩٠	٧٤,٥١٣,٩,٠٩٠
٦٦٤	منصور	٨,٨٥٠,١٧٥,٣٠٨	١,٧٩٦,٧١٧,٢٦٤	١١,١٣٠,١٧٧,٨٧٩	٤,١٣١,٢,٨,٨,٤٠٠	٢,٤٢٢,٧١١,٨٧٠	١,٠,٨,٩,٨,٧,٠,٢٤	١,٣٣٣,٨٤١,٨٤١
٦٦٥	دبوك	٦٧٧,٣٣١,٠٠٠	٥٢١,٧٤٢,٣,٣٨٧	٤,٩٢٤,٤٦٨,٥٤٢	*	٥٦٣,٠٥٩,٥٧٨	٥٦٣,٠٥٩,٥٧٨	٢٧٨,٠٩٩,٥٦٨
٦٦٦	حي الجامعة	٢,١٧٣٥,٧٢٤,٤٤٩	٣٧٦,٣٦١,٥٠٧	٣,٤٢٦,٣٥٧,٥١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٥,٦٣١,٤٤٨	٥٤٨,٨١٨,٨١٣	٢٦١,٨١٢,٦٧٥
٦٦٧	الحرية	٩١٤,١٢٤,٦٥٢	*	٢,٧٧٢,١٢٠,٥٥٣	٣,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٨٩,٧٥٥	٣٢٩,١٤٩,٨٣٧	٧٨١,٠٦٠,٠٨٢
٩١٠	الإدارة العامة المركز	*	*	*	*	١,٠,٨,٥,٨,٠,٢١٨	٩,٢٤,٠,٣,١,٨,٤,٤٤	١,٥٢٥,٥٦١,٧٢٤
٩١٩	التولي	١,٥٣١,١٢١,٠٦٥	*	٦,٤,٢,٧,٦٧,٧,٧١٧	١٨,٣٧,٨٣,٠,٧,٠٤	١٣,٩,٠,٠,٥,٦٧,٥٢٨	٢,٨,٢,٨,٣,٧,٨,٧,٥	١١,٠,٣,٢,١,٨,٨,٦,٦٣
٤٢٧	المجموع الكلي :	٤٥٥,٢١٢,١٣٣,٥٣٩	٣٥,٦٨٥,١٨٩,٧٧٢	٢٨٨,١٠٠,٤٢٥,٠٦٦	٢٥٣,٨٩١,٦١٥,٠٢١	٨١,٤٤,٥,٣٥,٠٥٥,٠٥٩	٢٨,٦٥١,٩٩٩,٦١٦	٤٢٧,٧٥٣,٣٥,٩٤٣

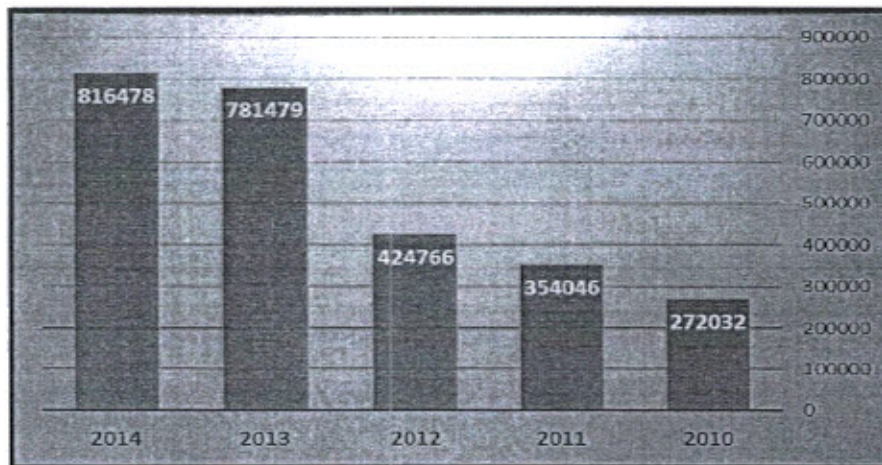
١- المركز المالي للمصرف:-

أرتفع المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) في نهاية عام ٢٠١٤/ بمقدار (٣٤,٩٩٩) مليون دينار وبنسبة ٤,٥% عما كان عليه في نهاية عام / ٢٠١٣ نتيجة لارتفاع ارصدة الحسابات الجارية والودائع بنسبة ٩% وأنخفاض رصيد حساب (التخصيصات) بنسبة (٢٣%) وأنخفاض الدائنون بنسبة (٨٥%) وأرتفاع حقوق المساهمين بنسبة ١٤% نتيجة زيادة رأس المال ، وارتفاع رصيد الائتمان النقدي بنسبة ٥٣,٠% وأرتفاع رصيد المدينون بنسبة (٧٠%) وأنخفاض رصيد النقود بنسبة (٠,٩٨%) وأرتفاع الاستثمارات بنسبة (٢٢%) وأرتفاع الموجودات الثابتة بنسبة (٢٥%) وذلك حسب ما ورد في الجدول الآتي:-

المركز المالي للمصرف كما هو في ٢٠١٤/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١٣

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		نسبة التغيير %
	مليون دينار	الاممية النسبية %	مليون دينار	الاممية النسبية %	
الموجودات					
النقود	٣٦٥,١٤٤	٤٥	٣٦٨,٧٧٠	٤٧	-,١٣
الذهب	٧٤	-	١٧١	-	٥٨-
الاستثمارات	٧٧,٩٢٥	١٠	٦٣,٧٨٤	٨	٢٢
الائتمان النقدي	٢٨٨,١٠٠	٣٥	٢٨٦,٥٧٤	٣٧	٠,٥٣
المدينون	٣٢,٨٩٦	٤	١٩,٣٩٤	٣	٥٣
الموجودات الثابتة	٥٢,٣٣٩	٦	٤١,٧٨٦	٥	٢٧
المجموع	٨١٦,٤٧٨	١٠٠	٧٨١,٤٧٩	١٠٠	٥
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	٤٥٥,٢١٢	٥٥	٤١٧,١٤٣	٥٣	٩
التخصيصات	٦,٦٠٦	١	٨,٥٧٥	٢	١٠-
الدائنون	٧,٣٥٨	١	٥٠,٤٤٩	٦	٨٥-
حقوق المساهمين	٣٤٥,٩٧٤	٤٣	٣٠٣,٩٨٤	٣٩	١٦
القروض المستلمة	١,٣٢٨	—	١,٣٢٨	—	—
المجموع	٨١٦,٤٧٨	١٠٠	٧٨١,٤٧٩	١٠٠	٥

تطور المركز المالي للمصرف للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٤ (بمليين الدنانير)



٢- النقود :-

بلغ رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية عام /٢٠١٤ (٣٦٥,١٤٤) مليون دينار مقابل (٣٦٨,٧٧٠) مليون دينار في نهاية عام /٢٠١٣ أي بإنخفاض نسبتها (٠,٩٨%) و يضم حساب النقود (النقد في الصندوق ولدى المصارف) ويمثل السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المحتفظ بها في صناديقه والمودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية كحسابات جارية ولأغراض الاستثمار أيضا وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي. و الجدول الاتي يوضح تحليل النقود كما في نهاية سنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مع كشف تحليل أرصدها لدى المصارف الخارجية .

تحليل حساب النقود في ٢٠١٤/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١٣

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		نسبة التغير %
	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	
نقد في الصندوق	٣١٦٤١	٩	٥٦٨٥٠	١٥	(٣٩) -
نقد لدى المصارف المحلية/ عملة محلية	١٣٣٠٨٤	٣٦	١٥٦٩٢١	٤٣	(١٥) -
نقد لدى البنك المركزي/ احتياطي قانوني	٥٢٩٧١	١٤	٤٢٠٩٦	١١	٢٦
نقد لدى المصارف المحلية / عملة أجنبية	٢٨٨٥٨	٨	١٤٤٤١	٤	١٠٠
صكوك و حولات في الطريق / عملة أجنبية	—	—	٣٥٣٥٣	٩	(١٠٠) -
اوراق نقدية أجنبية في الخزينة	٣١١١٢	٩	٢٤٩٧٢	٨	٢٥
نقد لدى المصارف الاجنبية	٨٧٤٧٨	٢٤	٣٨١٣٧	١٠	١٢٩
المجموع	٣٦٥١٤٤	١٠٠	٣٦٨٧٧٠	١٠٠	(٠,١٣) -

كشف تحليل النقد لدى مصارف خارجية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

اسم البنك المرسل	نوع العملة	مبويه حسب أرصدة العملات الاجنبية	الرصيد
		مدین	مدین / دينار
بنك الاسكان / جاري	دولار	٨٨٠,٧٤٩,٠٧	١,٠٣٦,٩٥٣,٤١٥,٦٢٠
بنك الاسكان / تأمينات	دولار	١,١٧٥,٠٠٣,٦٩	١,٣٧٠,٠٥٤,٣٠٢,٥٤٠
بنك الاسكان	بن ياباني	١٧,٢١٣,٨٩٨,٠٠	١٨٦,٧٠١,٩٣٧,٧٠٨
كوميرز بنك	دولار	٤٥,١١٤,٦٣	٥٢,٦٠٣,٦٥٨,٥٨٠
بنك يوباف / البحرين جاري	دولار	٦٩,١٩٨,٩١	٨٠,٦٨٥,٩٢٩,٠٦٠
فرنسا بنك	دولار	٤٥,٢٨٢,٠٣	٥٢,٧٩٨,٨٤٦,٩٨٠
الأهلي الأردني	دولار	٢,٥٢٥,٨٧٩,٤٢	٢,٩٤٥,١٧٥,٤٠٣,٧٢٠
يوباف باريس / تأمينات	دولار	٧٧٢,٢٠٥,٠٠	٩٠٠,٣٩١,٠٣٠,٠٠٠
يوباف باريس	دولار	٨,٩١٦,٧٤٨,٠٨	١٠,٣٩٦,٩٢٨,٢٦١,٢٨٠
الليثاني الفرنسي	دولار	٢٢,٩٥٨,٩٣	٢٦,٧٧٠,١١٢,٣٨٠
كابيتل بنك	دولار	٢٩,٨٠١,٢٦	٣٤,٧٤٨,٢٦٩,١٦٠
انتر كونتنتل بنك	دولار	٨٥,٧٥٢,٢٤	٩٩,٩٨٧,١١١,٨٤٠
الاعتماد الليثاني	دولار	٣٨٢,٧٧١,٩١	٤٤٦,٣١٢,٠٤٧,٠٦٠
بنك بيروت	دولار	٢,٩٦٣,٩٥٣,٨٥	٣,٤٥٥,٩٧٠,١٨٩,١٠٠
بنك بيروت تأمينات	دولار	٣,٩١٢,٥٠٠	٤,٥٦١,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠
البركة التركي	دولار	٤٢,٩٨١,٠٠	٥٠,١١٥,٨٤٦,٠٠٠
بنك نور الاسلام	درهم اماراتي	١٩٤,٤٦١,٩٦٧,١٥	٦١,٧٥٧,٤٢٥,٩٨٩,٤٦٤
كوميز بنك	يورو	١٠,٥١٧,٩٨	١٥,٦٩٧,٨٧٤,٧٩٠
بنك يوباف	يورو	٣٢٠٤,٩٤	٤,٧٨٣,٣٠٨,٨٥١
فرنسبنك	يورو	٤,٠٤	٦,٠٢٩,٦١٩
بنك الاسكان / جاري	يورو	٨,٠٤١,٥٧	١٢,٠٠١,٨٨٢,٣٩٤
المجموع			٨٧,٤٧٨,٠٨٦,٤٤٦,١٤٧

	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٤/٣/٣١	
المتوسط	الفصل الرابع ٢٠١٤	الفصل الثالث ٢٠١٤	الفصل الثاني ٢٠١٤	الفصل الأول ٢٠١٤	اسم الحساب
٦٣,٦٥٥,٦٢٩	٦٢,٧٥٢,٧١٠	٦٣,١٨٥,٥٠٤	٥٨,١٦٤,٩٢٧	٧٠,٥١٩,٣٧٤	النقد في الصندوق
—	—	—	—	—	نقد في الطريق
٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حوالات الحكومة والبنك المركزي
٩٢,٤٠٥,٦٢٩	١١٢,٧٥٢,٧١٠	٧٣,١٨٥,٥٠٤	٨٨,١٦٤,٩٢٧	٩٥,٥١٩,٣٧٤	المجموع ١
يضاف عناصر الأصول السائلة لدى البنك المركزي (ارصده مدينة)					
١٦٤٧٢٦٥٧٧,٠٠	١٤٢,٤٧٨,٦٨٩	١٦٧,١٦١,١٥٥	١٧٧,٨٦٩,٠٣٨	١٧١,٣٩٧,٤٢٦	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
١٥,٩٩٣,٢٠٠	٧,٥٢٩,٤٢٣	١٤,٤٨٩,٦٩٦	١٥,٥٠٦,٤٠٠	٢٢,٨٧١,٦٨٩	ارصده مدينة لدى المصارف المحلية
٥٨,٩٥٩٤٨,٧٥	٨٧,٤٧٨,٠٨٦	٦٥,٨٧٤,٧٩١	٤٢,٤٢٩,٥٥٩	٣٦,٦٠١,٣٥٩	ارصده مدينة لدى المصارف الخارجية
٢٣٧,٩٢١,٨٢٨	٢٣٧,٤٨٦,١٩٨	٢٤٧,٥٢٥,٦٤٢	٢٣٥,٨٠٤,٩٩٧	٢٣٠,٨٧٠,٤٧٤	المجموع ٢
الإرصده الدائنه لدى المصارف					
—	—	—	—	—	البنك المركزي العراقي
—	—	—	—	—	المصارف المحلية
—	—	—	—	—	المصارف الخارجية
—	—	—	—	—	المجموع ٣
٢٣٧,٩٢١,٨٢٨	٢٣٧,٤٨٦,١٩٨	٢٤٧,٥٢٥,٦٤٢	٢٣٥,٨٠٤,٩٩٧	٢٣٠,٨٧٠,٤٧٤	صافي حساب نقد لدى المصارف
٣٣١,٠١٦,٦٢٤	٣٥٢,٩٩٥,٥٧٨	٣٢٠,٧١١,١٤٦	٣٢٣,٩٦٩,٩٢٤	٣٢٦,٣٨٩,٨٤٨	صافي المبالغ السائلة
٤٣٣,٤٦٤,٥٦٢	٤٢٦,٦٥٣,٩٥٤	٤٢٠,٣٨٠,٩٨٩	٤٥٦,٧٨٠,٦٤٥	٤٣٠,٠٤٢,٦٦٠	الودائع عدا المصارف
٢,٥١٩,٠٦٤	٣,٢٦٩,٩٣٤	١,٧٨٩,١٠١	٢,١٩٣,٨١٠	٢,٨٢٣,٤٠٩	المطلوبات الاخرى
٣٨,٢٤٠,٠٤١	٣٢,٦٤٦,٣٢٣	٣٩,٦١٤,٩٤٥	٤٢,٢٧٣,٧٣٧	٣٨,٤٢٥,١٦٠	التأمينات والمقبوضات
—	—	—	—	—	شهادات الإيداع
—	—	—	—	—	سندات دين واقتراض
٤٧٤,٢٢٣,٦٦٦	٤٦٢,٥٧٠,٢١١	٤٦١,٧٨٥,٠٣٥	٥٠١,٢٤٨,١٩٢	٤٧١,٢٩١,٢٢٩	المجموع ٤
—	—	—	—	—	فوائد وعمولات جاريه غير مستحقة الدفع عن الحسابات المذكوره الفا
٤٧٤,٢٢٣,٦٦٦	٤٦٢,٥٧٠,٢١١	٤٦١,٧٨٥,٠٣٥	٥٠١,٢٤٨,١٩٢	٤٧١,٢٩١,٢٢٩	صافي الالتزامات داخل الميزانيه
حسابات خارج الميزانية					
—	—	—	—	—	القبولات ١٠٠%
٢٥,٣٠٥,٧٠٧	١٦,٩٣١,٦٨٣	٣٢,٦٢٤,٧٧٧	٣٠,١٦٥,٣٧٤	٢١,٥٠٠,٩٩٣	الاعتمادات المعززه ٥٠%
٥٧,٧٢٨,٢٣١	٥٥,٩٧٤,٠٠١	٥٧,٦٩٥,٧١٠	٦٠,٠١٦,١٦٢	٥٧,٢٢٧,٠٥١	من خطابات الضمان الصالده ٣٠%
—	—	—	—	—	من المبالغ غير المستعملة من ٥٠% القروض والتسهيلات المفتوحه
٨٣,٠٣٣,٩٣٨	٧٢,٩١٥,٦٨٤	٩٠,٣٢٠,٤٨٧	٩٠,١٨١,٥٣٦	٧٨,٧٢٨,٠٤٤	المجموع
٥٥٧,٢٥٧,٦٠٥	٥٣٥,٤٧٥,٨٩٥	٥٥٢,١٠٥,٥٢٢	٥٩١,٤٢٩,٧٢٨	٥٥٠,٠١٩,٢٧٣	مجموع الالتزامات
٥٩	٦٥	٥٨	٥٤	٥٩	نسبة السيولة %

٣- المدينون:-

أرتفع رصيد حساب المدينون الذي يظهر حقوق المصرف على الغير الناجمة عن العمليات المصرفية الجارية والمعاملات ذات الصفة الوقتية باستثناء الإنتمان الممنوح حيث أصبح رصيد هذا الحساب في نهاية سنة /٢٠١٤ (٤٣١٩٨) مليون دينار بعد ان كان (٣٩٤١٥) مليون دينار في السنة الماضية أي بنسبة أرتفاع ١٠% ناتج عن عدم تسديد بعض القروض المستحقة مع فوائدها ، وعند تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع يصبح صافي المدينون (٣٢٨٩٦) مليون دينار لعام /٢٠١٤ و (١٩٣٩٤) مليون دينار لعام /٢٠١٣ وتشمل الحسابات (مدينو النشاط الجاري، تأمينات لدى الغير ، فوائد مستحقة غير مقبوضة، مصاريف مدفوعة مقدما ، نفقات قضائية ، ديون متاخرة التسديد).

٤- مؤشرات الاداء المصرفي :-

لأغراض التحليل المالي للمصرف ندرج لكم ادناه النسب المنويه لأرقام البيانات الماليه للسنة الحالية مقارنة مع نسب العام الماضي:-

مؤشرات الاداء المصرفي	٢٠١٤/١٢/٣١ %١٠٠	٢٠١٣/١٢/٣١ %١٠٠
١- نسبة السيولة :-		
حساب النقود/اجمالي الودائع	٨١	٨٨
٢- نسب التشغيل:-		
- الاستثمارات/ اجمالي الودائع	١٧	١٦
- الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	٦٣	٦٩
- الاستثمارات + الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	٨٠	٨٤
٣- نسبة الدفعة المالية:-		
اجمالي الودائع/ رأس مال + الاحتياطات	١٢٩	١٣٧
٤- نسبة كلفة النشاط:-		
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية/اجمالي الودائع	٥	٤
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	٥٧	٥٥
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	٢٧	٢٠
- مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	٤٧	٣٦
٥- نسبة الربح:-		
- اجمالي الأرباح المتحققة/ رأس المال المدفوع	١٢	٢٢
- الأرباح الصافية بعد التوزيع/ رأس المال المدفوع	١١,٥	١٨

٥- السياسة المحاسبية :-

أستمر المصرف بإعتماد السياسة والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها للاصول المحاسبية والمعايير الدولية والمحلية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واعتماد مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية. وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها وأحتسبت الاندثارات على الموجودات الثابتة على اساس القسط الثابت في نهاية سنة ٢٠١٤/ وفق أحكام (نظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص) رقم (٩) لسنة ١٩٩٤، وهي نفس السياسة المحاسبية التي تم إتباعها في سنة ٢٠١٣/

٦- بيان مدى كفاية رأس المال :-

سجلت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة /٢٠١٤ حسب بنود خارج الميزانية الخطره المرجحة مقدارها ٧٣,٨٠٩% وان الحد الادنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ١٥% وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة/٢٠٠٤ بنسبة ١٢% وبموجب مقررات مؤتمر (بازل II) بنسبة ٨% و أن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\% ٧٣,٨٠٩ = ١٠٠ \times \frac{٣٢٥٢.٥٦٥٢}{٤٤.٥٩٩٧٧٧} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود خارج الميزانية المرجحة}}$$

٧- بيان أثر أسعار الفائدة :-

يقوم المصرف بدفع الفوائد الى أصحاب الودائع وكذلك أستيفاء الفوائد والعمولات والاجور على العمليات المصرفية اليومية بموجب جدول اسعار العمليات المصرفية الخاص بالمصرف والمصادق عليه من قبل مجلس الادارة ويقوم بين فترة واخرى بأعادة النظر في مفرداته كلما اقتضت الضرورة في ضوء المتغيرات الاقتصادية التي تطرأ على تكاليف العمليات المصرفية أخذين بنظر الاعتبار تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي الخاصة بأستقرار سعر الدينار العراقي تجاه الدولار الامريكي و قد أجرى المصرف بعض التغييرات على جدول أسعار العمليات المصرفية وذلك بزيادة نسبة بعض أجور الخدمات المقدمة للزبائن .

٨- عدد المساهمين الذين يملكون ١٠% من رأس المال مع العدد الكلي للمساهمين حسب معدلات أسهمهم:-

- ١- عدد المساهمين الذين يملكون ١٠% من رأس المال يبلغ (مساهم واحد)
- ٢- بلغ عدد المساهمين الذين يحملون ٥% فأكثر وأقل من ١٠% من اسهم شركة المصرف (ثلاثه) مساهمين فقط.
- ٣- إحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من - الى)
٩٢٦	١-١,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٩	١-١,٠٠٠,٠٠٠-٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤	١-٥,٠٠٠,٠٠٠-١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٧	١-١,٠٠٠,٠٠٠-٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٦	١-٥,٠٠٠,٠٠٠-١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٥	١-١,٠٠٠,٠٠٠-٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١	١-٥,٠٠٠,٠٠٠-١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩	١-١,٠٠٠,٠٠٠-٥,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر
٢٠٧	المجموع

٩- عدد أسهم التداول في سوق العراق للاوراق المالية :-

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في سوق العراق خلال عام ٢٠١٤/ (٧٣٩٥٥) مليون سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة يبلغ (٧٤٩٠٥) مليون ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (١٥٤٧٠) عقد. وأخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٩ بلغ (٠,٩٠٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق.

ثامناً - تغييرات أو أحداث جوهرية طرأت على المصرف :-

أكتملت الإجراءات القانونية لزيادة رأسمال المصرف من (٢٥٠٠٠٠) مليون دينار الى (٣٠٠٠٠٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٤/١١/٧ استناداً الى قرار الهيئة العامة في إجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٦/٢٦ في بغداد قاعة فندق فلسطين ميرديان


تاسعاً- المشاكل والمعوقات التي واجهت المصرف :-

لم تحدث اي مشاكل أو معوقات تؤثر على مسيرة المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ولغاية تاريخ اعداد هذا التقرير . وليس هنالك امور هامة أخرى تتعلق بنشاط المصرف ولم يتناولها التقرير.

وتقبلوا منا فائق التقدير



رئيس مجلس الإدارة
منير حسن محمد علي الجبوري



المدير المفوض
سامي مهدي صالح العبيدي



بسم الله الرحمن الرحيم
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين

تنفيذاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة لمصرف الخليج التجاري في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٧/٢ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات من السادة المدرجة أسمائهم أدناه :-

رئيساً	١- السيد حسيب كاظم جويد ممثل شركة سماء بابل للطيران
عضواً	٢- السيد عبدالمطلب هادي موازي
عضواً	٣- السيد نزار ذنون جاسم

يسرنا أن نعرض أمام السادة المساهمين أعضاء الهيئة العامة للمصرف كل ما قامت به لجنة مراجعة الحسابات

خلال سنة /٢٠١٤:-

- فحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ وتدخلت في تصحيح العديد من الاجراءات القيدية .
- تأكدنا من انجاز خطة المراجعة السنوية للمصرف بعد الاطلاع على تفاصيل الخطة و ما نتج عنها وكانت النتائج جيدة.
- تأكدنا من الضوابط المحاسبية المعتمدة في المصرف و عملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة.
- تأكدنا من أن إدارة المخاطر في المصرف تشمل جميع مرافق العمليات المصرفية من حماية أموال المودعين إلى مخاطر الائتمان المصرفي والاستثمار الخارجي والمحلي وأن إدارة السيولة تسير بما يحقق الفائدة المستوفاة وتحمي أموال المساهمين والمودعين وقد وضع المصرف العديد من التعليمات لتحقيق هذه الاهداف.
- أطلعت اللجنة على جميع تقارير مراجعي الحسابات الداخليين (مدققي المصرف الداخلي) وراجعتها و ابدينا ملاحظاتنا عليها الى قطاع المراقبة إضافة الى قيام اللجنة بتدقيق العديد من العمليات و متابعة تسجيل الفوائد والعمولات ذات الاهمية .
- أطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة / ٢٠١٤ . وتأكد بأن ليس للسادة رئيس وأعضاء المجلس والمدير المفوض والمدراء التنفيذيون مصلحة بتلك العقود.
- تأكدت اللجنة من امتثال المصرف (الإدارة العليا والقطاعات العاملة) للقوانين والانظمة المشمول بها المصرف ومدى تطبيق هذه القوانين و قدمت بذلك تقريراً الى مجلس الإدارة للأطلاع عليه .
- راجعت اللجنة جميع تقارير البنك المركزي العراقي الرقابية المقدمة الى المصرف وكانت تتابع الاجراءات و المعالجة التي أوصى بها البنك المركزي العراقي وقد ساهمت اللجنة بشكل فعال في معالجة الملاحظات الواردة في التقارير والاجابة عليها.
- تم أستعراض تقرير (مراقب الحسابات) الخارجي بصدد البيانات المالية للمصرف المقدمة من قبل مراقب الحسابات السيد محمود رشيد إبراهيم الفهد قبل عرضها على السادة أعضاء مجلس الادارة للموافقة عليها.

- من خلال مراجعتنا حسابات المصرف للسنة/٢٠١٤ لم يتبين لنا ما يدل بأن المصرف قام بعمليات غسل الاموال أو مارس عمليات لتمويل الارهاب .

وخضوعاً لذلك وحسب رأي اللجنة وطبقاً للمعلومات والبيانات المالية تبين مايلي:-

- ١- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية و التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره و انها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة/٢٠٠٤ و قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة /٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ المعدل و الانظمة و التعليمات النافذة المفعول و انها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ و نتائج نشاطه للسنة ذاتها .
- ٢- أن التقرير السنوي و ماتضمنه من معلومات و بيانات مالية و محاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية لسنة /٢٠١٤ و ان هذه المعلومات و البيانات المقدمة غير مخالفة لأحكام القوانين و التشريعات المالية النافذة .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة مصرفنا و مساهمينا

و تقبلوا وافر الاحترام.....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

عضو مجلس الادارة

الدكتور حسيب كاظم جويد

الى / السادة مساهمي شركة مصرف الخليج التجاري (مساهمة خاصة) . بغداد المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ 2014

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة العائدة لمصرفكم (مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) . بغداد) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ . والكشوفات من رقم (١) الى رقم (٢١) والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المتعارف عليها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لأجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.
مسؤولية الادارة:

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية والافصاح عنها بصورة عادلة وطبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية . بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

أن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والافصاح عنها كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي استخدمتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه. ولدينا الايضاحات والملاحظات والتحفظات التالية:-

- ١- تم زيادة رأسمال المصرف بمقدار (٥٠) مليار دينار ليصبح (٣٠٠) مليار دينار ولقد اكتملت الاجراءات القانونية لتعديل عقد المصرف بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ٢٦٧٩٠ المؤرخ في ٢٠١٤/١١/٧.
- ٢- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي ليوم ٢٠١٤/١٢/٣١ بدلا من تقييما وفق كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٥٤/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/٢٨ بالكلفة التي نشترى بها . أما المصروفات والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسجيلها بالسعر الانبي بتاريخ نشوئها.
- ٣- لم يجر توحيد حسابات الشركات التابعة والتي تتجاوز مساهمات مصرف الخليج فيها اكثر من ٥٠% من رؤوس اموالها وهما شركتي (سنا الخليج للتمويل والاستثمارات المحدودة وشركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة).
- ٤- النقد في المصارف الخارجية :

اعتماد في مطابقة حسابات المصارف الخارجية والبالغة (٢٢) مصرف على حركة السويقت لكل معاملة ولم نرود
وقات حسابات هذه المصارف وكذلك التأييدات في ٢٠١٤/١٢/٣١ بالرغم من قيام المصرف بمخاطبة وارسال
طلب التأييدات والكشوفات .

ب- لازال هناك حوالة مبلغها (١٢٦٩٧٢) دولار الواردة من مصرف الاسكان / الاردن لم تظهر في كشوفات مصرف الاسكان
تعود لسنة ٢٠٠٩ بالرغم من متابعة المصرف.

٥- الاستثمارات

أ- تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (٥٠) مليون دينار خلال سنة ٢٠١٤ ليصبح المخصص (٣٥٠)
مليون دينار . علماً بأن انخفاض القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية بلغت (١٢٢٦) مليون دينار كما في
٢٠١٤/١٢/٣١ .

ب- لم نرود بشهادات الاسهم وتم الاعتماد على كشف الاسهم الصادرة من مركز خدمات الايداع.
ج- لم نرود بتأييد ملكية اسهم المصرف في شركة تصنيع المولدات الكهربائية.

٦- الائتمان النقدي:

أ- بعض ضمانات الائتمان غير كافية تمثل (صك ، كفيل ، كمبيالة) نوصي بأخذ الضمانات الكافية.

ب- ضمن الائتمان النقدي مبلغ (٥٨٥٧) مليون دينار تمثل صكوك برسم التحصيل عددها (١٢) صك تواريخها من
٢٠١٤/٧/٩ ولغاية ٢٠١٤/٨/١١ تخص فرع المتني في محافظة واسط لم يتم تحصيلها لغاية تاريخه علماً بأن المصرف قام
بإجراء التدقيق والتحقق.

ج- تم زيادة مخصص الائتمان النقدي والتعهدي (٨٠٠) مليون دينار ليصبح رصيد المخصص (٩) مليار دينار كما في
٢٠١٤/١٢/٣١ علماً بأن المخصص المحتسب وفقاً للائحة الاسترشادية للبنك المركزي العراقي بلغ (١٣٠٧٢) مليون دينار.

٧- المدينون:

أ- زاد رصيد الديون متأخرة التسديد خلال السنة حيث بلغت (٣٤٥٩٣) مليون دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ بينما كانت في
السنة السابقة (٢٠٠٨٤) مليون دينار.

ب- لم يقم المصرف خلال هذه السنة بأحتساب فوائد على الديون متأخرة التسديد ويجري احتسابها عند تصفية الدين.
ج . يمثل المبلغ (٣١٤٧) مليون دينار الظاهر في (حساب المدينون فروقات نقدية) النقص في النقد لفرع المتني في محافظة
واسط في اب/٢٠١٤ وقام المصرف بإجراء التدقيق والتحقق واخذ بعض الضمانات من مدير الفرع منها تسجيل
ثلاثة عقارات بإسم المصرف بلغت اقيامها (١١٨٤) مليون دينار بالاضافة الى ضمانات اخرى كمبيالات وكفالات
وصكوك من مدير الفرع نوصي الاستمرار بالمتابعة.

٨- الموجودات الثابتة:

أ . لم نرود بتأييدات دوائر التسجيل العقاري بعائدة الاراضي والعقارات العائدة للمصرف وكذلك دوائر المرور بملكية
السيارات.

ب . قام المصرف بتسجيل خسائر تقييم العملة الاجنبية لفرع البصرة للسنوات ٢٠٠٦ وماقبلها والبالغة (٣٧٦٥) مليون
دينار. وضريبة الدخل المدفوعة عن فوائد سندات الحكومة للاعوام ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠١٠ والبالغة (٢١٧٣) مليون دينار في
حساب نفقات ايرادية مؤجلة متنوعة.

٩- بلغ معيار كفاية رأسمال المصرف (٧٣%) وهو اعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (١٢%) كذلك
اعلى من النسبة المعتمدة في اتفاقية بازل والبالغة (٨%).

١٠- الدعاوي القضائية:

أ- بلغت الدعاوي المقامة من قبل المصرف على الغير (١٣) دعوى مبالغها (١٣٧٥٧) مليون دينار و (١٣٢) مليون دولار امريكي.

- حسم منها (٤) دعاوي لصالح المصرف مبالغها (١٢٤) مليون دينار وواحدة مبلغها (٥٤) مليون دولار.
- لازالت (٦) دعاوي غير محسومة وان الاجراءات مستمرة فيها مبالغها (١٣٦٣٣) مليون دينار ودعوتين بلغت مبالغها (٧٨) مليون دولار.

ب- اما الدعاوي المقامة ضد المصرف بلغت (٤) دعاوي مبالغها (١٧٦٤) مليون دينار و (١٠٠) الف دولار.
حسمت منها (٢) دعوى لصالح المصرف مبلغها (٢٦٤) مليون دينار واخرى حسمت لصالح الزبون مبلغها (١٠٠) الف دولار. واحدة قيد المرافعة مبلغها (١٥٠٠) مليون دينار.
ج- أقام المصرف (٧) دعاوي جزائية ضد الغير وانها قيد التحقيق تخص خطابات ضمان (مزورة) مقدمة لدوائر الدولة من قبل شركات وانها غير صادرة من المصرف ولم تحسم لحد الان.

١١- نشاط المصرف:

حقق المصرف فائض قابل للتوزيع (٤٢٧٥٣) مليون دينار للسنة ٢٠١٤ مقابل (٥٦٠٢٧) مليون دينار للسنة السابقة وهو يشكل نسبة (١٤ %) من رأسمال المصرف البالغ (٣٠٠) مليار دينار. وان تقرير الادارة يوضح تفاصيل اسباب انخفاض الربح طبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- ١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تتضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- ٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- ٣) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون. الشركات المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.
- ٤) ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

البيانات:

وفي رأينا ومع مراعاة ماجاء اعلاه واستناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

محفوظ رشيد ابراهيم الفهد
شركة
عادل اسماعيل
مجاهد شيبه قانوتي ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) . بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

البيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
١	١٨	النقود	٣٦٥١٤٤١٢٨٧٢٦	٣٦٨٧٧٠٣٢٤٩٦١
٢	١٧	الذهب	٧٤٣٣٢٥٠٠	١٧٠٥٢٧٥٠٠
٣	١٥	الاستثمارات	٧٧٩٢٥٤٧٢٣٧٧	٦٤٧٨٣٦٣٠١٧٦
		مجموع الموجودات النقدية	٤٤٣١٤٣٩٣٣٦٠٣	٤٣٣٧٢٤٤٨٢٦٣٧
	١٤	<u>الائتمان النقدي</u>		
٤	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤٢٦١٨٥٠٠٠٠٠	٤٥٥٥٤٧٥٠٠٠٠
٥	١٤ عدا ١٤٤	القروض والتسليفات	٢٤٥٤٨١٧٢٥٠٢٦	٢٤١٠١٩٦٦١٧١١
		مجموع الائتمان النقدي	٢٨٨١٠٠٢٢٥٠٢٦	٢٨٦٥٧٤٤١١٧١١
٦	١٦	<u>المدينون</u>	٣٢٨٩٦٠٧٤٦٠٨	١٩٣٩٤٤٠٤١٠٣
		مجموع الموجودات المتداولة	٧٦٤١٤٠٢٣٣٢٣٧	٧٣٩٦٩٣٢٩٨٤٥١
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٧	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٣٠٩٧٢٧٨٠٨٣١	٣١٧٤٢٤٦٣١٠٩
٨	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٨٤٨٨٣٣٥٠٣٨	٣١٢٢١٦٢٣٩٠
٩	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١٢٨٧٧٣٤٨٠٩٣	٦٩٢١٣١٥١١٠
		مجموع الموجودات الثابتة	٥٢٣٣٨٤٦٣٩٦٢	٤١٧٨٥٩٤٠٦٠٩
		مجموع الموجودات	٨١٦٤٧٨٦٩٧١٩٩	٧٨١٤٧٩٢٣٩٠٦٠
١٣	١٩	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	٥٨٣١٧١٤٤١٨٥٤	٥٦٠٠٣٩٩٤٩١٥٠
		المجموع	١٣٩٩٦٥٠١٣٩٠٥٣	١٣٤١٥١٩١٨٨٢١٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
-----------	---------------------	------------	---------------	---------------


مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل


١٠	٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٥٥٢١٢١٣٣٥٣٩	٤١٧١٤٣١٢٢٧٩٨
١١	٢٦	الدائنون	٧٣٥٨٠٧٨٧٧٣	٥٠٤٤٩٤٥٥٥٩٦٨
١٢	٢٢	التخصيصات	٦٦٠٦٧٦٥٥٩٠	٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٤٦٩١٧٦٩٧٧٩٠٢	٤٧٦١٦٧٤٣٢١٠٣

مصادر التمويل طويلة الاجل


	٢٤	القروض طويلة الاجل	١٣٢٧٧٠٦٦٦٦	١٣٢٧٧٠٦٦٦٦
بيان ج	٢١١	راس المال المدفوع	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
بيان ج	٢١٤	الاحتياطيات	٤٥٩٧٤٠١٢٦٣١	٥٣٩٨٤١٠٠٢٩١
		حقوق المساهمين	٣٤٥٩٧٤٠١٢٦٣١	٣٠٣٩٨٤١٠٠٢٩١
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٣٤٧٣٠١٧١٩٢٩٧	٣٠٥٣١١٨٠٦٩٥٧
		مجموع مصادر التمويل	٨١٦٤٧٨٦٩٧١٩٩	٧٨١٤٧٩٢٣٩٠٦٠
	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٥٨٣١٧١٤٤١٨٥٤	٥٦٠٠٣٩٩٤٩١٥٠
١٣		المجموع	١٣٩٩٦٥٠١٣٩٠٥٣	١٣٤١٥١٩١٨٨٢١٠


رئيس مجلس الادارة
منير حسن محمد علي الجبوري


المدير المفوض
سامي مهدي صالح العبيدي


مدير الشؤون المالية
نغم محمد هادي الجيلاوي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٥/١٦/٤٦٢ والمؤرخ في ٦/نيسان/٢٠١٥


مكسود رشيد ابراهيم الفهد
عادل اسماعيل حسن الفهد
محاسبين قانونيين ومراقبي حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

امانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسؤولية
من مستويات هذه الميقاتية التالية

المصدق : محمد عبد الجليل عباس التوقيع

تاريخه

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ البيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
		ايرادات النشاط الجاري		
١٤	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	٢٧٦٣٤٨٣٢٧٥	٦١٣٤٣٧٢٧٩٧
١٥	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٦٩٧٨٧١٠٣٤٥٩	٧٢٠٢١٢٤٥٢٢٥
١٦	٤٦	ايرادات الاستثمارات	٨٨٥٠٣٩٠٨٩١	٩٣٣٩١٩٧٢٤٥
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	٨١٤٠٠٩٧٧٦٢٥	٨٧٤٩٤٨١٥٢٦٧
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري		
١٧	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢١٨٨٧٢٦١٠٢٦	١٧٣٤٨٤٤٥٢٤٨
١٨	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	١٣٤٥٢٧٨٦٤٠٥	١١٧٣٥٦٣٦٣٥٧
٧	٣٧	الاندثارات والاطفاءات	٢٢٦٩٠٧٩٥١٦	١٤٢٧٨٦٦٢٥٨
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٣٧٦٠٩١٢٦٩٤٧	٣٠٥١١٩٤٧٨٦٣
		فائض العمليات الجارية	٤٣٧٩١٨٥٠٦٧٨	٥٦٩٨٢٨٦٧٤٠٤
		تضاف - الايرادات التحويلية والاخري		
١٩	٤٩	الايرادات الاخرى	٤٣٧٢٩٣٤	٧٥٢٢٥٤٠٧
		تنزل - المصاريف التحويلية والاخري		
٢٠	٣٨	المصروفات التحويلية	١٠٠٨٥٤٤٥٣٤	١٠٠٣٦٠٩٩١٤
٢١	٣٩	المصروفات الاخرى	٣٤٣٢٨١٣٥	٢٧٧٨٧٧٦٥
		مجموع المصروفات التحويلية والاخري	١٠٤٢٨٧٢٦٦٩	١٠٣١٣٩٧٦٧٩
		الفائض القابل للتوزيع موزع كما يلي		
٢٢٤		تخصيصات الضريبة	٤٢٧٥٣٣٥٠٩٤٣	٥٦٠٢٦٦٩٥١٣٢
٢١٣		احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات ٥%	٦٦٠٦٧٦٥٥٩٠	٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧
٢١٧		الفائض القابل للتوزيع (ارباح غير موزعة)	١٨٠٧٣٢٩٢٦٨	٢٣٧٢٥٩٢٠٩٠
		المجموع	٣٤٣٣٩٢٥٦٠٨٥	٤٥٠٧٩٢٤٩٧٠٥
			٤٢٧٥٣٣٥٠٩٤٣	٥٦٠٢٦٦٩٥١٣٢

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

البيان (ج)

اسم الحساب	راس المال	احتياطي توسعات	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
رقم النليل المحاسبي الحركة خلال السنة	٢١ دينار	٢١٢١ دينار	٢١٢٢ دينار	٢١٣١ دينار	٢١٣٢ دينار	٢١٧ دينار	دينار	دينار
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٩٤٦١٦٣٠٠	٢٢٣٦٥٢٢٨	١٧٠٩٦٧٣٢٨٧	٦٥٧٨١٩٥٧٧١	٤٥٠٧٩٢٤٩٧٠٠	٥٣٩٨٤١٠٠٢٩١	٣٠٣٩٨٤١٠٠٢٩١
الإضافات خلال السنة	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	...	٧٩٠٢٢٦٢٤	٨٣٤٣٠٤٣٦٣	١٨٠٧٣٢٩٢٦٨	٣٤٣٣٩٢٥٦٠٨٥	٣٧٠٥٩٩١٢٣٤٠	٨٧٠٥٩٩١٢٣٤٠
التنزيلات خلال السنة	(٤٥٠٧٠٠٠٠٠٠٠)	(٤٥٠٧٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٤٥٠٧٠٠٠٠٠٠٠٠)
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٩٤٦١٦٣٠٠	١٠١٣٨٧٨٥٢	٢٥٤٣٩٧٧٦٥٠	٨٣٨٥٥٢٥٠٣٩	٣٤٣٤٨٥٠٥٧٩٠	٤٥٩٧٤٠١٢٦٣١	٣٤٥٩٧٤٠١٢٦٣١

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

الرصيد في ٢٠١٣/١/١	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٩١٨٢٠١	١٠٢٩٤٢٩٤٣٥	٤٢٠٥٦٠٣٦٨١	٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩	٤٥١٣٧٥٠٩٨٤٦	١٤٩٠٨٧٥٠٩٨٤٦
الإضافات خلال السنة	١٤٦٠٥٠٠٠٠٠٠٠	٩٤٦١٦٣٠٠	١٢٤٤٧٠٢٧	٦٨٠٢٤٣٨٥٢	٢٣٧٢٥٩٢٠٩٠	٤٥٠٧٩٢٤٩٧٠٠	٤٨٢٣٩١٤٨٩٧٤	١٩٤٢٨٩١٤٨٩٧٤
التنزيلات خلال السنة	(٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩)	(٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩)	(٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩)
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٩٤٦١٦٣٠٠	٢٢٣٦٥٢٢٨	١٧٠٩٦٧٣٢٨٧	٦٥٧٨١٩٥٧٧١	٤٥٠٧٩٢٤٩٧٠٠	٥٣٩٨٤١٠٠٢٩١	٣٠٣٩٨٤١٠٠٢٩١

الإيضاحات

- تمثل الزيادة الحاصلة في رأسمال المصرف والبالغة (٥٠) مليار دينار رسملة (٤٥) مليار دينار من الفائض المتراكم واكتتاب بمبلغ (٥) مليار دينار.
- تمثل الإضافات على احتياطي الاسهم المجانية استلام أسهم مجانية عن استثمارات المصرف في مصرف الائتمان بمبلغ (٢٠٠٠٠٠٠٠) دينار ومصرف بغداد (١٣١٤١٧٥٦) دينار والمصرف التجاري (١٠٧١٤٢٨٦) دينار ومصرف كردستان (٣٣٣٣٣٣٣) دينار والعباب الكرخ (٤٣٠٤٣٥) دينار وشركة تمويل المشاريع (٧٨٦١٢٠٠٠٠) دينار، مصرف بابل (١٨٥٦٤٥٥٣) دينار.
- تمثل التنزيلات من حساب الفائض المتراكم مايلي:
 - رسملة مبلغ (٤٥) مليار دينار.
 - دفع مبلغ (٧٠) مليون دينار تكملة ضريبة دخل عام ٢٠١٣.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

البيان (د)

دينار	دينار	البيان
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		* النقد المستلم عن :-
	٢٧٦٣٤٨٣٢٧٥	ايرادات النشاط الخدمي
	٦٩٧٨٧١٠٣٤٥٩	ايرادات العمليات المصرفية
	٨٨٥٠٣٩٠٨٩١	ايرادات الاستثمارات
	٤٣٧٢٩٣٤	ايرادات اخرى
	٢٩٣٦٢٥٠٠٠٠	الاوراق النقدية المخصومة
	٣٨٠٦٩٠١٠٧٤١	الحسابات الجارية الدائنة والودائع
١٢٢٤١٠٦١١٣٠٠		مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية
		* النقد المدفوع عن :-
	٢١٧٩١٠٦٦٠٢٦	مصروفات العمليات المصرفية
	١٣٤٥٢٧٨٦٤٠٥	المصروفات الادارية
	١٠٠٨٥٤٤٥٣٤	المصروفات التحويلية
	٣٤٣٢٨١٣٥	المصروفات الاخرى
	٤٤٦٢٠٦٣٣١٥	القروض والتسليفات
	١٩٤٣٩٦٧٠٥٠٥	المدينون
	٤٣٠٩١٣٧٧١٩٥	الدائنون
١٠٣٢٧٩٨٣٦١١٥		مجموع النقد المدفوع للانشطة التشغيلية
١٩١٣٠٧٧٥١٨٥		صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		* النقد المستلم عن :-
	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	النقد المستلم من زيادة رأس المال
	٨٨٥٣٥٥٥٠	بيع موجودات ثابتة
٥٠٨٨٥٣٥٥٥٠		مجموع النقد المستلم من الانشطة التمويلية والاستثمارية
		* النقد المدفوع عن :-
	١٢٣٠٧٥٣٧٨٣٨	الزيادة في المحفظة الاستثمارية (بعد استبعاد الاسهم المجانية)
	٨٧١٣٢٦٤٠٥	شراء موجودات ثابتة
	٦٥٧٥٦٤٠٧	اضافات النفقات الايرادية المؤجلة
	٥٩٥٦٠٣٢٩٨٣	مشروعات تحت التنفيذ
	٨٦٤٤٨٥٣٣٣٧	المخصصات المدفوعة النقدية (ضريبة دخل عام ٢٠١٣ مدفوعة)
٢٧٨٤٥٥٠٦٩٧٠		مجموع النقد المدفوع عن الانشطة التمويلية والاستثمارية
(٢٢٧٥٦٩٧١٤٢٠)		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الانشطة التمويلية والاستثمارية
(٣٦٢٦١٩٦٢٣٥)		صافي التدفقات النقدية خلال السنة
٣٦٨٧٧٠٣٢٤٩٦١		يضاف رصيد النقد في ٢٠١٤/١/١
٣٦٥١٤٤١٢٨٧٢٦		رصيد النقد في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الارباح للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

دينار	دينار	التفاصيل
٤٢٧٥٣٣٥.٩٤٣		فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر
		تضاف: المصاريف غير المقبولة ضريبيا
	٥٣٦٢.٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
	١٧٧٥.٠	تعويضات وغرامات
	٤٢٣٢.٠٠٠	الاعانات
	٧٣٩٤١.٢٤٤	ضرائب ورسوم
١٦٣٧١.٩٩٩٤	٨٥.٠٠٠.٠٠٠	المخصصات *
٤٤٣٩.٤٦.٩٣٧		مجموع الاضافات
(٣٤٥٣٥٧.٠٠٦)		تنزل: ايرادات غير خاضعة للضريبة (الارباح المستلمة من الشركات المساهمة)
٤٤.٤٥١.٣٩٣١		الريح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
٦٦.٦٧٦٥٥٩.٠		مخصص ضريبة الدخل (ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٤)
١٨.٧٣٢٩٢٦٨		٥% بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٣٤٣٣٩٢٥٦.٨٥		الفائض المتراكم / ارباح غير موزعة قابلة للتوزيع
٤٢٧٥٣٣٥.٩٤٣		المجموع

إيضاح:

(١) المخصصات تمثل :

- (٥٠) مليون دينار مخصص هيوط قيمة الاسهم.
- (٨٠٠) مليون دينار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- (٢) تمثل ارباح الشركات المستلمة من الشركات المساهمة التالية:

ت	اسم الشركة	مبلغ الارباح دينار
(١)	شركة تمويل المشاريع	١٢٩٩٤.٠٠٠
(٢)	شركة المشروبات الغازية	١٥.٠٠٠.٠٠٠
(٣)	شركة مصرف بغداد	٢٤٢.٠٠٠
(٤)	شركة المصرف الاهلي العراقي	٢١١٤٩٧.٠٠٦
	المجموع	٣٤٥٣٥٧.٠٠٦

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		النقد في الصندوق	
٨١٨٢١٧٦٨٩٢٢	٦٢٧٥٢٧١٠٠٥١	النقد في الصندوق	١٨١
		النقد لدى المصارف	
١٥١٣٣٩٠٨٩٣٢٧	١٤٢٤٧٨٦٨٨٨٢١	نقد لدى البنك المركزي	١٨٣١
١٧٢١٠٤٩٤١٤٣	٧١٣٩٠٩٣٩٤٣	نقد لدى المصارف الحكومية / جاري	١٨٣٢
٢٠٣٠٠٠٠٠٠	٠٠٠	نقد لدى المصارف المحلية / الخاصة	١٨٣٤
٤٢٠٩٥٥٨٩٩٧٤	٦٥٥٣٧٩٦٨٣٦٢	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	١٨٣٥
٠٠٠	(٢٠٠٥٢٩٥٧٤)	ماستركارد - صراف آلي / شركة اموال	١٨٤٦
٢٦١٧٩٥٧٣٨٩	٠٠٠	مصارف محلية / مقاصة	١٨٥١
١٧٤٠٢٠٠	٠٠٠	شيكات المقاصة الواردة	١٨٥٤
(٩٣١٩٨٣٨)	(٤١٨٨٩٣٢٤)	مقاصة الكترونية*	١٨٥٧
٣٥٣٥٣١٢٠٠٠٠	٠٠٠	صكوك وحوالات قيد التحصيل / حوالات في الطريق	١٨٥
٣٤٧٤٦٥٢٩٦١٠	٨٠٦٤٥٦٦٦١١٤	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٣٣٩٠٣٥٥٢٣٤	٦٨٣٢٤٢٠٣٣٣	نقد لدى المصارف الخارجية اعتمادات	١٨٧١
٢٨٦٩٤٨٥٥٦٠٣٩	٣٠٢٣٩١٤١٨٦٧٥	مجموع النقد لدى المصارف	
٣٦٨٧٧٠٣٢٤٩٦١	٣٦٥١٤٤١٢٨٧٢٦	مجموع النقد	

ايضاحات :-

١ - ضمن رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ارصدة نقدية بالعملة الاجنبية مقيمة بسعر (١١٦٦) دينار للدولار الواحد و (١٦٣٠) دينار لليورو الواحد و (١٩١٠،١٤) دينار للجنيه الاسترليني الواحد و (١٦٧٠،٠٣) دينار للدينار الاردني الواحد بلغت (١٤٧٤٤٧٦٧٨٥٩٥) دينار وكما يلي :-

التفاصيل	دينار
نقد في الصندوق	٣١١١١٧٠٣٢٩٦
البنك المركزي العراقي	٢٨٨٣٧١٩٤٧٥٤
المصارف الحكومية	٢٠٦٩٤٠٩٨
المصارف الخارجية	٨٧٤٧٨٠٨٦٤٤٧
المجموع	١٤٧٤٤٧٦٧٨٥٩٥

(٢) * يمثل مبلغ المقاصة الالكترونية (٥ صكوك) تاريخها ٢٠١٤/١٢/٣٠ تم تصفيتها في

٢٠١٥/١/٥

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٢)

كشف الذهب كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٧٣	مصوغات ذهبية (مداليات ذهبية)	٧٤٣٣٢٥٠٠	١٧٠٥٢٧٥٠٠
	المجموع	٧٤٣٣٢٥٠٠	١٧٠٥٢٧٥٠٠

كشف رقم (٣)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل		
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل / شركات	١٥٠٠١٧١٦٣٦٠	١٣٥٢٩٤٧٧٤٦١
	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣١	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ حوالات الخزينة	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠
١٥٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع مختلط	٦١٩٦١٢٧٩٣٤	٤٣١٦٠٠١٠٨١
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ شركات	٧٠٧٧٦٢٨٠٨٣	٢٢٣٨١٥١٦٣٤
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	٦٣٢٧٣٧٥٦٠١٧	٥١٥٥٤١٥٢٧١٥
	مجموع الاستثمارات	٧٨٢٧٥٤٧٢٣٧٧	٦٥٠٨٣٦٣٠١٧٦
	ينزل: التخصيصات		
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	(٣٥٠٠٠٠٠٠٠)	(٣٠٠٠٠٠٠٠٠)
	صافي الاستثمارات	٧٧٩٢٥٤٧٢٣٧٧	٦٤٧٨٣٦٣٠١٧٦

إيضاح: يمثل مبلغ الاستثمارات المالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي البالغ (٥٠) مليار حوالات الخزينة.

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٤ كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٣٦٧٦١٥٠٠٠٠	٤٥٥٥٤٧٥٠٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	٥٨٥٧٠٠٠٠٠	...
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤٢٦١٨٥٠٠٠٠	٤٥٥٥٤٧٥٠٠٠٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشوف رقم (٥)	كشوف القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار		
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠٠٠	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ شركات	١٤٢٦
٦٠٦٣٧٥٥٨٥٦٤	٣٥٣٥٠١٠٢٤٩٠	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد (دينار)	١٤٢٧
٣٣٧٦٧٣٦	٠٠٠	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد (دولار)	١٤٢٧
٦٠٦٩٠٩٣٥٣٠٠	٣٥٧١٠١٠٢٤٩٠	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٤٠٠٧٨٧٣٥٩١٦	٤٦٥٢٢٨٢٦٣٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ شركات	١٤٣٦
٧٣٧٦٨٥٦٢٩٧٩	٧١٢٣٤٥٢٧٩٦٠	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ افراد	١٤٣٧
١١٣٨٤٧٢٩٨٨٩٥	١١٧٧٥٧٣٥٤٢٩٧	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
٩٢٦٣٨٧٠٥٨٣	٤٢٤٩٤٨٣٩٥٣٣	مستندات شحن قطاع خاص / شركات (دولار)	١٤٥٦
		<u>تسليفات لقاء رهن</u>	١٤٨
٩٦٢٥٥٦٦٨٢٣	٥١٦٠٥٨٢٨١٤	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	١٤٨٣
٢٤٣٠٦٦٠٧١٤٤	٢٩٧٦١٩١٩٧٦٨	تسليفات لقاء رهن العقار (مساكن)	١٤٨٥
٣٣٩٣٢١٧٣٩٦٧	٣٤٩٢٢٥٠٢٥٨٢	مجموع التسليفات	
		<u>السلف الممنوحة</u>	١٤٩
٧٧٦٤٥٦١٦٩	١٠٩٦٨٩٩٣٥	سلف منتسبي الشركات والدوائر	١٤٩١
٦٨٧٨٨٤٢٩٠	٨٥٧٨٧٨٠٨٧	قروض موظفي البنك	١٤٩٢
١٦٧١٤١٣٣٧٥	١٠٣٠٢٧٧٠١١	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع القصيرة والمتوسطة	١٤٩٣
٢٠١٤٩٦٢٩١٣٢	١٢٥٩٩٠٨١٠٩١	قروض شركة الكفالات المصرفية	١٤٩٤
٢٣٢٨٥٣٨٢٩٦٦	١٤٥٩٦٩٢٦١٢٤	مجموع السلف الممنوحة	
٢٤١٠١٩٦٦١٧١١	٢٤٥٤٨١٧٢٥٠٢٦	مجموع القروض والتسليفات	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٦)

كشف المدينون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مدينو النشاط الجاري	١٦١
٧٥٧٥٠٠٠	٣١٨٩٨٣٨٨١	مدينون / قطاع خاص الشركات	١٦١٦
٤٤٥٥٢٥٠٠	٩٦٣١٩٣٦٢	مدينون / قطاع خاص / افراد	١٦١٧
٥٢١٢٧٥٠٠	٤١٥٣٠٣٢٤٣	مجموع مدينو النشاط الجاري	
٣٧٦٣٥١٠١٨٢	٠٠٠	مدينون نشاط غير جاري	١٦٥
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	١٦٦
٢٩٢٩٠٠٠٠	١٢٢٩٢٩٠٠٠٠	تامينات لدى الغير	١٦٦١
١١٨٧٤٨٧٠٦٩	١١٨٨٥٣٦٣٧٢	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٠٠٠	٣١٤٧٠٠٠٠٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
٢٢٨٥٥٦٦٩٤٧	١٩٦٩٠٣٦٥٧	نفقات قضائية	١٦٦٦
٢٣٧٠٨٧٤٩٥	٢٤٢٠٩٩٨٦٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة / قروض	١٦٦٧
١٢٥١١١٧٧٥٨	٣٠١٧٠٧٩٣٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة قروض / متعثرة	١٦٦٨
٤٩٩٠٥٤٩٢٦٩	٦٣٠٥٥٣٧٨٣٠	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
١٢٢٠٢٩٢٤٠	٦٨٨٥٤٦٤٠٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة - خطابات الضمان	١٦٨٨
٤٠٢٤٢٠١٦٦	١٠٣٦٨٧٤٧١	فوائد مستحقة غير مقبوضة / كمبيالات	١٦٨٩
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
٧٥٦٩٢٢٨٦٩٣	٩٤٣٨٥٥٤٩٩٧	مدينون ديون متأخرة التسديد / الكمبيالات	١٦٩١
٣٦٢٤٥٢٢٥١	٣٥٦٢٤٣٨٥١	حساب جاري مدين - متأخر التسديد	١٦٩٢
٢٧١٢٦١٥٩٥٣	٤٤٦٣٢٧٣٩٢٧	مدينون خطابات الضمان المدفوعة	١٦٩٣
٨١٠٠٠٤٥٩٣٩	١٧٤١٩٦٥٠٤٠٥	حسابات مدينة متأخرة التسديد / قروض بأنواعها	١٦٩٥
١٣٣٩٩٧٠٤١٢	٤٠٠٧٤٦٦٠٩٢	حسابات مدينة متأخرة التسديد اخرى	١٦٩٦
٢٠٠٨٤٣١٣٢٤٨	٣٥٦٨٥١٨٩٢٧٢	مجموع الحسابات المدينة الاخرى	
٢٩٤١٤٩٤٩٦١٠	٤٣١٩٨٢٦٤٢٢١	مجموع المدينون	
(٨٢٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
(١٨٢٠٥٤٥٥٠٧)	(١٣٠٢١٨٩٦١٣)	ينزل: مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٢٢٥٧
(١٠٠٢٠٥٤٥٥٠٧)	١٠٣٠٢١٨٩٦١٣	مجموع التخصيصات	
١٩٣٩٤٤٠٤١٠٣	٣٢٨٩٦٠٧٤٦٠٨	صافي المدينون	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٧)

المجموع	اثاث ١١٦	عدد وقوالب ١١٥	وسائل نقل وانتقال ١١٤	الات ومعدات ١١٣	المباني ١١٢	اراضي ١١١	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٦٤٧٨٨٤١٧٢	٥٤٥٢٢٥٧٣٨١	٣٠١٠٠٠	٢٦٠١٠٣٨٧٠	٩٢٢٧٨٤١٤١	٦٢١٤٢٦٦٤٨٧	٢١٧٩٨١٧١٢٩٣	الكلفة في ٢٠١٤/١/١
١٢٤٥٣٢٦٤٠٥	٧٠٧٥٦٣٠٨٧	٣٦٦٥٣٧٦	٦٢١٠٦٦٠٠	٤٧١٩٩١٣٤٢	الإضافات خلال السنة
(٤٥٥١٤٣٧٨٨)	(٤٠٢٥٩٧٨٢٨)	(١٩٣٠٠٠)	...	(٥٢٣٥٢٩٦٠)	التنزيلات خلال السنة
٣٥٤٣٨٠٦٦٧٨٩	٥٧٥٧٢٢٢٦٤٠	٣٧٧٢٣٧٦	٣٢٢٢١٠٤٧٠	١٣٤٢٤٢٢٥٢٣	٦٢١٤٢٦٦٤٨٧	٢١٧٩٨١٧١٢٩٣	الكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣		نسبة الاندثار - قسط ثابت
٢٩٠٥٤٢١٠٦٣	١٣٩٣٨٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	٢٥٧١٩٧٥١٠	٤٢٣٠١٩٧٤٤	٨٣١١٢٣٧٥٩	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١/١
١٦٣١٤٩٥٧٥٧	٩٩٦٣٤٠٣٦٣	٤٨٢١٨٥	٢٦٨٧٨٢٨٦	٢٣٦٠٠٤٩٦٨	٣٧١٧٨٩٩٥٥	...	اندثار السنة الحالية
(٧١٦٣٠٨٦٢)	(١٢٣٧٧٣١٥٥)	١٠٩٥٨٣١	(٨٦٥٨٧٦٧)	٥٩٧٠٥٢٢٩	تسويات قيادية
٤٤٦٥٢٨٥٩٥٨	٢٢٦٦٤٠٧٢٥٨	١٨١٨٠١٦	٢٧٥٤١٧٠٢٩	٧١٨٧٢٩٩٤١	١٢٠٢٩١٣٧١٤	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١٢/٣١
٣٠٩٧٢٧٨٠٨٣١	٣٤٩٠٨١٥٣٨٢	١٩٥٥٣٦٠	٤٦٧٩٣٤٤١	٦٢٣٦٩٢٥٨٢	٥٠١١٣٥٢٧٧٣	٢١٧٩٨١٧١٢٩٣	القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١

الإيضاحات:

- ١- تمثل الإضافات على العدد والقوالب شراء عدد من (دريل همر + طبياخ + ادوات اخرى).
- ٢- تمثل الإضافات على وسائل النقل شراء سيارة برادو + عربة حمل نقود (٣٢٥ + ٦١٧٨١٦٠٠) دينار.
- ٣- أغلب الإضافات على الموجودات آلات ومعدات شراء مولدات جديدة للإدارة العامة وبعض الفروع ومكانن رزم النقود ورافعة شوكية ومكانة خياطة اكياس نقود.
- ٤- ضمن اضافات آلات ومعدات مبلغ (٣٧٤ مليون) دينار منقول من حساب الاثاث (تنزيلات الاثاث) تمثل مكانن عد النقود وغيرها.
- ٥- ضمن حساب الاثاث مبلغ (٤١٦١ مليون) دينار كلفة نظام المعلومات المحوسب واجهزته وملحقاته.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (أ)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٤/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	الاطفاء المتراكم ٢٠١٤/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	الاطفاء المتراكم ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٤٣١٧٦٨٥٠١٤	٦٥٧٥٦٤٠٧	٤٣٨٣٤٤١٤٢١	١١٩٥٥٢٢٦٢٤	٦٣٧٥٨٣٧٥٩	١٨٣٣١٠٦٣٨٣	٢٥٥٠٣٣٥٠٣٨
١١٨٨	نفقات مؤجلة متنوعة*	...	*٥٩٣٨٠٠٠٠٠٠	٥٩٣٨٠٠٠٠٠٠	٥٩٣٨٠٠٠٠٠٠
	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	٤٣١٧٦٨٥٠١٤	٦٠٠٣٧٥٦٤٠٧	١٠٣٢١٤٤١٤٢١	١١٩٥٥٢٢٦٢٤	٦٣٧٥٨٣٧٥٩	١٨٣٣١٠٦٣٨٣	٨٤٨٨٣٣٥٠٣٨

* تمثل النفقات الايرادية المؤجلة المتنوعة المضافة خلال السنة مايلي:-

- ١- مبلغ (٣٧٦٥) مليون دينار فروقات تقييم العملة الاجنبية لفرع البصرة لعام ٢٠٠٦ اقترحت ادارة المصرف إطفاءها ضمن هذا الحساب.
- ٢- مبلغ (٢١٧٣) مليون دينار ضريبة الدخل المدفوعة للهيئة العامة للضرائب عام ٢٠١٠ عن فوائد حوالات الخزينة للاعوام ٢٠٠٥ لغاية ٢٠١٠ .

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
...	٨٧٥٨٢٧٧٥٠	ارض غير مستغلة	١٢١٢
٥٨٢٧٥٥٩٥٩٤	٤٧٦٤٧٨٨٤٤٩	مباني غير مستغلة	١٢٢١
٥٩٠٤٠٠٠٠	...	وسائل نقل وانتقال	١٢٤٠
٢٥٦٢٧٠٦٥	...	اثاث / غير مستخدم	١٢٦٠
		دفعات مقدمة	١٢٩١
	٢١٢٩٣١٥١٦٤	بناية اربيل الثانية	
	٢٧٦٩٥٢٣٦٣٣	بناية السليمانية بضمنها الارض	
	٥٨٥٢٥٧١٥٠	بناية السماوة بضمنها الارض	
	١١٨٤٥٨٨٩٥٠	ثلاثة عقارات في الكوت	
	٢٩٩١٣٠٠٠	انظمة حاسبات	
	٣٩٧١٢٠٤٢٢	حاسبات	
	٤٧٦٨٠٠٠	دراسة جدوى فرع بيروت	
	١٢٢٠٧٧٥	دفعة لشراء منظومة حريق	
	٤٢٨٨٨٠٠	شركة مدار	
		المجموع	
٨٥٢٣٣٧٢٦٨	٧١٠٥٩٩٥٨٩٤	مصرفات فتح الفروع	١٢٩٣
١٥٦٧٥١١٨٣	١٣٠٧٣٦٠٠٠	المجموع	
٦٩٢١٣١٥١١٠	١٢٨٧٧٣٤٨٠٩٣		

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

كشف رقم (١٠)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
٤٥٣٤٥٦٥٥.٣٦	٥٢١٢٥٢٤٣٨.٠٤	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات دينار	٢٥١٦
٣١٣٦.٩٥٣٢٣	١٨٩٢٥٢٥٧٥٥٩	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات دولار	٢٥١٦
٩٤٥٨٥.١.٩٣٢	٧٨١١١١٩٨٣.٠٤	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد دينار	٢٥١٧
٢٦٤٧.٥٨٧٤٥.٠	٢٧٩٣٥٧٣١٨٢٢	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد دولار	٢٥١٧
٩٣٥١٦.١.٠.٠	٩٧١٧٣١٢٥٣	الصكوك المعتمدة (المصدقة) دينار	٢٥١٩١
٤٨٤٧١٧٨٦	١.٠.٩٤٥٢٨٤	الصكوك المعتمدة (المصدقة) دولار	٢٥١٩١
١٤١.٠.٠.٣٤.٠	٠.٠.٠.٠.٠.٠	المبالغ المحجوزة هاتفياً	٢٥٢٠
٨٥٩٦٣٧٦	٠.٠.٠.٠.٠.٠	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	٢٥١٩٣
٠.٠.٠.٠.٠.٠	٢٣٥٤٥٠.٤٦٣	حسابات بطاقة ماستر كارد	٢٥٢٣
١٧٠٦٧.٥٧٧٣٤٣	١٧٨٤.٥٥٥٨٤٨٩	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		<u>حساب التوفير / الادخار</u>	٢٥٢
١٤٨.٩٩٣١٢٦٤١	١٧٨٢٦٢٧٤٧٩١٥	حساب التوفير / دينار	٢٥٢١
٣.٩٤٣٥٣٢٥٧٧	٤٣٧٩٨٢٨٧١.٠	حساب التوفير / دولار	٢٥٢١
١٧٩.٤٢٨٤٥٢١٨	٢٢٢٠.٦١.٣٥.٠٢.٠	مجموع حساب التوفير	
		<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>	٢٥٣
١٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	١٨١٢٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	حسابات الادخار	٢٥٣٠
١١٧٢٧٨٦.٠.٠.٠	٢.٣.٠.٠.٠.٠.٠.٠	ودائع وقتية	٢٥٣٢
١٤٦.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٢.٠.٦.٠.٠.٠.٠.٠.٠	الودائع الثابتة / شركات	٢٥٣٦
٢٣١٣٨٢٢٤.٠.٢٥	١٢٨٢٢٣٨٣٩.٠.٨	الودائع الثابتة / افراد	٢٥٣٧
٢٧٢٧١.٠.١.٠.٠.٢٥	١٦٨٩٧٨٨٣٩.٠.٨	مجموع حسابات الودائع	
		<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	٢٥٥
٤٥٧٣٥٦١٤٤.٠	١٩٥٩٩٩٤٣.٠	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة / دينار	١/٢٥٥١
٤٧٣٢٩١١١٦.٠	٧٣٥٧٣٦٤٢١٣	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة / دولار	٢/٢٥٥١
٢٦٣٢٢٩٩٤٢٤٥	٢٢٨٩٣٢٩٤٤.٠.٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة / دينار	٢٥٥٢
٣١٢١٥٢٥٤١٨	٢١٩٩٦٦٥٣٨٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة / دولار	٢٥٥٢
٣٨٧٦.٩٩٢٢٦٣	٣٢٦٤٦٣٢٣٤٣٥	مجموع التأمينات	
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
٢٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٩.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
٩٢٩٥.٠.٤.٠.٣١	٤٧.٠.٧٤.٠.٨٢٦٧	السفائح المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥٦٢
٣٩٥٥٩٨١٤٨	٤٤٤٢١٢١٨٦	السفائح المسحوبة على المصرف / دولار	٢٥٦٢
٤٧٥٩٥٧٧.٠	٤٨٨١٢٢٣٤	شيكات مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
١٣٩٧٦٩٧٩٤٩	٥٢.٠.١٣٣٢٦٨٧	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
٤١٧١٤٣١٢٢٧٩٨	٤٥٥٢١٢١٣٣٥٣٩	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١١)	كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤		
٢٠١٣	٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
٥٧٨٨٦٠٠	٦٧٣٠٢٩٠	دائنو قطاع خاص / شركات	٢٦١٦
٤١٧٠١٥٤٥٦	١٢٣٤٥٩٤٤٤١	دائنو قطاع خاص/ افراد	٢٦١٧
٤٢٢٨٠٤٠٥٦	١٢٤١٣٢٤٧٣١	مجموع دائنو النشاط الجاري	
...	١١٥٠٠٠٠٠٠	دائنو النشاط غير الجاري	٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٣٨٦٣٣٨٠٢٨	٣٨١٠٩٧٨٣٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع	٢٦٦٠
١٩٤٤٦٠٠٠٠	١٣٧٨٢٠٠٠٠	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
...	٣٥٧٩٤٥٠	مقبوضات اقساط التامين على الحياة	٢٦
١٢٩٤٣٥٧٤٥٦	٣٦١٩٩٦٠٣١	ايرادات مستلمة مقدما / فوائد وقروض	٢٦٦٢
٩٩٢٩٩٤٠٦	١٢٨٦٦١٠٩٥	مصروفات مستحقة	٢٦٦٣
...	٢١٠٠٠٠٠٠٠	فوائد حوالات الخزينة المستلمة مقدما	٢٦٦٥
١١٢١٥٤٦٦٧١	٩٠٠٣٥٩٦٠٢	فوائد الكمبيالات المستلمة مقدما	٢٦٦٧
١٠٥٦٣٩٨٦٢٥	٩٤٥٢١٧٤٥	مبالغ مقبوضة لاغراض قضائية	٢٦٦٦
٤٥١١٦٦٨٣٠٧	٤٤٦٨٦٠٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٤٩٢٦٤٠٦٨٤٩٣	٧٥٥٤٦٦١	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	٢٦٦٩٦
١٣٣٨٢٢٥٠٢	٢٦٧٢٤٥٠٤٢٣	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
	٤٠٣٦٥٠٩٥٩	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
١٤٣٤٧٥٩	١٤١٤٠٩٤	حسابات جارية مغلقة	٢٦٩١
٤٠٢١٢٤٠٠٠	١١١١٥٤٤٠٠	حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي	٢٦٩٢
...	٣٨١٦٢٠٠٠	حسابات دائنة افراد / تأمين	٢٦٩٢
٢٢٥٢٠٢١٥٨	١٦٩٦٣٥٠٢٩٥	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥
...	٤٣٥٧١٨٧١	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٦
٦٢٨٧٦٠٩١٧	١٨٩٠٦٥٢٦٦٠	مجموع حسابات دائنة اخرى	
٥٠٤٤٩٤٥٥٩٦٨	٧٣٥٨٠٧٨٧٧٣	مجموع حسابات الدائنين	

إيضاح: يمثل حساب دائنو نشاط غير جاري قيمة العقارات المستملكة من مدير فرع المتبني في محافظة واسط.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٤/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
٢٢٢	مخصص ضمان الائتمان النقدي والتعهدي	٨٢٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠	...	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧	٦٦٠٦٧٦٥٥٩٠	٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧	٦٦٠٦٧٦٥٥٩٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	...	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٢٥٧	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	١٨٢٠٥٤٥٥٠٧	...	٥١٨٣٥٥٨٩٤	١٣٠٢١٨٩٦١٣
	المجموع	١٨٨٩٥٣٩٨٨٤٤	٧٤٥٦٧٦٥٥٩٠	٩٠٩٣٢٠٩٢٣١	١٧٢٥٨٩٥٥٢٠٣

* تمثل التنزيلات من مخصص ضريبة الدخل ضريبة الدخل المدفوعة للهيئة العامة للضرائب عن ارباح عام ٢٠١٣.

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢١١٦٧٢٩٦٤٩٣٩	٢١٩٦٣١٠٠٦٤٢٢
		٢٥٠٩٢٩٥٩٧٩٢	٢٩٤٥٥٤٥١٩٦٦٢
		١٨٦٥٨٠٠٠٥١٤٧	١٩٠١٧٦٤٨٦٧٦٠
١٩٣١/٢٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة تنزل: تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٣١٠٤٧٠٥٠٩٣٧	٢١٢٤٧٨٨٩٨٨٠
		٧٥٥٣٣٦٣٦٤٣	٩٣٠٦٤٧٢٦٠٠
		٢٣٤٩٣٦٨٧٢٩٤	١١٩٤١٤١٧٢٨٠
١٩٥٠/٢٩٥٠	الاعتمادات المستندية الخاصة بالمصرف التجاري العراقي*	١٠٣٦٩٦٧٩١٤٤	*١٠٤٧٥٩٩٥٥٨١
١٩٨٣/٢٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٣٦٢٧٢٨٠٤٥٢٣٣	٣٤٧٤٤٤٦٠٢٦٤٩٨
١٩٩/٢٩٩	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٥٠٣٦	٢٣٠٣١
	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	٥٨٣١٧١٤٤١٨٥٤	٥٦٠٠٣٩٩٤٩١٥٠

* ايضاح: يمثل رصيد الاعتمادات المستندية الخاصة بالمصرف العراقي للتجارة (TBI) المفتوحة من قبله ومهمة

مصرف الخليج التجاري التوسيط في تبليغ الاعتماد للبنك المراسل الخارجي مقابل عمولة (٠,٠٠٠٠١)

لكل ثلاثة اشهر.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الابرادات الخدمية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٤ كشف رقم (١٤)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٦٠٦٦٥٢٥٩٩٧	٢٦٧٤٣٨٣٧٠٩	ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٦٧٨٤٦٨٠٠	٨٩٠٩٩٥٦٦	ايجار موجودات ثابتة	٤٣٨
<u>٦١٣٤٣٧٢٧٩٧</u>	<u>٢٧٦٣٤٨٣٢٧٥</u>	مجموع الابرادات الخدمية	

إيضاح: يمثل حساب ايرادات خدمات متنوعة اجور خدمات متنوعة تستوفى من الزبون مقابل التسهيلات الممنوحة من قبل المصرف والتي تشمل الائتمان النقدي والتعهدي.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٤١	ايرادات العملات اجنبية		
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء عملات الاجنبية	١٣٣٤٢٣٨٤٩٢٨	١٩٩٣٣٠٧٨١٥
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء اوراق نقدية اجنبية	...	١١٥٠٠٠٠٠٠
	مجموع ايرادات العملات الاجنبية	١٣٣٤٢٣٨٤٩٢٨	٢٠٠٤٨٣٠٧٨١٥
٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٢١٣٨٦٠٦٥٤٧	١٤٤٠٩٨٠٣٣٢٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٥٢١٦٥١٣٤٦٨	١٢٣٠٩٤٢٩٩٨٦
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٦٦٠٣٠٢٢٤٧٢	٧٣٤٢٠٦٦٦٦٣
٤٤٢٤	ايرادات التسليفات المتنوعة	٥١٢٢٧٨٠٦	١٢٩٥٣٣٥٦٨
	مجموع ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٣٤٠٠٩٣٧٠٢٩٣	٣٤١٩٠٨٣٣٥٤٥
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٢٣٠٨٠٠٣٣٨	٣٣٢٨٨٣١٧١
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٩٥٤١٤٦١٧٠٧	٣٨٥٠٧١٣٤٨٦
	مجموع عمولات الحوالات	٩٧٧٢٢٦٢٠٤٥	٤١٨٣٥٩٦٦٥٧
٤٤٤	ايرادات اعتمادات وحوالات مستندية		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١٦٤١٩٦٤٤٣٢	١٣٢٢٧٢٠٢٨٢
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة	١٠٣١٤٤٧٦٨	٥٦٨٤٧٧١٢
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	...	٣١٢٣٧١٤
	مجموع ايرادات اعتمادات وحوالات مستندية	١٧٤٥١٠٩٢٠٠	١٣٨٢٦٩١٧٠٨
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٨٣٧٧٦٢٧٥٧٦	٩٣٢٩٥١١٥٨٠
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٦٨٠٦٢٢	١٧٠٠٠٢٨
	مجموع ايرادات خطابات الضمان	٨٣٧٨٣٠٨١٩٨	٩٣٣١٢١١٦٠٨
	ايرادات		
٤٤٦١	ايرادات خدمات الكترونية	١٧٠٢٥٤٧٥	...
٤٤٦٢	ايرادات الدفع النقدي للمتقاعدين	٢٢٦٣٧٢٠	...
	مجموع	١٩٢٨٩١٩٥	...
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتمادات الشيكات	٢٩٩٨٦٨٦٥	١٣٤٠٩٣٣٤٩
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٤٠٩٧١١٨٥٦	٣٥٣١٩٧٩٣٤
	مجموع عمولات مصرفية متنوعة	٤٣٩٦٩٨٧٢١	٤٨٧٢٩١٢٨٣
٤٤٨	مصروفات مستردة		
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	٩٧٥٤٠٩٨١٧	٦٣٧٣٠٠٦٥٧
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٠٦٢٣٨٤٧٩٠	١٧١٧٥٧٥٩٠٨
	مجموع المصروفات المستردة	٢٠٣٧٧٩٤٦٠٧	٢٣٥٤٨٧٦٥٦٥
٤٤٩	ايرادات العمليات المصرفية الاخرى		
٤٤٩٣	اجور حفظ الودائع المختومة والاسهم والسندات	٤٢٨٨٦٢٧٢	٤٢٥٣٦٠٤٤
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٦٩٧٨٧١٠٣٤٥٩	٧٢٠٢١٢٤٥٢٢٥

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٦٢	ايرادات استثمارات مالية داخلية		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٩٥٥٥٥٠٠٠٠	٧٥٣٩١٨١٥٥
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير/الاستثمار الليلي	٤٦٠٢٧٢٠٠	٩٧٦٨٧٢٩٠٠
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	١٥٧٧١٨٦٤٥	٩١٦٥٠٥٤٢٩
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	٣٤٥٣٥٧٠٠٦	١٤٢٣٤٤٠٠٠
٤٦٢٦	فوائد ايداعات الفروع	٧٣١٣٠٢١٣٣١	٦٥٤٣٩٣٨٤١٢
	مجموع ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٨٨١٧٦٧٤١٨٢	٩٣٣٣٥٧٨٨٩٦
٤٦٣	ايرادات استثمارات مالية خارجية		
٤٦٣١	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٣٢٧١٦٧٠٩	٥٦١٨٥٤٩
	مجموع ايرادات الاستثمارات	٨٨٥٠٣٩٠٨٩١	٩٣٣٩١٩٧٢٤٥

• تمثل ايرادات المساهمات الداخلية الارباح المستلمة من (٤) شركات مساهم فيها المصرف.

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٢٠٧٣٤٨٤٨٢٦	٨٩٨٠٠٢١٣١٠
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٣٤٧٩٧٧٦٦٧	٨٨٦٠١١٢٥٨
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	٧٣٤٠٣٦٠٠٨١	٦٥٩٤٩٤١٥٦٠
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٢٠٧٦١٨٢٢٥٧٤	١٦٤٦٠٩٧٤١٢٨
٣٤٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	١٧٩٢٤٣٤٥٢	١٧٥٨١١١٢٠
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمار	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠
٣٤٥٧	مخاطر الائتمان	٨٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠٠
٣٤٦٢	محفظات الادخار	٩٦١٩٥٠٠٠	١١٦٦٠٠٠٠
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٢١٨٨٧٢٦١٠٢٦	١٧٣٤٨٤٤٥٢٤٨

• **محفظات الادخار:**

تمثل محفظات الادخار قيمة (المدايات الذهبية) الممنوحة لزبائن حسابات الودائع بدلا من الفائدة .

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣١	الرواتب والاجور		
	<u>الاجور النقدية</u>		
٣١٢			
٣١٢١	الاجور	٤٦٥٤٩٥٦٣٥٢	٤٣١٠٧٦٢٨٩١
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٩٤٦٠٩٠٧٢	٧٠٦٤٨٧٧٥
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٢٦٠٨٨٥١١٢٧	٢٢٩١٥٠٩٢٦٠
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٥٨٩٦٥٥٩٠	١٤٨٨٤١٤١١
٣١٢٧	مخصصات سكن	٣٧٧٧٢٨٧٣٩	٣٥٤٠٤٨٤١٨
٣١٢٨	مخصصات نقل	٥٤١٨٤٢٩٦٧	٤٨٩٨٤٠٨٩٥
٣١٢٩	مخصصات اخرى	١٠٠٠٠٠	٣٣٠٩٠٠٠
	مجموع الاجور النقدية	٨٤٣٧٠٥٣٨٤٧	٧٦٦٨٩٦٠٦٥٠
٣١٥	المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال		
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣٤٧٤٠٤٤٤٢	٣٠٤٠٤٦٧٩٨
	مجموع الرواتب والاجور	٨٧٨٤٤٥٨٢٨٩	٧٩٧٣٠٠٧٤٤٨
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٠٨٥١٢٠٠٠	١٢٤٢٦٩٩٥٠
٣٢٣	الادوات الاحتياطية	٠٠٠	٣٧٠٠٠
	المجموع	١٠٨٥١٢٠٠٠	١٢٤٣٠٦٩٥٠
	<u>المتنوعات</u>		
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٤٥٣٩١٩٢٤	٥٩٠٢٦٩٩٥
٣٢٥٢	قرطاسية	٦٧٤١٣١٢٢	٤٨٢٣٧٨٩٥
	المجموع	١١٢٨٠٥٠٤٦	١٠٧٢٦٤٨٩٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٥٥٧١٠٠٠	٧٥٠٧٤٠٠
٣٢٧	المياه والكهرباء	٤٤٧٨١٣٣٠	٥٠٢٤٧٧٢١
	المجموع	٥٠٣٥٢٣٣٠	٥٧٧٥٥١٢١
	مجموع المستلزمات السلعية	٢٧١٦٦٩٣٧٦	٢٨٩٣٢٦٩٦١
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	خدمات صيانة	٢٨٩٦٧٩٣٢٦	٣٦٦١٠٤٠٧٨
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٨٠٩٢٩٥٣٩٣	٢٧٣٩١٧٥٤٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٤١٢٨٢٥٦٨	٨٣٠١٤٦٨٥
٣٣٣٣	الضيافة	٣٨٨١١٦٦٦	٥٥٨١٧٨٣٢
٣٣٣٤	مصاريف معارض	١٣٧٠٨٠٧٢	٣٤٥٥٠٠٠
٣٣٣٥	احتفالات	٥٥٨٠٠٠	٢٥٠٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٢٣١٧٠٦٠٣	٧٣١٠٦١٠٠
	مجموع دعائية وطبع وضيافة	٩٢٦٨٢٦٣٠٢	٤٨٩٣٣٦١٥٧
٣٣٢٠	خدمات وابحاث واستشارات	٤١٥٥٠٠٠٠٠	٣٧٣٥٠٠٠٠٠

تابع كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٦٨٨٩٠١٩٢	٦٧٦٦١٤٠٤	نقل العاملين / لاغراض النشاط	٣٣٤١
٣١٢٤٦٤١١٦	٦٧٠٨٧٨٠٨٦	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٨٧٨٥١٦٤٠	٢٩٨٨٩٠٠٠	السفر والايفاد لاغراض التدريب والدراسة	٣٣٤٣
٣٨٩٥٨٧٥٦٨	٧٦٠١٩٠٢٢٨	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٦٣٠٢٨٣٨٢	٢٣١٣٨٥٩٧٦	السفر والايفاد لاغراض النشاط	٣٣٤٢
١١٢١٨٢١٨٩٨	١٧٦٠٠٠٤٦٩٤	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
٦٢٥٥٩٥٩١٥	٥٤٢٥٩٣٢٤٧	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٥٣٢٩٦٦٠٦	٩٩٩٢٠١٦٥	اشتركاكات وانتماءات	٣٣٦١
٤٩١١٩٠٠٠	٥٩٧٢٣٠٠٠	اقساط التأمين	٣٣٦٢
٢٠٠٠٠	٥٣٦٢٠٠٠	مكافئات لغير العاملين	٣٣٦٣
٣٩٩٥٩٦	١٠٠٥٩٣٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٩٣٢٥٣٠٠	٤٠٠١٠٥٥٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٠١٣٤١٦٦٤	٦٤٢٢٣٩٥	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٢٦٤٥٧٥٣٤	٨٦٢٥٠٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات — جهات اخرى	٣٣٦٨
٧٦٣٦٦٩٩٤	٨٠٥٣٠٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات — مراقب الحسابات	٣٣٦٨
٧٠٦١٧٢٠٦	٧٣٧٧٧٧٦١	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٤٩٦٩٤٣٩٠٠	٤٦٢٠٥٥١٧١	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٣٤٧٣٣٠١٩٤٩	٤٣٩٦٦٥٨٧٤٠	مجموع المستلزمات الخدمية	
١١٧٣٥٦٣٦٣٥٧	١٣٤٥٢٧٨٦٤٠٥	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) . بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٩	<u>إيرادات أخرى</u>		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٢٩٢٥٣١٤	٧٤٩٣٦٩٨٧
٤٩٢	إيرادات عرضية	١٤٤٧٦٢٠	٢٨٨٤٢٠
	مجموع الإيرادات الأخرى	٤٣٧٢٩٣٤	٧٥٢٢٥٤٠٧

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٨	<u>المصروفات التحويلية</u>		
٣٨٣	<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>		
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١٧٧٥٠	١٣٤٠٠٦٠٠٠
٣٨٤	<u>ضرائب ورسوم</u>		
٣٨٤٣	رسوم الطوابع المالية	٢٢٦٧٩٦٥٤٠	٥٦٤٦٣٦١٣٦
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٧٣٩٤١٠٢٤٤	١٨٢٨٤٢٣٤٩
	مجموع الضرائب والرسوم	٩٦٦٢٠٦٧٨٤	٨٨١٤٨٤٤٨٥
٣٨٥	<u>الإعانات</u>		
٣٨٥١	إعانات المنتسبين	٣١٣٢٠٠٠٠	٩٢١٢٥٤٢٩
٣٨٥٢	إعانات للغير	١١٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠
	مجموع الإعانات	٤٢٣٢٠٠٠٠	١٢٢١٢٥٤٢٩
	مجموع المصروفات التحويلية	١٠٠٨٥٤٤٥٣٤	١٠٠٣٦٠٩٩١٤

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) . بغداد

كشف المصروفات الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٤ كشف رقم (٢١)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات الاخرى</u>	٣٩
...	٢٢٤٤٨٢٦٨	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٢٧٧٨٧٧٦٥	١١٨٧٩٨٦٧	خسائر رأسمالية	٣٩٣
٢٧٧٨٧٧٦٥	٣٤٣٢٨١٣٥	مجموع المصروفات الاخرى	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
---------------------	------------	-------

١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج

	أ - العمولات	٢٠٣٥٤٦٦٧٣٥٨
	ب - رسم الخدمة المحتسب	١٣٢٤٧٥٤٧٧٢٠
	ج - الايرادات الاخرى	٢٦٠٦١٥٣٠١٥٦
	المجموع	٥٩٦٦٣٧٤٥٢٣٤

٢- قيمة مستلزمات الانتاج

٣٢	د - المستلزمات السلعية	٢٧١٦٦٩٣٧٦
٣٣	د - المستلزمات الخدمية	٣٤٢١٢٤٨٩٢٣
	د - مصروفات العمليات المصرفية الاخرى	١٧٩٢٤٣٤٥٢
	المجموع	٣٨٧٢١٦١٧٥١

القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج (٢-١)

٥٥٧٩١٥٨٣٤٨٣

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
---------------------	------------	-------

١ - تعويضات المشتغلين

٣١	الرواتب والاجور (يطرح منها تجهيزات العاملين)	٨٧٨٤٤٥٨٢٨٩
	٢ - فائض العمليات الجارية	٤٤١٥٦٧٣٤١١٩
	٣ - الاندثارات	١٩٠٤١٩٦٠٧٥
	٤ - التخصيصات السنوية	٩٤٦١٩٥٠٠٠
	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٥٥٧٩١٥٨٣٤٨٣

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

(أ) كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٤٢١	عمولات الحوالات الداخلية	٢٣٠٨٠٠٣٣٨
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	٩٥٤١٤٦١٧٠٧
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١٧٤٥١٠٩٢٠٠
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان الصادرة	٨٣٧٨٣٠٨١٩٨
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤٥٨٩٨٧٩١٥
	مجموع العمولات المقبوضة	<u>٢.٣٥٤٦٦٧٣٥٨</u>

(ب) كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	الفوائد المقبوضة	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٢١٣٨٦٠٦٥٤٧
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٥٢١٦٥١٣٤٦٩
٤٤٢٣	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة	٦٦٠٣٠٢٢٤٧٢
٤٤٢٤	فوائد التسليف الشخصي	٥١٢٢٧٨٠٦
	المجموع	<u>٣٤٠٠٩٣٧٠٢٩٤</u>
٣٤٢	تنزل الفوائد المصرفية المدفوعة	(٢٠٧٦١٨٢٢٥٧٤)
	مجموع رسم الخدمة المحتسب	<u>١٣٢٤٧٥٤٧٧٢٠</u>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) . بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ (ج) كشف

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	١٣٣٤٢٣٨٤٩٢٨
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات	٨٨٥٠٣٩٠٨٩١
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٠٦٢٣٨٤٧٩٠
	المجموع	٢٣٢٥٥١٦٠٦٠٩
٤٤٩٣	إيرادات حفظ الودائع المختومة بالاسهم والسندات	٤٢٨٨٦٢٧٢
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٢٦٧٤٣٨٣٧٠٩
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	٨٩٠٩٩٥٦٦
	مجموع الإيرادات الأخرى	٢٦٠٦١٥٣٠١٥٦

كشف مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ (د) كشف

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٢٧١٦٦٩٣٧٦
٣٣	المستلزمات الخدمية	٤٣٩٦٦٥٨٧٤٠
٤٤٨٢	تنزل: مصاريف الاتصالات المستردة	٩٧٥٤٠٩٨١٧
	مجموع المستلزمات الخدمية	٣٤٢١٢٤٨٩٢٣
	مجموع مستلزمات الإنتاج	٣٦٩٢٩١٨٢٩٩