



(ش . م . خ)
رأس المال (١٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار

التقرير السنوي السادس
والحسابات الختامية للسنة المالية
المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)
بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي السادس للفترة من
٢٠١١/١/١ ولغاية ٢٠١١/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي السادس لنشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ ، عملاً بأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة 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 .

أولاً - لمحة اقتصادية :

كادت ان تعصف بالعالم ازمة اقتصادية اعطى من ازمة عام ٢٠٠٨ التي لازالت اهتزازاتها واثارها السلبية تضرب العديد من دول العالم ولم تتجاوز نتائج واثار تلك الازمة .
لقد بدأت تداعيات واثار الازمات الاقتصادية المستمرة في العديد من دول العالم منذ بداية عام ٢٠١١ وبشكل واضح في الاتحاد الاوربي (٢٧ دولة) وبصورة خاصة ضمن مجموعة الدول المنضوية تحت نظام العملة الاوربية الموحدة (اليورو) ١٧ دولة ابتداءً من الازمات التي جابهت اليونان وايطاليا واسبانيا والبرتغال اضافة الى اثارها الواضحة على فرنسا .
لقد تفاقمت الازمة بشكل حاد اواسط العام وبشكل خاص خلال شهر آب / ٢٠١١ مما ادى الى اتخاذ العديد من الاجراءات الاصلاحية الاقتصادية اثرت على الواقع السياسي لبعض منها مثل اليونان وايطاليا ولم ينجُ الاقتصاد الامريكي من هذا الوضع الاقتصادي غير المستقر والمحفوف بالمخاطر (الذي اثر الى الشك بامكانية الايفاء بسداد التزاماته والديون السيادية) والاختافات التي حصلت بشأن الاتفاق على وضع الحلول الناجعة لها الا في المراحل الاخيرة بشكل توافقي غير جذري مما حدا بمؤسسات التقييم العالمية ولاول مرة في التاريخ بأن تعيد النظر في تقييم التصنيف الائتماني للدين السيادي في الولايات المتحدة من AAA الى AA+ الذي ادى الى ردود فعل كبيرة داخل وخارج الولايات المتحدة الامريكية بشأن زيادة سقف الدين وتخفيض العجز وبذات الوقت رفع سقف الضرائب وكان لهذه الاجراءات ردود فعل كبيرة وكثيرة في العالم مما حدا بالصين التي تعتبر من اكبر المستثمرين في السندات الحكومية الامريكية الى ان تصف الولايات المتحدة بالادمان على الديون ذاهبة الى شوط ابعد بالمطالبة العمل على ايجاد عملة عالمية جديدة اكثر استقراراً ، رغم ان مثل هذه الطروحات في ضوء المعطيات الاقتصادية العالمية الحالية امر بعيد لاسيما اذا ما تمت مراجعة الوضع الاوربي وعملة اليورو بشكل اكثر موضوعية وواقعية وما يجابهه من ازمات حالية ومستقبلية متوقعة مما لا يجعله العملة البديلة المرشحة . كما شهد عام ٢٠١١ تذبذبات كبيرة في اسعار النفط والذهب وهذا امر طبيعي وحتمي للوضع الاقتصادي العام السائد .

لقد كان لهذه العوامل الاقتصادية اثارها الاجتماعية والسياسية وحالة عدم الاستقرار التي اجتاحت اوربا والعالم بما فيه ظاهرة احتلوا وول ستريت occupy wall street التي كانت لها انعكاسات في معظم دول العالم وصولاً الى استراليا .

ان هذه الظواهر لا تبشر ولا تعكس المستقبل الاقتصادي الهادئ والسليم ما لم يجر الاتفاق بين الدول الكبرى بالاشتراك مع الدول الواعدة لوضع سياسة اقتصادية موحدة متفق عليها بعيداً عن المصالح الضيقة والقصيرة وصولاً الى نظام اقتصادي يضمن الاستقرار ويجنب العالم من حالة الركود التي يعاني منها ومن المتوقع الاستمرار في معاناتها .

اما على صعيد دول المنطقة والعالم العربي فانه لا يخفى على الجميع بأن حالة عدم الاستقرار السياسي والامني لهذه الدول وحالات الثورات وما سمي بالربيع العربي كان له الاثر الكبير على وضعها الاقتصادي والاجتماعي والمعاشي وكابدت خسائر كبيرة قدرت بحوالي ٧٥ مليار دولار امريكي قابلة للزيادة لان الظروف التي لا زالت سائدة لحد الان تمثل عنصر طرد للاستثمارات الاجنبية وهروب رؤوس الاموال وتفشي البطالة وتصاعد حاد وكبير في التضخم الحاد ولحد الان ليس في الافق ما يشير الى وضع حد لهذا الانحدار متمنين زوال وانفراج الازمة والمحنة السائدة حالياً لاسيما اذا علمنا بان العديد من دول المنطقة لا زالت تعاني من اثار ازمة عام ٢٠٠٨ بما فيهم دول الخليج ذات الدخل والعائد العالي والكبير بسبب تركيبتها الاقتصادية (الاقتصاد الريعي) المعتمد على الصادرات النفطية والغازية ويشير المراقبون الى زيادة كبيرة وملحوظة في الانتاج النفطي خلال النصف الاول من عام ٢٠١٢ الذي سيكون لدول المنطقة النصيب الاكبر من عوائد هذه الزيادة .

اما على صعيد الاقتصاد العراقي فقد استمرت حالة عدم الاستقرار الامني والسياسي خلال عام ٢٠١١ بانعكاساتها السلبية على عملية التنمية الاقتصادية واستقطاب الاستثمارات وفق الهدف المنشود والطموح الذي يمكن تحقيقه في ضوء المعطيات المالية والطبيعية والبشرية التي تتوافر فيه ، وبالرغم من قدوم العديد من الشركات العالمية لغرض الاستثمار والتنمية فان واقع الحال لازال في الحدود الدنيا لانها تمثل عقوداً لتنفيذ مشاريع ضمن تعاقدات مع مؤسسات حكومية ذات علاقة وليس استقطاب للاستثمارات الاجنبية المتوقع قدومها والاستفادة منها . ان اي استثمار اجنبي ما لم يجلب التقنية العالمية والحديثة وتوفير فرص عمل للكوادر والايدي العاملة العراقية مع رؤوس اموال لا يعتبر استثماراً بالمفهوم العلمي الصحيح وانما يعتبر استخداماً للموارد العراقية الذاتية في تنفيذ المشاريع من قبل شركات اجنبية ليس الا .

كان لتأخر اقرار موازنة عام ٢٠١١ الاثر في خلق حالة الركود والتباطؤ في عدد من الانشطة المصرفية لتوقف تنفيذ واحالة العقود وبالتالي تناقص فرص العمل وتأخر عقود المشاريع وانعكاساتها على الانشطة المصرفية مثل اصدار خطابات الضمان وفتح الاعتمادات... الخ ومن المتوقع تجاوز هذه الحالة عام ٢٠١٢ اذ تشير البيانات ان مجمل موازنة عام ٢٠١٢ تبلغ ١١٧ ترليون دينار ومن المؤمل اقرارها بشكل مبكر .

دأب البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١١ من خلال ادوات السياسة النقدية المتاحة على الاستقرار في سياسته التقليدية المركزية هادفاً المحافظة على استقرار اسعار الصرف للدينار العراقي واستقرار سوق العملة وقد حقق نجاحاً ملحوظاً بذلك ، كما يلاحظ من خلال سياسته النقدية هذه انه حافظ على استقرار وثبات معدلات اسعار الفوائد **policy rate** اذ لم يجر عليها اي تعديلات تذكر كما حصل في السنوات السابقة وبذلك حقق نوعاً من التوازن والثبات في كلف الائتمان والتمويل التي تعتبر احد العناصر والمؤشرات الرئيسية التي تسترشد بها المصارف في تعاملاتها .

من جانب اخر لوحظ تفاوت حاد وسريع في بعض التعليمات المدونة وغير المدونة (الصادرة شفاهاً) بشأن الية عمل مزاد العملة الاجنبية اذ كان له الانعكاسات السلبية على السوق سيما تلك الصادرة والمطبقة خلال الشهر الاول من العام واواخر العام المذكور آملين تجاوز هذه الحالات بوضع تعليمات ثابتة ضمن السياسة والخطة التي يقرر اعتمادها البنك المركزي العراقي لكي تعمل وتلتزم بها المصارف مقدرين ومثمنين جهود البنك المركزي الحثيثة والمتواصلة بدعم وترشيد الجهاز المصرفي .

لقد كان التجاوب الكبير للمصارف الخاصة بتحقيق التوصل الى الحدود الدنيا من رأس المال المقرر من قبل البنك المركزي العراقي المؤشر الايجابي الكبير على اهلية وقدرة معظم المصارف الخاصة للتفاعل والسير وفق السياسة المصرفية المعتمدة التي تهدف الى تعزيز وتثمين الجهاز المصرفي العراقي الخاص .

ولكن مع الاسف الشديد نلاحظ حالة عدم التعامل المتوازن المبني على معايير الملاءة والكفاءة المصرفية لازالت تمارس تجاه المصارف الخاصة والتعامل التفضيلي والمتميز للمصارف الحكومية دون مبررات علمية وعملية مقارنة مع انشطة واداء كلا القطاعين آملين زوال هذه الاسباب وليكون رائد الجميع الخدمة الافضل والاسرع وبأقل الكلف وتوفر الضمانات وتجاوز المخاطر .

ثانياً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه واهدافه 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 .
- ومن خلال فرعه الرئيسي في بغداد باشر المصرف عمله بتقديم خدماته المصرفية للجمهور بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ ثم توسع ليشمل عدداً من محافظات العراق وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف كما في نهاية عام ٢٠١١ :-

ت	اسم الفرع	تاريخ افتتاحه	موقعه	حالة اشغال البنائية
١-	الفرع الرئيسي	٢٠٠٦/٤/١٧	محافظه بغداد / الكرادة - شارع سلمان الفائق	بنائية مستأجرة
٢-	فرع السليمانية	٢٠٠٧/١١/٤	محافظه السليمانية/شارع سالم-قرب شركة اسيا سيل للاتصالات	بنائية مستأجرة
٣-	مكتب المنصور	٢٠٠٨/٨/٢٥	فندق المنصور ميليا/ بغداد	بنائية مستأجرة
٤-	فرع اربيل	٢٠٠٨/١٢/٢٤	محافظه اربيل/ طريق كويسنجق- قرب مستشفى الرسول	بنائية مستأجرة
٥-	فرع الكرخ	٢٠٠٩/١٢/٢٩	محافظه بغداد / حي المنصور - قرب شركة زين للاتصالات	بنائية مستأجرة
٦-	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٢٠	محافظه كربلاء / قرب تربية كربلاء	بنائية مستأجرة
٧-	فرع البصرة	٢٠١٠/١٢/٢٨	محافظه البصرة / حي الفرسى مقابل مستشفى ابن غزوان	بنائية مستأجرة
٨-	فرع النجف	٢٠١١/٧/٢٨	محافظه النجف / حي السعد / قرب ساحة ثورة العشرين	بنائية مستأجرة

ب- أهداف المصرف الرئيسية :

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف البنك المركزي العراقي ورقابته بموجب القانون رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات النافذ وأية شروط مرفقة بترخيصها او تصاريحها الخاصة بممارسة الأعمال المصرفية والصادرة عن البنك المركزي العراقي .

ج - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

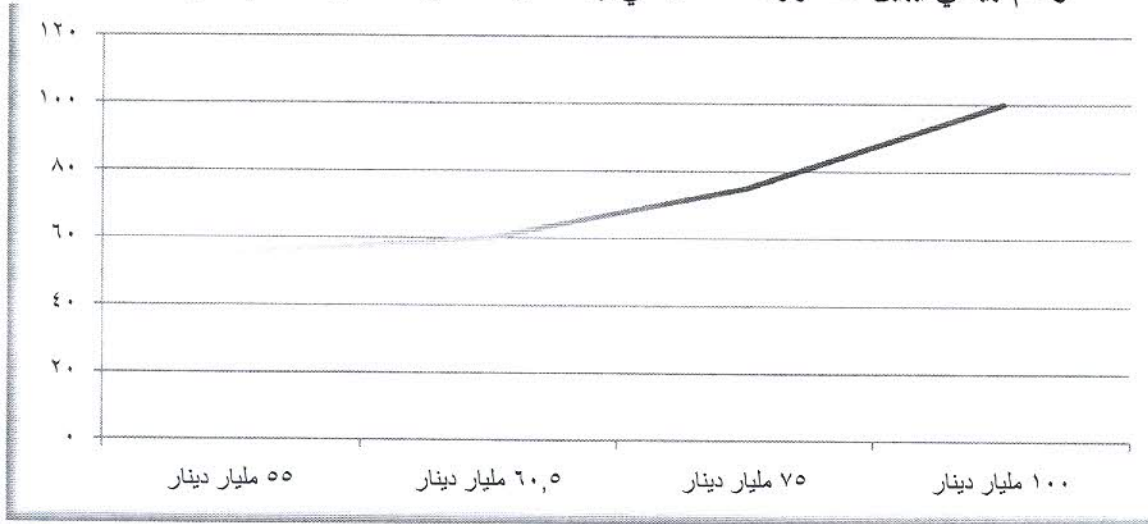
يقوم المصرف بممارسة مختلف الأنشطة الاستثمارية في الداخل والخارج بالإضافة إلى الأنشطة المصرفية الأخرى المتمثلة بفتح الحسابات الجارية وقبول الودائع بمختلف أنواعها ومنح القروض والسلف وخضم الكمبيالات واستقطاب الودائع من داخل البلد وخارجه لتوظيفها في مجالات الاستثمار وعمليات التحويل الخارجي والاعتمادات المستندية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

د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

أسس المصرف برأسمال قدره (٥٥) مليار دينار - مدفوع بالكامل - وقد أقر في اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/١١/١٠ زيادة رأسماله بنسبة ١٠% منه ليصبح (٦٠,٥) مليار دينار/ سهم من خلال رسملة جزء من الأرباح الصافية المتحققة عام ٢٠٠٧ فتتم المصادقة على محضر الهيئة العامة من قبل دائرة تسجيل الشركات / وزارة التجارة بكتابها ذي العدد ٩٥٤ والمؤرخ ٢٠٠٩ / ١ / ١٩ . ثم جرت زيادة أخرى في رأسمال المصرف إلى (٧٥) مليار دينار أي بنسبة ٢٣,٩٧% بقرار الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٥/١١ واقترن بمصادقة دائرة تسجيل الشركات بكتابها ذي العدد ١٨٩٤١ في ٢٠٠٩/٧/٢١ وذلك من خلال رسملة الأرباح الصافية المتحققة خلال عام ٢٠٠٨ وجزء من الاحتياطات .

واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي التي تقضي بزيادة رؤوس أموال المصارف الخاصة إلى (١٠٠) مليار دينار قبل ٢٠١١/٦/٣٠ اكتملت زيادة رأسمال المصرف إلى (١٠٠) مليار دينار في ٢٠١١/٦/٢٦ واقترن بمصادقة دائرة تسجيل الشركات بكتابها ذي العدد ١٨٢٨١ في ٢٠١١/٧/١٨ . ان المصرف سيستجيب لتعليمات البنك المركزي العراقي ويعمل على زيادة رأس المال وفق ما هو معروض عليكم في هذا الاجتماع .

رسم بياني يبين التطور الحاصل في رأسمال المصرف لغاية ٢٠١١/١٢/٣١



ثالثاً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

أ- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة

- ١- تعديل عقد الخدمات الاستشارية الهندسية لأعمال تشييد عمارة المصرف على قطعة الارض المملوكة للمصرف لاتخاذها مقراً لإدارته العامة وفرعه الرئيسي ، المرقمة ٩٦/٣٢٣ الواقعة في شارع سلمان فائق-البتاويين/بغداد مع المكتب الاستشاري للمهندس السيد هيثم عجينة اذ تم تعديل الكلفة الاولى للانشاء من (٦,٥) مليون دولار امريكي الي (٨ - ٨,٥) مليون دولار امريكي نتيجة اضافة طابقين ليصبح عدد الطوابق سبعة بدلاً من خمسة اضافة الى سردابين في طابقين تحت الارض .
- ٢- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة بتاريخ ٢٠١١/٢/٢٨ وحسب اسعار محددة ومثبتة في العقد والتي تعتمد عليها الشركة .
- ٣- تجديد عقد تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة قوس قزح لخدمات التنظيف الموقعي وبمبلغ (١٧٥٠.٠٠٠) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة بعد تجديد العقد السابق تلقائياً وتبدأ الفترة اعتباراً من ٢٠١١/٦/١ .
- ٤- عقد استئجار العقار تسلسل ١٨٨/١٥٠٥ الواقع في مدينة النجف / حي السعد ، مع السيدين حيدر جابر عيسى و ظافر جابر عيسى لاتخاذهم مقراً لفرع النجف ولمدة خمس سنوات تبدأ اعتباراً من ٢٠١١/٣/١ ببدل ايجار سنوي قدره (٦٠) مليون دينار يدفع عن مدة ثلاث سنوات مقدماً والباقي في ٢٠١٤/٣/١ ، وقد تم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٢/٢٣ .
- ٥- عقد صيانة مصعد بناية الادارة العامة مع السيد علي حسين ناجي - وفق زيارات دورية - ولمدة ستة اشهر قابلة للتجديد باتفاق الطرفين وبأجر مقطوع (٢٥٠.٠٠٠) دينار شهرياً اعتباراً من ٢٠١١/١٠/١ .
- ٦- عقد مع مكتب رويال / السيد عماد فاضل علي المختار - بشروط معينة - لتهينة فرع النجف (بنائية مستأجرة) والقيام بكافة اعمال التحويل والتقطيع وبناء الغرفة الحصينة وكذلك تجهيزه بمولدة كاتم صوت نوع بيركنز تجميع بريطاني بالكامل واجهزة تكييف نوع يونين اير مع قواطع المنيوم من منشأ سعودي وفقاً لقائمتين الاولى بكلفة (٢٤,٩٠٠) دولار امريكي والثانية بكلفة (٦٠,١٥٠,٠٠٠) دينار وقد تم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٤/١٢ .
- ٧- عقد سنوي مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية - مساهمة خاصة لضمان القروض الممنوحة من قبل المصرف لزيائنه للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وبنسبة ٧٥% من قيمتها وفقاً لصيغة اتفاق معينة وقابل للتجديد ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٤/٢١ .
- ٨- 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 ٢٠١١/٨/١ ببدل ايجار سنوي بمبلغ (١٨٠,٠٠٠) دولار امريكي على ان يدفع الايجار للسنوات الثلاث مقدماً بالكامل ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٣/١٥ .
- ٩- عقد مع مختبر اندريا الهندسي لفحص التربة لتهينة قطعة الارض المقرر انشاء بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي عليها وبمبلغ مقطوع قدره (٦,٠٠٠) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٣/١ .
- ١٠- عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط E١٣B مع شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة ولمدة سنة واحدة قابلة للتجديد ، بمبلغ (٥,٥٠٠) دولار امريكي يدفع على شكل اربعة اقساط متساوية في بداية كل ثلاثة اشهر ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٣/٦ .
- ١١- عقد انشاء الشبكة الداخلية مع خدمة الانترنت وتناقل البيانات ، مع شركة النهرين لأنظمة الحاسبات والاتصالات وفقاً لشروط معينة بمبلغ (٩٨,٤٨٣) دولار امريكي تدفع بمراحل محددة في العقد ، مع اجور حزمة الانترنت عند تفعيل الخدمة بين فروع المصرف بمبلغ شهري مقطوع قدره (١١,٠٠٠) دولار امريكي ، وحالياً يتم دفع مبلغ شهري قدره (٤,٤٠٠) دولار امريكي عن حزمة الانترنت المستخدمة حالياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٢/١٠ .

- ١٢- تجديد العقد الموقع مع شركة الفاكونسلت / فرع العراق لربط المصارف بأجور شهرية بواقع (٢ ٣٨٦) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٧/١٨ .
- ١٣- تجديد عقد خدمة الـ (Swift) مع شركة الشبكات الشرقية بأجور سنوية (٢٥ ٠٠٠) دولار امريكي وأجور تطوير (٦ ٠٠٠) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١١/٧/٢٤ .
- ١٤- تجديد عقد ايجار الشقة الواقعة في لبنان / بيروت / منطقة رأس بيروت لاتخاذها مقراً لاقامة الموفدين المكلفين باجراءات التدريب وتشغيل النظام المصرفي الجديد مع المؤجر السيد سمير عبد القادر كريدية لغاية ٢٠١١/٨/١٥ ببدل ايجار شهري قدره (٢٢٥٠) دولار امريكي عن كامل المدة .
- ١٥- تجديد عقد استئجار مكتب في لبنان / بيروت مع (Regus Company) ببدل ايجار شهري قدره (٧ ١٠٠) دولار امريكي خلال عام ٢٠١١ لاتخاذها مقراً لعمل وتدريب الموفدين لبناء النظام الالكتروني المحاسبي الجديد .
- ١٦- تجديد العقد الموقع مع شركة بوابة الشبكة لاستمرار تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وبأجر شهري قدره (٢ ٦٠٠) دولار امريكي .
- ١٧- تجديد الاشتراك السنوي مع رخص برامجات الـ (IBM) الخاص بالنظام الالكتروني الجديد Misys بمبلغ سنوي قدره (١٩ ٩٥٠) دولار امريكي

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

ب- الربح الصافي

كانت نتيجة اعمال المصرف خلال عام ٢٠١١ هي تحقيق ربح اجمالي بمبلغ (٩,٥٨٣) مليار دينار وهو يعادل ٩,٥٨ % من رأسماله المدفوع ويخضع هذا الربح الى الاستقطاعات التالية :

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	١ ٦٧٠ ٥١٢ ٧٨٠
احتياطي قانوني لرأس المال	٣٩٥ ٦٠٦ ٩٧٨
احتياطي توسعات	٣٩٥ ٦٠٦ ٩٧٨
مجموع المبلغ المستقطع	٢ ٤٦١ ٧٢٦ ٧٣٦
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	٧ ١٢٠ ٩٢٥ ٦١٣
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	% ٧,١٢

وفي عام ٢٠١١ تمت مطالبة المصرف من قبل الهيئة العامة للضرائب بتسديد مبلغ (٦٢٦ ١٧٨) الف دينار ويمثل الضريبة المترتبة على فوائد حوالات الخزينة للسنوات السابقة والتي كان موضوعها معلقاً لحين البت بشأن استمرار الاعفاء السابق من عدمه ، وتم تسديد الضريبة المذكورة وقيد مبلغها على حساب الفائض المتراكم .

نوصي بترحيل صافي الربح الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب - بعد تسديد فروقات الضريبة - (٦ ٨٣٢ ٩٨١ ٨٢١) ديناراً .

ج- أرصدة الاحتياطات واستخداماتها :

تعتبر الاحتياطات من الدعائم المهمة للمصارف بشكل خاص والشركات الأخرى بشكل عام وقد احتفظ المصرف في نهاية هذا العام برصيد مقداره (٩,٤٨) مليار دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٠ بمبلغ (٩,٧١١) مليار دينار ، وبلغت حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من أرباح عام ٢٠١١ (٣٩٦) مليون دينار لكل منهما ، أما الفائض المتراكم من ارباح هذه السنة - بعد تنزيل ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني واحتياطي التوسعات - فقد بلغ (٦١٣ ٩٢٥ ١٢٠ ٧) ديناراً وهو يشكل ٧,١٢ % من رأس المال المدفوع .

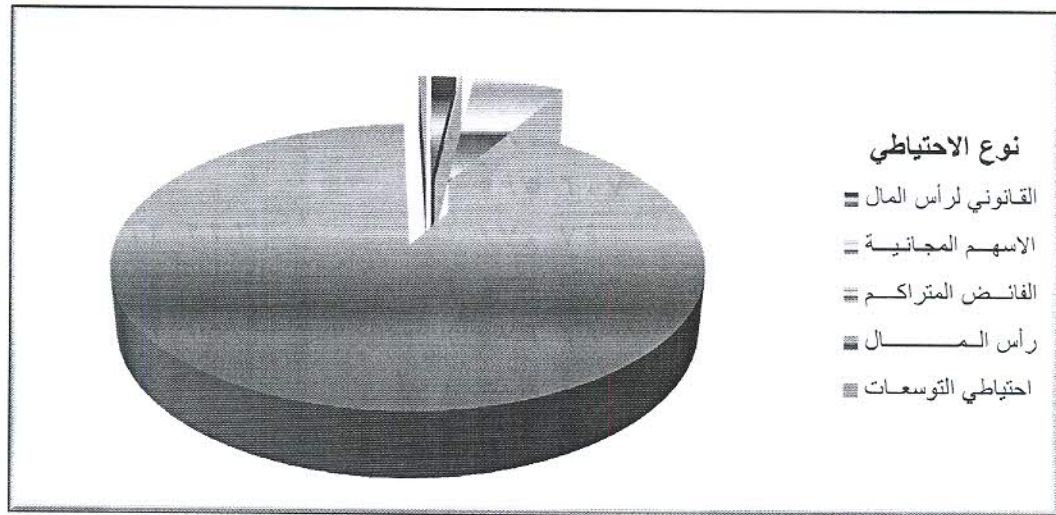
والكشف أدناه يبين حقوق المساهمين ، رأس المال والتطور الحاصل في الاحتياطات مقارنة بالعام السابق :

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١١/١٢/٣١

(ألف دينار)

أسم الحساب	٢٠١١	٢٠١٠
احتياطي قانوني لرأس المال	١ ٨٨٠ ٣٠١	١ ٤٨٤ ٦٩٤
احتياطي توسعات	٥٩٥ ٦٠٧	-
احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	١٧٠ ٧٩٢	١٦٣ ٢٢١
الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٦ ٨٣٢ ٩٨٢	٨ ٠٦٣ ٢٣٥
المجموع	٩ ٤٧٩ ٦٨٢	٩ ٧١١ ١٥٠
رأس المال المدفوع	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين	١٠٩ ٤٧٩ ٦٨٢	٨٤ ٧١١ ١٥٠

رسم بياني يوضح حجم كل عنصر الى اجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١١/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

يقوم المصرف بمراجعة تخصيصاته بشكل مستمر بحسب ما تنص عليه التعليمات والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية بهذا الخصوص ونتيجة لاعادة احتساب التخصيصات بكافة انواعها فقد تم رفع رصيد التخصيصات في نهاية عام ٢٠١١ الى (٧,٠٩٧) مليار دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٠ بمبلغ (٥,٢٤٤) مليار دينار ، أي بزيادة نسبتها ٣٥,٣ % وادناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات :

كشف التخصيصات كما في ٢٠١١/١٢/٣١

(ألف دينار)

٢٠١٠	٢٠١١	اسم الحساب
٢ ١٨٠ ٤٩٦	٤ ٠٦٢ ٣٠٣	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
١ ٤٠٧ ٣١٨	١ ٠٧٨ ٨٧٦	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
٨٩٦ ٥٤٧	١ ٦٧٠ ٥١٣	تخصيصات ضريبية
٤٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٣٦٠ ٠٠٠	٨٥ ٠٠٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٥ ٢٤٤ ٣٦١	٧ ٠٩٦ ٦٩٢	المجموع

هـ- المبالغ المصروفة للأغراض الميينة إزاءها:

بلغت المصروفات على الفقرات أدناه خلال العام كما يأتي :-

(الف دينار)

٢٠١١	اسم الحساب
٤٠ ٨٩٢	الدعاية والإعلان
٦٥ ١٣٨	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
١٠ ٨٠٢	الضيافة
١١٦ ٨٣٢	المجموع

رابعاً : اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :

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

ادناه أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط والأسهم التي يملكها كل منهم نهاية عام ٢٠١١.

الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الادارة	١ ١١٠ ٩٨٣ ٢٠٤
٢	بنك قطر الوطني / يمثلته السيد محمد علي الخلفي	نائب رئيس المجلس	٢٣ ٠٦٦ ٨٦٣ ٦٨٥
٣	عبد الاحد بطرس توما	عضو/المدير المفوض	١٤ ٥٧٨ ٥١٢
٤	عبد الستار محمد حسن البغدادي	عضو	٣ ٢٨٤ ٠١٢ ٣٣٢
٥	عبد العزيز موسى الجصاني	عضو	١ ٢٣٧ ٩١٤ ٥٣٣
٦	عبد الباقي رضا هادي	عضو	١ ١٥٦ ٨٥١
٧	احمد نزهدت محمد طيب	عضو	٢ ١٢٣ ١٤٦ ٧٠٧
٨	محمود احمد عثمان	عضو	٦٠ ٩٨٧ ٢٣٥
٩	نوري موسى محمد الموسوي	عضو	٢٧٢ ٧٢٧ ٢٧٤

هذا ولم يمنح أي من اعضاء مجلس الادارة المذكورين انفاً اية قروض او سلف من المصرف .

الأعضاء الاحتياط:

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	عبد المهيمن محمد سليمان	٢٠٠ ٠٠٠
٢	منير عبد الرزاق الوكيل	١ ٦٩١ ٥١٥
٣	سعد جعفر ناجي	١ ٨٢٧ ٢٧٢ ٧٣١
٤	محمود عبد الله مهدي	١ ١٨٥ ١٠٥ ٢١٥
٥	محمد عبد الستار البغدادي	٩٢١ ٨٠٤ ٥٤٨
٦	شركة الخليج للتأمين واعادة التأمين	٧٥ ٤٥٤ ٥٤٥
٧	هوراس محمد فاضل الحويزي	١٣ ٣٣٤

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

استناداً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٣/٢٠ فقد تم صرف المكافآت المقررة والتي كانت بمبلغ اثني عشر مليون دينار للسيد رئيس مجلس الإدارة وثمانية 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 :

هو السيد عبد الاحد بطرس توما ولا زال مستمراً بوظيفته .

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

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد منير محمد سعيد السلوم	معاون المدير المفوض
السيد علي سلمان سعيد	* معاون الرئيس التنفيذي * مدير القسم المالي والاستثمار وكالة
السيد سردار بيربال مولود	مدير فرع اربيل
السيد زيد رشيد عبد الحميد	المدير التنفيذي لقسم الحاسبة
السيد كامل عبد العباس عبود	* مدير قسم الدراسات * مدير القسم الدولي بالوكالة

د- عدد جلسات مجلس الإدارة :

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١١ (سبعة) اجتماعات دون أن يتقاضى أي من الأعضاء ، بضمنهم رئيس المجلس ، مكافآت نقدية أو عينية عن حضور هذه الاجتماعات .

خامساً : الرواتب والاجور والعمالة :

أ- كان عدد العاملين في نهاية هذا العام (١٨٦) منتسباً بعد ان كان عددهم في نهاية العام الماضي (١٦٠) منتسباً وبلغت الرواتب والأجور والتجهيزات المصروفة لهم بضمنها ثلاثة رواتب شهرية اضافية سنوياً وإكراميات متنوعة بمناسبة الأعياد وغيرها وكذلك المساهمة في الضمان الاجتماعي ، حوالي (١,٦٩٠) مليار دينار مقابل (١,٢٤٧) مليار دينار في العام السابق ، كما تحمل المصرف ضريبة دخل العاملين لديه والتي بلغت حوالي (١٠١,٦) مليون دينار .

واضافة لما تقدم فقد حصل العاملون في المصرف على مزايا اخرى اذ تم اشراك البعض منهم في دورات داخلية وخارجية ولمختلف الاختصاصات والمستويات الوظيفية ، علماً بأن عدد المشاركين في الدورات الداخلية والخارجية بلغ (٤٦) و (٦) منتسباً على التوالي .

إن الاجراءات مستمرة لتوفير فرص تدريبية لعدد أكبر من العاملين خلال عام ٢٠١٢ في دورات داخلية وخارجية .

ب- أسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١١ .

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد عبد الاحد بطرس توما	المدير المفوض
السيد منير محمد سعيد السلوم	معاون المدير المفوض للشؤون الادارية
السيد علي سلمان سعيد	معاون الرئيس التنفيذي لشؤون الحسابات والحسابات

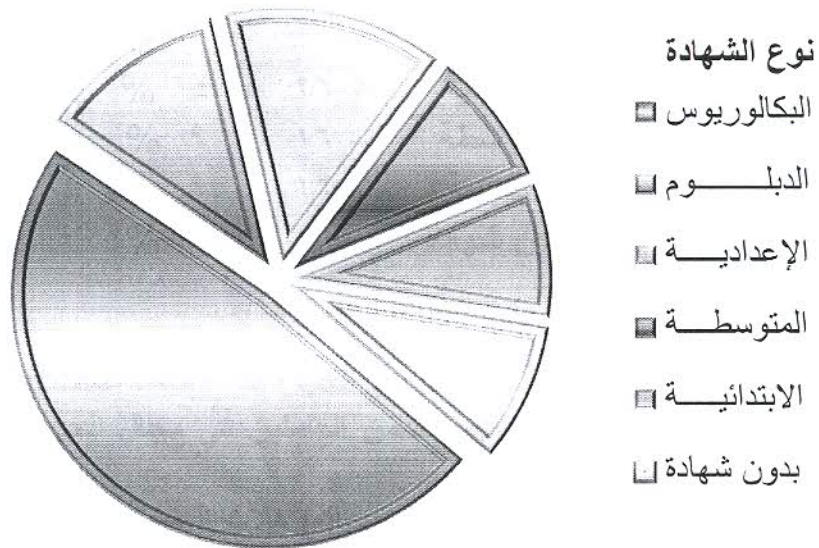
ج- فيما يلي توزيع العاملين حسب المستويات الإدارية والفنية في نهاية العام:

١	مدير مفوض
١	معاون مدير مفوض
١	معاون رئيس تنفيذي
٧	مدراء أقسام
٨	مدراء فروع
١٦٨	بقية العاملين
١٨٦	المجموع

د- واهتماماً من إدارة المصرف فقد استمرت الجهود باستقطاب كوادر مصرفية جيدة مع التركيز على حملة الشهادات الجامعية ممن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يسير نحو تطبيق نظام مصرفي إلكتروني متطور يشمل كافة جوانب العمل المصرفي ، والجدول الآتي يوضح توزيع الكادر حسب مستوى التحصيل العلمي:

النسبة	العدد	الشهادة العلمية
٤٨ %	٩٠	البكالوريوس
١١ %	٢٢	الدبلوم
١٤ %	٢٦	الإعدادية
٩ %	١٦	المتوسطة
٩ %	١٦	الابتدائية
٩ %	١٦	بدون شهادة
١٠٠ %	١٨٦	المجموع الكلي

يتضح من الجدول اعلاه بأن الكوادر العليا ذات الاختصاصات العليا تتجاوز ٤٨ % مع العرض ان الجدول المبين اعلاه يتضمن العاملين في مجال الحراسات والخدمات ممن هم على ملاك المصرف .
رسم بياني يوضح توزيع الكادر حسب المؤهلات العلمية كما في ٢٠١١/١٢/٣١



سادساً : المؤشرات المالية والعامة عن أداء المصرف خلال العام ٢٠١١ :

أ- الوضع المالي للمصرف :

انعكست الزيادة الكبيرة في حجم الودائع بكافة اشكالها وكذلك الزيادة في رأس المال على المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) اذ ارتفع بشكل كبير قياساً بما كان عليه في نهاية العام الماضي اذ بلغ (٢٧٢) مليار دينار بعد ان كان (١٧٢) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٠ أي بزيادة نسبتها ٥٧,٧ % وكان للائتمان النقدي والاستثمارات المالية حصة جيدة من هذه الزيادة بسبب استمرار المصرف في التوجه نحو الأنشطة المصرفية الأساسية مما أدى الى ارتفاع إيرادات العمليات المصرفية وإيرادات الاستثمار بشكل ملحوظ وسنطرق الى ذلك بشكل مفصل في هذا التقرير .

ب- النشاط المصرفي :

١- الاستثمارات المالية :

حرصت ادارة المصرف ومنذ تأسيسه على استثمار اقصى ما يمكن من الفائض النقدي (بعد تلبية وسد حاجة الأنشطة الأخرى للمصرف مثل الائتمان النقدي والحوالات الخارجية) في مجال الاستثمارات المالية التي تحقق عائداً اكبر مع مخاطر اقل وحققت استثمارات جيدة بلغ رصيدها الصافي - بعد طرح المخصص - (١٠١,٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١١ وهو يفوق الرصيد المتحقق نهاية العام الماضي الذي كان (٨٥,٣) مليار دينار اي بزيادة نسبتها ١٩,٢ % ، ونتيجة لذلك فقد تحققت إيرادات متميزة فاقت تلك التي تحققت في العام الماضي اذ بلغت (٦,٢١) مليار دينار بعد ان كانت (٢,٨٦) مليار دينار اي بارتفاع نسبته ١١٨ % ، وأدناه جدول يبين تفاصيل تلك الاستثمارات :-

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١١/١٢/٣١

نوع الاستثمار	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	نسبة التغير (ألف دينار)
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع حكومي (حوالات خزينة جمهورية العراق)	٥٥ ٦١٠ ٠٠٠	٥٦ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢) %
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مالي (ودیعة لمدة اسبوع لدى البنك المركزي العراقي)	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٦١ %
استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي / اسهم في المصارف	٥٣٤ ٨٨٦	٥٣٤ ٨٨٦	—
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مختلط /أسهم	٢١٠ ٤٩١	٢١٠ ٤٩١	—
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع عالم خارجي	٤١٨ ٢٩٧	٤١٠ ٨٩٠	٢ %
مجموع الاستثمارات	١٠١ ٧٧٣ ٦٧٤	٨٥ ٦٥٦ ٢٦٧	١٩ %
مخصص هبوط الاستثمارات	٨٥ ٠٠٠	٣٦٠ ٠٠٠	٧٦,٤ %
صافي قيمة الاستثمارات	١٠١ ٦٨٨ ٦٧٤	٨٥ ٢٩٦ ٢٦٧	١٩ %

وضمن السياسة التحوطية للمصرف واستناداً للاعراف والمبادئ المحاسبية فقد اعيد النظر بمخصص هبوط قيمة الاوراق المالية لهذا العام وتم تقييم الاسهم الداخلية بسعر الكلفة (استناداً لمبدأ الكلفة او السوق ايهما اقل) كونه اقل من سعر السوق وبذلك تم عكس المخصص الذي كان مقررأ في العام السابق والبالغ (٢١٥) مليون دينار لحساب الفائض المتراكم ، اما الاسهم الخارجية فقد اعيد تقييمها ايضاً بنفس الاساس المذكور وتم تعديل المخصص من (١٤٥) مليون دينار الى (٨٥) مليون دينار، علماً بأن الاسهم المستلمة مجاناً تقيد في حساب احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً والذي بلغ رصيده (١٧٠ ٧٩٢) الف دينار ، وادناه كشف يبين المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١ :-

ت	اسم الجهة المساهم فيها	عدد الاسهم	الكلفة حسب السجلات	القيمة السوقية	الفرق
١-	فندق المنصور ميليا	١٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٢١٠ ٤٩١ ٣٠٠	٤٩٦ ٩١٥ ٠٠٠	٢٨٦ ٤٢٣ ٧٠٠
٢-	مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	٢٩١ ٠٥٢ ٩٨٧	٥٣٤ ٨٨٦ ٤٢٨	٥٥٨ ٨٢١ ٧٣٥	٢٣ ٩٣٥ ٣٠٧
٣-	بنك ابو ظبي الوطني	٩٥ ٨٣٢	٤١٨ ٢٩٥ ٩٩٠	٣٣٤ ٥٤٠ ٤٤٠	(٨٣ ٧٥٥ ٥٥٠)
	المجموع		١ ١٦٣ ٦٧٣ ٧١٨	١ ٣٩٠ ٢٧٧ ١٧٥	
	المخصص الواجب تكوينه				(٨٣ ٧٥٥ ٥٥٠)

٢ - الايرادات والمصروفات :-

ارتفعت الايرادات بشكل كبير في نهاية هذا العام عما كانت عليه في نهاية العام الماضي اذ بلغ رصيدها (١٨,٨٨) مليار دينار بعد ان كان (١٠,٦) مليار دينار اي بزيادة نسبتها ٧٨,١٥ % ، وقد ساهمت مختلف أنشطة المصرف في تحقيق تلك الزيادة ، اذ ازداد رصيد ايرادات العمليات المصرفية من (٧,٧٣٥) مليار دينار في العام الماضي الى (١٢,٦٣١) مليار دينار في هذا العام محققة زيادة نسبتها ٦٣ % ، كما ساهمت ايرادات الاستثمار في تلك الزيادة بعد ان ارتفع رصيدها من (٢,٨٥٦) مليار دينار في العام الماضي الى (٦,٢١٢) مليار دينار في هذا العام اي بزيادة نسبتها ١١٨ % .

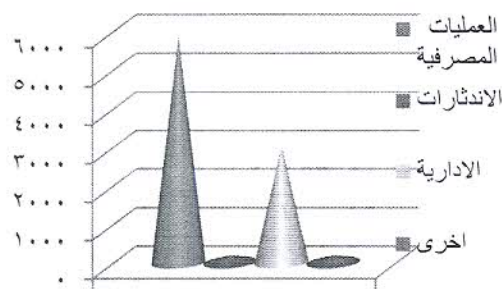
وفي الجانب الآخر نجد أن المصروفات الاجمالية لهذا العام قد ارتفعت بشكل يتناسب والزيادة الكبيرة الحاصلة في الايرادات فبلغ رصيدها (٩,٣) مليار دينار بعد ان كان (٦,٠٣) مليار دينار في العام الماضي ، اي بزيادة نسبتها ٥٤,٢ % ، وقد استحوذت مصروفات العمليات المصرفية على نسبة كبيرة من المصروفات الاجمالية - بسبب زيادة الودائع - اذ قفز رصيدها من (٣,٣٢) مليار دينار في العام الماضي الى (٥,٨٧٨) مليار دينار في هذا العام محققة زيادة نسبتها ٧٧ % ، وادناه كشف تفصيلي يبين ذلك بشكل واضح :

كشف مقارنة الإيرادات والمصروفات

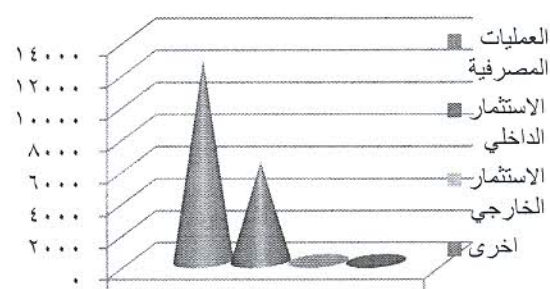
(ألف دينار)

نوع الحساب	٢٠١١	٢٠١٠	نسبة التغير
أولاً : الإيرادات			
إيراد العمليات المصرفية	١٢ ٦٣٠ ٥٣٩	٧ ٧٣٥ ٤٨٧	% ٦٣
إيرادات الاستثمار الداخلي	٦ ٢٠٤ ٨٠٧	٢ ٨٤٨ ٩٠٨	% ١١٨
إيرادات الاستثمار الخارجي	٧ ٩٦٣	٧ ٢٩٤	% ٩
إيرادات تحويلية وأخرى	٣٥ ٥٥٩	٥ ٤٠٤	% ٥٥٨
مجموع الإيرادات	١٨ ٨٧٨ ٨٦٨	١٠ ٥٩٧ ٠٩٣	% ٧٨
ثانياً : المصروفات			
مصروفات العمليات المصرفية	٥ ٨٧٩ ٤١٧	٣ ٣٢٠ ٦٩٢	% ٧٧
الاندثارات والاطفاءات	١٩٠ ٥٤٩	٢٩٥ ١٦٥	% (٣٥)
المصروفات الإدارية	٣ ٠٣٦ ٩١٦	٢ ٣١٣ ٥٤٩	% ٣١
المصروفات التحويلية والأخرى	١٨٩ ٣٣٣	١٠٠ ٤٩٤	% ٨٨
مجموع المصروفات	٩ ٢٩٦ ٢١٥	٦ ٠٢٩ ٩٠٠	% ٥٤,٢
الأرباح المتحققة	٩ ٥٨٢ ٦٥٣	٤ ٥٦٧ ١٩٣	% ١١٠
المجموع	١٨ ٨٧٨ ٨٦٨	١٠ ٥٩٧ ٠٩٣	% ٧٨

رسم بياني يبين حجم الإيرادات والمصروفات كما في ٢٠١١/١٢/٣١



المصروفات



الإيرادات

٣- الائتمان الممنوح :

تسعى ادارة المصرف جاهدة لبذل اقصى ما يمكن لتطوير وتوسيع هذا النشاط الحيوي والمهم بالرغم من استمرار حالة الركود الاقتصادي في البلاد وقد تمكنت من تحقيق نتائج متميزة خلال عام ٢٠١١ اذ ارتفع رصيد الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - ليصبح (٦٥,٧) مليار دينار بعد ان كان (٣٤,٧) مليار دينار نهاية العام الماضي محققة زيادة نسبتها ٨٩,٣ % .

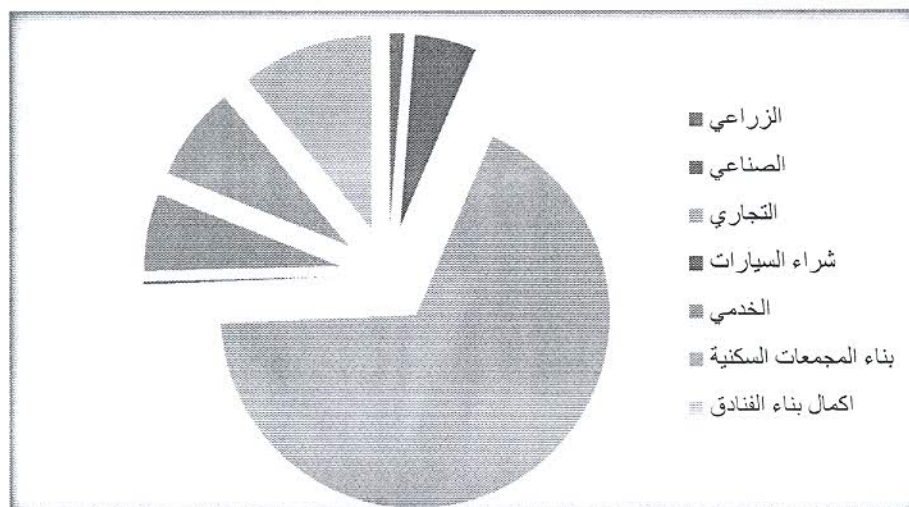
كشف تفصيلي بآلاف الدنانير للائتمان النقدي الممنوح كما في ٢٠١١/١٢/٣١

اسم الحساب	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٤ ٧٦٦ ٤١٧	٥ ٢٦٩ ١٠٠	(١٠) %
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٤٠ ٨٥٤ ٧٣٠	١٥ ٤٨٩ ٤٢٤	١٦٤ %
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٨ ٧٤٨ ١٤٢	٦ ٧٠٠ ١٥١	٣١ %
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٤ ٦٦٥ ٤٠٢	٩ ٤٣٥ ٥١٦	٥٥ %
جارية مدينة القطاع الخاص / مختلط	١٤٥ ٢٤٩		
مستندات شحن بحوزة المصرف	٥٨٥ ٠٠٠	—	
الحوالات الخارجية المبتاعة	—	١٨٩	(١٠٠) %
المجموع	٦٩ ٧٦٤ ٩٣٩	٣٦ ٨٩٤ ٣٨٠	٨٩ %
يطرح مخصص الائتمان	٤ ٠٦٢ ٣٠٣	٢ ١٨٠ ٤٩٦	٨٦ %
صافي الائتمان النقدي	٦٥ ٧٠٢ ٦٣٧	٣٤ ٧١٣ ٨٨٤	٨٩,٣ %

كشف توزيع الائتمان الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١١/١٢/٣١

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمانات الممنوحة لكل قطاع
١	الزراعي	٨٥٤ ٠٠٠ ٠٠٠
٢	الصناعي	٣ ٦١٨ ٥٨٠ ١٨٦
٣	التجاري	٤٧ ٤٠٢ ٨٩٤ ٢٣٥
٤	شراء السيارات	١٧٦ ٢٥٩ ٠٠٠
٥	الخدمي	٤ ٥٥٩ ٩٦٦ ٠٠٠
٦	بناء المجمعات السكنية	٥ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٧	اكمال بناء الفنادق	٧ ٦٥٣ ٢٤٠ ٠٠٠
	المجموع	٦٩ ٧٦٤ ٩٣٩ ٤٢١

رسم بياني يبين توزيع الائتمان الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١١/١٢/٣١



وفي الجانب التعهدي من الائتمان نجد ان هناك انخفاضاً بلغت نسبته ٢٤ % اذ هبط رصيده الصافي - بعد طرح التأمينات - من (٧٠,٣٧) مليار دينار في العام الماضي الى (٥٣,٥٢) مليار دينار في العام الحالي ، علماً بأن رصيد الائتمان التعهدي الاجمالي - قبل تنزيل التأمينات - بلغ (٦١) مليار دينار بعد ان كان (٨٠,٦) مليار دينار في العام الماضي ، وأدناه كشف تفصيلي بالائتمان التعهدي (الصافي) الممنوح كما في ٢٠١١/١٢/٣١ :-

(ألف دينار)			
نسبة التغير	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	اسم الحساب
(٣٠) %	٣٧ ٤٧٩ ٣١٠	٢٦ ١٨٨ ٦٦٨	خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)
(١٧) %	٣٢ ٨٨٦ ٥٩١	٢٧ ٣٣٦ ٠٠٢	الاعتمادات المستندية الصادرة (بعد تنزيل التأمينات)
(٢٤) %	٧٠ ٣٦٥ ٩٠٢	٥٣ ٥٢٤ ٦٧٠	المجموع

٤- النقود :

ارتفع رصيد حساب النقود في نهاية العام الى (٩٥,٧) مليار دينار بعد ان كان (٤٤,٦) مليار دينار ، مسجلاً زيادة نسبتها ١١٤,٦ % ، وقد شمل هذا الحساب الغطاء القانوني للودائع وأرصدة المصرف لدى مراسليه في الخارج (المستخدمة لأغراض استثمارية في نشاط

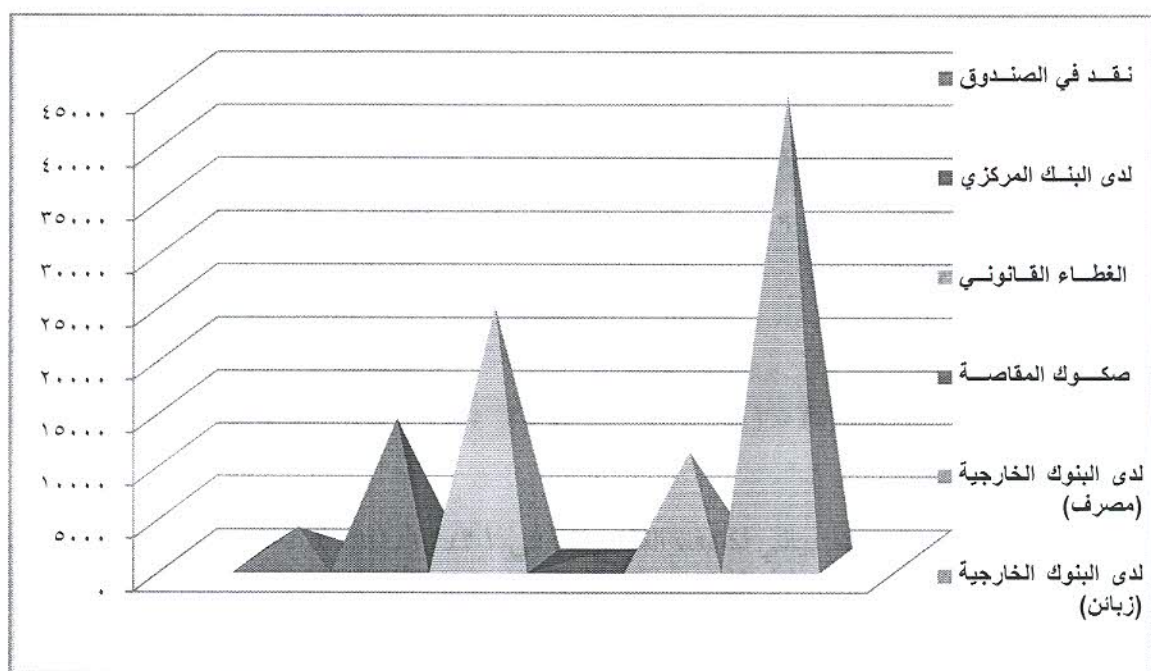
الحوالات الخارجية وأنشطة الزبائن - شركات التحويل المالي -) وصكوك المقاصة المرسلة للحصول بالإضافة الى النقد في صناديق الفروع والذي يمثل النسبة الواجب الاحتفاظ بها لتمشية اعمال المصرف ، كما يشتمل على ارصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية ، وأدناه كشف تفصيلي بالنقود :-

كشف النقود كما في ٢٠١١/١٢/٣١

(ألف دينار)

النسبة	المجموع	العملة الأجنبية	العملة العراقية	أنواع النقود
٣,٣ %	٣ ١٤٧ ٠٣٩	٢ ٣٣٩ ٨٨٤	٨٠٧ ١٥٥	نقد في الصندوق (عدا الغطاء القانوني ٥%)
١٤ %	١٣ ٤٤٠ ٣١٤	٦٢٠ ٤٢٨	١٢ ٨١٩ ٨٨٦	نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية (عدا الغطاء القانوني ١٠%)
٢٥,١ %	٢٤ ٠٦٢ ١٦٣	٣ ٠٩٦ ٤٤٨	٢٠ ٩٦٥ ٧١٥	الغطاء القانوني للودائع (١٠%+٥%)
٠,٧ %	٦٢٦ ٥٩٧	—	٦٢٦ ٥٩٧	صكوك المقاصة المؤجلة
١٠,٨ %	١٠ ٣٥٦ ١١٤	١٠ ٣٥٦ ١١٤	—	نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض المصرف)
٤٦,١ %	٤٤ ٠٧٢ ٤٨٠	٤٤ ٠٧٢ ٤٨٠	—	نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض الزبائن)
١٠٠ %	٩٥ ٧٠٤ ٧٠٧	٦٠ ٤٨٥ ٣٥٤	٣٥ ٢١٩ ٣٥٣	المجموع

رسم بياني لكشف النقود كما في ٢٠١١/١٢/٣١



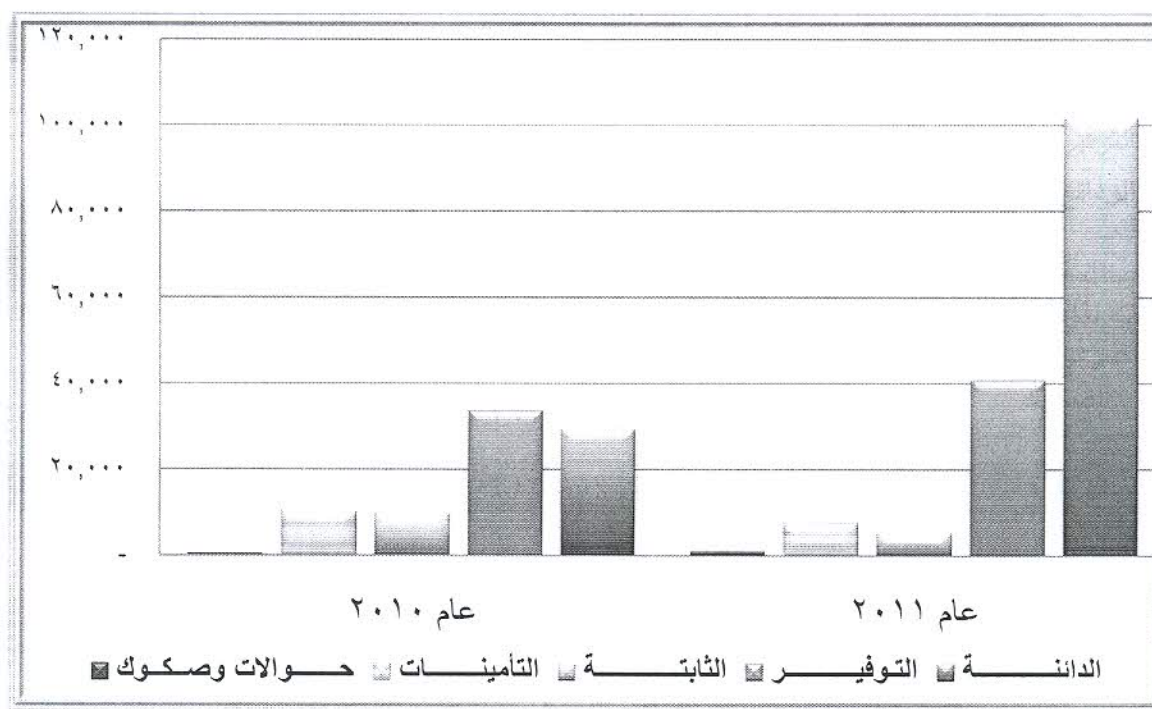
٥- الحسابات الجارية والودائع :-

ان الودائع بمختلف اشكالها هي المورد الرئيسي لتمويل الانشطة المصرفية ، وقد سعى المصرف لاستقطاب اكبر عدد من الزبائن وتوسيع حجم الودائع خصوصاً تلك التي لا تشكل كلفاً عالية او محدودة الكلف والتي اهمها الحسابات الجارية الدائنة ، وقد استطاع المصرف ان يصل الى هدفه المرحلي المرسوم لهذا العام اذ حقق ودائع مصرفية بلغ رصيدها في نهاية العام (١٥٦,٢) مليار دينار مقارنة مع (٨٣,٣) مليار دينار في العام الماضي اي بزيادة نسبتها ٨٧,٦ % وقد شكّلت تلك الودائع حوالي ٥٧,٣ % من اجمالي الموجودات - بعد استبعاد الحسابات المتقابلة - ... والكشف أدناه يبين تفاصيل تلك الودائع :-

كشف يبين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠

(ألف دينار)

نوع الوديعة	٢٠١٠/١٢/٣١			٢٠١١/١٢/٣١			نسبة التغير
	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	
حسابات جارية دائنة	٢٩ ٢٧٢ ١٧٣	٩ ١٢٨ ٨٨١	٢٠ ١٤٣ ٢٩٢	١٠١ ٦٦٩ ٤١٤	٩ ٢٦٩ ٨٥٢	٩٢ ٣٩٩ ٥٦٢	% ٢٤٧
حسابات التوفير	٣٣ ٥٢٨ ٠٨١	٨ ١٨٤ ٩٨٣	٢٥ ٣٤٣ ٠٩٨	٤٠ ٧٢١ ٤٦١	٧ ٣٤٨ ٤٢٦	٣٣ ٣٧٣ ٠٣٥	% ٢١,٥
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٩ ٧٨١ ٧٢٦	٩ ٥٨٩ ١٠٨	١٩٢ ٦١٨	٥ ٢٩٢ ٦٦٠	٣ ٣٢٤ ٤١٧	١ ٩٦٨ ٢٤٣	% (٤٦)
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	١٠ ١٩٤ ١٩١	٥ ١٥٠ ٣٥٣	٥ ٠٤٣ ٨٣٨	٧ ٤٨١ ٥٢٤	٤ ٧٢٤ ٨٩١	٢ ٧٥٦ ٦٣٣	%(٢٦,٦)
الحوالات والصكوك الداخلية	٤٧٧ ١٤٣	٠	٤٧٧ ١٤٣	١ ٠١٣ ٧٠٨		١ ٠١٣ ٧٠٨	% ١١٢,٥
المجموع	٨٣ ٢٥٣ ٣١٤	٣٢ ٠٥٣ ٣٢٥	٥١ ١٩٩ ٩٨٩	١٥٦ ١٧٨ ٧٦٧	٢٤ ٦٦٧ ٥٨٦	١٣١ ٥١١ ١٨١	% ٨٧,٦



سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

ثامناً : التوسعات خلال السنة :

خلال عام ٢٠١١ قام المصرف بفتح فرع له في محافظة النجف (فرع النجف) في
بناية مستأجرة ، وقد باشر عمله بتاريخ ٢٠١١/٧/٢٨ .
وبذلك اصبح للمصرف سبعة فروع ومكتب صيرفي واحد .

تاسعاً : 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 ٢٠١١ ، غير أن ما يستحق الإشارة اليه هو أن المفاوضات مع صاحب العطاء الأفضل من بين المتقدمين لمناقصة انشاء العمارة الخاصة ببنية الادارة العامة والفرع الرئيسي لم تنته الى نتيجة ايجابية ولذلك تقرر توجيه دعوات مباشرة الى عدد من المقاولين المؤهلين عراقيين وغير عراقيين على أمل التوصل الى اختيار أفضل .

عاشراً : السياسة المحاسبية:

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه . كما طبق المصرف ومنذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية . أما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ . وفيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد نشرة الأسعار الصادرة عنه وحسب ما مبين ادناه ، ولم يحصل اي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

- | | |
|--|-------------------------|
| ١- سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي | ١١٧٠ دينار / دولار . |
| ٢- سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي | ١٥٠٨,٠١٣ دينار / يورو . |
| ٣- سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي | ١٧٩٨,٤٠٧ دينار / باون . |

حادي عشر : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

لقد كان للعلاقات المصرفية التي اسسها المصرف مع عدد من البنوك الخارجية منذ تأسيسه دور مهم وبارز في توسيع وتنويع أنشطة المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه وبالتأكيد فإن لذلك انعكاسات ايجابية على نتائج اعماله ، وخلال عام ٢٠١١ بذل المصرف جهوداً متميزة لفتح آفاق تعامل جديدة مع بنوك أخرى ووضع السبل الكفيلة بضمان استمرارية وديمومة تلك العلاقات وتطويرها بما يخدم اهداف وتطلعات المصرف ، وأدناه كشف يبين البنوك الخارجية التي لمصرفنا علاقات مصرفية معها :-

ت	اسم البنك المراسل
١	بنك قطر الوطني / الدوحة
٢	بنك قطر الوطني / باريس
٣	بنك قطر الوطني / لندن
٤	بنك اليوباف / المنامة - البحرين
٥	بنك ابو ظبي الوطني / دبي - الامارات
٦	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / عمان - الاردن
٧	بنك الاستثمار العربي الاردني / عمان - الاردن
٨	بنك لبنان والمهجر / عمان - الاردن
٩	بنك المؤسسة العربية المصرفية / عمان - الاردن
١٠	بنك المال / عمان - الاردن
١١	بيبلوس بنك / بيروت - لبنان
١٢	بنك انتركونتيننتال / بيروت - لبنان
١٣	البنك الاهلي الاردني / عمان - الاردن
١٤	بنك عودة / الاردن - عمان
١٥	بنك كريدت يورب / امستردام
١٦	بيبلوس بنك / بروكسيل - بلجيكا
١٧	بنك اليوباف / باريس
١٨	بنك البحرين للشرق الأوسط / البحرين
١٩	بنك اليوباي / روما
٢٠	البنك اللبناني الفرنسي / بيروت
٢١	بنك لبنان والمهجر / بيروت
٢٢	الشركة العربية للاستثمار / البحرين

ب - النظام الالكتروني للمصرف Core System :

خلال عام ٢٠١٠ عمل المصرف وبالتنسيق مع شركة **Misys** (المنتجة للنظام) وشركة **CBM** (المسؤولة عن بناء النظام وتدريب المنتسبين عليه) على تهيئة متطلبات بناء النظام المصرفي الالكتروني الشامل **Misys** وتدريب كوادر المصرف على كيفية استخدامه ، وفي عام ٢٠١١ استمر بتلك الجهود وتم ربط المصرف بشبكة الكترونية مع مقر العمل في لبنان لكي يتمكن الفريق المكلف بمهام العمل بتنفيذ اعماله من بغداد وقد سهل ذلك العمل بشكل كبير ، وبعد استكمال عملية بناء النظام تم ترحيل بيانات المصرف اليه بنجاح ، ويقوم فريق العمل حالياً بمهام فحص النظام وهي مرحلة مهمة اذ يجب التأكد من رصانة النظام وبنائه بالشكل الذي يتناسب مع العمل المصرفي السليم والأمن . وكان لفريق الفحص جملة من الأمور والملاحظات المهمة في هذا المجال أحييت للشركتين المذكورتين اعلاه وجرت عدة اجتماعات مباشرة مع ممثليهما في لبنان والعمل جاري حالياً لمعالجة تلك الملاحظات والتوصل الى ضمانات بعدم تكرارها او ظهور حالات اخرى مماثلة مستقبلاً عند تطبيق النظام .

وكما بينا في تقريرنا لعام ٢٠١٠ فإن جميع المبالغ المصرفية على النظام تقيد في حساب خاص ضمن حساب (مشروعات تحت التنفيذ) اذ بلغت المبالغ المصرفية والمقيدة فيه لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ (١,٥٨٣) مليار دينار وهي تشمل اجور النظام والاجهزة والمعدات (Server) عدد (٢) مع مصاريف الايفاد والتدريب والبناء والامور الاخرى .

ج- التحويل من خلال نظام الـ (Western Union) :

يمارس المصرف نشاط التحويل المالي ضمن نظام الـ (Western Union) من خلال عمليات التحويل للحوالات الواردة والصادرة والحدود المسموح بها وفق النظام ، بعد استكمال التعاقد مع شركة (Western Union) ليكون المصرف احد القائمين بهذه الخدمة ، وقد باشر المصرف بهذا النشاط منذ عام ٢٠١٠ ولازال مستمراً لحد الآن .

د- 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	٢٣ ٠٦٦ ٨٦٣ ٦٨٥	٢٣ %
٢	السيد نزهت محمد طيب	٨ ٥٦٧ ٢٥٩ ١٠٨	٨,٦ %

هـ - كفاية رأس المال :

كانت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١١/١٢/٣١ ملبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي اذ بلغت ١٠٢,٠٨٩ % .

و- مخصص مخاطر الائتمان :

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي باحتفاظ المصارف بمخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسب معينة من رصيد الائتمان المستعمل وحسب درجة تصنيف الديون فقد تم تخصيص مبلغ (٥,١٤١) مليار دينار خلال السنة المالية ٢٠١١ كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها في ضوء الائتمانات الممنوحة النقدية والتعهدية وفق بنود اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي ، والكشف ادناه يبين تفاصيل ذلك ، مع الاخذ بالاعتبار ان هذه التخصيصات لا تعني بالضرورة وجود ديون متعثرة لدى المصرف :

جدول تصنيف الائتمان كما في ٢٠١١/١٢/٣١ والمخصص المحتسب حسب اللائحة الارشادية

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب (الرصيد x النسبة)
١-	الائتمان الممتاز / المضمون بضمانات سريعة التسييل رهن وحجز (ذهب ومجوهرات ، ودائع ثابتة ، حسابات توفير)	٢٩٣ ٨٨٧ ٨٣١	دون مخصص	
٢-	الائتمان الجيد (النقدي) غير المستحق السداد	٥٧ ٣٩٧ ٠٦٩ ٥٩٠	%٢	١ ١٤٧ ٩٤١ ٣٩٢
٣-	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمضي على موعد استحقاقه (٩٠) يوم	٥ ٧٤١ ٠٠٠ ٠٠٠	%١٠	٥٧٤ ١٠٠ ٠٠٠
٤-	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوم واقل من (١٨٠) يوم والمجدد لمرة واحدة	٥ ١٥٧ ٩٨٢ ٠٠٠	%٢٥	١ ٢٨٩ ٤٩٥ ٥٠٠
٥-	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوم واقل من سنة والمجدد لمرتين او اكثر	١ ٩٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	%٥٠	٩٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	٧٠ ٥٨٣ ٩٣٩ ٤٢١	-	٤ ٠٠٨ ٥٣٦ ٨٩٢
٦-	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية) بعد طرح التأمينات	٥٣ ٥٢٤ ٦٧٠ ٣٠٥	%٢	١ ٠٧٠ ٤٩٣ ٤٠٦
	المجموع الكلي	١٢٤ ١٠٨ ٦٠٩ ٧٢٦		٥ ٠٧٩ ٠٣٠ ٢٩٨

ز- التطلعات المستقبلية :

لم يكن الوضع الاقتصادي للبلد في الفترة الماضية مشجعاً لتحقيق الاهداف والتطلعات التي يطمح اليها ويسعى لها مصرفكم ، ومع ذلك فقد تم رسم اهداف مرحلية معينة في ظل التوقعات المستقبلية للاقتصاد العراقي مع تمنياتنا بحدوث تحسن ملموس وشامل لكافة مرافقه وجوانبه ليكون للمصرف دور مهم وبارز في تحقيق جانب مهم من التنمية الاقتصادية للبلد ، لذا فإن تطلعات المصرف الرئيسية تتمثل في :-

- ١- المحافظة على المكاسب التي تحققت خلال العام الحالي في جانب الارباح الاجمالية والعمل بشكل استثنائي لزيادتها لتصل الى ما لا يقل عن (١٢) مليار دينار .
- ٢- استكمال اجراءات فحص النظام الالكتروني المصرفي الشامل Misys ومعالجة كافة الامور المتعلقة بتطبيقه واحداث نقلة تكنولوجية حديثة كبيرة في عمل المصرف وتقديم افضل الخدمات لزيائنه الكرام .
- ٣- الحصول على اجازة ممارسة اعمال الوساطة في سوق العراق للاوراق المالية استناداً الى الفقرة ١٠ من القسم (١- تعاريف) من القانون المؤقت لاسواق الاوراق المالية رقم ٧٤ لسنة ٢٠٠٤ ، والفقرة ١-٥ من القسم ٥- الوسطاء من ذات القانون ، وبموجب المادة ١/٢٧ ج من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٤- استكمال اجراءات تأسيس الشركة الاستثمارية التي يعتزم المصرف المساهمة فيها بمبلغ (١٢) مليار دينار من رأسمالها البالغ (٢٠) مليار دينار وتم تخصيص اسم تجاري لها هو (شركة اعمار المنصور للاستثمارات العقارية) .

- ٥- توسيع قاعدة الانشطة المصرفية لتشمل محافظات اخرى من العراق بهدف تحقيق الاهداف المنشودة للمصرف للفترة القادمة لتغطية المحافظات كافة ، وضمن خطة المصرف لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ فإنه يطمح ضمن الخطة المقترحة لفتح ١١ فرعاً منها خمسة فروع في محافظة بغداد وستة فروع في عدد من المحافظات الاخرى .
- ٦- استكمال كافة متطلبات البدء بإنشاء بناية الادارة العامة للمصرف وفرعه الرئيسي .
- ٧- العمل على تقوية وتوسيع علاقات المصرف مع البنوك الخارجية لتقديم أفضل الخدمات لزيائن المصرف .
- ٨- اعداد الدراسات والتحليل بشأن المباشرة باستخدام الصراف الآلي ATM والبطاقة الائتمانية متزامناً مع استكمال استخدام النظام المصرفي الشامل Core System .
- ٩- السعي للحصول على عقارات مناسبة لفروعه الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- ١٠- زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار قبل ٢٠١٢/٦/٣٠ .
- ١١- تطوير الكفاءات العلمية للكوادر الحالية وتوفير كافة المستلزمات الضرورية لذلك بالاضافة الى استقطاب كوادر علمية جديدة ذات اختصاصات عالية .
- ١٢- السعي لاستكمال المتطلبات الضرورية اللازمة لتطبيق نظام الارشفة الالكترونية .
- ١٣- تكثيف الجهود المبذولة في سبيل استكمال متطلبات تطبيق النظام الالكتروني الجديد MISYS .

ح- اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة :

ان إدارة المصرف تؤكد لمساهميها الكرام عدم وجود اية أمور جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على سير العمل واستمراريته في المصرف خلال السنة المالية التالية لإعداد هذا التقرير ، ولا توجد دعاوى مقامة ضد المصرف أيأ كان نوعها .

ط- وصف الحماية التي يتمتع بها المصرف :

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

خاتمة :

في ختام تقريرنا هذا يهمننا ويسعدنا ان نتقدم بالشكر والتقدير العاليين للجهود الاستثنائية المبذولة من قبل كافة العاملين في المصرف متمنين لهم النجاح والموفقية ، كما نشكر زبائن المصرف الذين احسنوا اختيارهم بالتعامل مع مصرفنا ووجدوا فيه ما يرضيهم من خدمات متميزة وحسن التعامل ونسعى دائماً لرفع مستواه بما يحقق ما يطمحون اليه من التعامل المستمر معنا ، اننا نتمنى لهم دوام الموفقية والازدهار في كافة مجالات عملهم ، كما نشكر السيد مراقب حسابات المصرف لجهوده المبذولة في تدقيق حسابات المصرف لهذا العام .

وأخيراً لا بد من ان نشكر ونثمن الجهود الكبيرة والتميزة التي يبذلها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدورهم الكبير في دعم مسيرة المصرف وازدهاره .

ومن الله العون والتوفيق

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



عبد الأحد بطرس توما
المدير المفوض

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

استناداً للمادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2011/3/20 على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماؤهم أدناه :

- 1- السيد عبد العزيز موسى الجصاني / رئيساً .
- 2- السيد عبد الستار محمد البغدادي / عضواً .
- 3- السيد محمود احمد عثمان / عضواً .

فقد باشرت اللجنة اعمالها المكلفة بها والمتمثلة بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من 2011/1/1 ولغاية 2011/12/31 وتقرير مجلس الادارة السنوي السادس المعد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي ، وتولى مكتب السيد تحسين نعمة العارضي لمراقبة الحسابات مهمة تدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا . وخلال هذه الفترة تمت مراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين ، طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محلياً ودولياً .

استناداً لما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات وايضاحات نؤيد كافة الملاحظات التوضيحية التي تضمنها تقرير مراقب الحسابات ونود ان نبين مايلي :

- 1- ان التقرير السنوي هذا وما يتضمنه من بيانات ومعلومات مالية ومحاسبية يعطي واقعاً حقيقياً وواقعاً وشاملاً لكافة الاعمال المصرفية التي قام بها المصرف خلال العام الحالي .
- 2- ان كافة الاسس والضوابط والاجراءات التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية وآليته واساليبه المتبعة لمراجعة الحسابات السنوية تتوافق مع الاصول والاعراف والمبادئ المحاسبية السليمة .
- 3- ان عملية ادارة المخاطر تتم وفقاً لسياسة سليمة وموضوعية مبنية على اسس علمية ومنطقية .
- 4- ان البيانات المالية منظمة وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن الوضع المالي للمصرف للفترة من 2011/1/1 ولغاية 2011/12/31 ، كذلك فهي منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .
- 5- شمول اعمال الرقابة الداخلية لكافة الانشطة المصرفية لفروع واقسام المصرف وان التقارير المرفوعة من قبل قسم الرقابة الداخلية والاجراءات التي اتخذها في التدقيق والرقابة والفحص كانت سليمة ومتطابقة مع اجراءات التدقيق والرقابة الداخلية وهناك متابعة مستمرة من قبله .

6- ان التقارير التي قدّمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام 2011 كانت صحيحة وتعكس حقيقة انشطته .

7- الامتثال العالي للمصرف لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .

... مع فائق الشكر والتقدير .



عبد العزيز موسى الجصاني
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

التاريخ : ١٦/كانون الثاني/٢٠١٢

العدد : ٢٠١١/٦٥٠

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

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

فحصنا البيانات المالية لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات المالية النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

١- تم زيادة رأس مال المصرف من (٧٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار ، تنفيذاً لقرار الهيئة العامة المتخذ باجتماعها المنعقد في ٢٠/٣/٢٠١١ المقترن بمصادقة مسجل الشركات بكتابه المرقم (١٨٢٨١) في ١٨/٧/٢٠١١ .

٢- تطبيقاً للائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي والديون متأخرة التسديد فقد تم تحديد نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقاً لما ورد في اللائحة المذكورة وإحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان ، ولما كان رصيد المخصص المدور من السنة السابقة البالغ (٣,٥٨٧,٨١٣,٥٦٧) دينار لا يكفي فقد تمت زيادته ليصبح مجمل التخصيصات لهذه السنة (٥,١٤١,١٧٨,٧١٨) دينار وكما يلي :

دينار	التخصيصات
٤,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٥	مخصص الائتمان النقدي
١,٠٧٨,٨٧٥,٨٩٣	مخصص الائتمان التعهدي
٥,١٤١,١٧٨,٧١٨	المجموع

٣- لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنها (١٠٢%) .

٤- لم نستلم بعض التأييدات أدناه :

- ارصدة الحسابات الجارية المدينة والدائنة والتسليفات والقروض .

- الأسهم والعقارات المرهونة لصالح المصرف ، علماً بأن المصرف قام بمفاتحة الجهات المعنية ولم ترد الإجابات لغاية إعداد تقريرنا هذا .

٥- تم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات كمحفظة استثمارية بإعتماد مبدأ (سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل) وبناءً على النتائج التي أظهرها التقييم خفض مخصص هبوط قيمة الاستثمارات من (٣٦٠) مليون دينار الى (٨٥) مليون دينار .

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

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

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

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

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

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

٤- ان البيانات المالية قد دقت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وقد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ، وإنها منسجمة مع متطلبات قانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف النافذين ، وإنها تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



Iraq-Baghdad
P.O. Box: (١٠٣٢٨) Karrada Tel: ٧٧٨٧٧٨٦

العراق - بغداد - الكرادة - مقابل نفق الجسر المعلق م ٩٠٩ ز ٥٥ د ١/١٩٥
ص. ب: (١٠٣٢٨) كرادة - هاتف: ٧٧٨٧٧٨٦

٧٧٠٥٨٦٢٦٩٢ ' mob: ٠٧٩٠١٨٩٧٦٤٢

نقــــــــــــــــــــــــــــــــال: ٠٧٩٠١٨٩٧٦٤٢

E - mail : talaridhi@yahoo.com

٧٧٠٥٨٦٢٦٩٢

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
١	١٨	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩١	٤٤,٥٨٥,٧٠٥,٥٢٢
٢	١٥	١٠١,٦٨٨,٦٧٣,٧١٧	٨٥,٢٩٦,٢٦٧,٢٥٥
الائتمان النقدي			
٣	١٤	٦٥,٧٠٢,٦٣٦,٥٩٧	٣٤,٧١٣,٦٩٤,٩٢٥
٣	١٤٤	.	١٨٩,٢٣٦
٤	١٦	١,٧٣١,٩٧٨,٩٥٦	٤,١٠٦,٤١٠,٠٦٢
		٢٦٤,٨٢٧,٩٩٦,٥٦١	١٦٨,٧٠٢,٢٦٧,٠٠٠
الموجودات الثابتة			
٥	١١	٧٩٧,٨٠٣,٠٨٩	٣٨٣,٩٧٣,٢٣٦
٥	١٢	٦,٢٧٠,٨٤٦,٤٧٥	٣,٣٢٤,٣٣٦,٣١٠
		٧,٠٦٨,٦٤٩,٥٦٤	٣,٧٠٨,٣٠٩,٥٤٦
		٢٧١,٨٩٦,٦٤٦,١٢٥	١٧٢,٤١٠,٥٧٦,٥٤٦
مجموع الموجودات			
الحسابات المتقابلة			
١١	١٩	٥٣,٥٢٤,٦٧٠,٣٠٦	٧٠,٣٦٥,٩٠١,٨١٢
التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل			

(*) ملاحظة ١ / ضمن حساب النقود هناك مبلغ يعادل (٤٤) مليار دينار بعملة الدولار الامريكي مستخدم كأستثمارات لتغطية نشاط عمليات التحويل الخارجي لشركات التحويل المالي .

ملاحظة ٢ / تم تنزيل المخصص بشكل مباشر من حسابي الاستثمارات والائتمان النقدي وازافة مخصص الضرائب لحساب الدائنون .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
		٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

المطلوبات المتداولة

٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٨٦,١٧٨,٧٦٧,١٨٦	٨٣,٢٥٣,٣١٣,٠٩١
٩	٢٢	التخصيصات	١,٢٧٨,٨٧٥,٨٩٣	١,٨٠٧,٣١٨,٠٣٦
٧	٢٦	الدائنون	٤,٩٥٩,٣٢١,٤٥٠	٢,٦٣٨,٧٩٥,٥٧٩
			١٦٢,٤١٦,٩٦٤,٥٢٩	٨٧,٦٩٩,٤٢٦,٧٠٦

مصادر التمويل طويلة الاجل

٨	٢١١	رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	٢٢	الاحتياطيات	٩,٤٧٩,٦٨١,٥٩٦	٩,٧١١,١٤٩,٨٤٠
			١٠٩,٤٧٩,٦٨١,٥٩٦	٨٤,٧١١,١٤٩,٨٤٠
			٢٧١,٨٩٦,٦٤٦,١٢٥	١٧٢,٤١٠,٥٧٦,٥٤٦

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة

١١	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٥٣,٥٢٤,٦٧٠,٣٠٦	٧٠,٣٦٥,٩٠١,٨١٢
----	----	---	----------------	----------------

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

تحسين نعمة العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقرير العدد ٢٥٠ / ٢٠١١

في ١٧ / ١ / ٢٠١٢

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

السنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

بیان (ب)

[illegible]

یوزع کما یلی :-

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
دينار	دينار	
٨٩٦,٥٤٧,١٣٦	١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠	التخصيصات الضريبية
١٨٣,٥٣٢,٢٧٥	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨	الاحتياطي القانوني لرأس المال
.	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨	(احتياطي الطوارئ الالزامي)
٣,٤٨٧,١١٣,٢٤٢	٧,١٢٠,٩٢٥,٦١٣	احتياطي توسعات
٤,٥٦٧,١٩٢,٦٥٣	٩,٥٨٢,٦٥٢,٣٤٩	الفائض المتراكم

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١١

بيان (ج)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
١٨	رصيد النقود في ٢٠١١/١/١ تضاف : مصادر التمويل	٤٤,٥٨٥,٧٠٥,٥٢٢
	الزيادة في الاحتياطات	
٢١٤١	الاحتياطي القانوني لرأس المال	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨
٢١٤٤	احتياطي التوسعات	٥٩٥,٦٠٦,٩٧٨
٢١٤٥	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	٧,٥٧١,٠٥١
٢١٧	الفائض المتراكم	٩٩٨,٧٨٥,٠٠٧
	المجموع	
	النقص في الاحتياطات	
٢١٧	الفائض المتراكم	١,٢٣٠,٢٥٣,٢٥٠.-
	المجموع	١,٢٣٠,٢٥٣,٢٥٠.-
٢١١	الزيادة في رأس المال	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	الفقرات غير النقدية	
٣٧	صافي الاندثرات والإطفاءات	١٩٠,٥٤٩,٣٦٨
٢٢	الزيادة (النقص) في التخصيصات	٢,٧٤٨,٨٧٧,٩٣٢
	المجموع	٢,٩٣٩,٤٢٧,٣٠٠
	المصادر الاخرى	
١٦	النقص في المدينون	٢,٣٧٤,٤٣١,١٠٦
٢٥	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	٧٢,٩٢٥,٤٥٤,٠٩٥
٢٦	الزيادة في الدائنون	١,٥٤٦,٥٦٠,٢٢٧
	المجموع	٧٦,٨٤٦,٤٤٥,٤٢٨
	مجموع مصادر التمويل	١٠٤,٥٥٤,٤٠٤,٤٨٥
	الاموال المتاحة للاستخدام	١٤٩,١٤٠,١١٠,٠٠٧
	ناقصاً : الاستخدامات	
١١	الزيادة في الموجودات الثابتة	٦٠٤,٣٧٩,٢٢٠
١٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	٢,٩٤٦,٥١٠,١٦٥
١٤	الزيادة في الائتمان النقدي	٣٢,٨٧٠,٥٥٩,٧٢٩
١٥	الزيادة في الاستثمارات المالية	١٦,١١٧,٤٠٦,٤٦٦
١٦	الزيادة في المدينون	٠
٢٦	النقص في الدائنون	٠
٢٢	تسديد ضريبة الدخل	٨٩٦,٥٤٧,١٣٦
	مجموع الاستخدامات	٥٣,٤٣٥,٤٠٢,٧١٦
	النقود في ٢٠١١/١٢/٣١	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩١
		٤٤,٥٨٥,٧٠٥,٥٢٢