



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي السابع

والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٢/١٢/٣١

المحتويات

- ◊ كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- ◊ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- ◊ التقرير السنوي السابع لمجلس الإدارة .
- ◊ تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ◊ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ١/١/٢٠١٢ لغاية ٣١/١٢/٢٠١٢ .
- ◊ الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢ .
- ◊ الكشوفات التحليلية .



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

دعوة الهيئة العامة للإجتماع السنوي

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

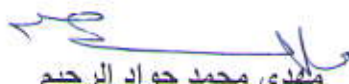
بعد التحية :

استناداً إلى أحكام المادتين (86 و 87 / ثانياً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ 15 / 1 / 2013 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في ذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق 2013/ / وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى يوم الموافق 2013/ / في نفس المكان والزمان للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- 1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن اعمال المصرف لسنة 2012 والمصادقة عليه.
- 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 والمصادقة عليه.
- 3- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2012 / 12/31 والمصادقة عليها.
- 4- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة بموجب المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- 5- إقرار مقسوم الأرباح واحتجاز احتياطي توسعات.
- 6- مناقشة مقترح مجلس الإدارة بتخصيص نسبة 1% من الأرباح السنوية الصافية للمصرف اعتباراً من عام 2012 للأغراض الإجتماعية .
- 7- مناقشة زيادة رأسمال المصرف الى (250) مليار دينار وفق المادة 55 / أولاً وثانياً من قانون الشركات واتخاذ القرار المناسب .
- 8- تعيين مراقب الحسابات لعام 2013/ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- 9- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو بكتابة أحد المساهمين عنكم بصكوك الإنابة المتوفرة في المصرف أو توكيل الغير بوكالة مصدقة من الكاتب العدل مع إبراز شهادة الأسهم الأصلية أو تأييد المساهمة من مركز الايداع العراقي بالنسبة للشهادات المودعة لديه والتي يمثلها الوكيل أو المناب بالإضافة إلى شهادة أسهمه في حالة الإنابة مع مراعاة ماورد في المادتين (91 و 94) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .

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


متهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نرحب بكم اجمل ترحيب ونشكركم على تلبيةكم دعوتنا لحضور الاجتماع السنوي السابع للهيئة العامة للمصرف والذي سنقدم من خلاله صورة واضحة ومختصرة عن نشاط المصرف خلال عام ٢٠١٢ وفقاً لما تعكسه حساباته الختامية :

حققت إدارة المصرف والعاملون فيه نتائج متميزة قياساً بالاعوام السابقة رغم الظروف الاستثنائية التي لا زال يعاني منها الاقتصاد العراقي بشكل خاص وانعكاساتها على الانشطة المصرفية ، وقد بذلت جهود استثنائية وتوفير افضل الخدمات المصرفية لزيائن المصرف لتحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا هذا .

ان استمرار محدودية الانشطة المصرفية وعدم الاستقرار الاقتصادي الذي تشهده البلاد منذ فترة طويلة ادى الى حدوث حالة من الركود في اهم أنشطة المصرف وعلى رأسها النشاط الائتماني إذ حافظ الائتمان النقدي الصافي - بعد طرح المخصص - على رصيد مقارب لما كان عليه في عام ٢٠١١ وبلغ (٦٧,٤) مليار دينار بعد ان كان (٦٥,٧) مليار دينار ، أما الائتمان التعهدي الصافي - بعد طرح التأمينات - فقد اصبح رسيده (٤٥,٣) مليار دينار بعد ان كان (٥٣,٥) مليار دينار في عام ٢٠١١ مسجلاً انخفاضاً بلغت نسبته ١٥,٤ % . أما الجانب الاستثماري (الذي يحقق عوائد جيدة ومخاطره ضئيلة) فقد شهد نمواً قياسياً في نهاية العام اذ بلغ رصيد الاستثمارات الصافي - بعد طرح المخصص - (٢٣٢,٦) مليار دينار مقارنة مع (١٠١,٧) مليار دينار في العام الماضي اي بزيادة نسبتها ١٢٨,٧٥ % . أما نشاط الحوالات الخارجية فإن تطوره الجيد تعكسه الايرادات المتأتية منه اذ بلغ رصيد عمولة الحوالات الخارجية (٦,٢) مليار دينار بعد ان كان (٥,١) مليار دينار في العام الماضي محققة ارتفاعاً نسبته ٢١ % ، وفي الجانب الآخر بلغت الودائع في نهاية العام (١٣٦,٠٨) مليار دينار بعد ان كانت (١٥٦,١٨) مليار دينار في نهاية العام الماضي اي بانخفاض نسبته ١٢,٨٧ % .

على الرغم من انخفاض بعض ارصدة حسابات المركز المالي - لحظة اعداد الميزانية العامة - فإن مصرفكم حقق نمواً واضحاً في الارباح المتحققة لعام ٢٠١٢ اذ بلغت (١٣,٩٠) مليار دينار بعد ان كانت (٩,٥٨) مليار دينار في نهاية العام الماضي محققة زيادة نسبتها ٤٤,٩٧ % ، وشكلت هذه الارباح نسبة ٥,٩٠ % من رأس المال المدفوع آخذين بالاعتبار ان الزيادة الحاصلة في رأس المال بمبلغ (١٣٦) مليار دينار تمت فعلاً في منتصف شهر آب ٢٠١٢ ، وكان لمجمل أنشطة المصرف دور متميز في تحقيق تلك الارباح وخصوصاً الرئيسية منها فقد بلغت ايرادات العمليات المصرفية (١٦,٧٤) مليار دينار محققة زيادة نسبتها ٣٢,٥٣ % عن رسيدها في العام الماضي البالغ (١٢,٦٣) مليار دينار ، أما ايرادات الاستثمار فقد اصبح رسيدها (٤,٩٨) مليار دينار بعد ان كانت (٦,٢١) مليار دينار اي بانخفاض نسبته ١٩,٨٦ % . وانخفضت المصروفات الى (٧,٩٧) مليار دينار بعد ان كانت (٩,٣٠) مليار دينار مسجلة نسبة انخفاضاً نسبته ١٤,٢٨ % .

استمر مصرفكم بتوسيع وتنويع علاقاته الخارجية مع عدد من البنوك المراسلة لتحقيق انتشار خارجي اوسع لما لذلك من انعكاسات ايجابية على سمعة المصرف وحجم انشطته الخارجية وقد ارتفع عدد البنوك الذي يتعامل معها مصرفكم خلال عام ٢٠١٢ من (٢٢) بنكاً مراسلاً الى (٢٩) بنكاً مراسلاً .

وعلى الصعيد الداخلي فقد تم توسيع شبكة الفروع الداخلية اذ اشرفت اجراءات فتح فرع للمصرف في مدينة الحلة على الانتهاء ومن المؤمل ان يباشر الفرع اعماله مطلع عام ٢٠١٣ ، كما ان المصرف يسير باجراءات تأسيس شركة اعمار المنصور للاستثمارات العقارية / محدودة المسؤولية والتي يطمح ان يساهم في رأسمالها البالغ (١٢) مليار دينار ، ومن جانب آخر فقد استمر مصرفكم بتنمية قدرات وقابليات منتسبيه من خلال اشراكهم في دورات داخلية وخارجية لرفع كفاءتهم العلمية والفنية وخصوصاً في جانب تقنية المعلومات ونظم الحاسبات .

ان من ابرز واهم ما حدث في عام ٢٠١٢ هو زيادة رأسمال المصرف من (١٠٠) مليار دينار الى (٢٣٦) مليار دينار وسينعكس ذلك بشكل فعال على نتائج اعمال المصرف في عام ٢٠١٣ لأنها جاءت في وقت متأخر من عام ٢٠١٢ ، كما ان زيادة مساهمة بنك قطر الوطني في رأسمال المصرف اضافت للمصرف قوة وكفاءة مالية على الصعيدين الداخلي والخارجي ، وان هذه العوامل ستساعد المصرف على تحقيق نتائج متميزة في مجال الاعتمادات المستندية بشكل خاص بعد ان حظي مصرفكم بثقة البنك المركزي العراقي في هذا النشاط اذ اختير ضمن ثلاثة مصارف عراقية للحصول على دعم البنك المركزي العراقي في الاعتمادات المستندية .

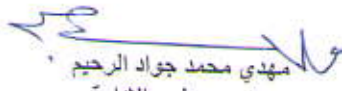
ختاماً نشكر ونثمن المبادرة التي قامت بها هيئة الأوراق المالية والسنة الثانية على التوالي بتقديم باقة ورد الى المصرف خلال الاجتماع المؤجل للهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2012/2/28 تعبيراً عن تقديرها لأسبقية

مصرفنا في انجاز الحسابات الختامية لعام 2011 كأولى الشركات وعرضها على الهيئة العامة في وقت مبكر جداً ، مؤكداً عزمنا على استمرار الجهود المتميزة في هذه السنة والسنوات اللاحقة .

كما نتقدم بالشكر الجزيل للمسؤولين في البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدورهم في دعم مسيرة المصرف وكذلك السيد مراقب حسابات المصرف في تدقيق حسابات المصرف 0 ونخص بالشكر والتقدير زبائن المصرف لاختيارهم مصرفنا وحسن تعاملهم وتعاونهم مع المصرف 0

ونود ان نسجل شكرنا وتقديرنا لمنتسبي المصرف كافة الذين كان لهم أداء فاعل وبناء في تحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا السنوي هذا متمنين لهم دوام الموفقية والنجاح 0

نكرر الشكر لحضوركم هذا الاجتماع الذي نأمل ان يتحقق فيه النجاح وينتهي بقراراتكم الصائبة . والسلام عليكم ومن الله التوفيق 0


مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للاستثمار

(ش.م.خ.)

رأس المال (٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع للفترة من ٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي السابع لنشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، عملاً بأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ 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 .
- باشراً مصرفكم اعماله المصرفية وتقديم الخدمات لجمهوره الكريم من خلال فرعه الرئيسي بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ واستناداً لسياسته المصرفية التوسعية فقد امتد عمله ليشمل عدداً من محافظات العراق ، وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف لغاية تاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ :-

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

ب- أهداف المصرف الرئيسية :

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بإشراف البنك المركزي العراقي ورقابته بموجب القانون رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات النافذ وأية شروط مرفقة بتراخيصها او تُصاريحها 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 وخصم الكمبيالات واستقطاب الودائع من داخل البلد وخارجه لتوظيفها في مجالات الاستثمار وعمليات التحويل الخارجي والاعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية وبقية الأعمال المصرفية المتنوعة الأخرى المنصوص عليها في عقد التأسيس .

د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

اسس المصرف برأسمال قدره (٥٥) مليار دينار - مدفوع بالكامل - بعدها حصلت التطورات اللاحقة في زيادة رأس المال وكالاتي :-

١- اقر 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 الارباح الصافية المتحققة عام ٢٠٠٧ فتمت المصادقة على محضر الهيئة العامة من قبل دائرة تسجيل الشركات / وزارة التجارة بكتابها ذي العدد ٩٥٤ والمؤرخ ١٩ / ١ / ٢٠٠٩ .

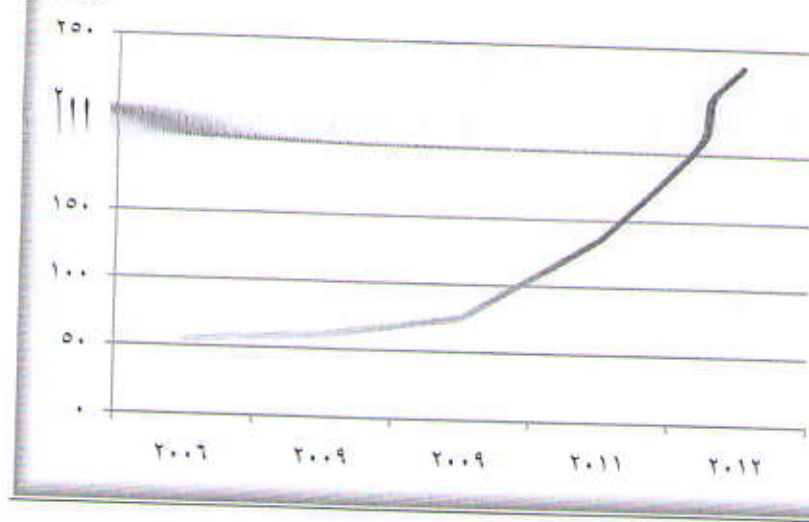
٢- زيادة رأسمال المصرف الى (٧٥) مليار دينار اي بنسبة ٢٣,٩٧% بقرار الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٥/١١ واقرت بمصادقة دائرة تسجيل الشركات بكتابها ذي العدد ١٨٩٤١ في ٢١/٧/٢٠٠٩ .

٣- زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٠٠) مليار دينار بعد ان صادقت دائرة تسجيل الشركات بكتابها ذي العدد ١٨٢٨١ في ١٨/٧/٢٠١١ .

٤- استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي التي تقضي بزيادة رؤوس اموال المصارف الخاصة الى (١٥٠) مليار دينار قبل ٢٠١٢/٦/٣٠ فقد تمت زيادة رأسمال المصرف الى (٢٣٦) مليار دينار في ٢٠١٢/٨/١٣ من خلال اصدار اسهم بعلاوة اصدار وفق المادة ٥٦/ رابعاً من قانون الشركات النافذ لتصبح حصة بنك قطر الوطني في المصرف ٥٠,٧% من رأس المال بعد ان عُرض الموضوع في اجتماع الهيئة العامة السادس المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٦ وحصلت الموافقة عليه بالاجماع كما ايد البنك المركزي العراقي بأن سعر السهم كان عادلاً ، واقرت الزيادة بمصادقة دائرة تسجيل الشركات بكتابها ذي العدد ١٧١٩٦ في ١٣/٨/٢٠١٢ .

وصولاً للحدود المقررة ضمن التوقيت الزمني المحدد من قبل البنك المركزي العراقي لرؤوس اموال المصارف لتصبح (٢٥٠) مليار دينار قبل ٢٠١٣/٦/٣٠ وخطط المصرف لتحقيق ذلك تجدون في جدول الاعمال المدرج في هذا التقرير مقترحاً لتحقيق هذه الزيادة .

رسم بياني يبين التطور الحاصل في رأسمال المصرف لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مليار دينار



ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

أ- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة

- ١- عقد مقالة مع شركة (Global Management and development S.A.L - offshore) اللبنانية لتشييد بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي على قطعة الارض المملوكة للمصرف ، المرقمة ٩٦/٣٢٣ الواقعة في شارع سلمان فائق - البتاويين / بغداد بمبلغ (٨ ٤٥٠ . ٠٠٠) دولار امريكي (فقط ثمانية ملايين واربعمئة وخمسون الف دولار امريكي) وفق الشروط والمواصفات المعدة من قبل مكتب المهندس الاستشاري السيد هيثم عجيبة المتعاقد مع المصرف وطبقاً للشروط العامة لمقاولات واعمال الهندسة المدنية ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٧/١ ، علماً بأن مدة انجاز المشروع (٢١) شهراً .
- ٢- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة بتاريخ ٢٠١٢/٤/١٠ 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 (١ ٧٥٠ . ٠٠٠) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة بعد تجديد العقد السابق تلقائياً وتبدأ الفترة اعتباراً من ٢٠١٢/٦/١ .
- ٤- عقد استئجار جزء من العقار تسلسل ١٧/٥٣ مقاطعة ٣٨ بمساحة تقدر بـ (٢٠٣) م^٢ ، الواقع في مدينة الحلة / محافظة بابل ، مع المالكين كل من السيد هلال محمد رؤوف عبد الرزاق الملي و السيدة رشا عبد الحليم عبادة ، لاتخاذهم مقراً لفرع الحلة ولمدة خمس سنوات قابلة للتجديد بنفس بدل الايجار لمدة سنتين اضافيتين ، وتبدأ مدة الايجار اعتباراً من ٢٠١٢/١١/١٥ ببدل ايجار سنوي قدره (٤٥) مليون دينار يدفع عن مدة ثلاث سنوات مقدماً والباقي في ٢٠١٥/١١/١٥ ، وقد تم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣ .
- ٥- عقد صيانة مصعد بناية الادارة العامة مع السيد علي حسين ناجي - وفق زيارات شهرية دورية - ولمدة سنة اشهر قابلة للتجديد باتفاق الطرفين وبأجر مقطوع (٢٥٠ . ٠٠٠) دينار شهرياً اعتباراً من ٢٠١٢/٤/١ وجدد لسنة اشهر اخرى في ٢٠١٢/١٠/١ .
- ٦- عقد مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية - مساهمة خاصة ، لضمان القروض الممنوحة من قبل المصرف لزبائنه للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ونسبة لا تتعدى ٧٥% من قيمتها وفقاً لصيغة اتفاق معينة وقابل للتجديد ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٥/٣١ .
- ٧- عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط E 13 B مع شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة ولمدة سنة واحدة قابلة للتجديد ، بمبلغ (٤٠٠٠) دولار امريكي يدفع على شكل اربعة اقساط متساوية في بداية كل ثلاثة اشهر ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٦ .

٨- تجديد عقد تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وتناقل البيانات ، مع شركة النهرين لأنظمة الحاسبات والاتصالات وبمبلغ شهري (٢ ٢٠٠) دولار امريكي لكل ميغا واط وفقاً لشروط معينة .
٩- تجديد العقد الموقع مع شركة الفاكونسلت / فرع العراق لربط المصارف بأجور شهرية بواقع (٢ ٣٨١) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٧/٣٠ .

- ١٠- 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 ٢٠١٢/٧/٢٤ .
١١- تجديد عقد استئجار مكتب في لبنان / بيروت مع (Regus Company) ببدل ايجار شهري يحدد قبل بداية كل شهر حسب عدد المكاتب التي يحتاج اليها المصرف لغرض حفظ السيرفرات المخصصة للنظام الالكتروني المصرفي الجديد اذ تم تقليص عدد المكاتب بشكل تدريجي .
١٢- تجديد العقد الموقع مع (شركة بوابة الشبكة للاتصالات وتقنية المعلومات) لاستمرار تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وبأجر شهري قدره (٢ ٥٠٠) دولار امريكي .
١٣- تجديد الاشتراك السنوي مع رخص برامجات الـ (IBM) الخاص بالنظام الالكتروني الجديد Misys بمبلغ سنوي قدره (٤ ٣٢٣) دولار امريكي .
هذا ولم يكن لرئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود .

ب- الربح الصافي

حقق المصرف خلال عام ٢٠١٢ ارباحاً اجمالية بلغت (١٣,٩٠) مليار دينار وهي تعادل ٥,٩٠ % من رأسماله المدفوع ويخضع هذا الربح الى الاستقطاعات التالية :

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٢ ٢٥٥ ٧٥١ ٢١٤
احتياطي قانوني لرأس المال	٥٨١ ٨٣٤ ٨٣١
احتياطي توسعات	٥٨١ ٨٣٤ ٨٣١
مجموع المبلغ المستقطع	٣ ٤١٩ ٤٢٠ ٨٧٦
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١٠ ٤٧٣ ٠٢٦ ٩٦٣
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	%٤,٤٤

نوصي بترحيل صافي الربح الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب (١٠ ٥٨٨ ٣١٣ ٨٠٥) ديناراً .

ج- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

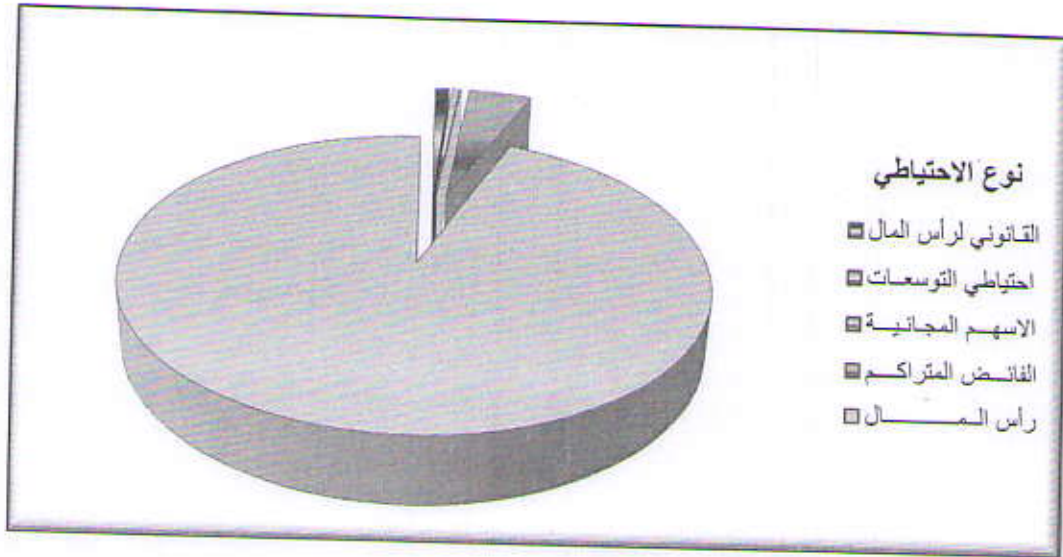
ان نمو وتطور الاحتياطيات له مردودات ايجابية للمصرف لكونها احدى الركائز المهمة لتقوية ودعم المركز المالي والانشطة المختلفة التي تكونت من اجلها تلك الاحتياطيات ، وقد تطورت احتياطيات المصرف خلال عام ٢٠١٢ ووصلت الى (١٤,٤٢) مليار دينار بعد ان كانت (٩,٤٨) مليار دينار في نهاية العام الماضي ، اي بزيادة نسبتها ٥٢,١٢ % ، وبلغت حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من ارباح عام ٢٠١٢ (٥٨١,٨٣) مليون دينار لكل منهما ، أما الفائض المتراكم من ارباح هذه السنة - بعد تنزيل ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني واحتياطي التوسعات - فقد بلغ (١٠ ٤٧٣ ٠٢٦ ٩٦٣) ديناراً وهو يشكل ٤,٤٤ % من رأس المال المدفوع .
وإدناه كشف يوضح حقوق المساهمين ، رأس المال والتطور الحاصل في الاحتياطيات ، مقارنة بالعام السابق :

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

(ألف دينار)

٢٠١١	٢٠١٢	اسم الحساب
١ ٨٨٠ ٣٠١	٢ ٤٦٢ ١٣٦	احتياطي قانوني لرأس المال
٥٩٥ ٦٠٧	١ ١٧٧ ٤٤٢	احتياطي توسعات
١٧٠ ٧٩٢	١٩٢ ١٩٧	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
٦ ٨٣٢ ٩٨٢	١٠ ٥٨٨ ٣١٤	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
٩ ٤٧٩ ٦٨٢	١٤ ٤٢٠ ٠٨٩	المجموع
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠٩ ٤٧٩ ٦٨٢	٢٥٠ ٤٢٠ ٠٨٩	مجموع حقوق المساهمين

مسردياني بوض حجر كل عنصر الى اجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

يحتفظ المصرف باستمرار بتخصيصات لتغطية المخاطر وبعض النفقات على وفق ما تنص عليه التعليمات والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن ، وخلال عام ٢٠١٢ أعيد احتساب التخصيصات بكافة أنواعها ورفع رصيدها في نهاية عام ٢٠١٢ الى (٩,٣٧) مليار دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١١ بمبلغ (٧,٥٨) مليار دينار، أي بزيادة نسبتها ٢٣,٥٩ % . في أدناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات:

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (ألف دينار)

٢٠١١	٢٠١٢	اسم الحساب
٤ ٠٦٢ ٣٠٣	٥ ٢١٦ ٩٥٤	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
١ ٠٧٨ ٨٧٦	١ ٠٢٨ ٦٨٩	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
١ ٦٧٠ ٥١٣	٢ ٢٥٥ ٧٥١	تخصيصات ضريبية
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٤٨٠ ٠٤٩	٦٤٢ ٤٩٤	مخصص الاندثار المتراكم
٨٥ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٧ ٥٧٦ ٧٤١	٩ ٣٦٣ ٨٨٨	المجموع

هـ- المصروفات الأخرى:

ضمن متطلبات العمل والنشاط المصرفي تحقق خلال عام ٢٠١٢ صرف مبالغ لحسابات الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد والضيافة وحسب ما مؤشر ازاء كل منها :-

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٢
الدعاية والإعلان	٥٩ ٢٤٥
السفر والإيفاد لأغراض النشاط	١٠٢ ٦٦٧
الضيافة	١٠ ١٤٠
المجموع	١٧٢ ٠٥٢

ثالثاً : 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 كما هي عليه في نهاية عام ٢٠١٢.

الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الادارة	٣ ١١٠ ٧٥٣ ٧٧٨
٢	بنك قطر الوطني / يمثله السيد يوسف النعمة	نائب رئيس المجلس	١١٩ ٨٣٠ ٩٦٤ ١٦٤
٣	عبد الاحد بطرس توما	عضو/المدير المفوض	٢٢ ٠١٣ ٥٥٣
٤	عبد الستار محمد حسن البغدادي	عضو	٥ ٧٠٨ ٣٢٩ ١٦٣
٥	عبد العزيز موسى الجصاني	عضو	١ ٥٧٨ ٤١٤ ٠١٣
٦	عبد الباقي رضا هادي	عضو	٩ ٢٩٦ ٨٤٥
٧	احمد نزهت محمد طيب	عضو	٣ ٢٠٥ ٩٥١ ٥٢٨
٨	محمود احمد عثمان	عضو	٩٢ ٠٩٠ ٧٢٥
٩	نوري موسى محمد الموسوي	عضو	٤١١ ٨١٨ ١٨٤

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

الأعضاء الاحتياط:

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	عبد المهيم محمد سليمان	٣٠٢ ٠٠٠
٢	منير عبد الرزاق الوكيل	٣ ٦٠٧ ١٨٧
٣	محمود عبد الله مهدي	١ ٧٨٩ ٥٠٨ ٨٧٥
٤	محمد عبد الستار البغدادي	١ ٣٩١ ٩٢٤ ٨٦٧
٥	شركة الخليج للتأمين واعادة التأمين	١١٣ ٩٣٦ ٣٦٣
٦	هوراس محمد فاضل الحويزي	٢٠ ١٣٤

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

تنفيذاً لما تقرر في الاجتماع السنوي للهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٦
فقد تم صرف المكافآت المقررة وكانت بمبلغ خمسة عشر مليون دينار للسيد رئيس مجلس
الإدارة وعشرة ملايين دينار لكل عضو من أعضاء المجلس ، وفيما عدا ذلك لم يحصل أي
من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مزايا أو مخصصات نقدية أو عينية باستثناء
السيد عبد الباقي رضا باعتباره مستشاراً غير متفرغ .
ج- المدير المفوض للمصرف خلال السنة :

المدير المفوض للمصرف خلال السنة هو السيد عبد الاحد بطرس توما ولا زال مستمراً
بوظيفته .
وأدناه كشف يبين أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل
خلال العام (ما عدا المدير المفوض) :

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

د- عدد جلسات مجلس الإدارة :

خلال عام ٢٠١٢ عقد مجلس الادارة (٨) اجتماعات دون أن يتقاضى أي من الأعضاء ،
بضمنهم رئيس المجلس ، مكافآت نقدية أو عينية عن حضور هذه الاجتماعات .

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

أ- بلغ عدد العاملين في نهاية هذا العام (٢١٢) منتسباً بعد ان كان عددهم في نهاية العام
الماضي (١٨٦) منتسباً وبلغت الرواتب والاجور والتجهيزات المصروفة لهم بضمنها
ثلاثة رواتب شهرية اضافية سنوياً وإكراميات متنوعة بمناسبة الأعياد وغيرها وكذلك
المساهمة في الضمان الاجتماعي ، حوالي (٢,٠٢٤) مليار دينار مقابل (١,٦٩٠)
مليار دينار في العام السابق ، كما تحمل المصرف ضريبة دخل العاملين لديه والتي
بلغت حوالي (٧٥) مليون دينار .

اضافة 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 (٤٥) و (٣) منتسباً
على التوالي .

إن الاجراءات مستمرة لتوفير فرص تدريبية لعدد أكبر من العاملين خلال عام
٢٠١٣ في دورات داخلية وخارجية .

ب- أسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٢ .

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 المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات

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

١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
٨	مدراء أقسام
٧	مدراء فروع
١٩٤	بقية العاملين
٢١٢	المجموع

د- واصل المصرف جهوده باستقطاب كوادر مصرفية من ذوي الخبرة والدراية الجيدة مع التركيز على حملة الشهادات الجامعية ممن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل المصرفي بمختلف انشطته اضافة للقدرة على العمل على الحاسوب والامام باللغة الانكليزية كون المصرف يسير نحو تطبيق نظام مصرفي الكتروني متطور يشمل كافة جوانب العمل المصرفي ، والجدول الآتي يوضح توزيع الكادر حسب مستوى التحصيل العلمي:

النسبة	العدد	الشهادة العلمية
٤٥ %	٩٥	البكالوريوس
١٣ %	٢٩	الدبلوم
١٢ %	٢٦	الإعدادية
٧ %	١٥	المتوسطة
٨ %	١٦	الابتدائية
١٥ %	٣١	بدون شهادة
١٠٠ %	٢١٢	المجموع الكلي

يتضح من الجدول اعلاه بأن الكوادر العليا ذات الاختصاصات العليا تتجاوز ٤٥ % مع العرض ان الجدول المبين اعلاه يتضمن العاملين في مجال الحراسات والخدمات ممن هم على ملاك المصرف الذين هم ضمن معدل الدراسة المتوسطة فما دون .

مصرياني بوضح توزيع الكادر حسب المؤهلات العلمية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١



نوع الشهادة

البكالوريوس

الدبلوم

الإعدادية

المتوسطة

الابتدائية

بدون شهادة

خامساً : المؤشرات المالية والعامة عن أداء المصرف خلال العام ٢٠١٢ :

أ- الوضع المالي للمصرف :

انعكست الزيادة الكبيرة في رأس المال - بشكل اساسي - على المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) اذ ارتفع بشكل كبير وقياسي ليبلغ (٤٠٧,٥٤) مليار دينار بعد ان كان (٢٧١,٩٠) مليار دينار في نهاية العام الماضي محققاً زيادة نسبتها ٤٩,٨٩ % وكان للائتمان النقدي والاستثمارات المالية نسبة جيدة من هذه الزيادة بسبب استمرار المصرف في التوجه نحو الأنشطة المصرفية الاساسية مما ادى الى ارتفاع ايرادات العمليات المصرفية بشكل ملحوظ ، أما ايرادات الاستثمار فقد انخفضت بسبب التوجه نحو الأنشطة التي تحقق مردودات أفضل مع الإشارة الى أن رصيد الاستثمارات يمثل حجمها كما في تاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ وان معدلها خلال العام المذكور كان يقل عن الرصيد المذكور ، وسننتظر الى ذلك بشكل مفصل في هذا التقرير .

ب- النشاط المصرفي :

١- الاستثمارات المالية :

بذل المعنيون في المصرف - منذ التأسيس - جهوداً استثنائية وفق مبدأ وسياسة استثمار اقصى ما يمكن استثماره من الفائض النقدي (بعد تلبية وسد حاجة الأنشطة الاخرى مثل الائتمان النقدي والحوالات الخارجية) وحرصوا على توظيف تلك الاموال في مجالات استثمارية تهدف الى تحقيق اكبر عائد ممكن في ظل مخاطر متدنية وقد بلغ رصيد الاستثمارات الصافي - بعد طرح المخصص - (٢٣٢,٦٢) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢ وهو يفوق الرصيد المتحقق نهاية العام الماضي الذي كان (١٠١,٦٩) مليار دينار اي بزيادة نسبتها ١٢٨,٧٥ % ، أما ايرادات الاستثمار فقد بلغت (٤,٩٨) مليار دينار بعد ان كانت (٦,٢١) مليار دينار بانخفاض نسبته ١٩,٨٦ % ، علماً بأن انخفاض ايرادات الاستثمار يعود الى انخفاض حجم المبالغ المستثمرة خلال العام نتيجة التوجه نحو الأنشطة المصرفية التي تحقق مردودات أفضل وان رصيد الاستثمارات المشار اليه آنفاً يمثل حجمها لحظة اعداد الحسابات الختامية ، وأدناه جدول يبين تفاصيل تلك الاستثمارات :-

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

(ألف دينار)

نوع الاستثمار	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	نسبة التغير
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع حكومي (حوالات خزينة جمهورية العراق)	٣٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥ ٦١٠ ٠٠٠	(٣١,٧) %
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مالي (وديعة لمدة اسبوع)	١٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٣١ %
استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي / اسهم في المصارف	—	٥٣٤ ٨٨٦	—
استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مختلط /أسهم	٢١٠ ٤٩١	٢١٠ ٤٩١	—
استثمارات مالية قصيرة الأجل / عالم خارجي	٤٢٥ ٩٩٣	٤١٨ ٢٩٧	١,٨٤ %
مجموع الاستثمارات	٢٣٢ ٦٣٦ ٤٨٤	١٠١ ٧٧٣ ٦٧٤	١٢٨,٦ %
مخصص هبوط الاستثمارات	٢٠ ٠٠٠	٨٥ ٠٠٠	(٧٦,٥) %
صافي قيمة الاستثمارات	٢٣٢ ٦١٦ ٤٨٤	١٠١ ٦٨٨ ٦٧٤	١٢٨,٨ %

ضمن السياسة التحوطية للمصرف واستناداً للاعراف والمبادئ المحاسبية فقد اعيد تقييم اسهم المحفظة الاستثمارية الداخلية بسعر الكلفة (استناداً لمبدأ الكلفة او السوق ايهما اقل) كونه اقل من سعر السوق ولم تجر اية قيود محاسبية لعدم تخصيص اي مبلغ في العام الماضي لأن سعر الكلفة كان اقل من سعر السوق ايضاً ، اما الاسهم الخارجية فقد اعيد تقييمها ايضاً بنفس الاساس المذكور وتم تعديل المخصص من (٨٥) مليون دينار الى (٢٠) مليون دينار وقيد الفرق لحساب الفائض المتراكم ، علماً بأن الاسهم المستلمة مجاناً تقيد في حساب احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً والذي بلغ رصيده (١٩٢) مليون دينار ، وادناه كشف يبين المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ :-

ت	اسم الجهة المساهم فيها	عدد الاسهم	الكلفة حسب السجلات	القيمة السوقية	الفرق
-١	فندق المنصور ميليا	١٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٢١٠ ٤٩١ ٣٠٠	٥٠٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٩٧ ٠٠٨ ٧٠٠
-٢	بنك ابو ظبي الوطني	١٢٤ ٥٨١	٤٢٥ ٩٩٢ ٢٠٠	٤٠٧ ٩٣٠ ٢٠٠	(١٨ ٠٦٢ ٠٠٠)
	المجموع			٩١٥ ٤٣٠ ٢٠٠	٢٧٨ ٩٤٦ ٧٠٠
	المخصص الواجب تكوينه				١٨ ٠٦٢ ٠٠٠

٢ - الايرادات والمصروفات :-

حققت الايرادات خلال عام ٢٠١٢ نمواً جيداً قياساً بالظروف الاقتصادية التي لازال يعاني منها النشاط المصرفي بشكل خاص ففي نهاية العام بلغ رصيدها (٢١,٨٦) مليار دينار بعد ان كان (١٨,٨٨) مليار دينار اي بزيادة نسبتها ١٥,٨٠ % ، وكان لمختلف أنشطة المصرف دور مميز في تحقيق تلك الزيادة ، اذ ارتفع رصيد ايرادات العمليات المصرفية من (١٢,٦٣) مليار دينار في العام الماضي الى (١٦,٧٤) مليار دينار في هذا العام محققة زيادة نسبتها ٣٢,٥٣ % ، وبلغت ايرادات الاستثمار في نهاية العام ٢٠١٢ (٤,٩٧) مليار دينار مقارنة مع (٦,٢١) مليار دينار في هذا العام بانخفاض نسبته ١٩,٩٣ %.

كما بلغت المصروفات الاجمالية لهذا العام (٧,٩٧) مليار دينار بعد ان كان (٩,٣٠) مليار دينار في العام الماضي ، اي بانخفاض نسبته ١٤,٢٨ % ، ويعود السبب لحساب مصروفات العمليات المصرفية اذ انخفض رصيده الى (٣,٣٢) مليار دينار بعد ان كان (٥,٨٨) مليار دينار منخفضاً بنسبة ٤٣,٥٥ % ، في ادناه كشف تفصيلي يبين كل من الايرادات والمصروفات حسب طبيعة النشاط :

كشف مقارنة الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١

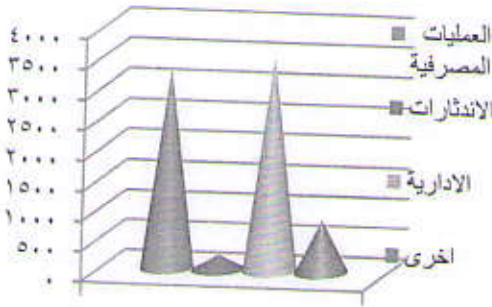
(ألف دينار)

نسبة التغير	٢٠١١	٢٠١٢	نوع الحساب
			أولاً : الإيرادات
% ٣٢,٥٣	١٢ ٦٣٠ ٥٣٩	١٦ ٧٣٨ ٧٤٩	إيراد العمليات المصرفية
%(١٩,٩٣)	٦ ٢٠٤ ٨٠٦	٤ ٩٦٨ ١٣٢	إيرادات الاستثمار الداخلي
% ٢٨,٦٧	٧ ٩٦٢	١٠ ٢٤٥	إيرادات الاستثمار الخارجي
% ٣٠,٥,٤٦	٣٥ ٥٥٩	١٤٤ ١٧٨	إيرادات تحويلية وأخرى
% ١٥,٨٠	١٨ ٨٧٨ ٨٦٦	٢١ ٨٦١ ٣٠٤	مجموع الإيرادات
			ثانياً : المصروفات
%(٤٣,٥٥)	٥ ٨٧٩ ٤١٧	٣ ٣١٩ ١٨٢	مصروفات العمليات المصرفية
% ٣٠,٤٣	١٩٠ ٥٤٩	٢٤٨ ٥٣٩	الاندثارات والاطفاءات
% ١٥,٩٧	٣ ٠٣٦ ٩١٥	٣ ٥٢١ ٨٤٧	المصروفات الإدارية
% ٣٦٤,٤٢	١٨٩ ٣٣٢	٨٧٩ ٢٨٩	المصروفات التحويلية والأخرى
%(١٤,٢٨)	٩ ٢٩٦ ٢١٣	٧ ٩٦٨ ٨٥٧	مجموع المصروفات
% ٤٤,٩٧	٩ ٥٨٢ ٦٥٣	١٣ ٨٩٢ ٤٤٧	الأرباح المتحققة
% ١٥,٨٠	١٨ ٨٧٨ ٨٦٦	٢١ ٨٦١ ٣٠٤	المجموع

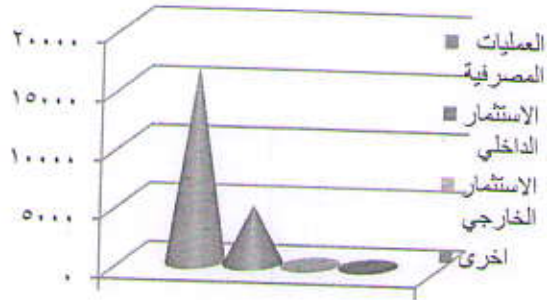
مصرياني بين حجم الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١

الف دينار

مليون دينار



المصروفات



الإيرادات

(الف دينار)

كشف تفصيلي لأهم الأنشطة المصرفية وصافي النتيجة لفرع المصرف وإدارته العامة لعام ٢٠١٢

اسم الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	الودائع المصرفية	الاستثمارات	صافي النتيجة
الإدارة العامة	—	٢٨,٥٩٦,١٥٢	١,٢٩١,٠٦٧	٢٣٢,٦٣٦,٤٨٤	٢,٣٣٤,٧٨٣
الفرع الرئيسي	٢٧,٦٠٧,٤٣٠	٢٧,٠٤٢,٠٩١	٨٢,١٣٦,٧٦١	—	٨,٧٢٣,٥٧٣
فرع السلیمانیة	٦,٤٧٣,٤٩١	٢٧,٤٠١	٤١,٧٠٨,٣٦٠	—	٨٧٧,٢٦٩
فرع اربيل	١٥,٢١٦,٤٠٠	٢١٥,٧٥٧	٢,٤٢٩,٠٧٥	—	١,٧٥٨,٢٠٩
مكتب المنصور	—	—	١٣٥,٩٦٩	—	(١٨,٣٠٣)
فرع الكرخ	١,٣٩٨,٩٧١	٦١٢,٦١٦	٢,٦١٢,٥٣٥	—	(١١٠,٥٥٦)
فرع كربلاء	٧,١٦٤,٠٤٩	١٠	١,٧٣١,٩٨٧	—	(٨٧,٤٩٨)
فرع البصرة	١,٩٤٩,٦١٨	٢٧١,٤٢٥	١,١١١,٣٦٧	—	(٦١,١٣٢)
فرع النجف	١٧,٨٨٤,٥٦١	—	٢,٩٢٦,٠٥٥	—	٤٧٦,١٠٣
المجموع	٧٧,٦٩٤,٥٢٠	٥٦,٧٦٥,٤٥٢	١٣٦,٠٨٣,١٧٦	٢٣٢,٦٣٦,٤٨٤	١٣,٨٩٢,٤٤٨

٣- الائتمان الممنوح :

حافظ الائتمان النقدي على ذات المستوى المقارب لما كان عليه في عام ٢٠١١ نتيجة استمرارية إدارة المصرف باعتماد سياسة تهدف بالدرجة الأساس لتوفير ضمانات مقبولة وكافية لمواجهة حالات عدم السداد تضمن فيها تحقيق سيولة عالية وسهولة تجنباً لأي إشكالات ومعوقات قد تحدث في حالة تعثر السداد ، كما ان استمرارية حالة الركود الاقتصادي وعدم الاستقرار والتوازن التي لازالت تسود البلاد أثرت سلباً على هذا النشاط .

لقد بلغ رصيد الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - في هذا العام (٦٧,٣٦) مليار دينار بعد ان كان (٦٥,٧) مليار دينار نهاية العام الماضي مرتفعاً بنسبة ٢,٥٢ % .

كشف تفصيلي بالآلاف للدافئ للائتمان النقدي الممنوح كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

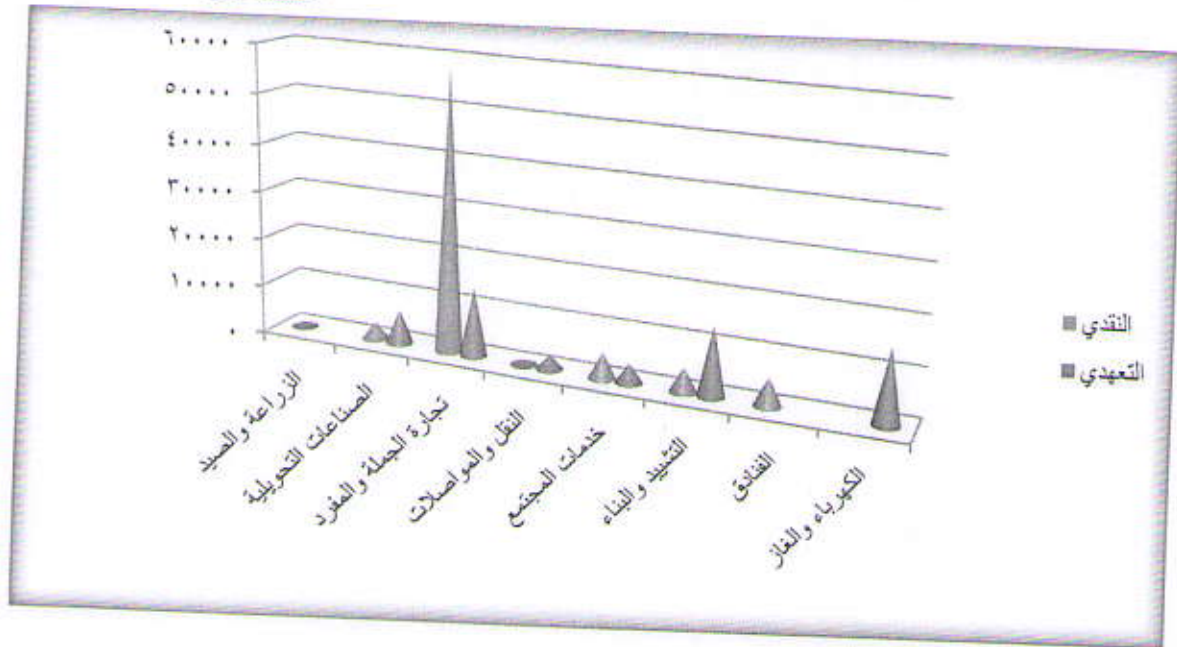
اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٩ ٧٨١ ٩٠٥	٤ ٧٦٦ ٤١٦	% ١٠٥,٢٣
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٣٩ ٩٠٦ ٠٦٨	٤٠ ٨٥٤ ٧٣٠	%(٢,٣٢)
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٩ ٨٩٥ ٦٢٤	٨ ٧٤٨ ١٤٢	% ١٣,١٢
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٢ ٢٨٣ ٦٢٣	١٤ ٦٦٥ ٤٠٢	%(١٦,٢٤)
جارية مدينة القطاع الخاص / مختلط	١٢٢ ٥٧٧	١٤٥ ٢٤٩	%(١٥,٦١)
الكمبيالات المخصوصة	٥٥٥ ٠٠٠	—	
مستندات شحن بحوزة المصرف	—	٥٨٥ ٠٠٠	
الحوالات الداخلية المبتاعة	٢٨ ٣٨٣	—	
* المجموع	٧٢ ٥٧٣ ١٨٠	٦٩ ٧٦٤ ٩٣٩	% ٤,٠٣
يطرح مخصص الائتمان	٥ ٢١٦ ٩٥٣	٤ ٠٦٢ ٣٠٣	% ٢٨,٤٢
صافي الائتمان النقدي	٦٧ ٣٥٦ ٢٢٧	٦٥ ٧٠٢ ٦٣٦	% ٢,٥٢

كشف توزيع الائتمان النقدي والعهدي الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان العهدي
١	الزراعة والصيد	٢٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	
٢	الصناعات الحرفية	٣ ٣٧٠ ٥١٣ ١١١	٦ ٨٩٤ ٢٥٤ ٠٣٣
٣	تجارة الجملة والمزاد	٥٨ ٠٩٢ ٠٢٦ ١١٧	١٤ ٠٠٦ ٢٧١ ١٧٥
٤	النقل والمواصلات	١٨١ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ٨٠٩ ٤٣٠ ٩٦٢
٥	خدمات المجمع	٥ ١٥٥ ٩٦٣ ٠٠٠	٣ ٨٤٧ ٥٠٩ ٩٣٤
٦	الشيد والبناء	٤ ٩٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٠٩٨ ٣٨٥ ٦٨٠
٧	النادق	٥ ٧١٩ ٥١٧ ٦٠٠	—
٨	الكهرباء والغاز	—	١٥ ١٠٩ ٦٠٠ ١٧٣
	* المجموع	٧٧ ٦٩٤ ٥١٩ ٨٢٨	٥٦ ٧٦٥ ٤٥١ ٩٥٧

* ملاحظة / تضمن كشف التوزيع القطاعي اعلاه الديون متأخرة التسديد المرحلة ضمن حساب المدينون - حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد - والبالغ رصيدها (٥,١٢١) مليار دينار وهو السبب في فرق الرصيد الظاهر بين كسفي الائتمان النقدي والتوزيع القطاعي اعلاه .

مسريرياني بين توزيع الائتمان الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
مليون دينار



أما الجانب التعهدي من الائتمان فقد انخفض بنسبة ١٥,٤٣ % إذ أصبح رصيده الصافي - بعد طرح التأمينات - (٤٥,٢٧) مليار دينار بعد ان كان برصيد (٥٣,٥٢) مليار دينار في العام الماضي ، علماً بأن رصيد الائتمان التعهدي الاجمالي - قبل تنزيل التأمينات - بلغ (٥٦,٧٧) مليار دينار بعد ان كان (٦١) مليار دينار في العام الماضي ، وأدناه كشف تفصيلي بالائتمان التعهدي (الصافي) الممنوح كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ :-

كشف الائتمان التعهدي كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (الف دينار)

نسبة التغير	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	اسم الحساب
(١٦,٩٢) %	٢٦ ١٨٨ ٦٦٧	٢١ ٧٥٨ ٦٨٣	خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)
(١٤) %	٢٧ ٣٣٦ ٠٠٢	٢٣ ٥٠٩ ٧٨٦	الاعتمادات المستندية الصادرة (بعد تنزيل التأمينات)
(١٥,٤٣) %	٥٣ ٥٢٤ ٦٦٩	٤٥ ٢٦٨ ٤٦٩	المجموع

٤- النقود :

انخفض رصيد حساب النقود في نهاية العام الى (٩٢,٣١) مليار دينار بعد ان كان (٩٥,٧٠) مليار دينار ، مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٣,٥٥ % ، ويشمل 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 للتحصيل بالإضافة الى النقد في صناديق الفروع والذي يمثل النسبة الواجب الاحتفاظ بها لتمشية اعمال المصرف على وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ، كما يشتمل على ارصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي ، بضمنها ارصدة الاكتتاب المحجوزة لديه ، والمصارف المحلية .

نشير الى وجود مبلغ (١٧) مليار دينار ضمن حساب النقود لفرعنا السليمانية طلبنا من البنك المركزي العراقي / فرع السليمانية تحويله الى البنك المركزي العراقي / بغداد لغرض استثماره ولم ينفذ طلبنا لأسباب إدارية لدى البنك المركزي العراقي / فرع السليمانية ، ورغم المحاولات اللاحقة التي جرت خلال شهر كانون الأول / ٢٠١٢ الا ان طلبنا لم ينفذ مما كان سبباً في زيادة الفائض النقدي ضمن حساب النقدية ، وأدناه كشف تفصيلي بالنقود :-

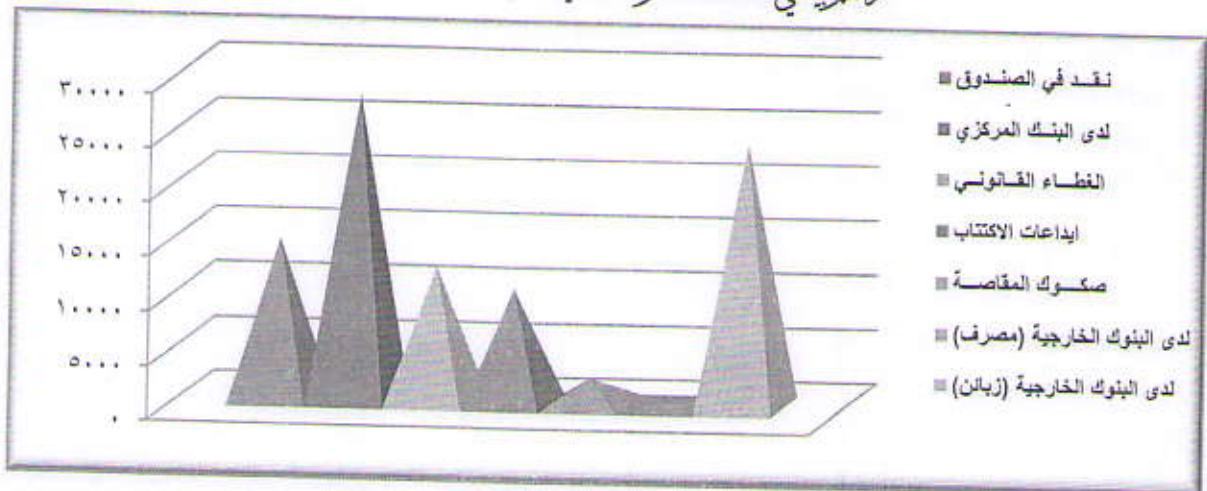
(ألف دينار)

كشف النقود كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

أنواع النقود	العملة العراقية	العملة الأجنبية	المجموع	النسبة
نقد في الصندوق (عدا الغطاء القانوني ٥%)	١٠ ١٤٢ ١١٣	٤ ٤٦٧ ٨٦٨	١٤ ٦١٠ ٠٠١	%١٥,٨٣
نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية (عدا الغطاء القانوني ١٠%)	٢٥ ٦٧٨ ١١٨	٢ ٣٢٨ ٢٥٧	٢٨ ٠٠٦ ٣٧٥	%٣٠,٣٤
الغطاء القانوني للودائع (١٠%+٥%)	٨ ٦٨٦ ١٢٢	٣ ٦٣٥ ١٥٤	١٢ ٣٢١ ٢٧٦	%١٣,٣٥
إيداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠		١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	%١١,٣٧
صكوك المقاصة المؤجلة	٢ ٣٩٠ ٤٠٨		٢ ٣٩٠ ٤٠٨	% ٢,٥٩
نقد لدى المصارف الخارجية (لأغراض المصرف)		٤٤٨ ٢٧٢	٤٤٨ ٢٧٢	% ٠,٤٩
نقد لدى المصارف الخارجية (لأغراض الزبائن)		٢٤ ٠٣٢ ٠٩٤	٢٤ ٠٣٢ ٠٩٤	%٢٦,٠٣
المجموع	٥٧ ٣٩٦ ٧٨١	٣٤ ٩١١ ٦٤٥	٩٢ ٣٠٨ ٤٢٦	%١٠٠

مليون دينار

مرسرياني لكشف النقود كما في ٢٠١٢/١٢/٣١



٥- الحسابات الجارية والودائع :-

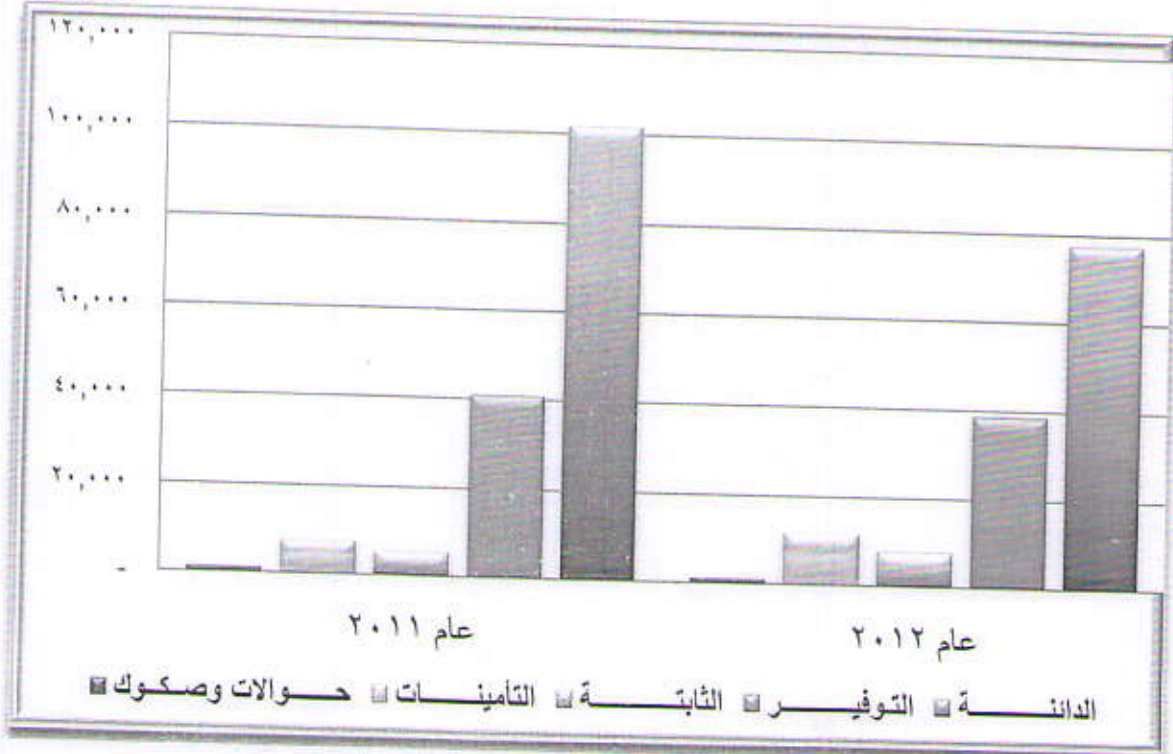
تعتبر الودائع بمختلف اشكالها مورداً رئيسياً لتمويل الأنشطة المصرفية ، وهناك جهود حثيثة يبذلها المصرف لاستقطاب أكبر حصة من الودائع لتمويل حجم الودائع خصوصاً تلك التي لاتشكل كلفاً عالية او ذات الكلف المحدودة وعلى رأسها الحسابات الجارية الدائنة ، وخلال عام ٢٠١٢ استطاع المصرف ان يحقق رصيذاً جيداً بلغ (١٣٦,٠٨) مليار دينار رغم انه منخفض عن رصيده للعام الماضي الذي بلغ (١٥٦,١٨) مليار دينار ، وقد شكلت تلك الودائع حوالي ١٢,٨٧ % من اجمالي الموجودات - بعد استبعاد الحسابات المتقابلة - ... والكشف أدناه يبين تفاصيل تلك الودائع :-

كشف بين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١

(ألف دينار)

نوع الوديعة	٢٠١٢/١٢/٣١			٢٠١١/١٢/٣١			نسبة التغير
	الدينار العراقي	العملة الأجنبية	المجموع	الدينار العراقي	العملة الأجنبية	المجموع	
حسابات جارية دائنة	٦٩ ٣٥٧ ٢٧٤	٨ ١٥٤ ١١١	٧٧ ٥١١ ٣٧٥	٩٢ ٣٩٩ ٥٦٢	٩ ٢٦٩ ٨٥٢	١٠١ ٦٦٩ ٤١٤	%(٢٣,٧٦)
حسابات التوفير	٢٧ ٦٤٤ ٩١١	١٠ ٩٢٨ ١٦٦	٣٨ ٥٧٣ ٠٧٧	٣٣ ٣٧٣ ٠٣٥	٧ ٣٤٨ ٤٢٦	٤٠ ٧٢١ ٤٦١	%(٥,٢٨)
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٣ ٩٣٩ ١٤٠	٣ ٦٨٥ ٠٧٥	٧ ٦٢٤ ٢١٥	١ ٩٦٨ ٢٤٣	٣ ٣٢٤ ٤١٧	٥ ٢٩٢ ٦٦٠	% ٤٤,٠٥
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	٤ ٣٠٠ ٩٠١	٧ ١٩٦ ٠٨١	١١ ٤٩٦ ٩٨٢	٢ ٧٥٦ ٦٣٣	٤ ٧٢٤ ٨٩١	٧ ٤٨١ ٥٢٤	% ٥٣,٦٧
الحوالات والصكوك الداخلية	٨٧٧ ٥١٧		٨٧٧ ٥١٧	١ ٠١٣ ٧٠٨		١ ٠١٣ ٧٠٨	%(١٣,٤٣)
المجموع	١٠٦ ١١٩ ٧٤٣	٢٩ ٩٦٣ ٤٣٣	١٣٦ ٠٨٣ ١٧٦	١٣١ ٥١١ ١٨١	٢٤ ٦٦٧ ٥٨٦	١٥٦ ١٧٨ ٧٦٧	%(١٢,٨٧)

مليون دينار



ضمن خطة المصرف بفتح فروع لعامي ٢٠١٢ - ٢٠١٣ اتخذت الاجراءات اللازمة لفتح فرع له في محافظة الحلة (فرع الحلة) في بناية مستأجرة وتم استئجار الموقع وتأهيله ومن المؤمل ان يباشر بمزاولة نشاطه في بداية العام ٢٠١٣ حيث ان المراسلات جارية مع البنك المركزي العراقي لتحديد موعد الكشف على الموقع .

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 ٢٠١٢ .

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 اعداد 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 . وخصص مبالغ للاندثار النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما خصص مبلغ لمحفظه الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حدة ، وفيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد نشرة الأسعار الصادرة عنه وحسب ما مبين ادناه مع تخصيص مبلغ معين لمواجهة التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، هذا ولم يحصل اي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

- ١- سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٦٦ دينار / دولار .
- ٢- سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي ١٥٣٧,١٣٨ دينار / يورو .
- ٣- سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي ١٨٧٩,١٢٦ دينار / باون .

عاشراً : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

بذل مصرفكم جهوداً متميزة في توسيع وتنويع علاقاته المصرفية الخارجية وازداد عدد البنوك المراسلة خلال عام ٢٠١٢ ليصبح (٢٩) بنكاً مراسلاً بعد ان كان (٢٢) بنكاً مراسلاً وكما مبين في الجدول ادناه ، ان للعلاقات المصرفية الخارجية دوراً مهماً وبارزاً في توسيع وتنويع أنشطة المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه وبالتأكيد فإن لذلك انعكاسات ايجابية على نتائج اعماله وتحقيق التطلعات والاهداف التي يرمي اليها ، وادناه كشف تفصيلي باسماء وعناوين مراسلي المصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ :-

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

ب- التحويل الخارجي من خلال نظام ال (Western Union) :

يمارس المصرف نشاط التحويل المالي ضمن نظام ال (Western Union) من خلال عمليات التحويل للحوالات الواردة والصادرة والحدود المسموح بها وفق النظام والشروط المتعاقد عليها مع شركة (Western Union) ليكون المصرف احد المؤسسات المصرفية القائمة بهذه الخدمة الدولية ، وقد باشر المصرف بهذا النشاط منذ عام ٢٠١١ ولازال مستمرا لحد الآن .

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

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

الترتيب	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية
١	بنك قطر الوطني	١٦٤ ٩٦٤ ٨٣٠ ١١٩	٥٠,٧٧٦ %
٢	السيد نزهت محمد طيب	٢٥٣ ٥٦١ ٩٣٦ ١٢	٥,٤٨٢ %

د- كفاية رأس المال :

كانت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ ملبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي إذ بلغت ٢٤٣,٩٩ % ، علماً بأنها لا تعكس حجم الفائض النقدي للمصرف لأن هناك استثمارات ضخمة تحقق فوائد جيدة تم ادراجها ضمن نسبة كفاية رأس المال وبنسبة مخاطر (صفر) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

هـ - 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 (٦,٢٤٦) مليار دينار خلال السنة المالية ٢٠١٢ كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها (بضمنها الديون متأخرة التسديد ضمن حساب المدينون) في ضوء الائتمانات الممنوحة النقدية والتعهدية طبقاً لتعليمات وبنود اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي مع أن المصرف يحتفظ بضمانات متينة لقاء جميع ائتماناته . والكشف أدناه يبين تفاصيل ذلك ، مع الاخذ بالاعتبار ان هذه التخصيصات لا تعني بالضرورة وجود ديون متعثرة لدى المصرف ، ونبين بأن ضمن رصيد الائتمان الظاهر في الكشف أدناه هناك مبلغ يخص الديون متأخرة التسديد والتي تقيد ضمن حساب المدينون حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد كما انه لا يحتوي على رصيد الحوالات الداخلية المبتاعة لكونها لاتدخل ضمن مفردات اللائحة الارشادية :

جدول تصنيف الائتمان كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمخصص المحسوب حسب اللائحة الارشادية

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب (الرصيد × النسبة)
١-	الائتمان الجيد (النقدي) غير المستحق السداد	٦٧٠٣٤٨٦٩٠٢٢	%٢	١٣٤٠٦٩٧٣٨٠
٢-	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمض على موعد استحقاقه (٩٠) يوم	١٥٥٦٩٢٣٠٠٠	%١٠	١٥٥٦٩٢٣٠٠
٣-	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوم واقل من (١٨٠) يوم والمجدد لمرة واحدة	٤٦٩١٦٣٢٦٠٠	%٢٥	١١٧٢٩٠٨١٥٠
٤-	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوم واقل من سنة والمجدد لمرتين أو أكثر	٣٧١١٥١١٦٠٠	%٥٠	١٨٥٥٧٥٥٨٠٠
٥-	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٦٧١٢٠٠٠٠٠	%١٠٠	٦٧١٢٠٠٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	٧٧٦٦٦١٣٦٢٢٢	-	٥١٩٦٢٥٣٦٣٠
٦-	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية) بعد طرح التأمينات	٤٥٢٦٨٤٧٠٣٦٨	%٢	٩٠٥٣٦٩٤٠٧
	المجموع الكلي	١٢٢٩٣٤٦٠٦٥٩٠		٦١٠١٦٢٣٠٣٧

و- التطلعات المستقبلية :

يتطلع مصرفكم دوماً لتقديم افضل الخدمات المصرفية لـزبائنه وجمهوره الكريم وهو يسعى جاهداً لتوسيع وتنويع هذه الخدمات وادخال التكنولوجيا الحديثة والوسائل الالكترونية المتطورة للعمل لما لذلك من مردودات ايجابية تساهم في تحقيق اهداف وتطلعات المصرف

. ان العملية المصرفية في العراق تواجه العديد من المعوقات بسبب استمرار الوضع الاقتصادي للبلد ومع ذلك سيتم تكثيف الجهود الرامية لبلوغ تلك الاهداف والتطلعات ، ويطمح مصرفكم لتحقيق جملة من التطلعات الرئيسية اهمها :-

١- المحافظة على المكاسب التي تحققت خلال العام الحالي في جانب الارباح الاجمالية والعمل بشكل استثنائي لزيادتها لتصل الى ما لا يقل عن (١٥) مليار دينار .

٢- استكمال اجراءات تطبيق النظام الالكتروني المصرفي الشامل Misys ومعالجة كافة الامور المتعلقة بتطبيقه واحداث نقلة تكنولوجية حديثة كبيرة في عمل المصرف وتقديم افضل الخدمات لـزبائنه الكرام .

٣- استكمال اجراءات ومتطلبات تأسيس شركة اعمار المنصور للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية والتي يطمح المصرف ان يساهم فيها بنسبة ١٠٠ % .

٤- مباشرة فرع الحلة اعماله المصرفية بداية عام ٢٠١٣ .

٥- توسيع قاعدة الانشطة المصرفية لتشمل محافظات اخرى من العراق بهدف تحقيق الاهداف المنشودة للمصرف للفترة القادمة لتغطية المحافظات كافة .

٦- العمل على تقوية وتوسيع علاقات المصرف مع البنوك الخارجية لتقديم افضل الخدمات لـزبائن المصرف .

٧- السعي للحصول على عقارات مناسبة لفروعه الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .

٨- زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار قبل ٣٠/٦/٢٠١٣ .

٩- تطوير الكفاءات العلمية والفنية للكوادر الحالية وتوفير كافة المستلزمات الضرورية لذلك بالإضافة الى استقطاب كوادر علمية جديدة ذات اختصاصات عالية .

ز- اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة :

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

ح- وصف الحماية التي يتمتع بها المصرف :

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

خاتمة :

تود ادارة المصرف ان تعرب عن شكرها وتقديرها العاليين لكافة ربائها الكرام لتفضيلهم التعامل مع المصرف واختياره لانجاز اعمالهم وانشطتهم المختلفة وهذا انما يدل على نظرتهم الثاقبة وبُعد نظرهم وتقديرهم العالي للسياسة الحسنة التي

يعتمدها المصرف ورغبتهم في الحصول على افضل الخدمات واحسن التعامل وهذا ما عمل المصرف بكافة كوادره على تحقيقه خدمة لهم .

كما تقدم الشكر لكافة منتسبيها وخصوصاً المتميزين منهم لجهودهم المبذولة في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير واعداده في وقت مبكر جداً وللسنة الثالثة على التوالي وبصورة خاصة السيد مدير القسم المالي متمنيةً لهم دوام الموفقية والازدهار .

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

ومن الله العون والتوفيق

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة

عبد الأحد بطرس توما
المدير المفوض





مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

لعام ٢٠١٢

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة للمعتمدين

تحية طيبة وبعد ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٦ على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماؤهم أدناه :

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

فقد باشرت اللجنة اعمالها المكلفة بها والتمثلة بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من ٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة السنوي السابع 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 ، 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 :

١- ان البيانات والمعلومات المالية والمحاسبية التي تضمنها التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٢ يعطي صورة حقيقية وواقعية وشاملة ووافية لكافة الاعمال المصرفية التي قام بها المصرف خلال العام الحالي .

٢- اعتمد المصرف في اعداد بياناته المالية لعام ٢٠١٢ ومراجعة حساباته السنوية على اسس وضوابط واجراءات تتوافق مع الاصول والاعراف والمبادئ المحاسبية السليمة .

٣- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لسياسة سليمة وموضوعية مبنية على اسس علمية ومنطقية .

٤- نظمت البيانات المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن الوضع المالي للمصرف للفترة من ٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ، كذلك فهي منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .

٥- ان كافة الانشطة المصرفية لفروع المصرف تخضع لأجراءات رقابية جيدة وشاملة وان اعمال الرقابة الداخلية لكافة الانشطة المصرفية لفروع واقسام المصرف تتم بشكل سليم وجيد ومتطابق مع اجراءات التدقيق والرقابة الداخلية وهناك متابعة مستمرة من قبل المعنيين في المصرف .

- ٦- عكست التقارير التي قُدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٢ صورة صحيحة وحقيقة وشاملة لكافة انشطته .
- ٧- الامتثال العالي للمصرف لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسيل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .

... مع فائق الشكر والتقدير .



عبد العزيز موسى الجصاني
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير السيد مراقب حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

التاريخ : ١٣/كانون الثاني/٢٠١٣

العدد : ٢٠١٢/٦٥٠

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/٢٠١٢

فحصنا البيانات المالية لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبية .

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

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

- ١- زيد رأس مال المصرف من (١٠٠) مليار دينار الى (٢٣٦) مليار دينار تنفيذاً لقرار الهيئة العامة المتخذ باجتماعها المنعقد في ٢٠١٢/٣/٦ وإقررن ذلك بمصادقة مسجل الشركات بكتابه المرقم (١٧١٩٦) في ٢٠١٢/٨/١٣ ،
- ٢- تطبيقاً للائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي والديون متأخرة التسديد فقد حددت نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقاً لما ورد في اللائحة المذكورة وإحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان ، ولما كان رصيد المخصص المدور من السنة السابقة البالغ (٥,١٤١,١٧٨,٧١٨) دينار لا يكفي فقد تمت زيادته ليصبح مجمل التخصيصات لهذه السنة (٦,٢٤٥,٦٤٢,١٧٠) دينار وكما يلي :

دينار	التخصيصات
٥,٢١٦,٩٥٣,٦٣٠	مخصص الائتمان النقدي
١,٠٢٨,٦٨٨,٥٤٠	مخصص الائتمان التعهدي
٦,٢٤٥,٦٤٢,١٧٠	المجموع

٣ - لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنه (٢٤٤%) .

٤ - تسلمنا بعض التأييدات للأرصدة المدينة والدائنة والعقارات المرهونة لصالح المصرف ، علماً بأننا نتوقع ورود الكثير منها في الفترات اللاحقة لتاريخ تقريرنا هذا كما حدث في السنوات السابقة .

- ٥ - تم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات كمحفظة استثمارية بإعتماد مبدأ [سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل] وبناءً على النتائج التي أظهرها التقييم خفض مخصص هبوط قيمة الاستثمارات من (٨٥) مليون دينار الى (٢٠) 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 واستخدامات وموارد المصرف .
- ٢ - إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعت في السنة السابقة .
- ٣ - إن التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- ٤ - إن البيانات المالية قد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ، وإنها تعرض بصورة واضحة وعادلة الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات





مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	دينار	دينار
		الموجودات المتداولة	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
١	١٨	النقود (*)	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩١	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤
٢	١٥	الاستثمارات	١٠١,٦٨٨,٦٧٣,٧١٧	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠
٣	١٤	الائتمان النقدي	٦٥,٧٠٢,٦٣٦,٥٩٧	٦٦,٧٧٢,٨٤٥,٩٩١
٣	١٤٤	الائتمان النقدي عدا حساب ١٤٤	.	٥٨٣,٣٨٣,٦٠٦
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة	١,٧٣١,٩٧٨,٩٥٦	٦,٣٤١,٧٤٢,٩٥٤
٤	١٦	المدينون	٢٦٤,٨٢٧,٩٩٦,٥٦١	٣٩٨,٦٢٢,٨٨٦,٢٨٥
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	القائمة - بالقيمة الدفترية	٧٩٧,٨٠٣,٠٨٩	٤,٧٨٨,٩٠٢,١٥٠
٥	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٦,٢٧٠,٨٤٦,٤٧٥	٤,١٣١,٧٦٨,٣٩٨
			٧,٠٦٨,٦٤٩,٥٦٤	٨,٩٢٠,٦٧٠,٥٤٨
		مجموع الموجودات	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦,١٢٥	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٦,٨٣٣
		الحسابات المتداولة		
١١	١٩	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	٥٣,٥٢٤,٦٧٠,٣٠٦	٤٥,٢٦٨,٤٧٠,٣٦٩
		(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل		

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

الميزانية العامة

كما في 31 كانون الأول / 2012

بيان (أ)

2 من 2

2011/12/31	2012/12/31	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
		مصادر التمويل	
		مصادر التمويل قصيرة الاجل	
		المطلوبات المتداولة	
156,178,767,186	136,083,176,133	حسابات جارية وودائع	25 6
1,278,875,893	1,228,688,540	التخصيصات	22 9
4,959,321,450	19,811,603,744	الدائنون	26 7
162,416,964,529	157,123,468,417		
		مصادر التمويل طويلة الاجل	
100,000,000,000	236,000,000,000	رأس المال المدفوع	211 8
9,479,681,596	14,420,088,416	الاحتياطيات	22 10
109,479,681,596	250,420,088,416		
271,896,646,125	407,543,556,833		
		مجموع مصادر التمويل	
		الحسابات المتقابلة	
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	29 11
		(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	
53,524,670,306	45,268,470,369		

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 لتقريري العدد 650 / 2012
في 2013/1/13



مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
ايرادات النشاط الجاري			
١٢	٤٤	١٦,٧٣٨,٧٤٩,٩٣٤	١٢,٦٣٠,٥٣٩,٠٩٩
١٣	٤٦	٤,٩٧٨,٣٧٧,٨٢٥	٦,٢١٢,٧٦٩,١٥٧
		٢١,٧١٧,١٢٧,٧٥٩	١٨,٨٤٣,٣٠٨,٢٥٦
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
١٤	٣٤	٣,٣١٩,١٨٢,٣٢٧	٥,٨٧٩,٤١٧,٤٨٥
٥	٣٧	٢٤٨,٥٣٩,١٩٢	١٩٠,٥٤٩,٣٦٨
١٥	٣٣-٣١	٣,٥٢١,٨٤٧,٣٩٢	٣,٠٣٦,٩١٥,٦٧٤
		٧,٠٨٩,٥٦٨,٩١١	٩,١٠٦,٨٨٢,٥٢٧
		١٤,٦٢٧,٥٥٨,٨٤٨	٩,٧٣٦,٤٢٥,٧٢٩
فائض العمليات الجارية			
تضاف: الايرادات التحويلية والاخرى			
١٦	٤٩ و ٤٣	١٤٤,١٧٨,٧١١	٣٥,٥٥٩,٣٥٠
		١٤٤,١٧٨,٧١١	٣٥,٥٥٩,٣٥٠
تنزل: المصروفات التحويلية والاخرى			
١٧	٣٨	٨٧١,٢٥٥,٤٧٢	١٨٦,٦٨٢,١٤٣
١٨	٣٩	٨,٠٣٤,٢٤٨	٢,٦٥٠,٥٨٧
		٨٧٩,٢٨٩,٧٢٠	١٨٩,٣٣٢,٧٣٠
		١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩	٩,٥٨٢,٦٥٢,٣٤٩
فائض النشاط			

يوضع كما يلي :-

٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤	١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨
١٠,٤٧٣,٠٢٦,٩٦٣	٧,١٢٠,٩٢٥,٦١٣
١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩	٩,٥٨٢,٦٥٢,٣٤٩

التخصيصات الضريبية
الاحتياطي القانوني لرأس المال
(احتياطي الطوارئ الالزامي)
احتياطي توسعات
الفائض المتراكم

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	دينار ٢٠١٢/١٢/٣١	دينار ٢٠١١/١٢/٣١	بيان (ج)
١٨	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩٢	٤٤,٥٨٥,٧٠٥,٥٢٢	رصيد النقود في بداية الفترة تضاف : مصادر التمويل
٢١٤١	٥٨١,٨٣٤,٨٣١	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨	الزيادة في الاحتياطات
٢١٤٤	٥٨١,٨٣٤,٨٣١	٥٩٥,٦٠٦,٩٧٨	الاحتياطي القانوني لرأس المال
٢١٤٥	٢١,٤٠٥,١٧٤	٧,٥٧١,٠٥١	احتياطي التوسعات
٢١٧	٣,٧٥٥,٣٣١,٩٨٤	٩٩٨,٧٨٥,٠٠٧	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
	٤,٩٤٠,٤٠٦,٨٢٠		الفائض المتراكم
			المجموع
٢١٧	٠	١,٢٣٠,٢٥٣,٢٥٠	النقص في الاحتياطات
	٠	١,٢٣٠,٢٥٣,٢٥٠	الفائض المتراكم
	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع
٢١١			الزيادة في رأس المال
٣٧	٢٤٨,٥٣٩,١٩٢	١٩٠,٥٤٩,٣٦٨	الفقرات غير النقدية
٢٢	٣,٢٩٥,٢١٤,٦٦٦	٢,٧٤٨,٨٧٧,٩٣٢	صافي الاندثرات والإطفاءات
	٣,٥٤٣,٧٥٣,٨٥٨	٢,٩٣٩,٤٢٧,٣٠٠	الزيادة (النقص) في التخصيصات
			المجموع
١٢	٢,١٣٩,٠٧٨,٠٧٧	٠	المصادر الاخرى
١٦	٠	٢,٣٧٤,٤٣١,١٠٦	النقص في المشروعات تحت التنفيذ
٢٥	٠	٧٢,٩٢٥,٤٥٤,٠٩٥	النقص في المدينون
٢٦	١٣,٨١٠,٥٧٢,٣٣٩	١,٥٤٦,٥٦٠,٢٢٧	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
	١٥,٩٤٩,٦٥٠,٤١٦	٧٦,٨٤٦,٤٤٥,٤٢٨	الزيادة في الدائنون
	١٦٠,٤٣٣,٨١١,٠٩٤	١٠٤,٥٥٤,٤٠٤,٤٨٥	المجموع
	٢٥٦,١٣٨,٥١٨,٣٨٦	١٤٩,١٤٠,١١٠,٠٠٧	مجموع مصادر التمويل
			الاموال المتاحة للاستخدام
ناقصاً : الاستخدامات			
١١	٤,٢٣٩,٦٣٨,٢٥٤	٦٠٤,٣٧٩,٢٢٠	الزيادة في الموجودات الثابتة
١٢	٠	٢,٩٤٦,٥١٠,١٦٥	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ
١٤	٢,٨٠٨,٢٤٣,٨٠٦	٣٢,٨٧٠,٥٥٩,٧٢٩	الزيادة في الائتمان النقدي
١٥	١٣٠,٨٦٢,٨٠٩,٧٨٢	١٦,١١٧,٤٠٦,٤٦٦	الزيادة في الاستثمارات المالية
١٦	٤,١٥٣,٢٩٢,٤٧٧	٠	الزيادة في المدينون
٢٥	٢٠,٠٩٥,٥٩١,٠٥٣	٠	النقص في الحسابات الجارية والودائع
٢٢	١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠	٨٩٦,٥٤٧,١٣٦	تسديد ضريبة الدخل
	١٦٣,٨٣٠,٠٨٨,١٥٢	٥٣,٤٣٥,٤٠٢,٧١٦	مجموع الاستخدامات
	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩١	رصيد النقود في نهاية الفترة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١٨١	نقد في الصندوق (عدا الغطاء القانوني) ٥%	١٠,١٤٢,١٣٣,٦٤٦	٨٠٧,١٥٥,٦٧٢	
	نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية (عملة محلية) عدا الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي	٢٥,٦٧٨,١١٨,٢٣١	١٢,٨١٩,٨٨٥,٥٤١	
	ايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.	
١٨٣	نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية (عملة اجنبية) عدا الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي	٢,٣٢٨,٢٥٧,٩٦٨	٦٢٠,٤٢٧,٧١٧	
	الغطاء القانوني (لكافة العملات) ١٥%	١٢,٣٢١,٢٧٦,٢٤٨	٢٤,٠٦٢,١٦٣,٤٣٥	
	صكوك المقاصة المؤجلة	٢,٣٩٠,٤٠٨,٠٣٤	٦٢٦,٥٩٦,٥٩٢	
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٤,٤٦٧,٨٦٨,٣٥٣	٢,٣٣٩,٨٨٣,٥٢٦	
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض المصرف)	٤٤٨,٢٧٢,٨٩٨	١٠,٣٥٦,١١٤,٣٥٦	
	نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض الزبائن)	٢٤,٠٣٢,٠٩٤,٨٥٦	٤٤,٠٧٢,٤٨٠,٤٥٢	
	المجموع	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩١	

* ملاحظة : تم اعتماد الاسعار المعلنة من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ لتقييم كافة العملات الاجنبية وكانت كما يلي :-

سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي	١١٦٦,٠٠٠ دينار
سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي	١٥٣٧,١٣٨ دينار
سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي	١٨٧٩,١٢٦ دينار

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل			
١٥٣١١	استثمارات مالية قصيرة الاجل / القطاع الحكومي	٣٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥٣٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل / القطاع المالي / ودائع لدى البنك المركزي العراقي	١٩٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥٣٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل / القطاع المالي / اسهم في المصارف	.	٥٣٤,٨٨٦,٤٢٨	
١٥٣٥١	استثمارات مالية قصيرة الاجل / اسهم في القطاع المختلط	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	
١٥٣٨	استثمارات مالية قصيرة الاجل / عالم خارجي	٤٢٥,٩٩٢,٢٠٠	٤١٨,٢٩٥,٩٨٩	
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	٢٣٢,٦٣٦,٤٨٣,٥٠٠	١٠١,٧٧٣,٦٧٣,٧١٧	
٢٢٥١	يطرح مخصص هبوط الاستثمارات المالية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	
	صافي الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠	١٠١,٦٨٨,٦٧٣,٧١٧	
	صافي الاستثمارات المالية	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠	١٠١,٦٨٨,٦٧٣,٧١٧	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الائتمان النقدي عدا الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (ا/٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١٤٢ قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦ قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٩,٧٨١,٩٠٥,٠٠٠	٤,٧٦٦,٤١٧,٠٠٠
١٤٢٧ قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٣٩,٩٠٦,٠٦٨,٦٠٠	٤٠,٨٥٤,٧٣٠,٠٠٠
	٤٩,٦٨٧,٩٧٣,٦٠٠	٤٥,٦٢١,١٤٧,٠٠٠
١٤٣ حسابات جارية مدينة		
١٤٣٥ جارية مدينة قطاع مختلط	١٢٢,٥٧٧,٦٨٦	١٤٥,٢٤٨,٦٠٨
١٤٣٦ جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٩,٨٩٥,٦٢٤,٩٠١	٨,٧٤٨,١٤٢,٠٥١
١٤٣٧ جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٢,٢٨٣,٦٢٣,٤٣٥	١٤,٦٦٥,٤٠١,٧٦٣
	٢٢,٣٠١,٨٢٦,٠٢٢	٢٣,٥٥٨,٧٩٢,٤٢٢
١٤٥ مستندات شحن بحويزة المصرف	.	٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع القروض والسلفيات	٧١,٩٨٩,٧٩٩,٦٢٢	٦٩,٧٦٤,٩٣٩,٤٢٢
٢٢٥ يطرح مخصص الائتمان النقدي	٥,٢١٦,٩٥٣,٦٣١	(٤,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٥)
صافي القروض والسلفيات	٦٦,٧٧٢,٨٤٥,٩٩١	٦٥,٧٠٢,٦٣٦,٥٩٧

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (ب/٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١٤٤١ الكمبيالات المخصومة	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	.
١٤٤٥ الحوالات الداخلية المبتاعة	٢٨,٣٨٣,٦٠٦	.
مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٥٨٣,٣٨٣,٦٠٦	.

رقم الدليل المحاسبي	مدينو النشاط غير الجاري	دينار	دينار
١٦٥		٤٨٠,٦٢٥,٤٣٠	٢٠١٢/١٢/٣١
			٢٠١١/١٢/٣١
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	١٣٤,٥٣٥,٦٠٠	١٢٤,١٣٠,٩٠٠
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٨,٤٠٠,٠٠٠	١١٦,٨٩٣,١٥٠
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	٩١٢,١٦٦,١١٠	٦٢٤,٧٩١,٣٠٢
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٣,٢٧٦,٠٠٠	٣,٢٦٤,٨٠٠
١٦٦٥	فروقات نقدية (نقص في الصندوق)	١,٠٥٨,٣٧٧,٧١٠	٨٦٩,٠٨٠,١٥٢
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	٤,٧٠٦,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٦٧٢	سلف المنتسبين	١٩,٣٧٠,٠٠٠	٢٥,١١٢,٠٠٠
		٢٤,٠٧٦,٠٠٠	٢٨,١١٢,٠٠٠
١٦٩	حسابات مدينة اخرى	٨١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٢١,٣٣٦,٦٠٠
١٦٩١	مدينو ديون متاخرة التسديد	٢١,٠٩٥,٢٩١	٣٦,٠٥٧,٠٦٠
١٦٩٢	مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية	٨٤٠,٠٩٥,٢٩١	٥,١٥٧,٣٩٣,٦٦٠
		٢,٤٠٣,١٧٤,٤٣١	٦,٣٤١,٧٤٢,٩٥٤
	مجموع المدينون		

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١		
٢٥١٥ حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	١,٤٨٩,٠٥١	٦٩١,٠٥١
٢٥١٦ حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات وجمعيات	٥٦,٩١٧,٨٦٦,٦٠٣	٨٢,١٥٢,٠٠٤,٥٥٤
٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	١٢,٢٨٦,٨٥٠,٨٧٦	٩,٨٧٤,٤٨٠,٣٢٨
٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١٥١,٠٦٧,١٥٢	٣٧٢,٣٨٥,٨٠٠
	٦٩,٣٥٧,٢٧٣,٦٨٢	٩٢,٣٩٩,٥٦١,٧٣٣
<u>حسابات الادخار</u>		
٢٥٢		
٢٥٢١ حسابات التوفير	٢٧,٦٤٤,٩١١,٢٦٠	٣٣,٣٧٣,٠٣٥,١٩٥
٢٥٢٣ حسابات التوفير بالعملات الاجنبية	١٠,٩٢٨,١٦٥,٨٩٥	٧,٣٤٨,٤٢٥,٧٢٨
	٣٨,٥٧٣,٠٧٧,١٥٥	٤٠,٧٢١,٤٦٠,٩٢٣
<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>		
٢٥٣		
٢٥٣١ الودائع الثابتة وبنانذار	٣,٩٣٩,١٤٠,٤٨٣	١,٩٦٨,٢٤٣,٢٦٨
٢٥٣٣ الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية	٣,٦٨٥,٠٧٥,٤٠٧	٣,٣٢٤,٤١٦,٧٨٨
٢٥٣٤ الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	٨,١٥٤,١١١,١٢٢	٩,٢٦٩,٨٥٢,٤٤٠
	١٥,٧٧٨,٣٢٧,٠١٢	١٤,٥٦٢,٥١٢,٤٩٦
<u>تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥		
٢٥٥١ تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	١,٢١٦,٧٩٥,١٨١	١,٣٥٧,٨٨٩,٢٤٧
٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٠,٢٨٠,١٨٦,٤٠٧	٦,١٢٣,٦٣٤,٧٧٦
	١١,٤٩٦,٩٨١,٥٨٨	٧,٤٨١,٥٢٤,٠٢٣
<u>المحالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦		
٢٥٦٢ السفاتج المسحوبة على المصرف	٥٦٣,٨٨٠,٠١٧	٩١٣,٩٦٥,٦٧٨
٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف	٣١٣,٦٣٦,٦٧٩	٩٩,٧٤٢,٣٣٣
	٨٧٧,٥١٦,٦٩٦	١,٠١٣,٧٠٨,٠١١
<u>مجموع الحسابات الجارية والودائع</u>	١٣٦,٠٨٣,١٧٦,١٣٣	١٥٦,١٧٨,٧٦٧,١٨٦

كشف الدائنون

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢ / كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
٢٢٤	التخصيصات الضريبية	٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤	١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠	
٢٦١	دائون النشاط التجاري			
٢٦١٦	دائون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٥٠٠,٧٠٠	٥٠١,٥٠٠	
٢٦١٧	دائون / القطاع الخاص / الافراد	٤,١٤٦,٢٧٨	٣,١٠٦,٢٩٨	
	مجموع دائون النشاط التجاري	٤,٦٤٦,٩٧٨	٣,٦٠٧,٧٩٨	
١٦٣-٢٦٣	حسابات مدينة متبادلة	٤٥٦,٤٧١,٥٢١	٦٧١,١٩٥,٤٧٥	
٢٦٥	دائون / النشاط غير الجاري	٢٨,٧٣٠,٨٠٠	٢٣٦,٤٨١,٣٣٦	
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة			
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١,٤١٨,٣٣٧,٨١٩	٢,٤٥٠,٠٦٥	
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدماً	٤,٣٥١,٥٣٥,٨٣٤	٢,٥٠٩,٧٨٨,٦٦٢	
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	٧٧,٨٧٠,٦٩٤	٣٩,٠٦٧,٦٣٥	
٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة	٦١,١٥٠,٩١٥	٣٠,٦٠٥,٠٠٠	
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية	٤٥,٩٠٥,٦٠٠	٢٨,٠٧٣,٧٢٣	
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٥,٢٤٥,٦٥٨	١٢٤,٣٦٠	
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب	١٠,٠٠١,١٦٤,٨٤٦	١١,٤٥٠,١٢١	
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	١,١٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	.	٢,٤٧٠,٨٥٣	
	مجموع الحسابات الدائنة المتنوعة	١٧,٠٤٤,٨٣٦,٣٦٦	٢,٦٤٠,٦٣٠,٤١٩	
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير			
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٧,٨٢٠,٠٨٥	٦,٤٧٣,٨٦٥	
	مجموع الاستقطاعات لحساب الغير	٧,٨٢٠,٠٨٥	٦,٤٧٣,٨٦٥	
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى			
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	١,٢٨٣,٨٢٩	٣٨٠,٠٥٦,٤٤٤	
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية	٢,٣٩١,٥٢٠	٢,٣٩١,٥٢٠	
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٩,٦٧١,٤٣١	١٩,١٦٧,٢٨٨	
	مجموع الحسابات الدائنة الاخرى	١٣,٣٤٦,٧٨٠	٤٠١,٦١٥,٢٥٢	
	مجموع الدائون	١٩,٨١١,٦٠٣,٧٤٤	٥,٦٣٠,٥١٦,٩٢٥	

ملاحظة / تم اظهار الحسابات المدينة المتبادلة للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١١ ضمن حسابات الدائون لان رصيدها اصبح دائناً كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رأس المال

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٨)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		رأس المال الاسمي المدفوع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة السهم دينار واحد
		رأس المال المدفوع ٢١١
٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع لنهاية السنة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٩)

١ ص ٢							
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١		التنزيلات خلال السنة		الإضافات خلال السنة		الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	
دينار		دينار		دينار		دينار	
٢ ٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		—		—		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,٠ ٣٨,٦٨٨,٥٤٠		(٨٤,٦٣٤,٤١٣)		٣٤,٤٤٧,٠٦٠		١,٠٧٨,٨٧٥,٨٩٣	
١,٢ ٣٨,٦٨٨,٥٤٠		(٨٤,٦٣٤,٤١٣)		٣٤,٤٤٧,٠٦٠		١,٢٧٨,٨٧٥,٨٩٣	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

احتساب التخصيصات الضريبية

التفاصيل	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر		١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات وغرامات	١,٤١٧,٧٨٤	
مخاطر الائتمان النقدي	١,١٥٤,٦٥٠,٨٠٥	
		<u>١,١٥٦,٠٦٨,٥٨٩</u>
الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل والخاضع لها		<u>١٥,٠٤٨,٥١٦,٤٢٨</u>
 * مقسوم ارباح الشركات المساهمة		 <u>١٠,١٧٥,٠٠٠</u>
		<u>١٠,١٧٥,٠٠٠</u>
		<u>١٥,٠٣٨,٣٤١,٤٢٨</u>

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار
<u>التخصيصات الضريبية = ١٥ % من الربح الخاضع للضريبة</u>
<u>٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤</u>
١٥ % من (١٥٠٣٨٣٤١٤٢٨) دينار

* ملاحظة / مقسوم الأرباح يمثل حصة المصرف من الأرباح السنوية لبنك ابو ظبي الوطني لعام ٢٠١١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١٠ - أ)

المجموع	القائض المتراكم	احتياطي الاسهم المستدانة موجبا	احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني لرأس المال	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٩,٤٧٩,٦٨١,٥٩٦	٦,٨٣٢,٩٨١,٨٢١	١٧٠,٧٩١,٥٣٥	٥٩٥,٦٠٦,٩٧٨	١,٨٨٠,٣٠١,٢٦٢	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
(٦,٨٣٢,٨٨٢,٣٣٢)	(٦,٨٣٢,٨٨٢,٣٣٢)	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
١١,٧٧٣,٢٨٩,١٥٢	١٠,٥٨٨,٢١٤,٣١٦	٢١,٤٠٥,١٧٤	٥٨١,٨٣٤,٨٣١	٥٨١,٨٣٤,٨٣١	الاضافات خلال السنة
١٤,٤٢٠,٨٨٤,٤١٦	١٠,٥٨٨,٣١٣,٨٠٥	١٩٢,١٩٦,٧٠٩	١,١٧٧,٤٤١,٨٠٩	٢,٤٦٢,١٣٦,٠٩٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/٣١

ملاحظة ١ / التنزيلات الظاهرة في حقل القائض المتراكم تمثل المبلغ الموزع كإرباح نقدية للمساهمين استناداً لقرار الهيئة العامة المتخذ بالجلسة الموزعة في ٢٠١٢/٣/١

ملاحظة ٢ / الاضافات الظاهرة في حقل القائض المتراكم تمثل الربح الصافي لهذا العام بالاضافة الى الفرق الناتج عن اعادة تقييم المحفظه الاستثمارية للمصرف والبالغ (٦٥) مليون دينار . كما يمثل الفرق الناتج عن تخفيض مخصص الائتمان التعهدي بسبب انخفاض هذا النوع من الائتمان وبمبلغ (٥٠,١٨٧,٣٥٣) دينار .

كشف رقم (١٠-ب)

دينار

فائض النشاط الجاري - بموجب بيان (ب) المرفق في هذا التقرير	١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩
تنزل التخصيصات الضريبية	(٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤)
الربح بعد تنزيل التخصيصات الضريبية	١١,٦٣٦,٦٩٦,٦٢٥

احتياطي الزامي بنسبة ٥% من	١١,٦٣٦,٦٩٦,٦٢٥	٥٨١,٨٣٤,٨٣١
احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من	١١,٦٣٦,٦٩٦,٦٢٥	٥٨١,٨٣٤,٨٣١
		١,١٦٣,٦٦٩,٦٦٢

الفائض القابل للتوزيع ١٠,٤٧٣,٠٢٦,٩٦٣

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١١)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار		
		١٩٢/٢٩٢	خطابات الضمان المصدرة
٢٧,٦٩٤,٤٢٥,٧٧٥	٢٨,١٧٠,٧٧٠,٣٦٤	٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة
٤,٦١٧,٨٧٦,٩٥٩	٣,٨٦٨,٠٩٩,٩٩٨	٢٩٢٢/١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف
(٦,١٢٣,٦٣٤,٧٧٦)	١٠,٢٨٠,١٨٦,٤٠٧	٢٥٥٢	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٦,١٨٨,٦٦٧,٩٥٨	٢١,٧٥٨,٦٨٣,٩٥٥		المبلغ الصافي
		١٩٣	الاعتمادات المستندية الصادرة
٢٣,٣٢٢,١٩٥,٠٦٠	٢٠,٦٤٠,٩٩٤,٣١٨	٢٩٣١ - ١٩٣١	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات الصادرة
(١,٣٥٧,٨٨٩,٢٤٧)	١,٢١٦,٧٩٥,١٨١	٢٥٥١	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
٥,٣٧١,٦٩٦,٥٣٥	٤,٠٨٥,٥٨٧,٢٧٧	١٩٥	التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة
٢٧,٣٣٦,٠٠٢,٣٤٨	٢٣,٥٠٩,٧٨٦,٤١٤		المبلغ الصافي
٥٣,٥٢٤,٦٧٠,٣٠٦	٤٥,٢٦٨,٤٧٠,٣٦٩		مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٢

كشف رقم (١٢)

١ من ٢			رقم الدليل المحاسبي
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١		
دينار	دينار		
١٤٢,٣٤٢,٧٧٩	٩٤١,٠٤١,٤٥١	إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
		إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٢
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
٣,٢٤٦,٣٧٠,٩٦٨	٥,٥٤٥,٥٧٥,٩٤٢	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٢,٧٩٦,٢٨٩,٦٢٤	٢,٩٠٥,٠٠٨,٦٨٨	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٠	١٨,٢٧٣,٩٤٦	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣١
١٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
١,٨٠٠,٣٠٨	١,٦٤٥,٦٦٦	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
٦٣٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤٧
٦,٠٤٥,١٠٥,٩٠٠	٨,٤٧٠,٧٨٩,٢٤٢		
		عمولة الحوالات	٤٤٣
٧١,١٤٥,٦٦٢	٧٧,٢١٠,٠٥٠	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٥,١٢٨,٩٣٠,١٩٠	٦,٢٠٢,٩٩٠,٣٨٣	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٥,٢٠٠,٠٧٥,٨٥٢	٦,٢٨٠,٢٠٠,٤٣٣		
		عمولة الاعتمادات	٤٤٤
١٦٢,٥٦٥,٩٣١	١٧٦,٩٧٢,٧٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
٢١,٥٥٨,٤٢٠	٧٤,٨١١,٥٠٤	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
١٨٤,١٢٤,٣٥١	٢٥١,٧٨٤,٢٤٥		

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٤,٢٨٨,٠٩٣	١٢,٣٧٣,٤٠٣
٤٤٥٢ عمولة خطابات الضمان الخارجية	٥٠,٢٩٨,٦٢٣	٥٥٣,١٧٦,٥٩٢
	٤٩٤,٥٨٦,٧١٦	٥٦٥,٥٤٩,٩٩٥
٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١ عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٣٣,٩٠٧,٧٦٨	١٤,٠٧٩,٨٧٧
٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى	١٩٨,٠٧١,٧٨٧	٤٠٦,٨٢٧,٦٧٥
	٢٣١,٩٧٩,٥٥٥	٤٢٠,٩٠٧,٥٥٢
٤٤٨ مصروفات مستردة		
٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات مستردة	٦١,٢٤٣,٥٩٢	٦٧,٣٨٩,٤٠٤
٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود مستردة	.	٨٨٦,٥٧٥
٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية	٧,١١٩,٧٠٠	٤,١٥٦,٦٩٠
	٦٨,٣٦٣,٢٩٢	٧٢,٤٣٢,٦٦٩
٤٤٩ إيرادات العمليات المصرفية الاخرى		
٤٤٩٣ اجور حفظ الودائع المختومة (الاسهم والسندات)	٥,٠٠٠	.
	٥,٠٠٠	.
مجموع إيرادات العمليات المصرفية	١٦,٧٣٨,٧٤٩,٩٣٤	١٢,٦٣٠,٥٣٩,٠٩٨

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٩٩٦,٠٠٠,٣٠٠	٥,٦٠٥,٤٨٥,٢٢٠
٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة	٢,٣٦٨,٤٧٦,١٥٠	١٦١,٠٩٥,٧٠٩
٤٦٢٢ فوائد الودائع النقدية لدى الغير	١,٦٠٣,٦٥٥,٨٠٠	٤٣٨,٢٢٥,٦٠١
٤٦٢٧ فوائد حوالات البنك المركزي	٤,٩٦٨,١٣٢,٢٥٠	٦,٢٠٤,٨٠٦,٥٣٠
٤٦٣ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٧٠,٥٧٥	١٩٦,١٩٧
٤٦٣١ فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	١٠,١٧٥,٠٠٠	٧,٧٦٦,٤٣٠
٤٦٣٦ ارباح المساهمات الخارجية	١٠,٢٤٥,٥٧٥	٧,٩٦٢,٦٢٧
مجموع إيرادات الاستثمار	٤,٩٧٨,٣٧٧,٨٢٥	٦,٢١٢,٧٦٩,١٥٧

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة	١,٧٦٦,٤١٧,٩٨٣	١,٧٦١,٨١٨,٢٣٥
٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير	٣٣٣,٦٢٠,٦٢٢	٢,١٤٨,٩٠٢,٩٩٨
٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة	٧,٦٨٣,٩٤٠	٥٩,٩٩٠,٩٠٨
٣٤٢٦ فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	٢,١٠٧,٧٢٢,٥٤٥	٣,٩٧٠,٧١٢,١٤١
٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة	٥٦,٨٠٨,٩٧٧	٤٣,٢٥٠,١٥٣
٣٤٤ فروقات تقييم العملات الاجنبية	.	٣١٢,٠٩٠,٠٤٠
٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٠	٦٧,٢٦٢,٩٤٠
٣٤٥٤ مخاطر الالتزامات التعهدية	١,١٥٤,٦٥٠,٨٠٥	١,٤٨٦,١٠٢,٢١١
٣٤٥٧ مخاطر الائتمان النقدي	١,١٥٤,٦٥٠,٨٠٥	١,٥٥٣,٣٦٥,١٥١
مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٣,٣١٩,١٨٢,٣٢٧	٥,٨٧٩,٤١٧,٤٨٥

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١٥)

١ من ٢	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مرواتب واجور	٣١
		الاجور التقديرية للمنتسبين	٣١٢
٧٤٦,٨٧٦,٤٦٢	٨٧٩,٥٨٤,٨٥٦	الاجور	٣١٢١
١٤,٩٢٣,٨٨٤	٣,٨٧٩,٦٧٤	اجور اعمال اضافية	٣١٢٣
١٩٣,٨٧٣,٨١٦	٢٦٥,٥٤٠,٧٨٢	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
١٨١,٤٩٩,٨٢٦	٢٠٠,٧٧٩,٧٠٥	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٤٢٢,٩٠٨,٩٩٧	٥١٧,٢٥٧,٤٥٤	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٦٣,٤٥٥,١٣٣	٨١,١٣٤,٧٩٥	مخصصات اخرى	٣١٢٩
١,٦٢٣,٥٣٨,١١٨	١,٩٤٨,١٧٧,٢٦٦		
		المساهمة في الضمان الاجتماعي	٣١٥
٦٦,٥١٣,٧٤٥	٧٥,٧٨٦,٤٥٨	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	
١,٦٩٠,٠٥١,٨٦٣	٢,٠٢٣,٩٦٣,٧٢٤	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
٧٤,٦١٥,٩٥٠	٧٢,١٥٧,٠٧٥	الوقود والزيوت	٣٢٢
		المتنوعات	٣٢٥
١٢,٥٧٦,١٥٤	١٤,٩٧٦,٠٧٩	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٣٠,٧٧٢,٤١٠	٢٣,٤٧٩,٦٤٢	القرطاسية	٣٢٥٢
٤٣,٣٤٨,٥٦٤	٣٨,٤٥٥,٧٢١		
٣,٦٢١,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
١٤,٩٠٨,٩٣٦	١٣,٠٦٨,٤٥٠	المياه والكهرباء	٣٢٧
١٨,٥٢٩,٩٣٦	١٥,٨٦٨,٤٥٠		
١٣٦,٤٩٤,٤٥٠	١٢٦,٤٨١,٢٤٦	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	٣٣
		خدمات الصيانة	٣٣١
١٧,٢٧٥,٢٦٠	٢٠,٠٧١,٦٣٢	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٨,٦٠٦,٧٥٠	١٠,٥٩٠,٤٠٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٤١١,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١٣,٩٣١,٠٢٣	١٤,٠١٧,١٧٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
٤٠,٢٢٤,٠٣٣	٤٤,٨٧٥,٢٠٢		

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١٥)

٢ من ٢

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٦٠,٤٢٢,٨٢٠	٧٢,٥٢٥,٠٠٠	٣٣٢ خدمات ابحاث واستشارات
		٣٣٣ رعاية وطعم وضيافة
٤٠,٨٩٢,٠٠٨	٥٩,٢٤٥,٤٩٢	٣٣٣١ رعاية واعلان
٣٣,٤٥٤,٢٥٠	٣٩,٧٧٥,٠٥٠	٣٣٣٢ نشر وطبع
١٠,٨٠٢,٤٠٥	١٠,١٣٩,٥٤٢	٣٣٣٣ ضيافة
٩٩١,٠٠٠	٦٤٥,٠٠٠	٣٣٣٥ احتفالات
٢,١٠٥,٠٠٠	٥,٧٧٥,١٠٠	٣٣٣٦ مؤتمرات وندوات
٨٨,٢٤٤,٦٦٣	١١٥,٥٨٠,١٨٤	
		٣٣٤ نقل وافاد واتصالات
٢٦,٠٤٦,٠٠٠	٢١,٨٥٢,٩٦٠	٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض المصرف
١٠١,٦١٢,٥٠٠	٣٨,٣٤٤,٨٣٩	٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض نقل منتسبي المصرف
٧٥,٤٢٩,٥٠٠	٥٢,٨٥٥,٥٥٠	٣٣٤٢ نقل السلع والبضائع
٦٢,٤١٢,٥٨٠	٩٠,٥٣٩,٠٥٢	٣٣٤٣١ السفر والايافاد لاغراض النشاط
٢,٧٢٥,٠٠٠	١٢,١٢٧,٩٧٠	٣٣٤٣٢ السفر والايافاد لاغراض التدريب
١٤٢,٩٥١,٧٩٧	١٦١,٤٠٦,٠٨١	٣٣٤٤ اتصالات عامة
٤١١,١٧٧,٣٧٧	٣٧٧,١٢٦,٤٥٢	
		٣٣٥ استئجار موجودات ثابتة
٣٧٦,٤٧٩,٨١٠	٥١٦,٩٤٢,٠٠٠	٣٣٥٢ استئجار مباني ومنشآت
		٣٣٦ مصروفات خدمة متنوعة
٤٢,٤٤٠,٥٠٠	٣٩,٣٦٠,٠٧٨	٣٣٦١ اشتركاكات
٥٢,٥٨٢,٧٥٨	٢٦,٢٨٣,٠٥٨	٣٣٦٢ اقساط التأمين
٦٩,٢٤٣,٢٥٠	٩٦,٤٩٠,٠٠٠	٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٠,١٧٢,١٠٠	٣,٢٧٤,٢٦٠	٣٣٦٥ خدمات قانونية
٧٨٤,٥٠٠	٤,٢٧٧,٢٥٠	٣٣٦٦ خدمات مصرفية
٢,٢١٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٣٣٦٧٢ اجور تدريب ودراسة
١,٩٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي
٢٥,٤٠٥,٠٠٠	٣٩,٦٦٦,٢٥٠	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات
٢٩,٠٢٧,٥٥٠	٣٣,٣٥٢,٦٨٨	٣٣٦٩ مصروفات خدمة اخرى
٢٣٣,٨٢٠,٦٥٨	٢٤٤,٣٥٣,٥٨٤	
١,٢١٠,٣٦٩,٣٦١	١,٣٧١,٤٠٢,٤٢٢	مجموع المستلزمات المحمدية
٣,٠٣٦,٩١٥,٦٧٤	٣,٥٢١,٨٤٧,٣٩٢	مجموع المصاريف الادارية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٤٩		
الإيرادات الأخرى		
٤٩١ إيرادات سنوات سابقة	١٠٩,٤٢٤,٦٣٨	٢٩,٥٤٧,٥٦٧
٤٩٢ إيرادات عرضية	٣٤,٧٥٤,٠٧٣	٦,٠١١,٧٨٣
	١٤٤,١٧٨,٧١١	٣٥,٥٥٩,٣٥٠
مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى	١٤٤,١٧٨,٧١١	٣٥,٥٥٩,٣٥٠

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٣٨٣ مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣٢ تعويضات و غرامات	١,٤١٧,٧٨٤	٧٣٤,٣٦٨
٣٨٣٤ نفقات خدمات خاصة	١,٤١٧,٧٨٤	٧٣٤,٣٦٨
٣٨٤ ضرائب ورسوم		
٣٨٤٣ رسوم الطوابع المالية	٥,١٣٦,٩٥٠	٣,٦٦٤,٠٠٠
٣٨٤٦ ضرائب ورسوم متنوعة	٨٦٣,٩١٠,٧٣٨	١٧٨,٥٥٠,٥٧٥
	٨٦٩,٠٤٧,٦٨٨	١٨٢,٢١٤,٥٧٥
٣٨٥ اعانات		
٣٨٥١ اعانات للمنتسبين	٧٩٠,٠٠٠	٣,٧٣٣,٢٠٠
مجموع المصروفات التحويلية	٨٧١,٢٥٥,٤٧٢	١٨٦,٦٨٢,١٤٣

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
دين -	دين -	دين -
المصروفات الاخرى	٨,٠٣٤,٢٤٨	٢,٦٥٠,٥٨٧
مصرفات سنوات سابقة	٨,٠٣٤,٢٤٨	٢,٦٥٠,٥٨٧
مجموع المصروفات الاخرى		

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

بيان (أ)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١
	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج ::	
	أ- العمولات	٧,١٨٤,٠٢٤,٤٤٥
	ب - رسم الخدمة المحتسب	٦,٤٣٧,٥٩٣,٢٠١
	ج - الايرادات الاخرى	٩٤٨,١٦٦,١٥١
		١٤,٥٦٩,٧٨٣,٧٩٧
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج ::	
٣٢	أ - المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)	١٢٣,٦٨١,٢٤٦
	ب - المستلزمات الخدمية (عدا حسابي (٣٣٦١ اشتراكات و ٣٣٦٢	
٣٣	اقساط تأمين) ويطرح منها الحسابين (٤٤٨٢ مصرفات الاتصالات	١,٢٤٤,٥١٥,٦٩٤
	المستردة و ٤٤٨٣ مصرفات نقل النقود المستردة)	
٣٤٣	ج- العمولات المصرفية المدفوعة	٥٦,٨٠٨,٩٧٧
٣٨٣٤	د - نفقات خدمات خاصة	.
		١,٤٢٥,٠٠٥,٩١٧
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢.١) ::	١٣,١٤٤,٧٧٧,٨٨٠
	زائداً - الاعانات	٧٩٠,٠٠٠
	ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة	٨٦٩,٠٤٧,٦٨٨
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج ::	
	(قيمة الناتج المحلي الاجمالي لقطاع المصارف)	١٢,٢٧٦,٥٢٠,١٩٢

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
	<u>١. تعويضات المشتغلين :-</u>	
٣١	أ - رواتب واجور	٢,٠٢٣,٩٦٣,٧٢٤
		٢,٠٢٣,٩٦٣,٧٢٤
	<u>٢. فائض العمليات :-</u>	
	ج - صافي الفائض	١٠,٠٠٤,٠١٧,٢٧٦
		٢٤٨,٥٣٩,١٩٢
٣٧	<u>٣. الاندثارات السنوية :-</u>	
	٤. القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	١٢,٢٧٦,٥٢٠,١٩٢

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٥,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات اجور التسليفات المتنوعة	٢٤٠,٠٠٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٧٧,٢١٠,٠٥٠
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٦,٢٠٢,٩٩٠,٣٨٣
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١٧٦,٩٧٢,٧٤١
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٤,٢٨٨,٠٩٣
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٥٠,٢٩٨,٦٢٣
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٣١,٩٧٩,٥٥٥
	مجموع العمولات المقبوضة	٧,١٨٤,٠٢٤,٤٤٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
	١- الفوائد المقبوضة	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٥,٥٤٥,٥٧٥,٩٤٢
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢,٩٠٥,٠٠٨,٦٨٨
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	١٨,٢٧٣,٩٤٦
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١,٦٤٥,٦٦٦
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٧٤,٨١١,٥٠٤
		٨,٥٤٥,٣١٥,٧٤٦
	٢- الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٢,١٠٧,٧٢٢,٥٤٥
	المجموع	٦,٤٣٧,٥٩٣,٢٠١

كشف بالاييرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	٩٤١,٠٤١,٤٥١
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٧,١١٩,٧٠٠
٤٤٩	ايرادات العمليات المصرفية الاخرى	٥,٠٠٠
	مجموع الايرادات الاخرى	٩٤٨,١٦٦,١٥١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١١٣	الات ومعدات	٣٢٣,٤٠٧,٨٩٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٣٦,٨٠٠,٥٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٧١٠,٤٩٠,٩٣٨
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١٧٢,٥٧١,١٦٩
		١,٢٤٣,٢٧٠,٥٠٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لآخر خمس سنوات

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١
١٨	النقد	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧	٤٤,٥٨٥,٧٠٦	٤٩,٨١١,٧٩٢	١١,٦٨٢,٠١٠
١٥	الاستثمارات	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤	٨٥,٢٩٦,٢٦٧	٧٦,٧٥٧,٣٣٠	١١١,٢٩٢,٤٦٤
١٤	الائتمان النقدي	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧	٣٤,٧١٣,٨٨٤	١٣,٤٣٤,١٥١	٣,٤٩٤,٩٧٧
١٦ و ١٧ و ١٨	الموجودات الأخرى	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨	٧,٨١٤,٧٢٠	١,٢٦١,١٢٩	١,٢٦٥,٤٩٩
		٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧	١٤١,٢٦٤,٤٠٢	١٢٧,٧٣٤,٩٥٠

ممولة بما يلي :-

٢١١	رأس المال	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢	٩,٧١١,١٥٠	٦,٠٠٦,٠٤٨	٢١,٢٥٤,٥٠٣
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧	٨٣,٢٥٣,٣١٣	٥٣,٣٨٧,٤٧٥	٤٥,٥٤٨,٥٤٢
٢٦/٢٣	الدائنون وارصدة دائنة	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧	٤,٤٤٦,١١٤	٦,٨٧٠,٨٧٩	٥,٩٣١,٩٠٥
		٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧	١٤١,٢٦٤,٤٠٢	١٢٧,٧٣٤,٩٥٠

نسب التحليل المالي :

النقود / الحسابات الجارية والودائع	٦٧.٨%	٦١.٣%	٥٣.٦%	٩٣.٣%	٢٥.٦%
الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	٤٩.٥%	٤٢.١%	٤١.٧%	٢٥.٢%	٧.٧%
صافي الربح / حقوق المساهمين	٥.٥%	٨.٨%	٥.٤%	٦.٧%	١٦.٣%
الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	١٧٠.٩%	٦٥.١%	١٠٢.٥%	١٤٣.٨%	٢٤٤.٣%

THE UNIVERSITY OF CHICAGO LIBRARY 540 EAST 57TH STREET CHICAGO, ILL. 60637

DATE _____

AUTHOR	TITLE	CLASS.
MARTIN, LUTHER KING, JR.	THE STRONG ARM OF THE LAW	341.73
MARTIN, LUTHER KING, JR.	THE STRONG ARM OF THE LAW	341.73
MARTIN, LUTHER KING, JR.	THE STRONG ARM OF THE LAW	341.73
MARTIN, LUTHER KING, JR.	THE STRONG ARM OF THE LAW	341.73
MARTIN, LUTHER KING, JR.	THE STRONG ARM OF THE LAW	341.73
MARTIN, LUTHER KING, JR.	THE STRONG ARM OF THE LAW	341.73

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
DEPARTMENT OF CHEMISTRY
RESEARCH REPORT
NO. 1000
1960

The following data were obtained from the study of the reaction of the various compounds with the reagent. The results are given in the table below.

Compound	Reaction	Yield (%)
1,2-Dichloroethane	Reaction with reagent	85
1,1-Dichloroethane	Reaction with reagent	75
1,1,2-Trichloroethane	Reaction with reagent	65
1,1,1-Trichloroethane	Reaction with reagent	55
1,2,2-Trichloroethane	Reaction with reagent	45
1,1,2,2-Tetrachloroethane	Reaction with reagent	35
1,1,1,2-Tetrachloroethane	Reaction with reagent	25
1,1,2,2,3-Pentachloroethane	Reaction with reagent	15
1,1,1,2,2-Pentachloroethane	Reaction with reagent	10
1,1,1,2,2,3-Hexachloroethane	Reaction with reagent	5

The results show that the reaction of the various compounds with the reagent is highly dependent on the number of chlorine atoms present. The reaction is most rapid for 1,2-dichloroethane and least rapid for 1,1,1,2,2,3-hexachloroethane.

THE UNIVERSITY OF CHICAGO LIBRARY 1100 EAST 58TH STREET CHICAGO, ILL. 60637

Author	Title	Date
A. B. C.	123456789	1950
D. E. F.	987654321	1951
G. H. I.	210987654	1952
J. K. L.	543210987	1953
M. N. O.	876543210	1954
P. Q. R.	109876543	1955
S. T. U.	432109876	1956
V. W. X.	765432109	1957
Y. Z. A.	098765432	1958
B. C. D.	321098765	1959
E. F. G.	654321098	1960
H. I. J.	987654321	1961
K. L. M.	210987654	1962
N. O. P.	543210987	1963
Q. R. S.	876543210	1964
T. U. V.	109876543	1965
W. X. Y.	432109876	1966
Z. A. B.	765432109	1967
C. D. E.	098765432	1968
F. G. H.	321098765	1969
I. J. K.	654321098	1970

1. Through the establishment of the Commission on the Status of Women, the United Nations has been able to coordinate the efforts of its member states in the field of women's rights. The Commission has been instrumental in the development of the Convention on the Elimination of All Forms of Discrimination Against Women, which is the only international treaty that deals specifically with women's rights. The Convention has been ratified by over 100 countries, and it provides a framework for the development of national laws and policies that promote gender equality.

2. Through the work of the Commission, the United Nations has been able to bring the issue of women's rights to the attention of the international community. The Commission has held numerous sessions, during which it has discussed the status of women in various countries and has made recommendations to the General Assembly of the United Nations. The Commission has also been instrumental in the development of the Women's Development Fund, which provides financial assistance to women in developing countries.

3. Through the work of the Commission, the United Nations has been able to promote the development of women's organizations and movements. The Commission has provided technical assistance to these organizations and has helped them to develop their programs and activities. The Commission has also been instrumental in the development of the Women's Studies Program, which provides a framework for the study of women's rights and the role of women in society.

4. Through the work of the Commission, the United Nations has been able to promote the development of women's leadership. The Commission has provided training and technical assistance to women leaders in various countries and has helped them to develop their leadership skills. The Commission has also been instrumental in the development of the Women's Leadership Program, which provides a framework for the development of women's leadership.

5. Through the work of the Commission, the United Nations has been able to promote the development of women's participation in decision-making. The Commission has provided technical assistance to women's organizations and has helped them to develop their participation in decision-making. The Commission has also been instrumental in the development of the Women's Participation Program, which provides a framework for the development of women's participation in decision-making.

6. Through the work of the Commission, the United Nations has been able to promote the development of women's economic and social status. The Commission has provided technical assistance to women's organizations and has helped them to develop their economic and social status. The Commission has also been instrumental in the development of the Women's Economic and Social Status Program, which provides a framework for the development of women's economic and social status.

7. Through the work of the Commission, the United Nations has been able to promote the development of women's political and social status. The Commission has provided technical assistance to women's organizations and has helped them to develop their political and social status. The Commission has also been instrumental in the development of the Women's Political and Social Status Program, which provides a framework for the development of women's political and social status.

8. Through the work of the Commission, the United Nations has been able to promote the development of women's cultural and social status. The Commission has provided technical assistance to women's organizations and has helped them to develop their cultural and social status. The Commission has also been instrumental in the development of the Women's Cultural and Social Status Program, which provides a framework for the development of women's cultural and social status.

The following information is being provided for your information.
This is a confidential document.
It is not to be distributed outside the organization.

For information, the following information is being provided for your information.
This is a confidential document.
It is not to be distributed outside the organization.

The following information is being provided for your information.
This is a confidential document.
It is not to be distributed outside the organization.

The following information is being provided for your information.
This is a confidential document.
It is not to be distributed outside the organization.

The following information is being provided for your information.
This is a confidential document.
It is not to be distributed outside the organization.

The following information is being provided for your information.
This is a confidential document.
It is not to be distributed outside the organization.

The following information is being provided for your information.
This is a confidential document.
It is not to be distributed outside the organization.