



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي العاشر والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

المحتويات

- ◇ كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- ◇ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- ◇ التقرير السنوي العاشر لمجلس الإدارة .
- ◇ تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ◇ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ١ / ١ / ٢٠١٥ لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥ .
- ◇ الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥ .
- ◇ الكشوفات التحليلية .



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . 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 :

يسرنا ويشرفنا ان ندعوكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي المقرر عقده وفقاً لأحكام المادتين (٨٦ و ٨٧ / ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ / ٢٠١٦ / ، إذ سيتم عقد الاجتماع في قاعة في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / ٢٠١٦ / وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى يوم الموافق / ٢٠١٦ / في نفس المكان والزمان للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٢- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥ / ١٢/٣١ والمصادقة عليها .
- ٣- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٤- إقرار مقسوم الارباح واحتجاز احتياطي توسعات .
- ٥- تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠١٦ / وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٦- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو بإنابة أحد المساهمين عنكم بصكوك الإنابة المتوفرة في المصرف أو توكيل الغير بوكالة مصدقة من الكاتب العدل مع إبراز تأييد المساهمة من مركز الايداع العراقي بالإضافة إلى تأييد مساهمته 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 الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للاستثمار

(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة المحترمين ..
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

نقدم شكرنا للحضور الكرام لتبليتهم دعوتنا لاجتماع الهيئة العامة السنوي العاشر ، ويسرنا أن نضع بين ايديكم هذا التقرير الشامل لكافة الانشطة والاحداث التي مر بها المصرف خلال عام ٢٠١٥ .

استمر المصرف بانتهاج مسيرته التنموية متحدياً كافة المعوقات والصعوبات التي رافقت عام ٢٠١٥ بسبب استمرار حالة عدم الاستقرار الاقتصادي والأمني والسياسي للبلد منذ سنوات عديدة وانعكاساتها على مجمل الأنشطة الاقتصادية في كافة مجالاتها . لقد ادت هذه الظروف الى ركود الاقتصاد العراقي بشكل حاد شل حركته التنموية مع استمرار الضعف في عمليات الاستثمار والتنمية بل توقفها ، كما كان للانخفاض المتزايد والمستمر في اسعار النفط العالمية الدور السلبي الكبير على الوضع المالي للبلد باعتباره الممول الرئيسي للموازنة العامة للدولة التي اصبحت بفعل هذه الظروف الاقتصادية والسياسية والأمنية وتوسع العمليات العسكرية في عدد من مدن العراق تهدد بعجز محتمل لتمويل وتغطية الأنشطة التشغيلية كرواتب الموظفين والمتقاعدين مثلاً ، خصوصاً بعد الإعلان عن ذلك من قبل الجهات المختصة في الدولة ابان عملية اعداد وقرار الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٦ والتصريحات العديدة من المسؤولين التي رافقت اعدادها والاعلانات المتكررة ان الموازنة سوف لا تغطي المشاريع الخدمية والاستثمارية بل واكثر من ذلك هناك عجز كبير جداً في تغطية الموازنة التشغيلية والنفقات العسكرية وايواء النازحين ، ان هذه الظروف خلقت حالة من القلق وعدم الوضوح لدى الجمهور يرافقه تزعزع ثقتهم بالمصارف العراقية بسبب السياسات الخاطئة للبعض منها وعدم تلبية متطلبات السحب للمودعين بشكل سليم وما رافقه من تزايد الترويج الاعلامي للحالات وبعض الاشكالات التي رافقت نافذة بيع العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي وفرض غرامات كبيرة وعالية جداً على عدد من المصارف الأهلية .

لقد خرج مصرفكم في ظل الظروف المشار اليها بنتائج ايجابية جيدة في مجالات عديدة وحقق نتائج متميزة ليس على الصعيد المالي فحسب بل بتعزيز وتقوية مكانته وسمعته المصرفية وعلاقته مع زبائنه الكرام من خلال تلبية كافة متطلباتهم بما ينسجم والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة وحقق مستوى متميزاً دون اي تلكؤ بتغطية كاملة لكافة سحباتهم بمختلف العملات الأمر الذي رسخ مكانته لدى زبائنه بشكل خاص وجمهور المودعين بشكل عام .

اما على الصعيد المالي فقد تحقق خلال هذا العام نمو جيد في الارباح السنوية ونسبة ١٧,٥٢% لتصل الى (٢٤,٢) مليار دينار بعد ان كانت (٢٠,٥٩) مليار دينار في العام الماضي وهي تمثل نسبة ٩,٦٨% من رأس المال . تركّز هذا النمو في الجانب الاستثماري الذي يمتاز بمخاطره المتدنية جداً وسرعة تسييله إذ بلغ رصيد ايرادات هذا النشاط (٢٤,٧٨) مليار دينار بنمو نسبته ٢١,٧% عن الرصيد المتحقق في العام الماضي الذي كان بمبلغ (٢٠,٣٦) مليار دينار ، أما ايرادات العمليات المصرفية فقد حافظت على ذات المستوى المتحقق في العام الماضي مع انخفاض ضئيل جداً فكان رصيدها (١٢,٧٢) مليار دينار مقارنة مع (١٢,٩٤) مليار دينار . أما المصروفات الاجمالية فلم تشهد اي تغيير مؤثر فقد ارتفعت بنسبة ضئيلة بلغت ٧,٨٢% فأصبح رصيدها (١٣,٩) مليار دينار بعد ان كان (١٢,٨٩) مليار دينار .

لقد عزز تحقيق النتائج الايجابية التي بيناها هنا الارتفاع الكبير والمتميز في المركز المالي للمصرف والذي تجاوز الترليون دينار محققاً رصيداً بلغ (١,٠٧٦) ترليون دينار بعد ان كان (٨٨٣) مليار دينار بفضل الزيادة الكبيرة في الايداعات المصرفية البالغة (٧٥٣,٤) مليار دينار ونموها بنسبة ٣٢,٥٦ % عن الرصيد المتحقق في العام الماضي وتم العمل على توظيفها بشكل علمي وسليم كما ورد بشكل مفصل في التقرير المرفق .

على الصعيد التقني والتكنولوجي فقد حقق المصرف مراحل متقدمة وقطع شوطاً كبيراً في تهيئة النظام المصرفي الالكتروني الشامل (Banks) الذي تم اقتناؤه بعد التعاقد الذي تم في اواسط النصف الثاني من هذا العام مع شركة (ICSFS) عمان - الاردن وهي شركة تابعة للشركة البريطانية (ICS) ومن المقرر البدء بتطبيقه بشكل كامل في المصرف بداية هذا العام .

ان ما تحقق من نتائج متميزة في ظل ظروف غاية في الصعوبة والتعقيد جاء نتيجة عوامل عديدة اهمها موازنة ودعم زبائن المصرف ، جهود العاملين ، الإدارة الحكيمة في العمل وفق منهجية علمية سليمة بعيدة عن المخاطر ، كما كان للسمعة الجيدة التي حققها المصرف الأثر الطيب في نفوس زبائنه فساهم ذلك في استقطاب عدد أكبر منهم وتوسيع قاعدة الزبائن ، مؤكدين استمرار إدارة المصرف والعاملين فيه بتقديم افضل الخدمات المصرفية وبأحدث الطرق التكنولوجية العالمية .
نغتتم هذه الفرصة لنشكر جميع من ساهم في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير وعلى رأسهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية لدورهم المتميز والكبير في دعم مسيرة المصرف ، ونخص بالشكر ايضاً زبائن المصرف لتفضيلهم التعامل مع مصرفنا الذي هو مصرفهم .

نكرر شكرنا لهيئة الأوراق المالية التي تفضلت مشكورة بتقديم باقة ورد مع كتاب شكر وتقدير الى المصرف خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي التاسع المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٢ بمناسبة انجاز التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ وعرضه على الهيئة العامة في وقت مبكر جداً وتحقيق المركز الأول لسنوات عديدة ، متمنية لمصرفكم دوام التقدم والازدهار ، وبهذا الخصوص نؤكد عزمنا على الاستمرار ببذل ذات الجهود خدمة للمصرف ومساهمة الكرام .

ختاماً نقدم 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 .

.. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي العاشر للفترة من
٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

نشكركم ونرحب بكم اجمل ترحيب ونود ان نعرض على حضراتكم التقرير السنوي العاشر للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، 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 والانتماء ، بكتابه ذي العدد ٣٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٦/٢/٢٠ على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .
- بأشرف مصرفكم بتقديم خدماته المصرفية لجمهوره الكريم من خلال فرعه الرئيسي بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ ثم توسعت اعماله وخدماته المصرفية في عدد من محافظات العراق ، وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

ت	اسم الفرع	تاريخ افتتاحه	اسم مدير الفرع	موقعه	حالة اشغال البنائية
١-	الفرع الرئيسي	٢٠٠٦/٤/١٧	الآنسة رشا عبد الستار فرمان (وكالة)	مدينة بغداد / الكرادة - شارع سلمان فائق	بنائية مستأجرة
٢-	فرع السليمانية	٢٠٠٧/١١/٤	السيدة عواطف فيصل عبد الرحيم (وكالة)	مدينة السليمانية / شارع سالم- قرب شركة اسيا سيل للاتصالات	بنائية مستأجرة
٣-	فرع اربيل	٢٠٠٨/١٢/٢٤	السيد سردار بيربال مولود	مدينة اربيل / طريق كويسنجق- قرب مستشفى الرسول	بنائية مستأجرة
٤-	فرع الكرخ	٢٠٠٩/١٢/٢٩	السيد علي نايف شتر	مدينة بغداد / حي المنصور - قرب شركة زين للاتصالات	بنائية مستأجرة
٥-	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٢٠	السيد عارف كاظم نصيف	مدينة كربلاء / قرب تربية كربلاء	بنائية مستأجرة
٦-	فرع البصرة	٢٠١٠/١٢/٢٨	الآنسة نوال نيكولا جورج	مدينة البصرة / حي الفرسي مقابل مستشفى ابن غزوان	بنائية مستأجرة
٧-	فرع النجف	٢٠١١/٧/٢٨	السيد جليل محمد كاظم	مدينة النجف / حي السعد / قرب ساحة ثورة العشرين	بنائية مستأجرة
٨-	فرع الحلة	٢٠١٣/٥/٢٨	السيد فائق عبد الغفور محمد	مدينة بابل / الحلة / شارع ٤٠	بنائية مستأجرة
٩-	فرع جميلة	٢٠١٥/١٢/٢٨	السيد زهير عبد العزيز جاسم (وكالة)	بغداد / جميلة - مجاور دائرة الوقف الشيعي	بنائية مملوكة

ب- أهداف المصرف الرئيسة :

يمارس المصرف انشطته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانوني البنك المركزي والمصارف رقم ٥٦ و ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات النافذ وأية شروط مرفقة بترخيصها او تصاريحها الخاصة بممارسة الأعمال المصرفية الصادرة 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 :

ت	اسم اللجنة	مكونات الاعضاء
١-	لجنة التسهيلات الإنتمانية	من السادة اعضاء مجلس الإدارة
٢-	اللجنة الاستشارية للتسهيلات المصرفية	من الكادر المتقدم في المصرف
٣-	لجنة الاستثمار	من السادة اعضاء مجلس الإدارة
٤-	اللجنة الاستشارية للعقارات	من السادة اعضاء مجلس الإدارة
٥-	اللجنة الاستشارية للإستثمار	من الكادر المتقدم في المصرف
٦-	لجنة شراء واستئجار العقارات	من الكادر المتقدم في المصرف
٧-	لجنة المخاطر	من الكادر المتقدم في المصرف
٨-	لجنة شؤون العاملين	من الكادر المتقدم في المصرف
٩-	لجنة دراسة طلبات الزبائن للدخول في نافذة العملة الأجنبية	من الكادر المتقدم في المصرف
١٠-	لجنة المشتريات	من كوادر المصرف

يعمل المصرف بالتعاون والتنسيق الدائمين بين مراقب الامتثال وقسم غسل الأموال وقسم الرقابة على التطبيق والتنفيذ الأمثل للقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة وتقديم الملاحظات والتوجيهات والتدقيق لضمان حسن الإلتزام والتنفيذ ، وبهذا الشأن نوكد التزام مصرفكم بكافة القوانين والانظمة والتعليمات وخصوصاً قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ ، والجهود مستمرة لاتخاذ التدابير والاجراءات اللازمة لتطبيق وتنفيذ قانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA) وحضور المعنيين في المصرف ورش العمل مع المصارف والبنوك الاخرى داخل وخارج العراق للبحث حول كيفية تطبيقه وتنفيذه .

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 .

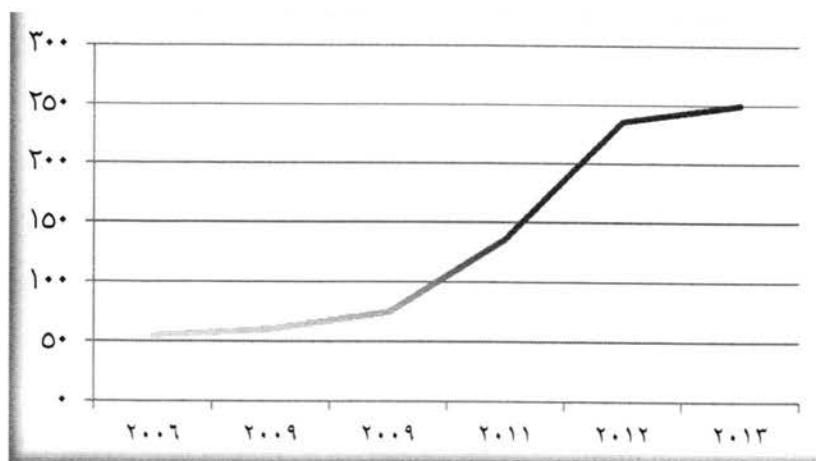
د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

بدأ المصرف نشاطه واعماله عند تأسيسه برأسمال مدفوع بالكامل قدره (٥٥) مليار دينار ، وبعد توسع انشطته المصرفية وتحقيقه فوائض نقدية من الأرباح السنوية قام بزيادة رأسماله عدة مرات بشكل متسارع ومتلاحق باستخدام تلك الفوائض اضافة لما تم عن طريق الإكتتاب وإصدار أسهم بعلاوة الإصدار وادناه جدول تفصيلي بمراحل تطور رأس المال منذ التأسيس ولغاية عام ٢٠١٥ (الوقت الحاضر) :-

تاريخ اجتماع الهيئة العامة	مبلغ الزيادة (مليار دينار)	رأس المال الجديد (مليار دينار)	مصادر الزيادة	كتاب دائرة تسجيل الشركات
٢٠٠٨/١١/١٠	٥,٥	٦٠,٥	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠٠٧ (وفق المادة ٥٥/ثانياً)	٩٥٤ في ٢٠٠٩/١/١٩
٢٠٠٩/٥/١١	١٤,٥	٧٥	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠٠٨ والاحتياطي (وفق المادة ٥٥/ثانياً)	١٨٩٤١ في ٢٠٠٩/٧/٢١
٢٠١١/٣/٢٠	٢٥	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 بعلاوة اصدار (وفق المادة ٥٦/ رابعاً)	١٧١٩٦ في ٢٠١٢/٨/١٣
٢٠١٣/٢/٢٤	١٤	٢٥٠	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠١٢ واكتتاب نقدي (وفق المادة ٥٥/اولاً وثانياً)	٢٦٦٤٠ في ٢٠١٣/١٠/٢١

يوضح الرسم البياني ادناه التطور السريع والكبير نحو الزيادة في رأسمال المصرف لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ لاسيما بعد عام ٢٠١١

مليار دينار



- ١- عقد مع شركة (ICSFS) (شركة اي سي اس فايننشال سيستمز ليمتد / الاردن) الموقع في ٢٠١٥/٨/٩ للحصول على رخصة النظام المصرفي (BANKS) وتطبيقه في كافة فروع المصرف اعتباراً من ٢٠١٦/١/١ بقيمة (٦٥٠.٠٠٠) دولار امريكي شاملاً كلفة رخص البرامج الاساسية (Core System) وعدد من البرامج المساعدة وكلف التدريب وتنصيب البرامج وتحويل البيانات منذ افتتاح المصرف .
- ٢- عقد مع شركة النهرين (تابعة الى شركة ICSFS) لتجهيز المصرف بالسيرفرات (الخوادم) والاجهزة اللازمة لتطبيق النظام المصرفي (BANKS) بمبلغ (٢٨٠.٠٠٠) دولار امريكي بعد ان تمت الاستفادة من عدد من الاجهزة والسيرفرات التي سبق ان تم شراؤها للنظام المصرفي السابق (MISYS).
- ٣- عقد مع شركة (ICSFS) (شركة اي سي اس فايننشال سيستمز ليمتد / الاردن) الموقع في ٢٠١٥/١١/٢٤ للحصول على رخصة الاوراكل للنظام المصرفي (BANKS) بمبلغ (١٤٩,٤٩٦) دولار امريكي متضمنة اجور الصيانة والدعم للسنة الأولى ، واجور الصيانة السنوية بمبلغ (٣٥,٩٩٦) دولار امريكي تدفع مقدماً وتبدأ بعد انتهاء السنة الأولى .
- ٤- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة اعتباراً من ٢٠١٥/٤/١٢ على وفق أسعار محددة ومثبتة في العقد ومعتمدة من قبل الشركة .
- ٥- 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 ٢٠١٥/١١/١ .
- ٦- عقد مع شركة صروح المعرفة للتجارة العامة وتكنولوجيا المعلومات لتجهيز المصرف بمساحة للموقع الالكتروني الخاص بالمصرف بمواصفات معينة نص عليها العقد الموقع بتاريخ ٢٠١٥/٣/١٠ لمدة سنة واحدة باشتراك شهري (٤.٨٠٠) دولار امريكي .
- ٧- تجديد العقد السنوي مع شركة السويفت بقيمة (٣.٤٥٢) يورو سنوياً بتاريخ ٢٠١٥/٠٣/١٢ .
- ٨- تجديد العقد السنوي مع البنك المركزي العراقي بقيمة (٣.٥٠٠.٠٠٠) دينار سنوياً بتاريخ ٢٠١٥/٠١/٢١ عن نظام المدفوعات العراقي .
- ٩- عقد التشغيل والصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية مع شركة (IIBN) من خلال البنك المركزي العراقي بمبلغ (٢١.٥٩٤) دولار امريكي سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٥/١/٢٨ .
- ١٠- عقد مع شركة الشبكات الشرقية بمبلغ (٢٥.٠٠٠) دولار امريكي لتوفير محطة طرفية للربط على نظام السويفت اعتباراً من ٢٠١٥/٣/٣ ولمدة سنة واحدة .
- ١١- عقد مع شركة الشبكات الشرقية بمبلغ (١٠.٠٠٠) دولار امريكي لنظام مراقبة الاسماء في السويفت (OFAC) اعتباراً من ٢٠١٥/٢/١٦ ولمدة سنة واحدة ، كما تم التعاقد معها في ٢٠١٥/٩/١٤ على ترقية هذا النظام بمبلغ (٢.٨٠٠) دولار امريكي لمرة واحدة .
- ١٢- عقد مع شركة مسارات اللون الاخضر للاتصالات لتأسيس شبكة ربط الفروع بواسطة الـ (MPLS) بمبلغ مقطوع قدره (٧.٤٩٥) دولار امريكي وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢١ .
- ١٣- عقدان مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بقيمة اجمالية (٣٤.٣٣٥) دولار امريكي بتاريخ ٢٠١٥/٢/١٧ و ٢٠١٥/٨/٢٠ عن تجهيز المصرف بخدمة الفاير .

- ١٤- عقد مع (شركة عين الدنيا الهندسية للمقاولات العامة والتصاميم) لتأهيل البناية المستأجرة في فرع البصرة لاتخاذها مقراً جديداً حديثاً ومتطوراً لفرعنا بكلفة (٢٦١,٥) مليون دينار بمدة تنفيذ (٦٠) يوماً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٥/١/٢١ .
- ١٥- عقد مع الشركة العامة للمعارض العراقية لاستئجار جناح في معرض بغداد الدولي للفترة من ٢٠١٥/١١/١٠ - ٢٠١٥/١١/٣١ بمبلغ (٣١٩٥) دولار امريكي عن مشاركة المصرف في نشاطات المعرض.

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

ب- الربح الصافي :

رغم الظروف الاستثنائية التي سادت البلد في هذا العام وتأثيراتها الكبيرة والواسعة في شل الحركة الاقتصادية بكافة مفاصلها وانعكاسات ذلك بشكل بارز وكبير على أنشطة المصارف عامة إلا ان المصرف بسياسته المصرفية المتوازنة (الحكيمة) تمكن من المحافظة على الارباح السنوية المتحققة في العام الذي سبقه بل وحقق نسبة نمو بلغت ١٧,٥٢ % ، اذ تحقق صافي ربح قبل الضرائب والاحتياطيات بمبلغ (٢٤,٢) مليار دينار بعد ان كان بمبلغ (٢٠,٦) في العام الماضي ، ويعادل هذا الربح ٩,٦٨ % من رأسماله المدفوع ونسبة ٨,٣٨ % الى حقوق المساهمين ، وإستناداً للقوانين والتعليمات النافذة المعمول بها فإن هذا الربح يخضع للإستقطاعات التالية :

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١
احتياطي قانوني لرأس المال	٩٨٨,٠١٨,٤٣١
احتياطي توسعات	٩٨٨,٠١٨,٤٣١
مجموع المبلغ المستقطع	٦,٤١٩,٠٢٠,٨٢٣
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١٧,٧٨٤,٣٣١,٧٧١
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	٧,١١ %

نوصي بترحيل صافي الربح الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب (٢٨,٦٨٠,٩٤٠,٩٦٧) ديناراً ، وللهيئة العامة تقرير التصرف بالارباح السنوية لهذا العام .

ج- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

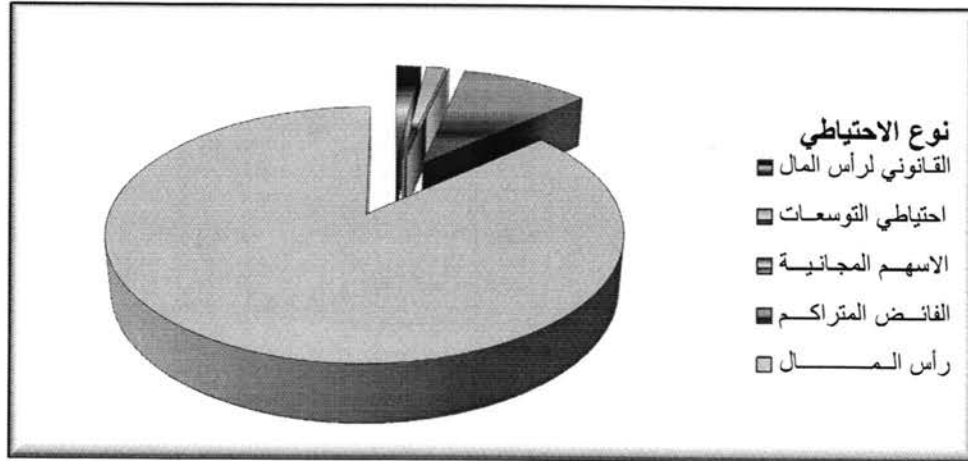
أكد المصرف منذ تأسيسه على توسيع وتنويع قاعدة احتياطياته المالية منطلقاً من ايمانه بأهمية دعم هذه الاحتياطيات لرأسمال المصرف ومركزه المالي ، وخلال عام ٢٠١٥ تمت زيادة الاحتياطيات بنسبة ٢١,٨ % اذ بلغت (٣٨,٧٢) مليار دينار بعد ان كانت (٣١,٧٩) مليار دينار في نهاية العام الماضي ، وكانت حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من أرباح عام ٢٠١٥ (٩٨٨) مليون دينار لكل منهما . أما الفائض المتراكم من أرباح هذه السنة - بعد تنزيل ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني واحتياطي التوسعات - فقد بلغ (١٧,٧٨٤) مليار دينار الذي يشكل ٧,١١ % من رأس المال المدفوع .

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

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
(ألف دينار)

٢٠١٤	٢٠١٥	أسم الحساب
٤,٥٧١,٤٩٥	٥,٥٥٩,٥١٤	احتياطي قانوني لرأس المال
٣,٢٨٦,٨٠١	٤,٢٧٤,٨١٩	احتياطي توسعات
٢٠٢,٤٩٥	٢٠٧,٧١١	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
٢٣,٧٣١,٢٦٨	٢٨,٦٨٠,٩٤١	الفائض المتراكم
٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٨,٧٢٣,٠٠٥	المجموع
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٨١,٧٩٢,٠٥٩	٢٨٨,٧٢٢,٩٨٥	مجموع حقوق المساهمين

رسم بياني يوضح حجم كل عنصر الى اجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

وفقاً لسياسة وآليات عمل المصرف فهو يحتفظ بتخصيصات معينة قادرة على مواجهة المخاطر المحتملة للأنشطة المصرفية وبعض النفقات وفقاً لما تنص عليه تعليمات البنك المركزي العراقي بلائحته الارشادية والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن ، وخلال عام ٢٠١٥ اعيدت مراجعة كافة التخصيصات بمختلف أنواعها ورفع رصيدها الى (٣٠,٦٦) مليار دينار بعد ان كان (٢٣,٥٩) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ ، أي بزيادة نسبتها ٢٩,٩٨ % . في أدناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات:

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (ألف دينار)

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب
١٠,٢٦٢,٤٥٧	١٥,٢٥٩,١٨٤	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
١,٢٠٣,٤٠٠	١,٣٣٨,٦٩١	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
٢,٥٢٠,٠٨٧	٤,٣٦٩,٩٤١	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٨,٤٠٨,٩٥٣	٨,١٢٩,٧٦٢	مخصص الضرائب (*)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٩٩٢,٨٢٢	١,١٩٠,٠١٦	مخصص الاندثار المتراكم
—	١٧٠,٧٧٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٢٣,٥٨٧,٧١٩	٣٠,٦٥٨,٣٦٤	المجموع

(*) ملاحظة : يمثل مخصص الضرائب المبالغ المستقطعة من الارباح لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وان اجراءات تسديد الضريبة البالغة (٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩) ديناراً لعام ٢٠١٤ قد اشرفت على الانتهاء وسيتم التسديد بداية عام ٢٠١٦ .

ثالثاً : مجلس الادارة والمدير المفوض :

من الاهداف الاساسية التي يعمل مجلس الادارة على تحقيقها بناء مؤسسة كبيرة عريقة ورصينة ذات اسس متينة وقوية تستند الى قاعدة مصرفية سليمة ، اذ يحرص دائماً على تطبيق سياسة علمية رصينة مبنية على مبادئ العمل المصرفي الرشيد والسليم والتطبيق الامثل لكافة القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة وصولاً لتحقيق كيان مؤسسي متين قادر على مواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والسياسية والأمنية والمخاطر الحادة والسريعة بعيداً عن المضاربات وليرتقي الى مستوى المصارف والبنوك العالمية الكبيرة والعريقة ذات السمعة العالية ، ويضطلع مجلس الادارة بالمهام التالية :-

- ١- وضع الخطط والاهداف الاستراتيجية للمصرف والاشراف على تنفيذها .
- ٢- إدارة الأعمال ورسم السياسات الانتمائية وإدارة الموجودات الثابتة ووضع معايير المخاطر وسياسات الاستثمار ونسب الحد الأدنى التحوطية والمعايير المحاسبية وانظمة الرقابة الداخلية للمصرف .
- ٣- الاشتراك في تنفيذ السياسات المشار اليها في الفقرة (٢) اعلاه من خلال اللجان العليا المشكّلة من بعض اعضاء مجلس الادارة مثل اللجنة العليا للانتمان واللجنة العليا للاستثمارات ولجنة مراجعة الحسابات ولجنة شراء الاراضي والمباني وتطوير فروع المصرف وتوسيع قاعدة انتشارها الجغرافي .
- ٤- المراجعة الدورية والشاملة لكافة السياسات والخطط الموضوعة ومعرفة اسباب الانحرافات وسبل معالجتها واجراء التعديلات اللازمة عليها ان تطلب الأمر .
- ٥- التأكيد على تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة ووضع الاجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم .
- ٦- مراجعة ودراسة تقارير الرقابة الداخلية وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القائمين عليها والاطلاع على التقارير الصادرة بهذا الشأن ومتابعة التنفيذ .
- ٧- اتخاذ التدابير اللازمة للارتقاء بالجانب التكنولوجي وادخال الانظمة الالكترونية المصرفية الحديثة للعمل ، وقد اشرف المصرف على تنفيذ تطبيق احد الانظمة المصرفية العالمية هو نظام (BANKS) .
- ٨- المصادقة على الموازنات التخطيطية المقدمة من الجهات المختلفة في المصرف للفترات القادمة بعد دراستها بدقة وعناية والتأكد من توافقها مع اهداف وسياسات المصرف للمرحلة المقبلة .
- ٩- مراجعة الحسابات الختامية للمصرف وعرضها على هيئته العامة للمصادقة عليها .
- ١٠- دراسة التقارير الخاصة بالعاملين في المصرف واحتياجاتهم ومهاراتهم الفنية والعلمية والعمل على تحسينها ورفع مستوى اجورهم ومخصصاتهم حسب القدرات والكفاءات ومتطلبات المرحلة .

يتكون مجلس الادارة من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط تم انتخابهم وفقاً للتعليمات النافذة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٧ بعد ان قررت الهيئة العامة تقليص العدد من تسعة الى سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط ، وقد عقد المجلس بأعضائه الجدد اجتماعين ، اضافة للاجتماعات التي عقدها المجلس السابق خلال هذا العام البالغة (٥) اجتماعات . أيد وصادق المجلس الجديد على كافة القرارات الصادرة عن المجلس السابق خلال الفترة التي تلت تاريخ انتهاء دورته السابقة . لقد كان الهدف من عقد تلك الاجتماعات مراقبة اعمال المصرف واتخاذ القرارات اللازمة لتنفيذ المهام والواجبات المناطة به ودون ان يتقاضى اي من الاعضاء ، بضمنهم رئيس المجلس ، اية مكافآت نقدية أو عينية عن حضور هذه الاجتماعات ، كما لم يُمنح أي منهم أية تسهيلات مصرفية (قروض أو سلف ... أو غيرها) من المصرف .

وفيما يلي أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط والأسهم التي يملكها كل منهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الادارة	٩,٦٠٧,٠٦٥,٠٥٧
٢	بنك قطر الوطني / يمثله السيد يوسف النعمة	نائب رئيس المجلس	١٢٦,٩٣٩,٥٨٠,٦٧٠
٣	عبد الاحد بطرس توما	عضو/المدير المفوض	٢٣,٣١٩,٤٤٢
٤	عبد العزيز موسى علي الجصاني	عضو	١,١٢٤,٩٨٣,١٣٢
٥	احمد نزهت محمد طيب	عضو	٣,٣٩٦,١٣٥,٠٩٣
٦	عمر زهير عبد الفتاح ملحس	عضو	١٠,٠٠٠
٧	د. زيد عبد الستار البغدادي	عضو	٣,١٩٥,٨٨٥,٢٥٨

الأعضاء الاحتياط :

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	رند مهدي محمد جواد الرحيم	٩١٥,٠٤٦,٧٥٢
٢	نوري موسى محمد الموسوي	٤٣٦,٢٤٨,٠٧٧
٣	منير عبد الرزاق حمود الوكيل	٨,٠٥٦,٠٠٣
٤	هوراز محمد فاضل جليل	٢٠,٩٢٦
٥	شركة الخليج للتأمين	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	قيس جميل محمد ابراهيم	١٥٠,٠٠٠
٧	ساير محمد بن هذول بن ساير	٥,٠٠٠

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي التاسع للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٢ قررت الهيئة صرف مكافآت 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 .

يستمد المدير المفوض للمصرف كافة صلاحياته المقررة من القانون ومجلس الادارة ويقوم بتنفيذ القرارات والتوجيهات الصادرة عن المجلس من خلال الاقسام والفروع واللجان التنفيذية التي يشكلها في المصرف ، وهو الجهة القانونية التي تمثل المصرف امام كافة الجهات الرسمية ذات العلاقة بعمله ، وخلال عام ٢٠١٥ استمر السيد عبد الاحد بطرس توما باشغال منصب المدير المفوض للمصرف وقد جدد تعيينه بقرار مجلس الادارة الجديد بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٤ بهذا المنصب .

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

يهدف المصرف دائماً منذ تأسيسه على استقطاب الكوادر الكفوءة والمتميزة مع اعتماد نظام لتحفيز ومكافأة العاملين المجتهدين في عملهم ومنحهم امتيازات تفضيلية وهناك ايضاً برامج تدريبية (داخلية وخارجية) لتطوير امكانياتهم العلمية المصرفية ، وندرج في ادناه بيانات توضيحية بهذا الشأن :-

أ- بلغ عدد العاملين (من الملاك الدائم) في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٥٠) منتسباً وهو ذات العدد في نهاية السنة ٢٠١٤ البالغ (٢٥٠) منتسباً ، وكان رصيد حساب الرواتب والاجور والمخصصات والتجهيزات المصروفة لهم بضمنها اجور النقل ، اضافة لثلاثة رواتب شهرية اضافة سنوياً تدفع في ٤/٣٠ و ٨/٣١ و ١٢/٣١ ، وكراميات متنوعة لمنتسبي المصرف كافة بمناسبة عيدي الفطر والأضحى المباركين وغيرها من الاكراميات اضافة للمساهمة في الضمان الاجتماعي ، حوالي (٣,٥٣١) مليار دينار مقابل (٣,٤٣٨) مليار دينار في العام السابق ، وكانت ضريبة دخل العاملين التي دفعها المصرف حوالي (١٧٠) مليون دينار .

اضافة لما ذكر فقد حصل العاملون في المصرف على مزايا اخرى إذ تم اشراك العديد منهم في دورات داخلية وخارجية في مختلف الاختصاصات والمستويات الوظيفية لتقوية امكانياتهم في مجالات عدة أهمها ، تطوير امكانياتهم في اللغة الانكليزية ، التعرف على كيفية مواجهة تزيف العملات ، تطوير المهارات المحاسبية واعداد القوائم المالية ، قانون الامتثال الضريبي (FATCA) ، مكافحة غسل الأموال واعرف زبونك ، تحليل وتقييم اداء المؤسسات ، ادارة السيولة إذ شارك المصرف في كافة الدورات التي اقامها البنك المركزي العراقي ، مع اشراكهم في عدد من المؤتمرات والندوات الداخلية والخارجية . بلغ عدد المشاركين في الدورات الداخلية (٤٧) منتسباً والخارجية (٣٥) منتسباً ، وهناك فرص اخرى وبرامج لتطوير مهارات وقابليات عدد آخر خلال العام القادم .

ب- فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٥ .

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

ج- ندرج أدناه كشف بأسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف ممن هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا أعلى دخل خلال العام (عدا المدير المفوض) :

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد وليد حميد رشيد	معاون المدير المفوض للشؤون الفنية
السيد علي سلمان سعيد	* معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات * مدير القسم المالي والاستثمار وكالة
السيد عبد الحسين عبد الامير	مدير قسم الاعتمادات والحوالات الخارجية
السيد سردار بيربال مولود	مدير فرع اربيل
السيد جليل محمد كاظم	مدير فرع النجف

د- جدول توضيحي لتوزيع العاملين في المصرف حسب المستويات الإدارية والفنية نهاية هذا العام :

١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١٢	مدراء أقسام
٨	مدراء فروع
٢٢٧	بقية العاملين
٢٥٠	المجموع

هـ- جدول يبين توزيع العاملين حساب الشهادات العلمية وفي مختلف الاختصاصات :

النسبة	العدد	الشهادة العلمية
—	١	دكتوراه
% ٤٨	١٢٠	البكالوريوس
% ١٢	٣٠	الدبلوم
% ١٠	٢٤	الإعدادية
% ٨	٢٠	المتوسطة
% ٨	٢٠	الابتدائية
% ١٤	٣٥	بدون شهادة
% ١٠٠	٢٥٠	المجموع الكلي

يتبين ان الكوادر ذات الاختصاصات العليا قد تجاوزت نسبتها الـ ٦٠% آخذين بالاعتبار ان الجدول اعلاه يشمل العاملين في مجال الحراسات والخدمات ضمن معدل الدراسة المتوسطة فما دون وبافتراض استبعادهم من الاحتساب فإن نسبة الكوادر ذات الاختصاص العالي سترتفع الى ٧١% ، والرسم البياني يبين توزيع الكادر حسب المؤهلات كما في : ٢٠١٥/١٢/٣١



نوع الشهادة

- دكتوراه
- البكالوريوس
- الدبلوم
- الإعدادية
- المتوسطة
- الابتدائية
- بدون شهادة

خامساً : المؤشرات المالية والعامة عن أداء المصرف خلال العام ٢٠١٥ :

أ- الوضع المالي للمصرف :

ارتفع المركز المالي للمصرف ليتجاوز الترليون دينار محققاً رصيماً قدره (١,٠٧٦) ترليون دينار ونسبة نمو ٢١,٨٤% متميزاً على رصيد العام الماضي البالغ (٨٨٣) مليار دينار بسبب السمعة الجيدة للمصرف وثقة زبائنه وجمهوره به وانعكاسات ذلك على الودائع المصرفية بشكل خاص ، وفي ادناه جدول تفصيلي بعناصر المركز المالي كما في : ٢٠١٥/١٢/٣١

البيان	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
النقد	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧
الاستثمارات	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤
الائتمان النقدي	١٠٩,٩٢٢,٩٧٨	١٠٢,٠٣٧,٨٧٠	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧
الموجودات الأخرى	٢٩,٤٢٩,٨٢٤	١٦,٢٨٧,٤١٧	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨
المجموع الكلي	١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦
ممولة بما يلي :-					
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٣٨,٧٢٢,٩٨٥	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢
الحسابات الجارية والودائع	٧٥٣,٣٧٣,٢٧١	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧
الدائرون وارصدة دائنة	٣٣,٧٤٧,٢٣٦	٣٢,٨٨٨,٣١٦	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧
المجموع الكلي	١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦

ولبيان صافي نتيجة اعمال فروع المصرف وانشطتها الرئيسية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
ندرج ادناه جدولاً تفصيلياً بذلك :

(الف دينار)

اسم الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	الودائع المصرفية	الاستثمارات	صافي النتيجة
الإدارة العامة	٥٠,١٦,٢٢٧	٥٥,٢٩٨,١٣٧	٣,٠٤٦,٥١٩	٦٩٨,٨٦٥,٩٥٨	٢١,٤٥٢,٦٢٤
الفرع الرئيسي	٥٣,٠٩٨,٧٠٨	١٥,٩٩٠,٦٥٤	٣٦٤,١٨٠,٦٤٣		١,٦٨٦,٠٢٩
فرع السليمانية	٦,٨٢٤,٤٣١	٥٨,٠٢٦	٣٧١,٣١٥,١١٠		٥٨٠,٠٩٦
فرع اربيل	٣,١٢٧,٠٠٠	٤,٠٦١,٠٦٧	١,٧٥٧,٦٨٩		(٥٧٥,٢٨٤)
فرع الكرخ	١,٧٢٩,٩٨٧	٢٣٣,٢٦٦	٤,٦٤٠,٨٦١		(١١٠,٠٥٠)
فرع كربلاء	٨,٢٤٥,٥٠٥	٤,٤٦٠	١,٣٧٨,٩٨٣		٢٣٧,٤٧٦
فرع البصرة	٤,٠٧٩,١٦١	٢٤٤,٨٠٠	١,٣٥١,٩١١		(٨٧٧,١١٥)
فرع النجف	٤٤,٦٤٦,٩٥٩	٠	٥,٠٥٥,٠٦٥		١,٨٥٠,٥٣٥
فرع الحلة	١,٢٣٨,٨٥٠	٠	٦٤٦,٤٩١		(٤٠,٩٥٩)
المجموع	١٢٨,٠٠٦,٨٢٨	٧٥,٨٩٠,٤١٠	٧٥٣,٣٧٣,٢٧٢	٦٩٨,٨٦٥,٩٥٨	٢٤,٢٠٣,٣٥٢

ب- النشاط المصرفي :

١- الاستثمارات المالية :

ان الاوضاع والظروف الراهنة والمستمرة في مختلف المجالات الاقتصادية والامنية والسياسية تحتم على ادارة المصرف تكييف انشطتها المختلفة بما ينسجم وهذه الظروف من خلال التركيز على الجوانب التي تساهم في التنمية الاقتصادية وتعود للمصرف بأرباح مناسبة وبمخاطر محدودة ومتدنية وضمن سياسة تتيح توفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة حالات السحب الطارئ والمفاجئ على الودائع بمختلف الظروف والحالات ، وبعد تغطية أنشطة المصرف الأخرى أهمها الائتمان المصرفي بنوعيه (النقدي والتعهدي) فإن الفائض النقدي يتم توظيفه في الاستثمار بشراء حوالات خزانة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي العراقي والودائع الاسبوعية لدى البنك المركزي العراقي ، لقد حقق المصرف خلال هذا العام ارتفاعاً كبيراً ومتميزاً في رصيد حساب الاستثمارات ليصل الى (٦٩٨,٧) مليار دينار بعد ان كان (٤٨٦,٨) مليار دينار في العام الماضي بنمو نسبته ٤٣,٥٣% مما انعكس ذلك على الايرادات المتحققة لهذا النشاط لترتفع من (٢٠,٣٦) مليار دينار الى (٢٤,٧٨) مليار دينار ونسبة نمو ٢١,٦٩% ، والجدول التالي يبين تفاصيل الاستثمارات مقارنة بالعام الماضي ، مشيرين الى قيام المصرف بشراء حوالة خزانة جمهورية العراق بمبلغ (٤٥,٨٩٧) مليار دينار بفائدة ٢% سنوياً ممولة من الغطاء القانوني للودائع بما لايزيد عن ٥٠% منه ، بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك .

	ਮੰਦਰ ਸਾਹਿਬ ਸਾਹਿਬ				(੧੮੫, ੧੮੮, ੦੮੧)
	ਮੰਦਰ		੧੩੫, ੦੮੧, ੩੦੧	੧੮੦, ੮੮੫, ੧੩੬	(੧੮੨, ੮੮੫, ੧੨੧)
੩-	ਮੰਦਰ ਸਾਹਿਬ ਸਾਹਿਬ	੦੬੧, ੮੮੧	੦੬੬, ੧੨੦, ੮੮੩	੮੦੬, ੧੩੦, ੬੦੩	(੧੨੦, ੦੮੦, ੩)
੪-	ਮੰਦਰ ਸਾਹਿਬ ਸਾਹਿਬ	੦੮੫, ੮੮੫, ੦੦	੧੨੩, ੦੩੩, ੧੦	੮੨੨, ੬੮੫, ੨੮	(੬੬੮, ੦੨੦, ੩੧)
੫-	ਮੰਦਰ ਸਾਹਿਬ ਸਾਹਿਬ	੦੦੦, ੦੦੦, ੦੩੩	੦੮੩, ੦੮੧, ੬੮੮	੦੦੦, ੦੦੬, ੨੮੧	(੦੮੩, ੦੮੧, ੮੦੧)
੧-	ਮੰਦਰ ਸਾਹਿਬ ਸਾਹਿਬ	੦੦੦, ੦੦੦, ੦੩੧	੦੦੮, ੧੬੩, ੦੧੧	੦੦੦, ੦੨੬, ੬੧੧	੦੦੮, ੮੮੩, ੬
੬-	ਮੰਦਰ ਸਾਹਿਬ ਸਾਹਿਬ	੦੦੦, ੦੦੦, ੦੦੦	੦੦੦, ੦੦੦, ੦੦੦	੦੦੦, ੦੦੦, ੦੦੦	੦੦੦, ੦੦੦, ੦੦੦

[illegible][illegible]

۱۴۰۱/۲۱/۱۴ قیامی ۱۴۰۱/۲۱/۱۴

(אֶתְּחִיל רִשְׁתִּי)

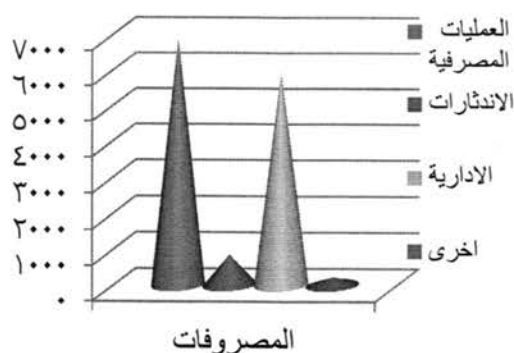
٢١,٦٩% ليصل الى (٢٤,٧٨) مليار دينار بعد ان كان (٢٠,٣٦) مليار دينار في العام الماضي ، فيما حافظت ايرادات العمليات المصرفية على رصيد مقارب لما تحقق في العام الماضي ليصبح (١٢,٧٢) مليار دينار مقارنة مع (١٢,٩٤) مليار دينار. في المقابل ارتفعت المصروفات الاجمالية للمصرف بنسبة ٧,٨٢% فبلغ رصيدها (١٣,٩) مليار دينار وكانت (١٢,٩) مليار دينار في العام الماضي ، وتركزت الزيادة في حساب مصروفات العمليات المصرفية - التي ازدادت بنسبة ٢٤,٦% - بحساب مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي نتيجة تخصيص مبالغ تزيد عما تم تخصيصه في العام الماضي فكانت الزيادة في المخصص بمبلغ (٥,١٣) مليار دينار فيما كانت في العام الماضي بمبلغ (٣,٨) مليار دينار ، أما المصروفات الادارية فقد انخفض رصيدها الى (٥,٩) مليار دينار بنسبة ١٠% بعد ان كان (٦,٦) مليار دينار في العام الماضي . المحصلة النهائية تشير الى تحقيق ارباح اجمالية - قبل احتساب الضريبة والاحتياطيات - بمبلغ (٢٤,٢) مليار دينار محققة زيادة نسبتها ١٧,٥٢% عن رصيدها المتحقق في العام الماضي البالغ (٢٠,٥٩٥) مليار دينار ، والكشف ادناه يبين بشكل تفصيلي كلا من الايرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ :-

(ألف دينار)

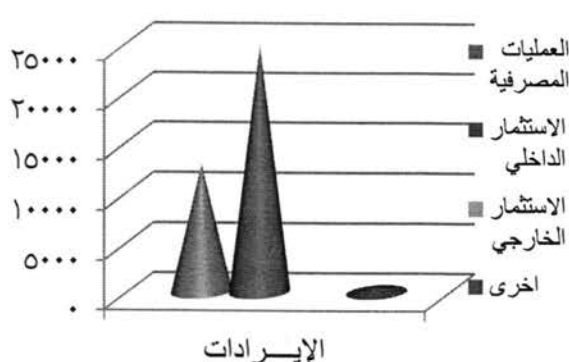
نوع الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤	نسبة التغير
أولاً : الايرادات			
إيرادات العمليات المصرفية	١٢,٧١٧,٨٣٦	١٢,٩٣٥,٠٣٣	(٢) %
إيرادات الاستثمار الداخلي	٢٤,٧٧٩,٧٨٢	٢٠,٣٤٣,١٢٤	٢١,٨ %
إيرادات الاستثمار الخارجي	٢٦٧	٢١,٧٩٩	(٩٨,٨) %
إيرادات تحويلية وأخرى	٦٠٤,٣٩١	١٨٦,١٥٤	٢٢٤,٦٧ %
مجموع الإيرادات	٣٨,١٠٢,٢٧٦	٣٣,٤٨٦,١١٠	١٣,٧٩ %
ثانياً : المصروفات			
مصروفات العمليات المصرفية	٦,٩٠١,١٨٨	٥,٥٣٩,٣٢٤	٢٤,٦ %
الاندثارات والاطفاءات	٨٤٦,٨٠٠	٥٧٨,٢٠٦	٤٦,٥ %
المصروفات الإدارية	٥,٩٢٩,١٦١	٦,٥٥٢,٤١٠	(٩,٥) %
المصروفات التحويلية والأخرى	٢٢١,٧٧٥	٢٢٠,٥٦٠	٠,٥٥ %
مجموع المصروفات	١٣,٨٩٨,٩٢٤	١٢,٨٩٠,٥٠٠	٧,٨ %
الأرباح المتحققة	٢٤,٢٠٣,٣٥٢	٢٠,٥٩٥,٦١٠	١٧,٥ %
المجموع	٣٨,١٠٢,٢٧٦	٣٣,٤٨٦,١١٠	١٣,٧٩ %

رسم بياني يبين حجم الايرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥

مليون دينار



مليون دينار



ادناه كشف يبين تطور الايرادات والمصروفات لآخر خمس سنوات (الف دينار)

البيان	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
ايراد العمليات المصرفية	١٢,٧١٧,٨٣٦	١٢,٩٣٥,٠٣٣	٢٠,٤١٥,٠٠٢	١٢,٦٣٠,٥٣٩	٧,٧٣٥,٤٨٧
الاستثمار الداخلي	٢٤,٧٧٩,٧٨٢	٢٠,٣٤٣,١٢٤	١٧,٦٩٨,٣٧٧	٦,٢٠٤,٨٠٧	٢,٨٤٨,٩٠٨
الخارجي	٢٦٧	٢١,٧٩٩	١٣,٠٠١	٧,٩٦٣	٧,٢٩٤
الايرادات الاخرى	٦٠٤,٣٩١	١٨٦,١٥٤	٢٥٧,٦٣٥	٣٥,٥٥٩	٥,٤٠٤
مجموع الايرادات	٣٨,١٠٢,٢٧٦	٣٣,٤٨٦,١١٠	٣٨,٣٨٤,٠١٥	١٨,٨٧٨,٨٦٨	١٠,٥٩٧,٠٩٣
مصرفات العمليات المصرفية	٦,٩٠١,١٦٨	٥,٥٣٩,٣٢٤	٣,٦١٢,٤٠٣	٥,٨٧٩,٤١٧	٣,٣٢٠,٦٩٢
الانذارات والاطفاءات	٨٤٦,٨٠٠	٥٧٨,٢٠٦	٢٤٠,٠٠٣	١٩٠,٥٤٩	٢٩٥,١٦٥
المصرفات الادارية	٥,٩٢٩,١٦١	٦,٥٥٢,٤١٠	٤,٢٨٠,٨٣٣	٣,٠٣٦,٩١٦	٢,٣١٣,٥٤٩
المصرفات التحويلية والاخرى	٢٢١,٧٧٥	٢٢٠,٥٦٠	٢٥٠,٢٥٠	١٨٩,٣٣٣	١٠٠,٤٩٤
مجموع المصروفات	١٣,٨٩٨,٩٠٤	١٢,٨٩٠,٥٠٠	٨,٣٨٣,٤٨٩	٩,٢٩٦,٢١٥	٦,٠٢٩,٩٠٠
الارباح المتحققة	٢٤,٢٠٣,٣٧٢	٢٠,٥٩٥,٦١٠	٣٠,٠٠٠,٥٢٦	٩,٥٨٢,٦٥٣	٤,٥٦٧,١٩٣
المجموع	٣٨,١٠٢,٢٧٦	٣٣,٤٨٦,١١٠	٣٨,٣٨٤,٠١٥	١٨,٨٧٨,٨٦٨	١٠,٥٩٧,٠٩٣

لقد تم صرف المبالغ المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٥ لحسابات الدعاية والاعلان والضيافة والسفر والايافاد بضمنه تغطية نفقات السفر لأغراض التدريب والإشتراك بالمعارض والندوات الدولية والمحلية وحسب ما مؤشر ازاء كل منها :-

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
دعاية و اعلان	٧١,٢٥٤	٥٥,٥٤٨
السفر والايافاد	١٩٢,٦٦٥	١٦٨,٠٣١
ضيافة	٦,٩٨١	٨,٨٢٥
التبرعات للغير	١,٠٠٠	—
المجموع	٢٧١,٩٠٠	٢٣٢,٤٠٤

٣- العقارات المملوكة من قبل المصرف :

خلال عام ٢٠١٥ توسع المصرف بشراء العقارات في عدد من محافظات العراق لاستخدامها كمقرات لفروعه ، اذ تم شراء عقار في محافظة بغداد - حي جميلة وتم تأهيله كمقر لفرع جميلة الذي تم افتتاحه نهاية عام ٢٠١٥ ، كما تم شراء عقار آخر في مدينة العمارة - محافظة ميسان ويجري العمل على تأهيله ليكون مقراً للفرع الذي يخطط المصرف لافتتاحه ، وتجدون في ادناه جدولاً تفصيلياً بكافة العقارات المملوكة من قبل المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

ت	اسم المحافظة	المبلغ	الغرض منها
١	بغداد	١,٨١٧,٥٥٤,٩٠٠	قطعة ارض للادارة العامة والفرع الرئيسي
٢	البصرة	٢,٤٤٠,١٨١,٤٠٠	قطعتي ارض متجاورتين لفرع البصرة
٣	كربلاء المقدسة	٢,٣٦٨,٤٩٢,٧٠٠	قطعة ارض لفرع كربلاء
٤	بغداد - حي جميلة	٢,٤٨٣,٩٤١,٠٥٠	بناية فرع جميلة
٥	العمارة	١,٤٤١,٥٩٤,٠٠٠	بناية لفرع مستقبلي
	المجموع	١٠,٥٥١,٧٦٤,٠٥٠	

٤- الائتمان الممنوح :

ارتفع الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - بنسبة ١٠% ليصبح (١١٠) مليار دينار بعد ان كان (١٠٢) مليار دينار رغم تأثر هذا النشاط بالاضاع الامنية والسياسية والاقتصادية التي سادت عام ٢٠١٥ والعجز الحاصل في الموازنة العامة للدولة وآثاره على المشاريع الاقتصادية للبلد الذي نجم عنه حالة من الركود في مختلف الأنشطة الاقتصادية . رغم ذلك استمر المصرف بسياسته الائتمانية المبنية على اسس ومعايير سليمة وعلمية مسترشداً ومستنداً الى تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وكثف اجراءاته عند دراسة منح الائتمان اخذاً بالاعتبار عوامل عديدة ينبغي ان يتمتع بها المقترض اهمها ((رأس المال ، السمعة ، الشروط ، القابلية (الكفاءة) والضمانات)) مع ضمان توفر التدفقات والعوائد والسيولة النقدية التي تساعد الزبون على الايفاء بالتزاماته وفق تواريخ الاستحقاق ، وأدناه كشف تفصيلي للائتمان النقدي ، عدا متأخر التسديد ومخصصه كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٢,٢٤٤,٠٨١	٤٢٧,٠٨٠	%٤٢٥,٤٥
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٥٥,٠٤٨,٧٠٦	٥٦,٣١٢,٦١٠	% (٢,٢٤)
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٦,١٣٥,٥٧٩	٢٤,٣٤٢,٩٢٨	%٧,٣٦
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	٢٦,٠٢٧,١٧٠	١٩,٩٨٤,٣٠٨	%٣٠,٢٤
جارية مدينة قطاع مختلط	٠	٠	—
مستندات شحن بحوزة المصرف	٥,٠١٦,٢٢٦	٣,٨٥٥,٠٥٧	%٣٠,١
الكمبيالات المخصصة	٤١٧,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	% (٥,٢٣)
الحوالات الداخلية المباعة	٠	٧٤,٠٠٠	% (١٠٠)
المجموع (*)	١١٤,٨٨٨,٧٦٢	١٠٥,٤٣٥,٩٨٣	%٨,٩٧
يطرح مخصص الائتمان	٤,٩٦٥,٧٨٦	٣,٣٩٨,١١٤	%٤٦,١٣
صافي الائتمان النقدي	١٠٩,٩٢٢,٩٧٦	١٠٢,٠٣٧,٨٦٩	%٧,٧٣

كشف توزيع الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

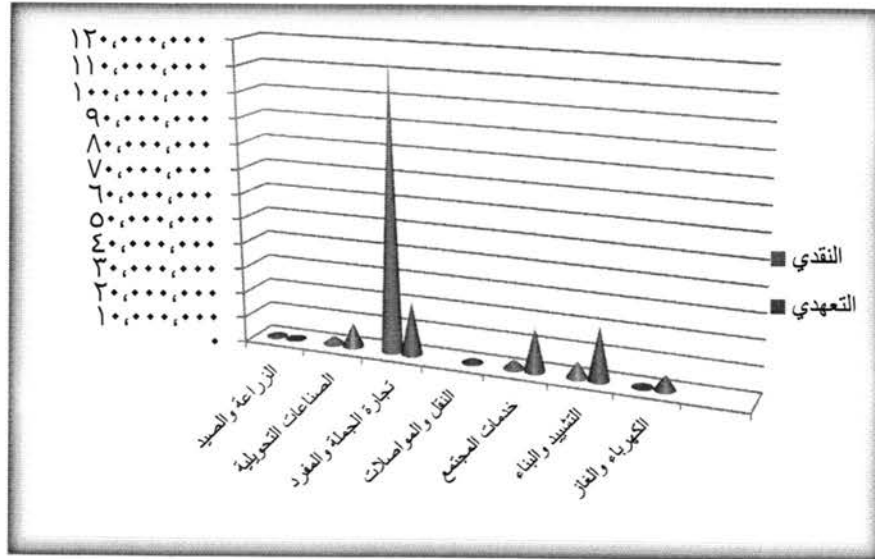
(الف دينار)

القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي
الزراعة والصيد	٩٩٥,٥٦٤	—
الصناعات التحويلية	٣,١٩٩,١٠٢	٩,٣٨٣,٧٧٨
تجارة الجملة والمفرد	١١٤,٠٠٠,٧٤٤	٢٠,٩٤٨,٠١١
النقل والمواصلات	—	١,٨٠٩,٩٧٦
خدمات المجتمع	٣,٥٠٨,٤٦٧	١٦,٨٧٣,٠٣٩
التشييد والبناء	٦,٣٠٣,٥٩٠	٢٠,٩٤٢,٢١٠
الكهرباء والغاز	—	٥,٩٣٣,٣٩٦
المجموع الكلي (*)	١٢٨,٠٠٧,٤٦٧	٧٥,٨٩٠,٤١٠

* ملاحظة / تضمن كشف التوزيع القطاعي اعلاه الديون متأخرة التسديد المرحلة ضمن حساب المدينون - حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد - والبالغ رصيدها (١٣,١١٩) مليار دينار وهو السبب في فرق الرصيد الظاهر بين كشفي الائتمان النقدي (مجموع الائتمان قبل طرح المخصص) والتوزيع القطاعي اعلاه .

رسم بياني يبين توزيع الائتمان الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

(مليون دينار)



لقد شمل النمو الحاصل في عناصر المركز المالي للمصرف الائتمان التعهدي الذي بلغ رصيده (٦٦,٩٣) مليار دينار ليرتفع بنسبة ١١,٢٧% عن رصيده في العام الماضي البالغ (٦٠,١٥) مليار دينار وقد تركزت الزيادة في حساب الاعتمادات المستندية إذ ازداد رصيده بنسبة ٣٠,٩٣% ليصل الى (٤٧,٣٩) مليار دينار بعد ان كان (٣٦,٢) مليار دينار ، أما حساب خطابات الضمان فقد انخفض بنسبة ١٨,٤٤% ليصل الى (١٩,٥٣) مليار دينار مقارنة مع رصيده في العام الماضي البالغ (٢٣,٩٥) مليار دينار ، إن اهم اسباب انخفاض نشاط خطابات الضمان تعزى الى توقف تنفيذ المشاريع والخطوة الاستثمارية للبلد التي تعتبر الرافد والمحرك الرئيسي لهذا النشاط بمختلف انواعه ، والكشف المبين ادناه يوضح بشكل تفصيلي الائتمان التعهدي (الصافي) الممنوح كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة التغير
خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التامينات)	١٩,٥٣٢,٣١٣	٢٣,٩٤٧,٠١٠	%(١٨,٤٤)
الاعتمادات المستندية الصادرة (بعد تنزيل التامينات)	٤٧,٣٩٤,٢٩٢	٣٦,١٩٩,٢٣٠	%٣٠,٩٣
المجموع	٦٦,٩٢٦,٦٠٥	٦٠,١٤٦,٢٤٠	%١١,٢٧

استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي بلانحته الارشادية للائتمان المصرفي يقوم المصرف بالاستمرار باعادة تقييم الائتمانات الممنوحة حسب استحقاقاتها وطبيعتها والضمانات المقدمة لها وفي ضوء ذلك يتم تعديل المبالغ المخصصة للائتمان بنوعيه (النقدي والتعهدي) شهرياً ، مؤكداً احتفاظ المصرف بضمانات جيدة ومناسبة ، وفي نهاية عام ٢٠١٥ تم رفع مخصص الائتمان النقدي والتعهدي (بضمنه الديون متأخرة التسديد ضمن حساب المدينون) ليصبح رصيده (١٦,٦) مليار دينار بعد ان كان (١١,٤٧) مليار دينار بارتفاع نسبته ٤٤,٧٣% . لابد من الاشارة هنا واثناء فترة اعداد هذا التقرير وردت الى المصرف توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابته العدد ٩/٣/٩ في ٢٠١٦/١/٧ باعتماد تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ - تعليمات تسهيل قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ النافذ - بدلاً من اللانحة

الارشادية الصادرة عنه سابقاً ، ولعدم وجود ما يشير الى تطبيق هذه التعليمات على بيانات ٢٠١٥ ولگون المخصص الناشئ عن تطبيقها اقل من المخصص الحالي للمصرف فقد تم الابقاء عليه دون تخفيض ، والكشف ادناه يبين جدولاً توضيحياً وتفصيلياً للائتمان ومخصصه :

جدول تصنيف الائتمان كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمخصص المحتسب حسب اللائحة الارشادية

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب (الرصيد x النسبة)
١-	الائتمان الممتاز	٢,٠١٣,٥٤٥,٦٣١	—	—
٢-	الائتمان الجيد (النقدي) غير المستحق السداد	٩٩,٦٦٤,٠٥٤,٦٨٩	%٢	١,٩٩٣,٢٨١,٠٩٤
٢-	الحساب الجاري المدين (المكشوف) بدون ضمانات عينية	٤,٣٨٢,١٦٢,٣٠٠	%٢٠	٨٧٦,٤٣٢,٤٦٠
٣-	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمض على موعد استحقاقه (٩٠) يوماً	٧٤٢,٢٥٠,٠٠٠	%١٠	٧٤,٢٢٥,٠٠٠
٤-	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوماً واقل من (١٨٠) يوماً والمجدد لمرة واحدة	٩,١٥٧,١٩٠,٠٠٠	%٢٥	٢,٢٨٩,٢٩٧,٥٠٠
٥-	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوماً واقل من سنة والمجدد لمرتين او اكثر	٤,٠٤٤,٦٣٣,٠٠٠	%٥٠	٢,٠٢٢,٣١٦,٥٠٠
٦-	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فاكثر	٨,٠٠٣,٦٣١,٤١٠	%١٠٠	٨,٠٠٣,٦٣١,٤١٠
مجموع الائتمان النقدي		١٢٨,٠٠٧,٤٦٧,٠٣٠		١٥,٢٥٩,١٨٣,٩٦٤
٧-	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية) بعد طرح التأمينات	٦٦,٩٣٤,٥٥١,٨٦٠	%٢	١,٣٣٨,٦٩١,٠٣٧
المجموع الكلي		١٩٤,٩٤٢,٠١٨,٨٩٠		١٦,٥٩٧,٨٧٥,٠٠١

٥- النقود :

بلغ رصيد حساب النقود في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٣٧,٨) مليار دينار فيما كان رصيده في ذات الوقت من العام الماضي (٢٧٧,٨٧) مليار دينار ، ولايد من الاشارة هنا - لكي تكون المقارنة عادلة وصحيحة - الى ان رصيد حساب الغطاء القانوني لهذا العام (وهو احد مكونات النقدية) لايمثل كامل الغطاء القانوني للودائع بخلاف ما كان عليه في العام الماضي اذ تم استثمار جزء مهم منه ، بمبلغ (٤٥,٨٩٧,٥٣٤,٠٠٠) دينار كحوالة خزينة جمهورية العراق بما لايزيد على ٥٠% منه استناداً لموافقة البنك المركزي العراقي وتم ادراج هذا المبلغ ضمن حساب الاستثمارات / قطاع حكومي .

ان رصيد النقود المشار اليه اعلاه بمبلغ (٢٣٧,٨) مليار دينار لايتحتوي على مبالغ فائضة قابلة للاستثمار وادناه توضيح لذلك :-

- المتبقي من الغطاء القانوني بمبلغ (٦٦,٥) مليار دينار .
- حوالة البنك المركزي العراقي بمبلغ (٧١,٥٦٠) مليار دينار تم اطفائها بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣٠ ولم نتمكن من اعادة استثمارها في نفس اليوم حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- ج- رصيد حساب فرعينا (السليمانية واربيل) لدى فرعي البنك المركزي العراقي هناك البالغ (٥٨,٢) مليار دينار والذي لم نتمكن من تحويله الى حسابنا في بغداد لغرض استثماره وتحقيق عائد منه لمحددات تتعلق بالبنك المركزي العراقي وكما سبق ان بينا في تقاريرنا الفصلية والسنوية السابقة .
- د- ارصدة لدى البنوك الخارجية لتغطية الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية بمبلغ (٩,٢٧) مليار دينار .
- هـ- ارصدة نقدية في خزائن فروع المصرف لتمشية اعمالها اليومية .

استمر مصرفكم بسياسته في تحقيق المرونة العالية لتوفير السيولة النقدية اللازمة لتغطية حالات السحب النقدي المفاجئ والطارئ بالدينار العراقي والدولار الأمريكي في مختلف الحالات والظروف وفي ذات الوقت تحقيق الاستثمار الامثل للأموال المتاحة وتوظيفها في مجالات استثمارية آمنة وقابلة للتسييل بسهولة ويسر وذلك لايامانه بأن سمعة المصرف تكمن في ثقة المودعين به وقد ازدادت هذه الثقة وتعززت في الفترة الأخيرة بعد النجاح الكبير الذي حققه المصرف بتلبية كافة طلبات الزبائن المودعين في مختلف الظروف الصعبة التي واجهت البلد ، بل وقام بتغذية السيولة لعدد من فروع المصارف في المحافظات الجنوبية لسد احتياجاتهم من النقد المتوفر لدينا هناك .

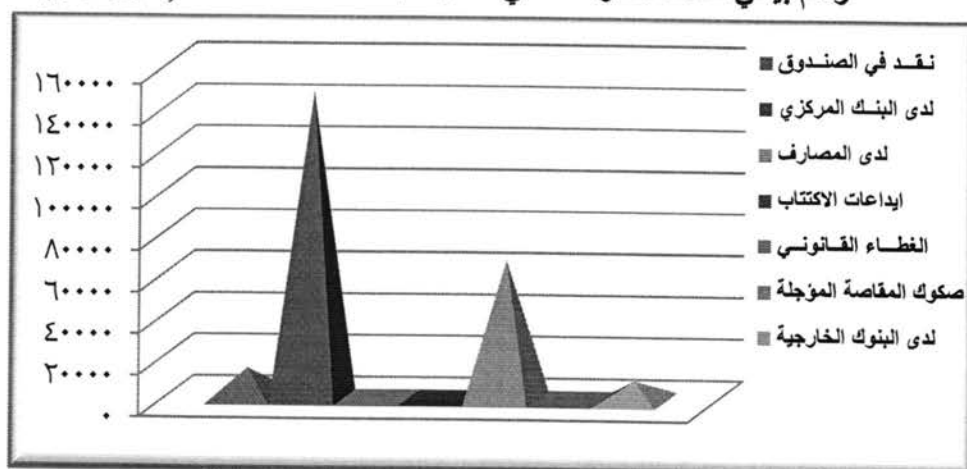
كشف النقود كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

(ألف دينار)

أنواع النقود	٢٠١٥	نسبة العنصر	٢٠١٤	نسبة العنصر
نقد في الصندوق (عملة محلية)	٨,٦٢١,٨٣٣	%٣,٦٣	٢٧,٧٤٨,٤٦٢	%٩,٩٩
نقد في الصندوق (عملة اجنبية)	٥,٤٤٧,٢٤٢	%٢,٢٩	١٠,٣٩٥,٧٧٢	%٣,٧٤
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي عدا الغطاء القانوني في حسابنا لديه	١٤٧,٣٧٢,٤١٣	%٦١,٩٧	١٥١,٠١٤,١٦٧	%٥٤,٣٥
ارصدة المصارف المحلية	٥١٥,٨٠٨	%٠,٢٢	٢٩٤,٤٣٣	%٠,١١
ايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	٢٢,٦٦٤	%٠,٠١	٢,٠٣١,٦٦٤	%٠,٧٣
الغطاء القانوني (لكافة العملات) %١٥ (عدا حوالات الخزينة %٥٠)	٦٦,٥٢٦,٦٩٨	%٢٧,٩٨	٧٦,٥٢٣,٧٠٦	%٢٧,٥٤
صكوك المقاصة المؤجلة	١٦,٩٥٠	%٠,٠١	—	—
نقد لدى المصارف الخارجية بضمنه ارصدة الاعتمادات	٩,٢٧١,٨٩٣	%٣,٩٠	٩,٨٦٤,٦٩٤	%٣,٥٥
المجموع	٢٣٧,٧٩٥,٥٠١	%١٠٠	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٧	%١٠٠

(مليون دينار)

رسم بياني لكشف النقود كما في ٢٠١٥/١٢/٣١



٦- الحسابات الجارية والودائع :-

نتيجة لتزايد وتعمق ثقة المودعين والجمهور بالمصرف وسياسته المصرفية السليمة فقد حقق تقدماً ملحوظاً وواضحاً في حساب الودائع إذ بلغ رصيدها في نهاية هذا العام (٧٥٣,٣٧) مليار دينار مقارنة مع (٥٦٨,٣٢) مليار في العام الماضي بنسبة نمو ٣٢,٥٦ % ، وقد تركزت مجمل الزيادة في حساب الودائع الجارية التي ازدادت بنسبة ٣٩,٩١ % . لقد جاءت هذه الثقة وتعززت بعد ان نجح المصرف في تلبية كافة متطلبات المودعين في مختلف الظروف والحالات الصعبة التي مر ولا يزال يمر بها البلد منذ فترة ليست بالقصيرة وخصوصاً بعد الاحداث التي وقعت في نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٤ ولا زالت مستمرة ، كما ساعد في توسيع قاعدة الزبائن السمعة التي استطاع المصرف تحقيقها وتعزيزها من خلال سياسته الحكيمة وسلامة عمله في مختلف الأنشطة المصرفية التي يزاوئها مع تحقيقه ارباحاً مناسبة بل وتعتبر جيدة في مثل هذه الظروف الصعبة .

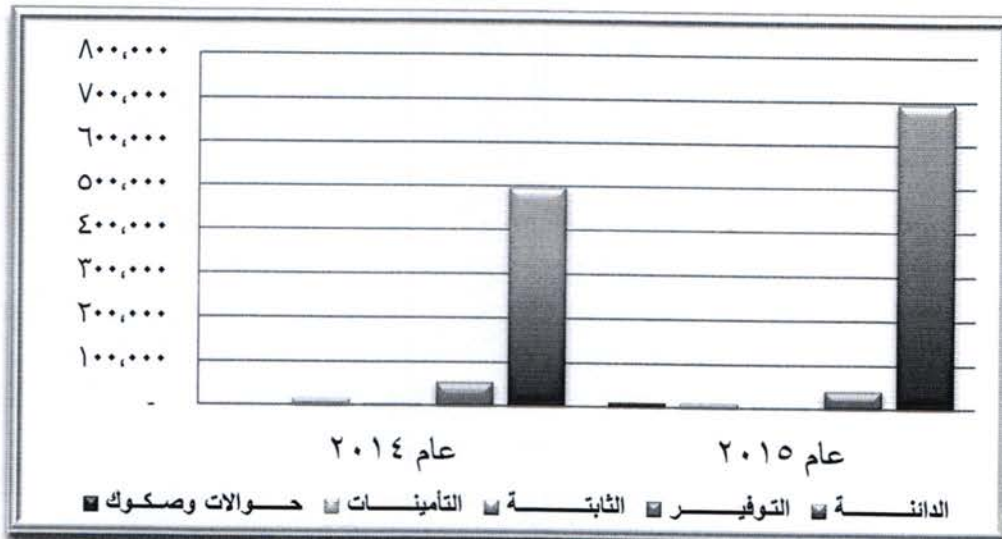
شكلت الودائع الاجمالية نسبة ٧٠,٠٣ % من اجمالي الموجودات وان اغلب تلك الودائع جارية وغير مكلفة حيث بلغت نسبتها ٩٢ % من مجموع الودائع ، والجدول ادناه يبين تفاصيل الودائع كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

كشف يبين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥

(ألف دينار)

نوع الوديعة	٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٤/١٢/٣١			نسبة التغير
	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	
حسابات جارية دائنة	٦٧٣,١٤١,٤٧٧	٢٠,١١٣,٢٠٧	٦٩٣,٢٥٤,٦٨٤	٤٨٠,٢٢٩,٥٥٤	١٥,٢٦٤,٤٩٦	٤٩٥,٤٩٤,٠٥٠	٣٩,٩١ %
حسابات التوفير	٢٤,٨٦١,٨٦٢	١٥,١١٧,١٤٣	٣٩,٩٧٩,٠٠٥	٣٩,٤٩٣,٤٩٢	١٣,٢٦٢,٧٦٤	٥٢,٧٥٦,٢٥٦	(٢٤,٢٢) %
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	١,٣٦٥,٢٧٠	١,٠١٨,٥٢٥	٢,٣٨٣,٧٩٥	١,٨٢٢,٣٣٠	١,٩٠٠,٠٧٨	٣,٧٢٢,٤٠٨	(٣٥,٩٦) %
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	٣,٠٢٦,١٣٤	٥,٩٣٧,٦٦٩	٨,٩٦٣,٨٠٣	٣,٧٩٠,٦٥٤	١٠,٦٦٩,٠٣٠	١٤,٤٥٩,٦٨٤	(٣٨) %
الحوالات والصكوك الداخلية	٨,٧٩١,٩٨٥	—	٨,٧٩١,٩٨٥	١,٨٩٢,٢٧١	—	١,٨٩٢,٢٧١	٣٦٤,٦٣ %
المجموع	٧١١,١٨٦,٧٢٨	٤٢,١٨٦,٥٤٤	٧٥٣,٣٧٣,٢٧٢	٥٢٧,٢٢٨,٣٠١	٤١,٠٩٦,٣٦٨	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٩	٣٢,٥٦ %

مليون دينار



٧- نتائج تنفيذ الخطة السنوية وانحرافات واسبابها :-

فيما يلي نتائج تنفيذ الخطة السنوية لعام ٢٠١٥ ، ولا بد من الإشارة هنا الى ان استمرار الظروف غير الطبيعية التي يمر بها البلد منذ سنوات عديدة وحالة عدم الاستقرار الاقتصادي والامني شلت مختلف مفاصل العمل وحالت دون تحقيق النتائج المتوقعة التي يطمح المصرف الى تحقيقها رغم النتائج الايجابية التي توصل اليها في مختلف انشطته خلال هذا العام ، أهمها ازدياد الودائع والاستثمارات والائتمان النقدي والتعهدي والارباح المتحققة نتيجة لذلك :-

كشف يبين نتائج تنفيذ الخطة السنوية وانحرافات لبنود الميزانية الرئيسية (قبل تنزيل تخصيصاتها)
(مليون دينار)

رقم الحساب	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥		المتحقق في عام ٢٠١٥		الانحرافات
		المبلغ		المبلغ		
		مدین	دائن	مدین	دائن	
١١	الموجودات الثابتة	١٥,١٦٨	—	١٤,٦٠٢	—	(٥٦٦)
١٢	المشروعات تحت التنفيذ	٦,٣٨٣	—	٢,٢٠٣	—	(٤,١٧٩)
١٤	الائتمان النقدي	١٥٥,٩٤٥	—	١١٤,٨٨٩	—	(٤١,٠٥٦)
١٥	الاستثمارات المالية	٥٨٥,٤٥٧	—	٦٩٨,٨٦٦	—	١١٣,٤٠٩
١٦	المدينون	٩,٩١٠	—	٢٤,١٠٨	—	١٤,١٩٨
١٨	النقود في الصندوق ولدى المصارف	٢٥٣,٥٦٤	—	٢٣٧,٧٩٦	—	(١٥,٧٦٩)
٢٩-١٩	الائتمان التعهدي	١١٤,٦٢٦	١١٤,٦٢٦	٢٩٢,٥٥٦	٢٩٢,٥٥٦	١٧٧,٩٣٠
٢١	حقوق الملكية	—	٢٨٢,٢٠٠	—	٢٦٤,٥٢٠	(١٧,٦٨٠)
٢٢	التخصيصات	—	١٩,٩٦٣	—	٢٢,٥٢٩	٢,٥٦٥
٢٥	الودائع بأنواعها	—	٦٨٣,٠٢٥	—	٧٥٣,٣٧٣	٧٠,٣٤٨
٢٦	الدائنون	—	١٠,٤٨٥	—	٢٧,٨٣٩	١٧,٣٥٤
٣	المصروفات	١٣,١١٧	—	١٣,٨٩٩	—	٧٨٢
٤	الايرادات	—	٤٣,٨٧١	—	٣٨,١٠٢	(٥,٧٦٨)
المجموع		١,١٥٤,١٧٠	١,١٥٤,١٧٠	١,٣٩٨,٩١٩	١,٣٩٨,٩١٩	٢٤٤,٧٤٩

سادساً : التوسعات خلال السنة :

استمراراً بسياسة المصرف وخطة السنوية فقد تم توسيع شبكة فروعه الداخلية وتم بعون الله تعالى افتتاح فرع له في مدينة بغداد - حي جميلة وبأشر نشاطه المصرفي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٨ .

سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

ثامناً : التغييرات 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 ٢٠١٥ .

تاسعاً : السياسة المحاسبية:

استناداً لتوجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تقييم كافة عناصر المركز المالي من العملات الاجنبية وفقاً لما مبين أدناه ، ولابد من الاشارة هنا الى وجود مبلغ (٣٧٠,٠٠٠) دولار امريكي مشترى من خلال نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي لتمشية متطلبات المسافرين تم قيد الفرق الناشئ عنها في حساب الدائنون لحين بيع المبلغ بالكامل ، وبخلاف ذلك فقد استمر المصرف بإعتماد تعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه وتطبيق مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية ، وفيما يخص الاندثارات والاطفاءات 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 ، كما تم تخصيص مبالغ للانتمان النقدي والتعهدي بذات الاسلوب المعتمد في السنوات السابقة وحسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وبشأن المحفظة الاستثمارية للاسهم استمر العمل وفق مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حدة وتم تخصيص المبالغ اللازمة وفقاً لذلك ، وبذلك لم يحصل اي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

- ١- سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١٢٢٤,٠٠٠ دينار / دولار .
- ٢- سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي ١٢٩١,٤٥٣ دينار / يورو .
- ٣- سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي ١٧٥٠,٥٤٢ دينار / باون .

عاشراً : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

تلعب العلاقات المصرفية الخارجية للمصرف دوراً بارزاً واساسياً في توسيع وتطوير انشطته الخارجية وتنويع الخدمات التي يقدمها لزيائنه ، وفي اطار عمله الخارجي فقد تم تخصيص مبالغ ضمن سقف معين لتغطية أنشطة الاعتمادات وخطابات الضمان الخارجية اضافة الى الحوالات الخارجية في ضوء التصنيف الائتماني المقرر من مؤسسات تصنيف الائتمان العالمية وعلى وفق تعليمات ومتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا النشاط وبالتأكيد فإن لذلك انعكاسات ايجابية على نتائج اعماله وتحقيق التطلعات والاهداف التي يرمي اليها .

ادناه كشف تفصيلي باسماء وعناوين مراسلي المصرف اضافة للذين لم تستكمل بعد علاقة المصرف بهم وكما هي عليه في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

كشف البنوك المراسلة للمصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
List of Our Correspondent

No	The name of corresponding bank	اسم البنك المراسل	ت
١	Qatar National Bank / Doha- Qatar	بنك قطر الوطني/ الدوحة-قطر	١
٢	Qatar National Bank / Paris- France	بنك قطر الوطني/ باريس-فرنسا	٢
٣	Qatar National Bank / London	بنك قطر الوطني/ لندن	٣
٤	Alubaf Arab International Bank/ Manama- Bahrain	بنك اليوباف العربي الدولي/ المنامة-البحرين	٤
٥	National bank of Abu Dahbi/ Dubai-UAE	بنك ابو ظبي الوطني/ دبي-الامارات	٥
٦	The Housing Bank for Trade& Finance/ Amman-Jordan	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ عمان-الاردن	٦
٧	Arab Jordan Investment bank /Amman- Jordan	بنك الاستثمار العربي الاردني/ عمان-الاردن	٧
٨	Blom Bank/ Amman- Jordan	بنك لبنان والمهجر/ عمان-الاردن	٨
٩	Arab Banking Corporation/ Amman- Jordan	بنك المؤسسة العربية المصرفية/ عمان - الاردن	٩
١٠	Byblos Bank /Beirut- Lebanon	بنك بيبلس/ بيروت-لبنان	١٠
١١	IBL/ Beirut- Lebanon	بنك انتركونتيننتال/ بيروت-لبنان	١١
١٢	UBAF bank/ Paris- France	بنك اتحاد المصارف العربية و الفرنسية/ باريس-فرنسا	١٢
١٣	Banque Libano- Francaise/ Beirut- Lebanon	البنك اللبناني الفرنسي/ بيروت-لبنان	١٣
١٤	Bahrain Middle East Bank (B.S.C)/ Manama- Bahrain	بنك البحرين والشرق الاوسط / المنامة -البحرين	١٤
١٥	Credit Europe Bank (N.V.)/ Amsterdam- Netherlands	كريديت يوروب بنك/ امستردام-هولندا	١٥
١٦	Capital Bank /Amman- Jordan	كابيتال بنك/ عمان-الاردن	١٦
١٧	Jordan Ahli Bank/ Amman – Jordan	البنك الاهلي الاردني/ عمان - الاردن	١٧
١٨	Turkiye Is Bankasi/ Istanbul- Turkey	بنك العمل التركي/اسطنبول - تركيا	١٨
١٩	Banca UBAE/ Roma – Italy	بنك اليوفاي/ روما-ايطاليا	١٩
٢٠	Credit Dnepr Bank/ Dnipropetrovsk – Ukraine	كريدت دنبر بنك/ دنبروبيتروفسك-اوكرانيا	٢٠
٢١	Jordan Kuwait Bank/Amman-Jordan	البنك الاردني الكويتي/ عمان-الاردن	٢١
٢٢	Byblos Bank Europe SA/Belgium	بنك بيبلس/ بلجيكا	٢٢
٢٣	B.L.C. BANK S.A.L.	بنك بي ال سي/ بيروت	٢٣
٢٤	T.C. Ziraat Bankasi/ Turkey	بنك زراعات/ تركيا	٢٤
٢٥	Jordan International Bank PLC/ London	بنك الدولي الاردني/ لندن	٢٥
٢٦	THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD./ TOKYO, JAPAN	بنك طوكيو/ طوكيو-يابان	٢٦
٢٧	Commercial Bank International	بنك التجاري الدولي/ دبي	٢٧
٢٨	TURKIYE FINANS KATILIM BANKASI A.S./ Turtey	تركي فينانس بنك/ تركيا	٢٨
٢٩	Bank of kunlun co.LTD/ China	كونلون بنك / الصين	٢٩
٣٠	France Bank/ Beirut – Lebanon	فرنسه بنك / بيروت	٣٠
٣١	Qatar National Bank Alahli S.A.E/ Egypt	بنك قطر الاهلي/ مصر - القاهرة	٣١
٣٢	Deutsche Bank AGFrankfurt-Germany	دوتش بنك/فرانكفورت-المانيا	٣٢
٣٣	Bank Med SAL / Beirut - Lebanon	بنك البحر المتوسط / بيروت	٣٣
٣٤	Banca Popolare Di Milano / Italy	بوبولير بنك / ايطاليا	٣٤
٣٥	Lebanon and Gulf Bank / Beirut- Lebanon	بنك لبنان والخليج / بيروت - لبنان	٣٥

No	The name of corresponding bank	اسم البنك المراسل	ت
١	Bank of China/ China	البنك الصيني /الصين	١
٢	Banco Popular / Spain	بوبيولير بنك /اسبانيا	٢
٣	Sumitomo Mitsui Banking Corporation \ Japan	سوميتومو بنك / اليابان	٣
٤	Turk Ekonomi Bankasi AS / Turkey	بنك تركي ايكونومي/ تركيا	٤
٥	Akbank /Turkey	بنك اي كي/ تركيا	٥
٦	Turki Garanti Bankasi/ Turkey	بنك تركي كرنتي/ تركيا	٦
٧	Deniz Bank A. S. /Turkey	بنك دنيز/ تركيا	٧
٨	Svenska Handelsbanken/ Stockholm-Sweden	سفينسكا هانديلسبانكين / ستوكهولم - السويد	٨
٩	State Bank of India	ستيت بنك الهند / مومباي	٩

ب- المساهمون الذين يملكون (٥٠%) من رأس المال فأكثر:
ندرج ادناه أسماء المساهمين في المصرف الذين يملكون (٥٠%) 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ ملبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي اذ بلغت ١٩٠,٨٤% ، 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 .

هـ- التطلعات المستقبلية :

يتطلع مصرفكم الى تحقيق جملة من الطموحات والتطلعات في عام ٢٠١٦ ، معتمداً ومستنداً على جهود وكفاءة وخبرة ادارته وكوادره بمختلف درجاتها الوظيفية ، فهو يحرص دائماً وبالدرجة الاساس المحافظة على سمعته وثقة جمهوره به محققاً ذلك من خلال العمل المصرفي السليم والقواعد والضوابط والسياسات المبنية على اسس علمية وموضوعية مسترشداً بالقوانين النافذة والتعليمات والاجراءات الصادرة عن الجهات المختصة وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية ، وهو يعمل ايضاً على تنويع وتوسيع الخدمات المقدمة لزبائنه من خلال ادخال التكنولوجيا الحديثة والمتطورة الى عمله ، كما يحرص دائماً على تحقيق معدلات ونسب جيدة من الارباح في ضوء المرحلة التي يمر بها ، ويطمح الى تحقيق جملة من التطلعات الرئيسية اهمها :-

١- استكمال النظام الالكتروني المصرفي المتعاقد عليه (BANKS) وتطبيقه في بداية عام ٢٠١٦ واحداث نقلة تكنولوجية متميزة وكبيرة في عمل المصرف لتوسيع قاعدة خدماته وتنويعها خدمة لزبائنه الكرام .

- ٢- تحقيق الزيادة في الارباح عما تحقق في هذا العام من خلال تكثيف الجهود اللازمة لتصل الارباح قبل الضريبة والاحتياطات الى (٣٤) مليار دينار .
- ٣- نظراً لصدور قانون مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ فان المصرف سيقوم بوضع الاجراءات والآليات الكفيلة بتطبيقه بالتنسيق مع الجهات المعنية في الدولة .
- ٤- التوسع في شبكة الفروع الداخلية 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 ، واستكمال فرع المصرف المقرر افتتاحه في مدينة العمارة - محافظة ميسان .
- ٥- توسيع وتعزيز وتقوية علاقات المصرف مع البنوك الخارجية وصولاً لتقديم افضل الخدمات لزبائن المصرف وتوسيع اعمال المصرف الخارجية .
- ٦- الاستمرار بامتلاك عقارات مناسبة لفروع المصرف الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- ٧- المحافظة على الكوادر العلمية المتوفرة وتطويرها من خلال اشراكها في دورات داخلية وخارجية والعمل على تعزيزها من خلال استقطاب كوادر علمية اضافية .
- ٨- توسيع قاعدة المشاركة في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية بهدف بناء كوادر قادرة و متمكنة لمواكبة أنشطة الصيرفة الحديثة واعداد البدائل .
- ٩- استمرار التوسع في الجانب الاعلامي للمصرف من خلال زيادة الدعايات والمشاركة في المعارض التخصصية والعامة المحلية والدولية .
- ١٠- اعادة دراسة تشكيلات الهيكل الاداري التنظيمي للمصرف بما يتماشى مع الانظمة العالمية المصرفية الحديثة .
- ١١- الانتهاء من الاجراءات اللازمة لبناء قطعتي الأرض المملوكة في مدينتي كربلاء والبصرة ليكونا موقعين لفرعي المصرف فيهما .

و- 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 .

ز- الدعاوى الهامة المقامة :

- ١- لازالت الدعوى المقامة على المصرف والتي اشرفنا اليها في تقريرنا السنوي لعام ٢٠١٤ بخصوص بعض جوانب تنفيذ الحوالات الخارجية المنفذة من خلال نافذة بيع العملة الأجنبية في عام ٢٠١٢ وان المصرف ملتزم بتقديم اية ايضاحات والاجابة على الاستفسارات الموجهة اليه بشأنها ، وبخلاف ذلك لا توجد اية دعاوى هامة مقامة على المصرف .
- ٢- دعوى مقامة على المصرف من قبل المدين (سعد جبار سالم) بشأن نسبة الفائدة المحتسبة من قبل المصرف وعدم توافقها مع القانون - حسب ادعائه - وقد تم كسب الدعوى لصالح المصرف .
- ٣- دعوى مقامة على مصرف الرشيد بشأن الفائدة المقيدة على المصرف بحدود (٢٧) مليون دينار ، وكذلك مطالبة المصرف المذكور باطلاق رصيدنا لديه البالغ بحدود (١١٥) مليون دينار لعدم وجود مبررات لحجزه مع احتساب فائدة قانونية لحساب المصرف على المبلغ المحتجز ، ولازالت الدعوى قائمة وقد قدم المصرف

كافة الاوليات والايضاحات واجاب على كافة الاستفسارات عن الموضوع ، علماً بأن البنك المركزي العراقي أيد اجراءات المصرف بهذا الخصوص والزم مصرف الرشيد بتسديد المبلغ الذي بذمته تجاه المصرف ، كما أن مصرف الرشيد قام مؤخراً بإطلاق الرصيد المحتجز لديه والمبين في هذه الفقرة .

٤- دعوى مقامة من قبل المصرف على المدين (أنور عبد الصمد جعفر الربيعي) بشأن العقارات المرهونة لصالح المصرف لضمان الائتمان الممنوح له البالغ (١) مليون دولار امريكي لتغطية اعتمادات استيراد ، ولازالت الدعوى قائمة وقيد المتابعة .

٥- قام المصرف بطلب بيع بعض العقارات المرهونة لصالحه وعددها (١٣) ثلاثة عشر بواسطة دوائر التسجيل العقاري المختصة وحسب احكام القانون لتحصيل ديونه من عدد من الزبائن الممتنعين عن تسديد المستحقات عليهم ضمن نشاط الائتمان النقدي بمبلغ اجمالي قدره (٢٨٠.٠٨٩ ٧٨٨٤) ديناراً ولعدم حصول راغب بشرائها اضطر الى طلب ضمها فتم تسجيلها باسمه . ان المادة ٢/٣٣ من قانون المصارف تقضي بالتخلص من هذه العقارات في اقرب وقت وفي غضون مدة عامين من حيازتها قابلة للتديد مرتين ، وحفاظاً على العلاقة مع المدينين فإن المصرف مستعد للتخلي عن هذه العقارات لأصحابها حال تسديد ما بذمته الى المصرف . بلغت القيمة التقديرية لهذه العقارات لأغراض الميزان العنلي (٢٥,٨٩٥,٢٨٥,٠٠٠) دينار .

ح- 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 بوسائل نقل حديثة وأمنة وسريعة وعلى مسؤوليتها بموجب اتفاقية تعاقدية .

ط- التصرف بالمبالغ المخصصة لأغراض الرعاية الاجتماعية :

تنفيذاً لما جاء بقرار الهيئة العامة في اجتماعها السنوي التاسع المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٢ بتخصيص نسبة ١% من الارباح الصافية لعام ٢٠١٤ للأغراض الاجتماعية فقد تم تخصيص مبلغ (٤٨٤,١٧٩,١٥٢) ديناراً وتم التصرف به وفقاً لتوصيات اللجنة المشكلة في المصرف لهذا الغرض وكما يلي :

١- تسديد الدفعة الأولى من القسط السنوي لعام ٢٠١٥ للطلبة المتفوقين في الدراسة الاعدادية وعددهم ثمانية والذين تمت الاشارة اليهم في تقريرنا السنوي لعام ٢٠١٤ ووفقاً للاتفاقية الموقعة مع الجامعة الامريكية في العراق / السليمانية وبما يعادل (٣٢,٧٥٦,٥٠٠) دينار عراقي سنوياً .

٢- الاستمرار بتقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لمؤسسة ترعى الاطفال المعاقين .

٣- الاستمرار بتقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لكفالة ٢٥ يتيماً بواسطة احدى المؤسسات الخيرية .

٤- الاستمرار بتقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لمؤسسة خيرية لرعاية الايتام .

ي- سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية :

بلغ سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٧ الى (٠,٨٧٠) دينار لكل سهم وهو مرتفع عما كان عليه في آخر جلسة تداول في العام الماضي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٩ والذي بلغ حينها (٠,٨٥٠) دينار لكل سهم . نوكد

لمساهمين الكرام ان وضع المصرف جيد ويمتلك سمعة رصينة وان انخفاض السعر عن القيمة الاسمية لا يتعلّق بعوامل داخلية أو ببنية ورصانة وسلامة المصرف وانما هناك اسباب وعوامل عديدة أخرى اهمها الوضع الاقتصادي والسياسي والامني للبلد .

ك- النظام الالكتروني المصرفي الشامل (BANKS) :

يسرنا ان نبين هنا انه تم التعاقد مع شركة (ICSFS) عمان - الاردن وهي شركة تابعة للشركة البريطانية الأم ، للحصول على رخصة العمل بالنظام المصرفي المتطور والشامل (BANKS) مع عدد من البرامج المساعدة ، كما تعاقد مع جهات عديدة لتهيئة مستلزمات تطبيقه فيما يتعلق بالحصول على رخصة الاوراكل وشراء الاجهزة والسيرفرات اللازمة لتشغيله ، كما قطع شوطاً كبيراً في تهيئة واستكمال البنى التحتية لتشغيله في كافة فروع المصرف ، ومن المؤمل استكمال وتطبيقه بالتنسيق مع الشركة المذكورة بداية عام ٢٠١٦ .

أما بشأن النظام الالكتروني (MISYS) بصيغته المعدلة فقد الغي العمل به استجابةً لمطالبات وتوجيهات البنك المركزي العراقي ، وبشأن المبالغ المصروفة عليه البالغة (١٠٢٥٤٠٦٧١٥) دينار فقد اتخذ مجلس الادارة قراراً باطفائها خلال خمس سنوات اسوةً بتكاليف النظام بصيغته الملغية الأولى .

ل- الغرامات المقيدة على المصرف بشأن الحوالات الخارجية :-

من الاعمال التي كان يزاولها مصرفكم نشاط الحوالات الخارجية من خلال نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي ، وقد توقف المصرف بمزاولة هذا النشاط منذ عام ٢٠١٤ لأسباب عديدة . خلال الفترة الماضية وتحديداً عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ زاول المصرف هذا النشاط على وفق القوانين والتعليمات والقواعد والتطبيقات والاعراف الدولية متقيداً بتعليمات وتوجيهات وضوابط البنك المركزي العراقي العديدة الصادرة عنه بهذا الخصوص خلال تلك الفترة وقد احتفظ بكافة الوثائق والمستندات التي توثق عملية التحويل وكان يزود الجهة المختصة في البنك المركزي العراقي بتلك المستندات والوثائق اولاً بأول ولم يواجه اية اشكالات بخصوص هذا الموضوع ، وخلال عام ٢٠١٥ فرض البنك المركزي العراقي غرامات مالية على المصرف لكون تلك المستندات والوثائق (التصاريح الكمركية) الصادرة من الجهات المعنية (غير مستوفية) حسب ما بينه في كتبه الموجهة الى المصرف بهذا الشأن ، رغم ان المصرف يتعامل مع تلك المستندات كما تبدو عليه في ظاهرها اذ كانت تلك المستندات مستوفاة وسليمة حسب ظاهرها وفق نص المادة ٢٨٠ من قانون التجارة العراقي رقم ٣٠ لسنة ١٩٨٤ وكذلك نص المادة الخامسة من الاصول والاعراف الموحدة للاعتمادات المستندية التي اصدرتها غرفة التجارة الدولية بكراسها رقم ٦٠٠ لسنة ٢٠٠٧ وهو المطبق والمعمول به دولياً ، الا انه وحسب قرارات البنك المركزي العراقي فقد تم استقطاع تلك الغرامات من حسابنا لديه بمبلغ اجمالي قدره (٧٢٣ ٦٦١ ٥١٢ ٥) دينار ، علماً بأن المراسلات لازالت جارية مع البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، مشيرين الى وجود مبلغ (٣٣٠٤ ٨٥١ ٠٠٠) دينار ضمن الغرامة المبينة آنفاً احتسب من قبل البنك المركزي على معاملات لم تنفذ من قبل المصرف .

خاتمة :
خاتمة :

تكرر ادارة المصرف شكرها الجزيل لكل من قدم الدعم للمصرف وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الإيداع العراقي ، كما تكرر شكرها للسيد مراقب حسابات المصرف لجهوده المبذولة في تدقيق حسابات المصرف .
كما تشكر كل من ساهم في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير من زبائن المصرف الكرام والعاملين على خدمتهم وجميع كوادر المصرف ونخص بالذكر المتميزين منهم ، سائلين الله عزوجل ان يوفقهم ويبارك جهودهم المبذولة .

ومن الله العون والتوفيق




مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة


عبد الأحمد بطرس توما
المدير المفوض





مصرف المنصور للإستثمار
(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار
مدفوع بالكامل

تقرير لجنة مراجعة الحسابات
لعام ٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف المنصور للاستثمار المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

عملاً بما جاء باحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٧ على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماؤهم أدناه :

- ١- السيد عبد العزيز موسى الجصاني / رئيساً .
- ٢- السيد احمد نزهت الطيب / عضواً .
- ٣- السيد زيد عبد الستار البغدادي / عضواً .

قامت اللجنة المكلفة بمراجعة وتدقيق وفحص كافة اعمال الصرف وحساباته وبياناته المالية وتقاريره المختلفة للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ اضافة الى تقرير مجلس الادارة السنوي العاشر 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 ، وقد تولى مهمة تدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا مكتب السيد الدكتور حسيب كاظم جويد لمراقبة الحسابات بناءً على تكليفه من قبل الهيئة العامة للمصرف . خلال هذه الفترة قمنا 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- تمت مراجعة الاجراءات والضوابط المحاسبية التي قام بها المصرف وهي تتوافق وتنسجم مع القواعد والاعراف والاصول المحاسبية النافذة .
- ٢- تم الاطلاع على تقارير ادارة المخاطر الصادرة عن الجهة المعنية في المصرف ومراجعة الاعمال المنفذة في اطار ادارة المخاطر المصرفية وكانت تتم وفقاً للضوابط والاصول السليمة وبما يجنب المصرف التعرض للمخاطر المحتملة .

٣- قامت اللجنة بمراجعة كافة الفقرات الواردة في تقرير مراقب حسابات المصرف لعام ٢٠١٥ وكان هذا التقرير ايجابياً .

٤- الاطلاع على اجراءات قسم الرقابة الداخلية وخطة التدقيق المستهدفة وما تحقق منها وكانت مستوفية وشاملة لأنشطة المصرف بإدارته العامة وكافة فروعهِ وتسير وفقاً لاصول العمل الرقابي السليم .

٥- مراجعة التقارير الصادرة عن مراقب الامتثال في المصرف والاطلاع على العمليات المصرفية التي قام بها المصرف خلال عام ٢٠١٥ وتبين امتثال المصرف العالي لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وعلى الخصوص قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسل الأموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .

٦- تم تدقيق ومراجعة كافة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وكانت تعكس واقع المصرف وانشطته المصرفية التي تمت خلال هذا العام .

٧- ان جميع الأنشطة التي زاولها المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق تم اظهارها بشكل واضح وشامل ووافي في التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ وحساباته الختامية .

٨- قيام المصرف بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن نشاط المصرف للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ ، كذلك فهي منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .

.. وتقبلوا منا فائق التقدير والاحترام ...



عبد العزيز موسى الجصاني
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

٢٠١٥/١٢/٣١

العدد: ٢١٠

التاريخ: ١٩ كانون الثاني ٢٠١٦

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

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف المنصور للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٨) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٥ والافصاح عنها. كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١- النقد :

- أ- تم تقييم ارصدة النقد من العملات الاجنبية بتاريخ الميزانية على اساس سعر الكلفة (١٢٢٤) دينار لكل دولار، (١٢٩١,٤٥٣) دينار لكل يورو، (١٧٥٠,٥٤٢) دينار لكل باون) وكذلك تم تقييم كافة مفردات الحسابات بالعملة الاجنبية وبالسعر المذكور . وقد اوضحت الادارة بعدم وجود اي ارصدة من العملة الاجنبية مشتراة عن طريق نافذة مزاد العملة بأستثناء (٣٧٠) الف دولار امريكي مشتراة لتغطية متطلبات المسافرين من البنك المركزي وقد تم قيد فرق تقييمها ضمن حساب الدائنون .
- ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر عن المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في ٢٠١٥/١٢/٣١ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة تلك المصارف .

٢- الاستثمارات :

- أ- بلغ رصيد الاستثمارات بتاريخ الميزانية (٦٩٨,٨٦٥) مليار دينار مقارنة بـ (٤٨٦,٨٠٦) مليار دينار في ٢٠١٤/١٢/٣١ بارتفاع مقداره (٢١٢) مليار دينار بسبب ارتفاع رصيد الاستثمار الاسبوعي ورصيد الاستثمار في حوالات البنك المركزي العراقي وحوالات خزينة جمهورية العراق مقارنة بالسنة الماضية .
- ب- تم تقييم الاستثمارات في اسهم الشركات كمحفظة استثمارية بأعتماد مبدأ (سعر السوق او الكلفة ايهما اقل) ولما كانت القيمة السوقية للاسهم اقل من كلفتها لذا قامت الادارة باحتساب مخصص مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات المالية وبمقدار (١٧٠) مليون دينار بتاريخ الميزانية.
- ت- تم استثمار مبلغ (٤٥) مليار دينار كحوالات خزينة من الغطاء القانوني استناداً الى موافقة البنك المركزي .

٣- الائتمان النقدي :

- بلغ رصيد مستندات شحن بحوزة المصرف بتاريخ الميزانية (٥,٠١٦) مليار دينار نوصي بمتابعة استحصال الرصيد المذكور من الزبائن .

٤- المدينون :

- أ- بلغ رصيد ديون متاخرة التسديد بتاريخ الميزانية (١٢,٣١٩) مليار دينار مقارنة بـ (٧,٠٠٣) مليار دينار للسنة السابقة . نوصي بضرورة متابعة استحصال هذه الديون .
- ب- تحقق بذمة بعض زبائن المصرف غرامات ناجمة عن نشاط نافذة مزاد العملة لسنوات سابقة اجمالي مبالغها (٧,٩٥٨) مليار دينار وقد استقطع البنك المركزي منها (٥,٥١٣) مليار دينار من حساب المصرف لدى البنك المركزي خلال السنة موضوعة التدقيق ولم تتم مطالبة الزبائن المعنيين بها وسجلت ضمن حساب رقم ١٦٩٤ مدينو غرامات مدفوعة .
- نوصي بضرورة متابعة استحصال هذه المبالغ من الزبائن او احتساب التخصيصات بشأن غير المستحصل منها .

٥- التخصيصات :

- أ- تم زيادة مخصص مخاطر الائتمان النقدي بمقدار (٤,٩٩٧) مليار دينار خلال السنة موضوعة التدقيق وبذلك أصبح رصيد الحساب المذكور بتاريخ الميزانية (١٥,٢٥٩) مليار دينار وهو يتلائم مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي
- ب- تم زيادة مخصص مخاطر الائتمان التعهدي بمقدار (١٣٥) مليون دينار وبذلك يكون رصيده بتاريخ الميزانية (١,٣٣٩) مليار دينار وهو متفق مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

٦- الارباح والخسائر :

- بلغ رصيد ايرادات الاستثمارات (٢٤,٧٨٠) مليار دينار بتاريخ الميزانية وهو يمثل نسبة ٦٦% من حجم الايرادات الكلي للمصرف في حين شكل ايراد العمليات المصرفية ٣٣% من حجم الايرادات

٧- الدعاوى القانونية :

- أ- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (٢) دعوى أهمهما دعوى هيئة النزاهة حول معاملات نافذة مزاد العملة .
- ب- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة على الغير من قبل المصرف (٤) دعاوى أهمها دعوى تزوير ضمانات بمبلغ (٢,٦٥) مليار دينار لأئتمان نقدي ممنوح بمبلغ مليون دولار ولا زالت قيد التحقيق .

٨- كفاية رأس المال :

- بلغت نسبة معيار كفاية راس المال (١٩٠%) وهي اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (١٢%) وكذلك اعلى من النسبة المعتمدة في اتفاقية بازل والبالغة (٨%) .

٩- مراقب الامتثال :

- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التقرير وكانت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي .

١٠- الرقابة الداخلية :

- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف علماً بأن تقارير قسم الرقابة الداخلية لم تشير الى تدقيق كافة أنشطة القسم المالي في الادارة العامة نوصي بضرورة شمول كافة أنشطة وعمليات القسم المالي / الادارة العامة من قبل قسم الرقابة الداخلية .

١١- غسل الاموال :

- اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

١٢- الاحداث اللاحقة :

- لا توجد احداث لاحقة لتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

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

الرأي :

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات أعلاه في رأينا واستنادا للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.



مع التقدير

د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف المنصور للإستثمار
(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

بیان (ا)

١ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٥/١٢/٣١

دیندار

دینار

رقم الدليل

رقم

المحاسبى

الكشف

الموجودات

الموجودات المتداولة

$2776.872.898.427$ $476.8.7.807.004$ $1.1.023.87.4.473$ $014.0.0.0.0.0$ $4.788.901.789$ $871.4.7.078.233$	$237.790.0.2.380$ $798.790.188.392$ $1.9.0.0.978.323$ $417.0.0.0.0.0$ $13.814.207.0.3$ $1.7.227.927.1.3$
---	--

١٨	النقود	١
١٥	الاستثمارات	٢
<u>الائتمان النقدي (بالصافي)</u>		
١٤	الائتمان النقدي عدا حساب ١٤٤	٣
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة	٣
١٦	المدينون	٤

الموجودات الثابتة

$\begin{array}{r} \Lambda 69.0613374. \\ 2.693331.796 \\ \hline 11.09\Lambda.470.037 \end{array}$	$\begin{array}{r} 13.412.211.333 \\ 2.2.3.300.401 \\ \hline 10.610.076.7\Lambda4 \end{array}$
$\Lambda\Lambda3.0.06.43.769$	$1.70.843.492.88\Lambda$

٥	١١	القائمة - بالقيمة الدفترية
٥	١٢	مشروعات تحت التنفيذ

مجموع الموجودات

الحسابات المتقابلة

١١	١٩	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٦٦,٩٢٦,٦٠٦,٨٦٠	٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١
----	----	--	----------------	----------------

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
		٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

المطلوبات المتداولة

٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	٧٥٣,٣٧٣,٢٧١,٣٣١	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨,٧١٩
٩	٢٢	التخصيصات	٥,٩٠٨,٦٣١,٦٤١	٣,٩٢٣,٤٨٦,٩٩٥
٧	٢٦	الدائنون	٢٧,٨٣٨,٦٠٤,٨٠٩	٢٨,٩٦٤,٨٢٨,٨٨٣
			٧٨٧,١٢٠,٥٠٧,٧٨١	٦٠١,٢١٢,٩٨٤,٥٩٧

مصادر التمويل طويلة الاجل

٨	٢١١	رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	٢١	الاحتياطات	٣٨,٧٢٢,٩٨٥,١٠٦	٣١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢
			٢٨٨,٧٢٢,٩٨٥,١٠٦	٢٨١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢
			١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢,٨٨٧	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣,٧٦٩

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة

١١	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٦٦,٩٢٦,٦٠٦,٨٦٠	٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١
----	----	---	----------------	----------------

عن مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الادارة
مهدي محمد جواد الرحيم

المدير المفوض
عبد الاحد بطرس توما

مدير الحسابات
علي سلمان سعيد



د. حسيب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢١٠ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٥

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
ايراد النشاط الجاري			
١٢	٤٤	١٢,٧١٧,٨٣٦,٣٤٢	١٢,٩٣٥,٠٣٣,١٨٥
١٣	٤٦	٢٤,٧٨٠,٠٠٠,٢٤٧	٢٠,٣٦٤,٩٢٤,٠٧٤
		٣٧,٤٩٧,٨٨٦,٥٨٩	٣٣,٢٩٩,٩٥٧,٢٥٩
تنزل : مصروفات النشاط الجاري			
١٤	٣٤	٦,٩٠١,١٨٨,٦٢٨	٥,٥٣٩,٣٢٤,٦١٥
٥	٣٧	٨٤٦,٨٠٠,٧٥٣	٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥
١٥	٣٣-٣١	٥,٩٢٩,١٦١,٢٥١	٦,٥٥٢,٤١٠,٦١٣
		١٣,٦٧٧,١٥٠,٦٣٢	١٢,٦٦٩,٩٤٢,٠٦٣
		٢٣,٨٢٠,٧٣٥,٩٥٧	٢٠,٦٣٠,٠١٥,١٩٦
فائض العمليات الجارية			
تضاف : الايرادات التحويلية والاخرى			
١٦	٤٩ و ٤٣	٦٠٤,٣٩١,٧١٦	١٨٦,١٥٤,٣٢٥
		٦٠٤,٣٩١,٧١٦	١٨٦,١٥٤,٣٢٥
تنزل - المصروفات التحويلية والاخرى			
١٧	٣٨	٢١١,٤٢٣,٥٨٧	٢١٥,٢٤٣,٢٥٤
١٨	٣٩	١٠,٣٥١,٤٩٢	٥,٣١٦,٩١٠
		٢٢١,٧٧٥,٠٧٩	٢٢٠,٥٦٠,١٦٤
		٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤	٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧
فائض النشاط			

يوزع كما يلي :-

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١	٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩
٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨
٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨
١٧,٧٨٤,٣٣١,٧٧١	١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢
٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤	٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧

ملاحظة (/) تم تقييم العملات الاجنبية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وكما مبين ادناه ، علماً بأن المصرف ليس لديه اية مبالغ مشتراة من خلال البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (كإعتمادات وحوالات خارجية) باستثناء مبلغ (٣٧٠,٠٠٠) دولار امريكي مشترى لتغطية متطلبات المسافرين اذ تم قيد الفرق ضمن حساب الدائنون .

البيان	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي	١,٢٢٤	١,١٩٠
سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي	١,٢٩١,٤٩٣	١,٤١٥,٦٤١
سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي	١,٧٥٠,٥٤٢	١,٨١٩,٨٩٣

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

**بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	بيان (ج)
١٨	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	رصيد النقود في بداية الفترة
			النشاطات التشغيلية
			التدفق الداخل من النشاطات التشغيلية
٢٥	١٨٥,٠٤٨,٦٠٢,٦١٠	٨٣,٠١٩,١١٦,٤٩٩	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٢٦	٠	٢,٩٥٢,١٧٥,٣٧٦	الزيادة في الدائون
	١٨٥,٠٤٨,٦٠٢,٦١٠	٨٥,٩٧١,٢٩١,٨٧٥	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات التشغيلية
			التدفق الخارج من النشاطات التشغيلية
١٤	٩,٤٥٢,٧٧٩,٦٥٣	١٢,٨٥١,٥٤٠,٢٤٦	الزيادة في الائتمان النقدي
١٥	٢١٢,٠٥٩,١٠٠,٨٣٧	١١,٩٤٦,٢٨١,٥٧٥	الزيادة في الاستثمارات المالية
١٦	١٢,٣٤٣,١٣٤,٦٤٨	٥,٧٢٩,٥٤٩,٢٧٥	الزيادة في المدينون
٢٦	١,٠٥٨,٢٥٨,٦٤٧	٠	النقص في الدائون
٢٢	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥	٠	تسديد ضريبة الدخل
	٢٣٩,٦٣٥,٤٤٩,٢٠٠	٣٠,٥٢٧,٣٧١,٠٩٦	
	٥٤,٥٨٦,٨٤٦,٥٩٠	٥٥,٤٤٣,٩٢٠,٧٧٩	صافي التدفق النقدي للنشاطات التشغيلية
			النشاطات الاستثمارية
			التدفق الداخل من النشاطات الاستثمارية
١٢	٤٨٩,٩٧٦,٣٤٥	٢٥١,٩٦٥,٩١٨	النقص في المشروعات تحت التنفيذ
٣٧	٨٤٦,٨٠٠,٧٥٣	٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥	صافي الاندثارات والإطفاءات
٢٢	١١,٥٩٥,٦٢٥,٨٦٢	١٠,٠١١,٨٣٦,١٥٥	الزيادة (النقص) في التخصيصات
	١٢,٩٣٢,٤٠٢,٩٦٠	١٠,٨٤٢,٠٠٨,٩٠٨	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات الاستثمارية
			التدفق الخارج من النشاطات الاستثمارية
١١	٥,٣٥٣,٨٧٨,٣٤٦	٢,٢٧٣,١٨٦,٢٨٤	الزيادة في الموجودات الثابتة
	٥,٣٥٣,٨٧٨,٣٤٦	٢,٢٧٣,١٨٦,٢٨٤	يطرح مجموع التدفق الخارج من النشاطات الاستثمارية
	٧,٥٧٨,٥٢٤,٦١٤	٨,٥٦٨,٨٢٢,٦٢٤	صافي التدفق النقدي للنشاطات الاستثمارية
			النشاطات التمويلية
			التدفق الداخل من النشاطات التمويلية
٢١٢	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	الاحتياطي القانوني لرأس المال
٢١٤٤	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	احتياطي التوسعات
٢١٤٥	٥,٢١٦,٣٧٠	٤,٦١٤,٤٦٣	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
٢١٧	٤,٩٤٩,٦٧٢,٧٠٢	٠	الفائض المتراكم
	٦,٩٣٠,٩٢٥,٩٣٤	١,٦٩٥,٤٩٧,٦١٩	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات التمويلية
			التدفق الخارج من النشاطات التمويلية
٢١٧	٠	٩,٥٥٦,٧٣٠	الفائض المتراكم
	٠	٩,٥٥٦,٧٣٠	يضاف مجموع التدفق الخارج من النشاطات التمويلية
	٦,٩٣٠,٩٢٥,٩٣٤	١,٦٨٥,٩٤٠,٨٨٩	صافي التدفق النقدي للنشاطات التمويلية
	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢,٣٨٥	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	رصيد النقود في نهاية الفترة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	
	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
١٨١	٢٧,٧٤٨,٤٦١,٨٤٨	٨,٦٢١,٨٣٣,٤٩٦	نقد في الصندوق (عملة محلية)
١٨٦١	١٠,٣٩٥,٧٧٢,٤٤٩	٥,٤٤٧,٢٤١,٦٣١	نقد في الصندوق (عملة اجنبية)
١٨٣	١٥١,٠١٤,١٦٦,٨٢٨	١٤٧,٣٧٢,٤١٢,٥٤٣	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي عدا الغطاء القانوني في حسابنا لديه
١٨٣	٢٩٤,٤٣٢,٩٧٩	٥١٥,٨٠٨,٤٩٣	ارصدة المصارف المحلية
١٨٣	٢,٠٣١,٦٦٤,٨٤٦	٢٢,٦٦٤,٨٤٦	ايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي
١٨٣	٧٦,٥٢٣,٧٠٥,٧٠٠	٦٦,٥٢٦,٦٩٨,٠٥٦	الغطاء القانوني (لكافة العملات)
	.	١٦,٩٥٠,٠٠٠	١٥% (١)
	٩,٨٦٤,٦٩٣,٧٧٧	٩,٢٧١,٨٩٣,٣٢٠	صكوك المقاصة المؤجلة
١٨٧			نقد لدى المصارف الخارجية بضمنه ارصدة الاعتمادات
	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢,٣٨٥	المجموع

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	
	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل		
١٥٣١١	١٧٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٨٩٧,٥٣٤,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الحكومي (١)
١٥٣١٢	٠	١,٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات خزينة جمهورية العراق بالدولار الامريكي
١٥٣٣١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي/ ودائع لدى البنك المركزي العراقي
١٥٣٣٥	٤٣٠,٥٧٠,٩٤٧	٤٣٠,٥٧٠,٩٤٧	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي/ اسهم في المصارف
١٥٣٣٦	٢٧٥,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٨,٩٣٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي/ حوالات البنك المركزي العراقي
١٥٣٥١	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل / اسهم في القطاع المختلط
١٥٣٨	٤,١٢٥,٧٩٥,٣٠٧	١,١٧٣,٣٦٢,١٤٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل / عالم خارجي
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٦٩٨,٨٦٥,٩٥٨,٣٩٢	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الأجل
٢٢٥١	٠	(١٧٠,٧٧٠,٠٠٠)	يطرح مخصص هبوط الاستثمارات المالية (٢)
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨,٣٩٢	صافي الاستثمارات المالية قصيرة الأجل
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨,٣٩٢	صافي الاستثمارات المالية

ملاحظة (١) / ان رصيد حساب الغطاء القانوني لعام ٢٠١٥ المبين اعلاه لايمثل كامل الغطاء القانوني للودائع اذ تم استثمار جزء منه بمبلغ (٤٥,٨٩٧,٥٣٤,٠٠٠) دينار كحوالة خزينة جمهورية العراق بما لايتجاوز ٥٠% منه استناداً لموافقة البنك المركزي العراقي وظهر رصيدها ضمن كشف حساب الاستثمارات / قطاع حكومي .

ملاحظة (٢) / تم تقييم الاستثمارات المالية كمحفظة اسهم وفقاً لمبدأ سعر السوق أو الكلفة ايهما اقل وتم تخصيص المبلغ المبين في الكشف اعلاه .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الائتمان النقدي عدا الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٣ / أ)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل			
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٢,٢٤٤,٠٨١,٢٠٤	٤٢٧,٠٨٠,٠٠٠	
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٥٥,٠٤٨,٧٠٦,٨١٣	٥٦,٣١٢,٦١٠,٣٣٣	
		٥٧,٢٩٢,٧٨٨,٠١٧	٥٦,٧٣٩,٦٩٠,٣٣٣	
١٤٣	حسابات جارية مدينة			
١٤٣٦	جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٦,١٣٥,٥٧٩,٦٩٨	٢٤,٣٤٢,٩٢٨,٨٣٤	
١٤٣٧	جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	٢٦,٠٢٧,١٧٠,٣٧٣	١٩,٩٨٤,٣٠٨,٧١٦	
		٥٢,١٦٢,٧٥٠,٠٧١	٤٤,٣٢٧,٢٣٧,٥٥٠	
١٤٥	مستندات شحن بحوزة المصرف	٥,٠١٦,٢٢٦,٧٣٩	٣,٨٥٥,٠٥٧,٢٨٩	
٢٢٥	مجموع القروض والتسليفات	١١٤,٤٧١,٧٦٤,٨٢٧	١٠٤,٩٢١,٩٨٥,١٧٢	
	يطرح مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه (*)	(٤,٩٦٥,٧٨٦,٥٠٤)	(٣,٣٩٨,١١٤,٧٠٩)	
	صافي القروض والتسليفات	١٠٩,٥٠٥,٩٧٨,٣٢٣	١٠١,٥٢٣,٨٧٠,٤٦٣	

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

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٣ / ب)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٤١٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٤٥	الحوالات الداخلية المبتاعة	.	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥١٤,٠٠٠,٠٠٠	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٦١ مدينو النشاط الجاري	٠	٦٣٩,٥٨٩
١٦١٦ مدينو النشاط الجاري / شركات	٠	٦٣٩,٥٨٩
١٦٦ حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١ تامينات لدى الغير	١٢٦,٦٧٨,٥٠٠	١٢٨,٣٢٩,٢٠٠
١٦٦٢ ايرادات مستحقة	٢,٥٢٥,٨٩٨,٦٩٣	٤,٣٨١,١٧٣,٤٥٦
١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٠٣٥,٦٧١,١٢٢	٨٠٨,٧٢٤,٣٠٦
١٦٦٦ نفقات قضائية	٥٥٠,٠٠٠	١٥,٧٩١,٧٧٩
	٣,٦٨٨,٧٩٨,٣١٥	٥,٣٣٤,٠١٨,٧٤١
١٦٧ السلف		
١٦٧١ سلف لاغراض النشاط	٢٦,٢٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٧٢ سلف المنتسبين	٧٥,٢٥٩,٨٨٧	١٢٤,٩٣٦,٣٥٩
	١٠١,٤٨٩,٨٨٧	١٣٤,٩٣٦,٣٥٩
١٦٩ حسابات مدينة اخرى		
١٦٩١ مدينو ديون متأخرة التسديد	٧,٠٠٣,٩٩٧,٠٠٠	١٢,٣١٩,٣٠٤,٦٩٤
١٦٩٢ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية	٩,٣٠٨,٥٨٧	٧,٣٣٥,٤٣٧
١٦٩٣ مدينو خطابات الضمان	٧٤٩,٧٠٠,٠٠٠	٧٩٨,٧٥٧,٩٢٠
١٦٩٤ مدينو غرامات مدفوعة	٠	٥,٥١٢,٦٦١,٧٢٣
	٧,٧٦٣,٠٠٥,٥٨٧	١٨,٦٣٨,٠٥٩,٧٧٤
٢٢٥٨ يطرح مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة (*)	(٦,٨٦٤,٣٤٢,٠٠٠)	(١٠,٢٩٣,٣٩٧,٤٦٠)
	٨٩٨,٦٦٣,٥٨٧	٨,٣٤٤,٦٦٢,٣١٤
مجموع المدينون	٤,٦٨٨,٩٥١,٧٨٩	١٣,٨١٤,٢٥٧,٠٠٣

ملاحظة : تم ادراج التخصيصات الخاصة بالديون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلها عن تخصيصات الديون الاخرى المدرجة في كشف الائتمان النقدي لتوفير افصاح اكثر .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٥)

المجموع	انفاق استثماري	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	الموجودات الثابتة
١١	١٢	١١٨	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة
٩,٨٩٧,٩٥٥,٦٩٧	—	١,٧٧٤,٥٨٢,١١٠	٩,٤٤٧,٧٢,٩٠٩	٧,٦٩١,٥٠٠	٣٦,٨٠٠,٥٠٠	٥٥٥,٣٢٩,٦٧٨	.	٦,٦١٨,٧٧٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٥,٣٣٨,٣٩١,٩٤٢		١,٣٠٥,٠١٦,٢٧٣	٤٤,٢٣٤,٥٣٩	٩٤٥,٠٠٠	٣٠,٧٦٩,٠٠٠	٢٤,٤٤٢,٠٨٠	٣,٩٢٥,٥٣٥,٠٥٠	٧,٤٥٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
									التنزيلات خلال السنة
٦٣٤,١٢٠,٧٩٦-		٦٣٤,١٢٠,٧٩٦-							اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة
١٤,٦٠٢,٢٢٦,٨٤٣	—	٢,٤٤٥,٤٧٧,٥٨٧	٩٤٩,٠٠٧,٤٤٨	٨,٦٣٦,٥٠٠	٦٧,٥٦٩,٥٠٠	٥٧٩,٧٧١,٧٥٨	٣,٩٢٥,٥٣٥,٠٥٠	٦,٦٢٦,٢٢٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
									مخصص الاندثار المتراكم
—	—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	—	نسبة الاندثار (قسط ثابت)
٩٩٢,٨٢١,٩٥٧	—		٦٢٨,١٨٧,٨٨٢	٥,٨٧٠,٥٥٥	٢٨,٦٨٧,٥٢٧	٣٣٠,٠٧٥,٩٩٣	.	.	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٢١٢,٦٧٩,٩٥٧	—		١٢٢,٠٣٥,٤٩٨	٦٣١,٥٩٩	١٠,٤٨٨,١٨٦	٧٩,٥٢٤,٦٧٤	.	—	يضاف - اندثار السنة الحالية
١٥,٤٨٦,٤٠٤-	—		١٥,٤٨٦,٤٠٤-	٤٥٥,٥٠٠	.	٤٥٥,٥٠٠-	.	—	تسويات محاسبية خلال السنة
١,١٩٠,٠١٥,٥١٠	—		٧٣٤,٧٣٦,٩٧٦	٦,٩٥٧,٦٥٤	٣٩,١٧٥,٧١٣	٤٠٩,١٤٥,١٦٧	.	.	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٣,٤١٢,٢١١,٣٣٣	—	٢,٤٤٥,٤٧٧,٥٨٧	٢١٤,٢٧٠,٤٧٢	١,٦٧٨,٨٤٦	٢٨,٣٩٣,٧٨٧	١٧٠,٦٢٦,٥٩١	٣,٩٢٥,٥٣٥,٠٥٠	٦,٦٢٦,٢٢٩,٠٠٠	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢,٢٠٣,٣٥٥,٤٥١	٢,٢٠٣,٣٥٥,٤٥١								مشروعات تحت التنفيذ / ١٢
١٥,٦١٥,٥٦٦,٧٨٤									

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
حسابات جارية دائنة		
٢٥١		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	٢٠٤,٥٨٧,٩٠٤
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات وجمعيات	٦٦١,٨١٩,٤٧٥,٨٤٩
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	١٠,٧٠٥,٣٩٩,٤٤٥
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٤١٢,٠١٣,٣٩٤
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	.
	٦٧٣,١٤١,٤٧٦,٥٩٢	٤٨٠,٢٢٩,٥٥٤,١٢٤
حسابات الادخار		
٢٥٢		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٢٤,٨٦١,٨٦١,٦٠٩
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالعملات الاجنبية	١٥,١١٧,١٤٣,٣١١
	٣٩,٩٧٩,٠٠٤,٩٢٠	٣٩,٩٧٩,٠٠٤,٩٢٠
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبانذار	١,٣٦٥,٢٦٩,٨١١
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية	١,٠١٨,٥٢٤,٦٧٢
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	٢٠,١١٣,٢٠٧,٢٣٣
	٢٢,٤٩٧,٠٠١,٧١٦	١٨,٩٨٦,٩٠٣,٦٤٧
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	٢,٩٠٨,٨١٨,٨٦٧
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٦,٠٥٤,٩٨٤,٥٩٣
	٨,٩٦٣,٨٠٣,٤٦٠	٩,٨٢٤,١٧٣,٥٤٥
الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦		
٢٥٦٢	السفاتيح المسحوبة على المصرف	٨٠٧,٩٧٥,٨٣٩
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٧,٩٨٤,٠٠٨,٨٠٤
	٨,٧٩١,٩٨٤,٦٤٣	١,٧١٩,١٠٦,١٦٥
مجموع الحسابات الجارية والودائع	٧٥٣,٣٧٣,٢٧١,٣٣١	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨,٧١٩

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
٢٢٤	التخصيصات الضريبية	٨,١٢٩,٧٦١,٧٤٠
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٨,٤٠٨,٩٥٣,١٩٤
٢٦١٦	دائنون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	١,٧٣٠,١٤٩
٢٦١٧	دائنون / القطاع الخاص / الافراد	٩,٩٨٧,٤٩٨
	مجموع دائنو النشاط الجاري	١١,٧١٧,٦٤٧
١٦٣-٢٦٣	حسابات مدينة متبادلة	١٨٢,٨٦٨,٤٧٦
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري	٢٦,٢٩٧,٩٧٣
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	١٢,٥٨٠,٠٠٠
٢٦٦١	تامينات مستلمة	٢,٥٣٥,٢٠١,١٩٥
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدماً	٦,٣٢١,٢٤٣,٩٣١
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	٢٥,٧١٦,٢٨٧
٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة	١٠٧,٠٥٠,٠٠٠
٢٦٦٥١	رواتب واجور معادة	٠
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية	٣٤,١٨٩,١١٠
٢٦٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٧,١٤٩,٦٤٢
٢٦٦٩١	امانات التبرعات	٤٥,٧٦٩,٤٢٢
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢,٠٣٠,٥٠٠,٠٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب	١,١٦٤,٨٤٦
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	٣٧٥,٠٠٠
	مجموع الحسابات الدائنة المتنوعة	١١,٤٣٩,٣٥٠,١٥٨
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	١٦,٢٩٣,٨٣٩
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٦,٥٨٥,٦٧٨
	مجموع الاستقطاعات لحساب الغير	١٦,٥٨٥,٦٧٨
٢٦٨	دائنو توزيع الارباح	٩,٢٧٥,٣٧٢,٠٧٩
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	٧,٩٨٦,٥١٨,٣٥٦
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	١٢٣,٧٤٦,٠٠٦
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية	٤,٠٣٦,١٢٠
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	١٨,٤١٠,١٤٣
	مجموع الحسابات الدائنة الاخرى	١٤٦,١٩٢,٢٦٩
	مجموع الدائنون	٢٨,٩٦٤,٨٢٨,٨٨٣

ملاحظة / تم اظهار الحسابات المدينة المتبادلة للعامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ضمن حسابات الدائنون لغرض المقارنة .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٨)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينــار	دينــار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع
		قيمة السهم دينار واحد
		رأس المال المدفوع
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١١
		الرصيد في بداية السنة
		الزيادة خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع نهاية السنة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات الاخرى

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	نوع التخصيص	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٢٠٣,٣٩٩,٨٣٤	١٣٥,٢٩١,٢٠٣	—	١,٣٣٨,٦٩١,٠٣٧
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٢,٥٢٠,٠٨٧,١٦١	١,٨٤٩,٨٥٣,٤٤٣	—	٤,٣٦٩,٩٤٠,٦٠٤
	مجموع التخصيصات	٣,٩٢٣,٤٨٦,٩٩٥	١,٩٨٥,١٤٤,٦٤٦	—	٥,٩٠٨,٦٣١,٦٤١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

احتساب التخصيصات الضريبية

التفاصيل	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر		٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات وغرامات	٤٥٩,٠٣٧	
ضرائب ورسوم متنوعة (ضريبة دخل المنتسبين)	١٧٠,٠٩٦,٢٤٩	
اعانات للغير	١٨,٣٥٠,٠٠٠	
هبوط قيمة الاستثمارات	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	
مخاطر الالتزامات التعهدية	١٣٥,٢٩١,٢٠٣	
مخاطر الائتمان النقدي	٤,٩٩٦,٧٢٧,٢٥٥	
مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً		٥,٤٩١,٦٩٣,٧٤٤
		<u>٢٩,٦٩٥,٠٤٦,٣٣٨</u>
<u>ينزل : الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
ايرادات ايجار عقارات مملوكة للمصرف		
مقسوم ارباح الشركات المساهمة (١)	٧٥,١٥٣,٢٦٠	
مجموع الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		(٧٥,١٥٣,٢٦٠)
الدخل المعدل لأغراض الضريبة (الوعاء الضريبي)		<u>٢٩,٦١٩,٨٩٣,٠٧٨</u>
تنزل ضريبة الدخل بنسبة ١٥ %		<u>(٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١)</u>

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

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 ٢٠١٥/١/١	٤,٥٧١,٤٩٥,١٨٤	٣,٢٨٦,٨٠٠,٩٠٠	٢٠٢,٤٩٤,٨٢٣	٢٣,٧٣١,٢٦٨,٢٦٥	٣١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢
التنزيلات خلال السنة	.	.	.	١٢,٨٣٤,٦٥٩,٠٦٩	١٢,٨٣٤,٦٥٩,٠٦٩
الاضافات خلال السنة	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٩٨٨,٠١٨,٤٣١	٥,٢١٦,٣٧٠	١٧,٧٨٤,٣٣١,٧٧١	١٩,٧٦٥,٥٨٥,٠٠٣
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٥,٥٥٩,٥١٣,٦١٥	٤,٢٧٤,٨١٩,٣٣١	٢٠٧,٧١١,١٩٣	٢٨,٦٨٠,٩٤٠,٩٦٧	٣٨,٧٢٢,٩٨٥,١٠٦

ملاحظة / التنزيلات الظاهرة في حقل الفائض المتراكم تمثل الآتي :-

١- مبلغ (١٢,٥) مليار دينار يمثل تسديد جزء من الارباح المقرر توزيعها على المساهمين بنسبة ٥% من رأس المال حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٥/٣/٢٢ .

٢- مبلغ (١٥٢,١٧٩,٤٨٤) دينار يمثل المبلغ المخصص كتبرعات بنسبة ١% من ارباح عام ٢٠١٤ حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٥/٣/٢٢ .

٢- مبلغ (١٨٢,٤٧٩,٥٨٥) دينار يمثل فرق الضريبة المحتسب لعام ٢٠١٣ .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب احتياطي راس المال والفائض القابل للتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٠-ب)

دينار

فائض النشاط الجاري - بموجب بيان (ب) المرفق في
هذا التقرير

٢٤,٢٠٣,٣٥٢,٥٩٤

تنزل التخصيصات الضريبية

(٤,٤٤٢,٩٨٣,٩٦١)

الربح بعد تنزيل التخصيصات الضريبية

١٩,٧٦٠,٣٦٨,٦٣٣

دينار ١٩,٧٦٠,٣٦٨,٦٣٣ احتياطي الزامي بنسبة ٥% من

٩٨٨,٠١٨,٤٣١

دينار ١٩,٧٦٠,٣٦٨,٦٣٣ احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من

٩٨٨,٠١٨,٤٣١

١,٩٧٦,٠٣٦,٨٦٢

الفائض القابل للتوزيع

١٧,٧٨٤,٣٣١,٧٧١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١١)

رقم الدليل
المحاسبي

٢٩٢/١٩٢

خطابات الضمان المصدرة

٢٠١٤/١٢/٣١
دينــــــــــــــــار

٢٠١٥/١٢/٣١
دينــــــــــــــــار

٢٩,٠٢٨,٤٤٤,٠٤٥

٢٠,٧٨٠,٩٢٢,٥٢٤

خطابات الضمان الداخلية المصدرة

٢٩٢١/١٩٢١

٤,٧٤٢,٧٤٠,٤٣٣

٤,٨٠٦,٣٧٥,٩٨٥

خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف

٢٩٢٢/١٩٢٢

(٩,٨٢٤,١٧٣,٥٤٥)

(٦,٠٥٤,٩٨٤,٥٩٣)

تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان

٢٥٥٢

٢٣,٩٤٧,٠١٠,٩٣٣

١٩,٥٣٢,٣١٣,٩١٦

المبلغ الصافي

الاعتمادات المستندية الصادرة

١٩٣

٣٧,٠١٥,١٣٠,٣٥٩

٢٨,٧١٧,٧٩١,٦٢٧

التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات الصادرة

٢٩٣١ - ١٩٣١

(٤,٦٣٥,٥٠٩,٧٠٩)

(٢,٩٠٨,٨١٨,٨٦٧)

تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة

٢٥٥١

٣,٨١٩,٦٠٩,٦٢٨

٢١,٥٨٥,٣٢٠,١٨٤

التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة

٢٩٥ - ١٩٥

٣٦,١٩٩,٢٣٠,٢٧٨

٤٧,٣٩٤,٢٩٢,٩٤٤

المبلغ الصافي

مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١

٦٦,٩٢٦,٦٠٦,٨٦٠

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٢)

١ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
١,٥٠٧,٦٢١,٥١١	٨٠٥,٣٧٠,١٧٢	٤٤١ إيرادات العملات الاجنبية
١,٥٠٧,٦٢١,٥١١	٨٠٥,٣٧٠,١٧٢	٤٤١٢ إيراد بيع وشراء العملات الاجنبية
٦,٦٧٩,٧٠٢,٤٢٠	٦,٤٦٣,٧٢١,٠٧١	٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
٢,٩٧٠,٥٨١,٧١٧	٣,٧٢٨,٠٥٦,٨٢٦	٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة
٣٩,٤٧٢,٧٧٨	٣٩,٧٠٨,٠٠٠	٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
٤,٢٣٧,٩٧٦	٥,٠٠٣,١٢٠	٤٤٢٣١ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة
١٣,٤٦١,٥٧٨	١١,٥٤١,١٤٨	٤٤٢٤٦ فوائد التسليف الشخصي
٩,٧٠٧,٤٥٦,٤٦٩	١٠,٢٤٨,٠٣٠,١٦٥	٤٤٢٤٧ عمولات واجور التسليفات المتنوعة
٦٥,١٣٩,٦٦٨	١٩٢,٧٩١,٧٦٢	٤٤٣ عمولة الحوالات
٩٤,٠٣٩,٠٥٢	١٩٩,٠٦٦,٣٦٥	٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية
٥٢,١١٣,٥٨٦	٥٩,٧٩٥,٨٥٦	٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية
٢١١,٢٩٢,٣٠٦	٤٥١,٦٥٣,٩٨٣	٤٤٣٣ فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة
٤١٦,٣٢٩,٠٤٤	٣٢٠,٣٨١,٨٤٥	٤٤٤ عمولة الاعتمادات
١١٤,٥١٨,٤٠٠	٤٤,٦٦٤,٤٤٢	٤٤٤١ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
٥٣٠,٨٤٧,٤٤٤	٣٦٥,٠٤٦,٢٨٧	٤٤٤٢ فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان			
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية		٤٠٧,٥٣٢,٧٠٣	٥٩٢,٦٠٣,١٢٠
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية		١٠٤,٣٦٩,٢٢٦	٨٣,٠٨٤,٥٤٧
			٥١١,٩٠١,٩٢٩	٦٧٥,٦٨٧,٦٦٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة			
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك		٥,٨٠٢,٠١٠	١٥,٣٨٤,٤٣٠
٤٤٧٣	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم والسندات		٣٥,٩٤٤,١٢٧	٥٥,٦٢٦,٢٩٧
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى		٢١٩,٩٧٥,٥٠٥	١٧٢,٦٦٧,١٠٠
			٢٦١,٧٢١,٦٤٢	٢٤٣,٦٧٧,٨٢٧
٤٤٨	مصرفات مستردة			
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات مستردة		٦٦,٠٢٢,٩٦٩	٤٩,٣٧٨,٣٥٧
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية		٨,٠٨٩,١٩٥	٩,٠٧١,٦٠٤
			٧٤,١١٢,١٦٤	٥٨,٤٤٩,٩٦١
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية		١٢,٧١٧,٨٣٦,٣٤٢	١٢,٩٣٥,٠٣٣,١٨٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية			
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٢,٩١٩,٠٠٩,٠٧٨	٩,٣٣٦,٢٥٤,٦٩٣	
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٨٥٣,٤٠٥,٥٧٢	٢,٥٠٧,٨٥٦,٢٢٠	
٤٦٢٤٢	مقسوم ارباح الاسهم	٧٥,١٥٣,٢٦٠	٠	
٤٦٢٧	فوائد حوالات البنك المركزي	٢٠,٩٣٢,٢١٤,٦١٢	٨,٤٩٩,٠١٣,٢٩٤	
		٢٤,٧٧٩,٧٨٢,٥٢٢	٢٠,٣٤٣,١٢٤,٢٠٧	
٤٦٣	ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية			
٤٦٣١	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٣,٥٥٤	٣,٦٩٦	
٤٦٣٣	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج	٢٦٤,١٧١	٤,٠٩٦,٥٥٥	
٤٦٣٦	ارباح المساهمات الخارجية	٠	١٧,٦٩٩,٦١٦	
		٢٦٧,٧٢٥	٢١,٧٩٩,٨٦٧	
	مجموع ايرادات الاستثمار	٢٤,٧٨٠,٠٥٠,٢٤٧	٢٠,٣٦٤,٩٢٤,٠٧٤	

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة			
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١,٤٥٤,٧٦٥,٥٠٣	١,٥٣٤,٠٣١,٣١٢	
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٢٣,٦٢٨,٦٥٥	١٣٩,١٦٣,٨٦٧	
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	٥٩٥,٠٣٨	٤١,٩٤١,٨٤٨	
		١,٥٧٨,٩٨٩,١٩٦	١,٧١٥,١٣٧,٠٢٧	
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	١٩,٤١٠,٩٧٤	١٩,٢١٦,٣٧٣	
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٠	٠	
٣٤٥	مصروفات عن تخصيصات متنوعة			
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	١٧٠,٧٧٠,٠٠٠	٠	
٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التعهدية	١٣٥,٢٩١,٢٠٣	٨٧,٨٢٦,٥٦٥	
٣٤٥٧	مخاطر الائتمان النقدي	٤,٩٩٦,٧٢٧,٢٥٥	٣,٧١٧,١٤٤,٦٥٠	
		٥,٣٠٢,٧٨٨,٤٥٨	٣,٨٠٤,٩٧١,٢١٥	
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٦,٩٠١,١٨٨,٦٢٨	٥,٥٣٩,٣٢٤,٦١٥	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٥)

٢ من ١			رقم الدليل
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		المحاسبي
دينار	دينار		
		رواتب واجور	٣١
		الاجور النقدية للمنتسبين	٣١٢
		الاجور	٣١٢١
		اجور اعمال اضافية	٣١٢٣
		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦
		مخصصات اخرى	٣١٢٩
١,٧٤١,١٦١,٩٠٢	١,٨٢٩,٥٧٩,١٦٩		
١٥,٣٤٧,٤٨٥	٨,٩٠٠,٥٠٠		
٥٥٠,٢٨٧,٨٣٧	٥٠٤,٢٩٧,٥٧٢		
٢٧٢,٥٠٢,١٩٦	٢٩١,٠٠٨,٤٥٩		
٦٢٨,٦٤٤,٦٣٩	٦٦٥,٦٥٢,٦٨٦		
١٠٠,٨٤٣,٨٨٠	٩٣,٢٧٣,٧٠٩		
٣,٣٠٨,٧٨٧,٩٣٩	٣,٣٩٢,٧١٢,٠٩٥		
		المساهمة في الضمان الاجتماعي	٣١٥
١٢٩,٥٣٠,٤٢٢	١٣٨,٠٠١,١٨٨	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	
٣,٤٣٨,٣١٨,٣٦١	٣,٥٣٠,٧١٣,٢٨٣	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
٤٢,٢٧١,٩٠٠	٥٢,٠٨٩,٢٣٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
٤٢,٢٧١,٩٠٠	٥٢,٠٨٩,٢٣٠		
		المتنوعات	٣٢٥
٤٤,٦٣٧,٧٩٢	١٥,٧٦٤,٢٠٠	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٢٠,٩٤٥,٠٥٠	١٨,٧١٩,٠٠٠	القرطاسية	٣٢٥٢
٦٥,٥٨٢,٨٤٢	٣٤,٤٨٣,٢٠٠		
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣,٨٧١,٠٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
١٤,٦٤٥,٦٥٠	١٤,٦٥٣,٣٠٠	المياه والكهرباء	٣٢٧
١٩,٨٩٥,٦٥٠	١٨,٥٢٤,٣٠٠		
١٢٧,٧٥٠,٣٩٢	١٠٥,٠٩٦,٧٣٠	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	٣٣
		خدمات الصيانة	٣٣١
١٢٤,٥٢٢,٠١٥	٢١,٤١٦,١٨٥	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٨,٧٠١,٦٢٥	٨,٧٢٣,٥٩١	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
١٥٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١٥,٩٦٧,٣٥٠	١٢,٤١٧,٩٧٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
١٤٩,٣٤٠,٩٩٠	٤٣,٠٤٧,٧٤٦		

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٥)

٢ من ٢			
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل	المحاسبي
دينار	دينار		
٩٦٦,٢٢٩,٦٥٢	٣٤٨,٠٠٤,٤٠٨	٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات
		٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة
٥٥,٥٤٨,١٠٠	٧١,٢٥٤,١٠٠	٣٣٣١	دعاية وعلان
٧٢,٨٦٢,١٠٤	٦٢,٠٩٠,٩٩٠	٣٣٣٢	نشر وطبع
٨,٨٢٤,٧٥٠	٦,٩٨٠,٧٥٠	٣٣٣٣	ضيافة
.	١٩٦,٠٠٠	٣٣٣٥	احتفالات
٥,٢٤٤,٢٥٠	١١,٢٦٩,٦٥٠	٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات
١٤٢,٤٧٩,٢٠٤	١٥١,٧٩١,٤٩٠		
		٣٣٤	نقل وايفاد واتصالات
٢١,٣٠٣,٨٠٩	٢٠,٢١٨,٤٦٤	٣٣٤١	نقل العاملين لاغراض المصرف
٣٩,٣٨٣,٠٢٠	١١,٥٩٢,٧٤٢	٣٣٤١	نقل العاملين لاغراض نقل منتسبي المصرف
١٦٦,٥١٥,٢٤٠	١٣١,٣٥٦,٢٢٦	٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع
١٦٣,٨٠٥,٤٦٦	١٨٥,٨٩٨,٠٩٥	٣٣٤٣١	السفر والايفاد لاغراض النشاط
٤,٢٢٦,٠٠٠	٦,٧٦٦,٦٧٠	٣٣٤٣٢	السفر والايفاد لاغراض التدريب
٢١٨,٦٠٧,٩٣٧	١٨٠,١٩١,٩٠٦	٣٣٤٤	اتصالات عامة
٦١٣,٨٤١,٤٧٢	٥٣٦,٠٢٤,١٠٣		
		٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة
٧٢٨,١١٦,٥٣٢	٦٦٦,٩٧٥,٩٢٠	٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت
		٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة
٨٣,٣٦٢,٣٥٠	١٧٠,٥٠٣,١٨٧	٣٣٦١	اشتراقات
٤٩,٦٩٧,٥٠٠	٤١,٨٦٣,٧٨١	٣٣٦٢	اقساط التامين
٨٧,٥٢٩,٥٠٠	٩٧,٧٨٠,٠٠٠	٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢٩,٨٢٨,٧٣٨	٥١,٠٦٥,٠٠٠	٣٣٦٥	خدمات قانونية
٣٦,٤٧٩,٩٣٠	٧٩,٧٣٧,١٠٣	٣٣٦٦	خدمات مصرفية
٣,١٥٢,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	٣٣٦٧٢	اجور تدريب ودراسة
١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات / تدقيق معاملات مزاد العملة والاعتمادات
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٣٥٠,٠٠٠	٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات / مراقب حسابات المصرف
٣٢٠,٨٣,٩٩٢	٤٠,٥٢٣,٥٠٠	٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى
٣٨٦,٣٣٤,٠١٠	٥٤٧,٥٠٧,٥٧١		
٢,٩٨٦,٣٤١,٨٦٠	٢,٢٩٣,٣٥١,٢٣٨		مجموع المستلزمات الخدمية
٦,٥٥٢,٤١٠,٦١٣	٥,٩٢٩,١٦١,٢٥١		مجموع المصاريف الادارية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الايرادات التحويلية والاخرى
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
٤٩	الايرادات الاخرى	
٤٩١	ايرادات سنوات سابقة	١٨٦,١١٣,٣٥٥
٤٩٢	ايرادات عرضية	٤٠,٩٧٠
٤٩٣	ايرادات رأسمالية	٠
		١٨٦,١٥٤,٣٢٥
	مجموع الايرادات التحويلية والاخرى	١٨٦,١٥٤,٣٢٥

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	
٣٨٣١	تبرعات للغير	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٤٥٩,٠٣٧
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٢,٦٨٠,٠٠٠
		٤,١٣٩,٠٣٧
٣٨٤	ضرائب ورسوم	
٣٨٤٣	رسوم الطوابع المالية	١٤,٢٥٠
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	١٨٧,٣٤٨,٦٢٤
		١٨٧,٣٦٢,٨٧٤
٣٨٥	اعانات	
٣٨٥١	اعانات للمتسبين	٧,٢٥٠,٠٠٠
٣٨٥٢	اعانات للغير	١٨,٣٥٠,٠٠٠
		٢٥,٦٠٠,٠٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية	٢١١,٤٢٣,٥٨٧
		٢١٥,٢٤٣,٢٥٤

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	المصروفات الاخرى	دينار	دينار
٣٩	المصروفات الاخرى	٥,٣١٦,٤٦٠	٥,٣١٦,٤٦٠
٣٩١	مصرفات سنوات سابقة	٤٥٠	٤٥٠
٣٩٢	مصرفات عرضية	٠	٠
٣٩٣	مصرفات رأسمالية	٠	٠
	مجموع المصروفات الاخرى	٥,٣١٦,٩١٠	١٠,٣٥١,٤٩٢

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

بيان (أ)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج :-	
	أ- العمولات	١,٤٩٧,٤٠٤,٦٩١
	ب - رسم الخدمة المحتسب	٨,٧٦١,٩٦٠,١١٩
	ج - الايرادات الاخرى	٨١٣,٤٥٩,٣٦٧
		١١,٠٧٢,٨٢٤,١٧٧
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج :-	
٣٢	أ - المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات	١٠١,٢٢٥,٧٣٠
	ب - المستلزمات الخدمية (عدا حسابي (٣٣٦١ اشتراكات	٢,٠١٤,٩٦١,٣٠٢
٣٣	و ٣٣٦٢ اقساط تأمين) ويطرح منها الحسابين (٤٤٨٢	
	مصرفات الاتصالات المستردة و ٤٤٨٣ مصرفات نقل	
	النقود المستردة)	١٩,٤١٠,٩٧٤
٣٤٣	ج- العمولات المصرفية المدفوعة	٢,٦٨٠,٠٠٠
٣٨٣٤	د - نفقات خدمات خاصة	٢,١٣٨,٢٧٨,٠٠٦
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢ - ١) :-	٨,٩٣٤,٥٤٦,١٧١
	زائداً - الاعانات	٢٥,٦٠٠,٠٠٠
	ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة	١٨١,٦٨٤,٥٥٠
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج :-	٨,٧٧٨,٤٦١,٦٢١
	(قيمة الناتج المحلي الاجمالي لقطاع المصارف)	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

بيان (ب)

٢٠١٥/١٢/٣١

دينار

اسم الحساب

رقم الدليل

المحاسبي

١- تعويضات المشتغلين :-

٣,٥٣٠,٧١٣,٢٨٣

٣,٥٣٠,٧١٣,٢٨٣

٣١ أ - رواتب واجور

٢- فائض العمليات :-

٤,٤٠٠,٩٤٧,٥٨٥

٨٤٦,٨٠٠,٧٥٣

٨,٧٧٨,٤٦١,٦٢١

ج - صافي الفائض

٣- الاندثارات السنوية :-

٣٧

٤- القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

٢٠١٥/١٢/٣١

دينار

اسم الحساب

رقم الدليل

المحاسبي

١١,٥٤١,١٤٨	٤٤٢٤٧	عمولات اجور التسليفات المتنوعة
١٩٢,٧٩١,٧٦٢	٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية
١٩٩,٠٦٦,٣٦٥	٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية
٣٢٠,٣٨١,٨٤٥	٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
٤٠٧,٥٣٢,٧٠٣	٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية
١٠٤,٣٦٩,٢٢٦	٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية
٢٦١,٧٢١,٦٤٢	٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة
١,٤٩٧,٤٠٤,٦٩١		مجموع العمولات المقبوضة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

١- الفوائد المقبوضة

٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٦,٤٦٣,٧٢١,٠٧١
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣,٧٢٨,٠٥٦,٨٢٦
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٣٩,٧٠٨,٠٠٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٥,٠٠٣,١٢٠
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة	٥٩,٧٩٥,٨٥٦
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٤٤,٦٦٤,٤٤٢
		١٠,٣٤٠,٩٤٩,٣١٥

٢- الفوائد المدفوعة

٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	١,٥٧٨,٩٨٩,١٩٦
	المجموع	٨,٧٦١,٩٦٠,١١٩

كشف بالاييرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	٨٠,٥٣٧,٠١٧٢
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٨,٠٨٩,١٩٥
	مجموع الايرادات الاخرى	٨١٣,٤٥٩,٣٦٧

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

١١٢	مباني ومنشآت	٣,٩٢٥,٥٣٥,٠٥٠
١١٣	الات ومعدات	٥٧٩,٧٧١,٧٥٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٦٧,٥٦٩,٥٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٩٤٩,٠٠٧,٤٤٧
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٢,٤٤٥,٤٧٧,٥٨٧
		٧,٩٦٧,٣٦١,٣٤٢

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	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١٨	النقد	٢٣٧,٧٩٥,٥٠٢	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧
١٥	الاستثمارات	٦٩٨,٦٩٥,١٨٨	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤
١٤	الائتمان النقدي	١٠٩,٩٢٢,٩٧٨	١٠٢,٠٣٧,٨٧٠	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧
١٦ و ١٧ و ١٨	الموجودات الاخرى	٢٩,٤٢٩,٨٢٤	١٦,٢٨٧,٤١٧	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨
		١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦

ممولة بما يلي :-

٢١١	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطات	٣٨,٧٢٢,٩٨٥	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٧٥٣,٣٧٣,٢٧١	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧
٢٦/٢٣	الدائنون وارصدة دائنة	٣٣,٧٤٧,٢٣٦	٣٢,٨٨٨,٣١٦	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧
		١,٠٧٥,٨٤٣,٤٩٢	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦

نسب التحليل المالي :

النقود / الحسابات الجارية والودائع	٣١,٦%	٤٨,٩%	٤٣,٧%	٦٧,٨%	٦١,٣%
الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	١٤,٦%	١٨%	١٨,٥%	٤٩,٥%	٤٢,١%
صافي الربح / حقوق المساهمين	٨,٤%	٧,٣%	١٠,٧%	٥,٥%	٨,٨%
الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	٩٢,٧%	٨٥,٧%	٩٧,٨%	١٧٠,٩%	٦٥,١%