

السادة مساهمي مصرف عبر العراق (ش.م.خ) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية...

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه ٢٠١٣/١٢/٣١ وحساب الأرباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٠) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية الإدارة

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للمقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية وتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري، ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا بعض الايضاحات والملاحظات الآتية:

١- الايضاحات والملاحظات:

تم توقيع اتفاقية بتاريخ ٢٠١٣/١١/٢٥ بين السيد ممثل المساهمين الجدد و لجنة الوصاية على المصرف على اطفاء المبالغ الموقوفة بذمة المساهمين القدامى والبالغة (٦١,٩٦١,٨٠٤,٦٦٢) دينار والتي تمثل التزامات المساهمين القدامى حيث أودع المصرف مبلغ (٦٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار لدى البنك المركزي العراقي كاستثمار مالي قصير الاجل.

٢- النقود :

أ- بلغ رصيد نقدية لدى المصارف الخارجية (١٣٧,٦٠٢) الف دينار وقد تم استلام تاييدات بذلك من المصارف المعنية.

ب- نقد لدى البنك المركزي العراقي : ظهر فرق مقداره (٣٠,٩٢٢) الف دينار لم يؤيد من قبل البنك المركزي وكما مفصل ادناه:

٣٠,٠٠٠ الف دينار مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات

٢٩٠ الف دينار رصيد حساب فرع السليمانية

٦٣٢ الف دينار فرق فوائد الاستثمار الليلي لايام الجمع والعطل (اربعة ايام)

٣- الاستثمارات : بلغ رصيد الاستثمارات مبلغ (٦٣,٢٠٩,٩٧٠) الف دينار وكما مفصل ادناه:-

أ- رصيد الاستثمارات طويلة الاجل (٢٩٨,٩٦٢) الف دينار وتمثل اسهم في شركة الحكمة وشركة الكفالات المصرفية وشركة اتحاد المصارف العراقية .

ب- رصيد استثمارات قصيرة الاجل (٦٢,٩١١,٠٠٨) الف دينار وكما يلي:-

اولا: اسهم شركات محلية (٨٧٠,٢٤١) الف دينار وقد تم تاييد جميع ملكية الاسهم باستثناء اسهم مصرف الوركاء والشركة الوطنية العراقية

ثانيا: مبلغ (٦٢,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار مستثمر لدى البنك المركزي العراقي وذلك بموجب كتابه المرقم ١٦٦ في ٢٠١٤/١/١٤ .

ثالثا : ضمن رصيد الاستثمارات مبلغ (٤٠,٧٦٧) الف دينار تحت حساب ((فوائد سارية غير مستحقة القبض)) لم يؤيد من قبل البنك المركزي العراقي .

٤- الانتماء النقدي : انخفض رصيد الانتماء النقدي بمقدار (٣٧٥,٠٧٦) دينار عن عام ٢٠١٢ وذلك نتيجة قيام المساهمين الجدد بتسديد نسبة ٩٩/٥١% من القروض قصيرة الاجل / افراد

٥- المدينون : انخفض رصيد المدينون كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى مبلغ (٢,٥٧٧,٣٤٨) دينار بعد ان كان بمبلغ (٥٠,٦٢٩,٧٩٥) الف دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ بسبب تسديد معظم المبالغ من قبل المساهمين الجدد .

٦- حسابات تحت التسوية تم تصفية الحساب اعلاه على نحو اجمالي وبردصيد بلغ (٢٤٣,٨١١) الف دينار نتيجة اجراء التسوية بالمبالغ المسددة من قبل المساهمين الجدد ، وكما مبين انفاً .

٧- الدعاوى القانونية :

أ- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

❖ الدعاوى المقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية على المصرف بخصوص خطاب ضمان بمبلغ ٣٧ مليار دينار لا زالت قيد المرافعة ولم يؤخذ مخصص لمواجهة احتمال خسارة الدعاوى .

ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

❖ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية للمطالبة بتعويض مبلغ ٣٧ مليار دينار لا زالت قيد المرافعة .

❖ دعاوى مقامة على الغير عدد (٢) تخص احداها حوالة والاخرى شكوى جزائية .

٨- بلغ رصيد الديون المتاخرة التسديد (٤٩٢,٠٠٠) دينار تم رفع دعاوى من قبل المصرف على المدينين وتم اخذ مخصص لها .

٩- مكافحة غسيل الاموال:

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسيل الاموال خلال السنة موضوع التقرير وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤

١٠- قسم الرقابة الداخلية : بالنظر لانحسار اعمال المصرف خلال السنة وعدم تضمن تقارير قسم الرقابة الداخلية لامور جوهرية خلال فترة الوصاية فقد وضع خطة عمل جديدة بصددتها للنهوض بالمهام المطلوبة نوصي برفد القسم بمدققين اخرين لتعزيز كفاءة ادائهم .

١١- مراقب الامتثال : تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال عن نشاط المصرف للسنة موضوع التقرير وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

١٢- كفاية راس المال :

تبين من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكتشوفات المنظمة لغرض احتساب كفاية راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ حيث كانت النسبة (١٩٨٣%) وهي نسبة عالية نتيجة قيام المساهمين الجدد بتسديد مبلغ (٦٢) مليار دينار وكون معظم الموجودات ذات سيولة عالية خالية من المخاطر .

١٣- الاحداث اللاحقة :

أ- تمت زيادة راس مال المصرف الى (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار دينار) استنادا الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٣٥١٨ والمؤرخ في ٢٠١٤/٥/١٤ .

ب- تم رفع الوصاية عن المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٤٩/٣/٩ في ٢٠١٤/٦/٨ .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :-

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

الرأى

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه في رأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٣ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير

د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف عبر العراق - شركة مساهمة خاصة - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣ بيان - أ -

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
	1	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
	18	النقد	9,933,186	10,396,181
	15	الاستثمارات	63,209,970	12,572,878
	14	القروض والتسليفات	1,829	376,905
	16	المدينون	2,577,348	50,629,795
		مجموع الموجودات المتداولة	75,722,334	73,975,759
		الموجودات الثابتة		
	11	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية	162,532	287,274
		مشروعات تحت التنفيذ	-	702
	118	نققات ايرادية مؤجلة	46,231	133,040
		مجموع الموجودات الثابتة	208,763	421,016
		مجموع الموجودات	75,931,097	74,396,775
		الحسابات المتقابلة المدينة		
	7	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التأمينات	50,000	50,000
		مصادر التمويل		
	2	مصادر التمويل قصيرة الأجل		
	23	التخصيصات	785,628	2,908,590
	26	الدائنون	5,632,357	4,251,685
	25	الحسابات الجارية والودائع	1,133,251	975,419
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	7,551,237	8,135,693
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
	21	رأس المال المدفوع	56,500,000	56,500,000
	22	الأحتياطيات	11,879,860	9,761,082
		مجموع حقوق المساهمين	68,379,860	66,261,082
		مجموع مصادر التمويل	75,931,097	74,396,775
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
	7	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التأمينات	50,000	50,000

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

محمد حميد عبد الرزاق
الوصي

نهله جاسم محمد
مدير الحسابات

خضعت عا لتقريرنا المرقم ١٣١ في ٢٠١٤-٦-٥

مصرف عبر العراق - شركة مساهمة خاصة - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣ بيان - ب -

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
أيرادات النشاط الجاري				
13	44	أيرادات العمليات المصرفية	1,475,090	3,865,257
14	46	أيراد الأستثمار	470,779	25,315
			1,945,869	3,890,572
تنزل المصروفات الجارية				
15	34	مصروفات العمليات المصرفية	234,122	566,211
5 & 6	37	الأندثار والأطفاء	223,013	319,607
16	31	الرواتب والأجور	497,293	833,781
17	32	المستلزمات السلعية	20,799	25,358
18	33	المستلزمات الخدمية	1,200,138	1,646,563
		مجموع المصروفات	2,175,366	3,391,521
		فرق العمليات الجارية	(229,496)	499,051
تضاف - الأيرادات المنفرقة والأخرى				
19	49	ايرادات أخرى	2,358,705	25,029
تنزل المصروفات التحويلية والأخرى				
20	38 & 39	مصروفات تحويلية وأخرى الفائض (العجز)	78,723	71,647
			2,050,485	452,432
يوزع كما يلي :				
		ضريبة الدخل	-	59,149
		أحتياطي قانوني	102,524	16,759
		الفائض المتراكم	1,947,961	376,525
		المجموع	2,050,485	452,432

مصرف عبر العراق - شركة مساهمة خاصة - بغداد

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣/ ببيان -ج-

السنة السابقة ٢٠١٢	السنة الحالية ٢٠١٣	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	
452,432	2,050,485	س التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		تضاف:
1,104,387	375,075	الانخفاض بالقروض والتسليفات
319,607	223,013	الأندثار والأطفاءات
		يخفض:
(5,268,836)	48,052,447	الزيادة في المدينون تضاف الزيادة
(591,533)	(18,686)	الانخفاض في حسابات التوفير
(15,845,789)	163,529	الانخفاض في الحسابات الجارية
(3,375,007)	2,224	الانخفاض في الودائع لأجل تضاف الزيادة
(78,242)	-	الانخفاض في التأمينات المستلمة تضاف الزيادة
(38,969,121)	10,766	الانخفاض في الحوالات والصكوك الداخلية تضاف الزيادة
(529,609)	1,380,673	الانخفاض في الدائون تضاف الزيادة
(62,781,712)	52,239,526	مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		يخفض:
(70,000)	(50,637,092)	الزيادة في الاستثمارات
	13,948	تسويات قيدية
(4,463)	(16,265)	شراء أثاث ومكانن
304,000	702	مشاريع تحت التنفيذ
229,537	(50,638,708)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		يخفض:
(3,410)	(2,063,813)	الانخفاض في التخصيصات
(3,410)	(2,063,813)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(62,555,584)	(462,995)	إجمالي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية
72,951,765	10,396,181	رصيد النقد في ١ كانون الثاني
10,396,181	9,933,186	رصيد النقد في ٣١ كانون الأول

مصرف عبر العراق للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

كشف (١) النقود كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
181	نقد في الصندوق	758,998	1,077,633
183	نقد لدى المصارف		-
18311	البنك المركزي	7,582,810	6,207,841
18312	البنك المركزي / غطاء قانوني	476,361	713,646
18314	البنك المركزي / دولار	563,705	1,144,380
	البنك المركزي / الاستثمارات		-
		8,622,876	8,065,866
18315	نقد لدى المصارف المحلية	-	79,071
185	هوالات بالطريق	-	-
186	اوراق نقدية اجنبية	414,106	54,810
187	نقد لدى المصارف الخارجية	137,206	1,118,800
	مجموع النقود	9,933,186	10,396,181

كشف (٢) الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
152	استثمارات مالية طويلة الأجل	298,962	298,962
153	استثمارات مالية قصيرة الأجل		
1533	استثمارات / أسهم شركات محلية	870,241	973,916
15331	استثمارات مالية / بنك مركزي	62,000,000	11,300,000
1539	فوائد سارية غير مستحقة للقبض / إستثمارات	40,767	-
		62,911,009	12,273,916
	المجموع	63,209,970	12,572,878

كشف (٣) القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
1426	قروض قصيرة الأجل/شركات	-	-
1417	قروض قصيرة الاجل	-	-
1427	قروض قصيرة الاجل/افراد	-	364,921
1429	اقساط غير مقبوضة قصيرة الاجل	-	-
1491	سلف الموظفين	1,829	11,984
	المجموع	1,829	376,905

كشف (٤) المدينون كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
44,958,846	1,512,420	مدينو نشاط جاري	161
		<u>حسابات مدينه متنوعه</u>	166
26,011	311,079	تأمينات لدى الغير	1661
197,534	205,428	فوائد مستحقة غير مستلمة (٤)	16624
26,425	33,361	مصاريق مدفوعه مقدماً	1663
3,197	-	فروقات نقدية	1665
291,110	23,060	نفقات قانونية	1666
544,277	572,928		
4,634,672	-	حسابات تحت التسوية	16699
-	-	سلف لأغراض النشاط	167
492,000	492,000	ديون متأخرة التسديد	169
50,629,795	2,577,348	المجموع	

كشف (٥) الموجودات الثابتة وأندثاراتها كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣					
الموجودات الثابتة	الات ومعدات	وسائل نقل وأنتقال	عدد وقوالب	الأثاث	الجموع
رقم الدليل المحاسبي	113	114	115	116	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
الكلفة في ٢٠١٣ / ١ / ١	71,110	43,953	15,202	584,063	714,327
الإضافات	8,937	-	-	7,329	16,265
الكلفة في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١	80,046	43,953	15,202	591,392	730,593
نسبة الأندثار	0	0	0	0	
مخصص الأندثار في ٢٠١٣ / ١ / ١	41,802	29,551	9,058	346,641	427,053
أندثار السنة الحالية	14,613	6,172	2,420	112,998	136,204
تسويات قيدية	-	-	-	4,803	4,803
الرصيد المخصص في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١	56,415	35,723	11,479	464,443	568,061
القيمة الدفترية في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١	23,631	8,229	3,723	126,949	162,532

كشف (٥) الموجودات الثابتة وأندثاراتها كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢					
الموجودات الثابتة	الات ومعدات	وسائل نقل وأنتقال	عدد وقوالب	الأثاث	الجموع
رقم الدليل المحاسبي	113	114	115	116	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
الكلفة في ٢٠١٢ / ١ / ١	71,110	43,953	15,202	579,600	709,864
الإضافات				4,463	4,463
الكلفة في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١	71,110	43,953	15,202	584,063	714,327
نسبة الأندثار	20%	20%	20%	20%	
مخصص الأندثار في ٢٠١٢ / ١ / ١	27,580	22,070	6,018	231,412	287,080
أندثار السنة الحالية	14,222	7,481	3,040	115,230	139,973
الرصيد المخصص في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١	41,802	29,551	9,058	346,641	427,053
القيمة الدفترية في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١	29,308	14,401	6,144	237,422	287,274

كشف (٦) النفقات الأيرادية الموجلة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الكلفة الكلية في ٢٠١٣/١/١	رصيد الأطفاء في ٢٠١٣/١/١	اطفاء السنة الحالية	رصيد الاطفاء في ٢٠١٣/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١
1181	نفقات أيرادية مؤجلة	900,707	767,667	86,809	854,476	46,231

كشف (٦) النفقات الأيرادية الموجلة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الكلفة الكلية في ٢٠١٢/١/١	رصيد الأطفاء في ٢٠١٢/١/١	اطفاء السنة الحالية	رصيد الاطفاء في ٢٠١٢/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١
1181	نفقات أيرادية مؤجلة	900,708	588,033	179,634	767,667	133,040

كشوف (٧) الألتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

السنة السابقة	السنة الحالية	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	1921/2921
50,000	50,000	ينزل - تامينات لقاء خطابات الضمان	
-	-		
<u>50,000</u>	<u>50,000</u>		

كشف (٨) التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد ١/١/٢٠١٣	الاضافات	التنزيلات	الرصيد ٣١/١٢/٢٠١٣
		الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
2251	هبوط استثمارات	1,449,726		(1,216,283)	233,444
2254	مخاطر تعهدية	1,000			1,000
2259	مخاطر قروض	906,715		(906,679)	36
222	ديون مشكوك فيها	492,000			492,000
2257	متوقفين عن الدفع	-			-
236	ضريبة الدخل	59,149	-	-	59,149
مجموع		2,908,590	-	(2,122,961)	785,628

كشف (٨) التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد ١/١/٢٠١٢	الاضافات	التنزيلات	الرصيد ٣١/١٢/٢٠١٢
		الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
2251	هبوط استثمارات	1,452,423	-	(2,697)	1,449,726
2254	مخاطر تعهدية	1,365	-	(365)	1,000
2259	مخاطر قروض	829,762	83,793	(6,840)	906,715
222	ديون مشكوك فيها	253,274	238,726	-	492,000
2257	متوقفين عن الدفع	-	-	-	-
236	ضريبة الدخل	316,029	59,149	(316,029)	59,149
مجموع		2,852,852	381,668	(325,931)	2,908,590

كشف (٩) الدائنون كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
60	60	حسابات جارية مغلقة	2617
		حسابات دائنة متنوعة :-	266
196,620	1,696,667	فوائد مستحقة غير مسددة	26631
22,563	43,787	مصاريف إدارية مستحقة	26633
-	-	رواتب واجور غير مستلمة	2665
14,057	-	إيرادات مستلمة مقدماً	26621
-	-	فوائد قروض غير مستلمة	26622
233,240	1,740,454		
2,475	2,475	دائنو النشاط الغير الجاري	265
150,207	30,207	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الذ	26695
3,896	-	استقطاعات لحساب الغير	267
690,323	689,728	دائنو توزيع الارباح	268
43	43	ارصدة وتعويضات الزبائن ا	2695
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات	2696
36,716	34,665	حسابات جارية غير متحركة	2697
4,251,685	5,632,357	المجموع	

كشف (١٠) الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣			
السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار		
		251	حسابات جارية دائنة :-
218,466	213,723	2516	حسابات جارية دائنة / شركات
397,038	565,310	2517	حسابات جارية دائنة / أفراد
2,000	2,000	2519	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
617,504	781,033		
96,657	77,971	252	حسابات التوفير
		253	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب :-
-	-	2531	ودائع ثابتة خاص / أفراد
24,113	26,336	2534	حسابات جارية دائنة / دولار
24,113	26,336		
-	-	255	تأمينات لقاء خطابات الضمان
25	25	2562	السفائح المسحوبة على المصرف
237,121	247,886	2563	الصكوك المسحوبة على المصرف
-	-	2572	الحوالات الخارجية المباعة
237,146	247,911		
975,419	1,133,251		المجموع

كشف (١١) رأس المال كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣			
السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار		
56,500,000	56,500,000	211	رأس المال المدفوع

كشف (١٢) الأحتياطيات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

المجموع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	إحتياطي أسهم	أحتياطي توسعات	أحتياطي الزامي	نوع الأحتياطي
رقم الدليل المحاسبي	216	217	2153	213	212	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
9,761,082	(99,376)	8,264,017		946,246	650,194	الرصيد في ١/١/٢٠١٣
2,118,778		1,947,961	68,293		102,524	الأضافات خلال السنة
-						التنزيلات خلال السنة
11,879,860	(99,376)	10,211,978	68,293	946,246	752,719	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٣

كشف (١٢) الأحتياطيات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المجموع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	إحتياطي أسهم	أحتياطي توسعات	أحتياطي الزامي	نوع الأحتياطي
رقم الدليل المحاسبي	216	217	2153	213	212	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
9,367,798	(475,901)	8,264,017	-	946,246	633,436	الرصيد في ١/١/٢٠١٢
393,284	-	376,525	-	-	16,759	الأضافات خلال السنة
-	376,525	(376,525)	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
9,761,082	(99,376)	8,264,017	-	946,246	650,194	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٢

مصرف عبر العراق للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

كشف (١٣) إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات العملات الأجنبية :-	441
160,871	1,454,301	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	4412
890,622	-	إيراد بيع وشراء الأوراق المالية النقدية والأجنبية	4413
1,051,493	1,454,301		
		فوائد القروض :-	442
128,387	17,765	فوائد القروض الممنوحة	4421
8,662	1,239	عمولة الفوائد الجزائية	44211
1,653	108	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
2,504	679	فوائد التسليف الشخصي	44246
141,206	19,791		
1,824,210	-	عمولات الحوالات - خارجية	443
5,122	-	عمولة الحوالات الداخلية	4431
-	-	إيرادات خطابات الضمان	445
1,829,332	-		
		عمولات مصرفية متنوعة	447
4,328	-	عمولة إصدار السفاتيح واعتماد الصكوك	4471
833,455	983	عمولات مصرفية أخرى	4479
837,783	983		
		مصرفيات مستردة	448
5,016	-	مصرفيات الاتصالات المستردة	4482
427	15	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
5,443	15		
3,865,257	1,475,090		
		المجموع	

كشف (١٤) إيرادات الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
25,315	334,438	إيرادات الاستثمارات الداخلية - استثمار ليلي	462
-	136,341	إيرادات المساهمات الداخلية	4624
-	-	فوائد السندات المالية الداخلية	4632
-	-	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	4631
25,315	470,779		
		المجموع	

كشف (١٥) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
342	فوائد مصرفية مدفوعة :-	566	11,698
3421	فوائد حسابات التوفير	-	-
3422	فوائد الودائع الثابته	566	11,698
343	عمولات مصرفية مدفوعة	-	4,911
344	فروقات تقييم العملات الأجنبية	-	227,083
345	مصروفات عن تخصيصات متنوعة :-	233,520	-
3451	هبوط قيمة الاستثمارات	37	322,520
3456	مخاطر القروض	233,556	322,520
	المجموع	234,122	566,211

كشف (١٦) الرواتب والاجور للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
31	الرواتب والاجور	376,878	587,494
311	الرواتب النقدية للموظفين :-	-	6,070
3111	الرواتب	1,300	79,353
3113	اجور أعمال اضافية	9,875	13,963
3114	مكافئات تشجيعية	55,096	70,090
3115	مخصصات مهنية	10,750	13,257
3116	مخصصات تعويضية	453,898	770,228
3119	مخصصات اخرى	43,395	63,554
315	المساهمة في الضمان	497,293	833,781
	المجموع		

كشف (١٧) المستلزمات الملحقة للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣			
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
322	الوقود والزيوت	8,323	13,678
325	المتنوعات :-		
3251	اللوازم والمهمات	3,583	2,429
3252	القرطاسية	4,073	3,349
		7,656	5,778
326	تجهيزات العاملين	525	342
327	المياه والكهرباء	4,295	5,561
	المجموع	20,799	25,358

كشف (١٨) المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
331	خدمات الصيانة :-		
3312	صيانة المباني	97	377
3313	صيانة الآلات	1,288	1,118
3314	صيانة وسائل النقل	1,150	1,302
3316	صيانة الأثاث	1,045	1,611
	المجموع	3,580	4,407
332	خدمات أبحاث وأستشارات	702	-
333	دعاية وطبع وضيافة :-		
3331	دعاية وإعلان	-	-
3332	نشر وطبع	1,609	5,491
3333	الضيافة	1,666	2,608
3336	مؤتمرات وندوات	-	-
	المجموع	3,275	8,099
334	نقل وإيفاد واتصالات :-		
3341	نقل العاملين	1,694	3,706
3342	نقل السلع والبضائع	46,177	1,038
3343	السفر والإيفاد	5,845	41,018
3344	اتصالات عامة	24,194	207,422
	المجموع	77,910	253,183
3352	إستئجار مباني	104,418	90,081
336	مصرفات خدمية متنوعة :-		
3361	انتماءات وأشتراكات	118,763	100,222
3363	مكافئات لعنبر العاملين	33,686	329
3365	خدمات قانونية	270,312	440,723
3366	خدمات مصرفية	574,052	729,095
3367	تدريب وتأهيل	50	5,180
33681	أجور تدقيق /بنك مركزي	1,500	1,100
33682	أجور تدقيق / مراقب الحسابات	11,882	12,000
3369	مصرفات خدمية أخرى	10	2,143
	المجموع	1,010,255	1,290,792
		1,200,138	1,646,563

مصرف عبر العراق للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

كشف (١٩) إيرادات منفردة للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		ايرادات اخرى :-	
9,902	2,356,441	ديون سبق شطبها	4833
15,000	-	ايرادات سنوات سابقة	491
127	2,264	ايرادات عرضية	492
25,029	2,358,705	المجموع	

كشف (٣٠) مصروفات التحويلية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		مصروفات تحويلية :-	38
-	-	تبرعات للغير	3831
39,391	15,000	تعويضات وغرامات	3832
-	-	شطب ديون	3833
31,507	12,670	ضرائب ورسوم	384
750	150	إعانات المنتسبين	3851
71,647	27,820		
-	50,903	مصروفات سنوات سابقة	391
-	1	مصروفات عرضية	392
-	-	خسائر رأسمالية	393
71,647	78,723	المجموع	

كشف نسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣

	ألف دينار	ألف دينار
ربح النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر		2,050,485
تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
ضرائب دخل الموظفين مدفوعة من قبل المصرف	5,000	
المساهمة في الضمان الاجتماعي المدفوعة من قبل المصرف	12,763	
مخاطر القروض	37	
هبوط قيمة الاستثمارات	233,520	
تعويضات وغرامات	15,000	
إعانات المنتسبين	150	
مجموع		266,469
تنزل - إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل		
إيرادات انخفاض مخصص الاستثمارات المبوبة ضمن إيرادات سنوات سابقة		
إيرادات انخفاض مخصص مخاطر القروض	2,356,441	
مجموع	-	2,356,441
المجموع الكلي للدخل الخاضع للضريبة		(39,487)
تنزل خسائر سنوات سابقة		99,376
ضريبة الدخل ١٥% من الدخل بعد تنزيل الخسائر		-
الفائض المتراكم		1,947,961
إحتياطي إلزامي (قانوني) ٥% بعد تنزيل الخسائر		102,524
ضريبة الدخل ١٥% من الدخل بعد تنزيل العجز		-
عجز ناتج عن فروقات الضريبة		-

بيانات لتفاصيل الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للمدة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

بيان - أ			رقم الكشف
الف دينار			
983	(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج		
19,099	العمولات		1
1,454,286	رسم الخدمة المحاسب		2
1,474,368	الايرادات الاخرى		3
25,883	(٢) قيمة مستلزمات الانتاج		
1,081,375	المستلزمات السلعية		4
0	المستلزمات الخدمية		5
1,107,258	العمولات المصرفية المدفوعة		6
367,110	(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)		
0	تطرح: الرسوم و الضرائب المباشرة ح/٣٨٤		
367,110	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج		

بيانات لتفاصيل الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للمدة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

بيان - ب			
الف دينار			
497,293	(١) تعويضات العاملين		
525	رواتب و اجور		
497,818	مزايا عينية تجهيزات العاملين		
(353,722)	(٢) فائض العمليات		
223,013	(٣) الاندثار		
367,110	الاندثارات و الاطفاءات السنوية		
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج		

مصرف عبر العراق للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

الخزائن التابعة لبيانات المسايح القومية للعملة المتحصلة في (31 كانون الأول / 2013

حسابات العمليات المقبوضة

حجمه رقم (1)

رقم الدليل المحاسبي	الف دينار
عمولات الحوالات	0
433	
عمولات الحوالات الداخلية	0
4431	
عمولات الحوالات الخارجية	0
4432	
ايرادات الاعتمادات المستندية	0
444	
عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	0
4441	
فوائد الاعتمادات والحوالات الصادرة	0
4442	
عمولة الاعتمادات والحوالات الواردة	0
4443	
عمولة الحوالات المستندية	0
4445	
ايرادات خطابات الضمان	0
445	
عمولة خطابات الضمان الداخلية	0
4451	
عمولة خطابات الضمان الخارجية	0
4452	
عمولات مصرفية متنوعة	0
447	
عمولة اصدار السفاتيح و اعتماد الصكوك	983
4471	
عمولات مصرفية أخرى	983
4479	
اجمالي العمولات المقبوضة	983

مصرف عبر العراق للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

المحفوظات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣	
محفظة مكشوفات رسم الخدمة المحتسب	
محفظة رقم (٢)	
رقم الدليل المحاسبي	الف دينار
(١) الفوائد المقبوضة	
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية و التسليفات
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة
٤٤٢١١	عمولة الفوائد الجزائية
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي
	17,765
	1,239
	108
	553
	<u>19,665</u>
الاعتمادات	
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة و حوالاتها
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان
	0
	0
(٢) الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة
	فوائد حسابات التوفير
	فوائد الودائع الثابتة
	فوائد الاقتراض الداخلي
	566
	0
	0
	<u>566</u>
	<u>19,099</u>
	رسم الخدمة المحتسب (١)-(٢)

مصرف عبر العراق للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

المحفوظات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣	
محفظة الابداعات الاخرى	
محفظة رقم (٣)	
رقم الدليل المحاسبي	الف دينار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي
٤٣٧	ايرادات خدمات متنوعة
	-
ايراد العمليات المصرفية	
٤٤	ايراد العملات الأجنبية
٤٤١	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء النقد الأجنبي
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء النقد الأجنبي
	1,454,301
	-
	<u>1,454,301</u>
	15
	<u>1,454,286</u>
	٤٤٨
	٤٤٨٥
	تطرح: المصروفات المستردة
	مبيعات مطبوعات مصرفية

محفظة المستلزمات السلعية لالتزام مستلزمات الإنتاج في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣	
محفظة رقم (٤)	
25,358	المستلزمات السلعية
525	تطرح: تجهيزات العاملين
<u>25,883</u>	

مصرف عبر العراق للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

المحفظة التابعة لبيانات الحساب القومية للمدة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣	
محفظة المستلزمات الخدمية لالتزام مستلزمات الإنتاج	
محفظة رقم (٥)	
الف دينار	
1,200,138	المستلزمات الخدمية
-	تطرح: مصروفات خدمية متنوعة
118,763	الاشتراكات وانتماءات
<u>1,081,375</u>	
-	تطرح: المصروفات المستردة
1,081,375	مصروفات الاتصالات المستردة

محفظة مصروفات العطاءات المصرفية لأغراض الحساب القومية كما في ٣١/كانون الثاني/٢٠١٣	
محفظة رقم (٦)	
الف دينار	
-	العروض المصرفية المدفوعة
<u>-</u>	

قيود التسوية المطلوب إجرائها كما في ٢٠١٣-١٢-٣١

رقم القيد	تاريخه	مدين	دائن	رقم الحساب
1	31/12/2012			217 26622
			ح / أرباح غير موزعة الفائض المتراكم	
			ح / مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة	
		-	-	
عن تثبيت الفرق في إجور مراقب الحسابات والبالغة مبلغ إجمالي قدره ١٢.٠٠٠.٠٠٠				
رقم القيد	تاريخه	مدين	دائن	رقم الحساب
2	31/12/2012			4 3 281
			ح / الأيرادات	
		4,304,574,354.000		
			ح / مصروفات	
		2,254,089,827.000		
			ح / أرباح وخسائر	
		2,050,485,291.000		
		<u>4,304,575,118.000</u>	<u>4,304,574,354.000</u>	
عن غلق مصاريف وإيرادات عام ٢٠١٣				
رقم القيد	تاريخه	مدين	دائن	رقم الحساب
3	31/12/2012			281 224 212 217
			ح / أرباح وخسائر	
		2,050,485,291.000		
			ح / مخصص الضرائب	
		-		
			ح / احتياطي الزامي	
		102,524,264.550		
			ح / الفائض المتراكم	
		1,947,961,026.450		
		<u>2,050,485,291.000</u>	<u>2,050,485,291.000</u>	
قيد توزيع أرباح عام ٢٠١٣				

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (عبر العراق للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2013 متضمنا بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاط المصرف ، والذي اعد وفقا لاحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولاحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004

اولا :- نبذة مختصرة عن المصرف

• تاسيس المصرف :-

اسس مصرف عبر العراق كشركه مساهمه براسمال اسمي قدره (56500) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش /30026 والمؤرخة في 2006/5/21 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم 9/3/2661 في 5/12/2006، باشر المصرف عمله وفتح الفرع الرئيسي ابوابه يوم 1/7/2007

• اهداف المصرف الرئيسية

السعي الجاد لعودة المصرف الى مزاولة نشاطاته وتقديم مختلف الخدمات المصرفية والاستعداد لتسليم المصرف الى المستثمرين الجدد حسب نص كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/3/4238 والمؤرخ في 22/3/2014 برفع الوصاية واستلام المساهمين الجدد الاداره بعد زيادة راس المال الى 150 مليار دينار ثم العمل للوصول الى 250 مليار دينار قبل نهاية عام 2014

• طبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف

لكون المصرف لازال تحت الوصاية لم يتم خلال هذا العام مزاولة اي انشطته تجاريه واقتصر العمل على البيع النقدي للدولار والاستثمارات لدى البنك المركزي العراقي وادارة المحفظه الاستثماريه ومتابعه تسديد القروض الممنوحة للسنوات السابقه

• شركة الوساطه في بيع وشراء الاوراق الماليه

تم تاسيس شركة الحكمة للوساطه ببيع وشراء الاوراق الماليه في 20/12/1994 بموجب شهادة التأسيس المرقمه 5887 علما ان الشركه تعود ملكيتها الى المصرف 2011 وتم خلال هذا العام تعيين مدير مفوض جديد للشركه هو

(السيد اشرف اكرم صالح) واطهرت البيانات الماليه للشركه تحقيق ربح صافي قدرة

(6,145,456) دينار بعد ان كان عجزا في السنة السابقة واحتساب مخصص هبوط قيمة الاوراق الماليه مبلغ(4,778,332) دينار

• عدد ومواقع فروع المصرف

للمصرف (فرعين) ومواقعها وعناوينها كما مبين ادناه

ت	اسم الفرع	عنوانه	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد/البتاويين محله 903 شارع 99 مبنى 192/222	2007
2	فرع اربيل	اربيل شارع كولان مقابل اعداويه صناعة السيارات	2007

6 - اِسْماء أكبر عشر مساهمين ومساهمة كل منهم ونسبتها إلى رأس مال المصرف

اسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة إلى رأس المال
1- شركة الضمان للأوراق المالية	10,185,000,000	18.03%
2- شركة الامارات الدولية للاستثمار	8,031,000,000	14.14%
3- وليد مجيد قادر	5,524,341,034	9.78%
4- حسن ناصر جعفر	5,384,621,220	9.53%
5- عبد المحسن محمد الزكري	5,110,000,000	9.04%
6- محمد عبدالرضا محمد الجنابي	4,000,000,000	7.08%
7- وسام عدنان محمد	3,556,100,000	6.29%
8- نغم علي داوود	2,700,000,000	4.78%
9- حسن هادي فرحان	2,175,000,000	3.85%
10- بشار شاكر حامد	1,509,090,911	2.67%
	48,175,153,165	85.19%

• البنوك المراسله

لدى المصرف بنوك مراسله عدد 2 وهي بنك الاسكان وبنك اليوفاف بحرين

ثانيا :- المركز المالي للمصرف

الموجودات/ المطلوبات

ارتفع المركز المالي للمصرف ارتفاع طفيف حيث بلغت الموجودات الفعلية (74,396,775,000) مليار دينار في عام 2013 في حين سجلت (75,931,097,000) مليار دينار في عام 2012 والجدول ادناه يبين تفاصيل الموجودات مقارنة بالعام الماضي

التفاصيل	كما في 2013 /12 /31	كما في 2012 /12 /31
النقد	9,933,186,000	10,396,181,000
الاستثمارات	63,209,970,000	12,572,878,000
القروض والتسليفات	1,829,000	376,905,000
المدينون	2,577,348,000	50,629,795,000
الموجودات الثابته	208,763,000	421,016,000
مجموع الموجودات	75,931,096,000	74,396,775,000

• السيوله النقديه

ندرج ادناه كشف النقود للمصرف مقارنة بالسنة الماضيه

التفاصيل	المبلغ لعام 2013/	المبلغ لعام 2012/
نقد في الصندوق	1,173,104,011	1,132,443,449
نقد لدى البنك المركزي	8,622,876,000	8,065,866,000
نقد لدى المصارف المحليه	0	79,070,850
نقد لدى المصارف الخارجيه	137,205,505	1,118,799,993
المجموع	9,933,185,516	10,396,180,292

• الاستثمارات

ارتفع حجم الاستثمارات لمصرفنا الى (63,209,970,000) في عام 2013 بعد ان كان (12,572,878,000) في عام 2012 وذلك لان المصرف قام بزيادة حجم الاستثمارات لدى البنك المركزي وكما مبين في الجدول

انواع الاستثمارات	كما في 2013 /12 /31	كما في 2012 /12 /31
استثمارات ماليه طويله الاجل	298,961,778	298,961,778
استثمارات ماليه قصيره الاجل	62,911,009,000	12,273,916,000
المجموع	63,209,970,778	12,572,877,778

• التسهيلات الائتمانيه

• الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي (1,829,000) دينار لعام 2013 وهو يمثل مبلغ سلف شخصيه للمنتسبين مقابل (376,905,000) لعام 2012 حيث تم خلال هذا العام تسديد المتبقي من القروض الممنوحه سابقا وذلك لتوقف المصرف عن نشاطاته التجاريه لحين رفع الوصايه واقتصر العمل على متابعة تسديد القروض

ب - الائتمان التعهدي

لم يتم منح اي ائتمان تعهدي خلال هذا العام واقتصر رصيد الائتمان التعهدي على مبلغ خطاب ضمان بمبلغ 50 مليون دينار وهونفس رصيد العام السابق

الجدول ادناه يبين تفاصيل المطلوبات مقارنة مع العام الماضي

التفاصيل	كما في 2013 /12 /31	كما في 2012 /12 /31
حسابات جاريه وودائع	1,133,251,000	975,419,000
التخصيصات	785,628,000	2,908,590,000

4,251,685,000	5,632,357,000	الدائنون
56,500,000,000	56,500,000,000	راس المال المدفوع
9,761,082,000	11,879,860,000	الاحتياطيات
74,396,776,000	75,931,096,000	مجموع المطلوبات

• حسابات جاريه وودائع

ارتفع رصيد الودائع لهذا العام ارتفاع طفيف عن العام الماضي والكشف ادناه يوضح تفاصيل الودائع مقارنة بالعام الماضي

التفاصيل	كما في 2013 /12 /31	كما في 2012 /12 /31
الحسابات الجارية الدائنه	807,369,000	641,617,000
حسابات التوفير	77,971,000	96,657,000
السفاح المسحوبه على المصرف	25,000	25,000
الصكوك المسحوبه على المصرف	247,886,000	237,121,000
مجموع الودائع	1,133,251,000	975,420,000

• - التخصيصات

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات كما في 31/12/2013 (785,628,000) مليون دينار في حين بلغت التخصيصات للسنوات السابقه (2,908,590,000) مليار دينار موزعه على النحو التالي

اسم الحساب	الرصيد كما في 2013 /12/ 31	الرصيد كما في 2012/ 12 /31
------------	----------------------------	----------------------------

1,449,726,000	233,444,00	مخصص هبوط قيما لاستثمارات
1,000,000	1,000,000	مخصص المخاطر التعهديه
906,715,000	36,000	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
492,000,000	492,000,00	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
59,149,000	59,149,000	مخصص الضريبيه
2,908,590,000	785,629,00	المجموع

ج - الربح الصافي

بلغ الربح الصافي (الفائض القابل للتوزيع) لعام 2013 المشار اليه في الفقرة 73 من قانون الشركات من الانشطه المذكوره اعلاه مبلغ (2,050,484,526) مليار دينار واستنادا الى ذلك فقد حقق المصرف ارباح صافيه قبل التوزيع بنسبة (3%) من راس المال تم تنزيل مبلغ (102,524,000) مليون دينار كاحتياطي قانوني لراس المال فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغا قدره (1,947,960,526) مليار دينار يطرح منه رصيد العجز المتراكم والبالغ (99,376,000) يضاف له رصيد سنوات سابقه مبلغ (8,264,016,571) مليار دينار فيصبح الفائض القابل للتوزيع (10,112,602,000) وهو يمثل (17.8%) من راس المال المدفوع

د - حقوق المساهمين وارصده الاحتياطات

• حقوق المساهمين

الجدول ادناه يبين تطورات راس المال والاحتياطات وحقوق المساهمين

اسم الحساب	الرصيد كما في 2013 /12/ 31	الرصيد كما في 2012/ 12 /31
راس المال المدفوع	56,500,000,000	56,500,000,000
احتياطي رأسمالي (الزامي)	752,719,000	650,194,628
احتياطي عام (توسعات)	946,246,000	946,246,000
احتياطي اسهم مستلمة مجانا	68,292,901	-

8,164,641,000	10,112,602,000	ارباح غير موزعه
66,261,081,628	68,379,859,901	المجموع

• الاحتياطات والفائض المتراكم

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطات كما في 31/12/2013 مبلغ (11,879,859,529) مليار دينار بينما كانت في نهاية 31/12/2012 مبلغ (9,761,018,628) مليار دينار موزعه كما يلي

الرصيد كما في 2012/ 12 /31	الرصيد كما في 2013 /12/ 31	اسم الحساب
650,194,628	752,718,628	احتياطي رأسمالي (الزامي)
946,246,000	946,246,000	احتياطي عام (توسعات)
-	68,292,901	احتياطي اسهم مستلمة مجانا
8,164,641,000	10,112,602,000	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعه)
9,761,081,628	11,879,859,529	المجموع

ثالثا :- بيانات تفصيليه وتحليليه

• لجنة الوصايه

فيما يلي اسماء الساده لجنة الوصايه كما في 31/12/2013 والموكلين باداره المصرف بقرار جلسة البنك المركزي العراقي المرقمه 1491 في 18/11/2012

• محمد حميد عبدالرزاق رئيس اللجنة

• رعد طه امين

• سهام جبار رضا

• عواطف جاسم ابراهيم

• حيدر مهدي عبدالله

• الرواتب و الاجور والعماله

• بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافات النقدية المدفوعه لمنتسبي مصرفنا لعام 2013 مبلغ (497,293,000) مليون دينار

• بلغ عدد المنتسبين في مصرفنا وفروعنا كافة في نهاية عام 2013 (51) منتسب

• بلغ عدد المنتسبين الخاضع للضمان الاجتماعي (46) منتسب

• اسماء وعناوين وظائف خمسه من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي

كشف بالرواتب والاجور والعمالة كما في 31/12/2013

ت	الاسم الثلاثي	الدرجة الوظيفية
1	سعاد خالد جعفر	مراقب امثال
2	نهلة جاسم محمد	مدير حسابات
3	علاء ضياء علي	مدير ائتمان
4	حبيب صادق عباس	مسؤول خزنة
5	رنا شوقي علي	م.ميرمج

ج_ الحقيه الاستثماريه للمصرف

الجدول ادناه يبين مساهمة المصرف كما في 31/12/2013

ت	جهة الاستثمار	المبلغ
1	مصرف آشور	37,649,443
2	مصرف الخليج	744
3	مصرف الوركاء	62,222,000
4	الوطنية للصناعات الغذائية	100,000,000
5	مصرف الاستثمار	46,033,024
6	العراقية للسجاد	65,125,628
7	الكندي للقاحات	34,465,926
8	غازية شمالية	10,794,380
9	النقل البري	349,664,365
10	مدينة العاب الكرخ	105,658,392
11	المصرف الاثلي العراقي	25,150,000
12	فندق بغداد	33,477,552
	المجموع	870,241,454

تقرير لجنة الوطايه السنوي عن نشاط المصرف خلال السنه

المنتهيه في ٢٠١٣/١٢/٣١

المبلغ	جهة الاستثمار	
170,828,778	شركة الحكمة للوساطة	1
28,133,000	شركة الكفالات المصرفية	2
100,000,000	شركة اتحاد المصارف العراقية	3
298,961,778	المجموع	

د- السياسه المحاسبية

اعتمد المصرف السياسات و المبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقا لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين في مسك الحسابات واعداد البيانات الماليه

وقد اعتمد المصرف منذ تاسيسه مبدا الاستحقاق المحاسبي كاساس لسياسته المحاسبية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابته فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠% سنويا كما احتسب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقرره في اللائحه الارشادية التي اصدرها البنك المركزي

كما تم تقييم العملات الاجنبية حسب نشرة البنك المركزي ٢٠١٣/١٢/٣١ بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار

و- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقه لتاريخ الميزانيه

- ١- اكتمال اجراءات زيادة راس المال الى 150 مليار دينار
- ٢- انتخاب رئيس و اعضاء مجلس اداره جديده من المساهمين الجدد وكمائلي
 - أ- حسن ناصر جعفر رئيس مجلس الاداره
 - ب- وسام عدنان محمد نائب رئيس مجلس الاداره
 - ت- وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق عضو
 - ث- حسن هادي فرحان عضو
 - ج- بشار شاكر حامد عضو

تقرير لجنة الوصاية السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة

المنتصية في ٢٠١٣/١٢/٣١

- ٣- تعيين السيد بشار شاکر حامد كمدير مفوض للمصرف منتخب من قبل مجلس الاداره وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٤٢٣٨/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٤/٣/٢٢
- ٤- رفع الوصايه واستلام المساهمين الجدد ادارة البنك

ي- سياسة مكافحة غسل الاموال

يطبق المصرف السياسات المعتمده في مجالات الالتزام بالقوانين الساريه ومكافحة غسل الاموال ومكافحه تمويل الارهاب واجراءات التعرف على الهويه والاوزاع القانونيه للزبائن وهذه السياسات مستمده من قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤

محمد عبد الرزاق

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام

