



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي الثامن

والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٣/١٢/٣١

المحتويات

- ◊ كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- ◊ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- ◊ التقرير السنوي الثامن لمجلس الإدارة .
- ◊ تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ◊ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ١/١/٢٠١٣ لغاية ٣١/١٢/٢٠١٣ .
- ◊ الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣ .
- ◊ الكشوفات التحليلية .



مصرف المنصور للإستثمار

(ش.م.ر.خ)

رأس المال (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

دعوة الهيئة العامة للإجتماع السنوي

بسم الله الرحمن الرحيم

دعوة إلى السادة المساهمين الكرام في مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)
م/ اجتماع الهيئة العامة السنوي

بعد التحية :

عملاً بما جاء بأحكام المادتين (٨٦ و ٨٧ / ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/١/١٢ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في ذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / / ٢٠١٤ وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى يوم الموافق / / ٢٠١٤ في نفس المكان والزمان للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن اعمال المصرف لسنة ٢٠١٣ والمصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٣- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ والمصادقة عليها .
- ٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٥- إقرار مقسوم الارباح واحتجاز احتياطي توسعات .
- ٦- تعيين مراقب الحسابات لعام /٢٠١٤ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٧- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم .
- ٨- مناقشة اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية مع بنك قطر الوطني والموافقة عليها .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو بكتابة أحد المساهمين عنكم بصكوك الإنابة المتوفرة في المصرف أو توكيل الغير بوكالة مصدقة من الكاتب العدل مع إبراز شهادة الأسهم الأصلية أو تأييد المساهمة من مركز الايداع العراقي بالنسبة للشهادات المودعة لديه والتي يمثلها الوكيل أو المناب بالإضافة إلى شهادة أسهمه في حالة الإنابة مع مراعاة ماورد في المادتين (٩١ و ٩٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

بإمكانكم الحصول على نسخة من كراس مواد الاجتماع من الإدارة العامة للمصرف.
يسرنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع فائق التقدير.


مهدي محمد جواد ال حجير

رئيس مجلس الإدارة





مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بدايةً نرحب بحضراتكم ونشكركم على تلبية دعوتنا لحضور الاجتماع السنوي الثامن للهيئة العامة للمصرف
أملين ان ننجح في تقديم صورة واضحة ومختصرة عن نشاط المصرف خلال عام ٢٠١٣ وفقاً لما تعكسه حساباته
الختامية :

نجحت إدارة المصرف والعاملون فيه بتحقيق نتائج قياسية ومعدلات متميزة مقارنةً بالاعوام السابقة رغم
استمرارية الظروف الاقتصادية التي لا زال يعاني منها البلد وتأثيراتها على الأنشطة المصرفية بشكل خاص ،
واستمر المصرف ببذل الجهود والعمل بجد ومثابرة لتقديم أفضل الخدمات المصرفية لزيائنه الكرام بما يعمق
ويعزز علاقاته المصرفية معهم وتقويتها وتمتينها ويحقق التقدم والازدهار وصولاً الى تحقيق النتائج التي تضمنها
تقريرنا هذا .

شهد العام ٢٠١٣ نمواً واضحاً في مختلف انشطته وعملياته رغم استمرارية حالة الركود الاقتصادي التي
لا زال يعاني منها الاقتصاد العراقي منذ فترة طويلة ففي جانب الموجودات نجد ان حساب الائتمان النقدي الصافي -
بعد طرح المخصص - قد ارتفع الى (٨٩,٦٥) مليار دينار بعد ان كان (٧٠,٠١) مليار دينار بنمو نسبته
٢٧,٩٥ % ، أما الائتمان التعهدي الصافي - بعد طرح التأمينات - فقد اصبح رصيده (٥٥,٨) مليار دينار بعد ان
كان (٤٥,٣) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢ مسجلاً ارتفاعاً بلغت نسبته ٢٣,٢٢ % ، ومما عزز وساهم بشكل
فعال في تحقيق نتائج متميزة في مجال الاعتمادات المستندية الدور الرائد والمشجع للبنك المركزي العراقي بتغطية
اقيام الاعتمادات المستندية من العملة الاجنبية بأسعار تفضيلية ومشجعة اذ بلغ عدد الاعتمادات المنفذة من خلال
البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٣ (٧٨) معاملة وبمبلغ اجمالي (١١٢) مليار دينار . كما حققت
الاستثمارات المالية الصافية التي تتصف بالعوائد الجيدة والمخاطر الضئيلة رصيماً مميّزاً قياساً بعام ٢٠١٢ فبعد
ان كان رصيدها في نهاية العام المذكور (٢٣٢,٦) مليار دينار نجدها قد تضاعفت بنسبة ١٠٤ % لتحقق رصيماً
بلغ (٤٧٤,٩) مليار دينار .

ساهم النمو المتميز في أنشطة المصرف لهذا العام على مضاعفة الأرباح المتحققة قياساً بالعام الماضي اذ
بلغت (٣٠) مليار دينار بعد ان كانت (١٣,٩٠) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٢ اي بنسبة مضاعفة بلغت ١١٦ %
وشكلت هذه الأرباح نسبة ١٢ % من رأس المال المدفوع ، واحتلت إيرادات العمليات المصرفية المرتبة الأولى
بمساهمتها في تحقيق تلك الأرباح اذ أصبح رصيدها (٢٠,٤) مليار دينار وهو يفوق رصيد الحساب في نهاية العام
الماضي الذي كان (١٦,٧٤) مليار دينار محققة زيادة نسبتها ٢١,٩٦ % ، تلتها إيرادات الاستثمار اذ قفزت
بتميز واضح من (٤,٩٨) مليار دينار في نهاية العام الماضي الى (١٧,٧١) مليار دينار بنسبة ٢٥٥,٨ % . اما
المصرفوات الاجمالية والتي من المفترض ان ترتفع بما يوازي الارتفاع الحاصل في جانب الإيرادات
(خصوصاً مصرفوات العمليات المصرفية) فلم ترتفع الا بنسبة ٥,٢ % اذ بلغ رصيدها (٨,٣٨) مليار دينار بعد
ان كان (٧,٩٧) مليار دينار مما يدل على حسن اداء العاملين في المصرف .

تضافرت جهود المعنيين في المصرف لتوسيع وتنويع علاقات المصرف الخارجية مع عدد من البنوك المراسلة
بما يخدم أنشطة المصرف وتحقيق انتشار خارجي اوسع وازداد عدد البنوك المراسلة في نهاية عام ٢٠١٣ ليصل
الى (٣٨) بنكاً مراسلاً بعد ان كان (٢٩) بنكاً مراسلاً .

داخلياً استمر مصرفكم بتوسيع شبكة فروعه الداخلية وتم افتتاح ومباشرة فرعه في مدينة الحلة كما قام
بشراء قطعتي ارض متلاصقتين في مدينة البصرة لغرض بناء مقر لفرع المصرف فيها باحدث المواصفات
والتصاميم . واستمر مصرفكم بتطوير انظمته الالكترونية وسيتم تطبيق نظام الكتروني مصرفي شامل بداية عام
٢٠١٤ بالتعاون واشراف المساهم الاساسي في المصرف بنك قطر الوطني الذي يمتلك ٥٠,٧ % من رأسمال
المصرف . من جانب آخر فقد استمر مصرفكم بتنمية قدرات وقابليات منتسبيه من خلال اشراكهم في دورات
داخلية وخارجية لرفع كفاءتهم العلمية والفنية وخصوصاً في جانب تقنية المعلومات ونظم الحاسبات .

من الامور المهمة والبارزة التي حدثت خلال عام ٢٠١٣ زيادة رأسمال المصرف الى (٢٥٠) مليار دينار
وبلوغه الحد المقرر من قبل البنك المركزي العراقي وسيساعد ذلك على تقوية المركز المالي للمصرف وتعزيز
سمعته وموقعه بين المصارف العراقية والاجنبية وهذه الزيادة ستعكس حتماً على نتائج اعمال المصرف للسنوات
القادمة .

ختاماً نشكر ونثمن المبادرة التي قامت بها هيئة الأوراق المالية والسنة الثالثة على التوالي بتقديم باقة ورد الى المصرف شهادة تقديرية خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2013/2/24 تعبيراً عن تقديرها لأسبقية مصرفنا في انجاز الحسابات الختامية لعام 2013 كأولى الشركات وعرضها على الهيئة العامة في وقت مبكر جداً ، مؤكداً عزمنا على استمرار الجهود المتميزة في هذه السنة والسنوات اللاحقة .

كما نتقدم بالشكر الجزيل للمسؤولين في البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدورهم في دعم مسيرة المصرف وكذلك السيد مراقب حسابات المصرف في تدقيق حسابات المصرف . ونخص بالشكر والتقدير زبائن المصرف لاختيارهم مصرفنا الذي هو مصرفكم وحسن تعاملهم وتعاونهم .

ونود ان نسجل شكرنا وتقديرنا لمنتسبي المصرف كافة لاسيما الذين كان لهم أداء فاعل وبناء في تحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا السنوي هذا متمنين لهم دوام الموفقية والنجاح .

نكرر الشكر لحضوركم هذا الاجتماع الذي نأمل ان يتحقق فيه النجاح وينتهي بقراراتكم الصائبة . والسلام عليكم ومن الله التوفيق .



مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للإستثمار

(ش.م.ر.خ)

رأس المال (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن للفترة من

٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

تتشرف ادارة المصرف بتبليغكم دعوتها لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي هذا ويسعدنا أن تعرض على حضراتكم التقرير السنوي الثامن للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، المعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ .

اولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية :

أ - تأسيس المصرف :

١- أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (٥٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / ٢٧٥٢٠ في ٢٠٠٥/٩/١٣ والصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ، بموجب قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، تحت اسم شركة مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) .

٢- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، بكتابه ذي العدد ٣٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٦/٢/٢٠ على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .

تمت المباشرة بالاعمال المصرفية وتقديم الخدمات للجمهور من خلال الفرع الرئيسي للمصرف بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ ثم توسعت اعماله وخدماته المصرفية في عدد من محافظات العراق ، وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

ت	اسم الفرع	تاريخ افتتاحه	اسم مدير الفرع	موقعه	حالة اشغال البنية
١-	الفرع الرئيسي	٢٠٠٦/٤/١٧	السيد زهير عبد العزيز جاسم	محافظه بغداد / الكرادة - شارع سلمان فائق	بنية مستأجرة
٢-	فرع السليمانية	٢٠٠٧/١١/٤	السيد هاوار رؤوف عمر	محافظه السليمانية / شارع سالم قرب شركة اسيا سيل للاتصالات	بنية مستأجرة
٣-	مكتب المنصور	٢٠٠٨/٨/٢٥	الآنسة دنيا عبد الله ولود	فندق المنصور ميليا / بغداد	بنية مستأجرة
٤-	فرع اربيل	٢٠٠٨/١٢/٢٤	السيد سردار بيريال مولود	محافظه اربيل / طريق كويسنجق - قرب مستشفى الرسول	بنية مستأجرة
٥-	فرع الكرخ	٢٠٠٩/١٢/٢٩	السيد علي نايف شتر	محافظه بغداد / حي المنصور - قرب شركة زين للاتصالات	بنية مستأجرة
٦-	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٢٠	السيد عارف كاظم نصيف	محافظه كربلاء / قرب تربية كربلاء	بنية مستأجرة
٧-	فرع البصرة	٢٠١٠/١٢/٢٨	السيد دايم نشمي سواي	محافظه البصرة / حي الفرسى مقابل مستشفى ابن غزوان	بنية مستأجرة
٨-	فرع النجف	٢٠١١/٧/٢٨	السيد جليل محمد كاظم	محافظه النجف / حي السعد / قرب ساحة ثورة العشرين	بنية مستأجرة
٩-	فرع الحلة	٢٠١٣/٥/٢٨	السيد فائق عبد الغفور محمد	محافظه بابل / الحلة / شارع ٤٠	بنية مستأجرة

ب- أهداف المصرف الرئيسية :

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بإشراف البنك المركزي العراقي ورقابته بموجب القانون رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات النافذ أية شروط مرفقة بترخيصها او تصاريحها الخاصة بممارسة الأعمال المصرفية والصادرة عن البنك المركزي العراقي وله في تحقيق ذلك لجان ومجاميع عمل متخصصة من السادة اعضاء مجلس الإدارة والإداريين الذين يحتلون ويشغلون المراكز العليا في المصرف ذات الاختصاص ومنها:

- ١- لجنة التسهيلات الإئتمانية
واللجنة الاستشارية للتسهيلات المصرفية .
- ٢- لجنة الاستثمار
واللجنة الاستشارية للإستثمار .
- ٣- لجنة شراء الأراضي لأغراض المصرف .
- ٤- لجنة المخاطر .
- ٥- لجنة شؤون العاملين .
- ٦- لجنة دراسة طلبات الزبائن للدخول في مزاد العملة الأجنبية .
- ٧- لجنة المشتريات .

وتأكيداً على التنفيذ الأمثل للقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة يعمل المصرف بالتعاون والتنسيق الدائمين بين مراقب الامتثال وقسم غسيل الأموال وقسم الرقابة الداخلية لمتابعة الفروع والأقسام ذات العلاقة وتقديم الملاحظات والتوجيهات والتدقيق لضمان حسن الإلتزام والتنفيذ .

ج - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

يقوم المصرف بممارسة مختلف الأنشطة الاستثمارية في الداخل والخارج بالإضافة إلى الأنشطة المصرفية الأخرى المتمثلة بفتح الحسابات الجارية وقبول الودائع بمختلف انواعها ومنح القروض والسلف وخصم الكمبيالات واستقطاب الودائع من داخل البلد وخارجه لتوظيفها في مجالات الاستثمار وعمليات التحويل الخارجي والاعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية وبقية الأعمال المصرفية المتنوعة الأخرى المنصوص عليها في عقد التأسيس .

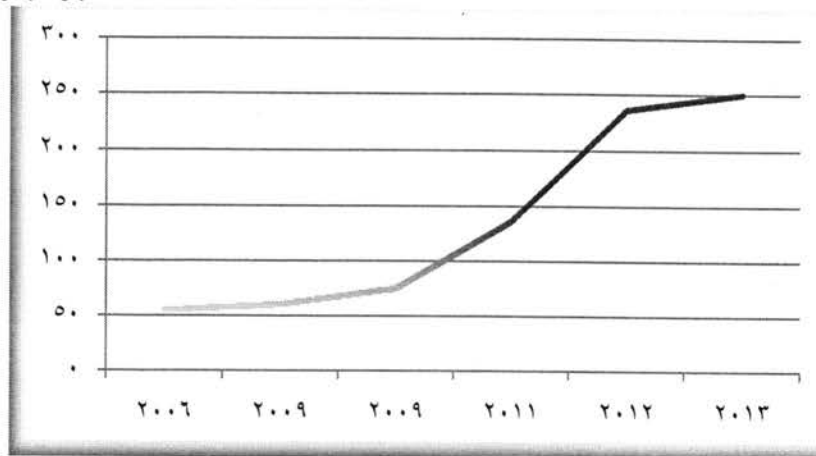
د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

اسس المصرف برأسمال قدره (٥٥) مليار دينار - مدفوع بالكامل - تلتها زيادات متعددة متسارعة ومتلاحقة في رأس المال مما تم تحقيقه من فوائض الأرباح الناجمة عن أنشطة المصرف خلال مراحل سنوات عمله السابقة إضافة الى جانب من الزيادات عن طريق الإكتتاب وإصدار أسهم بعلوّة الإصدار وكما موضح في الجدول التفصيلي في أدناه :-

تاريخ اجتماع الهيئة العامة	نسبة الزيادة	رأس المال الجديد (مليار دينار)	مصادر الزيادة	كتاب دائرة تسجيل الشركات
٢٠٠٨/١١/١٠	١٠%	٦٠,٥	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠٠٧ (وفق المادة ٥٥/ثانياً)	٩٥٤ في ٢٠٠٩/١/١٩
٢٠٠٩/٥/١١	٢٣,٩٧%	٧٥	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠٠٨ والاحتياطات (وفق المادة ٥٥/ثانياً)	١٨٩٤١ في ٢٠٠٩/٧/٢١
٢٠١١/٣/٢٠	٣٣,٣٣	١٠٠	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠١٠ واكتتاب نقدي (وفق المادة ٥٥/اولاً وثانياً)	١٨٢٨١ في ٢٠١١/٧/١٨
٢٠١٢/٣/٦	١٣٦	٢٣٦	اصدار اسهم بعلوّة اصدار (وفق المادة ٥٦/ رابعاً)	١٧١٩٦ في ٢٠١٢/٨/١٣
٢٠١٣/٢/٢٤	٥,٩٣	٢٥٠	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠١٢ واكتتاب نقدي (وفق المادة ٥٥/اولاً وثانياً)	٢٦٦٤٠ في ٢٠١٣/١٠/٢١

يوضح الرسم البياني التطور السريع والكبير لاسيما بعد عام ٢٠١١ الحاصل في رأسمال المصرف لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١

مليار دينار



- ١- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة بتاريخ ٢٠١٣/٥/٨ وحسب اسعار محددة ومثبتة في العقد والتي تعتمد عليها الشركة ولمدة سنة واحدة تبدأ في ٢٠١٣/٤/١٠ .
- ٢- تجديد عقد تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة قوس قزح لخدمات التنظيف الموقعي وبمبلغ (٢ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة تبدأ من ٢٠١٣/١١/١ .
- ٣- تجديد عقد ايجار بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع المؤجر ورثة حسن كاظم عطية المذكورين في القسم الشرعي ، لمدة سنتين - قابلة للتجديد لسنة واحدة بنفس الشروط ودون اشتراط موافقة المؤجر - وتبدأ اعتباراً من ٢٠١٥/٨/١ ببدل ايجار سنوي بمبلغ (٢٠٠,٠٠٠) دولار امريكي على ان يدفع الايجار عن السنتين بالكامل مقدماً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/١٠/٢٨ .
- ٤- عقد صيانة مصعد بناية الادارة العامة مع السيد علي حسين ناجي - وفق زيارات شهرية دورية - ولمدة ستة اشهر قابلة للتجديد باتفاق الطرفين وبأجر مقطوع (٢٥٠ ٠٠٠) دينار شهرياً اعتباراً من ٢٠١٣/٤/١ ولغاية ٢٠١٣/١٠/١ ولم يجدد العقد .
- ٥- عقد مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية - مساهمة خاصة ، لضمان القروض الممنوحة من قبل المصرف لزيائنه للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وبنسبة لا تتعدى ٧٥% من قيمتها وفقاً لصيغة اتفاق معينة وقابل للتجديد ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١٢ .
- ٦- تجديد عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط **E 13 B** مع شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة ولمدة سنة واحدة قابلة للتجديد ، بمبلغ (٤٠٠٠) دولار امريكي يدفع على شكل اربعة اقساط متساوية في بداية كل ثلاثة اشهر ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/٦/١ .
- ٧- تجديد العقد الموقع مع شركة الفاكونسلت / فرع العراق لربط المصارف بأجور شهرية بواقع (٢ ٣٨٦) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/٨/١٩ .
- ٨- تجديد العقد الموقع مع (شركة بوابة الشبكة للاتصالات وتقنية المعلومات) لاستمرار تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وبأجر شهري قدره (٢ ٥٠٠) دولار امريكي وتمت زيادته الى (٣ ٣٠٠) دولار امريكي بسبب زيادة حجم الخدمة ، وأضيفت اليه خدمة الفايبير باجر شهري مقداره (١ ٢٠٠) دولار امريكي .
- ٩- عقد مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات لتجهيز خدمة الانترنت بسعة ٣ ميكا وبأجور شهرية (١ ١١٠) دولار امريكي ولمدة ثلاثة اشهر قابلة للتجديد تلقائياً وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/١١/٣ .
- ١٠- تجديد عقد استئجار العقار المشغول حالياً فرعاً للمصرف / السليمانية الواقع في شارع سالم محلة رزكاري رقم البناية (٩١/٤٢٨) لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١٦ ببدل ايجار شهري قدره (٤ ٠٠٠) دولار امريكي يسدد لسنة كاملة مقدماً في بداية كل سنة .
- ١١- عقد مع شركة الخيرات للتجارة العامة المحدودة لتجهيز المصرف بأجهزة (video conference) في الادارة العامة وفرع اربيل / اقليم كردستان وبمبلغ (٢٢ ٠٠٠) دولار امريكي ويشمل الاجهزة وملحقاتها والنصب والتشغيل والصيانة لمدة سنة واحدة وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/٨/٢١ .
- ١٢- سبق ان تم التعاقد مع شركة (Global Management and development offshore- S.A.L) اللبنانية لتشييد بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي على قطعة الارض المملوكة للمصرف ، المرقمة ٩٦/٣٢٣ الواقعة في شارع سلمان فائق - البتاويين / بغداد بمبلغ (٨ ٤٥٠ ٠٠٠) دولار امريكي (فقط ثمانية ملايين واربعمائة وخمسون ألف دولار امريكي) وبسبب حدوث عراقيل نتيجة ادعاءات باطلة من أطراف ثالثة حالت دون امكانية

المباشرة بالعمل ولأن هذه المشكلة تخص طرفي العقد (المصرف والمقاول) فقد تم الاتفاق بين الطرفين على فسخ عقد المقاولة بموجب عقد تسوية رضائية بموجبه يتحمل المصرف ٥٠% من التكاليف التي تحملها المقاول في هذا السبيل والتي قدرت بمبلغ (٢٥٠) الف دولار امريكي . تم فسخ العقد بتاريخ ٢٥/٤/٢٠١٣ وتسديد التعويض البالغ (١٢٥) الف دولار امريكي (بعد اعادة مبلغ الدفعة المقدمة المدفوعة من قبل المصرف) على ان لا يكون المصرف ملزماً بأي تعويض آخر تجاه المقاول او اية جهة كانت فيما يخص هذا العقد ان مشكلة ملكية الأرض بادعاءات باطلة مازالت قائمة لذلك فإن البدء بتنفيذ المشروع بات معلقاً .

١٣- عقد مع شركة كونتيننتل لتقديم خدمات المعلوماتية والاتصالات والكمبيوتر المحدودة لتجهيز المصرف بمواد لاعداد شبكة اتصالات الكترونية بين فرعنا في اربيل وبنك قطر الوطني / الدوحة كأحد متطلبات النظام الالكتروني المصرفي الجديد وبمبلغ (١٠٦ ٤٢٨) دولار امريكي وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣ .

هذا ولم يكن لرئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود .

ب- الربح الصافي :

نتيجة الجهود الإستثنائية المبذولة من المصرف بتوسيع قاعدة انشطته المصرفية والإستثمارية وتنويعها مما كان له الأثر الفعال والإيجابي بتحقيق نتائج متميزة عن سنوات العمل السابقة فقد تضاعف الربح الصافي لعام ٢٠١٣ قياساً بما كان عليه نهاية عام ٢٠١٢ حيث بلغ (٣٠) مليار دينار بعد ان كان (١٣,٩٠) مليار دينار اي ما يعادل ١٢% من رأسماله المدفوع الذي بلغ حدّه الأعلى في ٢٣/١٢/٢٠١٣ وإستناداً للقوانين والتعليمات النافذة المعمول بها فإن هذا الربح يخضع للإستقطاعات التالية :

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥
احتياطي قانوني لرأس المال	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣
احتياطي توسعات	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣
مجموع المبلغ المستقطع	٧,٢٥٠,٠١٠,٤٤١
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	٩,١%

نوصي بترحيل صافي الربح الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب (٢٣,٧٤٠,٨٢٤,٩٩٥) ديناراً .

ج- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

تعتبر الاحتياطيات من اهم الركائز والدعائم لتقوية المركز المالي للمصرف والانشطة المختلفة التي تكونت من اجلها تلك الاحتياطيات ، وخلال عام ٢٠١٣ تطورت وازدادت تلك الاحتياطيات اذ بلغت (٣٠,١١) مليار دينار بعد ان كانت (١٤,٤٢) مليار دينار في نهاية العام الماضي ، اي بزيادة نسبتها ١٠٨,٧٨ % ، وبلغت حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من أرباح عام ٢٠١٣ (١,٢٦٤) مليار دينار لكل منهما . أما الفائض المتراكم من أرباح هذه السنة - بعد تنزيل ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني واحتياطي التوسعات - فقد بلغ (٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦) ديناراً وهو يشكل ٩,١ % من رأس المال المدفوع .

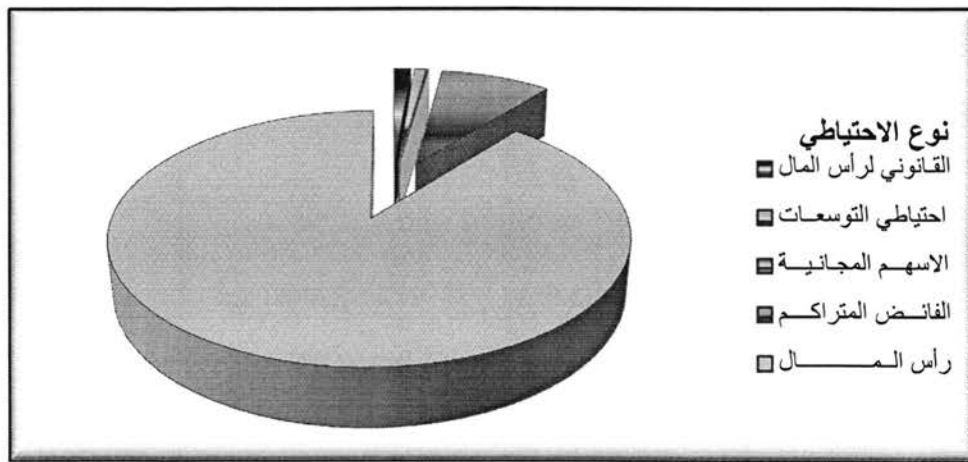
وادناه كشف يوضح حقوق المساهمين ، رأس المال والتطور الحاصل في الاحتياطيات ، مقارنة بالعام السابق :

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

(ألف دينار)

أسم الحساب	٢٠١٣	٢٠١٢
احتياطي قانوني لرأس المال	٣ ٧٢٦ ٠٥٤	٢ ٤٦٢ ١٣٦
احتياطي توسعات	٢ ٤٤١ ٣٥٩	١ ١٧٧ ٤٤٢
احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	١٩٧ ٨٨٠	١٩٢ ١٩٧
الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٢٣ ٧٤٠ ٨٢٥	١٠ ٥٨٨ ٣١٤
المجموع	٣٠ ١٠٦ ١١٨	١٤ ٤٢٠ ٠٨٩
رأس المال المدفوع	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٨٠ ١٠٦ ١١٨	٢٥٠ ٤٢٠ ٠٨٩

مصرياني بوض حجم كل عنصر الى اجالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

استمراراً بسياسة المصرف الاحتفاظ بتخصيصات كافية لتغطية مخاطر الأنشطة المصرفية وبعض النفقات حسب ما تنص عليه التعليمات والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن فقد أعيد احتساب التخصيصات بكافة أنواعها ورفع رصيدها خلال عام ٢٠١٣ ليصل الى (١٣,٣٩) مليار دينار بعد ان كان (٩,٣٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢ ، أي بزيادة نسبتها ٤٣,٠٣ % . في أدناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات:

(ألف دينار)

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

اسم الحساب	٢٠١٣	٢٠١٢
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	٦ ٥٤٥ ٣١٢	٥ ٢١٦ ٩٥٤
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١ ١١٥ ٥٧٣	١ ٠٢٨ ٦٨٩
تخصيصات ضريبية	٤ ٧٢٢ ١٧٥	٢ ٢٥٥ ٧٥١
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
مخصص الاندثار المتراكم	٨٠٩ ٨١٠	٦٤٢ ٤٩٤
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	-	٢٠ ٠٠٠
المجموع	١٣ ٣٩٢ ٨٧٠	٩ ٣٦٣ ٨٨٨

بهدف تمشية بعض متطلبات العمل والنشاط المصرفي الاعتيادي فقد تم صرف المبالغ المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٣ لحسابات الدعاية والاعلان والضيافة والسفر والايافاد الذي بضمنه تغطية نفقات السفر لأغراض التدريب والإشتراك بالمعارض والندوات الدولية والمحلية وحسب ما مؤشر ازاء كل منها :-

اسم الحساب	(الف دينار)
الدعاية والإعلان	٦٥ ٣٠٦
السفر والايافاد لأغراض النشاط	١٦٨ ٠٨٥
الضيافة	٦ ٩٥٩
المجموع	٢٤٠ ٣٥٠

ثالثاً : اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :

أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم:

فيما يلي أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط والأسهم التي يملكها كل منهم كما هي عليه في نهاية عام ٢٠١٣.

الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الادارة	٨ ٨٢٩ ٠٥٣ ٧٣٤
٢	بنك قطر الوطني / يمثلته السيد يوسف النعمة	نائب رئيس المجلس	١٢٦ ٩٣٩ ٥٨٠ ٦٧٠
٣	عبد الاحد بطرس توما	عضو/المدير المفوض	٢٣ ٣١٩ ٤٤٢
٤	عبد الستار محمد حسن البغدادي	عضو	٤ ٩٥٥ ٢٥٣ ٠٧٩
٥	عبد العزيز موسى الجصاني	عضو	١ ٠٧٨ ٩٢٧ ٩٧٩
٦	عبد الباقي رضا هادي	عضو	٥٩٨ ٣٥٣
٧	احمد نزهت محمد طيب	عضو	٣ ٣٩٦ ١٣٥ ٠٩٣
٨	محمود احمد عثمان	عضو	٩٧ ٥٥٣ ٧٣٥
٩	نوري موسى محمد الموسوي	عضو	٤٣٦ ٢٤٨ ٠٧٧

هذا ولم يمنح أي من اعضاء مجلس الادارة المذكورين أنفاً أية تسهيلات مصرفية (قروض أو سلف ... وغيرها) من المصرف .

الأعضاء الاحتياط:

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	منير عبد الرزاق الوكيل	١ ٦٨٦ ٠٠٣
٢	محمود عبد الله مهدي	١ ٨٥٩ ٨٧٦ ٠٠٣
٣	محمد عبد الستار البغدادي	١ ٤٧٤ ٤٩٦ ٦٨١
٤	شركة الخليج للتأمين واعادة التأمين	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٥	هوراز محمد فاضل الحويزي	٢٠ ٩٢٦

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

بناءً على ما قرره الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها السنوي السابع المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٢/٢٤ فقد تم صرف المكافآت المقررة وكانت بمبلغ خمسة عشر مليون دينار للسيد رئيس مجلس الإدارة وعشرة ملايين دينار لكل عضو من أعضاء المجلس ، وفيما عدا ذلك لم يحصل أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مزايا أو مخصصات نقدية أو عينية باستثناء السيد عبد الباقي رضا باعتباره مستشاراً غير متفرغ .

ج- المدير المفوض للمصرف خلال السنة :

المدير المفوض للمصرف خلال السنة هو السيد عبد الاحد بطرس توما ولا زال مستمراً بوظيفته .

وأدناه كشف يبين أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال العام (ما عدا المدير المفوض) :

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد علي سلمان سعيد	* معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات * مدير القسم المالي والاستثمار وكالة
السيد سردار بيربال مولود	مدير فرع اربيل
السيد زيد رشيد عبد الحميد	المدير التنفيذي لقسم الحاسبة
السيد انمار حامد توفيق	مدير قسم الانظمة
السيد زهير عبد العزيز جاسم	مدير الفرع الرئيسي

د- عدد جلسات مجلس الإدارة :

بهدف رسم السياسات العليا للمصرف ومتابعة تنفيذ اعمال وانشطة المصرف كما مخطط لها والقيام بالمهام والمسؤوليات التي تقع ضمن نطاق عمل مجلس الادارة فقد عقد المجلس (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠١٣ دون أن يتقاضى أي من الأعضاء ، بضمنهم رئيس المجلس ، مكافآت نقدية أو عينية عن حضور هذه الاجتماعات .

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

يهدف المصرف الى اعتماد استراتيجية استقطاب الكوادر المتميزة وبذات الوقت الإحتفاظ والإعتزاز بكوادره الحالية وذلك من خلال توفير الخدمات ومنح الأجور التحفيزية وقد قام المصرف مؤخراً بزيادة الأجور كافة بمقدار (١٢٥) الف دينار لكل منتسب اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١ وفيما يلي البيانات التوضيحية :

أ- كان عدد العاملين في نهاية هذا العام (٢٣٨) منتسباً وكان عددهم في نهاية العام الماضي (٢١٢) منتسباً وبلغت الرواتب والأجور والتجهيزات المصروفة لهم بضمنها ثلاثة رواتب شهرية اضافية سنوياً وإكراميات متنوعة بمناسبة الأعياد وغيرها وكذلك المساهمة في الضمان الاجتماعي ، حوالي (٢,٦٢٥) مليار دينار في مقابل (٢,٠٢٤) مليار دينار في العام السابق ، كما تحمل المصرف ضريبة دخل العاملين لديه والتي بلغت حوالي (١٠٦,٧) مليون دينار .

كما حصل العاملون في المصرف اضافة لما تقدم على مزايا اخرى وتم اشراك البعض منهم في دورات داخلية وخارجية في مختلف الاختصاصات والمستويات الوظيفية ، علماً بأن عدد المشاركين في الدورات الداخلية بلغ (٤٠) منتسباً والخارجية (٦) منتسبين .

إن الاجراءات مستمرة لتوفير فرص تدريبية لعدد أكبر من العاملين خلال عام ٢٠١٤ في دورات داخلية وخارجية وكذلك الحضور والمشاركة في الدورات التخصصية الاقتصادية والمصرفية .

ب- أسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٣ .

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد عبد الاحد بطرس توما	المدير المفوض
السيد وليد حميد رشيد	معاون المدير المفوض للشؤون الادارية
السيد علي سلمان سعيد	معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات

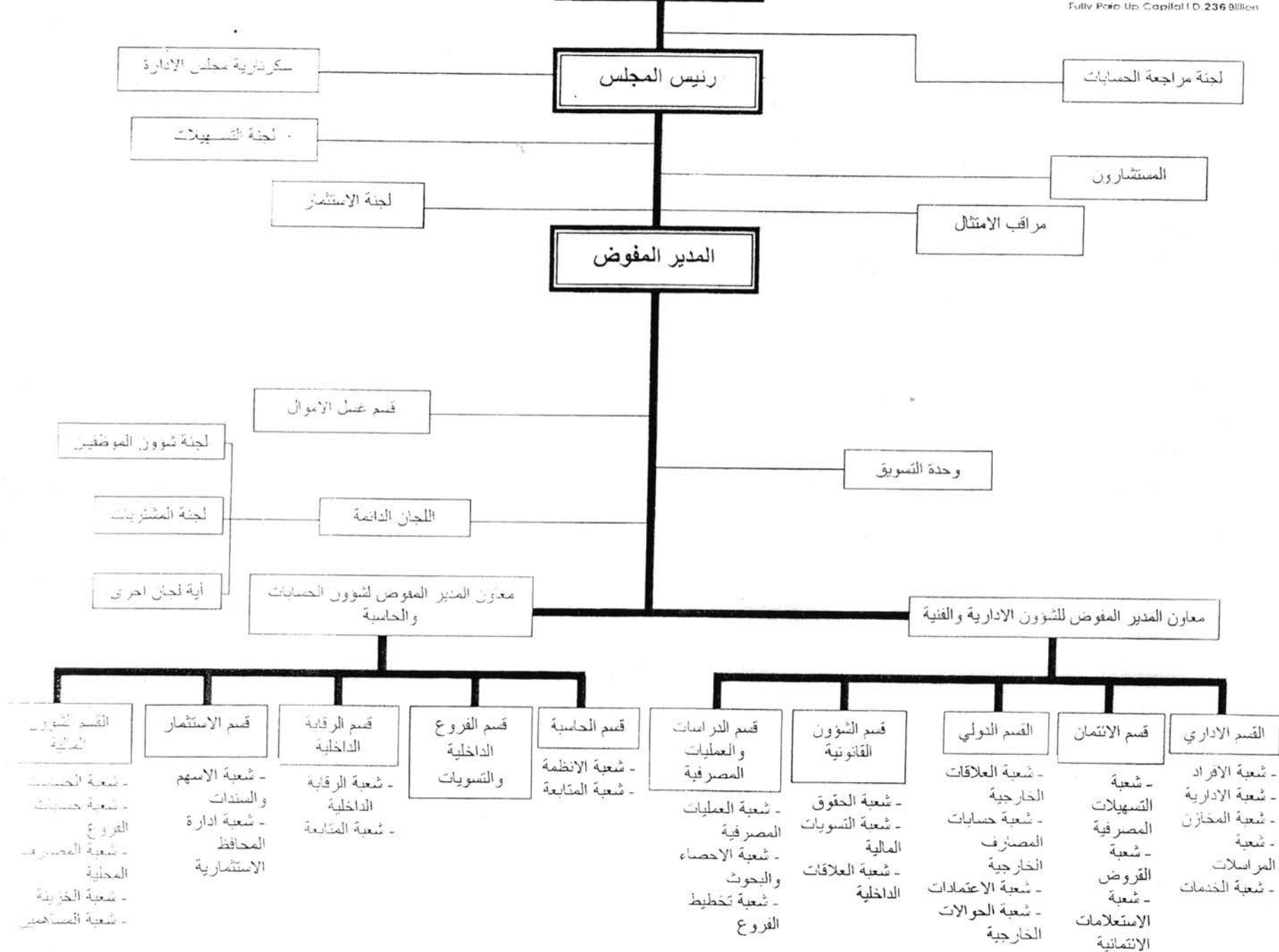
ج- فيما يلي توزيع العاملين حسب المستويات الإدارية والفنية في نهاية العام:

١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١٠	مدراء أقسام
٩	مدراء فروع
٢١٦	بقية العاملين
٢٣٨	المجموع

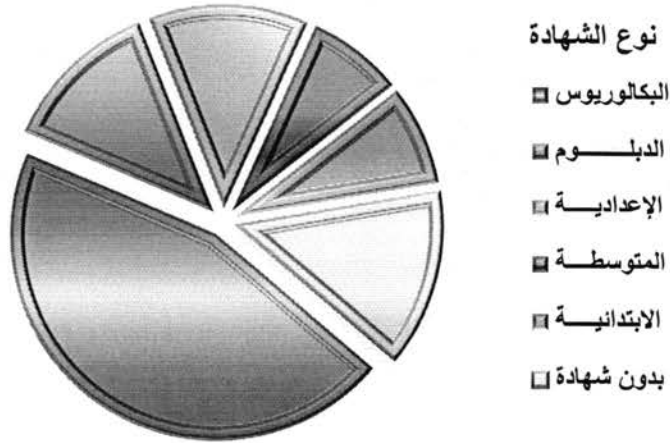
د- أكد المصرف على سياسته المتمثلة باستقطاب الكوادر المصرفية المتميزة من ذوي الخبرة والدراسة الجيدة مع التركيز على حملة الشهادات الجامعية ممن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل المصرفي بمختلف انشطته واجادة العمل على الحاسوب والالمام باللغة الانكليزية كون المصرف يسير نحو تطبيق نظام مصرفي الكتروني متطور يشمل كافة جوانب العمل المصرفي ، والجدول التالي يوضح توزيع الكادر حسب مستوى التحصيل العلمي:

الشهادة العلمية	العدد	النسبة
البكالوريوس	١٠٨	٤٥ %
الدبلوم	٣٠	١٣ %
الإعدادية	٣٠	١٣ %
المتوسطة	١٨	٧ %
الابتدائية	١٩	٨ %
بدون شهادة	٣٣	١٤ %
المجموع الكلي	٢٣٨	١٠٠ %

من الجدول اعلاه يتبين نسبة الكوادر ذات الاختصاصات العليا والتي تجاوزت الـ ٤٥ % مع العرض ان الجدول المبين اعلاه يتضمن العاملين في مجال الحراسات والخدمات ممن هم على ملاك المصرف الذين هم ضمن معدل الدراسة المتوسطة فما دون ولو تم استبعادهم من الجدول لأرتفعت نسبة البكالوريوس من ٤٥ % الى ٦٣ % .



مسردياني بوضوح توزيع الكادر حسب المؤهلات العلمية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١



خامساً : المؤشرات المالية والعامة عن أداء المصرف خلال العام ٢٠١٣ :

أ- الوضع المالي للمصرف :

اثرت الزيادة الكبيرة والتميزة في الودائع على المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) وارتفع رصيده بشكل كبير وقياسي ليبلغ (٧٨٩,١) مليار دينار مقارنة مع (٤٠٧,٥) مليار دينار في نهاية العام الماضي محققاً زيادة نسبتها ٩٣,٦ % وكان لهذه الزيادة تأثير واضح على حساب الاستثمارات المالية (الذي يتصف بعائده الجيد ومخاطره المحدودة) اذ تضاعف رصيده الصافي في نهاية هذا العام ليبلغ (٤٧٤,٨٦) مليار دينار بعد ان كان (٢٣٢,٦) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٢ اي بزيادة نسبتها ١٠٤,١ % مما تحققت ايرادات كبيرة و متميزة لهذا النشاط بلغت نسبتها ٢٥٥,٨ % واصبح رصيدها (١٧,٧١) مليار دينار مقارنة مع (٤,٩٨) مليار دينار نهاية العام الماضي وان المصرف حريص على استمرار المحافظة وتعزيز ذات النهج ، وسنتطرق الى المركز المالي بشكل مفصل في هذا التقرير .

ب- النشاط المصرفي :

١- الاستثمارات المالية :

استمراراً لسياسة المصرف التي تبناها منذ تأسيسه باستثمار أقصى فائض نقدي ممكن ، فقد ثابر المعنيون فيه وبذلوا جهوداً استثنائية لتحقيق ذلك (بعد تلبية وسد حاجة الانشطة الاخرى واهمها الائتمان النقدي والتعهدي والحوالات الخارجية) وتم توظيف تلك الفوائض في مجالات استثمارية تهدف الى تحقيق اكبر عائد ممكن في ظل مخاطر متدنية ففقر رصيد حساب الاستثمارات ليصل الى (٤٧٤,٨٦) مليار دينار نهاية هذا العام وتجاوز على رصيده للعام الماضي البالغ (٢٣٢,٦٢) مليار دينار بنسبة زيادة ١٠٤,١ % وهذه الزيادة ساهمت في تحقيق ايرادات متميزة وكبيرة قياساً بعام ٢٠١٢ اذ كانت بمبلغ (٤,٩٨) مليار دينار بينما تحققت في نهاية هذا العام ايرادات بمبلغ (١٧,٧١) مليار دينار اي بزيادة نسبتها ٢٥٥,٨ % ، وأدناه جدول يبين تفاصيل تلك الاستثمارات :-

(ألف دينار)

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

نوع الاستثمار	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة التغير
استثمارات مالية قصيرة الأجل / قطاع حكومي (حوالات خزانة جمهورية العراق)	١٠.٩١٠.٠٠٠	٣٨.٠٠٠.٠٠٠	(٧١) %
استثمارات مالية قصيرة الأجل / قطاع مالي (وديعة لمدة اسبوع)	٢٤٨.٠٠٠.٠٠٠	١٩٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٧,٨ %
استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي / حوالات البنك المركزي العراقي	٢١١.١٣٠.٠٠٠	—	—
استثمارات مالية قصيرة الأجل / قطاع مختلط / أسهم	٢١٠.٤٩١	٢١٠.٤٩١	—
استثمارات مالية قصيرة الأجل / عالم خارجي	٤.٦١٠.٠٨٥	٤.٢٥.٩٩٣	٩٨٢,٢ %
مجموع الاستثمارات	٤٧٤.٨٦٠.٥٧٦	٢٣٢.٦٣٦.٤٨٤	١٠٤,١٢ %
مخصص هبوط الاستثمارات	—	٢٠.٠٠٠	—
صافي قيمة الاستثمارات	٤٧٤.٨٦٠.٥٧٦	٢٣٢.٦١٦.٤٨٤	١٠٤,١٤ %

تنفيذاً للاعراف والمبادئ المحاسبية فقد اعيد تقييم اسهم المحفظة الاستثمارية الداخلية والخارجية (استناداً لمبدأ الكلفة او السوق ايها اقل) وكان سعر الكلفة اقل من سعر السوق وبناءً عليه لم يخص اي مبلغ وتم شطب المخصص الذي تم تكوينه في العام الماضي بمبلغ (٢٠) مليون دينار لمحفظة الاسهم الخارجية ، علماً بأن الاسهم المستلمة مجاناً تقيد في حساب احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً والذي بلغ رصيده (١٩٧,٨٨٠) مليون دينار ، وادناه كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

ت	اسم الجهة المساهم فيها	عدد الاسهم	الكلفة حسب السجلات	القيمة السوقية	الفرق
١-	فندق المنصور ميليا	١٤.٥٠٠.٠٠٠	٢١٠.٤٩١.٣٠٠	٤١٢.٩٦٠.٠٠٠	٢٠٢.٤٦٨.٧٠٠
٢-	بنك ابو ظبي الوطني	١٤٢.٣١٠	٤٣١.٦٢٩.٨٨٠	٦١٩.٤٢٤.٦٣٠	١٨٧.٧٩٤.٧٥٠
	المجموع		٦٤٢.١٢١.١٨٠	١.٠٣٢.٣٨٤.٦٣٠	٣٩٠.٢٦٣.٤٥٠
	المخصص الواجب تكوينه				—

٢ - الايرادات والمصروفات :-

ساهمت أنشطة المصرف الرئيسية المتمثلة بالائتمان النقدي والتعهدي والاستثمارات المالية بشكل اساسي في تحقيق ايرادات متميزة وكبيرة فاقت ما تحقق في العام الماضي رغم استمرار الظروف الاقتصادية وانعكاساتها على النشاط المصرفي بشكل خاص وبلغت الايرادات الاجمالية نهاية العام ٢٠١٣ (٣٨,٣٨) مليار دينار بعد ان كانت (٢١,٨٦) مليار دينار بزيادة نسبتها ٧٥,٥٨ % ، فإيرادات العمليات المصرفية وصل رصيدها الى (٢٠,٤٢) مليار دينار بعد ان كانت (١٦,٧٤) مليار دينار في العام الماضي محققة زيادة نسبتها ٢١,٩٦ % ، وبلغت إيرادات الاستثمار في نهاية هذا العام (١٧,٧١) مليار دينار مقارنة مع (٤,٩٨) مليار دينار في العام الماضي بارتفاع نسبته ٢٥٥,٨ % . واستناداً للزيادة الكبيرة في الإيرادات المتحققة لهذا العام كان من الطبيعي ان ترتفع المصروفات وخصوصاً مصروفات العمليات المصرفية الا انها لم ترتفع سوى بنسبة ٥,٢ % اذ بلغ رصيدها (٨,٣٨) مليار دينار بعد ان كان (٧,٩٧) مليار دينار نهاية العام الماضي . في ادناه كشف تفصيلي يبين كلاً من الإيرادات والمصروفات حسب طبيعة النشاط :

(ألف دينار)

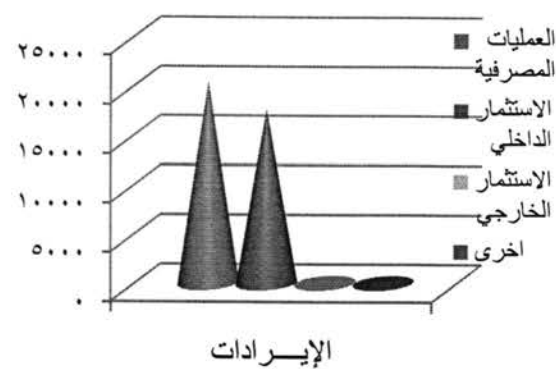
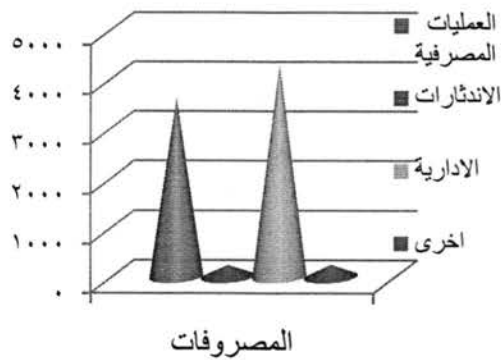
كشف مقارنة الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

نوع الحساب	٢٠١٣	٢٠١٢	نسبة التغير
أولاً : الإيرادات			
إيرادات العمليات المصرفية	٢٠.٤١٥.٠٠٢	١٦.٧٣٨.٧٤٩	٢١,٩٦ %
إيرادات الاستثمار الداخلي	١٧.٦٩٨.٣٧٧	٤.٩٦٨.١٣٢	٢٥٦,٢ %
إيرادات الاستثمار الخارجي	١٣.٠٠١	١٠.٢٤٥	٢٦,٩ %
إيرادات تحويلية وأخرى	٢٥٧.٦٣٥	١٤٤.١٧٨	٧٨,٦٩ %
مجموع الإيرادات	٣٨.٣٨٤.٠١٥	٢١.٨٦١.٣٠٤	٧٥,٥٨ %
ثانياً : المصروفات			
مصروفات العمليات المصرفية	٣.٦١٢.٤٠٣	٣.٣١٩.١٨٢	٨,٨٣ %
الاندثارات والاطفاءات	٢٤٠.٠٠٣	٢٤٨.٥٣٩	(٣) %
المصروفات الإدارية	٤.٢٨٠.٨٣٣	٣.٥٢١.٨٤٧	٢١,٥٥ %
المصروفات التحويلية والأخرى	٢٥٠.٢٥٠	٨٧٩.٢٨٩	(٧٢) %
مجموع المصروفات	٨.٣٨٣.٤٨٩	٧.٩٦٨.٨٥٧	٥,٢ %
الأرباح المتحققة	٣٠.٠٠٠.٥٢٦	١٣.٨٩٢.٤٤٧	١١٥,٩٥ %
المجموع	٣٨.٣٨٤.٠١٥	٢١.٨٦١.٣٠٤	٧٥,٥٨ %

مسردياني بين حجر الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣

الف دينار

مليون دينار



(الف دينار)

كشف تفصيلي لأهم الأنشطة المصرفية وصافي النتيجة لروع المصرف وإدارته العامة لعام ٢٠١٣

اسم الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	الودائع المصرفية	الاستثمارات	صافي النتيجة
الإدارة العامة	—	٤٦,٤٣٥,٤٤٥	٥,٨٣١,٣٦٧	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	١٥,٩٤٧,٢٦٤
الفرع الرئيسي	٤٤,٠٩١,٢٥٥	٢٤,٣٥١,٨٨٧	٩٥,٨٦٦,٩٩٣	—	٨,٤٧٦,٨٠٤
فرع السلیمانية	٨,٦٠٨,٦٠٥	٧٢,٥٥١	٣٧١,٢٥١,٧٨٤	—	٧٨٠,٠٦٧
فرع اربيل	٧,٨٥٢,٠٥٠	٤٠,٧٤٦	٢,٨٩٣,١٣٥	—	١,٦٢٤,١٢٥
مكتب المنصور	—	—	٢٠٠,٤٦٢	—	٢٨,٤٤٩-
فرع الكرخ	٢,٦٢٤,٨٩٥	٥٨٨,٩١٤	٢,٩٣٥,٥٣٠	—	٦٨,٠٧١
فرع كربلاء	٦,٠٨٠,٠١٠	٤,٤٢٣	١,٥٢٩,٧٧٠	—	٥١٤,٩٤٣
فرع البصرة	٢,٩١٥,٧٤٦	—	١,٠٥٣,٣٣٤	—	٥٩,١٢٥
فرع النجف	٢٤,٦٦٧,٧٥١	—	٣,٥٣٠,٩٢٠	—	٢,٦٨٨,١٤٥
فرع الحلة	—	—	٢١٢,٢٥٧	—	١٢٩,٥٦٩-
المجموع	٩٦,٨٤٠,٣١٢	٧١,٤٩٣,٩٦٦	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٢	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٣٠,٠٠٠,٥٢٦

(مليون دينار)

ادانة كشف بين تطور الايرادات والمصروفات لآخر خمس سنوات

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩
ايراد العمليات المصرفية	٢٠,٤١٥,٠٠٢	١٦,٧٣٨,٧٤٩	١٢,٦٣٠,٥٣٩	٧,٧٣٥,٤٨٧	٢,٨٣٠,٩١٠
الاستثمار الداخلي	١٧,٦٩٨,٣٧٧	٤,٩٦٨,١٣٢	٦,٢٠٤,٨٠٧	٢,٨٤٨,٩٠٨	٨,٥٩٦,٩٥٧
الخارجي	١٣,٠٠١	١٠,٢٤٥	٧,٩٦٣	٧,٢٩٤	٢٥,١٢٣
الايرادات الاخرى	٢٥٧,٦٣٥	١٤٤,١٧٨	٣٥,٥٥٩	٥,٤٠٤	٤٦,١٦٠
مجموع الايرادات	٣٨,٣٨٤,٠١٥	٢١,٨٦١,٣٠٤	١٨,٨٧٨,٨٦٨	١٠,٥٩٧,٠٩٣	١١,٤٩٩,١٥٠
مصرفات العمليات المصرفية	٣,٦١٢,٤٠٣	٣,٣١٩,١٨٢	٥,٨٧٩,٤١٧	٣,٣٢٠,٦٩٢	٣,٥١٢,٦٦١
الاندثار والاطفاءات	٢٤٠,٠٠٣	٢٤٨,٥٣٩	١٩٠,٥٤٩	٢٩٥,١٦٥	٢٠٧,٤٢٦
المصرفات الادارية	٤,٢٨٠,٨٣٣	٣,٥٢١,٨٤٧	٣,٠٣٦,٩١٦	٢,٣١٣,٥٤٩	١,٩٦٠,٦٦٠
المصرفات التحويلية والاخرى	٢٥٠,٢٥٠	٨٧٩,٢٨٩	١٨٩,٣٣٣	١٠٠,٤٩٤	٣٧٤,٤٦٤
مجموع المصرفات	٨,٣٨٣,٤٨٩	٧,٩٦٨,٨٥٧	٩,٢٩٦,٢١٥	٦,٠٢٩,٩٠٠	٦,٠٥٥,٢١١
الارباح المتحققة	٣٠,٠٠٠,٥٢٦	١٣,٨٩٢,٤٤٧	٩,٥٨٢,٦٥٣	٤,٥٦٧,١٩٣	٥,٤٤٣,٩٣٩
المجموع	٣٨,٣٨٤,٠١٥	٢١,٨٦١,٣٠٤	١٨,٨٧٨,٨٦٨	١٠,٥٩٧,٠٩٣	١١,٤٩٩,١٥٠

٣- الائتمان الممنوح :

حقق الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - نمواً جيداً بلغت نسبته ٢٧,٩٥% قياساً بالعام الماضي اذ ارتفع رصيده من (٨٩,٦٥) مليار دينار ليصبح (٧٠,٠١) مليار دينار ، ورغم هذا النمو الا انه لا يحقق طموحات وتطلعات المصرف الرامية لتوسيع هذا النشاط باعتباره من الانشطة الرئيسية التي يمارسها .

يعتمد المصرف سياسة تحفظية في منح الائتمانات النقدية والتعهدية وفق منهجية التعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتطلبات العمل المصرفي السليم التي تستند بالدرجة الرئيسية على دراسة العناصر الأساسية لمنح الائتمان والتي تتمثل بـ ((رأس المال ، السمعة ، الشروط ، القابلية (الكفاءة) والضمانات)) .

إن توفير ضمانات مقبولة وكافية ذات سيولة عالية أو سيولة مقبولة ، لاسيما الضمانات العقارية والأسهم ، هي من المقومات الرئيسية التي تركز اليها ادارة المصرف لمواجهة اي حالة من حالات التلكؤ أو تعثر السداد او عدم الدفع .

كما ان استمرار حالة عدم الاستقرار الامني والسياسي التي تسود البلد اضافة لحالة الركود الاقتصادي وعدم تفاعل الانشطة الاقتصادية لاسيما القطاع الصناعي هذه العوامل جميعاً أثرت على عدم بلوغ هذا النشاط الهدف والطموح الذي يسعى اليه المصرف وهذا لا يعني وقوفنا ضمن هذه الحدود انما العمل على التنوع بايجاد منافذ متنوعة جديدة وتوسيع المجالات الحالية وتنشيط منح الائتمانات للمشاريع الصناعية الصغيرة والقروض الصغيرة .

في اداة كشف تفصيلي بالآلاف الدنانير للائتمان النقدي علنا متأخر السداد وخصيصاته وكما في ٢٠١٣/١٢/٣١

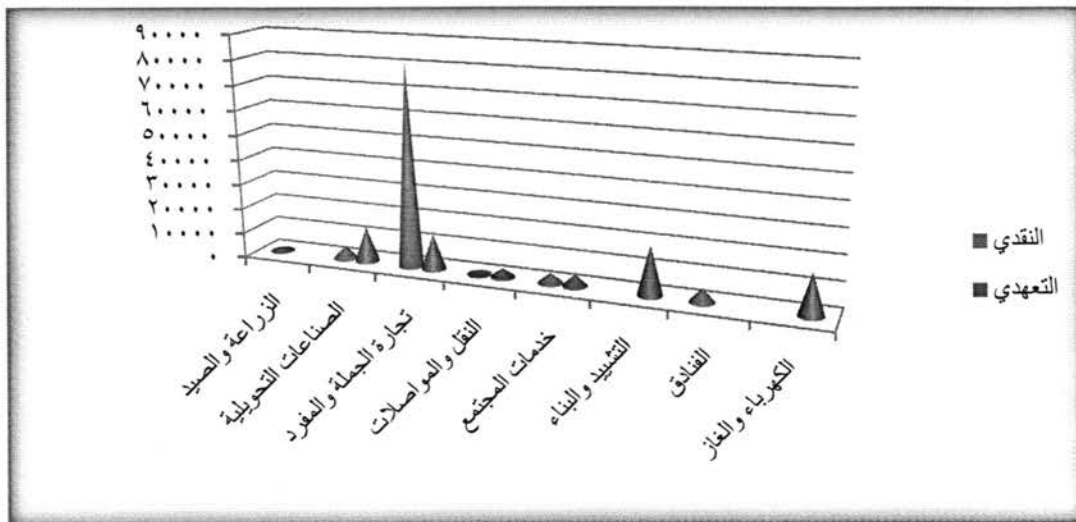
اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٢ ٨٠٠ ٢٥٥	٩ ٧٨١ ٩٠٥	(٧١) %
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٤٤ ٣٩٠ ٤٣٨	٣٩ ٩٠٦ ٠٦٨	١١,٢٤ %
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٢ ٦٧٨ ٧٥١	٩ ٨٩٥ ٦٢٤	١٢٩,٢ %
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	٢٢ ٠٨٢ ٩٨٦	١٢ ٢٨٣ ٦٢٣	٧٩,٨ %
جارية مدينة القطاع الخاص / مختلط	٢٠٠ ٠١٣	١٢٢ ٥٧٧	٦٣,٢ %
الكمبيالات المخصومة	٤٣٢ ٠٠٠	٥٥٥ ٠٠٠	(٢٢) %
مستندات شحن بحوزة المصرف	—	—	—
الحوالات الداخلية المبتاعة	٢٨ ٣٨٣	—	—
* المجموع	٩٢ ٥٨٤ ٤٤٣	٧٢ ٥٧٣ ١٨٠	٢٧,٥٧ %
يطرح مخصص الائتمان	٢ ٩٢٩ ٦٩٠	٢ ٥٠٥ ٣٤١	١٦,٩٤ %
صافي الائتمان النقدي	٨٩ ٦٥٤ ٧٥٣	٧٠ ٠٦٧ ٨٣٩	٢٧,٩٥ %

كشف توزيع الائتمان النقدي والتعهدى الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي
١	الزراعة والصيد	١,١٦٨,٥٣١,٧٥٩	
٢	الصناعات التحويلية	٥,١٦٣,٩٣٥,١٣٠	١٣,٩٠٧,٧٦٠,٤٠٩
٣	تجارة الجملة والمفرد	٨١,٣٢٨,٤٥٢,٨٣٧	١٤,٠٤٦,٦٥٥,٨٧١
٤	النقل والمواصلات	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٦,٠٩٨,٠٠٠
٥	خدمات المجتمع	٣,٨٤٠,٩٣٠,٠٠٠	٤,٤١٩,٦٩٣,٠٠٠
٦	التشييد والبناء		١٩,٤٥٩,٢٥١,٠٠٠
٧	الفنادق	٥,٢٩٤,٤٦٢,٠٠٠	
٨	الكهرباء والغاز		١٦,٢٠٤,٥٠٨,٠٠٠
	* المجموع	٩٦,٨٤٠,٣١١,٧٢٦	٧١,٤٩٣,٩٦٦,٢٨٠

* ملاحظة / تضمن كشف التوزيع القطاعي اعلاه الديون متأخرة التسديد المرحلة ضمن حساب المدينون - حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد - والبالغ رصيدها (٤,٢٥٦) مليار دينار وهو السبب في فرق الرصيد الظاهر بين كشفي الائتمان النقدي والتوزيع القطاعي اعلاه .

مسمرياني بين توزيع الائتمان الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (مليون دينار)



امتد النمو الحاصل في أنشطة المصرف ليشمل الائتمان التعهدي إذ حقق هذا النشاط في نهاية عام ٢٠١٣ نمواً بلغت نسبته ٢٣,٢٢ % فبلغ رصيده الصافي - بعد طرح التأمينات - (٥٥,٧٨) مليار دينار مقارنة مع (٤٥,٢٧) في العام الماضي وتركز هذا النمو في جانب الاعتمادات المستندية نتيجة الدعم الذي قدمه البنك المركزي العراقي للمصارف بتغطية اقيام الاعتمادات المستندية من العملة الاجنبية بأسعار تشجيعية ومناسبة إذ بلغ عدد الاعتمادات التي تم توفير اقيامها من خلال البنك المركزي خلال هذا العام (٧٨) اعتماد بمبلغ اجمالي (١١٢) مليار دينار ، علماً بأن رصيد الائتمان التعهدي الاجمالي - قبل تنزيل التأمينات - بلغ (٧١,٤٩) مليار دينار بعد ان كان (٥٦,٧٧) مليار دينار في العام الماضي ، وأدناه كشف تفصيلي بالائتمان التعهدي (الصافي) الممنوح كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

كشف الائتمان التعهدي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة التغير
خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٠ ٨٩٧ ٤٤٣	٢١ ٧٥٨ ٦٨٣	(٤) %
الاعتمادات المستندية الصادرة (بعد تنزيل التأمينات)	٣٤ ٨٨١ ٢٢٠	٢٣ ٥٠٩ ٧٨٦	٤٨,٣٧ %
المجموع	٥٥ ٧٧٨ ٦٦٣	٤٥ ٢٦٨ ٤٦٩	٢٣,٢٢ %

٤- النقود :

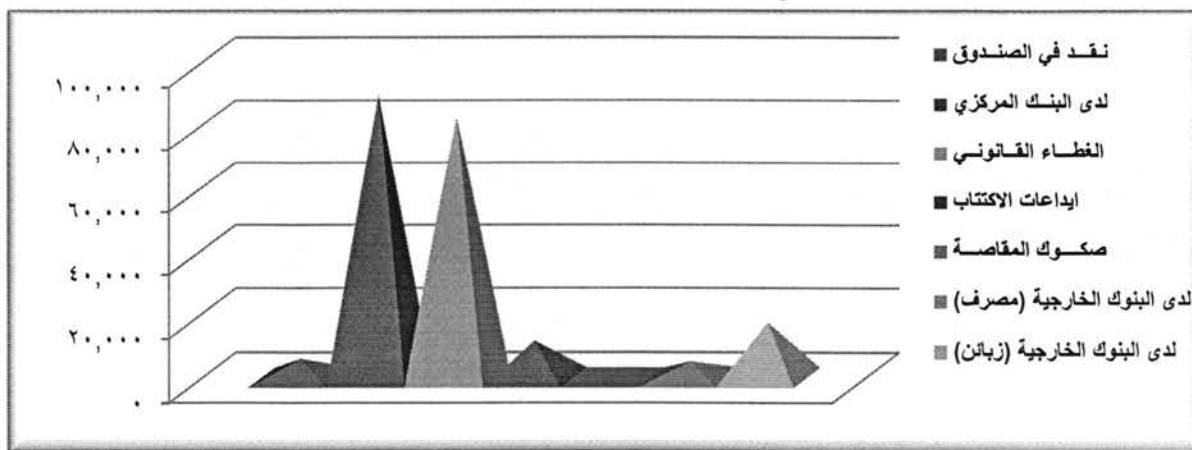
سجل حساب النقود في نهاية هذا العام رصيماً مرتفعاً قياساً بالعام الماضي إذ بلغ (٢١٢,١٧) مليار دينار بعد ان كان (٩٢,٣١) مليار دينار في العام الماضي بارتفاع نسبته ١٢٩,٨٥ % ، ان هذا الارتفاع هو نتيجة طبيعية لما سجلته الودائع من ارتفاع كبير ولو حللنا حساب النقود لوجدنا احتواءه على حوالي (٨٢,٦٧) مليار دينار كغطاء قانوني للودائع ، ومبلغ (١١,٥٥) مليار دينار لايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي ، ورصيد يقدر بـ (١٧,١٨) مليار دينار في حساباتنا لدى المصارف الخارجية يمثل حوالات خارجية لزبائن المصرف نفذت من خلال مزاد العملة ، ومبلغ (٦) مليار دينار مخصص لمزاد العملة ، وهناك ايضاً مبلغ يقدر بـ (٦٨) مليار دينار في حسابنا لدى البنك المركزي العراقي / السليمانية تعذر استثماره بسبب عدم امكانية تحويله الى بغداد لوجود محددات تتعلق بفرع البنك المركزي المذكور . مما تقدم نلاحظ عدم وجود اية مبالغ فائضة وغير مستثمرة في حساب النقود ، وادناه كشف تفصيلي يوضح ذلك :

كشف النقود كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (ألف دينار)

أنواع النقود	٢٠١٣	نسبة العنصر	٢٠١٢	نسبة العنصر
نقد في الصندوق (عدا الغطاء القانوني ٥ %)	٦,٠٢٥,٥٧٩,٣٠١	٢,٨٤ %	١٤,٦١٠,٠٠١,٩٩٩	١٥,٨٣ %
نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية (عدا الغطاء القانوني)	٨٩,٦٨٥,٥٣٨,٧٦٦	٤٢,٢٧ %	٢٨,٠٠٦,٣٧٦,١٩٩	٣٠,٣٤ %
الغطاء القانوني للودائع (١٠%+٥%)	٨٢,٦٦٥,٢٢٨,٥٦٨	٣٨,٩٦ %	١٢,٣٢١,٢٧٦,٢٤٨	١٣,٣٥ %
ايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	١١,٥٤٦,٦٦٤,٨٤٦	٥,٤٤ %	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٧ %
صكوك المقاصة المؤجلة	—	—	٢,٣٩٠,٤٠٨,٠٣٤	٢,٥٩ %
نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض مصرف)	٥,٠٧٥,٢٦٢,٤٢٢	٢,٣٩ %	٤٤٨,٢٧٢,٨٩٨	٠,٤٩ %
نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض الزبائن)	١٧,١٧٥,٩٤٠,٢٣٢	٨,١٠ %	٢٤,٠٣٢,٠٩٤,٨٥٦	٢٦,٠٣ %
المجموع	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	١٠٠ %	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	١٠٠ %

مليون دينار

مرسرياني لكشف النقود كما في ٢٠١٣/١٢/٣١



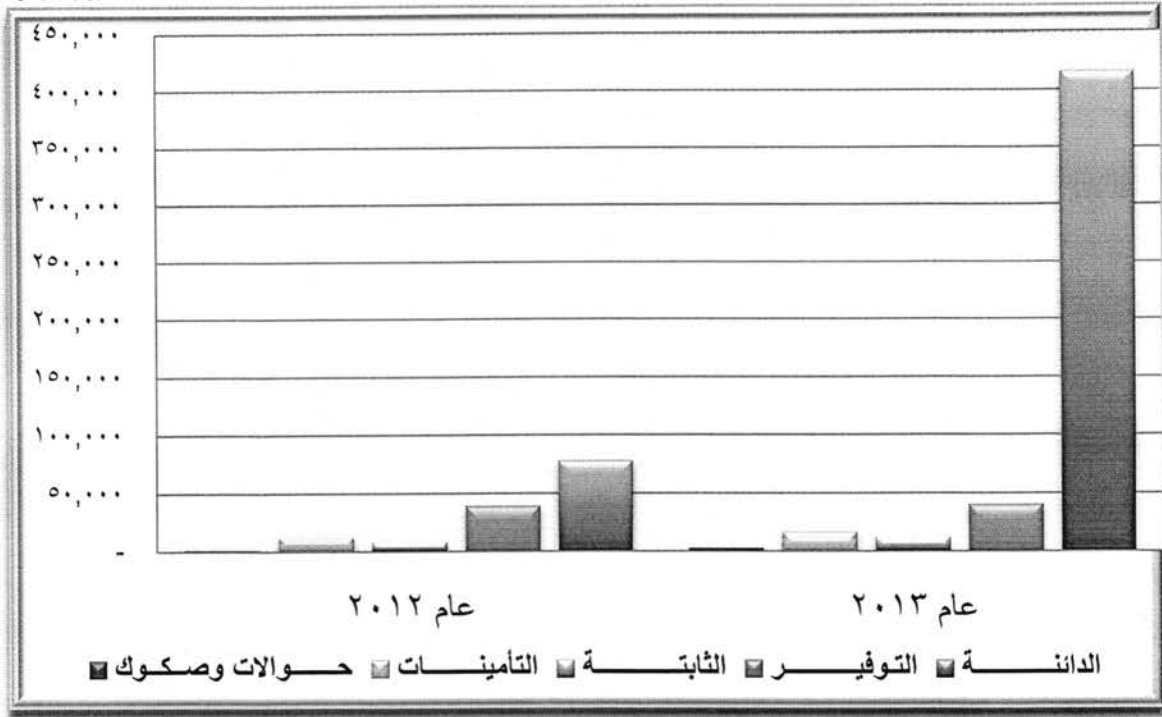
٥- الحسابات الجارية والودائع :-

في إطار سعي المصرف لاستقطاب الودائع المصرفية وخصوصاً الودائع غير المكلفة أو محدودة الكلف فقد حقق المصرف طفرة كبيرة ونوعية في رصيد الودائع نتيجة السمعة والثقة العالية التي يتمتع بها المصرف في ضوء السياسة الحكيمة التي يعتمدها فبعد ان كان رصيد الحساب (١٣٦,٠٨) مليار دينار في العام الماضي اصبح في نهاية هذا العام (٤٨٥,٣) مليار دينار محققاً زيادة كبيرة ومتميزة بلغت نسبتها ٢٥٦,٦٢ % وان اغلبها وداائع جارية ، وشكلت هذه الودائع حوالي ٦١,٥ % من اجمالي الموجودات - بعد استبعاد الحسابات المتقابلة - ... والكشف أدناه يبين تفاصيل تلك الودائع :-

كشف بين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

(ألف دينار)

نسبة التغير	٢٠١٢/١٢/٣١			٢٠١٣/١٢/٣١			نوع الوديعة
	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	
% ٤٣٧,٢٠	٧٧ ٥١١ ٣٧٥	٨ ١٥٤ ١١١	٦٩ ٣٥٧ ٢٧٤	٤١٦ ٣٩٢ ٥٢٩	٢٠ ٤٤٢ ٦٨٩	٣٩٥ ٩٤٩ ٨٤٠	حسابات جارية دائنة
% ٢,٨٦	٣٨ ٥٧٣ ٠٧٧	١٠ ٩٢٨ ١٦٦	٢٧ ٦٤٤ ٩١١	٣٩ ٦٧٧ ٨٤٢	١٠ ٧٣٣ ٩٠٦	٢٨ ٩٤٣ ٩٣٦	حسابات التوفير
% ٥٠,٦٦	٧ ٦٢٤ ٢١٥	٣ ٦٨٥ ٠٧٥	٣ ٩٣٩ ١٤٠	١١ ٤٨٦ ٤٥٩	٥ ٠١٢ ٠٧٩	٦ ٤٧٤ ٣٨٠	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
% ٣٦,٦٦	١١ ٤٩٦ ٩٨٢	٧ ١٩٦ ٠٨١	٤ ٣٠٠ ٩٠١	١٥ ٧١٥ ٣٠٣	١٢ ٤٧٦ ٩٢٥	٣ ٢٣٨ ٣٧٨	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
% ١٣١,٧٢	٨٧٧ ٥١٧		٨٧٧ ٥١٧	٢ ٠٣٣ ٤٢٠	—	٢ ٠٣٣ ٤٢٠	الحوالات والصكوك الداخلية
% ٢٥٦,٦٢	١٣٦ ٠٨٣ ١٧٦	٢٩ ٩٦٣ ٤٣٣	١٠٦ ١١٩ ٧٤٣	٤٨٥ ٣٠٥ ٥٥٣	٤٨ ٦٦٥ ٥٩٩	٤٣٦ ٦٣٩ ٩٥٤	المجموع



سادساً : التوسعات خلال السنة :

تنفيذاً لسياسة المصرف وخطته السنوية بتوسيع شبكة فروعها الداخلية فقد تم افتتاح فرع له في محافظة بابل (فرع الحلة) في بناية مستأجرة وبأشغال أعماله المصرفية وتقديم خدماته للجمهور اعتباراً من ٢٠١٣/٥/٢٨ إذ تهدف سياسة وتطلعات المصرف تواجده في جميع المحافظات والمواقع التي تتواجد فيها الجدوى الاقتصادية وتوفير فرص تقديم الخدمات المصرفية وبأكثر من فرع إذا ما تحققت مثل هذه الظروف .

سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

ثامناً : التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية :

نظراً لاعداد الحسابات الختامية في وقت مبكر جداً بجهود استثنائية لم تكن هناك اية احداث جوهرية خلال تلك الفترة القصيرة التي تلت نهاية العام ٢٠١٣ .

يعتمد المصرف تعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه . ومنذ تأسيسه قام بتطبيق مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية . أما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ . وخصصت مبالغ للائتمان النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما تم تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حدة وكانت كلفتها اقل من سعر السوق لذا لم يخصص اي مبلغ، وفيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد نشرة الأسعار الصادرة عنه وحسب ما مبين ادناه مع تخصيص مبلغ معين لمواجهة التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، هذا ولم يحصل اي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

- ١- سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٦٦,٠٠٠ دينار / دولار .
- ٢- سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي ١٦٠٧,٠٩٨ دينار / يورو .
- ٣- سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي ١٩٢٠,١٦٩ دينار / باون .

عاشراً : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

بذل مصرفكم جهوداً متميزة في توسيع وتنويع علاقاته المصرفية الخارجية وازداد عدد البنوك المراسلة خلال عام ٢٠١٣ ليصبح (٣٨) بنكاً مراسلاً بعد ان كان (٢٩) بنكاً مراسلاً وكما مبين في الجدول ادناه .

ان للعلاقات المصرفية الخارجية دوراً مهماً وبارزاً في توسيع وتنويع أنشطة المصرف وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزملائه فقد تقرر وضع سقف ائتمانية لأغراض اصدار خطابات ضمان متقابلة في ضوء التصنيف الائتماني المقرر من مؤسسات تصنيف الائتمان العالمية وبالتأكيد فإن لذلك انعكاسات ايجابية على نتائج اعماله وتحقيق التطلعات والاهداف التي يرمي اليها ، وادناه كشف تفصيلي باسماء وعناوين مراسلي المصرف كما في :- ٢٠١٣/١٢/٣١

List of Our Correspondent

ت	اسم البنك المراسل	The name of corresponding bank
١	بنك قطر الوطني / الدوحة - قطر	Qatar National Bank / Doha- Qatar
٢	بنك قطر الوطني / باريس - فرنسا	Qatar National Bank / Paris- France
٣	بنك قطر الوطني / لندن	Qatar National Bank / London
٤	بنك اليوباف / المنامة - البحرين	Alubaf Bank/ Manama- Bahrain
٥	بنك ابو ظبي الوطني / دبي - الامارات	National Bank of Abu Dhabi/ Dubai-UAE
٦	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / عمان - الاردن	The Housing Bank for Trade& Finance/ Amman-Jordan
٧	بنك الاستثمار العربي الاردني / عمان - الاردن	Arab Jordan for Investment bank /Amman-Jordan
٨	بنك لبنان والمهجر / عمان - الاردن	Blom Bank/ Amman- Jordan
٩	بنك المؤسسة العربية المصرفية / عمان - الاردن	Arab Banking Corporation/ Amman- Jordan
١٠	بيبلس بنك / بيروت - لبنان	Byblos Bank /Beirut- Lebanon
١١	بنك انتركونتيننتال / بيروت - لبنان	IBL/ formally Intercontinental Bank / Beirut-Lebanon
١٢	بنك الاتحاد / عمان - الاردن	Union Bank/ Amman- Jordan
١٣	بنك اتحاد المصارف العربية الفرنسية / باريس - فرنسا	UBAF bank/ Paris- France
١٤	البنك اللبناني الفرنسي / بيروت	Banque Libano- Francaise/ Beirut- Lebanon
١٥	بنك الشرق الأوسط البحرين / البحرين	Bahrain Middle East Bank (B.S.C)/ Manama- Bahrain
١٦	بنك كريدت يورب / امستردام - هولندا	Credit Europe Bank (N.V.)/ Amsterdam- Netherlands
١٧	بنك المال / عمان - الاردن	Capital Bank /Amman- Jordan
١٨	البنك الاهلي الاردني / عمان - الاردن	Jordan Ahli Bank/ Amman - Jordan
١٩	بنك عودة / الاردن - عمان	Bank Audi/ Amman- Jordan
٢٠	بنك العمل التركي / اسطنبول - تركيا	Turkiye Is Bankasi/ Istanbul- Turkey
٢١	بنك اليوبي / روما - إيطاليا	Banca UBAE/ Roma - Italy
٢٢	بنك يونيكردت تريك / بخارست - رومانيا	Unicredit Tiriatic Bank/ Bucharest - Romania
٢٣	بنك كردت دنبر / دنبروبيتروفسك - اوكرانيا	Credit Dnepr Bank/ Dnipropetrovsk - Ukraine
٢٤	دوتش بنك / فرانكفورت - ألمانيا	Deutsche Bank AG Frankfurt-Germany
٢٥	دوتش بنك / دبي - الامارات	Deutsche Bank AG /Dubai-UAE
٢٦	البنك الاردني الكويتي / عمان - الاردن	Jordan Kuwait Bank/Amman-Jordan
٢٧	البنك الافريقي / دبي - الامارات	Arab African International Bank - Dubai UAE
٢٨	الشركة العربية للاستثمار / البحرين	The Arab Investment Co./Bahrain
٢٩	بنك بيبلس / بلجيكا	Byblos Bank Europe SA/Belgium
٣٠	البنك الاردني الكويتي / عمان - الاردن	Jordan Kuwait Bank
٣١	البنك الاهلي سوسيتيه جنرال	National Sosciete Generale Bank
٣٢	بنك بي ال سي / بيروت	B.L.C. BANK S.A.L.
٣٣	بنك تركي ايكونمي / تركيا	Turk Ekonomi Bankasi AS / Turkey
٣٤	بنك زراعات / تركيا	T.C. Ziraat Bankasi/ Turkey
٣٥	بنك تركي كرنتي / تركيا	Turki Garanti Bankasi/ Turkey
٣٦	بنك دنيز / تركيا	Deniz Bank A. S. /Turkey
٣٧	بنك اي كي / تركيا	Akbank /Turkey
٣٨	بنك الدولي الاردني / لندن	Jordan International Bank PLC/ London

ب- المساهمون الذين يملكون (٥%) من رأس المال فأكثر:

ندرج ادناه أسماء المساهمين في المصرف الذين يملكون (٥%) من رأسمال المصرف فأكثر :

التسلسل	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية
١	بنك قطر الوطني	١٢٦ ٩٣٩ ٥٨٠ ٦٧٠	% ٥٠,٧٧٦
٢	السيد نزهت محمد طيب	١٣ ٧٠٣ ٩٨٤ ٣٧٧	% ٥,٤٨٢

ج- كفاية رأس المال :

كانت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ملبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي اذ بلغت ٢٢٣,٤٤ % ، علماً بأنها لا تعكس حجم الفائض النقدي للمصرف لأن هناك استثمارات ضخمة تحقق فوائد جيدة تم ادراجها ضمن نسبة كفاية رأس المال وبنسبة مخاطر (صفر) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

د - مخصص مخاطر الائتمان :

احتفظ المصرف بتخصيصات ملبية لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وحسب اللائحة الارشادية الصادرة عنه وفي ضوء الائتمانات الممنوحة النقدية والتعهدية مع أن المصرف يحتفظ بضمانات متينة لقاء جميع ائتماناته ، وتم تخصيص نسب معينة من رصيد الائتمان المستعمل وحسب درجة تصنيف الديون وخصص مبلغ (٦,٥٤٥) مليار دينار خلال السنة المالية ٢٠١٣ كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها (بضمنها الديون متأخرة التسديد ضمن حساب المدينون) . والكشف ادناه يبين تفاصيل ذلك ، مع الاخذ بالاعتبار ان هذه التخصيصات لا تعني بالضرورة وجود ديون متعثرة لدى المصرف ، ونبين بأن ضمن رصيد الائتمان الظاهر في الكشف ادناه هناك مبلغ يخص الديون متأخرة التسديد والتي تقيد ضمن حساب المدينون حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد كما انه لا يحتوي على رصيد الحوالات الداخلية المبتاعة لكونها لا تدخل ضمن مفردات اللائحة الارشادية :

جدول تصنيف الائتمان كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ والمخصص المحسب حسب اللائحة الارشادية

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب (الرصيد × النسبة)
١-	الائتمان الجيد (النقدي) غير المستحق السداد	٨٧,٤٧٦,١١٢,٩٢٦	%٢	١,٧٤٩,٥٢٢,٢٥٩
٢-	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمض على موعد استحقاقه (٩٠) يوم	٦٤٦,١٠٠,٠٠٠	%١٠	٦٤,٦١٠,٠٠٠
٣-	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوم واقل من (١٨٠) يوم والمجدد لمرة واحدة	٤,٩٩١,٣٩٢,٠٠٠	%٢٥	١,٢٤٧,٨٤٨,٠٠٠
٤-	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوم واقل من سنة والمجدد لمرتين او اكثر	٤٨٦,٧٥٠,٠٠٠	%٥٠	٢٤٣,٣٧٥,٠٠٠
٥-	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٣,٢٣٩,٩٥٦,٨٠٠	%١٠٠	٣,٢٣٩,٩٥٦,٨٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	٩٦,٨٤٠,٣١١,٧٢٦	-	٦,٥٤٥,٣١٢,٠٥٩
٦-	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية) بعد طرح التأمينات	٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٩	%٢	١,١١٥,٥٧٣,٢٦٩
	المجموع الكلي	١٥٢,٦١٨,٩٧٥,١٧٥		٧,٦٦٠,٨٨٥,٣٢٨

ان اهم ما يميز مصرفكم هو حرصه وسعيه الدائم لتوفير وتقديم افضل الخدمات المصرفية لزبائنه الاعزاء والعمل على توسيع وتنويع تلك الخدمات وادخال التكنولوجيا الحديثة والوسائل الالكترونية المتطورة للعمل لما لذلك من مردودات ايجابية تساهم في تحقيق اهداف وتطلعات المصرف . ان العملية المصرفية في العراق تواجه العديد من المعوقات بسبب استمرار الوضع الأمني غير المستقر وانعكاس ذلك على الوضع الإقتصادي للبلد بمختلف قطاعاته (الصناعية ، الزراعية ، التجارية ، الخ ... الخ) ومع ذلك سيتم تكثيف الجهود الرامية لبلوغ تلك الاهداف والتطلعات ، ويطمح مصرفكم لتحقيق جملة من التطلعات الرئيسية اهمها :-

- ١- السعي لمضاعفة الجهود اللازمة لتحقيق إيرادات مالية متميزة في جانب الارباح الاجمالية والعمل بشكل استثنائي لزيادتها لتصل الى ما لا يقل عن (٣٥) مليار دينار .
- ٢- تطبيق النظام الالكتروني المصرفي الشامل Misys على مراحل واحداث نقلة تكنولوجية متميزة وكبيرة في عمل المصرف بهدف تقديم افضل الخدمات لزبائنه الكرام .
- ٣- استمرار السعي للتوسع بشبكة فروع المصرف لتشمل بشكل تدريجي محافظات اخرى من العراق التي تحتاج الى الخدمات المصرفية وفيها مجالات وفرص العمل المتيسرة بهدف تحقيق الاهداف المنشودة للمصرف وبلوغ التغطية الشاملة لكافة محافظات العراق .
- ٤- تكثيف الجهود اللازمة لتقوية وتوسيع وتمتين علاقات المصرف مع البنوك الخارجية وصولاً لتقديم افضل الخدمات لزبائن المصرف .
- ٥- الاستمرار بامتلاك عقارات مناسبة لفروع المصرف الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- ٦- الاستمرار بتطوير الكفاءات العلمية والفنية للكوادر الحالية وتوفير كافة المستلزمات الضرورية لذلك بالإضافة الى استقطاب كوادر علمية جديدة ذات اختصاصات عالية .
- ٧- توسيع قاعدة المشاركة في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية بهدف بناء كوادر قادرة و متمكنة لمواكبة أنشطة الصيرفة الحديثة واعداد البدائل .
- ٨- توسيع المشاركة في المعارض التخصصية والعامة المحلية والدولية بهدف اعلامي و ابراز دور المصرف ونشاطه .
- ٩- العمل على اعادة دراسة تشكيلات الهيكل الاداري للمصرف بما يتماشى والنظام المصرفي الالكتروني الجديد ومتطلبات الأنشطة المصرفية الحديثة .
- ١٠- المباشرة ببناء قطعتي الأرض في محافظتي كربلاء والبصرة ليكونا موقعين لفرعي المصرف في المحافظتين .
- ١١- شراء قطعة اراضي او بنايات مناسبة في محافظات (اربيل ، السليمانية ، النجف ، الحلة) لتكون موقعا لفروع المصرف في تلك المحافظات .
- ١٢- عملاً بأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، قام المصرف بالتفاوض مع شركة (EASTNETS) لاستخدام النظام الخاص بتدقيق الحوالات الصادرة والواردة عن طريق الـ SWIFT وفقاً لقوائم وجدول اسماء الممنوعين المعتمدة من OFAC ومن المتوقع توقيع العقد أوائل عام ٢٠١٤ .
- ١٣- التزاماً بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتماشياً مع القرارات والتعليمات العالمية بخصوص الالتزام بتنفيذ قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA فإن مصرفكم يعمل بشكل متوازن وفقاً للمتطلبات المرحلية الفنية والتنفيذية وحسب القوانين والتعليمات المحلية التي سترد اليها من البنك المركزي العراقي .

يمارس المصرف نشاط التحويل المالي ضمن نظام الـ (Western Union) من خلال عمليات التحويل للحوالات الواردة والصادرة والحدود المسموح بها وفق النظام والشروط المتعاقد عليها مع شركة (Western Union) ليكون المصرف احد المؤسسات المصرفية القائمة بهذه الخدمة الدولية مع العديد من المصارف العراقية التي سبقتنا بتقديم هذه الخدمة لزيائنها بالاضافة الى مؤسسات مالية اخرى . لقد باشر المصرف بهذا النشاط منذ عام ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٣/٩/١٠ اذ تم ايقاف كافة عمليات التحويل الخارجي الصادرة والواردة التي تتم من خلال هذا النظام استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان - قسم الدراسات والبحوث المصرفية العدد ١١٣٣٢/٣/٩ في ٢٠١٣/٩/٨ لاتها من الشركات الممنوع التعامل معها . في وقت لاحق وجهت المديرية المذكورة اعلاه بكتابها العدد ٣٢٢/٣/٩ في ٢٠١٣/١١/١٧ بالسماح للمصارف بالتعامل مع هذه الشركة على ان يتم تزويد المديرية المذكورة بصورة من الاتفاقية المبرمة بين المصرف وشركة ويسترن يونين ، علماً بأن دعوى قانونية اقيمت ضد المصرف لقيامه بالتعامل مع هذه الشركة باعتبارها غير مجازة بالتعامل ولا زالت الدعوى قائمة ، ولم يصل الى علمنا وجود دعاوى مماثلة ضد المصارف والمؤسسات المالية الأخرى التي تعاملت مع هذه الشركة .

ز- اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة :

ان إدارة المصرف تؤكد لمساهميها الكرام عدم وجود اية امور جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على سير العمل واستمراريته في المصرف خلال السنة المالية التالية لإعداد هذا التقرير .

ح- الدعاوى المقامة :

لا توجد دعاوى مقامة من المصرف ضد الغير ، اما الدعاوى المقامة على المصرف فهناك دعوى واحدة بخصوص التعامل مع شركة ويسترن يونين وكما بيّناه في الفقرة (و) اعلاه .

ط- وصف الحماية التي يتمتع بها المصرف :

هناك حماية توفرها الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة من وإلى البنك المركزي العراقي او فروع المصرف واجراءات التأمين التنظيمية والتقليدية .

ي- النظام المصرفي المحاسبي الالكتروني الشامل (Misys) :

سبق ان تعاقد المصرف بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٨ مع شركة (Misys) - وهي شركة بريطانية - لشراء نظام الكتروني محاسبي مصرفي شامل يواكب التطور التكنولوجي العالمي بكلفة :-

(١٨٨ ٣٢٥) باون استرليني اجور الرخصة الأولية .
(٣٣ ٩٠٠) باون استرليني اجور الرخصة المتكررة سنوياً .

جرت اختبارات معمقة ومكثفة وعديدة من قبل فريق عمل من الكادر المتقدم في المصرف لاغراض الاعداد للتدريب واختبار النظام المذكور وتهيئته تمهيداً لتطبيقه وبما يخدم اهداف ومتطلبات عمل المصرف وواجه الفريق المذكور جملة من الحالات التي ينبغي تعديلها أو اضافتها للنظام ليكون مهياً بالشكل المطلوب حيث ان تعديل هذه الحالات تكلف مبالغ اضافية كبيرة علاوة على الوقت والجهد الذي تتطلبه عملية التعديلات ، فقد بحثنا الموضوع مع بنك قطر الوطني ، باعتباره شريكاً اساسياً في المصرف (يملك ٥٠,٧% من رأسمال المصرف) ولديه الدراية والمعرفة الكافية كونه يستخدم نفس النظام ، فعرض علينا صيغة معينة من النظام يجري من خلالها العمل بموجب الرخصة الممنوحة له وللشركات التابعة له من قبل Misys ، وتخصيص موقع ضمن السيرفر الرئيسي لبنك قطر الوطني ترحل اليه حركة الحسابات والبيانات والمعلومات اليومية للمصرف من خلال شبكة اتصالات الكترونية ، وينظم هذا العمل بموجب اتفاقية خدمة شاملة لكافة الجوانب بضمنها الاجور السنوية لهذه الخدمة والتي ستكون مجاناً للسنوات الخمس الاولى لتطبيق النظام مقابل تنازل المصرف عن سيرفرات النظام عدد (٢) المشتراة بمبلغ (٢٣٥) الف دولار امريكي وبعدها بأجور سنوية يتفق عليها . بعد دراسة هذا العرض ولشمولية هذا النظام لكافة الانشطة المصرفية الحالية والمستقبلية فقد وافق مجلس إدارة المصرف عليه ويجري حالياً العمل على تنفيذ المشروع وصولاً الى تطبيق النظام أوائل عام ٢٠١٤ . وبشأن الاتفاقية الموقعة مع شركة Misys فقد تم التفاوض معها بتوسط بنك قطر الوطني وحصل الاتفاق على انتهاء الاتفاقية بموجب اتفاقية الغاء العقد المبرم سابقاً مقابل قيام المصرف بتسديد مبلغ (١٣٤ ١٧١,٢٥) باون استرليني اليها وهي تمثل ٥٠% من مطالبات الشركة .

ك- التصرف بالمبالغ المخصصة لاغراض الرعاية الاجتماعية :

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها السنوي السابع المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٢/٢٤ بتخصيص نسبة ١% من الارباح الصافية لعام ٢٠١٢ للاغراض الاجتماعية فقد تم تخصيص مبلغ (٢٧٠ ٧٣٠ ١٠٤) ديناراً وتم التصرف به وفقاً لتوصيات اللجنة المشكلة في المصرف لهذا الغرض وكما يلي :

١- كفالة (٢٠) عشرين يتيماً من خلال احدى المؤسسات الخيرية لمدة سنة واحدة من ٢٠١٣/٧/١ بواقع خمسين الف دينار شهرياً لكل يتيم وبما مجموعه اثنا عشر مليون دينار سدد الى المؤسسة مقدماً عن كامل السنة وقد استلم مصرفكم كتاب شكر من المؤسسة المذكورة .

٢- المساهمة في دعم المشاريع الصغيرة من خلال (منظمة المعهد العراقي) ضمن برنامجها (مبادرة الاستدامة الاقتصادية للنساء المعيلات) اذ تم تقديم الدعم لعدد من النساء المعيلات اللاتي تلقين تدريبات من المنظمة المذكورة وكان عدد المعاملات المقدمة للمصرف (٥٥) معاملة تم اختيار وقبول (١٧) معاملة منها موزعة على ثلاث محافظات (بغداد - ديالى - نينوى) على اساس جملة من المعايير اهمها الحالة الاجتماعية لصاحبة المشروع وعدد الاطفال التي تقوم باعالتهم والظروف المعيشية وتراوحت المبالغ المصروفة ما بين (٤٢٩ ٠٠٠) دينار و (٧١٠ ٠٠٠) دينار حسب نوع ومتطلبات المشروع وكان المبلغ الاجمالي المدفوع من قبل المصرف عن طريق منظمة المعهد العراقي (٩ ٤١٢ ٠٠٠) دينار .

٣- بهدف المساهمة في تنمية وتطوير الجانب العلمي لعدد من المتفوقين في الدراسة الاعدادية فقد تم الاتفاق مع (الجامعة الامريكية في العراق / السليمانية) على تمويل دراسة تسعة منهم جرى قبولهم وفق المعايير المعتمدة في الجامعة لنيل شهادة البكالوريوس فيها بمختلف الاختصاصات وبكلف سنوية متفاوتة لكل طالب - حسب معدله الدراسي - شاملة الاجور الدراسية وتكاليف الكتب والاقامة والمعيشة وبما مجموعه (٦٠,٧٩٠) دولاراً امريكياً سنوياً يدفع على قسطين متساويين ، وتم الاتفاق النهائي على ذلك وستصرف الدفعة الاولى للجامعة بداية عام ٢٠١٤ . لقد جرى الاعلان عن هذه المنح الدراسية في الصحف اليومية لعدد من الايام بكلفة (١٣ ١٠٤ ٠٠٠) دينار احتسب ضمن المبلغ المخصص اعلاه .

ل- سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية :

بلغ سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٦ الى (١,٧٤٠) دينار لكل سهم وهو مرتفع عما كان عليه في آخر جلسة تداول في العام الماضي بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٢٥ والذي بلغ حينها (١,٢٣٠) دينار لكل سهم مما يشير الى سلامة وحسن سياسة المصرف التي أثرت بشكل ايجابي ومتميز في تقوية وتمتين سمعة المصرف وموقعه بين المصارف المحلية الأخرى .

خاتمة : خاتمة :

تتقدم ادارة المصرف بشكرها وتقديرها العاليين لكافة زبائنها الكرام الذين كان لهم دور مهم في الانشطة المصرفية وتحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا هذا من خلال تفضيلهم التعامل مع المصرف واختياره لانجاز اعمالهم وانشطتهم المختلفة لما لاقوه من حسن الخدمات المقدمة اليهم ولسمعة المصرف الجيدة والتميزة والعاملين فيه وقوة مركزه المالي ورصانته .

ولا يسع ادارة المصرف هنا الا ان تتقدم بالشكر والتقدير لكافة الدوائر والمؤسسات الرسمية التي ساندت المصرف وقدمت له الدعم اللازم وعلى رأسها البنك المركزي العراقي وهيئة الأوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات ، وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الإيداع العراقي ، كما تشكر السيد مراقب حسابات المصرف لتدقيقه حسابات المصرف وانجاز مهمته في وقت مبكر .

كما تقدم الشكر للمنتسبين كافة وخصوصاً المتميزين منهم لجهودهم المبذولة في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير وكذلك الشكر والتقدير للجهود المبذولة من السيد معاون – مدير القسم المالي وكالة في اعداده في وقت مبكر جداً وللجنة الرابعة على التوالي متمنيةً لهم دوام الموفقية والنجاح والازدهار الدائم لهم ولمصرفهم .

ومن الله العون والتوفيق

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة

عبد الأحد بطرس توما
المدير المفوض





مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

لعام ٢٠١٣

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/٦ على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماؤهم أدناه :

- ١- السيد عبد العزيز موسى الجصاني / رئيساً .
- ٢- السيد عبد الستار محمد البغدادي / عضواً .
- ٣- السيد محمود احمد عثمان / عضواً .

مارست اللجنة مهامها بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من ٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة السنوي الثامن المعد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، واسندت مهمة تدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا لمكتب السيد تحسين نعمة العارضي لمراقبة الحسابات . قمنا خلال هذه الفترة بمراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين ، طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محلياً ودولياً .

وفقاً للبيانات والمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها نؤيد كافة الملاحظات التوضيحية التي تضمنها تقرير مراقب الحسابات ونود ان نبين مايلي :

- ١- ان التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٣ بما تضمنه من بيانات ومعلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة واضحة وحقيقية وشاملة ووافية كافة الانشطة المصرفية التي مارسها المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق .
- ٢- ان الضوابط والاجراءات المحاسبية التي اتبعها المصرف والخطوة الموضوعة لمراجعة الحسابات السنوية تتوافق مع الاصول والاعراف والمبادئ المحاسبية السليمة .
- ٣- ان سياسة المصرف في ادارة المخاطر سليمة ومبنية على اسس علمية ومنطقية .
- ٤- ان المصرف قام بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن الوضع المالي للمصرف للفترة من ٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ ، كذلك فهي منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .

- 5- ان كافة الانشطة المصرفية التي مارسها المصرف خضعت لأجراءات رقابية جيدة وشاملة وان اعمال الرقابة الداخلية لكافة الانشطة المصرفية لفروع واقسام المصرف تتم بشكل سليم وجيد ومتطابق مع اجراءات التدقيق والرقابة الداخلية وهناك متابعة مستمرة من قبل المعنيين في المصرف .
- 6- عكست التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام 2013 صورة صحيحة وحقيقة وشاملة لكافة انشطته .
- 7- الامتثال العالي للمصرف لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسيل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .
- 8- ان التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام 2013 كانت صحيحة وتعكس حقيقة انشطته .
- 9- ان المصرف امتثل للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة ولم يثبت لنا ما يدل على قيامه بعمليات غسيل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .

نمال الله التوفيق لخدمة مصرفنا ومساهمينا وتقبلوا فانق التقدير والاحترام .



محمد العزيز موسى الجباني
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات





مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير السيد مراقب حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

العدد : ٢٠١٣/٦٥٠٠

التاريخ : ١٤/كانون الثاني/٢٠١٤

السادة مساهمي مصرف المنصور للاستثمار - (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
بغداد / حي الوحدة

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

فحصنا البيانات المالية لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد والتقرير السنوي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ وفقاً لمقتضيات قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتشريعات المرعية الأخرى ، وطبقاً للقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال .
لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات المالية النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها بإعتماد المعايير المحلية والدولية للتدقيق والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .
ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

- ١- زيد رأس مال المصرف من (٢٣٦) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار تنفيذاً لقرار الهيئة العامة المتخذ باجتماعها المنعقد في ٢٤/٢/٢٠١٣ وإقرن ذلك بمصادقة مسجل الشركات بكتابه المرقم (٢٦٦٤٠) في ٢١/١٠/٢٠١٣ .
- ٢- تطبيقاً للائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي والديون متأخرة التسديد فقد حددت نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقاً لما ورد في اللائحة المذكورة وإحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان ، ولما كان رصيد المخصص المدور من السنة السابقة البالغ (٦,٢٤٥,٦٤٢,١٧٠) دينار لا يكفي فقد تمت زيادته ليصبح مجمل التخصيصات لهذه السنة (٧,٦٦٠,٨٨٥,٣٢٨) دينار وكما يلي :

دينار	التخصيصات
٦,٥٤٥,٣١٢,٠٥٩	مخصص الائتمان النقدي
١,١١٥,٥٧٣,٢٦٩	مخصص الائتمان التعهدي
٧,٦٦٠,٨٨٥,٣٢٨	المجموع

- ٣ - لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنه (٢٢٣,٤٤ %) .
- ٤ - تسلمنا بعض التأييدات للأرصدة المدينة والدائنة والعقارات المرهونة لصالح المصرف ، علماً بأننا نتوقع ورود الكثير منها في الفترات اللاحقة لتاريخ تقريرنا هذا كما حدث في السنوات السابقة .

٥ - تم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات كمحفظة استثمارية بإعتماد مبدأ [سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل] وبناءً على النتائج التي أظهرت ان اسعار السوق في ٢٠١٣/١٢/٣١ كانت اعلى من الكلفة فقد تم الغاء مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية الذي تم تخصيصه في السنة السابقة البالغ (٢٠) مليون دينار لانتفاء الحاجة اليه ، واضيف الى ايرادات سنوات سابقة ، كما تم استبعاده من كشف الدخل الخاضع للضريبة لعدم قبوله كمصروف لاغراض الضريبة عند تشكيله آنذاك .

٦ - لم يتبين لنا من خلال تدقيق العمليات المصرفية وملاحظة الإجراءات التي إتخذها المصرف فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ، أية عمليات لها علاقة بمثل هذه الأنشطة .

٧ - إن نظام الرقابة الداخلية قد إشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .

وخضوعاً لذلك ، وحسب رأينا ويقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات المعطاة لنا :

١- إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعت في السنة السابقة .

٣- إن التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٤- إن البيانات المالية قد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ، وإنها تعرض بصورة واضحة وعادلة الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات





مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	دينار	دينار
		الموجودات المتداولة	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	١٨	النقود	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤
٢	١٥	الاستثمارات	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠
٣	١٤	الائتمان النقدي	٨٩,٢٢٢,٧٥٤,٦٦٧	٦٩,٤٨٤,٤٥٨,٠٤١
٣	١٤٤	الائتمان النقدي عدا حساب ١٤٤ (*)	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٣٨٣,٦٠٦
٤	١٦	الاوراق التجارية المخصومة	٢,٢٤٢,٩٦٣,٩٢١	٣,٦٣٠,١٣٠,٩٠٤
		المدينون	٧٧٨,٩٣٢,٥٠٨,٧٠٣	٣٩٨,٦٢٢,٨٨٦,٢٨٥
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	القائمة - بالقيمة الدفترية	٧,٢١٠,١٥٤,٢٩١	٤,٧٨٨,٩٠٢,١٥٠
٥	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢,٩٤٥,٢٩٧,٧١٤	٤,١٣١,٧٦٨,٣٩٨
			١٠,١٥٥,٤٥٢,٠٠٥	٨,٩٢٠,٦٧٠,٥٤٨
		مجموع الموجودات	٧٨٩,٠٨٧,٩٦٠,٧٠٨	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٦,٨٣٣
		الحسابات المتداولة		
١١	١٩	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨	٤٥,٢٦٨,٤٧٠,٣٦٩
		(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل		

(*) ملاحظة / تم تنزيل المخصص بشكل مباشر من حسابي الاستثمارات والائتمان النقدي وإضافة مخصص الضرائب لحساب الدائنون .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

بيان (ب)	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار		دينار		
١٦,٧٣٨,٧٤٩,٩٣٤	٢٠,٤١٥,٠٠٢,٠٣٤	ايراد النشاط الجاري		
٤,٩٧٨,٣٧٧,٨٢٥	١٧,٧١١,٣٧٨,٢٣٨	ايراد العمليات المصرفية	٤٤	١٢
٢١,٧١٧,١٢٧,٧٥٩	٣٨,١٢٦,٣٨٠,٢٧٢	ايراد الاستثمار	٤٦	١٣
٣,٣١٩,١٨٢,٣٢٧	٣,٦١٢,٤٠٣,٥٣٤	تنزل: مصروفات النشاط الجاري		
٢٤٨,٥٣٩,١٩٢	٢٤٠,٠٠٣,١٩٩	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٤
٣,٥٢١,٨٤٧,٣٩٢	٤,٢٨٠,٨٣٣,١٣٣	الاندثارات والاطفاءات	٣٧	٥
٧,٠٨٩,٥٦٨,٩١١	٨,١٣٣,٢٣٩,٨٦٦	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٥
١٤,٦٢٧,٥٥٨,٨٤٨	٢٩,٩٩٣,١٤٠,٤٠٦			
		فائض العمليات الجارية		
١٤٤,١٧٨,٧١١	٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	تضاف: الايرادات التحويلية والاخري		
١٤٤,١٧٨,٧١١	٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	الايرادات الاخرى	٤٩و٤٣	١٦
٨٧١,٢٥٥,٤٧٢	٢٤٩,٠٥٧,٩٩٥	تنزل: المصروفات التحويلية والاخري		
٨,٠٣٤,٢٤٨	١,١٩٢,٠١٧	المصروفات التحويلية	٣٨	١٧
٨٧٩,٢٨٩,٧٢٠	٢٥٠,٢٥٠,٠١٢	المصروفات الاخرى	٣٩	١٨
١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩	٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧	فائض النشاط		

بوزع کما یلی :-

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
دينار	دينار	
٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥	التخصيصات الضريبية
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	الاحتياطي القانوني لرأس المال
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	(احتياطي الطوارئ الالزامي)
١٠,٤٧٣,٠٢٦,٩٦٣	٢٢,٧٥٠,٠١٥,٢٤٦	احتياطي توسعات
١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩	٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧	الفائض القابل للتوزيع

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

بيان (ج) ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩٢	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	١٨
		رصيد النقود في بداية الفترة
		تضاف : مصادر التمويل
		الزيادة في الاحتياطيات
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٢١٤١
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٢١٤٤
٢١,٤٠٥,١٧٤	٥,٦٨٣,٦٥١	٢١٤٥
٣,٧٥٥,٣٣١,٩٨٤	١٣,١٥٢,٥١١,١٩٠	٢١٧
٤,٩٤٠,٤٠٦,٨٢٠	١٥,٦٨٦,٠٢٩,٨٦٧	
		المجموع
١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
		النقص في الاحتياطيات
		الزيادة في رأس المال
		الفقرات غير النقدية
٢٤٨,٥٣٩,١٩٢	٢٤٠,٠٠٣,١٩٩	٣٧
٣,٢٩٥,٢١٤,٦٦٦	٦,١١٧,٤١٨,٥٧٢	٢٢
٣,٥٤٣,٧٥٣,٨٥٨	٦,٣٥٧,٤٢١,٧٧١	
		المجموع
		المصادر الاخرى
٢,١٣٩,٠٧٨,٠٧٧	١,١٨٦,٤٧٠,٦٨٤	١٢
.	٣٣,١٦٩,٣٦٦	١٦
.	٣٤٩,٢٢٢,٣٧٦,٠٨٨	٢٥
١٣,٨١٠,٥٧٢,٣٣٩	٥٣٢,٦٧٦,٨٥٦	٢٦
١٥,٩٤٩,٦٥٠,٤١٦	٣٥٠,٩٧٤,٦٩٢,٩٩٤	
١٦٠,٤٣٣,٨١١,٠٩٤	٣٨٧,٠١٨,١٤٤,٦٣٢	
٢٥٦,١٣٨,٥١٨,٣٨٦	٤٧٩,٣٢٦,٥٧٤,٨٦٦	
		المجموع
		مجموع مصادر التمويل
		الاموال المتاحة للاستخدام
		ناقصاً : الاستخدامات
٤,٢٣٩,٦٣٨,٢٥٤	٢,٦٦١,٢٥٥,٣٣٩	١١
٢,٨٠٨,٢٤٣,٨٠٦	٢٠,٠١١,٢٦١,٦٩٨	١٤
١٣٠,٨٦٢,٨٠٩,٧٨٢	٢٤٢,٢٢٤,٠٩٢,٤٨٠	١٥
٤,١٥٣,٢٩٢,٤٧٧	.	١٦
٢٠,٠٩٥,٥٩١,٠٥٣	.	٢٥
١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠	٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤	٢٢
١٦٣,٨٣٠,٠٨٨,١٥٢	٢٦٧,١٥٢,٣٦٠,٧٣١	
		مجموع الاستخدامات
٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	
		رصيد النقود في نهاية الفترة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١٨١- ١٨٦١	نقد في الصندوق (عدا الغطاء القانوني) %٥	١٤,٦١٠,٠٠١,٩٩٩
	نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية عدا الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي	٢٨,٠٠٦,٣٧٦,١٩٩
١٨٣	ايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي الغطاء القانوني (لكافة العملات) %١٥	١١,٥٤٦,٦٦٤,٨٤٦
	صكوك المقاصة المؤجلة	٨٢,٦٦٥,٢٢٨,٥٦٨
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض المصرف)	٥,٠٧٥,٢٦٢,٤٢٢
	نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض الزبائن)	١٧,١٧٥,٩٤٠,٢٣٢
	المجموع	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤
		٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥

* ملاحظة : تم اعتماد الاسعار المعلنة من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ لتقييم كافة العملات الاجنبية وكانت كما يلي :-

سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي	١١٦٦,٠٠٠ دينار
سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي	١٦٠٧,٠٩٨ دينار
سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي	١٩٢٠,١٦٩ دينار

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل	
١٥٣١١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الحكومي	٣٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي/ ودائع لدى البنك المركزي العراقي	١٩٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣٦	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي/ حوالات البنك المركزي العراقي	٠
١٥٣٥١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / اسهم في القطاع المختلط	٢١٠,٤٩١,٣٠٠
١٥٣٨	استثمارات مالية قصيرة الاجل / عالم خارجي	٤٢٥,٩٩٢,٢٠٠
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٢٣٢,٦٣٦,٤٨٣,٥٠٠
٢٢٥١	يطرح مخصص هبوط الاستثمارات المالية	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
	صافي الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠
	صافي الاستثمارات المالية	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠
		٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠
		٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠

* ملاحظة ١ : تم تقييم الاستثمارات المالية كمحفظة اسهم بالكلفة تحت مبدأ سعر السوق أو الكلفة ايهما اقل ، ولكون الكلفة اقل من سعر السوق لكافة السهم المحفظة لذا لم يخصص اي مبلغ هذا العام .

* ملاحظة ٢ : هناك حوالات الخزينة والبنك المركزي العراقي بمبلغ (٢٩,٥٣٠) مليار دينار توسط المصرف لشراؤها لعدد من زبائنه من خلال مزاد الحوالات المقام في البنك المركزي العراقي ولم تظهر ضمن الاستثمارات اعلاه ولم تثبت كودائع ايضاً .

كشف الائتمان النقدي عدا الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (٣ / أ)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١٤٢ قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦ قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٢,٨٠٠,٢٥٥,٠٠٠	٩,٧٨١,٩٠٥,٠٠٠
١٤٢٧ قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٤٤,٣٩٠,٤٣٨,٥٠٠	٣٩,٩٠٦,٠٦٨,٦٠٠
	٤٧,١٩٠,٦٩٣,٥٠٠	٤٩,٦٨٧,٩٧٣,٦٠٠
١٤٣ حسابات جارية مدينة		
١٤٣٥ جارية مدينة قطاع مختلط	٢٠٠,٠١٣,٤٥٢	١٢٢,٥٧٧,٦٨٦
١٤٣٦ جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٢,٦٧٨,٧٥١,٨٦٩	٩,٨٩٥,٦٢٤,٩٠١
١٤٣٧ جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	٢٢,٠٨٢,٩٨٦,١٠٥	١٢,٢٨٣,٦٢٣,٤٣٥
	٤٤,٩٦١,٧٥١,٤٢٦	٢٢,٣٠١,٨٢٦,٠٢٢
مجموع القروض والنسليفات	٩٢,١٥٢,٤٤٤,٩٢٦	٧١,٩٨٩,٧٩٩,٦٢٢
٢٢٥ يطرح مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه (*) (٢,٩٢٩,٦٩٠,٢٥٩)		(٢,٥٠٥,٣٤١,٥٨١)
صافي القروض والنسليفات	٨٩,٢٢٢,٧٥٤,٦٦٧	٦٩,٤٨٤,٤٥٨,٠٤١

ملاحظة (*) / تم ادراج التخصيصات الخاصة بالديون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلها عن تخصيصات الديون الاخرى المدرجة في كشف الائتمان النقدي لتوفير افصاح اكثر وشمل ذلك عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ .

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (٣ / ب)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١٤٤١ الكمبيالات المخصومة	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤٥ الحوالات الداخلية المبتاعة	.	٢٨,٣٨٣,٦٠٦
مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٣٨٣,٦٠٦

كشف المدينون

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٦٥ مدينو النشاط غير الجاري	٢٨٧,١٥٧,١٤٢	١٧٢,٣٢٧,٦٤٨
١٦٦ حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١ تأمينات لدى الغير	١٢٤,١٣٠,٩٠٠	١٢٤,١٣٠,٩٠٠
١٦٦٢ إيرادات مستحقة	١١٦,٨٩٣,١٥٠	١٤٦,٤١٠,٩٦٠
١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً	٦٢٤,٧٩١,٣٠٢	١,٠٤١,٦٥١,٧٠٢
١٦٦٥ فروقات نقدية (نقص في الصندوق)	٣,٢٦٤,٨٠٠	٠
	٨٦٩,٠٨٠,١٥٢	١,٣١٢,١٩٣,٥٦٢
١٦٧ السلف		
١٦٧١ سلف لأغراض النشاط	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٤٨٦,٠٠٠
١٦٧٢ سلف المنتسبين	٢٥,١١٢,٠٠٠	٥٠,٥٢٧,٤٤٢
	٢٨,١١٢,٠٠٠	٧٥,٠١٣,٤٤٢
١٦٩ حسابات مدينة أخرى		
١٦٩١ مدينو ديون متأخرة التسديد	٥,١٢١,٣٣٦,٦٠٠	٤,٢٥٥,٨٦٦,٨٠٠
١٦٩٢ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية	٣٦,٠٥٧,٠٦٠	٤٣,١٨٤,٢٦٩
٢٢٥٨ يطرح مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة (*)	(٢,٧١١,٦١٢,٠٥٠)	(٣,٦١٥,٦٢١,٨٠٠)
	٢,٤٤٥,٧٨١,٦١٠	٦٨٣,٤٢٩,٢٦٩
	٣,٦٣٠,١٣٠,٩٠٤	٢,٢٤٢,٩٦٣,٩٢١
مجموع المدينون		

ملاحظة (*):

١- تم ادراج التخصيصات الخاصة بالديون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلها عن تخصيصات الديون الاخرى المدرجة في كشف الائتمان النقدي لتوفير افصاح اكثر وشمل ذلك عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ .

٢- إن المصرف لم يحتسب فوائد على الديون متأخرة التسديد وإنما يتم احتسابها وتحصيلها من الزبون المعني آنياً عند قيامه بالتسديد أو التمديد وللفترة من تاريخ الاستحقاق ولغاية تاريخ التسديد مع إضافة فائدة تأخيرية بنسبة ١,٥ % سنوياً.

کشف رقم (۵)

المجموع	اتفاق استثماري	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	اراضي	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
١١ دينار	١٢ دينار	١١٨ دينار	١١٦ دينار	١١٥ دينار	١١٤ دينار	١١٣ دينار	١١١ دينار	
٥,٤٣١,٣٩٦,٦٠٥	—	١٧٢,٥٧١,١٦٩	٧١٠,٤٩٠,٩٣٨	٦,٦٢٨,٥٠٠	٣٦,٨٠٠,٥٠٠	٣٢٣,٤٠٧,٨٩٨	٤,١٨١,٤٩٧,٦٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٢,٦٤٨,٨٥٩,٣٩١		٤٧,٧٨٩,٧٥٠	١٠٥,٩٤٣,٠٠١	.	.	٥٧,٩٤٥,٢٤٠	٢,٤٣٧,١٨١,٤٠٠	الاضافات خلال السنة
٢,٧٨٠,٢٩٢,٠١٠		٦٠,٢٩٢,٠١٠						التنزيلات خلال السنة
٨,٠١٩,٩٦٣,٩٨٦	—	١٦٠,٠٦٨,٩٠٩	٨١٦,٤٣٣,٩٣٩	٦,٦٢٨,٥٠٠	٣٦,٨٠٠,٥٠٠	٣٨١,٣٥٣,١٣٨	٦,٦١٨,٦٧٩,٠٠٠	اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة
—	—	٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%	—	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٦٤٢,٤٩٤,٤٥٥	—		٤٣٢,٣٨٠,٣١٩	٤,٦٤٣,٤٧٣	١٣,٩٦٧,٣٢٧	١٩١,٥٠٣,٣٣٦	—	مخصص الاندثار المتراكم
١٧٩,٧١١,١٨٩	—		١١٢,٨٨١,٠٦٨	٥٩٧,٧٤٩	٧,٣٦٠,١٠٠	٥٨,٨٧٢,٢٧٢	—	نسبة الاندثار (قسط ثابت)
١٢,٣٩٥,٩٤٩	—		٢١,٣٨١,٠٥٣	.	.	٨,٩٨٥,١٠٤	—	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٨٠٩,٨٠٩,٦٩٥	—		٥٢٣,٨٨٠,٣٣٤	٥,٢٤١,٢٢٢	٢١,٣٢٧,٤٢٧	٢٥٩,٣٦٠,٧١٢	.	يضاف - اندثار السنة الحالية
٧,٢١٠,١٥٤,٢٩١	—	١٦٠,٠٦٨,٩٠٩	٢٩٢,٥٥٣,٦٠٥	١,٣٨٧,٢٧٨	١٥,٤٧٣,٠٧٣	١٢١,٩٩٢,٤٢٦	٦,٦١٨,٦٧٩,٠٠٠	تسويات محاسبية خلال السنة
٢,٩٤٥,٢٩٧,٧١٤	٢,٩٤٥,٢٩٧,٧١٤							الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١٠,١٥٥,٤٥٢,٠٠٥								القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
								مشروعات تحت التنفيذ / ١٢

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٢٥١ حسابات حامية دائنة		
٢٥١٥ حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	٦٠,٤٥١,١٥١	١,٤٨٩,٠٥١
٢٥١٦ حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات وجمعيات	٣٧٩,٢٨٣,٨٦٦,٩٥٣	٥٦,٩١٧,٨٦٦,٦٠٣
٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	١٦,٥٢٢,٣٦٨,١٢٧	١٢,٢٨٦,٨٥٠,٨٧٦
٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٥٩,٨٣٣,٧٩٦	١٥١,٠٦٧,١٥٢
٢٥١٩٢ المبالغ المحجوزة هاتفياً	٢٣,٣٢٠,٠٠٠	.
	٣٩٥,٩٤٩,٨٤٠,٠٢٧	٦٩,٣٥٧,٢٧٣,٦٨٢
٢٥٢ حسابات الادخار		
٢٥٢١ حسابات التوفير	٢٨,٩٤٣,٩٣٦,٢٦٤	٢٧,٦٤٤,٩١١,٢٦٠
٢٥٢٣ حسابات التوفير بالعملة الاجنبية	١٠,٧٣٣,٩٠٥,٧٣٦	١٠,٩٢٨,١٦٥,٨٩٥
	٣٩,٦٧٧,٨٤٢,٠٠٠	٣٨,٥٧٣,٠٧٧,١٥٥
٢٥٣ حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١ الودائع الثابتة وبانذار	٦,٤٧٤,٣٧٩,٧٢٠	٣,٩٣٩,١٤٠,٤٨٣
٢٥٣٣ الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	٥,٠١٢,٠٧٨,٨٧٩	٣,٦٨٥,٠٧٥,٤٠٧
٢٥٣٤ الودائع الجارية بالعملة الاجنبية	٢٠,٤٤٢,٦٨٨,٦٨٩	٨,١٥٤,١١١,١٢٢
	٣١,٩٢٩,١٤٧,٢٨٨	١٥,٧٧٨,٣٢٧,٠١٢
٢٥٥ تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١ تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	٥,٧٤٣,٩١٦,٦٣٤	١,٢١٦,٧٩٥,١٨١
٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩,٩٧١,٣٨٦,١٩٨	١٠,٢٨٠,١٨٦,٤٠٧
	١٥,٧١٥,٣٠٢,٨٣٢	١١,٤٩٦,٩٨١,٥٨٨
٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢ السفائح المسحوبة على المصرف	١,٧٧٧,٤٣١,٠٦٣	٥٦٣,٨٨٠,٠١٧
٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٥,٩٨٩,٠١٠	٣١٣,٦٣٦,٦٧٩
	٢,٠٣٣,٤٢٠,٠٧٣	٨٧٧,٥١٦,٦٩٦
مجموع الحسابات الجارية والودائع	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٢,٢٢٠	١٣٦,٠٨٣,١٧٦,١٣٣

كشف الدائنون

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٢٢٤ التخصيصات الضريبية	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥	٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤
٢٦١ دائر النشاط التجاري		
٢٦١٦ دائنون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٥٠٠,٧٠٠	٥٠٠,٧٠٠
٢٦١٧ دائنون / القطاع الخاص / الافراد	١٠,١٤٣,٤٤٦	٤,١٤٦,٢٧٨
مجموع دائر النشاط التجاري	١٠,٦٤٤,١٤٦	٤,٦٤٦,٩٧٨
١٦٣-٢٦٣ حسابات مدينة متبادلة	٦,٤٨٣,٦٥٦	٤٥٦,٤٧١,٥٢١
٢٦٥ دائنون / النشاط غير الجاري	٠	٢٨,٧٣٠,٨٠٠
٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١ تامينات مستلمة	١,٣٦٣,٥٩٢,٠٦٢	١,٤١٨,٣٣٧,٨١٩
٢٦٦٢ ايرادات مستلمة مقدماً	٤,١٢٤,٣٤٧,٧٥٠	٤,٣٥١,٥٣٥,٨٣٤
٢٦٦٣١ فوائد مستحقة	١١٧,٦١٢,١٤٩	٧٧,٨٧٠,٦٩٤
٢٦٦٣٣ مصاريف ادارية مستحقة	٨١,٠٦٣,٢٤٢	٦١,١٥٠,٩١٥
٢٦٦٦٣ رسوم الطوابع المالية	٢٨٤,٢٣٥,٧٤٢	٤٥,٩٠٥,٦٠٠
٢٦٦٦٨ الزيادة في الصندوق	٦,٨٠٤,٨٢٢	٥,٢٤٥,٦٥٨
٢٦٦٩١ امانات التبرعات	٧٠,٢١٤,٢٧٠	٠
٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١,٥٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٦٦٩٦ ايداعات الاكتتاب	١٠,٠٠١,١٦٤,٨٤٦	١٠,٠٠١,١٦٤,٨٤٦
٢٦٦٩٨ اجور لجان الكشف	٨٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠
مجموع الحسابات الدائنة المتنوعة	١٧,٥٩٥,٣٥٩,٨٨٣	١٧,٠٤٤,٨٣٦,٣٦٦
٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١ استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٢,٦٥٤,٠٣٢	٧,٨٢٠,٠٨٥
مجموع الاستقطاعات لحساب الغير	١٢,٦٥٤,٠٣٢	٧,٨٢٠,٠٨٥
٢٦٩ حسابات دائنة اخرى		
٢٦٩٥ ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	١,٣٣٦,٨٥٣	١,٢٨٣,٨٢٩
٢٦٩٦ مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية	٢,٣٩١,٥٢٠	٢,٣٩١,٥٢٠
٢٦٩٧ مبالغ غير مطالب بها	٩,٦٧١,٤٣١	٩,٦٧١,٤٣١
مجموع الحسابات الدائنة الاخرى	١٣,٣٩٩,٨٠٤	١٣,٣٤٦,٧٨٠
مجموع الدائنون	٢٢,٣٦٠,٧١٦,٩٣٦	١٩,٨١١,٦٠٣,٧٤٤

ملاحظة / تم اظهار الحسابات المدينة المتبادلة للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ضمن حسابات الدائنون لان رصيدها اصبح دائناً كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رأس المال

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٨)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		رأس المال الاسمي المدفوع
٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة السهم دينار واحد
		رأس المال المدفوع ٢١١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع نهاية السنة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات الاخرى

كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	نوع التخصيص	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٠٢٨,٦٨٨,٥٤٠	١٧٣,٨٤٥,٨٧٥	٨٦,٩٦١,١٤٦	١,١١٥,٥٧٣,٢٦٩
	مجموع التخصيصات	١,٢٢٨,٦٨٨,٥٤٠	١٧٣,٨٤٥,٨٧٥	(٨٦,٩٦١,١٤٦)	١,٣١٥,٥٧٣,٢٦٩

ملاحظة/ التنزيلات الظاهرة في الكشف سببها الانخفاض في المخصص والذي يعود الى انخفاض الائتمان التعهدي .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

احساب التخصيصات الضريبية

دينار	دينار	التفاصيل
٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧		فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر
		<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>
	٦٧,٥٠٣,٤٣١	تعويضات وغرامات
	٥٨,٠٩٠,٥٥١	مخاطر الالتزامات التعهدية
	١,٣٨٧,٩٩٣,٥٤٣	مخاطر الائتمان النقدي
١,٥١٣,٥٨٧,٥٢٥		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
		<u>ينزل : الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>
	١٢,٩٤٣,٧٧٦	مقسوم ارباح الشركات المساهمة (١)
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الغاء مخصص هبوط الاوراق المالية (٢)
(٣٢,٩٤٣,٧٧٦)		مجموع الإيرادات غير الخاضعة للضريبة
٣١,٤٨١,١٦٩,٤٣٦		الدخل المعدل لأغراض الضريبة (الوعاء الضريبي)
(٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥)		تنزل ضريبة الدخل بنسبة ١٥ %
٢٦,٧٥٨,٩٩٤,٠٢١		صافي الدخل بعد الضريبة .

الملاحظات

- ١- مقسوم الأرباح يمثل حصة المصرف من الأرباح السنوية لبنك ابو ظبي الوطني لعام ٢٠١٢
- ٢- تم استبعاد مخصص الهبوط اعلاه من الضريبة منعاً للازدواج الضريبي اذ خضع للضريبة في السنوات السابقة وادرج هذه السنة ضمن إيرادات سنوات سابقة حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية التي نصت على عدم وجوب قيد فرق تخفيض التخصيصات في حساب الاحتياطات .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٠ - أ)

نوع الاحتياطي	الاحتياطي القانوني لرأس المال	احتياطي توسعات	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	الفائض المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	٢,٤٦٢,١٣٦,٠٩٣	١,١٧٧,٤٤١,٨٠٩	١٩٢,١٩٦,٧٠٩	١٠,٥٨٨,٣١٣,٨٠٥	١٤,٤٢٠,٠٨٨,٤١٦
التنزيلات خلال السنة	-	-	-	(٩,٥٩٨,٠٠٤,٠٥٦)	(٩,٥٩٨,٠٠٤,٠٥٦)
الاضافات خلال السنة	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٥,٦٨٣,٦٥١	٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦	٢٥,٢٨٤,٠٣٣,٩٢٣
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٣,٧٢٦,٠٥٣,٦٠٦	٢,٤٤١,٣٥٩,٣٢٢	١٩٧,٨٨٠,٣٦٠	٢٣,٧٤٠,٨٢٤,٩٩٥	٣٠,١٠٦,١١٨,٢٨٣

ملاحظة ١ / التنزيلات الظاهرة في حقل الفائض المتراكم تمثل المبالغ التالية :-

- ١- مبلغ (٩,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار يمثل المبلغ المحول لحساب رأس المال لزيادته الى (٢٥٠) مليار دينار حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٣/٢/٢٤ .
- ٢- مبلغ (١٠٤,٧٣٠,٢٧٠) دينار يمثل المبلغ المخصص كتبرعات بنسبة ١% من ارباح عام ٢٠١٢ حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٣/٢/٢٤ .
- ٣- مبلغ (٢١٣,٢٧٣,٧٨٦) دينار يمثل الفروقات المحتسبة زيادةً من قبل الهيئة العامة للضرائب عن تسديد الضريبة لعام ٢٠١٢ .

كشف رقم (١٠-ب)

دينار

فائض النشاط الجاري - بموجب بيان (ب) المرفق في هذا التقرير ٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧

تنزل التخصيصات الضريبية (٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥)

الربح بعد تنزيل التخصيصات الضريبية ٢٥,٢٧٨,٣٥٠,٢٧٢

احتياطي الزامي بنسبة ٥% من ٢٥,٢٧٨,٣٥٠,٢٧٢ ١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣

احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من ٢٥,٢٧٨,٣٥٠,٢٧٢ ١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣

٢,٥٢٧,٨٣٥,٠٢٦

الفائض القابل للتوزيع ٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١١)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		١٩٢/٢٩٢
		خطابات الضمان المصدرة
٢٨,١٧٠,٧٧٠,٣٦٤	٢٥,٤٦٢,٧٥٠,٩٧٢	٢٩٢١/١٩٢١
٣,٨٦٨,٠٩٩,٩٩٨	٥,٤٠٦,٠٧٨,٤٤٨	٢٩٢٢/١٩٢٢
(١٠,٢٨٠,١٨٦,٤٠٧)	(٩,٩٧١,٣٨٦,١٩٨)	٢٥٥٢
٢١,٧٥٨,٦٨٣,٩٥٥	٢٠,٨٩٧,٤٤٣,٢٢٢	المبلغ الصافي
		١٩٣
		الاعتمادات المستندية الصادرة
٢٠,٦٤٠,٩٩٤,٣١٨	٣٧,٩٦٧,٨٩٩,٥٨٣	٢٩٣١ - ١٩٣١
(١,٢١٦,٧٩٥,١٨١)	(٥,٧٤٣,٩١٦,٦٣٤)	٢٥٥١
٤,٠٨٥,٥٨٧,٢٧٧	٢,٦٥٧,٢٣٧,٢٧٧	١٩٥
٢٣,٥٠٩,٧٨٦,٤١٤	٣٤,٨٨١,٢٢٠,٢٢٦	المبلغ الصافي
٤٥,٢٦٨,٤٧٠,٣٦٩	٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨	مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٢)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبى	دينار	دينار
٤٤١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
إيرادات العملات الاجنبية	دينار	دينار
٤٤١٢	٩٤١,٠٤١,٤٥١	٤,٢٤٦,٧٦١,٩٢٨
إيراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٩٤١,٠٤١,٤٥١	٤,٢٤٦,٧٦١,٩٢٨
٤٤٢		
إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١	٥,٥٤٥,٥٧٥,٩٤٢	٧,٧٧٤,١٨٦,٨٦٢
فوائد القروض الممنوحة	٢,٩٠٥,٠٠٨,٦٨٨	٣,٥٩٩,١٢٥,٤٦٤
٤٤٢٢	١٨,٢٧٣,٩٤٦	٢٨,١٧١,٦٤١
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٥,٠٠٠	٠
٤٤٢٣١	١,٦٤٥,٦٦٦	١٣,٠٥٤,١٤٩
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	٢٤٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
٤٤٢٣٣		
عمولة السندات برسم التحصيل		
٤٤٢٤٦		
فوائد التسليف الشخصي		
٤٤٢٤٧		
عمولات واجور التسليفات المتنوعة		
٤٤٣	٨,٤٧٠,٧٨٩,٢٤٢	١١,٤١٤,٦٤٨,١١٦
عمولة الحوالات		
٤٤٣١	٧٧,٢١٠,٠٥٠	١٧٤,٧٢٥,١٩٢
عمولة الحوالات الداخلية	٦,٢٠٢,٩٩٠,٣٨٣	٢,٨٣٣,٢٣١,٢٣٧
٤٤٣٢	٦,٢٨٠,٢٠٠,٤٣٣	٣,٠٠٧,٩٥٦,٤٢٩
عمولة الحوالات الخارجية		
٤٤٤		
عمولة الاعتمادات		
٤٤٤١	١٧٦,٩٧٢,٧٤١	٤٤٧,٣٨٣,٠٠٤
عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٧٤,٨١١,٥٠٤	٢١٥,٨٣٤,٩٧٠
٤٤٤٢	٢٥١,٧٨٤,٢٤٥	٦٦٣,٢١٧,٩٧٤
فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها		

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية	٦٤٧,٦٦٥,٤١٣	٤٤٤,٢٨٨,٠٩٣
٤٤٥٢ عمولة خطابات الضمان الخارجية	٩٨,٢٦١,٧٢٩	٥٠,٢٩٨,٦٢٣
	٧٤٥,٩٢٧,١٤٢	٤٩٤,٥٨٦,٧١٦
٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٧,٤١٦,٦٨٨	٣٣,٩٠٧,٧٦٨
٤٤٧٣ عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم والسندات	٨٥,٨٧٥,٣٢٧	.
٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى	١٨٠,٤٣٥,٠٥٢	١٩٨,٠٧١,٧٨٧
	٢٧٣,٧٢٧,٠٦٧	٢٣١,٩٧٩,٥٥٥
٤٤٨ مصروفات مستردة		
٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات مستردة	٥٦,١٣٧,٦٨٨	٦١,٢٤٣,٥٩٢
٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية	٦,٦٢٥,٦٩٠	٧,١١٩,٧٠٠
	٦٢,٧٦٣,٣٧٨	٦٨,٣٦٣,٢٩٢
٤٤٩ إيرادات العمليات المصرفية الاخرى		
٤٤٩٣ اجور حفظ الودائع المختومة (الاسهم والسندات)	.	٥,٠٠٠
	.	٥,٠٠٠
مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٢٠,٤١٥,٠٠٢,٠٣٤	١٦,٧٣٨,٧٤٩,٩٣٤

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	١,٦٦٦,٦٦٦,٦١٨	٩٩٦,٠٠٠,٣٠٠
٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة	١٢,٨١٣,٩٥٢,٦٤٦	٢,٣٦٨,٤٧٦,١٥٠
٤٦٢٢ فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٣,٢١٧,٧٥٧,٩٤٥	١,٦٠٣,٦٥٥,٨٠٠
٤٦٢٧ فوائد حوالات البنك المركزي	١٧,٦٩٨,٣٧٧,٢٠٩	٤,٩٦٨,١٣٢,٢٥٠
٤٦٣ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٥٧,٢٥٣	٧٠,٥٧٥
٤٦٣١ فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	١٢,٩٤٣,٧٧٦	١٠,١٧٥,٠٠٠
٤٦٣٦ ارباح المساهمات الخارجية	١٣,٠٠١,٠٢٩	١٠,٢٤٥,٥٧٥
مجموع إيرادات الاستثمار	١٧,٧١١,٣٧٨,٢٣٨	٤,٩٧٨,٣٧٧,٨٢٥

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة	١,٥٥٢,٢٩٣,٦٢٧	١,٧٦٦,٤١٧,٩٨٣
٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير	٤٥٩,٠١٢,٠٧١	٣٣٣,٦٢٠,٦٢٢
٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة	٣٧,٩٢٩,٨٧٥	٧,٦٨٣,٩٤٠
٣٤٢٦ فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	٢,٠٤٩,٢٣٥,٥٧٣	٢,١٠٧,٧٢٢,٥٤٥
٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة	١١٧,٠٨٣,٨٦٧	٥٦,٨٠٨,٩٧٧
٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٥٨,٠٩٠,٥٥١	٠
٣٤٥٤ مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٣٨٧,٩٩٣,٥٤٣	١,١٥٤,٦٥٠,٨٠٥
٣٤٥٧ مخاطر الائتمان النقدي	١,٤٤٦,٠٨٤,٠٩٤	١,١٥٤,٦٥٠,٨٠٥
مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٣,٦١٢,٤٠٣,٥٣٤	٣,٣١٩,١٨٢,٣٢٧

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

کشف رقم (۱۵)

٢ من ١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
			٣١
			٣١٢
			٣١٢١
			٣١٢٢
			٣١٢٤
			٣١٢٥
			٣١٢٦
			٣١٢٩
			٣١٥
			٣٢
			٣٢٢
			٣٢٥
			٣٢٥١
			٣٢٥٢
			٣٢٦
			٣٢٧
			٣٣
			٣٣١
			٣٣١٢
			٣٣١٣
			٣٣١٤
			٣٣١٦

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢ من ٢ ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٣٣٢ خدمات ابحاث واستشارات	٦٢,٨٧٥,٠٠٠	٧٢,٥٢٥,٠٠٠
٣٣٣ دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١ دعاية وعلان	٦٥,٣٠٦,٣٧٥	٥٩,٢٤٥,٤٩٢
٣٣٣٢ نشر وطبع	٥٧,٣٤١,٥٠٠	٣٩,٧٧٥,٠٥٠
٣٣٣٣ ضيافة	٦,٩٥٩,٢٥٠	١٠,١٣٩,٥٤٢
٣٣٣٥ احتفالات	٥,٤٨٦,٧٥٠	٦٤٥,٠٠٠
٣٣٣٦ مؤتمرات وندوات	٢,٤٣٥,٥٠٠	٥,٧٧٥,١٠٠
	١٣٧,٥٢٩,٣٧٥	١١٥,٥٨٠,١٨٤
٣٣٤ نقل وإفاد واتصالات		
٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض المصرف	٢٥,٤٤٥,٢٥١	٢١,٨٥٢,٩٦٠
٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض نقل منتسبي المصرف	٣٨,٨٤٥,٦٦٨	٣٨,٣٤٤,٨٣٩
٣٣٤٢ نقل السلع والبضائع	١٠٥,٣٨٣,٠٧٦	٥٢,٨٥٥,٥٥٠
٣٣٤٣١ السفر والايافاد لاغراض النشاط	١٥٧,٨٣٩,١٩٠	٩٠,٥٣٩,٠٥٢
٣٣٤٣٢ السفر والايافاد لاغراض التدريب	١٠,٢٤٥,٤٠٠	١٢,١٢٧,٩٧٠
٣٣٤٤ اتصالات عامة	١٣٥,٩٤٨,٧٨٧	١٦١,٤٠٦,٠٨١
	٤٧٣,٧٠٧,٣٧٢	٣٧٧,١٢٦,٤٥٢
٣٣٥ استئجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢ استئجار مباني ومنشآت	٥٢٣,٦٦٨,٨٠٠	٥١٦,٩٤٢,٠٠٠
٣٣٦ مصروفات خدمة متنوعة		
٣٣٦١ اشترابات	٤٩,٦٨٧,٠٤١	٣٩,٣٦٠,٠٧٨
٣٣٦٢ أقساط التأمين	٤٤,٨٠٦,٠٠٠	٢٦,٢٨٣,٠٥٨
٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٠٢,٣٦٣,٠٠٠	٩٦,٤٩٠,٠٠٠
٣٣٦٤ ضرائب ورسوم لجهات اجنبية	١٨,٣٩٣,٦٥٠	٣,٢٧٤,٢٦٠
٣٣٦٥ خدمات قانونية	١٦,٠٣٦,٧٤٦	٤,٢٧٧,٢٥٠
٣٣٦٦ خدمات مصرفية	٨٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٣٣٦٧٢ اجور تدريب ودراسة	٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي	٤٦,٥٥٤,٠٠٠	٣٩,٦٦٦,٢٥٠
٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات	٥٢,٨٢٧,٨٠١	٣٣,٣٥٢,٦٨٨
٣٣٦٩ مصروفات خدمة اخرى	٣٣٣,٧١٨,٢٣٨	٢٤٤,٣٥٣,٥٨٤
مجموع المستلزمات الخدمية	١,٥٦٧,١٤٣,١٥٥	١,٣٧١,٤٠٢,٤٢٢
مجموع المصاريف الادارية	٤,٢٨٠,٨٣٣,١٣٣	٣,٥٢١,٨٤٧,٣٩٢

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٤٩		
الإيرادات الأخرى		
٤٩١	٢٥٦,٩٠٨,٦١٨	١٠٩,٤٢٤,٦٣٨
إيرادات سنوات سابقة	٦٦,٧٠٩	٣٤,٧٥٤,٠٧٣
٤٩٢	٦٥٩,٩٦٦	.
إيرادات عرضية		
٤٩٣	٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	١٤٤,١٧٨,٧١١
إيرادات رأسمالية		
	٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	١٤٤,١٧٨,٧١١
مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى		

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٣٨٣		
مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣٢	٦٧,٥٠٣,٤٣١	١,٤١٧,٧٨٤
تعويضات وغرامات	٣,٢٦٤,٨٠٠	
٣٨٣٧	٧٠,٧٦٨,٢٣١	١,٤١٧,٧٨٤
فروقات مشطوبة (*)		
٣٨٤		
ضرائب ورسوم		
٣٨٤٣	٦٣,٣٩١,٢٥٠	٥,١٣٦,٩٥٠
رسوم الطوابع المالية	١١٠,٤٧٣,٥١٤	٨٦٣,٩١٠,٧٣٨
٣٨٤٦	١٧٣,٨٦٤,٧٦٤	٨٦٩,٠٤٧,٦٨٨
ضرائب ورسوم متنوعة		
٣٨٥		
اعانات		
٣٨٥١	٤,٤٢٥,٠٠٠	٧٩٠,٠٠٠
اعانات للمتسبين	٤,٤٢٥,٠٠٠	٧٩٠,٠٠٠
مجموع المصروفات التحويلية	٢٤٩,٠٥٧,٩٩٥	٨٧١,٢٥٥,٤٧٢

(*) ملاحظة : الرصيد الظاهر في حساب فروقات مشطوبة يمثل النقص في الصندوق الحاصل لدى احدى امينات صناديق الفرع الرئيسي في عام ٢٠٠٦ والذي سبق ان عرض في اجتماع الهيئة العامة الماضي وتم التوجيه باطفائه .

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٣٩ المصروفات الاخرى	٨,٠٣٤,٢٤٨	٨٥٣,٠٠٠
٣٩١ مصروفات سنوات سابقة	٠	٣٣٩,٠١٧
٣٩٣ مصروفات رأسمالية	٨,٠٣٤,٢٤٨	١,١٩٢,٠١٧
مجموع المصروفات الاخرى		

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (أ)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج ::		
أ- العمولات		٤,٤٧٥,١٠٣,٦٤٢
ب - رسم الخدمة المحتسب		٩,٥٨١,١٣٧,٥١٣
ج - الايرادات الاخرى		٤,٢٥٣,٣٨٧,٦١٨
		١٨,٣٠٩,٦٢٨,٧٧٣
٢- قيمة مستلزمات الانتاج ::		
٣٢ أ - المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)		٨٤,٨٨٥,١٨٢
ب - المستلزمات الخدمية (عدا حسابي ٣٣٦١ اشتراكات و ٣٣٦٢ اقساط تأمين) ويطرح منها الحسابين (٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة و ٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود المستردة)		١,٤١٦,٥١٢,٤٢٩
٣٣ ج- العمولات المصرفية المدفوعة		١١٧,٠٨٣,٨٦٧
		١,٦١٨,٤٨١,٤٧٨
القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢.١) ::		١٦,٦٩١,١٤٧,٢٩٥
زائداً - الاعانات		٤,٤٢٥,٠٠٠
ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة		١٧٣,٨٦٤,٧٦٤
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج ::		
(قيمة الناتج المحلي الاجمالي لقطاع المصارف)		١٦,٥٢١,٧٠٧,٥٣١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
	١. تعويضات المشتغلين :-	
٣١	أ - رواتب واجور	٢,٦٢٥,٣٤٩,٧٩٦
		٢,٦٢٥,٣٤٩,٧٩٦
	٢. فائض العمليات :-	
	ج - صافي الفائض	١٣,٦٥٦,٣٥٤,٥٣٦
٣٧	٣. الاندثامات السنوية :-	٢٤٠,٠٠٣,١٩٩
	٤. القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	١٦,٥٢١,٧٠٧,٥٣١

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٤٤٢٤٧	عمولات اجور التسليفات المتنوعة	١١٠,٠٠٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٧٤,٧٢٥,١٩٢
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٢,٨٣٣,٢٣١,٢٣٧
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٧,٣٨٣,٠٠٤
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٦٤٧,٦٦٥,٤١٣
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٩٨,٢٦١,٧٢٩
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٧٣,٧٢٧,٠٦٧
	مجموع العمولات المقبوضة	٤,٤٧٥,١٠٣,٦٤٢

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
	١- الفوائد المقبوضة	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧,٧٧٤,١٨٦,٨٦٢
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣,٥٩٩,١٢٥,٤٦٤
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	٢٨,١٧١,٦٤١
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٣,٠٥٤,١٤٩
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٢١٥,٨٣٤,٩٧٠
		١١,٦٣٠,٣٧٣,٠٨٦
	٢- الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٢,٠٤٩,٢٣٥,٥٧٣
	المجموع	٩,٥٨١,١٣٧,٥١٣

كشف بالاييرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	٤,٢٤٦,٧٦١,٩٢٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٦,٦٢٥,٦٩٠
	مجموع الايرادات الاخرى	٤,٢٥٣,٣٨٧,٦١٨

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١١٣	الات ومعدات	٣٨١,٣٥٣,١٣٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٣٦,٨٠٠,٥٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٨١٦,٤٣٣,٩٣٨
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١٦٠,٠٦٨,٩٠٩
		١,٣٩٤,٦٥٦,٤٨٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لآخر خمس سنوات

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١١/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٠٩/١٢/٣١ الف دينار
١٨	النقد	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧	٤٤,٥٨٥,٧٠٦	٤٩,٨١١,٧٩٢
١٥	الاستثمارات	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤	٨٥,٢٩٦,٢٦٧	٧٦,٧٥٧,٣٣٠
١٤	الائتمان النقدي	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧	٣٤,٧١٣,٨٨٤	١٣,٤٣٤,١٥١
١٦ و ١٧ و ١٨	الموجودات الاخرى	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨	٧,٨١٤,٧٢٠	١,٢٦١,١٢٩
		٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧	١٤١,٢٦٤,٤٠٢

ممولة بما يلي :-

٢١١	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢	٩,٧١١,١٥٠	٦,٠٠٦,٠٤٨
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧	٨٣,٢٥٣,٣١٣	٥٣,٣٨٧,٤٧٥
٢٦/٢٣	الدائنون وارصدة دائنة	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧	٤,٤٤٦,١١٤	٦,٨٧٠,٨٧٩
		٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧	١٤١,٢٦٤,٤٠٢

نسب التحليل المالي :

النقود / الحسابات الجارية والودائع	%٤٣.٧	%٦٧.٨	%٦١,٣	%٥٣,٦	%٩٣,٣
الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	%١٨.٥	%٤٩.٥	%٤٢,١	%٤١,٧	%٢٥,٢
صافي الربح / حقوق المساهمين	%١٠.٧	%٥.٥	%٨,٨	%٥,٤	%٦,٧
الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	%٩٧.٨	%١٧٠.٩	%٦٥,١	%١٠٢,٥	%١٤٣,٨