

# مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

تقرير مراقب الحسابات المستقل

والبيانات المالية  
في  
٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

د. حسيب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد

## التقرير السنوي ٢٠١٣

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٣

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة )

المحتويات

أولا -تقرير مراقب الحسابات

رقم البيان

ثانيا- البيانات المالية

( أ )	الميزانية العامة
( ب )	كشف الأرباح والخسائر
( ج )	كشف الأرباح والخسائر لأغراض الضريبة
( د )	كشف التدفق النقدي
( هـ )	كشف التغيرات في حقوق المساهمين

رقم الكشف

ثالثا - الكشوفات التفصيلية

( ١ )	كشف النقود
( ٢ )	كشف الاستثمارات
( ٣ )	كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
( ٤ )	كشف القروض والتسليفات
( ٥ )	كشف المدينون
( ٦ )	كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
( ٧ )	كشف التخصيصات
( ٨ )	كشف الدائنون
( ٩ )	كشف الحسابات الجارية والودائع
( ١٠ )	كشف الاحتياطات
( ١١ )	كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية
( ١٢ )	كشف الحسابات المتقابلة
( ١٣ )	كشف إيرادات العمليات المصرفية
( ١٤ )	كشف إيرادات الاستثمار
( ١٥ )	كشف مصروفات العمليات المصرفية
( ١٦ )	كشف المصاريف الإدارية
( ١٧ )	كشف الإيرادات التحويلية والأخرى
( ١٨ )	كشف المصروفات التحويلية
	الحسابات القومية

رابعا - التقرير السنوي لمجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٣

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار المحترمين  
السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم لحضراتكم تقريرها السنوي تنفيذاً لأحكام الفقرة (ط) من المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن أداؤها وأنشطتها إلى حضراتكم:

- ١- لاحظت اللجنة إهتمام المصرف بتفعيل أعمال دائرة إدارة المخاطر وتهيئة كافة المستلزمات الفنية والإدارية لأداء مهامها .
- ٢- حرصت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بشكل دقيق وملاحظة تطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي في ما يتعلق بتنفيذ قانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وكافة لوائح التنظيمية وعلى قاعدة ( أعراف زبونك).
- ٣- تابعت اللجنة عمليات الضبط الداخلي في المصرف وقدرتها على إيجاد تأكيد معقول يحقق الإطمئنان والثقة في التقارير المالية والإلتزام بنصوص القوانين والانظمة والتعليمات وبفعالية وكفاءة الإدارة ، كما لاحظت اللجنة إستمرار العمل سواء من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بملاحظة هذه الفقرات ومدى التزام قطاعات ودوائر وفروع المصرف بها بصورة مستمرة .
- ٤- تؤكد اللجنة أن أداء المصرف كان سليماً وجرى على وفق ماتتطلبه القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً وعلى هذا فإنها تؤيد ذلك الأداء وتثمنه وتوصي بالموافقة عليه .
- ٥- إطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتؤكد بأن ليس للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة بتلك العقود .
- ٦- تابعت اللجنة عمل المصرف الفعال وفقاً لمتطلبات النظام الآلي (ORION) لغرض الإستفادة القصوى من تعدد المجالات للمعاملات المصرفية في هذا النظام ، كما أوضحت اللجنة بضرورة الإستمرار بدراسة نوافذ النظام المذكور بدقة وشمولية لغرض إغناء نشاط المصرف وتطوير إداؤه .
- ٧- إطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس إدارة المصرف لعام ٢٠١٣ وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف وترى إنه يعكس بشكل صادق وشامل مسيرة المصرف وإداؤه للعام المذكور .
- ٨- فحصت اللجنة التقارير المرسلة إلى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير المرفوعة من قبل مفتشو البنك المركزي العراقي عن أعمال المصرف وكانت تتابع الإجراءات والمعالجات المتخذة بصدد تصفية الملاحظات المثارة والإستفادة من الملاحظات المقدمة بهذا الشأن كما حرصت اللجنة على أن يكون المصرف ملتزماً بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية بصيغة تعليمات الزامية ودائمة وبضوابط واضحة ولتكون من ضمن دليل التعليمات المعتمد من المصرف .

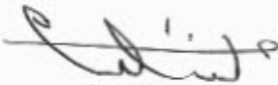



٩- قامت اللجنة بتقديم التسهيلات اللازمة إلى مراقب الحسابات الخارجي ليتمكن من الإنتهاء من مهام التدقيق وإعداد الحسابات الختامية بأسرع وقت ممكن .


١٠- تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتخفيض حجم الديون المشكوك في تحصيلها ومقدار التخصيص والمعتمد من قبل المصرف والبالغ (١٠.٤٢٨.١٩٥.٩٣٥) دينار وهو رقم يغطي نسب التخصيصات المقررة للديون بحسب آجال إستحقاقها المثبتة في اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، علماً بأن المبلغ المحصل من قبل المصرف ( الديون المشكوك في تحصيلها ) خلال عام ٢٠١٣ (٢.٦٣٢.٦٥٧.٢١١) دينار .

١١ - توصي اللجنة بإعتماد ( الأستاذ الدكتور حسيب كاظم جويد ) محاسباً قانونياً للمصرف لعام ٢٠١٤ وبالإجور المقررة من قبل مجلس المهنة .

وتفضلوا بقبول فائق التقدير ...

  
رئيس اللجنة  
سداد طارق حسون

  
عضو  
وسام جابر جواد

  
عضو  
علاء محمد جواد

العدد: ١٣٢

التاريخ: ٢٠١٤/٦/٥

الى / السادة مساهمي مصرف الشرق الاوسط العراقي للأستثمار /شركة مساهمة خاصة المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الشرق الاوسط العراقي للأستثمار /شركة مساهمة خاصة /بغداد كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي وبيان التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل تسلسل من (١) الى (١٨) والايضاحات المرفقه بها والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ والافصاح عنها كما تشمل تقريبا للمبادئ المحاسبية . واعتقادنا بان تدقيقنا يوفر اساسا " معقولاً للراي الذي نبديته ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية لزيادة رأس المال

تنفيذاً " لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً" الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم ١٤ / ١٢ / ٢٠١٣ والمتضمن زيادة رأس المال من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار فقد اكتملت الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٠٤٠٥) في ٢٠١٤/٤/٩ .

٢- النقود :

لم نستلم تأييدات من بعض المصارف الخارجية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ بالرغم من طلب تلك التأييدات من قبل المصرف وقد تم الاعتماد على كشوفات حسابات تلك المصارف لأغراض مطابقة الارصدة مع السجلات .

٣- الاستثمارات :

أ- انخفض رصيد الاستثمارات في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (١٩,٠٦٥) مليار دينار مقارنة بمبلغ (٤٣,٤٨٧) مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ اي بانخفاض مقدارة (٢٤,٤٢٢) مليار دينار عن السنة السابقة بسبب انخفاض الاستثمارات قصيرة الأجل قطاع مالي الى الصفر

ب- يمثل رصيد الاستثمارات نسبة ٩,٤ % من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهو ضمن النسبة المسموح بها بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه.

ج- توجد مجموعة شركات تعود ملكيتها للمصرف بالكامل ولكن هناك نسبة عالية من اسهمها مسجلة بأسماء موظفين وأداريين في المصرف نوصي بدراسة وضع هذه الشركات ونقل ملكية الأسهم من أسماء الموظفين والاداريين الى ملكية المصرف وتصفية السلف الممنوحة لتلك الشركات .

د- لم نحصل على تأييدات ملكية بعض الأسهم العائدة ملكيتها الى المصرف وكونها غير محجوزه وغير مرهونة كما في ٢٠١٣/ ١٢/ ٣١ .

٤- الأئتمان النقدي والأئتمان التعهدي:

أ- ارتفع رصيد الائتمان النقدي الى (٢٠٨,٨٦٧) مليار دينار في ٢٠١٣/١٢/ ٣١ بعد أن كان (١٩٨,٣٥٠) مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/ ٣١ .

ب- انخفض رصيد الائتمان التعهدي الى (١٦٩,٧٣٧) مليار دينار بتاريخ الميزانية بعد أن كان (١٧٢,٦٩٧) مليار دينار للسنة الماضية بعد تنزيل التأمينات .

ج- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة ٢٣% وهي نسبة معتدلة اما نسبة تأمينات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المستندية المصدرة فقد بلغت ٤,٦% وهي تعد نسبة ضعيفة في العمل المصرفي .

د- التركزات الائتمانية : بلغ مجموع الائتمان الممنوح الى احدى الشركات المساهم بها المصرف حوالي (٣٨,٦٦٧) مليار دينار وهذا يتعارض مع احكام المادة ٣٠-١- أ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ. علما بان الشركة متعثرة عن تسديد الألتزامات المترتبة بذمتها وان المصرف يمتلك حوالي ٩٩% من رأس مال الشركة البالغ (١٢) مليار دينار أي ان الائتمان الممنوح لها يمثل (٣) اضعاف رأس المال.

هـ- بلغ رصيد حساب مستندات شحن بحوزة المصرف بتاريخ الميزانية ٨,٣٧٦ مليار دينار نوصي متابعة استحصا  
المبالغ المستحقة من الزبائن

و- تم اصدار خطاب ضمان برقم ٨٥١٢٠ لمصلحة أحد الزبائن بمبلغ (١٠٠) الف دولار بضمان أسهم الزبون في  
المصرف وذلك يتعارض مع المادة ٣٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

#### هـ- المدينون :

أ- انخفض رصيد المدينون بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (٣٦,٧٢٣) مليار دينار بعد ان كان (٤٠,٩٤٥) مليار  
دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص المتوقفين عن الدفع .

ب- ضمن حسابات تأمينات لدى الغير مبلغ (٥,٧٧٣) مليار دينار عن تأمينات لدى الهيئة العامة للضرائب عن  
قوائد حوالات الخزينة للسنوات السابقة .

ج- من ضمن حسابات مدينو النشاط غير الجاري حساب ١٦٥ مبلغ (١١,٤٤٥) مليار دينار تمثل مبالغ الأسهم  
المساهم بها المصرف في عدد من الشركات المساهم المصرف براسمائها وسجلت بأسماء موظفين وأداريين في  
المصرف نوصي بنقل الملكية من أسماء الموظفين والأداريين الى اسم المصرف وكذلك من ضمن حساب مدينو  
النشاط غير الجاري مبلغ (٢,٨٦٩) مليار دينار مسحوبة من قبل السيد رئيس مجلس الادارة السابق بواسطة  
سكرتارية المجلس للفترة من ٢٠١٣/١/٥ لغاية ٢٠١٣/٥/٢٩ ولم يتم توثيق صرف المبلغ المذكور بمستندات  
ثبوتية معززة للمصرف .

د- ارتفع رصيد ديون متأخره التسديد الى (٢,٦١٠) مليار دينار في ٢٠١٣/١٢/٣١ بعد ان كان (١,٦٨٣) مليار  
دينار نهاية السنة الماضية بارتفاع مقداره (١) مليار دينار نوصي بمتابعه استحصا هذه الديون .

هـ- بلغ رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة بتاريخ الميزانية (٣,٣٧٣) مليار دينار وهو عباره عن مبالغ  
مستحقة على احد المصارف الخارجية عن استحقاق خطاب ضمان نوصي بمتابعة استحصا المبلغ .

و- بلغ رصيد ديون مستحقه التسديد عن قوائد مستندات الشحن ٩١٩ مليون دينار نوصي بمتابعة تحصيلها .

ز- بلغ رصيد سلف المقاولين والشركات (٦,٩١٠) مليار دينار وهو يشمل السلف الممنوحة للمقاولين والشركات  
العائدة ملكيتها للمصرف نوصي بضرورة تصفية هذه السلف خلال سنة ٢٠١٤ لما يشكله هذا الحساب من اهمية  
ولأنهاء حالة التداخل بين سلف الشركات .

#### ٦- الموجودات:

أ- لم نطلع على تأييدات دوائر التسجيل العقاري بكون العقارات العائدة ملكيتها للمصرف غير مرهونة وغير  
محجوزة في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

ب- المباني المستملكة نتيجة تسوية ديون :

- العقار ٤/٤٥٠ طاق بناء فرع الحلة لم ترد موافقة البنك المركزي على استملاك العقار لحد الآن.

- العقار ٣٣١ الزبير بناء فرع الزبير لم ترد موافقة البنك المركزي على استملاك العقار لحد الان

- العقار ١٠/١٨٢ السفينة / بغداد حصلت موافقة البنك المركزي على استملاكه بتاريخ ٢٠٠٧/١/٧.

المفروض ان يتم التخلص منه خلال مدة سنتين من تاريخ الاستملاك استنادا الى المادة ٣٣ فقرة ٢ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

#### ٧- التخصيصات

أ- بلغ رصيد التخصيصات في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣ (٣,٩٥١) مليار دينار مقارنة ب (٤,٦٦٦) مليار دينار في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ بانخفاض مقداره ( ٧١٥ ) مليون دينار بسبب انخفاض مخصص الضرائب .

ب- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

ابقت ادارة المصرف على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما هو عليه في ٢٠١٢/١٢/٣١ باستثناء تسويات قيدية بمقدار (١٥) مليون دينار وبهذا الصدد نوضح بأنه تعذر علينا التأكد من دقة احتساب المخصص في ٢٠١٣/١٢/٣١ وذلك لعدم اطلاعنا على المعلومات التفصيلية الخاصة باستحقاق وتصنيف الديون .

ج- مخصص هبوط الأستثمارات:

ابقت ادارة المصرف على رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات البالغ ( ٣٠٠ مليون دينار ) وذلك لكون القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية اكثر من كلفة المحفظة .

د - مخصص المتوقفين عن الدفع :

انخفض رصيد حساب مخصص المتوقفين عن الدفع في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (٥٨٣,٥٠٤) مليون دينار بعد ان كان (٢٤,٧٩١) مليار دينار نهاية السنة الماضية اي بنقص مقداره (٢٤,٢٠٨) مليار دينار .

وبهذا الصدد نوضح الاتي :

قامت الادارة السابقة للمصرف بتسجيل مبلغ (٢٤) مليار دينار كمخصص للمتوقفين عن الدفع على مجموعة من الزبائن وقد تحفظنا في تقريرنا لعام ٢٠١٢ على كيفية التسجيل لعدم تزويدنا بالأوليات الخاصة با لموضوع. وقد زودتنا الادارة الحالية بالأوليات الخاصة با لمبلغ واتضح بأن الاحتساب يعود لوجود مستحقات مالية على المجموعة المذكورة ناجمة عن الفوائد المستحقة على الصكوك المفضلة لمصلحتهم للسنوات من ٢٠٠٨ لغاية ٢٠١٢ وقد قمنا بتدقيق الاوليات وكيفية احتساب المبلغ المذكور اخذين بنظر الاعتبار ما يلي :

اولا- تحديد مبلغ مجموع الصكوك المفعلة لكل زبون للسنوات ٢٠٠٨ لغاية ٢٠١٢ .

ثانيا"- احتساب الفوائد على مبلغ الصكوك المفعلة بنسبة ١٣% وذلك حسب جدول اسعار الخدمات المصرفية الخاصة بالمصرف .

ثالثا"- احتساب مدة مقاصة خمسة ايام للسنوات ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ ومدة مقاصة ٣ ايام للسنوات

٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢.

رابعا"- تنزيل المبالغ المدفوعة من قبل الزبائن المذكورين كعمولات تفعيل وكذلك الفوائد المحتسبة على الصكوك المرتجة من ذمة الزبائن .

خامسا"- على الرغم من اننا لم نطلع على اية اتفاقية بين الادارة السابقة والزبائن المذكورين حول احتساب الفوائد اعلاه فقد تم الاتفاق بين الاطراف المعنية (الادارة -الزبائن ) على احتساب الفوائد المستحقة اعتمادا" على المعايير والاعراف المصرفية المتبعة في ضوء ما تقدم وقد كانت نتيجة تدقيقنا ومع الاخذ بنظر الاعتبار الاعتبارات اعلاه فقد بلغ مجموع المبالغ المستحقة على الزبائن المذكورين هو (١٥,٥٧٨) مليار دينار ينبغي على ادارته المصرف استحصالها لصالح المصرف .

#### ٨- الارباح والخسائر:

أ- انخفضت ارباح السنة الحالية بمقدار (٤,١٢١) مليار دينار بسبب انخفاض ايرادات العمليات المصرفية بحوالي (٤,٠١٣) مليار دينار كما هي في السنة الماضية .

ب- ارتفعت ايرادات الاستثمارات بمقدار ( ١,٩٢٠ ) مليار دينار مقارنة مع ايرادات السنة الماضية

ج- ارتفعت مصروفات العمليات المصرفية بمقدار (٢,٣٨٣) مليار دينار مقارنة بمصروفات السنة الماضية

د- الاندثارات : تم احتساب الاندثار بنسبة ١٠ % على فقرات الموجودات ( الات ، المعدات ، وسائل نقل وانتقال ، عدد وقوالب ) اما الاثاث فقد تم احتساب عدة نسب مثلا بعض الفقرات ١٠% والبعض الاخر ١٥% والبعض الاخر ٢٥ % نوصي بتطبيق النسب المنصوص عليها في تعليمات نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ .

و - بتاريخ ٢٧ / ٢ / ٢٠١٤ اتخذ مجلس ادارة المصرف قرارا بأعادة مبلغ (٦) مليار دينار الى اثنين من الزبائن سبق وان سجلت كإيرادات في سنة ٢٠١٢ وقد تم احتساب التخصيصات الضريبية عنها في حينه

أن قرار صرف المبلغ وعكسه على حساب حقوق المساهمين يتطلب استحصال موافقه الهيئة العامة للمصرف .



٩- مكافحة غسل الاموال :

أ- يقدم المصرف كشوفات دورية كل خمسة عشر يوم الى البنك المركزي باسماء الزبائن التي تتجاوز سحباتهم وايداعاتهم من عشره الاف دولار او خمسة عشر مليون دينار

ب- يستحصل قسم مكافحة غسل الاموال تعهدات من زبائن المصرف مشتري حوالات مزاد العملة بتقديم المستمسكات الاصولية المطلوبة (بوليصة الشحن، تصريحه كمركية، وصل رسم اعادة الاعمار) وكل ما يؤيد دخول البضائع الى العراق خلال مدة ثلاثة اشهر المحدده بتعليمات البنك المركزي.

ج- يقوم قسم مكافحة غسل الاموال بمتابعة الموقع الالكتروني الخاص بمجلس الامن للوقوف على اخر تحديث للبيانات الخاصة باللائحة السوداء.

١٠- كفاية رأس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣ انها كانت ٧٣,٥% وهي تزيد عن النسبة المحدده قانوناً وبالبلغه ١٢%

١١- الرقابة الداخلية :

أ- ان نظام الرقابة الداخلية للمصرف قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب وطبيعة نشاط المصرف

ب- ان تقارير قسم الرقابة الداخلية التي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي

١٢- مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعه التدقيق وكانت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي وقد لوحظ بان مراقب الامتثال لا يحضر اجتماعات مجلس الادارة

١٣- الدعاوى القانونية :

أ - بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٢) دعوى احدهما بمبلغ ٢,٣ مليون دولار حسمت لصالح المصرف.

ب- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣) دعاوى احدهما بمبلغ ٧٠٠ الف دولار بخصوص خطاب ضمان لازالت الدعوى قيد المرافعة

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

١- ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف يتفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة دقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقا للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة المتبعة في السنة الماضية .

٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة

#### الرأى :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان 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 ٢٠١٣ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ...

د. حسيب كاظم الجويد  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين





مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢	بيان
		<b>الموجودات</b>			
		<b>الموجودات المتداولة</b>			
١	١٨	النقد	٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣	٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧	
٢	١٥	الاستثمارات	١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧	٤٣,٤٨٧,٥٨١,٠٠٠	
		<b>الائتمان النقدي</b>			
٣	١٤	اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥	١,٠١٤,٢٩٤,٧٥٥	
٤	١٤	القروض والتسليفات	٢٠٦,٧٧٧,٨٦٢,٣٦١	١٩٧,٣٣٥,٨٤٧,١٩٠	
		المدينون	٣٦,٧٢٣,٨٢٢,٧٨٦	٤٠,٩٤٥,٩٢٩,٩٢١	
		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	<b>٦٨٦,٧١٧,٦٢٠,٠٥٢</b>	<b>٧٤٦,٦٩٢,٠٨٩,٠٣٣</b>	
		<b>الموجودات الثابتة</b>			
٦	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٨٥,٨٢١,٩٥٥,٤١٤	٧٠,٦٩١,٢٤١,٩٩٤	
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٦,٦٤٠,٤٤٣,٤٧٠	١,٥٨٦,٢٥٨,٨٩٢	
		<b>مجموع الموجودات الثابتة</b>	<b>٩٢,٤٦٢,٣٩٨,٨٨٤</b>	<b>٧٢,٢٧٧,٥٠٠,٨٨٦</b>	
		<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٧٧٤,١٨٠,٠١٨,٩٣٦</b>	<b>٨١٨,٩٦٩,٥٨٩,٩١٩</b>	
		<b>الحسابات المتقابلة المدينة</b>			
١١	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	١٧٢,٦٩٦,٧٨٩,٤٦٢	
		<b>مصادر التمويل</b>			
		<b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>			
٩	٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٥٥١,٨٥٦,١٨٣,٥٨٨	٦١٥,٧٨٤,٢١٢,٦٧٢	
٧	٢٢	التخصيصات	٣,٩٥١,٩٢٠,٧٦٥	٤,٦٦٦,١٢٥,٦٣٥	
٨	٢٦	الدائنون	١٥,٥٩٢,٣١٩,٣٧٤	١٠,٧٧٣,٥٠٩,٢٨٤	
		<b>مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>	<b>٥٧١,٤٠٠,٤٢٣,٧٢٧</b>	<b>٦٣١,٢٢٣,٣٩٧,٥٩١</b>	
		<b>حقوق المساهمين</b>			
		رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٠	٢١	الاحتياطيات	٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	
		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩</b>	<b>١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨</b>	
		<b>مجموع مصادر التمويل</b>	<b>٧٧٤,١٨٠,٠١٨,٩٣٦</b>	<b>٨١٨,٩٦٩,٥٨٩,٩١٩</b>	
		<b>الحسابات المتقابلة الدائنة</b>			
١١	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	١٧٢,٦٩٦,٧٨٩,٤٦٢	

عن مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام

المدير المفوض  
سحبان عبد الله حسن

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
فيران داود سلمان

د.حسيب كاظم جويد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



والمؤرخ في ١٦ / ١٥

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٢٢



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

بيان جـ		كشف الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	
٢٠١٢	٢٠١٣				
دينار	دينار				
		ايرادات النشاط الجاري			
٥٦,٠٣٧,٠١٢,٤١٣	٥٢,٠٢٤,١٠٥,٤٨٨	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٣	
١,٨٦٢,٦٧٨,٩٩٩	٣,٧٨٢,٧٦٨,٦٣٠	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٤	
٥٧,٨٩٩,٦٩١,٤١٢	٥٥,٨٠٦,٨٧٤,١١٨				
		تنزل مصروفات النشاط الجاري			
١٣,٨٤٨,٢٦٠,٨١٠	١٦,٢٢٣,٢٦٣,٢٤٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٥	
١,٣٧٨,٩٠٥,٧٦٣	١,٦٧٢,٠٣٨,٥٤٠	الاندثارات والاطفاء	٣٧	٦	
١٣,٠٨٩,٤٥٣,٩٥٧	١٣,٤٠٣,٥٢٣,٧٥٩	المصروفات الادارية	٣٣ - ٣١	١٦	
٢٨,٣١٦,٦٢٠,٥٣٠	٣١,٢٩٨,٩٣٥,٥٤٣				
٢٩,٥٨٣,٠٧٠,٨٨٢	٢٤,٥٠٧,٩٣٨,٥٧٥	فائض العمليات الجارية			
٤٨٨,٢٠٦,٣١٦	٥١٨,٠٣٦,٦٢٠	تضاف - الايرادات التحويلية والأخرى	٤٩ - ٤٣	١٧	
		تنزل المصروفات التحويلية والأخرى			
١,٤٨٢,٨٦٥,٦٢١	٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢	المصروفات التحويلية	٣٨	١٨	
٢٨,٥٨٨,٤١١,٥٧٧	٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣	الفائض القابل للتوزيع			
		يوزع كما يلي :			
٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	مخصص ضريبة الدخل			
١,٢١٤,١١٤,٢٩٧	١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤	احتياطي قانوني			
٢٣,٠٦٨,١٧١,٦٤٥	١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤	فائض متراكم ( أرباح غير موزعة )			
٢٨,٥٨٨,٤١١,٥٧٧	٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣				

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ بيان - ج -

البيان	دينار	دينار
ربح النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر		٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣
تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
ديون مشطوبة	١,٥٥٦,٤٨٥	
ضريبة دخل الموظفين	٣٠٣,٥٠٢,٢٦٤	
تعويضات و غرامات	٦٠,١٥٤,٧٥٠	
اعانات للمنتسبين	٦٧,٠٣٩,٤٢٦	
مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		٤٣٢,٢٥٢,٩٢٥
تنزل - إيرادات معفاة من ضريبة الدخل		
ايرادات مساهمات داخلية	٩٢٩,٨٩٢,١٣٨	
ايجارات عقارات	٢٣,٨٥٦,٨٠٠	
مجموع الايرادات المعفاة من ضريبة الدخل		٩٥٣,٧٤٨,٩٣٨
صافي الفائض القابل للتوزيع الخاضع للتخصيصات الضريبية		٢٣,٩٤٦,١٣٨,٤٣٠
ضريبة الدخل المستحقة على المصرف ١٥%		٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

بيان -د-

التفاصيل	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
رصيد النقد في ٢٠١٢/١/١-٢٠١٣/١/١	٤٦٣.٩٠٨.٤٣٦.١٦٧	٣٦٩.٧١٣.٣٧٣.٣٩٩
الموارد		
حصة الاحتياطيات من صافي الربح	١٤.٧٧٤.٤٢١.٣١٣	(١.٤٤٣.٧١٤.٠٥٨)
الزيادة في الاحتياطيات	٢٥٨.٩٨١.٥٦٨	١.٢٩٠.٥٢٧.٢٣٥
الزيادة في رأس المال	-	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
الزيادة في التخصيصات	-	١.٢٥٨.٥٥٦.١٤١
النقص في الاستثمارات	٢٤.٤٢٢.٠٨٤.٧٠٣	-
الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	-	١١٩.٨٨٩.٨٣٦.٣٦٧
الزيادة في التامينات المستلمة والحوالات	٦.٤٧٤.٥٨١.٣٠٣	-
النقص في المدينين	٤.٢٢٢.١٠٧.١٣٥	-
الزيادة في الدائنين	٤.٨١٩.٢٦٠.٠٩٠	-
النقص في مشروعات تحت التنفيذ	-	٥٠٠.٥٩٢.٠٣٩
مجموع الموارد	٥٤.٩٧١.٤٣٦.١١٢	١٧١.٤٩٥.٧٩٧.٧٢٤
النقود المهيأة للاستخدام	٥١٨.٨٧٩.٨٧٢.٢٧٩	٥٤١.٢٠٩.١٧١.١٢٣
الاستخدامات		
الزيادة في الاستثمارات	-	٣٨.٢٢٩.٨٨١.٩٧٣
النقص في التخصيصات	٧١٤.٢٠٤.٨٧٠	-
النقص في الحسابات الجارية والودائع	٧٠.٤٠٢.٦١٠.٣٨٧	-
النقص في التامينات المستلمة والحوالات	-	٩.٢٢٣.٣٨٧.٨٦٠
الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	٥٤.١٨٤.٥٧٨	٧.٥٩٣.١٤٣.٤٢٩
الزيادة في القروض والتسليفات	١٠.٥١٧.٦٥٣.٧٩١	١٥.٤٠٩.٠٣٩.٨٧٢
الزيادة في المدينين	-	٥٤٨.٦٢٤.٦٩٢
النقص في الدائنين	-	٦.٢٩٦.٦٥٧.١٣٠
الزيادة في الموجودات الثابتة	١٥.١٣٠.٧١٣.٤٢٠	-
مجموع الاستخدامات	(٩٦.٨١٩.٣٦٧.٠٤٦)	(٧٧.٣٠٠.٧٣٤.٩٥٦)
رصيد النقود كما في ٢٠١٢/١٢/٣١-٢٠١٣/١٢/٣١	٤٢٢.٠٦٠.٥٠٥.٢٣٣	٤٦٣.٩٠٨.٤٣٦.١٦٧

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

بيان - هـ -								كشف التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣						
مجموع حقوق المساهمين	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	الاحتياطيات					رأس المال	البيان						
		المجموع	احتياطي توسعات	احتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني	دينار								
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار							
١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	٢٣,٠٦٨,٧١١,٠٣٥	١٤,٦٧٧,٤٨١,٢٩٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ / كانون الثاني / ٢٠١٣						
(٥,٨٤٢,٣١٠,٧٩٧)	(٦,١٠١,٢٩٢,٣٦٥)	٢٥٨,٩٨١,٥٦٨	٢٧٤,٢٥٤,٢٢٢	(١٥,٢٧٢,٦٥٤)				الإضافات (والتنزيلات) خلال عام ٢٠١٣						
٢٠,٨٧٥,٧١٣,٦٧٨	١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤	١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤			١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤			أرباح السنة الحالية						
٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤	١٥,٩٨٠,٢٤٨,٥٤٥	٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥	٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨	١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣						

كشف التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢								
مجموع حقوق المساهمين	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	الاحتياطيات					رأس المال	البيان
		المجموع	احتياطي توسعات	احتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧,٨٩٩,٣٧٩,١٥١	٢٥,٧٢٦,٥٣٩,٣٩٠	١٢,١٧٢,٨٣٩,٧٦١	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	١,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧	١٠,٥٢٤,٩١٥,٦٩١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ / كانون الثاني / ٢٠١٢
٢٥,٥٦٤,٥٢٧,٢٣٥	٢٥,٧٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٠,٥٢٧,٢٣٥		١,٢٩٠,٥٢٧,٢٣٥		٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الإضافات (والتنزيلات) خلال عام ٢٠١٢
٢٤,٢٨٢,٢٨٥,٩٤٢	٢٣,٠٦٨,١٧١,٦٤٥	١,٢١٤,١١٤,٢٩٧			١,٢١٤,١١٤,٢٩٧			أرباح عام ٢٠١٢
١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	٢٣,٠٦٨,٧١١,٠٣٥	١٤,٦٧٧,٤٨١,٢٩٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف رقم (١)		كشف النقود كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٧,٧٩٢,٩٦١,٣٦٨	٤٣,٦٦٨,٤٤٣,٩٢٨			نقد في الصندوق	١٨١
١٦٢,٥٢٤,٠٦٩,٨٢٧	٢٦٥,٨٥٩,٦٧٠,٠٦٥			نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٦٦,٢١٨,٥٢١,٤٦٢	٦١,٨٧٦,٩٤١,٤٢٨			الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٨٤
١١,٩٠٩,٦٤٩,٩٢٨	٢٧,٤٩٣,٦٨٠,٦٧٦			اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
١٨٥,٤٦٣,٢٣٣,٥٨٢	٢٣,١٦١,٧٦٩,١٣٦			نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧	٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣			مجموع النقود	

كشف رقم (٢)		كشف الاستثمارات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار	دينار	دينار		
				استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
٨,٤٨٧,٥٨١,٠٠٠	١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧			استثمارات مالية طويلة الأجل القطاع الخاص/ الشركات	١٥٢٦
				استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠				استثمارات قصيرة في القطاع المالي	١٥٣٣
٤٣,٤٨٧,٥٨١,٠٠٠	١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧			مجموع الاستثمارات	

كشف رقم (٣)		كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار	دينار	دينار		
				الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
١,٠١٤,٢٩٤,٧٥٥	٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥			الشيكات المسحوبة على فروع اخرى	١٤٤٨
١,٠١٤,٢٩٤,٧٥٥	٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥			مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		كشف رقم (٤)	
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٤٢
١٦,٩٠٧,٤١٧,١٧٦	١١,٢٥٨,٠٣٤,١٠٤	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص/ الشركات	١٤٢٦
٩٠,٢١٠,٩١٧,٣٠٢	٩٤,٨٨٥,٨٣٤,٧١٨	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص/ الأفراد	١٤٢٧
١٠٧,١١٨,٣٣٤,٤٧٨	١٠٦,١٤٣,٨٦٨,٨٢٢		
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
٣٤,٣٢٧,٨٠٣,٨٦٣	٥٤,٩٢٠,٥١٣,٢٧٥	جارية مدينة القطاع الخاص/ الشركات	١٤٣٦
١٩,٢١٨,١١٥,١٤٩	٢٠,٤١٢,٤٥٣,٢١٧	جارية مدينة القطاع الخاص/ الأفراد	١٤٣٧
٥٣,٥٤٥,٩١٩,٠١٢	٧٥,٣٣٢,٩٦٦,٤٩٢		
		مستندات شحن بحوزة المصرف	١٤٥
٥,٥٠٥,٧٢٨,٤٠٤	٧,٨٤٩,٧١٨,٣٨٢	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص/ شركات	١٤٥٦
٢٧١,٦٣٢,٥٢٦	٥٢٦,٥٤١,١١٤	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / أفراد	١٤٥٧
٥,٧٧٧,٣٦٠,٩٣٠	٨,٣٧٦,٢٥٩,٤٩٦		
		التسليف لقاء رهن الأموال المنقولة	١٤٨
٩٦٨,٢٢٨,٣٨٦	٣٩٤,٤٤٠,٢٢١	التسليف لقاء مصوغات ذهبية	١٤٨٤
٥,٤٦٢,١٦٥,٧٩٣	٣,٦٠٩,٦٦٥,٧٩٣	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي	١٤٨٥٢
٦,٤٣٠,٣٩٤,١٧٩	٤,٠٠٤,١٠٦,٠١٤		
		السلف الشخصية	١٤٩
٢,٠٠٥,٦٦٠,٨٢٣	١,٨٨٨,٤٩٩,٨٩٤	سلف موظفين	١٤٩١
٢٢,٤٥٨,١٧٧,٧٦٨	١١,٠٣٢,١٦١,٦٤٣	سلف السيارات	١٤٩٨
٢٤,٤٦٣,٨٣٨,٥٩١	١٢,٩٢٠,٦٦١,٥٣٧		
١٩٧,٣٣٥,٨٤٧,١٩٠	٢٠٦,٧٧٧,٨٦٢,٣٦١	مجموع القروض والتسليفات	



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		كشف رقم (٥)	
السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
٢٠١٣	٢٠١٢		
دينار	دينار		
		١٦١	مدينو النشاط الجاري
٧٠,٠٠٠,٠٠٠		١٦١٦	مدينو القطاع الخاص/شركات
٢,٠٣٧,٣٠٤,٦٤١	٢,٢٤٠,٨٠١,٦٥٥	١٦١٧	مدينون القطاع الخاص/الأفراد
٧٨٣,١٢٧,٥٧٦	٢,٣١٥,٩٣٦,٠١٨	١٦١٨	مدينون / العالم الخارجي
٢,٨٩٠,٤٣٢,٢١٧	٤,٥٥٦,٧٣٧,٦٧٣		
١٤,١٢٦,٢٤١,٢٦٨	١٨,٩٦٠,١١٤,٣٧٣	١٦٥	مدينو النشاط غير الجاري
		١٦٦	حسابات مدينة متنوعة
٨,٢٣٢,١٩٠,٤٤٠	٦,٢٦٥,٣٩٠,٤٤٠	١٦٦١	تأمينات لدى الغير
٧,٦١٣,٤٣٣,٦٧٥	٣٥,٨٥٢,٨٠٤,٩٩٠	١٦٦٢	ايرادات مستحقة
٥٧٤,٢٤٣,٥٤٩	٨٤٧,٩٣٢,٢٦٦	١٦٦٣	مصاريق مدفوعة مقدما
٢٥,٨١٨,٦٠٠	٢٩,١٩٠,٠٠٠	١٦٦٥	فروقات نقدية
٢٣٠,١٣٥,٥٥٧	٢١٥,١٠٩,١٦٦	١٦٦٦	نفقات قضائية
١٦,٦٧٥,٨٢١,٨٢١	٤٣,٢١٠,٤٢٦,٨٦٢		
		١٦٧	سلف
١٣٣,٥٢٠,٩١٠	٢٧,٢٠٧,٦٦٢	١٦٧١	سلف لأغراض النشاط
٨٢,٠٥٦,٠٠٠	٩٧,٣٩٤,٣٣٤	١٦٧٢	سلف المنتسبين
٦,٩١٠,٥٣٧,٨٥٠	٣,٣٧٦,٤٧٦,٤٦١	١٦٧٧	سلف المقاولين والشركات والهيئات
٧,١٢٦,١١٤,٧٦٠	٣,٥٠١,٠٧٨,٤٥٧		
		١٦٩	حسابات مدينة أخرى
٢,٦١٠,٢٣٤,٧٠٢	١,٦١٣,٦٨١,٣٠٠	١٦٩١	مدينو ديون متأخرة التسديد
١٤,٠٥٨,٤٦٢	٩,٣١٩,٨٣٨	١٦٩٢	مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية
٣,٣٧٣,٣٧٧,٤٧٩	٣,٣٧٣,٣٧٧,٤٧٩	١٦٩٣	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
٩١٩,٢٤٢,٩١٨	٩٢٥,٥٨٨,٣٩٠	١٦٩٤	ديون م.التسديد/فوائد مستندات شحن
٦,٩١٦,٩١٣,٥٦١	٥,٩٢١,٩٦٦,٩٠٧		
٤٧,٧٣٥,٥٢٣,٦٢٧	٧٦,١٥٠,٣٢٤,٢٧٢		مجموع المدينون
			ينزل:
١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	١٠,٤١٢,٧٨٨,٩٢٩	٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٨٣,٥٠٤,٩٠٦	٢٤,٧٩١,٦٠٥,٤٢٢	٢٢٥٧	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
١١,٠١١,٧٠٠,٨٤١	٣٥,٢٠٤,٣٩٤,٣٥١		مجموع التخصيصات
٣٦,٧٢٣,٨٢٢,٧٨٦	٤٠,٩٤٥,٩٢٩,٩٢١		صافي المدينون



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣								كشف رقم (٦)
الموجودات الثابتة	المجموع	الأراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقواب	الأثاث	نفقات إيرادية
رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحركة خلال السنة								
الكلفة في ٢٠١٣ / ١ / ١	٧٣,٩٨٤,٤١٧,٥٩٣	١٩,٣٦٢,١٧٩,٠٥٩	٤٦,٨٣٥,٩٣٥,٩٩٣	١,٤١٧,٨٨٧,٧١٣	٢٦١,٠٧٨,٦٩٥	١,٢٤١,٠٠٠	٤,٥٥٥,٧٢٤,٩٢٥	١,٥٥٠,٣٧٠,٢٠٨
الإضافات خلال السنة	١٧,٠٦١,٦٠٣,٤٤٥	٢,٠٣٦,٧٩١,٠٢٢	١٤,١٩٧,٧١٨,٨٨٧	٦٤,٩٠٢,٣٧٠	٢٠٨,١٦٤,١٤٠		٥٢٨,٩٥١,١٨٣	٢٥,٠٧٥,٨٤٣
الشطب والاستبعاد	٣٣٣,٠٧٧,٧١١		١٤٣,٥٣١,٨٣١	٦,٢٠٢,٥٠٠	١٢,٨٠٣,٨٤٠	٨٠,٥٠٠	١٦٣,٩٤٦,٣٣٧	٦,٥١٢,٧٠٣
الكلفة في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١	٩٠,٧١٢,٩٤٣,٣٢٧	٢١,٣٩٨,٩٧٠,٠٨١	٦٠,٨٩٠,١٢٣,٠٤٩	١,٤٧٦,٥٨٧,٥٨٣	٤٥٦,٤٣٨,٩٩٥	١,١٦٠,٥٠٠	٤,٩٢٠,٧٢٩,٧٧١	١,٥٦٨,٩٣٣,٣٤٨
نسبة الاندثار / الاطفاء			%٢	%١٠	%١٠	%١٠	%١٠	%٢٠
المخصص في ٢٠١٣ / ١ / ١	٣,٢٩٣,١٧٥,٥٩٩		١,١٤٥,٤٤٤,٧٤٤	٤٧٠,٥٤٧,٣٧١	١٤٤,٩٤٥,٢٦٦	٦٧٠,١١٥	١,٥٣١,٥٦٨,١٠٣	
يضاف اندثار / اطفاء السنة الحالية	١,٦٧٢,٠٣٨,٥٤٠		٦٣٦,٢١٩,٥٨٤	١٤٢,٩٧٧,١٣٦	٢٢,٢٠٦,٦٢٧	١٥١,٣٠٠	٥٢٧,٩٢٩,٧٣٣	٣٤٢,٥٥٤,١٦٠
ينزل اندثار الموجودات المشطوبة	٧٤,٢٢٦,٢٢٦		١٣,٤٥٥,٧٥٦	١,٩٣٣,٣٣٤		٨٠,٥٠٠	٥٨,٧٥٦,٦٣٦	
الرصيد في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١	٤,٨٩٠,٩٨٧,٩١٣		١,٧٦٨,٢٠٨,٥٧٢	٦١١,٥٩١,١٧٣	١٦٧,١٥١,٨٩٣	٧٤٠,٩١٥	٢,٠٠٠,٧٤١,٢٠٠	٣٤٢,٥٥٤,١٦٠
القيمة الدفترية	٨٥,٨٢١,٩٥٥,٤١٤	٢١,٣٩٨,٩٧٠,٠٨١	٥٩,١٢١,٩١٤,٤٧٧	٨٦٤,٩٩٦,٤١٠	٢٨٩,٢٨٧,١٠٢	٤١٩,٥٨٥	٢,٩١٩,٩٨٨,٥٧١	١,٢٢٦,٣٧٩,١٨٨
في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١								
مشروعات تحت التنفيذ	١,٦٤٠,٤٤٣,٤٧٠			١٠,٠٧٢,٥٠٠			٤٦٦,١٦٨,٨١٠	١,١٦٤,٢٠٢,١٦٠

كشف التخصيصات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣					كشف رقم (٧)
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الرصيد ٢٠١٣/١/١	الإضافات	التنزيلات	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٣
		دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤	مخصص الضرائب	٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥
٢٢٥١	مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠			٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٦٠,٠٠٠,٠٠٠			٦٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع التخصيصات	٤,٦٦٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٩٥١,٩٢٠,٧٦٥

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الدائون كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣		كشف رقم (٨)	
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
		دائون النشاط الجاري	٢٦١
٢٤٤,٢٣٧,١٩٦	٣٦٥,٦٩٥,٢٥٢	دائون / القطاع المالي	٢٦١٣
٣٥,٠٩١,٤٩٠	٥٧,٧٤١,٠١٧	دائون / القطاع الخاص / الأفراد	٢٦١٧
٥٤,٣٧١,٨٠٠	١٢,٧٩٣,٤٤٦	مقبوضات تمديد متنوعة	٢٦١٩
٣٣٣,٧٠٠,٤٨٦	٤٣٦,٢٢٩,٧١٥		
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
١,٥٢٥,٩٦٣,٠٢٣	١,٨٦٦,٢٧٩,٦٩٠	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
		ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
١,٠٩٩,٩٦٧,٥٦٢	٩٧٢,٨٢١,٩٩١		
		مصاريف مستحقة	٢٦٦٣
٢,٣٥٩,٧٩٠,٥٩١	٢,٠٩٨,٤٩٨,٧٣١	فوائد مستحقة / فوائد سارية	٢٦٦٣١
٦١,١٤٩,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣٣
٢,١٠٨,٤٩١,٢٤٤	٣,٢٨٦,٥٩٥,٣٤٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣٥
٤,٥٢٩,٤٣٠,٨٣٥	٥,٤١٥,٠٩٤,٠٨٠		
		رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣
٦٣,٨٧٤,٠٦٦	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠		
		حسابات دائنة متنوعة اخرى	٢٦٦٩
١,٢٣١,٨٧٥,٨٢٠	١,٠٩٩,٦١٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٢٦٦٩٥
٧,٦٧٣,٤٤٣	٧,٦٧٣,٤٤٣	ايداع الاكتتاب في اسهم الشركات	٢٦٦٩٦
٢٩٣,٩٣٠,٠٨٠	٢,٨١١,٥٨٨,٤٠١	حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩
١,٥٣٣,٤٧٩,٣٤٣	٣,٩١٨,٨٧٦,٨٤٤		
		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٦,٥٨١,٠٤٣	٢٢,٩٦٦,٦١٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
١٢,٢٤٢,٠٠٠	٨,٥٣٢,٠٠٠	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧٢
١٨,٨٢٣,٠٤٣	٣١,٤٩٨,٦١٠		
		دائون توزيع الارباح	٢٦٨
٢٦,٨٤٧,٦٦٠	٢٦,٨٢٠,٢٣٠		
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
٢٥٠,٤٢٥,٠٤٦	٢٥٧,٢٨٠,٥٨٣	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
٣٢٠,٢٤٦,٠٣٢	٣١٥,١٧٠,٦٠٥	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
١,٠٢٩,٥٣٣,١١٤	١,٣٣٠,٤٦٨,٣٢٨	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
٤٠,٧٦٩,٠٧٤	٨٣٤,٧٧٨,٦٩٨	سلف بيع وشراء الدولار	٢٦٩٨
١,٦٤٠,٩٧٣,٢٦٦	٢,٧٣٧,٦٩٨,٢١٤		
١٠,٧٧٣,٠٥٩,٢٨٤	١٥,٥٩٢,٣١٩,٣٧٤	مجموع الدائون	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣ كشف رقم (٩)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
		حسابات جارية دائنة	٢٥١
٢,٩٢٦,٧١٢,٨٩٢	٢٨٩,٢٧١,٢٤١	حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي	٢٥١١
٤,٢٤٤,٣٦٦	٣,٤٣٧,٠١١	حسابات جارية دائنة القطاع المالي	٢٥١٣
٥٨,٣٠٠	٥٨,٣٠٠	حسابات جارية دائنة القطاع التعاوني	٢٥١٤
٨٠٤,٥٨٧,٠١٨	٧٨٢,٨٧٨,٢٠٢	حسابات جارية دائنة القطاع المختلط	٢٥١٥
٤٤,٣٢٠,٥٥٧,٩٥٧	٤٤,١٠٨,٩٠٢,٨٣٦	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الشركات	٢٥١٦
٢٠٢,٤٢٥,٥٣٦,٨٦٣	١٤٧,٤٩٢,٢٦٦,٦٥٥	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الأفراد	٢٥١٧
٦٨٢,٥٤٧,٩٤١	٣٣٤,٠٠٠,٠١٣	حسابات جارية دائنة / العالم الخارجي	٢٥١٨
٢,٠٨٨,٧٧٤,٤٥٧	١,٤٨١,٧٣٦,٩٣١	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	٢٥١٩١
٢٦,٨٤٧,٥٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المبالغ المحجوزة هاتفياً	٢٥١٩٢
٢٥٣,٢٧٨,٨٦٧,٢٩٤	١٩٤,٤٩٥,٠٥١,١٨٩		
		حسابات الادخار	٢٥٢
٢٧٤,٤٦٦,١٩٤,١٨٦	٢٦٦,٣٠٢,٦١٧,٧٦٦	حسابات التوفير	٢٥٢١
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
٣,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩٦,٢٨٢,٧٤٠	الودائع الثابتة بانذار القطاع المختلط	٢٥٣١٥
٣,٩٨٨,٥٨٩,٠٠٠	٥,٣٨٧,٩٤٧,٤٠٩	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص الشركات و الجمعيات	٢٥٣١٦
٥٩,٩٨٥,١٢٤,٣٣٦	٥٦,٦٢٤,٢٦٥,٣٢٥	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص / الأفراد	٢٥٣١٧
٦٧,٢٦٣,٧١٣,٣٣٦	٦٣,٨٠٨,٤٩٥,٤٧٤		
		تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
٨,٩١٨,٧٩٣,٤٦٦	٦,٤٦٣,٦٨٧,١٨٦	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٨,١٦٩,٩٨٤,٧٧٦	١٢,٠٥٨,١٩٥,٠٩٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
١٧,٠٨٨,٧٧٨,٢٤٢	١٨,٥٢١,٨٨٢,٢٧٨		
		الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
٢,١٢٥,٠٢١,٩٨٠	١,٦٨٣,٩٩٨,٩٨٣	السفائح المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٩٢,٥٢٧,٧٧٢	٧,٠٠٣,١٦٨,١٥٦	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٢,٢١٧,٥٤٩,٧٥٢	٨,٦٨٧,١٦٧,١٣٩		
		الحوالات والصكوك الخارجية	٢٥٧
١,٤٦٩,١٠٩,٨٦٢	٤٠,٥٥٢,٣١٤	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	٢٥٧١
	٤١٧,٤٢٨	الحوالات الخارجية المباعة	٢٥٧٢
١,٤٦٩,١٠٩,٨٦٢	٤٠,٩٦٩,٧٤٢		
٦١٥,٧٨٤,٢١٢,٦٧٢	٥٥١,٨٥٦,١٨٣,٥٨٨	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف رقم (١٠)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

المجموع	الفائض المتراكم	الاحتياطيات			نوع الاحتياطي
		احتياطي توسعات	احتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٢١٧	٢١٤	٢١٢	٢١٣	
٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	٢٣,٠٦٨,٧١١,٠٣٥	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	الرصيد في ١ - كانون الثاني - ٢٠١٣
٤٢٩,٧٨١,٥٨٧	-	٢٧٤,٢٥٤,٢٢٢	١٥٥,٥٢٧,٣٦٥	-	الإضافات
٢٠,٨٧٥,٧١٣,٦٧٨	١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤	-	-	١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤	أرباح السنة الحالية
(٦,٢٧٢,٠٩٢,٣٨٤)	(٦,١٠١,٢٩٢,٣٦٥)	-	(١٧٠,٨٠٠,٠١٩)	-	التنزيلات
٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤	٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥	٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨	١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢	الرصيد في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليّات المصرفية كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ - كشف رقم (١١)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان المصدرة	١٨,٣٨٩,٢٩٤,٨٤٩	٢٠,٥٨٨,٥٦٠,٧٦٩
٢٩٢٢/١٩٢٥-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية المصدرة	٣,٥٦٤,٥٢٦,١٣٠	٢,٣٤٠,٢٢٦,١٣٠
٢٩٢٣/١٩٢٣	التزامات زبائن لقاء خطابات / ض خارجية	٢٩,٣٥٠,١٨٣,٢٥٣	٢٥,٢٦٩,٣١٨,٠١٩
٢٩٢٤/١٩٢٥-١٩٢٤	التزامات زبائن لقاء خطابات /ض داخلية	١٢,٠٥٨,١٩٥,٠٩٢	٨,١٦٩,٩٨٤,٧٧٦
٢٥٥٢	( ينزل ) التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان	٣٩,٢٤٥,٨٠٩,١٤٠	٤٠,٠٢٨,١٢٠,١٤٢
٢٩٣ / ١٩٣	الاعتمادات الصادرة	١٢٩,٠٣٨,٥٤٧,٥٢٨	١٣٦,١٥٣,٨١٠,٦٧٢
٢٩٣١/ ١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	٦,٤٦٣,٦٨٧,١٨٦	٨,٩١٨,٧٩٣,٤٦٦
٢٥٥١	( ينزل ) تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	١٢٢,٥٧٤,٨٦٠,٣٤٢	١٢٧,٢٣٥,٠١٧,٢٠٦
٢٩٤ / ١٩٤	الحوالات الخارجية المقبولة وصلوات الدفع الأجل	٧٠٩,٣٣٧,٢٦٦	٤,٣٧٠,٢٣٧,٩٦٠
٢٩٤١/ ١٩٤١	حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	٧,٢٠٧,٣٦٤,٣١٨	١,٠٦٣,٤١٤,١٥٤
٢٩٥/ ١٩٥	الاعتمادات الواردة	١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	١٧٢,٦٩٦,٧٨٩,٤٦٢
	مجموع الالتزامات المتقابلة		

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ - كشف رقم (١٢)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢٩٧٣/ ١٩٧٣	ديون مشطوبة تحت المراقبة	٥٢٣,٨٥٠,٠٣٤	٥٢٥,٨٣٣,٠٣٤
٢٩٨٣ / ١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٣٦٤,٥٢٠,٧٧٨,٦٤٦	٣٣٧,٥٤٢,٣١٧,٣١٦
٢٩٩/ ١٩٩	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢١	٢٤
٢٩٩١/ ١٩٩١	الودائع العينية بعهددة المصرف	٣٠٠,٠٠٠,٠٣٦	٣٠٠,١٨٥,١٧٦
٢٩٩٢/ ١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٠,٤٥٢	٣٠,٧٦٦
٢٩٩٣/ ١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات بحوزة المصرف	٣٢	٣٢
٢٩٩٥/ ١٩٩٥	المواد المودعة امانة لدى الغير	٩٢٣,٤٢٦	٩٠٩,٧٨٢
٢٩٩٩/ ١٩٩٩	دفاتر الصكوك المودعة	٣٠٠,٩٤٣,٩٦٧	٣٠١,١٢٥,٧٨٠
	مجموع الحسابات المتقابلة	٣٦٥,٣٤٥,٥٧٢,٦٤٧	٣٣٨,٣٦٩,٢٧٦,١٣٠



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ - كشف رقم (١٣)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٤٤١	ايرادات العملات الأجنبية	١,١٢٨,٠٤٣,٤٠٧	١,٣٤٣,١٥٦,٥١٦
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	١,١٧٠,٢٠٣,٨٢٩	٥,٩٣٦,٥٤٤,٧٦٢
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٢,٢٩٨,٢٤٧,٢٣٦	٧,٢٧٩,٧٠١,٢٧٨
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات	١٨,٥٦٦,٢١٥,٣٦١	١٤,٦٣٩,٠٤٢,٧١٠
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٠,٤٣٠,٩٥٠,٣٩٩	٧,٤٥٨,٥٩٥,٩٦٣
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢,٢٩٠,٠٠٠	
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٨٠,٢١٣,٥٩٠	
٤٤٢٤٨	عوائد التسليف التجاري	٤,٢٧٨,٠٤٩	٢,٧١٥,١٠١
٤٤٢٦	تسوية معالجات فوائد التوفير	٢٩,٤٨٣,٩٤٧,٣٩٩	٢٢,١٠٠,٣٥٣,٧٧٤
٤٤٣	عمولات الحوالات	١,٤٦٥,٥٦٠,٩٨٥	٢,٧٥٢,٦٨٦,٠٢٢
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٢,٤٩٦,٨٨٢,٢٦٣	١٦,٣٧٦,٨٦٢,٠٨٣
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١٣,٩٦٢,٤٤٣,٢٤٨	١٩,١٢٩,٥٤٨,١٠٥
٤٤٣٥١	عمولة بطاقة الائتمان	١٨٠,٣٦٨,٠٦٧	١١٠,٠٥٣,٥٧٣
٤٤٣٥٢	فوائد بطاقة الائتمان	٧٠,١٩٨,٦٣٦	٣٥,٣٢٦,٢٧٣
٤٤٣٥٣	ايرادات بطاقة الخصم	٤,٦٩١,٢٦٩	٥٣٣,٥٢٦
٤٤٣٥٤	ايرادات صيرفة بطاقات الائتمان	٤,٦٣٨,١٥٩	٢٧,٨١٨
		٢٥٩,٨٩٦,١٣١	١٤٥,٩٤١,١٩٠
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٨٩١,٠٠٥,٤٦٢	٩٩٩,٧٥٦,٢١٩
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١,١٢٠,٢٨٨,٢٩٦	٨١١,٢٧٩,٤٦٢
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٢٣,٧٢١,١٠٤	٧,٢٩٠,٥٦٦
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	١,٦٣٢,٤٠٠	١,٥١٥,٨٠٠
٤٤٤٥	عمولة الحوالات المستندية	٢,٠٣٦,٦٤٧,٢٦٢	١,٨١٩,٨٤٢,٠٤٧
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	١,٤١٤,٧٦٩,٦٤٨	١,٥٤٠,٤٥٧,٧٨٠
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٩,٥٠٢,٢٢٨	٤٣٦,٧٨٥,٣٠٤
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية		٦٠,٥٠٥,٥٠٠
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	١,٨٦٤,٢٧١,٩٧٦	٢,٠٣٧,٧٤٨,٥٨٤
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٦٥,٠٤١,٥٤٢	٣٢٩,٣١٦,٨١٢
٤٤٧١	عمولة اصدار سفتاح واعتماد صكوك		٦,٠٠٠,٠٠٠
٤٤٧٣	عمولة توسط لبيع اسهم وسندات	١,٤٨٠,٩٤٩,٧٥١	٢,٥٢٥,٣٠٦,٥٦٠
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١,٦٤٥,٩٩١,٢٩٣	٢,٨٦٠,٦٢٣,٣٧٢
٤٤٨	مصرفات مستردة	٢٠١,٧٢١,٧٣٤	٣٣٢,٠٤٨,١٦١
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٢٧٠,٩٣٩,٢٠٩	٣٣١,٢٠٥,٩٠٢
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٧٢,٦٦٠,٩٤٣	٦٦٣,٢٥٤,٠٦٣
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٥٢,٠٢٤,١٠٥,٤٨٨	٥٦,٠٣٧,٠١٢,٤١٣

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف إيرادات الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ كشف رقم (١٤)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
		ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
٧١٨,٣٦٩,٨٥٨	٢,٨١٠,٥٢٠,٥٤٨	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢
١,١٣٤,٧٦٥,٦١٨	٩٢٩,٨٩٢,١٣٨	ايرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
١,٨٥٣,١٣٥,٤٧٦	٣,٧٤٠,٤١٢,٦٨٦		
		ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٤٦٣
٩,٥٤٣,٥٢٣	٤٢,٣٥٥,٩٤٤	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٤٦٣١
١,٨٦٢,٦٧٨,٩٩٩	٣,٧٨٢,٧٦٨,٦٣٠	مجموع ايرادات الاستثمارات	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ كشف رقم (١٥)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٧,٠٨٠,١٩٧,٥٣١	٩,٧١٦,٦٩٥,٥١٨	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٤,٣٠٥,٤٨١,٦١٣	٥,٦٩٥,٤٠٨,٠٥٢	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
١١,٣٨٥,٦٧٩,١٤٤	١٥,٤١٢,١٠٣,٥٧٠		
		العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
١٥٠,٥٦٣,٨٠٠	٣٨٦,٩٩٠,٢٧٠	عمولات مصرفية مدفوعة	٣٤٣١
	٥,٣٦٢,٠٠٠	عمولة تحويل البنك المركزي	٣٤٣٢
١١٣,٠٣٠,٧٤٩	٥٤,١٨٨,٤٩٠	العمولات المصرفية المدفوعة (خارجي)	٣٤٣٣
٨,٧٢٨,٨٥٠	٦,٣١٥,٠٠٠	عمولات مصرفية مدفوعة/مصارف محلية	٣٤٣٤
١,٨٤٢,٩٠١,٩٩٥	٦٤,٧٨٧,١٢٤	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي	٣٤٣٥
٢٢,٥٧٠,٠٨٠	٩٣,٧٩٣,٤٤٥	عمولات مدفوعة /خاص	٣٤٣٦
٢,١٣٧,٧٩٥,٤٧٤	٦١١,٤٣٦,٣٢٩		
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		هبوط قيمة استثمارات	٣٤٥١
٢٥,٠٠٠,٠٠٠		مخاطر تقلبات اسعار الصرف	٣٤٥٢
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠			
		مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	٣٤٦
١٩٩,٧٨٦,١٩٢	١٩٩,٨٢٣,٣٤٥	مصاريف بطاقة الائتمان	٣٤٦٤
١٣,٨٤٨,٢٦٠,٨١٠	١٦,٢٢٣,٣٦٣,٢٤٤	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣ كشف رقم (١٦)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
		رواتب واجور	٣١
		الاجور النقدية للعمال	٣١٢
٧,٢٩٧,٦٩٤,٧٢٩	٧,٩٨٠,٧٤٨,٧١٠	الاجور	٣١٢١
٥٥,٨٦٣,٢٢٨	١٠١,١٠٠,٣٩١	اجور اعمال اضافية	٣١٢٣
٤٢٦,٥٩٥,٧١٠	٤٤٩,٤٨١,٤٣٩	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
١٢٠,٢٣١,٥٨٣	١٢١,٥٥٠,٩٩٩	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٧٢٣,٣٥٣,٩٨٧	٨٠٢,٩٦٨,٦٥٦	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٣٠٠,٤٥١,٧٦٩	٤٣٦,٠٢٩,٤٢٢	بدل اجازات متراكم	٣١٢٨
٩٢٩,١٠٩,٤١٨	٩٨٣,٣٦٥,٨٦٦	مخصصات اخرى	٣١٢٩
٩,٨٥٣,٣٠٠,٤٢٤	١٠,٨٧٥,٢٤٥,٤٨٣		
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
٢٢١,٦١٠,٤٨٠	٢٤٧,٢٠١,٥٠٠	حصة الوحدة في الضمان	٣١٥١
٨,٨٥٠,٢٥٠	٨,٦١٥,٨٧٥	التأمين على العمال	٣١٥٢
٢٣٠,٤٦٠,٧٣٠	٢٥٥,٨١٧,٣٧٥		
١٠,٠٨٣,٧٦١,١٥٤	١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
١٥٦,٢٩٤,٠٧٩	١٣٧,٣٣٢,٨٩٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
	٥,٠٠٠,٠٠٠	ادوات احتياطية	٣٢٣
١٥٦,٢٩٤,٠٧٩	١٤٢,٣٣٢,٨٩٠		
		المتنوعات	٣٢٥
٢٩,٣٤٩,٦٢٠	٣٤,٠٧٤,٨٩٤	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٨٣,٦٢٥,١٦٧	٦٩,٥٨٦,٥٧٥	القرطاسية	٣٢٥٢
١١٢,٩٧٤,٧٨٧	١٠٣,٦٦١,٤٦٩		
٧,٠٦٩,٢٩٠		تجهيزات العاملين	٣٢٦
		المياه والكهرباء	٣٢٧
٥,١٣٨,٥٩٠	١١,٦٠٤,٨٠٠	المياه	٣٢٧١
٦٥,٦٢٢,٢٣٩	٨٩,٤٦٨,٩١٢	الكهرباء	٣٢٧٢
٧٠,٧٦٠,٨٢٩	١٠١,٠٧٣,٧١٢		
٣٤٧,٠٩٨,٩٨٥	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١	مجموع المستلزمات السلعية	
		مستلزمات خدمية	٣٣
		خدمات صيانة	٣٣١
٨٤,٢٩٤,٧٢٥	٨٩,٢١٤,٠٨٥	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٤٢,٢٧٣,١٦٥	١٤٤,١٤٦,٠٤٠	صيانة آلات ومعدات	٣٣١٣
٤,٢٣٨,٥٠٠	٢,٢٤٨,٥٠٠	صيانة وسائل النقل	٣٣١٤
١٤٠,٩٦٢,٩٦٩	١١٠,٧٤٥,٤٤٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
٢٧١,٧٦٩,٣٥٩	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥		
٢٤,١٣٠,٠٠٠		خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
٢٩٥,٨٩٩,٣٥٩	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥	مابعدہ	



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

تابع / كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣ كشف رقم (١٦)		رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
	٢٩٥,٨٩٩,٣٥٩		مقابلته	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥	
		٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٢٧,٨٨٥,٦٢٠	٣٤,١٠٧,٥٣٥
		٣٣٣١	دعاية و اعلان	٢٧,٤٧٤,٥٥٠	٦٤,٧٩٧,٦٦٣
		٣٣٣٢	نشر وطبع	١,٧٠٥,٢٦٠	١٨,٧٢٩,٤٣٢
		٣٣٣٣	ضيافة	-	١,٥١٥,١٠٠
		٣٣٣٤	مصاريف معارض	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
		٣٣٣٥	احتفالات	١٣,٠٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
		٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٧٠,١٦٥,٤٣٠	١٢٠,٦٩٩,٧٣٠
		٣٣٤	نقل وايقاد واتصالات	٣٩,٠٠٣,٠٠٠	٣٥,١٠٥,٠٠٠
		٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع		
		٣٣٤٣	السفر والايقاد	١٤٣,٧٤٤,٥٥٦	٣٦٢,٨١٦,٣٦٧
		٣٣٤٣١	سفر وايقاد لأغراض التدريب والدراسة	٦٣,٢٩٧,٦٧٢	٢٧٤,٦٤٢,١٠٠
		٣٣٤٣٢	سفر وايقاد لأغراض النشاط	٢٠٥,٤٧٤,١٦٣	٣٤١,٤٦٤,٥٠٠
		٣٣٤٤	اتصالات عامة	٤٥١,٥١٩,٣٩١	١,٠١٤,٠٢٧,٩٦٧
		٣٣٥	استنجاز موجودات ثابتة	٧٦٢,٩١٢,٢٦٢	٨٣٣,٢٠٤,٤٣٠
		٣٣٥٢	استنجاز ومباني ومنشآت	٢٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
		٣٣٥٣	استنجاز الات ومعدات	٧٦٢,٩٣٧,٢٦٢	٨٣٣,٢٦٤,٤٣٠
		٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة	٥٤,١١٦,٨٥٠	٤٦,٣٦٨,٥٥٠
		٣٣٦١	اشتراقات وانتماهات	٢,٨٧٣,٥٩٠	٦,٠٥٥,٠٠٠
		٣٣٦٢	مكافآت لغير العاملين عن خدمات موداة	٨١,٢٤٦,٥٥٠	٤١,٢١٩,١٥٠
		٣٣٦٥	خدمات قانونية	١٠,٤٥٥,٢٠٠	٥٣٦,٨٧٣
		٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٢٩,٠٦٣,٤٢٠	١١,١٧٠,٤٠٠
		٣٣٦٧٢	أجور تدريب ودراسة	٦٣,٦٣٧,٧٣٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠
		٣٣٦٨١	أجور تدقيق الحسابات/محاسب قانوني	١,٣٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
		٣٣٦٨٢	اجور تدقيق الحسابات/بنك مركزي	٥١,٧٢٣,٣٤٢	٢٢٥,٥٥٢,٣٥٩
		٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى	٢٩٤,٤٢٦,٦٨٢	٣٩٤,٧٠٢,٣٣٢
			مجموع المستلزمات الخدمية	١,٩٢٥,٤٠٢,٨٣٠	٢,٦٥٨,٥٩٣,٨١٨
			مجموع المصاريف الادارية	١٣,٤٠٣,٥٢٣,٧٥٩	١٣,٠٨٩,٤٥٣,٩٥٧

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ - كشف رقم (١٧)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٤٣	ايرادات النشاط الخدمي		
٤٣٧	ايراد خدمات متنوعة	٣٩٤,٨٠٨,٧٤٤	٤١٩,٨٢٩,٤٦٤
٤٣٨	ايجار الموجودات الثابتة	٢٣,٨٥٦,٨٠٠	٢٧,٤١٩,٦٠٠
		٤١٨,٦٦٥,٥٤٤	٤٤٧,٢٤٩,٠٦٤
٤٨	الإيرادات التحويلية		
٤٨٣٢	تعويضات وغرامات	٣٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
٤٩	الإيرادات الأخرى		
٤٩٢	ايرادات عرضية	٩٩,٣٤١,٠٧٦	٤٠,٨٥٢,٢٥٢
	<b>مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى</b>	<b>٥١٨,٠٣٦,٦٢٠</b>	<b>٤٨٨,٢٠٦,٣١٦</b>

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ - كشف رقم (١٨)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣١	تبرعات للغير		١,٣٧١,٢١٦
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٦٠,١٥٤,٧٥٠	١,٣٣٦,٩١٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١,٥٥٦,٤٨٥	٩٨٧,٠٣٢,٣٧٥
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	١٨,٢٩٩,٠٠٠	
٣٨٣٥١	اطفاء سلف المنتسبين المتوفين	٥,٣٢٠,٩٧٩	
		٨٥,٣٣١,٢١٤	٩٨٩,٧٤٠,٥٠١
٣٨٤	ضرائب ورسوم		
٣٨٤٣	رسوم الطوابع المالية		٩٢,٢٠٠
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٤٠٤,٣٧٥,١١٢	٤٥٠,٦٠٠,٥٥٠
		٤٠٤,٣٧٥,١١٢	٤٥٠,٦٦٢,٧٥٠
٣٨٥	اعانات		
٣٨٥١	اعانات للمنتسبين	٦٧,٠٣٩,٤٢٦	٤١,٥٣٧,٣٧٠
٣٨٥٢	اعانات للغير	١,٥٩٥,٠٠٠	٩٢٥,٠٠٠
		٦٨,٦٣٤,٤٢٦	٤٢,٤٦٢,٣٧٠
	<b>مجموع المصروفات التحويلية</b>	<b>٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢</b>	<b>١,٤٨٢,٨٦٥,٦٢١</b>

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣

بيان رقم (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل	التفاصيل	دينار
(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
١		أ- العمولات	١٨,٥٦٩,٤٣٣,٥٥٠
٢		ب- رسم الخدمة المحاسب	١٧,٥٨٨,٣٥٩,٦٧٠
٣		ج- الايرادات الاخرى	٢,٩٦٣,٩٩٥,١٨٩
			٣٩,١٢١,٧٨٨,٤٠٩
(٢) قيمة مستلزمات الانتاج			
٤	٣٢	أ- المستلزمات السلعية	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١
٥	٣٣	ب- المستلزمات الخدمية	١,٦٦٩,٥٦٤,٢٤٦
٦		ج- مصروفات العمليات المصرفية	٥٨٦,٨١٣,٦١٥
			٢,٦٠٣,٤٤٥,٩٣٢
(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١) - (٢)			
٣٨٤		تطرح: الرسوم و الضرائب غير المباشرة	٣٦,٥١٨,٣٤٢,٤٧٧
			٤٠٤,٣٧٥,١١٢
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣٦,١١٣,٩٦٧,٣٦٥

الحسابات القومية

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣

بيان رقم (ب)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار
(١) تعويضات المشتغلين		
٣١	أ- الرواتب و الاجور	١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨
٣٢٦	ب- مزايا / عينية تجهيزات العاملين	١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨
	مجموع تعويضات المشتغلين	
(٢) فائض العمليات		
	صافي الأرباح	٢٣,٣١٠,٨٦٥,٩٦٧
٣٧	الاندثارات	
	الاندثارات و الاطفاءات السنوية	١,٦٧٢,٠٣٨,٥٤٠
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣٦,١١٣,٩٦٧,٣٦٥

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية  
كشف العمولات المقبوضة لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣  
كشف رقم (١)

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
	عمولات الحوالات	٤٤٣
١,٤٦٥,٥٦٠,٩٨٥	عمولات الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٢,٤٩٦,٨٨٢,٢٦٣	عمولات الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
١٨٠,٣٦٨,٠٦٧	عمولة بطاقات الائتمان	٤٤٣٥١
١٤,١٤٢,٨١١,٣١٥		
	عمولات الاعتمادات المستندية	٤٤٤
٨٩١,٠٠٥,٤٦٢	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	٤٤٤١
٢٣,٧٢١,١٠٤	عمولة الاعتمادات والحوالات الواردة	٤٤٤٣
١,٦٣٢,٤٠٠	عمولة الحوالات المستندية	٤٤٤٥
٩١٦,٣٥٨,٩٦٦		
	عمولات خطابات الضمان	٤٤٥
١,٤١٤,٧٦٩,٦٤٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٤٤٩,٥٠٢,٣٢٨	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
١,٨٦٤,٢٧١,٩٧٦		
	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
١٦٥,٠٤١,٥٤٢	عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك	٤٤٧١
	عمولة توسط لبيع اسهم وسندات	٤٤٧٣
١,٤٨٠,٩٤٩,٧٥١	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
١,٦٤٥,٩٩١,٢٩٣		
١٨,٥٦٩,٤٣٣,٥٥٠	اجمالي العمولات المقبوضة	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كشف رقم (٢)

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
	<u>(١) الفوائد المقبوضة</u>	
	ايرادات القروض الداخلية و التسليفات	٤٤٢
١٨,٥٦٦,٢١٥,٣٦١	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
١٠,٤٣٠,٩٥٠,٣٩٩	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٢,٢٩٠,٠٠٠	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
٢٨,٩٩٩,٤٥٥,٧٦٠		
	<u>عمولات الحوالات</u>	
	فوائد بطاقات الائتمان	٤٤٣
٧٠,١٩٨,٦٣٦		٤٤٣٥٢
	<u>ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية</u>	
	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٤٤٤
١,١٢٠,٢٨٨,٢٩٦		٤٤٤٢
	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	
	فوائد خطابات الضمان	٤٤٥
		٤٤٥٣
	<u>ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u>	
	فوائد وودائع نقدية لدى الغير	٤٦٢
٢,٨١٠,٥٢٠,٥٤٨		٤٦٢٢
٣٣,٠٠٠,٤٦٣,٢٤٠		
	<u>(٢) الفوائد المدفوعة</u>	
	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٩,٧١٦,٦٩٥,٥١٨	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٥,٦٩٥,٤٠٨,٠٥٢	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
١٥,٤١٢,١٠٣,٥٧٠		
١٧,٥٨٨,٣٥٩,٦٧٠	رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)	

مصرفه الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٣٩٤,٨٠٨,٧٤٤
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	
٤٤١٢	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	١,١٢٨,٠٤٣,٤٠٧
٤٤١٣	أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	١,١٧٠,٢٠٣,٨٢٩
		٢,٢٩٨,٢٤٧,٢٣٦
٤٤٨	المصروفات المستردة	
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٧٠,٩٣٩,٢٠٩
	مجموع الإيرادات الأخرى	٢,٩٦٣,٩٩٥,١٨٩

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١
٣٢٦	تطرح:	
	تجهيزات العاملين	
	صافي المستلزمات السلعية	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١,٩٢٥,٤٠٢,٨٣٠	المستلزمات الخدمية	٣٣
	<u>تطرح:</u>	
	مصرفات خدمية متنوعة	٣٣٦
٥٤,١١٦,٨٥٠	الاشتراكات	٣٣٦١
	<u>تطرح:</u>	
	المصرفات المستردة	٤٤٨
٢٠١,٧٢١,٧٣٤	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
<u>١,٦٦٩,٥٦٤,٢٤٦</u>	<u>صافي المستلزمات الخدمية</u>	

كشف العمولات المصرفية المدفوعة لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٨٦,٩٩٠,٢٧٠	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣١
١٩٩,٨٢٣,٣٤٥	مصاريف بطاقات الائتمان	٣٤٦٤
<u>٥٨٦,٨١٣,٦١٥</u>	<u>مجموع مصرفات العمليات المصرفية المدفوعة</u>	



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السادة المساهمين المحترمين .....

حضرات الضيوف الكرام ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

أرحب بكم أطيب ترحيب ومن دواعي سروري واعتزازي أن أتقدم إليكم بالشكر والإمتنان بإسمي ونيابة عن أخواني أعضاء مجلس الإدارة لحضوركم إجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٣ لمصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) وتقرير مراقب الحسابات عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المذكورة ، وكذلك فقرات الإجتماع الأخرى والتي بين ايديكم لمناقشتها ولتستمع إلى آرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم نشاطاته وتطوره .

إن الظروف التي مرت على المصرف بحرمانه في الدخول لمزاد العملة الأجنبية قد أثرت على نتائج أعماله وأرباحه وبجهود إستثنائية أستطعنا إلى عودة المصرف للدخول في مزاد العملة الأجنبية والخير وارد بإذن الله .

لقد قرر مجلس الإدارة تشكيل لجان متخصصة لكل مفاصل العمل المصرفي ليكون مؤسسة مصرفية مثالية .

ويسرني أن اعلمكم إن فروعنا ( الشرق ) في كركوك و(جنار) في السليمانية و( التقدّم) في جميلة سينتقلون في عام ٢٠١٤ من بناياتهم المستأجرة إلى بناياتهم الجديدة والمملوكة من قبل المصرف ، وكما يسعدني كذلك تحقّق إنتقال الإدارة العامة والفرع الرئيسي إلى البناية الجديدة التي ستكون صرحاً معمارياً يفتخر به والبناية المستأجرة ستستغل من قبل كافة الشركات المساهم فيها مصرفكم بدلاً من البنايات المستأجرة والمتعددة لتستقر مع الفرع المذكور .

وأود أن أبلغكم بأن إجراءات زيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار قد إتخذت وذلك بطرح (١٠٠) مليار سهماً وفي الخمسة عشر يوماً الأولى لإكتتاب المساهمين ورغم الظروف الصعبة التي يمر بها بلدنا العزيز من ركود إقتصادي وتدهور أمني كان الإقبال جيداً فكانت الفضلة (٣٨,٣٥٤,٩٠٠,١٥٥) سهماً فعرضت على الجمهور وكان الإقبال ممتازاً فقد تم الإكتتاب بما يزيد على الفضلة فأصبحت قسمة الغرماء بنسبة (٥٩%) وهذا يؤكد على مثانة وسمعة مصرفكم لدى كافة المساهمين والجمهور و إعتزازهم به .

إن كل الإنجازات ونجاح مسيرة مصرفكم لم تتحقّق إلا بإسنادكم ومؤازرتكم المشكورة وثقة الزبائن الكرام .

أنتهز هذه الفرصة لتسجيل إعتزازي وتقديري لكافة المساهمين والمتعاملين ومنتسبي المصرف وعلى رأسهم المدير المفوض ( المدير التنفيذي الأعلى) ومعاونيه والمستشارين والمدراء التنفيذيين لما أبدوه من شعور عالٍ بالمسؤولية الملقاة على عاتقهم ولما بذلوه من جهود مخلصّة ومثابرة والتزام إستحقوا الشكر عليها .

واخيراً أتوجه بالشكر الجزيل والتقدير للبنك المركزي العراقي لرفده مسيرة مصرفنا الموفقة بتوجيهاته وإرشاداته .

داعين الله عز وجل أن يمنحنا القوة والمقدرة لتحقيق ما هو أفضل لما فيه الخير والنفع للجميع وبلدنا العزيز .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



## تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

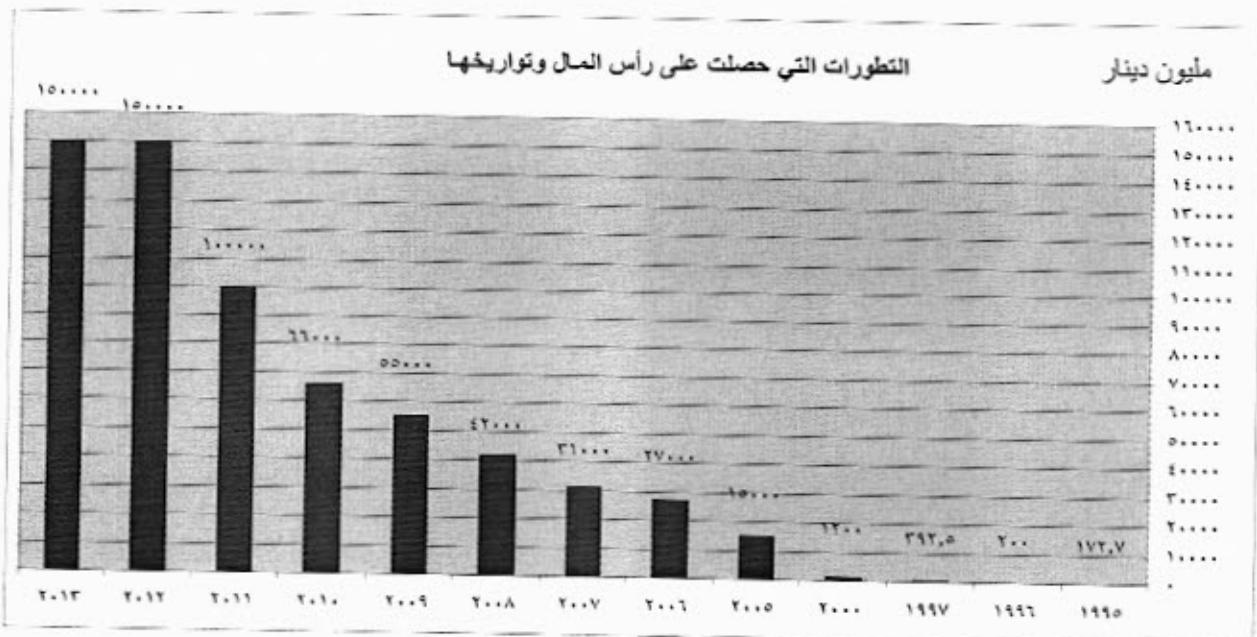
**أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :**

**١- تأسيس المصرف :**

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم ص أ / ٤٩١/٤/د / ٢٨ / ٩ / ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ ، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤ / ٥ / ٨ .

**٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :**

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٣ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة الحالية لغاية (١٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم زيادة رأس المال للإكتتاب . وإستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي فإن رأس المال عموماً ينبغي أن يبلغ (٢٥٠) مليار دينار خلال النصف الأول من السنة اللاحقة وتم ذلك خلال شهري شباط وأذار عام ٢٠١٤ وكان إقبال المساهمين والجمهور على الإكتتاب في زيادة رأس المال يؤكد على متانة مصرفكم وثقة الجميع به ، ولغرض إيضاح مراحل زيادة رأس المال ومبالغها فإن الشكل البياني التالي يوضح ذلك :



### ٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

استناداً ليعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تنصب في تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة ، لدعم وترصين البنية الإقتصادية ضمن إطار السياسة الإقتصادية والمالية للدولة . ونشاطه يتركز في ممارسة الصيرفة التجارية والإستثمارية وحسبما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي .

### ٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

المصرف لديه ( ٢٢ ) فرعاً تعمل داخل العراق ، منها ثمانية فروع تعمل داخل مدينة بغداد وأربعة عشر فرعاً خارجها وقد تم عرض أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا الكراس الذي إحتوى هذا التقرير .

### ٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

استطاع المصرف أن يتجاوز ماخطط له في جانب الإيرادات فقد كان المنفذ منها هو ٧٧% من المخطط في حين أن المصروفات نفذ منها ٩٤% وهو ماسعت إليه الإدارة ، أما في الجوانب الأخرى فإن الإنحرافات كانت معقولة بسبب الظروف المعروفة التي مررنا بها خلال السنة الحالية . وفي أذناه ملخص ليهيكل الموازنة التخطيطية للسنة الحالية مع المنفذ منها لنفس السنة .

### الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٣

(( مليون دينار ))

#### أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المنفذ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	١١,٤٥٥	١١,١٣١	٩٧
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٦٤	٣٤٧	٩٥
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٦٩٩	١,٩٢٦	٥٢
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٥,٠٨٨	١٦,٢٢٣	١٠٨
٣٧	الاندثارات	١,٨٣٧	١,٦٧٢	٩١
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٤٥٤	٥٥٨	٣٨
٣٩	المصروفات الأخرى	-	-	-
	مجموع المصروفات	٣٣,٨٩٧	٣١,٨٥٧	٩٤

(( مليون دينار ))

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المنفذ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٥٥١	٤١٩	٧٦
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٧١,٠٤٢	٥٢,٠٢٤	٧٣
٤٦	إيراد الإستثمارات	١,٧٥٦	٣,٧٨٣	٢١٥
٤٩	الإيرادات الأخرى	٧٦	٩٩	١٣٠
	مجموع الإيرادات	٧٣,٤٢٥	٥٦,٣٢٥	٧٧

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات: (داخل وخارج الميزانية )

(( مليون دينار ))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المنفذ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
١٤	الإئتمان النقدي	٢٩٦,٩٣٣	٢٠٨,٨٦٨	٧٠
١٥	الإستثمارات	٢١,٠٠٠	١٩,٠٦٥	٩١
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٢٤,٣٠٨	٢٩,٣٥٠	١٢١
١٩٢٥-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٣٤,١٦٠	٢١,٩٥٤	٦٤
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	٢٤٤,٤٨٠	١٢٩,٠٣٩	٥٣
١٩٤١	التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	٤,٨٨٠	٧٠٩	١٥
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٢٩,٢٨٠	٢٣,١٦٢	٧٩
	المجموع	٦٥٥,٠٤١	٤٣٢,١٤٧	٦٦

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

(( مليون دينار ))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المنفذ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٩٩,٠٦٧	٥٥١,٨٥٦	٩٢
٢٢	التخصيصات	-	٣,٩٥٢	-
٢٦	الدائنون	-	١٥,٥٩٣	-
	المجموع	٥٩٩,٠٦٧	٥٧١,٤٠١	-

٦ - المساهمة في شركات أخرى :

لقد ساهم المصرف في شركات مهمة وبنسبة لاتقل عن ١٠% من رأس مال كل منها ففي سنة ١٩٩٤ ساهم في شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة) بنسبة ٢٠% من رأسمالها المدفوع والبالغ (٢٣٦) مليون دينار كما ساهم في السنوات ٢٠٠٦-٢٠١٠ بشركات أخرى ، علماً بأن المصرف قد ساهم في شركة سوق أربيل للأوراق المالية بنسبة ٣,٥% من رأسمالها البالغة مساهمته (٣٥٠) مليون دينار وأدناه جدولاً يوضح ذلك :

رقم	اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم)	تكلفة الأسهم (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف في رأس المال	طبيعة عمل الشركة
١	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة)	١٩٩٤/٠٨/٠٩	٣٠٠	٩٣	٨٢٦	٣١%	خدمة القطاع الزراعي وبالأخص الثروة السمكية
٢	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠١/٣١	٥٥٠	١٤٢,٥	١٤٢,٥	٢٦%	تطوير وتسويق البرامجيات والنظم والجهزة الألكترونية وإدارتها وصيانتها وتدريب كافة القطاعات الاقتصادية
٣	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والإستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣٠٠٠	١٢٠٠	١٢٠٠	٤٠%	دعم الحركة العمرانية في البلد والإستثمار العقاري
٤	شركة ارمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣٠٠٠	٥٨٥	٥٨٥	١٩,٥%	دعم النشاط السياحي وممارسة المجالات الإستثمارية في قطاع السياحة
٥	شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	٣٠٠٠	٧٥٠	٧٥٠	٢٥%	دعم الحركة العمرانية في البلد عن طريق تنفيذ أعمال المقاولات العامة
٦	شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠%	التوسط ببيع وشراء الأوراق المالية
٧	شركة الريباس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)	٢٠١٠/٥/٢٠	١٢٠٠٠	١١٨٤٧,٤	١١٨٤٧,٤	٩٨,٧٢%	خدمة القطاع الزراعي وخاصة ما يتعلق بالدواجن والأعلاف وإنتاج بيض المائدة
٨	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	٢٣٥٢	٥٤٧	٥٤٧	٢٣%	إقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٩	الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٦/٧/٣	٧٨٧٧	٨٤١	٨٤١	١١%	توفير الضمانات الجزئية لمخاطر القروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة
١٠	شركة أموال لخدمات الصيرفة الألكترونية	٢٠٠٧/٠١/٣١	١٨٠	٣٠	٣٠	١٧%	مجهز للخدمات الألكترونية لقطاع المصارف

## ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :

### ١- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

#### أ - عقود الأبنية المستأجرة :

رقم	شاحل المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد	من	لغاية	مدة العقد
١	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد	حكمت مهدي طعيمة	١٧٥,٠٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
٢	المتابعة/ الإنتمان / الرقابة - بغداد	باسمة عباس حلاوي	٦٠,٠٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/٧/١٥	
٣	القانونية / المشتريات / النقل - بغداد	ورثة محمد علي حسن البزاز	٤١,١١٥,٠٠٠ دينار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
٤	الهيئة الدائمة للشركات - بغداد	حسين محمد السباهي	٦,٠٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
٥	فرع التقدم - بغداد	ورثة حازم حسين سلومي	١٨,٩٤٦ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
٦	فرع تبارك - بغداد	عبدالكريم خشيت الكنتاني	٣٠,٦٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
٧	فرع الشروق - كركوك	نيازي سليمان صادق	٥٥,٢٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
٨	فرع جنار - السليمانية	حمه احمد رشيد	٤٨,٠٠٠ دولا	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
٩	فرع الفنار - البصرة	علي ابراهيم العبادي	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	

ب- عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

ت	شاغل البناية	مبلغ العقد	مدة العقد	
			من	لغاية
١	شركة الريباس للدواجن والأعلاف ( جزء من فرع جومان )	١,٥٠٠ دولار شهرياً	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٢	سادة باليوز قريو (شقة ضمن بناية فرع الخليل)	٢٥٠ دولار شهرياً	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٣	عبدالله رمضان أحمد (شقة ضمن بناية فرع الخليل)	٢٥٠ دولار شهرياً	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١

ج- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البنايات	١	٨,٥٠٠,٠٠٠ شهرياً
٢	عقود الصيانة	١٠	٥,٨٧٥,٠٠٠ شهرياً
٣	عقود نقل العاملين	١٦	٢٥,٩١٣,٠٠٠ شهرياً

د- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي (ATM) تم التوقيع على عقد تنفيذ النسخة الجديدة من النظام المصرفي الشامل بقيمة ثمانون ألف دولار امريكي مع شركة كابيتال بانكنك شيلوشن (CBS).

٢- الربح الصافي

بلغ الربح الإجمالي الذي حققه المصرف خلال السنة ٢٠١٣ ربحاً صافياً (٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣) دينار ونسبته ١٦,٣% من رأسمال المصرف المدفوع وبعد إستيفاء جميع الإستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥) دينار ليصبح (٢٠,٨٧٥,٧١٣,٦٦٨) دينار وهو الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والذي ينبغي إحتجاز مالا يقل عن ٥% منه كإحتياطي قانوني (الزامي) أي (١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤) دينار ونسبته ٥,٧% من رأس مال المصرف المدفوع ويكون المتبقي (١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤) دينار وهو الفائض القابل للتوزيع على المساهمين والذي نوصي بأن يقيد لحساب ( الفائض المتراكم ) ضمن حساب (الإحتياطيات).

وفي أدناه كشفاً يوضح توزيع الأرباح :

التفاصيل	المبلغ (دينار)
الربح الإجمالي المتحقق ( الفائض القابل للتوزيع )	٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣
ينزل منه :	
مخصص ضريبة الدخل	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥
الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات	٢٠,٨٧٥,٧١٣,٦٦٨
ينزل منه :	
الإحتياطي القانوني بنسبة ٥%	١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤
الفائض القابل للتوزيع على المساهمين	١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤



٣- أرصدة الإحتياطيات  
كانت الإحتياطيات عام ٢٠١٢ (٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨) دينار وأصبحت نهاية عام ٢٠١٣ (٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩) دينار  
وكما مفصل أدناه :-

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	إسم الحساب
دينار	دينار	
٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨	إحتياطي رأسمالي
١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢	إحتياطي قانوني
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥	إحتياطي توسعات
٢٣,٠٦٨,٧١١,٠٣٥	٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	المجموع

٤- أرصدة التخصيصات  
ارتفع رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (١٥,٤٠٧,٠٠٦) دينار وبقيت تخصيصات هبوط قيمة الإستثمارات المالية وتقلبات أسعار الصرف كالسابق لعدم الحاجة لزيادتها .

أما مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع فإنخفاض بسبب إستبعاد كافة المبالغ المقيدة لهذا الحساب لعدم أحقيتها .

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	إسم الحساب
دينار	دينار	
١٠,٤١٢,٧٨٨,٩٢٩	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص هبوط قيمة الإستثمارات المالية
٢٤,٧٩١,٦٠٥,٤٢٢	٥٨٣,٥٠٤,٩٠٦	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	تخصيصات ضريبية
٣٩,٨٧٠,٥١٩,٩٨٦	١٤,٩٦٣,٦٢١,٦٠٦	المجموع

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه :

الغرض	( ألف دينار )
الدعاية والإعلان	٢٧,٨٨٦
الضيافة	١,٧٠٥
السفر والإيفاد	٢٠٧,٠٤٣
التبرعات والهدايا	.

٦ - حقوق المساهمين :  
كان إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال السنة ٢٠١٣ تم إضافة مبلغ (١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢) دينار كإحتياطي قانوني ، ومبلغ (٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨) دينار كإحتياطي رأسمالي وأصبح إحتياطي التوسعات (٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥) دينار علماً بأن الفائض المتراكم لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ هو (٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤) دينار أي بزيادة قدره فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة (٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩) دينار، أي بزيادة قدرها (١٥,٠٣٣,٤٠٢,٨٨١) دينار وتشكل الزيادة نسبة ٨% ، وأدناه كشفاً بمكوناته :



دينار
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢
٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨
٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥
٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤
٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩

رأس مال المصرف  
الإحتياطي القانوني  
إحتياطي رأسمالي  
إحتياطي توسعات  
الفائض المتراكم  
مجموع حقوق المساهمين

ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض (السابقون واللاحقون) :

السادة	المنصب	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	-
سلام مصطفى هادي الحسني	نائب رئيس مجلس الإدارة	-
سحبان عبد الله حسن	عضو/ المدير المفوض	٣٢
رنج محمد عبد القادر	عضو	-
عبد الباقي عبد الخالق القيسي	عضو	-
سداد طارق حسون العزاوي	عضو	-
علاء محمد جواد وفري المندلاوي	عضو	-
وسام جابر جواد الشافعي	عضو	-
مروان عدنان جاسم الدليمي	عضو	-

٢ - لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة ولم يتسلموا المكافأة التي تقرها الهيئة العامة للمصرف لعدم مرور سنة على إنعقاد المجلس أما بالنسبة لرئيس وأعضاء المجلس القدامى فالأمر متروك لقرار الهيئة العامة وقد تسلم المدير المفوض مبلغ (٣٢) مليون دينار عن رواتبه .

٣ - عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (١٤) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمعالجة قرارات مجلس الإدارة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣

بيان رقم (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل	التفاصيل	دينار
(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
١		أ- العمولات	١٨,٥٦٩,٤٣٣,٥٥٠
٢		ب- رسم الخدمة المحاسب	١٧,٥٨٨,٣٥٩,٦٧٠
٣		ج- الايرادات الاخرى	٢,٩٦٣,٩٩٥,١٨٩
			٣٩,١٢١,٧٨٨,٤٠٩
(٢) قيمة مستلزمات الانتاج			
٤	٣٢	أ- المستلزمات السلعية	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١
٥	٣٣	ب- المستلزمات الخدمية	١,٦٦٩,٥٦٤,٢٤٦
٦		ج- مصروفات العمليات المصرفية	٥٨٦,٨١٣,٦١٥
			٢,٦٠٣,٤٤٥,٩٣٢
(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١) - (٢)			
٣٨٤		تطرح: الرسوم و الضرائب غير المباشرة	٣٦,٥١٨,٣٤٢,٤٧٧
			٤٠٤,٣٧٥,١١٢
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣٦,١١٣,٩٦٧,٣٦٥

الحسابات القومية

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣

بيان رقم (ب)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار
(١) تعويضات المشتغلين		
٣١	أ- الرواتب و الاجور	١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨
٣٢٦	ب- مزايا / عينية تجهيزات العاملين	
	مجموع تعويضات المشتغلين	١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨
(٢) فائض العمليات		
	صافي الأرباح	٢٣,٣١٠,٨٦٥,٩٦٧
٣٧	الاندثارات	
	الاندثارات و الاطفاءات السنوية	١,٦٧٢,٠٣٨,٥٤٠
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣٦,١١٣,٩٦٧,٣٦٥

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :

عدد المنتسبين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٦٧٧) منتسباً وبلغ إجمالي الإيجور النقدية المدفوعة خلال السنة (١٠,٨٧٥,٢٤٥,٤٨٣) دينار وإن مدخولات أي منهم تزيد على (٢٠٠) ألف دينار شهرياً ويتمتعون بمزايا عديدة منها حصولهم على راتبين إضافيين خلال السنة ويتحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لا تقل عن سنتين كما يتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق . ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى وشمول كافة المنتسبين بالتأمين الصحي عن العمليات الجراحية والتأمين على حياة الحراس وبإمكان الموظف الحصول على سلفة مبلغها لا يزيد على إثنا عشر راتباً بفائدة مخفضة، وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

العنوان الوظيفي

الاسم

مستشار الدراسات والبحوث  
المدير التنسيقي للشؤون الفنية  
المدير التنسيقي لشؤون الفروع  
المدير التنفيذي لقطاع الشؤون القانونية  
المدير التنفيذي لقطاع الائتمان المصرفي

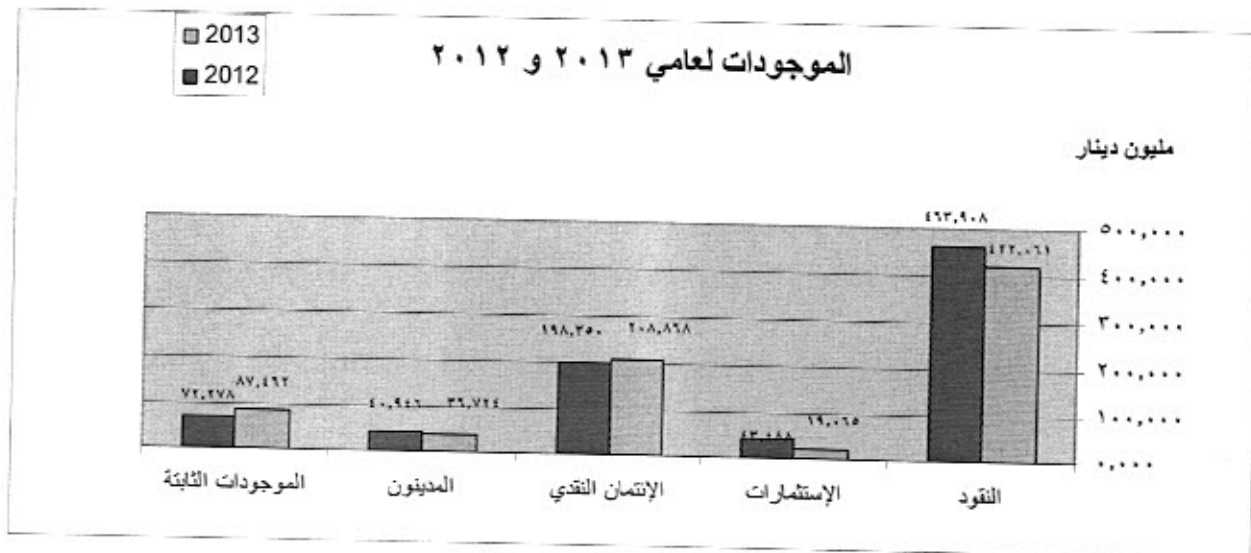
باقر محمود سالم  
ملاك مصطفى عبد الفتاح  
علوان كمر عبد الله  
مرام خليل إبراهيم  
محاسن خيرى أحمد

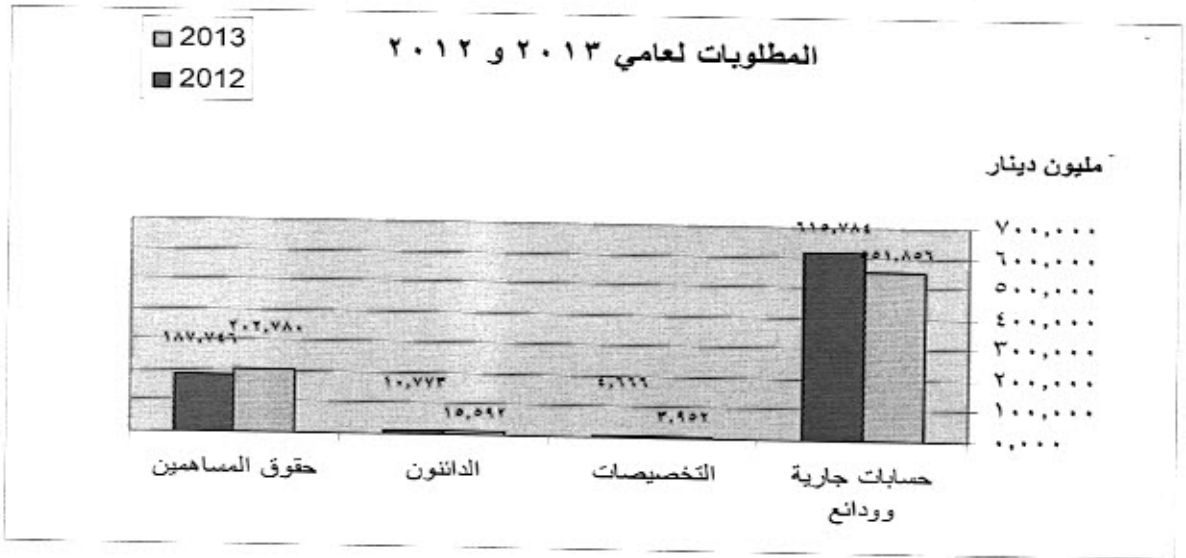
٣- المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق :  
 في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٢ مامقداره (٨١٨,٩٦٩) مليار دينار وأصبح عام ٢٠١٣ (٧٧٤,١٨٠) مليار دينار أي إنه إنخفض بحوالي (٤٤,٧٨٩) مليار دينار وبما نسبته -٥,٥% بسبب إنخفاض رصيد حساب النقود بأكثر أو أقل من (٤١,٨٤٧) مليار دينار والإستثمارات بمبلغ (٢٤,٤٢٣) مليار دينار وإرتفع الإلتزام النقدي بمبلغ (١٠,٥١٨) مليار دينار ، كذلك إرتفع حساب الموجودات الثابتة بمبلغ (١٥,١٨٥) مليار دينار أما في جانب المطلوبات فقد وإرتفع حساب الدائنون بمبلغ (٤,٨١٩) مليار دينار ، كذلك إرتفع حساب حقوق المساهمين مبلغاً قدره (١٥,٠٣٤) مليار دينار ، وادناه جدولاً يوضح الزيادة أو الإنخفاض في الموجودات والمطلوبات .

(مليون دينار)

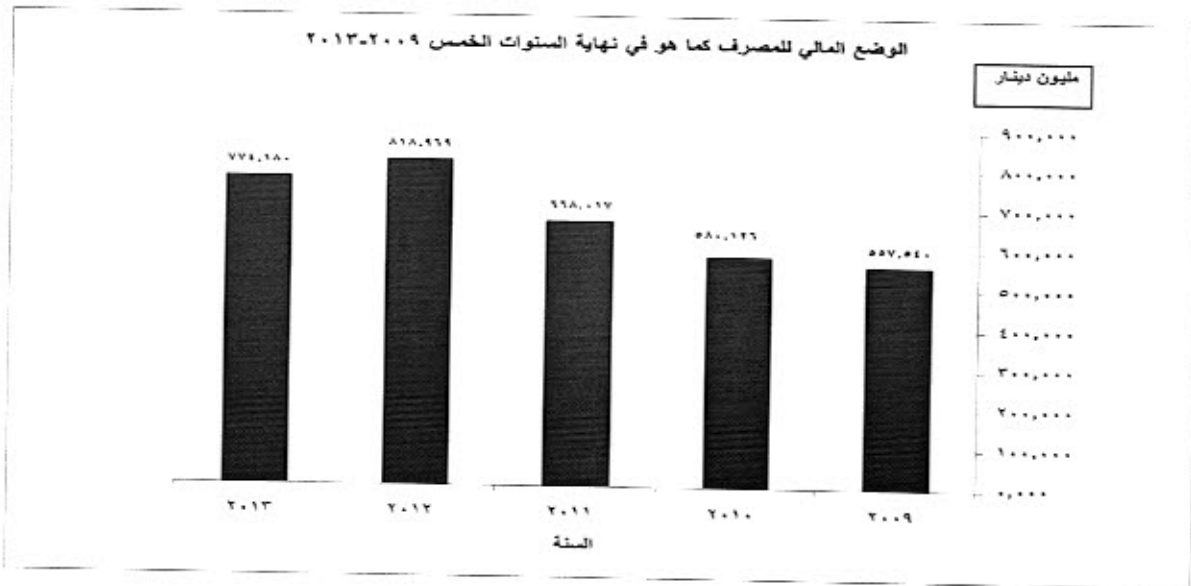
الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

إسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
<b>الموجودات</b>					
النقود	٤٢٢,٠٦١	٥٤,٥	٤٦٣,٩٠٨	٥٦,٩	٩,٠-
الإستثمارات	١٩,٠٦٥	٢,٥	٤٣,٤٨٨	٥,٣	٥٦,٢-
الإلتزام النقدي	٢٠٨,٨٦٨	٢٧,٠	١٩٨,٣٥٠	٢٤,٢	٥,٣
المدينون	٣٦,٧٢٤	٤,٧	٤٠,٩٤٦	٤,٨	١٠,٣-
الموجودات الثابتة	٨٧,٤٦٢	١١,٣	٧٢,٢٧٧	٨,٨	٢١,٠
<b>المجموع</b>	<b>٧٧٤,١٨٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٨١٨,٩٦٩</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٥,٥-</b>
<b>المطلوبات</b>					
حسابات جارية وودائع	٥٥١,٨٥٦	٧١,٣	٦١٥,٧٨٤	٧٥,٢	١٠,٤-
التخصيصات	٣,٩٥٢	٠,٥	٤,٦٦٦	٠,٦	١٥,٣-
الدائنون	١٥,٥٩٢	٢,٠	١٠,٧٧٣	١,٣	٤٤,٧
حقوق المساهمين	٢٠٢,٧٨٠	٢٦,٢	١٨٧,٧٤٦	٢٢,٩	٨,٠
<b>المجموع</b>	<b>٧٧٤,١٨٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٨١٨,٩٦٩</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٥,٥-</b>





السنة	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩
مليون دينار	٧٧٤,١٨٠	٨١٨,٩٦٩	٦٦٨,٠١٧	٥٨٠,١٢٦	٥٥٧,٥٤٠



#### ٤- النشاط المصرفي :-

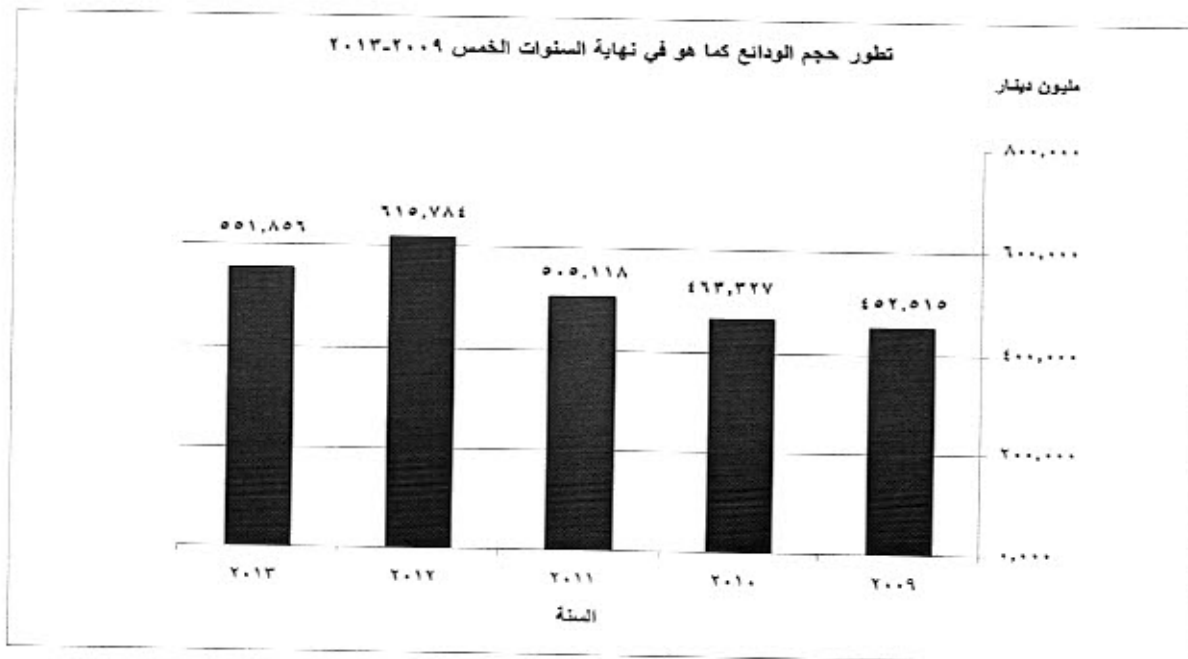
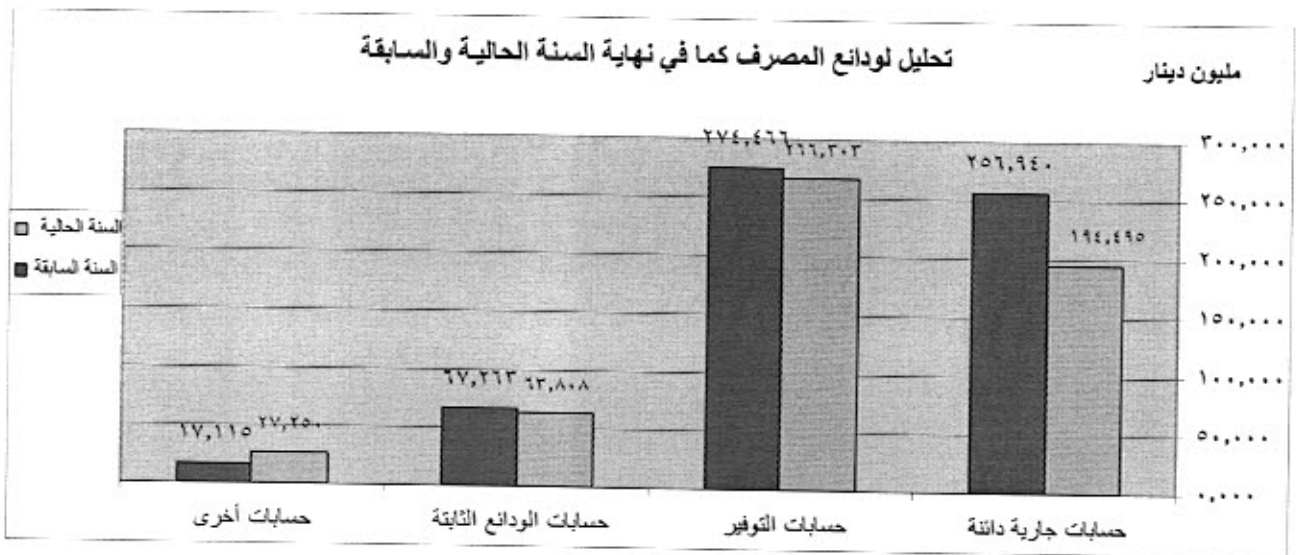
##### أ - الودائع

يبذل المصرف جهوداً استثنائية لزيادة ودائعه وتشجيع الزبائن على التعامل معه والإيداع فيه إلا أن إبعاد مصرفنا عن مزاد البنك المركزي العراقي كان سبباً مباشراً في هبوط الودائع بمبلغ (٦٣,٩٢٨) مليار دينار، وأبرز الإنخفاض تركز في الحسابات الجارية الدائنة وبمبلغ (٦٢,٤٤٥) مليار دينار. وكذلك إنخفضت حسابات التوفير بمبلغ (٨,١٦٣) مليار دينار بينما زادت الحسابات الأخرى مبلغاً قدره (١٠,١٣٥) مليار دينار والتي تشمل الصكوك المسحوبة على المصرف وحساب التأمينات لقاء الإعتمادات الصادرة وخطابات الضمان .

(( مليون دينار ))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١٣

نسبة التغير %	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
٢٤,٣-	٤١,٧	٢٥٦,٩٤٠	٣٥,٢	١٩٤,٤٩٥	حسابات جارية دائنة
٣,٠-	٤٤,٦	٢٧٤,٤٦٦	٤٨,٣	٢٦٦,٣٠٣	حسابات التوفير
٥,١-	١٠,٩	٦٧,٢٦٣	١١,٦	٦٣,٨٠٨	حسابات الودائع الثابتة
٥٩,٢	٢,٨	١٧,١١٥	٤,٨	٢٧,٢٥٠	حسابات أخرى
١٠,٤-	١٠٠	٦١٥,٧٨٤	١٠٠	٥٥١,٨٥٦	المجموع





(١) الإئتمان النقدي :

ارتفع مجموع أرصدة حسابات الإئتمان النقدي في عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (١٠,٥١٨) مليار دينار حيث كان في عام ٢٠١٢ مبلغاً قدره (١٩٨,٣٥٠) مليار دينار وأصبح نهاية عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (٢٠٨,٨٦٨) مليار دينار وقد إلتزم المصرف في منح الإئتمان باللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وإن الضمانات المستحصلة تغطي مخاطرها .

أ- محفظة قروض الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة (ICBG):

تأسست الشركة العراقية للكفالات المصرفية في العراق في سنة ٢٠٠٦ من قبل أحد عشر مصرفاً عراقياً من ضمنهم مصرفنا كمؤسسة مالية خاصة غير مصرفية وهدفها هو تمكين أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى مصادر التمويل الرسمي من خلال المصارف العراقية الخاصة بضمان (٧٥%) من القرض المصادق عليه من قبل المصرف وفي حالة تعثر المقرض عن التسديد تقوم الشركة بتعويض المصرف عن المبلغ المضمون مع الفوائد التأخيرية ، يتراوح سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، تتمثل رؤية مصرفنا لهذه المحفظة تتمثل في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة القادرة على تسديد الإئتمان الممنوح لها من خلال وجود تدفقات نقدية لهذه المشاريع (من خلال الدراسة المالية التحليلية المفصلة للوقوف على قدرة الزبون في تسديد مبلغ التمويل بأقساط شهرية أفصلية ) وبضمانات ميسرة سيساهم في تنمية الإقتصاد الوطني للبلد ، يبلغ عدد القروض القائمة والمضمونة من قبل الشركة (٢٠٣) قرصاً برصيد قدره (-/٥,٦١٣,٤٠٦,٠٨٥) دينار موزعة على عدد من القطاعات الإقتصادية الموضحة في الجدول أدناه :

جدول بالقروض القائمة على محفظة الشركة العراقية للكفالات المصرفية - حسب القطاعات :

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	١١٨	٣,١٩٨,٩٠٥,٩٣٥
خدمي	٦٥	١,٦٤٨,٧٢٩,٢٦٣
زراعي	١	١٠,٠٧٣,٨٤٧
صناعي	١٩	٧٥٥,٦٩٧,٠٤٠
المجموع	٢٠٣	٥,٦١٣,٤٠٦,٠٨٥

يعتبر مصرفنا من المصارف المتميزة بإدارة القروض الممنوحة على هذه المحفظة وقد قامت الشركة بتوجيه كتاب شكر وتقدير إضافة إلى لوح تقدير للمصرف / قطاع الإئتمان / الدائرة المركبة لزيادة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لعدم وجود إخفاق في التسديد في هذه المحفظة علماً بأن الدائرة قد تطورت تبعاً لنتائج أعمالها من وحدة إلى دائرة في قطاع الإئتمان المصرفي ثم إلى قطاع لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

ب- محفظة قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (ICF SME) :

تأسست الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في ٢٠٠٩ . من قبل تسع مصارف عراقية من ضمنهم مصرفنا كمؤسسة مالية خاصة غير مصرفية ، حيث تقوم بتخصيص رأس مال الإقراض إلى المصارف المساهمة فيها وذلك لتسهيل عملية منح وتوليد القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وتقليل البطالة من خلال تشغيل الأيدي العاملة وبأسعار فائدة تشجيعية لأصحاب تلك المشاريع ، ورؤية مصرفنا لهذه المحفظة تتمثل في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تدار من قبل النساء والشباب والتي ستساهم في تقليل البطالة وتنمية القطاعات الإقتصادية للبلد .

برامج محفظة إقراض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المشتركة مع مصرفنا :



١- برنامج تجارة (ICF-Tijara) :  
الخاص بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج (٤١) قرصاً برصيد قدره (-/١,٣٠١,٠٣١,٤٤٤) دينار موزعة على عدد من القطاعات الاقتصادية ومضمون منها (٢٨) قرصاً من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية برصيد قائم (-/٥٣٠,١٨٤,١٤٧) دينار والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا النشاط حسب القطاعات :

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	٢٢	٦٨٣,٧١٢,٦٦٢
خدمي	١١	٢٩١,٥٠٨,٦٢٨
صناعي	٨	٣٢٥,٨١٠,١٥٤
المجموع	٤١	١,٣٠١,٠٣١,٤٤٤

٢- برنامج دعم الفئات المحرومة والمتضررة (ICF-IVGS) :  
الهدف من هذا البرنامج هو مساعدة ودعم الفئات المحرومة في المجتمع العراقي الذين تعرضوا لأعمال التهجير والعنف بسبب الأوضاع السائدة من النساء المعيلات لعوائلهن ( الأراامل والمطلقات ) من خلال تطوير حالتهم الاقتصادية والمعاشية بإنشاء وتطوير مشاريع جديدة تخدم هذه الفئات أو إعادة تأهيل مشاريعهم القديمة قبل التعرض لأعمال التهجير ومن خلال الدراسة المالية التحليلية للمشروع ( الثقة بالمشروع ومقدرته على تسديد مبلغ التمويل ، وتحقق زيادة في مستوى الدخل وتطوير الإقتصاد العراقي عامة ، سقف القروض يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية سبعة عشر مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج (٤٨٥) قرصاً برصيد (-/٣,٦٤٣,٠٦٤,١٨١) دينار موزعة على عدد من القطاعات الاقتصادية ولقد تم منح عدد كبير من النساء ، وجميع قروض هذا البرنامج مضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية ، والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا النشاط حسب القطاعات :

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	٣٢٢	٢,٤٤٢,٩٧٢,٢٠٥
خدمي	١١٣	٨٢٧,٤٧٥,٩٤٥
صناعي	٥٠	٣٧٢,٦١٦,٠٣١
المجموع	٤٨٥	٣,٦٤٣,٠٦٤,١٨١

٣- برنامج انماء القروض الزراعية (ICF-IVGS) :  
الهدف من هذا البرنامج هو تطوير القطاع الزراعي في العراق من خلال منح قروض تقع نشاطاتها ضمن القطاع الزراعي ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج (٨) قروض برصيد (-/٤١٤,٢٨٠,٤٢٤) دينار تقع ضمن القطاع الزراعي ومضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية . والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا النشاط:

القطاع	عدد القروض	الرصيد
زراعي	٨	٤١٤,٢٨٠,٤٢٤

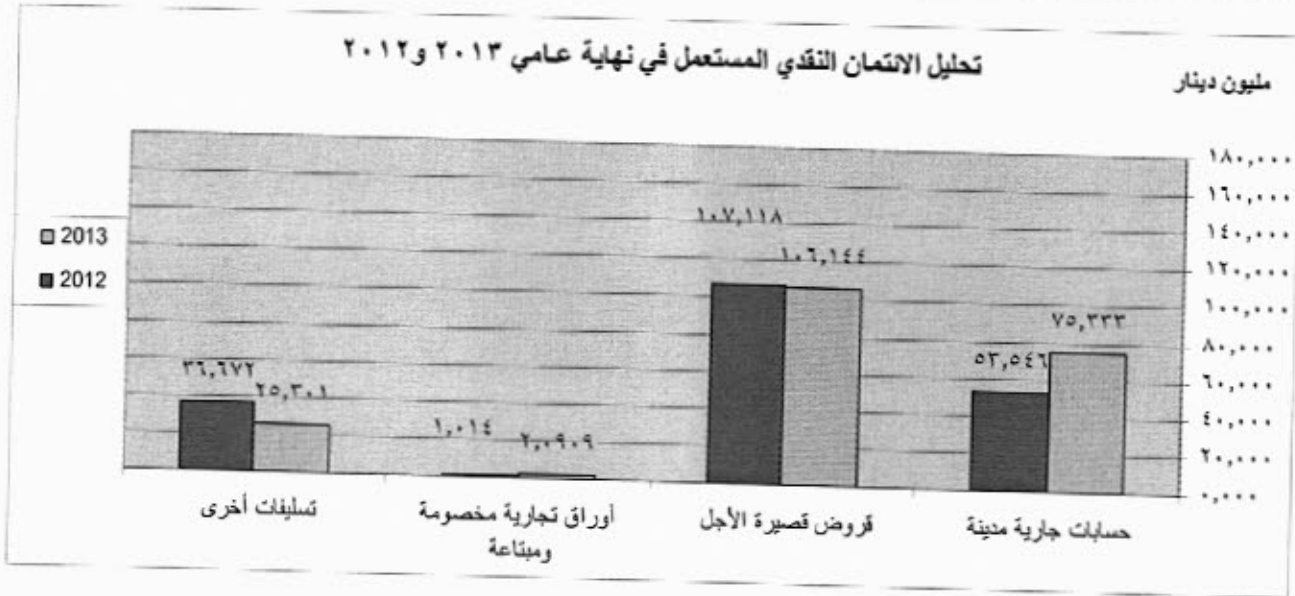
تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في نهاية ٢٠١٣ و ٢٠١٢

(( مليون دينار ))

اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١	
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %
حسابات جارية مدينة	٧٥,٣٣٣	٣٦,١	٥٣,٥٤٦	٢٧,٠
قروض قصيرة الأجل	١٠٦,١٤٤	٥٠,٨	١٠٧,١١٨	٥٤,٠
أوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	٢,٠٩٠	١,٠	١,٠١٤	٠,٥
تسليفات أخرى	٢٥,٣٠١	١٢,١	٣٦,٦٧٢	١٨,٥
المجموع	٢٠٨,٨٦٨	١٠٠	١٩٨,٣٥٠	١٠٠

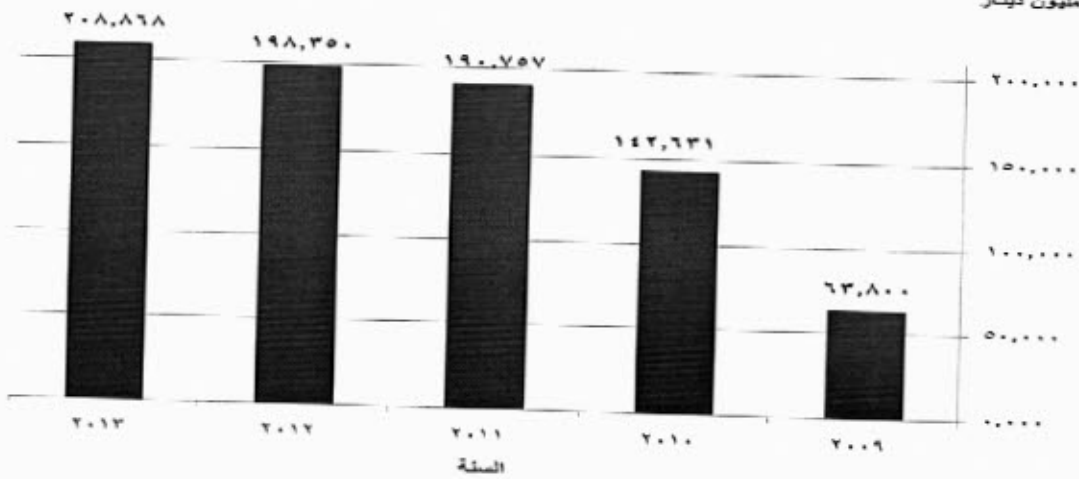
### تحليل الائتمان النقدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣

مليون دينار



### الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات ٢٠٠٩ - ٢٠١٣

مليون دينار



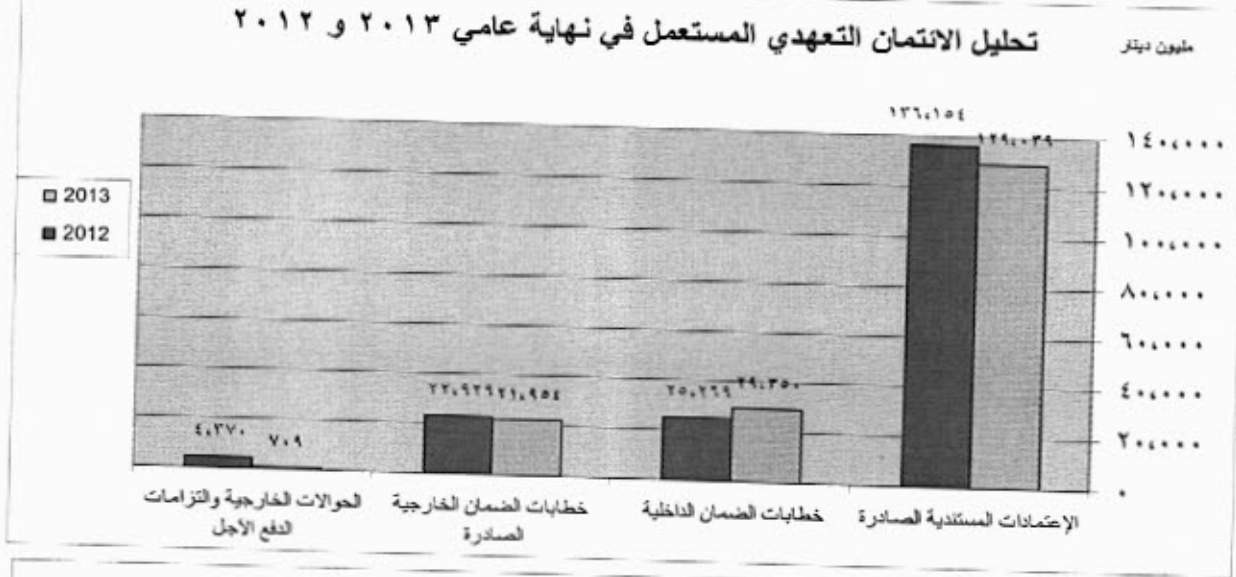
### (٢) الإئتمان التعهدي :

تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الفقرتين الرئيسيتين في الإئتمان التعهدي . وقد إنخفض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ قدره (٧,١١٥) مليار دينار ، وقد إرتفع رصيد خطابات الضمان الداخلية بمبلغ قدره (٤,٠٨١) مليار دينار وكذلك إنخفض رصيد الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل بمبلغ (٣,٦٦١) مليار دينار فيكون مجموع الإنخفاض (٧,٦٧٠) مليار دينار وبما نسبته -٤,١% وكما مبين تفصيله في أدناه :

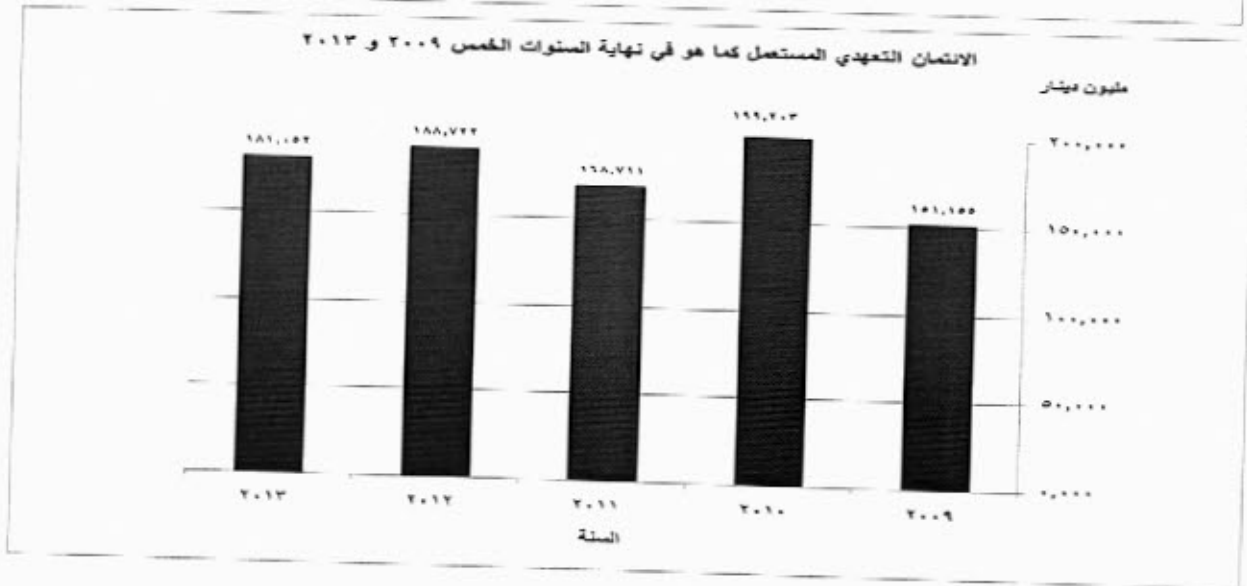
(مليون دينار)

نسبة التغير %	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		اسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
٥,٢-	٧٢,١	١٣٦,١٥٤	٧١,٣	١٢٩,٠٣٩	الإعتمادات المستندية الصادرة
١٦,٢	١٣,٤	٢٥,٢٦٩	١٦,٢	٢٩,٣٥٠	خطابات الضمان الداخلية
٤,٣-	١٢,١	٢٢,٩٢٩	١٢,١	٢١,٩٥٤	خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن
٨٣,٨-	٢,٤	٤,٣٧٠	٠,٤	٧٠٩	الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الاجل
٤,١-	١٠٠	١٨٨,٧٢٢	١٠٠	١٨١,٠٥٢	المجموع

### تحليل الائتمان التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣



### الائتمان التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٣ و ٢٠٠٩



### أسس تحديد خسائر القروض والسلف :

إن الأسس التي يحددها المصرف لخسائر القروض والسلف تعتمد على الموازنة بين الربح وبأقل المخاطر ، لم يطرأ أي تغيير في الأسس التي أتبعها المصرف حيث تم تحصيل الديون الموقوفة بذمة الممنوحين أي إنتمان بالتحصيل الودي ( تسديد نقدي مباشر للديون ) والرضائي ( إجراء تسوية مقبولة لتسديد الدين بأقساط يتفق عليها ) وإذا لم ينفذ التحصيل الودي والرضائي يصار إلى التحصيل القانوني بمباشرة الإجراءات القانونية . في كل الأحوال يعتمد المصرف النفس الطويل لتحصيل ديونه المتأخرة قبل شطب أي دين غير قابل للتحصيل وفقاً لتعليمات اللائحة الإرشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

(( مليون دينار ))

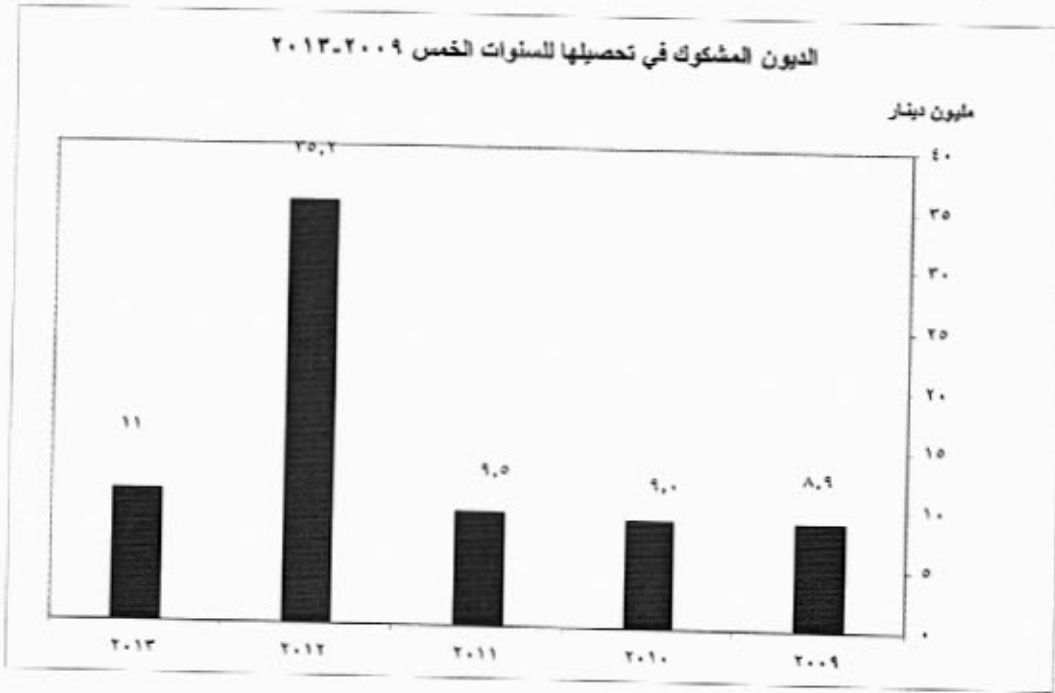
(٣) التوزيع القطاعي للإئتمان المقرر في نهاية السنة الحالية

الاهمية النسبية %	المجموع	الإعتمادات وحوالاتها	خطابات الضمان الخارجية	خطابات الضمان الداخلية	مدينون + ديون متأخرة	الخصم والإبتعاث	القروض والتسليفات	المكشوف	القطاع
١	٨٨٠				٢٥٠		٦٠٠	٣٠	الزراعي
٣	١٠,٨٠٠			٢,١٠٠	٧٠٠		٤,٥٠٠	٣,٥٠٠	الصناعي
١٧	٦٦,٠٠٠			٤,٥٠٠	٢,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	١٤,٥٠٠	التجاري
٥	١٨,٠٠٠				٢,٠٠٠		١٦,٠٠٠		النقل
٢	٥,٨٠٠	٧٠٠			١٠٠		٥,٠٠٠		التمويل
٦٦	٢٥٢,٥٥٠	١٢٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	١١,٨٠٠	١,٧٥٠		٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الخدمي
٦	٢٤,١٠٠		٧,٠٠٠	٦,١٠٠	٥٠٠		٨,٠٠٠	٢,٥٠٠	التشييد والبناء
١٠٠	٣٧٨,١٣٠	١٢٥,٧٠٠	٢١,٠٠٠	٢٤,٥٠٠	٧,٣٠٠		١٢٩,١٠٠	٧٠,٥٣٠	المجموع
	١٠٠	٣٣	٦	٦	٢		٣٤	١٩	الاهمية النسبية %
	٣٩٩,٥١٣	١٢٩,٧٤٨	٢١,٩٥٤	٢٩,٣٥٠	٩,٥٩٣	٢,٠٩٠	١٣١,٤٤٥	٧٥,٣٣٣	الإئتمان المستخدم
	١٠٦	١٠٣	١٠٥	١٢٠	١٣١		١٠٢	١٠٧	نسبة الاستخدام %

(٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

إحساب مخصص الديون متأخرة التسديد وتلك المشكوك في تحصيلها

نوع الإئتمان	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	التأمينات	المتأخرة	الجيدة	متأخرة أقل من ٩٠ يوم	متأخرة من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم	متأخرة من ١٨٠ يوم إلى أكثر من سنة	نسبة المخصص
حساب جاري مدين	٧٥,٣٣٣							
الخصم	٢,٠٩٠							
القروض	١٠٦,١٤٤		٥٥,٠٨٢	٥١,٠٦٢				
تسليفات ومستندات شحن واردة	٢٥,٣٠١		٢٤,٢٥٧	١,٠٤٤				
مدينو قطاع خاص	٢,٦٩١							
ديون متأخرة التسديد	٣,٥٢٩							
خطابات الضمان المدفوعة	٣,٣٧٣							
مجموع الإئتمان النقدي	٢١٨,٤٦١		١٥٦,٧٦٢	٥٢,١٠٦				
خطابات الضمان الداخلية	٢٩,٣٥٠	١٢,٠٥٨		١٧,٢٩٢				
الإعتمادات الصادرة	١٢٩,٠٣٩	٥,٧٦٠	١٢٢,٧١٥	٥٦٤				
الحوالات المضمونة	٧٠٩		٧٠٩					
خطابات الضمان الخارجية بضمان المرسلين	١٨,٣٨٩		١٨,٣٨٩					
خطابات الضمان الخارجية بضمان الزبائن	٣,٥٦٥			٣,٥٦٥				
مجموع الإئتمان التعهدي	١٨١,٠٥٢	١٧,٨١٨	١٤١,٨١٣	٢١,٤٢١				
المجموع	٣٩٩,٥١٣	١٧,٨١٨	٢٩٨,٥٧٥	٧٣,٥٢٧				
التخصيص	١١,٠١٣			١,٤٧١				



### ج - النقود:

النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملات الأجنبية ولدى المصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي .  
لقد إنخفض رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بمبلغ (١٦٢,٣) مليار دينار وذلك لتوقف مصرفنا من الدخول في مزاد البنك المركزي العراقي بينما زاد رصيد النقد لدى المصارف المحلية بمبلغ (١٠٣,٣٣٦) مليار دينار ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ مع أرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة .

تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣

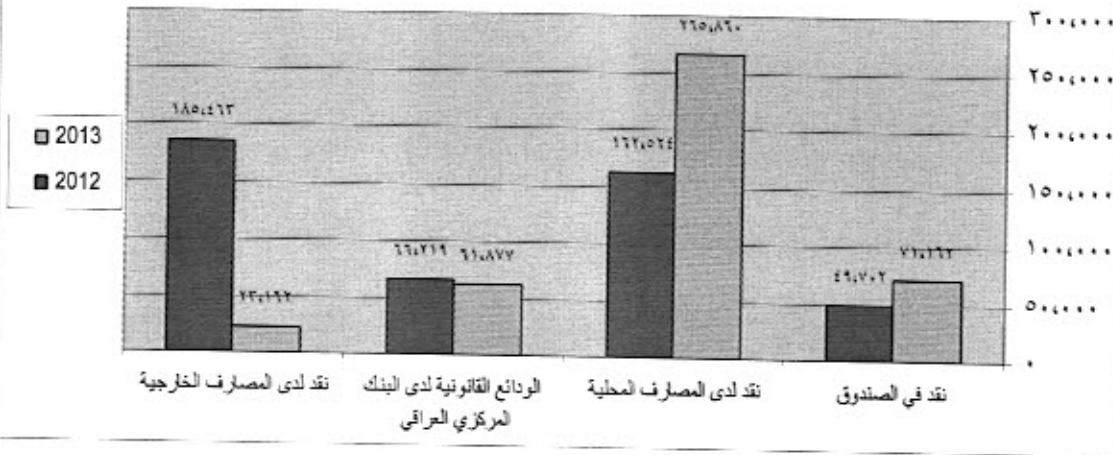
((مليون دينار))

٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		اسم الحساب
نسبة التغير %	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد
٤٣,٢	١٠,٧	٤٩,٧٠٢	١٦,٩	٧١,١٦٢
٦٣,٦	٣٥,٠	١٦٢,٥٢٤	٦٣,٠	٢٦٥,٨٦٠
٦,٦-	١٤,٣	٦٦,٢١٩	١٤,٦	٦١,٨٧٧
٨٧,٥-	٤٠,٠	١٨٥,٤٦٣	٥,٥	٢٣,١٦٢
٩,٠-	١٠٠	٤٦٣,٩٠٨	١٠٠	٤٢٢,٠٦١
				المجموع



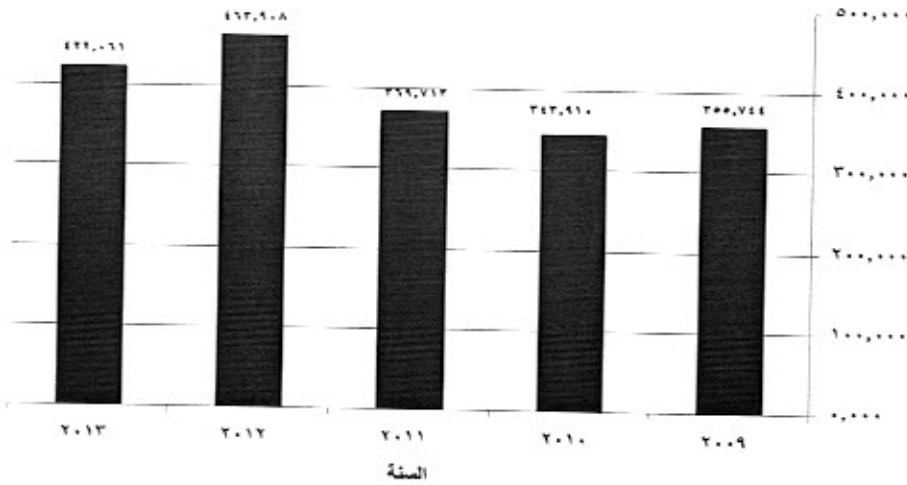
### تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

مليون دينار



### حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٣-٢٠٠٩

مليون دينار



(( ألف دينار))

### أرصدة حسابات المصرف لدى المصارف المحلية

السنة السابقة	السنة الحالية	اسم المصرف
١٤٦,٥١٨,٤٨١	٢٤٦,٠٥٨,٣٥٠	البنك المركزي العراقي
٨,١٦٤,٩٩١	٥,٢٦٦,٢٨٥	مصرف الرافدين
٦,٦٠٧,٦٣٩	١٠,٤٦٥,٢٩٢	مصرف الرشيد
٩٣٦,٥١٠	٩٣٦,٥١٠	مصرف الوركاء
٢٩٦,٤٤٩	٣,١٣٣,٢٣٣	المصرف العراقي للتجارة
١٦٢,٥٢٤,٠٧٠	٢٦٥,٨٥٩,٦٧٠	المجموع

د - النشاط الإستثماري :

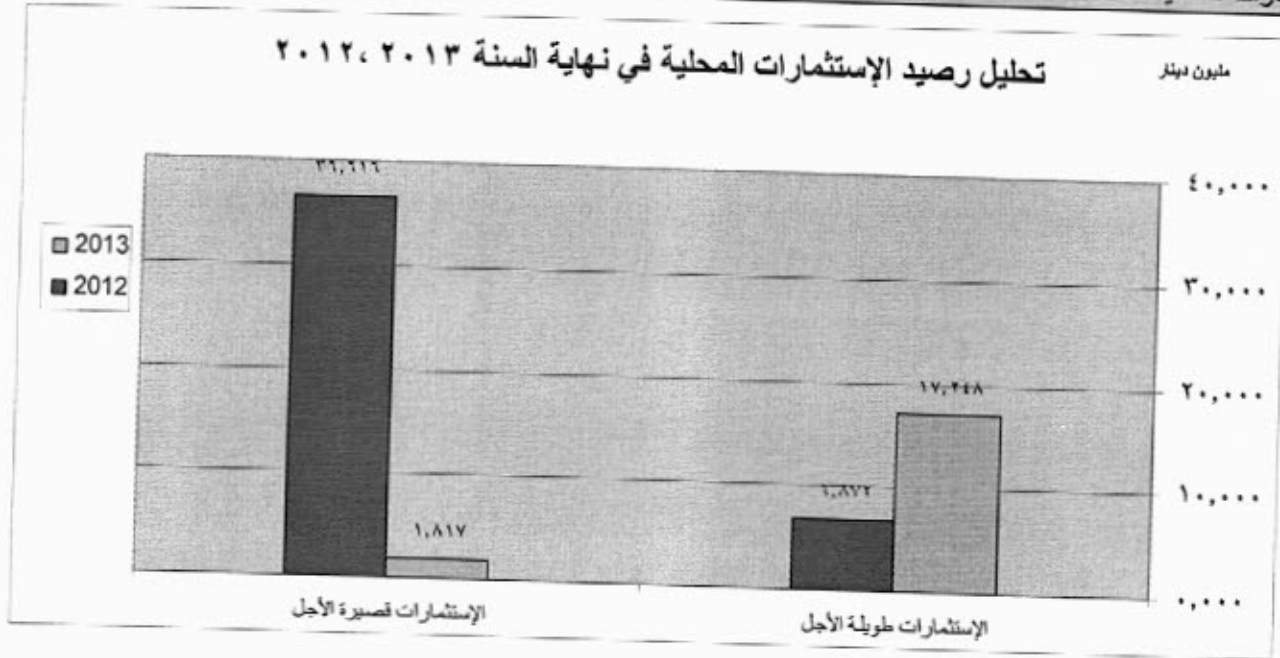
يسعى المصرف إلى تنويع مصادر إيراداته بإستثمار الفائض المتوفر لديه ورغم إن حجم الإستثمار قد إنخفض مبلغاً قدره (٢٤,٤٢٣) مليار دينار عما كان عليه في عام ٢٠١٢ إلا أن الإيرادات قد إرتفعت بمبلغ (١,٨٨٨) مليار دينار، حيث قد إستغل المصرف الفائض النقدي بإيداعه لدى البنك المركزي العراقي كودائع أسبوعية وأسبوعين مما حقق الزيادة في الإيرادات وكما مبين أدناه :

(أ) - تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

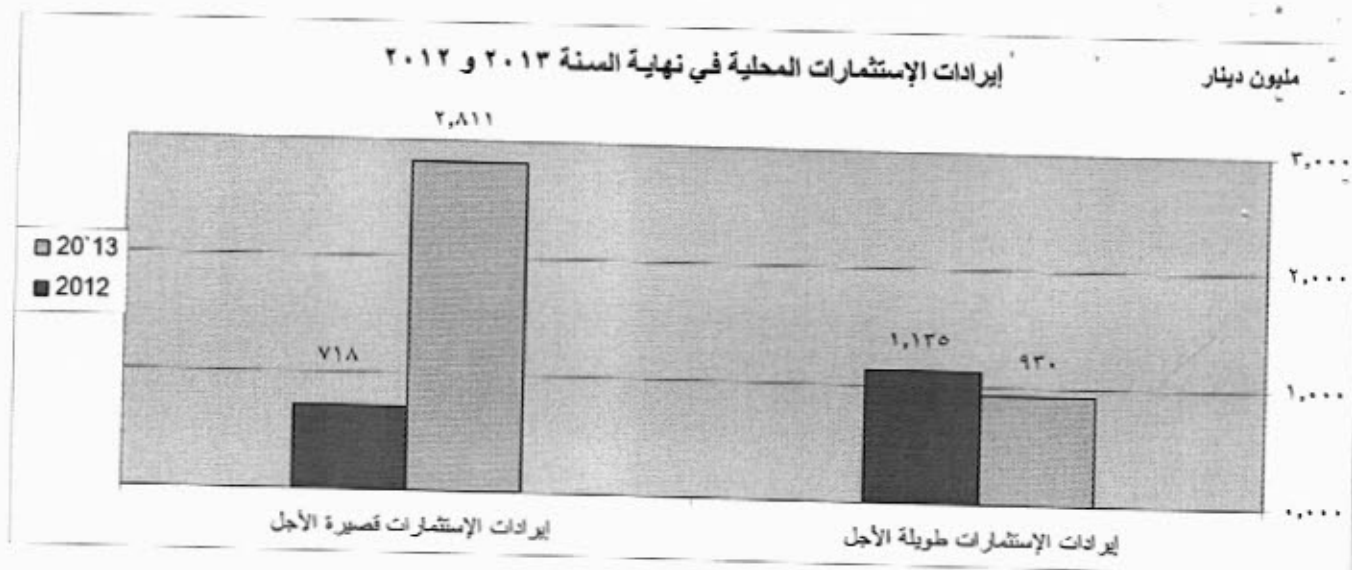
اسم الحساب	إستثمارات السنة الحالية	إستثمارات السنة السابقة	نسبة التغير	إيرادات السنة الحالية	إيرادات السنة السابقة	نسبة تغير الإيرادات
أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل	١٧,٢٤٨	٦,٨٧٢	%١٥١,٠	٩٣٠	١,١٣٥	%١٨,١-
أسهم شركات عراقية	١٧,٢٤٨	٦,٨٧٢	%١٥١,٠	٩٣٠	١,١٣٥	%١٨,١-
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	١٧,٢٤٨	٦,٨٧٢	%١٥١,٠	٩٣٠	١,١٣٥	%١٨,١-
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل	١,٨١٧	١,٦١٦	%١٢,٤	٠	٠	%٠,٠
أسهم شركات عراقية	٠	٣٥,٠٠٠	٠	٢,٨١١	٧١٨	%٢٩١,٥
إستثمار / ودائع لدى الغير	٠	٠	٠	٠	٠	%٠,٠
مشاركات	٠	٠	٠	٠	٠	%٠,٠
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	١,٨١٧	٣٦,٦١٦	%٩٥,٠-	٢,٨١١	٧١٨	%٢٩١,٥
مجموع الإستثمارات المحلية	١٩,٠٦٥	٤٣,٤٨٨	%٥٦,٢-	٣,٧٤١	١,٨٥٣	%١٠١,٩

تحليل رصيد الإستثمارات المحلية في نهاية السنة ٢٠١٢، ٢٠١٣

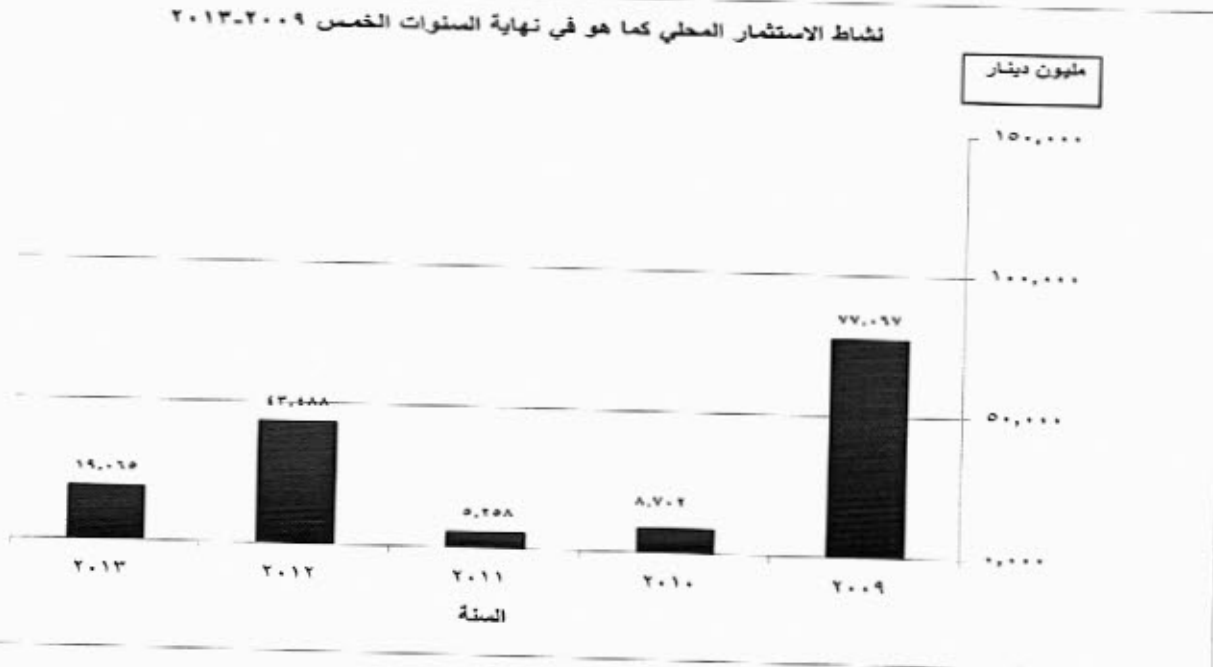
مليون دينار







**نشاط الاستثمار المحلي كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٣-٢٠٠٩**



**(ب) - محفظة المصرف في الشركات المساهمة الخاصة كما هي في نهاية السنة:**

حققت المحفظة فرقا قدره (٣٤٧,٢) مليون دينار لصالح المصرف وبهذا لم يتم زيادة مخصص الإستثمار البالغ (٣٠٠) مليون دينار ، علماً بأن مبلغ الإستثمار في نهاية عام ٢٠١٢ كان (١٦١٦) مليون دينار وأصبح في نهاية عام ٢٠١٣ (١٧٠٤) مليون دينار وإن الزيادة والبالغة (٨٨) مليون سهماً كانت نتيجة حصول المصرف على الأسهم نتيجة زيادة بعض الشركات لرأس مالها حسب منطوق المادة (٥٥/ثانياً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر شراء السهم		كلفة الشراء دينار	سعر السهم في السوق		القيمة السوقية دينار
			دينار	فلس		دينار	فلس	
١	التمور العراقية	٣٦,٥٣٣,٦٨٢	١		٣٦,٥٣٣,٦٨٢	١٣٠	١	٤٦,٢٨٣,٠٦٦
٢	البنزور المصدقة	٥,٠٠٠,٤٣٦	٤٠٩	١	٧,٠٤٥,٢٦٦	٢٠٠	١	١,٠٠٠,٠٨٧
٣	مصرف الخليج	٣٥٣,٠٢٢,٥٦٦	١٣٤	١	٤٠٠,١٩٨,٨٩٢	١٣٠	١	٣٩٨,٩١٥,٥٠٠
٤	مصرف بابل	٢٠٩,٨٣٨,٩٦٨	٠٠٥	١	٢١٠,٩٨٢,٤٤٨	٧٠٠	١	١٤٦,٨٨٧,٢٧٨
٥	المصرف التجاري	٢٠٠,٩٢٦,١٤٧	١٦٧	١	٢٣٤,٤٠٣,٤٩١	٩٢٠	١	١٨٤,٨٥٢,٠٥٥
٦	مصرف الإستثمار العراقي	٨٤,٧٦١,١١٥	١٠٠	١	٩٣,٢٤٠,١١٥	٩٧٠	١	٨٢,٢١٨,٢٨٢
٧	مصرف المنصور	١١٣,٠٣٦,٧٢٢	١٤٠	١	١٢٨,٨٦٨,٩٤٢	٧٥٠	١	١٩٧,٨١٤,٢٦٣
٨	مصرف الشمال	٤٢,٦٩٧,١٣٦	٥٥٩	١	٦٦,٥٦٢,٧٤٦	٠٣٠	٢	٨٦,٦٧٥,١٨٦
٩	مصرف الموصل	٩٤,٣٥٠,٠٠٠	٠٠٢	١	٩٤,٥٧٢,٠٠٠	٨٧٠	١	٨٢,٠٨٤,٥٠٠
١٠	شركة النقل البري	١,٤٠٠,٠٠٠	١	١	١,٤٠٠,٠٠٠	١٥٠	٢	٣,٠١٠,٠٠٠
١١	مصرف دار السلام	١٠,٩٤٦,١٤١	١	١	١٠,٩٤٦,١٤١	١٢٠	١	١٢,٢٥٩,٦٧٨
١٢	شركة فندق بغداد	٢,٦٤٧,٣٢٠	١	١	٢,٦٤٧,٣٢٠	٤٥٠	١١	٣٠,٣١١,٨١٤
١٣	شركة الصناعات الكيماوية	١١٢,٦١٥,٧٩٥	١	١	١١٢,٦١٥,٧٩٥	٨٤٠	١	٩٤,٥٩٧,٢٦٨
١٤	شركة الهلال الصناعية	٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٧٧٧	٠	١٨,١٩٨,١٨٠	٥٩٠	١	١٣,٨٠٦,٠٠٠
١٥	شركة الصناعات الخفيفة	٤٧,٥٤٧,٠٠٧	٧١٤	٠	٣٣,٩٣٦,٨٨٤	٦٩٠	١	٣٢,٨٠٧,٤٣٤
١٦	مصرف بغداد	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	١	١	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	٠٧٠	٢	٧٥٦,٠٧٤,٥٢١
المجموع		١,٧٠٣,٩٧٦,٤٢٧			١,٨١٧,٤٠٥,٢٩٤			٢,١٦٤,٥٩٦,٩٢٧

### جدوى الإستثمار في أسهم شركة المصرف :

عندما أسس مصرفكم ( مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) وأصدر أسهمه نهاية عام ١٩٩٣ كان سعر السهم متميزاً. إن الإستثمار في أسهم المصرف أفضل بكثير من الإستثمار في الإيداع بحسابات التوفير أو الأمانات الثابتة ، فإذا اشترى أحده مليون سهم من أسهم المصرف في آخر جلسة تداول في سوق العراق للأوراق المالية لعام ٢٠١٢ بسعر (١,٤٦٠) دينار للسهم الواحد وباعها حسب معدل سعر السهم آخر جلسة تداول في سوق العراق للأوراق المالية البالغ (١,٦٠٠) دينار فيكون عائد المبلغ لسنة واحدة (١٤٠) ألف دينار ، أي مائتيه ١٤% ، أما إذا إستثمر المبلغ في حساب التوفير أو الأمانات وبفائدة نسبتها ٥-٨% لكان العائد لايزيد على (٨٠) ألف دينار ومن هذا المثال البسيط يظهر لكم إن الإستثمار في أسهم المصرف أفضل بكثير .

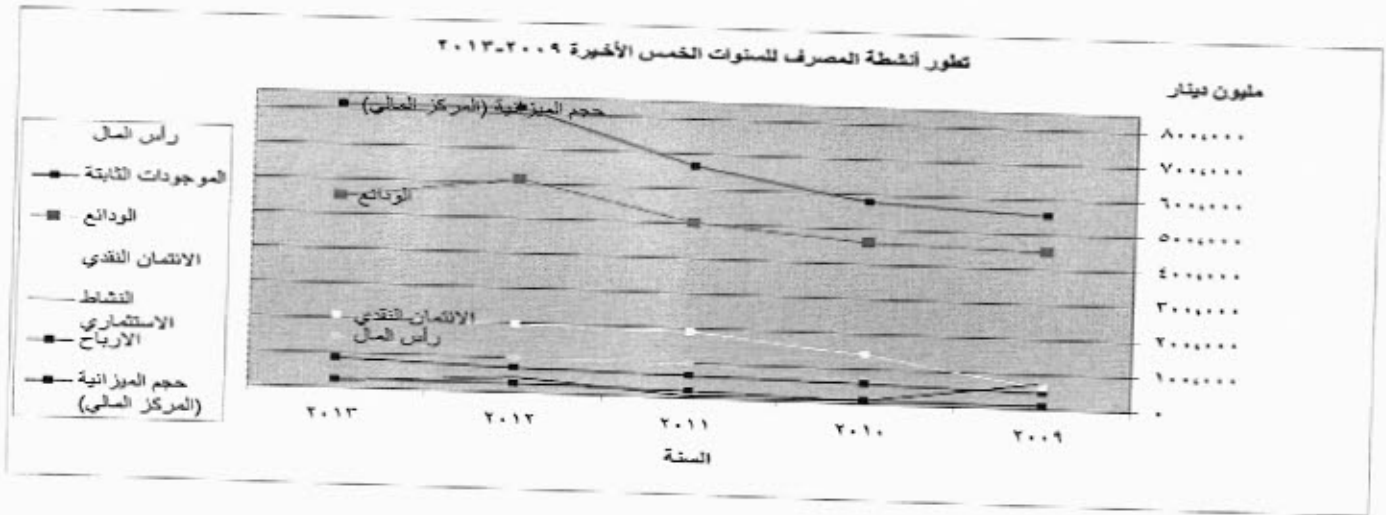
### نشاط شركة براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة :

استمرت الشركة خلال السنة الحالية بممارسة نشاطها فنفذت خلالها (٤,٦٠٨) عقداً حققت من خلالها إيرادات مقدارها (٢٢٣,٣١٥,٢٧٦) دينار وبنفس الوقت فإن مصروفاتها بلغت (١٥٠,٧٥٤,٨٩٩) دينار ، وعليه فإن صافي الربح بحدود (٧٢,٥٦٠,٣٧٧) دينار مع الإشارة إلى أن صافي الربح الذي تحقق في السنة السابقة بلغ (٢٨,٧١٤,٠٠٠) دينار.

### تطور أهم أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ (مليون دينار)

الحساب / السنة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
رأس المال	٥٥,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	٤٦,٩٨٤	٥٨,٩٣٥	٦٦,٤٨١	٧٢,٢٧٨	٨٧,٤٦٢
الودائع	٤٥٢,٥١٥	٤٦٣,٣٢٧	٥٠٥,١١٨	٦١٥,٧٨٤	٥٥١,٨٥٦
الإئتمان النقدي	٦٣,٨٠٠	١٤٢,٦٣١	١٩٠,٧٥٧	١٩٨,٣٥٠	٢٠٨,٨٦٨
النشاط الإستثماري	٧٧,٠٦٨	٨,٧٠٢	٥,٢٥٨	٤٣,٤٨٨	١٩,٠٦٥
الأرباح	١١,٧٠٧	١٠,٠٧٥	٢١,٦٢٥	٢٨,٥٨٨	٢٤,٤٦٧
مجموع الميزانية (المركز المالي)	٥٥٧,٥٤٠	٥٨٠,١٢٦	٦٦٨,٠١٧	٨١٨,٩٧٠	٧٧٤,١٨٠

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٠٩-٢٠١٣



٥- تفاصيل الموجودات والمطلوبات المحلية بالعملة الاجنبية كما في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة :

اسم الحساب	السنة الحالية			السنة السابقة		
	الف دولار أمريكي	الف دينار عراقي	الاهمية النسبية %	الف دولار أمريكي	الف دينار عراقي	الاهمية النسبية %
الموجودات						
أوراق نقدية أجنبية	٢٣,٥٧٩	٢٧,٤٩٣,١١٤	١٤	١٠,٢١٤	١١,٩٠٩,٥٢٤	٥
نقد لدى المصارف	٢٩,٧٠٤	٣٤,٦٣٤,٨٦٤	١٧	١٦١,٤١٣	١٨٨,٢٠٧,٥٥٨	٧٦
القروض الممنوحة	١٠,٦٤٦	١٢,٤١٣,٢٣٦	٦	١٢,٢٦٦	١٤,٣٠٢,١٥٦	٦
المدفونون	٨٨,٣١٤	١٠٢,٩٧٤,١٢٤	٥١	٢٦,٣٧٧	٣٠,٧٥٥,٥٨٢	١٣
الحسابات الأخرى	٢٠,٢٩٧	٢٣,٦٦٦,٣٠٢	١٢	٢١٠,٢٧٠	٢٤٥,١٧٤,٨٢٠	١٠٠
المجموع	١٧٢,٥٤٠	٢٠١,١٨١,٦٤٠	١٠٠	٢١٠,٢٧٠	٢٤٥,١٧٤,٨٢٠	١٠٠
المطلوبات						
حسابات جارية	٧٧,٤٦٩	٩٠,٣٢٨,٨٥٤	٤٥	٩٠,٣١٣	١٠٥,٣٠٤,٩٥٨	٤٣
حسابات توفير	٩٢,٣٤٨	١٠٧,٦٧٧,٧٦٨	٥٣	٢,٨٤٩	٣,٣٢١,٩٣٤	١
ودائع ثابتة	٢,٦٣٠	٣,٠٦٦,٥٨٠	٢	١٩١,٦٩٥	٢٢٣,٥١٦,٣٧٠	٩١
إجمالي الودائع	١٧٢,٤٤٧	٢٠١,٠٧٣,٢٠٢	١٠٠	١٨,٤٦٩	٢١,٥٣٤,٨٥٤	٩
الدائنون	.	.	.	١٠٦	١٢٣,٥٩٦	.
التخصيصات	٩٣	١٠٨,٤٣٨	.	٢١٠,٢٧٠	٢٤٥,١٧٤,٨٢٠	١٠٠
المجموع	١٧٢,٥٤٠	٢٠١,١٨١,٦٤٠	١٠٠	٢١٠,٢٧٠	٢٤٥,١٧٤,٨٢٠	١٠٠

سعر الدولار ١١٦٦ دينار للدولار الأمريكي الواحد لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :  
استمر مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية بمزاولة مهامه وكما مبين تفاصيله أدناه :

التفاصيل	المبلغ بالآلاف الدولارات
المبالغ المباعة بين فروع المصرف	٩,٨٣١
المبالغ المشتراة بين فروع المصرف	٦٨,٢٤٠
المبالغ المباعة بين الأفراد	٢٠٥,٣١٢

٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

استمر المصرف السير في نهجه المتضمن توسيع شبكة علاقاته المصرفية الخارجية ، وقد حصل على تسهيلات مصرفية من مصارف أجنبية في مجال فتح الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والمصرف مستمر في توسيع شبكة مراسليه لتشمل المزيد من المصارف الخارجية في دول أخرى .

٨- مراسلو المصرف في الخارج :

يعتمد المصرف في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين للمصارف العربية والأجنبية ويسعى دائماً لتوسيع شبكة مراسليه في العالم بغية تسهيل إجراءات معاملته الخارجية وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج .  
أسماء البنوك المراسلة :

	المملكة الاردنية الهاشمية :
The Housing Bank For Trade & Finance/ Amman, Jordan	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/عمان
Jordan Ahli Bank, Amman, Jordan	البنك الأهلي الأردني/عمان
Invest Bank, Amman, Jordan	البنك الأردني للاستثمار /عمان
Bank Aletihad Amman, Jordan	بنك الاتحاد /عمان
Citibank Amman , Jordan	سيتي بنك/عمان
Capital Bank of Jordan, Amman, Jordan	بنك المال الأردني/عمان
Cairo Amman Bank , Amman Jordan	بنك القاهرة عمان /عمان
	الجمهورية اللبنانية :
First National Bank,Beirut,Lebanon	فيرست ناشنال بنك/بيروت
Intercontinental Bank, Beirut,Lebanon	انتركونتيننتال بنك/بيروت
Fransa Bank,Beirut,Lebanon	فرانس بنك/بيروت
Bank of Beirut,Beirut,Lebanon	بنك بيروت/بيروت
Audi Saradar Bank,Beirut,Lebanon	بنك عودة -سردار/بيروت
Banque Libano - Francaise,Beirut,Lebanon	البنك اللبناني الفرنسي / بيروت
Credit Bank / Beirut / Lebanon	كردت بنك / بيروت
	المملكة البحرينية :
Al-UBAF Arab International Bank, Manama,Bahrain	بنك اليو باف العربي الدولي/المنامة
The Arab Investment Company,Manama,Bahrain	الشركة العربية للاستثمار/المنامة
	دولة الإمارات العربية المتحدة:
National Bank of Abu Dhabi,Abu Dhabi,UAE	بنك ابو ظبي الوطني/ابو ظبي
Citibank Dubai ,UAE	سيتي بنك/دبي
Noor Islamic Bank, Dubai , UAE	بنك نور الإسلامي /دبي
Arab African International Bank , Abu Dhabi , UAE	البنك العربي الأفريقي الدولي / أبو ظبي
Commercial Bank International, Dubai,UAE	البنك التجاري الدولي/دبي
	المملكة المتحدة :
Bank of Beirut (UK) London,England	بنك بيروت/لندن
	ألمانيا :
ommerzbank, Frankfurt,Germany	كومرز بنك/فرانكفورت
Bank of Beirut (UK), Frankfurt,Germany	بنك بيروت/لندن-فرع فرانكفورت

الجمهورية التركية :	البنك العربي التركي/اسطنبول
Arab Turkish Bank, Istanbul, Turkey	
بنك فاعفلاز / أنقرة	
Turkiye Vakiflar Bankasi , Ankara , Turkey	
بلجيكا :	كي بي سي بنك / بلجيكا
K B C Bank ,Brussels , Belgium	
الجمهورية الفرنسية :	إتحاد المصارف العربية الفرنسية / اليوباف
Union de Banques Arabes et Francaises, (UBAF) , France	
الجمهورية الإيطالية :	بنك اليوباي / روما
Banca UBAE SpA , Rome , Italy	

#### ٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

حاول المصرف الإنتشار في كافة المحافظات المهمة وخلال السنوات القادمة سيتم تغطية كافة محافظات العراق لتتمكن من تقديم الخدمات المصرفية للمواطنين والتسهيلات المصرفية لدعم الأقتصاد الوطني . وقد حققت معظم الفروع أرباحاً جيدة فُمنحت للفروع التي تجاوزت أرباحها المليار دينار مكافآت مجزية والتي لم تحقق تم توجيه حث لمدراءها أما فرع الزاهر فلم يحقق أرباحاً بسبب زيادة ودائعه في التوفير والأمانات الثابتة ، أما فرعي سامان في محافظة أربيل وتابان في محافظة دهوك لم يحققا ربحاً وذلك لحدائثة إفتتاحهما وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منه إلى الربح أو الخسارة المتحققة التي بلغ صافيها (٢٤,٤٦٨) مليار دينار .

((مليون دينار))

#### نتائج نشاط الفروع

المساهمة في الربح %	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	إسم الفرع	
٢-%	٤١٦-	الإدارة العامة	
<b>فروع داخل بغداد</b>			
٤٣%	١٠,٥١٨	الرئيسي	١
٠%	٢٩	تبارك	٢
٠%	٥٣	النعمان	٣
٠%	٢١-	الزاهر	٤
٠%	١٠١	التقدم	٥
٦%	١,٤٦٨	المستقبل	٦
١%	٣٢٨	النجاح	٧
٠%	٨٨	الغصون	٨
<b>فروع خارج بغداد</b>			
٥%	١,٢٨٥	الثقة / الموصل	٩
٢%	٤٣٣	الخير / سامراء	١٠
١%	٢٧٩	المورد / الموصل	١١
٣%	٧٠٨	الفنار / البصرة	١٢
١%	١٨١	الشروق / كركوك	١٣
١%	١٧٦	جنار / السليمانية	١٤



١٥	جومان / أربيل	٢٦٤	%١
١٦	كاني / أربيل	٦,٣١٤	%٢٦
١٧	بلند / زاخو	٣٣٧	%٢٦
١٨	الخليل / زاخو	٨	%٠
١٩	الداعم / الحلة	١,٥٩٦	%٧
٢٠	المُميز / النجف الأشرف	٨٨٢	%٤
٢١	سامان / أربيل	١٣٦	%١-
٢٢	تابان / دهوك	٧-	%٠
المجموع		٢٤,٤٦٨	%١٠٠

١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :		٢٠١٢	٢٠١٣
السنة			
١ نسبة السيولة :			
حساب النقود / اجمالي الودائع		%٧٥,٣	%٧٦,٥
٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :			
أ - الإستثمارات / اجمالي الودائع		%٧,١	%٣,٥
ب - الإئتمان النقدي / اجمالي الودائع		%٣٢,٢	%٣٧,٨
ج - الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / اجمالي الودائع		%٣٩,٣	%٤١,٣
٣ نسبة الرافعة المالية:			
اجمالي الودائع / رأس المال + الإحتياطيات		%٣٢٧,٩	%٢٧٢,١
٤ نسب كلف النشاط :			
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع		%٢,٢	%٢,٩
ب - مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات		%٥١,٠	%٥٦,٦
٥ نسب الربحية :			
أ - اجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع		%١٩,١	%١٦,٣
ب - الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع		%١٥,٤	%١٣,٢

١١ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقدمه المستمرين وعلى أكتاف العاملين بمختلف درجاتهم تقع مسؤولية مهام التطوير والتحديث التي يضعها أو يرسمها مجلس الإدارة .  
يتميز مصرفكم باحتفاظه وإستقطابه لكفاءات بشرية مؤهلة ومتخصصة ذات أداء عالٍ وكفاءات علمية ومهنية راقية ،  
وتحرص إدارة المصرف على تطوير موارده البشرية بتنمية قابلياتهم وتوسيع مواهبهم وقدراتهم الإدارية والمصرفية  
بوضع برامج وعقد ندوات وإقامة دورات تدريبية التي لها إضافة إلى رفع مستوى العاملين تؤدي إلى تحسين الإنتاجية  
وترشيد النفقات وتطوير مستوى أداء الأعمال والخدمات المقدمة إلى الزبائن .



ب - تصنيف العاملين في المصرف :

(١) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي :

التحصيل الدراسي	العدد ٢٠١٣	العدد ٢٠١٢
ماجستير	٣	٤
بكالوريوس	٣٠٤	٣٢٩
دبلوم عال	٤	٤
دبلوم	٩٠	٩٤
إعدادية	١٠٠	١٠٥
دون الإعدادية	١٧٦	١٧١
المجموع	٦٧٧	٧٠٧

السنة

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	٢٠١٣	٢٠١٢
خاصة	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال/ رئيس المراقبين الداخليين	١١	١٢
التاسعة	معاون المدير المفوض / مدير تنسيقي	٤	٥
الثامنة	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن	١٥	١٧
السابعة	مدير فرع ثاني / أمين دائرة / مراقب أول	٥٩	٦٤
السادسة	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة	٤٣	٤٢
الخامسة	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	٨٩	٩٢
الرابعة	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني	٩٢	١٠٥
الثالثة	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث	١٣٤	١٤٣
الثانية	كاتب / سائق مركبة أول / أمين صندوق ثالث	٢٩	٢٩
الأولى	سائق مركبة / حارس / معتمد	٢٠١	١٩٨
المجموع		٦٧٧	٧٠٧

السنة

(٣) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة :

ت	اسم الفرع	٢٠١٣	٢٠١٢
١	الرئيسي	٥٢	٥٦
٢	تبارك	١٧	١٧
٣	النعمان	٢٠	١٩
٤	الزاهر	٢٠	١٧
٥	التقدم	٢١	٢٢
٦	المستقبل	٢٠	٢١
٧	النجاح	١٩	١٦
٨	الغصون	٢٠	٢٢
٩	الثقة	٢٧	٢٧
١٠	المورد	٢٤	٢٤
١١	جومان	١٤	١٥
١٢	كاني	١٤	١٥

١٣	١٢	بلند	١٣
١٤	١٤	الخليل	١٤
١٥	١٤	الخير	١٥
٢٤	٢١	الشروق	١٦
٢٤	٢٣	الفنار	١٧
١٤	١٣	جنار	١٨
١٧	١٦	الداعم	١٩
١٧	١٥	المميز	٢٠
١٤	١٣	تابان	٢١
١٤	١٦	سامان	٢٢
٤٣٧	٤٢٥	مجموع العاملين في الفروع	
٢٧٠	٢٥٢	عدد العاملين في الإدارة العامة	
٧٠٧	٦٧٧	مجموع العاملين	

### ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام الحالي:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير لقابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام الحالي على مستوى المصرف:

### أماكن انعقاد الدورات التدريبية:

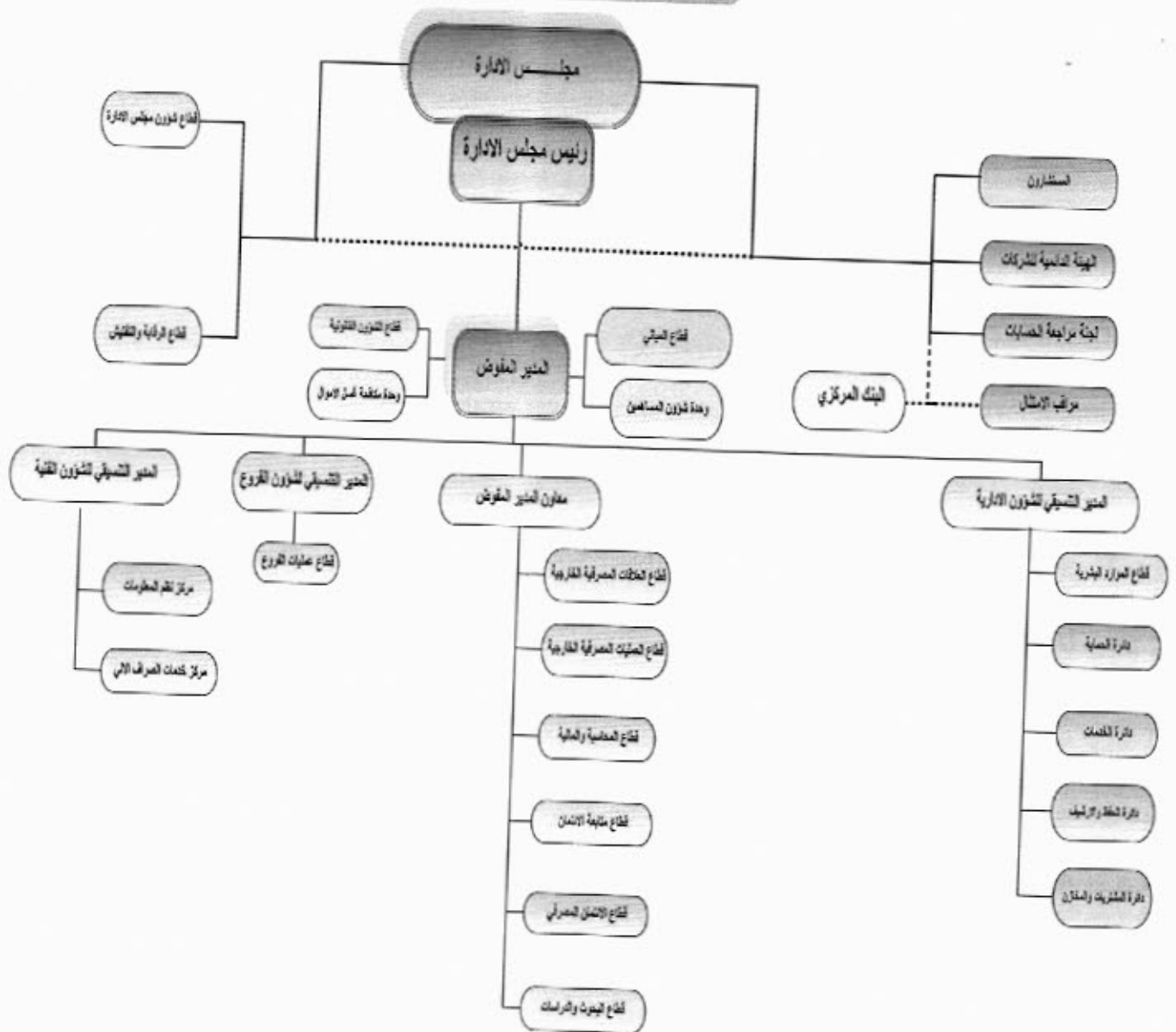
ت	أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف:		
٢	المعهد المصرفي - بغداد إقليم كردستان	٢٨ ١١	٣٤٧ ١١٢
٣	خارج المصرف	٤١	٦٩
٤	خارج العراق	١١	٣٩
	المجموع	٩١	٥٦٧

تصنيف الدورات حسب النشاط :

ت	اسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	العمليات المصرفية (تعليمات وضوابط إدارة الصندوق + المفاهيم القانونية للعمليات المصرفية + الودائع الثابتة + خطابات الضمان + التسويق المصرفي + أعراف زبونك + تزييف العملة + التمويل العقاري )	١٢١	٣٣
٢	مكافحة غسل الأموال + الكشوفات الدورية .	١٥	٢
٣	اللغة الإنكليزية ( المراسلات المصرفية + المصطلحات المصرفية ) .	٣٦	٦
٤	الصكوك الممغنطة ACH + استخدام الكود الصحيح لشاشات الصكوك المصرفية + نظام المقاصة الآلية .	٨٧	١٦
٥	العملية الإئتمانية ( أكسل في التحليل المالي الإئتماني + التسهيلات المصرفية + الضمانات التي تضمن حقوق المصرف + ورشة عمل شرح آلية التسليف الإسلامية لدى مصرفنا + التصنيف الإئتماني لمؤسسة التمويل الدولية IFC )	٧٦	٨
٦	المحاسبة ( النظام المحاسبي الموحد + شرح القيود المحاسبية لخطابات الضمان والقروض والودائع الثابتة + المحاسبة لردفء مدراء الفروع + الميزانية التخطيطية + التحليل المالي )	٨٥	١٠
٧	الإعتمادات والحوالات WU و swift ( الأعراف الدولية ucp٦٠٠ + Incoterms+Isbp٦٨١ + مستندات القيد والشحن ) .	٤٠	٦
٨	الحاسبات ( أكسل عام )	٤	٢
٩	بطاقة الخصم والإئتمان	٨٠	٣
١٠	الشؤون الإدارية ( حقوق الموظف وحقوق المصرف + ردفء مدراء الفروع + دورة الحس الأمني + تدريب فرق الحماية + التطوير الإداري )	٥٦٧	٩١
	المجموع		

ج - الهيكل التنظيمي للمصرف :

المعمل التنظيمي لمصرف الشرق الأوسط العراقي  
للاستثمار



در عقرات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقرات المصرف المسجلة باسمه (٣٨) عقارا حسبما مبين في الجدول أدناه مجموع أقيامها الدفترية (٥٩,١٢١) مليار دينار ومجموع أقيامها التقديرية (٨٠,٥٢٠) مليار دينار وتضاف إليها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (٣) عقرات وقيمتها الدفترية (٢,٨٧٦) مليار دينار .

١ - عقرات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

(مليون دينار)

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار)
محافظة بغداد						
الأعظمية رقم ٦٣/١٦	النعمان	٤١٢	٢٤٣	٤٨٨	٧٣١	٤٣٢
الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٤	٤٩٣	١٦٩
الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣	الغصون	٢٨٠	٥٧١	٧٣٥	١,٣٠٦	٤٦٠
الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	٢,٠٣٦
شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨	الزاهر	١,١٠٠	١,٦٥٠	٦,٥٢٦	٨,١٧٦	٦,٣٩٦
محافظة صلاح الدين						
سامراء رقم ٢٧٦٦	الخير	٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٧٧
محافظة نينوى						
موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٠٨	٢,٣٢٨	١,٨٤٩
الموصل دركزلية ٣٩٤/٢١٩	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩٠٢	٧,٤٦٧	٥,٦٦٦
محافظة بابل						
الحلة رقم ٢١٥/٥٣	الداعم	٢٧٨	١٩٢	٩٧١	١,١٦٣	٨٧٤
محافظة أربيل						
أربيل وارش ١٠٩/١١٧	جومان	٣٠٠	٧١١	٦٦٣	١,٣٧٤	٣٧٨
أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠	سامان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٤٩٢	٣,٥٧١	٢,٤٤٢
أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦	كاني	٢٦٧	٣٩٧	١,٩٨٠	٢,٣٧٧	١,٩٤٠
محافظة دهوك						
زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢	الخليل	٤٠٠	١,١٧٢	٦٧	١,٢٣٩	٦٢
زاخو / كيسنه ٧/٨٥٣	بلند	٣٦١	٧٧٤	٢,٢٠٧	٢,٩٨١	٢,٠٧٤
دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م	تابان	٣٧٩	٤٨٦	٣,٣٩١	٣,٨٧٧	٣,٣٢٣
محافظة النجف						
حي الامير ١٤٢٩٠/٢	المميز	٣٦٢	٧٠٥	١,٧٣٥	٢,٤٤٠	١,٦٦٥
المجموع			١٠,٦٣٥	٣١,٨١٢	٤٢,٤٤٧	٣٠,٠٤٣

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي دينار	كلفة البناء	الكلفة الكلية
محافظة بغداد				
البو جمعة ٤٨/٣٣٢	١,٥٠٠	٥٢٨	١٧,٠٦٠	١٧,٥٨٨
الوزيرية ٣ / ٥٤٢	١,٠٧٨	٠	١,٣٤٥	١,٣٤٥
السيدية ٩٨٠/٤٣	٥١٠	٠	١,٢٢٤	١,٢٢٤
لا جميلة / الوزيرية ١/٣٨٠٤	٦٠٠	٢٨٣	٢,١١٩	٢,٤٠٢
محافظة نينوى				
الشيخ عمر ٦٥/٣١٧	٧٢٦	٣٣٦	٣٩	٣٧٥
الشيخ عمر ٦٦/٣١٧	٣١٠	١٥٣	١٠١	٢٥٤
محافظة التاميم				
كركوك الأولى ٧ / ٢٢٧	٢٩٩	٥٢١	١,٨٦٨	٢,٣٨٩
محافظة السليمانية				
شارع سالم ٣٠٨/١٩٧	٣٩٠	١,١٦٩	١,٧٦١	٢,٩٣٠
محافظة كربلاء				
كربلاء سلامة ٩/٦	٢٠٦	٦١٢	٥٦٠	١,١٧٢
محافظة البصرة				
البصرة بريهة ٣٤/٢	٦٤٤	١,٤٨٢	١٢٣	١,٦٠٥
البصرة الزبير ١١٢٣	٢١٧	٩٤	٢	٩٦
المجموع	-	٥,١٧٨	٢٦,٢٠٢	٣١,٣٨٠



٣- عقارات المصرف غير المشيدة :-

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي دينار	تكلفة الأبنية دينار	التكلفة الكلية دينار
بغداد :				
اليو جمعة ٧٩٨/٣٣٢	٧٩٧	٢,٤٩٨	٠	٢,٤٩٨
أربيل :				
كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٢	٠	٢٣٢
المتنى				
السماوة ٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٧٤٤	٠	٧٤٤
ذي قار :				
الناصرية الشامية ٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٦٢٤	٠	٦٢٤
واسط:				
الكوت/ السراي رقم ٢٢٧/٤٥١	٢٠٧	٤٤٨	٠	٤٤٨
الأنبار :				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩	٣٠٦	٥١٥	٠	٥١٥
البصرة:				
الزبير رقم ١١٢٣	٢١٧	٠	٠	٠
القادسية :				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٢٥	٠	٥٢٥
المجموع	-	٥,٥٨٦	٠	٥,٥٨٦

٤- العقارات المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة المباني	التكلفة الكلية
الحلة / الطاق ٤٥٠/١٤	٢٢٣		٤٣٤	٤٣٤
بغداد / الأعظمية السفينة ١٨٢/١٠	١,١٣٦		١,٩٤٢	١,٩٤٢
البصرة / الزبير / الكوت ٣٣١	٤٧٠		٥٠٠	٥٠٠
المجموع الكلي			٢,٨٧٦	٢,٨٧٦

خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

(مليون دينار)

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأراضي	القيمة الدفترية المباني	القيمة الكلية
١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع	١٦	١٠,٦٣٥	٣٠,٠٤٣	٤٠,٦٧٨
٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء	١١	٥,١٧٨	٢٦,٢٠٢	٣١,٣٨٠
٣- عقارات المصرف أراضي بناء	٨	٥,٥٨٦		٥,٥٨٦
٤- العقارات نتيجة تسوية ديون	٣		٢,٨٧٦	٢,٨٧٦
<b>المجموع</b>	<b>٣٨</b>	<b>٢١,٣٩٩</b>	<b>٥٩,١٢١</b>	<b>٨٠,٥٢٠</b>

١,٦٤١

مشروعات تحت التنفيذ

مجموع الأراضي والمباني

يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-	
ألات ومعدات	٨٦٥
وسائل نقل وانتقال	٢٨٩
أثاث وأجهزة مكاتب	٢,٩٢٠
نفقات إيرادية مؤجلة	١,٢٢٧
<b>المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية</b>	<b>٨٧,٤٦٢</b>

سادساً : الإستيراد والتصدير :-

لم يقم المصرف خلال السنة الحالية بأية عملية إستيراد أو تصدير .

سابعاً : التوسعات خلال السنة :

لازالت بنايات الفروع ( الشروق في كركوك ، المستقبل في بغداد ، كربلاء في كربلاء ) تحت التشييد ومؤمل إكمالها والانتقال إلى بناياتها الجديدة منتصف عام ٢٠١٤ .

ثامناً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

- ١- إتخذت الإجراءات اللازمة في شهر شباط ٢٠١٤ لزيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار .
- ٢- السماح للمصرف بالدخول إلى مزاد البنك المركزي العراقي .
- ٣- تم تغيير سعر الدولار من ١,١٦٦ دينار إلى ١,١٧٧ دينار للدولار الأمريكي الواحد .

## تاسعاً : السياسة المحاسبية:-

يعتمد المصرف تعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ويتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها والأعراف المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية ، وقد اعتمد المصرف مبدأ الإستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات و احتسب الإندثار على أساس (القسط الثابت) وقد تم تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار أمريكي . وقد إتبع المصرف ومنذ عام ٢٠٠٧ مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون متأخرة التسديد حيث يجري احتسابها وقيدتها في حساب معلق ولا تؤخذ للإيرادات إلا حين قبضها . كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .

## عاشراً : أمور أخرى :

١- إستناداً إلى قرار الهيئة العامة بإجتماعها ليوم ٢٠١٣/١٢/١٤ فقد تم تشكيل لجنة من أعضاء مجلس الإدارة والسيد مراقب الحسابات لتدقيق موضوع (٣٠) مليار دينار لسنة ٢٠١٢ وتم تزويد اللجنة بكافة الأوليات التي تسهل مهمتها وقدم السيد مراقب الحسابات خلاصة نتائج التدقيق في تقريره عن حسابات السنة ٢٠١٣ .

## ٢ - نظم المعلومات والاتصالات :

استمر المصرف بتنفيذ خطته في مجال تطوير نظم المعلومات والاتصالات وفي مجال توظيفها في أنشطة المصرف المتجددة حيث إستكملت كافة الإجراءات الخاصة بنصب وتشغيل الأنظمة المتخصصة في بنىة الإدارة العامة والفرع الرئيسي الجديدة بحيث أضحي المبنى واحداً من أكثر مقرات المصارف تطوراً في العراق ومن ضمن ما يحتويه المبنى مركزاً للحاسبة مجهزاً بكافة الأجهزة والخوادم التي تمكنه من تشغيل الخوادم والأنظمة المصرفية على مدار الساعة .

وإكتملت خلال هذا العام الدورات التدريبية الخاصة بالنسخة الجديدة للنظام المصرفي الشامل تمهيداً للمباشرة بتنفيذه خلال عام ٢٠١٤ ويوفر النظام المصرفي الشامل بنسخته الجديدة وظائف وواجهات مختلفة تتوافق مع المعايير الدولية للعمل المصرفي .

أما في الخدمات متعددة القنوات فقد تم التوسع بخدمة بطاقات الخصم والائتمان (ماستر كارد) ، وأجريت مباحثات مهمة في مجال نشر خدمة البطاقات مسبقة الدفع بالتعاون مع شركة الخدمات المالية العربية وشركة تسويق بريطانية ، كما تم تشغيل أجهزة الصراف الآلي في فروع المصرف ووضع خطة لنشرها في الأماكن العامة.

وفي مجال الأنظمة الإدارية تم تهيئة جميع متطلبات تنفيذ ربط كافة مستخدمي الحاسبات في المصرف بمنظومة موحدة تتولى السيطرة على إستخداماتهم لجميع الأنظمة كما تم إنجاز أكثر من خمسة ملايين عملية أرشفة لوثائق المصرف ضمن مشروع الأرشفة الإلكترونية .

## ٣- كفاية رأس المال:

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٣ (٧٣,٥%) وفي عام ٢٠١٢ كانت (٥٣%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبند الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) وبموجب قانون المصارف (١٢%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل (٨%) وعلى هذا الأساس فإن متانة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المطلوبة باضعاف بموجب القانون .

٤ - المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

لم يتفق أي مبلغ على البحث والتطوير خلال السنة .

٥ - الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

٦ - مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

لم يتم زيادة هبوط الإستثمارات والإبقاء على الرصيد (٣٠٠) مليون دينار لعدم حصول إنخفاض في أقيام الإستثمارات الحالية للمصرف .

٧ - النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

رقم الدليل	إسم الحساب	الكلفة الكلية في ٢٠١٣/١/١ دينار	الإضافات	الشطب والإستبعاد دينار	إطفاء السنة الحالية دينار	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	١,٣٥٩,٤٧٢,٩١٦	٢٠٦,٨٤٣	٦,٤٨٢,٧٠٣	٢٧٠,٦٣٩,٤١١	١,٠٨٢,٥٥٧,٦٤٥
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	١٤٨,٨٩٨,٤٧٠	٠	٠	٥٣,٢٧٤,٠١٨	٩٥,٦٢٤,٤٥٢
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٤١,٩٩٨,٨٢٢	٢٤,٨٣٩,٠٠٠	٠	١٨,٦٤٠,٧٣١	٤٨,١٩٧,٠٩١
	<b>المجموع الكلي</b>	<b>١,٥٥٠,٣٧٠,٢٠٨</b>	<b>٢٥,٠٤٥,٨٤٣</b>	<b>٦,٤٨٢,٧٠٣</b>	<b>٣٤٢,٥٥٤,١٦٠</b>	<b>١,٢٢٦,٣٧٩,١٨٨</b>

يتبع المصرف طريقة القسط الثابت في إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة .

٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠١٣ (٢) دعوتان مجموع مبالغهما (٦١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار و (٢,٣١٢,٣٥٩) دولار حسمت (واحدة) منهما لصالح المصرف و (واحدة) لاتزال مستمرة وهما :

(الأولى) الدعوى التي صدرالحكم فيها لصالح المصرف هي التي أقامها على بنك التجاري الدولي - دبي مبلغها (٢,٣١٢,٣٥٩) دولار بخصوص خطاب الضمان المرقم (١٣٤) لتجهيز مادة السكر ، حيث صدر القرار بداءة لصالح المصرف فتم تمييز القرار من قبل المدعي عليه وصدر قرار التمييز لصالح المصرف وأكتسب القرار الدرجة القطعية . وقد تم تسلم المبلغ بالكامل وقدره (٢,٣١٢,٣٥٩/-) دولار مع الفائدة والمصاريف المترتبة عليه.

( الثانية ) الدعوى التي لاتزال مستمرة التي أقامها المصرف على المدين صباح جبار عبدالله لتأدية مبلغ ( ٦١٢,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار عن طريق صكوك سحبت مبالغها من قبل مصرف الإئتمان لعدم وجود رصيد يغطي هذه المبالغ ، صدر القرار البدائي برد الدعوى فتم إستئناف القرار من قبل المدعي صباح جبار عبد الله حيث صدر القرار الإستئنافي لصالح المستأنف عليه فتم تمييز القرار ولا تزال الدعوى مستمرة .

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :  
أما الدعوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعددها ( ٣ ) دعاوى مجموع مبالغها ( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار و ( ٧٠٠,٠٠٠ ) دولار ، دعوى واحدة أبطلت لصالح المصرف بدون مبلغ ودعوتان لاتزالا مستمرتين ، وكما يأتي:

( الأولى ) أبطلت لصالح المصرف التي أقامها الموظف المفصول فراس عبد الجبار الذي يعمل في فرع النجاح يطالب بإعادته إلى العمل وإلغاء قرار الفصل إلا أن المحكمة قررت إبطال الدعوى .

( الثانية ) دعوى محسن غلام بربوت مدين فرع التقدم مبلغها ( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار ، أقيمت الدعوى من قبل مالك العقار المرهون لصالح المصرف الذي يدعي بوجود تزوير في معاملة الرهن من قبل ابنه وبدون علمه والذي من خلاله منح ابنه قرضاً بمبلغ مائة مليون دينار ، حيث صدر القرار البدائي لصالح المصرف ، فإستأنف المدعي وصدر القرار لغير صالح المصرف ، فتم تمييز القرار فقررت المحكمة إعادة القرار لإقامة الشكوى الجزائية ضد ابن المدين وإستخار دعوى المصرف ولا تزال الشكوى الجزائية لم تحسم بعد .

( الثالثة ) دعوى الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية بمبلغ ( ٧٠٠,٠٠٠ ) دولار بخصوص خطاب الضمان المرقم ٩٨ المتعلق بتوريد مادة السكر وذلك بسبب إخلال الأمر بالتزاماته ، حيث صدر القرار البدائي لصالح المصرف فتم إستئناف القرار من قبل المدعي وبالنظر لإقامة دعوى أخرى بنفس الموضوع لدى محكمة بداءة الموصل لذا تم إستخار دعوى المصرف لحين حسم الدعوى الأخرى .

#### ٨- فروع المصرف خارج العراق :

ليس للمصرف أي فرع خارج العراق .

#### ٩- أسماء المساهمين الذين يملكون ٥ % فاكتر من رأسمال المصرف المدفوع:-

اسم المساهم - السادة	عدد الأسهم
نمارق مهني خيرى عباس السعدي	١٤,٩٨٠,٤٤٠,٠٠٠
حيدر يوسف غلام حسين	١٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
آية محمد حسين	١١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
SANSAR CAPITAL FRONTIER FUND; L.P	١١,٣٥١,٩٩٣,٩٨١
مجيد حميد علي الحافظ	١٠,٨٠٠,٢٦٥,٦٠٠

## ١٠- تصنيف عدد المساهمين :

نعرض لحضراتكم في أدناه جدولاً يوضح تصنيف عدد المساهمين حسب الفئات العددية المؤشر إزالتها :

الأهمية النسبية % عدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % عدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				إلى	من
٠,١٨٩	٢٨٣,٥٤٩,٧٢٨	٥٨,٠٥٨	١٠,٦٥٦	100 000	1
١,٠٦٣	١,٥٩٥,٠٠٤,٧٧٣	٢٦,٤٨٥	٤,٨٦١	1 000 000	100 001
٤,٥٧٦	٦,٨٦٣,٤٨٦,٥٤٩	١١,٤٤٧	٢,١٠١	10 000 000	1 000 001
٧,٨٧٧	١١,٨١٥,٣٣٢,٨٢٨	٢,٩٦٤	٥٤٤	50 000 000	10 000 001
٣,٩٨٢	٥,٩٧٢,٤٨٥,٦٢٣	٠,٤٥٢	٨٣	100 000 000	50 000 001
١١,٨٤٤	١٧,٧٦٦,٧٣٦,٨٨٨	٠,٤٤١	٨١	500 000 000	100 000 001
٤,٥٤٧	٦,٨٢٠,٤٠٠,٩٧٧	٠,٠٤٩	٩	1 000 000 000	500 000 001
٦٥,٩٢٢	٩٨,٨٨٣,٠٠٢,٦٣٤	٠,١٠٤	١٩	فأكثر	1 000 000 001
١٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٨,٣٥٤	المجموع	

## ١١- إدارة المخاطر المصرفية :-

أدرك مجلس الإدارة أهمية التحسب إلى المخاطر التي تواجه المصرف والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها والمنافسة مع المصارف الأخرى . وبهدف تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة وتحقيق أعلى العوائد بأقل درجة ممكنة من المخاطر إقترح مجلس الإدارة أن يكون هيكل المخاطر متضمناً كافة أنواع المخاطر بما يجنب المصرف بأي منها والحد من آثارها على أساس مبدأ الربح بأقل المخاطر .

وأهم هذه المخاطر (مخاطر السيولة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر سعر الفائدة ، مخاطر السوق ، المخاطر القانونية ، مخاطر أسعار الأسهم ، مخاطر سعر الصرف ، المخاطر الدولية ، المخاطر الاقتصادية ، المخاطر السيادية ، المخاطر الإدارية ) .

## ١٢- لجنة مراجعة الحسابات :

تنفيذاً للمادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ فقد قامت هيئتك العامة الموقرة بتعيين ثلاثة من أعضاء مجلس إدارة المصرف للجنة مراجعة الحسابات لتقوم بالمهام الموكلة اليها في المادة المشار إليها أعلاه حيث يقوم السيد سداد طارق حسون العزاوي برئاستها وعضوي المجلس السيدين علاء محمد جواد و وسام جابر جواد عضوين فيها ونعرض لحضراتكم في هذا الكراس تقرير اللجنة .

## ١٣- أنظمة الرقابة الداخلية:

تعتبر الرقابة الداخلية الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من قانونيتها وصحتها ودقة تثبيتها في المستندات والسجلات الأصولية المقررة إضافة الى التحقق من الالتزام بقواعد الضبط الداخلي لحماية أموال وحقوق المصرف .



#### ١٤- إعادة هيكلة أسعار الفائدة والعمولات المصرفية :

تقوم إدارة المصرف بإعادة النظر وبشكل شمولي بأسعار الفوائد والعمولات المصرفية وتجري عدد من التعديلات على العمولات المصرفية ويتم إصدار كراس بذلك يحتوي كافة الفقرات المتعلقة بالأسعار .

#### ١٥- سعر سهم شركة المصرف

كان معدل سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في الجلسة الأخيرة من العام الحالي (١,٦٠٠) دينار .

#### ١٦- زيادة رأسمال المصرف :-

قررت الهيئة العامة بإجتماعها المؤرخ في ٢٠١٣/١٢/١٤ زيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار ليكون (٢٥٠) مليار دينار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وذلك بطرح أسهم جديدة بقيمة (١٠٠) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة (٥٥/أولاً) من قانون الشركات ، وفعلاً أعلن عن الإكتتاب منذ تاريخ ١٦ / ٢ / ٢٠١٤ ولمدة شهر واحد ، خمسة عشر يوماً للمساهمين وخمسة عشر يوماً للجمهور ، فكان الإقبال على الإكتتاب ممتازاً وبقيت فضلة من أسهم المساهمين مقدارها (٣٨,٣٥٤,٩٠٠,١٥٥) سهماً ، وقد إكتتب الجمهور بما يزيد على مبلغ الفضلة فبلغت نسبة قسمة الغرماء ٥٩% .

#### ١٧- مكافحة غسيل الأموال في المصرف :

إن تمرير الأموال ذات المصادر غير النظيفة لجعلها أموالاً نظيفة لن يخدم ذلك المجتمع، لهذا قرر المصرف وبتوجيه من البنك المركزي العراقي إنشاء وحدة لغسيل الأموال ويطبق المصرف سياسات معتمدة للإلتزام بالقوانين السارية ومكافحة غسيل الأموال وكذلك مكافحة تمويل الإرهاب إستناداً إلى قانون غسيل الأموال (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ ويعتمد المصرف على دليل مكافحة غسيل الأموال (AML) لتحقيق مبدأ أعرف زبونك (KYC) وإعرف نشاطه (KYB) . ويشترك أغلب موظفي المصرف بالدورات المتخصصة بعمليات مكافحة غسيل الأموال . وتزود الوحدة البنك المركزي العراقي بالكشوفات المطلوبة لحركة الزبائن لكل فروع المصرف بموجب التعليمات التي تنظم ذلك . كما يقوم المصرف بالبحث في القوائم التي تتضمن أسماء الأفراد والجهات المطلوب تجميد أرصدها قبل الموافقة على فتح الحسابات الجارية أو تنفيذ تحويل الأموال للتحقق من عدم إدراج المعنيين ضمن قوائم الممنوعين .



سيف يوسف غلام حسين  
رئيس مجلس الإدارة



سحبان عبد الله حسن  
المدير المفوض

