

سعدى نعمان حمدالعاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف اجلة والفرات للتّمية والاستثمار /شركة مساهمة خاصة /بغداد

البيانات والقوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠١٥

بغداد - الكرادة - فرع مطعم الشموع - عمارة سلمان الحيدر -

موبايل / ٠٧٥٠٤٤٤٢٩٥١, ٠٧٧٠٤٥٢٤٠٠٠

E-mail :SAADY_ALAANI@YAHOO.COM

العدد : 373/ 1739/44

التاريخ :- 2018/4/20

السادة/أعضاء الهيئة العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار /شركة مساهمة خاصة المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار /شركة مساهمة -بغداد كما هي عليه في 31/كانون الأول/2015 وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بما للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الاداره المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .
لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بما طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

أن الميزانية العامة والحسابات والبيانات المالية المرفقة بما معدة من قبل ادارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها ,وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف ,ومدى مطابقتها للمبادئ والاسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بما 0وقد تمخضت أعمالنا عن الملاحظات والايضاحات التالية :-
لا بد من الاشارة الى ان المصرف قام بتصفية بعض من ملاحظتنا المشار اليها في تقريرنا المرقم 373 / 1558 / 47
والمؤرخ قس 2016/3/25 بناء على ما ورد في كتاب هيئة الاوراق المالية المرقم 1931/10 المؤرخ قس 2016/12/20
والذي بموجبه ايدت اعادة اصدار ميزانية للشركة لسنة 2015 المالية بعد تصفية الملاحظات فقد قام المصرف باصدار
البيانات التالية المرفقة .

وعليه تعتبر البيانات والقوائم المالية المرفقة مع التقرير المرقم 373/1558/47 ملغاة و تحل محلها البيانات والقوائم المالية
المرفقة مع تقريرنا هذا.

أولاً: الملاحظات المدورة من السنوات السابقة ولم يتم تصفيتها

1- قبل البدء بالتطرق الى الملاحظات والايضاحات لا بد من الاشارة الى ان معظم الملاحظات التي سترد

في تقريرنا هذا تعود الى سنوات سابقة ولم يتم تصفيتها مما اقتضى التنويه

2. لم يتم الاخذ بكافة الملاحظات الواردة في تقريرنا على حسابات المصرف لسنة 2014 والتي اشرنا فيها الى

الملاحظات على حسابات المصرف للسنة المذكورة وكذلك بالنسبة الى الملاحظات الواردة في تقريرنا على

حسابات المصرف للسنة المالية 2013 حيث لازال البعض منها غير منفذ. وبرائنا لو تم تنفيذها لغيرت نتائج

اعمال المصرف

ثانياً: الايضاحات للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2015

2- تم زيادة راس مال المصرف الى مبلغ (106) مليار دينار بدلا من (100) مليار دينار وقد اكتملت اجراءات

الزيادة استنادا الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 26264 بتاريخ 2015/12/8 وقد حصلت موافقة

دائرة تسجيل الشركات (موافقة جديدة) على نفس الموضوع اعلاه
2. اتخذ مجلس ادارة المصرف قرارا بتاريخ 18 / 11 / 2015 بزيادة راس مال المصرف الى (250) مليار دينار ولم
ينفذ القرار .

3- تم جمع المشاركات والمضاربات مع الائتمان رغم كونها استثمار حسب قواعد المصارف الاسلامية الا ان
الدمج تم حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد تعليمات المصارف التقليدية

4- لا توجد فوائد مستلمة من البنوك المرذعة لديها اموال المصرف (حساب جاري)

ثالثا : الملاحظات للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2015

1- النقد في الصندوق

تظهر حسابات الشركة ان من ضمن النقد في الصناديق كما في 31/12/2015 ما يلي :-
أ- رصيد اوراق النقد الاجنبى بمبلغ 6.251.906.622 دينار ولم نحصل على ماهية هذا المبلغ وتحليله
اضافة الى عدم حصولنا على تايد بجرده كما في تاريخ الميزانية. وقد حصلنا على مذكرة داخلية في المصرف لسنة
سابقة تشير الى ان هذا الحساب وسيط ولاغراض النظام الالى وهو رصيد غير حقيقي مما يتطلب من المصرف
تشكيل لجنة فنية لدراسته هذا الحساب لا اعتقدنا بان تصفيته ستؤثر على نتائج النشاط

1. النقد لدى المصارف

101- من خلال مطابقة حساب المصارف المحلية لاحظنا وجود فرق في حساب مصرف الرافدين /الفرع

-الرئيسى وكمايلي

المبلغ	اسم الحساب
414.066.618 دينار	حساب مصرف الرافدين في سجلات مصرف دجلة والفرات
418.080.848 دينار	حساب مصرف دجلة والفرات في سجلات الرافدين

نرى ضرورة تصفية الفروقات علما بان هذه الملاحظة مدورة من السنة السابقة

102- من خلال مطابقة رصيد حساب المصرف العراقي للتجارة في سجلات مصرف دجلة والفرات مع تايد

المصرف المذكور لكل من تايد الدينار والدولار لوحظ الاختلافات التالية

حسب سجلات دجلة والفرات	حسب تايد المصرف العراقي
973,000	الدينار 967,000
3,104	الدولار 2,745

وقد تم اجراء قيد تعديل رصيد الدينار العراقي في سنة 2016 مما يتطلب من دوائر المصرف

ايجاد اسباب الفرق ومعالجتها (الدولار فقط)

103. من خلال مطابفة حسابات المصارف الخارجىة مع حسابات المصرف لوحظ ما يلى :-

أ-بنك اليوباف البحرىنى

ان رصىد حساب مصرف اليوباف العربى فى البحرىن بموجب التاىد المرسل من قبل المصرف المذكور مطابق مع رصىدة فى سجلات المصرف الىدوىة الا انه يختلف عن الرصىد بموجب النظام الالى (مىزان المراجعة)وكما يلى

الرصىد /السجل	الرصىد /مىزان المراجعة	العملة
2.401	(2.230.432)	دولار
296	44.484	دىنار

علما ان هذه الحالة كانت موجودة منذ السنة السابقة واشرنا الىها فى تقريرنا على حسابات المصرف لسنة 2014 ولا زال الفرق فى حسابات سنة 2014 مدرج فى حسابات تحت التسوىة ولم تتم معالجته ب-بنك انتر كونتننال /لبنان

نفس الحالة السابقة اعلاه فان حساب البنك المذكور بموجب السجل الىدوىى يطابق التاىد الوارد من المصرف اعلاه ولا يطابق الرصىد بموجب النظام الالى (مىزان المراجعة)وكما يلى

الرصىد /السجل	الرصىد /مىزان المراجعة	العملة
12.000	(25)	دولار

ج-بنك اليوباف الاىطالى نفس الحالة السابقة حىث ان تاىد الرصىد مطابق للسجل الىدوىى ولا يطابق الرصىد بموجب النظام الالى وكما يلى

الرصىد /السجل	الرصىد /مىزان المراجعة	العملة
11.444	13.634	دولار
4.785	(4.214)	يوروى

مما ورد اعلاه يلاحظ ان السجلات الىدوىة لا تطابق النظام الالى مما يتطلب من اءارة المصرف دراسة هذه الحالة التى تكررت لاءثر من سنة ولاءثر من المصرف واعطاء الموضوع الاءمىة خاصة وانه يتعلق بالنقد وما يتطلب ذلك من السىطرة علىه فان موازىن المراجعة تظهر ان رصىد النقد فى المصارف الخارجىة بمبلغ

4.851.221.24(دينار وقد بينا اعلاة عدم مطابقة هذه الارصدة مع التايدات وهذا يعنى ان الارصدة الضاهرة

غير حقيقية مما يستوجب من المصرف دراسة الحالة ومعالجتها

رابعا :- المشاركات

1- لا بد من الاشارة الى ما اوردناه في تقاريرنا السابقة على حسابات المصرف من ضعف فاعلية تحصيل حقوق

المصرف من الذين تم منحهم مشاركات او مرابحات او مضاربات خاصة بالنسبة الى المشاركات والمضاربات
والمرابحات الموثقة بضمانات عقارية او ضمانان كافية حيث كان المفروض العمل على استحصال حقوق المصرف
عن طريق التصرف بهذه الضمانات بالطرق القانونية

2- سبق وان تطرقنا في تقريرنا السابق على حسابات السنة 2012 المالية وما بعدها الى العقد الموقع مع

شركة كولف بترولونيوم , لقد توقف العمل في بهذا العقد خلال السنة 2013 وان مبلغ خطاب الضمان
البالغة قيمته (20.915.993) دولار وبالرغم من ان الجهة المستفيدة (شركة تسويق النغط) طلبت مصادرتة
بكتابها المرقم 10026 في 2015/5/31 الا انها تراجعت عن قرارها واعادة السند الاصيلي لخطاب الضمان
بكتابها المرقم 6321 في 2016/4/4 لانتفاء الحاجة

لا بد من الاشارة الى عدم استيفاء المصرف حصته في الارباح لسنة 2013 مما يتطلب من المصرف عدم
التفريط بحقوقه

3 سبق وان تطرقنا في تقريرنا على حسابات المصرف لسنة 2014 الى العقد الموقع مشاركة مع شركة
الريان وقد نفذ المصرف التزاماته بموجب عقد المشاركة واصدر خطاب ضمان بمبلغ (4.562.586)
دولار الا ان الشركة المذكورة لم تنفذ التزاماتها امام الجهة المستفيدة فقد تم مصادرة خطاب الضمان
كما انه بذمة الشركة مبلغ (2.145.000) دولار مدور من السنة السابقة , نوصي بضرورة استحصال
اموال المصرف بكل الطرق القانونية

وقد قام المصرف بثبيت مبلغ (17.086.763.360) بذمة الشركة ضمن حسابات جارية مدينة/
شركات ولم نطلع على اسس احتساب المبلغ وكيفية نشوءه والاساس القانوني الذي تم الاستناد عليه

4- لا زالت حسابات شركة اعمار الرافدين للتجارة العامة لم توحد مع حسابات المصرف عملا بتوجيهات
البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم 1100/3/9 في 2010/2/28. علما بان خسارة الشركة المذكورة

لغاية 2012/12/31 بلغت (115281750) دينار لم تثبت ضمن حساب أرباح وخسائر المصرف (حصة المصرف) علما باننا لم نطلع على قيام الشركة المذكورة باعداد الحسابات الختامية للشركة للسنوات 2013, 2014, 2015 المالية. علما بان الشركة المذكورة مدينة بمبلغ (154,874,000) دينار ضمن حساب استثمارات طويلة الاجل ومبلغ (75000) دولار ضمن حساب مدينو القطاع الحكومي 5- من خلال دراسة وتحليل حساب المشاركات لوحظ ان جميعها قديمة وتعود لسنوات سابقة وقد تصل البعض منها الى سنة 2008 وانما متعثرة التسديد وان عملية التحصيل لاتتناسب مع مبالغ هذه المشاركات وندرج ادناه البعض منها على سبيل المثال لا الحصر

الاسم	الرصيد/\$	الرصيد/دينار	الضمان
شركة نسيم النهرين	334.681	.	كبيالة
الشركة العراقية لاستشارات اعادة الاعمار	6.535.840	3.995.654.611	كبيالة
شركة طريق السلام	.	286.249.996	.
شركة بالنك العراق	940.010	.	.
شركة البلاد للمقاولات	1.907.840	808.231.636	تحويل استحقاق

علما ان بعض المشاركين سددو مبالغ خلال السنة 2016

خامساً:- المراجعات

1- ان معظم المراجعات الظاهرة في حسابات المصرف تعود لسنوات سابقة وقسم كبير منها مستحق الدفع سواء كانت لافراد او شركات ولم يتم تحصيلها فاذا كانت بعض المراجعات بضمانات ضعيفة مما يعطي التبرير للمصرف بعدم امكانية التحصيل فان هناك مراجعات بضمانات عقارية مما يتطلب من المصرف زيادة فاعلية التحصيل. علما باننا سبق وان اوصينا بوضع الية تحصيل فعالة لضمان حقوق المصرف. وندرج ادناه بعض الامثلة على المراجعات المتأخرة التسديد

الاسم	الرصيد \$	الرصيد/ دينار	الضمان
شركة الاعتماد الوطنية	91.890	-	رهن عقار
مكتب صابر غضبان	89.950	-	رهن عقار
شركة مرايا بغداد/اعتماد 30	142.535	-	-
بلال عبد الرحيم حميد	-	120.000.000	رهن عقار
على احسان محمد	-	5.000.000.000	كفالة شخص , كمبيالة

1- كما سبق وان بينا بان ان عملية استحصال حقوق المصرف من المدينين الذين سبق وان تم منحهم ائتمانات (مراجعة) عملية بطيئة جدا وقد تكاد ان تكون معدومة وبالرغم من اننا اشرفنا اليها في تقريرنا السابق على حسابات المصرف, ويمكن القول بان معظم المراجعات سواء للافراد او الشركات بالدينار او بالدولار قد استحققت ولم تسدد, علما بان رصيد المراجعات في السجلات كما يلي

1.150.760 دولار

6.621.190.360 دينار

سادسا:- المضاربات

1- ما اوردها بشأن تعثر عملية التحصيل للمشاركات والمراجعات ينطبق على المضاربات

2- شركة الصقور للمقاولات العامة المحدودة

سبق وان تطرقنا في تقريرنا على حسابات المصرف لسنة 2014 الى هذا العقد (عقد مضاربة) مع الشركة المذكورة اعلاه بتاريخ 2011/8/1 بمبلغ (5) ملايين دولار (خمسة ملايين دولار) بضمان خطاب ضمان صادر من مصرف الشمال لغرض انجاز بناء المدارس المملوكة لقد تم مطالبة مصرف الشمال بتسديد مبلغ خطاب الضمان بموجب الكتاب المرقم 276 في 2014/1/27 الا ان مصرف الشمال رفض ذلك وقام بتمديد الخطاب لغاية 2014/2/4 لقد تم اقامة الدعوى على مصرف الشمال لتسديد مبلغ الخطاب ولا زال الموضوع في المحاكم

3- ان معظم المضاربات الظاهرة كما في 2015/12/31 كانت ضماناتها ضعيفة مما اضاع على المصرف فرصة تحصيل مبالغها علما انها تعود لسنوات سابقة وندرج ادناه امثلة على المضاربات المتعثرة

الاسم	الرصيد \$	الرصيد/دينار	الضمان
شركة صرح الاعمار وشركة اتحاد رامز وشركة الوفاء الجميل وشركة isp	-	5.000.000.000	كمبياله
قتيبة عامر عارف	37.000	-	كمبياله
نواف احمد ريسان	-	75.000.000	كمبياله+صك
الشركة العراقية لاستشارات اعمار العراق	240.000	-	كمبياله

سابعاً: عقود الاستصناع والاجارة الطويلة والتسديد

من خلال دراسة استثمارات المصرف في هذه الانشطة لاحظنا انها لا تختلف عن مثيلاتها المشاركات والمراجحات والمضاربات من حيث ضعف فعالية التحصيل وقدمها وندرج ادناه امثلة على ذلك

الاسم	تاريخ الانتهاء	الرصيد \$	الرصيد دينار	الضمان
شركة صرح الاعمار وشركة الوفاء الجميل وشركة اتحاد رامز	2010/12/21	-	4.807.501.099	كمبياله
الشركة العراقية لاستثمارات اعادة اعمار العراق	2013/6/9	1.245.110	123.200.000	كمبياله
علي حمادي عبيد	2012/1/10	-	164380000	رهن عقار

يلاحظ من الجدول اعلاه ان بعض الشركات المتعثرة قد تكرر منحها مبالغ على شكل مشاركات او مراجحات

ولم تسدد أي منها

ثامناً: لابد من الاشارة الى ان كافة المشاركات والمراجحات والمضاربات وعقود الاستصناع المتعثرة تم تحويلها الى

حسابات مدينة متنوعة

ثاسعا. خطابات الضمان

1- بالرغم من اننا بينا في تقاريرنا السابقة ان المصرف لم يراعي تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 4477/3/9 في 2009/10/5 باسحصال الضمانات اللازمة مقابل اصدار خطابات ضمان لصالح شركات اجنبية الا ان المصرف استمر في ذلك وكمثال على ذلك

رقم خطاب الضمان	التامينات	مبلغ الخطاب	الضمان	شركة
2015/561	%12	\$ 729.200	كمبياله وصك	شركة EMU
2015/565	%15	\$546.860	كمبياله وصك	شركة دومنيون
2015/691	%20	54.375.000	دينار كمبياله وصك	شركة كاليديات كروب

2- لوحظ ان المصرف قام باصدار خطابات ضمان بدون تامينات او بدون ضمانات وهذه الحالة قد تؤدي الى الاضرار بسيولة المصرف اضافة الى المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف نتيجة مصادرة خطاب الضمان من الجهة المستفيدة كما هو حاصل لبعض الخطابات الصادرة عن المصرف

رقم الخطاب	المبلغ	نسبة التامينات	الضمانات	شركة
2015/380	4.912.000.000	%5	كمبياله وصك	شركة الحبوّة ووفاء الارض
2015/482	\$500.000	%15	كمبياله وصك	شركة نبع العراق
2015/594	384.869.000	%15	كمبياله وصك	شركة اليمان للتجارة
2015/654	\$550.000	بدون تامينات	كمبياله	شركة طريق حرير
2015/664	1.164.000.000	بدون تامينات	كمبياله وصك	مجمزعة الاسرار
2015/687	\$100.000.000	بدون تامينات	رهن عقار	شركة تاج الامجاد

3- للوحد ان موضوع خطاب الضمان المرقم 2012/3183 بمبلغ (40.000.000.000) دينار والذي سبق واناشرنا اليه في تقريرنا على حسابات المصرف لسنة 2014 والصادر (بناء على طلب الشركة الاولى العالمية لانتاج الاسمدة الكيماوية لصالح المصرف الزراعي التعاوني /وزارة الزراعة) والذي طالبة الجهة المستفيدة بمصادره لا زال معلقا حيث تؤكد الجهة المستفيدة بكتابها المرقم (كتاب تاكيد) 95 في 2015/2/4 بتسديد مبلغ الخطاب الا ان المصرف لم ينفذ ذلك بحجة وجود دعوى مقامة من الجهة الامرة على الجهة المستفيدة

4- اصدر المصرف خطاب ضمان برقم 3125 بناء على طلب شركة تارماش التركية (شركة اجنبية) لصالح الشركة العامة للتصميم وتنفيذ المشاريع وبمبلغ 3.262.797.000 دينار وبتامينات 10% وبضمان كمبياله وتم تمديد الخطاب المذكور في 2014/1/19 و 2014/8/10 ولم يستوفي المصرف عمولات التمديد البالغة (153.367.000) دينار لكل منهما

لقدتمت مطالبة المصرف من قبل الجهة المستفيدة بتسديد مبلغ خطاب الضمان بموجب كتابهم المرقم 4268 في 2014/12/7 ولم نطلع على اجراءات المصرف بهذا الخصوص. علما بان الجهة المستفيدة قد استحصلت على قرار من محكمة الكرامة بالزام المصرف بتسديد مبلغ خطاب الضمان ولم ينفذ المصرف ذلك وان الجهة المستفيدة طالبت التسديد بكتابها المرقم 2800 في 2015/9/9

5- لوحظ وجود خطابات ضمان منتهية والتي يتوجب العائنها الا انها ما زالت ضمن جداول خطابات الضمان النافذة وعلى سبيل المثال

رقم خطاب الضمان	تاريخ الانتهاء
474	2010/12/31
1670	2013/12/25
3021	2013/8/19

6- لم نطلع على الاجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأن قيمة خطابات الضمان المصادرة والمدفوعة والتي بلغت ارصدها كما في تاريخ الميزانية (11.945.478.894) دينار و 292.617 دولار ونكرر هنا ادراج نفس الجهات الامرة بالاصدار والتي ذكرناها على حسابات السنة 2014

المبلغ/دينار	اسم المدين
4500000000	شركة سوريكو
5379288894	شركة ريان الجزيرة
1250000000	تسديد خطاب الضمان رقم 3240 لسنة 2012
549990000	شركتي انوار المعارج والفنجان للمقاولات العامة

6- لوحظ ان خطابي الضمان المدرجة ادناه قد تم طلب مصادرتها من الجهة المستفيدة ولا تزال ضمن جداول خطابات الضمان

رقم الخطاب	المبلغ / \$	تاريخ النفاذ	الجهة المستفيدة
2011/3021	16.794	2013/8/19	الشركة العامة لتسويق الادوية
2015/475	123.000	2016/5/28	شركة مجموعة بو خمسين

عاشرا: المدينون

1- الحسابات الجارية المدينة

تشير حسابات المصرف الى ان هذا الحساب قد تضخم بشكل غير طبيعي والدلالة على ذلك ندرج ادناه مقارنة بين رصيد هذا الحساب كما في نهاية السنة مع السنة السابقة

الرصيد 2014/12/31

الرصيد 2015/12/31

ديتار 898807053

134878640241

ان اسباب ارتفاع رصيد هذا الحساب كما ورد اعلاه هو قيام المصرف بعكس المبالغ المترتبة بذمة كافة المتعثرين عن التسديد على هذا الحساب لابد من الاشارة الى جهود المصرف في هذا المجال حيث تم اجراء التسويات الحسابية مع بعض المدينين وبمبالغ بسيطة قياسا الى المبالغ المتعثرة.

2- حساب مدينو قطاع خاص

بلغ رصيد هذا الحساب مدين بمبلغ (7.477.592.835) دينار و (1.341.230) دولار ويمثل رصيد هذا الحساب مبالغ بذمة جهات متعثرة التسديد واغلبها هي في الفرع الرئيسي مما يتطلب بذل جهود مضاعفة لتحصيلها وتصفيته

3- حساب مدينو النشاط غير الجاري

أ- يبلغ رصيد هذا الحساب كما في 2015/12/31 مبلغ (2702830814) دينار وقد سبق وان أكدنا ان هذا الحساب لا يمثل مدينون حقيقيون وانما ناتج عن تسويات واوصينا باستمرار دراسة الحساب وتصفيته
ب- لقد تضمن هذا الحساب مبلغ (2.000.000) دولار عن بيع (6) موللندات الى السيد جاسم احمد محمد وبتاريخ 2015/4/14 تم الاتفاق معه على تسديد هذا المبلغ الى المصرف عند استلام الموللندات الا ان الموما اليه لم يسدد المبلغ ولم يستلم الموللندات حسبما بينت ادارة المصرف مما يتطلب من الادارة بيان اسباب عدم تطبيق شروط العقد وتصفية هذا الحساب

4- مدينو القطاع المالى

تضمن هذا الحساب مبلغ (2.530.000) دولار بذمة شركة بيارق السلام /مديرها المفوض السيدة اقبال ناصر عربي وهو مدور من السنة السابقة وهناك دعوى مقامة على المدين من السنة السابقة ولم يتم حسم الدعوى . مما يتطلب من المصرف اتخاذ ما يلزم لضمان امواله وحقوقه ومحاسبة المسؤول

5-شركة الصناعات الالكترونية

في سنة 2011 تعاقد المصرف مع الشركة اعلاه على تسليفهم مبلغ (2.000.000)دولار مقابل قيام الشركة المذكورة بتجهيز المصرف بمنتجاتها وبالفعل قامت الشركة المذكورة بتجهيز المصرف واصبح رصيدها كما في 2015/12/31 مدين بمبلغ (1.530.643)دولار لقد طلبنا في تقريرنا على حسابات المصرف للسنة 2014 المالية التحقيق في الكميات المستلمة ومصيرها وكيفية معالجتها حسابيا ولم نحصل على اية نتيجة ونؤكد طلبنا السابق حفاظا على اموال المصرف

6-استثمارات قاسم الربيعي

تضمن هذا الحساب رصيد بذمة السيد قاسم الربيعي بمبلغ (5.486.033.168)ديناروهو مدور من السنة السابقة ولم يتم تحصيله مما يتطلب اتخاذ الاجراءات القانونية بحقة لاستحصال اموال المصرف

4-سلف الموظفين وسلف النشاط

لوحظ ان هذا الحساب يتضمن سلف في معظمها الى موظفين في الادارة العامة وان البعض منها مدورة السنة السابقة ولم تسدد مما يتطلب من الادارة العامة استحصالها بالسرعة الممكنة وندرج ادناه جدول باهم المستلفين

الاسم	المبلغ/\$	المبلغ /دينار	الملاحظات
السيدوليد حميد		18.000.000	
السيد ه ميسون نجم	1.367		
السيد هيثم علاوي	800		
السيدة ايمان سلمان	3000		
السيد مصطفى فهد		1.924.000	

5- الفروقات النقدية

بلغ رصيد هذا الحساب كما بتاريخ الميزانية (672.577.371) دينار بعد ان كان (520.922.650) دينار في السنة السابقة وان الفرق الرئيسي هو في فرع اليرموك وكما يلي
لا زال الفرق بين حسابات الفرع الرئيسي وفرع اليرموك دون تصفيته بالكامل والمدور من السنة السابقة بالرغم من تشكيل لجنة بالامر الاداري المرقم 279 في 2013/3/19 لدراسة وتصفية المبلغ علما بان رصيده يبلغ (185.97) دولار و (451.273.056) دينار
لذا يتطلب اكمال اللجنة عملها وتصفية الفرق. اضافة الى تصفية هذا الحساب

6- مدينو خطابات ضمان مدفوعة

بلغ رصيد خطابات الضمان المدفوعة (المصادرة) كما في 2015/12/31 مبلغ (6.566.190.000) دينار و (115.277) دولار وقد لاحظنا ان اجراءات تحصيلها كانت ضعيفة ولا تتناسب مع اجمالي المبالغ مما يتطلب من المصرف تحصيلها باسرع وقت. وندرج ادناه البعض منها على سبيل المثال لا الخصر

اسم المدين	المبلغ
شركة سوريكيو	4.500.000.000 دينار
ثائر فيلي	1.500.000.000 دينار
شركة النجدين	69.386 دولار
فاضل جاسم محمد	42.625 دولار

6- لا بد من التاكيد على ضرورة تصفية حساب الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة والتي بلغ الرصيد المدين (2.651.870.468) والرصيد ضمن حساب الدائنون بمبلغ (39.763.390) دينار (دائن) علما بان الرصيد الدائن يتكون من رصيد متبادلة كربلاء (مدين) بمبلغ (126.752.905) ورصيد متبادلة سامراء (دائن) بمبلغ (166.516.295) وان تصفية هذا الحساب براينا سوف يكون له تاثير سلبي على ارباح المصرف وقد سبق لنا في السنة السابقة وان طلبنا بنفس الطلب لتصفية المبلغ ولم يؤخذ به

حادي عشر: الإيرادات المستحقة

بلغ رصيد الإيرادات المستحقة كما هي عليه في 2015/12/31 مبلغ (3,969.343.224) مقابل مبلغ (7409.943.002.) للسنة السابقة

وبرائنا وعلى ضوء التسديدات فانه لا توجد ضمانات كافية لدى المصرف لاستحصال امواله وندرج ادناه بعض الامثلة على مكونات هذا الحساب

اسم الزبون	نوع الاستثمار	تاريخ التوقف	المبلغ المحتسب	الضمان
شركة صرح الاعمار	استثمار / قصير الاجل	2010/12/11	6.514.744.576 دينار	كمياله
الشركة العراقية لاستشارات عمار العراق	استثمار قصير الاجل	2013/6/9	1.054.755 دولار 482.490.000 دينار	كمياله
بلي احسان محمد	مراجعة	2012/2/21	1.700.000 دينار	لا يوجد
عبد الرزاق علي حسين	مراجعة	2010/2/21	322.720.000 دينار	رهن عقار

ثاني عشر :- القسم الدولي

1 - مدينو الاعتمادات المستندية

- سبق وان تطرقنا في تقريرنا على حسابات المصرف للسنوات السابقة الى هذا الموضوع , وقد بلغ رصيد هذا الحساب كما في 2014/12/31 مبلغ (561313106) دولار وقد قام المصرف بتحويل معظم ارصدة هذا الحساب الى الحسابات الجارية المدينة بحيث اصبح رصيد ها كما في 2015/12/31 مبلغ (134878640241) دينار مما يتطلب من المصرف تحصيل المبلغ ضمانا لامواله .
- ب- لا زال موضوع مشكلة الاعتماد المرقم 2013/264 في 2013/6/11 المفتوح لصالح شركة البلاد بموجب عقد مشاركة مع الشركة المذكورة عن تنفيذ مشروع ماء كركوك والبالغ رصيدة كما قي 2015/12/31 (4.960.006.) دولار والذي اشرنا اليه في تقريرنا على حسابات المصرف للسنة السابقة معلقا بين المصرف والبنك المراسل بالرغم من ندخل البنك المركزي العراقي والطلب الى المصرف بتسديد المبلغ المستحق للبنك المراسل

ج- لوحظ وجود مستندات شحن بحوزة المصرف وكما يلي

5.724.675 دولار عن اعتماد 2013/264 شركة البلاد

192.500 دولار عن اعتماد 2013/278 الشركة الحديثة لصناعة الادوية

ان هذه المستندات تمثل قيمة بضاعة واصلة ومستلمة من قبل اصحابها ولم تسجل اقيامها بذمة مستورديها ولم تستلم مبالغها مما يتطلب تسجيلها واستلام اقيامها

د- لم يتم ادراج مبلغ الاعتماد المرقم 2011/191 البالغ (110.000) دولار والعائد الى شركة ام

القرى ضمن حساب التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية حساب رقم 1930 مما يتطلب تثبيت ذلك

هـ- سبق وان بينا في تقريرنا على حسابات المصرف للسنة السابقة ان رصيد حساب تامينات لقاء

الاعتمادات المستندية الصادرة ظاهر خلافا لطبيعته (مدين) ولا زال الرصيد كما في 2015/12/31

مدين ولم تتم دراسته وتعديله ونؤكد ما ذكرناه سابقا علما ان رصيدة لهذه السنة مدين بمبلغ (4950) باون

ثالث عشر: التامينات

-تامينات خطابات الضمان

من خلال دراسة موازين المراجعة لاحظنا ان هذا الحساب يتضمن

29.929 دولار تامينات لقاء خطابات الضمان الخارجية

99.159 دينار تامينات لقاء خطابات الضمان الخارجية

500.000 دولار تامينات خطابات الضمان لدى المراسلين

ان هذه التامينات تخص خطابات الضمان الخارجية التي سبق وان تم الغائها, لذا نرى ضرورة دراسة هذه

التامينات واتخاذ الاجراء الصحيح بشأنها

1- تامينات لدى الغير

يبلغ رصيد هذا الحساب (2.641.377) دولار وهو رصيد مدور من السنة السابقة ولم نحصل على تحليل هذا

الحساب ومكوناته وبما انه رصيد مدور من السنة السابقة مما يتطلب تحليلة وتصفيته

رابع عشر: الموجودات الثابتة

- 1- لم يتم الاخذ بكافة الملاحظات التي اوردناها في تقريرنا على حسابات المصرف بخصوص الموجودات الثابتة ولا زال البعض منها قائما ولم يتم الاخذ بما , اذ ان معظم الملاحظات كانت تشير الى عدم تثبيت ملكية بعض الموجودات باسم المصرف حيث لازالت بعض الاراضي والسيارات غير مسجلة باسم المصرف وعلى سبيل المثال :-
 - قطعة الارض المرقمة 324/985 في بغداد والتي تبلغ مساحتها 1313 متر مربع والتي تم شرائها بتاريخ 2006/6/8 بمبلغ (1.231.000.000) دينار مسجلة باسم وليد جاسم صالح
 - تم شراء سيارة لاندكروزر رقم (317001) اربيل من شركة العروش بتاريخ 2015/5/2 بسعر (238.000.000) دينار ولا تزال مسجلة في دوائر المرور باسم الشركة البانعة
- 2- لم يتم الرد على ملاحظتنا للسنة السابقة حول اسباب عدم تسجيل موجودات المصرف باسمه كما ونشير الى ملاحظتنا للسنة السابقة بخصوص السيارة نوع (B M W) وهي غير موجودة في المصرف مما يتطلب البحث والتحري عن مصيرها
- 3- قام المصرف بشطب جزء من موجوداته وكذلك بيع القسم الاخر منها وملاحظتنا حولها ما يلي
 - لم يتم مراعات شروط شطب الموجودات من حيث تاليف لجنة شطب وتأمينها وكيفية التصرف بما
 - كافة عمليات الشطب والبيع تمت بموافقة السيد المدير المفوض ومن خلال اطلعنا على صلاحية لم نجد له مثل هذه الصلاحية
- لم نطلع على الطريقة التي اتبعت في عملية بيع الموجودات (اسلوب المزايمة . الدعوة المباشرة. غيرها)
 - لا بد من الاشارة الى كثرة الاخطاء في التبويب المحاسبي في الموجودات الثابتة وعلى سبيل المثال
 - ان بعض ارباح وخسائر بيع الموجودات الثابتة يتم تبويبها على حساب احتياطات رأسمالية والمفروض تبويبها ارباح او خسائر رأسمالية حسب الحالة
 - تم تبويب مبلغ خمسون مليون دينار عن ضريبة بنائة الادارة العامة على حساب المباني وبراينا المفروض ان تبويب رسوم
 - تم شراء بعض اللوازم بمبالغ ضئيلة تم تبويبها على حساب الاثاث
 - تم شطب مبلغ (1.800.000.000) دينار عن قيمة ارض وبنائة فرع سامراء ولم نطلع
- على عرض الموضوع على مجلس الادارة

4- قام المصرف باجراء جرد على كافة الموجودات الثابتة كما في 31/كانون الاول/2015 الا انه لم يتم مطابقة نتائج الجرد مع ما مثبت في السجلات لمعرفة فيما اذا كان هناك فروقات اولا
خامس عشر : الدعاوى

بينت الدائرة القانونية الدعاوى وكما يلي

1- الدعاوى المقامة على المصرف

التفاصيل	المبلغ /دينار	المبلغ /دولار
اقام السادة المدرجة اسمائهم ادناه دعاوى لتسديد ودائعهم وحسبت لصالحهم مع تسديد الفوائد للبعض منهم		
شركة البليسان		211537
سعد عطشان دخيل	80.000.000	
حسين علي محمد البياتي		17800
محمد ماجدناظم		150806
مصرف الرافدين	10.000.000.000	

- حكمت محكمة الاستئناف بالزام المصرف بدفع مبلغ (1.612.000.000)دينار الى شركة برج

التحرير عن تعويض اضرار وقد تم تمييز القرار ولا زال في المحاكم

- اقام ديوان الوقف السني دعوى بتسديد مبلغ خطاب الضمان المرقم 2014/188 بمبلغ

(88142500)دينار وقد حسم الموضوع لصالحهم والزم المصرف بالتسديد

-اصدرت المحكمة قرار بالزام المصرف بتعويض المشتكية انتصار عبد الكريم مبلغ (30.000.000) (دينار

كتعويض عن الضررالمادي الذي اصابها وتم الطعن بالقرار ولا زالت الدعوى مستمرة

-اصدرت المحكمة قرارا بالزام المصرف بتسديد مبلغ (500.000.000) دولار الى شركة توزيع المنتوجات

لنفطية

اقام مصرف الشمال دعوى بمبلغ (81.033.950)دينار وقد ابطلت الدعوى

2- الدعاوى المقامة من قبل المصرف

المبلغ/دينار	التفاصيل
2.039.620.000	احمد بديوي خلف /المدير المقوض لشركة الندى للمقاولات/حسنت الدعوى لصالح الشركة وخسر المصرف. علما ان الدائرة القانونية ادرجت نفس هذه العبارات والقرار في السنة السابقة
9.000.000.000	شركة سوركيو /الدعوى لازالت قائمة وهي مدورة من السنة السابقة
75.000.000	نواف احد ريكان /عن عقد مضاربة ولا زالت الدعوى غير محسومة علما ان الدائرة القانونية بينت في السنة السابقة ان هذه الدعوى خسرها المصرف وردت الدعوى
3.216.600.000 دينار 8.667.760 دولار	الشركة العراقية لاستشارات اعادة الاعمار /عن فسخ عقد واعادة مبالغ وما زالت الدعوى غير محسومة. علما بان الدائرة القانونية بينت في السنة السابقة بصدور الحكم بتادية المصرف مبلغ 200.000.000 دينار ووردت الدعوى

تم اقامة الدعاوى على المدنين المدرجة اسمائهم ادناه وصدرت قرارات الحكم وكما يلي:

المدين بركان عبد الرزاق سعد الله مبلغ (39368) دولار

. المدين ثائر ابراهيم فيلي بمبلغ (1.500.000.000) دينار علما انه مدور من السنة السابقة

. تم اقامة الدعوى على المدين فضيلة عباس جمعة بمبلغ (12.455.000) دينار عن مراجعة وقد صدر قرار

الحكم لصالح المصرف بمبلغ (10.822.000) دينار

. تم اقامة دعوى على مصرف الشمال بمبلغ (5.000.000) دولار عن اصدار خطاب ضمان لصالح

شركة الصقور وردت الدعوى وتم تقديم طعن تميزي وبانتظار قرار محكمة التميز

تم اقامة دعوى على السيد ليث كاظم عبود لتقديم صك بدون رصيد بمبلغ (2.000.000.000)

دينار وتم اصدار قرار بالقضاء القيص على المتهم

. تم اقامة الدعوى على مُجَّد خليفة عواد وباسم حميد حسين لتقديمتهم تصاريح كمركية مزورة وما زالت

الدعوى غير محسومة

. تم اقامة الدعوى على السيد غازي حاتم جاسم المدير المفوض لشركة المسار الايمن عن تزوير مستمسكات

انتصار عبد الكريم

2- من خلال دراسة الدعاوالمقامة من قبل المصرف براينا ان ماتم اقامته من دعاوى لايتناسب مع عدد

المتلكنين والمبالغ غير المسددة مما يتطلب وضع الية فعالة لتحصيل هذه المبالغ

سادس عشر: اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي

لوحظ ان مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والمحتسب بموجب جداول تصنيف الائتمان

هو (16.759.621.100)دينار بينما المبلغ المدرج في ميزان المراجعة كما في 2015/12/31

لهذا الحساب هو (15.431.061.769)دينار ولم يتم تعديله وفقا لما يظهر في جداول اللائحة الارشادية

ثامن عشر: - لابد من الاشارة الى ان قسم الرقابة الداخلية بكادره الحالي والمكون من موظفين اثنين غير قادر

على اداء الاعمال التي تناط بهذا القسم من حيث اجراء التدقيق المستندي للعمل اليومي واجراء الزيارات

التفتيشية للفروع التابعة للمصرف بحيث يساعد الادارة العليا على تصحيح الاخطاء قبل وقوعها مما

يتطلب دعمه بالكوادر الكفوءة

تاسع عشر: . قرارات مجلس الادارة

قدمت الينا قرارات مجلس الادارة المنعقد خلال السنة المالية 2015 وعددها (9)جلسات وهي مستوفية

للمتطلبات القانونية بموجب قانون الشركات رقم (21)لسنة 1997

1. قرر المجلس بجلسته المنعقدة بالريخ 2015/2/15 (الجلسة الثالثة) الفقرة سادسا

(على قسم الشؤون المالية تقديم تقرير شهري الى مجلس الادارة يقدم الى سكرتيرة

المجلس يوضح فيه الوضع المالي للمصرف) الا اننا لم نطلع على أي قرار للمجلس بهذا الخصوص

2. في نفس الجلسة الفقرة سابعا قرر المجلس

(قيام قسم الائتمان بتقديم تقرير شهري بنشاط القسم بمتابعة تحصيل الديون المتعثرة وتقديمه الى السيد

رئيس لجنة متابعة الديون المتعثرة لعرضه على المجلس) ولم نطلع على أي قرار للمجلس بهذا الخصوص

3 وافق المجلس بجلسته (الخامسة) المنعقدة بتاريخ 2015/4/12 الفقرة ثانيا على بيع العقار رقم القطعة

(985/324) البتاوين بمساحة (1313.68) متر بمبلغ (1.576.416.000) دينار ولم نطلع على

تنفيذ هذا القرار في السجلات

4 وافق المجلس على بيع العقارات التي امتلكها المصرف نتيجة تسوية ديون حسب تعليمات البنك المركزي

العراقي بمبلغ مليوني دولار والواقعة في اقليم كوردستان (جلسة رقم 7 في 2015/6/7 ونبين ما يلي

. تم تسعير الدولار الامريكي بمبلغ 1190 دينار لكل دولار

حققت العملية ربحا مقداره (465.900.000) دينار وبرائنا وبما ان المصرف اسلامي ان يؤخذ رأي الهيئة

الشرعية في المصرف بكيفية التصرف بالربح المتحقق

5. في نفس الجلسة اعلاه الفقرة (ثانيا) وافق المجلس على تحمل المصرف خسارة المشاركة مع شركة مصر

للطيران وبمبلغ (400.138.926) دينار وتحميلها على حساب احتياطات رأسمالية

عشرون - أمور أخرى

1 - الارباح والخسائر

- حقق المصرف ربحا صافيا للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2015 بلغ (3,449,628,718) دينار

مقابل مبلغ 1.138.171.753 دينار للسنة السابقة ان هذا الربح المتحقق والذي يعادل 3.3% من راس

مال وسوف يتم توزيعه حسب

القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي :-

أحتياطي التوسعات	344,962,872 دينار
مخصص ضريبة الدخل	465,699,877 دينار
أحتياطي قانونى	131,948,298 دينار
أحتياطي توزيع الارباح	<u>3,507,017,671. دينار</u>
	<u>3,499,628,718 دينار</u>

2- نظرا لعدم استجابة الاقسام المعنية في المصرف بتقديم جداول مجرد المنتجات المستلمة من شركة الصناعات الالكترونية ومقدار المبيعات منها وما هو متبقي منها , نوكد مقترحنا للسنة السابقة بتاليف لجنة تحقيقية لمعرفة مصير هذه المنتجات ومطابقة النتائج مع سجلات المصرف

3- سبق وان بينا عند التطرق الى النقد في الصناديق واشرنا الى حساب اوراق نقد احببية وتطرقنا الى النقد لدى المصارف الخارجية وبيننا ولاكثر من سنة الى عدم مطابقة الارصدة بموجب النظام الالى مع السجلات اليدوية ومع التايدات وهذه الاختلافات قد تضع ادارة المصرف في مواقف محرجة لذا نقترح ان يصار الى تشكيل لجنة فنية لدراسة النظام ومعالجة أي خلل فيه وبالتعاون مع الجهة التي قامت ب نصب النظام

4- ان انظام الالى يعتمد الاسعار التالية للعملات الاجنبية طيلة سنة 2015

الدولار الامريكى	1190 دينار
الجنيه الاسترلينى	1964 دينار
اليورو	1452.723 دينار
الدينار الكويتى	4382.357 دينار

5- غسيل الاموال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق فقد يتبين لنا أن المصرف قد اتخذ الاجراءات اللازمة لتلافي عمليات غسيل الاموال والارهاب وطبق تعليمات البنك المركزي العراقى بهذا الخصوص
6- لم اخصل على ما يلي .:

تايد بملكية المصرف للعقارات من قبل دوائر التسجيل العقارى وفيما اذا كانت محجوزة او لا تايد دوائر المرور بملكية وسائط النقل تايدات المدينون والدائون بارصدتهم

- وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة :-
- 1_ أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف, وان نظام الرقابة الداخلية لا يتناسب مع حجم نشاط المصرف .
 - 2_ أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا , وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبعنا في السنة السابقة
 - 3_ أن التقرير السنوي لمجلس الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات الساندة
 - 4_ أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي
- وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ 31/كانون الأول/2015 وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة أمينة وعادلة. مع التقدير . . .

سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

كشف احتساب صافي الربح المعدل لاغراض احتساب مخصص الضريبة
والاحتياطات للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2015

3,449,628,718	صافي الربح المتحقق بموجب حساب الارباح والخسائر
1,581,578,181	ينزل / ارباح راسمالية غير خاضعة للضريبة
259,000	يضاف / خسائر راسمالية غير مقبولة ضريبيا
<u>1,868,309,537</u>	صافي الربح المعدل لاحتساب الضريبة
186,830,954	ينزل / احتياطي التوسعات 10 %
252,221,787	مخصص الهيئة العامة للضرائب 15 %
71,462,840	الاحتياطي القانوني 5 %
<u>1,357,793,956</u>	احتياطي توزيع الارباح
1,868,309,537	

الميزانية العامة

كما في 31/كانون الأول/2015

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
	1	الموجودات		
1	18	الموجودات المتداولة النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	27,335,330,046	21,035,855,194
2	15-14	مجموع	27,335,330,046	21,035,855,194
3	16	الاتمان النقدي المدينون	238,829,898,054 40,878,303,013	162,812,440,966 66,759,050,149
		مجموع	279,708,201,067	229,571,491,115
		مجموع الموجودات المتداولة	307,043,531,113	250,607,346,309
		الموجودات الثابتة		
4	11	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار)	17,032,279,428	19,084,786,021
21	12	مشروعات تحت التنفيذ	2,982,090,570	5,889,031,500
5	118	نفقات ايرادية مؤجلة	125,520,708	163,950,260
		مجموع الموجودات الثابتة	20,139,890,706	25,137,767,781
		مجموع الموجودات	327,183,421,819	275,745,114,090
6	19	الحسابات المتقابلة المدينة	266,271,885,070	287,847,368,636
		المجموع	593,455,306,889	563,592,482,726

اسمعي نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الميزانية العامة

الميزانية العامة

كما في 31/ كانون الأول / 2015

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
	2	<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
7	25	حسابات جارية وودائع	105,983.110.550	87,703,764,996
8	26			
9	22	الدائنون	81,065.801.248	52,126,963,746
		التخصيصات	18.277.859.946	17,675,232,948
	21 211	مجموع المطلوبات المتداولة	205,326.771.744	157,505,961,690
		<u>حقوق الملكية</u>		
10 11	214-212	رأس المال	106.000.000.000	100,000,000,000
		الاحتياطيات	15,856.650.075	18,239,152,400
		مجموع حقوق الملكية	121,856,650,075	118,239,152,400
6	29	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	327,183.421.819	275,745,114,090
		الحسابات المتقابلة الدائنة	266,271.885.070	287,847,368,636
		المجموع	593,455.306.889	563,592,482,726

ان البيانات المالية لعام 2015 هي من مسؤولية الادارة السابقة للمصرف وان لجنة الوصاية الحالية كانت مسؤوليتها المصادقة على تلك البيانات بعد مباشرتها في عملها علما بان تاريخ المباشرة لجنة الوصاية في 2016/12/26

عن مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) _ بغداد



محمد علي حسين
الوصي

محمد احمد محم
مدير الشؤون المالية

خضوعاً لتقريرنا المرقم 373/1739/44 والمؤرخ في 2018/4/20

سعدى نعمان حمد العاني

سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول / 2015

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
12	44_43 46	إيرادات النشاط الجاري إيرادات العمليات المصرفية إيرادات الاستثمار	10,459,338.851 1,344.224	10,842,481,676
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	10,460,683.075	10,842,481,676
13	33-31	ينزل مصروفات النشاط الجاري	5,247,547.659	5,644,782,113
14	34	المصروفات الإدارية	791,932,244	2,595,065,175
5,4	37	مصروفات العمليات المصرفية الاندثارات والاطفاءات	2,528,664.533	2,713,566,535
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	8,568,144.436	10,953,413,823
		فائض/عجز العمليات الجارية	1,892,538.639	(110,932,147)
15	48 49	تضاف الإيرادات التحويلية والأخرى الإيرادات التحويلية الإيرادات الأخرى	270,436.325 1,658,158,987
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	1,928,595.312	1,805,328,924
16	38	تنزل المصروفات التحويلية والأخرى	93,941,831	536,428,708
17	39	المصروفات الأخرى	277,563,402	19,796,316
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	371,505,233	556,225,024
		الفائض يوزع كما يلي	3,449,628,718	1,138,171,753
		حصة الضريبة	465,699.877	153,653,187
		احتياطي التوسعات 10%	344,962.872	113,817,175
		احتياطي رأس المال/قانوني 5%	131,948.298	43,535,070
		فائض أرباح غير موزعة	2,507,017.671	827,166,321
			3,449,628,718	1,138,171,753

ملاحظة / لا توجد فوائد مستلمة من البنك المركزي عن المبالغ المودعة فيه فقط لأغراض الاحتياطي القانوني R.T.G.S
والحساب الجاري الطليق وكذلك الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية .

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / 2015

السنة المالية 2015 لأقرب دينار	البيان
	<u>الانشطة التشغيلية</u>
25,880,747,136	نقص في المدينون
602,626,998	زيادة في التخصيصات
18,279,345,554	زيادة في الحسابات الجارية والودائع
28,938,837,502	زيادة في الدائون
73,701,557,191	المجموع
	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
	<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
2,052,506,593	النقص في الموجودات الثابتة
2,906,940,930	النقص في مشروعات تحت التنفيذ
38,429,552	النقص في نفقات ايرادية مؤجلة
(76,017,457,088)	الزيادة في الائتمان النقدي
(71,019,580,014)	صافي التدفقات في الأنشطة الاستثمارية
	<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
6,000,000,000	الزيادة في رأس المال
(2,382,502,325)	نقص في الاحتياطات
3,617,497,675	صافي التدفقات من الأنشطة التمويلية
6,299,474,852	صافي التدفقات النقدية
21,035,855,194	يضاف رصيد النقود كما في 2015/1/1
27,335,330,046	رصيد النقود كما في 2015/12/31



قائمة التغيرات في الحقوق

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / 2015

(المبالغ بملايين الدنانير)

المجموع	أرباح	احتياطات أخرى	احتياطي قانوني	العجز المتراكم	رأس المال	البيان
120,638	14,559	4,738	1,341	-	100,000	الرصيد في 2014/1/1 الرسمية
114	-	114	-	-	-	صافي الحركة في الاحتياطات الاخرى
-	-	-	-	-	-	زيادة في رأس المال
11	-	-	11	-	-	الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	الاحتياطات الأخرى
827	-	-	-	-	-	صافي أرباح سنة 2014
(3,351)	827 (3,351)	-	-	-	-	توزيع ارباح سنوات سابقه
118,239	12,035	4,852	1,352	-	100,000	الرصيد في 2014/12/31
118,239	12,035	4,852	1,352	-	100,000	الرصيد في 2015/1/1
344	-	344	-	-	-	صافي الحركة في الاحتياطات الاخرى
6,000	-	-	-	-	6,000	زيادة رأس المال
66	-	-	-	-	-	الاحتياطي القانوني
-	-	-	66	-	-	أحتياطات أخرى
3,207	-	-	-	-	-	صافي أرباح سنة 2015
(6,000)	3,207 (6,000)	-	-	-	-	توزيع ارباح سنوات سابقه
121,856	9,242	5,196	1,418	-	106,000	الرصيد في 2015/12/31

كشف النقود

كما في 31/ كانون الأول / 2015

كشف رقم (1)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
181	نقد في الصندوق	2,598,327.327	2,725,223,162
183	النقد لدى المصارف		
1831	النقدية لدى البنك المركزي العراقي	13,061,189,057	12,741,453,831
1832	النقد لدى المصارف الحكومية	567,973,556	567,973,556
1833	النقد لدى المصارف المحلية أهلية	4,712,243	60,692,815
186	أوراق نقدية أجنبية	6,251,906.622	4,038,018,306
187	النقد لدى المصارف الخارجية	4,851,221.241	902,493,524
	مجموع النقود	27,335,330,046	21,035,855,194

ملاحظة: تم تقييم رصيد العملة الأجنبية بأعتماد المعايير الدولية والقوانين المحاسبية المعمول بها أستناداً لكتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم البحوث والدراسات المصرفية العدد 63/3/9 في 2015/3/4 .

كشف الائتمان النقدي

كما في 31 كانون الأول / 2015

كشف رقم (2)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
14	الائتمان النقدي		
141	ائتمانات ممنوحة طويلة الأجل		
1415	ائتمانات طويلة الأجل قطاع مختلط	212,277,500	10,427,087,905
1416	ائتمانات طويلة الأجل القطاع الخاص الشركات والجمعيات	1,878,578,600	2,103,894,926
1417	ائتمانات طويلة الأجل القطاع الخاص الأفراد	26,264,782,219	29,876,553,774
1418	ائتمانات طويلة الأجل عالم خارجي	2,230,692,881	3,695,925,776
1419	أرباح مؤجلة	(1,833,221,165)	(1,579,049,613)
141	المجموع	28,753,110,035	44,524,412,768
142	ائتمانات ممنوحة قصيرة الأجل		
1423	ائتمانات قصيرة الأجل / قطاع مالي	0	0
1426	ائتمانات قصيرة الأجل القطاع الخاص الشركات والجمعيات	6,432,637,749	7,389,113,792
1427	ائتمانات قصيرة الأجل قطاع خاص الأفراد	7,550,380,621	9,914,105,860
1429	أرباح مؤجلة	(1,083,264,805)	(1,496,672,665)
142	المجموع	12,899,753,565	15,806,546,987
143	حسابات مدينة جارية		
1434	حسابات جارية مدينة قطاع تعاوني	15,269,500	15,269,500
1436	حسابات جارية مدينة قطاع خاص شركات وجمعيات	131,482,364,509	807,584,332
1437	حسابات جارية مدينة قطاع خاص أفراد	3,381,006,232	75,953,221
143	المجموع	134,878,640,241	898,807,053
145	مستندات شحن أستيراد بحوزة المصرف		
149	السلف الشخصي	7,041,438,476	0
1491	سلف الموظفين	28,088,000	107,226,000
1498	قرض حسن	13,090,000	12,969,000
149-145	المجموع	7,082,616,476	120,195,000
	مشاركات ومضاربات طويلة الاجل		
	مشاركات ومضاربات قصيرة الاجل	5,254,874,000	7,783,829,000
	المجموع	49,960,903,737	93,678,650,158
	المجموع	55,215,777,737	101,462,479,158
	مجموع الائتمان النقدي	238,829,898,054	162,812,440,966

ملاحظته: تم دمج الاستثمار مع الائتمان ضمن حساب الائتمان النقدي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ولحين صدور قانون خاص بالمصارف الاسلاميه.

كشف المدينون

كما في 31/ كانون الأول / 2015

كشف رقم (3)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
161	مدينو النشاط الجاري	18,351,620,951	20,622,432,260
162	مدينون الاعتمادات	561,313,106	7,423,936,276
163	حسابات مدينه متبادلة	2,651,870,467	2,642,682,356
165	مدينو نشاط غير جاري	2,702,730,814	4,511,273,973
1661	حسابات مدينه متنوعه	3,157,325,175	8,838,461,756
1662	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	3,969,343,224	7,409,943,002
1663	مصاريف مدفوعة مقدماً	34,502,860	34,584,786
1665	فروقات نقدية	672,577,371	520,922,656
1666	نفقات قضائيه	0	0
1671	سلف لأغراض النشاط	0	215,510,110
1672	سلف المنتسبين	82,297,712	65,218,231
16911	ديون متأخرة التسديد	597,624,093	784,003,796
1693	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	8,097,097,240	13,690,080,947
	المجموع	40,878,303,013	66,759,050,149



الموجودات الثابتة وأندثارها للسنة المالية المنتهية

في 31 كانون الأول 2015

كشف رقم (4)

المجموع	آراضي قضاء	مباني وانشآت	الآت ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
25,945,350,853	7,792,148,992	5,663,016,216	1,069,831,7779	445,965,61624	4,541,655	10,969,846,597	الكلفة في 2015/1/1
2,327,924,258	764,625,000	1,159,250,000	20,000	0,386,300		162,652,958	الاضافات خلال السنة
2,092,521,443	1,800,000,000	50,000	110,000	255,972,750	90,000	36,388,693	التنزيلات خلال السنة
26,180,753,668	6,756,773,992	6,822,216,216	1,070,641,777	430,379,166	4,631,655	11,096,110,862	الكلفة في 2015/12/31
	-	%2	%20	%20	%20	%20	نسبة الاندثار (قسط ثابت) 2014/12/31
	-	%2	%20	%20	%20	%20	نسبة الاندثار (قسط ثابت) 2015/1/1
6,860,564,832	-	467,514,865	734,352,309	235,254,625	1,372,132	5,422,070,901	مخصص الاندثار المتراكم في 2015/1/1
2,437,011,651	-	119,248,370	199,604,707	77,304,607	846,137	2,040,007,831	اندثارات السنة الحالية
149,102,244	-	-	23,800	130,568,182	-	18,510,262	تنزيل مخصص اندثار المشطوب والمباع
9,148,474,240	-	586,763,235	933,933,216	181,991,050	2,218,269	7,443,568,470	مجموع مخصص الاندثار المتراكم في 2015/12/31
17,032,279,428	6,756,773,992	6,235,452,981	136,708,561	248,388,116	2,413,386	3,652,542,392	القيمة الدفترية في 2015/12/31

كشف النفقات الايرادية المؤجلة
كما في 31/ كانون الأول / 2015

كشف (5)

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	الكلفة الكلية دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء دينار	الرصيد دينار
1186	ديكورات وتركيبات وقواطع	410,453,143	193,279,553	91,652,882	284,932,435	125,520,708
	المجموع	410,453,143	193,279,553	91,652,882	284,932,435	125,520,708



كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في 31/ كانون الأول / 2015

كشف رقم (6)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
	الحسابات المتقابلة		
292/192	حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	164,772,259,937	183,647,397,000
293/193	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات الصادرة	7,858,247,312	8,483,205,881
297/197	حسابات مدينه متقابه بالقيمه الاسمييه	0	41,483
299/199	حسابات مدينه متقابه بالقيمه الرمزيه	<u>514,563</u>	<u>1,041,014</u>
	المجموع	172.631.021.812	192,131,685,378
	تنزل التأمينات لقاء الالتزامات		
2551	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	268,074,466	(77,502,569)
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان	17,726,402,627	18,104,503,655
	المجموع	17,994,477,093	18,027,001,086
	المجموع الكلي	154,636,544,719	174,104,684,292
298/198	الرهونات لقاء العمليات المصرفية	93,640,863,258	95,715,683,258
	مجموع الالتزامات المتقابلة	248,277,407,977	269,820,367,550

كشف الحسابات الجارية والودائع
كما في 31/ كانون الأول / 2015

كشف رقم (7)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
251	حسابات جارية دائنة		
2516	حسابات جارية دائنه/قطاع خاص /شركات وجمعيات	42,038,457,339	17,298,517,226
2517	حسابات جارية دائنه /قطاع خاص /أفراد	23,456,885,616	15,330,449,094
2518	حسابات جارية دائنه العالم الخارجي	0
2519	حسابات جارية دائنه شيكات معتمده والمجوزه هاتفياً	8,791,980	80,358,818
	المجموع	65,504,134,935	32,709,325,138
252	حسابات الأذخار		
2521	حسابات التوفير	4,574,393,793	6,998,032,146
	المجموع	4,574,393,793	6,998,032,146
253	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		
2531	الودائع الثابته	7,049,390,800	27,900,651,296
2533	الودائع الثابته بالعملات الاجنبية	2,907,170,000	615,438,000
	المجموع	9,956,560,800	28,516,089,296
255	تأمينات مستلمه ومقبوضات لقاء العمليات المصرفيه		
2551	تأمينات لقاء الأعمتادات الصادره	268,074,465	(77,502,569)
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان	17,726,402,627	18,104,503,655
	المجموع	17,994,477,092	18,027,001,086
256	حوالات وشيكات داخلية		
2562	السفاتيح المسحوبه على المصرف	7,951,937,430	1,453,317,330
2563	شيكات مسحوبه على المصرف	1,606,500
	المجموع	7,953,543,930	1,453,317,330
	المجموع العام	105,983,110,550	87,703,764,996

كشف الدائون

كما في 31/ كانون الأول / 2015

كشف رقم (8)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
261	دائون النشاط الجاري	-	-
2613	دائون القطاع المالي	-	-
2616	دائون القطاع الخاص / شركات وجمعيات	50,548,820	136,176,227
2617	دائون القطاع الخاص / أفراد	585,915	1,499,455,195
2618	دائون القطاع العالم الخارجي	0	700,000,000
2619	دائون القطاع فرع اليرموك	53,700,000	48,370,000
	المجموع	104,834,735	2,384,001,422
263	حسابات دائنة متبادله		
2631	حسابات مدینه متبادله / كربلاء	(126,752,905)	(183,823,009)
2633	حسابات دائنة متبادله / سامراء	166,516,295	(986,395,840)
	المجموع	39,763,390	(1,170,218,849)
265	دائون نشاط غير جاري	4,511,850,004	4,500,000,000
	المجموع	4,511,850,004	4,500,000,000
266	حسابات دائنه متنوعه		
2661	تأمينات مستلمه	68,353,448,354	48,653,338,354
2662	أيرادات مستلمه مقدماً	539,000	0
2663	مصاريف مستحقه	2,040,925,620	2,131,677,997
2664	رواتب وأجور مستحقه	0	807,500
2666	الخزينه العامه / رسوم طوابع ماليه مستحقه	310,517,635	162,462,807
2668	الزياده في الصندوق	0	(359,045)
26695	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل شركات	51,500,000	54,682,745
266991	حسابات دائنه متنوعه	229,863,968	(4,652,479,767)
266992	حسابات وسيط / دفعات موردين	26,804,554	49,962,610
2671	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	72,665,120	12,895,945
2695	أرصده وتعويضات العملاء المتوفين	1,207,503	192,027
2696	المبالغ المحجوزه بطلب جهات رسميه	5,321,881,365
25523	أمانات الحوالات الصادره
	المجموع	76,409,353,119	46,413,181,173
	المجموع	81,065,801,248	52,126,963,746

كشف التخصيصات

كما في 31 كانون الأول / 2015

كشف رقم (9)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
224	<u>مخصص ضريبة الدخل</u>		
	الرصيد في بداية السنة 2015/1/1	2,378,063,300	2,224,410,113
	تنزل التسديدات خلال السنة الاضافات خلال السنة	465,699,877 153,653,187
	الرصيد في نهاية السنة 2015/12/31	2,843,763,177	2,378,063,300
2254	<u>مخصص مخاطر الألتزامات التعهدية</u>		
	الرصيد في بداية السنة 2015/1/1	4,466,827,236	4,079,653,538
	الاضافات خلال السنة تنزل التنزيلات خلال السنة	53,636,810 198,913,622	443,675,868 56,502,170
	الرصيد في نهاية السنة 2015/12/31	4,321,550,424	4,466,827,236
222	<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>		
	الرصيد في بداية السنة 2015/1/1	10,830,342,412	11,641,887,820
	الاضافات خلال السنة تنزل التنزيلات خلال السنة	563,444,503 281,240,570	111,753,085 (923,298,493)
	الرصيد في 2015/12/31	11,112,546,345	10,830,342,412
	رصيد التخصيصات كما في 2015/12/31	18,277,859,946	17,675,232,948



كشف رأس المال
كما في 31 كانون الأول / 2015

كشف رقم (10)

السنة السابقة 2014 دينار	السنة الحالية 2015 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
100,000,000,000	100,000,000,000 6000,000,000	الرصيد الافتتاحي في 2015/1/1 الاضافات خلال السنة	211
100,000,000,000	106,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة 2015/12/31	

كشف الاحتياطيات

كما في 31/ كانون الأول/ 2015

كشف رقم (11)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
212	الاحتياطي الرأسمالي		
	الرصيد في بداية السنة 2015/1/1	1,342,989,693	1,331,860,067
	الاضافات خلال السنة	131,948,298	43,535,070
	ارباح بيع الموجودات الثابته	9,843,932	0
	التنزيلات خلال السنة (خسائر بيع الموجودات)	76,275,098	32,405,444
	الرصيد في 2015/12/31	1,408,506,825	1,342,989,693
213	أحتياطي التوسعات عام		
	الرصيد في بداية السنة 2015/1/1	2,389,026,718	2,275,209,543
	الاضافات خلال السنة	344,962,872	113,817,175
	التنزيلات خلال السنة
	الرصيد في 2015/12/31	2,733,989,590	2,389,026,718
2141	احتياطيات متنوعة/طوارئ		
	الرصيد في بداية السنة 2015/1/1	2,463,147,806	2,463,147,806
	الاضافات خلال السنة
	التنزيلات خلال السنة
	الرصيد في 2015/12/31	2,463,147,806	2,463,147,806
2148	الفائض المتراكم /الربح الغير موزع		
	الرصيد في بداية السنة 2015/1/1	12,043,988,183	14,567,906,895
	الاضافات خلال السنة	2,507,017,671	827,166,321
	عكس قيود	700,000,000	0
	التنزيلات خلال السنة	6,000,000,000	3,351,085,033
	الرصيد في 2015/12/31	9,251,005,854	12,043,988,183
	المجموع	15,856,650,075	18,239,152,400

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية

كشف رقم (12)

في 31/ كانون الأول / 2015

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
43	أيراد النشاط الخدمي		
437	أيراد خدمات متنوعه	55,382.541	11,505,057
438	أيجار موجودات ثابتة	95,397.540	80,320,832
	مجموع أيراد النشاط الخدمي	150,780,081	91,825,889
44	أيرادات العمليات المصرفية		
441	أيرادات بيع وشراء العملة الاجنبية	514,502,110	204,115,152
442	أيرادات المرابحات والمشاركات والمضاربات	5,099,615,902	7,019,815,210
443	عمولات الحوالات	20,137,552	48,325,414
444	أيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	246,133,079	51,776,711
445	أيرادات عمولة خطابات الضمان	4,195,705,498	2,965,993,189
446	عمولات مصرفية متنوعة	215,817,019	438,205,841
447	مصروفات مستردة	16,647,610	22,249,270
448	عوائد الخدمات /خدمات تصدير مستندات وتصديق صكوك	0	175,000
449	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	10,308,558,770	10,750,655,787
	المجموع	10,459,338,851	10,842,481,676

ملاحظة / لا توجد فوائد مستلمة من البنك المركزي عن المبالغ المودعه فيه فقط لأغراض الأحتياطي القانوني R.T.G.S والحساب الجاري الطليق وكذلك الحسابات الجاري لدى المصارف المحلية .

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية

في 31 كانون الأول / 2015

كشف رقم (13)

السنة السابقة 2014 دينار	السنة الحالية 2015 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		<u>الرواتب والاحور</u>	31
		الرواتب والاحور النقدي	311
2,323,621,287	1,909,222,249	الرواتب	3111
11,255,910	15,720,496	مخصصات كافة	3119/3116/3113
469,554,513	395,648,190	مكافآت تشجيعية	3114
9,922,464	16,333,000	رواتب وأجور غير العراقيين	313
144,580,235	127,870,664	المساهمه في الضمان الاجتماعي للعمال	3151
2,958,934,409	2,464,794,599	المجموع	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	32
89,227,090	116,100,790	الوقود والزيوت	322
8,162,428	12,980,480	لوازم ومهمات	3251
29,510,600	62,646,700	القرطاسية	3252
3,598,500	10,801,500	تجهيزات العاملين	326
1,045,570	2,146,724	المياه	3271
22,331,820	23,735,160	الكهرباء	3272
153,876,008	228,411,354	المجموع	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	33
		<u>خدمات الصيانه</u>	331
6,834,700	6,953,380	صيانة مباني ومنشآت	3312
21,749,686	14,352,650	صيانة الآت ومعدات	3313
7,878,087	6,254,210	صيانة وسائل نقل وأنتقال	3314
4,312,330	12,006,500	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	3316
40,774,803	39,566,740	المجموع	
129,310,160	338,103,537	خدمات ابحات واستشارات	332
		<u>دعاية وطبع وضافه</u>	333
19,427,400	213,613,000	دعاية واعلان	3331
	2,362,000	نشر وطبع	3332
1,985,000	8,138,000	ضيافة	3333
3,697,500	4,973,800	مصاريف معارض	3334
.....			

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية
في 31/ كانون الأول / 2015

تابع كشف رقم (13)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
3335	احتفالات	94,000
	المجموع	229,086.800	25,203,900
3341	<u>نقل وإيفاد واتصالات</u> نقل العاملين	152,370.508	169,736,080
3342	نقل السلع + البضائع	1,197,000
33431	السفر والايفاد لأغراض التدريب والدراسة	3,081,700
33432	السفر والايفاد لأغراض النشاط	28,552.330	374,745,574
3344	اتصالات عامة	<u>392,112.880</u>	412,594,200
	المجموع	574,232.718	960,157,554
3352	<u>أستجار موجودات ثابتة</u> استجار مباني ومنشآت	286,165.460	342,280,334
3353	أستجار الات ومعدات
3354	أستجار وسائل نقل وأنتقال	156,683,730	1,374,714
3356	أستجار أثاث وأجهزة مكاتب
	المجموع	442,849.190	343,655,048
3361	<u>مصروفات خدمة متنوعة</u> اشتراكات وانتمانات	214,982.281	482,431,924
3363	مكافآت لغير العاملين عن خدمات كوادر	75,271,000	253,937,982
3365	خدمات قانونية	96,288.788	142,260,800
3366	خدمات مصرفية	20,730.031	89,666,995
3367	تدريب وتأهيل	3,279.200	6,404,380
3368	اجور تدقيق الحسابات	36,500.000	20,100,000
3369	مصروفات خدمية أخرى	483,451.421	38,068,150
	المجموع	930,502.727	1,032,870,231
	مجموع المستلزمات الخدمية	2,554,341.706	2,531,971.696
	مجموع المصاريف الادارية	5,247,547.659	5,644,782,113

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية
في 31/ كانون الأول/ 2015

كشف رقم (14)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
34	<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>		
3421	أرباح حسابات التوفير	2,980,292
3422	أرباح الودائع الثابته	407,384,850	1,962,002,000
3423	أرباح الأقتراض الداخلي	516,265	69,533,929
3426	أرباح الودائع بالعملات الأجنبية
343	العمولات المصرفية المدفوعه	29,750	5,120,000
344	فروقات تقييم العملات الاجنبية	11,188,716
345	مخاطر التزامات التعهدية والنقدية	372,812,663	555,428,954
	المجموع	791,932,244	2,595,065,175

كشف الإيرادات الاخرى للسنة المالية المنتهية
في 31/ كانون الأول/ 2015

كشف رقم (15)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
491	ايرادات سنوات سابقة	74,994,699	1,805,201,381
492	ايرادات عرضية	14,107	-
493	أيرادات رأسماليه	1,581,578,181	47,963
494	أيرادات متنوعه	1,572,000	79,580
	المجموع	1,658,158,987	1,805,328,924

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية

في 31/ كانون الأول/ 2015

كشف رقم (16)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
383	مصروفات تحويليه متنوعه		
3831	تبرعات للغير	69,523,631	1,179,000
3832	تعويضات وغرامات	370,000	467,928,458
3834	نفقات خدمات خاصة	13,948,200	54,000,000
3846	ضرائب ورسوم متنوعه		13,071,250
		83,841,831	536,178,708
385	الأعانات		
3851	أعانات للمنتسبين	100,000	250,000
3852	تبرعات للغير	10,000,000	-
	المجموع	93,941,831	536,428,708

كشف المصروفات الاخرى للسنة المالية المنتهية

في 31/ كانون الأول/ 2015

كشف رقم (17)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
39	مصروفات الأخرى		
391	مصروفات سنوات سابقة	277,304,402	19,796,316
393	خسائر رأسمالية	259,000	-
	المجموع	277,563,402	19,796,316



كشف الايرادات والمصروفات على مستوى الفروع للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول /2015 كشف رقم (18)

رقم التليل	اسم الحساب	الاوردة العامة	الفرع الرئيسي	فرع السليمانية	فرع اربيل	فرع البصرة	فرع كربلاء	الشركات	المجموع
45-41	الضرائب								
46	ايرادات النشط الخاص	0	1866330530	4639903385	736963019	33569900	8432946	3174139071	10459338851
	ايرادات الاستثمار	2264	1341960	0	0	0	0	0	1344224
48	ايرادات تعويبيه	0	21161092	236444153	0	12831080	0	0	270436325
49	ايرادات الاخرى	1583354359	21249019	0	1537000	51969502	49107	0	1658158987
4	مجموع ايرادات	1583356623	1910082601	4876347538	738500019	98370482	8482053	3174139071	12389278387
3	تفصيل المصروفات								
31	الرواتب والاجور	1075501794	338869734	478154433	230248441	202990624	74219677	64809896	2464794599
32	المستلزمات المالية	155778640	6327830	17693150	25170300	19943750	3297684	200000	228411354
33	المستلزمات الخدميه	1953438709	259753768	170888808	29339679	120940911	17707330	2272500	2554341705
34	العمليات المصرفية	0	10446015	779193322	0	1004191	1288716	0	791932244
37	الامتيازات والاطفادات	2205493282	181044007	43737035	61171599	15390395	5119884	16708332	2528664534
38	المصروفات التعويبيه	74776500	494003	6805000	300000	3063178	3150	8500000	93941831
39	المصروفات الاخرى	61922002	6580655	95971120	0	5829340	0	107260284	277563401
	مجموع المصروفات	5526910927	803516012	1592442868	346230019	369162389	101636441	199751012	8939649668
	صافي الربح (الخسائر)	-3943554304	1106566589	3283904669	392270000	-270791907	-93154388	2974388059	3449628719

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السيد

رضاوف علي ميمون ختم وتوقيع مرقبة الحسابات امانة مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ في ذمته مسؤولية
عن محرمين فذه وبيانته والمالية .

الموافق / ٢٢٩٨ / ٥ / ٧

رقم الوصل ٢٢٩٨ تاريخه ٥ / ٧ / ٢٠١٨

كشّف مقارنه بالأرقام الرئيسيّه الوارده في الحسابات الختاميه للايرادات والمصروفات للسنوات
الخمسه من 2011 لغايه 2015

كشّف رقم (19)
(لأقرب مليون دينار)

2015	2014	2013	2012	2011	أسم الحساب	رقم الدليل
10,459	9,727	20,780	27,802	11,587	أيرادات العمليات المصرفيه	44-43
1	1,115	3,940	---	2,150	أيرادات الاستثمار	46
1,929	1,805	35	241	687	أيرادات تحويليه وأخرى	49-48
12,388	12,647	24,755	28,043	14,424	مجموع الأيرادات	4
792	2,595	8,046	9,580	866	مصروفات العمليات المصرفيه	34
5,248	5,645	8,703	7,343	6,234	المصروفات الاداريه	33-31
2,529	2,713	1,186	1,124	891	الاندثارات والاطفاءات	37
371	556	380	1,606	179	المصروفات التحويليه والأخرى	39-38
8,940	11,509	18,315	19,653	8,170	مجموع المصروفات	3
3,449	1,138	6,440	8,390	6,254	الربح (العجز) المتحقق	3-4

كشف مقارنه بالأرقام الرئيسييه الوارده في الحسابات الختاميه للميزانيه العامه للسنوات
الخمسه من 2011 ولغاية 2015

كشف رقم (20)
(لاقرب مليون دينار)

رقم الدليل	أسم الحساب	2011	2012	2013	2014	2015
1	الموجودات					
18	النقد في الصندوق	67,738	69,835	21,898	21,036	27,335
15	الاستثمارات	34,526	---	---	---	---
14	الائتمان النقدي	44033	207,783	184,009	162,812	238,830
11	المدينون	103,577	69,363	72,168	66,759	40,878
118	الموجودات الثابته (بعد تنزيل الاندثارات)	22,268	25,810	25,323	19,085	17,032
12	النفقات الايراديه المؤجله	337	299	254	164	126
	مشروعات تحت التنفيذ	664	1,218	1,925	5,889	2,982
	مجموع الموجودات	273,143	374,308	305,577	275,745	327.183
2	المطلوبات					
25	حسابات جاريه وودائع	198,135	231,070	165,329	87,704	105,983
26	الدائنون	13,315	16,327	1,664	52,127	81,065
21	رأس المال المدفوع	50,000	100,000	100,000	100,000	106,000
212	الاحتياضيات	7,332	15,418	20,638	18,239	15,857
235	التخصيصات	4,361	11,493	17,946	17,675	18,278
	مجموع المطلوبات	273,143	374,308	305,577	275,745	327.183

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كشف رقم (21)

كما في 31/ كانون الأول / 2015

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
122	مباني وأنشاءات	2,448,960,500	4,331,722,050
123	الات والمعدات	170,791,000	1,438,709,000
124	وسائل نقل وانتقال	—	57,720,000
126	اثاث واجهزه مكاتب	50,942,400	47,911,440
128	نفقات أيراد مؤجله	298,306,670	—
129	انفاق استثماري	13,090,000	12,969,010
12	مشروعات تحت التنفيذ	2,982,090,570	5,889,031,500

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2015

كشف رقم (22)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
	<u>1- قيمة الانتاج الاحمالي بسعر المنتج</u>		
	ا- العمولات	10,961,725,050	9,675,636,223
	ب- رسم الخدمة المحتسب	(406,556,891)	(1,971,373,496)
	ج- الايرادات الاخرى	<u>676,620,950</u>	<u>1,805,328,924</u>
		11,231,789,109	9,509,591,651
	<u>2- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
32	ا- المستلزمات السلعية	228,411,354	153,876,008
33	ب- المستلزمات الخدمية (بعد تنزيل الاشتراكات ومصاريف الاتصال المستردة)	2,546,341,705	2,531,971,696
	المجموع	2,774,753,059	2,685,847,704
	القيمة المضافة الاجمالية بسر المنتج (1-2)	8,457,036,050	6,823,743,947
	ننزل الرسوم والضرائب غير المباشرة	<u>(13,948,200)</u>	<u>(13,071,250)</u>
	المجموع	8,443,087,850	6,810,672,697

أيضاحات /

- 1- رسم الخدمة المحتسب / يمثل الفرق بين العوائد المقبوضة والمدفوعة .
- 2- الايرادات الاخرى / تمثل حسابات 4485/441/43.

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2015

كشف رقم (23)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
31	1- تعويضات المشتغلين	2,464,794,599	2,958,934,409
37	2- الاندثارات السنوية	2,528,664,533	2,713,566,535
28	3- فائض العمليات	3,449,628,718	1,138,171,753
	المجموع	8,443,087,850	6,810,672,697

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية
في 31/كانون الاول/2015

كشف رقم (24)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 دينار	السنة السابقة 2014 دينار
4633	1- العوائد المقبوضة عوائد ودائع بالعملات الاجنبية في الخارج مجموع العوائد	1,344,224 1,344,224	63,142,725 63,142,725
342	2- تنزل العوائد المدفوعة العوائد المصرفية / المدفوعة والمستحقة الدفع	407,901,115	2,034,516,221
	المجموع	(406,556,891)	(1,971,373,496)

كشف رقم (25)

كشف بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية

الرصيد في نهاية السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور من السنة السابقة		القطاع العامل	اسم الحساب
العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات	العملة	عدد المعاملات		
\$ 50000	1		1					تجاري	نوع خطاب الضمان الصادر
\$1,107,000		\$500,000 \$207,000		\$500,000 \$207,000 \$1,107,000	1	\$1107000	1	تجاري	أنواع الاعتمادات المستندية
		eur11,095.89 \$286,135.19 دك15,973.11	21					متنوعة	الحوالات الصادرة
									المجموع



اسماء وعناوين مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار وفروعه داخل العراق

اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	E-MAIL البريد الالكتروني
الادارة العامة	بغداد	07809165076	mainbranch@dfdi-bank.com
الفرع الرئيسي	حي الوحدة-شارع سلمان فائق م/904- ع/3	07801965026	info@dfdi-bank.com dfdibank@yahoo.com
فرع السليمانية	السليمانية-شارع كاوة- خانقا- مقابل بناية كوريتيل.	07701534534	sulaimania@dfdi-bank.com
فرع اليرموك	بغداد- تقاطع المأمون مقابل تقاطع سيد الحليب	07809165161	yarmuk@dfdi-bank.com
فرع كربلاء	كربلاء- شارع العباس مجاور هيئة النزاهة	07812930538	karbala@dfdi-bank.com
فرع اربيل	اربيل شارع روناكي	07508170025	erbil@dfdi-bank.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في 31 كانون الأول / 2015

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذاً لاحكام المادتين 117 و 134 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والمادة (45) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 المعدل والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق .
نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الادارة الشامل بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2015/12/31 .

(نبذة تعريفية عن المصرف)

أسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس ذات الرقم م. ش/27542 في 2005/8/24 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات واجيز للعمل بالصيرفة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في 2005/5/21 وفتح أبوابه للزبائن في 2007/2/1 وحصلت موافقة تسجيل الشركات على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (106) مليار دينار بموجب الكتاب المرقم 26264 في 2015/12/8 وفقاً لاحكام المادة (206) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل .

خطة تطوير المصرف :

ركزت ادارة المصرف في التطوير من خلال الادارة الفاعلة للمخاطر المصرفية وتطوير
إدارات المصرف والتوسع بالمنتجات المصرفية.

أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

أ - الموجودات :

بلغ إجمالي موجودات المصرف الثابتة والمتداولة في نهاية سنة 2015
(327,183) مليار دينار .

ب - النقود :

تعتبر السيولة النقدية المتوفرة في المصرف من الامور المهمة التي ينبغي على
المصرف ايلائها الاهمية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع (جاري - توفير -
ودائع لاجل) من قبل زبائن المصرف على ان لا تؤثر هذه السيولة على نشاط
المصرف. وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر
وقد بلغت النقود في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية
وغير العراقية (27.335) مليار دينار في نهاية سنة 2015 .

ج - الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية, لذلك فإن جل ائتمانات المصرف كانت عن
طريق منح المرابحات والإستصناع والإجارة الطويلة حيث بلغ رصيدها لغاية
2015/12/31 (183) مليار دينار. وتم التحوط للائتمانات النقدية التي تأخر تسديدها
من تاريخ استحقاقها وذلك بتراكم ما قيمته (25.230) مليار دينار من ايرادات المصرف
عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص, حيث وجه البنك المركزي
العراقي ومن خلال اللائحة الارشادية بحجز نسب تراوحت من 2% ولغاية 100% من
الائتمان المتعثر تحت مسمى مخصص خسائر الائتمان ولا ننكر إن التوسع في منح

الائتمان للأغراض التنموية والنشاط الاقتصادي في القطاعات الأخرى هو الذي قد نجم عنه بعض التعثرات في تسديد الائتمان و/أو حدوث بعض التركزات في بداية عمل المصرف رغم أن المصرف قد بذل جهوداً كبيرة لاسترجاع هذه الائتمانات ورصد الاحتياطات لها تمثلت الأولى بمحاولة مساعدة زبائن المصرف المتلكئين بسبب خارج عن إرادتهم من أجل تمكينهم من استمرار نشاطهم وتسديد التزاماتهم والثانية تمثلت بالعمل على تحصيل هذه الديون بالطرق القانونية بالنسبة للزبائن المتعمدين عدم تسديد بما عليهم من التزامات حيث تم تشكيل لجنة متخصصة لمتابعة هذا الجانب وقد حققت تحصيلات لأبأس بها وقامت بالإعلان عن بيع بعض العقارات المرهونة لصالح المصرف .

د- الإستثمارات:

تركزت استثمارات المصرف في المشاركات والمضاربات إذ بلغت استثمارات المصرف لغاية 2015/12/31 (55.215) مليار دينار.

هـ- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة (248.277) مليار بعد طرح التأمينات في 2015/12/31. ويحرص المصرف على استحصال الضمانات الكافية من زبائنه عن التسهيلات التي يقدمها لهم في هذا المجال كما يحرص المصرف على انجاز معاملات الرهن للضمانات المقدمة قبل منح الائتمان سواء كان الائتمان نقدياً أو تعهدياً كما تم التحوط لمخاطر التعثر بنسبة 2% حسب اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي حتى بلغت التخصيصات في 2015/12/31 (4.322) مليار دينار. فيما يلي جدول يوضح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الائتمان
164.772	خطابات الضمان
7.868	الاعتمادات المستندية
172.630	المجموع
17.994	مجموع التأمينات (-)
154.636	المجموع الكلي

وبلغت قيمة الرهونات لصالح المصرف لقاء التسهيلات المصرفية الممنوحة (93.640) مليار دينار كما في 2015/12/31 اي بنسبة تزيد على (60%) من قيمة التسهيلات بعد طرح تأميناتها .

و- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع:

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام 2015 (105) مليار دينار مع إن هذه الودائع قد أزدادت مقارنة مع 2014 .
وأدناه تفاصيل الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية 2015 مليار دينار	السنة السابقة 2014 مليار دينار
2517	حسابات جارية	65.504	32.709
2521	حسابات التوفير	4.574	6.998
2532	ودائع لاجل	9.957	28.516
2551	تأمينات لقاء الاعتمادات	0.268	(0.077)
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان	17.726	18.104
2562	السفاح المسحوبة على المصرف	7.954	1.453
	المجموع	105.983	87.703

ح- التخصيصات واستخداماتها:

بلغت التخصيصات كما في 2015/12/31 (18.278) مليار دينار وكما موضحة في الكشف رقم (9).

ط- الاحتياطات واستخداماتها:

بلغت الاحتياطات كما في 2015/12/31 (15.857) مليار دينار وكما موضحة في الكشف رقم (11).

ي- حقوق المساهمين:

ان رأسمال المصرف (106) مليار دينار مدفوع بالكامل مع وجود إحتياطي قانوني بمبلغ (1,409) مليون دينار يضاف له الاحتياطات الأخرى بمبلغ (5.197) مليار دينار والارباح غير الموزعة بلغت (9.251) مليار دينار بذلك يكون مجموع حقوق المساهمين قد بلغ (121.856) مليار دينار عراقي لاغير حسب ماموضح في كشف رقم (11).

بيانات تفصيلية:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حالياً (5) فروع موضحة في الملحق (أ) وهناك خطة لفتح فروع جديدة خلال عام 2016 بعد زيادة رأس مال المصرف .

ب- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:

تم إنفاق مبلغ (338.103) مليون دينار كأبحاث وإستشارات من خلال العقود الموقعة مع الجهات الاستشارية والمستشاريين .

ج-التدريب

عمد المصرف الى اعداد دورات لتدريب منتسبيه بالاتفاق مع البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية بصورة عامة كما وانها ركزت على مختلف المنتجات المصرفية وادوات التمويل وسياسات العمل المصرفي بشكل عام وقد بلغ عدد المنتسبين الذين شاركوا بدورات خارج العراق (1) منتسب وداخل العراق (24) منتسب خلال عام 2015 .

د-المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها:

اسم الباب	المبلغ المنفق (مليون دينار)
الدعاية والنشر	215
السفر والايافاد	28
الضيافة	8

هـ-السياسة المحاسبية:

يطبق المصرف السياسات المحاسبية التالية :

1. تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف في تنفيذ الاعمال المحاسبية .
2. اعتماد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات المالية والحسابات الختامية.
3. استخدام طريقة الجرد السنوي للموجودات الثابتة والتحقق من وجودها .

اجمالي الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهي في 2015/12/31 اجمالي إيرادات بلغت (12.389) مليار دينار في حين كان إجمالي المصروفات (8,931) مليار دينار

بضمنها مخصص خسائر الائتمان والاندثارات وبذلك فقد تحقق فائض مقداره (3.450) مليار دينار .

اراضي وعقارات المصرف:

فيما يلي كشف بالعقارات التي يملكها المصرف بتاريخ الميزانية :

الغرض	كلفة الشراء مليار دينار	العقار	ت
بناء فرع جديد مستقبلا	1,213	قطعة ارض بغداد	-1
للادارة العامة والفرع الرئيسي	5,460	بناية بغداد	-2
مستخدم للفرع	2,627	بناية اربيل	-3
بناء فرع جديد مستقبلا	1,491	بناية تكريت	-4
بناء فرع جديد مستقبلا	1,454	قطعة ارض ديالى	-5
تحت التنفيذ لأغراض الفرع	1,301	بناية السليمانية	-6
لأغراض بناية الفرع	0.764	قطعة أرض سامراء	.7
تسديد ديون	1,886	فلل سياحيه عدد(4) في أربيل	-8

العقود التي ابرمها المصرف خلال عام 2015:

التاريخ	العملة	مبلغ العقد	جهة التعاقد	نوع العقد	ت
2015/1/7	\$	250000	المقاول علي حاتم حسون	عقد عمل الطابق الثالث	1
2015/2/1	\$	21594	البنك المركزي العراقي	تشغيل وصيانة ربط المصارف	2
2015/5/1	دينار	8500000	شركة الحزام الذهبي	تنظيف المصرف موقعياً	3

2015/8/6	\$	154000	شركة ريتانا	4 اعمال الدعاية والاعلان
2014/10/21	\$	140000	الشركة البغدادية	5 ادارة النظام الالي
2015/11/11		30% من الارباح	شركة تداول	6 تجهيز وتشغيل وادارة وصيانة الاجهزة ومنظومات الدفع الالكتروني
2015/12/29	\$	52000	شركة الاحسان للخدمات الامنية	7 حماية امنية

أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال

أ- يتكون مجلس الادارة من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط , وفيما يلي

مساهمة اعضاء مجلس الادارة الاصليين برأس المال كالاتي

المنصب	عدد الاسهم	الاسم الثلاثي	
رئيس مجلس الادارة	1000000	زينب هلال احمد	1
نائب رئيس مجلس الادارة	1000000	ياسر عبد الكريم احمد	2
عضو	4588715421	محمد فاضل عبد الحميد	3
عضو	1000000	وداد سلمان حميد	4
عضو	8617080555	شركة سما الندى للتجارة العامة والاستثمارات يمثلها ياسر وضاح نوري	5
عضو	1000000	شركة فندق بغداد يمثلها داود شمو خدر	6
عضو (مدير مفوض)	2935193	فرزدق عبد الرزاق حسين	7

ب- وتبلغ نسبة مساهمة الاعضاء الاحتياط برأس المال كالاتي:-

الاسم الثلاثي	عدد الاسهم	المنصب
1 محمد عثمان محمد	358307	عضو احتياط
2 احسان صادق مهدي	1000000	عضو احتياط
3 محمد رضا عبد الوهاب	100000	عضو احتياط
4 سامي رشيد فليح	1000000	عضو احتياط
5 وليد خالد ابراهيم	1000000	عضو احتياط

جلسات مجلس الادارة: عقد المجلس واللجنة الخاصة المنبثقة عنه (9) جلسات خلال عام 2015.

د- يمتلك كل من المساهمين أدناه ما يزيد على 5% من رأسمال المصرف:

اسم المساهم	عدد الاسهم
أحمد عبد الامير مطر	9,844,974,288
أحمد عبد السلام غايب مظهر	9,990,000,000
حسين ماجد جبر الكعبي	9,999,980,000
علي ماجد جعفر حسين	9,996,638,478
عبد الامير مطر كاظم	9,905,850,000
شركة سما الندى للتجارة العامة والاستثمارات	8,617,080,555

الرواتب والاحور :

بلغ عدد العاملين في المصرف في 2015/12/31 (169) منتسب على الملاك الدائم وبضمنها (4) منتسب بعقد وبلغ إجمالي الأجر والمخصصات والمكافئات

المدفوعة لهم (2,464) مليار دينار وبضمنها (127) مليون دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي و فيما يلي خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام 2015 .

ت	الاسم	المنصب	المبالغ المستلمة سنوياً (مليون دينار)
1.	فرزدق عبد الرزاق حسين	مدير مفوض	118200
2.	عبد عبد الله محمد	معاون مدير مفوض	51000
3.	أمير محمود عبدالرحمن	مدير فرع السلیمانية	48120
4.	اسراء شاكر محمود	معاون مدير مفوض	33360
5.	رائدة لقمان عبد الرزاق	مدير تنفيذي لقسم الائتمان	32400

الدورات التدريبية:

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم ادخال منتسبيه في الدورات التي تقام في داخل وخارج العراق كما يحرص المصرف على حضور كل التجمعات التي تعنى بالعمل المصرفي مثل اتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف العراقية ، كما يقوم المصرف بعقد دورات لمنتسبيه داخل المصرف .

وفيما يلي جدول يوضح الدورات والمساهمات التي اشترك بها منتسبي المصرف .

ت	الدورات	عدد المساهمين
1	الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	30
2	الدورات والمساهمات خارج العراق	3
3	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	4
4	الدورات داخل المصرف	19

2	دورات أخرى داخل العراق	5
58	المجموع	

سياسة المصرف للإبلاغ عن غسل الاموال:

يعتمد المصرف في سياسته للإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالتقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسل الاموال رقم (93) لسنة 2004 وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي كما يتم اعلام البنك المركزي العراقي مكتب الإبلاغ عن غسل الاموال واللجنة التنفيذية لبيع وشراء العملة الأجنبية بكشف تفصيلي كل خمسة عشر يوماً بجميع الايداعات النقدية (الوطنية والاجنبية) التي تزيد عن خمسة عشر مليون دينار اضافة الى المبالغ التي يتم تحويلها خارج القطر او الواردة الى القطر .

الافاق المستقبلية :

أصدر مجلس ادارة المصرف قراراً بزيادة راس مال المصرف ليكون 250 مليار (فقط مائتان وخمسون مليار دينار عراقي لاغير) تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والمصرف بانتظار تحديد موعد إجتماع الهيئة العامة لإتخاذ القرار بصيغته النهائية.

محمد علي حسين
الوصي

