

المحتويات

- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية 2015
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 الإدارة



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود بهذه المناسبة أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما وأود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام 2015 بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

وكما تعلمون أن تلك التحديات والصعوبات لا تزال قائمة نتيجة الأحداث السياسية التي تمر بها منطقة الشرق الأوسط وهبوط أسعار النفط في الآونة الأخيرة إلى مستويات متدنية، الأمر الذي أدى إلى وجود تباطؤ ملحوظ بمختلف اقتصاديات الدولة والتوجه إلى القيام ببعض الإصلاحات الاقتصادية لمواجهة مثل هذه التحديات.

وفي نهاية عام 2015 حققنا وبحمد الله تعالى نسب نمو عالية بكافة المؤشرات المالية حيث ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة نمو (16%) ليصل إلى (379) مليار دينار، كما ارتفع رصيد القروض والتسلفيات بنسبة (68%) وإجمالي ودائع العملاء بنسبة (76%) ووصل إجمالي حقوق المساهمين إلى (274) مليار دينار. كما وحققنا أيضاً نسبة نمو في صافي ارباح المصرف تعادل (78%) حيث بلغ صافي الربح في نهاية السنة (7) مليار دينار بالمقارنة مع (4) مليار دينار لسنة 2014. وقد انعكست هذه النتائج الجيدة على معدلات الأداء، حيث بلغت نسبة الأرباح الصافية بعد التوزيع إلى رأس المال (3%) .

وفي نفس السنة اعتمد مصرفنا استراتيجية لتفعيل قسم إدارة المخاطر وكذلك على استقطاب الكوادر ذات الخبرات والكفاءات العالية وتحسين مستوى قنوات توصيل الخدمات ورفع مستوى الأداء، هذا بالإضافة إلى تحسين وتنوع مصادر الدخل وتعزيز وتقوية المركز المالي للمصرف للوصول إلى أعلى مستوى من الكفاءة في الأداء التشغيلي.

وبالإضافة إلى ذلك عززنا نظام الحوكمة في المصرف، حيث اعتمدنا دليل السياسات والإجراءات المتعلقة بواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس ومسؤوليات وواجبات اللجان المشكلة من الإدارة ومبادئ المهنة الأخلاقية وكذلك حرصنا على تعزيز مفهوم الرقابة الداخلية في البنك ومفهوم الشفافية والإفصاحات وعلاقات المساهمين وحقوق أصحاب المصالح وغيرها .

وأخيراً، أود أن أتقدم باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في المصرف على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في 2015/12/31

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين.....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة المصرف (مصرف عبر العراق للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 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 للشركات رقم (1) الصادرة لسنة 1998 وبموجب القاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس معايير جمهورية العراق ، 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 (56,5) 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 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

منذ تأسيس المصرف سنة 2006 كان رأسمال المصرف مبلغ (56,5) مليار دينار عراقي حيث حصلت التطورات التالية وكما 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 (93,5) مليار دينار عراقي اكتاب وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون الشركات .

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 اكتوبر وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون الشركات.

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 اكتوبر وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون الشركات .

ث- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 1 / 4 / 2015 تم اقرار زيادة رأسمال المصرف من (250) مليار دينار الى (264) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة 55 / ثانياً من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل على ان يكون تسديد الزيادة من الفائض المتراكم بمقدار (14) مليار دينار.

3- اهداف المصرف الرئيسية

- أ- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبى 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 / ساحة الواثق 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

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة 2015 تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف اكثر من النسب المحدد لها

المخطط لسنة 2015	المتحقق لغاية 2015/12/31	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للموجودات		
النقد في المصرف والمصارف الاخرى	294,348	62%
الائتمان النقدي	105,239	157%
الموجودات الثابتة	791	304%

المبالغ بملايين الدنانير

اما بالنسبة لجانب المطلوبات فقد وضع المصرف في خطته لزيادة رأسماله وفعلاً تم ذلك ليصبح رأسمال المصرف (264) مليار دينار. اما بالنسبة للودائع فقد كانت نسبة التحقق من ذلك هي (87%) وهي نسبة تعتبر جيدة نطمح لزيادتها. وادناه جدول لأهم المؤشرات في جانب المطلوبات ونسبة المتحقق منها

المخطط لسنة 2015	المتحقق لغاية 2015/12/31	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للمطلوبات		
رأس المال	265,000	99%
حسابات جارية دائنة وودائع	111,165	87%

المبالغ بملايين الدنانير

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة 2015 جيدة وكما مبين ادناه:-

مصرف عبر العراق للاستثمار
TRANS IRAQ BANKS

نسبة المتحقق لغاية 2015/12/31	المتحقق لغاية 2015/12/31	المخطط لسنة 2015	
			الموازنة التخطيطية للإيرادات
78%	24,199	30,894	ايرادات العمليات المصرفية
10%	166	1,584	ايرادات الاستثمار
0%	0	7,129	الايادات التحويلية والاخرى
	24,365	39,607	مجموع الايرادات
			الموازنة التخطيطية للمصروفات
129%	7,964	6,159	مصروفات العمليات المصرفية
50%	3,875	7,698	المصروفات الادارية
333%	569	171	الاندثارات
27%	816	3,079	المصروفات التحويلية والاخرى
	13,224	17,107	مجموع المصروفات
50%	11,141	22,500	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 ولإزال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة 2015 صافي دخل قبل التوزيع مبلغ قدره (47) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسنها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة 2015 بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات المصرف بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية 2015 مع الايضاحات الخاصة بها كما مبين في الصفحة الاخيرة من هذا التقرير.

هذا وقد حققت الشركة المرتبة الاولى من مجموع تداولات شركات الوساطة الاخرى حيث بلغ (141 597 561 395) دينار لعام 2015.

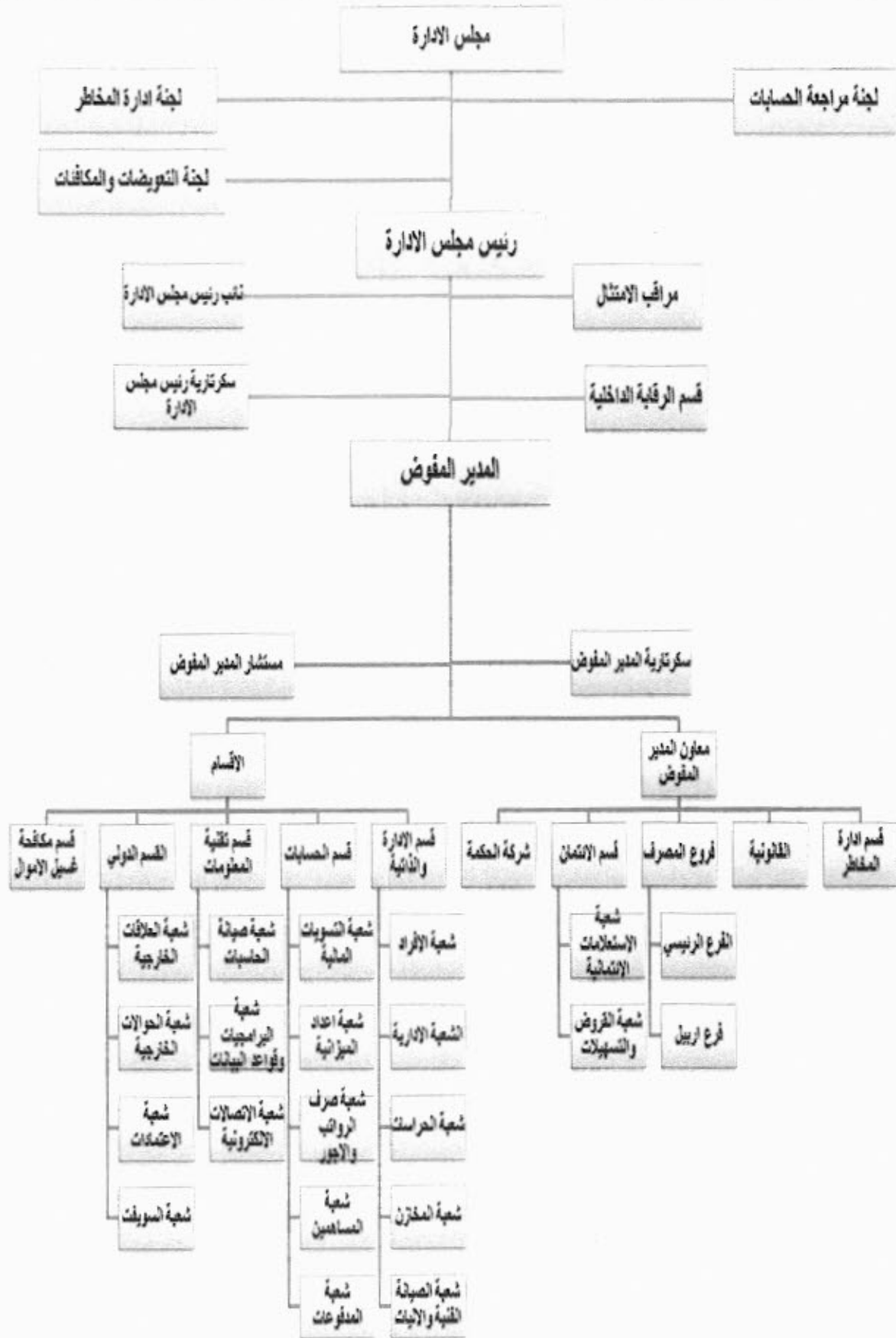
8- المصارف المراسلة

للمصرف علاقات متميزة مع مصارف خارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك 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	يوباف عرب بنك	البحرين
3	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
4	أيش بنك التركي	تركيا
5	كابيتال بنك	الاردن
6	بنك الاردن	الاردن
7	بنك الاتحاد	الاردن
8	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
9	فرنسا بنك	لبنان
10	بنك دبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
11	بنك مصر	مصر
12	اكتف بنك	تركيا
13	بنك وقف التركي	تركيا

9- الهيكل التنظيمي للمصرف

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



10- المسؤولية الاجتماعية

يضع مصرف عبر العراق المسؤولية الاجتماعية ضمن أولوياته، ومن هذا المنطلق ينتهج المصرف سياسة متوازنة يسخر من خلالها جهوده وإمكانياته لخدمة المجتمع الذي يعمل فيه. ويلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية ومنها أخيراً مايعاني ابناء بلدنا من تهجير قسري من مناطقهم نتيجة الوضع الامني الغير مستقر فيها ... وعليه باشر مصرفنا بدعم هذه الشريحة المتضررة والتبرع لاهم الاحتياجات لهم لمساعدتهم لتجاوز محتهم للضروف الحالية.

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

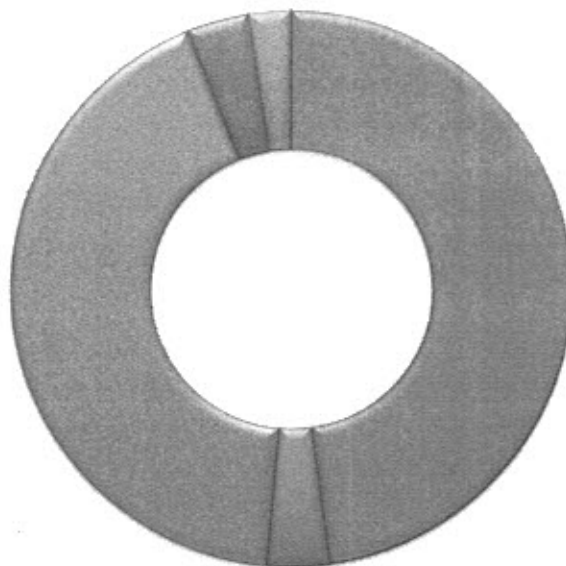
الموجودات

ارتفع المركز المالي لمصرفنا بنسبة قدرها (16%) حيث بلغت الموجودات الفعلية (379) مليار دينار عراقي في عام 2015 م في حين سجلت (327) مليار دينار في عام 2014. وارتفعت فقرة الائتمان النقدي بنسبة (68%) وفقرة الاستثمارات والمدينون وكذلك الموجودات الثابتة بنسب كبيرة جداً في حين انخفضت فقرة النقود بنسبة (16%) وذلك لاستغلال السيولة النقدية في مجالات العمل المصرفي من حيث جانب الائتمان والاستثمار. وادناه جدول تفاصيل الموجودات:-

التفاصيل	كما في 31/12/2015	نسبة المساهمة الفعلية	كما في 31/12/2014	نسبة المساهمة الفعلية
النقود في الصندوق ولدى المصارف	181,689,960	47%	217,088,412	66%
الاستثمارات (صافي)	13,826,570	4%	4,352,381	1%
الائتمان النقدي (صافي)	161,517,784	43%	96,350,745	29%
المدينون	13,641,883	4%	950,339	1%
الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	9,292,095	2%	8,766,125	3%
مجموع الموجودات الفعلية باستثناء الحسابات المتقابلة	379,968,292	100%	327,508,002	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للموجودات لسنة 2015



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

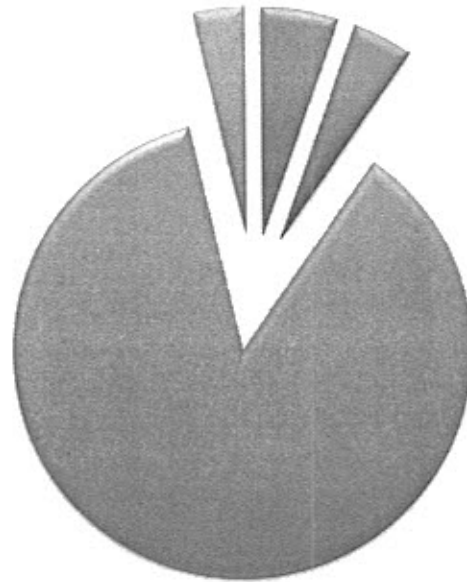
1- السيولة النقدية

انخفض رصيد النقود لمصرفنا الى (181) مليار دينار كما في 2015 /12/31 بعد ان كان (217) مليار دينار عام 2014 اي بنسبة انخفاض (16%) وقد شكلت نسبة السيولة النقدية من اجمالي الودائع والحسابات الجارية نسبة (188%).

هذا وقد استحوذ النقد في الصندوق على نسبة (6%) 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 (87%) ورصيد النقد لدى المصارف الخارجية نسبة (4%) من اجمالي النقود الكلي لعام 2015 ، وكما هو موضح في الجدول والرسم البياني ادناه:-

نوع النقود	المبلغ لعام 2015	نسبة المساهمة	المبلغ لعام 2014	نسبة المساهمة
نقد في الصندوق	10,028,582	6%	3,032,979	1%
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	7,810,895	4%	8,765,061	4%
نقد لدى المصارف المحلية	157,364,077	86%	204,938,214	94%
نقد لدى المصارف الخارجية	6,486,406	4%	352,159	1%
المجموع	181,689,960	100%	217,088,412	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير



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

2- الاستثمارات

ارتفع حجم الاستثمارات لمصرفنا الى (13) مليار دينار عام 2015 بعد ان كان (4) مليار دينار عام 2014 وذلك لتوجه مصرفنا للتوسع في زيادة محفظته الاستثمارية وتصنف الاستثمارات كما يلي:-

أ- استثمارات طويلة الاجل

وتضم 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
	المجموع	133 133 000	199 338 778

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 بمبلغ قدره (5 833) مليون دينار وادناه كشف للمحفظة الاستثمارية قصيرة الاجل كما في نهاية سنة 2015.

تمسلس	اسم الجهة المساهم بها	الاسهم	الكلفة	بسر السوق	مخصص الهبوط
1	مصرف اشور	3,839,712,593	3,476,887,312	1,651,076,415	1,825,810,897
2	مصرف الخليج	59,000,000	64,077,679	30,090,000	33,987,679
3	مصرف الوركاء	58,333,333	62,222,000	0	62,222,000
4	مصرف المنصور	60,018,520	84,983,019	52,216,112	32,766,907
5	مصرف الائتمان العراقي	73,500,000	102,697,917	43,365,000	59,332,917
6	مصرف الاستثمار	40,219,601	46,370,861	27,349,329	19,021,532
7	الوطنية للصناعات الغذائية	100,000,000	100,000,000	0	100,000,000
8	العراقية للسجاد	13,000,000	65,125,628	55,250,000	9,875,628
9	الكندي للفاحات	15,270,000	37,010,926	16,949,700	20,061,226
10	غازية شمالية	14,500,000	10,794,380	5,075,000	5,719,380
11	النقل البري	77,000,000	349,664,365	90,860,000	258,804,365
12	المصرف المتحد	31,500,000,000	15,061,045,000	11,655,000,000	3,406,045,000
	المجموع الكلي	35,850,554,047	19,460,879,087	13,627,231,556	5,833,647,531

3- التسهيلات الائتمانية

أ- الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية عام 2015م مبلغ (164) مليار دينار مقابل (98) مليار دينار في نهاية عام 2014م اي بنسبة ارتفاع كبيرة نتيجة اتجاه المصرف لسياسة منح القروض وبهذا شكلت القروض الممنوحة نسبة (15%) من مجموع الائتمان. في حين شكلت الحسابات الجارية المدينة نسبة (84%) وكذلك سلف الموظفين بنسبة (1%) من مجموع الائتمان كما في الجدول ادناه :-

تحليل الائتمان النقدي

اسم الحساب	المبلغ لعام 2015	نسبة المساهمة	المبلغ لعام 2014	نسبة المساهمة
القروض الممنوحة	25,171,182	15%	7,217,083	7%
أ- قروض طويلة الاجل				
ب- قروض قصيرة الاجل	25,171,182		7,217,083	
حسابات جاريه مدينه	139,567,458	84%	91,067,170	92%
سلف الموظفين	75,545	1%	32,834	1%
المجموع	164,814,185	100%	98,317,087	100%

المبالغ بالآلاف الدنانير

ب- الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) مبلغاً قدره (5.939) مليار دينار في سنة 2015م بعد تنزيل التأمينات بالمقارنة مع سنة 2014م حيث كان بمبلغ (96) مليون دينار بعد تنزيل التأمينات أي بنسبة ارتفاع كبيرة كما مبين في الحسابات الختامية كشف رقم (9). وادناه جدول يبين عدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة 2015 للائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى:-

اسم الحساب	الرصيد المدور من السنة السابقة ٢٠١٤		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسدده خلال السنة		الرصيد في نهاية سنة ٢٠١٥	
	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
خطابات الضمان الصادرة	3	109	22	17,558	17	10,549	8	7,119
الحوالات الصادرة	0	-	775	3,775,892	775	3,775,892	0	-
المجموع	3	109	797	3,793,450	792	3,786,441	8	7,119

المبالغ بملايين الدنانير

ث- مخصص الالتزامات النقدية والتعهدية

ارتفع رصيد مخصص الائتمان النقدي والتعهدية في نهاية عام 2015م عما كان عليه في نهاية العام السابق وذلك نتيجة منح القروض خلال السنة حيث خصص المصرف من إيراداته لهذه السنة مبلغ (1.446) مليار دينار لمواجهة مخاطر عدم تسديد التزامات الزبائن للمصرف وبذلك أصبح رصيد حساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدية مبلغ (3.907) مليار دينار. وادناه جدول تصنيف الائتمان واحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدية

ت	تصنيف الائتمان	2015/12/31	نسبة المخصص	المخصص المطلوب
1	الائتمان الجيد (النقدي) غير مستحق السداد	164,812,717	2%	3,296,254
2	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمضي على موعد استحقاقه (90) يوم	1,468	10%	146
3	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (90) يوم واقل من (180) يوم		25%	
4	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (180) يوم واقل من سنة		50%	
5	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	492,000	100%	492,000
	مجموع الائتمان النقدي	165,306,185		3,788,401
6	الائتمان التعهدي مطروح منه التأمينات	5,939,200	2%	118,784
	المجموع	171,245,385		3,907,185

المبالغ بالآلاف الدنانير

ت- التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعهدي

الاهمية النسبية %	مجموع الائتمان النقدي والتعهدي	الائتمان التعهدي		الائتمان النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطابات الضمان	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
-	-						الزراعي
-	-						الصناعي
99%	171,811,068		7,118,610	75,000	25,050,000	139,567,458	التجاري
-	-						التشييد والبناء
-	-						النقل والمواصلات
1%	613,728			417,000	196,728		خدمات المجتمع
100%	172,424,795	-	7,118,610	492,000	25,246,728	139,567,458	المجموع

المبالغ بالآلاف الدنانير

المطلوبات

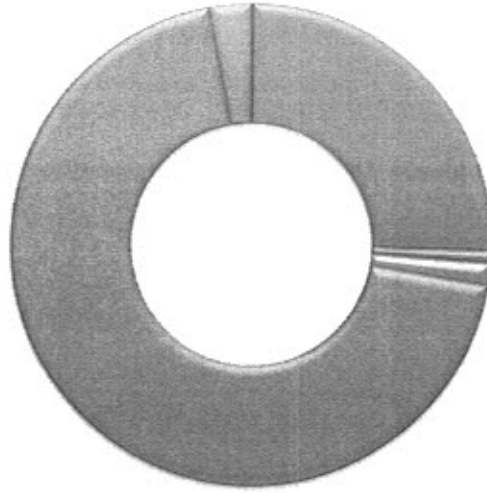
اما فيما يتعلق بجانب المطلوبات عام 2015م فقد ارتفع رصيد الحسابات الجارية والودائع بنسبة (76%) نتيجة سياسة المصرف للإدارة الحالية في استقطاب الودائع ورصيد التخصيصات بنسبة (164%) ورصيد الدائنين بنسبة (11%) وكما هو موضح ادناه:-

نسبة المساهمة الفعلية	كما في 31/12/2014	نسبة المساهمة الفعلية	كما في 31/12/2015	التفاصيل
17%	54,807,176	26%	96,405,847	حسابات جارية وودائع
0%	1,188,864	1%	3,140,954	التخصيصات
2%	5,002,460	1%	5,559,941	الدائنين
76%	250,000,000	69%	264,000,000	رأس المال المدفوع
5%	16,509,502	3%	10,861,550	الاحتياطيات
100%	327,508,002	100%	379,968,292	المجموع الفعلي

المبالغ بالآلاف الدنانير

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للمطلوبات لسنة 2015

المطلوبات



- حسابات جارية وودائع
- التخصيصات
- الدائنون
- رأس المال المدفوع
- الاحتياطيات

1- الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (96) مليار دينار في نهاية عام 2015م منها (90) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (93%) من اجمالي الودائع في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي مبلغ (6) مليار دينار وتشكل (7%) من اجمالي الودائع وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (25%) من اجمالي المطلوبات ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي:-

أ- الودائع بالعملة العراقية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (85.28%) في حين شكلت ودائع التوفير نسبة (5.63%) اما الودائع الثابتة فشكلت نسبة (7.50%) والتأمينات نسبة (1.31%) وكذلك الحوالات والصكوك الداخلية بنسبة (0.28%) من اجمالي الودائع بالعملة المحلية .

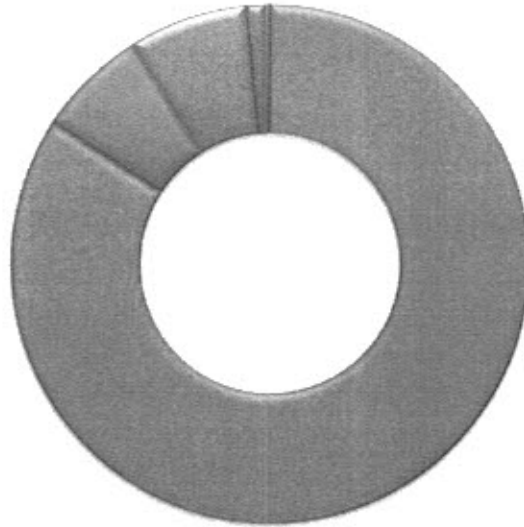
ب - الودائع بالعملة الاجنبية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (67.86%) وشكلت ودائع التوفير نسبة (24.76%) من اجمالي الودائع بالعملة الاجنبية. والجدول ادناه يوضح توزيع الحسابات الجارية والودائع حسب العملة:-

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في 2015/12/31

نوع الودائع	بالعملة العراقية	النسبة %	بالعملة الاجنبية ما يعادلها بالعملة العراقية	النسبة %	المجموع	النسبة %
حسابات جارية دائنة	76,885,324	85.28%	4,239,054	67.86%	81,124,378	84.15%
حسابات التوفير	5,079,564	5.63%	1,546,381	24.76%	6,625,945	6.87%
حسابات الودائع الثابتة	6,764,230	7.50%	460,980	7.38%	7,225,210	7.49%
تأمينات مستلمة مقبوضة	1,179,410	1.31%	0	0.00%	1,179,410	1.22%
الحوالات والصكوك الداخلية	250,904	0.28%	0	0.00%	250,904	0.26%
المجموع	90,159,432	100%	6,246,415	100%	96,405,847	100%
النسبة	93.52%		6.48%			

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها



- حسابات جارية دائنة
- حسابات التوفير
- حسابات الودائع الثابتة
- تأمينات مستلمة مقبوضة
- الحوالات والصكوك الداخلية

2- ارصدة التخصيصات

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات مبلغ (3,140) مليار دينار والتي تشكل نسبة (1%) من راس المال المدفوع في حين بلغت التخصيصات للسنوات السابقة (1,188) مليار دينار ويمكن توزيع هذه التخصيصات على النحو التالي:-

اسم الحساب	2015	2014
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	118,784	2,583
تخصيصات ضريبية	2,789,123	1,186,281
مخصص تقلبات أسعار الصرف	233,047	0
المجموع	3,140,954	1,188,864

المبالغ بالآلاف الدنانير

وقد تم تنزيل المخصص للضريبة لعام 2015م والبالغ (2,789) 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 2015/12/31م حسبما مبين في ميزانية المصرف وحسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:-

أ- حقوق المساهمين

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام 2015م الى (274) مليار دينار بعد ان كانت (266) مليار دينار في نهاية عام 2014م. اي بنسبة ارتفاع (3%) وكما مبين ادناه في الجدول:-

اسم الحساب	2015	2014	نسبة التغيير
رأس المال المدفوع	264,000,000	250,000,000	6%
الاحتياطيات	2,450,243	2,032,641	21%
ارباح غير موزعه	8,411,307	14,476,861	-42%
مجموع حقوق المساهمين	274,861,550	266,509,502	3%

المبالغ بالآلاف الدنانير

ب- الاحتياطيات والفائض المتراكم

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطيات كما في 2015/12/31م مبلغ (10) مليار دينار بينما كانت في نهاية 2014/12/31م مبلغ (16) مليار دينار والجدول ادناه يمثل تفاصيل الاحتياطيات:-

اسم الحساب	2015	2014
احتياطي رأس المال	1,423,821	1,006,219
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعه)	8,411,307	14,476,861
احتياطيات متنوعة	1,026,422	1,026,422
المجموع	10,861,550	16,509,502

المبالغ بالآلاف الدنانير

وقد شكلت هذه الاحتياطيات نسبة (4%) من رأس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وكما يظهر في البيان (ج) من الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.

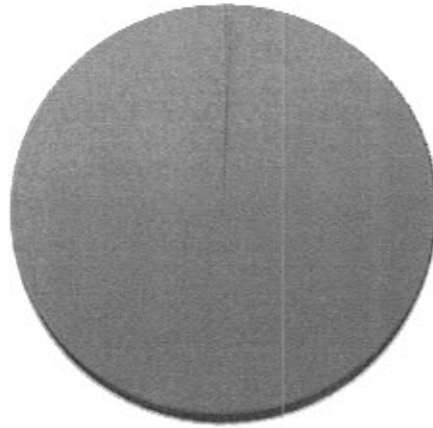
اجمالي الإيرادات والمصروفات 1- الإيرادات

ارتفعت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 م إلى (24) مليار دينار مقابل (12) مليار دينار في عام 2014 م أي بنسبة ارتفاع (97%) وقد شكلت الإيرادات من العمليات المصرفية المرتبة الأولى حيث بلغت (24) مليار دينار وبنسبة (99%) من إجمالي الإيرادات، كما جاءت الإيرادات الاستثمارية في الداخل بنسبة (1%) وكما موضح بالجدول والرسم أدناه.

نوعية المساهمة	المبلغ لعام 2014	نسبة المساهمة	المبلغ لعام 2015	نوع الإيرادات
4%	525,695	1%	165,707	إيرادات الاستثمار
95%	11,842,617	99%	24,199,338	إيرادات العمليات المصرفية
1%	17,939	0%	0	الإيرادات الأخرى
100%	12,386,250	100%	24,365,046	المجموع

المبالغ بالآلاف الدينار

الإيرادات



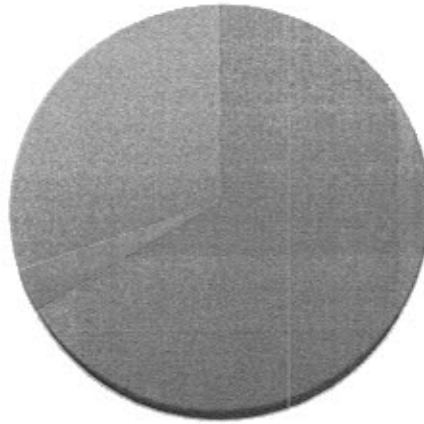
- إيرادات الاستثمار
- إيرادات العمليات المصرفية
- إيرادات النشاط الخدمي
- الإيرادات الأخرى

مما يتبين لنا أن هذه الإيرادات تشكل نسبة (9%) من رأس المال المدفوع في نهاية عام 2015 مما يعكس استمرار نشاط المصرف في تحقيق هذه الإيرادات.

2- المصروفات

ارتفعت المصروفات بنسبة (116%) خلال السنة 2015 حيث وصلت إلى (13) مليار دينار بعد أن كانت (6) مليار دينار في عام 2014 وقد شكل إجمالي المصروفات نسبة (5%) من رأس المال المدفوع

المصاريف الادارية



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

ومن ضمن تلك المصاريف مبالغ انفقت في سنة 2015 لأغراض الدعاية والاعلان والسفر والضيافة لتمشيت متطلبات العمل والنشاط المصرفي الاعتيادي بما يحقق اهدافاً تنعكس لصالح المصرف وادناه جدول يبين تلك المصاريف.

ت	التفاصيل	المبلغ
1	الدعاية والاعلان	8,073,000
2	السفر والايقاد لأغراض التدريب	42,324,815
3	الضيافة	15,659,000
	المجموع	66,056,815

3- الربح الصافي

بلغ الربح الصافي (الفائض القابل للتوزيع) لعام 2015م المشار اليه في المادة (73) من قانون الشركات مبلغ (11,141) مليار دينار و استنادا الى ذلك فقد حقق مصرفنا ارباحاً صافية قبل التوزيع بنسبة (4%) من رأس المال وقد تم توزيعه بتوزيع تخطيطي ضريبة بمبلغ (2,789) مليار دينار وكذلك تنزيل مبلغ (417) مليون دينار كاحتياطي الزامي لرأس المال فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً قدره (7,934) مليار دينار وهو يمثل (3%) من راس المال المدفوع .

4- المؤشرات المالية ونسب التحليل المالي بين سنة (2014-2015)

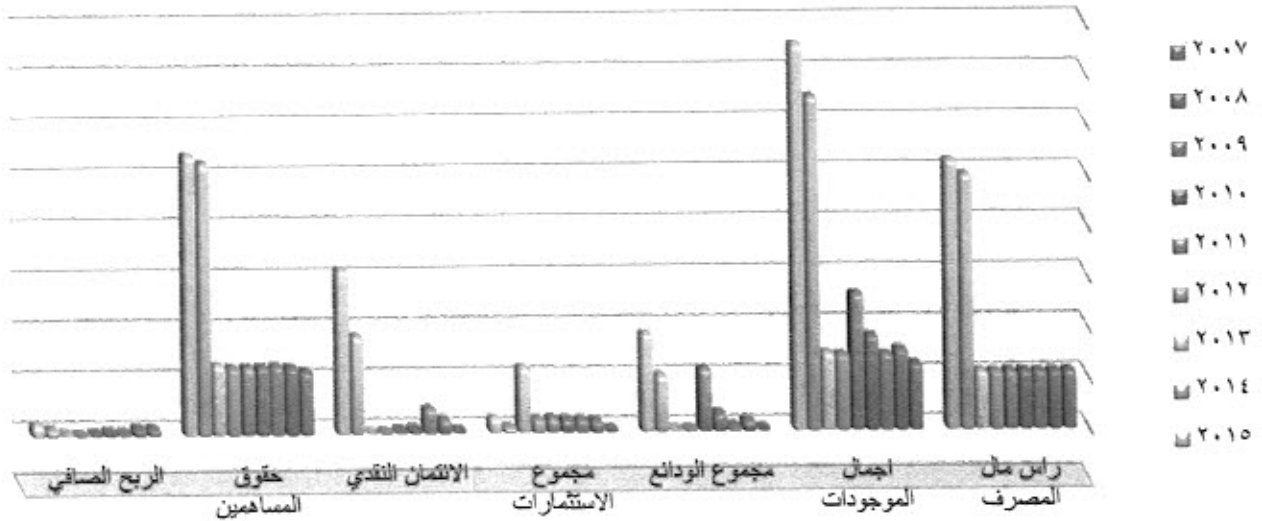
2014	2015	مؤشرات الاداء	ت
207%	188%	نسبة السيولة :حساب النقود /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	1
		سياسات توظيف الاموال (نسب التشغيل)	
4%	14%	أ- الاستثمارات /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	
90%	167%	ب- الائتمان النقدي /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	
94%	182%	ت- الاستثمارات +الائتمان النقدي/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	
342%	219%	ث- نسبة كفاية رأس المال	
43%	59%	ج- نسبة الائتمان النقدي /رأس المال والاحتياطيات	
		نسبة الرافعة المالية	2
47%	35%	أ- اجمالي الودائع والحسابات الجارية/رأس المال واحتياطياته	
66%	72%	ب- رأس المال والاحتياطيات /اجمالي الموجودات	
		نسب كلف النشاط	3
0%	7%	أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية /اجمالي الودائع	
49%	54%	ب- مجموع المصروفات /مجموع الإيرادات	
		نسب الربحية	4
3%	4%	أ- اجمالي الارباح /رأس المال المدفوع	
3%	4%	ب- اجمالي الارباح المتحققة /حقوق المساهمين	
2%	3%	ت- الارباح الصافية بعد التوزيع/رأس المال	

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات
(2007 - 2008 - 2009 - 2010 - 2011 - 2012 - 2013 - 2014 - 2015)

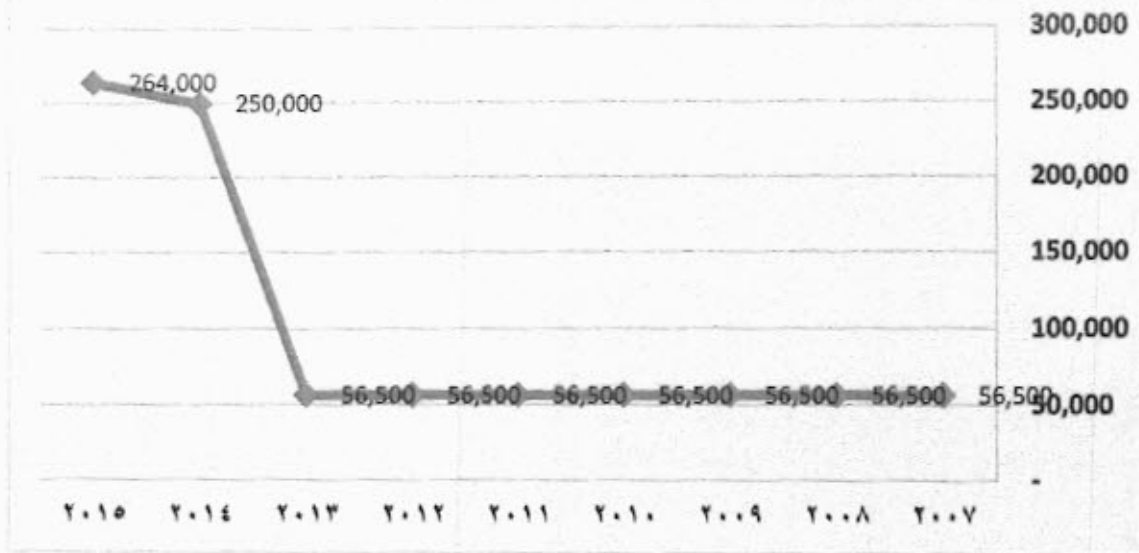
عدد الفروع في المحافظات	عدد الفروع في بغداد	الربح الصافي	حقوق المساهمين	الائتمان النقدي	مجموع الاستثمارات	مجموع الودائع	اجمال الموجودات	راس مال المصرف	البيانات المالية السنة
0	1	5,566	61,231	-	-	-	64,250	56,500	2007
1	1	6,481	66,069	13,100	10,510	9,986	79,289	56,500	2008
1	1	1,681	67,401	23,272	11,926	3,545	74,327	56,500	2009
1	1	2,084	66,344	2,679	11,926	16,944	92,495	56,500	2010
1	1	476	65,868	1,481	12,503	59,835	133,337	56,500	2011
1	1	368	66,261	377	12,573	975	74,397	56,500	2012
1	1	2,050	68,380	2	63,210	1,133	75,931	56,500	2013
1	1	6,256	266,509	96,351	4,352	54,807	327,508	250,000	2014
1	1	11,141	274,862	161,516	13,826	96,405	379,968	264,000	2015

المبالغ بملايين الدنانير

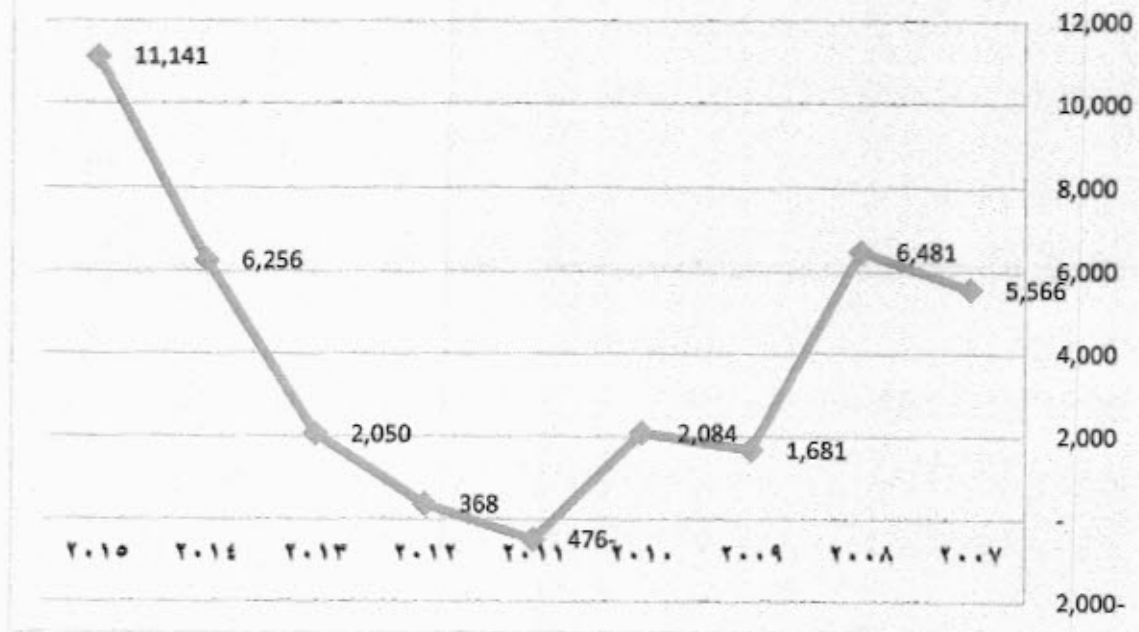
المؤشرات المالية



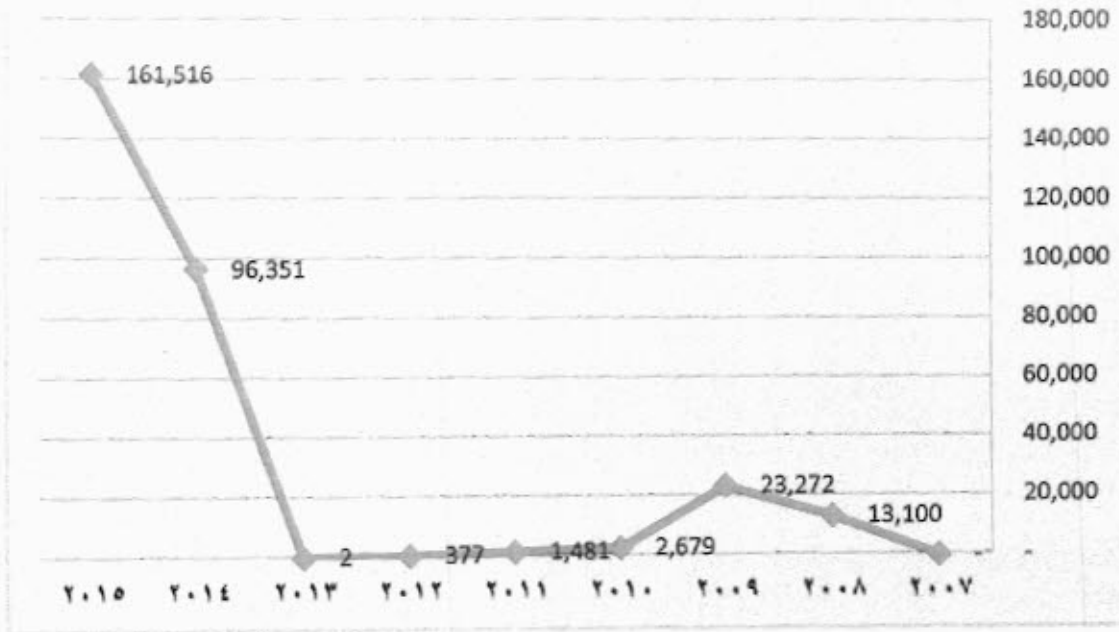
مؤشر رأسمال المصرف



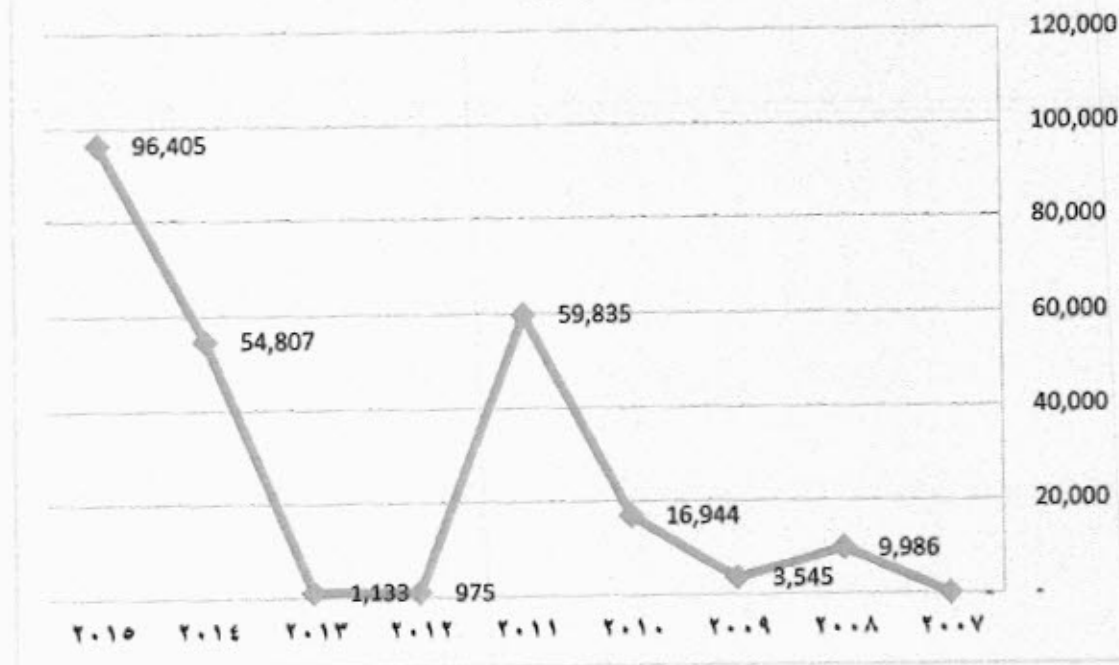
الربح الصافي



الائتمان النقدي



الودائع



ثالثاً - بيانات تفصيلية وتحليلية

1- اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

- أ- بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام 2015 (12) جلسات.
- ب- حصل كل من السيد رئيس مجلس الادارة والاعضاء الاصليين على مكافآت خلال سنة 2015 تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في 2015/4/1 وكانت مكافئة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة مبلغ خمسة ملايين لكل واحد منهم وليس لدى أي من الاعضاء مصلحة في عقود او اتفاقيات شخصية .
- ت- فيما يلي اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والاحتياط في نهاية عام 2015 م
- 1- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	26,035,680,000
2	وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	25,080,000,000
3	بشار شاکر حامد	عضو (المدير المفوض)	9,090,540,844
4	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو	26,136,000,000
5	حسن هادي فرحان	عضو	26,136,000,000

2- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	عبد الله يونس فرحان	عضو احتياط	8,184,000,000
2	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	1,056,000,000
3	مؤيد علي حسن	عضو احتياط	26,136,000,000
4	بهاء حسين علي	عضو احتياط	12,084,245,331

ث- المدير المفوض للمصرف

تم تعيين السيد بشار شاکر حامد كمدير مفوض للمصرف منتخباً من قبل مجلس الادارة وبموجب موافقة البنك المركزي بكتابه المرقم 4238/3/9 والمؤرخ 2015/3/22 ولازال مستمر بوظيفته وقد بلغ اجمالي الدخل الذي تقاضاه خلال السنة مبلغ (198) مليون دينار.

2- الرواتب والاجور والعمالة

- ا-بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من 2015/1/1 ولغاية 2015/12/31 مبلغ (2.572) مليار دينار.
- ب-بلغ مجموع عدد العاملين في المصرف نهاية عام 2015م (124)
- ت -بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (97) منتسبا .
- ث-اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة 2015.

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
1	السيد صباح حسن عباس	معاون المدير المفوض
2	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم الرقابة الداخلية
3	السيد ثائر عبادي كاظم	مدير قسم الادارة والذاتية
4	السيد نهر عبد العزيز	مدير القسم الدولي
5	السيد محمد صالح هاشم	مدير وحدة مكافحة غسل الاموال

3- النشاط الاداري والخدمي

أ- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة العلمية والوظائف التي يشغلونها

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا كما في نهاية 2015 (124) منهم (95) في الادارة العامة و (29) 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 امتثال / مدير مكتب	4
2	التنفيذية	مدير قسم / مدير فرع / رئيس مبرمجين / رئيس مهندسين	8
3	الإدارية	مدير / مفتش / مبرمج اقدم / مهندس اقدم / محامي / رئيس امناء صناديق	10
4	الاشرفية	م.مدير / محاسب اول / مدقق اول / امين صندوق اول / ملاحظ اول / ملاحظ فني	7
5	الفنية	محاسب / مدقق / ملاحظ / امين صندوق / مبرمج	14
6	الأساسية	م. محاسب / م.مدقق / م.ملاحظ / م.امين صندوق / سكرتير	25
7	غير مصنفة	عامل فني / عداد / م.امين مخزن / كاتب / عامل خدمات / حارس / سائق / معتمد / منظف / مراقب كاميرات	56
124		المجموع	

تصنيف عدد الموظفين حسب التحصيل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
1%	1	ماجستير	1
44%	54	بكالوريوس	2
9%	11	دبلوم	3
10%	12	اعدادية	4
37%	46	دون الاعدادية	5
100%	124	المجموع	

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 وعليه تم مشاركة اغلب الكوادر الوظيفية في الدورات المشرف عليها البنك المركزي وكما مبين ادناه:-

ت	اسم الدورة	عدد المشتركين	مكان الانعقاد	تاريخ الابتداء	تاريخ الانتهاء
1	"تعريفية عن العملة المزيفة ومضاهاتها بالعملة الحقيقية"	1	البنك المركزي العراقي	2014/6/18	2014/6/19
2	"اعادة تدريب على نظام (csd) المحدث"	2	البنك المركزي العراقي	2014/12/28	2014/12/29
3	"دورة تدريبية تعريفية على نظام RTGS المحدث"	2	البنك المركزي العراقي	2015/1/29	2015/1/29
4	"قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا)"	2	البنك المركزي العراقي	2015/2/20	2015/2/21
5	"قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا)"	1	لبنان	2015/2/19	2015/2/22
6	دورة في "اعداد وعرض القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية"	2	البنك المركزي العراقي	2015/4/12	2014/4/15

مصرف عبر العراق للاستثمار
TRANS IRAQ BANKS

2014/4/30	2015/4/26	البنك المركزي العراقي	1	دورة " تطبيقات الاقتصاد القياسي باستخدام برنامج Eviews7 "	7
2015/5/16	2015/5/16	البنك المركزي العراقي	1	ورشة المعايير الدولية للأفصاح المالي للمصارف (ifrs) وتطبيقاتها في الجهاز المصرفي العراقي	8
2015/5/18	2015/5/18	البنك المركزي العراقي	2	دورة " تسجيل أرقام الاوراق النقدية الاجنبية "	9
2015/6/16	2015/6/14	البنك المركزي العراقي	1	"دورة تدريبية في مكافحة غسل الاموال واعرف زيونك "	10
2015/6/24	2015/6/24	البنك المركزي العراقي	2	اكمال ربط الانظمة المصرفية الشاملة مع نظام المدفوعات	11
2015/7/28	2015/7/27	البنك المركزي العراقي	2	ورشة تعليمات تبادل المعلومات الائتمانية	12
2015/8/18	2015/8/16	البنك المركزي قسم المدفوعات	3	دورة نظام المقاصة الالكترونية	13
2015/8/16	2015/8/16	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	1	ورشة في مكافحة غسل الاموال	14
2015/9/9	2015/9/6	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	1	دوره في (ادارة الاحتياطات الاجنبية والمعايير الاستثمارية)	15
2015/10/31	2015/9/16	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	1	دوره تدريبية في 1(oracle database)	16
2015/9/15	2015/9/13	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2	دوره في "ادارة الاصول والخصوم لميزانية البنك المركزي "	17
2015/10/20	2015/10/20	البنك المركزي العراقي / الاصدار والغازان	1	ورشة اكمال اجراءات التسجيل في دائرة الإيرادات الداخليه	18
30/11/2015	8/11/2015	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	1	دوره تدريبية في 2(oracle database)	19
2015/11/5	2015/11/1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2	دوره تدريبية (الدفع عن طريق الموبايل)	20
2015/11/26	2015/11/23	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	1	دوره تطبيقات معايير محاسبة التدفق النقدي والتغيرات في اسعار الصرف	21
2015/12/10	2015/12/9	البنك المركزي العراقي / الوفد التفاوضي الحكومي العراقي حول قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية	2	ورشة عمل "قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا) "	22
2015/12/9	2015/12/9	البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفه والائتمان / قسم التدقيق المكتبي	3	دوره في احتساب السيوله	23
2015/12/17	2015/12/17	البنك المركزي العراقي /تكنولوجيا المعلومات	2	انشاء شبكه مصرفيه تعمل على تقنيات الكيبل الضوئي	24

4- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف نهاية عام 2015م حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (173%) 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 والافصاح ضمن القاعدة المحاسبية رقم (10).

حيث اعتمد المصرف منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق المحاسبي كأساس لسياسته المحاسبية. اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على الموجودات الثابتة عدا الاراضي.

كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق تعليمات البنك المركزي وكذلك تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حده وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها بسعر الكلفة (1182) دينار لكل دولار.

6- التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة 2015

7- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

بتاريخ 2016/1/3 وبالدعوى المرقمة 267/س/3/2015 اصدرت محكمة الهيئة الاستئنافية الثالثة / الرصافة الاتحادية قرارها والقاضي بتأدية مصرفنا مبلغ (ملياران ومائة واثنان وعشرون مليون وستة وتسعون ألفاً وسبعمائة وتسعة عشر دينار) عن قيمة مبالغ خطابات الضمان ورد الدعوى

بالزيادة على الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية وذلك بفسخ القرار السابق تعديلاً والمتضمن تأدية مصرفاً مبلغ (37) مليار 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 2016 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 والجاد 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 واثمين 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 . وتنتج المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضاً 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 علي المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا أو هبوطا.

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 قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .

13-نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

في ظل وجود شبكة الانترنت وشيوعها وازدياد مستخدميها وفي ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومة على الخط وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الإلكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات .
تطور مفهوم العمل المصرفي لدي مصرف عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية حيث شمل ذلك ما يلي:-

- 1- تطبيق نظام (BANKS).
- 2- تحديث نظام (Swift).
- 3- تهيئة برنامج خاص بالموارد البشرية وذلك على برنامج الاكسس.
- 4- تخصيص سيرفر خاص بايميلات السادة مدراء الأقسام (Exchang Server).
- 5- تحديث نظام (ACH) ونظام (RTGS) وذلك من قبل البنك المركزي.
- 6- تهيئة نظام تقارير ضرائب الدخل المستحقة على المواطنين والمقيمين في الولايات المتحدة (FATCA).
- 14- الاراضي والعقارات

يملك المصرف حالياً عقاراً من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بالإدارة العامة والفرع الرئيسي هذا وقد 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 .

- 15- لا يملك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.
- 16- سعر سهم المصرف
بلغ سعر شركة مصرف عبر لعراق في سوق العراق للأوراق المالية في نهاية اخر جلسة تداول خلال سنة 2015 (0.700) دينار
- 17- تصنيف عدد المساهمين

احصائية توزيع عدد المساهمين في 2015/12/31م

عدد الاسهم	الاهمية النسبية	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			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
59,520,000	%40	39	10,000,000	1,000,000
724,791,460	%36	35	100,000,000	10,000,000
2,015,534,365	%6	6	1,000,000,000	100,000,000
261,200,154,175	%18	17	فاكثر	1,000,000,000
264,000,000,000	%100	97		المجموع

18- أسماء المساهمين الذين لديهم أكثر من 5% من رأسمال المصرف كما في 2015/12/31.

النسبة من رأس المال %	عدد الاسهم	اسم المساهم	التسلسل
9.86%	26,035,680,000	حسن ناصر جعفر	1
9.90%	26,136,000,000	وليد مجيد قانر	2
9.90%	26,136,000,000	وشييار عبد الفتاح عبد الرزاق	3
9.90%	26,136,000,000	محمد عبد الرضا محمد	4
9.50%	25,080,000,000	وسام عدنان محمد ابراهيم	5
9.90%	26,136,000,000	حسن هادي فرحان	6
9.90%	26,136,000,000	مؤيد علي حسن	7
5.60%	14,784,000,000	حيدر جواد حسن الصراف	8
74.46%	196,579,680,000	المجموع	

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 حيث لازالت قيد المرافعة ولم يتخذ فيها قرار لحد الان.

ب- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير.

مبلغ الدعوى / دينار	مرحلة الدعوى	المدعي	تاريخ المقامة الدعوى	المدعي عليه
480 810 000	حسنت لصالح المصرف	مصرف عبر العراق	2012/4/29	رحيم بحر قاسم
3 232 500	حسنت لصالح المصرف	مصرف عبر العراق	2012/1/1	شاكر رحيمة سعدون
75 000 000	حسنت لصالح المصرف	مصرف عبر العراق	2010/5/23	حسين محمود هادي
50 790 653 352	حسنت لصالح المصرف	مصرف عبر العراق	2014/6/1	وزير التجارة ومدير الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية إضافة لوظيفتهم

20- بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف .

أ - عقود الابنية المستأجرة

المبلغ بالمليون دينار

مبلغ العقد سنوياً	صاحب الملك	موقع المبنى
402	عربي مجيد خليفة	الادارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد
56	مصطفى صالح سعيد	فرع اربيل
25	باسمة فاضل عباس	ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات

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
15,000	مركز الإيداع العراقي	برنامج سجل وإيداع المساهمين
حسب الكمية	شركة الايك للتصميم والطباعة	عقد طباعة دفاتر صكوك المصرف
25,524	البنك المركزي العراقي	عقد صيانة شبكة ربط المصارف

ج - عقد التدقيق

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
48 630 000	1	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد (الحسابات الختامية)

21- جدوى الاستثمار في اسهم المصرف

مع استمرار القفز القوي للأرباح الفصلية لمصرف عبر العراق وفي نتائج ارباحه في نهاية سنة 2015 مقارنة مع السنوات السابقة فإننا نتوقع ان يكون سعر سهم المصرف من اقوى الاسهم واكثرها نشاطا من حيث الإدارة والمردود الاستثماري لان جميع أرقام المصرف تضعه في مركز جيد فقد نمت حقوق المساهمين بنسبة (3%) عن السنة الماضية ومع أنه معدل منخفض لكنه في الاتجاه الصحيح وعلى صعيد العنصر البشري فان المصرف يتبنى سبل الارتقاء بمستوى أداء العاملين إلى القدر الذي يتناسب مع ما يطمح إليه زبائن المصرف وذلك بتأمين بيئة عملية مميزة يستطيع من خلالها وبدعم برامج وخطط التدريب تثبيت الوظائف الطويلة

والقصيرة المدى باستقطاب عدد كبير من الكوادر الشابة إضافة الى ذلك يعمل المصرف على تقديم جميع الخدمات المصرفية التجارية و الاستثمارية و تداول الأسهم المحلية إضافة إلى تقديم خدمات تمويل الشركات والافراد من خلال تشكيلة واسعة من أدوات التمويل الائتماني ليصبح المصرف أحد المصارف الرائدة في البلد.

22- مكافحة غسيل الاموال

يلتزم مصرفنا بالتنسيق مع مراقب الامتثال بتطبيق مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لما لهذا القانون من أهمية بحيث استحوذ على اهتمام أكثر دول العالم لما تهدده هذه الأموال من تهديد جدي على اقتصاد البلد وتطبيقها مع العمليات والنظم والضوابط للحد من الخسائر الناجمة عنها وهي مستمدة من توجيهات البنك المركزي العراقي على ضوء قانون مكافحة غسل الأموال رقم (93) لسنة 2004 وما طرأ عليه بصدر القانون الجديد الذي يجري العمل به عند صدوره ، كما يقوم قسم مكافحة غسل الأموال بتوسيع قاعدة بياناته بحيث أصبح لدينا قاعدة بيانات بالقائمة السوداء داخلياً وبشراء نظام (WORLD CHECK) وهو نظام عالمي لمكافحة غسل الأموال والذي يحتوي على قوائم الحظر الدولية والمطبقة في الولايات المتحدة الأمريكية وبريطانيا وفرنسا ودول أوربية أخرى ويقوم المصرف باستخدامه لكشف عن المعاملات المشبوهة .

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

- فتح سجل خاص بالزبائن حسب مخاطرهم .
- وضع دراسة لأنماط المعاملات لاكتشاف المعاملات غير الاعتيادية المختلفة وعدم الاكتفاء بالمبالغ التي تزيد عن 10 الاف دولار و15 مليون دينار
- التحقق من شخصية الزبون خصوصاً الشركات والمؤسسات مع عدم التفريط في أي معلومة مهما كانت .
- الاشتراك في جميع الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي .

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام



حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الادارة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2015

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ونقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2015 متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون: -

- 1- اجتمعت اللجنة بتاريخ 2015/9/22 وقد ناقشت تقرير قسم الرقابة الداخلية حول عوائد السيولة النقدية ولغاية 2015/8/31 .
- 2- اجتمعت اللجنة بتاريخ 2015/12/13 لمناقشة التقرير الفصلي عن اعمال قسم الرقابة الداخلية والتقارير الفصلية المقدمة من قبل مراقب الامتثال واوصت بمتابعة الملاحظات الواردة فيها من قبل قسم الرقابة الداخلية مع الادارات الاخرى لمعالجتها.
- 3- جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات.
- 4- 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 في احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فأن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.
- 5- المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدها بطريقة منظمة ويدرج العمليات اللازمة للتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.
- 6- اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.
- 7- اطلعت اللجنة على تقرير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب والمؤشرات المالية فيه وقد كانت اغلبها ملائمة واقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .
- 8- تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.

9- اطّلت اللجنة على التقرير السنوي لسنة 2015 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

10- اطّلت 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 31/كانون الأول/2015

المحتويات

رقم البيان	البيانات المالية	تقرير مراقب الحسابات	أولاً:
(أ)	الميزانية العامة		ثانياً:
(ب)	حساب الأرباح والخسائر		
(ج)	كشف التغيرات في حقوق المساهمين		
(د)	بيان التدفقات النقدية		
(هـ)	كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل		
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية		ثالثاً:
(1)	النقود		
(2)	الاستثمارات		
(3)	القروض والتسليفات		
(4)	المدينون		
(5)	الموجودات الثابتة		
(6)	حسابات جارية وودائع		
(7)	التخصيصات		
(8)	الدائنون		
(9)	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية		
(10)	إيرادات العمليات المصرفية		
(11)	أيراد الاستثمارات المالية		
(12)	مصروفات العمليات المصرفية		
(13)	المصاريف الإدارية		
(14)	الإيرادات الأخرى		
(15)	المصروفات التحويلية		
(16)	المصروفات الأخرى		

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2015

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	
	ملحق الحسابات الموحدة مع شركة الحكمة	سادساً:

تقرير مراقب الحسابات

مصرف عبر العراق للإستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية
الوزيرية - شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

البريد الإلكتروني والهواتف النقالة:-

hilalhammo@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

alfahadmahmood@yahoo.com

٠٧٩٠١٣٧٦٤٧٦

adelshaybi@yahoo.com

النقال: ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٠١٦/١٩/٧٨
بغداد في ٣/شباط/٢٠١٦

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه
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/٢٠١٥ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. والكشوفات من رقم (١) الى رقم (١٥) والإيضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لإدارة المصرف 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 والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الإدارة:

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 الأول/٢٠١٥ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدنا الايضاحات والملاحظات التالية:

(١) رأسمال المصرف

تم زيادة رأسمال المصرف خلال السنة بمبلغ (١٤) مليار دينار من حساب الفائض المتراكم ليصبح (٢٦٤) مليار دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ بدلاً من (٢٥٠) مليار دينار ، بموجب موافقة الهيئة العامة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ١/نيسان/٢٠١٥ وفق احكام المادة (٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات ، وقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية لتعديل عقد المصرف استناداً لكتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١١٢٦٤ في ٢٢/٤/٢٠١٥.

(٢) تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية وبسعر (١١٨٢) دينار لكل دولار وهو كلفة شراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠١٥، اما المصروفات والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسجيلها بالسعر الأنى بتاريخ نشونها.

(٣) الائتمان:

- أ- بلغ رصيد الائتمان النقدي (١٦٤٨١٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ وبزيادة بمقدار (٦٦٤٩٧) مليون دينار عن السنة السابقة حيث كان رصيده (٩٨٣١٧) مليون دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤
- ب- بلغ مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي (٣٤١٥) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ بزيادة عن السنة السابقة بمقدار (١٤٤٦) مليون دينار ، اضافة الى مخصص الديون متأخرة التسديد والبالغ (٤٩٢) مليون دينار والتي تمثل ١٠٠% من الديون المذكورة. وفي رأينا انها كافية.
- ج- أغلب الضمانات عبارة عن (كفالة شخص ضامن + صك وكمبيالة) ، نوصي بأخذ ضمان اكثر قوة مثل (العقار ، الاسهم).

(٤) الاستثمارات:

- أ- بلغت استثمارات المصرف المالية (١٩٦٦٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ بزيادة مقدارها (١٤٩٦١) مليون دينار عن السنة السابقة التي بلغت استثماراتها (٤٦٩٩) مليون دينار.
- ب- تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية خلال السنة بمقدار (٥٤٨٧) مليون دينار ليصبح رصيده (٥٨٣٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ، حيث تم تقييم المحفظة الاستثمارية وفق اسعار سوق العراق للاوراق المالية في آخر جلسة تداول له في عام ٢٠١٥.

(٥) الدعاوى القضائية:

- أ- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:
هناك دعوى واحدة مقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية بخصوص خطاب ضمان مبلغه (٣٧) مليار دينار ، بتاريخ ٢٠١٦/١/٣ صدر قرار محكمة الاستئناف بإلزام المصرف تادية مبلغاً وقدره (٢١٢٢) مليون دينار ولازالت الاجراءات القانونية لم تنتهي.

ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:

- دعوى مقامة على وزير التجارة بخصوص تضمين المصرف مبلغاً مقداره (٥٠٧٩١) مليون دينار وفق قانون التضمين رقم (١٢ لسنة ٢٠٠٦) عن خطاب ضمان ، وقد صدر قرار المحكمة بإلغاء الامر الوزاري واكتسب القرار الدرجة القطعية.
 - دعوى مقامة من قبل المصرف بمبلغ (١٠٨) مليون دينار وقد حسمت لصالح المصرف واكتسب القرار الدرجة القطعية وتم التنفيذ في مديرية التنفيذ.
- (٦) بلغ معيار كفاية رأس المال (٢١٩%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والبالغ (١٢%).

(٧) نشاط المصرف:

- توسع نشاط المصرف خلال سنة ٢٠١٥ حيث بلغ الفائض القابل للتوزيع (١١١٤١) مليون دينار فيما كان في السنة السابقة (٦٢٥٦) مليون دينار ويعود السبب الى التوسع في نشاط المصرف كما يلي:
- أ- بلغت الايرادات لهذه السنة (٢٤٣٦٥) مليون دينار فيما كانت في السنة السابقة (١٢٣٨٥) مليون دينار وأغلب هذه الايرادات عن التوسع في الائتمان المشار اليه في الفقرة (٣) اضافة الى العمولات المصرفية عن الحوالات وبيع وشراء العملة الاجنبية وكذلك العمولات المصرفية الاخرى.
- ب- ارتفاع مصروفات السنة الحالية حيث بلغت (١٣٢٢٤) مليون دينار فيما كانت في السنة السابقة (٦١٣٠) مليون دينار ومن اهم اسباب الزيادة في المصاريف هي أخذ التخصيصات لمواجهة انخفاض الاستثمارات وكذلك مخصص الائتمان النقدي والتعهدي ومخاطر تقلبات سعر الصرف التي بلغت (٧١٦٥) مليون دينار في سنة ٢٠١٥ فيما كانت في السنة السابقة (٢٠٩٧) مليون دينار.

(٨) التأييدات:

- لم نحصل على تأييدات البنك المركزي العراقي بالرغم من ارسال طلب التأييدات.

- 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 اجراءات كافية 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/٢٠١٥ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير



مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

البيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
الموجودات النقدية				
١	١٨	النقود	١٨١٦٨٩٩٦٠	٢١٧٠٨٨٤١٢
٢	١٥	الاستثمارات (صافي)	١٣٨٢٦٥٧٠	٤٣٥٢٣٨١
		مجموع الموجودات النقدية	١٩٥٥١٦٥٣٠	٢٢١٤٤٠٧٩٣
٣	١٤	الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص	١٦١٥١٧٧٨٤	٩٦٣٥٠٧٤٥
		القروض والتسليفات	١٦١٥١٧٧٨٤	٩٦٣٥٠٧٤٥
		مجموع الائتمان النقدي	١٣٦٤١٨٨٣	٩٥٠٣٣٩
٤	١٦	المدينون	٣٧٠٦٧٦١٩٧	٣١٨٧٤١٨٧٧
		مجموع الموجودات المتداولة	٣٧٠٦٧٦١٩٧	٣١٨٧٤١٨٧٧
الموجودات الثابتة				
٥	١٢-١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٩٢٩٢٠٩٥	٨٧٦٦١٢٥
		مجموع الموجودات	٣٧٩٩٦٨٢٩٢	٣٢٧٥٠٨٠٠٢
٩	١٩	الحسابات المتقابلة	٦٠١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٣٨٥٩٨٢٦٧٩	٣٢٧٦٧٩٣٤٥
		المجموع	٣٨٥٩٨٢٦٧٩	٣٢٧٦٧٩٣٤٥
مصادر التمويل				
مصادر التمويل قصيرة الأجل				
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	٩٦٤٠٥٨٤٧	٥٤٨٠٧١٧٦
٧	٢٦	الدائنون	٥٥٥٩٩٤١	٥٠٠٢٤٦٠
٨	٢٣	التخصيصات	٣١٤٠٩٥٤	١١٨٨٨٦٤
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	١٠٥١٠٦٧٤٢	٦٠٩٩٨٥٠٠
مصادر التمويل طويلة الأجل				
بيان ج	٢١	رأس المال الاسمي والمدفوع (٢٦٤ مليار) دينار	٢٦٤٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠
بيان ج	٢٢	الاحتياطيات	١٠٨٦١٥٥٠	١٦٥٠٩٥٠٢
		مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	٢٧٤٨٦١٥٥٠	٢٦٦٥٠٩٥٠٢
		مجموع مصادر التمويل	٣٧٩٩٦٨٢٩٢	٣٢٧٥٠٨٠٠٢
٩	٢٩	الحسابات المتقابلة	٦٠١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٣٨٥٩٨٢٦٧٩	٣٢٧٦٧٩٣٤٥
		المجموع	٣٨٥٩٨٢٦٧٩	٣٢٧٦٧٩٣٤٥

رئيس مجلس الإدارة
حسن ناصر جعفر

المدير المفوض
بشار شاكر حامد

مدير الحسابات
عدي نجم علي

تخضع لتقريرنا المرقمين ٢٠١٦/١٩/٧٨ والمؤرخ في ٣/شباط/٢٠١٦



مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيان (ب)

حساب الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
		ايرادات النشاط الجاري		
١٠	٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٢٤١٩٩٣٣٨	١١٨٤٢٦١٧
١١	٤٦	ايراد الاستثمارات	١٦٥٧٠٧	٥٢٥٦٩٥
		مجموع الايرادات	٢٤٣٦٥٠٤٥	١٢٣٦٨٣١٢
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري		
١٢	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٦٣٧٧٣٤	١٥٦٣٠٠
٥	٣٧	الاندثار	٥٦٨٨٨٨	٣٧٧٤٢٦
١٣	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	٣٨٧٥٢٤٠	٢٦٨٦٣١٣
		مجموع المصروفات الجارية	١١٠٨١٨٦٢	٣٢٢٠٠٣٩
		فائض (عجز) العمليات الجارية	١٣٢٨٣١٨٣	٩١٤٨٢٧٣
		تضاف: الايرادات التحويلية والآخرى		
١٤	٤٩	الايرادات الاخرى	...	١٧٩٣٩
		(تنزل): المصروفات التحويلية والآخرى		
١٥	٣٨	المصروفات التحويلية	٢١٤٢٠١٣	٢٩٠٩٩٢٧
١٥	٣٩	المصروفات الاخرى
		مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	١١١٤١١٧٠	٢٩٠٩٩٢٧
		الفائض القابل للتوزيع	١١١٤١١٧٠	٦٢٥٦٢٨٥
		موزعاً كالاتي:		
	٢٣٩	تخصيصات ضريبية	٢٧٨٩١٢٣	١١٨٦٢٨١
	٢٢١٣	الاحتياطي القانوني	٤١٧٦٠٢	٢٥٣٥٠٠
	٢٢٤	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٧٩٣٤٤٤٥	٤٨١٦٥٠٤
		المجموع	١١١٤١١٧٠	٦٢٥٦٢٨٥

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

بيان (ج)

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطات	الاحتياطات				رأس المال	البيان
		العجز المتراكم ٢١٦	الفائض المتراكم ٢١٧	احتياطات متنوعة ٢١٤	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات) ٢١٣		
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٢٦٦٥.٩٥٠.٢	١٦٥.٩٥٠.٢	...	١٤٤٧٦٨٦١	١.٠٢٦٤٢٢	١٠٠.٦٢١٩	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٢٢٣٥٢.٠٤٨	٨٣٥٢.٠٤٨	...	٧٩٣٤٤٤٦	...	٤١٧٦.٠٢	١٤٠.٠٠٠.٠٠٠	الإضافات خلال السنة / ح / أ.خ
(١٤٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٤٠.٠٠٠.٠٠٠)	...	(١٤٠.٠٠٠.٠٠٠)	التنزيلات خلال السنة
٢٧٤٨٦١٥٥.٠	١.٠٨٦١٥٥.٠	...	٨٤١١٣.٠٧	١.٠٢٦٤٢٢	١٤٢٣٨٢١	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٦٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١.٠٢١١٩٧٧	١.٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة عامة)
١٩٨٥٨١٨٨٦	٥.٠٨١٨٨٦	...	٤٨١٦٥.٣	١١٨٨٣	٢٥٣٥.٠٠	١٩٣٥.٠٠٠.٠٠٠	الإضافات خلال السنة / ح / أ.خ
(٥٥١٦١٩)	(٥٥١٦١٩)	...	(٥٥١٦١٩)	التنزيلات خلال السنة
٢٦٦٥.٩٥٠.٢	١٦٥.٩٥٠.٢	...	١٤٤٧٦٨٦١	١.٠٢٦٤٢٢	١٠٠.٦٢١٩	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

إيضاح: تمثل إضافات رأس المال الرسملة التي وافقت عليها الهيئة العامة والتي تم تنزيلها من الفائض المتراكم.

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	البيان
٦٢٥٦٢٨٥	١١١٤١١٧٠	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
٣٧٧٤٢٦	٥٦٨٨٨٨	الاندثارات والاطفاءات
١١٣٥٠٠٩	(١٢٦٩١٥٤٤)	(الزيادة) النقص في المدينين
٥٣٦٧٣٩٢٥	٤١٥٩٨٦٧١	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
(٦٢٩٨٩٧)	٥٥٧٤٨١	الزيادة (النقص) في الدائنين
٥٤٥٥٦٤٦٣	٣٠٠٣٣٤٩٦	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
٥٨٥١٠٧٩٧	(٩٤٧٤١٨٩)	الزيادة في الاستثمارات
(٩٨٣١٥٢٥٧)	(٦٥١٦٧٠٣٩)	(الزيادة) في الائتمان النقدي
(٢١١١٠٦١)	(١٠٩٣٦٣٦)	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
٥٨٥٤٠	...	استبعاد موجودات ثابتة
(٦٨٨٢٢٦٨)	(١٢٢٠)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
٢٠٢٢٠٨٨	(٨٣٧٠٣٤)	(النقص) الزيادة في التخصيصات
(٤٦٧١٧١٦١)	(٧٦٥٧٣١١٨)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
١٩٣٥٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(٤٤٠٣٦١)	(١٤٠٠٠٠٠٠)	النقص في الاحتياطات
١٩٣٠٥٩٦٣٩	...	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٢٠٧١٥٥٢٢٦	(٣٥٣٩٨٤٥٢)	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
٩٩٣٣١٨٦	٢١٧٠٨٨٤١٢	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١٥/١/١
٢١٧٠٨٨٤١٢	١٨١٦٨٩٩٦٠	رصيد النقود كما في ٢٠١٥/١٢٨/٣١

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/٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	التفاصيل
١١١٤١١٧٠		فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر
		تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبيا
	٥١٠٠٠	تبرعات للغير
	٢٢٨	نفقات خدمات خاصة
	١٤٤٦٢٦١	ديون مشطوبة (مخصص الائتمان النقدي والتعهدي)
	٤٨٩٨٥٦	تعويضات وغرامات
	٥٤٨٦٨٥٥	هبوط قيمة الاستثمار
	١٣٨٩٣٩	ضريبة دخل العاملين
	٥٥٥٠	اعانات للمنتسبين
٧٦١٨٦٨٩		مجموع الاضافات
١٨٧٥٩٨٥٩		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
		(تنزل): الايرادات غير الخاضعة للضريبة:
١٦٥٧٠٧		ايرادات المساهمات الداخلية
١٨٥٩٤١٥٢		فائض النشاط الخاضع للتخصيصات للضريبة
		التخصيصات الضريبية
٢٧٨٩١٢٣		١٥% فائض النشاط الخاضع للضريبة
١١١٤١١٧٠		فائض النشاط لغاية ٣١/١٢/٢٠١٥
٢٧٨٩١٢٣		(ينزل): ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه
٨٣٥٢٠٤٧		صافي الدخل القابل للتوزيع
٤١٧٦٠٢		٥% بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٧٩٣٤٤٤٥		الفائض المتراكم / ارباح غير موزعة قابلة للتوزيع
٨٣٥٢٠٤٧		المجموع

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (1)

كشف النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
النقد في الصندوق			
١٨١	النقد في الصندوق	١٠٠٢٨٥٨٢	٣٠٣٢٩٧٩
النقد لدى المصارف			
١٨٣٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٥٧٣٦٤٠٧٧	٢٠٤٩٣٨٢١٤
١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	٧٨١٠٨٩٥	٨٧٦٥٠٦٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٦٤٨٦٤٠٦	٣٥٢١٥٩
	مجموع النقد لدى المصارف	١٧١٦٦١٣٧٨	٢١٤٠٥٥٤٣٣
	مجموع النقد	١٨١٦٨٩٩٦٠	٢١٧٠٨٨٤١٢

إيضاحات :-

١- ضمن رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ ارصدة نقدية بالعملة الاجنبية وكما موضح ادناه:-

البيان	نوع العملة	رصيد العملة الاجنبية كما في ٣١/١٢/٢٠١٥	سعر الصرف دينار / دولار	الرصيد بالدينار
نقد في الصندوق	دولار	٤٨٠٤٣٦٦,٦٠	١١٨٢	٥٦٧٨٧٦١٣٢١
نقد لدى البنك المركزي العراقي	دولار	٤٥٥٦٧٢,٧٥	١١٨٢	٥٣٨٦٠٥١٩١
نقد لدى المصارف المحلية	دولار	٤٨٩١,١٥	١١٨٢	٥٧٨١٣٣٩
ودائع قانونية لدى البنك المركزي	دولار	٤٣٢٣٥٦	١١٨٢	٥١١٠٤٤٧٩٢
نقد لدى المصارف الخارجية	دولار	٥١٤٢٧٢٥,١٢	١١٨٢	٦٠٧٨٧٠١٠٩٢
مجموع النقد بالدولار		١٠٨٤٠٠١١,٦٢		.
نقد لدى المصارف الخارجية	جنيه مصري	٣٩١٥٠٠	١٤٨,٩١٤	٥٨٢٩٩٨٣١
نقد لدى المصارف الخارجية	دينار اردني	٦٩٦,٥٠٠	١٦٤٦,٨٩	١١٤٧٠٥٩
نقد لدى المصارف الخارجية	درهم اماراتي	١٠٩٦٥٩٥,٥٠٠	٣١٧,٥٨	٣٤٨٢٥٦٧٩٩
المجموع بالدينار				١٣٢٢٠٥٩٧٤٢٤

(٢) ارصدة المصارف المحلية تمثل:

البيان	دينار
رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي	١٥٧١٧٦٨٠٩٥٨٨
رصيد المصارف الحكومية	١٥٢٢٥٧١٨٩
مقاصة	٣٥٠٠٠٠٠
المجموع	١٥٧٣٦٤٠٦٦٧٧٧

(٣) رصيد المقاصة البالغ (٣٥) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ تم استحصاله بتاريخ ٢٠١٦/١/٤.

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٢) كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل		
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل	١٩٩٣٣٩	٢٩٩٣٣٨
	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع خاص	١٩٤٦٠٨٧٩	٤٣٩٩٨٣٥
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	١٩٤٦٠٨٧٩	٤٣٩٩٨٣٥
	مجموع الاستثمارات	١٩٦٦٠٢١٨	٤٦٩٩١٧٣
	ينزل : التخصيصات		
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	(٥٨٣٣٦٤٨)	(٣٤٦٧٩٢)
	صافي الاستثمارات	١٣٨٢٦٥٧٠	٤٣٥٢٣٨١

إيضاحات :

- تم تقييم الاستثمارات المالية وفق مبدأ الكلفة او سعر السوق ايهما اقل.
- إن انخفاض الاستثمارات المالية طويلة الاجل ناتج عن بيع الاسهم الخاصة بشركة اتحاد المصارف العراقية بدون خسارة والبالغ (١٠٠) مليون دينار.
- إن الزيادة في الاستثمارات المالية قصيرة الاجل ناتج عن شراء (٣١٥٠٠) مليار سهم في المصرف المتحد بسعر (٠.٤٨٠) دينار / سهم.

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٣)

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
٧٢١٧٠٨٣	٢٥١٧١١٨٢	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد	١٤٢٧
٧٢١٧٠٨٣	٢٥١٧١١٨٢	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٩١٠٦٧١٧٠	١٣٩٥٦٧٤٥٨	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ افراد	١٤٣٧
٩١٠٦٧١٧٠	١٣٩٥٦٧٤٥٨	مجموع حسابات جارية مدينة	
		<u>السلف الممنوحة</u>	١٤٩
٣٢٨٣٤	٧٥٥٤٥	سلف الموظفين	١٤٩١
٣٢٨٣٤	٧٥٥٤٥	مجموع السلف الممنوحة	
٩٨٣١٧٠٨٧	١٦٤٨١٤١٨٥	مجموع القروض والتسليفات	
(١٩٦٦٣٤٢)	(٣٢٩٦٤٠١)	ينزل : مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه *	
٩٦٣٥٠٧٤٥	١٦١٥١٧٧٨٤	صافي القروض والتسليفات	

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

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)		كشف المدينون كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥			رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب			
الف دينار	الف دينار				
...	١٣٠٠٢٠٠٠	مدينو النشاط الجاري			١٦١
...	٥٠٠٠	حسابات مدينة متبادلة			١٦٣
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>			١٦٦
٢٤١٥٥٦	٢٤١٥٥٦	تأمينات لدى الغير (شركة الحكمة)			١٦٦١
٢٨٠٥٨٣	٧٦٧	ايرادات مستحقة			١٦٦٢
٤١٢٨٠٠	٣٧٣٩٣٤	مصاريف مدفوعة مقدما			١٦٦٣
١٥٤٠٠	١٨٦٢٦	نفقات قضائية			١٦٦٦
٩٥٠٣٣٩	٦٣٤٨٨٣	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
...	٠٠٠٠	صافي مدينو متأخرة التسديد			
٩٥٠٣٣٩	١٣٦٤١٨٨٣	مجموع المدينون			

ايضاحات :

- أدرجت التخصيصات بالقروض المتأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلت عن تخصيصات باقي الديون المبينة اعلاه لغرض الاقصاد.
- تمثل التأمينات لدى الغير المبالغ المودعة لدى شركة الحكمة لغرض شراء اسهم.

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

الموجودات الثابتة	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	نفقات ايرادية موجبة	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٨	
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة								
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	-	-	١٨٥١٠٨	٤٤٦٥٣	٢١٩٥٠	٥٨٥١٥٥	٢٣٧٦٩٤٠	٣٢١٣٨٠٦
الاضافات	-	-	-	٦٨٠٧٨	٣٠٨٤٥	٩٨٤٤٨٧	١٠٢٢٦	١٠٩٣٦٣٦
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	-	-	١٨٥١٠٨	١١٢٧٣١	٥٢٧٩٥	١٥٦٩٦٤٢	٢٣٨٧١٦٦	٤٣٠٧٤٤٢
نسبة الاندثار	٥-٢		%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
ينزل : مخصص الاندثار المتراكم								
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	-	-	٤٥٤٥٠	٤١٨٩٥	٢٩٢٦	١٧٧١٢١	١٠٦٢٥٥٥	١٣٢٩٩٤٧
الاضافات : اندثار السنة الحالية	-	-	٣٤١٢٣	١٣٤٥٠	٧٢٣٠	٢١٨٢٣٧	٢٩٥٨٤٨	٥٦٨٨٨٨
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	-	-	٧٩٥٧٣	٥٥٣٤٥	١٠١٥٦	٣٩٥٣٥٨	١٣٥٨٤٠٣	١٨٩٨٨٣٥
القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١	-	-	١٠٥٥٣٥	٥٧٣٨٦	٤٢٦٣٩	١١٧٤٢٨٤	١٠٢٨٧٦٣	٢٤٠٨٦٠٧
مشاريع تحت التنفيذ	٦٨٨٢٢٦٨	-	-	-	-	-	١٢٢٠	٦٨٨٣٤٨٨
الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١								٩٢٩٢٠٩٥

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٦)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات	٧٦٨٢٦٩٧٥	١٩٩٩٧٩٥٦
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد	٤٢٨٦٣٤٧	٣٣٤٢٣٢٢١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١١٠٥٥	١٤٩٠٥
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٨١١٢٤٣٧٧	٥٣٤٣٦٠٨٢
٢٥٢	<u>حساب التوفير / الادخار</u>		
٢٥٢١	حساب التوفير	٦٦٢٥٩٤٥	١٠٨٢٢١٥
	مجموع حساب التوفير	٦٦٢٥٩٤٥	١٠٨٢٢١٥
٢٥٣	<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبأنداز	٧٢٢٥٢١١	٤٨٠٠٠
	مجموع حسابات الودائع	٧٢٢٥٢١١	٤٨٠٠٠
٢٥٥	<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	١١٧٩٤١٠	١٣٠٠٠
	مجموع التأمينات	١١٧٩٤١٠	١٣٠٠٠
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦٢	السفاتيح المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥٠٨٧٩	٢٥
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٠٩٠٤	٢٢٧٨٥٤
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٠٩٠٤	٢٢٧٨٧٩
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٩٦٤٠٥٨٤٧	٥٤٨٠٧١٧٦

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٧)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>دائنو النشاط الجاري</u>	٢٦١
٣٠٠٠٠	٠٠٠	دائنو قطاع خاص / شركات	٢٦١٦
٦٠	٦٠	دائنو قطاع خاص / افراد	٢٦١٧
٣٠٠٦٠	٦٠	مجموع دائنو النشاط الجاري	
٤٧٦٠٨	٢٥٣٨٤	دائنو النشاط غير الجاري	٢٦٥
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	٢٦٦
٢٦٤٢٩٠	١٢٤٩٤٤٠	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
٢٨٠٨١٠	٣٩٦٤٨٤	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٤٦٢٠٧	٥٥٣٨٣	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣
٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
١٠٩١٣٠٧	١٧١١٣٠٧	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٨٩٩٠	٨٣٣	استقطاعات من المنسبين لحساب الغير	٢٦٧
٦٨٩٧٢٨	٦٨٧٥٩٠	دائنو توزيع الارباح	٢٦٨
		<u>حسابات دائنة اخرى</u>	٢٦٩
٤٣	٤٣	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥
٣١٣٤٧٢٤	٣١٣٤٧٢٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
٣١٣٤٧٦٧	٣١٣٤٧٦٧	مجموع حسابات دائنة اخرى	
٥٠٠٢٤٦٠	٥٥٥٩٩٤١	مجموع حسابات الدائنين	

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٨)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٥/١/١ الف دينار	الاضافات خلال السنة الف دينار	التنزيلات خلال السنة الف دينار	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	١١٨٦٢٨١	٢٧٨٩١٢٣	١١٨٦٢٨١	٢٧٨٩١٢٣
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٢٥٨٣	١٢١٥٨١	٥٣٨٠	١١٨٧٨٤
	مخصص تقلبات اسعار الصرف	-	٢٣٣٠٤٧	-	٢٣٣٠٤٧
	المجموع	١١٨٨٨٦٤	٣١٤٣٧٥١	١١٩١٦٦١	٣١٤٠٩٥٤

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٧١١٨٦١٠	١٠٩٢٥٠ (١٣٠٠٠)
		٥٩٣٩٢٠٠	٩٦٢٥٠
١٩٨٣/٢٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠
١٩٩/٢٩٩	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	١٨٧	٩٣
	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	٦٠١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات اجنبية</u>		
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	٢٠٣٢٤٣٤	١٠١٤٣٦٥
	مجموع ايرادات العملات الاجنبية	٢٠٣٢٤٣٤	١٠١٤٣٦٥
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٢١٢٧٩٨	٣٢٧١٩٦
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٥٣٤٤٩٩٨	٢٥٦٤٥١٦
٤٤٢٤٦	ايرادات التسليف الشخصي	٠٠٠	٠٠٠
	مجموع ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٦٥٥٧٧٩٦	٢٨٩١٧١٢
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	٦٦٢٠	١٧٩٩٢٩
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١٢١٨٣٠٠١	٦٧٨٦٨٨٩
	مجموع عمولات الحوالات	١٢١٨٩٦٢١	٦٩٦٦٨١٨
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٩٤٢٥٧	٥١٤٧
	مجموع ايرادات خطابات الضمان	٤٩٤٢٥٧	٥١٤٧
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتمادات الصكوك	٩٢٨	٥٩
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٢٩٢٤١٦٥	٩٤٦٥٠٧
	مجموع عمولات مصرفية متنوعة	٢٩٢٥٠٩٣	٩٤٦٥٦٦
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	١٥	١٧٩٧٦
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٢٢	٣٣
	مجموع المصرفات المستردة	١٣٧	١٨٠٠٩
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٢٤١٩٩٣٣٨	١١٨٤٢٦١٧

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٠٠٠	٤٦٧٩١٢
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	١٦٥٧٠٧	٤٨٠٢٣
	مجموع ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	١٦٥٧٠٧	٥١٥٩٣٥
٤٦٣	<u>ايرادات استثمارات مالية خارجية</u>		
٤٦٣١	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٠٠٠	٩٧٦٠
	مجموع ايرادات الاستثمارات	١٦٥٧٠٧	٥٢٥٦٩٥

- يمثل ايرادات المساهمات الداخلية الارباح المستلمة من مساهمة المصرف في الشركات (مصرف المنصور ، الشركة العراقية للسجاد ، مصرف آشور الدولي ، مصرف الخليج التجاري ومصرف الاستثمار العراقي).

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٢٧٣١٤٢	٢٠٥٥٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٤٠٥٦٩٩	٥٢٤
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٦٧٨٨٤١	٢١٠٨٢
٣٤٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	١١٨٦٦٢	٤٦٧٨
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمار	٥٤٨٦٨٥٤	١٢٨٨٥٧
٣٤٥٢	مخاطر تقلبات اسعار الصرف	٢٣٣٠٤٧	٠٠٠
٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التعهدية	١٢٠٣٣٠	١٦٨٣
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٥٨٤٠٢٣١	١٣٠٥٤٠
		٦٦٣٧٧٣٤	١٥٦٣٠٠

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية</u>		
٣١٢١	الاجور	١٤١٩٧٣٦	٩١.٧١٩
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٧١.٨١	١٦.٢١
٣١٢٤	مكافئات تشجيعية	١٢٦٣٦٥	٤٦١١٢٧
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٢٤٣١٢	٦٩٩.٨
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٣٧٣٧٧٤	١٧٣٧٥٩
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٣٧.١٦٨	١٤٧٤٨٨
	مجموع الاجور النقدية	٢٤٨٥٤٣٦	١٧٧٩.٢٢
٣١٥	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>		
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٨٦٥٣٩	٦٣٤٨٠
	مجموع الرواتب والاجور	٢٥٧١٩٧٥	١٨٤٢٥٠٢
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٤٢١٣٩	٣٣٦٣٣
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	٥٦.٥٩	١٣٩٨٩
٣٢٥٢	قرطاسية	٨٤٧٤	١٢٨٩٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٥٢٥٥	٢٣٢٧٧
٣٢٧	المياه والكهرباء	١٧٢٨١	٣٨١٨٢
	مجموع المستلزمات السلعية	١٢٩٢٠.٨	١٢١٩٧١
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات صيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٤١٥٥٩	١١٣٣
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٧٤٥١	٤٢٩٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٦.٣٢	٣٠.٤٧
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٢.٨٨١	٤٤٢١٦
	مجموع خدمات الصيانة	٧٥٩٢٣	٥٢٦٨٦
٣٣٣	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>		
٣٣٣١	دعاية واعلان	٨.٧٣	٢٨٥٥
٣٣٣٢	نشر وطبع	٤٧٧٥١	٢٧١١٣
٣٣٣٣	الضيافة	١٥٦٥٩	٥٥.٦
٣٣٣٤	معارض	٠.٠٠	٢٤.٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٨٢٧٣١	١٥٥٦٥
	مجموع دعائية وطبع وضيافة	١٥٤٢١٤	٥٣٤٣٩
٣٣٢٠	<u>خدمات وابحاث واستشارات</u>		
٣٣٤	<u>نقل وايفاد واتصالات</u>		
٣٣٤١	نقل العاملين	٤٨٢٧	٥٦٧٥
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٦١١٧٤	٣٦٥٧٨
٣٣٤٣	السفر والايفاد	٤٢٣٢٥	٧١.٦٩
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٢٢٤٨٢	١١٩.٠١
	مجموع نقل وايفاد واتصالات	١٣٠.٨٠٨	١٢٥٢٢٣
٣٣٥٢	استئجار موجودات ثابتة / مبانى وانشاءات	٤٩٥١٦٩	١٩٤٤٩٨
	مابعدہ	٨٥٦١١٤	٤٣١٧٤٣

٤٣١٧٤٣	٨٥٦١١٤
١٦٧٤٢٤	٢٢٠٦٥٦
٢٧٠	١٦٧٩١
٢٨٢٣٦	١٠٥٠
١٣٢٩٠	٠٠٠
٢٩٣٢	٤٠٠٠
٣٩٢٩٠	٢٠١٠٠
٣٥٨٦٤	٤٨٦٣٠
٢٧٩١	٦٧١٦
٢٩٠٠٩٧	٣١٧٩٤٣
٧٢١٨٤٠	١١٧٤٠٥٧
٢٦٨٦٣١٣	٣٨٧٥٢٤٠

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

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٤٨٣٣	ديون سبق شطبها
٤٩	إيرادات أخرى
٤٩٢	إيرادات عرضية	...	١٧٩٣٩
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	...	١٧٩٣٩
	مجموع الإيرادات الأخرى

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة
٣٨٣١	تبرعات للغير	٥١٠٠٠	١٩٣٦
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٤٨٩٨٥٦	١٩٦٦٢٤٢
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١٣٢٥٩٣٠	...
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٢٢٨	...
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	...	١١٩٥
	مجموع مصروفات تحويلية متنوعة	١٨٦٧٠١٤	١٩٦٩٣٧٣
٣٨٤	ضرائب ورسوم
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٢٦٩٤٤٩	٩٣٨٦٥٤
	مجموع الضرائب والرسوم	٢٦٩٤٤٩	٩٣٨٦٥٤
٣٨٥	الإعانات
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	٥٥٥٠	١٩٠٠
	مجموع الإعانات	٥٥٥٠	١٩٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية	٢١٤٢٠١٣	٢٩٠٩٩٢٧

إيضاحات:

- المبلغ الظاهر في حساب ديون مشطوبة يمثل زيادة التخصيص للائتمان النقدي حسب تعليمات البنك.
- يمثل مبلغ التعويضات والغرامات المبالغ المدفوعة كغرامات الى البنك المركزي العراقي.

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>			
١		أ - العمولات	١٥٦.٨٩٧١
٢		ب - رسم الخدمة المحتسب	٥٨٧٨٩٥٥
٣		ج - الايرادات الاخرى	٢١٩٨٢٦٤
		المجموع	٢٣٦٨٦١٩٠
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>			
٤	٣٢	د - المستلزمات السلعية	١٢٣٩٥٣
٤	٣٣	د - المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٤٢
	٣٤	د - مصروفات العمليات المصرفية/عمولات مدفوعة	١١٨٦٦٢
		المجموع	١٤١٦٦٥٧
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)	٢٢٢٦٩٥٣٣
		تنزل: المصروفات التحويلية	(٨١٦.٨٤)
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٢١٤٥٣٤٤٩

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
---------------------	------------	-------------------

١ - تعويضات المشتغلين

٢٥٧١٩٧٥
٥٢٥٥

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

٢٥٧٧٢٣٠

٢ - فائض العمليات

١١١٤١١٧٠
٥٦٨٨٨٨
٧١٦٦١٦١

صافي الفائض او العجز

٣٧ -٣ الاندثارات

٣٧٨ -٤ الاطفاءات

١٨٨٧٦٢١٩

المجموع

٢١٤٥٣٤٤٩

القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج

كشف (١)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠١٥ الف دينار
---------------------	----------	-------------------

٤٤٣ عمولات الحوالات

٦٦٢٠
١٢١٨٣٠٠١

٤٤٢١ عمولات الحوالات الداخلية

٤٤٣٢ عمولات الحوالات الخارجية

١٢١٨٩٦٢١

مجموع عمولات الحوالات

٤٤٥ ايرادات خطابات الضمان

٤٩٤٢٥٧
٢٩٢٥٠٩٣

٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية

٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة

٣٤١٩٣٥٠

المجموع

١٥٦٠٨٩٧١

مجموع العمولات المقبوضة

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف (٢)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠١٥ الف دينار
---------------------	--------	-------------------

الفوائد المقبوضة

ايرادات التسليفات والقروض الداخلية

٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٢١٢٧٩٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٥٣٤٤٩٩٨
	المجموع	٦٥٥٧٧٩٦

الفوائد المدفوعة

الفوائد المصرفية المدفوعة

٣٤٢	فوائد حسابات التوفير	٢٧٣١٤٢
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٤٠٥٦٩٩
	المجموع	٦٧٨٨٤١

مجموع رسم الخدمة المحتسب (٢-١)

٥٨٧٨٩٥٥

كشف الاليرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
---------------------	------------	-------------------

٤٤١ ايرادات العملات الاجنبية

٤٤١٣	ايرادات بيع وشراء نقد اجنبي	٢٠٣٢٤٣٥
٤٤٦	ايرادات الاستثمارات	١٦٥٧٠٧
	المجموع	٢١٩٨١٤٢

٤٤٨ مصروفات مستردة

٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٢٢
	المجموع	١٢٢
	مجموع الاليرادات الاخرى	٢١٩٨٢٦٤

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	١٢٩٢٠٨
	تنزل : تجهيزات العاملين	(٥٢٥٥)
	صافي المستلزمات السلعية	١٢٣٩٥٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٥٧
٤٤٨٢	تنزل: مصاريف الاتصالات المستردة	(١٥)
	صافي المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٤٢
	مجموع مستلزمات الانتاج	١٢٩٧٩٩٥

ملحق البيانات المالية الختامية الموحدة لمصرف عبر العراق - شركة مساهمة خاصة (الشركة قابضة) مع شركة الحكمة للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية المحدودة (الشركة التابعة)

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

الايضاح	الميزانية العمومية الموحدة	قيد التسوية والاستبعاد		الميزانية العمومية		التفاصيل
				مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	
				قابضة	تابعة	
	البيانات الموحدة مليون دينار	دائن مليون دينار	مدين مليون دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	الموجودات
-	١٨٢,١٧٢			٤٨٢	١٨١,٦٩٠	النقد في الصندوق ولدى المصارف
١	١٣,٦٧٦	١٧١		٢٠	١٣,٨٢٧	الاستثمارات (بالصافي)
-	١٦١,٥١٧			٠	١٦١,٥١٧	الائتمان النقدي (بالصافي)
-	١٣,٦٤٧			٥	١٣,٦٤٢	المدينون
	٣٧١,٠١٢	١٧١	٠	٥٠٧	٣٧٠,٦٧٦	مجموع الموجودات المتداولة
٢	٢,٤٧٥		٦٦	٠	٢,٤٠٩	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
-	٦,٨٨٣			٠	٦,٨٨٣	مشروعات تحت التنفيذ
	٣٨٠,٣٧٠	١٧١	٦٦	٥٠٧	٣٧٩,٩٦٨	مجموع الموجودات

الايضاح	البيانات الموحدة مليون دينار	دائن مليون دينار	مدين مليون دينار	المطلوبات		
				٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	
-	٩٦,٤٠٦			٠	٩٦,٤٠٦	حسابات جارية وودائع
٣	٣٥١			٠	٣٥١	التخصيصات
-	٥,٩٠٦			٣٤٦	٥,٥٦٠	الدائنون
	١٠٢,٦٦٣	٠	٠	٣٤٦	١٠٢,٣١٧	مجموع المطلوبات المتداولة
٤	٢٦٤,٠٠٠		١٠٥	١٠٥	٢٦٤,٠٠٠	رأس المال
-	٢,٥١٩			٩	٢,٥١٠	الاحتياطيات
-	١١,١٨٨			٤٧	١١,١٤١	ارباح الفترة قبل التوزيع
	٢٧٧,٧٠٧	٠	١٠٥	١٦١	٢٧٧,٦٥١	مجموع مصادر التمويل
	٣٨٠,٣٧٠	٠	١٠٥	٥٠٧	٣٧٩,٩٦٨	مجموع المطلوبات

الايضاح	البيانات الموحدة مليون دينار	دائن مليون دينار	مدين مليون دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	اولاً: الايرادات
-	٢٤,٣٠١			١٠٢	٢٤,١٩٩	ايرادات العمليات
١	١٦٦				١٦٦	ايرادات الاستثمار
-	٠			٠	٠	الايرادات التحويلية والآخرى
	٢٤,٤٦٧	٠	٠	١٠٢	٢٤,٣٦٥	مجموع الايرادات

الايضاح	البيانات الموحدة مليون دينار	دائن مليون دينار	مدين مليون دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	ثانياً: المصروفات
-	٦,٦٥٣			١٥	٦,٦٣٨	مصروفات العمليات المصرفية
-	٣,٩١٥			٤٠	٣,٨٧٥	المصروفات الادارية
-	٥٦٩			٠	٥٦٩	الاندثارات
-	٢,١٤٢			٠	٢,١٤٢	المصروفات التحويلية والآخرى
	١٣,٢٧٩	٠	٠	٥٥	١٣,٢٢٤	مجموع المصروفات
	١١,١٨٨	٠	٠	٤٧	١١,١٤١	صافي ارباح الفترة

ايضاحات:

- استبعاد رصيد حسابات الاستثمارات لشركة الحكمة المثبت في بيانات المصرف بمبلغ (١٧١) مليون دينار لأغراض توحيد الحسابات.
- تم معالجة فرق شراء موجودات شركة الحكمة عن رأسمالها وذلك بإضافة رصيد شهرة محل بمبلغ (٦٦) مليون دينار في جانب الموجودات الثابتة.
- لا يوجد تقييم لمخصص هبوط قيمة اسهم شركة الحكمة وذلك لعدم إدراجها ضمن السوق.
- تم اسبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.
- يمتلك المصرف كامل اسهم شركة الحكمة ١٠٠%.