

# مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

تقرير مراقب الحسابات المستقل

والبيانات المالية

في

٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤

د. حسيب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية

للمحاسبين القانونيين

AHA

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

المحتويات

أولا - تقرير مراقب الحسابات

ثانيا- البيانات المالية

رقم البيان

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

ثالثا - الكشوفات التفصيلية

رقم الكشف

( ١ )	كشف النقود
( ٢ )	كشف الاستثمارات
( ٣ )	كشف الأوراق التجارية المخصوصة 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 الاحتياطيات
( 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
( ١٩ )	كشف المصروفات الأخرى
	الحسابات القومية

رابعا - التقرير السنوي لمجلس الإدارة

العدد: ١٩٤

التاريخ: ٢٠١٥/٥/٢١

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 / ٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي وبيان التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل تسلسل من (١) الى (١٩) والايضاحات المرفقه بها والتقارير 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 بصوره 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 الملزمة 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 اختبري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ والافصاح عنها كما تشمل تقييما للمبادئ المحاسبية . واعتقادنا بان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبديها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بصدد زيادة رؤوس اموال المصارف الاهلية فقد تمت زيادة راس المال من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار خلال السنة موضوعة التدقيق وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٠٤٠٥) في ٢٠١٤/٤/٩ .

## ٢- النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في ٢٠١٤/١٢/٣١ على اساس سعر ١١٦٦ دينار لكل دولار .

ب- لم نستلم تاييدات ارصدة بعض المصارف الخارجية في ٢٠١٤/١٢/٣١ بالرغم من طلب تلك التاييدات من قبل المصرف والتاكيد عليها وبالتالي فقد تم الاعتماد على السويقت الوارد من تلك المصارف لاغراض مطابقة الارصدة مع سجلات المصرف .

## ٣- الاستثمارات :

أ- يمثل رصيد الاستثمارات في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ نسبة (٨,٧%) من راس المال والاحتياطيات السليمة وهو ضمن النسبة المسموح بها بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

ب- لا زالت بعض الاسهم في الشركات العائدة ملكيتها للمصرف مسجلة باسماء بعض الموظفين والاداريين في المصرف وقد بلغ رصيد تلك الاسهم (٧,٥١٥) مليون سهم .

ج- بلغت القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية بقيمة اقل من الكلفة بمقدار (٣٠٧) مليون دينار لذلك فقد احتسبت ادارة المصرف مخصص المخاطر الاستثمارية بمقدار (٨) مليون دينار خلال السنة لكي يبلغ رصيد مخصص مخاطر الاستثمار في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٣٠٨) مليون دينار .

## ٤- الأئتمان النقدي والأئتمان التعهدي:

أ- انخفض رصيد الائتمان النقدي الى (١٨٧,٨٦٥) مليار دينار في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ مقارنة (٢٠٨,٨٦٧) مليار دينار في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣ .

ب- انخفض رصيد الائتمان التعهدي الى (١٤٣,٢٥٧) مليار دينار في ٢٠١٤/١٢/٣١ مقارنة (١٦٩,٧٣٧) مليار دينار في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

ج- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع قيمة خطابات الضمان المصدره ٣١% وهي نسبة معتدلة اما نسبة تأمينات الأعمدات المستندية الى الاعتمادات المستندية المصدره فقد بلغت ٤,٨% وهي نسبة ضئيلة جدا .

د- بلغ رصيد حساب ١٤٥٦ مستندات شحن بحوزة المصرف / شركات (٥,٢٠٦) مليار دينار بتاريخ الميزانية نوصي بمتابعة استحصال هذه المبالغ من الزبائن .

هـ- بلغ رصيد الديون المتاخرة التسديد كما في نهاية السنة ( ٢,٦ ) مليار دينار مقارنة بنفس الرصيد في نهاية السنة الماضية نوصي بمتابعة تحصيل تلك الديون والتاكيد على المدينين بتسديدها .

**٥- المدينون :**

أ- انخفض رصيد المدينون بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ الى (٢٤,٧٤٩) مليار دينار مقارنة بمبلغ (٣٦,٧٢٣) مليار دينار في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

ب- بلغ رصيد حساب ١٦٩٤ فوائد مستندات شحن مستحقة التسديد بتاريخ الميزانية (٦١٠) مليون دينار نوصي بمتابعة التسديد .

**٦- الموجودات الثابتة :**

بناية الادارة العامة :

نوصي بقيد حساب البناية على حساب المباني بدلا من مشروعات تحت التنفيذ وذلك لاكمال البناية واشغالها من قبل الادارة العامة والفرع الرئيسي وتصحيح بعض التبويضات المحاسبية الى الحسابات المختصة .

**٧- التخصيصات :**

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

ابقت الادارة على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما هو عليه في ٢٠١٣/١٢/٣١ (١٠,٤٢٨) مليار دينار ومن خلال احتسابنا للمخصص المذكور في ٢٠١٤/١٢/٣١ يفترض ان يكون بحدود مبلغ (٢٩,١٤٤) مليار دينار .

**٨- الارباح والخسائر:**

أ- حقق المصرف ربحاً مقداره (٤,٢٩١) مليار دينار وبانخفاض قدره (٢٠) مليار دينار عن السنة الماضية بسبب انخفاض ايرادات العمليات المصرفية بحوالي (١٧,٣) مليار دينار وذلك لحرمان المصرف من المشاركة في نافذة مزاد العملة في البنك المركزي وانخفاض ايرادات الاستثمارات (٢,٦٩) مليار دينار .

**٩- الفوائد المحتسبة على الصكوك المفعلة :**

أ- بالإشارة الى ملاحظتنا (٧- د) الواردة في تقريرنا للسنة الماضية بصدد احتساب الفوائد على الصكوك المفعلة والمترتبة بذمة مجموعة من الزبائن فقد تشكلت لجنة تدقيق من قبل البنك المركزي العراقي وقامت باعادة احتساب مبلغ الفوائد المستحقة وحددت المبلغ المستحق كفوائد بذمة الزبائن المذكورين (٣٢,٨٧٧) مليار دينار وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٦٣٦٦/٢/٩ في ٢٠١٤/١١/٣ وذلك لعدة اعتبارات كما ذكر في كتاب البنك المركزي اعلاه وعلى ان يتم تقديم الضمانات العقارية التي تغطي ذلك الدين .

ب- بعد تقديم الضمانات العقارية من قبل الزبائن المذكورين وافق البنك المركزي بكتابه ١٦ / ١٢١٩ في ٢٠١٤/١٢/٣٠ على عودة المصرف الى نافذة مزاد العملة وعلى الالتزام بمواعيد التسديد التي لا يتجاوز ١٦ شهرا من تاريخ تقديم الرهن .

ج - لوحظ عدم تسجيل المبلغ المثبت من قبل اللجنة المشار اليها في الفقرة ( أ ) اعلاه ضمن السجلات المالية للمصرف , وقد اعلمتنا ادارة المصرف بان سبب عدم تسجيل المبلغ ضمن السجلات المختصة هو لعدم حسم الدعوى المقامة حول الموضوع , وان المبلغ المذكور مضمون برهن عقارات لصالح المصرف .

نوصي بضرورة تسجيل المبلغ (٣٢,٨٧٧)مليار دينار في ضوء ما ورد اعلاه حسبما تقضي بذلك القواعد المحاسبية .

١٠ - يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم(١٧٥/ح) في ٢٠١٥/٥/٢٨ جزءا متمما لمكونات هذا التقرير .

#### ١١- 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 غسل الاموال تعهدات من زبائن المصرف مشتري حوالات مزاد العملة بتقديم المستمسكات الاصولية المطلوبة (بوليصة الشحن ,تصريحة 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 .

#### ١٢- 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 .

#### ١٣- مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعه التدقيق وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي

#### ١٤- كفاية راس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية راس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ انها كانت ١٠٩% وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي والبالغة ١٢% .

**١٥- الدعاوى القانونية :**

أ - بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣) دعاوى مجموع مبالغها حوالي (١,٠٥٥) مليار دينار لا زالت قيد المرافعة .

ب- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٩) دعاوى مجموع مبالغها بحدود (٧٧٣) مليون دينار لا زالت قيد المرافعة .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

١- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف يتفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة .

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

٣- ان تقرير الادارة معد وفقاً لمتطلبات قانون الشكايات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ ( المعدل ) .

٤- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة

**الرأي :**

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٤ 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

بيان أ-		الميزانية العامة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤			
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار	
	١	<b>الموجودات</b>			
		<b>الموجودات المتداولة</b>			
١	١٨	النقود	٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤	٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣	
٢	١٥	الاستثمارات	٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨	١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧	
		<b>الائتمان النقدي</b>			
٣	١٤	اوراق تجارية مضمونة ومتباعدة	١٨٧,٨٦٥,٠٨١,٥٨٦	٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥	
٤	١٤	القروض والتسليفات	١٨٧,٨٦٥,٠٨١,٥٨٦	٢٠٨,٨٦٧,٧٩٥,٧٣٦	
٥	١٦	المدينون	٢٤,٧٤٩,٦١٣,٢٦٦	٣٦,٧٢٣,٨٢٢,٧٨٦	
		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	<b>٥٨٩,٢٤١,٢٠٥,٢٢٤</b>	<b>٦٨٦,٧١٧,٦٢٠,٥٢</b>	
		<b>الموجودات الثابتة</b>			
٦	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٩١,٤٣٩,٥٢٣,٨٨٦	٨٥,٨٢١,٩٥٥,٤١٤	
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢,٣٩٥,٦٥٧,٥٤٥	١,٦٤٠,٤٤٣,٤٧٠	
		<b>مجموع الموجودات الثابتة</b>	<b>٩٣,٨٣٥,١٨١,٤٣١</b>	<b>٨٧,٤٦٢,٣٩٨,٨٨٤</b>	
		<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٦٨٣,٠٧٦,٣٨٦,٦٥٥</b>	<b>٧٧٤,١٨٠,٠١٨,٩٣٦</b>	
		<b>الحسابات المتقابلة المدينة</b>			
١١	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢	١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	
		<b>مصادر التمويل</b>			
		<b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>			
٩	٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٣٥٨,١١٧,٩٤١,٠٩٢	٥٥١,٨٥٦,١٨٣,٥٨٨	
٧	٢٢	التخصيصات	١,٠٥٣,٢٣٥,٨٠١	٣,٩٥١,٩٢٠,٧٦٥	
٨	٢٦	الدائنون	١٦,٨٣٠,٦٩٨,١٠٢	١٥,٥٩٢,٣١٩,٣٧٤	
		<b>مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>	<b>٣٧٦,٠٠١,٩٧٤,٩٩٥</b>	<b>٥٧١,٤٠٠,٤٢٣,٧٢٧</b>	
		<b>حقوق المساهمين</b>			
	٢١	رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٠	٢١	الاحتياطيات	٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠	٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	
		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠</b>	<b>٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩</b>	
		<b>مجموع مصادر التمويل</b>	<b>٦٨٣,٠٧٦,٣٨٦,٦٥٥</b>	<b>٧٧٤,١٨٠,٠١٨,٩٣٦</b>	
		<b>الحسابات المتقابلة الدائنة</b>			
١١	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢	١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	

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



رئيس مجلس الإدارة  
م. يوسف غلام



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

المدير المفوض  
سداد طارق حصون

والمؤرخ في ١٥/١٠/٢٠١٥

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نور ان داود سلمان

١٩٤  
خضوعاً لتقريرنا المرقم



جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات  
أمانة السر

إصدار على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون أي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصدق أراز صباح عبد الرحمن التوقيع

رقم الوصل ٢٤٧٦ تاريخه ١٦/١٢/٢٠١٥



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

بيان حسب-		كشف الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	
٢٠١٣	٢٠١٤				
دينار	دينار				
		إيرادات النشاط الجاري			
٥٢,٠٢٤,١٥٥,٤٨٨	٣٤,٨٤٣,٢٨٠,٢٦٧	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٣	
٣,٧٨٢,٧٦٨,٦٣٠	١,٠٩١,٦٢٥,١٢٢	إيرادات الأستثمار	٤٦	١٤	
٥٥,٨٠٦,٨٧٤,١١٨	٣٥,٩٣٤,٩٠٥,٣٨٩				
		تنزل مصروفات النشاط الجاري			
١٦,٢٢٣,٣٦٣,٢٤٤	١٣,١٢٩,٢٧٩,٨٣١	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٥	
١,٦٧٢,٠٣٨,٥٤٠	٢,١٦٩,٣٤٧,٩٨٤	الاندثارات والاطفاء	٣٧	٦	
١٣,٤٠٣,٥٢٣,٧٥٩	١٥,٨٦٦,٠٠٨,١٤٤	المصروفات الادارية	٣٣ - ٣١	١٦	
٣١,٢٩٨,٩٣٥,٥٤٣	٣١,١٦٤,٦٣٥,٩٥٩				
٢٤,٥٠٧,٩٣٨,٥٧٥	٤,٧٧٠,٢٦٩,٤٣٠	فائض العمليات الجارية			
٥١٨,٠٣٦,٦٢٠	٢٩٩,٣٥٥,٥٢١	تضاف - الايرادات التحويلية والأخرى	٤٩ - ٤٣	١٧	
		تنزل المصروفات التحويلية والأخرى			
٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢	٧٧٨,٥٢٩,٥٣٥	المصروفات التحويلية	٣٨	١٨	
	٣٦,٧٨٠	المصروفات الأخرى	٣٩	١٩	
٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢	٧٧٨,٥٦٦,٣١٥				
٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣	٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦	الفائض القابل للتوزيع			
		يوزع كما يلي :			
٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١	مخصص ضريبة الدخل			
١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤	١٨٠,٢٨٦,١٤٢	احتياطي قانوني			
١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤	٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣	فائض متراكم ( أرباح غير موزعة )			
٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣	٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦				

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ بيان - ج -

البيان	دينار	دينار
ربح النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر		٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦
تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
ديون مشطوبة	٥,٧٥٥,٢٧٠	
ضريبة دخل الموظفين	٣٨٥,٠٠٠,٠٠٠	
تعويضات و غرامات	٥٦,٩٨٠,٥٠٠	
اعانات للمتسبين	٣٥,٦٩٥,٧٨٠	
مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		٤٨٣,٤٣١,٥٥٠
تنزل - إيرادات معفاة من ضريبة الدخل		
إيرادات مساهمات داخلية	١٨٥,١٩٥,٣٤٤	
إيجارات عقارات	٢٠,٣٨٩,٥٠٠	
مجموع الإيرادات المعفاة من ضريبة الدخل		٢٠٥,٥٨٤,٨٤٤
صافي الفائض القابل للتوزيع الخاضع للتخصيصات الضريبية		٤,٥٦٨,٩٠٥,٣٤٢
ضريبة الدخل المستحقة على المصرف ١٥%		٦٨٥,٣٣٥,٨٠١

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

بيان -د-

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول - ٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	التفاصيل
٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧	٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣	رصيد النقد في ١/١/٢٠١٤ - ١/١/٢٠١٣
		الموارد
١٤,٧٧٤,٤٢١,٣١٣	٣,٦٠٥,٧٢٢,٨٣٥	حصة الاحتياطي من صافي الربح
٢٥٨,٩٨١,٥٦٨	٦٨٩,٠٩٣,٦١٦	الزيادة في الاحتياطي
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	٢١,٠٠٢,٧١٤,١٥٠	النقص في القروض والتسليفات
٢٤,٤٢٢,٠٨٤,٧٠٣	-	النقص في الاستثمارات
٦,٤٧٤,٥٨١,٣٠٣	-	الزيادة في التامينات المستلمة والحوالات
٤,٢٢٢,١٠٧,١٣٥	١١,٩٧٤,٢٠٩,٥٢٠	النقص في المدينين
٤,٨١٩,٢٦٠,٠٩٠	١,٢٣٨,٣٧٨,٧٢٨	الزيادة في الدائنين
٥٤,٩٧١,٤٣٦,١١٢	١٣٨,٥١٠,١١٨,٨٤٩	مجموع الموارد
٥١٨,٨٧٩,٨٧٢,٢٧٩	٥٦٠,٥٧٠,٦٢٤,٠٨٢	النقود المهيأة للاستخدام
		الاستخدامات
-	٧,٧٩٤,٢٧٨,٩٣١	الزيادة في الاستثمارات
٧١٤,٢٠٤,٨٧٠	٢,٨٩٨,٥٨٤,٩٦٤	النقص في التخصيصات
٧٠,٤٠٢,٦١٠,٣٨٧	١٨٤,١٩٤,٢٨٠,٣٣٩	النقص في الحسابات الجارية والودائع
-	٩,٥٤٣,٩٦٢,١٥٧	النقص في التامينات المستلمة والحوالات
٥٤,١٨٤,٥٧٨	٧٥٥,٢١٤,٠٧٥	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
١٠,٥١٧,٦٥٣,٧٩١	-	الزيادة في القروض والتسليفات
١٥,١٣٠,٧١٣,٤٢٠	٥,٦١٧,٥٦٨,٤٧٢	الزيادة في الموجودات الثابتة
(٩٦,٨١٩,٣٦٧,٠٤٦)	(٢١٠,٨٠٣,٨٨٨,٩٣٨)	مجموع الاستخدامات
٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣	٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤	رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٤ - ٣١/١٢/٢٠١٣



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشوف النفود كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
كشوف رقم (١)	السنة السابقة		
٢٠١٣	السنة الحالية	٢٠١٤	دينار
٤٣,٦٦٨,٤٤٣,٩٢٨	١١,٩٧٢,٣٨٦,٨٢٤	نقد في الصندوق	١٨١
٢٦٥,٨٥٩,٦٧٠,٠٦٥	٢٥٦,٧١١,٠٩٣,٤٠٠	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٦١,٨٧٦,٩٤١,٤٢٨	٥٨,٦٨٨,٠٣٠,٥٠٨	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٨٤
٢٧,٤٩٣,٦٨٠,٦٧٦	١٣,٤٧٨,٧٢٢,١٣٦	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
٢٣,١٦١,٧٦٩,١٣٦	٨,٩١٦,٥٠٢,٢٧٦	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣	٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤	مجموع النفود	

ملاحظة:- تم اعتماد سعر صرف ١١٦٦ دينار لكل دولار في تقييم ارصدة النقد الاجنبي في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشوف الاستثمارات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
كشوف رقم (٢)	السنة السابقة		
٢٠١٣	السنة الحالية	٢٠١٤	دينار
		استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧	٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨	استثمارات مالية طويلة الأجل القطاع الخاص/ الشركات	١٥٢٦
١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧	٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨	مجموع الاستثمارات	

كشوف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
كشوف رقم (٣)	السنة السابقة		
٢٠١٣	السنة الحالية	٢٠١٤	دينار
		الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥		الشيكات المسحوبة على فروع اخرى	١٤٤٨
٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥		مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤		كشف رقم (٤)
السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٤	٢٠١٣	اسم الحساب
دينار	دينار	
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل
		قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص / الشركات
١١,٢٥٨,٠٣٤,١٠٤	٣٤,٠٤٤,٩٩٨,٩٥٥	١٤٢٦
٩٤,٨٨٥,٨٣٤,٧١٨	٦٠,٢٨٩,٤٠٧,٤٣٣	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص / الأفراد
١٠٦,١٤٣,٨٦٨,٨٢٢	٩٤,٣٣٤,٤٠٦,٣٨٨	١٤٢٧
		حسابات جارية مدينة
		جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات
٥٤,٩٢٠,٥١٣,٢٧٥	٦٠,٢٦٤,٩٨٤,٤٨٤	١٤٣٦
٢٠,٤١٢,٤٥٣,٢١٧	١٨,٠٩٦,٠٢٩,٩٣٤	جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد
٧٥,٣٣٢,٩٦٦,٤٩٢	٧٨,٣٦١,٠١٤,٤١٨	١٤٣٧
		مستندات شحن بحوزة المصرف
		مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / شركات
٧,٨٤٩,٧١٨,٣٨٢	٥,٢٠٦,٢٤٥,٩٦٨	١٤٥٦
٥٣٦,٥٤١,١١٤	٦٤,٧١٣,٠٠٠	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / أفراد
٨,٣٧٦,٢٥٩,٤٩٦	٥,٢٧٠,٩٥٨,٩٦٨	١٤٥٧
		التسليف لقاء رهن الأموال المنقولة
		التسليف لقاء مصوغات ذهبية
٣٩٤,٤٤٠,٢٢١	٤٣,٩٠١,٠٥٧	١٤٨٤
٣,٦٠٩,٦٦٥,٧٩٣	١,٢٨٧,١٦٥,٧٩٣	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي
٤,٠٠٤,١٠٦,٠١٤	١,٣٣١,٠٦٦,٨٥٠	١٤٨٥٢
		السلف الشخصية
		سلف موظفين
١,٨٨٨,٤٩٩,٨٩٤	٣,١٢٩,٨٦٥,٠٣٦	١٤٩١
١١,٠٣٢,١٦١,٦٤٣	٥,٤٣٧,٧٦٩,٩٢٦	سلف السيارات
١٢,٩٢٠,٦٦١,٥٣٧	٨,٥٦٧,٦٣٤,٩٦٢	١٤٩٨
٢٠٦,٧٧٧,٨٦٢,٣٦١	١٨٧,٨٦٥,٠٨١,٥٨٦	مجموع القروض والتسليفات

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤		كشوف رقم (٥)	
السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي	
٢٠١٤	٢٠١٣	اسم الحساب	
دينار	دينار		
		١٦١ مدينو النشاط الجاري	
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦١٦ مدينو القطاع الخاص/شركات	
٢,٠٣٧,٣٠٤,٦٤١	١,٩٧٠,٤٩٤,٣٢٩	١٦١٧ مدينون القطاع الخاص/الأفراد	
٧٨٣,١٢٧,٥٧٦	٢٩٢,٠٥١,٥١٨	١٦١٨ مدينون / العالم الخارجي	
٢,٨٩٠,٤٣٢,٢١٧	٢,٣٣٢,٥٤٥,٨٤٧		
١٤,١٢٦,٢٤١,٢٦٨	١٤,٤٩٩,٠٨٥,٣٩٢	١٦٥ مدينو النشاط غير الجاري	
		١٦٦ حسابات مدينة متنوعة	
٨,٢٣٢,١٩٠,٤٤٠	٥٨,٩٠٠,٠٠٠	١٦٦١ تأمينات لدى الغير	
٧,٦١٣,٤٣٣,٦٧٥	٩,٧٥٠,٤٦٤,٤٠٩	١٦٦٢ ايرادات مستحقة	
٥٧٤,٢٤٣,٥٥٩	٤٧٢,٣٠١,٨٠٩	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً	
٢٥,٨١٨,٦٠٠	٢٢,٥٩٥,٤٠٠	١٦٦٥ فروقات نقدية	
٢٣,١٣٥,٥٥٧	٢٤٨,٣٨٨,١٦٥	١٦٦٦ نفقات قضائية	
١٦,٦٧٥,٨٢١,٨٢١	١٠,٥٥٢,٦٤٩,٧٨٣		
		١٦٧ سلف	
١٣٣,٥٢,٩١٠	٤٢٢,٠٠٣,٩١٠	١٦٧١ سلف لأغراض النشاط	
٨٢,٠٥٦,٠٠٠		١٦٧٢ سلف المنتسبين	
٦,٩١٠,٥٣٧,٨٥٠	٣,٦٢٣,٢٨٥,٠٠٠	١٦٧٧ سلف المقاولين والشركات والهيئات	
٧,١٢٦,١١٤,٧٦٠	٤,٠٤٥,٢٨٨,٩١٠		
		١٦٩ حسابات مدينة أخرى	
٢,٦١٠,٢٣٤,٧٠٢	٢,٦٣٣,٦٤٢,٢٠٩	١٦٩١ مدينو ديون متأخرة التسديد	
١٤,٠٥٨,٤٦٢	٤,٦٤٣,٠١٢	١٦٩٢ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية	
٣,٣٧٣,٣٧٧,٤٧٩	٦٨٢,٠٠١,٦١٩	١٦٩٣ مدينو خطابات الضمان المدفوعة	
٩١٩,٢٤٢,٩١٨	٦١٠,٢٢٧,٢٦٦	١٦٩٤ ديون م.التسديد/فوائد مستندات شحن	
	٣٦٤,٣٣٠,٠٦٩	١٦٩٨ سلف بيع وشراء الدولار	
٦,٩١٦,٩١٣,٥٦١	٤,٢٩٤,٨٤٤,١٧٥		
٤٧,٧٣٥,٥٢٣,٦٢٧	٣٥,٧٢٤,٤١٤,١٠٧	مجموع المدينون	
		يلز:	
١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
٥٨٣,٥٠٤,٩٠٦	٥٤٦,٦٠٤,٩٠٦	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٢٢٥٧
١١,٠١١,٧٠٠,٨٤١	١٠,٩٧٤,٨٠٠,٨٤١	مجموع التخصيصات	
٣٦,٧٢٣,٨٢٢,٧٨٦	٢٤,٧٤٩,٦١٣,٢٦٦	صافي المدينون	



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤								كشف رقم (٦)
الموجودات الثابتة	المجموع	الأراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقواب	الإاثات	نفقات إيرادية
رقم التليل المحاسبي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحركة خلال السنة								
الكلفة في ١/١/٢٠١٤	٩٠,٣٧٠,٣٨٩,١٦٧	٢١,٣٩٨,٩٧٠,٠٨١	٦٠,٨٩٠,١٢٣,٠٤٩	١,٤٧٦,٥٨٧,٥٨٣	٤٥٦,٤٣٨,٩٩٥	١,١٦٠,٥٠٠	٤,٩٢٠,٧٢٩,٧٧١	١,٢٢٦,٣٧٩,١٨٨
الإضافات خلال السنة	٩,٥٣٧,٨٣٤,٥٠٧	١,٢٤١,٨٠٨,٦٣٠	٧,٤٦٧,٠٩٢,٨٦٧	١٩١,٧١٠,٣٠٠	٥,٦٦٧,٨٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٢٤,٢٣٨,٧٦٦	١,٠٧,٢١٦,١٤٤
التنط والاسبعاد	١,٨٢٥,٥٢٧,٨٦٧	٢٩٥,٠٠٠	١,٢٨٩,٣٤٢,١٨٥	٣٠,١٢٤,٢٥٦	٨,٤٤٤,٨٠٠		٤٩٤,٣٦٦,٨١٦	٢,٩٥٤,٨١٠
الكلفة في ٣١/١٢/٢٠١٤	٩٨,٠٨٢,٦٩٥,٨٠٧	٢٢,٦٤٠,٤٨٣,٧١١	٦٧,٠٦٧,٨٧٣,٧٣١	١,٦٦٨,١٧٣,٦٢٧	٤٥٣,٦٦١,٩٩٥	١,٢٦٠,٥٠٠	٤,٩٥٠,٦٠١,٧٢١	١,٣٣٠,٦٤٠,٥٢٢
نسبة الاندثار / الاطفاء		%٢		%٢٠		%٢٠	%٢٠	%٢٠
المخصص في ١/١/٢٠١٤	٤,٥٤٨,٤٣٣,٧٥٣		١,٧٦٨,٢٠٨,٥٧٢	٦١١,٥٩١,١٧٣	١٦٧,١٥١,٨٩٣	٧٤٠,٩١٥	٢,٠٠٠,٧٤١,٢٠٠	
يضاف اندثار / اطفاء السنة الحالية	٢,١٦٩,٣٤٧,٩٨٤		٧٣٧,٨٢٥,١٩٦	٢٨٢,٨٨٥,٣١٩	٨٤,٧٩٩,٤٨٨	١٤٧,٦٦٥	٧٨٩,٤٢٤,٢٦٠	٢٧٤,٢٦٦,٠٥٦
ينزل اندثار الموجودات المشطوبة	٧٤,٦٠٩,٨١٦			٢٢,٦٢٩,٦٧٥			٥١,٩٨٠,١٤١	
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٤	٦,٦٤٣,١٧١,٩٢١		٢,٥٠٦,٠٣٣,٧٦٨	٨٧١,٨٤٦,٨١٧	٢٥١,٩٥١,٣٨١	٨٨٨,٥٨٠	٢,٧٣٨,١٨٥,٣١٩	٢٧٤,٢٦٦,٠٥٦
القيمة الدفترية	٩١,٤٣٩,٥٢٣,٨٨٦	٢٢,٦٤٠,٤٨٣,٧١١	٦٤,٥٦١,٨٣٩,٩٦٣	١,٦٦٨,٣٢٦,٨١٠	٤٥٣,٦٦١,٦١٤	٢٧١,٩٢٠	٢,٢١٢,٤١٦,٤٠٢	١,٠٥٦,٣٧٤,٤٦٦
في ٣١/١٢/٢٠١٤								
مشروعات تحت التنفيذ	٢,٣٩٥,٦٥٧,٥٤٥			٩١,٧٨٦,١٢٥			٦٣١,٩٩١,٤٣٥	١,٦٧١,٨٧٩,٩٨٥

كشف التخصيصات كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤					كشف رقم (٧)
رقم التليل المحاسبي	أسم الحساب	الرصيد ٢٠١٤/١/١	الإضافات	التنزيلات	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٤
		دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤	مخصص الضرائب	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١
٢٢٥١	مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٦٠,٠٠٠,٠٠٠			٦٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع التخصيصات	٣,٩٥١,٩٢٠,٧٦٥	٦٩٣,٣٣٥,٨٠١	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	١,٠٥٣,٣٣٥,٨٠١

معرض الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الدائون كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤		كشف رقم (٨)	
السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
٢٠١٤	٢٠١٣		
دينار	دينار		
		٢٦١	دائون النشاط الجاري
١٧٥,٤٢٨,٦٩٠	٣٦٥,٦٩٥,٢٥٢	٢٦١٣	دائونون / القطاع المالي
٥١,٣٦٨,٠٩٢	٥٧,٧٤١,٠١٧	٢٦١٧	دائونون / القطاع الخاص / الأفراد
٨,٨٢٤,٤٥٠	١٢,٧٩٣,٤٤٦	٢٦١٩	مقبوضات تسديد متنوعة
٢٣٥,٦٢١,٢٢٢	٤٣٦,٢٢٩,٧١٥		
		٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة
٣,٢٢٧,٥٥٣,٦٤٢	١,٨٦٦,٢٧٩,٦٩٠	٢٦٦١	تأمينات مستلمة
٢,٣٧٨,٠٣٩,٤٤٧	٩٧٢,٨٢١,٩٩١	٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما
		٢٦٦٣	مصاريف مستحقة
١,٩٨٤,٣٥٥,٧٧٢	٢,٠٩٨,٤٩٨,٧٣١	٢٦٦٣١	فوائد مستحقة / فوائد سارية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة
٥,١٥٥,٢٢٤,٣٩٠	٣,٢٨٦,٥٩٥,٣٤٩	٢٦٦٣٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,١٧٤,٥٨٠,١٦٢	٥,٤١٥,٠٩٤,٠٨٠		
٢,٧٢٢,٣٦٤	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة
		٢٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة اخرى
١,٣٠٥,٣٢٢,٠٠٠	١,٠٩٩,٦١٥,٠٠٠	٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٨,١١٤,٤٢٣	٧,٦٧٣,٤٤٣	٢٦٦٩٦	ايداع الاككتاب في اسهم الشركات
١,٨٧٤,٠٦٦	٢,٨١١,٥٨٨,٤٠١	٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية
١,٣١٥,٣١٠,٤٨٩	٣,٩١٨,٨٧٦,٨٤٤		
		٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير
٣٢,٣٦٢,٠٠٠	٢٢,٩٦٦,٦١٠	٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١,٥٥٨,٠٠٠	٨,٥٣٢,٠٠٠	٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٣٣,٩٢٠,٠٠٠	٣١,٤٩٨,٦١٠		
٢٦,٨١٧,٨٥٨	٢٦,٨٢٠,٢٣٠	٢٦٨	دائونون توزيع الارباح
		٢٦٩	حسابات دائنة اخرى
٨٣٢,٦٢٨,٤١٣	٢٥٧,٢٨٠,٥٨٣	٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين
٣١٤,٧٥١,٧٠٩	٣١٥,١٧٠,٦٠٥	٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١,٢٧٨,٧٤٢,٧٨٦	١,٣٣٠,٤٦٨,٣٢٨	٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها
	٨٣٤,٧٧٨,٦٩٨	٢٦٩٨	سلف بيع وشراء الدولار
٢,٤٢٦,١٢٢,٩٠٨	٢,٧٣٧,٦٩٨,٢١٤		
١٦,٨٣٠,٦٩٨,١٠٢	١٥,٥٩٢,٣١٩,٣٧٤		مجموع الدائونون

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤ كشف رقم (٩)			
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي	١٩٢,١٩٣,٨٥٩	٢٨٩,٢٧١,٢٤١
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة القطاع المالي	٥١,٦٧١,٠١١	٣,٤٣٧,٠١١
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة القطاع التعاوني	٥٨,٣٠٠	٥٨,٣٠٠
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة القطاع المختلط	١١١,٢٣٠,٢٨٥	٧٨٢,٨٧٨,٢٠٢
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الشركات	٣٣,٥٨٠,٤٧٦,٧٠٧	٤٤,١٠٨,٩٠٢,٨٣٦
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الأفراد	٦٣,٢٢٥,١٥٣,٦١١	١٤٧,٤٩٢,٢٦٦,٦٥٥
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة / العالم الخارجي	٢٣٥,٤٩٣,٩٩٢	٣٣٤,٠٠٠,٠١٣
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	١,٤٤٢,٠١٠,٨٠٩	١,٤٨١,٧٣٦,٩٣١
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً		٢,٥٠٠,٠٠٠
		٩٨,٨٣٨,٢٨٨,٥٧٤	١٩٤,٤٩٥,٠٥١,١٨٩
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	١٨٦,٥٠٠,٥٦٤,١٨٨	٢٦٦,٣٠٢,٦١٧,٧٦٦
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		
٢٥٣١٥	الودائع الثابتة بانذار القطاع المختلط	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩٦,٢٨٢,٧٤٠
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص الشركات و الجمعيات	٤,٤٠٢,٦٠٠,٠٠٠	٥,٣٨٧,٩٤٧,٤٠٩
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص / الأفراد	٤٨,٦٧٠,٤٣١,٣٢٨	٥٦,٦٢٤,٢٦٥,٣٢٥
		٥٥,٠٧٣,٠٣١,٣٢٨	٦٣,٨٠٨,٤٩٥,٤٧٤
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٥,٨٥٦,٦٦٧,٥٨٦	٦,٤٦٣,٦٨٧,١٨٦
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٠,٥٣٦,٧٦٩,٣١٢	١٢,٠٥٨,١٩٥,٠٩٢
		١٦,٣٩٣,٤٣٦,٨٩٨	١٨,٥٢١,٨٨٢,٢٧٨
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف	١,٢٦٠,٢١٤,٦٩٢	١,٦٨٣,٩٩٨,٩٨٣
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٥١,٥٩٩,٧٠٦	٧,٠٠٣,١٦٨,١٥٦
		١,٣١١,٨١٤,٣٩٨	٨,٦٨٧,١٦٧,١٣٩
٢٥٧	الحوالات والصكوك الخارجية		
٢٥٧١	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	٨٠٥,٧٠٦	٤٠,٥٥٢,٣١٤
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المباعة		٤١٧,٤٢٨
		٨٠٥,٧٠٦	٤٠,٩٦٩,٧٤٢
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٣٥٨,١١٧,٩٤١,٠٩٢	٥٥١,٨٥٦,١٨٣,٥٨٨

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤						
المجموع	الفائض المتراكم *	الاحتياطيات				نوع الاحتياطي
		احتياطي اسهم مجانية **	احتياطي توسعات	احتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٢١٧	٢١٤٥	٢١٤٤	٢١٢	٢١٣	
٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤	٢٧٤,٢٥٤,٢٢٢	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨	١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢	الرصيد في ١ - كانون الثاني - ٢٠١٤
٧٢٤,٨٩٠,٤٨٤	-	٧١٩,٣٧٠,٤٨١	-	٥,٤٠٠,٠٠٣	١٢٠,٠٠٠	الإضافات
٣,٦٠٥,٧٢٢,٨٣٥	٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣	-	-	-	١٨٠,٢٨٦,١٤٢	أرباح السنة الحالية
(٣٥,٧٩٦,٨٦٨)	-	-	-	(٣٥,٧٩٦,٨٦٨)	-	التنزيلات
٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠	٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧	٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣	١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤	الرصيد في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤

ملاحظة:-

\*من ضمن رصيد الفائض المتراكم في ٢٠١٤/١٢/٣١ ما يلي :-

- أ- مبلغ (٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ارباح تقرر توزيعها بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها المنعقد يوم ٢٠١٤/٧/١٩ والمعدة للتوزيع في ٢٠١٤/١٢/٣١ وقد تم توزيعها فعلاً بتاريخ ٢٠١٥/٢/١٠ .  
 ب- مبلغ (١٠,١٨٠,٦٩٥,٢١٩) دينار مجموع مبالغ تقرر اطفائها بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٧/١٩ واقرن ذلك بموافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٥٤٠٢ في ٢٠١٥/٤/١ .

\*\*الرصيد منقول من حساب احتياطي توسعات لسنة ٢٠١٣ .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ كشف رقم (١١)			
السنة السابقة ٢٠١٣	السنة الحالية ٢٠١٤	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
١٨,٣٨٩,٢٩٤,٨٤٩	١٥,٢٦٠,٤٨٩,٠٥٢	خطابات الضمان الخارجية المصدرة	٢٩٢٢/١٩٢٥-١٩٢٢
٣,٥٦٤,٥٢٦,١٣٠	٢,٣٩٠,٣٠٠,٠٠٠	التزامات زبائن لقاء خطابات / ض خارجية	٢٩٢٣/١٩٢٣
٢٩,٣٥٠,١٨٣,٢٥٣	١٦,٣١٤,١٥٧,٥٠٨	التزامات زبائن لقاء خطابات / ض داخلية	٢٩٢٤/١٩٢٥-١٩٢٤
١٢,٠٥٨,١٩٥,٠٩٢	١٠,٥٣٦,٧٦٩,٣١٢	( ينزل ) التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٣٩,٢٤٥,٨٠٩,١٤٠	٢٣,٤٢٨,١٧٧,٢٤٨		
		الاعتمادات الصادرة	٢٩٣/١٩٣
١٢٩,٠٣٨,٥٤٧,٥٢٨	١٢١,٩٩٤,٢٧٠,٤٦٤	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩٣١/١٩٣١
٦,٤٦٣,٦٨٧,١٨٦	٥,٨٥٦,٦٦٧,٥٨٦	( ينزل ) تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
١٢٢,٥٧٤,٨٦٠,٣٤٢	١١٦,١٣٧,٦٠٢,٨٧٨		
		الحوالات الخارجية المقبولة وعمليات الدفع الأجل	٢٩٤/١٩٤
٧٠٩,٣٣٧,٢٦٦	٥٨٣,٠٠٠,٠٠٠	حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	٢٩٤١/١٩٤١
٧,٢٠٧,٣٦٤,٣١٨	٣,١٠٩,١٠٥,١٨٦	الاعتمادات الواردة	٢٩٥/١٩٥
١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢	مجموع الالتزامات المتقابلة	

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ كشف رقم (١٢)			
السنة السابقة ٢٠١٣	السنة الحالية ٢٠١٤	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٥٢٣,٨٥٠,٠٣٤	٥٢٣,٨٥٠,٠٣٤	ديون مشطوبة تحت المراقبة	٢٩٧٣/١٩٧٣
٣٦٤,٥٢٠,٧٧٨,٦٤٦	٣٦٧,٨٠٨,٦٦٧,٥٩٧	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٢٩٨٣/١٩٨٣
	١٤,٥١٣,٦٠٠,٠٠٠	مقابل ضمانات نقدية اخرى	٢٩٨٥/١٩٨٥
		حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩
٢١	١٩	الودائع العينية بعهدة المصرف	٢٩٩١/١٩٩١
٣٠٠,٠٠٠,٠٣٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٢٣	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/١٩٩٢
٢٠,٤٥٢	١٤,٥٢٦	عقود ومستندات التسهيلات بحوزة المصرف	٢٩٩٣/١٩٩٣
٣٢	٣٢	المواد المودعة أمانة لدى الغير	٢٩٩٥/١٩٩٥
٩٢٣,٤٢٦	١٧٩,١٩٧	دفاتر الصكوك المودعة	٢٩٩٩/١٩٩٩
٣٠٠,٩٤٣,٩٦٧	٣٠٠,١٩٣,٧٩٧		
٣٦٥,٣٤٥,٥٧٢,٦٤٧	٣٨٣,١٤٦,٣١١,٤٢٨	مجموع الحسابات المتقابلة	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ - كشف رقم (١٣)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
		ايرادات العملات الأجنبية	٤٤١
١,١٢٨,٠٤٣,٤٠٧		ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٢
١,١٧٠,٢٠٣,٨٢٩	١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠	ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٤١٣
٢,٢٩٨,٢٤٧,٢٣٦	١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠		
		ايرادات القروض الداخلية والتسليفات	٤٤٢
١٨,٥٦٦,٢١٥,٣٦١	٩,٩٩٨,٢٣٠,٩٨٦	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
١٠,٤٣٠,٩٥٠,٣٩٩	١٤,٦٥٩,٠٤٨,٢٦٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٢,٢٩٠,٠٠٠		فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
٤٨٠,٢١٣,٥٩٠	٦٧,٢٥٥,٣٥٣	عوائد التسليف التجاري	٤٤٢٤٨
٤,٢٧٨,٠٤٩	٢,٧٤٣,٤٣٦	تسوية معالجات فوائد التوفير	٤٤٢٦
٢٩,٤٨٣,٩٤٧,٣٩٩	٢٤,٧٢٧,٢٧٨,٠٣٧		
		عمولات الحوالات	٤٤٣
١,٤٦٥,٥٦٠,٩٨٥	١,١٠٩,٢١٥,١٦٣	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٢,٤٩٦,٨٨٢,٢٦٣	٢,٦٨٧,٠٨١,٤٨٠	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
١٣,٩٦٢,٤٤٣,٢٤٨	٣,٧٩٦,٢٩٦,٦٤٣		
١٨٠,٣٦٨,٠٦٧	٢٢٨,٦٤٩,٤٨٩	عمولة بطاقة الائتمان	٤٤٣٥١
٧٠,١٩٨,٦٣٦	٦٥,٥٧١,٣٧٦	فوائد بطاقة الائتمان	٤٤٣٥٢
٤,٦٩١,٢٦٩	٤,٨٧٧,٧٨٥	ايرادات بطاقة الخصم	٤٤٣٥٣
٤,٦٣٨,١٥٩	٦,٤٥٥,٠١٨	ايرادات صيرفة بطاقات الائتمان	٤٤٣٥٤
٢٥٩,٨٩٦,١٣١	٣٠٥,٥٥٣,٦٦٨		
		ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٤٤٤
٨٩١,٠٠٥,٤٦٢	٥٥٢,٦٦٧,٩٦٤	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
١,١٢٠,٢٨٨,٢٩٦	٦٨٦,٤٣٩,١٦٨	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
٢٣,٧٢١,١٠٤	١٨,٥٥٦,٨٩٠	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٤٤٤٣
١,٦٣٢,٤٠٠	١,١٠٧,٧٠٠	عمولة الحوالات المستندية	٤٤٤٥
٢,٠٣٦,٦٤٧,٢٦٢	١,٢٥٨,٧٧١,٧٢٢		
		ايرادات خطابات الضمان	٤٤٥
١,٤١٤,٧٦٩,٦٤٨	٧٠٦,٩٤٢,٨٥٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٤٤٩,٥٠٢,٣٢٨	٥٢٥,٠١٨,٣١٨	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
١,٨٦٤,٢٧١,٩٧٦	١,٢٣١,٩٦١,١٧٦		
		عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
١٦٥,٠٤١,٥٤٢	١٠٤,٨٣٢,٦١٩	عمولة اصدار سفتاج واعتماد صكوك	٤٤٧١
١,٤٨٠,٩٤٩,٧٥١	١,٨٨٩,٨٧٧,٨٤٢	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
١,٦٤٥,٩٩١,٢٩٣	١,٩٩٤,٧١٠,٤٦١		
		مصرفات مستردة	٤٤٨
٢٠١,٧٢١,٧٣٤	١٤١,٤٧٧,٨١٩	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٢٧٠,٩٣٩,٢٠٩	١٥٥,٨٩٣,٣٧١	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٤٧٢,٦٦٠,٩٤٣	٢٩٧,٣٧١,١٩٠		
٥٢,٠٢٤,١٠٥,٤٨٨	٣٤,٨٤٣,٢٨٠,٢٦٧	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف إيرادات الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ كشف رقم (١٤)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
		ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
٢,٨١٠,٥٢٠,٥٤٨	٧٠٨,٦٢٠,١٣٥	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢
٩٢٩,٨٩٢,١٣٨	١٨٥,١٩٥,٣٤٤	ايرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٣,٧٤٠,٤١٢,٦٨٦	٨٩٣,٨٢٥,٤٧٩		
		ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٤٦٣
٤٢,٣٥٥,٩٤٤	١٩٧,٧٩٩,٦٤٣	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٤٦٣١
٣,٧٨٢,٧٦٨,٦٣٠	١,٠٩١,٦٢٥,١٢٢	مجموع ايرادات الاستثمارات	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ كشف رقم (١٥)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٩,٧١٦,٦٩٥,٥١٨	٨,٤٩٦,٠٥٨,٨٣٣	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٥,٦٩٥,٤٠٨,٠٥٢	٣,٨٩٠,٦٩٧,٠٧١	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
١٥,٤١٢,١٠٣,٥٧٠	١٢,٣٨٦,٧٥٥,٩٠٤		
		العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٣٨٦,٩٩٠,٢٧٠	٢٣٩,٩٧٥,٨٧٥	عمولات مصرفية مدفوعة	٣٤٣١
٥,٣٦٢,٠٠٠	٣٦١,٦٠٠	عمولة تحويل البنك المركزي	٣٤٣٢
٥٤,١٨٨,٤٩٠	٨١,٦١٨,٦٣٥	العمولات المصرفية المدفوعة (خارجي)	٣٤٣٣
٦,٣١٥,٠٠٠	١٣,٥٢٨,٥٠٠	عمولات مصرفية مدفوعة/مصارف محلية	٣٤٣٤
٦٤,٧٨٧,١٢٤	٥٥,٨٩٢,١٧٤	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي	٣٤٣٥
٩٣,٧٩٣,٤٤٥	١٣٦,٣٨١,٢٨٠	عمولات مدفوعة /خاص	٣٤٣٦
٦١١,٤٣٦,٣٢٩	٥٢٧,٧٥٨,٠٦٤		
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
	٨,٠٠٠,٠٠٠	هبوط قيمة استثمارات	٣٤٥١
		مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	٣٤٦
١٩٩,٨٢٣,٣٤٥	٢٠٦,٧٦٥,٨٦٣	مصاريف بطاقة الائتمان	٣٤٦٤
١٦,٢٢٣,٣٦٣,٢٤٤	١٣,١٢٩,٢٧٩,٨٣١	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

مصرفه الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤ كشف رقم (١٦)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣١	رواتب وأجور		
٣١٢	الأجور النقدية للعمال		
٣١٢١	الأجور	٩,٢٩٥,٤٠٦,٩٩٢	٧,٩٨٠,٧٤٨,٧١٠
٣١٢٣	أجور اعمال اضافية	٨١,٤٧٢,١٢٢	١٠١,١٠٠,٣٩١
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٦٠٣,٢٣٥,٣٢٥	٤٤٩,٤٨١,٤٣٩
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٣٦,٢٥٢,٢٧٨	١٢١,٥٥٠,٩٩٩
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	١,١٠٣,٥٤٦,٣٨٨	٨٠٢,٩٦٨,٦٥٦
٣١٢٨	بدل اجازات متراكم	٣٩١,٣٠٨,٣٨٨	٤٣٦,٠٢٩,٤٢٢
٣١٢٩	مخصصات اخرى	١,٠٣٣,٨٠٨,٤٥٤	٩٨٣,٣٦٥,٨٦٦
		١٢,٦٤٥,٠٢٩,٩٤٧	١٠,٨٧٥,٢٤٥,٤٨٣
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال		
٣١٥١	حصة الوحدة في الضمان	٣٢٠,٠٩٢,٦٢٨	٢٤٧,٢٠١,٥٠٠
٣١٥٢	التأمين على العمال	٤,٧١٠,٠٠٠	٨,٦١٥,٨٧٥
	مجموع الرواتب والأجور	٣٢٤,٨٠٢,٦٢٨	٢٥٥,٨١٧,٣٧٥
		١٢,٩٦٩,٨٣٢,٥٧٥	١١,١٣١,٠٦٣,٨٥٨
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت		
٣٢٣	ادوات احتياطية		
		١٨٦,١٤٤,٩٧٧	١٣٧,٣٣٢,٨٩٠
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	٢٦,١٦١,٥٨٩	٣٤,٠٧٤,٨٩٤
٣٢٥٢	القرطاسية	٢٧,٢٣٩,٦٥٢	٦٩,٥٨٦,٥٧٥
		٥٣,٤٠١,٢٤١	١٠٣,٦٦١,٤٦٩
٣٢٧	المياه والكهرباء		
٣٢٧١	المياه	٨,٣٣٧,٥٤٠	١١,٦٠٤,٨٠٠
٣٢٧٢	الكهرباء	١١٥,٧٣٨,١٣٠	٨٩,٤٦٨,٩١٢
		١٢٤,٠٧٥,٦٧٠	١٠١,٠٧٣,٧١٢
	مجموع المستلزمات السلعية	٣٦٣,٦٢١,٨٨٨	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١
٣٣	مستلزمات خدمية		
٣٣١	خدمات صيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٨٩,٢٥١,٣٨٠	٨٩,٢١٤,٠٨٥
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	١٥٣,٨٢٤,٣٧٢	١٤٤,١٤٦,٠٤٠
٣٣١٤	صيانة وسائل النقل	١٠,٦٧٦,٠١٠	٢,٢٤٨,٥٠٠
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	١١١,٩٨٨,٤٨٦	١١٠,٧٤٥,٤٤٠
		٣٦٥,٧٤٠,٢٤٨	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	٩٦,٤٩٧,٧٦٠	
	مابعد	٤٦٢,٣٣٨,٠٠٨	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥

يتبع



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

تابع / كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤ كشف رقم (١٦)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
	ماقبله	٤٦٢,٢٣٨,٠٠٨	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٢١,٠٦٧,٨٤٣	٢٧,٨٨٥,٦٢٠
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٣٠,٩٤٥,٢٧٩	٢٧,٤٧٤,٥٥٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	١١,٥٢٣,٣٥٠	١,٧٠٥,٢٦٠
٣٣٣٣	ضيافة	٤٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣٣٣٥	احتفالات	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٠٥٠,٠٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٨٨,٠٨١,٤٧٢	٧٠,١٦٥,٤٣٠
٣٣٤	نقل وايقاد واتصالات	٣٠,٦٧٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٣,٠٠٠
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع		
٣٣٤٣	السفر والايقاد	١٥٩,٩٩٢,٢٣٦	١٤٣,٧٤٤,٥٥٦
٣٣٤٣١	سفر وايقاد لأغراض التدريب والدراسة	٩٢,٨٠٨,٩٥٨	٦٣,٢٩٧,٦٧٢
٣٣٤٣٢	سفر وايقاد لأغراض النشاط	٣٠٧,٩٩٧,٨١٤	٢٠٥,٤٧٤,١٦٣
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٥٩١,٤٦٩,٠٠٨	٤٥١,٥١٩,٣٩١
٣٣٥	استنجاز موجودات ثابتة	٨٦٥,٤٣٦,٢٣٠	٧٦٢,٩١٢,٢٦٢
٣٣٥٢	استنجاز ومباني ومنشآت	٣٠,١٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣٣٥٣	استنجاز الات ومعدات	٨٦٨,٤٥٤,٢٣٠	٧٦٢,٩٣٧,٢٦٢
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة	٥٦,٢٦٦,٣٢٥	٥٤,١١٢,٨٥٠
٣٣٦١	اشتركاكات وانتماءات	٨,٣٥٨,٠٠٠	٢,٨٧٣,٥٩٠
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٨١,٧٢٩,٨٠٠	٨١,٢٤٦,٥٥٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٧٧,٤٥٥,٥٧٠	١٠,٤٥٥,٢٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٢٩,٤٥٨,٨٠٠	٢٩,٠٦٣,٤٢٠
٣٣٦٧٢	اجور تدريب ودراسة	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٦٣٧,٧٣٠
٣٣٦٨١	اجور تدقيق الحسابات/محاسب قانوني	١٤,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠
٣٣٦٨٢	اجور تدقيق الحسابات/بنك مركزي	٣١,٦٧٠,٣٨٢	
٣٣٦٨٣	اجور تدقيق الحسابات/استشارات	١٥٨,١٧٢,٠٨٦	٥١,٧٣٣,٣٤٢
٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى	٥٢٢,٣١٠,٩٦٣	٢٩٤,٤٢٦,٦٨٢
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢,٥٣٢,٥٥٣,٦٨١	١,٩٢٥,٤٠٢,٨٣٠
	مجموع المصاريف الادارية	١٥,٨٦٦,٠٠٨,١٤٤	١٣,٤٠٣,٥٣٣,٧٥٩

مصرفه الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ - كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٢٥٣,٤٥٩,٣٣١	٣٩٤,٨٠٨,٧٤٤
٤٣٨	إيجار الموجودات الثابتة	٢٠,٣٨٩,٥٠٠	٢٣,٨٥٦,٨٠٠
		٢٧٣,٨٤٨,٨٣١	٤١٨,٦٦٥,٥٤٤
٤٨	الإيرادات التحويلية		
٤٨٣٢	تعويضات و غرامات	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٤٩	الإيرادات الأخرى		
٤٩٢	إيرادات عرضية	٢٥,٤٠٦,٦٩٠	٩٩,٣٤١,٠٧٦
	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	٢٩٩,٣٥٥,٥٢١	٥١٨,٠٣٦,٦٢٠

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ - كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٥٦,٩٨٠,٥٠٠	٦٠,١٥٤,٧٥٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٥,٧٥٥,٢٧٠	١,٥٥٦,٤٨٥
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة		١٨,٢٩٩,٠٠٠
٣٨٣٥١	اطفاء سلف المنتسبين المتوفين		٥,٣٢٠,٩٧٩
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٦٦٩,٥٠٠	
		٦٣,٤٠٥,٢٧٠	٨٥,٣٣١,٢١٤
٣٨٤	ضرائب ورسوم		
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٦٥٩,٢١٨,٤٨٥	٤٠٤,٣٧٥,١١٢
٣٨٥	إعانات		
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	٣٥,٦٩٥,٧٨٠	٦٧,٠٣٩,٤٢٦
٣٨٥٢	إعانات للغير	٢٠,٢١٠,٠٠٠	١,٥٩٥,٠٠٠
		٥٥,٩٠٥,٧٨٠	٦٨,٦٣٤,٤٢٦
	مجموع المصروفات التحويلية	٧٧٨,٥٢٩,٥٣٥	٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢

كشف المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ - كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤ دينار	السنة السابقة ٢٠١٣ دينار
٣٩	مصروفات أخرى		
٣٩٢	مصروفات عرضية	٣٦,٧٨٠	
	مجموع المصروفات الأخرى	٣٦,٧٨٠	

الحسابات القومية

بيان رقم (أ) كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل	التفاصيل	دينار
<b>(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</b>			
١		أ- العمولات	٧,٨٢٣,٩٥٠,٣٢٣
٢		ب- رسم الخدمة المحتسب	١٣,٧٣١,١٦٤,٠٢٣
٣		ج- الايرادات الاخرى	١,٦٦١,٠٧٩,٥٧٢
			٢٣,٢١٦,١٩٣,٩١٨
<b>(٢) قيمة مستلزمات الانتاج</b>			
٤	٣٢	أ- المستلزمات السلعية	٣٦٣,٦٢١,٨٨٨
٥	٣٣	ب- المستلزمات الخدمية	٢,٣٣٤,٨٠٩,٥٣٧
٦		ج- مصروفات العمليات المصرفية	٤٤٦,٧٤١,٧٣٨
			٣,١٤٥,١٧٣,١٦٣
<b>(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١) - (٢)</b>			
	٣٨٤	تطرح: الرسوم و الضرائب غير المباشرة	٢٠,٠٧١,٠٢٠,٧٥٥
			٦٥٩,٢١٨,٤٨٥
		<b>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</b>	<b>١٩,٤١١,٨٠٢,٢٧٠</b>

الحسابات القومية

بيان رقم (ب) كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار
<b>(١) تعويضات المشتغلين</b>		
٣١	أ- الرواتب و الاجور	١٢,٩٦٩,٨٣٢,٥٧٥
٣٢٦	ب- مزايا / عينية تجهيزات العاملين	
	مجموع تعويضات المشتغلين	١٢,٩٦٩,٨٣٢,٥٧٥
<b>(٢) فائض العمليات</b>		
	صافي الأرباح	٤,٢٧٢,٦٢١,٧١١
<b>الاندثارات</b>		
٣٧	الاندثارات و الاطفاءات السنوية	٢,١٦٩,٣٤٧,٩٨٤
	<b>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</b>	<b>١٩,٤١١,٨٠٢,٢٧٠</b>

الحسابات القومية

كشف رقم (١)

كشف العمولات المقبوضة لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
	عمولات الحوالات	٤٤٣
١,١٠٩,٢١٥,١٦٣	عمولات الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٢,٦٨٧,٠٨١,٤٨٠	عمولات الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٢٢٨,٦٤٩,٤٨٩	عمولة بطاقات الائتمان	٤٤٣٥١
٤,٠٢٤,٩٤٦,١٢٢		
	عمولات الاعتمادات المستندية	٤٤٤
٥٥٢,٦٦٧,٩٦٤	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	٤٤٤١
١٨,٥٥٦,٨٩٠	عمولة الاعتمادات والحوالات الواردة	٤٤٤٣
١,١٠٧,٧٠٠	عمولة الحوالات المستندية	٤٤٤٥
٥٧٢,٣٣٢,٥٥٤		
	عمولات خطابات الضمان	٤٤٥
٧٠٦,٩٤٢,٨٥٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٥٢٥,٠١٨,٣١٨	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
١,٢٣١,٩٦١,١٧٦		
	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
١٠٤,٨٣٢,٦١٩	عمولة اصدار السفاتيح و اعتماد الصكوك	٤٤٧١
	عمولة توسط لبيع اسهم وسندات	٤٤٧٣
١,٨٨٩,٨٧٧,٨٤٢	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
١,٩٩٤,٧١٠,٤٦١		
٧,٨٢٣,٩٥٠,٣٢٣	اجمالي العمولات المقبوضة	

الحسابات القومية

كشف رقم (٢)

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
<b>(١) الفوائد المقبوضة</b>		
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية و التسليفات	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٩,٩٩٨,٢٣٠,٩٨٦
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٤,٦٥٩,٠٤٨,٢٦٢
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	
		٢٤,٦٥٧,٢٧٩,٢٤٨
<b>عمولات الحوالات</b>		
٤٤٣	فوائد بطاقات الائتمان	٦٥,٥٧١,٣٧٦
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٦٨٦,٤٣٩,١٦٨
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	
٤٦٢٢	فوائد وودائع نقدية لدى الغير	٧٠٨,٦٣٠,١٣٥
		٢٦,١١٧,٩١٩,٩٢٧
<b>(٢) الفوائد المدفوعة</b>		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٨,٤٩٦,٠٥٨,٨٣٣
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣,٨٩٠,٦٩٧,٠٧١
		١٢,٣٨٦,٧٥٥,٩٠٤
	<b>رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)</b>	<b>١٣,٧٣١,١٦٤,٠٢٣</b>

الحسابات القومية  
كشف الإيرادات الأخرى لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
٢٥٣,٤٥٩,٣٣١	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٢٠,٣٨٩,٥٠٠	إيجار الموجودات الثابتة	٤٣٨
٢٧٣,٨٤٨,٨٣١		
	إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٢
١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠	أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٤١٣
١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠		
	المصروفات المستردة	٤٤٨
١٥٥,٨٩٣,٣٧١	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١,٦٦١,٠٧٩,٥٧٢	مجموع الإيرادات الأخرى	

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٦٣,٦٢١,٨٨٨	المستلزمات السلعية	٣٢
	تطرح:	
	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٣٦٣,٦٢١,٨٨٨	صافي المستلزمات السلعية	

الحسابات القومية  
كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤  
كشف رقم (٥)

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢,٥٣٢,٥٥٣,٦٨١	المستلزمات الخدمية	٣٣
	<u>تُطرح:</u>	
	مصرفات خدمية متنوعة	٣٣٦
٥٦,٢٦٦,٣٢٥	الاشتراكات	٣٣٦١
	<u>تُطرح:</u>	
	المصرفات المستردة	٤٤٨
١٤١,٤٧٧,٨١٩	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
<u>٢,٣٣٤,٨٠٩,٥٣٧</u>	<b>صافي المستلزمات الخدمية</b>	

كشف العمولات المصرفية المدفوعة لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤  
كشف رقم (٦)

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٣٩,٩٧٥,٨٧٥	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣١
٢٠٦,٧٦٥,٨٦٣	مصاريف بطاقات الائتمان	٣٤٦٤
<u>٤٤٦,٧٤١,٧٣٨</u>	<b>مجموع مصرفات العمليات المصرفية المدفوعة</b>	

# التقرير السنوي ٢٠١٤

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٤

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١



المحتويات	رقم الصفحة
إعلان الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين	
أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة	
فروع المصرف في أنحاء العراق	
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	
تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١	
تقرير لجنة مراجعة الحسابات	
تقرير مراقب الإمتثال	
تقرير مراقب الحسابات	
الميزانية العامة	
حساب الأرباح والخسائر	
كشف التدفق النقدي	
الكشوفات التحليلية	

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تضرات السيدات والسادة مساهمي  
شركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار - مساهمة خاصة - المحترمين

## م / إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

بعد التحية ،

إستناداً لأحكام المادتين ( ٨٦ ، ٨٧ ) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ( ) ،

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في ( ) في تمام الساعة ( ) من صباح يوم المصادف / / وعند عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى نفس الزمان والمكان من الإسيوع التالي ( ) للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرج أنناه :-

١. مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
٢. مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
٣. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
٤. تعيين رئيس وأعضاء لجنة مراجعة الحسابات إستناداً إلى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .
٥. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ والمصادقة عليها .
٦. إقرار مقسوم الأرباح لسنة ٢٠١٤ .
٧. تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠١٥ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
٨. إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٤ .

نرجو تفضلكم بالحضور وفي حالة تعذر ذلك إبابة غيركم من المساهمين بموجب سند الإنابة المعد من المصرف أوتوكيل الغير بوكالة صدقة من الكاتب العدل وإيداع الإنابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق المادتين ( ٩١ و ٩٤ ) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وبإمكانكم الحصول على نسخة من كراس الاجتماع من الإدارة العامة للمصرف .

يسرنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع أفر الاحترام والتقدير .

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام حسين

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة :

رئيس مجلس الإدارة	سيف يوسف غلام حسين
نائب رئيس مجلس الإدارة	سلام مصطفى هادي الحسني
عضو ( المدير المفوض )	سحبان عبد الله حسن
عضو	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

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :

محمد رضا عبد الوهاب محمد مهدي
أحمد وضاح نوري
خالد ناجي كريم الجنابي
شركة الغزال للاستثمارات المالية
م.ب.ت خالد عبد الكاظم محسن
كريم عطية فرحان عكبي
أحمد خضير عباس
يحيى عدنان يحيى
محمود عديلة سعد اللامي

## فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار فروع داخل بغداد

البريد الإلكتروني	رقم الهاتف	العنوان	تاريخ المباشرة	الفرع الرئيسي
main@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٥٠٥٤٥٣٨ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	حي بابل - عرصات الهندية م ٩٢٩ زقاق ٢٥ عمارة ١٤ ص ب ١٠٣٧٩	١٩٩٤/٥/٧	٨٥١
tabark@iraqimdlebank.com	٠٧٨١٤٨٩٨٥٩٥	بغداد - شارع الجمهورية - م ١٠٨ - زقاق عام ١/ رقم البداية ٥/١٤٠	١٩٩٥/٣/٢٥	٨٥٢
alnoman@iraqimdlebank.com	٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧	بغداد - الأعظمية - رأس الحواش مجاور كلية تربية ابن الهيثم	١٩٩٥/٦/٢٥	٨٥٣
alzahir@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٢٩١٦٤٨٦	بغداد - حي الوحدة - الطوية - شارع الواثق م ٩٠٢ شارع ١٤ مبنى ٧٥٤ / ٩	١٩٩٥/١٢/٩	٨٥٥
altqdm@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧	جميلة - ساحة مظفر - شارع ٥٥٥ حي تشييلية - ساحة ١٨ صناية ٤١٨ / ١	١٩٩٨/٥/٦	٨٥٩
mstqbl@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٧٩٥٢٤٨	بغداد - شارع الشيخ عمر الثاني - مقابل محطة تعبئة الوقود - الشيخ عمر	١٩٩٩/٦/٢١	٨٦٠
njah@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٠٦١١٨٨٨	بغداد - الكاظمية - النوصة - شارع المغيد المؤدي إلى باب القلعة ٤٢٣ مبنى ٤	٢٠٠٥/١٠/١٠	٨٦٢
alghoson@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	بغداد - المنصور - الداودي رقم ٩٤٧/٣ مقاطعة/٢٠	٢٠٠٧/١٢/٣١	٨٦٦

## فروع خارج بغداد

althiqa@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٧٤٩١٦٢٦	موصل - الدوايمة رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨	١٩٩٦/١٠/٢٤	٨٥٤
almawrd@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠١٨٣٦٤٩٦	موصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي يونس	١٩٩٧/٦/٧	٨٥٧
alshroq@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠١٣٥٤٠١١	كركوك - شارع الثورة - مقابل المستشفى الجمهوري العام	١٩٩٩/١٢/١٤	٨٦١
alkhair@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٤٧١٦٧٠٦ ٠٧٧٠٢٧٦١٨٧٢	سامراء - باب القبلة - ساحة المتحف	١٩٩٦/١٠/٢٤	٨٥٦
alfanar@iraqimdlebank.com	٠٧٨٠١٤٠٧٢٤٠	البصرة - العشار - شارع الكويت	١٩٩٧/٩/١٥	٨٥٨
chnar@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٣٦٧٧٧٤٥	السليمانية - شارع كشي - محلة ١٠٤ زقاق ٩ بداية ٦	٢٠٠٦/٢/١	٨٦٣
choman@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٧٢٣٥٤٥٢	اربيل - حي المعلمين - شارع المائة متر - قرب جامع أم المؤمنين خديجة (رض)	٢٠٠٧/٤/١٩	٨٦٤
kani@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٦٥٠٥٣٢٨	اربيل - بداية رقم ٤٤١/١٦٣ مقاطعة (٥) عينكاوه	٢٠٠٧/١٠/٢١	٨٦٥
balend@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٨٩٣٩١٢٦ ٠٧٧١٠٢٠٠٥٢٠	زاخو / كيسه - مجاور فندق به زار / رقم المقاطعة ٧ / ٨٣٤	٢٠٠٨/٤/١٦	٨٦٧
khaleel@imeib.com	٠٧٥٠٤٢٨٢٦٤١	زاخو / شارع إبراهيم الخليل رقم المقاطعة ٨٨ رقم القطعة ٢ / ٣ / ٦	٢٠٠٨/٦/٢٩	٨٦٨
support@imeid.com	٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهامة مجاور اسواق المنار	٢٠٠٨/١٢/٣٠	٨٦٩
mumayz@iraqimdlebank.com	٠٧٨٠٤٢٨١١٠٣	النجف الأشرف - حي الأمير محلة ١١٢ - ز ٦٧ - د ١٣٧	٢٠١١/٩/١٨	٨٧٠
saman@iraqimdlebank.com	٠٧٥٠٤٣٢٠٦٠	اربيل - وارث شارع سنين رقم القطعة ٧٧٢/٠١٩	٢٠١٢/٧/١٨	٨٧١
taban@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٢٠٠٣٧١	دهوك الغربية رقم القطعة ٣٩/٩ مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨	٢٠١٢/٨/٢٦	٨٧٢

## الفروع المستقبلية

١. كربلاء المقدسة
٢. الكوت / واسط
٣. الديوانية / القادسية
٤. السيدية / بغداد
٥. الوزيرية / بغداد
٦. الزبير / البصرة
٧. الرمادي / الأنبار
٨. الفلوجة / الأنبار
٩. السماوة / المثنى
١٠. الناصرية / ذي قار
١١. العمارة / ميسان
١٢. بعقوبة / ديالى
١٣. تكريت / صلاح الدين

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين .....

حضرات الضيوف الكرام ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وبالأسالة عن نفسي أتقدم إليكم بالشكر وأطيب ترحيب لحضوركم إجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ لمصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) وتقرير مراقب الحسابات وبقية فقرات الإجتماع الأخرى للإستماع إلى آرائكم القيمة ومناقشتها لما فيه من أهمية في تطوير وتقدم عمل مصرفكم .

على الرغم من الظروف الأمنية التي مر بها البلد وعدم الإستقرار الإقتصادي والمالي في الأسواق المحلية حافظ مصرفنا على إستقراره ومثابته ومكانته القيمة بين باقي المصارف في العراق .

قام مصرفنا بخطوات هامة لإعادة وتشكيل الأسس الجيدة في بناء البنية التحتية للمصرف لتطوير عمله ومعالجة الصعوبات التي واجهت المصرف نتيجة الظروف التي مرت به.

على الرغم من إننا واجهنا تحديات في بيئة العمل من خلال التركة الثقيلة التي إستلمناها وإيقافنا عن الدخول ضمن نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية ولمدة ثمانية أشهر ، إلا إننا عملنا جاهدين على مواجهة هذه الظروف والحالات وتم إعادة مصرفنا إلى مزاد البنك المركزي في بداية العام الحالي .

كما ونطمح أن نكون من أفضل المؤسسات الرائدة في تقديم الخدمات المالية من خلال تطوير واقع عمل موظفي المصرف ومشاركتهم في الدورات المتطورة التي تقام خارج وداخل القطر وفي البنك المركزي العراقي وفي المعهد المصرفي لمصرفنا ، كما وتم إجراء الكثير من التغييرات في ضوابط النظام الداخلي للمصرف للوفاء بالمتطلبات الرقابية للبنك المركزي العراقي وخاصة بما يتعلق بقطاع الرقابة والتفتيش وقطاع الإئتمان المصرفي وكذلك فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال .

وبهذه المناسبة وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أقدم شكري وإعتزازي وتقديري الشخصي لكافة المساهمين والمتعاملين ومنتسبي المصرف لما بذلوه من جهود مثابرة وإلتزام وولاء في تحقيق أهداف المصرف للوصول إلى أسمى الدرجات .

وأخيرا أتوجه بالشكر والتقدير إلى البنك المركزي العراقي لمساندته للمصرف من خلال تعليماته وتوجيهاته وكذلك أقدم شكري وتقديري إلى دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الإيداع وكل من قدم دعمه لتطوير مسيرة هذا المصرف.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإحارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ 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 :**

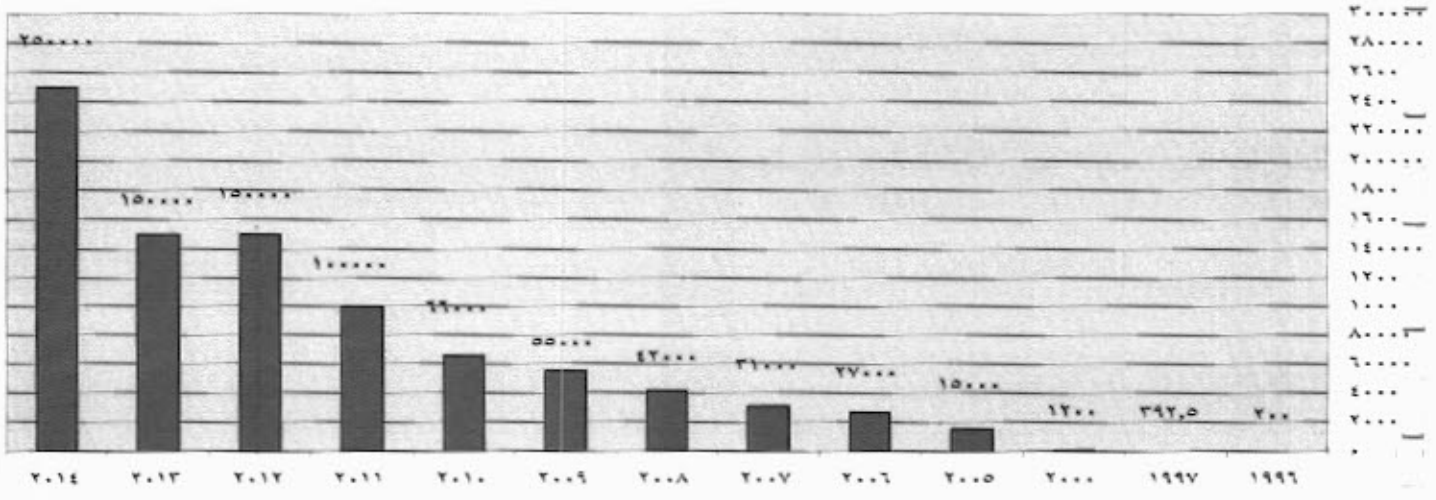
أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ / د / ٤ / ٤٩١ والمؤرخ في ١٩٩٣ / ٩ / ٢٨ 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 ٢٠١٤ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة الحالية بمقدار (٢٥٠) 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 .

(( مليون دينار ))

التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها



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

إستناداً لعقد 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 :

إستطاع المصرف أن يتجاوز ماخطط له في جانب الإيرادات فقد كان المنفذ منها هو (٦٦%) من المخطط في حين أن المصروفات نفذ منها(٨٩%) وهو ماسعت إليه الإدارة ، أما في الجوانب الأخرى فإن الإنحرافات كانت معقولة بسبب الظروف المعروفة التي مررنا بها خلال السنة الحالية . وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية للسنة الحالية مع المنفذ منها لنفس السنة .

### الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٤

#### أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

(( مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٤	المنفذ لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	١٢,٦٠١	١٢,٩٧٠	١٠٣
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٧٩	٣٦٤	٩٦
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٨٤٧	٢,٥٣٣	٦٦
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٥,٦٩٢	١٣,١٢٩	٨٤
٣٧	الاندثارات	١,٩١٠	٢,١٦٩	١١٤
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٥١٢	٧٧٨	٥١
٣٩	المصروفات الأخرى			
	<b>مجموع المصروفات</b>	<b>٣٥,٩٤١</b>	<b>٣١,٩٤٣</b>	<b>٨٩</b>

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

(( مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٤	المنفذ لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٥٨٤	٢٧٤	٤٧
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٥٢,٠٢٤	٣٤,٨٤٣	٦٧
٤٦	إيراد الإستثمارات	١,٨٦١	١,٠٩٢	٥٩
٤٩	الإيرادات الأخرى	٨١	٢٥	٣١
	<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>٥٤,٥٥٠</b>	<b>٣٦,٢٣٤</b>	<b>٦٦</b>



تالنا: الموازنة التخطيطة للموجودات: (داخل وخارج الميزانية )

(( مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٤	المنفذ لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
١٤	الإئتمان النقدي	٢٩٦,٩٣٣	١٨٧,٨٦٥	٦٣
١٥	الإستثمارات	٢١,٠٠٠	٢٦,٨٦٠	١٢٨
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٢٥,٢٨٠	١٦,٣١٤	٦٥
١٩٢٥-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٣٥,٥٢٦	١٧,٦٥٠	٥٠
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	٢٥٤,٢٥٩	١٢١,٩٩٤	٤٨
١٩٤١	التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	٥,٠٧٥	٥٨٣	١١
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٣٠,٤٥١	٨,٩١٦	٢٩
	<b>المجموع</b>	<b>٦٦٨,٥٢٤</b>	<b>٣٨٠,١٨٢</b>	<b>٥٧</b>

رابعاً: الموازنة التخطيطة للمطلوبات:

(( مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٤	المنفذ لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٦٢٣,٠٣٠	٣٥٨,١١٨	٥٧
٢٢	التخصيصات	٠	١,٠٥٣	
٢٦	الدائنون	٠	١٦,٨٣١	
	<b>المجموع</b>	<b>٦٢٣,٠٣٠</b>	<b>٣٧٦,٠٠٢</b>	

٦ - المساهمة في شركات أخرى :

لقد ساهم المصرف في شركات مهمة وبنسبة لا تقل عن ١٠% من رأس مال كل منها ففي سنة ١٩٩٤ ساهم في شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة) بنسبة ٢٠% من رأسمالها المنفوع والبالغ (٢٣٦) مليون دينار كما ساهم في السنوات ٢٠١٢-٢٠٠٦ بشركات أخرى ، وأدناه جدولاً يوضح ذلك:

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم)	كلفة الأسهم (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف في رأس المال	طبيعة عمل الشركة
شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة)	١٩٩٤/٠٨/٠٩	٣٠٠	٩٣	٨٢٦	٣١%	خدمة القطاع الزراعي وبالأخص الثروة السمكية
شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠١/٣١	٥٥٠	٣٤٢	٣٤٢	٦٢%	تطوير وتسويق البرامجيات والنظم والجهزة الالكترونية وإدارتها وصيانتها وتدريب كافة القطاعات الاقتصادية
شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والإستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٩	٢,٨٩٩	٩٦%	دعم الحركة العمرانية في البلد والإستثمار العقاري
شركة أرمك للإستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	٩٦%	دعم النشاط السياحي وممارسة المجالات الإستثمارية في قطاع السياحة
شركة إتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	٣,٠٠٠	٢,٩٦٢	٢,٩٦٢	٩٨%	دعم الحركة العمرانية في البلد عن طريق تنفيذ أعمال المقاولات العامة
شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠%	التوسط ببيع وشراء الأوراق المالية
شركة الرياس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)	٢٠١٠/٥/٢٠	١٢,٠٠٠	١١,٨٤٧	١١,٨٤٧	٩٨%	خدمة القطاع الزراعي وخاصة ما يتعلق بالدواجن والأعلاف وإنتاج بيض المائدة
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	١٦,٤٦٤	١,٩١٥	١,٩١٥	١١%	إقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٦/٧/٣	٧,٨٧٧	٨٤١	٨٤١	١١%	توفير الضمانات الجزئية لمخاطر القروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة
شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٢٠٠٧/٠١/٣١	١٨٠	٣٠	٣٠	١٧%	مجهز للخدمات الالكترونية لقطاع المصارف
سوق أربيل للأوراق المالية	٢٠٠٨/١٢/٣	٥,٠٠٠	٣٥٠	٣٥٠	٧%	التداول بالأسهم في سوق العراق للأوراق المالية

### ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :

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

##### أ - عقود الأبنية المستأجرة :

ت	شاغل البناية	صاحب الملك	مبلغ العقد	مدة العقد
			من	لغاية
١	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد	حكمت مهدي طعيمة	١٨٠,٠٠٠ دولار	٢٠١٤/١/١
٢	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد (أرض امام البنك (كراج))	عبد الأمير مطر كاظم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٤/١/١
٣	الرقابة / الإنتمان - بغداد	باسمة عباس كحلوي	٢٥,٠٠٠ دولار	٢٠١٤/٥/٣١
٤	القانونية/ المشتريات/ بغداد	ورثة محمد علي حسن البزاز	١٩,٢٧١,٢٠٠ دينار	٢٠١٤/١/١
٥	الهيئة الدائمة للشركات - بغداد	مارين فرجو نصري	١٢,٠٠٠ دولار	٢٠١٤/١/١
٦	فرع تبارك - بغداد	عبد الكريم خشيت الكناني	٣٠,٦٠٠ دولار	٢٠١٤/١/١
٧	فرع التقدم - بغداد	ورثة حازم حسين سلوم	٢٤,٠٠٠ دولار	٢٠١٤/١/١
٨	فرع الفنار - البصرة	ورثة المرحومين ابراهيم وجمعة العبادي	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٤/١/١
٩	فرع جنار - السليمانية	حمه أحمد رشيد	١٦,٠٠٠ دولار	٢٠١٤/٤/٣٠
١٠	فرع الشروق- كركوك	نيازي ووزيرة سليمان صادق	٤١,٤٠٠ دولار	٢٠١٤/٦/٣٠

ب- عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

ت	شاغل البناية	مبلغ العقد	مدة العقد	
			من	لغاية
١	شركة الريباس للدواجن والأعلاف ( جزء من فرع جومان)	١٥٠٠ دولار شهرياً	٢٠١٤/١/١	٢٠١٤/١٢/٣١
٢	سادة باليوز قريو (شقة ضمن بناية فرع الخليل)	٢٥٠ دولار شهرياً	٢٠١٤/١/١	٢٠١٤/١٢/٣١

ج- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البنايات	٢	٢١,٢٥٠,٠٠٠
٢	عقود الصيانة	١٥	٧,٦٠٠,٠٠٠
٣	عقود نقل العاملين	٤٨	٣١,٣٩٠,٠٠٠

د- عقود الأنظمة المصرفية والإتصالات وأجهزة الصراف الآلي (ATM)

ت	التفاصيل	مبلغ العقد (دولار)	الشركة المجهزة
١	شراء أجهزة منظومة إتصالات	٨٧٠٠	Intrasky
٢	شراء خوادم مركز البيانات في البناية الجديدة	٢٣٥٠٠٠	بحر الأمواج
٣	إرسال كشف حساب الزبائن الخاص ببطاقة الإئتمان عبر البريد الإلكتروني	٤٤٠٠	محلي
٤	إرسال الرسائل القصيرة (SMS) الى الزبائن الخاصة ببطاقات الإئتمان	٤٠٠٠	شركة (AFS) الشركة العربية المالية

٢- الربح الصافي

بلغ الربح الإجمالي الذي حققه المصرف خلال السنة ٢٠١٤ ربحاً صافياً (٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦) دينار ونسبته ١,٧ % من رأسمال المصرف المدفوع وبعد إستيفاء جميع الإستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (٦٨٥,٣٣٥,٨٠١) دينار ليصبح (٣,٦٠٥,٧٢٢,٨٣٥) 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 (١٨٠,٢٨٦,١٤٢) دينار ونسبته ٠,١% من رأس مال المصرف المدفوع ويكون المتبقي (٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣) 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 المتوقع ( الفائض القابل للتوزيع )	٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦
ينزل منه :	
مخصص ضريبة الدخل	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١
الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات	٣,٦٠٥,٧٢٢,٨٣٥
ينزل منه :	
الإحتياطي القانوني بنسبة ٥%	١٨٠,٢٨٦,١٤٢
الفائض القابل للتوزيع على المساهمين	٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣

### ٣- أرصدة الإحتياطيات

كانت الإحتياطيات عام ٢٠١٣ (٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩) دينار وأصبحت نهاية عام ٢٠١٤ (٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠) دينار وكما مفصل أدناه :-

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
إحتياطي رأسمالي	٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣	٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨
إحتياطي قانوني	١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤	١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢
إحتياطي توسعات	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
إحتياطي أسهم مجانية	٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣	٢٧٤,٢٥٤,٢٢٢
الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧	٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤
<b>المجموع</b>	<b>٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠</b>	<b>٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩</b>

### ٤- أرصدة التخصيصات

بقي رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥) دينار وتم زيادة تخصيصات هبوط قيمة الإستثمارات المالية وتقلبات أسعار الصرف ليصبح (٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠) .

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥
مخصص هبوط قيمة الإستثمارات المالية	٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٥٤٦,٦٠٤,٩٠٦	٥٨٣,٥٠٤,٩٠٦
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
تخصيصات ضريبية	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥
<b>المجموع</b>	<b>١٢,٠٢٨,١٣٦,٦٤٢</b>	<b>١٤,٩٦٣,٦٢١,٦٠٦</b>

### ٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه :

الغرض	( ألف دينار )
الدعاية والإعلان	٢١,٠٦٨
الضيافة	١١,٥٢٣
السفر والإيفاد	٢٥٢,٨٠١
التبرعات والهدايا	.

## ٦ - حقوق المساهمين :

كان إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال السنة ٢٠١٤ وقد بلغ رصيد الإحتياطي القانوني في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤) دينار ، كما بلغ الإحتياطي الرأسمالي (٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣) دينار وإحتياطي التوسعات (١,٢٩٣,٧٥٧,٥٦٦) دينار علماً بأن الفائض المتراكم لعام ٢٠١٤ هو (٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧) دينار أي بزيادة قدرها (١٠٤,٢٩٤,٨١٦,٤٥١) دينار فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة (٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠) دينار، وتشكل الزيادة نسبة (٣٤%) ، وأدناه كشفاً بمكوناته :

دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأسمال المصرف
١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤	الإحتياطي القانوني
٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣	إحتياطي رأسمالي
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	إحتياطي توسعات
٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣	إحتياطي أسهم مجانية
٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧	الفائض المتراكم
٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠	مجموع حقوق المساهمين

## ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف كما هي في نهاية السنة الحالية والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة الحالية :

السادة	المنصب	عدد الأسهم	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠	
سلام مصطفى هادي الحسيني	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٠,٠٠٠	
سحبان عبد الله حسن	عضو/ المدير المفوض	٥٠٠,٠٠٠	١٧٤
رنج محمد عبد القادر	عضو	١٠٠,٠٠٠	
عبد الباقي عبد الخالق القيسي	عضو	٦,٠٤١,٩٠٧	
سداد طارق حسون العزاوي	عضو	٣٨,١٥٧,٨٨٥	
علاء محمد جواد وفري المندلاوي	عضو	٢٠٠,٠٠٠	
وسام جابر جواد الشافعي	عضو	٥٠,٠٠٠	
مروان عدنان جاسم الدليمي	عضو	٥٠,٠٠٠	

١- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.

٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٨) إجتماعات وللمصرف دائرة متخصصة لمعالجة قرارات مجلس الإدارة .

#### رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٧٥٨) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (١٢,٦٤٥,٠٢٩,٩٤٧) دينار وإن مدخولات أي منهم تزيد على (٣٥٠) 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 بالتعويض 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 .

الاسم	العنوان الوظيفي
سحبان عبد الله حسن	المدير المفوض
باقر محمود سالم	مستشار البحوث والدراسات
عبد علي جاسم	مستشار لشؤون الرقابة
محمد عثمان	معاون المدير المفوض
محمد فائق الألوسي	المستشار المالي والمحاسبي

#### ٣- المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق :

في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٣ مامقداره (٧٧٤,١٨٠) مليون دينار وأصبح عام ٢٠١٤ (٦٨٣,٠٧٦) مليون دينار، أي إنخفاض بحوالي (٩١,١٠٤) مليون دينار ومانسبته -١١,٨% بسبب إنخفاض رصيد حساب النقود بمبلغ (٧٢,٢٩٤) مليون دينار ، والإنتمان النقدي بمبلغ (٢١,٠٠٣) مليون دينار ، والمدينون بمبلغ (١١,٩٧٥) مليون دينار وأرتفعت الإستثمارات بمبلغ (٧,٧٩٥) مليون دينار ، كذلك إرتفعت الموجودات الثابتة بمبلغ (٦,٣٧٣) مليون دينار ، أما في جانب المطلوبات فقد إرتفع حساب الدائنين بمبلغ (١,٢٣٨) مليون دينار وكذلك إرتفع حساب حقوق المساهمين مبلغاً وقدره (١٠٤,٢٩٥) مليون دينار ، وأدناه جدولاً يوضح الزيادة أو الإنخفاض في الموجودات والمطلوبات .

(مليون دينار)

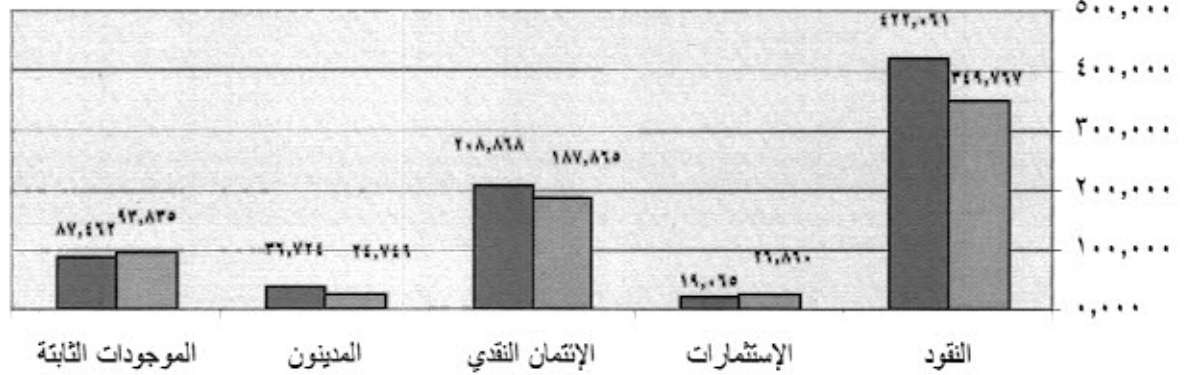
الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

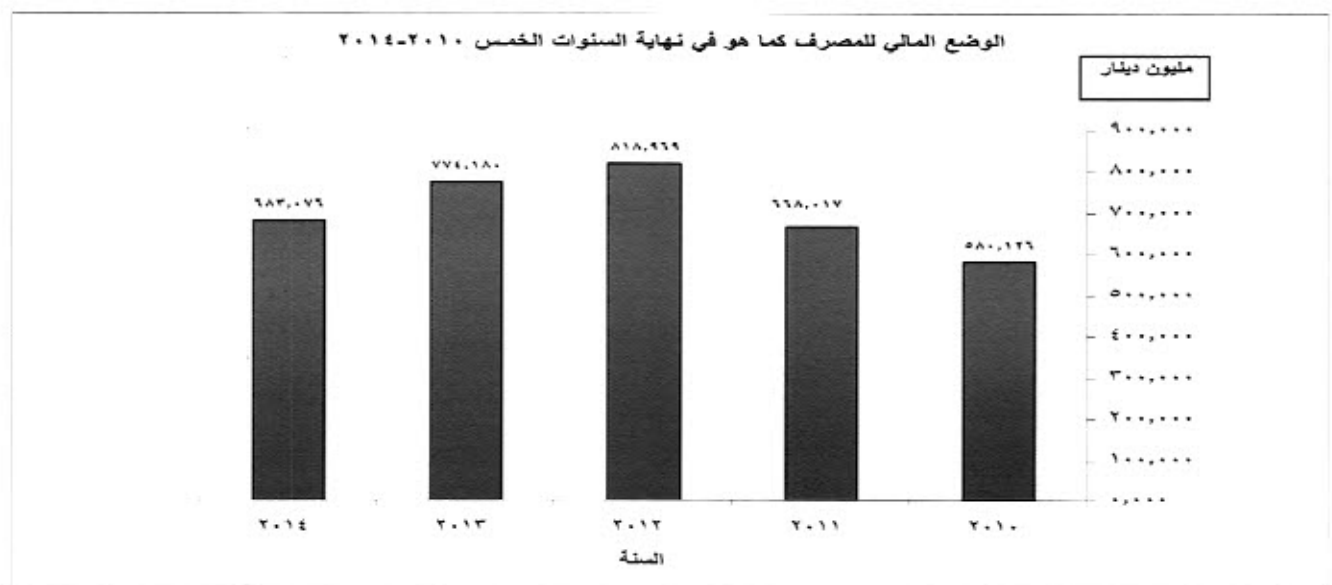
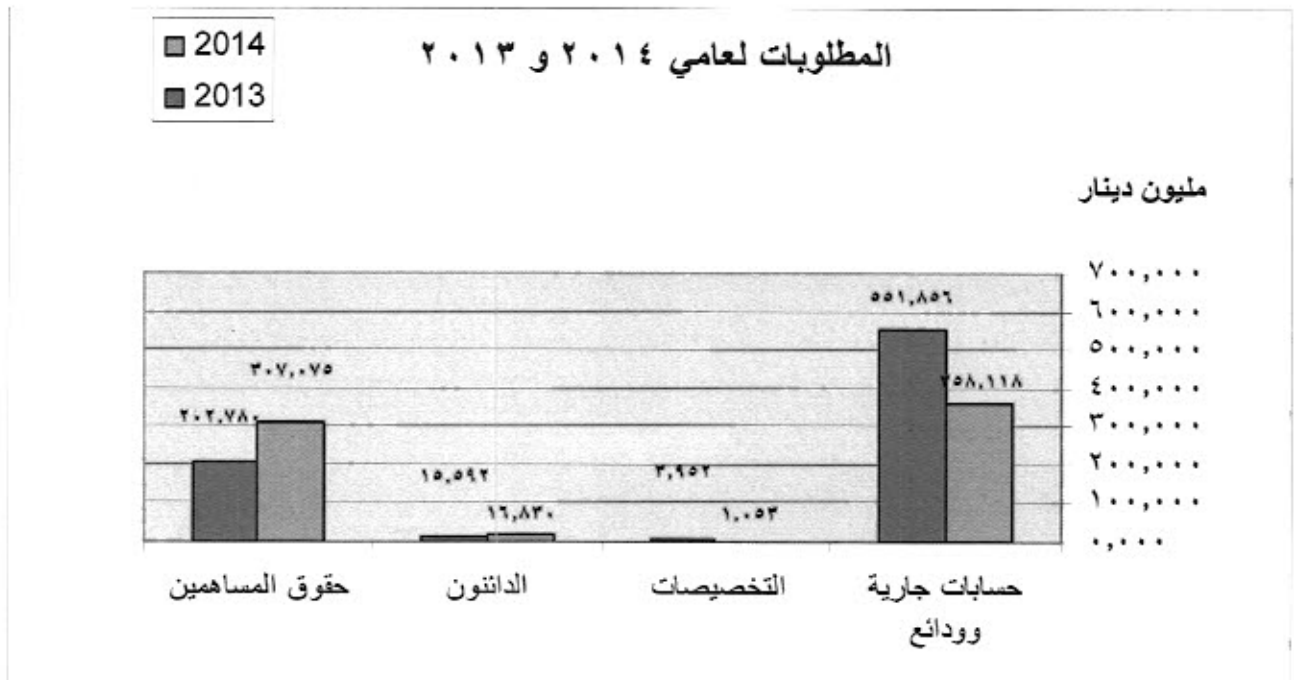
اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
النقد	٤٢٢,٠٦١	٥٤,٥	٣٤٩,٧٦٧	٥١,٢	(١٧,١)
إستثمارات	١٩,٠٦٥	٢,٥	٢٦,٨٦٠	٣,٩	٤٠,٩
إئتمان النقدي	٢٠٨,٨٦٨	٢٧,٠	١٨٧,٨٦٥	٢٧,٦	(١٠,١)
المدينون	٣٦,٧٢٤	٤,٧	٢٤,٧٤٩	٣,٦	(٣٢,٦)
موجودات الثابتة	٨٧,٤٦٢	١١,٣	٩٣,٨٣٥	١٣,٧	٧,٣
<b>المجموع</b>	<b>٧٧٤,١٨٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٦٨٣,٠٧٦</b>	<b>١٠٠</b>	<b>(١١,٨)</b>
<b>مطلوبات</b>					
حسابات جارية وودائع	٥٥١,٨٥٦	٧١,٣	٣٥٨,١١٨	٥٢,٣	(٣٥,١)
تخصيصات	٣,٩٥٢	٠,٥	١,٠٥٣	٠,٢	(٧٣,٤)
الدائنون	١٥,٥٩٢	٢,٠	١٦,٨٣٠	٢,٥	٧,٩
قوق المساهمين	٢٠٢,٧٨٠	٢٦,٢	٣٠٧,٠٧٥	٤٥,٠	٥١,٤
<b>المجموع</b>	<b>٧٧٤,١٨٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٦٨٣,٠٧٦</b>	<b>١٠٠</b>	<b>(١١,٨)</b>

■ 2014  
■ 2013

## الموجودات لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

مليون دينار





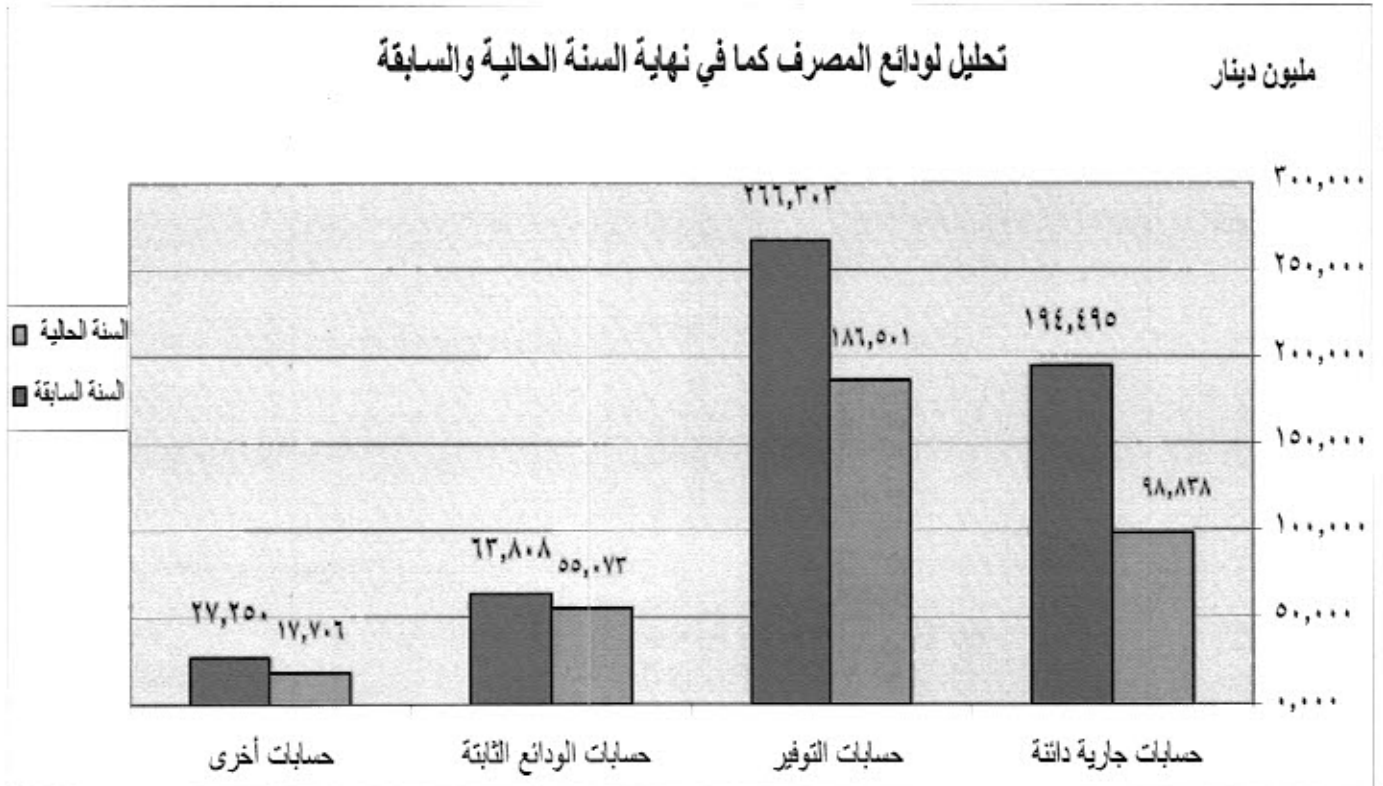


٤- النشاط المصرفي :-  
أ - الودائع

(( مليون دينار ))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

نسبة التغير %	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
٤٩,٢-	٣٥,٢	١٩٤,٤٩٥	٢٧,٦	٩٨,٨٣٨	حسابات جارية دائنة
٣,٠-	٤٨,٣	٢٦٦,٣٠٣	٥٢,١	١٨٦,٥٠١	حسابات التوفير
١٣,٧-	١١,٧	٦٣,٨٠٨	١٥,٤	٥٥,٠٧٣	حسابات الودائع الثابتة
٣٥,٠-	٤,٨	٢٧,٢٥٠	٤,٩	١٧,٧٠٦	حسابات أخرى
٣٥,١-	١٠٠	٥٥١,٨٥٦	١٠٠	٣٥٨,١١٨	المجموع



## ب - التسهيلات المصرفية:-

### (١) الإئتمان النقدي :

إنخفض مجموع أرصدة حسابات الإئتمان النقدي في عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره (٢١,٠٠٣) مليون دينار حيث كان في عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (٢٠٨,٨٦٨) مليون دينار وأصبح نهاية عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره (١٨٧,٨٦٥) مليون دينار وقد إلتزم المصرف في منح الإئتمان باللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وإن الضمانات المستحصلة تغطي مخاطرها .

١- محفظة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الخاصة بالمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:

● يعتبر قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق قطاعاً مهماً تبعاً لنوعية المشاريع التي تنطوي تحته والتي تمثل أغلب المشاريع العاملة في العراق (القطاع الخاص) ، ولقد أخذ المصرف على عاتقه موضوع تمويل وتطوير هذا القطاع لما يمثله من أهمية في دعم الاقتصاد المحلي من خلال خلق فرص عمل جديدة وتشغيل الأيدي العاملة مما يؤدي إلى تقليل البطالة وتشغيل مشاريع لها القدرة على تحقيق دخل مناسب لمالكها والذي من شأنه أن ينمي القطاعات الإقتصادية في البلد (الصناعية / الخدمية / الزراعية / التجارية ) كما أعطى المصرف الأفضلية للمشاريع التي تدار من قبل الشباب والنساء دون إغفال باقي شرائح المجتمع العراقي .

### ● المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :

المشاريع القادرة على تسديد الإئتمان الممنوح لها من خلال تدفقات نقدية لهذه المشاريع (من خلال الدراسة الإئتمانية (المالية والنوعية) التحليلية المفصلة للوقوف على مقدرة الزبون من تسديد مبلغ التمويل بأقساط شهرية أو فصلية).

### رؤية المصرف

المساهمة في تنمية الإقتصاد المحلي من خلال توفير مبالغ تمويل مناسبة لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وبأسعار تشجيعية وبضمانات ميسرة.

### الجهات الداعمة

١- الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة (ICBG):

تأسست الشركة العراقية للكفالات المصرفية في العراق في سنة ٢٠٠٦ من قبل أحد عشر مصرف عراقي 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 المقترض عن التسديد تقوم الشركة بتعويض المصرف عن المبلغ المضمون مع الفوائد التأخرية ، وإن سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار .  
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 المركزية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لعدم وجود إخفاق في التسديد في هذه المحفظة.

٢- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة (ICF SME):

تأسست الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في سنة ٢٠٠٩ من قبل تسعة 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 حلال تشغيل الايدي العاملة وباسعار فائده تنجيحيه لاصحاب تلك المشاريع ومن حلال برامج الإقراض المعتمدة مابين المصرف والشركة والتي هي :

أ- برنامج تجارة (ICF – Tijara):  
الخاص بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح مابين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار .

ب- 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 / الأفراد من الأقليات الدينية / النساء المعيلات لعوائلهن (الأرامل والمطلقات) من خلال تطوير حالتهم الإقتصادية والمعاشية بإنشاء وتطوير مشاريع جديدة تخدم هذه الفئات أو إعادة تأهيل مشاريعهم القديمة قبل التعرض لأعمال التهجير وأيضاً من خلال الدراسة المالية التحليلية للمشروع (الثقة بالمشروع ومقدرته على تسديد مبلغ التمويل ) و تحقق زيادة في مستوى الدخل وتطوير الإقتصاد العراقي عامة ، سقف القروض يتراوح مابين ستة ملايين دينار لغاية خمسة وعشرون مليون دينار .

ج- برنامج إنماء للقروض الزراعية (ICF – INMA):  
الهدف من هذا البرنامج هو تطوير القطاع الزراعي في العراق خلال منح قروض تقع نشاطاتها ضمن القطاع الزراعي ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح مابين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار.

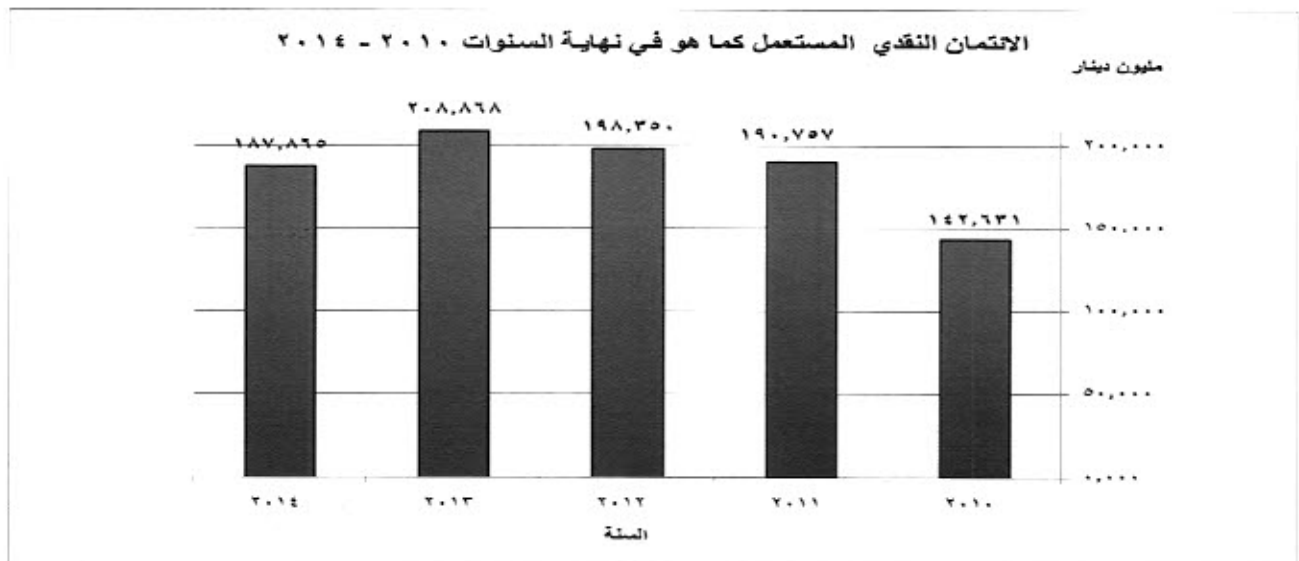
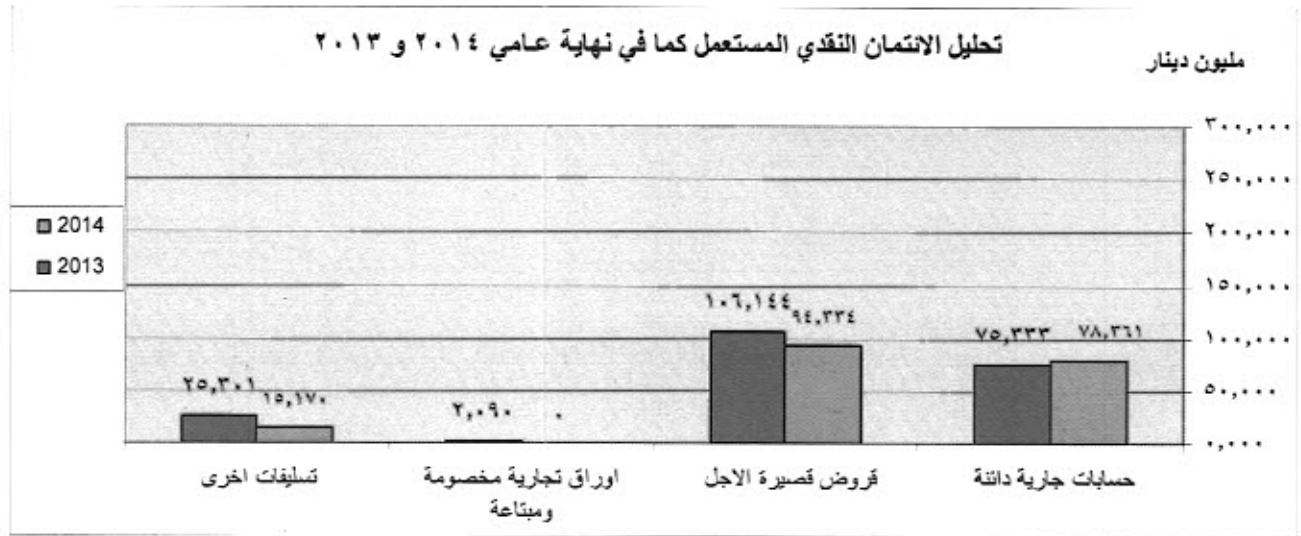
- تقسيم مبالغ محفظة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حسب القطاعات الإقتصادية علماً بأن أغلبها مضمون من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية كما يلي :

القطاع	عدد القروض	أرصدة القروض/ دينار
تجاري	٤٧٧	٥,٣١٨,٠٩٩,٣٧٢
خدمي	٢٢٤	٢,٥٦٣,٩٠٠,١٤١
صناعي	٦١	٥٥٢,٧٠١,٩٨٦
زراعي	١٠	٤٣٧,٣٧٢,٨٤٧
المجموع	٧٧٢	٨,٨٧٢,٠٧٤,٣٤٦

تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في نهاية ٢٠١٤ و ٢٠١٣

(( مليون دينار ))

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١	
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %
حسابات جارية مدينة	٧٨,٣٦١	٤١,٧	٧٥,٣٣٣	٣٦,١
قروض قصيرة الأجل	٩٤,٣٣٤	٥٠,٢	١٠٦,١٤٤	٥٠,٨
أوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	٠	٠,٠	٢,٠٩٠	١,٠
تسليفات أخرى	١٥,١٧٠	٨,١	٢٥,٣٠١	١٢,١
المجموع	١٨٧,٨٦٥	١٠٠	٢٠٨,٨٦٨	١٠٠



## (٢) الإلتزام التعهدي :

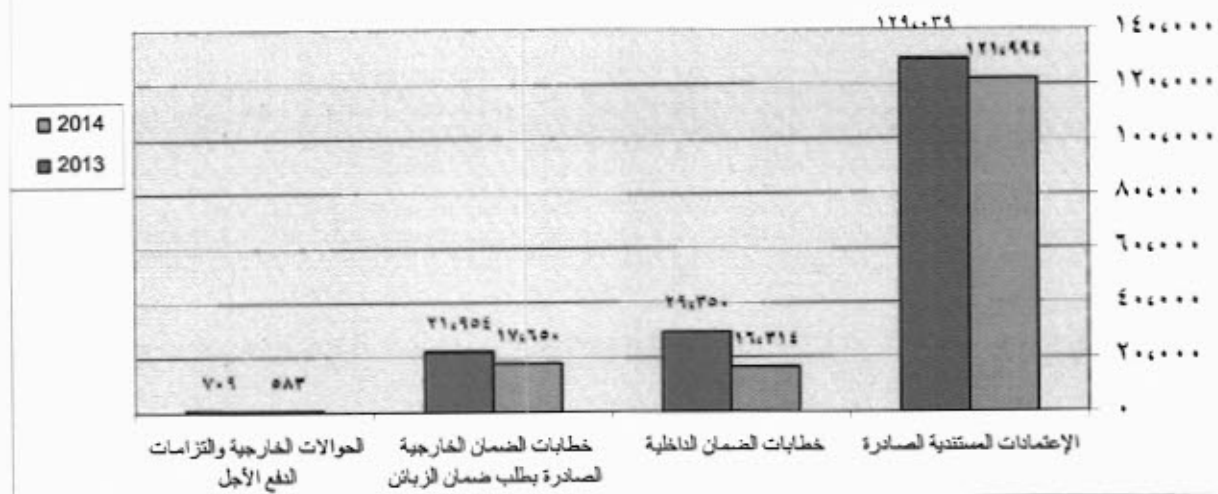
تُشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الفقرتين الرئيسيتين في الإلتزام التعهدي . وقد إنخفض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ قدره (٧,٠٤٥) مليون دينار ، وقد إنخفض رصيد خطابات الضمان الداخلية مبلغاً قدره (١٣,٠٣٦) مليون دينار وكذلك إنخفض رصيد خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٤,٣٠٤) مليون دينار وكذلك إنخفض رصيد الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الآجل بمبلغ (١٢٦) مليون دينار فيكون مجموع الإنخفاض (٢٤,٥١١) مليون دينار وبما نسبته (-١٣,٥%) وكما مبين تفصيله في أدناه :

(مليون دينار)

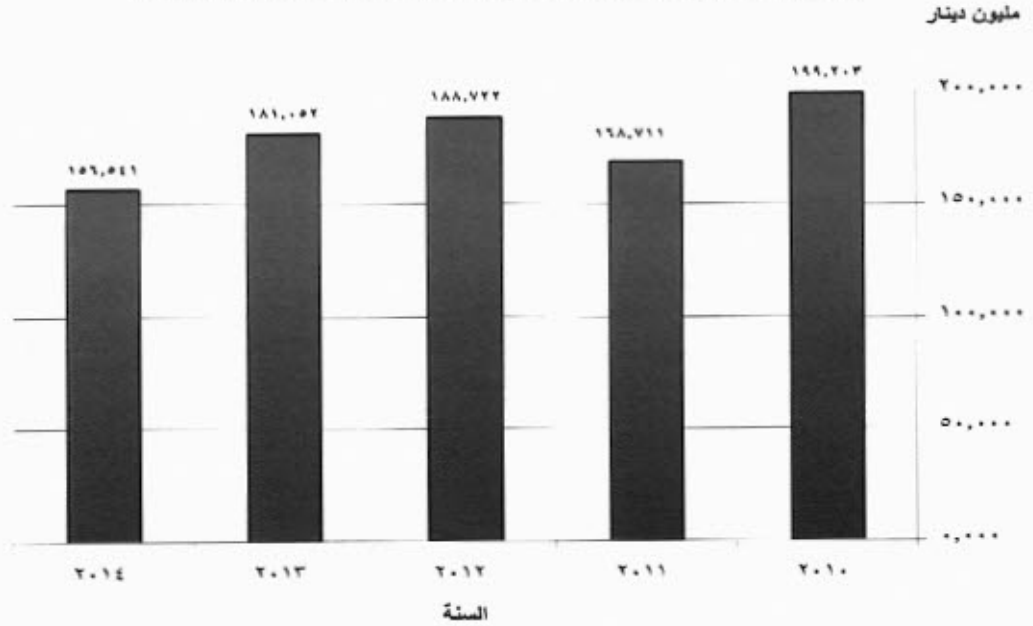
نسبة التغيير %	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		اسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
٥,٥-	٧١,٣	١٢٩,٠٣٩	٧٧,٩	١٢١,٩٩٤	الإعتمادات المستندية الصادرة
٤٤,٤-	١٦,٢	٢٩,٣٥٠	١٠,٤	١٦,٣١٤	خطابات الضمان الداخلية
١٩,٦-	١٢,١	٢١,٩٥٤	١١,٣	١٧,٦٥٠	خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن
١٧,٨-	٠,٤	٧٠٩	٠,٤	٥٨٣	الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الآجل
١٣,٥-	١٠٠	١٨١,٠٥٢	١٠٠	١٥٦,٥٤١	لمجموع

## تحليل الإلتزام التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

مليون دينار



الإلتزام التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٠ و ٢٠١٤



### 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 بزمة الممنوحين أي إلتزام بالتحصيل الودي تسديد نقدي مباشر للديون ( والرضائي ( إجراء تسوية مقبولة لتسديد الدين بأقساط يتفق عليها ) وإذا لم ينفع التحصيل الودي والرضائي يصار إلى التحصيل القانوني مباشرة الإجراءات القانونية . في كل الأحوال يعتمد المصرف بنفسه "طويل لتحصيل ديونه المتأخرة قبل شطب أي دين غير قابل للتحصيل وفقاً لتعليمات اللائحة الإرشادية الصادرة من قبل بنك المركزي العراقي .

(( مليون دينار ))

(٣) التوزيع القطاعي للإئتمان المقرر في نهاية السنة الحالية

القطاع	المكشوف	القروض والتسليفات	الخصم والإيتياع	مديون + ديون متأخرة	خطابات الضمان الداخلية	خطابات الضمان الخارجية	الإعتمادات وحوالاتها	المجموع	الاهمية النسبية %
الزراعي	٣٠	٦٠٠		٢٥٠	٠			٨٨٠	٠
الصناعي	٣,٥٠٠	٤,٥٠٠		٧٠٠	٢,١٠٠			١٠,٨٠٠	٣
التجاري	١٤,٥٠٠	٤٥,٠٠٠		٢,٠٠٠	٤,٥٠٠			٦٦,٠٠٠	١٧
النقل		١٦,٠٠٠		٢,٠٠٠				١٨,٠٠٠	٥
التمويل		٥,٠٠٠		١٠٠			٧٠٠	٥,٨٠٠	٢
الخدمي	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		١,٧٥٠	١١,٨٠٠	١٤,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٢,٥٥٠	٦٧
التشييد والبناء	٢,٥٠٠	٨,٠٠٠		٥٠٠	٦,١٠٠	٧,٠٠٠		٢٤,١٠٠	٦
المجموع	٧٠,٥٣٠	١٢٩,١٠٠	٠	٧,٣٠٠	٢٤,٥٠٠	٢١,٠٠٠	١٢٥,٧٠٠	٣٧٨,١٣٠	١٠٠
أمية النسبية %	١٩	٣٤	٠	٢	٦	٦	٣٣	١٠٠	٠
الإئتمان المستخدم	٧٨,٣٦١	١٠٩,٥٠٤		٥,٩٦٦	١٦,٣١٤	١٧,٦٥٠	١٢٢,٥٧٧	٣٥٠,٣٧٢	
نسبة الإستخدام %	١١١	٨٥	٠	٦٧	٨٤	٩٨	٩٣		

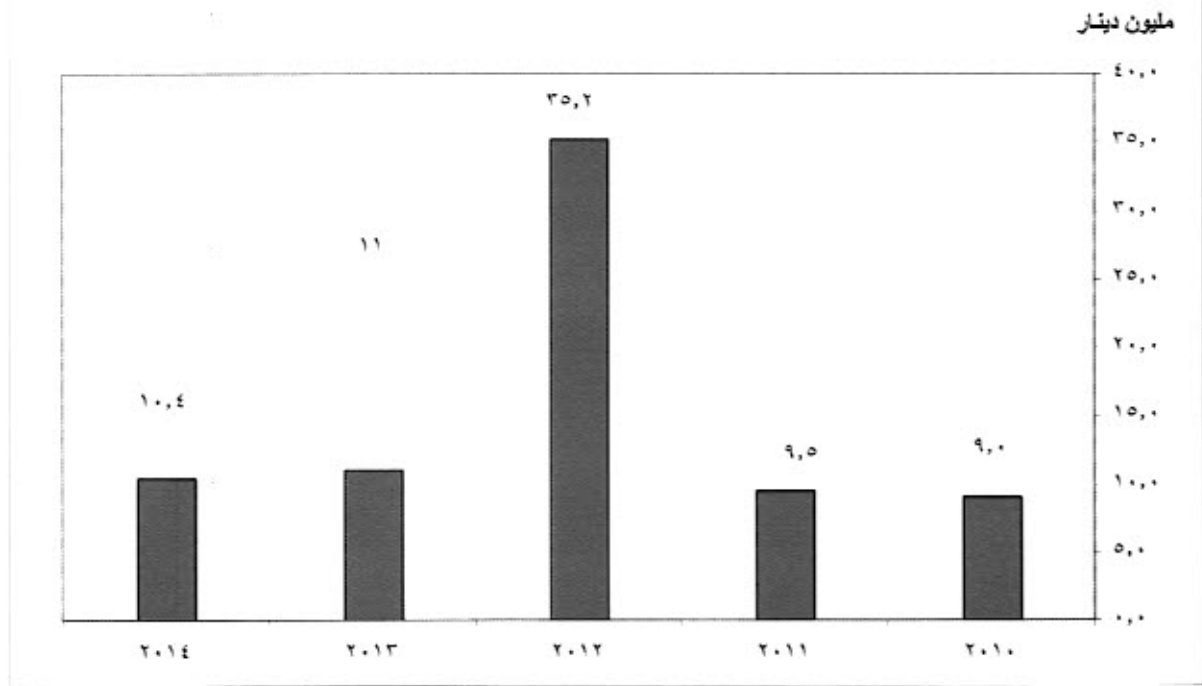
(٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

إحتساب مخصص الديون متأخرة التسديد وتلك المشكوك في تحصيلها

( مليون دينار )

نوع الإئتمان	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	التأمينات	المتأخرة	الجيدة	متأخرة أقل من ٩٠ يوم	متأخرة من ٩٠ من ١٨٠ يوم	متأخرة أكثر من ١٨٠ يوم	نسبة المخصص
حساب جاري مدين	٧٨,٣٦١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
البنك	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
القروض	٩٤,٣٣٤	٠	١,٥٨٨	٧٢,٣٢٧	٢٠,٤١٩	٠	٠	٠
تأمينات ومستندات شحن واردة	١٥,١٧٠	٠	٤٤	١٥,١٢٦	٠	٠	٠	٠
مدينو قطاع خاص	٢,٠٤٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ديون متأخرة التسديد	٣,٢٤٤	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان المدفوعة	٦٨٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإئتمان النقدي	١٩٣,٨٣١	٠	٧٩,٩٩٣	٨٧,٤٥٣	٢٠,٤١٩	٠	٠	٥,٩٦٦
خطابات الضمان الداخلية	١٦,٣١٤	١٠,٥٣٧	٠	٥,٧٧٧	٠	٠	٠	٠
الإعتمادات الصادرة	١٢١,٩٩٤	٥,٨٥٧	٩٠,٧٦٤	٢٥,٣٧٣	٠	٠	٠	٠
الذات المضمونة	٥٨٣	٠	٥٨٣	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان الخارجية بضمان الماسلين	١٥,٢٦٠	٠	١٥,٢٦٠	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان الخارجية بضمان الزبائن	٢,٣٩٠	٠	٠	٢,٣٩٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإئتمان التعهدي	١٥٦,٥٤١	١٦,٣٩٤	١٠٦,٦٠٧	٣٣,٥٤٠	٠	٠	٠	٠
المجموع	٣٥٠,٣٧٢	١٦,٣٩٤	١٨٦,٦٠٠	١٢٠,٩٩٣	٢٠,٤١٩	٠	٠	٥,٩٦٦
التخصيص	١٠,٤٢٨	٠	٠	٢,٤٢٠	٠	٠	٠	٥,٩٦٦

الديون المشكوك في تحصيلها للسنوات الخمس ٢٠١٠-٢٠١٤



ج - النقود:

النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ولدى المصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي .  
لقد إنخفض رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بمبلغ (-١٤,٢) مليون دينار وذلك لتوقف مصرفنا من الدخول في مزاد البنك المركزي العراقي وكذلك إنخفض رصيد النقد لدى المصارف المحلية بمبلغ (-٩,١) مليون دينار ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ مع أرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة .

تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

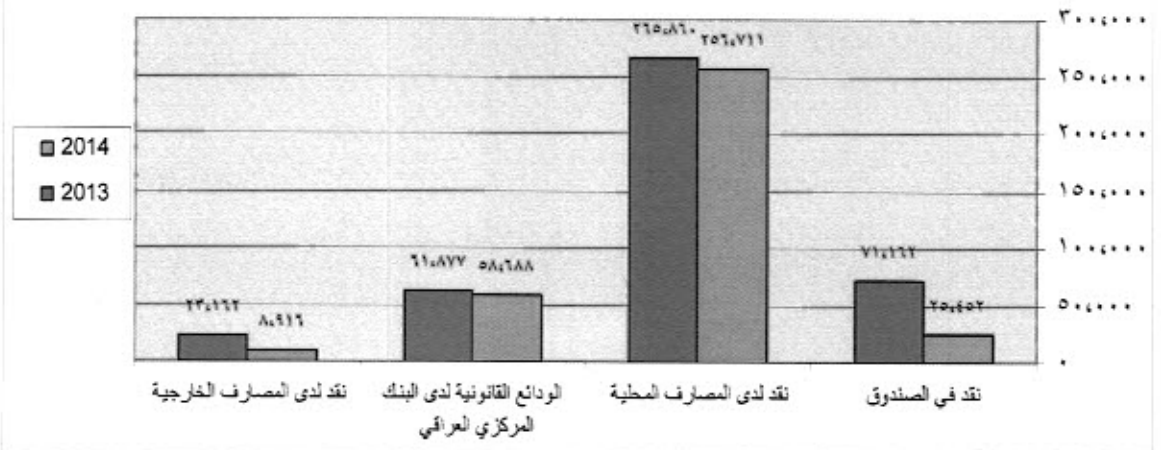
((مليون دينار))

٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		اسم الحساب	
نسبة التغير %	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
٦٤,٢-	١٦,٩	٧١,١٦٢	٧,٣	٢٥,٤٥٢	د في الصندوق
٣,٤-	٦٣,٠	٢٦٥,٨٦٠	٧٣,٤	٢٥٦,٧١١	د لدى المصارف المحلية
٥,٢-	١٤,٦	٦١,٨٧٧	١٦,٨	٥٨,٦٨٨	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
٦١,٥-	٥,٥	٢٣,١٦٢	٢,٥	٨,٩١٦	د لدى المصارف الخارجية
١٧,١-	١٠٠	٤٢٢,٠٦١	١٠٠	٣٤٩,٧٦٧	المجموع



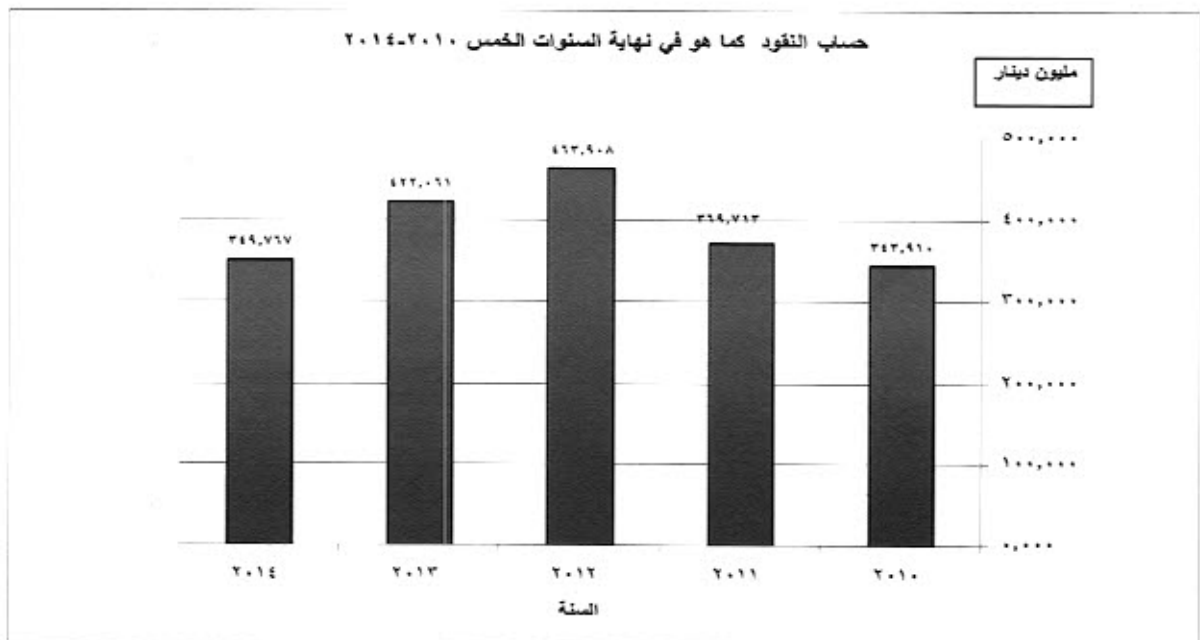
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

مليون دينار



حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٤-٢٠١٠

مليون دينار



أرصدة حسابات المصرف لدى المصارف المحلية (( ألف دينار))

اسم المصرف	السنة الحالية	السنة السابقة
البنك المركزي العراقي	١٣٩,٠٢٨,٩٠٧	٢٤٦,٠٥٨,٣٥٠
مصرف الرافدين	١,٢٠١,٦٦٨	٥,٢٦٦,٢٨٥
مصرف الرشيد	٩٢٧,٤٠١	١٠,٤٦٥,٢٩٢
مصرف الوركاء	٩٣٦,٥١٠	٩٣٦,٥١٠
المصرف العراقي للتجارة	٦١٦,٦٠٧	٣,١٣٣,٢٣٣
مصرف الإقليم التجاري	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٠
مصرف الشمال	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٠
المجموع	٢٥٦,٧١١,٠٩٣	٢٦٥,٨٥٩,٦٧٠

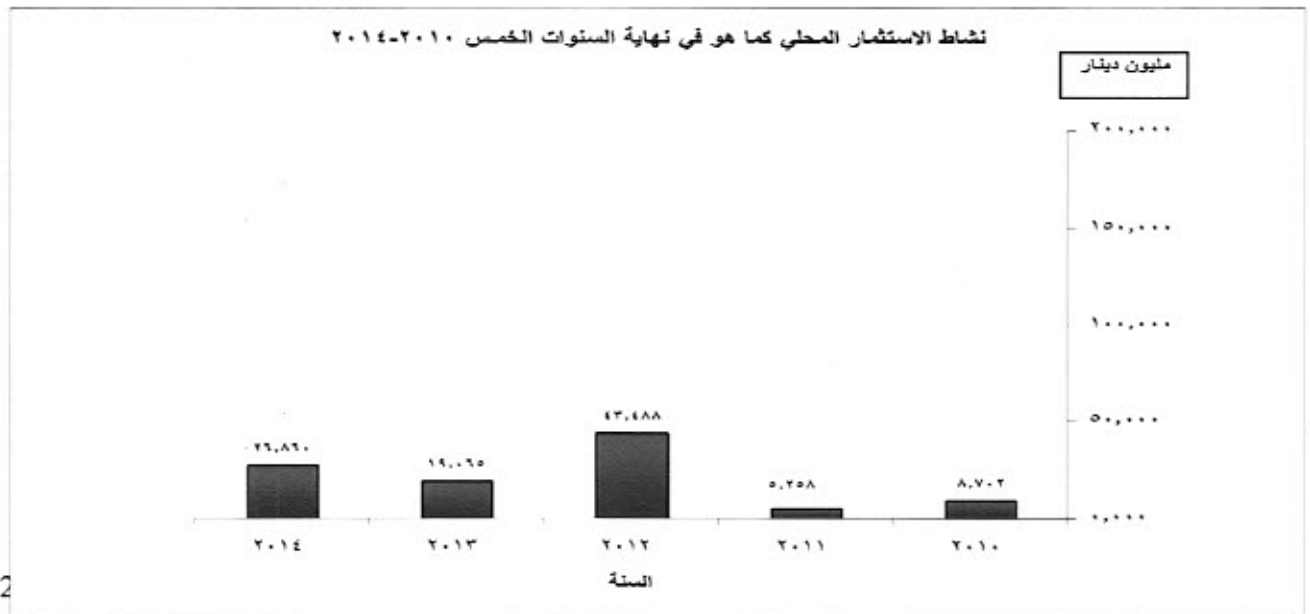
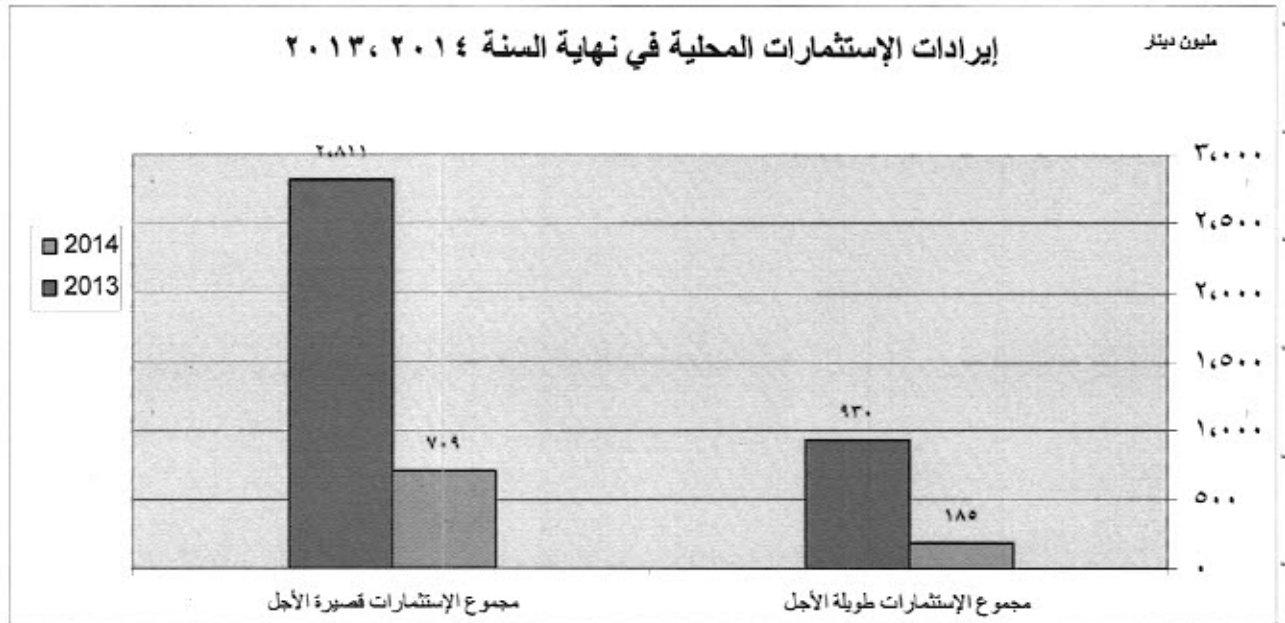
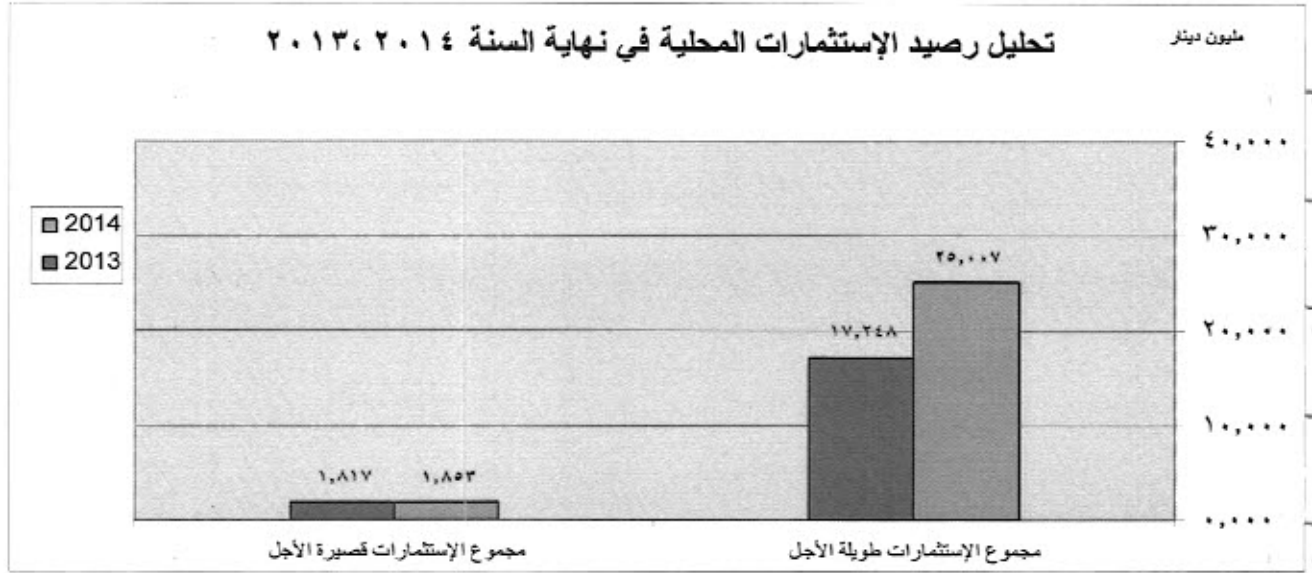
د - النشاط الإستثماري :

يسعى المصرف إلى تنويع مصادر إيراداته التي يسمح بها القانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومن ضمن هذه المصادر هو الإستثمار ، وإن حجم الإستثمار ارتفع بمقدار (٧,٧٩٥) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة ونسب الزيادة هذه تعادل (٤٠,٩%) ولإيضاح تفاصيل الإستثمارات والإيرادات المتأتية منها نقدم لحضراتكم في أدناه كشفاً يوضح ذلك :

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

((مليون دينار))

اسم الحساب	إستثمارات السنة الحالية	إستثمارات السنة السابقة	نسبة التغير	إيرادات السنة الحالية	إيرادات السنة السابقة	نسبة تغير الإيرادات
أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٢٥,٠٠٧	١٧,٢٤٨	%٤٥,٠	١٨٥	٩٣٠	-%٨٠,١
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٢٥,٠٠٧	١٧,٢٤٨	%٤٥,٠	١٨٥	٩٣٠	-%٨٠,١
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية	١,٨٥٣	١,٨١٧	%٢,٠	٠	٠	%٠,٠
إستثمار / ودائع لدى الغير	٠	٠	٠	٧٠٩	٢,٨١١	-%٤,٨
مشاركات	٠	٠	٠	٠	٠	%٠,٠
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	١,٨٥٣	١,٨١٧	%٢,٠	٧٠٩	٢,٨١١	-%٧٤,٨
مجموع الإستثمارات المحلية	٢٦,٨٦٠	١٩,٠٦٥	%٤٠,٩	٨٩٤	٣,٧٤١	-%٧٦,١



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

ارتفعت إستثمارات المصرف في أسهم الشركات المساهمة الخاصة كما هي في نهاية السنة الحالية بمبلغ (٣٦) مليون دينار عما كانت عليه في نهاية السنة السابقة ، ويشكل هذا الإرتفاع نسبة (٢%) وكانت حصيلته الفرق بين معري الشراء والسوق لمحفظة المصرف هو إرتفاع أسعار السوق عن أسعار الشراء بمقدار (٢٠٢,٨٩٩,٦٩٨) دينار ، وبسبب التذبذب في أسعار الأسهم ، قام المصرف بزيادة مخصص هبوط قيمة الإستثمارات بمقدار (٨) مليون دينار ليصبح رصيده كما هو في نهاية السنة الحالية (٣٠٨) مليون دينار.

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر شراء السهم		كلفة الشراء دينار	سعر السهم في السوق		القيمة السوقية دينار
			فلس	دينار		دينار	فلس	
١	البذور المصدقة	٥,٠٠٠,٤٣٦	٤٠٩	١	٧,٠٤٥,٢٦٦			
٢	التنمر العراقية	٣٦,٥٣٣,٦٨٢		١	٣٦,٥٣٣,٦٨٢	٢٧٠	١	٤٦,٣٩٧,٧٧٦
٣	مصرف الخليج	٣٧٦,٥٦٦,٦٢٨	١٢٥	١	٤٢٣,٧٤٢,٩٥٤	٩٠٠		٣٣٨,٩٠٩,٩٦٥
٤	مصرف بابل	٢١٦,١٣٤,١٣٧	٠٠٥	١	٢١٧,٢٧٧,٦١٧	٣٩٠		٨٤,٢٩٢,٣١٣
٥	المصرف التجاري	٢٠٠,٩٢٦,١٤٧	١٦٧	١	٢٣٤,٤٠٣,٤٩١	٦٦٠		١٣٢,٦١١,٢٥٧
٦	مصرف الإستثمار العراقي	٨٤,٧٦١,١١٥	١٠٠	١	٩٣,٢٤٠,١١٥		١	٨٤,٧٦١,١١٥
٧	مصرف المنصور	١١٣,٠٣٦,٧٢٢	١٤٠	١	١٢٨,٨٦٨,٩٤٢	٨٤٠		٩٤,٩٥٠,٨٤٦
٨	مصرف الشمال	٤٢,٦٩٧,١٣٦	٥٥٩	١	٦٦,٥٦٢,٧٤٦	٠٥٠	١	٤٤,٨٣١,٩٩٣
٩	مصرف الموصل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٢	١	١٠٠,٢٢٢,٠٠٠	٧٣٠		٧٣,٠٠٠,٠٠٠
١٠	النقل البري	١,٤٠٠,٠٠٠		١	١,٤٠٠,٠٠٠	٥٢٠	١	٢,١٢٨,٠٠٠
١١	مصرف دار السلام	١٠,٩٤٦,١٤١		١	١٠,٩٤٦,١٤١	٩١٠		٩,٩٦٠,٩٨٨
١٢	فندق بغداد	٢,٦٤٧,٣٢٠		١	٢,٦٤٧,٣٢٠	٨٦٠	١٠	٢٨,٧٤٩,٨٩٥
١٣	الصناعات الكيماوية	١١٢,٦١٥,٧٩٥		١	١١٢,٦١٥,٧٩٥	٨٥٠		٩٥,٧٢٣,٤٢٦
١٤	الهلال الصناعية	٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٧٧٧	٠	١٨,١٩٨,١٨٠	٦٧٠		١٥,٦٧٨,٠٠٠
١٥	الصناعات الخفيفة	٤٧,٥٤٧,٠٠٧	٧١٤	٠	٣٣,٩٣٦,٨٨٤	٦٧٠		٣١,٨٥٦,٤٩٥
١٦	مصرف بغداد	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢		١	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	٥٥٠	١	٥٦٦,١٤٢,٧٥٨
	لمجموع	١,٧٣٩,٤٦٥,٦٥٨			١,٨٥٢,٨٩٤,٥٢٥			١,٦٤٩,٩٩٤,٨٢٧

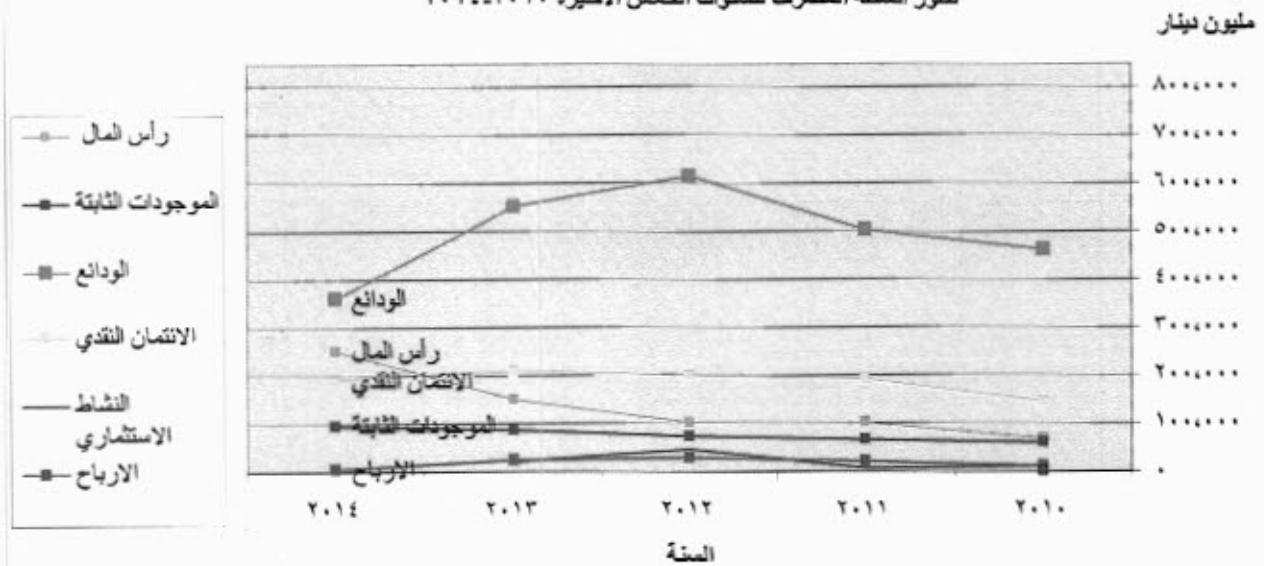
## نشاط شركة براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة :

استمرت الشركة خلال السنة الحالية بممارسة نشاطها فنفذت خلالها (٢,٠٥٤) عقداً حققت خلالها إيرادات مقدارها (٩٥,٠٨٣,٠٩٧) دينار وبنفس الوقت مصروفاتها بلغت (١٣٨,٨٩١,٤٨٩) دينار بخسارة مقدارها (٤٣,٨٠٨,٣٩٢) دينار سبب التذبذب في أسعار الأسهم خلال السنة الحالية.

### تطور أهم أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٤ - ٢٠١٠ ((مليون دينار))

الحساب / السنة	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠
الموجودات الثابتة	٩٣,٨٣٥	٨٧,٤٦٢	٧٢,٢٧٨	٦٦,٤٨١	٥٨,٩٣٥
الودائع	٣٥٨,١١٨	٥٥١,٨٥٦	٦١٥,٧٨٤	٥٠٥,١١٨	٤٦٣,٣٢٧
الإئتمانات النقدي	١٨٧,٨٦٥	٢٠٨,٨٦٨	١٩٨,٣٥٠	١٩٠,٧٥٧	١٤٢,٦٣١
النشاط الاستثماري	٢٦,٨٦٠	١٩,٠٦٥	٤٣,٤٨٨	٥,٢٥٨	٨,٧٠٢
الأرباح	٤,٢٩١	٢٤,٤٦٧	٢٨,٥٨٨	٢١,٦٢٥	١٠,٠٧٥

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٤-٢٠١٠



٤- تفاصيل الموجودات والمطلوبات المحلية بالعملات الأجنبية كما في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة :

اسم الحساب	٢٠١٤			٢٠١٣		
	المعادل			المعادل		
	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %
<b>الموجودات</b>						
أوراق نقدية أجنبية	١١,٥٥٩	١٣,٤٧٧,٧٩٤	٨	٢٣,٥٧٩	٢٧,٤٩٣,١١٤	١٤
نقد لدى المصارف	١١,١٨٤	١٣,٠٤٠,٥٤٤	٧	٢٩,٧٠٤	٣٤,٦٣٤,٨٦٤	١٧
القروض الممنوحة	٨,٤٨٤	٩,٨٩٢,٣٤٤	٦	١٠,٦٤٦	١٢,٤١٣,٢٣٦	٦
المديون	٩٣,٩٠٥	١٠٩,٤٩٣,٢٣٠	٦٥	٨٨,٣١٤	١٠٢,٩٧٤,١٢٤	٥١
الحسابات الأخرى	٢٠,١٢٤	٢٣,٤٦٤,٥٨٤	١٤	٢٠,٢٩٧	٢٣,٦٦٦,٣٠٢	١٢
<b>المجموع</b>	<b>١٤٥,٢٥٦</b>	<b>١٦٩,٣٦٨,٤٩٦</b>	<b>١٠٠</b>	<b>١٧٢,٥٤٠</b>	<b>٢٠١,١٨١,٦٤٠</b>	<b>١٠٠</b>
<b>المطلوبات</b>						
حسابات جارية	٦٨,٥٢٨	٧٩,٩١٥,٣٠٨	٤٧	٧٧,٤٦٩	٩٠,٣٢٨,٨٥٤	٤٥
حسابات توفير	٧٤,٣٩٩	٨٦,٧٤٩,٢٣٤	٥٠	٩٢,٣٤٨	١٠٧,٦٧٧,٧٦٨	٥٤
ودائع ثابتة	٢,٢٢٦	٢,٥٩٥,٥١٦	٣	٢,٦٣٠	٣,٠٦٦,٥٨٠	٢
<b>إجمالي الودائع</b>	<b>١٤٥,١٦٣</b>	<b>١٦٩,٢٦٠,٠٥٨</b>	<b>١٠٠</b>	<b>١٧٢,٤٤٧</b>	<b>٢٠١,٠٧٣,٢٠٢</b>	<b>١٠٠</b>
الدائنون	.	.	.	.	.	.
التخصيصات	٩٣	١٠٨,٤٣٨	.	٩٣	١٠٨,٤٣٨	.
<b>المجموع</b>	<b>١٤٥,٢٥٦</b>	<b>١٦٩,٣٦٨,٤٩٦</b>	<b>١٠٠</b>	<b>١٧٢,٥٤٠</b>	<b>٢٠١,١٨١,٦٤٠</b>	<b>١٠٠</b>

سعر الدولار ١١٦٦ دينار للدولار الأمريكي الواحد لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

استمر مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية بمزاولة مهامه وكما مبين تفصيله أدناه :

التفاصيل	المبلغ بالآلاف الدولارات
المبالغ المباعة بين فروع المصرف	٢,٧٥٦
المبالغ المشتراة بين فروع المصرف	٣
المبالغ المباعة بين الأفراد	٣٢,٩١٣

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 .

١- 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 معاملاته الخارجية وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج

أسماء البنوك المراسلة :

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

الجمهورية التركية :	Arab Turkish Bank/ Istanbul	البنك العربي التركي/ اسطنبول
بلجيكا :	Turkiye Vakiflar Bankasi /Ankara	بنك فاكفلار / أنقرة
الجمهورية الإيطالية :	K B C Bank / Brussels	كي بي سي بنك / بلجيكا
بنك اليو باي / روما	Banca UBAE / Rome	الجمهورية الإيطالية :

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :  
ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠١٤

((مليون دينار))

### نتائج نشاط الفروع

المساهمة في الربح	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	إسم الفرع	
%١٩٥-	٨٣٥٠-	الإدارة العامة	
<b>فروع داخل بغداد</b>			
%٢٠٩	٨,٩٧٩	الرئيسي	١
%٥-	٢١٦-	تبارك	٢
%٨-	٣٤٠-	النعمان	٣
%١٨-	٧٧٢-	الزاهر	٤
%٥-	٢٢٦-	التقدم	٥
%٢٤	١,٠٤١	المستقبل	٦
%١	٤٥	النجاح	٧
%٤-	١٦٠-	الغصون	٨
<b>فروع خارج بغداد</b>			
%١٩	٧٩٥	الثقة / الموصل	٩
%٢-	٨٤-	الخير / سامراء	١٠
%٧-	٣١٢-	المورد / الموصل	١١
%١٣	٥٥٠	الفنار / البصرة	١٢
%٤	١٦٥	الشروق / كركوك	١٣
%٣٢	١٣٧٧	جنار / السليمانية	١٤
%٢-	٧٨-	جومان / أربيل	١٥
%١٨	٧٨٩	كاني / أربيل	١٦
%٢	٧٣	بلند / زاخو	١٧
%٤-	١٦٣-	الخليل / زاخو	١٨
%١٧	٧٣٩	الداعم / الحلة	١٩
%١٠	٤٠٩	المُميز / النجف الأشرف	٢٠
%١-	٣٤-	سامان / أربيل	٢١
%١	٦٤	تابان / دهوك	٢٢
%١٠٠	٤,٢٩١	المجموع	



١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

السنة	٢٠١٤	٢٠١٣
١ نسبة السيولة :		
نسب النقود / اجمالي الودائع	%٩٧,٧	%٧٦,٥
٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :		
- الإستثمارات / اجمالي الودائع	%٧,٥	%٣,٥
تب - الإئتمان النقدي / اجمالي الودائع	%٥٢,٥	%٣٧,٨
ج- الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / اجمالي الودائع	%٦٠,٠	%٤١,٣
٣ نسبة الرافعة المالية:		
اجمالي الودائع / رأس المال + إحتياطي رأس المال	%١١٦,٦	%٢٧٢,١
٤ نسب كلف النشاط :		
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%٣,٧	%٢,٩
ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%٨٨,٢	%٥٦,٦
٥ نسب الربحية :		
٣- اجمالي الارباح المتحققة / رأس المال المدفوع	%١,٧	%١٦,٣
٤- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	%١,٤	%١٣,٢

١١ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقدمه المستمرين بجهود العاملين بمختلف درجاتهم تقع مسؤولية مهام التطوير والتحديث التي يضعها أو يرسمها مجلس الإدارة . يتميز مصرفكم بإحتفاظه 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 ٢٠١٤	العدد ٢٠١٣
ماجستير	٢	٣
بكالوريوس	٣٣٤	٣٠٤
دبلوم عالٍ	١	٤
دبلوم	١٠٠	٩٠
إعدادية	١١٢	١٠٠
دون الإعدادية	٢٠٩	١٧٦
المجموع	٧٥٨	٦٧٧

السنة

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

السنة	الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي
٢٠١٣	٢٠١٤	
١١	١٣	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال/ رئيس المراقبين الداخليين
٤	٥	معاون المدير المفوض / مدير تنسيقي
١٥	٢٣	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن
٥٩	٦٧	مدير فرع ثاني / أمين دائرة / مراقب أول
٤٣	٦٧	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة
٨٩	٧٦	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول
٩٢	٩٣	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني
١٣٤	١٤٧	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث
٢٩	٤٤	كاتب / سائق مركبة أول / أمين صندوق ثالث
٢٠١	٢٢٣	سائق مركبة / حارس / معتمد
٦٧٧	٧٥٨	المجموع

السنة

(٣) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة :

السنة	٢٠١٣	٢٠١٤	اسم الفرع	ت
٢٠١٣	٢٠١٤			
٥٢	٥٦	الرئيسي	١	
١٧	١٥	تبارك	٢	
٢٠	١٨	النعمان	٣	
٢٠	١٧	الزاهر	٤	
٢١	١٦	التقدم	٥	
٢٠	١٨	المستقبل	٦	
١٩	١٧	النجاح	٧	
٢٠	٢٢	الغصون	٨	
٢٧	٢٧	الثقة	٩	
٢٤	٢٣	المورد	١٠	
١٤	١٥	جومان	١١	
١٤	١٣	كاني	١٢	
١٢	١٣	بلند	١٣	
١٤	١٤	الخليل	١٤	
١٤	١٣	الخير	١٥	
٢١	٢٢	الشروق	١٦	
٢٣	٢٠	الفنار	١٧	
١٣	١٦	جنار	١٨	
١٦	١٥	الداعم	١٩	
١٥	١٥	المميز	٢٠	
١٣	١٤	تاپان	٢١	
١٦	١٥	سامان	٢٢	
٤٢٥	٤١٤	مجموع العاملين في الفروع		
٢٥٢	٣٤٤	عدد العاملين في الإدارة العامة		
٦٧٧	٧٥٨	مجموع العاملين		

## ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام الحالي:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومتقدمة 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 :	٢٤	٣٢٤
٢	المنطقة الشمالية	٢	١٨
٣	خارج المعهد المصرفي	١٤	٣٣
٤	خارج العراق	٢	١٨
	المجموع	٤٢	٣٩٣

### تصنيف الدورات حسب النشاط :

عدد الدورات	عدد المشاركين	إسم النشاط
٨	٩٩	العمليات المصرفية (تعليمات وضوابط إدارة المصرف + عمليات الكاونتر + إدارة المخاطر المصرفية + الودائع الثابتة + خطابات الضمان + التسويق المصرفي + إعرف زبونك + خطابات الضمان الداخلية).
٢	١٨	مكافحة غسل الأموال + الكشوفات الدورية .
٣	٢٧	الصكوك الممغنطة ACH + استخدام الكود الصحيح لشاشات الصكوك المصرفية + نظام المقاصة الآلية .
٥	٥٧	العملية الإئتمانية ( أكسل في التحليل المالي الإئتماني + التسهيلات المصرفية + ورشة عمل شرح الية التسليف الإسلامية لدى مصرفنا + التجارة الدولية + التقنيات الحديثة في اعداد وتحليل قائمة التدفق المالي )
٣	٣٥	المحاسبة ( النظام المحاسبي الموحد + شرح القيود المحاسبية + المحاسبة لرداء مدراء الفروع )
٣	٢٢	الإعتمادات المستندية عامة + مستندات القيد والشحن + خطابات الضمان الخارجية
٢	٢٧	الحسابات ( أكسل عام ) + صيانة الحاسبة
١	١١	بطاقة الخصم والإئتمان
٧	٥٧	الشؤون الإدارية ( الضبط الداخلي + رداء مدراء الفروع + دورة الحس الأمني + تدريب فرق الحماية + التعليمات والضوابط الإدارية + إعداد الموظفين الجدد + إعداد وتأهيل الكوادر النسائية).
٣٤	٣٥٣	المجموع

### ج - الهيكل التنظيمي للمصرف :

يعتز مصرفكم بأنه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل إداري واضح ومكتوب ويلتزم كل العاملين فيه بربدقة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضراتكم فإن مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتكم العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ينتخب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي حيث يعين لمجلس مديراً مفوضاً للمصرف لإنجاز الأعمال اليومية وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة ويعاونه معاون المدير المفوض والمدراء التنسيقيين الذين يشرف كل منهم على قطاع أو أكثر والذي يديره مدير تنفيذي وفي كل قطاع هناك عدد من "دوائر يديرها أمين دائرة وترتبط مع كل دائرة عدد من الوحدات يدير كل منها أمين وحدة ولإيضاح تفاصيل ذلك نعرض لحضراتكم الهيكل الإداري للمصرف :



٤ - عقارات المصرف ومشروعات تحت التقييم :-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة بإسمه (٣٧) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه مجموع أقيامها الدفترية (٦٤,٥٦٢) مليون دينار ومجموع أقيامها التقديرية (٨٧,٢٠٢) مليون دينار وتضاف إليها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (٣) عقارات وقيمتها الدفترية (٢,٨٧٧) مليون دينار .

١ - عقارات 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	٤٢٢
الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٥	٤٩٤	١٦٦
الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣	الغصون	٢٨٠	٥٧١	٧٣٥	١,٣٠٦	٤٤٥
الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	١,٩٩٣
شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨	الزاهر	١,١٠٠	١,٦٥٠	٦,٨١١	٨,٤٦١	٦,٥٤٨
العرصات البو جمعة ٣٢٢/٤٨	الإدارة العامة	١,٥٠٠	٥٢٨	٢٠,٦١٦	٢١,١٤٤	٢٠,٦١٦
محافظة التاميم						
كركوك الأولى ١٢٢٧/٧	الشروق	٢٩٩	٥٢١	٢,١١٩	٢,٦٤٠	٢,٠٧٦
محافظة السليمانية						
شارع سالم ١٩٧/٣٠٨	جنار	٣٩٠	١,١٦٩	٢,٥٧٨	٣,٧٤٧	٢,٥٢٧
محافظة صلاح الدين						
سامراء رقم ٢٧٦٦	الخير	٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٧٠
محافظة نينوى						
موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٠٨	٢,٣٢٨	١,٨٠٨
الموصل دركزلية ٣٩٤/٢٢٠	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩٠٢	٧,٤٦٧	٥,٥٤٨
محافظة بابل						
الحلة رقم ٢١٥/٥٣	الداعم	٢٧٨	١٩٢	٩٧١	١,١٦٣	٨٥٥
محافظة أربيل						
أربيل وارش ١٠٩/١١٧	جومان	٣٠٠	٧١١	٦٦٢	١,٣٧٣	٣٦٥
أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠	سامان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٤٩٢	٣,٥٧١	٢,٣٩٢
أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦	كاني	٢٦٧	٣٩٧	١,٩٩٢	٢,٣٨٩	١,٩١٣
محافظة دهوك						
زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢	الخليل	٤٠٠	١,١٧٢	٦٧	١,٢٣٩	٦٠
زاخو / كيسه ٧/٨٥٣	بلند	٣٦١	٧٧٤	٢,٢٠٧	٢,٩٨١	٢,٠٣٠
دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م	تابان	٣٧٩	٤٨٦	٣,٣٩٧	٣,٨٨٣	٣,٢٦١
محافظة النجف						
حي الامير ١٤٢٩/٢	المميز	٣٦٢	٧٠٥	١,٩٩٨	٢,٧٠٣	١,٨٨٨
المجموع		-	١٢,٨٥٣	٥٧,٦٩١	٧٠,٥٤٤	٥٥,١٨٣

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي دينار	كلفة البناء	الكلفة الكلية
<b>محافظة بغداد</b>				
الوزيرية ٥٦٢ / ٣	١,٠٧٨		١,٣٥٦	١,٣٥٦
السيدية ٩٨٠ / ٤٣	٥١٠	١,٢٣٤		١,٢٣٤
جميلة / الوزيرية ١ / ٣٨٠٤	٦٠٠	٢٨٣	٣,٣١٣	٣,٥٩٦
<b>محافظة نينوى</b>				
الشيخ عمر ٦٥ / ٣١٧	٧٢٦	٣٣٦	٣٩	٣٧٥
الشيخ عمر ٦٦ / ٣١٧	٣١٠	١٥٣	١٠٢	٢٥٥
<b>محافظة كربلاء</b>				
كربلاء سلامة ٩ / ٦	٢٠٦	٦١٢	١,٥٥٥	٢,١٦٧
<b>محافظة البصرة</b>				
البصرة بريهة ٣٤ / ٢	٦٤٤	١,٤٨٦	١٣٧	١,٦٢٣
البصرة الزبير / ١١٢٣	٢١٧	٩٧		٩٧
<b>المجموع</b>	-	٤,٢٠١	٦,٥٠٢	١٠,٧٠٣

٣- عقارات المصرف غير المشيدة :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية
<b>بغداد :</b>				
البرو جمعة ٧٩٨ / ٣٣٢	٧٩٧	٢,٤٩٨		٢,٤٩٨
<b>أربيل :</b>				
كويسنجق ٧٨٢ / ٤ / ٤٣٣	٧٨٢	٢٣٢		٢٣٢
<b>المنشي</b>				
السماوة ٢٣ / ١٣ / ١٥	٤٢٢	٧٤٤		٧٤٤
<b>ذي قار :</b>				
الناصرية الشامية ٨٨٣ / ٣٠	٢٩٦	٦٢٤		٦٢٤
<b>واسط:</b>				
الكويت / السراي رقم ٢٢٧ / ٤٥١	٢٠٧	٤٤٨		٤٤٨
<b>الأنبار :</b>				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨ / ٩	٣٠٦	٥١٥		٥١٥
<b>القادسية :</b>				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥ / ١٥	٣٦٣	٥٢٥		٥٢٥
<b>المجموع</b>	-	٥,٥٨٦		٥,٥٨٦

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

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة المباني	الكلفة الكلية
الحلة / الإدريسي ٤٥٠/١٤	٢٢٣		٤٣٤	
بغداد / الأعظمية السفينة ١٨٢/١٠	١,١٣٦		١,٩٤٣	
البصرة / الزبير / الكوت / ٣٣١	٤٧٠		٥٠٠	
<b>المجموع الكلي</b>			<b>٢,٨٧٧</b>	

فلاصة اقيام عقارات المصرف اعلاه :

((مليون دينار))

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأراضي	القيمة الدفترية المباني	القيمة الكلية
١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع	١٩	١٢,٨٥٣	٥٥,١٨٣	٦٨,٠٣٦
٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء	٨	٤,٢٠١	٦,٥٠٢	١٠,٧٠٣
٣- عقارات المصرف أراضي بناء	٧	٥,٥٨٦		٥,٥٨٦
٤- العقارات نتيجة تسوية ديون	٣		٢,٨٧٧	٢,٨٧٧
<b>المجموع</b>	<b>٣٧</b>	<b>٢٢,٦٤٠</b>	<b>٦٤,٥٦٢</b>	<b>٨٧,٢٠٢</b>

مشروعات تحت التنفيذ

مجموع الأراضي والمباني
يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
آلات ومعدات
٧٦٦
وسائل نقل وانتقال
٢٠٢
أثاث وأجهزة مكاتب
٢٢١٣
نفقات إيرادية مؤجلة
١٠٥٦
<b>المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية</b>
<b>٩٣,٨٣٥</b>

سادساً : الإستيراد والتصدير :-

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

سابعاً : التوسعات خلال السنة :

تم خلال السنة إكمال الأبنية الجديدة العائدة إلى المصرف وتجهيتها بصورة تتناسب مع سعة ومكانة المصرف لتمارس من خلالها فروع المصرف المبينة أدناه تقديم خدماتها المصرفية إلى المواطنين وهي كما يلي

اسم الفرع	تاريخ الإفتتاح	الموقع
جنار	٢٠١٤/٥/٩	السليمانية
الشروق	٢٠١٤/٦/٨	كركوك
التقدم	٢٠١٤/١١/٢٣	بغداد

هذا بالإضافة إلى إنجاز بناية لفرع (الكساء) في محافظة كربلاء المقدسة والذي سيتم إفتتاحه عما قريب .

## ثامناً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

- ١- تم دخول المصرف في نافذة مزاد بيع العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي .
- ٢- تم تعديل جدول دليل الأسعار والعمولات المصرفية بالدينار العراقي وبالدولار الأمريكي .
- ٣- سيتم تغيير سعر الدولار من ١١٦٦ إلى (سعر يتم تثبيته من قبل لجنة العملة الاجنبية إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي))

### 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 وفي الوقت ذاته مطبقاً ماتتضمنه المعايير المحاسبية المحلية والأجنبية وقد اعتمد المصرف مبدأ الإستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات وإحتسب الإندثار على أساس (القسط الثابت) وقد تم تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ بسعر ١١٦٦ دينار لكل دولار أمريكي وقد إتبع المصرف ومنذ عام ٢٠٠٧ مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون المتأخرة التسديد حيث يجري احتسابها وقيدها في حساب معلق ولا تؤخذ إيراداً إلا حين إستحقاقها ، كما إحتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، أما بقية المخصصات فيتم إحتسابها أما وفق القانون الذي ينظمها أو وفق المعايير المحاسبية .

### عاشراً : أمور أخرى :

#### نظم المعلومات والاتصالات :

إستمر المصرف في تنفيذ خطته الطموحة في مجال تطوير وتوسيع إستخدام الأنظمة المصرفية الشاملة بما يؤمن خدمات مصرفية حديثة تواكب التطور الجاري في العمل المصرفي على الصعيدين الوطني والعالمي ، فبعد الإنتقال إلى المبنى الجديد للإدارة العامة والفرع الرئيسي تم تدشين مركز المعلوماتية Data Center فيه حيث تم تشغيل منظومات الإتصالات والسيطرة الإلكترونية على المبنى وشبكات الإتصالات التي تربط الإدارة العامة للمصرف مع باقي فروعه المنتشرة في بغداد والمحافظات . ويجري حالياً تجهيز المركز بمجموعة من الخوادم الحديثة وأجهزة خزن المعلومات وأنظمة التشغيل الأساسية التي تم التعاقد على توريدها بمبلغ ٢٥٥ ألف دولار تنفذ عليها مجموعة من التطبيقات بضمنها النظام المصرفي الشامل (أوريون) بنسخته الجديدة وأنظمة الخدمات متعددة القنوات Multi-Channel Services وأنظمة إدارة مكائن الصراف الآلي وبطاقات الخصم والإئتمان التي تحمل العلامة التجارية Master Card والتي يوفرها المصرف لزبائنه وأنظمة إدارة الوثائق و Document Management System للسيطرة على أرشيف المصرف من الكتب والمستندات وباقي الوثائق التي تجاوز عددها الست ملايين وثيقة وكذلك أنظمة السيطرة على موجودات المصرف وأنظمة الموارد البشرية والرواتب وأنظمة السيطرة على مستخدمي الحواسيب Active Directory . ويعمل المصرف حالياً على تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي الخاصة بتأمين ربط البنية التحتية الحالية للأنظمة العاملة في المصرف مع المقسم الوطني الذي من المؤمل تشغيله ضمن مشروع خدمات الدفع الإلكتروني.



إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٤ (١٠٩%) وفي عام ٢٠١٣ كانت (٧٣,٥%) 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 تعهدات مؤتمر بازل (٨%) وعلى هذا الأساس فإن متانة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المطلوبة بأضعاف بموجب القانون .

#### ١- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

لم ينفق أي مبلغ على البحث والتطوير خلال السنة .

#### ٢- الإفصاح عن الاحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد احتمالات طارئة وأحداث مهمة .

#### ٣- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

تم زيادة هبوط قيمة الإستثمارات ليكون رصيده (٣٠٨) مليون دينار بسبب التذبذب الحاصل في أسعار الأسهم

#### ٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

رقم الدليل	إسم الحساب	الكلفة الكلية في ٢٠١٤/١/١ دينار	الإضافات	الشطب والإستبعاد دينار	إطفاء السنة الحالية دينار	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	١,٠٨٢,٥٥٧,٦٤٥	٣٤,٣٣٨,٩٤٣	٢,٩٥٤,٨٠٩	٢٢١,٧٣٢,٣٥٤	٨٩٢,٢٠٩,٤٢٥
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٩٥,٦٢٤,٤٥٢			٢٨,٣٢٨,٨٦٧	٦٧,٢٩٥,٥٨٥
١١٨٣	نفقات قبل التشغيل/تحديث نظام	٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠		٩,٨٠٠,٠٠٠	٣٩,٢٠٠,٠٠٠
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٤٨,١٩٧,٠٩١	٢٣,٨٧٧,٢٠٠		١٤,٤٠٤,٨٣٥	٥٧,٦٦٩,٤٥٦
	<b>المجموع الكلي</b>	<b>١,٢٢٦,٣٧٩,١٨٨</b>	<b>١٠٧,٢١٦,١٤٣</b>	<b>٢,٩٥٤,٨٠٩</b>	<b>٢٧٤,٢٦٦,٠٥٦</b>	<b>١,٠٥٦,٣٧٤,٤٦٦</b>

يتبع المصرف طريقة القسط الثابت في إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة .

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠١٤ (ثلاثة دعاوى) مجموع مبالغها (١,٠٥٥,١٣٤,١٦٢) دينار وكما مبينة أدناه:-

(الأولى)

الدعوى التي صدر الحكم فيها لصالح المصرف هي التي أقامها المصرف على المدعي (صايل عايل) لتقديمه صك كضمان بمبلغ (١٨١,١٦٥,٠٠٠) دينار لمنحه قرض وتبين إن الصك بدون رصيد وصدر القرار لصالح المصرف إلا إن المحكمة لم تصدر قرار بمبلغ الفوائد التجارية عليه ، تم إستئناف القرار لتعديله وصدر القرار لصالح المصرف بالفوائد المصرفية المترتبة بذمته .

(الثانية)

الدعوى التي صدر الحكم فيها لصالح المدعي عليه هي التي أقامها المصرف على المدين (صباح جبار عبد الله) لتأدية مبلغ (٦١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن طريق صكوك سحب مبالغها من قبل مصرف الإنتمان لعدم وجود رصيد يغطي هذه المبالغ ، صدر القرار البدائي برد الدعوى فتم إستئناف القرار من قبل المدعي صباح جبار عبد الله ، حيث صدر القرار المستأنف عليه فتم تمييز القرار وصادقت محكمة التمييز على القرار لصالح المستأنف عليه تم تمييز القرار وصادقت محكمة التمييز على القرار لصالح المدعي عليه واكتسب الدرجة القطعية لعدم وجود ما يثبت حقنا على تحرير الصكوك .

(الثالثة)

الدعوى التي لاتزال مستمرة التي أقامها المصرف على المدين غالب عمران لعدم تسديده مبلغ (٢٦١,٩٦٩,١٦٢) دينار والذي يمثل الدين المترتب بذمته عن سلفة بالحساب الجاري وصدر القرار فيها لصالح المصرف وتم إستئنافه من قبل المدعي عليه ولا تزال الدعوى مستمرة إستئنافاً.

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

اما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعددها (تسعة) دعاوى مجموع مبالغها (٨٦٨,٩٧٠,٠٠٠) دينار و (١٣٢,٤٤٤) دولار وكما مبين أدناه:-

(الأولى)

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 قرصاً بمبلغ مائة مليون دينار ، حيث صدر القرار البدائي لصالح المصرف فاستأنف 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 .

(الثانية)

دعوى زهير أدهم وآفان أدهم بمبلغ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، أقيمت الدعوى بالمطالبة بالمبلغ المذكور كتعويض عن إنهاء خدماتهم من عملهما (حسب إدعائهما) وصدر القرار فيها لصالح المصرف .

#### (الثالثة)

دعوى عامر جواد أقيمت الدعوى لمنع معارضة المصرف عن سهامه في العقار المرهون كضمان لتسديد الدين وصدر القرار لصالح المصرف برد الدعوى وتم إستئنافه من قِبل المدين وصدر القرار لصالح المدين وتم تمييزه من قِبل المصرف ولا تزال الدعوى مستمرة .

#### (الرابعة)

دعوى شركة الضوء الذهبي بمبلغ (٧,٠٦٧) دولار ، أقيمت الدعوى من قِبل الشركة المذكورة بخصوص إستقطاع عمولات مصرفية ويدعى بأنه مغالى فيه عند منحها إعتقاد مستندي لدى مصرفنا وطلبت الشركة تنزيل هذا المبلغ صدر القرار لصالح المصرف ورد الدعوى وإكتسب الدرجة القطعية .

#### (الخامسة)

دعوى الشركة العربية للمضادات الحيوية بمبلغ (١٢٥,٣٧٧) دولار ، تم إقامة الدعوى للمطالبة بالمبلغ المذكور والمدفوع من قِبل مراسلنا بنك الإسكان الأردني إلى المجهز ولا تزال الدعوى مستمرة .

#### (السادسة)

دعوى عمران درويش تم إقامة الدعوى من قِبل المقترض ويدعي بأنه ليس كفيل للمدين غالب عمران أسود ولم يوقع أو يبصم على عقد السلفة ويطعن بالتزوير بما نسب إليه من توابع ولا تزال الدعوى مستمرة .

#### (السابعة)

دعوى غالب عمران تم إقامة الدعوى من قِبل المقترض وإن مبلغ الدين (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، إن الفائدة هي ٥% وليس ١٤% ولا تزال الدعوى مستمرة .

#### (الثامنة)

دعوى مازن عبد اللطيف ، تم إقامة الدعوى من قِبل المقترض على مصرفنا ومصرف الرشيد بخصوص صرف مبلغ الصك والبالغ (٢٩٣,٩٧٠,٠٠٠) ، حيث أفادت ممثلة مصرف الرشيد بان هناك شكوى جزائية لدى هيئة النزاهة . دائرة التحقيقات بمجموعة من الصكوك ومنها هذا الصك موضوع الدعوى وإن حجز مبلغ الصك جاء بقرار هيئة النزاهة وبما أن الدعوى الجزائية تستأخر الدعوى المدنية فقد تم تأخيرها لحين البت بالشكوى الجزائية .

#### (التاسعة)

دعوى الشركة المركزية العراقية بمبلغ (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، تم إقامة الدعوى على المصرف بخصوص مبلغ أودعته الشركة المذكورة لدى مصرفنا بصفة رأس مالها عند تأسيسها وتم التأسيس ولكن المصرف لم يستلم كتاب إعادة الوديعة من دائرة تسجيل الشركات فتم رد الدعوى لصالح المصرف وإكتسب القرار الدرجة القطعية .

٨- فروع المصرف خارج العراق :

ليس للمصرف أي فرع خارج العراق .

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

اسم المساهم - السادة
نمارق مهني خيرى عباس السعدي
حيدر يوسف غلام حسين
آية محمد حسين
SANSAR CAPITAL FRONTIER FUND; L.P
مجيد حميد علي الحافظ

١٠- تصنيف عدد المساهمين :

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

الأهمية النسبية % لعدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % لعدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				إلى	من
٠,١١٢	٢٨١,٧١٠,٢٥٣	٥٧,٦٧٥	١٠ ٦١١	١٠٠٠٠٠	١
٠,٦٢٤	١ ٥٦٠ ٠٦١ ٣٨٤	٢٥,٨٩٤	٤ ٧٦٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠١
٢,٨٩٣	٧ ٢٣٣ ٨٤٠ ٨٠٠	١١,٦٣٧	٢ ١٤١	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠١
٥,٥٤٤	١٣ ٨٦٠ ٨٦٤ ٤٦٣	٣,٤١٣	٦٢٨	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠١
٣,٠٠٩	٧ ٥١٨ ٨٨٢ ٧٢٧	٠,٥٨٢	١٠٧	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠١
٨,٨٦٠	٢٢ ١٤٧ ١٧٦ ٥٥٠	٠,٥٨٢	١٠٧	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
٣,٧٣٦	٩ ٣٤٠ ٧٨٤ ٨٠٨	٠,٠٧٦	١٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
٧٥,٢٢٢	١٨٨ ٠٥٦ ٦٧٩ ٠١٥	٠,١٤١	٢٦	فاكثراً	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
١٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠	١٨ ٣٩٨	المجموع	

## ١١- إدارة المخاطر المصرفية :-

إن المصارف التجارية هي من أكثر أنواع المصارف مخاطره في عملياتها فهي تحمل مسؤوليات مالية على درجة عالية من الأهمية لأنها ملزمة بدفع جزء من مطلوباتها المتمثلة بودائع زبائنها حين الطلب لذا أدرك مجلس الإدارة أهمية التحسب إلى المخاطر التي تواجه المصرف والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها والمنافسة مع المصارف الأخرى .

وتسعى المصارف للحصول على الربح من خلال عمليات الإقراض والإستثمار وباقي الأنشطة المصرفية الأخرى رغم ما يترتب على ذلك من مخاطر .

وبهدف تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة وتحقيق أعلى الفوائد بأقل درجة ممكنة من المخاطر بما يجنب المصرف منها والحد من أثارها على اساس 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 الإقتصادية ، المخاطر السيادية ، المخاطر الإدارية ) وقد بذلت إدارة المصرف الإهتمام اللازم بعمل دائرة إدارة المخاطر بما يعزز دورها التنفيذي إنسجاماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

## ١٢- لجنة مراجعة الحسابات :

يتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة الذين تختارهم الهيئة العامة للمصرف وفق المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي حددت مهامها وكيفية تشكيلها ، وسبق للهيئة العامة أن إختارت عضو مجلس الإدارة السيد سداد طارق حسون العزاوي رئيساً للجنة وعضوي المجلس السيدين وسام جابر جواد وعلاء محمد جواد ، وتجدون تقرير اللجنة في هذا الكراس.

## ١٣- أنظمة الرقابة الداخلية:

### ١- الرقابة المحاسبية : (Accounting control)

وتشمل الخطة التنظيمية والوسائل والإجراءات التي تتعلق بصفة أساسية في المحافظة على موجودات الشركة ومدى الإعتماد على البيانات المحاسبية وذلك عن طريق إختبار دقة البيانات والمعلومات المحاسبية ولهذا النوع من الرقابة وسائل متعددة مثل إتباع طريقة القيد المزدوج وتسجيل المعاملات والترحيل اليومي لها وإستخدام الحسابات الإجمالية والفرعية وإعداد موازين المراجعة والبيانات المالية والمحاسبية بصفة دورية .

### ٢- الرقابة الإدارية : (Administrative control)

وهي عبارة عن مجموعة من النظم والأساليب التي تساعد في فحص وتقويم جميع نواحي النشاط بهدف تشخيص المشكلات الإدارية ومعرفة القصور والأخطاء التي تقود إلى إقتراح الحلول المناسبة ولها وسائل متعددة منها الموازنات التقديرية وحسابات الكلفة والتقارير الإحصائية وتقارير الأداء و برامج التدريب ... إلخ.

### ٣- الضبط الداخلي : (Internal check system)

وهو مجموعة الإجراءات والوسائل التنظيمية والمحاسبية التي تهدف إلى ضبط عمليات الشركة ومراقبتها بصورة تلقائية ومستمرة وذلك بجعل عمل شخص مايراجع بواسطة شخص آخر يراجع عمل بواسطة شخص آخر لضمان حسن سير العمل ومنع وقوع الأخطاء أو التلاعب أو إكتشافهما بعد وقوعهما بفترة قصيرة من خلال التطبيق التلقائي للنظام ولذا فإن هذا النظام يقوم على أساس توزيع وتدوير العمل والمسؤوليات والصلاحيات بين العاملين .

#### ٤- جهاز التدقيق الداخلي: (Internal Audit Department)

وهو الجهاز التقويمي المستقل من تشكيلات الشركة ويعتبر أحد وسائل الرقابة الداخلية الفعالة الذي ينشأ من قبل الإدارة العليا للقيام بطمأننتها على إن وسائل الضبط الموضوعية مطبقة وكافية من خلال مجموعة من الضوابط والإجراءات لتحقيق العمليات والقيود وبشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية والإحصائية وللتأكد من حماية أصول وأموال الشركة والتحقق من إتباع العاملين للسياسات والخطط والإجراءات الإدارية المرسومة لهم .

ولأهمية أنظمة الرقابة الداخلية فإن الإدارة العليا للمصرف تسعى دوماً إلى رفق ودعم قطاع الرقابة والتفتيش بالعناصر الكفوءة والمؤهلة ليتسنى للقطاع المذكور القيام بمهامه على الوجه الأكمل .

علماً بأن قطاع الرقابة والتفتيش يرتبط بموجب الهيكل التنظيمي للمصرف بمجلس الإدارة وذلك لتوفير القدر اللازم له من الإستقلالية في العمل ويعمل في القطاع المذكور كادر متخصص مكون من (١٣) منتسب ينهض بمهام الرقابة والتفتيش على فروع المصرف البالغة (٢٢) فرعاً وعلى قطاعاته البالغة (١٥) قطاعاً وما يتفرع عنها من دوائر ووحدات بالإضافة إلى الجهات الأخرى التي ترتبط مباشرة بالسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو المدير المفوض أو المدير التسقيقي للشؤون الإدارية .

ومن المناسب الإشارة إلى إن نشاط القطاع يوظف بخطة سنوية معدة وفق جدول زمني محدد ، يتم تزويد نسخة منها إلى البنك المركزي العراقي ويستند في عمله على أدلة وبرامج رقابية مكتوبة ومتنوعة يعاد النظر بمفرداتها باستمرار لضمان شمول كافة صنوف ومفاصل العمل المصرفي بإجراءات التدقيق .

وأخيراً ولغرض تعضيد عمل قطاع الرقابة والتفتيش وزيادة فاعليته الرقابية على فروع المصرف فقد تم تهيئة مدققين داخليين في كافة الفروع يرتبطون بقطاع الرقابة والتفتيش من الناحية الفنية وينهضون بالتحقق من سلامة وصحة العمليات المصرفية اليومية المنجزة من قبل فروعهم إضافة للمهام الرقابية التي تقوم بها الدوائر التابعة لقطاع الرقابة والتفتيش (مكتبياً وميدانياً).

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

إن إدارة المصرف تسعى دائماً إلى تحديث أسعار الفوائد المدفوعة أو المقبوضة وكذلك العمولات المقبوضة وتجري عدد من التعديلات ويتم إصدار كراس بذلك يحتوي كافة الفقرات المتعلقة بالأسعار .

#### ١٥- 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 ، وتم طرح أسهم جديدة بقيمة (١٠٠) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة (٥٥/أولاً) من قانون الشركات وأعلن عن الإكتتاب منذ تاريخ ٢٠١٤/٢/١٦ ولمدة شهر واحد ، خمسة عشر يوم للمساهمين وخمسة عشر يوم للجمهور وتم إنهاء الإجراء وزيادة رأس المال في شهر أيار /٢٠١٤ ليصبح (٢٥٠) مليار دينار .

## ١٦- 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 رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ ويعتمد المصرف على دليل مكافحة غسيل الأموال (AML) لتحقيق مبدأ أعرف زبونك (KYC) وأعرف نشاطه (KYB). ويشارك أغلب موظفي المصرف بالدورات المتخصصة بعمليات مكافحة غسيل الأموال . وتزود الوحدة البنك المركزي العراقي بالكشوفات المطلوبة لحركة الزبائن لكل فرع من 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



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٤

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

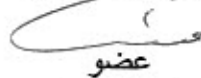
يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم لحضراتكم تقريرها السنوي تنفيذاً لأحكام الفقرة (ط) من المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن أداءها وأنشطتها إلى حضراتكم وكما يلي:-

- 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 لوائحه التنظيمية وعلى قاعدة ( أعرف زبونك).
- ٣- تابعت اللجنة عمليات الضبط الداخلي في المصرف وقدرتها على إيجاد تأكيد معقول يحقق الإطمئنان والثقة في التقارير المالية والالتزام بنصوص القوانين والأنظمة والتعليمات وبفعالية وكفاءة الإدارة ، كما لاحظت اللجنة استمرار 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 والأنظمة 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 وتأكد 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 إدارته .
- ٧- إطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس إدارة المصرف لعام ٢٠١٤ وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف وترى إنه يعكس بشكل صادق وشامل مسيرة المصرف وإدائه 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 إن المصرف قد إكتسب الدعوى التي أقامها على بنك التجاري الدولي - دبي مبلغها (٢,٣١٢,٣٥٩) دولار مع الفائدة والمصاريف المترتبة عليه.

  
رئيس اللجنة

سداد طارق حسون العزاوي

وتفضلوا بقبول فائق التقدير ...

  
عضو

وسام جابر جواد

  
عضو

علاء محمد جواد