



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

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

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي التاسع والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

المحتويات

- ◇ كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- ◇ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- ◇ التقرير السنوي التاسع لمجلس الإدارة .
- ◇ تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ◇ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ١ / ١ / ٢٠١٤ لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ .
- ◇ الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ .
- ◇ الكشوفات التحليلية .

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

بعد التحية :

عملاً بأحكام المادتين (٨٦ و ٨٧ / ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١/٨٥ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في ذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / ٢٠١٥ / وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى يوم الموافق / ٢٠١٥ / في نفس المكان والزمان للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف لسنة ٢٠١٤ والمصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٣- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها .
- ٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكلة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٥- إقرار مقسوم الأرباح واحتجاز احتياطي توسعات .
- ٦- تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠١٥ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٧- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم .

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

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



مهدي محمد جواد 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 رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ويشرفنا تلبيةكم دعوتنا وحضوركم الاجتماع السنوي التاسع للهيئة العامة للمصرف ، وبهذه المناسبة اسمحوا لنا ان نقدم نبذة مختصرة ووافية عن نشاط المصرف خلال عام ٢٠١٤ والنتائج التي تم تحقيقها :

شهد عام ٢٠١٤ ظروفًا اقتصادية وسياسية وأمنية صعبة جداً وذات آثار حادة على الواقع الاقتصادي والمصرفي ساهمت في زيادة الركود الاقتصادي الذي يعاني منه البلد لسنوات عديدة بمختلف قطاعاته وعلى رأسها القطاع المصرفي لاسيما مسألة عدم اقرار الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٤ وأثرها البالغ على تنفيذ المشاريع والانشطة الاقتصادية والاستثمارية مما انعكس سلباً على أنشطة المصرف وتحقيق نتائج لم تكن بمستوى الطموح وما مخطط لبلوغه مسبقاً وخصوصاً في الجانب الائتماني لعلاقته المباشرة والثيقة بالتنمية الصناعية والزراعية والتجارية ورغم ذلك فقد حقق مصرفكم نتائج جيدة قياساً بتلك الظروف وارتفع المركز المالي للمصرف بنسبة ١٢% تقريباً وشمل النمو مختلف بنود الوضع المالي واهمها الائتمان بنوعيه (النقدي والتعهدي) والاستثمارات والموجودات الثابتة والحسابات الجارية والودائع وبلغت الارباح الصافية قبل الضريبة والاحتياطيات بحدود (٢٠،٦) مليار دينار رغم انها منخفضة عن ارباح العام الماضي بسبب الظروف التي اشرفنا اليها وامور اخرى سيتم التطرق اليها في هذا التقرير ، كما حقق المصرف مستوى متميز في تلبية متطلبات الزبائن في ظل الظروف الاستثنائية التي واجهت المصارف لاسيما في النصف الثاني من هذا العام .

على الصعيد الخارجي فقد استمرت جهود المصرف بتوسيع وتنويع العلاقات الخارجية مع عدد من البنوك المراسلة بما يخدم أنشطة المصرف وتحقيق انتشار خارجي اوسع وكان لهذا التوسع آثار ايجابية في تطوير وتنمية أنشطة المصرف ذات العلاقة .

نؤكد عزم مصرفكم على تكثيف الجهود لتحقيق نتائج أفضل في العام القادم على مختلف الصعد وفي مقدمتها النشاط الائتماني والاستثماري وتعزيز وتقوية النتائج التي تحققت في الأعوام الماضية وتوسيع شبكة فروع المصرف الداخلية رغم ان تحقيق ذلك مرتبط بظروف المرحلة القادمة السياسية والاقتصادية والأمنية ، كما نسعى لحدوث نقلة نوعية تكنولوجية في تطبيق افضل الانظمة الالكترونية العالمية المناسبة والتي تضمن تحقيق افضل الخدمات المصرفية لزبائن المصرف بكل سهولة ويسر ودقة عالية .

في الختام لا يسعنا الا ان نتقدم بالشكر الجزيل لكل من ساهم وساعد في تحقيق ما سلف بيانه وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية لدورهم الداعم لمسيرة المصرف وتنميته ، كما نشكر زبائن المصرف على حسن تعاملهم وتعاونهم واختيارهم مصرفنا الذي هو مصرفهم ولخدمتهم .

كما نخص ونكرر الشكر لهيئة الأوراق المالية التي قدمت باقة ورد للمصرف خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي الثامن المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٥ تعبيراً عن تقديرها لأسبقية مصرفنا واستمراره في انجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ من الأوائل وعرضها على الهيئة العامة في وقت مبكر جداً ، مؤكداً عزمنا على استمرار الجهود المتميزة في هذه السنة والسنوات اللاحقة .

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

نكرر الشكر لحضوركم هذا الاجتماع الذي نأمل ان يتحقق فيه النجاح الذي تصبون اليه بقراراتكم الصائبة .

والسلام عليكم ومن الله التوفيق .

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 ٣١/١٢/٢٠١٤

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع للفترة من
٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بعد التحية والسلام يسعدنا ان نرحب بكم ونشكركم على تلبيتكم دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي هذا ويسرنا أن نعرض على حضراتكم التقرير السنوي التاسع للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، المعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ .

اولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية :

أ - تأسيس المصرف :

- ١- أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (٥٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / ٢٧٥٢٠ في ٢٠٠٥/٩/١٣ والصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ، بموجب قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، تحت اسم شركة مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) .
- ٢- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، بكتابه ذي العدد ٣٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٦/٢/٢٠ على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .

تمت المباشرة بالاعمال المصرفية وتقديم الخدمات للجمهور من خلال الفرع الرئيسي للمصرف بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ ثم توسعت اعماله وخدماته المصرفية في عدد من محافظات العراق ، وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف في ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

ت	اسم الفرع	تاريخ افتتاحه	اسم مدير الفرع	موقعه	حالة اشغال البنائية
١-	الفرع الرئيسي	٢٠٠٦/٤/١٧	السيد زهير عبد العزيز جاسم	مدينة بغداد / الكرادة - شارع سلمان فائق	بنائية مستأجرة
٢-	فرع السليمانية	٢٠٠٧/١١/٤	السيد هاوار رؤوف عمر	مدينة السليمانية / شارع سالم- قرب شركة اسيا سيل للاتصالات	بنائية مستأجرة
٣-	مكتب المنصور	٢٠٠٨/٨/٢٥	الآنسة دنيا عبد الله ولود	حالياً وبشكل مؤقت في بنائية فرع الكرخ وقد حصلت موافقة البنك المركزي على تحويله لفرع في حي جميلة	بنائية مستأجرة
٤-	فرع اربيل	٢٠٠٨/١٢/٢٤	السيد سردار بيربال مولود	مدينة اربيل / طريق كويسنجق- قرب مستشفى الرسول	بنائية مستأجرة
٥-	فرع الكرخ	٢٠٠٩/١٢/٢٩	السيد علي نايف شتر	مدينة بغداد / حي المنصور - قرب شركة زين للاتصالات	بنائية مستأجرة
٦-	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٢٠	السيد عارف كاظم نصيف	مدينة كربلاء / قرب تربية كربلاء	بنائية مستأجرة
٧-	فرع البصرة	٢٠١٠/١٢/٢٨	الآنسة نوال نيكولا جورج	مدينة البصرة / حي الفرسي مقابل مستشفى ابن غزوان	بنائية مستأجرة
٨-	فرع النجف	٢٠١١/٧/٢٨	السيد جليل محمد كاظم	مدينة النجف / حي السعد / قرب ساحة ثورة العشرين	بنائية مستأجرة
٩-	فرع الحلة	٢٠١٣/٥/٢٨	السيد فائق عبد الغفور محمد	مدينة بابل / الحلة / شارع ٤٠	بنائية مستأجرة

ب- أهداف المصرف الرئيسية :

يمارس المصرف انشطته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بإشراف 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 والصادرة عن البنك المركزي العراقي وله في تحقيق ذلك لجان ومجاميع عمل متخصصة من السادة اعضاء مجلس الإدارة والإداريين الذين يحتلون ويشغلون المراكز العليا في المصرف ذات الاختصاص ومنها :

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 للاستثمار	من الكادر المتقدم في المصرف
٥-	لجنة شراء الأراضي لأغراض المصرف	من كوادر المصرف
٦-	لجنة المخاطر	من كوادر المصرف
٧-	لجنة شؤون العاملين	من كوادر المصرف
٨-	لجنة دراسة طلبات الزبائن للدخول في مزاد العملة الأجنبية	من كوادر المصرف
٩-	لجنة المشتريات	من كوادر المصرف

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

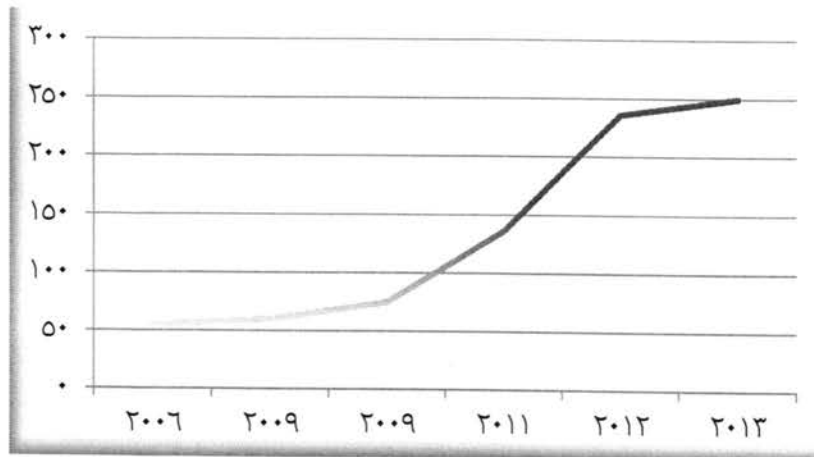
د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

كان رأسمال المصرف عند التأسيس (٥٥) مليار دينار - مدفوع بالكامل - وبعد مباشرته أعماله وأنشطته المصرفية المختلفة وتحقيقه فوائض نقدية من الأرباح السنوية قام بزيادة رأسماله لمرات عديدة ومتسارعة ومتلاحقة من تلك الفوائض إضافة لما تم عن طريق الإكتتاب وإصدار أسهم بعلاوة الإصدار وادناه جدول تفصيلي بمراحل تطور رأس المال :-

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

يوضح الرسم البياني ادناه التطور السريع والكبير في رأسمال المصرف لغاية
٢٠١٤/١٢/٣١ لاسيما بعد عام ٢٠١١

مليار دينار



- ١- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة بتاريخ ٢٠١٤/٥/٨ وحسب اسعار محددة ومثبتة في العقد والتي تعتمد عليها الشركة ولمدة سنة واحدة تبدأ في ٢٠١٤/٤/١٠ .
- ٢- تجديد عقد تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة قوس قزح لخدمات التنظيف الموقعي وبمبلغ (٢ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة تبدأ من ٢٠١٤/١١/١ .
- ٣- تجديد عقد ايجار بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع المؤجر ورثة حسن كاظم عطية المذكورين في القسم الشرعي ، لمدة ثلاث سنوات - قابلة للتجديد لسنة واحدة بنفس الشروط ودون اشتراط موافقة المؤجر - وتبدأ اعتباراً من ٢٠١٥/٨/١ ببدل ايجار سنوي بمبلغ (٢٠٠,٠٠٠) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/١١/٩ .
- ٤- عقد مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية - مساهمة خاصة ، لضمان القروض الممنوحة من قبل المصرف لزبائنه للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وبنسبة لا تتعدى ٧٥% من قيمتها وفقاً لصيغة اتفاق معينة وقابل للتجديد ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/١/٢٦ .
- ٥- عقد لتدقيق حسابات مشتريات المصرف من العملة الاجنبية مع شركة احمد الجبوري وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية) بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي بأجر شهري مقطوع بمبلغ (٢,٥) مليون دينار لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من ٢٠١٤/٥/١ وتم تجديده لمرتين بعد تخفيض الاجر الشهري الى (١,٥) مليون دينار .
- ٦- تجديد عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط E 13 B مع شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة ولمدة سنة واحدة قابلة للتجديد ، بمبلغ (٤٠٠٠) دولار امريكي يدفع بأربعة اقساط متساوية في بداية كل ثلاثة اشهر ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/١١/٩ .
- ٧- عقد مع المؤجر ابتسام هوني رشم لاستئجار العقار تسلسل ٢/١ ٤ محلة مناوي باشا لاتخاذ مقرراً لفرعنا في البصرة ببدل ايجار سنوي بمبلغ (٧٢,٠٠٠) دولار امريكي يدفع مقدماً في بداية كل سنة ولمدة اربع سنوات تبدأ في ٢٠١٥/١/١ .
- ٨- عقد شراء العقار تسلسل ١٨٣٣/١ مقاطعة ٤ وزيرية بمساحة ٦٠٠ م٢ الواقع في محافظة بغداد - حي جميلة وببدل نقدي قدره (١,٩٢٠) مليار دينار لاتخاذ مقرراً لفرعنا المقرر فتحه هناك .
- ٨- تجديد العقد الموقع مع (شركة بوابة الشبكة للاتصالات وتقنية المعلومات) لاستمرار تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وبأجر شهري قدره (٣ ٣٠٠) دولار امريكي .
- ٩- ستة عقود مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات لتجهيز خدمة الانترنت للادارة العامة وفروع المصرف (الرئيسي - الكرخ - الحلة - النجف - كربلاء - البصرة) لمدة ثلاثة أشهر بمبلغ شهري اجمالي (٩ ٨١٠) دولار امريكي وتم توقيع العقود بتاريخ ٢٠١٤/٥/٧ .
- ١٠- تجديد عقد استئجار العقار المشغول حالياً فرعاً للمصرف في اربيل الواقع في حي سيتاقان طريق كويسنجق تسلسل ٩٧٥/١١٠ م٤ وارش لمدة سنة واحدة تبدأ في ٢٠١٤/١/١ قابلة للتمديد ، ببدل شهري قدره (٨,٠٠٠) دولار امريكي يسدد لسنة كاملة مقدماً في بداية كل سنة وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/١/١ .

- ١١- تجديد عقد استئجار العقار المشغول حالياً فرعاً للمصرف في الكرخ الواقع في حي المنصور -
الداودي تسلسل العقار ١/٧٦ رقم القطعة ١٦٢٩/٦ مقاطعة ٢٠ لمدة سنة واحدة قابلة للتديد
دون اشتراط موافقة الطرف الأول اعتباراً من ٢٠١٤/٧/١ وببدل ايجار سنوي قدره
(٥٠,٠٠٠) دولار امريكي للسنة الأولى و(٥٥,٠٠٠) دولار للسنة الثانية و(٦٠,٠٠٠) دولار
للسنة الثالثة .
- ١٢- عقد مع شركة (COZAS) لاعادة تأهيل الطابق الثاني لفرعنا في اربيل وتجهيزه بأثاث
وحاسبات ليكون مؤهلاً لمتطلبات العمل وفق النظام المحاسبي الجديد المقترح اعتماده وبمبلغ
(١٢٢ ٨٢٦) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٤ .
- ١٣- عقد التشغيل والصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية مع شركة (IIBN) من خلال
البنك المركزي العراقي بمبلغ (٢٣ ١٠١) دولار امريكي سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ
٢٠١٤/٣/١٩ .
- ١٤- ثلاث عقود مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بقيمة اجمالية (١٠٩ ٣٣٠) دولار
بتاريخ ٢٠١٤/٠١/٢٦ عن تجهيز حاسبات الكترونية وطابعات ومجهزات قدرة .
- ١٥- اربعة عقود مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بقيمة اجمالية (٥ ١٧٥) دولار
بتاريخ ٢٠١٤/٠٥/٠٧ عن اجور نصب ابراج الانترنت لاربعة مواقع تابعة للمصرف
- ١٦- عقد مع شركة Tarin net لخدمات الانترنت والاتصالات بقيمة (١ ٣٧٥) دولار شهرياً
بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/٠١ لتجهيز حزمة الانترنت الى فرع اربيل .
- ١٧- عقد مع شركة الباشانت بقيمة (١ ٢٠٠ ٠٠٠) دينار شهرياً بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/٢٧ عن
تجهيز حزمة انترنت الى فرع سليمانية .
- ١٨- ثلاث عقود مع شركة CIS بقيمة اجمالية (٢١٧٠٩٣) دولار بتاريخ ٢٠١٤/٢/٥ و
٢٠١٤/٤/٢٢ عن تجهيز اجهزة شبكة ربط الفروع وسيرفرات وبرامج فحص لنظم الحاسبات .
- ١٩- عقد مع شركة SPT بقيمة (١٢ ٢٠٠) دولار بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/١٤ عن تسليك الشبكة
الداخلية الالكترونية لفرع اربيل .
- ٢٠- تجديد العقد السنوي مع نظام السويفت بقيمة (٣ ٣٥٦,٨١) يورو سنوياً بتاريخ
٢٠١٤/٠٣/١٢ .
- ٢١- تجديد العقد السنوي مع البنك المركزي العراقي بقيمة (٣ ٥٠٠ ٠٠٠) دينار سنوياً بتاريخ
٢٠١٤/٠١/١٩ عن نظام المدفوعات العراقي .
- ٢٢- عقد مع شركة الفا كونسلت بقيمة (٢٣ ١٠١) دولار سنوياً بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/٢٤ عن صيانة
شبكة ربط المصرف بالبنك المركزي العراقي .
- ٢٣- عقدين مع شركة الشبكات الشرقية بقيمة اجمالية (٣٥ ٠٠٠) دولار بتاريخ ٢٠١٤/١/١٦ و
٢٠١٤/٠٣/١٨ عن نظام مراقبة الاسماء في السويفت OFAC وعن توفير محطة طرفية
لربط على السويفت .

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

ب- الربح الصافي :

بذلت ادارة المصرف والعاملون فيه جهوداً استثنائية لتعزيز النتائج المتحققة في الأعوام الماضية وكان لتلك الجهود أثر فعال في تحقيق نتائج جيدة رغم انخفاضها عن العام السابق للأسباب التي سبق ان بيناها في تقريرنا هذا إذ تحقق صافي ربح قبل الضرائب والاحتياطات بمبلغ (٢٠,٦) مليار دينار منخفضاً بنسبة ٣١,٣٥ % عن الربح المتحقق في العام الماضي والبالغ (٣٠) مليار دينار وهذا الربح يعادل ٨,٢٤ % من رأسماله المدفوع ونسبة ٧,٣ % الى حقوق المساهمين وإستناداً للقوانين والتعليمات النافذة المعمول بها فإن هذا الربح يخضع للإستقطاعات التالية :

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩
احتياطي قانوني لرأس المال	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨
احتياطي توسعات	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨
مجموع المبلغ المستقطع	٥,٣٧٧,٦٦٠,٩٣٥
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	%٦,٠٩

نوصي بترحيل صافي الربح الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب (٢٣,٧٣١,٢٦٨,٢٦٥) ديناراً .

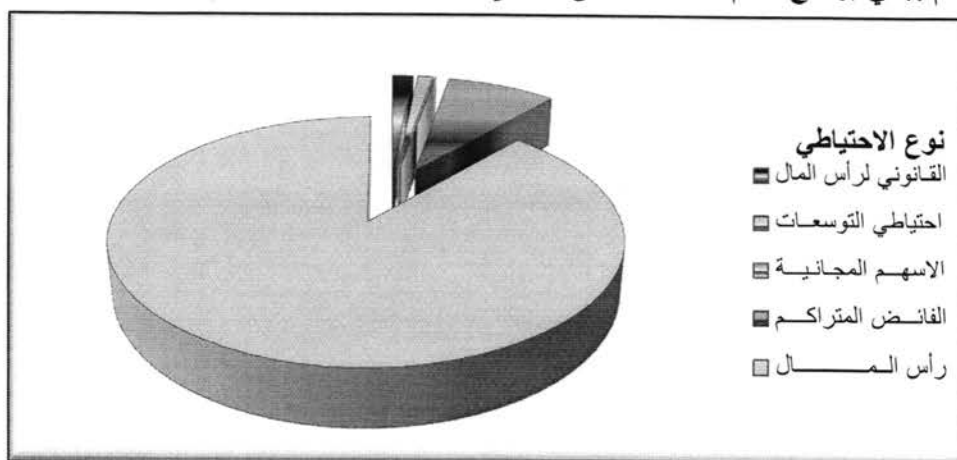
ج- أرصدة الاحتياطات واستخداماتها :

من الركائز المهمة والدعائم القوية التي يعتمد عليها المصرف في تقوية وتعزيز مركزه المالي وانشطته المختلفة هي الاحتياطات وخلال عام ٢٠١٤ تطورت وازدادت ونمت بنسبة ٥,٦ % وبلغت (٣١,٨) مليار دينار بعد ان كانت (٣٠,١١) مليار دينار في نهاية العام الماضي ، وان حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من أرباح عام ٢٠١٤ (٨٤٥,٤٤٤) مليون دينار لكل منهما . وبلغ الفائض المتراكم من أرباح هذه السنة - بعد تنزيل ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني واحتياطي التوسعات - مبلغ (١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢) ديناراً وهو يشكل ٦,٠٩ % من رأس المال المدفوع .
وإدناه كشف يوضح حقوق المساهمين ، رأس المال والتطور الحاصل في الاحتياطات ، مقارنة بالعام السابق :

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
(ألف دينار)

أسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
احتياطي قانوني لرأس المال	٤,٥٧١,٤٩٥	٣,٧٢٦,٠٥٤
احتياطي توسعات	٣,٢٨٦,٨٠١	٢,٤٤١,٣٥٩
احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	٢٠٢,٤٩٥	١٩٧,٨٨٠
الفائض المتراكم	٢٣,٧٣١,٢٦٨	٢٣,٧٤٠,٨٢٥
المجموع	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٨١,٧٩٢,٠٥٩	٢٨٠,١٠٦,١١٨

رسم بياني يوضح حجم كل عنصر الى اجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

يحتفظ المصرف وفقاً لسياسته بتخصيصات معينة تكفي لمواجهة مخاطر الأنشطة المصرفية وبعض النفقات حسب ما تنص عليه تعليمات البنك المركزي العراقي والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن وخلال عام ٢٠١٤ تمت مراجعة كافة التخصيصات بمختلف أنواعها ورفع رصيدها الى (٢٣,٥٩) مليار دينار بعد ان كان (١٣,٣٩) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣ ، أي بزيادة نسبتها ٧٦,١٢ % ، في أدناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات:

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (ألف دينار)

٢٠١٣	٢٠١٤	اسم الحساب
٦,٥٤٥,٣١٢	١٠,٢٦٢,٤٥٧	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
١,١١٥,٥٧٣	١,٢٠٣,٤٠٠	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
—	٢,٥٢٠,٠٨٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٤,٧٢٢,١٧٥	٨,٤٠٨,٩٥٣	مخصص الضرائب (*)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٨٠٩,٨١٠	٩٩٢,٨٢٢	مخصص الاندثار المتراكم
١٣,٣٩٢,٨٧٠	٢٣,٥٨٧,٧١٩	المجموع

(*) ملاحظة : يمثل مخصص الضرائب المبالغ المستقطعة من الارباح لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وان اجراءات تسديد الضريبة البالغة (٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥) لعام ٢٠١٣ قد اشرفت على الانتهاء وسيتم التسديد بداية عام ٢٠١٥ .

يهدف مجلس ادارة المصرف الى بناء مؤسسة كبيرة ذات اسس متينة وقوية تستند الى قاعدة مصرفية سليمة فهو يحرص دائماً على تطبيق اصول ومبادئ العمل الرشيد والسليم وتطبيق كافة القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة لتحقيق كيان مؤسسي قادر على مواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والسياسية والأمنية ليجنبه المخاطر 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- رسم السياسات الائتمانية والاستثمارية وادارة الموجودات الثابتة وفقاً للمعايير الدولية والمحلية ومتطلبات المرحلة الراهنة .
- ٣- الاشتراك في تنفيذ السياسات المشار اليه في الفقرة (٢) اعلاه من خلال اللجان العليا المشكّلة من بعض اعضاء مجلس الادارة مثل اللجنة العليا للائتمان واللجنة العليا للاستثمارات ولجنة مراجعة الحسابات ولجنة شراء الاراضي والمباني وتطوير فروع المصرف والتوسع فيها .
- ٤- المراجعة الدورية والشاملة لكافة السياسات والخطط الموضوعية 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 .
- ٨- المصادقة على الموازنات التخطيطية المقدمة من الجهات المختلفة في المصرف للفترات القادمة بعد دراستها بدقة وعناية والتأكد من توافقها لاهداف 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 تسعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط وفي عام ٢٠١٤ عقد المجلس (١٠) اجتماعات لتنفيذ المهام والواجبات المناطة به دون 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 .

خلال عام ٢٠١٤ طرأت بعض المتغيرات على اعضاء المجلس مما ادى الى انخفاض عدد الاعضاء الاحتياط ، وكان مقررأ انتخاب اعضاء المجلس بدورته الجديدة بعد ان انتهت دورته الحالية بتاريخ ٢٠١٤/٢/٤ الا ان الموافقات اللازمة على المرشحين لم تكتمل لحد الآن ويتم العمل حالياً على انتخاب مجلس ادارة جديد .

وفيما يلي أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط خلال عام ٢٠١٤ والأسهم التي يملكها كل منهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الادارة	٩,٢٩١,٣٩١,٥٠٣
٢	بنك قطر الوطني / يمثلته السيد يوسف النعمة	نائب رئيس المجلس	١٢٦,٩٣٩,٥٨٠,٦٧٠
٣	عبد الاحد بطرس توما	عضو/المدير المفوض	٢٣,٣١٩,٤٤٢
٤	عبد الستار محمد حسن البغدادي(*)	عضو	٤,٩١٨,٢٥٣,٠٧٩
٥	عبد العزيز موسى الجصاني	عضو	١,١٢٤,٩٨٣,١٣٢
٦	عبد الباقي رضا هادي	عضو	٥٩٨,٣٥٣
٧	احمد نزهت محمد طيب	عضو	٣,٣٩٦,١٣٥,٠٩٣
٨	محمود احمد عثمان	عضو	٩٧,٥٥٣,٧٣٥
٩	نوري موسى محمد الموسوي	عضو	٤٣٦,٢٤٨,٠٧٧

(*) ويؤسفنا أن نفتقد المرحوم الحاج عبد الستار البغدادي لانتقاله الى رحمة الله تعالى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١١ . نغتنم هذه الفرصة للإشادة بدوره الفعال في المجلس ومساهماته الجادة في مناقشة أمور المصرف ورعاية مصالحه .

الأعضاء الاحتياط :

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	منير عبد الرزاق الوكيل	٧,٠٠٦,٠٠٣
٢	محمود عبد الله مهدي	١,٨٥٩,٨٧٦,٠٠٣
٣	محمد عبد الستار البغدادي	١,٤٧٤,٤٩٦,٦٨١
٤	شركة الخليج للتأمين	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	هوراز محمد فاضل الحويزي	٢٠,٩٢٦

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي الثامن للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٥ 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 باستثناء السيد عبد الباقي رضا باعتباره مستشاراً غير متفرغ .

ج- المدير المفوض للمصرف خلال السنة :

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 ٢٠١٤ استمر السيد عبد الاحد بطرس توما باشغال منصب المدير المفوض للمصرف ولا زال مستمراً بهذا المنصب .

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

يعتمد المصرف ومنذ تأسيسه سياسة استراتيجية تهدف بالدرجة الاساس الى استقطاب الكوادر المتميزة ومنح الاجور والحوافز والامتيازات التفضيلية للكوادر الحالية ، كما تهتم ادارة المصرف بتطوير امكانياتهم وقدراتهم العلمية والعملية من خلال اشراكهم في دورات داخلية وخارجية في مجالات اختصاصاتهم ، وفيما يلي البيانات التوضيحية :

أ- كان عدد العاملين (من الملاك الدائم) في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٥٠) منتسباً وكان عددهم في نهاية السنة ٢٠١٣ (٢٣٨) منتسباً وبلغت الرواتب والاجور والمخصصات والتجهيزات المصروفة لهم واجور النقل ، بضمنها ثلاثة رواتب شهرية اضافية سنوياً ، واکراميات متنوعة لمنتسبي المصرف كافة بمناسبة الأعياد وغيرها من الاكراميات اضافة للمساهمة في الضمان الاجتماعي ، حوالي (٣،٤٣٨) مليار دينار مقابل (٢،٦٢٥) مليار دينار في العام السابق ، كما تحمل المصرف ضريبة دخل العاملين لديه والتي بلغت حوالي (١٧٠) مليون دينار .

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

إن الاجراءات مستمرة لتوفير فرص تدريبية لعدد أكبر من العاملين خلال عام ٢٠١٥ في دورات داخلية وخارجية وكذلك الحضور والمشاركة في الدورات التخصصية الاقتصادية والمصرفية .

ب- فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٤ .

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

ج- نبين في 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	خبير
السيد علي سلمان سعيد	* معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات
السيد عبد الحسين عبد الامير	* مدير القسم المالي والاستثمار وكالة
السيد سردار بيربال مولود	مدير قسم الاعتمادات والحوالات الخارجية
السيد جليل محمد كاظم	مدير فرع اربيل
	مدير فرع النجف

د- الكشف ادناه يوضح توزيع العاملين حسب المستويات الإدارية والفنية في نهاية العام :

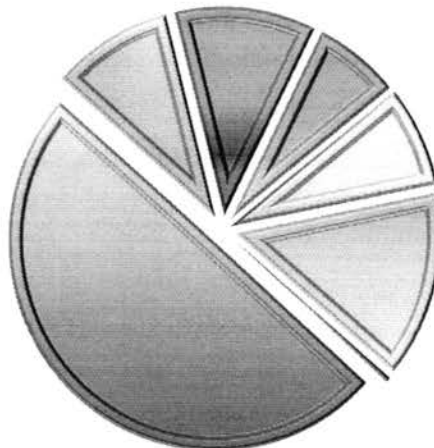
١	مدير مفوض
١	معاون مدير مفوض
١	خبير
١٠	مدراء أقسام
٩	مدراء فروع
٢٢٨	بقية العاملين
٢٥٠	المجموع

هـ- حرص المصرف خلال مسيرته الاهتمام باستقطاب العناصر الكفوءة والمتميزة ومن حملة الشهادات العلمية الجامعية ذات الاختصاص وممن لديهم الامكانية والقابلية في العمل المصرفي بمختلف انشطته واجادة العمل على الحاسوب والالمام باللغة الانكليزية ، والجدول التالي يوضح توزيع الكادر حسب مستوى التحصيل العلمي:

النسبة	العدد	الشهادة العلمية
—	١	دكتوراه
٥٠ %	١٢٥	البكالوريوس
١٠ %	٢٤	الدبلوم
١١ %	٢٨	الإعدادية
٧ %	١٧	المتوسطة
٨ %	١٩	الابتدائية
١٤ %	٣٦	بدون شهادة
١٠٠ %	٢٥٠	المجموع الكلي

من الجدول اعلاه يتبين نسبة الكوادر ذات الاختصاصات العليا والتي تجاوزت الـ ٥٠ % مع العرض ان الجدول المبين اعلاه يتضمن العاملين في مجال الحراسات والخدمات ممن هم علي ملاك المصرف وضمن معدل الدراسة المتوسطة فما دون ولو تم استبعادهم من الجدول لأرتفعت نسبة البكالوريوس من ٥٠ % الى ٧٠ % .

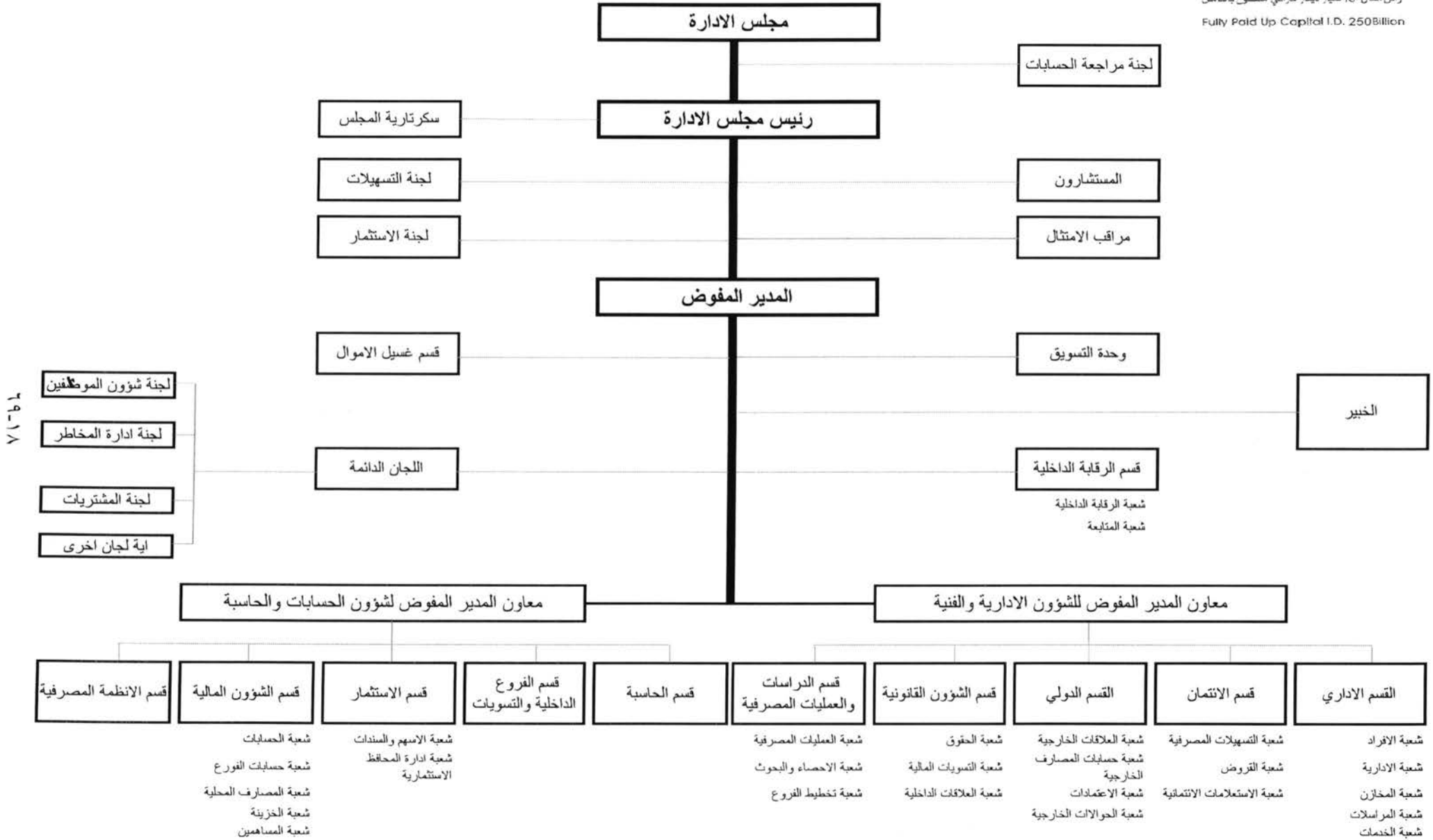
رسم بياني يوضح توزيع الكادر حسب المؤهلات العلمية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١



نوع الشهادة

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

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)
الهيكل التنظيمي



خامساً : المؤشرات المالية والعامة عن أداء المصرف خلال العام ٢٠١٤ :

أ- الوضع المالي للمصرف :

حقق المركز المالي للمصرف في نهاية عام ٢٠١٤ زيادة بنسبة ١١,٩ % اذ بلغ (٨٨٣) مليار دينار مقارنة مع (٧٨٩) مليار دينار في نهاية العام الماضي وان هذه الزيادة شملت كافة البنود الرئيسية المكونة للمركز المالي وكما مبين في الجدول ادناه :

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
النقد	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧	٤٤,٥٨٥,٧٠٦
الاستثمارات	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤	٨٥,٢٩٦,٢٦٧
الائتمان النقدي	١٠٢,٠٣٧,٨٧٠	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧	٣٤,٧١٣,٨٨٤
الموجودات الاخرى	١٦,٢٨٧,٤١٧	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨	٧,٨١٤,٧٢٠
المجموع الكلي	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧
ممولة بما يلي :-					
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢	٩,٧١١,١٥٠
الحسابات الجارية والودائع	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧	٨٣,٢٥٣,٣١٣
الدائرون وارصدة دائنة	٣٢,٨٨٨,٣١٦	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧	٤,٤٤٦,١١٤
المجموع الكلي	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧

كما نبين أدناه كشف تفصيلي لأهم الانشطة المصرفية وصافي النتيجة لفروع المصرف وادارته العامة لعام ٢٠١٤

(الف دينار)

اسم الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	الودائع المصرفية	الاستثمارات	صافي النتيجة
الإدارة العامة	٣,٨٥٥,٠٥٧	٤٥,٨٨٠,٠٧٢	٤,٧٦٩,٣٨٥	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	١٦,٤٣٩,٢٩٦
الفرع الرئيسي	٤٤,٢٥٥,٦٢٥	٢٤,١٥٠,٦٧٣	١٧٢,٠١٣,١١٠	—	١,٦١٨,٨٩١
فرع السلیمانیة	٧,٤٧٩,٦٧٣	٨٣,٣٤٧	٣٧٦,٢٤٦,١٦٦	—	٥٩٥,٨٥٥
فرع اربيل	٥,٠٨٠,٢٧٩	٣,٧٥٧,٧٦٨	٢,٨٦٨,٠٧٠	—	٢٠٨,٠٨٩
مكتب المنصور	—	—	١١١,٦٥٦	—	٢٤,٦٩٢-
فرع الكرخ	٢,١٧٣,٨٩٢	٦٩٧,٧٨٠	٣,٢٢٠,٥٦٩	—	٤٢,٠١٥
فرع كربلاء	٧,٧٥٥,٩١٤	٢٧,١١٠	١,٥٥١,٧٢٨	—	٣٥٤,٤٢٠-
فرع البصرة	٣,٧٥٠,٠٣٢	٩,١٧٥	٩٦٩,٣٠٦	—	١١٧,٠٥٨-
فرع النجف	٣٧,٥٣٨,٣٣٤	—	٦,١٢١,٧٢٢	—	٢,٣٣٠,٠٨٧
فرع الحلة	١,٣٠٠,٨٧٥	—	٤٥٢,٩٥٥	—	١٤٢,٤٥٤-
المجموع	١١٣,١٨٩,٦٨١	٧٤,٦٠٥,٩٢٥	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٧	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٢٠,٥٩٥,٦٠٩

١- الاستثمارات المالية :

بذلت ادارة المصرف والمعنون فيه بنشاط الاستثمار جهوداً كبيرة ومتميزة في تحقيق اعلى معدلات الاستثمار للفوائض النقدية المتاحة (بعد تلبية وسد حاجة الانشطة الاخرى واهمها الائتمان النقدي والتعهدي) وعملوا على تنويع الاستثمارات وفقاً لما متاح في الوقت الحاضر مركزين على الانشطة التي تحقق اكبر عائد ممكن في ظل مخاطر متدنية وآخذين بالاعتبار امكانية تسجيل تلك الاستثمارات لتغطية حالات السحب غير الاعتيادية وقد ساعد حجم الودائع لدى المصرف في تنفيذ تلك السياسة وتحقيق معدلات قياسية لهذا النشاط اذ بلغ رصيد الاستثمارات الصافي نهاية هذا العام (٤٨٦،٨) مليار دينار بعد ان كان (٤٧٤،٨٦) مليار دينار نهاية العام الماضي بزيادة نسبتها ٢،٥٢ % ، وكان لهذه الزيادة انعكاسات جيدة على الايرادات المتحققة من هذا النشاط والتي بلغت (٢٠،٣٦) مليار دينار مقارنة مع (١٧،٧١) مليار دينار في العام الماضي محققة بذلك زيادة نسبتها ١٤،٩٨ % ، علماً بأن احدى حوالات البنك المركزي العراقي بمبلغ (٦٥) مليار دينار تم اطفائها بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ ولم تظهر ضمن الاستثمارات لتعذر استثمارها بذات اليوم وفق قواعد وضوابط العمل المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ، وأدناه جدول يبين تفاصيل تلك الاستثمارات :-

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (ألف دينار)

نوع الاستثمار	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة التغير
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع حكومي (حوالات خزانة جمهورية العراق)	١٧٦،٥٠٠،٠٠٠	١٠،٩١٠،٠٠٠	١٥١٨ %
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مالي (ودائع اسبوعية لدى البنك المركزي العراقي)	٣٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٤٨،٠٠٠،٠٠٠	(٨٨) %
استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي / حوالات البنك المركزي العراقي	٢٧٥،٥٤٠،٠٠٠	٢١١،١٣٠،٠٠٠	٣٠،٥ %
استثمارات مالية قصيرة الأجل /القطاع المالي / أسهم في المصارف	٤٣٠،٥٧١	-	-
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مختلط /أسهم	٢١٠،٤٩١	٢١٠،٤٩١	-
استثمارات مالية قصيرة الأجل / عالم خارجي	٤،١٢٥،٧٩٦	٤،٦١٠،٠٨٥	(١١) %
مجموع الاستثمارات	٤٨٦،٨٠٦،٨٥٨	٤٧٤،٨٦٠،٥٧٦	٢،٥٢ %
مخصص هبوط الاستثمارات	-	-	-
صافي قيمة الاستثمارات	٤٨٦،٨٠٦،٨٥٨	٤٧٤،٨٦٠،٥٧٦	٢،٥٢ %

تنفيذاً للاعراف والمبادئ المحاسبية فقد جرى تقييم اسهم المحفظة الاستثمارية الداخلية والخارجية في نهاية العام (استناداً لمبدأ الكلفة او السوق ايهما اقل) وكان سعر الكلفة اقل من سعر السوق الامر الذي لايتوجب معه تخصيص اي مبلغ ، علماً بأن الاسهم المستلمة مجاناً تقيد في حساب احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً والذي بلغ رصيده (٢٠٢،٤٩) مليون دينار ، وادناه كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

ت	الجهة المساهم فيها	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	القيمة السوقية	الفرق
١-	فندق المنصور ميليا	١٤,٥٠٠,٠٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٣٦١,٩٢٠,٠٠٠	١٥١,٤٢٨,٧٠٠
٢-	مصرف الخليج التجاري	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,١٣٠,٤٨٠	٤٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٣٦٩,٥٢٠
٣-	مصرف الاستثمار العراقي	٥٥,٨٧٦,٧٢٠	٥١,٤٤٠,٤٦٧	٥٥,٣١٧,٩٥٣	٣,٨٧٧,٤٨٦
٤-	بنك ابو ظبي الوطني	١٥٦,٥٤١	٤٤٥,١٢٨,٦٦٣	٧٠,٥٥٥,٤٣١	٢٦٠,٤٢١,٧٦٨
	المجموع		١,٠٠٨٦,١٩٠,٩١٠	١,٥٢٣,٢٨٨,٣٨٤	٤٣٧,٠٩٧,٤٧٤
	المخصص الواجب تكوينه				—

٢ - الايرادات والمصروفات :-

ساهمت أنشطة المصرف الرئيسية المختلفة وخصوصاً الانتماء النقدي والتعهدي والاستثمارات المالية في تحقيق الإيرادات وبنسب متفاوتة واحتلت إيرادات الاستثمار المرتبة الأولى (رغم انخفاض معدلات اسعار الفوائد لهذا العام) برصيد (٢٠,٣٦) مليار دينار مكونة نسبة ٦٠,٨٢ % من الإيرادات الاجمالية ومرتفعة بنسبة ١٤,٩٨ % عن رصيدها في العام الماضي البالغ (١٧,٧١) مليار دينار ، تلته إيرادات العمليات المصرفية التي شكلت نسبة ٣٨,٦٣ % من الإيرادات الاجمالية برصيد (١٢,٩٤) مليار دينار وهو منخفض بنسبة ٣٦,٦٤ % عن الرصيد المتحقق في العام الماضي البالغ (٢٠,٤٢) مليار دينار. بالنتيجة فقد بلغت الإيرادات الاجمالية نهاية هذا العام (٣٣,٤٩) مليار دينار بعد ان كانت (٣٨,٣٨) مليار دينار بانخفاض نسبته ١٢,٧٦ % .

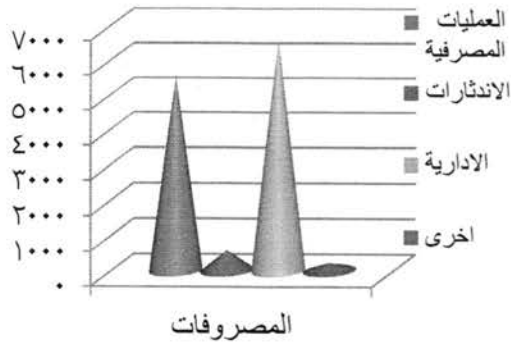
ارتفعت المصروفات الاجمالية لهذا العام بنسبة ٥٣,٧٦ % ، فبعد ان كان رصيد هذا الحساب (٨,٣٨) مليار دينار أصبح (١٢,٨٩) مليار دينار والسبب الرئيسي يعود لزيادة مخصص الانتماء بمبلغ (٣,٨) مليار دينار بينما كان في العام الماضي بمبلغ (١,٤٥) مليار دينار ، ورفع سلم الرواتب لمنتسبي المصرف ، واستقدام مستشارين غير عراقيين . في ادناه كشف تفصيلي يبين كلاً من الإيرادات والمصروفات حسب طبيعة النشاط :

كشف مقارنة الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ (ألف دينار)

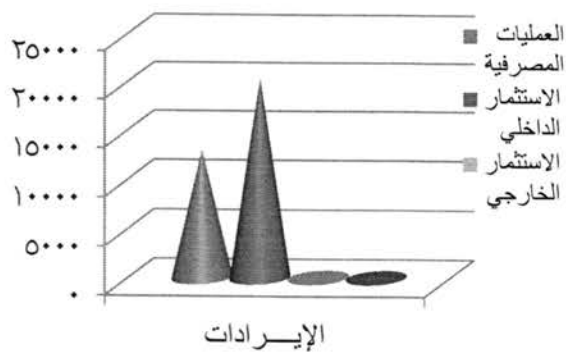
نوع الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣	نسبة التغير
أولاً : الإيرادات			
إيرادات العمليات المصرفية	١٢,٩٣٥,٠٣٣	٢٠,٤١٥,٠٠٢	(٣٦,٦) %
إيرادات الاستثمار الداخلي	٢٠,٣٤٣,١٢٤	١٧,٦٩٨,٣٧٧	١٤,٩ %
إيرادات الاستثمار الخارجي	٢١,٧٩٩	١٣,٠٠١	٦٧,٧ %
إيرادات تحويلية وأخرى	١٨٦,١٥٤	٢٥٧,٦٣٥	(٢٧,٧) %
مجموع الإيرادات	٣٣,٤٨٦,١١٠	٣٨,٣٨٤,٠١٥	(١٢,٨) %
ثانياً : المصروفات			
مصروفات العمليات المصرفية	٥,٥٣٩,٣٢٤	٣,٦١٢,٤٠٣	٥٣,٣ %
الاندثارات والاطفاءات	٥٧٨,٢٠٦	٢٤٠,٠٠٣	١٤١ %
المصروفات الإدارية	٦,٥٥٢,٤١٠	٤,٢٨٠,٨٣٣	٥٣ %
المصروفات التحويلية والأخرى	٢٢٠,٥٦٠	٢٥٠,٢٥٠	(١١,٩) %
مجموع المصروفات	١٢,٨٩٠,٥٠٠	٨,٣٨٣,٤٨٩	٥٣,٧٦ %
الأرباح المتحققة	٢٠,٥٩٥,٦٠٩	٣٠,٠٠٠,٥٢٦	(٣١,٣) %
المجموع	٣٣,٤٨٦,١٠٩	٣٨,٣٨٤,٠١٥	(١٢,٨) %

رسم بياني يبين حجم الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

مليون دينار



مليون دينار



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

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
إيراد العمليات المصرفية	١٢,٩٣٥,٠٣٣	٢٠,٤١٥,٠٠٢	١٢,٦٣٠,٥٣٩	٧,٧٣٥,٤٨٧	٢,٨٣٠,٩١٠
الاستثمار الداخلي	٢٠,٣٤٣,١٢٤	١٧,٦٩٨,٣٧٧	٦,٢٠٤,٨٠٧	٢,٨٤٨,٩٠٨	٨,٥٩٦,٩٥٧
الخارجي	٢١,٧٩٩	١٣,٠٠١	٧,٩٦٣	٧,٢٩٤	٢٥,١٢٣
الإيرادات الأخرى	١٨٦,١٥٤	٢٥٧,٦٣٥	٣٥,٥٥٩	٥,٤٠٤	٤٦,١٦٠
مجموع الإيرادات	٣٣,٤٨٦,١١٠	٣٨,٣٨٤,٠١٥	١٨,٨٧٨,٨٦٨	١٠,٥٩٧,٠٩٣	١١,٤٩٩,١٥٠
مصروفات العمليات المصرفية	٥,٥٣٩,٣٢٤	٣,٦١٢,٤٠٣	٥,٨٧٩,٤١٧	٣,٣٢٠,٦٩٢	٣,٥١٢,٦٦١
الاندثارات والاطفاءات	٥٧٨,٢٠٦	٢٤٠,٠٠٣	١٩٠,٥٤٩	٢٩٥,١٦٥	٢٠٧,٤٢٦
المصروفات الادارية	٦,٥٥٢,٤١٠	٤,٢٨٠,٨٣٣	٣,٠٣٦,٩١٦	٢,٣١٣,٥٤٩	١,٩٦٠,٦٦٠
المصروفات التحويلية والأخرى	٢٢٠,٥٦٠	٢٥٠,٢٥٠	١٨٩,٣٣٣	١٠٠,٤٩٤	٣٧٤,٤٦٤
مجموع المصروفات	١٢,٨٩٠,٥٠٠	٨,٣٨٣,٤٨٩	٩,٢٩٦,٢١٥	٦,٠٢٩,٩٠٠	٦,٠٥٥,٢١١
الأرباح المتحققة	٢٠,٥٩٥,٦١٠	٣٠,٠٠٠,٥٢٦	٩,٥٨٢,٦٥٣	٤,٥٦٧,١٩٣	٥,٤٤٣,٩٣٩
المجموع	٣٣,٤٨٦,١١٠	٣٨,٣٨٤,٠١٥	١٨,٨٧٨,٨٦٨	١٠,٥٩٧,٠٩٣	١١,٤٩٩,١٥٠

وبهدف تلبية متطلبات العمل والنشاط المصرفي الاعتيادي تم صرف المبالغ المبينة في ادناه خلال عام ٢٠١٤ 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	٢٠١٤
الدعاية والإعلان	٥٥ ٥٤٨
السفر والايافاد لأغراض النشاط	١٦٨ ٠٣١
الضيافة	٨ ٨٢٥
المجموع	٢٣٢ ٤٠٤

٣- الائتمان الممنوح :

حقق الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - نمواً بلغت نسبته ١٣,٨٢ % قياساً بالعام الماضي إذ ارتفع رصيده من (٨٩,٦٥) مليار دينار ليصبح (١٠٢) مليار دينار ، وان هذا النمو ضئيل جداً ولا يرقى الى طموحات وتطلعات المصرف الرامية لتوسيع هذا النشاط باعتباره من الأنشطة الرئيسية التي يمارسها ، ويعزى سبب ذلك الى تأثيرات الوضع الاقتصادي والامني والسياسي الذي تمر على البلاد منذ سنوات عديدة وعدم تفاعل الأنشطة الاقتصادية لاسيما القطاع الصناعي ، ولابد من الإشارة هنا الى ان عدم اقرار الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٤ والظروف التي مرت بها بعض مدن العراق في النصف الثاني من العام المذكور مع الاسف الشديد وجعلتها بمعزل عن النمو الاقتصادي للبلد وانعكاسات ذلك على الحركة التجارية والاقتصادية بشكل عام وخلق حالة من الخوف والترقب والحذر لدى المستثمرين العراقيين وغير العراقيين قد زاد من حدة الركود الاقتصادي وشل الحركة الاستثمارية في مختلف مفاصلها الخدمية والتجارية والصناعية والزراعية.

ورغم هذه الظروف والصعاب استمر المصرف ببذل جهود كبيرة واستثنائية لتوسيع قاعدة الائتمان بنوعيه النقدي والتعهدي وحرص على ان يكون المنح وفقاً للتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتطلبات العمل المصرفي السليم التي تستند بالدرجة الرئيسية على دراسة العناصر الأساسية لمنح الائتمان والتي تتمثل بـ ((رأس المال ، السمعة ، الشروط ، القابلية (الكفاءة) والضمانات)) وتوفر التدفقات والعوائد النقدية التي تساعد الزبون على الايفاء بالتزاماته وفق تواريخ الاستحقاق . لقد أكد المصرف الاستمرار باعتماد سياسة تحفظية ضمن المنهجية التي يعتمدها ويسترشد بها والتي تفرضها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلاد لتجنب وتقليل المخاطر الى الحد الأدنى مؤكداً ان المصرف لم يتوقف عن دراسة وتحليل اي طلبات ترد اليه والمساهمة بتمويلها ضمن القطاعات والأنشطة الاقتصادية المختلفة التي تتوفر فيها ضمانات مقبولة وكافية ذات سيولة عالية أو سيولة مقبولة ، لاسيما الضمانات العقارية والأسهم وهي من المقومات الرئيسية التي تركز اليها ادارة المصرف لمواجهة اي حالة من حالات التلكؤ أو تعثر السداد او عدم الدفع اضافة للعناصر المشار اليها سابقاً في اعلاه .

كشف تفصيلي للائتمان النقدي ، عدا متأخر التسديد ومخصصه كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٤٢٧,٠٨٠	٢,٨٠٠,٢٥٥	%(٨٤,٧٥)
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٥٦,٣١٢,٦١٠	٤٤,٣٩٠,٤٣٨	% ٢٦,٨٦
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٤,٣٤٢,٩٢٨	٢٢,٦٧٨,٧٥١	% ٧,٣٤
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٩,٩٨٤,٣٠٨	٢٢,٠٨٢,٩٨٦	%(٩,٥)
جارية مدينة القطاع الخاص / مختلط	—	٢٠٠,٠١٣	—
مستندات شحن بحوزة المصرف	٣,٨٥٥,٠٥٧	—	—
الكمبيالات المخصومة	٤٤٠,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠	% ١,٨٥
الحوالات الداخلية المبتاعة	٧٤,٠٠٠	—	—
* المجموع	١٠٥,٤٣٥,٩٨٣	٩٢,٥٨٤,٤٤٣	% ١٣,٨٨
يطرح مخصص الائتمان	٣,٣٩٨,١١٤	٢,٩٢٩,٦٩٠	% ١٥,٩٩
صافي الائتمان النقدي	١٠٢,٠٣٧,٨٦٩	٨٩,٦٥٤,٧٥٣	% ١٣,٨١

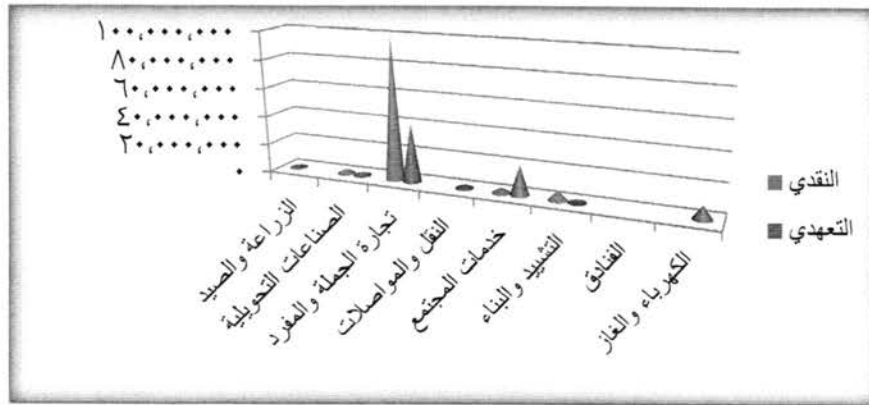
كشف توزيع الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
(الف دينار)

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي
١	الزراعة والصيد	١,٠٠٠,٩١٤	—
٢	الصناعات التحويلية	٢,٩٨٤,٦٣٧	٢,١٦٦,٥٨٠
٣	تجارة الجملة والمفرد	٩٩,٣٨٣,٢٦٢	٤٠,٨٣٤,٧٤٠
٤	النقل والمواصلات	—	١,٧٨٢,٤٣٥
٥	خدمات المجتمع	٣,٤٤٦,٠٢٥	٢٠,٥٧٦,٣٣٢
٦	التشييد والبناء	٦,٣٠٠,٨٤٤	٢٨,٧٥٠
٧	الكهرباء والغاز	—	٩,٢١٧,٠٨٧
	* المجموع	١١٣,١١٥,٦٨٢	٧٤,٦٠٥,٩٢٤

* ملاحظة / تضمن كشف التوزيع القطاعي اعلاه الديون متأخرة التسديد المرحلة ضمن حساب المدينون - حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد - والبالغ رصيدها (٧,٧٥٤) مليار دينار ولم يتضمن رصيد الحوالات الداخلية المباعة البالغ (٧٤) مليون دينار وهو السبب في فرق الرصيد الظاهر بين كشف الائتمان النقدي والتوزيع القطاعي اعلاه .

رسم بياني يبين توزيع الائتمان الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

(مليون دينار)



لقد شمل النمو الحاصل في أنشطة المصرف الائتمان التعهدي الذي حقق في نهاية العام الحالي زيادة بنسبة ٧,٨٣ % فارتفع رصيده الصافي - بعد طرح التأمينات - الى (٦٠,١٥) مليار دينار حيث كان في نهاية العام الماضي برصيد (٥٥,٧٨) مليار دينار ، وكان لرصيد الاعتمادات المستندية النسبة الأكبر في هذا النمو اذ شكل نسبة ٦٠ % من الائتمان التعهدي تاركاً النسبة المتبقية لخطابات الضمان . بلغ عدد الاعتمادات المنفذة خلال عام ٢٠١٤ (٨٤) اعتماداً بمبلغ اجمالي (١٠٢,٨٨) مليار دينار ، علماً بأن رصيد الائتمان التعهدي الاجمالي - قبل تنزيل التأمينات - بلغ (٧٤,٦) مليار دينار بعد ان كان (٧١,٥) مليار دينار في العام الماضي ، وأدناه كشف تفصيلي بالائتمان التعهدي (الصافي) الممنوح كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

كشف الائتمان التعهدي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة التغير
خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٣,٩٤٧,٠١٠	٢٠,٨٩٧,٤٤٣	% ١٤,٥٩
الاعتمادات المستندية الصادرة (بعد تنزيل التأمينات)	٣٦,١٩٩,٢٣٠	٣٤,٨٨١,٢٢٠	% ٣,٧٨
المجموع	٦٠,١٤٦,٢٤٠	٥٥,٧٧٨,٦٦٣	% ٧,٨٣

٤- النقود :

سجل حساب النقود في نهاية هذا العام رصيداً مرتفعاً قياساً بالعام الماضي إذ بلغ (٢٧٧،٨٧) مليار دينار بعد أن كان (٢١٢،١٧) مليار دينار في العام الماضي بارتفاع نسبته ٣٠،٩٦ % ، ان هذا الارتفاع هو نتيجة طبيعية لما سجلته الودائع من ارتفاع كبير ومن خلال تحليل حساب النقود نجد احتواءه على حوالي (٧٦،٥) مليار دينار غطاء قانوني للودائع ، ورصيد يقدر بـ (٩،٩) مليار دينار في حساباتنا لدى مراسلينا من المصارف الخارجية الجانب الأكبر منها تمثل أرصدة تعود للاعتمادات المستندية المفتوحة من قبل المصرف ، ومبلغ (٦٥) مليار دينار يمثل حوالة البنك المركزي تم اطفافها بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ ولم نتمكن من استثماره بنفس التاريخ المذكور ، كما تجدر الإشارة الى وجود مبلغ يقدر بـ (٦٢،٦) مليار دينار في حسابنا لدى البنك المركزي العراقي / فرعي السليمانية واربيل تعذر استثماره منذ فترة طويلة بسبب عدم امكانية تحويله الى بغداد لوجود محددات تتعلق بفرعي البنك المركزي المذكورين اضافة للمبالغ الواجب الاحتفاظ بها في خزائن فروع المصرف وفق القواعد والتعليمات المصرفية لمواجهة حالات السحب الاعتيادية .

مما تقدم يلاحظ اعتماد سياسة مصرفية في الاستثمار الامثل للموجود النقدي وعدم وجود اية مبالغ فائضة وغير مستثمرة في حساب النقود ، وادناه كشف تفصيلي يوضح ذلك :

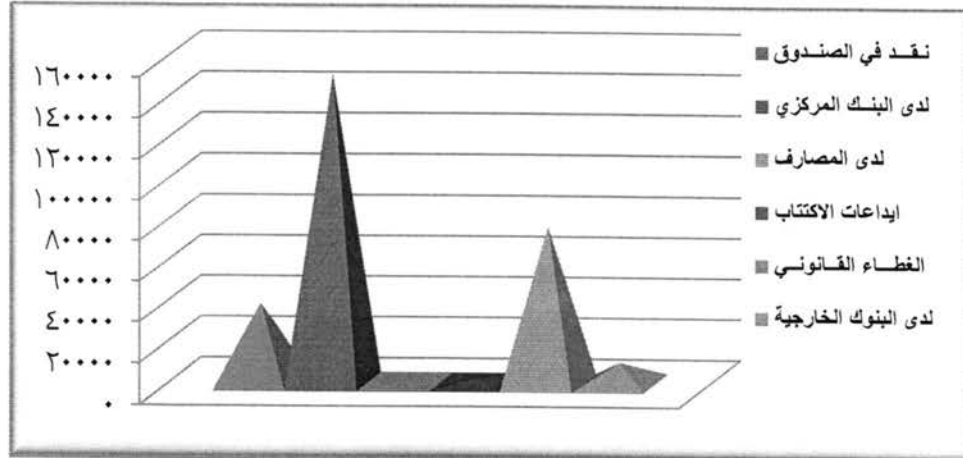
كشف النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

(ألف دينار)

أنواع النقود	٢٠١٤	نسبة العنصر	٢٠١٣	نسبة العنصر
نقد في الصندوق (عملة محلية)	٢٧،٧٤٨،٤٦٢	١٠ %	١،٩٥٠،٩٧٣	٠،٩ %
نقد في الصندوق (عملة اجنبية)	١٠،٣٩٥،٧٧٢	٣،٧ %	٤،٠٧٤،٦٠٦	٢ %
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي عدا الغطاء القانوني في حسابنا لديه	١٥١،٠١٤،١٦٧	٥٤،٤ %	٨٩،٤١٨،٩٧٣	٤٢،١ %
ارصدة المصارف المحلية	٢٩٤،٤٣٣	٠،١ %	٢٦٦،٥٦٦	٠،١ %
ايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	٢،٠٣١،٦٦٤	٠،٧ %	١١،٥٤٦،٦٦٤	٥،٤ %
الغطاء القانوني (لكافة العملات) ١٥ %	٧٦،٥٢٣،٧٠٦	٢٧،٥ %	٨٢،٦٦٥،٢٢٩	٣٩ %
نقد لدى المصارف الخارجية بضمنه ارصدة الاعتمادات	٩،٨٦٤،٦٩٤	٣،٦ %	٢٢،٢٥١،٢٠٣	١٠،٥ %
المجموع	٢٧٧،٨٧٢،٨٩٨	١٠٠ %	٢١٢،١٧٤،٢١٤	١٠٠ %

(مليون دينار)

رسم بياني لكشف النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١



٥- الحسابات الجارية والودائع :-

شهدت الحسابات الجارية والودائع نمواً واضحاً بلغت نسبته ١٧،١ % فبعد ان كان رصيدها في نهاية العام الماضي بمبلغ (٤٨٥،٣) مليار دينار أصبح (٥٦٨،٣٢) مليار دينار في نهاية ٢٠١٤ وشكلت هذه الودائع نسبة ٦٤،٣٦ % من اجمالي الموجودات بعد استبعاد الحسابات المتقابلة ، مما يجدر ذكره بهذا الشأن ان الجانب الاساسي والمهم هو ان الودائع غير المكلفة تشكل نسبة كبيرة بلغت ٨٧،١٩ % من اجمالي الودائع .

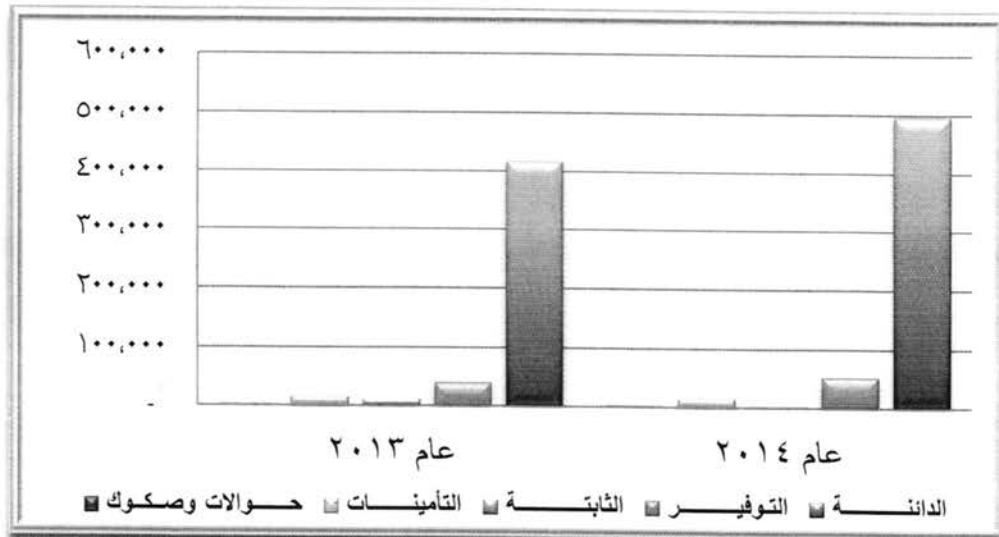
لقد كان للسمعة والثقة العالية التي يتمتع بها المصرف والسياسة الحكيمة التي يعتمد عليها في مزاولة وادارة نشاطه المصرفي دور بارز وكبير في استقطاب الودائع ولم يتلأأ ابدأ أو يتأخر في تغطية السحوبات التي حصلت بسبب الظروف خصوصاً تلك التي مرَّ بها البلد في النصف الثاني من هذا العام مع العرض ان المصرف لم يواجه اي ضغوط بالسحب نتيجة تلك الظروف لاسباب تعود الى ثقة الزبائن بالمركز المالي للمصرف وبذات الوقت توفر الامكانيات والمرونة في مجابهة اي ضغوط او سحوبات غير متوقعة التي قد تحدث بسبب اعتماد سياسات استثمارية ذات مرونة عالية لمواجهة الضغوطات غير المتوقعة في السحب ... والكشف أدناه يبين تفاصيل تلك الودائع :-

كشف يبين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

(ألف دينار)

نسبة التغير	٢٠١٣/١٢/٣١			٢٠١٤/١٢/٣١			نوع الوديعة
	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	
١٩ %	٤١٦,٣٩٢,٥٢٩	٢٠,٤٤٢,٦٨٩	٣٩٥,٩٤٩,٨٤٠	٤٩٥,٤٩٤,٠٥٠	١٥,٢٦٤,٤٩٦	٤٨٠,٢٢٩,٥٥٤	حسابات جارية دائنة
٣٣ %	٣٩,٦٧٧,٨٤٢	١٠,٧٣٣,٩٠٦	٢٨,٩٤٣,٩٣٦	٥٢,٧٥٦,٢٥٦	١٣,٢٦٢,٧٦٤	٣٩,٤٩٣,٤٩٢	حسابات التوفير
٦٧,٧ %	١١,٤٨٦,٤٥٩	٥,٠١٢,٠٧٩	٦,٤٧٤,٣٨٠	٣,٧٢٢,٤٠٨	١,٩٠٠,٠٧٨	١,٨٢٢,٣٣٠	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
٨ %	١٥,٧١٥,٣٠٣	١٢,٤٧٦,٩٢٥	٣,٢٣٨,٣٧٨	١٤,٤٥٩,٦٨٤	١٠,٦٦٩,٠٣٠	٣,٧٩٠,٦٥٤	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
٧ %	٢,٠٣٣,٤٢٠	—	٢,٠٣٣,٤٢٠	١,٨٩٢,٢٧١	—	١,٨٩٢,٢٧١	الحوالات والصكوك الداخلية
١٧,١١ %	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	٤٨,٦٦٥,٥٩٩	٤٣٦,٦٣٩,٩٥٤	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٩	٤١,٠٩٦,٣٦٨	٥٢٧,٢٢٨,٣٠١	المجموع

مليون دينار



٦- نتائج تنفيذ الخطة السنوية وانحرافاتهما واسبابها :-

نبين ادناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية لعام ٢٠١٤ وهناك العديد من الاسباب التي حالت دون بلوغ النتائج المتوقعة لبعض عناصر الموازنة أهمها الظروف الأمنية التي شهدتها البلد في النصف الثاني من العام المذكور والتي ادت الى شل الحركة الاقتصادية في عدد من مدن العراق وأثرت عليه بشكل عام ولم يتمكن المصرف من تحقيق خطته الرامية الى التوسع في شراء الاراضي والمباني وفتح فروع جديدة ، وهناك مسألة عدم اقرار الموازنة العامة للدولة والنتائج المترتبة عليها وتوقف عدد من المشاريع والانشطة الاستثمارية ، كذلك فيما يتعلق بالجانب التكنولوجي اذ كان مقرراً ان ينتهي العمل بتطبيق النظام الالكتروني الجديد في المصرف خلال هذا العام الا ان ذلك لم يحدث بسبب تأثر المشروع بالظروف المشار اليها :

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

رقم الحساب	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٤		المتحقق في عام ٢٠١٤		الانحرافات
		المبلغ		المبلغ		
		مدین	دائن	مدین	دائن	
١١	الموجودات الثابتة	١٤,١٦٦		٩,٨٩٧		(٤,٢٦٩)
١٢	المشروعات تحت التنفيذ	٣,٦٥٠		٢,٦٩٣		(٩٥٧)
١٤	الائتمان النقدي	١٢١,٨٦٦		١٠٥,٤٣٦		(١٦,٤٣٠)
١٥	الاستثمارات المالية	٦٨٤,٦٧٠		٤٨٦,٨٠٧		(١٩٧,٨٦٣)
١٦	المدينون	١٧,٦٠٦		١١,٥٨٢		(٦,٠٢٥)
١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف	١٣٣,٣٧٥		٢٧٧,٨٧٣		١٤٤,٤٩٨
٢٩-١٩	الائتمان التعهدي	١٠٠,٩٥٠	١٠٠,٩٥٠	٢٤٩,٢٣٧	٢٤٩,٢٣٧	١٤٨,٢٨٧
٢١	حقوق الملكية		٢٨٢,٣٥٨		٢٦٤,٨٨٣	(١٧,٤٧٥)
٢٢	التخصيصات		١٥,٩٧٥		١٩,٩٠١	٣,٩٢٦
٢٥	الودائع بأنواعها		٦٤١,٧٢٦		٥٦٨,٣٢٤	(٧٣,٤٠٢)
٢٦	الدائنون		٥,٦٤٦		٢٠,٥٨٣	١٤,٩٣٧
٣	المصروفات	٩,٩٨٤		١٢,٨٩٠		٢,٩٠٦
٤	الايرادات		٣٩,٦١٢		٣٣,٤٨٦	(٦,١٢٦)
	المجموع	١,٠٨٦,٢٦٧	١,٠٨٦,٢٦٧	١,١٥٦,٤١٤	١,١٥٦,٤١٤	٧٠,١٤٧

سادساً : التوسعات خلال السنة :

وفقاً لسياسة المصرف وخطة السنوية بتوسيع شبكة فروعه الداخلية فقد كان مقرراً افتتاح فرع للمصرف في حي جميلة - مدينة بغداد وأخرى في مدينة العمارة - محافظة ميسان خلال هذا العام الا ان هناك ظروفاً خارجة عن ارادة المصرف خلال المرحلة حالت دون استكمال تحقيق ذلك .

سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

ثامناً : التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية :

نظراً لاعداد الحسابات الختامية في وقت مبكر جداً بجهود استثنائية لم تكن هناك اية احداث جوهرية خلال تلك الفترة القصيرة التي تلت نهاية العام ٢٠١٤ .

تاسعاً : السياسة المحاسبية:

يعتمد المصرف تعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه . ومنذ تأسيسه قام بتطبيق مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية . أما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ . خصصت مبالغ للانتمان النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما تم تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حدة وكانت كلفتها اقل من سعر السوق ، وفيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٣٥٤/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/٢٨ وكان سعر التقييم لعملة الدولار الامريكي (١١٩٠ دينار/دولار) اما بقية العملات فتم تقييمها باعتماد نشرة الأسعار الصادرة عنه وحسب ما مبين ادناه مع الابقاء على مخصص مواجهة تقلبات اسعار صرف العملات الاجنبية المكون في الاعوام السابقة ، هذا ولم يحصل اي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

- ١- سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٩٠,٠٠٠ دينار / دولار .
- ٢- سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي ١٤١٥,٦٤١ دينار / يورو .
- ٣- سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي ١٨١٩,٨٩٣ دينار / باون .

عاشرأ : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

للعلاقات المصرفية الخارجية دور مهم وبارز في توسيع وتنويع أنشطة المصرف وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزيائنه وقد اعتمد المصرف مبدأ وضع سقوف ائتمانية لأغراض اصدار خطابات الضمان المتقابلة 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 ٢٠١٤/١٢/٣١ :

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	Bank Audi/ Amman- Jordan	بنك عودة/ عمان-الاردن	١٨
١٩	Turkiye Is Bankasi/ Istanbul- Turkey	بنك العمل التركي/ اسطنبول-تركيا	١٩
٢٠	Banca UBAE/ Roma – Italy	بنك اليوبي/ روما-ايطاليا	٢٠
٢١	Credit Dnepr Bank/ Dnipropetrovsk - Ukraine	كردت دنبر بنك/ دنبروبيتروفسك-اوكرانيا	٢١
٢٢	Jordan Kuwait Bank/Amman-Jordan	البنك الاردني الكويتي/ عمان-الاردن	٢٢
٢٣	Byblos Bank Europe SA/Belgium	بنك بيبلس /بلجيكا	٢٣
٢٤	Jordan Kuwait Bank	البنك الاردني الكويتي/ عمان - الاردن	٢٤
٢٥	B.L.C. BANK S.A.L.	بنك بي ال سي /بيروت	٢٥
٢٦	T.C. Ziraat Bankasi/ Turkey	بنك زراعات/ تركيا	٢٦
٢٧	Jordan International Bank PLC/ London	بنك الدولي الاردني/ لندن	٢٧
٢٨	THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD./ TOKYO, JAPAN	بنك طوكيو/ توكيو-يابان	٢٨
٢٩	Commercial Bank International	بنك التجاري الدولي/ دبي	٢٩
٣٠	TURKIYE FINANS KATILIM BANKASI A.S./ Turtey	تركي فينانس بنك/ تركيا	٣٠
٣١	Bank of kunlun co.LTD/ China	كونلون بنك / الصين	٣١

No	The name of corresponding bank	اسم البنك المراسل	ت
١	France Bank/ Beirut – Lebanon	فرنسه بنك /بيروت	١
٢	Qatar National Bank Alahli S.A.E/ Egypt	بنك قطر الاهلي/ مصر- القاهرة	٢
٣	Bank of China/ China	البنك الصيني /الصين	٣
٤	Banco Popular / Spain	بوبيولر بنك /اسبانيا	٤
٥	Industrial and Commercial Bank of China	البنك التجاري و الصناعي الصيني/ الصين	٥
٦	Deutsche Bank AGFrankfurt-Germany	دوتش بنك/فرانكفورت-المانيا	٦
٧	Sumitomo Mitsui Banking Corporation / Japan	سوميتومو بنك /اليابان	٧
٨	Arab Bank PLC/ Jordan	البنك العربي/ الاردن	٨
٩	Burgan Bank SAK/Kuwait	بنك البرقان/ الكويت	٩
١٠	Turk Ekonomi Bankasi AS / Turkey	بنك تركي ايكونمي/ تركيا	١٠
١١	Akbank /Turkey	بنك اي كي/ تركيا	١١
١٢	Turki Garanti Bankasi/ Turkey	بنك تركي كرنتي/ تركيا	١٢
١٣	Deniz Bank A. S. /Turkey	بنك دنيز/ تركيا	١٣
١٤	Turkiye Vakiflar Bankasi / Turkey	فاكفلر بنك/تركيا	١٤
١٥	Union National Bank/ UAE	بنك الاتحاد الدولي /الامارات	١٥
١٦	YAPI VE KREDI BANKASI A.S.	يابي في كردت بنك	١٦

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

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

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

ج- كفاية رأس المال :

كانت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ملبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي اذ بلغت ٢١٠،٨٨ % ، 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 .

احتفظ المصرف بتخصيصات ملبية لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وفي ضوء الائتمانات النقدية والتعهدية مع التأكيد أن المصرف يحتفظ بضمانات متينة لقاء جميع انتماياته . وخلال عام ٢٠١٤ اعيد احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدية (بضمنه الديون متأخرة التسديد ضمن حساب المدينون) وفقاً لللائحة الارشادية وتم رفع المخصص من (٧,٦٦) مليار دينار الى (١١,٤٧) مليار دينار ، مع الاخذ بنظر الاعتبار ان هذه المخصصات لا تعني بالضرورة وجود ديون متعثرة لدى المصرف ، كما ونبين بأن ضمن رصيد الائتمان الظاهر في الكشف مبلغ يخص الديون متأخرة التسديد والتي تقيد ضمن حساب المدينون حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد كما انه لا يحتوي على رصيد الحوالات الداخلية المتباعدة لكونها لاتدخل ضمن مفردات اللائحة الارشادية ، والكشف ادناه يبين تفاصيل ذلك :

جدول تصنيف الائتمان كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمخصص المحتسب حسب اللائحة الارشادية

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب (الرصيد x النسبة)
١-	الائتمان الجيد (النقدي) غير المستحق السداد	٩٧,٢٦٥,١٣٧,٦٨٢	٢%	١,٩٤٥,٣٠٢,٧٥٤
٢-	الحساب الجاري المدين (المكشوف) بدون ضمانات عينية	٢٦,٨٧٠,٢٠٠		٥,٣٧٤,٠٤٠
٢-	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمض على موعد استحقاقه (٩٠) يوماً	٦,٠٩٣,٥٠٧,٢٨٩	١٠%	٦٠٩,٣٥٠,٧٢٩
٣-	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوماً واقل من (١٨٠) يوماً والمجدد لمرة واحدة	١,٨١٦,٧٢٠,٠٠٠	٢٥%	٤٥٤,١٨٠,٠٠٠
٤-	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوماً واقل من سنة والمجدد لمرتين او اكثر	١,٣٣٨,٧٠٠,٠٠٠	٥٠%	٦٦٩,٣٥٠,٠٠٠
٥-	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٦,٥٧٤,٧٤٧,٠٠٠	١٠٠%	٦,٥٧٤,٧٤٧,٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	١١٣,١١٥,٦٨٢,١٧١	—	١٠,٢٥٨,٣٠٤,٥٢٣
٦-	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية) بعد طرح التأمينات	٦٠,١٥٤,٥٠٨,٧٠١	٢%	١,٢٠٣,٠٩٠,١٧٤
	المجموع الكلي	١٧٣,٢٧٠,١٩٠,٨٧٢	—	١١,٤٦١,٣٩٤,٦٩٧

من التطوعات والطموحات الرئيسية التي يحرص مصرفكم دائماً عليها تحقيق غاية الرضا لزبائنه من خلال توفير افضل الخدمات المصرفية وتنويعها وادخال الانظمة الالكترونية المصرفية الحديثة الى العمل وبما يساعد في تحقيق تلك التطوعات ، كما يحرص دائماً على تحقيق اعلى مستويات الربحية الممكنة في ضوء سياسات المصرف واهدافه وما تنص عليه القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة بعمله . ان العملية المصرفية في العراق تواجه العديد من المعوقات بسبب استمرار الوضع الأمني غير المستقر وانعكاس ذلك على الوضع الإقتصادي للبلد بمختلف قطاعاته (الصناعية ، الزراعية ، التجارية ، الخ) ومع ذلك سيتم تكثيف الجهود الرامية لبلوغ تلك الاهداف والتطوعات ، ويطمح مصرفكم الى تحقيق جملة من التطوعات الرئيسية اهمها :-

- ١- السعي لمضاعفة الجهود اللازمة لتحقيق إيرادات مالية متميزة في جانب الأرباح الاجمالية والعمل بشكل استثنائي لزيادتها لتصل الى ما لا يقل عن (٣٠) مليار دينار.
- ٢- تطبيق نظام الالكتروني مصرفي شامل واحداث نقلة تكنولوجية متميزة وكبيرة في عمل المصرف بهدف تقديم افضل الخدمات لزبائنه الكرام .
- ٣- استمرار السعي للتوسع بشبكة فروع المصرف لتشمل بشكل تدريجي محافظات اخرى من العراق التي تحتاج الى الخدمات المصرفية وفيها مجالات وفرص العمل المتيسرة بهدف تحقيق الاهداف المنشودة للمصرف وبلوغ التغطية الشاملة لكافة محافظات العراق.
- ٤- تكثيف الجهود اللازمة لتقوية وتوسيع وتمتين علاقات المصرف مع البنوك الخارجية وصولاً لتقديم افضل الخدمات لزبائن المصرف .
- ٥- الاستمرار بامتلاك عقارات مناسبة لفروع المصرف الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- ٦- الاستمرار بتطوير الكفاءات العلمية والفنية للكوادر الحالية وتوفير كافة المستلزمات الضرورية لذلك بالإضافة الى استقطاب كوادر علمية جديدة ذات اختصاصات عالية.
- ٧- توسيع قاعدة المشاركة في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية بهدف بناء كوادر قادرة و متمكنة لمواكبة أنشطة الصيرفة الحديثة واعداد البدائل .
- ٨- توسيع المشاركة في المعارض التخصصية والعامة المحلية والدولية بهدف اعلامي و ابراز دور المصرف ونشاطه .
- ٩- اعادة دراسة تشكيلات الهيكل الاداري للمصرف بما يتماشى مع الانظمة المصرفية الالكترونية الحديثة .
- ١٠- المباشرة ببناء قطعتي الأرض في مدينتي كربلاء والبصرة ليكونا موقعين لفرعي المصرف فيهما وايجاد الحلول الجذرية اللازمة لبناء قطعة الارض التي يمتلكها المصرف في بغداد لاتخاذها مقراً للإدارة العامة والفرع الرئيسي .
- ١١- استكمال اجراءات تسجيل العقار المشتري من قبل المصرف في بغداد - حي جميلة لتأهيله ليكون مقراً لفرعه المقرر فتحه في العام القادم .
- ١٢- التزاماً بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتماشياً مع القرارات والتعليمات العالمية بخصوص الالتزام بتنفيذ قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA فإن مصرفكم يعمل بشكل متوازن وفقاً للمتطلبات المرحلية الفنية والتنفيذية وحسب القوانين والتعليمات المحلية التي سترد اليها من البنك المركزي العراقي .

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- هناك دعوى واحدة مقامة على المصرف تتعلق ببعض جوانب تنفيذ الحوالات الخارجية المنفذة من خلال مزاد العملة في عام ٢٠١٢ وقد قام المصرف بتقديم كافة المتطلبات اللازمة للمحكمة المختصة ومن المتوقع ان تحسم القضية لصالح المصرف خلال العام المقبل ، وبخلاف ذلك لا توجد اية دعاوى هامة مقامة على المصرف او مقامة من المصرف ضد الغير .

٢- بخصوص الدعوى التي اشرنا اليها في تقريرنا السابق لعام ٢٠١٣ بشأن التعامل مع شركة (ويسترن يونين) فإنها حسمت لصالح المصرف .

ح- وصف الحماية التي يتمتع بها المصرف :

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

ط- التصرف بالمبالغ المخصصة لاغراض الرعاية الاجتماعية :

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها السنوي الثامن المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٥ بتخصيص نسبة ١% من الارباح الصافية لعام ٢٠١٣ للاغراض الاجتماعية فقد تم تخصيص مبلغ (٢٢٧,٥٠٥,١٥٢) ديناراً وتم التصرف به وفقاً لتوصيات اللجنة المشكلة في المصرف لهذا الغرض وكما يلي :

١- تنفيذاً للاتفاقية الموقعة مع الجامعة الامريكية في العراق / السليمانية فقد تم تسديد القسط السنوي لعام ٢٠١٤ لعدد من المتفوقين في الدراسة الاعدادية وعددهم ثمانية تم اختيارهم في العام الماضي وفق المعايير المعتمدة في الجامعة لنيل شهادة البكالوريوس فيها بمختلف الاختصاصات وبكلف سنوية متفاوتة لكل طالب - حسب معدله الدراسي - شاملة الاجور الدراسية وتكاليف الكتب والاقامة والمعيشة وبما يعادل (٦٤,١٧٦,٠٠٠) دينار عراقي سنوياً .

٢- تقديم المساعدات المالية للمهجرين من المناطق الساخنة وبمبلغ اجمالي قدره (٦٥) مليون دينار في المحافظات التي لجأوا اليها (الحلة - النجف - كربلاء - اربيل في جبل سنجار) .

٣- تقديم مكافآت مالية للثلاثة الأوائل على جامعات العراق (بغداد - المستنصرية - التكنولوجيا - النهرين) وبواقع عشرة ملايين لكل جامعة ، اي بمجموع (٤٠) مليون دينار ، وقد تم صرف المكافأة للثلاثة الأوائل على جامعة بغداد بعد ان قدمت الجامعة اسماء المتفوقين وبانتظار تسمية بقية الجامعات .

٤- تقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لمؤسسة ترعى الاطفال المعاقين .

٥- تقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لكفالة ٢٥ يتيماً بواسطة احدى المؤسسات الخيرية .

٦- تقديم 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 ٢٩/١٢/٢٠١٤ الى (٨٥٠,٠) دينار لكل سهم وهو منخفض عما كان عليه في آخر جلسة تداول في العام الماضي بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٣ والذي بلغ حينها (١,٧٤٠) دينار لكل سهم . نؤكد لمساهميننا الكرام ان هذا الانخفاض في السعر لم يكن لاسباب تتعلق بالمصرف ونتائجه أو تأثره بالاحداث التي مر بها البلد في الفترة الأخيرة وإنما لاحدى المؤسسات الاستثمارية التي مارست حقها في الاستثمار من خلال البيع وكانت ظروف البلد غير مناسبة ادت الى انخفاض السعر ، آخذين بالاعتبار ان اسهم المصارف قد انخفضت بشكل عام خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٤ . نؤكد ان وضع المصرف من كافة الجوانب جيد ومتميز .

ك- النظام الالكتروني المصرفي الشامل الملغى (Misys) :

سبق ان بيّنا في تقاريرنا السابقة ان المصرف قرر الغاء النظام الالكتروني الشامل بصيغته القديمة بعد ان تم اجراء العديد من الاختبارات والتحليل للتأكد من مدى توافقه مع متطلبات العمل الخاصة بالمصرف وتبين انه غير ملبي لتلك المتطلبات فتم اعتماد المقترح المقدم من قبل الشريك الرئيسي في المصرف بنك قطر الوطني الذي يقضي بتزويد المصرف بصيغة معدلة من النظام تأخذ بالاعتبار كافة متطلبات المصرف والقوانين والانظمة والتعليمات النافذة ، وبهدف معالجة المبالغ المصروفة على المشروع القديم والبالغ مجموعها (٩٥٤,٤٤٠,٠٠٩) دينار فقد اتخذ مجلس ادارة المصرف قراراً بإطفاء تلك النفقات بعد استبعاد كلفة السيرفرين (لامكانية الاستفادة منهما) على مدى خمس سنوات ليكون المبلغ الخاضع للاطفاء (١,٧١٥,٥٧٣,١٩٤) دينار ، وقد تم اطفاء القسط الأول البالغ (٦٤٠,١١٤,٣٤٣) دينار في عام ٢٠١٤ ضمن حساب نفقات ايرادية مؤجلة .

خاتمة : خاتمة :

ختاماً لا يسع ادارة المصرف الا ان تتقدم بالشكر الجزيل والثناء الجميل لكل من ساهم في تحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا هذا وفي مقدمتهم زبائن المصرف الذين كان لهم دور مهم وبارز من خلال تفضيلهم التعامل مع المصرف لما لاقوه من حسن الخدمات المقدمة اليهم .

كما تخلص بالشكر والتقدير كل من ساهم في دعم مسيرة المصرف وقدم له الاسناد والدعم في مختلف المجالات وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية ومركز الإيداع العراقي ، كما تشكر السيد مراقب حسابات المصرف لتدقيقه حسابات المصرف وانجاز مهمته في وقت مبكر .

كما تقدم الشكر لكافة منتسبي المصرف وخصوصاً المتميزين منهم لجهودهم المبذولة في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير متمنيةً لهم دوام الموفقية والنجاح والازدهار الدائم لهم ولمصرفهم .



ومن الله العون والتوفيق



مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



عبد الأحمد بطرس توما
المدير المفوض





مصرف المنصور للاستثمار
(ش.م.خ)

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

تقرير لجنة مراجعة الحسابات
لعام ٢٠١٤

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة المحضاء الهيئة العامة لمصرفه المنصور للاستثمار المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٥ على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماؤهم أدناه :

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

وقبل ان تبدأ اللجنة بتقديم تقريرها عن نشاط المصرف لابد لها ان تشير وبكل اسف والم فقدان احد اعضائها رجل الاعمال الكبير واحد مؤسسي المصرف المرحوم الاستاذ عبد الستار البغدادي ... اسكنه الله فسيح جناته والهمنا وأهله وذويه الصبر والسلوان وقد وافاه الأجل بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١١ .

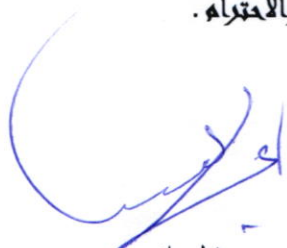
مارست اللجنة مهامها بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة السنوي التاسع المعد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، واسندت مهمة تدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا لمكتب السيد لدكتور حسيب كاظم جويد لمراقبة الحسابات . قمنا خلال هذه الفترة بمراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين ، طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محلياً ودولياً .

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

- ١- ان الانشطة المصرفية التي مارسها المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق قد تم اظهارها بشكل واضح وشامل ووافي في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٤ وحساباته الختامية .
- ٢- توافق الخطة الموضوعة لمراجعة الحسابات السنوية والاجراءات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف مع الاصول والاعراف والمبادئ المحاسبية السليمة .
- ٣- ان سياسة المصرف في ادارة المخاطر سليمة ومبنية على اسس علمية ومنطقية .

- ٤- قيام المصرف بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن نشاط المصرف للفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ ، كذلك فهي منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .
- ٥- خضوع كافة الانشطة المصرفية التي زاولها المصرف لإجراءات رقابية جيدة وشاملة وان نشاط الرقابة الداخلية قد شمل كافة الانشطة المصرفية لفروع واقسام المصرف وتم وفق اسس سليمة وصحيحة ومطابقة لاجراءات التدقيق والرقابة الداخلية وهناك متابعة مستمرة من قبل المعنيين في المصرف .
- ٦- ان التقارير المقدمة من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته وانشطته خلال عام ٢٠١٤ تعكس صورة صحيحة وحقيقية وشاملة لانشطته كافة .
- ٧- الامتثال العالي للمصرف لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وبشكل اخص 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 الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .

نسال الله التوفيق لخدمة مصرفنا ومساهمينا وتقبلوا 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

٢٠١٤/١٢/٣١

العدد: ١٥٨

التاريخ: ٢٠١٥/١/١٤

السادة مساهمي مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين - بغداد

م/تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية...

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ, والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٩) والايضاحات المرفقة بها, والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها.

مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية, بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء 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 وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري, ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ والافصاح عنها, كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه, ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

- ١- تحتفظ الشركة بسجلات منتظمة وهي متفقه مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقه مع القواعد المحاسبية الدولية .
- ٢- ان تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات المالية النافذة .
- ٣- تم جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل الادارة وبإشرافنا , وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المالية المثبتة في السجلات .
- ٤- بلغت نسبة معيار كفاية رأس المال (٢١١%) وهي اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (١٢%) وكذلك اعلى من النسبة المعتمدة في اتفاقية بازل والبالغة (٨%) .
- ٥- اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال خلال السنة وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ .
- ٦- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التقرير وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .
- ٧- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف , وان تقارير قسم الرقابة الداخلية كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .
- ٨- تم تقييم الاستثمارات في اسهم الشركات كمحفظة استثمارية باعتماد مبدا (سعر السوق او الكلفة ايهما اقل) ولما كانت القيمة السوقية لتلك الاسهم تزيد على الكلفة التي سجلت بها فلم يتم عمل مخصص عن هبوط قيمة الاستثمارات المالية .
- ٩- قرر مجلس ادارة المصرف في الجلسة الثالثة بتاريخ ٢٠١٤/٣/٢٦ اطفاء تكاليف النظام الالي البالغة (٢,٠٠٩) مليون دينار على مدى خمسة سنوات بنسبة ٢٠% سنوياً اعتباراً من السنة ٢٠١٤
- ١٠- تم زيادة مخصص الديون متعثرة التسديد بمبلغ (٣,٨٠٤,٩٧٢) الف دينار ليلغ (١١,٤٦٥,٨٥٧) الف دينار ومن خلال فحصنا لمكونات البيانات المالية لهذه الديون وفترات تاخر سدادها فان المخصص احتسب في ضوء ما ورد باللائحة الارشادية المعتمدة من البنك المركزي العراقي .

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه في رأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية , وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء , تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٤ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني - مراقب الحسابات

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

٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
<u>الموجودات</u>		٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
<u>الموجودات المتداولة</u>			
١	١٨	النقود	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧
٢	١٥	الاستثمارات	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤
		<u>الائتمان النقدي (بالصافي)</u>	
٣	١٤	الائتمان النقدي عدا حساب ١٤٤	١٠١,٥٢٣,٨٧٠,٤٦٣
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصصة	٥١٤,٠٠٠,٠٠٠
٤	١٦	المدينون	٤,٦٨٨,٩٥١,٧٨٩
			٨٧١,٤٠٦,٥٧٨,٢٣٣
			٧٧٨,٩٣٢,٥٠٨,٧٠٣
<u>الموجودات الثابتة</u>			
٥	١١	القائمة - بالقيمة الدفترية	٨,٩٠٥,١٣٣,٧٤٠
٥	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢,٦٩٣,٣٣١,٧٩٦
			١١,٥٩٨,٤٦٥,٥٣٦
			٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣,٧٦٩
			٧٨٩,٠٨٧,٩٦٠,٧٠٨
<u>مجموع الموجودات</u>			
<u>الحسابات المتقابلة</u>			
١١	١٩	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١
			٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الدليل	رقم الكشف	مصادر التمويل	دين ٢٠١٤/١٢/٣١	دين ٢٠١٣/١٢/٣١
المحاسبي		مصادر التمويل قصيرة الاجل		
		المطلوبات المتداولة		
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨,٧١٩	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٢,٢٢٠
٩	٢٢	التخصيصات	٣,٩٢٣,٤٨٦,٩٩٥	١,٣١٥,٥٧٣,٢٦٩
٧	٢٦	الدائنون	٢٨,٩٦٤,٨٢٨,٨٨٣	٢٢,٣٦٠,٧١٦,٩٣٦
			٦٠١,٢١٢,٩٨٤,٥٩٧	٥٠٨,٩٨١,٨٤٢,٤٢٥
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
٨	٢١١	رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	٢١	الاحتياطيات	٣١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢	٣٠,١٠٦,١١٨,٢٨٣
			٢٨١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢	٢٨٠,١٠٦,١١٨,٢٨٣
		مجموع مصادر التمويل	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣,٧٦٩	٧٨٩,٠٨٧,٩٦٠,٧٠٨
		الحسابات المتقابلة		
١١	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١	٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨

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 ١٥٨ بتاريخ ٢٠١٥/١/١٤

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ من أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق : أراؤ صاحب هذه الزمعة التوقيع

رقم الوصل : ١٥ - تاريخه ٢٠١٥/٧/٢٠

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
		٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		_____	_____
		٢٠,٤١٥,٠٠٢,٠٣٤	١٢,٩٣٥,٠٣٣,١٨٥
		١٧,٧١١,٣٧٨,٢٣٨	٢٠,٣٦٤,٩٢٤,٠٧٤
		٣٨,١٢٦,٣٨٠,٢٧٢	٣٣,٢٩٩,٩٥٧,٢٥٩
		٣,٦١٢,٤٠٣,٥٣٤	٥,٥٣٩,٣٢٤,٦١٥
		٢٤٠,٠٠٣,١٩٩	٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥
		٤,٢٨٠,٨٣٣,١٣٣	٦,٥٥٢,٤١٠,٦١٣
		٨,١٣٣,٢٣٩,٨٦٦	١٢,٦٦٩,٩٤٢,٠٦٣
		٢٩,٩٩٣,١٤٠,٤٠٦	٢٠,٦٣٠,٠١٥,١٩٦
		٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	١٨٦,١٥٤,٣٢٥
		٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	١٨٦,١٥٤,٣٢٥
		٢٤٩,٠٥٧,٩٩٥	٢١٥,٢٤٣,٢٥٤
		١,١٩٢,٠١٧	٥,٣١٦,٩١٠
		٢٥٠,٢٥٠,٠١٢	٢٢٠,٥٦٠,١٦٤
		٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧	٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧

يوزع كما يلي :-

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
دينار	دينار	
_____	_____	
٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥	٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩	التخصيصات الضريبية
١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	الاحتياطي القانوني للزامي لرأس المال
١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	احتياطي توسعات
٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦	١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢	الفائض القابل للتوزيع
٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧	٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

**بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤**

بيان (ج)		رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
دين	دين	
٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	١٨ رصيد النقود في بداية الفترة
النشاطات التشغيلية		
التدفق الداخل من النشاطات التشغيلية		
٣٣,١٦٩,٣٦٦	٠	١٦ النقص في المدينون
٣٤٩,٢٢٢,٣٧٦,٠٨٨	٨٣,٠١٩,١١٦,٤٩٩	٢٥ الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٥٣٢,٦٧٦,٨٥٦	٢,٩٥٢,١٧٥,٣٧٦	٢٦ الزيادة في الدائون
٣٤٩,٧٨٨,٢٢٢,٣١٠	٨٥,٩٧١,٢٩١,٨٧٥	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات التشغيلية
التدفق الخارج من النشاطات التشغيلية		
٢٠,٠١١,٢٦١,٦٩٨	١٢,٨٥١,٥٤٠,٢٤٦	١٤ الزيادة في الائتمان النقدي
٢٤٢,٢٢٤,٠٩٢,٤٨٠	١١,٩٤٦,٢٨١,٥٧٥	١٥ الزيادة في الاستثمارات المالية
٠	٥,٧٢٩,٥٤٩,٢٧٥	١٦ الزيادة في المدينون
٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤	٠	٢٢ تسديد ضريبة الدخل
٢٦٤,٤٩١,١٠٥,٣٩٢	٣٠,٥٢٧,٣٧١,٠٩٦	
٨٥,٢٩٧,١١٦,٩١٨	٥٥,٤٤٣,٩٢٠,٧٧٩	صافي التدفق النقدي للنشاطات التشغيلية
النشاطات الاستثمارية		
التدفق الداخل من النشاطات الاستثمارية		
١,١٨٦,٤٧٠,٦٨٤	٢٥١,٩٦٥,٩١٨	١٢ النقص في المشروعات تحت التنفيذ
٢٤,٠٠٣,١٩٩	٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥	٣٧ صافي الاندثارات والإطفاءات
٦,١١٧,٤١٨,٥٧٢	١٠,٠١١,٨٣٦,١٥٥	٢٢ الزيادة (النقص) في التخصيصات
٧,٥٤٣,٨٩٢,٤٥٥	١٠,٨٤٢,٠٠٨,٩٠٨	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات الاستثمارية
التدفق الخارج من النشاطات الاستثمارية		
٢,٦٦١,٢٥٥,٣٣٩	٢,٢٧٣,١٨٦,٢٨٤	١١ الزيادة في الموجودات الثابتة
٢,٦٦١,٢٥٥,٣٣٩	٢,٢٧٣,١٨٦,٢٨٤	يطرح مجموع التدفق الخارج من النشاطات الاستثمارية
٤,٨٨٢,٦٣٧,١١٦	٨,٥٦٨,٨٢٢,٦٢٤	صافي التدفق النقدي للنشاطات الاستثمارية
النشاطات التمويلية		
التدفق الداخل من النشاطات التمويلية		
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٢١١ الزيادة في رأس المال
١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	٢١٢ الاحتياطي القانوني لرأس المال
١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	٢١٤٤ احتياطي التوسعات
٥,٦٨٣,٦٥١	٤,٦١٤,٤٦٣	٢١٤٥ احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
١٣,١٥٢,٥١١,١٩٠	٠	٢١٧ الفائض المتراكم
٢٩,٦٨٦,٠٢٩,٨٦٧	١,٦٩٥,٤٩٧,٦١٩	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات التمويلية
التدفق الخارج من النشاطات التمويلية		
٠	٩,٥٥٦,٧٣٠	٢١٧ الفائض المتراكم
٠	٩,٥٥٦,٧٣٠	يضاف مجموع التدفق الخارج من النشاطات التمويلية
٢٩,٦٨٦,٠٢٩,٨٦٧	١,٦٨٥,٩٤٠,٨٨٩	صافي التدفق النقدي للنشاطات التمويلية
٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	رصيد النقود في نهاية الفترة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٨١	نقد في الصندوق (عملة محلية)	٢٧,٧٤٨,٤٦١,٨٤٨
١٨٦١	نقد في الصندوق (عملة اجنبية)	١٠,٣٩٥,٧٧٢,٤٤٩
١٨٣	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي عدا الغطاء القانوني في حسابنا لديه	١٥١,٠١٤,١٦٦,٨٢٨
١٨٣	ارصدة المصارف المحلية	٢٩٤,٤٣٢,٩٧٩
١٨٣	ايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	٢,٠٣١,٦٦٤,٨٤٦
١٨٣	الغطاء القانوني (لكافة العملات) ١٥%	٧٦,٥٢٣,٧٠٥,٧٠٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية بضمنه ارصدة الاعتمادات	٩,٨٦٤,٦٩٣,٧٧٧
	المجموع	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧
	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	دينار	دينار
	١,٩٥٠,٩٧٢,٩٨٩	٢٧,٧٤٨,٤٦١,٨٤٨
	٤,٠٧٤,٦٠٦,٣١٢	١٠,٣٩٥,٧٧٢,٤٤٩
	٨٩,٤١٨,٩٧٣,٢٣٤	١٥١,٠١٤,١٦٦,٨٢٨
	٢٦٦,٥٦٥,٥٣٢	٢٩٤,٤٣٢,٩٧٩
	١١,٥٤٦,٦٦٤,٨٤٦	٢,٠٣١,٦٦٤,٨٤٦
	٨٢,٦٦٥,٢٢٨,٥٦٨	٧٦,٥٢٣,٧٠٥,٧٠٠
	٢٢,٢٥١,٢٠٢,٦٥٤	٩,٨٦٤,٦٩٣,٧٧٧
	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧

ملاحظة : تم تقييم العملات الاجنبية حسب الاسعار المبينة في ادناه وكما ورد في نشرة اسعار العملات الصادرة عن البنك المركزي العراقي باستثناء عملة الدولار الامريكي لعام ٢٠١٤ اذ تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٣٥٤/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/٢٨ :-

البيان	دينار	دينار
سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي	١,١٩٠	١,١٦٦
سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي	١,٤١٥,٦٤١	١,٦٠٧,٠٩٨
سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي	١,٨١٩,٨٩٣	١,٩٢٠,١٦٩
	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	دينار	دينار

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل	
١٥٣١١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الحكومي	١٧٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي/ ودائع لدى البنك المركزي العراقي	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣٥	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي/ اسهم في المصارف	٤٣٠,٥٧٠,٩٤٧
١٥٣٣٦	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي/ حوالات البنك المركزي العراقي	٢٧٥,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٥١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / اسهم في القطاع المختلط	٢١٠,٤٩١,٣٠٠
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الخاص	٠
١٥٣٨	استثمارات مالية قصيرة الاجل / عالم خارجي	٤,١٢٥,٧٩٥,٣٠٧
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤
٢٢٥١	يطرح مخصص هبوط الاستثمارات المالية	٠
	صافي الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤
	صافي الاستثمارات المالية	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤
	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	دينار	دينار
	١٧٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩١٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤٣٠,٥٧٠,٩٤٧	٠
	٢٧٥,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١١,١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠
	٠	٠
	٤,١٢٥,٧٩٥,٣٠٧	٤,٦١٠,٠٨٤,٦٨٠
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠
	٠	٠
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠
	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠

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

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الائتمان النقدي عدا الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٣ / أ)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١٤٢ قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦ قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / شركات وجمعيات	٤٢٧,٠٨٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٢٥٥,٠٠٠
١٤٢٧ قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٥٦,٣١٢,٦١٠,٣٣٣	٤٤,٣٩٠,٤٣٨,٥٠٠
	٥٦,٧٣٩,٦٩٠,٣٣٣	٤٧,١٩٠,٦٩٣,٥٠٠
١٤٣ حسابات جارية مدينة		
١٤٣٥ جارية مدينة قطاع مختلط	.	٢٠٠,٠١٣,٤٥٢
١٤٣٦ جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٤,٣٤٢,٩٢٨,٨٣٤	٢٢,٦٧٨,٧٥١,٨٦٩
١٤٣٧ جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٩,٩٨٤,٣٠٨,٧١٦	٢٢,٠٨٢,٩٨٦,١٠٥
	٤٤,٣٢٧,٢٣٧,٥٥٠	٤٤,٩٦١,٧٥١,٤٢٦
١٤٥ مستندات شحن بحوزة المصرف	٣,٨٥٥,٠٥٧,٢٨٩	.
٢٢٥ مجموع القروض والتسليفات	١٠٤,٩٢١,٩٨٥,١٧٢	٩٢,١٥٢,٤٤٤,٩٢٦
يطرح مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه (*)	(٣,٣٩٨,١١٤,٧٠٩)	(٢,٩٢٩,٦٩٠,٢٥٩)
صافي القروض والتسليفات	١٠١,٥٢٣,٨٧٠,٤٦٣	٨٩,٢٢٢,٧٥٤,٦٦٧

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 / ٢٠١٤

كشف رقم (٣ / ب)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١٤٤١ الكمبيالات المخصومة	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤٥ الحوالات الداخلية المبتاعة	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	.
مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٥١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠

كشف المدينون

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٣/١٢/٣١
١٦٥ مدينو النشاط غير الجاري	٠	١٧٢,٣٢٧,٦٤٨	
١٦٦ حسابات مدينة متنوعة			
١٦٦١ تامينات لدى الغير	١٢٦,٦٧٨,٥٠٠	١٢٤,١٣٠,٩٠٠	
١٦٦٢ ايرادات مستحقة	٢,٥٢٥,٨٩٨,٦٩٣	١٤٦,٤١٠,٩٦٠	
١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٠٣٥,٦٧١,١٢٢	١,٠٤١,٦٥١,٧٠٢	
١٦٦٦ نفقات قضائية	٥٥٠,٠٠٠	٠	
	٣,٦٨٨,٧٩٨,٣١٥	١,٣١٢,١٩٣,٥٦٢	
١٦٧ السلف			
١٦٧١ سلف لا غراض النشاط	٢٦,٢٣٠,٠٠٠	٢٤,٤٨٦,٠٠٠	
١٦٧٢ سلف المنتسبين	٧٥,٢٥٩,٨٨٧	٥٠,٥٢٧,٤٤٢	
	١٠١,٤٨٩,٨٨٧	٧٥,٠١٣,٤٤٢	
١٦٩ حسابات مدينة اخرى			
١٦٩١ مدينو ديون متأخرة التسديد	٧,٠٠٣,٩٩٧,٠٠٠	٤,٢٥٥,٨٦٦,٨٠٠	
١٦٩٢ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية	٩,٣٠٨,٥٨٧	٤٣,١٨٤,٢٦٩	
١٦٩٣ مدينو خطابات الضمان	٧٤٩,٧٠٠,٠٠٠	٠	
٢٢٥٨ يطرح مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة (*)	(٦,٨٦٤,٣٤٢,٠٠٠)	(٣,٦١٥,٦٢١,٨٠٠)	
	٨٩٨,٦٦٣,٥٨٧	٦٨٣,٤٢٩,٢٦٩	
مجموع المدينون	٤,٦٨٨,٩٥١,٧٨٩	٢,٢٤٢,٩٦٣,٩٢١	

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 / ٢٠١٤

كشف رقم (٥)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	اراضي ١١١ دينار	الآت ومعدات ١١٣ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	عدد وقوالب ١١٥ دينار	اثاث واجهزة مكاتب ١١٦ دينار	نفقات ايرادية مؤجلة ١١٨ دينار	انفاق استثماري ١٢ دينار	المجموع ١١ دينار
<u>الكلفة</u>								
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	٦,٦١٨,٦٧٩,٠٠٠	٣٨١,٣٥٣,١٣٨	٣٦,٨٠٠,٥٠٠	٦,٦٢٨,٥٠٠	٨١٦,٤٣٣,٩٣٩	١٦٠,٠٦٨,٩٠٩	—	٨,٠١٩,٩٦٣,٩٨٦
الاضافات خلال السنة	١٠٠,٠٠٠	١٧٣,٩٧٦,٥٤٠	.	١,٠٦٣,٠٠٠	٨٨,٣٣٨,٩٧٠	٢,٠١٣,٠٥٧,٣٥٤		٢,٢٧٦,٥٣٥,٨٦٤
التزيلات خلال السنة								
اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة								
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٦,٦١٨,٧٧٩,٠٠٠	٥٥٥,٣٢٩,٦٧٨	٣٦,٨٠٠,٥٠٠	٧,٦٩١,٥٠٠	٩٠٤,٧٧٢,٩٠٩	١,٧٧٤,٥٨٢,١١٠	—	٩,٨٩٧,٩٥٥,٦٩٧
<u>مخصص الاندثار المتراكم</u>								
نسبة الاندثار (قسط ثابت)	—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	.	٢٥٩,٣٦٠,٧١٢	٢١,٣٢٧,٤٢٧	٥,٢٤١,٢٢٢	٥٢٣,٨٨٠,٣٣٤		—	٨٠٩,٨٠٩,٦٩٥
يضاف - اندثار السنة الحالية	—	٥٧,٧٨٦,٥٥١	٧,٣٦٠,١٠٠	٦٢٩,٣٣٣	١١٣,٨٨٦,٦٩٨		—	١٧٩,٦٦٢,٦٨٢
تسويات محاسبية خلال السنة	—	١٢,٩٢٨,٧٣٠	.	.	٩,٥٧٩,١٥٠		—	٣,٣٤٩,٥٨٠
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	.	٣٣٠,٠٧٥,٩٩٣	٢٨,٦٨٧,٥٢٧	٥,٨٧٠,٥٥٥	٦٢٨,١٨٧,٨٨٢		—	٩٩٢,٨٢١,٩٥٧
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٦,٦١٨,٧٧٩,٠٠٠	٢٢٥,٢٥٣,٦٨٥	٨,١١٢,٩٧٣	١,٨٢٠,٩٤٥	٢٧٦,٥٨٥,٠٢٧	١,٧٧٤,٥٨٢,١١٠	—	٨,٩٠٥,١٣٣,٧٤٠
مشروعات تحت التنفيذ / ١٢							٢,٦٩٣,٣٣١,٧٩٦	٢,٦٩٣,٣٣١,٧٩٦
								١١,٥٩٨,٤٦٥,٥٣٦

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
٢٥١		
<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	٢٤٠,٩٣٨,١٦٥
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات وجمعيات	٤٦٧,٧٩١,١٣١,٦٤٦
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	١١,٢٩٧,٢٩٩,٣٧٣
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٨٩٥,١٨٤,٩٤٠
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	٥,٠٠٠,٠٠٠
		٤٨٠,٢٢٩,٥٥٤,١٢٤
٢٥٢	<u>حسابات الادخار</u>	
٢٥٢١	حسابات التوفير	٣٩,٤٩٣,٤٩١,٨٩١
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالعملات الاجنبية	١٣,٢٦٢,٧٦٤,٤٧٤
		٥٢,٧٥٦,٢٥٦,٣٦٥
٢٥٣	<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>	
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبانذار	١,٨٢٢,٣٢٩,٥٤٣
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية	١,٩٠٠,٠٧٨,٤٦٢
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	١٥,٢٦٤,٤٩٥,٦٤٢
		١٨,٩٨٦,٩٠٣,٦٤٧
٢٥٥	<u>تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</u>	
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	٤,٦٣٥,٥٠٩,٧٠٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩,٨٢٤,١٧٣,٥٤٥
		١٤,٤٥٩,٦٨٣,٢٥٤
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	
٢٥٦٢	السفاتيح المسحوبة على المصرف	١,٧١٩,١٠٦,١٦٥
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١٧٣,١٦٥,١٦٤
		١,٨٩٢,٢٧١,٣٢٩
	<u>مجموع الحسابات الجارية والودائع</u>	<u>٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨,٧١٩</u>
		<u>٤٨٥,٣٠٥,٥٥٢,٢٢٠</u>

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
٢٢٤	التخصيصات الضريبية	٨,٤٠٨,٩٥٣,١٩٤
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥
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	٢٨,٣٥٧,٥٥١-
٢٦٥	دائنون / النشاط غير الجاري	٢٦,٢٩٧,٩٧٣
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	٠
٢٦٦١	تأمينات 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
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	١١,١٠٨,٣٥٩,٤٣٣
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	١٢,٦٥٤,٠٣٢
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٦,٢٩٣,٨٣٩
	مجموع الاستقطاعات لحساب الغير	١٦,٢٩٣,٨٣٩
٢٦٨	دائنو توزيع الارباح	٩,٢٧٥,٣٧٢,٠٧٩
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	
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
		١٣,٣٩٩,٨٠٤
		٢٢,٣٦٠,٧١٦,٩٣٦

ملاحظة / تم اظهار الحسابات المدينة المتبادلة للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن حسابات الدائنون لغرض المقارنة .

كشف رأس المال

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٨)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الاسمي المدفوع
			قيمة السهم دينار واحد
		٢١١	رأس المال المدفوع
٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠		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 الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	نوع التخصيص	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,١١٥,٥٧٣,٢٦٩	٨٧,٨٢٦,٥٦٥	—	١,٢٠٣,٣٩٩,٨٣٤
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٠	٢,٥٢٠,٠٨٧,١٦١	—	٢,٥٢٠,٠٨٧,١٦١
	مجموع التخصيصات	١,٣١٥,٥٧٣,٢٦٩	٢,٦٠٧,٩١٣,٧٢٦	—	٣,٩٢٣,٤٨٦,٩٩٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

احتساب التخصيصات الضريبية

التفاصيل	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر		٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات وغرامات	٢٥,٧٣٠,٣٨٠	
ضرائب ورسوم متنوعة (ضريبة دخل المنتسبين)	١٦٩,٩٠٧,١٩٥	
مخاطر الالتزامات التعهدية	٨٧,٨٢٦,٥٦٥	
مخاطر الائتمان النقدي	٣,٧١٧,١٤٤,٦٥٠	
مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً		٤,٠٠٠,٦٠٨,٧٩٠
		٢٤,٥٩٦,٢١٨,١٤٧
<u>ينزل : الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
ايرادات ايجار عقارات مملوكة للمصرف		
مقسوم ارباح الشركات المساهمة (١)	١٧,٦٩٩,٦١٦	
مجموع الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		(١٧,٦٩٩,٦١٦)
الدخل المعدل لأغراض الضريبة (الوعاء الضريبي)		٢٤,٥٧٨,٥١٨,٥٣١
تنزل ضريبة الدخل بنسبة ١٥ %		(٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩)
صافي الدخل بعد الضريبة .		٢٠,٨٩١,٧٤٠,٧٥٢

ملاحظة / مقسوم الأرباح يمثل حصة المصرف من الأرباح السنوية لبنك ابو ظبي الوطني لعام ٢٠١٣

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

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 ٢٠١٤/١/١	٣,٧٢٦,٠٥٣,٦٠٦	٢,٤٤١,٣٥٩,٣٢٢	١٩٧,٨٨٠,٣٦٠	٢٣,٧٤٠,٨٢٤,٩٩٥	٣٠,١٠٦,١١٨,٢٨٣
التنزيلات خلال السنة	.	.	.	١٥,٢٢٧,٥٠٥,١٥٢	١٥,٢٢٧,٥٠٥,١٥٢
الاضافات خلال السنة	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	٤,٦١٤,٤٦٣	١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢	١٦,٩١٣,٤٤٦,٠٤١
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٤,٥٧١,٤٩٥,١٨٤	٣,٢٨٦,٨٠٠,٩٠٠	٢٠٢,٤٩٤,٨٢٣	٢٣,٧٣١,٢٦٨,٢٦٥	٣١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢

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

- ١- مبلغ (١٥) مليار دينار يمثل تسديد جزء من الارباح المقرر توزيعها على المساهمين بنسبة ٦% من رأس المال حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٤/٢/٢٥ .
- ٢- مبلغ (٢٢٧,٥٠٥,١٥٢) دينار يمثل المبلغ المخصص كتبرعات بنسبة ١% من ارباح عام ٢٠١٣ حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٤/٢/٢٥ .

كشف احتساب احتياطي رأس المال والفائض القابل للتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٠-ب)

دينار

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

٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧

تنزل التخصيصات الضريبية (٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩)

الربح بعد تنزيل التخصيصات الضريبية ١٦,٩٠٨,٨٣١,٥٧٨

احتياطي الزامي بنسبة ٥% من ١٦,٩٠٨,٨٣١,٥٧٨

٨٤٥,٤٤١,٥٧٨

احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من ١٦,٩٠٨,٨٣١,٥٧٨

٨٤٥,٤٤١,٥٧٨

١,٦٩٠,٨٨٣,١٥٦

الفائض القابل للتوزيع ١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار		
		١٩٢/٢٩٢	خطابات الضمان المصدرة
٢٥,٤٦٢,٧٥٠,٩٧٢	٢٩,٠٢٨,٤٤٤,٠٤٥	٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة
٥,٤٠٦,٠٧٨,٤٤٨	٤,٧٤٢,٧٤٠,٤٣٣	٢٩٢٢/١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف
(٩,٩٧١,٣٨٦,١٩٨)	(٩,٨٢٤,١٧٣,٥٤٥)	٢٥٥٢	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٠,٨٩٧,٤٤٣,٢٢٢	٢٣,٩٤٧,٠١٠,٩٣٣		المبلغ الصافي
		١٩٣	الاعتمادات المستندية الصادرة
٣٧,٩٦٧,٨٩٩,٥٨٣	٣٧,٠١٥,١٣٠,٣٥٩	٢٩٣١ - ١٩٣١	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات الصادرة
(٥,٧٤٣,٩١٦,٦٣٤)	(٤,٦٣٥,٥٠٩,٧٠٩)	٢٥٥١	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
٢,٦٥٧,٢٣٧,٢٧٧	٣,٨١٩,٦٠٩,٦٢٨	١٩٥	التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة
٣٤,٨٨١,٢٢٠,٢٢٦	٣٦,١٩٩,٢٣٠,٢٧٨		المبلغ الصافي
٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨	٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١		مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كشف إيرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤
كشف رقم (١٢)

١ من ٢			رقم الدليل
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		المحاسبي
دينار	دينار		
		ايرادات العملات الاجنبية	٤٤١
٤,٢٤٦,٧٦١,٩٢٨	١,٥٠٧,٦٢١,٥١١	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٢
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
٧,٧٧٤,١٨٦,٨٦٢	٦,٦٧٩,٧٠٢,٤٢٠	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٣,٥٩٩,١٢٥,٤٦٤	٢,٩٧٠,٥٨١,٧١٧	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٢٨,١٧١,٦٤١	٣٩,٤٧٢,٧٧٨	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
١٣,٠٥٤,١٤٩	٤,٢٣٧,٩٧٦	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
١١٠,٠٠٠	١٣,٤٦١,٥٧٨	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤٧
١١,٤١٤,٦٤٨,١١٦	٩,٧٠٧,٤٥٦,٤٦٩		
		عمولة الحوالات	٤٤٣
١٧٤,٧٢٥,١٩٢	٦٥,١٣٩,٦٦٨	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٢,٨٣٣,٢٣١,٢٣٧	٩٤,٠٣٩,٠٥٢	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٠	٥٢,١١٣,٥٨٦	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة	٤٤٣٣
٣,٠٠٧,٩٥٦,٤٢٩	٢١١,٢٩٢,٣٠٦		
		عمولة الاعتمادات	٤٤٤
٤٤٧,٣٨٣,٠٠٤	٤١٦,٣٢٩,٠٤٤	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
٢١٥,٨٣٤,٩٧٠	١١٤,٥١٨,٤٠٠	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
٦٦٣,٢١٧,٩٧٤	٥٣٠,٨٤٧,٤٤٤		

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار		
		٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان
٦٤٧,٦٦٥,٤١٣	٥٩٢,٦٠٣,١٢٠	٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية
٩٨,٢٦١,٧٢٩	٨٣,٠٨٤,٥٤٧	٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية
٧٤٥,٩٢٧,١٤٢	٦٧٥,٦٨٧,٦٦٧		
		٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة
٧,٤١٦,٦٨٨	١٥,٣٨٤,٤٣٠	٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك
٨٥,٨٧٥,٣٢٧	٥٥,٦٢٦,٢٩٧	٤٤٧٣	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم والسندات
١٨٠,٤٣٥,٠٥٢	١٧٢,٦٦٧,١٠٠	٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى
٢٧٣,٧٢٧,٠٦٧	٢٤٣,٦٧٧,٨٢٧		
		٤٤٨	مصرفات مستردة
٥٦,١٣٧,٦٨٨	٤٩,٣٧٨,٣٥٧	٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات مستردة
٦,٦٢٥,٦٩٠	٩,٠٧١,٦٠٤	٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
٦٢,٧٦٣,٣٧٨	٥٨,٤٤٩,٩٦١		
٢٠,٤١٥,٠٠٢,٠٣٤	١٢,٩٣٥,٠٣٣,١٨٥		مجموع ايرادات العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٩,٣٣٦,٢٥٤,٦٩٣
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٢,٥٠٧,٨٥٦,٢٢٠
٤٦٢٧	فوائد حوالات البنك المركزي	٨,٤٩٩,٠١٣,٢٩٤
		٢٠,٣٤٣,١٢٤,٢٠٧
٤٦٣	ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية	
٤٦٣١	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٣,٦٩٦
٤٦٣٣	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج	٤,٠٩٦,٥٥٥
٤٦٣٦	ارباح المساهمات الخارجية	١٧,٦٩٩,٦١٦
		٢١,٧٩٩,٨٦٧
	مجموع ايرادات الاستثمار	٢٠,٣٦٤,٩٢٤,٠٧٤
		١٧,٧١١,٣٧٨,٢٣٨

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١,٥٣٤,٠٣١,٣١٢
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٣٩,١٦٣,٨٦٧
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	٤١,٩٤١,٨٤٨
		١,٧١٥,١٣٧,٠٢٧
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	١٩,٢١٦,٣٧٣
٣٤٥	مصروفات عن تخصيصات متنوعة	
٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التعهدية	٨٧,٨٢٦,٥٦٥
٣٤٥٧	مخاطر الائتمان النقدي	٣,٧١٧,١٤٤,٦٥٠
		٣,٨٠٤,٩٧١,٢١٥
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٥,٥٣٩,٣٢٤,٦١٥
		٣,٦١٢,٤٠٣,٥٣٤

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

٢ من ١				رقم الدليل
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١			المحاسبي
دينار	دينار			
		رواتب واجور	٣١	
		الاجور النقدية للمنتسبين	٣١٢	
١,٢٤١,٤٦٧,٧٥٩	١,٧٤١,١٦١,٩٠٢	ألاجور	٣١٢١	
٤,٥٣١,٩٤٠	١٥,٣٤٧,٤٨٥	اجور اعمال اضافية	٣١٢٣	
٣٨٣,٩٩٠,٣٩٥	٥٥٠,٢٨٧,٨٣٧	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤	
٢١٧,٠٠٨,٩٧٦	٢٧٢,٥٠٢,١٩٦	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥	
٥٣٦,٨٧٧,٩٦٩	٦٢٨,٦٤٤,٦٣٩	مخصصات تعويضية	٣١٢٦	
١٣٨,٣٢٣,٤٩٤	١٠٠,٨٤٣,٨٨٠	مخصصات اخرى	٣١٢٩	
٢,٥٢٢,٢٠٠,٥٣٣	٣,٣٠٨,٧٨٧,٩٣٩			
		المساهمة في الضمان الاجتماعي	٣١٥	
١٠٣,١٤٩,٢٦٣	١٢٩,٥٣٠,٤٢٢	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي		
٢,٦٢٥,٣٤٩,٧٩٦	٣,٤٣٨,٣١٨,٣٦١	مجموع الرواتب والاجور		
		المستلزمات السلعية	٣٢	
٣٦,٧٧٢,٢٥٠	٤٢,٢٧١,٩٠٠	الوقود والزيوت	٣٢٢	
		المتنوعات	٣٢٥	
١٥,٣٤٦,٦١٠	٤٤,٦٣٧,٧٩٢	اللوازم والمهمات	٣٢٥١	
٢١,٦٦٥,٠٥٢	٢٠,٩٤٥,٠٥٠	القرطاسية	٣٢٥٢	
٣٧,٠١١,٦٦٢	٦٥,٥٨٢,٨٤٢			
		تجهيزات العاملين	٣٢٦	
٣,٤٥٥,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	المياه والكهرباء	٣٢٧	
١١,١٠١,٢٧٠	١٤,٦٤٥,٦٥٠			
١٤,٥٥٦,٢٧٠	١٩,٨٩٥,٦٥٠			
		مجموع المستلزمات السلعية		
٨٨,٣٤٠,١٨٢	١٢٧,٧٥٠,٣٩٢	المستلزمات الخدمية	٣٣	
		خدمات الصيانة	٣٣١	
١٣,٤٦٦,٤٠٠	١٢٤,٥٢٢,٠١٥	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢	
٩,٥١٧,٨٧٠	٨,٧٠١,٦٢٥	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣	
٣٨٧,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤	
١٢,٢٧٣,١٠٠	١٥,٩٦٧,٣٥٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦	
٣٥,٦٤٤,٣٧٠	١٤٩,٣٤٠,٩٩٠			

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

٢ من ٢				رقم الدليل
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	دينار	دينار	المحاسبي
٦٢,٨٧٥,٠٠٠	٩٦٦,٢٢٩,٦٥٢			٣٣٢ خدمات ابحاث واستشارات
				٣٣٣ دعاية وطبع وضيافة
٦٥,٣٠٦,٣٧٥	٥٥,٥٤٨,١٠٠			٣٣٣١ دعاية واعلان
٥٧,٣٤١,٥٠٠	٧٢,٨٦٢,١٠٤			٣٣٣٢ نشر وطبع
٦,٩٥٩,٢٥٠	٨,٨٢٤,٧٥٠			٣٣٣٣ ضيافة
٥,٤٨٦,٧٥٠	.			٣٣٣٥ احتفالات
٢,٤٣٥,٥٠٠	٥,٢٤٤,٢٥٠			٣٣٣٦ مؤتمرات وندوات
١٣٧,٥٢٩,٣٧٥	١٤٢,٤٧٩,٢٠٤			
				٣٣٤ نقل وايفاد واتصالات
٢٥,٤٤٥,٢٥١	٢١,٣٠٣,٨٠٩			٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض المصرف
٣٨,٨٤٥,٦٦٨	٣٩,٣٨٣,٠٢٠			٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض نقل منتسبي المصرف
١٠٥,٣٨٣,٠٧٦	١٦٦,٥١٥,٢٤٠			٣٣٤٢ نقل السلع والبضائع
١٥٧,٨٣٩,١٩٠	١٦٣,٨٠٥,٤٦٦			٣٣٤٣١ السفر والايفاد لاغراض النشاط
١٠,٢٤٥,٤٠٠	٤,٢٢٦,٠٠٠			٣٣٤٣٢ السفر والايفاد لاغراض التدريب
١٣٥,٩٤٨,٧٨٧	٢١٨,٦٠٧,٩٣٧			٣٣٤٤ اتصالات عامة
٤٧٣,٧٠٧,٣٧٢	٦١٣,٨٤١,٤٧٢			
				٣٣٥ استئجار موجودات ثابتة
٥٢٣,٦٦٨,٨٠٠	٧٢٨,١١٦,٥٣٢			٣٣٥٢ استئجار مباني ومنشآت
				٣٣٦ مصروفات خدمية متنوعة
٤٩,٦٨٧,٠٤١	٨٣,٣٦٢,٣٥٠			٣٣٦١ اشترابات
٤٤,٨٠٦,٠٠٠	٤٩,٦٩٧,٥٠٠			٣٣٦٢ اقساط التأمين
١٠٢,٣٦٣,٠٠٠	٨٧,٥٢٩,٥٠٠			٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٨,٣٩٣,٦٥٠	٢٩,٨٢٨,٧٣٨			٣٣٦٥ خدمات قانونية
١٦,٠٣٦,٧٤٦	٣٦,٤٧٩,٩٣٠			٣٣٦٦ خدمات مصرفية
٨٥٠,٠٠٠	٣,١٥٢,٠٠٠			٣٣٦٧٢ اجور تدريب ودراسة
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠			٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي
.	١٥,٠٠٠,٠٠٠			٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات / تدقيق معاملات مزاد العملة والاعتمادات
٤٦,٥٥٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠			٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات / مراقب حسابات المصرف
٥٢,٨٢٧,٨٠١	٣٢,٠٨٣,٩٩٢			٣٣٦٩ مصروفات خدمية اخرى
٣٣٣,٧١٨,٢٣٨	٣٨٦,٣٣٤,٠١٠			
١,٥٦٧,١٤٣,١٥٥	٢,٩٨٦,٣٤١,٨٦٠			مجموع المستلزمات الخدمية
٤,٢٨٠,٨٣٣,١٣٣	٦,٥٥٢,٤١٠,٦١٣			مجموع المصاريف الادارية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤
كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٤٩	<u>الإيرادات الأخرى</u>	
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٢٥٦,٩٠٨,٦١٨
٤٩٢	إيرادات عرضية	٦٦,٧٠٩
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	٦٥٩,٩٦٦
		٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣
	<u>مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى</u>	<u>٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣</u>
	١٨٦,١٥٤,٣٢٥	١٨٦,١١٣,٣٥٥
	٤٠,٩٧٠	٠
	٠	٠

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤
كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٣٨٣	<u>مصرفات تحويلية متنوعة</u>	
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٦٧,٥٠٣,٤٣١
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٠
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٣,٢٦٤,٨٠٠
		٧٠,٧٦٨,٢٣١
٣٨٤	<u>ضرائب ورسوم</u>	
٣٨٤٣	رسوم الطوابع المالية	١٤,٢٥٠
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	١٨٧,٣٤٨,٦٢٤
		١٨٧,٣٦٢,٨٧٤
٣٨٥	<u>إعانات</u>	
٣٨٥١	إعانات للمتسبين	٨٠٠,٠٠٠
		٤,٤٢٥,٠٠٠
	<u>مجموع المصروفات التحويلية</u>	<u>٢١٥,٢٤٣,٢٥٤</u>
	٢٤٩,٠٥٧,٩٩٥	٦٣,٣٩١,٢٥٠
	١١٠,٤٧٣,٥١٤	٠
	١٧٣,٨٦٤,٧٦٤	٠

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
٣٩ المصروفات الاخرى		
٣٩١ مصروفات سنوات سابقة	٥,٣١٦,٤٦٠	٨٥٣,٠٠٠
٣٩٢ مصروفات عرضية	٤٥٠	٠
٣٩٣ مصروفات رأسمالية	٠	٣٣٩,٠١٧
مجموع المصروفات الاخرى	٥,٣١٦,٩١٠	١,١٩٢,٠١٧

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

بيان (أ)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج :-		
أ - العمولات		١,٥٠٨,٣٣٤,٨٣٦
ب - رسم الخدمة المحتسب		٨,١٤٥,٤٨٩,٨٥٠
ج - الايرادات الاخرى		١,٥١٦,٦٩٣,١١٥
		١١,١٧٠,٥١٧,٨٠١
٢- قيمة مستلزمات الانتاج :-		
٣٢ أ - المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات		١٢٢,٥٠٠,٣٩٢
ب - المستلزمات الخدمية (عدا حسابي (٣٣٦١ اشتراكات		
و ٣٣٦٢ اقساط تأمين) ويطرح منها الحسابين (٤٤٨٢		٢,٨٠٣,٩٠٣,٦٥٣
٣٣ مصروفات الاتصالات المستردة و ٤٤٨٣ مصروفات نقل		
النقود المستردة)		
٣٤٣ ج- العمولات المصرفية المدفوعة		١٩,٢١٦,٣٧٣
٣٨٣٤ د - نفقات خدمات خاصة		١,٣٥٠,٠٠٠
		٢,٩٤٦,٩٧٠,٤١٨
القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢ - ١) :-		
زائداً - الاعانات		٨,٢٢٣,٥٤٧,٣٨٣
ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة		٨٠٠,٠٠٠
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج :-		١٨٧,٣٦٢,٨٧٤
(قيمة الناتج المحلي الاجمالي لقطاع المصارف)		٨,٠٣٦,٩٨٤,٥٠٩

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

بيان (ب)

٢٠١٤/١٢/٣١

دينار

اسم الحساب

رقم الدليل

المحاسبي

١- تعويضات المشتغلين :-

٣,٤٣٨,٣١٨,٣٦١

٣١ أ - رواتب واجور

٢- فائض العمليات :-

٤,٠٢٠,٤٥٩,٣١٣

ج - صافي الفائض

٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥

٣٧ ٣- الاندثارات السنوية :-

٨,٠٣٦,٩٨٤,٥٠٩

٤- القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

٢٠١٤/١٢/٣١

دينار

اسم الحساب

رقم الدليل

المحاسبي

١٣,٤٦١,٥٧٨

٤٤٢٤٧ عمولات اجور التسليفات المتنوعة

٦٥,١٣٩,٦٦٨

٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية

٩٤,٠٣٩,٠٥٢

٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية

٤١٦,٣٢٩,٠٤٤

٤٤٤١ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها

٥٩٢,٦٠٣,١٢٠

٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية

٨٣,٠٨٤,٥٤٧

٤٤٥٢ عمولة خطابات الضمان الخارجية

٢٤٣,٦٧٧,٨٢٧

٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة

١,٥٠٨,٣٣٤,٨٣٦

مجموع العمولات المقبوضة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

١- الفوائد المقبوضة

٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٦,٦٧٩,٧٠٢,٤٢٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢,٩٧٠,٥٨١,٧١٧
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٣٩,٤٧٢,٧٧٨
٤٤٢٤	فوائد التسليف الشخصي	٤,٢٣٧,٩٧٦
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة	٥٢,١١٣,٥٨٦
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	١١٤,٥١٨,٤٠٠
		٩,٨٦٠,٦٢٦,٨٧٧

٢- الفوائد المدفوعة

٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	١,٧١٥,١٣٧,٠٢٧
	المجموع	٨,١٤٥,٤٨٩,٨٥٠

كشف بالاييرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	١,٥٠٧,٦٢١,٥١١
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٩,٠٧١,٦٠٤
	مجموع الايرادات الاخرى	١,٥١٦,٦٩٣,١١٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

١١٣	الات ومعدات	٥٥٥,٣٢٩,٦٧٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٣٦,٨٠٠,٥٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٩٠,٤٧٢,٩٠٨
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١,٧٧٤,٥٨٢,١١٠
		٣,٢٧١,٤٨٥,١٩٦

كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لآخر خمس سنوات

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
١٨	النقد	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧	٤٤,٥٨٥,٧٠٦
١٥	الاستثمارات	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤	٨٥,٢٩٦,٢٦٧
١٤	الائتمان النقدي	١٠٢,٠٣٧,٨٧٠	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧	٣٤,٧١٣,٨٨٤
١٦ و ١٧ و ١٨	الموجودات الاخرى	١٦,٢٨٧,٤١٧	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨	٧,٨١٤,٧٢٠
		٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧

ممولة بما يلي :-

٢١١	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢	٩,٧١١,١٥٠
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧	٨٣,٢٥٣,٣١٣
٢٦/٢٣	الدائنون وارصدة دائنة	٣٢,٨٨٨,٣١٦	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧	٤,٤٤٦,١١٤
		٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧

نسب التحليل المالي :

النقود / الحسابات الجارية والودائع	% ٤٨,٩	% ٤٣,٧	% ٦٧,٨	% ٦١,٣	% ٥٣,٦
الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	% ١٨,٠	% ١٨,٥	% ٤٩,٥	% ٤٢,١	% ٤١,٧
صافي الربح / حقوق المساهمين	% ٧,٣	% ١٠,٧	% ٥,٥	% ٨,٨	% ٥,٤
الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	% ٨٥,٧	% ٩٧,٨	% ١٧٠,٩	% ٦٥,١	% ١٠٢,٥