



مصرف عبر العراق

شركة مساهمة خاصة

تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٤

المحتويات

- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
- تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية ٢٠١٤
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- تقرير مراقب الحسابات
- الميزانية العامة
- بيانات لأغراض الحسابات القومية
- كشف تسوية الارباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل
- ملحق الحسابات الموحدة مع شركة الحكمة

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم على تلبية دعوتنا لحضور الاجتماع السنوي الخامس لنستعرض من خلاله البيانات المالية للمصرف وأبرز إنجازاته خلال سنة 2014.

على الرغم من ان المصرف كان تحت وصاية البنك المركزي خلال النصف الاول من سنة 2014 الا انه حافظ على تحقيق معدلات نمو إيجابية خلال النصف الاخير من السنة بعد تولي ادارة المصرف من قبل المساهمين الجدد ورفع الوصاية من المصرف بتاريخ 2014/6/19. وخلال تلك الفترة القصيرة حقق المصرف نتائج إيجابية حيث ارتفع صافي الربح العائد لحقوق مساهمي المصرف إلى (4,816) مليون دينار مقارنة بمبلغ (1,947) مليون دينار في السنة السابقة محققاً نمواً بنسبة (247%) وعلى صعيد مصادر الأموال فقد بلغ رصيد ودائع العملاء (104,807) مليون دينار مقارنة بمبلغ (1,133) مليون دينار في نهاية سنة 2013، مما يعكس ثقة العملاء بالمصرف ويبي متطلبات التمويل اللازم للعملاء وسيولة المصرف. وعلى مستوى التسهيلات الائتمانية فقد شهدت ارتفاعاً ملحوظاً بلغ (98,317) مليون دينار مقارنة بسنة 2013 حيث كان بمبلغ (1,829) مليون دينار من خلال عمل المصرف على تلبية احتياجات عملائه وبناء علاقات وثيقة معهم وضمان خدمتهم بمستوى عالي الجودة معززاً ذلك بالحلول المصرفية الشاملة التي يوفرها لهم .

وعلى مستوى نسب الملاءة المالية والعوائد للمصرف فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (342%) مقابل (1983%) في السنة السابقة، ومقارنةً بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 12% ولجنة بازل II البالغ 8% وقد استمر المصرف في المحافظة على نسب سيولة مرتفعة حيث بلغت نسبة السيولة للمصرف (207%) كما في نهاية سنة 2014.

ومن جانب اخر بادار المصرف لتطبيق البرامج التي تتضمن تطوير الحلول المالية والمصرفية للعملاء والارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة لهم وتوفير بيئة عمليات ومنظومة إجراءات وقواعد بيانات مواكبة متطلبات العمل الحالية والمستقبلية إلى جانب الاستثمار في أنظمة آلية متطورة ستساهم في توفير منتجات وخدمات المصرف بمستوى عالي الجودة وبما يمكن المصرف من مواكبة التطورات التكنولوجية في مجال الصناعة المصرفية وفي سبيل تطوير القنوات الإلكترونية فقد

تعاهد المصرف مع شركة رائدة لإطلاق النظام الآلي الجديد للقنوات الإلكترونية بما يواكب أحدث التطورات المصرفية في هذا المجال .

السيدات والسادة مساهمي مصرف عبر العراق المحترمين،،،

إننا في مصرف عبر العراق نحرض على مواصلة طريقنا نحو التفوق وتحقيق النمو المستهدف وزيادة حجم العمل لتعزيز مركز المصرف التنافسي وتقديم حلول مبتكرة لعملائنا بما يفوق تطلعاتهم ويرتقي لمستوى طموحاتهم .

وفي الختام أكرر شكري باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة لعملائنا ومساهمينا على ثقتهم ودعمهم المتواصل للمصرف . وكذلك كل التقدير والشكر لفريق موظفي المصرف في كافة المستويات الإدارية والوظيفية لجهودهم المبذولة في الارتقاء بمستوى أداء المصرف وتحقيق نتائج جيدة ونعاهدكم بأننا سوف نستمر في الوصول لمستويات متقدمة في القطاع المصرفي . كما نشكر كافة المؤسسات الرسمية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي لدعمهم المتواصل للجهاز المصرفي والاقتصاد الوطني ودائرة مسجل الشركات في وزارة التجاره.

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في 2014/12/31

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين.....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (مصرف عبر العراق للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 متضمنا بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية، الذي اعد وفقا لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل، وتعليمات النظام المحاسبي للمصارف رقم (1) الصادرة لسنة 1998، ولأحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 م وتعليمات هيئة الاوراق المالية المرقمة (8) لسنة 2010 .

اولا: -نبذة مختصرة عن المصرف

1- تاسيس المصرف :-

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركه مساهمه برأسمال اسمي قدره (56,500) مليون 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 2661/3/9 في 2006/12/5 ، وباشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم 2007/7/1 م .

2- التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع وتواريخها

• لم يطرأ أي تغير في رأسمال المصرف طيلة السنوات السابقة ومنذ تأسيسه سنة 2006 حيث كان بمبلغ (56,500) مليون دينار عراقي الا في خلال سنة 2014 حيث اصبح رأسمال المصرف (250) مليار دينار عراقي بموجب ما يلي:-
أ- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 17 / 4 / 2014 تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليصبح (150) مليار دينار عراقي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (93,500) مليون دينار عراقي اكتتاب وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون الشركات وفعالاً تم ذلك .

ب- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 24 / 9 / 2014 تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليكون (200) مليار دينار عراقي وذلك حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بطرح اسهم

جديدة بقيمة (50) مليار دينار عراقي اکتتاب وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون الشركات وفعالاً تم ذلك .

ت- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 20 / 12 / 2014 تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليكون (250) مليار دينار عراقي وذلك حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (50) مليار دينار عراقي اکتتاب وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون الشركات الا ان البنك المركزي العراقي لم يطلق الوديعة لديه بمبلغ (50) مليار ولغاية 2014/12/31 بالرغم من اكمال الاجراءات القانونية اللازمة لدى مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم 31356 والمؤرخ 2014/12/25 والمعنون ايضاً الى البنك المركزي .

3- اهداف المصرف الرئيسية

- أ- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات الزبائن.
- ب- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- ت- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

4- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف

- 1- قبول الودائع والمدخرات من الأفراد والمؤسسات في شكل حسابات جارية ، أو ودائع لأجل ، ثم إقراض جزء منها للمشروعات والأفراد بقروض قصيرة الأجل . وبضمانات معينة ، للحصول على عائد مناسب من هذه العملية .
- 2- شراء وبيع الأوراق المالية وإصدار خطابات الضمان للعملاء، وكذلك فتح الاعتمادات المستندية ، لتسهيل عملية الاستيراد والتصدير .
- 3- تحصيل الأوراق التجارية نيابة عن العملاء، والمسحوبة على عملاء داخل المصرف أو خارجه ، أو على بنوك محلية وكذلك خصم الأوراق التجارية من العملاء الذين يتمتعون بمقدرة ائتمانية جيدة .
- 4- تسجيل العمليات المالية للعملاء الخاصة بتقديم الخدمات المصرفية لهم.

5- عدد ومواقع فروع المصرف

للمصرف فرعان وكما مبين ادناه

ت	اسم الفرع	عنوانه	هاتف	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد / شارع السعدون محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192	9647901156458	2007
2	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	9647702518129	2007

6- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

من استراتيجية المصرف ان يضع امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة 2014 تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها

المخطط لسنة 2014	المتحقق لغاية 2014/12/31	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للموجودات		
النقد في المصرف والمصارف الاخرى	256,031	85%
الانتماء النقدي	88,698	111%
الموجودات الثابتة	734	257%

المبالغ بملايين الدنانير

بالنسبة لجانب المطلوبات فقد وضع المصرف في خطته لأن يكون رأسماله (250) مليار دينار عراقي لغرض تطبيق تعليمات البنك المركزي وفعلاً تم تحقيق ما نسبته (80%) وهي نسبة جيدة . اما بالنسبة للودائع فقد كانت نسبة التحقق من ذلك هي (151%) وهي نسبة تعتبر جيدة نطمح لزيادتها . وادناه جدول لأهم المؤشرات في جانب المطلوبات ونسبة المتحقق منها

المخطط لسنة 2014	المتحقق لغاية 2014/12/31	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للمطلوبات		
رأس المال	250,000	80%
حسابات جارية دائنه وودائع	69,490	151%

المبالغ بملايين الدنانير

مصرف عبر العراق للاستثمار
TRANS IRAQ BANKS

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة 2014 جيدة وكما مبين ادناه: -

نسبة المتحقق لغاية المتحقق	2014/12/31	المخطط لسنة 2014	
الموازنة التخطيطية للإيرادات			
94%	11,842	12,562	ايرادات العمليات المصرفية
90%	526	586	ايرادات الاستثمار
180%	18	10	ايرادات التحويلية والآخرى
	12,386	13,158	مجموع الايرادات
الموازنة التخطيطية للمصروفات			
106%	1,994	1,874	مصروفات العمليات المصرفية
94%	2,686	2,845	المصروفات الادارية
169%	377	223	الاندثارات
149%	1,073	721	المصروفات التحويلية والآخرى
	6,130	5,663	مجموع المصروفات
83%	6,256	7,496	الارباح

المبالغ بملايين الدنانير

7- العضوية في شركات اخرى بنسبة لاتقل عن (10%) من رأسمالها

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (100%) وبهذا تكون عائدة هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له . وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-887) بتاريخ 1994/12/20 برأسمال قدره (105) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين. وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولأزال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة 2014 صافي دخل قبل التوزيع مبلغ قدره (41) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسنها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة 2014 بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات المصرف بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية 2014 مع الايضاحات الخاصة بها كما مبين في الصفحة الاخيرة من هذا التقرير.

8- المصارف المراسلة

يمتاز مصرفكم بعلاقاته المتميزة مع مصارف خارجية حيث خطط لان يكون له شبكة مراسلين للتعامل الخارجي لتغطية كافة انشطتنا في الخارج وخاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية واجراء الحوالات الخارجية لغرض تقديم أفضل الخدمات السريعة والجيدة لزبائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف	الدولة
1	بنك الاسكان للتمويل	الاردن
2	يوبايف عرب بنك	البحرين
3	المصرف العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
4	أيش بنك التركي	تركيا

9- الهيكل التنظيمي للمصرف

وضع مصرف عبر العراق الية لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين وادناه رسم توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف



ثانياً: -المركز المالي لمصرف عبر العراق (الموجودات / المطلوبات)

الموجودات

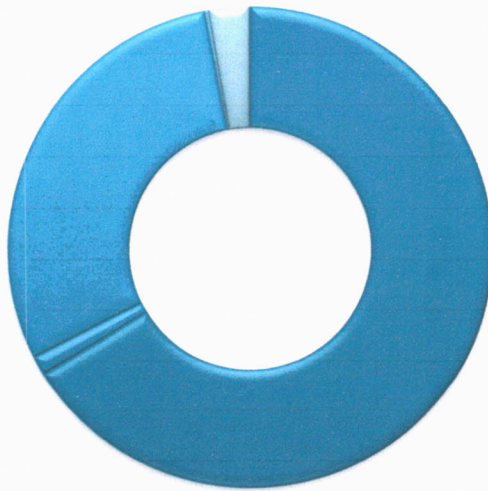
ارتفع المركز المالي لمصرفنا بنسبة قدرها (335%) حيث بلغت الموجودات الفعلية (327) مليار دينار عراقي في عام 2014م في حين سجلت (75) مليار دينار في عام 2013. وارتفعت فقرة النقود وبقرة الائتمان النقدي وكذلك الموجودات الثابتة بنسب كبيرة جداً في حين انخفضت فقرة الاستثمارات بنسبة (93%) وذلك لعدم توجه المصرف للاستثمار حالياً لدى البنك المركزي. وانخفض رصيد المدينون بنسبة (54%). وادناه جدول تفاصيل الموجودات: -

التفاصيل	كما في 31/12/2014	نسبة المساهمة الفعلية	كما في 31/12/2013	نسبة المساهمة الفعلية
النقود في الصندوق ولدى المصارف	217,088,412	66%	9,933,186	13%
الاستثمارات	4,352,381	1%	62,976,526	84%
الائتمان النقدي	96,350,745	29%	1,793	0%
المدينون	950,339	1%	2,085,348	3%
الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	8,766,125	3%	208,764	0%
مجموع الموجودات الفعلية باستثناء الحسابات المتقابلة	327,508,002	100%	75,205,617	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للموجودات لسنة 2014

الموجودات



- النقود في الصندوق ولدى المصارف
- الاستثمارات
- الائتمان النقدي
- المدينون
- الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)

1- السيولة النقدية

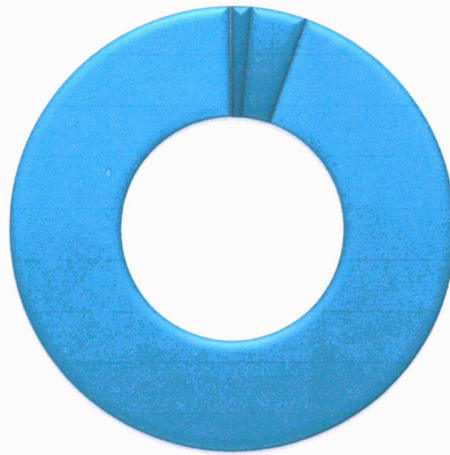
ارتفع رصيد النقود لمصرفنا الى (217) مليار دينار كما في 2014 /12/31 بعد ان كان (9) مليار دينار عام 2013 اي بنسبة ارتفاع كبيرة جداً وقد شكلت نسبة السيولة النقدية من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية نسبة (207%) .

هذا وقد استحوذ النقد في الصندوق على نسبة (1%) والودائع القانونية لدى البنك المركزي نسبة (4%) وهو مبلغ محتجز لا يمكن التصرف به حسب تعليمات البنك المركزي في حين شكل رصيد النقد الموجود لدى المصارف المحلية نسبة (93%) ورصيد النقد لدى المصارف الخارجية نسبة (1%) من اجمالي النقود الكلي لعام 2014 ، وكما هو موضح في الجدول والرسم البياني ادناه:-

نوع النقود	المبلغ لعام 2014	نسبة المساهمة	المبلغ لعام 2013	نسبة المساهمة
نقد في الصندوق	3,032,979	1%	758,998	8%
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	8,765,060	4%	476,361	5%
نقد لدى المصارف المحلية	204,938,214	94%	8,146,515	82%
اوراق نقديه اجنبيه	0		414,106	9%
نقد لدى المصارف الخارجية	352,159	1%	137,206	1%
المجموع	217,088,412	100%	9,933,186	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

السيولة النقدية



- نقد في الصندوق
- الودائع القانونية لدى البنك المركزي
- نقد لدى المصارف المحلية
- اوراق نقديه اجنبيه
- نقد لدى المصارف الخارجية

2- الاستثمارات

انخفض حجم الاستثمارات لمصرفنا الى (4) مليار دينار عام 2014 بعد ان كان (62) مليار دينار عام 2013 وذلك لتوجه مصرفنا للتوسع في منح الائتمان النقدي وتصنف الاستثمارات كما يلي:-
أ- استثمارات طويلة الاجل

وتتضمن كل من الشركات ادناه علماً انه لم يتم احتساب مخصص لها وذلك لكونها شركات غير مدرجة في السوق وادناه جدول بالتفاصيل.

ت	اسم الجهة المساهم بها	عدد الاسهم	الكلفة
1	شركة الكفالات العراقية	28,133,000	28,133,000
2	شركة الحكمة للوساطة المالية	105,000,000	171,205,778
3	شركة اتحاد المصارف العراقية	100,000,000	100,000,000
	المجموع	233,133,000	299,338,778

ب- استثمارات قصيرة الاجل

وهي استثمارات لشركات مدرجة في سوق الاوراق المالية وقد تم احتساب مخصص هبوط في قيمتها حسب تاريخ اخر جلسة في السوق وفق مبدأ الكلفة او السوق ايهما اقل وقد كان سعر الكلفة لبعض الشركات اقل من سعر السوق حيث لم يخصص لها اي مبلغ وادناه كشف للمحفظات الاستثمارية قصيرة الاجل كما في نهاية سنة 2014.

مصرف عبر العراق للاستثمار
TRANS IRAQ BANKS

المخصص لنهاية سنة 2014	الأسهم بسعر السوق	الكلفة	الأسهم	اسم الجهة المساهم بها ونوع المساهمة	تسلسل
-	3,570,932,711	3,476,887,312	3,839,712,593	مصرف اشور	1
10,977,679-	53,100,000	64,077,679	59,000,000	مصرف الخليج	2
3,888,667-	58,333,333	62,222,000	62,222,000	مصرف الوركاء	3
34,567,462-	50,415,557	84,983,019	60,018,520	مصرف المنصور	4
25,522,917-	77,175,000	102,697,917	73,500,000	مصرف الائتمان العراقي	5
6,151,260-	40,219,601	46,370,861	40,219,601	مصرف الاستثمار	6
-	100,000,000	100,000,000	100,000,000	الوطنية لصناعات الغذائية	7
9,875,628-	55,250,000	65,125,628	13,000,000	العراقية للسجاد	8
17,465,326-	19,545,600	37,010,926	15,270,000	الكندي للقاحات	9
5,719,380-	5,075,000	10,794,380	14,500,000	غازية شمالية	10
232,624,365-	117,040,000	349,664,365	77,000,000	النقل البري	11
346,792,684-	4,147,086,802	4,699,172,865	4,653,781,492	المجموع الكلي	

3- التسهيلات الائتمانية

أ- الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية عام 2014 م مبلغ (98,317) مليار دينار مقابل (1,829) مليون دينار في نهاية عام 2013 م اي بنسبة ارتفاع كبيرة نتيجة اتجاه المصرف لسياسة منح القروض وبهذا شكلت القروض الممنوحة نسبة (7%) من مجموع الائتمان. في حين شكلت الحسابات الجارية المدينة نسبة (92%) وكذلك سلف الموظفين بنسبة (1%) من مجموع الائتمان كما في الجدول ادناه :-

تحليل الائتمان النقدي

اسم الحساب	المبلغ لعام 2014	نسبة المساهمة	المبلغ لعام 2013	نسبة المساهمة
القروض الممنوحة	7,217,083	7%	0	0%
أ- قروض طويلة الاجل				
ب- قروض قصيرة الاجل	7,217,083		0	
حسابات جاريه مدينه	91,067,170	92%	0	0%
سلف الموظفين	32,834	1%	1,829	100%
المجموع	98,317,087	100%	1,829	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

ب- الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) مبلغاً قدره (96,250) مليون دينار في سنة 2014م بعد تنزيل التأمينات بالمقارنة مع سنة 2013م حيث كان بمبلغ (45) مليون دينار أي بنسبة ارتفاع (114%) كما مبين في الحسابات الختامية كشف رقم (9). وادناه جدول يبين عدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة 2014 للائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى:-

اسم الحساب	القطاع	الرصيد المدور من السنة السابقة ٢٠١٣		مجموع المعاملات المنجزة خلال ٢٠١٤		مجموع المعاملات المسددة خلال ٢٠١٤		الرصيد في نهاية ٢٠١٤	
		عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
أنواع خطابات الضمان الصاصر	خاص	1	50	3	689	1	630	3	109
الحوالات الصادرة	خاص	0	0	475	2,758	475	2,758	0	0
المجموع		1	50	478	3,447	476	3,388	3	109

ث- مخصص الالتزامات النقدية والتعهدية

ارتفع رصيد مخصص الائتمان النقدي والتعهدي في نهاية عام 2014م عما كان عليه في نهاية العام السابق وذلك نتيجة منح القروض خلال السنة حيث خصص المصرف من إيراداته لهذه السنة مبلغ (1,966) مليار دينار لمواجهة مخاطر عدم تسديد التزامات الزبائن للمصرف وتطبيقاً لتعليمات اللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي وبذلك أصبح رصيد حساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي مبلغ (2,460) مليار دينار.

ادناه جدول تصنيف الائتمان واحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي حسب اللائحة الإرشادية للبنك المركزي

مصرف عبر العراق للاستثمار
TRANS IRAQ BANKS

ت	تصنيف الائتمان	2014/12/31	نسبة المخصص	المخصص المطلوب
1	الائتمان الجيد (النقدي) غير مستحق السداد	98,317,086,448	2%	1,966,341,729
2	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمضي على موعد استحقاقه (90) يوم		10%	0
3	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (90) يوم واقل من (180) يوم		25%	0
4	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (180) يوم واقل من سنة		50%	0
5	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	492,000,000	100%	492,000,000
	مجموع الائتمان النقدي	98,809,086,448		2,458,341,729
6	الائتمان التعهدي مطروح منه التأمينات	96,250,000	2%	1,925,000
	المجموع	98,809,086,448		2,460,266,729

المطلوبات

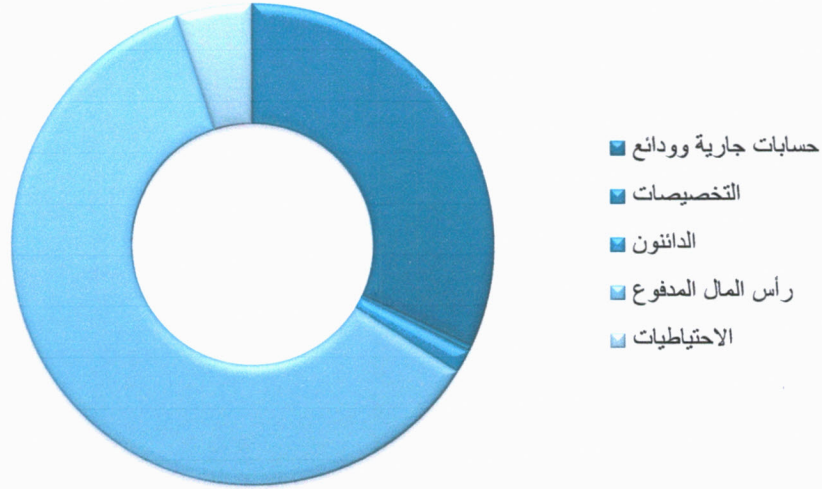
اما فيما يتعلق بجانب المطلوبات عام 2014م فقد ارتفع رصيد الحسابات الجارية والودائع بنسبة ضخمة نتيجة سياسة المصرف للإدارة الحالية في استقطاب الودائع ورصيد التخصيصات بنسبة (51%) و الاحتياطات بنسبة (39%) وانخفض رصيد الدائون بنسبة (11%) وكما هو موضح ادناه:-

التفاصيل	كما في 31/12/2014	نسبة المساهمة الفعلية	كما في 31/12/2013	نسبة المساهمة الفعلية
حسابات جارية وودائع	104,807,176	32%	1,133,251	2%
التخصيصات	1,188,864	0%	60,149	0%
الدائون	5,002,460	2%	5,632,357	7%
رأس المال المدفوع	200,000,000	61%	56,500,000	75%
الاحتياطات	16,509,502	5%	11,879,860	16%
المجموع الفعلي	327,508,002	100%	75,205,617	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للمطلوبات لسنة 2014

المطلوبات



1- الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (104,807) مليار دينار في نهاية عام 2014م منها (104,679) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (99,88%) من اجمالي الودائع في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي مبلغ (127) مليون دينار وتشكل (0,12%) من اجمالي الودائع وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (32%) من اجمالي المطلوبات ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي:-

أ- الودائع بالعملة العراقية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (98,72%) في حين شكلت ودائع التوفير نسبة (1%) اما الودائع الثابتة فشكلت نسبة (0,05%) والتأمينات نسبة (0,01%) وكذلك الحوالات والصكوك الداخلية بنسبة (0,22%) من اجمالي الودائع بالعملة المحلية .

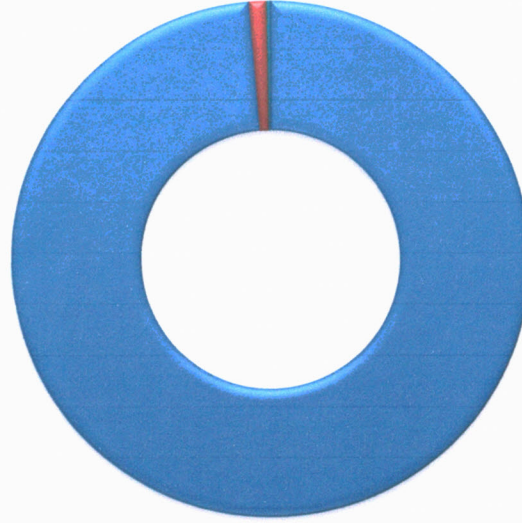
ب - الودائع بالعملة الاجنبية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (73,34%) وشكلت ودائع التوفير نسبة (26,66%) من اجمالي الودائع بالعملة الاجنبية. والجدول ادناه يوضح توزيع الحسابات الجارية والودائع حسب العملة:-

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في 2014/12/31

النسبة %	المجموع	النسبة %	بالعملة الاجنبية ما يعادلها بالعملة العراقية	النسبة %	بالعملة العراقية	نوع الودائع
98.69%	103,436,081,586	73.34%	93,467,360	98.72%	103,342,614,226	حسابات جارية دائنة
1.03%	1,082,215,160	26.66%	33,969,740	1.00%	1,048,245,420	حسابات التوفير
0.05%	48,000,000	0.00%	0	0.05%	48,000,000	حسابات الودائع الثابتة
0.01%	13,000,000	0.00%	0	0.01%	13,000,000	تأمينات مستلمه مقبوضة
0.22%	227,879,479	0.00%	0	0.22%	227,879,479	الحوالات والصكوك الداخلية
100%	104,807,176,225	100%	127,437,100	100%	104,679,739,125	المجموع
			0.12%		99.88%	النسبة

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها



- حسابات جارية دائنه
- حسابات التوفير
- حسابات الودائع الثابتة
- تأمينات مستلمه مقبوضه
- الحوالات والصكوك الداخلية

2- ارصدة التخصيصات

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات كما في 2014 /12/31 (3,993) مليار دينار والتي تشكل نسبة (2%) من راس المال المدفوع في حين بلغت التخصيصات للسنوات السابقة (785) مليون دينار ويمكن توزيع هذه التخصيصات على النحو التالي:-

اسم الحساب	2014	2013
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	2,458,342	492,036
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	2,583	1,000
تخصيصات ضريبية	1,186,281	59,149
مخصص انخفاض اسعار الاسهم	346,792	233,444
المجموع	3,993,998	785,629

علما ان هذه التخصيصات حددت استنادا الى القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي. وقد تم تنزيل المخصص للضريبة لعام 2014م والبالغ (1,186) مليار دينار كما يظهر في كشف احتساب مخصص الضريبة السنوي.

3- حقوق المساهمين وارصدة الاحتياطيات

نستعرض ادناه ملخصا عن حقوق المساهمين وارصدة الاحتياطيات كما في 2014/12/31م حسبما مبين في ميزانية المصرف وحسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:-

أ- حقوق المساهمين

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام 2014م الى (216,509) مليار دينار بعد ان كانت (68,379) مليار دينار في نهاية عام 2013م. اي بنسبة ارتفاع (217%) وكما مبين ادناه في الجدول:-

اسم الحساب	2014	2013	نسبة التغيير
راس المال المدفوع	200,000,000	56,500,000	254%
احتياطي رأس المال	2,032,641	1,767,258	15%
ارباح غير موزعه	14,476,861	10,211,977	42%
العجز المتراكم	0	-99,376	-100%
مجموع حقوق المساهمين	216,509,502	68,379,859	217%

ب- الاحتياطيات والفائض المتراكم

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطيات كما في 2014/12/31م مبلغ (16,509) مليار دينار بينما كانت في نهاية 2013/12/31م مبلغ (11,879) مليار دينار والجدول ادناه يمثل تفاصيل الاحتياطيات:-

اسم الحساب	2014	2013
احتياطي رأس المال	1,006,219	752,719
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعه)	14,476,861	10,211,977
احتياطيات متنوعة	1,026,422	1,014,539
العجز المتراكم	0	-99,376
المجموع	16,509,502	11,879,859

وقد شكلت هذه الاحتياطيات نسبة (8%) من راس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وكما يظهر في البيان (ج) من الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م.

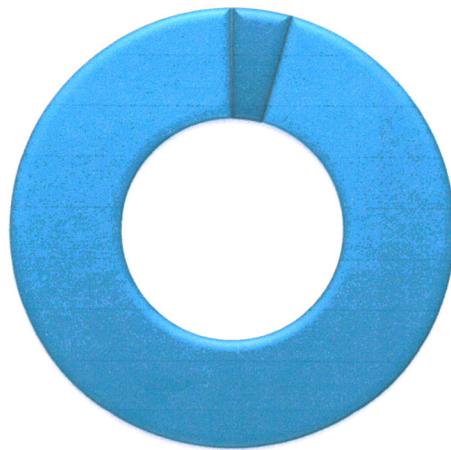
اجمالي الإيرادات والمصرفيات 1- الإيرادات

ارتفعت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م إلى (12,386) مليار دينار مقابل (1,948) مليار دينار في عام 2013م أي بنسبة ارتفاع (536%) وقد شكلت الإيرادات من العمليات المصرفية المرتبة الأولى حيث بلغت (11,842) مليار دينار ونسبة (95%) من إجمالي الإيرادات، كما جاءت الإيرادات الاستثمارية في الداخل بنسبة (4%) وكما موضح بالجدول والرسم أدناه.

نوع الإيرادات	المبلغ لعام 2014	نسبة المساهمة	المبلغ لعام 2013	نسبة المساهمة
إيرادات الاستثمار	525,695	4%	470,779	24%
إيرادات العمليات المصرفية	11,842,617	95%	1,475,090	75%
إيرادات النشاط الخدمي	0	0%	0	0%
الإيرادات الأخرى	17,939	1%	2,264	1%
المجموع	12,386,250	100%	1,948,133	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

الإيرادات



- إيرادات الاستثمار
- إيرادات العمليات المصرفية
- إيرادات النشاط الخدمي
- الإيرادات الأخرى

مما يتبين لنا ان هذه الايرادات تشكل نسبة (6%) من رأس المال المدفوع في نهاية عام 2014 مما يعكس استمرار نشاط المصرف في تحقيق هذه الايرادات

2- المصروفات

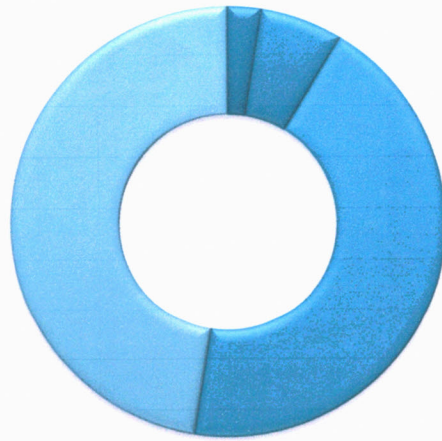
ارتفعت المصروفات بنسبة (40%) خلال السنة 2014 حيث وصلت الى (6,129) مليار دينار بعد ان كانت (4,387) مليار دينار في عام 2013 وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (3%) من رأس المال المدفوع وأن هذا الارتفاع لتوسع نشاط المصرف وزيادة مخصص الائتمان النقدي نتيجة توسع المصرف في منح القروض.

بلغت المصروفات عن العمليات المصرفية لعام 2014 مبلغ (156) مليون دينار وشكلت نسبة (3%) من اجمالي المصاريف و المصاريف الادارية وبضمنها الرواتب والاجور مبلغ (2,686) مليار دينار حيث شكلت نسبة (44%) ثم المصاريف التحويلية شكلت نسبة (47%) كما يوضحه الجدول والرسم ادناه :-

نوع المصروفات	2014	نسبة المساهمة	2013	نسبة المساهمة
مصروفات العمليات المصرفية	156,300	3%	234,086	5%
الاندثارات	377,426	6%	0	0%
المصاريف الادارية بضمنها الرواتب	2,686,313	44%	1,718,206	39%
المصاريف التحويلية	2,909,927	47%	2,384,298	54%
المصاريف الاخرى	0	0%	50,904	1%
المجموع	6,129,966	100%	4,387,494	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

المصروفات



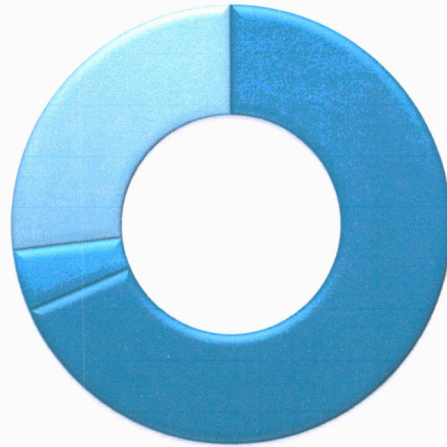
- مصروفات العمليات المصرفية
- الاندثارات
- المصاريف الادارية بضمنها الرواتب
- المصاريف التحويلية
- المصاريف الاخرى

كما يمكن تفصيل المصاريف الادارية كما مبين في الجدول والرسم ادناه: -

المصاريف الادارية	2014	نسبة المساهمة	2013	نسبة المساهمة
الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي	1,842,502	68%	497,294	29%
المستلزمات السلعية	121,971	5%	20,799	1%
المستلزمات الخدمية	721,840	27%	1,200,113	70%
المجموع	2,686,313	100%	1,718,206	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

المصاريف الادارية



- الرواتب و الاجور بضمنها الضمان الاجتماعي
- المستلزمات السلعية
- المستلزمات الخدمية

ومن ضمن تلك المصاريف مبالغ انفقت في سنة 2014 لأغراض الدعاية والاعلان والسفر والضيافة وتمشيت متطلبات العمل والنشاط المصرفي الاعتيادي بما يحقق اهدافاً تنعكس لصالح المصرف وادناه جدول يبين تلك المصاريف.

ت	التفاصيل	المبلغ
1	الدعاية والاعلان	2,855,500
2	السفر والايقاد لأغراض التدريب	71,068,730
3	الضيافة	5,506,000
	المجموع	79,430,230

3- الربح الصافي

بلغ الربح الصافي (الفائض القابل للتوزيع) لعام 2014م المشار اليه في المادة (73) من قانون الشركات مبلغ (6,256) مليار دينار و استنادا الى ذلك فقد حقق مصرفنا ارباحاً صافية قبل التوزيع بنسبة (3.13%) من رأس المال وقد تم توزيعه بتزليل تخصيصات ضريبة بمبلغ (1,186) مليار دينار وكذلك تزليل مبلغ (253) مليون دينار كاحتياطي قانوني لرأس المال فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً قدره (4,816) مليار دينار وهو يمثل (2,41%) من راس المال المدفوع .

4- المؤشرات المالية ونسب التحليل المالي بين سنة (2013-2014)

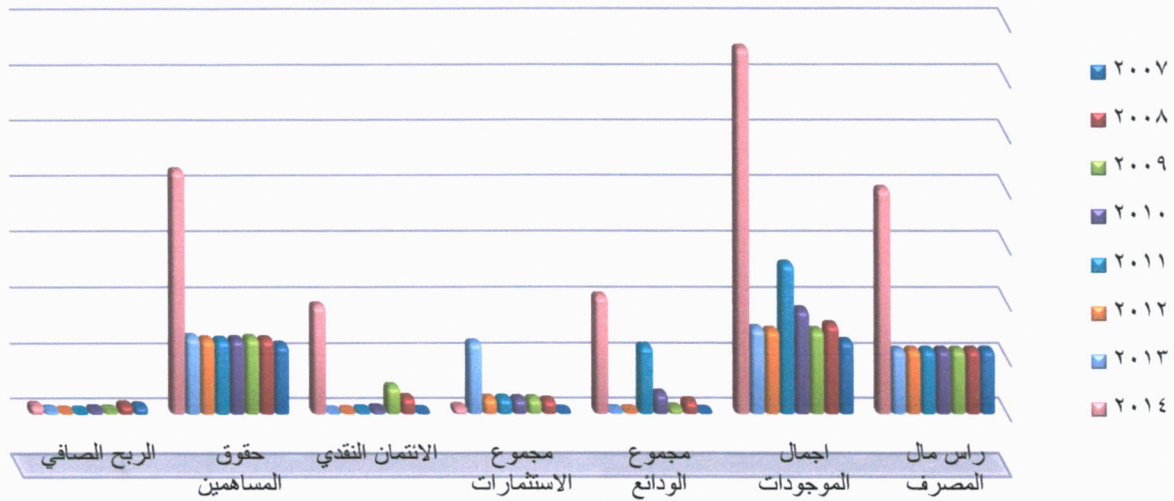
2013	2014	مؤشرات الاداء	ت
877%	207%	نسبة السيولة : حساب النقود / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	1
		سياسات توظيف الاموال (نسب التشغيل)	
5557%	4%	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	
0%	92%	ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	
5557%	96%	ت- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	
1983%	342%	ث- نسبة كفاية رأس المال	
0%	45%	ج- نسبة الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطيات	
		نسبة الرافعة المالية	2
2%	48%	أ- اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال واحتياطياته	
75%	66%	ب- رأس المال والاحتياطيات / اجمالي الموجودات	
		نسب كلف النشاط	3
0%	0%	أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	
255%	49%	ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	
		نسب الربحية	4
4%	3%	أ- اجمالي الارباح / رأس المال المدفوع	
3%	3%	ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين	
3%	2%	ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال	

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات
(2006-2007-2008-2009-2010-2011-2012-2013-2014)

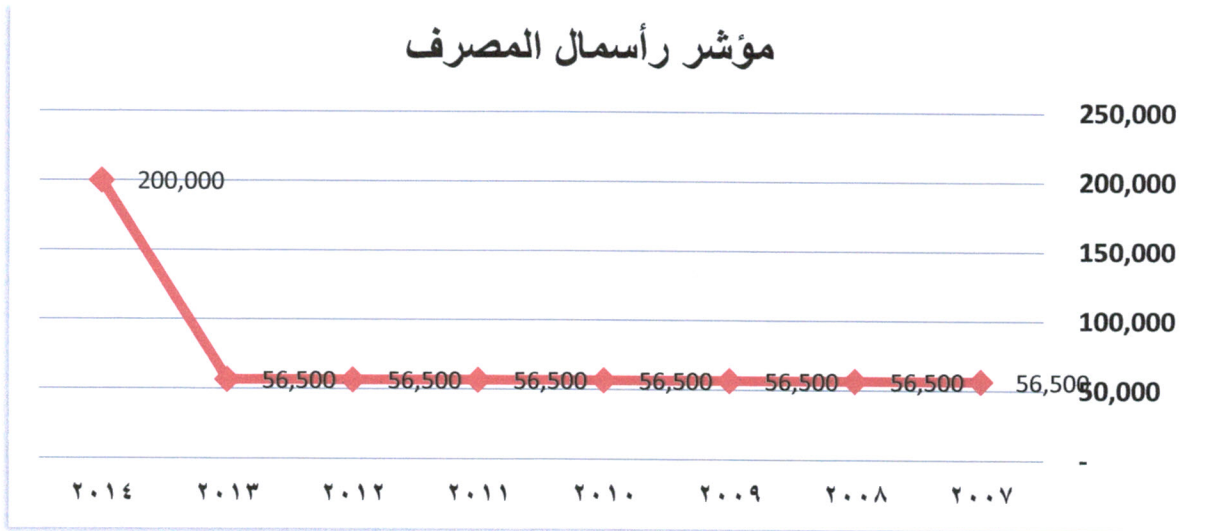
البيانات المالية السنة	راس مال المصرف	اجمال الموجودات	مجموع الودائع	مجموع الاستثمارات	الائتمان التقدي	حقوق المساهمين	الربح او(العجز)
2007	56,500	64,250	-	-	-	61,231	5,566
2008	56,500	79,289	9,986	10,510	13,100	66,069	6,481
2009	56,500	74,327	3,545	11,926	23,272	67,401	1,681
2010	56,500	92,495	16,944	11,926	2,679	66,344	2,084
2011	56,500	133,337	59,835	12,503	1,481	65,868	476-
2012	56,500	74,397	975	12,573	377	66,261	368
2013	56,500	75,931	1,133	63,210	2	68,380	1,948
2014	200,000	327,508	104,807	4,352	96,351	216,510	6,256

مليون دينار

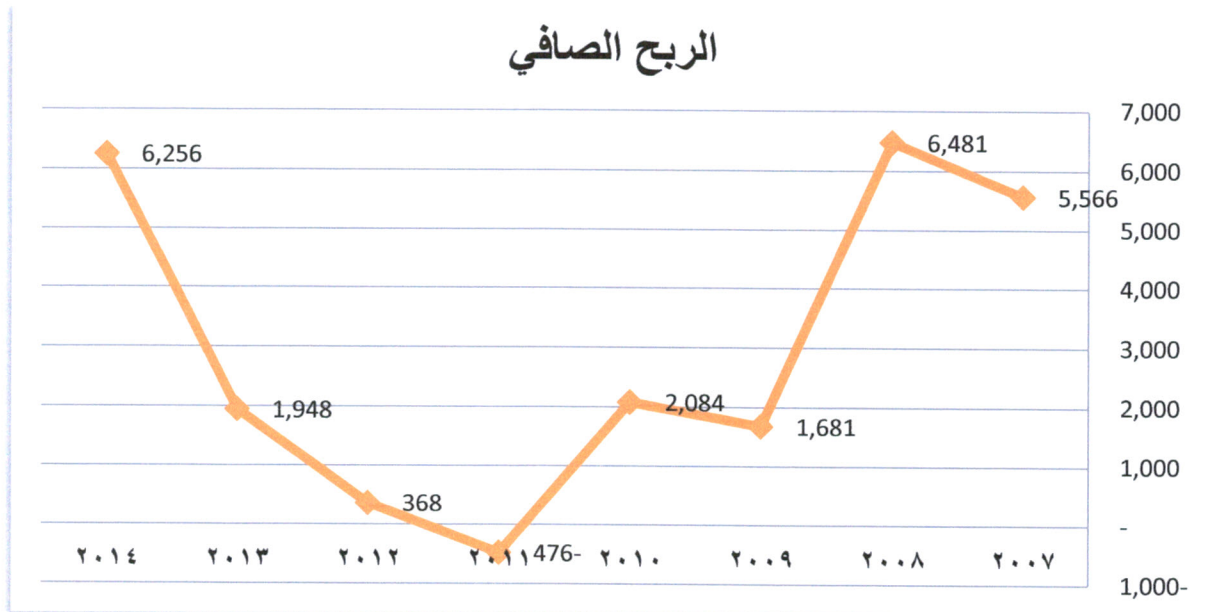
المؤشرات المالية



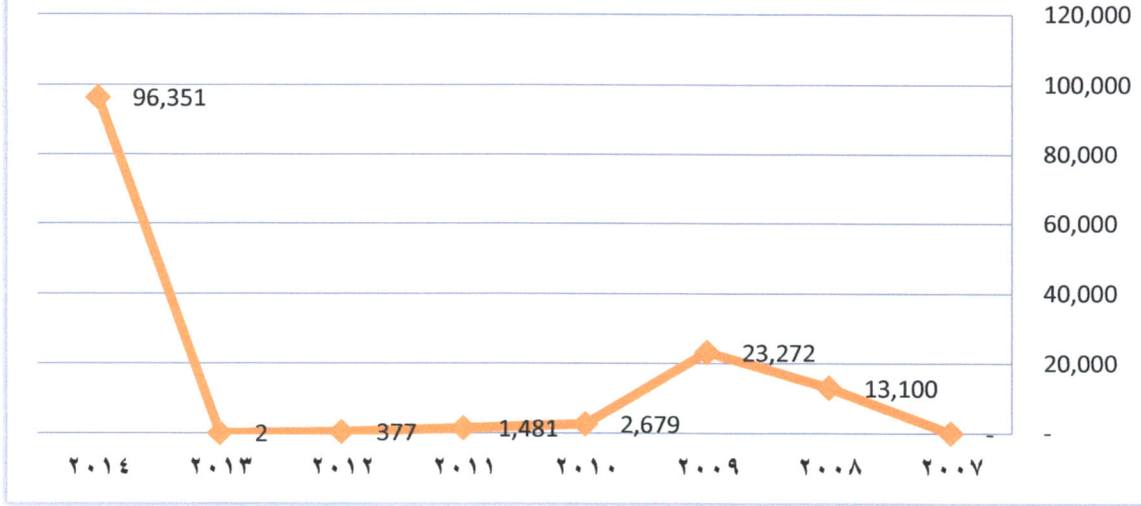
مؤشر رأسمال المصرف



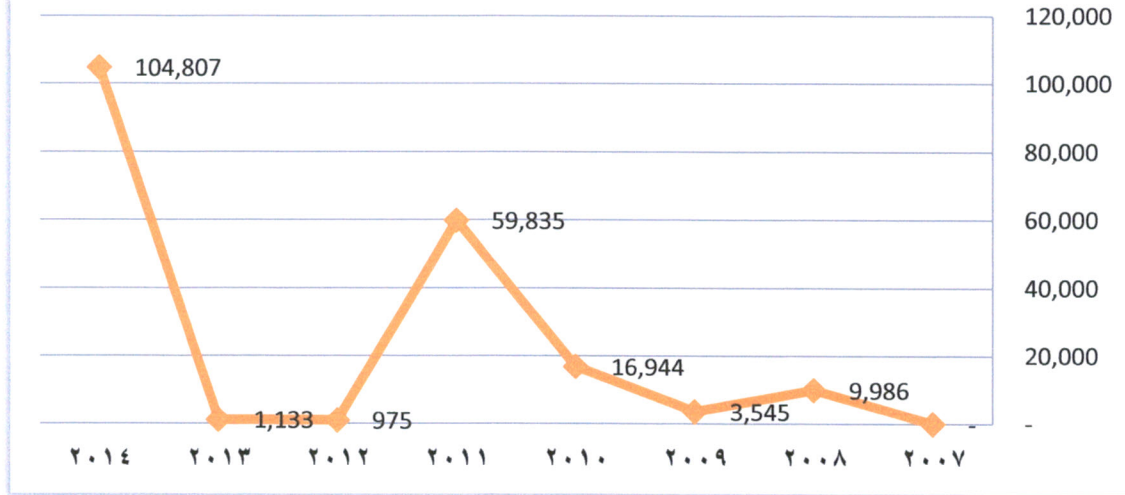
الربح الصافي



الأئتمان النقدي



الودائع



ثالثا - بيانات تفصيلية وتحليلية

1- اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

- أ- بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام 2014 (5) جلسات.
ب- لم يحصل كل من السيد رئيس مجلس الادارة ولا الاعضاء الاصليين على مكافآت خلال سنة 2014 وليس لدى أي من الاعضاء مصلحة في عقود او اتفاقيات شخصية .
ت- فيما يلي اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والاحتياط في نهاية عام 2014 م
- 1- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	السيد حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الادارة	18,707,727,273
2	السيد وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلس الادارة	19,850,000,000
3	السيد بشار شاكر حامد	المدير المفوض	7,608,466,708
4	السيد وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو	19,850,000,000
5	السيد حسن هادي فرحان	عضو	19,850,000,000

2- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	السيد عبد الله يونس فرحان	عضو احتياط	8,327,272,727
2	السيد بسام عدنان محمد	عضو احتياط	1,000,000,000
3	السيد مؤيد علي حسن	عضو احتياط	19,850,000,000
4	السيد بهاء حسين علي	عضو احتياط	7,102,000,000

ث- المدير المفوض للمصرف

- لأن المصرف كان تحت الوصاية من قبل البنك المركزي فقد كان يدار من قبل لجنة الوصاية المدرجة اسمائهم ادناه ولغاية تاريخ انتهاء الوصاية بتاريخ 2014/6/19.

السيد محمد حميد عبد الزاق	رئيس اللجنة
السيد رعد طه امين	عضو
السيدة سهام جبار رضا	عضو
السيدة عواطف جاسم ابراهيم	عضو
السيد حيدر مهدي عبد الله	عضو

- تم تعيين السيد بشار شاكر حامد كمدير مفوض للمصرف منتخباً من قبل مجلس الادارة وبموجب موافقة البنك المركزي بكتابه المرقم 4238/3/9 والمؤرخ 2014/3/22 واستلم ادارة المصرف من الوصي ولازال مستمر بوظيفته.

2- الرواتب والاجور والعمالة

- ا- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من 2014/1/1 ولغاية 2014/12/31 مبلغ (1,842) مليار دينار.
- ب- بلغ مجموع عدد العاملين في المصرف نهاية عام 2014م (105)
- ت- بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (84) منتسبا .
- ث- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة 2014.

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
1	السيد صباح حسن عباس	معاون المدير المفوض الاول
2	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم الرقابة الداخلية
3	السيد نمير عبد العزيز	مدير القسم الدولي
4	السيد محمد صالح هاشم	مدير و احد مكافحة غسيل الاموال
5	السيد محمد جاسم الصحن	مدير قسم الائتمان

3- النشاط الاداري والخدمي

- أ- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة العلمية والوظائف التي يشغلونها
- بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا كما في نهاية 2014 (105) منهم (79) في الادارة العامة و (26) موزعين في الفرعين وندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف بما فيها الفروع .

تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة	العدد
1	الخاصة	مدير مفوض / معاون مدير مفوض / مستشار/ مراقب امثال/ مدير مكتب	5
2	التنفيذية	مدير قسم/ مدير فرع/ رئيس مبرمجين / رئيس مهندسين	13
3	الإدارية	مدير / مفتش/ مبرمج اقدم/مهندس اقدم/محاامي/رئيس امناء صناديق	2
4	الإشرافية	م.مدير/ محاسب اول/ مدقق اول/ امين صندوق اول/ ملاحظ اول/ ملاحظ فني	4
5	الفنية	محاسب/ مدقق/ ملاحظ/ امين صندوق/ مبرمج	15
6	الأساسية	م. محاسب/ م.مدقق/ م.ملاحظ/ م.امين صندوق/ سكرتير	19
7	غير مصنفة	عامل فني/ عداد/ م.امين مخزن/كاتب/ عامل خدمات/ حارس/ سائق/معتد/منظف/ مراقب كاميرات	47
المجموع			105

تصنيف عدد الموظفين حسب التحصيل العلمي

التسلسل	التحصيل العلمي	العدد	الاهمية النسبية
1	بكالوريوس	48	%45
2	دبلوم	10	%10
3	اعدادية	6	%6
4	دون الاعدادية	41	%39
المجموع			%100

ب- تنمية الموارد البشرية

يستمد قسم الادارة والذاتية أهدافه من رؤية المصرف في ان يصبح الهدف الأول لكل باحث عن عمل وبأن يكون كادره من أفضل المؤهلين من ناحية التعليم والخبرات والمهارات من خلال آلية توظيف تضمن اختيار الشخص الأنسب للمكان المناسب ضمن إجراءات تراعي تكافؤ الفرص أمام الجميع.

وتهدف سياسة المصرف في تدريب وتطوير وترقيع العاملين وزيادة معرفتهم ومهاراتهم وقدراتهم للقيام بعملهم على أفضل وجه وبالتالي زيادة فعاليتهم وإنتاجيتهم علاوة على تقديم أفضل مستوى من الخدمات المصرفية لعملاء المصرف ويحرص المصرف على التقدم والنمو الوظيفي وتوفير الفرص للتقدم لجميع المنتسبين من خلال برامج تطوير لمساراتهم الوظيفية بحيث يتم تأهيلهم لاستلام مهام إشرافية وإدارية من خلال الدورات التدريبية التي تؤهلهم لاستلام هذه

الوظائف وتحدد الاحتياجات التدريبية للمتسبين وفق أفضل السبل العلمية و الأسس المهنية المطبقة في هذا المجال و تدعم بنظام متكامل لتقييم مستوى تحسن أداء المتسبين و مدى تأثير التدريب على رفع مستوى القدرات والمهارات المتطلبة لقيام كل منتسب بمهام عمله والتي تدعم تطوره ضمن مسار وظيفي مرسوم.

4- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف نهاية عام 2014م حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبند الميزانية العامة (342%) علما ان الحد الادنى المقرر بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 هو (12%) وبموجب تعليمات البنك المركزي (15%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل (%8).

5- السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للأصول المحاسبية ومعاييرها وماهوا سائد في القطاع المصرفي وفقا لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم(21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات واعداد البيانات المالية. حيث اعتمد المصرف منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق المحاسبي كأساس لسياسته المحاسبية. اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت وبنسبة 20% سنويا على الموجودات الثابتة .

كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي وكذلك تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حده وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها بسعر الكلفة (1190) دينار لكل دولار.

6- التوسعات خلال السنة

قام المصرف خلال سنة 2014 باستبدال مكان تواجده من البنايه القديمه الكائنه في بغداد -
ساحة سلمان فائق - قرب عمارة الشروق واستأجر بنايه جديده في بغداد - العلويه - مقابل
بداله العلويه لكبر حجمها لتليق باستقبال زبائن المصرف وتأثيرها بأحسن الاثاث لكافة الطوابق
بضمها الفرع الرئيسي.

7- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

بتاريخ 2015/1/12 حصلت موافقة البنك المركزي لإطلاق الوديعة بمبلغ (50) مليار دينار عراقي
لزيادة رأسمال المصرف بموجب كتاب البنك المركزي المرقم 457/3/9 والمؤرخ 2015/1/12 لانتهاه
اجراءات الزيادة وبموجب كتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات المرقم 31356 والمؤرخ في
2014/12/25 وبذلك اصبح رأسمال المصرف مبلغ (250) مليار دينار قيمة السهم الواحد (1)
دينار.

8- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف أو اي من منتجاته أو خدماته
بموجب القوانين والانظمة أو غيرها.

9- لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على
اعمال المصرف او منتجاته أو قدرته التنافسية.

10- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف
الرئيسي.

11- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق
مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم
المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم.

وعليه فإن المصرف سيطبق في عام 2015 خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية
حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه
الخطة:-

أ- خدمة العملاء

سيسعى المصرف دائماً إلى تحقيق أعلى درجات رضى زبائنه وذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية لتلبية الاحتياجات والمتطلبات المتنامية لهم في قطاعي الأفراد والشركات وكذلك توسيع وتقوية قاعدة المودعين والمقترضين لدى المصرف مع التركيز على الزبائن الأكثر ربحية.

ب- المؤشرات المالية

سيواصل المصرف سعيه الدؤوب والجداد لتدعيم مركزه وقوته المالية وتعزيز مؤشراتته المالية المختلفة من خلال تنوع مصادر الأموال واستخداماتها وتنمية قيمة حقوق المساهمين و تنوع إيرادات المصرف عن طريق زيادة موارده من رسوم الخدمات المصرفية التي لا تعتمد على الفوائد في كافة الأنشطة والأعمال التي يمارسها وكذلك ترشيد النفقات التشغيلية وبما يساهم في تعزيز معدل الكفاءة الإنتاجية.

ت- الموارد البشرية

سيواصل المصرف اهتمامه بتطوير وتنمية مهارات القوى العاملة لديه وصولاً لأقصى درجات الرضى الوظيفي من خلال رفع كفاءة العاملين وتطوير مهاراتهم الذاتية وفق برامج وخطط تدريبية علمية وعملية تنسجم مع متطلبات العمل المصرفي الحديث وكذلك استقطاب الموظفين من ذوي الكفاءات العالية وتطبيق مبدأ وضع الشخص المناسب في المكان المناسب كما يعمل المصرف على ترسيخ وتثمين العمل بروح الفريق الواحد في كافة اقسام العمل المختلفة ولدى كافة المستويات الإدارية في المصرف.

12- وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ- المخاطر الائتمانية:

وهي تتعلق دائماً بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء . وتنجم المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ويفشل العميل في الإيفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل في توفير المال الكافي لتغطية البضائع حين وصولها.

ب- مخاطر السوق:

ويشير هذا النوع إلى التغيرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات المستخدمة. ويندرج هذا تحت النوع مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الصرف وأسعار السلع وأسعار الفائدة. وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق.

ت- مخاطر سعر الفائدة:

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعوداً أو هبوطاً حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك. هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنباً للمخاطر.

ث- مخاطر المعاملات:

يجب على المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعوداً أو هبوطاً.

ج- مخاطر السيولة:

غالبا ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات.

ح- المخاطر التشغيلية:

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الآمنة وأخطاء الصرافين والقيود المحاسبية الخاطئة

خ- المخاطر القانونية:

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص أو قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونياً وقد يحدث هذا القصور سهواً عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقاً أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .

13- نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

لقد اهتم مصرفكم بتكنولوجيا المعلومات المتطورة لما فيها من اثار واضحة في مجال رفع كفاءة العمليات المصرفية وزيادة دقتها حيث واصل المصرف خلال عام 2014 جهوده الرامية للبحث عن ما هو جديد من تقنيات مصرفية ليتمكن من تطوير وتنويع الخدمات والمنتجات وقنوات التوزيع الإلكترونية وتحسين مستوى أداء الخدمة المقدمة للعملاء وزيادة الإنتاجية وخفض التكاليف وبذلك اتفق مصرف عبر العراق الى تغيير نظامه المصرفي من نظام (اوريون) الى نظام (BANKS) لما يتمتع فيه الاخير من قدرات عالية في تقديم افضل الخدمات الالكترونية بالإضافة الى العمل بنظام المدفوعات (RTGS) ونظام المقاصة الالكترونية.

14- الاراضي والعقارات

استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (1847/5/3/9) والمؤرخ في 2014/12/11 لشراء العقار المرقم (191/120 بتاوين) في الكرادة خارج لغرض تشييد بناية تكون مقراً للإدارة العامة والفرع الرئيسي مستقبلاً بمبلغ (6.882) مليون دينار عراقي ... وقد تم فعلاً استكمال إجراءات تسجيل الأرض باسم المصرف في مديرية التسجيل العقاري العامة.

15- لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

16- سعر سهم المصرف

لم يدرج المصرف منذ تأسيسه في سوق العراق للأوراق المالية لذلك لا يوجد سعر اغلاق له في اخر جلسة السوق نهاية سنة 2014... هذا ومن المؤمل ان يدخل المصرف في سوق العراق للأوراق المالية خلال سنة 2015 بعد اكمال كافة اجراءات زيادة رأس المال .

17- تصنيف عدد المساهمين

احصائية توزيع عدد المساهمين في 2014/12/31م

عدد الاسهم	الأهمية النسبية	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
			من	الى
0	0%	0	1,000	1
0	0%	0	10,000	1,000
0	0%	0	100,000	10,000
0	0%	0	1,000,000	100,000
175,000,000	45%	40	10,000,000	1,000,000
649,883,325	27%	24	100,000,000	10,000,000
3,888,649,967	12%	10	1,000,000,000	100,000,000
195,286,466,708	16%	14	فأكثر	1,000,000,000
200,000,000,000	100%	88	المجموع	

18- اسماء المساهمين الذين لديهم أكثر من 5% من رأسمال المصرف كما في 2014/12/31.

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال %
1	وليد مجيد قادر	19,850,000,000	9.9
2	محمد عبد الرضا محمد	19,850,000,000	9.9
3	نغم علي داوود	19,850,000,000	9.9
	المجموع	59,550,000,000	

19- الدعاوى القضائية المقامة

أ- الدعاوى القضائية المقامة على المصرف.

هناك دعوى مقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية على المصرف بخصوص خطاب ضمان بمبلغ (37) مليار دينار لازالت قيد المرافعة ولم يتخذ فيها قرار لحد الان.

ب- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير.

المدعي عليه	تاريخ اقامه الدعوى	المدعي	مرحلة الدعوى	مبلغ الدعوى / دينار
رحيم بحر قاسم	2012/4/29	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	480 810 000
شاكر رحيمة سعدون	2012/1/1	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	3 232 500
حسين محمود هادي	2010/5/23	مصرف عبر العراق	لازالت منظورة امام المحكمة وتم اصدار امر القاء قبض بحق المتهم	75 000 000

20- بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف .

أ - عقود الابنية المستأجرة

المبلغ بالمليون دينار

مبلغ العقد سنوياً	صاحب الملك	موقع المبنى
840	عريبي مجيد خليفة	الادارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد
58.8	مصطفى صالح سعيد	فرع اربيل
25	باسمة فاضل عباس	ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات
21	جليل احمد ناجي	ايجار قطعة ارض كراج للسيارات

ب - عقود الخدمات

المبلغ بالالاف الدنانير

مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
41,976	شركة ايرث لنك	عقد خدمة الانترنت
اجور غير ثابتة	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	عقد نقل النقود
2,880	شركة محمد سلمان مصطفى	عقد صيانة جهاز السونار لباب الدخول
اجور غير ثابتة	مركز الإيداع العراقي	برنامج سجل وإيداع المساهمين
1,500	مكتب القصواء لخدمات الحاسبات	عقد صيانة نظام المساهمين

ج - عقد التدقيق

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
35 846 500	1	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد (الحسابات الختامية)
36 000 000	1	مراقب الحسابات السيد د. حسيب كاظم جويد (معاملات الحوالات الخارجية ومزاد الدولار)

21- مكافحة غسل الاموال

يلتزم المصرف بالتعاون مع الجهات الرقابية وجهات تنفيذ القانون والامتثال لها لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولهذه الغاية فقد قام المصرف بإعداد سياسة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقها مع العمليات والنظم والضوابط اللازمة للتعرف على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارتها والحد من الخسائر الناجمة عنها وان هذه السياسة مستمدة من

قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤م ولائحته التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي.

كما يقوم قسم مكافحة غسيل الاموال في المصرف بالإشراف المستمر على سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمصرف ويراعي هذا القسم البحث في القوائم التي تتضمن أسماء الافراد والجهات المطلوب تجميد ارصدها قبل الموافقة على فتح الحسابات الجارية او تنفيذ تحويل الاموال للتحقق من عدم ادراج أطراف هذه العمليات ضمن قوائم اللائحة السوداء.

وتغطي سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمصرف العديد من المحاور منها:

تحديد هوية العميل (اعرف عميلك)

مراقبة المعاملات والعملاء

التعرف على المعاملات المشبوهة أو غير المألوفة والإبلاغ عنها

التدريب المستمر على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تصنيف العملاء على أساس المخاطر

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام

مطرفة عبر العمداء للشؤون
الادارة العامة
حسين ناصر جعفر
رئيس مجلس الادارة

ADEL I. P. AL-SHAWBI & HIS PARTNERS Co
شركة
عادل اسماعيل حسن الشيبيني
وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٤

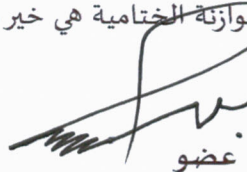
مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ونقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٤ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

- ١- كانت جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات.
- ٢- اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من قسم الرقابة الداخلية للمصرف وقد تم الاهتمام بالملاحظات الواردة فيه وكيفية معالجتها بالإضافة الى الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف وقد كان المصرف ملتزم بدرجة كفاية اجراءات المراقبة الداخلية والنظم المحاسبية النافذة.
- ٣- تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الارشادية الخاصة بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.
- ٤- لقد كان المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدها بطريقة منظمة ويدرج العمليات اللازمة للتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.
- ٥- اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.
- ٦- اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم القانوني بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.
- ٧- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٤ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

٨- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.


رئيس اللجنة

عبد الله يونس فرحان


عضو

بهاء حسين علي


عضو

حسن هادي فرحان

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقب الحسابات	أولاً:
(أ)	البيانات المالية <td>ثانياً:</td>	ثانياً:
(ب)	الميزانية العامة	
(ج)	حساب الأرباح والخسائر	
(د)	كشف التغيرات في حقوق المساهمين	
	بيان التدفقات النقدية	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً:
(١)	النقود	
(٢)	الاستثمارات	
(٣)	القروض والتسليفات	
(٤)	المدينون	
(٥)	الموجودات الثابتة	
(٦)	حسابات جارية وودائع	
(٧)	التخصيصات	
(٨)	الدائنون	
(٩)	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
(١٠)	أيرادات العمليات المصرفية	
(١١)	أيراد الاستثمارات المالية	
(١٢)	مصروفات العمليات المصرفية	
(١٣)	المصاريف الإدارية	
(١٤)	الإيرادات الأخرى	
(١٥)	المصروفات التحويلية	
(١٦)	المصروفات الأخرى	

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

رقم البيان	بيانات لأغراض الحسابات القومية	رابعاً:
(١)	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
(ب)	توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	خامساً:
(١)	العمولات المقبوضة	
(٢)	مكونات رسم الخدمة المحتسب	
(٣)	الإيرادات الأخرى	
(٤)	المستلزمات السلعية	
(٥)	المستلزمات الخدمية	
(٦)	مصروفات العمليات المصرفية	
	كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل	سادساً:
	ملحق الحسابات الموحدة مع شركة الحكمة	سابعاً:

تقرير مراقب الحسابات

مصرف عبر العراق للأستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد
استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية
الوزيرية - شارع الحريري - مجاورالمجمع العلمي العراقي

البريد الالكتروني والهواتف النقالة:-

hilalhammo@yahoo.com

alfahadmahmood@yahoo.com

adelshaybi@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧
٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

٠٧٩٠١٣٧٦٤٧٦

النقل : ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤
٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٠١٥/١٩/١٠٠
بغداد في ٢/شباط/٢٠١٥

شركة عادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

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

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية
يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة العائدة لمصرفكم (مصرف عبر العراق للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. والكشوفات من رقم (١) الى رقم (١٦) والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لادارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.
وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لاجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية ، بالإضافة الى مسؤوليتها عن 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 عن 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 لأدلة ومعايير التدقيق المحلية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

(١) رأسمال المصرف

- أ- تم زيادة رأسمال المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق بمقدار (١٤٣٥٠٠) مليون دينار ليصبح (٢٠٠٠٠٠) مليون دينار وفق احكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات ، وحصلت الزيادة بمرحلتين:
 - الاولى بمقدار (٩٣٥٠٠) مليون دينار بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ١٧/٤/٢٠١٤ وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / الوطنية.
 - الثانية بمقدار (٥٠٠٠٠) مليون دينار بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ٢٤/٩/٢٠١٤ وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / الوطنية.
- ب- استناداً الى قرار الهيئة العامة بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠١٤ تم زيادة رأسمال المصرف بمقدار (٥٠ مليار) دينار وفق المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات وقد استكملت الاجراءات القانونية واطلاق الوديعة من البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٧/١/٢٠١٥.

٢) تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية وبسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار وهو كلفة شراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٥٤/٣/٩ في ٢٨/١٢/٢٠١٤، اما المصروفات والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسجيلها بالسعر الانبي بتاريخ نشوئها .

٣) بلغ معيار كفاية رأس المال (٣٤٢%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ وهي اعلى من الحد الادنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والبالغة (١٢%).

٤) بلغ رصيد الائتمان النقدي (٩٨٣١٧ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ وبزيادة عن السنة السابقة بمقدار (٩٨٣١٥) مليون دينار حيث كان رصيده في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ (٢ مليون) دينار وكما موضح ادناه:
أ- توسع في نشاط منح القروض للافراد حيث بلغ رصيده (٧٢١٧ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ فيما كان رصيده في السنة السابقة صفراً.

ب- تم منح ائتمان (حسابات جارية مدينة) افراد خلال السنة وبلغ رصيده (٩١٠٦٧ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ بينما كان في السنة السابقة صفراً.

٥) بلغ مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي (١٩٦٩ مليون) دينار محتسب وفق اللائحة الاسترشادية.

٦) بلغ رصيد الاستثمارات (٤٦٩٩ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ وبانخفاض مقداره (٥٨٥١٠ مليون) دينار حيث كان رصيد الاستثمارات (٦٣٢٠٩ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ بسبب سحب مبلغ المستثمر في البنك المركزي العراقي والبالغ (٦٢٠٠٠ مليون) دينار ، وعند تقييم المحفظة الاستثمارية وفق سعر السوق وجد ان هناك انخفاض في سعر السوق عن كلفة الاسهم وقد تم اخذ مخصص بذلك الانخفاض والبالغ (٣٤٦ مليون) دينار.

٧) بلغ رصيد حسابات مدينة متأخرة التسديد (٤٩٢ مليون) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ وهو يعود لسنوات سابقة ، وتم اخذ المخصص ١٠٠%

٨) الموجودات الثابتة:

اسدلت الموجودات الثابتة في البناية القديمة (ادوات واجهزة مكاتب و اثاث وحاسبات) بأخرى جديدة بموجب اتفاق مع شركة متخصصة ودفع مبلغ (٩٢١٦٠ الف) دينار وقد تم شطب الموجودات القديمة وانذاراتها وتسجيل الموجودات الجديدة.

٩) الدعاوى:

أ- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:
لازالت الدعوى المقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية على المصرف بخصوص خطاب ضمان بمبلغ (٣٧ مليار) دينار قيد المرافعة لم يتخذ فيها قرار لحد الان.
ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:
توجد (٣) دعاوى مقامة على الغير بلغت مبالغها (٥٥٩ مليون) دينار حسمت دعوتين لصالح المصرف مبلغهما (٤٨٤ مليون) دينار حالياً في مرحلة التنفيذ.

١٠) نشاط المصرف:

توسع نشاط المصرف خلال سنة ٢٠١٤ حيث بلغ الفائض القابل للتوزيع (٦٢٥٦ مليون) دينار فيما كان في السنة الماضية (٢٠٥٠ مليون) دينار ويعود السبب الى التوسع في نشاط المصرف بسبب رفع الوصاية وادارته الجديدة، وان تقرير الادارة يوضح ذلك بالتفصيل.

١١) التأييدات:

- لم نحصل على تأييدات بارصدة بعض البنوك الخارجية وتم الاعتماد على السويقت.
- لم نحصل على تأييدات البنك المركزي العراقي بالرغم من ارسال طلب التأييدات.
- لم نحصل على تأييد البنك المركزي العراقي بمقدار المبالغ النقدية من العملة الاجنبية التي اشتراها المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية ومعدلات العمولات لسنة ٢٠١٤ استناداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المرقم ٤٤٨/م/٩ في ١٦/١١/٢٠١٤ بالرغم من قيام المصرف بإرسال كتاب التأييد بكتابه وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:-

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

الرأي:

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

مع التقدير



مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

البيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
الموجودات النقدية				
١	١٨	النقود	٢١٧٠٨٨٤١٢	٩٩٣٣١٨٦
٢	١٥	الاستثمارات	٤٣٥٢٣٨١	٦٢٩٧٦٥٢٦
		مجموع الموجودات النقدية	٢٢١٤٤٠٧٩٣	٧٢٩٠٩٧١٢
الاتمان النقدي				
٣	١٤	القروض والتسليفات	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
		مجموع الاتمان النقدي	٩٦٣٥٠٧٤٥	١٧٩٣
٤	١٦	المدينون	٩٥٠٣٣٩	٢٠٨٥٣٤٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٣١٨٧٤١٨٧٧	٧٤٩٩٦٨٥٣
الموجودات الثابتة				
٥	١٢-١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٨٧٦٦١٢٥	٢٠٨٧٦٤
		مجموع الموجودات الثابتة	٣٢٧٥٠٨٠٠٢	٧٥٢٠٥٦١٧
٩	١٩	الحسابات المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
مصادر التمويل				
مصادر التمويل قصيرة الأجل				
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٠٤٨٠٧١٧٦	١١٣٣٢٥١
٨	٢٦	الدائنون	٥٠٠٢٤٦٠	٥٦٣٢٣٥٧
٧	٢٣	التخصيصات	١١٨٨٨٦٤	٦٠١٤٩
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	١١٠٩٩٨٥٠٠	٦٨٢٥٧٥٧
مصادر التمويل طويلة الاجل				
٢١		رأس المال الاسمي والمدفوع (٢٠٠ مليار) دينار	٢٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٥٠٠٠٠٠
٢٢		الاحتياطيات	١٦٥٠٩٥٠٢	١١٨٧٩٨٦٠
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢١٦٥٠٩٥٠٢	٦٨٣٧٩٨٦٠
		مجموع مصادر التمويل	٣٢٧٥٠٨٠٠٢	٧٥٢٠٥٦١٧
٩	٢٩	الحسابات المتقابلة	١٧١٣٤٣	٥٠٠٠٠
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		

رئيس مجلس الادارة
حسن ناصر جعفر

مصرف عبر العراق للاستثمار
المدير المفوض العام
بشار شاكر حامد

مدير الحسابات
عدي نجم علي

تخضع لتقريرنا المرقم ٢٠١٥/١٩/١٠٠ والمؤرخ في ٢/شباط/٢٠١٥

HIS PARTNERS CO
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
وسركاو
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

التوقيع:

المصدق دريد حسام جميل

تاريخه: ١٥/١٠/١٥

رقم الوصل ٥٩٨



مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيان (ب)

حساب الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
الف دينار	الف دينار			
		ايرادات النشاط الجاري		
١٤٧٥٠٩٠	١١٨٤٢٦١٧	ايراد العمليات المصرفية	٤٤	١٠
٤٧٠٧٧٩	٥٢٥٦٩٥	ايراد الاستثمارات	٤٦	١١
١٩٤٥٨٦٩	١٢٣٦٨٣١٢	مجموع الايرادات		
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري		
٢٣٤١٢٢	١٥٦٣٠٠	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٢
٢٢٣٠١٣	٣٧٧٤٢٦	الاندثار	٣٧	٥
١٧١٨٢٣٠	٢٦٨٦٣١٣	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٣
٢١٧٥٣٦٥	٣٢٢٠٠٣٩	مجموع المصروفات الجارية		
(٢٢٩٤٩٦)	٩١٤٨٢٧٣	فائض (عجز) العمليات الجارية		
		تضاف: الايرادات التحويلية والآخرى		
٢٣٥٨٧٠٥	١٧٩٣٩	الايرادات الاخرى	٤٩	١٤
		(تنزل): المصروفات التحويلية والآخرى		
٢٧٨١٩	٢٩٠٩٩٢٧	المصروفات التحويلية	٣٨	١٥
٥٠٩٠٤	٠٠٠	المصروفات الاخرى	٣٩	١٦
٧٨٧٢٣	٢٩٠٩٩٢٧	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى		
٢٠٥٠٤٨٦	٦٢٥٦٢٨٥	الفائض القابل للتوزيع		
		موزعاً كالاتي:		
٠٠٠	١١٨٦٢٨١	تخصيصات ضريبية	٢٣٩	
١٠٢٥٢٤	٢٥٣٥٠٠	الاحتياطي القانوني	٢٢١٣	
١٩٤٧٩٦٢	٤٨١٦٥٠٤	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٢٢٤	
٢٠٥٠٤٨٦	٦٢٥٦٢٨٥	المجموع		

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بيان (ج)

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	الاحتياطيات				رأس المال	البيان
		العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)		
الف دينار	الف دينار	٢١٦	٢١٧	٢١٤	٢١٣	٢١	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
		الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٦٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة عامة)
١٤٨٥٨١٨٨٦	٥٠٨١٨٨٦	...	٤٨١٦٥٠٣	١١٨٨٣	٢٥٣٥٠٠	١٤٣٥٠٠٠٠٠	الاضافات خلال السنة / ح / أ.خ
(٥٥١٦١٩)	(٥٥١٦١٩)	...	(٥٥١٦١٩)	التنزيلات خلال السنة
٢١٦٥٠٩٥٠٢	١٦٥٠٩٥٠٢	...	١٤٤٧٦٨٦١	١٠٢٦٤٢٢	١٠٠٦٢١٩	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

٦٦٢٦١٠٨١	٩٧٦١٠٨١	(٩٩٣٧٦)	٨٢٦٤٠١٧	٩٤٦٢٤٦	٦٥٠١٩٤	٥٦٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
...	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة عامة)
٢١١٨٧٧٨	٢١١٨٧٧٨	...	١٩٤٧٩٦٠	٦٨٢٩٣	١٠٢٥٢٥	...	الاضافات خلال السنة / ح / أ.خ
...	التنزيلات خلال السنة
٦٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١٠٢١١٩٧٧	١٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

ايضاح: (١) الاضافات خلال السنة تمثل مايلي:

أ- مبلغ (١٤٣٥٠٠٠٠٠) الف دينار تمثل مبلغ الزيادات التي حصلت على رأسمال المصرف وكما موضح في تقرير مجلس الادارة في فقرة (٢) من اولا (التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها).

ب- مبلغ (٢٥٣٥٠٠) الف دينار يمثل الاحتياطي الالزامي لسنة ٢٠١٤.

ج- مبلغ (١١٨٨٣) الف دينار يمثل الاسهم المجانية المستلمة من مصرف الخليج بمبلغ (٩٠٠٠) الف دينار ومبلغ (٣٣٨) الف دينار من مصرف الاستثمار ومبلغ (٢٥٤٥) الف دينار من شركة الكندي.

(٢) التنزيلات خلال السنة تمثل مايلي:

أ- مبلغ (٤٥٢٤٤٣) الف دينار عن تسديد مبلغ ضريبة الدخل للسنوات (٢٠١٢ و ٢٠١٣).

ب- مبلغ (٩٩٣٧٦) الف دينار عن اطفاء العجز المتراكم للسنوات السابقة بموجب موافقة الهيئة العامة في اجتماعها المؤرخ في ٢٤/٩/٢٠١٤ والمصادق عليه من سجل الشركات بتاريخ ٢٠١٤/١١/١٢.

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيان (د)

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

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	البيان
٢٠٥٠٤٨٥	٦٢٥٦٢٨٥	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
٢٢٣٠١٣	٣٧٧٤٢٦	الاندثارات والاطفاءات
٤٨٠٥٢٤٤٧	١١٣٥٠٠٩	النقص في المدينين
١٥٧٨٣٢	١٠٣٦٧٣٩٢٥	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
١٣٨٠٦٧٣	(٦٢٩٨٩٧)	(النقص) الزيادة في الدائنين
٤٩٨١٣٩٦٥	١٠٤٥٥٦٤٦٣	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(٥٠٦٣٧٠٩٢)	٥٨٥١٠٧٩٧	النقص في الاستثمارات
٣٧٥٠٧٥	(٩٨٣١٥٢٥٧)	(الزيادة) النقص في الائتمان النقدي
(٢٣١٧)	(٢١١١٠٦١)	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
...	٥٨٥٤٠	استبعاد موجودات ثابتة
٧٠٢	(٦٨٨٢٢٦٨)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
(٢٠٦٣٨١٣)	٢٠٢٢٠٨٨	الزيادة (النقص) في التخصيصات
(٥٢٣٢٧٤٤٥)	(٤٦٧١٧١٦١)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
...	١٤٣٥٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
...	(٤٤٠٣٦١)	النقص في الاحتياطيات
...	١٤٣٠٥٩٦٣٩	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٤٦٢٩٩٥)	٢٠٧١٥٥٢٢٦	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
١٠٣٩٦١٨١	٩٩٣٣١٨٦	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١/١
٩٩٣٣١٨٦	٢١٧٠٨٨٤١٢	رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١٢٨/٣١

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان (هـ)

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

دينار	دينار	التفاصيل
٦٢٥٦٢٨٥		فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر
		<u>تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبيا</u>
	١٩٦٧٤٣٧	ديون مشكوك في تحصيلها
	١٩٣٦	تعويضات وغرامات
	١٩٠٠	اعانات للمنتسبين
	٧٧٨٢٣	ضريبة دخل العاملين
	١٢٨٨٥٧	هبوط قيمة الاستثمار
٢١٧٧٩٥٣		مجموع الاضافات
٨٤٣٤٢٣٨		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
		(تنزل): الايرادات غير الخاضعة للضريبة:
(٥٢٥٦٩٥)		ايرادات المساهمات الداخلية
٧٩٠٨٥٤٣		فائض النشاط الخاضع للتخصيصات للضريبة
		<u>التخصيصات الضريبية</u>
١١٨٦٢٨١		١٥% فائض النشاط الخاضع للضريبة
	٦٢٥٦٢٨٥	فائض النشاط لغاية ٣١/١٢/٢٠١٤
	(١١٨٦٢٨١)	(ينزل): ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه
٥٠٧٠٠٠٤		صافي الدخل القابل للتوزيع
	٢٥٣٥٠٠	٥% بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
	٤٨١٦٥٠٤	الفائض المتراكم / ارباح غير موزعة قابلة للتوزيع
٦٢٥٦٢٨٥		المجموع

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		النقد في الصندوق	
٧٥٨٩٩٨	٣.٣٢٩٧٩	النقد في الصندوق	١٨١
		النقد لدى المصارف	
٨١٤٦٥١٥	٢.٤٩٣٨٢١٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣٤
٤٧٦٣٦١	٨٧٦٥.٦٠	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	١٨٤
٤١٤١٠.٦	٠.٠٠	اوراق نقدية اجنبية (مراكز العملات)	١٨٦
١٣٧٢.٦	٣٥٢١٥٩	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٩١٧٤١٨٨	٢١٤.٥٥٤٣٣	مجموع النقد لدى المصارف	
٩٩٣٣١٨٦	٢١٧.٨٨٤١٢	مجموع النقد	

ايضاحات :-

١- ضمن رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٤ ارصدة نقدية بالعملة الاجنبية مقيمة الدولار بسعر (١١٩٠) دينار /دولار والدرهم الاماراتي ٣١٧,٥٨١ درهم /دينار والدينار الاردني مقيم بسعر ١٦٤٥ دينار الاردني / دينار العراقي

وكما يلي :-

التفاصيل	الف دينار
نقد في الصندوق	٧٧٣٣٩
البنك المركزي العراقي	٥١.٥٤٢
المصارف الخارجية	٣٥٢١٥٩
المجموع	٩٤٠.٤٠

٢- ضمن النقد لدى المصارف المحلية الاتي :-

التفاصيل	الف دينار
مصرف الرافدين	٤٨٥٥٢٣٩
الرصيد الجاري لدى البنك المركزي العراقي	١٤٩٥٨٢٩٧٥
مبلغ الاككتاب الاخير مودع لدى البنك المركزي العراقي	٥.٠٠٠.٠٠٠
مبالغ مقبوضة لدى البنك المركزي لقاء تسجيل الشركات	٥.٠٠٠.٠٠٠
المجموع	٢.٤٩٣٨٢١٤

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٤

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>	١٥٢
٢٩٨٩٦٢	٢٩٩٣٣٨	استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢٦
		<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>	
٦٢٠٠٠٠٠٠ ٩١١٠٠٨	٠٠٠ ٤٣٩٩٨٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع حكومي	١٥٣١
		استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع خاص	١٥٣٦
٦٢٩١١٠٠٨	٤٣٩٩٨٣٤	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	
٦٣٢٠٩٩٧٠	٤٦٩٩١٧٣	مجموع الاستثمارات	
		ينزل : التخصيصات	
(٢٣٣٤٤٤٤)	(٣٤٦٧٩٢)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٢٢٥١
٦٢٩٧٦٥٢٦	٤٣٥٢٣٨١	صافي الاستثمارات	

إيضاح :

- تم تقييم الاستثمارات المالية وفق مبدأ الكلفة او سعر السوق ايهما اقل ولكون ان هناك بعض الاستثمارات كلفتها اقل من سعر السوق لذا لم يخصص لها اي مبلغ لهذا العام وحسب ما موضح في تقرير مجلس الادارة

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

كشف رقم (٣)

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
٠٠٠	٧٢١٧٠٨٣	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد	١٤٢٧
٠٠٠	٧٢١٧٠٨٣	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٠٠٠	٩١٠٦٧١٧٠	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ افراد	١٤٣٧
٠٠٠	٩١٠٦٧١٧٠	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
		<u>السلف الممنوحة</u>	١٤٩
١٨٢٩	٣٢٨٣٤	سلف الموظفين	١٤٩١
١٨٢٩	٣٢٨٣٤	مجموع السلف الممنوحة	
١٨٢٩	٩٨٣١٧٠٨٧	مجموع القروض والتسليفات	
(٣٦)	(١٩٦٦٣٤٢)	ينزل : مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه *	
١٧٩٣	٩٦٣٥٠٧٤٥	صافي القروض والتسليفات	

ايضاح : أدرجت التخصيصات بالقروض المتأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلت عن تخصيصات باقي الديون المبينة اعلاه لغرض الافصاح وقد سجلت عامي ٢٠١٣ / ٢٠١٤

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينون كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٥١٢٤٢٠	٠٠٠	مدينو النشاط الجاري	١٦١
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	١٦٦
٣١١٠٧٩	٢٤١٥٥٦	تامينات لدى الغير	١٦٦١
٢٠٥٤٢٨	٢٨٠٥٨٣	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٣٣٣٦١	٤١٢٨٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٢٣٠٦٠	١٥٤٠٠	نفقات قضائية	١٦٦٦
٥٧٢٩٢٨	٩٥٠٣٣٩	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
٤٩٢٠٠٠	٤٩٢٠٠٠	حسابات مدينة متأخرة التسديد	١٦٩١
(٤٩٢٠٠٠)	(٤٩٢٠٠٠)	ينزل : مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة *	٢٢٥٨
٠٠٠	٠٠٠	صافي مدينو متأخرة التسديد	
٢٠٨٥٣٤٨	٩٥٠٣٣٩	مجموع المدينون	

ايضاح : أدرجت التخصيصات بالقروض المتأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلت عن تخصيصات باقي الديون المبينة اعلاه لغرض الافصاح .

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	الموجودات الثابتة
	١١٨	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
								الكلفة
١٦٣١٣٠٠	٩٠٠٧٠٧	٥٩١٣٩٢	١٥٢٠٢	٤٣٩٥٣	٨٠٠٤٦	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٢١١١٠٦١	١٤٧٦٢٣٣	٤٤٥٧٨٦	٢٢٦٧٠	٧٠٠	١٦٥٦٧٢	٠٠٠	٠٠٠	الاضافات
(٥٢٨٥٥٥)	٠٠٠	(٤٥٢٠٢٣)	(١٥٩٢٢)	٠٠٠	(٦٠٦١٠)	٠٠٠	٠٠٠	الاستبعادات
٣٢١٣٨٠٦	٢٣٧٦٩٤٠	٥٨٥١٥٥	٢١٩٥٠	٤٤٦٥٣	١٨٥١٠٨	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	٥-٢		نسبة الاندثار
								ينزل : مخصص الاندثار المتراكم
١٤٢٢٥٣٦	٨٥٤٤٧٦	٤٦٤٤٤٣	١١٤٧٩	٣٥٧٢٣	٥٦٤١٥	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٣٧٧٤٢٦	٢٠٨٠٧٩	١١٢٦٩٨	٢٩٧٠	٦١٧٢	٤٧٥٠٧	٠٠٠	٠٠٠	الاضافات : اندثار السنة الحالية
(٤٧٠٠١٣)	٠٠٠	(٤٠٠٠٢٠)	(١١٥٢٢)	٠٠٠	(٥٨٤٧١)	٠٠٠	٠٠٠	الاستبعادات
١٣٢٩٩٤٩	١٠٦٢٥٥٥	١٧٧١٢١	٢٩٢٧	٤١٨٩٥	٤٥٤٥١	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١٨٨٣٨٥٧	١٣١٤٣٨٥	٤٠٨٠٣٤	١٩٠٢٣	٢٧٥٨	١٣٩٦٥٧	٠٠٠	٠٠٠	القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١
٦٨٨٢٢٦٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٦٨٨٢٢٦٨	٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ
٨٧٦٦١٢٥								

- ايضاح : ١- نظرا لانتقال المصرف من البناية القديمة الى البناية الجديدة فقد قامت ادارة المصرف بالاتفاق مع شركة متخصصة للتخلص من الاثاث القديم والتي اصبحت اغلب قيمها الدفترية تساوي (صفر) واستبدالها باثاث جديد ليطابق مواصفات المصارف الحديثة من حيث التصميم وتكنولوجيا المعلومات ليتناسب مع حجم العمل والارتقاء لخدمة الزبائن.
- ٢- يمثل رصيد مشاريع تحت التنفيذ قيمة الارض التي تم شرائها في كانون الاول / ٢٠١٤.
- ٣- تمثل الاضافات في حساب نفقات ايرادية مؤجلة كلفة تغليف وديكورات البناية الجديدة .

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٦)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات	١٩٩٩٧٩٥٦	٢١٣٧٢٣
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد	٨٣٤٢٣٢٢١	٥٦٥٣١٠
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١٤٩٠٥	٢٠٠٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	١٠٣٤٣٦٠٨٢	٧٨١٠٣٣
٢٥٢	حساب التوفير / الادخار		
٢٥٢١	حساب التوفير	١٠٨٢٢١٥	٧٧٩٧١
	مجموع حساب التوفير	١٠٨٢٢١٥	٧٧٩٧١
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبأنداز	٤٨٠٠٠	٠٠٠
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	٠٠٠	٢٦٣٣٦
	مجموع حسابات الودائع	٤٨٠٠٠	٢٦٣٣٦
٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	١٣٠٠٠	٠٠٠
	مجموع التأمينات	١٣٠٠٠	٠٠٠
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	السفاتج المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥	٢٥
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٢٧٨٥٤	٢٤٧٨٨٦
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٢٢٧٨٧٩	٢٤٧٩١١
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٠٤٨٠٧١٧٦	١١٣٣٢٥١

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٠)

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات العملات اجنبية</u>	٤٤١
١٤٥٤٣٠١	١٠١٤٣٦٥	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	٤٤١٢
١٤٥٤٣٠١	١٠١٤٣٦٥	مجموع ايرادات العملات الاجنبية	
		<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	٤٤٢
١٩٠٠٤	٣٢٧١٩٦	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
١٠٨	٢٥٦٤٥١٦	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٦٧٩	٠٠٠	ايرادات التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
١٩٧٩١	٢٨٩١٧١٢	مجموع ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	
		<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
٠٠٠	١٧٩٩٢٩	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	٤٤٣١
٠٠٠	٦٧٨٦٨٨٩	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٠٠٠	٦٩٦٦٨١٨	مجموع عمولات الحوالات	
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
٠٠٠	٥١٤٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٠٠٠	٥١٤٧	مجموع ايرادات خطابات الضمان	
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	٤٤٧
٠٠٠	٥٩	عمولة اصدار السفاتج واعتمادات الصكوك	٤٤٧١
٩٨٣	٩٤٦٥٠٧	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
٩٨٣	٩٤٦٥٦٦	مجموع عمولات مصرفية متنوعة	
		<u>مصرفات مستردة</u>	٤٤٨
٠٠٠	١٧٩٧٦	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
١٥	٣٣	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١٥	١٨٠٠٩	مجموع المصرفات المستردة	
<u>١٤٧٥٠٩٠</u>	<u>١١٨٤٢٦١٧</u>	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٧)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٤/١/١ الف دينار	الاضافات خلال السنة الف دينار	التنزيلات خلال السنة الف دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٥٩١٤٩	١١٨٦٢٨١	(٥٩١٤٩)	١١٨٦٢٨١
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١٠٠٠	١٦٨٣	(١٠٠)	٢٥٨٣
	المجموع	٦٠١٤٩	١١٨٧٩٦٤	(٥٩٢٤٩)	١١٨٨٨٦٤

كشف رقم (٩)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٤ دينار
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة	٥٠٠٠٠	١٠٩٢٥٠
	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٠٠٠	(١٣٠٠٠)
		٥٠٠٠٠	٩٦٢٥٠
١٩٨٣/٢٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٠٠٠	٧٥٠٠٠
١٩٩/٢٩٩	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	٠٠٠	٩٣
	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	٥٠٠٠٠	١٧١٣٤٣

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشوف رقم (أ)	كشوف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤		رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
٠٠٠	٣٠٠٠٠	دائنو قطاع خاص / شركات	٢٦١٦
٦٠	٦٠	دائنو قطاع خاص / افراد	٢٦١٧
٦٠	٣٠٠٦٠	مجموع دائنو النشاط الجاري	
٢٤٧٥	٤٧٦٠٨	دائنو النشاط غير الجاري	٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٠٠٠	٢٦٤٢٩٠	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
١٦٩٦٦٦٧	٢٨٠٨١٠	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٤٣٧٨٧	٤٦٢٠٧	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣
٣٠٢٠٧	٥٠٠٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
١٧٧٠٦٦١	١٠٩١٣٠٧	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٠٠٠	٨٩٩٠	استقطاعات من المنسبين لحساب الغير	٢٦٧
٦٨٩٧٢٨	٦٨٩٧٢٨	دائنو توزيع الارباح	٢٦٨
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
٤٣	٤٣	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥
٣١٣٤٧٢٤	٣١٣٤٧٢٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
٣٤٦٦٦	٠٠٠	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
٣١٦٩٤٣٣	٣١٣٤٧٦٧	مجموع حسابات دائنة اخرى	
٥٦٣٢٣٥٧	٥٠٠٢٤٦٠	مجموع حسابات الدائنين	

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٧٩١٢	٣٣٤٤٣٨
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	٤٨٠٢٣	١٣٦٣٤١
	مجموع ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٥١٥٩٣٥	٤٧٠٧٧٩
٤٦٣	<u>ايرادات استثمارات مالية خارجية</u>		
٤٦٣١	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٩٧٦٠	٠٠٠
	مجموع ايرادات الاستثمارات	٥٢٥٦٩٥	٤٧٠٧٧٩

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٢٠٥٥٨	٥٦٦
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٥٢٤	٠٠٠
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٢١٠٨٢	٥٦٦
٣٤٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	٤٦٧٨	٠٠٠
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمار	١٢٨٨٥٧	٢٣٣٥٢٠
٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التعهدية	١٦٨٣	٣٦
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	١٣٠٥٤٠	٢٣٣٥٥٦
		١٥٦٣٠٠	٢٣٤١٢٢

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٣)

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور النقدية</u>	٣١٢
		الاجور	٣١٢١
		اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
		مكافئات تشجيعية	٣١٢٤
		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦
		مخصصات اخرى	٣١٢٩
		مجموع الاجور النقدية	
		<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٣١٥
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
		مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
		اللوازم والمهمات	٣٢٥١
		قرطاسية	٣٢٥٢
		تجهيزات العاملين	٣٢٦
		المياه والكهرباء	٣٢٧
		مجموع المستلزمات السلعية	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات صيانة</u>	٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
		صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
		صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
		مجموع خدمات الصيانة	
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
		دعاية واعلان	٣٣٣١
		نشر وطبع	٣٣٣٢
		الضيافة	٣٣٣٣
		معارض	٣٣٣٤
		مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
		مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		خدمات وابحاث واستشارات	٣٣٢٠
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
		نقل العاملين	٣٣٤١
		نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
		السفر والايفاد	٣٣٤٣
		اتصالات عامة	٣٣٤٤
		مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		استئجار موجودات ثابتة / مباني وانشاءات	٣٣٥٢
		مابعده	

١٨٩٨٨٥	٤٣١٧٤٣
١١٨٧٦٣	١٦٧٤٢٤
٣٣٦٨٦	٢٧٠
٢٧٠٣١٢	٢٨٢٣٦
٥٧٤٠٤٩	١٣٢٩٠
٥٠	٢٩٣٢
١٥٠٠	٣٩٢٩٠
١١٨٨٢	٣٥٨٦٤
١٠	٢٧٩١
١٠١٠٢٥٢	٢٩٠٠٩٧
١٢٠٠١٣٧	٧٢١٨٤٠
١٧١٨٢٣٠	٢٦٨٦٣١٣

<u>مأقبلة</u>	
مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
اشترابات وانتماءات	٣٣٦١
مكافآت لغير العاملين	٣٣٦٣
خدمات قانونية	٣٣٦٥
خدمات مصرفية	٣٣٦٦
تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
اجور تدقيق الحسابات — جهات اخرى	٣٣٦٨
اجور تدقيق الحسابات — مراقب الحسابات	٣٣٦٨
مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
مجموع المستلزمات الخدمية	
مجموع المصروفات الادارية	

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
٤٨٣٣	ديون سبق شطبها	٠٠٠	٢٣٥٦٤٤١
٤٩	<u>ايرادات اخرى</u>		
٤٩٢	ايرادات عرضية	٠٠٠	٢٢٦٤
٤٩٣	أيرادات رأسمالية	١٧٩٣٩	٠٠٠
	مجموع الإيرادات الأخرى	١٧٩٣٩	٢٣٥٨٧٠٥

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٨	<u>المصروفات التحويلية</u>		
٣٨٣	<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>		
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١٩٣٦	١٥٠٠٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١٩٦٦٢٤٢	٠٠٠
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	١١٩٥	٠٠٠
	مجموع مصروفات تحويلية متنوعة	١٩٦٩٣٧٣	١٥٠٠٠
٣٨٤	<u>ضرائب ورسوم</u>		
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٩٣٨٦٥٤	١٢٦٧٠
	مجموع الضرائب والرسوم	٩٣٨٦٥٤	١٢٦٧٠
٣٨٥	<u>الاعانات</u>		
٣٨٥١	اعانات للمنتسبين	١٩٠٠	١٤٩
	مجموع الاعانات	١٩٠٠	١٤٩
	مجموع المصروفات التحويلية	٢٩٠٩٩٢٧	٢٧٨١٩

إيضاح: المبلغ الظاهر في حساب ديون مشطوبة يمثل زيادة التخصيص للائتمان النقدي حسب تعليمات البنك المركزي للائحة الإرشادية.

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول ٢٠١٤ كشف رقم (١٦)

٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات الأخرى</u>	٣٩
٥٠٩٠٣	٠٠٠	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
١	٠٠٠	مصروفات عرضية	٣٩٢
٥٠٩٠٤	٠٠٠	مجموع المصروفات الأخرى	

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج

١		أ - العملات	٧٩١٨٥٣٢
٢		ب - رسم الخدمة المحتسب	٢٨٧٠٦٢٩
٣		ج - الايرادات الاخرى	١٥٤٠٠٩٣
		المجموع	١٢٣٢٩٢٥٤

٢- قيمة مستلزمات الانتاج

٤	٣٢	د - المستلزمات السلعية	٩٨٦٩٤
٤	٣٣	د - المستلزمات الخدمية	٧٠٣٨٦٤
	٣٤	د - مصروفات العمليات المصرفية/عملوات مدفوعة	٤٦٧٨
		المجموع	٨٠٧٢٣٦

القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج (٢-١) ١١٥٢٢٠١٨

بيان توزيع القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار
---------------------	------------	-------------------

١ - تعويضات المشتغلين

٣١	الرواتب والاجور	١٨٤٢٥٠٢
٣٢٦	مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٢٣٢٧٧
	مجموعات تعويضات المشتغلين	١٨٦٥٧٧٩

٢ - فائض العمليات

	صافي الفائض او العجز	٩١٤٨٢٧٣
٣٧	٣- الاندثارات	٣٧٧٤٢٦
٣٧٨	٤- الاطفاءات	١٣٠٥٤٠
	المجموع	٩٦٥٦٢٣٩

القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج ١١٥٢٢٠١٨

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف (1)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2014

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2014 الف دينار
443	عمولات الحوالات	
4421	عمولات الحوالات الداخلية	179929
4432	عمولات الحوالات الخارجية	6786889
	مجموع عمولات الحوالات	6966818
445	ايرادات خطابات الضمان	
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	5147
447	عمولات مصرفية متنوعة	946567
	المجموع	951714
	مجموع العمولات المقبوضة	7918532

كشف (2)

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2014

رقم الدليل المحاسبي	البيان	2014 الف دينار
	<u>الفوائد المقبوضة</u>	
	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	
4421	فوائد القروض الممنوحة	327196
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	2564516
4424	فوائد التسليف الشخصي	000
	المجموع	2891712
	<u>الفوائد المدفوعة</u>	
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	
3421	فوائد حسابات التوفير	20558
3422	فوائد الودائع الثابتة	525
	المجموع	21083
	مجموع رسم الخدمة المحتسب (2-1)	2870629

مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	
٤٤١٣	إيرادات بيع وشراء نقد أجنبي	١٠١٤٣٦٥
٤٤٦	إيرادات الاستثمارات	٥٢٥٦٩٥
	المجموع	١٥٤٠٠٦٠
٤٤٨	مصروفات مستردة	
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٣
	المجموع	٣٣
	مجموع الإيرادات الأخرى	١٥٤٠٠٩٣

كشف مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	١٢١٩٧١
	تنزل : تجهيزات العاملين	(٢٣٢٧٧)
	صافي المستلزمات السلعية	٩٨٦٩٤
٣٣	المستلزمات الخدمية	٧٢١٨٣٩
٤٤٨٢	تنزل : مصاريف الاتصالات المستردة	(١٧٩٧٥)
	صافي المستلزمات الخدمية	٧٠٣٨٦٤
	مجموع مستلزمات الإنتاج	٨٠٢٥٥٨

ملحق ورقة البيانات المالية الموحدة لشركتنا القابضة مع الشركات التابعة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الايضاح	الميزانية العمومية الموحدة	قيود التسوية والاستبعاد		الميزانية العمومية		اولا :- الموجودات
				شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
				تابعه	قابضة	
	البيانات الموحدة	دائن	مدين	2014/12/31	2014/12/31	
	217,434			346	217,088	النقد في الصندوق والمصارف
1	4,543	171		15	4,699	الاستثمارات
	98,317			0	98,317	الائتمان النقدي
	1,447			5	1,442	المدينون
	321,742	171	0	366	321,547	مجموع الموجودات المتداولة
2	1,951		66	1	1,884	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
	6,882				6,882	مشروعات تحت التنفيذ
	330,575	171	66	367	330,313	مجموع الموجودات

الايضاح	البيانات الموحدة	دائن	مدين	2014/12/31	2014/12/31	ثانيا :- المطلوبات
	104,807			0	104,807	حسابات جارية وودائع
3	2,808			0	2,808	التخصيصات
	5,249			247	5,002	الدائنون
	112,864	0	0	247	112,617	مجموع المطلوبات المتداولة
4	200,000		105	105	200,000	راس المال
	11,413			-26	11,439	الاحتياطيات
	6,297			41	6,256	ارباح الفترة
	217,711	0	105	120	217,696	مجموع مصادر التمويل
	330,575	0	105	367	330,313	مجموع المطلوبات

ثالثا: الإيرادات						
	البيانات الموحدة	دائن	مدين	2014/12/31	2014/12/31	
	11,935			92	11,843	إيرادات العمليات
	528			2	526	إيرادات الاستثمار
	19			1	18	الإيرادات التحويلية والآخرى
	12,481	0	0	95	12,386	مجموع الإيرادات

رابعا : المصروفات						
	البيانات الموحدة	دائن	مدين	2014/12/31	2014/12/31	
	1,994			0	1,994	مصروفات العمليات
	2,715			29	2,686	المصروفات الادارية
	377			0	377	الاندثارات
	1,098			25	1,073	المصروفات التحويلية والآخرى
	6,184	0	0	54	6,130	مجموع المصروفات
	6,297	0	0	41	6,256	صافي ارباح الفترة قبل التوزيع

الإيضاحات

- ١- استبعد رصيد حساب الاستثمارات لشركة الحكمة المثبت في بيانات المصرف بمبلغ (١٧١) مليون دينار لأغراض توحيد البيانات.
- ٢- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها وذلك بأضافة رصيد شهرة محل بمبلغ (٦٦) مليون دينار في جانب الموجودات الثابتة.
- ٣- لا يوجد تقييم لمخصص هبوط قيمة اسهم شركة الحكمة وذلك لعدم ادراجها ضمن السوق .
- ٤- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.