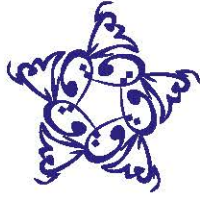


مصرف عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT



جودة بمسار إتقان



٢٠١٥

التقرير السنوي
و الحسابات الختامية



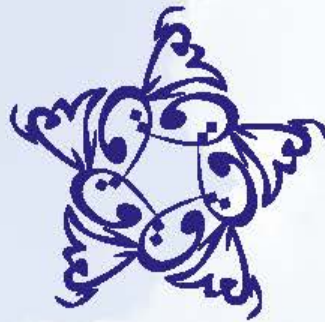
مصرف عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

التقرير السنوي و الحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١



التقرير السنوي 2015

مصرفا عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT





حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة



نائب رئيس مجلس الإدارة
وسام عدنان محمد



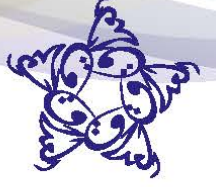
المدير المفاوض
بشار شاکر حامد



عضو مجلس الإدارة
وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق



عضو مجلس الإدارة
حسن هادي فرحان



- جدول المحتويات -

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية ٢٠١٥

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الحسابات

الميزانية العامة

بيانات لأغراض الحسابات القومية

كشف تسوية الارباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل

ملحق الحسابات الموحدة مع شركة الحكمة





اعلان

الى / مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار (م . خ)

استنادا لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل و تنفيذنا لقرار مجلس الادارة المؤرخ في ٢٠١٦/٢/١٤ ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة الواحدة ظهرا من يوم السبت المصادف ٢٠١٦/٣/١٩ في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الادارة العامة - الفرع الرئيسي - بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢ لمناقشة جدول الاعمال التالي :

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ و المصادقة عليها .
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ و المصادقة عليها .
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ و المصادقة عليها .
- ٤- تعيين السيد محمود رشيد الفهد مراقبا لحسابات ٢٠١٦ .
- ٥- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٥ و المصادقة عليها .
- ٦- مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة ٢٠١٥ و البالغة (٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ثمانية مليارات دينار .
- ٧- ابراء ذمة رئيس و اعضاء مجلس الادارة و تحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠١٥ .

راجين الحضور اصالة او انابة او وكالة الغير بموجب صك انابة او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة ٩١ من القانون اعلاه ، و في حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع ليوم السبت المصادف ٢٠١٦/٣/٢٦ في ذلك الزمان و المكان المعينين اعلاه .

رئيس مجلس الادارة

حسن ناصر جعفر



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام ، أود بهذه المناسبة أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما وأود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام ٢٠١٥ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد .

وكما تعلمون أن تلك التحديات والصعوبات لا تزال قائمة نتيجة الأحداث السياسية التي تمر بها منطقة الشرق الأوسط وهبوط اسعار النفط في الآونة الأخيرة إلى مستويات متدنية، الأمر الذي أدى إلى وجود تباطؤ ملحوظ بمختلف اقتصاديات الدولة و التوجه الى القيام ببعض الإصلاحات الاقتصادية لمواجهة مثل هذه التحديات.

وفي نهاية عام ٢٠١٥ حققنا وبحمد الله تعالى نسب نمو عالية بكافة المؤشرات المالية حيث ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة نمو (١٦%) ليصل إلى (٣٧٩) مليار دينار، كما ارتفع رصيد القروض والتسلفيات بنسبة (٦٨%) وإجمالي ودائع العملاء بنسبة (٧٦%) ووصل إجمالي حقوق المساهمين إلى (٢٧٤) مليار دينار. كما وحققنا أيضاً نسبة نمو في صافي ارباح المصرف تعادل (٧٨%) حيث بلغ صافي الربح في نهاية السنة (٧) مليار دينار بالمقارنة مع (٤) مليار دينار لسنة ٢٠١٤ . وقد انعكست هذه النتائج الجيدة على معدلات الأداء، حيث بلغت نسبة الأرباح الصافية بعد التوزيع الى رأس المال (٣%)

وفي نفس السنة اعتمد مصرفنا استراتيجية لتفعيل قسم إدارة المخاطر وكذلك على استقطاب الكوادر ذات الخبرات والكفاءات العالية وتحسين مستوى قنوات توصيل الخدمات ورفع مستوى الأداء ، هذا بالإضافة إلى تحسين وتنويع مصادر الدخل وتعزيز وتقوية المركز المالي للمصرف للوصول إلى أعلى مستوى من الكفاءة في الأداء التشغيلي.



وبالإضافة إلى ذلك عززنا نظام الحوكمة في المصرف، حيث اعتمدنا دليل السياسات والإجراءات المتعلقة بواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس ومسؤوليات وواجبات اللجان المشكلة من الإدارة ومبادئ المهنة الأخلاقية وكذلك حرصنا على تعزيز مفهوم الرقابة الداخلية في البنك ومفهوم الشفافية والإفصاحات وعلاقات المساهمين وحقوق أصحاب المصالح وغيرها .

وأخيراً، أود أن أتقدم باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في المصرف على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في

٢٠١٥/١٢/٣١

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين.....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة المصرف (مصرف عبر العراق للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ متضمنا بيانات و معلومات عن اعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية، الذي اعد وفقا لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) الصادرة لسنة ١٩٩٨ وبموجب القاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس معايير جمهورية العراق، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ م وتعليمات هيئة الاوراق المالية المرقمة (٨) لسنة ٢٠١٠.

اولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١- تاسيس المصرف :-

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢٠٠٦/٥/٢١ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات و حصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٢٠٠٦/٥/٢١، وياشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ٢٠٠٧/٧/١ م.

٢- التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع وتواريخها

منذ تاسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ كان رأسمال المصرف مبلغ (٥٦,٥) مليار دينار عراقي حيث حصلت التطورات التالية وكما يلي:-

١- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٧ / ٤ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار عراقي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (٩٣,٥) مليار دينار عراقي اكتوبر وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات .



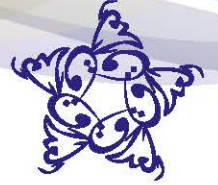
- ب- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٤ / ٩ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليكون (٢٠٠) مليار دينار عراقي وذلك حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (٥٠) مليار دينار عراقي اكتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات.
- ت- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠ / ١٢ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال المصرف ليكون (٢٥٠) مليار دينار عراقي وذلك حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (٥٠) مليار دينار عراقي اكتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات .
- ث- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١ / ٤ / ٢٠١٥ تم اقرار زيادة رأسمال المصرف من (٢٥٠) مليار دينار الى (٢٦٤) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة ٥٥ / ثانياً من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل على ان يكون تسديد الزيادة من الفائض المتراكم بمقدار (١٤) مليار دينار.

٣- اهداف المصرف الرئيسية

- أ- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات الزبائن.
- ب- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- ت- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية و أنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

٤- طبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف

- ١- قبول الودائع والمدخرات من الأفراد والمؤسسات في شكل حسابات جارية ، أو ودائع لأجل ، ثم إقراض جزء منها للمشروعات والأفراد بقروض قصيرة الأجل . وبضمانات معينة، للحصول على عائد مناسب من هذه العملية .
- ٢- شراء وبيع الأوراق المالية وإصدار خطابات الضمان للعملاء، وكذلك فتح الاعتمادات المستندية ، لتسهيل عملية الاستيراد والتصدير .
- ٣- تحصيل الأوراق التجارية نيابة عن العملاء، والمسحوبة على عملاء داخل المصرف أو خارجه أو على بنوك محلية وكذلك خصم الأوراق التجارية من العملاء الذين يتمتعون بمقدرة ائتمانية جيدة .
- ٤- تسجيل العمليات المالية للعملاء الخاصة بتقديم الخدمات المصرفية لهم.



٥- عدد ومواقع فروع المصرف للمصرف فرعان وكما مبين ادناه

ت	اسم الفرع	عنوانه	هاتف	سنة الافتتاح
١	الفرع الرئيسي	بغداد / ساحة الواثق مطلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢	٩٦٤٧٩٠١١٥٦٤٥٨	٢٠٠٧
٢	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	٩٦٤٧٧٠٢٥١٨١٢٩	٢٠٠٧

٦- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠١٥ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية و استغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات و ادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف اكثر من النسب المحدد لها

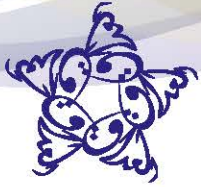
المخطط لسنة ٢٠١٥	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للموجودات		
النقد في المصرف والمصارف الاخرى	٢٩٤,٣٤٨	٦٢%
الائتمان النقدي	١٠٥,٢٣٩	١٥٧%
الموجودات الثابتة	٧٩١	٣٠٤%

المبالغ بملايين الدنانير

اما بالنسبة لجانب المطلوبات فقد وضع المصرف في خطته لزيادة رأسماله و فعلاً تم ذلك ليصبح رأسمال المصرف (٢٦٤) مليار دينار . اما بالنسبة للودائع فقد كانت نسبة التحقق من ذلك هي (٨٧ %) وهي نسبة تعتبر جيدة نظم لزيادتها . وادناه جدول لأهم المؤشرات في جانب المطلوبات ونسبة المتحقق منها

المخطط لسنة ٢٠١٥	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة التحقق
الموازنة التخطيطية للمطلوبات		
رأس المال	٢٦٥,٠٠٠	٩٩%
حسابات جارية دائنة وودائع	١١١,١٦٥	٨٧%

المبالغ بملايين الدنانير



وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠١٥ جيدة وكما مبين ادناه: -

نسبة التحقق	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	المخطط لسنة ٢٠١٥
الموازنة التخطيطية للإيرادات		
٧٨%	٢٤,١٩٩	٣٠,٨٩٤
١٠%	١٦٦	١,٥٨٤
٠%	٠	٧,١٢٩
	٢٤,٣٦٥	٣٩,٦٠٧
الموازنة التخطيطية للمصروفات		
١٢٩%	٧,٩٦٤	٦,١٥٩
٥٠%	٣,٨٧٥	٧,٦٩٨
٣٣٣%	٥٦٩	١٧١
٢٧%	٨١٦	٣,٠٧٩
	١٣,٢٢٤	١٧,١٠٧
٥٠%	١١,١٤١	٢٢,٥٠٠

المبالغ بملايين الدنانير

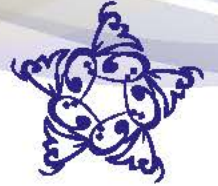
٧- العضوية في شركات اخرى بنسبة لا تقل عن (١٠%) من رأسمالها

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠٠%) وبهذا تكون عائدية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ١٩٩٤/١٢/٢٠ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة و لازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠١٥ صافي دخل قبل التوزيع مبلغ قدره (٤٧) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فانها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠١٥ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات المصرف بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٥ مع الايضاحات الخاصة بها كما مبين في الصفحة الاخيرة من هذا التقرير. هذا وقد حققت الشركة المرتبة الاولى من مجموع تداولات شركات الوساطة الاخرى حيث بلغ (٣٩٥ ٥٦١ ٥٩٧ ١٤١) دينار لعام ٢٠١٥.



الدولة	اسم المصرف	ت
الاردن	بنك الاسكان للتمويل	1
البحرين	يوبايف عرب بنك	2
الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي	3
تركيا	ايش بنك التركي	4
الاردن	كابيتال بنك	5
الاردن	بنك الاردن	6
الاردن	بنك الاتحاد	7
الامارات العربية المتحدة	بنك نور الاسلام	8
لبنان	فرنسا بنك	9
الامارات العربية المتحدة	بنك دبي الاسلامي	10
مصر	بنك مصر	11
تركيا	اكتف بنك	12
تركيا	بنك وقف التركي	13

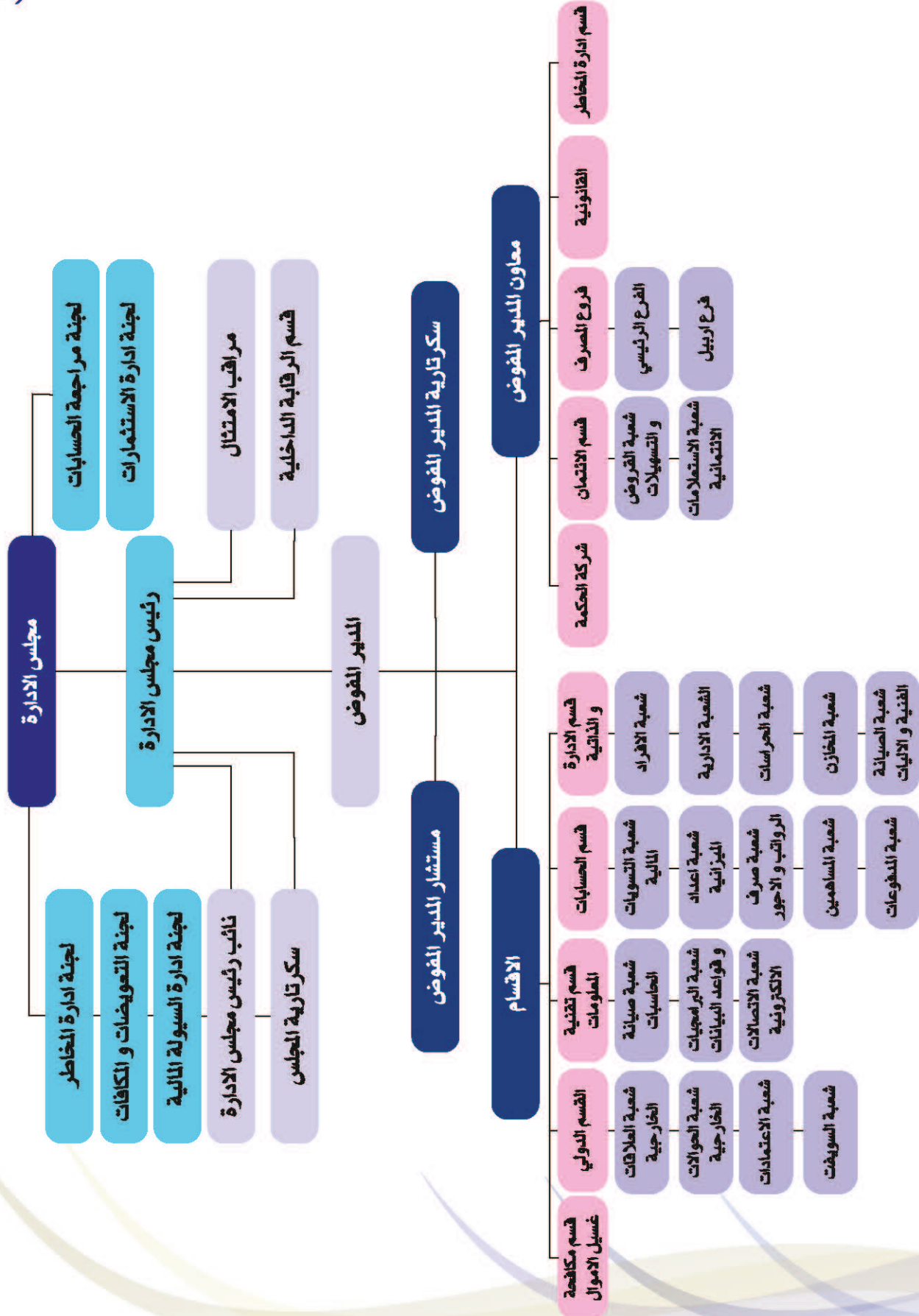
٨- المصارف المرادفة

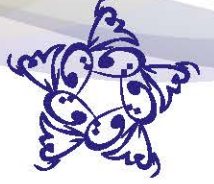
للمصرف علاقات متميزة مع مصارف خارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك لتغطية كافة انشطتنا في الخارج وخاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية و اجراء الحوالات الخارجية لغرض تقديم افضل الخدمات السريعة والجيدة لزيائن المصرف في هذا المجال.

٩- الهيكل التنظيمي للمصرف

وضع مصرف عبر العراق الية لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمؤوسين وادناه رسم توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف .







١٠- المسؤولية الاجتماعية

يضع مصرف عبر العراق المسؤولية الاجتماعية ضمن أولوياته ، و من هذا المنطلق ينتهج المصرف سياسة متوازنة يسخر من خلالها جهوده وإمكانياته لخدمة المجتمع الذي يعمل فيه . ويلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية ومنها أخيراً ما يعانيه أبناء بلدنا من تهجير قسري من مناطقهم نتيجة الوضع الأمني الغير مستقر فيها ... وعليه باشر مصرفنا بدعم هذه الشريحة المتضررة والتبرع لاهم الاحتياجات لهم لمساعدتهم لتجاوز محتهم للضروف الحالية.

١- حملة مصرف عبر العراق لمساعدة النازحين

انطلقت الحملة خلال شهر رمضان الكريم حيث تم توزيع مبلغ وقدره (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار خمسمائة مليون دينار موزعة داخل ظروف يحتوي كل ظرف على مبلغ وقدره (٢٥٠,٠٠٠) دينار مائتان وخمسون الف دينار وقد اعتمدت الية التوزيع المباشر الى كل عائلة و باليد الى صاحب العائلة ضماناً لعدالة التوزيع وادناه المخيمات والتجمعات التي تم توزيع المبالغ فيها الى عوائل النازحين :-





مخيم الأمل المنشود في حي آسيا
مخيم التكية الكسـنـزانية
مخيم الرجاء في حي الجامعه
مخيم النبي يونس
مخيم الرجاء في اليوسـفـية
مخيم اليد البيضاء في اليوسـفـية
النازحين في اعدادية صناعة السيدة
النازحين في مدارس وروضات السيدة
النازحين في جامع ام الطبول
النازحين في جامع الداخلية
النازحين في جامع المصطفى
النازحين في جامع الشواف
النازحين في جامع الهدى
النازحين في منطقة الغزالية
النازحين في منطقة العامرية
النازحين في منطقة الشعلة
النازحين في منطقة الزعفرانية
النازحين في منطقة الاعظمية

٢- تم عمل (٢٥٠٠) سلة غذائية تحتوي
على المواد الغذائية المدرجة ادناه
عبئت بصناديق كارتونية تحمل شعار
حملة مصرف عبر العراق وبمبلغ
اجمالي قدره (١١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار مئة
 وخمسة عشر مليون دينار وتوزيعها
على النازحين :-

حصر ف عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT





ثانياً: المركز المالي لمصرف عبر العراق (الموجودات / المطلوبات)

الموجودات

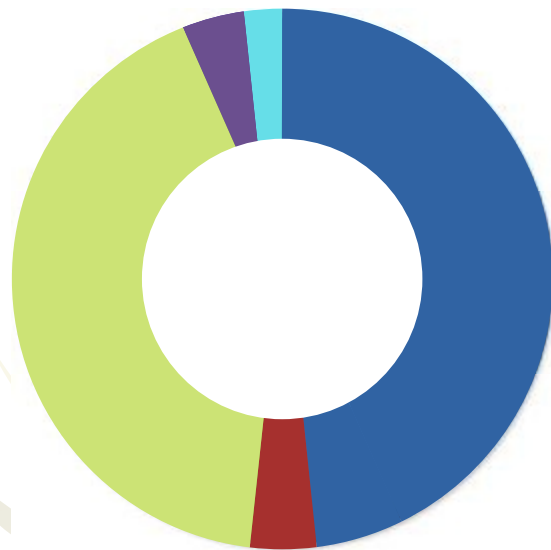
ارتفع المركز المالي لمصرفنا بنسبة قدرها (١٦%) حيث بلغت الموجودات الفعلية (٣٧٩) مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٥ م في حين سجلت (٣٢٧) مليار دينار في عام ٢٠١٤. وارتفع رصيد الائتمان النقدي بنسبة (٦٨%) ورصيد الاستثمارات والمدينون وكذلك الموجودات الثابتة بنسب كبيرة جداً في حين انخفض رصيد النقود بنسبة (١٦%) وذلك لاستغلال السيولة النقدية في مجالات العمل المصرفي من حيث جانب الائتمان والاستثمار. وادناه جدول تفاصيل الموجودات :-

التفاصيل	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية
النقود في الصندوق ولدى المصارف	١٨١,٦٨٩,٩٦٠	%٤٧	٢١٧,٠٨٨,٤١٢	%٦٦
الاستثمارات (صافي)	١٣,٨٢٦,٥٧٠	%٤	٤,٣٥٢,٣٨١	%١
الائتمان النقدي (صافي)	١٦١,٥١٧,٧٨٤	%٤٣	٩٦,٣٥٠,٧٤٥	%٢٩
المدينون	١٣,٦٤١,٨٨٣	%٤	٩٥٠,٣٣٩	%١
الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	٩,٢٩٢,٠٩٥	%٢	٨,٧٦٦,١٢٥	%٣
مجموع الموجودات الفعلية باستثناء الحسابات المتقابلة	٣٧٩,٩٦٨,٢٩٢	%١٠٠	٣٢٧,٥٠٨,٠٠٢	%١٠٠

المبالغ بالآلاف الدنانير

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للموجودات لسنة ٢٠١٥

الموجودات



- النقود في الصندوق ولدى المصارف
- الاستثمارات (صافي)
- الائتمان النقدي (صافي)
- المدينون
- الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)



١- السيولة النقدية

انخفض رصيد النقود لمصرفنا الى (١٨١) مليار دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ بعد ان كان (٢١٧) مليار دينار عام ٢٠١٤ اي بنسبة انخفاض (١٦٪) وقد شكلت نسبة السيولة النقدية من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية نسبة (١٨٨٪) .

هذا وقد استحوذ النقد في الصندوق على نسبة (٦٪) والودائع القانونية لدى البنك المركزي نسبة (٤٪) وهو مبلغ محتجز لا يمكن التصرف به حسب تعليمات البنك المركزي في حين شكل رصيد النقد الموجود لدى المصارف المحلية نسبة (٨٦٪) ورصيد النقد لدى المصارف الخارجية نسبة (٤٪) من اجمالي النقود الكلي لعام ٢٠١٥ ، وكما هو موضح في الجدول والرسم البياني ادناه:-

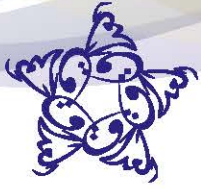
نوع النقود	المبلغ لعام ٢٠١٥	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة
نقد في الصندوق	١٠٠,٠٢٨,٥٨٢	٦٪	٣,٠٣٢,٩٧٩	١٪
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	٧,٨١٠,٨٩٥	٤٪	٨,٧٦٥,٠٦١	٤٪
نقد لدى المصارف المحلية	١٥٧,٣٦٤,٠٧٧	٨٦٪	٢٠٤,٩٣٨,٢١٤	٩٤٪
نقد لدى المصارف الخارجية	٦,٤٨٦,٤٠٦	٤٪	٣٥٢,١٥٩	١٪
المجموع	١٨١,٦٨٩,٩٦٠	١٠٠٪	٢١٧,٠٨٨,٤١٢	١٠٠٪

المبالغ بالآلاف الدينaires



السيولة النقدية

- نقد في الصندوق
- الودائع القانونية لدى البنك المركزي
- نقد لدى المصارف المحلية
- اوراق نقديه اجنبيه
- نقد لدى المصارف الخارجيه



٢- الاستثمارات

ارتفع حجم الاستثمارات لمصرفنا الى (١٣) مليار دينار عام ٢٠١٥ بعد ان كان (٤) مليار دينار عام ٢٠١٤ وذلك لتوجه مصرفنا للتوسع في زيادة محفظته الاستثمارية وتصنف الاستثمارات كما يلي:-

أ- استثمارات طويلة الاجل

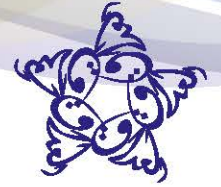
وتضم كل من الشركات ادناه علماً انه لم يتم احتساب مخصص لها وذلك لكونها شركات غير مدرجة في السوق وادناه جدول بالتفاصيل.

ت	اسم الجهة المساهم بها	عدد الاسهم	الكلفة
١	شركة الكفالات العراقية	٢٨,١٣٣,٠٠٠	٢٨,١٣٣,٠٠٠
٢	شركة الحكمة للوساطة المالية	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧١,٢٠٥,٧٧٨
المجموع			١٩٩,٣٣٨,٧٧٨

ب- استثمارات قصيرة الاجل

وهي استثمارات لشركات مدرجة في سوق الاوراق المالية وقد تم احتساب مخصص هبوط في قيمتها حسب تاريخ اخر جلسة في السوق وفق مبدأ الكلفة او السوق ايهما اقل بمبلغ قدره (٥٨٣٣) مليون دينار وادناه كشف للمحفظة الاستثمارية قصيرة الاجل كما في نهاية سنة ٢٠١٥.





ت	اسم الجهة المساهم بها	الأسم	الكلفة	يسعر السوق	مخصص الهبوط
١	مصرف اشور	٣,٨٣٩,٧١٢,٥٩٣	٣,٤٧٦,٨٨٧,٣١٢	١,٦٥١,٠٧٦,٤١٥	١,٨٢٥,٨١٠,٨٩٧
٢	مصرف الخليج	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٧٧,٦٧٩	٣٠,٠٩٠,٠٠٠	٣٣,٩٨٧,٦٧٩
٣	مصرف الوركاء	٥٨,٣٣٣,٣٣٣	٦٢,٢٢٢,٠٠٠	٠	٦٢,٢٢٢,٠٠٠
٤	مصرف المنصور	٦٠,٠١٨,٥٢٠	٨٤,٩٨٣,٠١٩	٥٢,٢١٦,١١٢	٣٢,٧٦٦,٩٠٧
٥	مصرف الائتمان العراقي	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٢,٦٩٧,٩١٧	٤٣,٣٦٥,٠٠٠	٥٩,٣٣٢,٩١٧
٦	مصرف الاستثمار	٤٠,٢١٩,٦٠١	٤٦,٣٧٠,٨٦١	٢٧,٣٤٩,٣٢٩	١٩,٠٢١,٥٣٢
٧	الوطنية للصناعات الغذائية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	العراقية للسجاد	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,١٢٥,٦٢٨	٥٥,٢٥٠,٠٠٠	٩,٨٧٥,٦٢٨
٩	الكندي للقاحات	١٥,٢٧٠,٠٠٠	٣٧,٠١٠,٩٢٦	١٦,٩٤٩,٧٠٠	٢٠,٠٦١,٢٢٦
١٠	غازية شمالية	١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٧٩٤,٣٨٠	٥,٠٧٥,٠٠٠	٥,٧١٩,٣٨٠
١١	النقل البري	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٩,٦٦٤,٣٦٥	٩٠,٨٦٠,٠٠٠	٢٥٨,٨٠٤,٣٦٥
١٢	المصرف المتحد	٣١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٦١,٠٤٥,٠٠٠	١١,٦٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٦,٠٤٥,٠٠٠
	المجموع الكلي	٣٥,٨٥٠,٥٥٤,٠٤٧	١٩,٤٦٠,٨٧٩,٠٨٧	١٣,٦٢٧,٢٣١,٥٥٦	٥,٨٣٣,٦٤٧,٥٣١

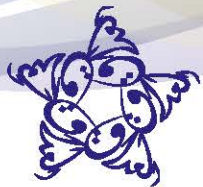
٣- التسهيلات الائتمانية أ- الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية عام ٢٠١٥ م مبلغ (١٦٤) مليار دينار مقابل (٩٨) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ اي بنسبة ارتفاع كبيرة نتيجة اتجاه المصرف لسياسة منح القروض وبهذا شكلت القروض الممنوحة نسبة (١٥٪) من مجموع الائتمان. في حين شكلت الحسابات الجارية المدينة نسبة (٨٤٪) وكذلك سلف الموظفين بنسبة (١٪) من مجموع الائتمان كما في الجدول ادناه :-

تحليل الائتمان النقدي

اسم الحساب	المبلغ لعام ٢٠١٥	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة
القروض الممنوحة	٢٥,١٧١,١٨٢	%١٥	٧,٢١٧,٠٨٣	%٧
أ - قروض طويلة الاجل				
ب- قروض قصيرة الاجل	٢٥,١٧١,١٨٢		٧,٢١٧,٠٨٣	
حسابات جارية مدينة	١٣٩,٥٦٧,٤٥٨	%٨٤	٩١,٠٦٧,١٧٠	%٩٢
سلف الموظفين	٧٥,٥٤٥	%١	٣٢,٨٣٤	%١
المجموع	١٦٤,٨١٤,١٨٥	%١٠٠	٩٨,٣١٧,٠٨٧	%١٠٠

المبالغ بالآلاف الدنانير



ب- الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) مبلغاً قدره (٥,٩٣٩) مليار دينار في سنة ٢٠١٥ بعد تنزيل التأمينات بالمقارنة مع سنة ٢٠١٤ حيث كان بمبلغ (٩٦) مليون دينار بعد تنزيل التأمينات أي بنسبة ارتفاع كبيرة كما مبين في الحسابات الختامية كشف رقم (٩). وادناه جدول يبين عدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٥ للائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى:-

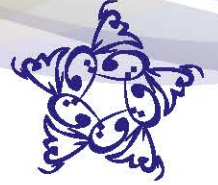
اسم الحساب	الرصيد المدور من السنة السابقة ٢٠١٤		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		الرصيد في نهاية سنة ٢٠١٥	
	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
خطابات الضمان الصادرة	٣	١٠٩	٢٢	١٧,٥٥٨	١٧	١٠,٥٤٩	٨	٧,١١٩
الحوالات الصادرة	٠	-	٧٧٥	٣,٧٧٥,٨٩٢	٧٧٥	٣,٧٧٥,٨٩٢	٠	-
المجموع	٣	١٠٩	٧٩٧	٣,٧٩٣,٤٥٠	٧٩٢	٣,٧٨٦,٤٤١	٨	٧,١١٩

المبالغ بملايين الدنانير

ت- مخصص الالتزامات النقدية والتعهدية

ارتفع رصيد مخصص الائتمان النقدي والتعهدي في نهاية عام ٢٠١٥ عما كان عليه في نهاية العام السابق وذلك نتيجة منح القروض خلال السنة حيث خصص المصرف من إيراداته لهذه السنة مبلغ (١,٤٤٦) مليار دينار لمواجهة مخاطر عدم تسديد التزامات الزبائن للمصرف وبذلك أصبح رصيد حساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي مبلغ (٣,٩٠٧) مليار دينار.





وإدناه جدول تصنيف الائتمان واحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعدي

ت	تصنيف الائتمان	٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب
١	الائتمان الجيد (النقدي) غير مستحق السداد	١٦٤,٨١٢,٧١٧	%٢	٣,٢٩٦,٢٥٤
٢	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمضي على موعد استحقاقه (٩٠) يوم	١,٤٦٨	%١٠	١٤٦
٣	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوم وقل من (١٨٠) يوم		%٢٥	
٤	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوم وقل من سنة		%٥٠	
٥	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٤٩٢,٠٠٠	%١٠٠	٤٩٢,٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	١٦٥,٣٠٦,١٨٥		٣,٧٨٨,٤٠١
٦	الائتمان التعدي مطروح منه التأمينات	٥,٩٣٩,٢٠٠	%٢	١١٨,٧٨٤
	المجموع	١٧١,٢٤٥,٣٨٥		٣,٩٠٧,١٨٥

المبالغ بالآلاف الدنانير

ث-التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعدي

الاهمية النسبية %	مجموع الائتمان النقدي والتعدي	الائتمان التعدي		الائتمان النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطابات الضمان	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
	-						الزراعي
	-						الصناعي
%٩٩	١٧١,٨١١,٠٦٨		٧,١١٨,٦١٠	٧٥,٠٠٠	٢٥,٠٥٠,٠٠٠	١٣٩,٥٦٧,٤٥٨	التجاري
	-						التشييد والبناء
	-						النقل والمواصلات
%١	٦١٣,٧٢٨			٤١٧,٠٠٠	١٩٦,٧٢٨		خدمات المجتمع
%١٠٠	١٧٢,٤٢٤,٧٩٥	-	٧,١١٨,٦١٠	٤٩٢,٠٠٠	٢٥,٢٤٦,٧٢٨	١٣٩,٥٦٧,٤٥٨	المجموع

المبالغ بالآلاف الدنانير



المطلوبات

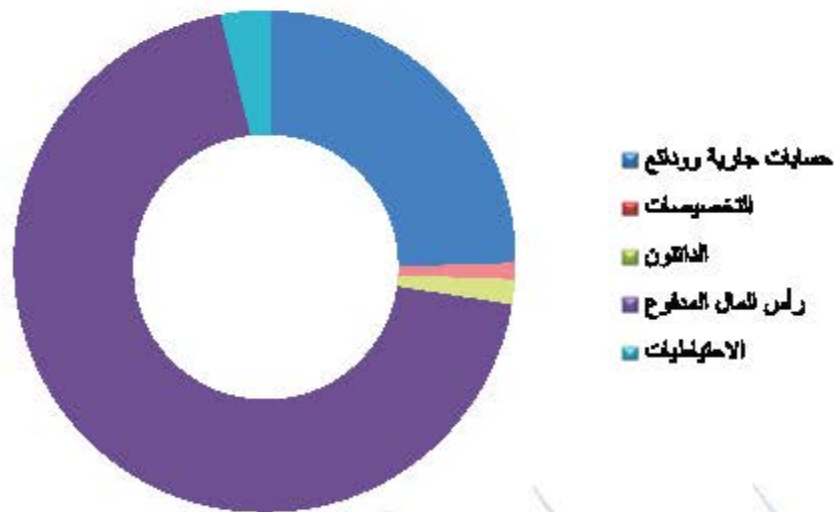
اما فيما يتعلق بجانب المطلوبات عام ٢٠١٥ فقد ارتفع رصيد الحسابات الجارية والودائع بنسبة (٧٦ %) نتيجة سياسة المصرف للإدارة الحالية في استقطاب الودائع وصيد التخصيصات بنسبة (١٦٤ %) ورصيد الدائون بنسبة (١١%) وكما هو موضح ادناه-

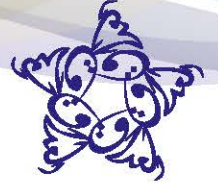
التفاصيل	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية
حسابات جارية وودائع	٩٦,٤٠٥,٨٤٧	%٢٦	٥٤,٨٠٧,١٧٦	%١٧
للتخصيصات	٢,١٤٠,٩٥٤	%١	١,١٨٨,٨٦٤	%٠
للدائون	٥,٥٥٩,٩٤١	%١	٥,٠٠٢,٤٦٠	%٢
رأس المال المنفرد	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	%٦٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٧٦
الاحتياطيات	١٠,٨٦١,٥٥٠	%٣	١٦,٥٠٩,٥٠٢	%٥
المجموع الفعلي	٣٧٩,٩٦٨,٢٩٢	%١٠٠	٣٢٧,٥٠٨,٠٠٢	%١٠٠

تبلغ بالآلاف للدينار

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للمطلوبات لسنة ٢٠١٥

المطلوبات





١- الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (٩٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥م منها (٩٠) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية و تشكل (٩٣٪) من اجمالي الودائع في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية و بما يعادلها بالدينار العراقي مبلغ (٦) مليار دينار و تشكل (٧٪) من اجمالي الودائع و قد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٢٥٪) من اجمالي المطلوبات و يمكن تفصيل الودائع على النحو التالي :-

أ- الودائع بالعملة العراقية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (٨٥,٢٨٪) في حين شكلت ودائع التوفير نسبة (٥,٦٣٪) اما الودائع الثابتة فشكلت نسبة (٧,٥٠٪) و التأمينات نسبة (١,٣١٪) و كذلك الحوالات و الصكوك الداخلية بنسبة (٠,٢٨٪) من اجمالي الودائع بالعملة المحلية .

ب- الودائع بالعملة الاجنبية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (٦٧,٨٦٪) و شكلت ودائع التوفير نسبة (٢٤,٧٦٪) من اجمالي الودائع بالعملة الاجنبية . و الجدول ادناه يوضح توزيع الحسابات الجارية والودائع حسب العملة :-

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١

نوع الودائع	بالعملة العراقية	النسبة %	بالعملة الاجنبية ما يماثلها بالعملة العراقية	النسبة %	المجموع	النسبة %
حسابات جارية دائنة	٤٧٦,٨٨٥,٣٢٤	٨٥,٢٨٪	٤,٢٣٩,٠٥٤	٦٧,٨٦٪	٨١,١٢٤,٣٧٨	٨٤,١٥٪
حسابات التوفير	٥,٠٧٩,٥٦٤	٥,٦٣٪	١,٥٤٦,٣٨١	٢٤,٧٦٪	٦,٦٢٥,٩٤٥	٦,٨٧٪
حسابات الودائع الثابتة	٦,٧٦٤,٢٣٠	٧,٥٠٪	٤٦٠,٩٨٠	٧,٣٨٪	٧,٢٢٥,٢١٠	٧,٤٩٪
تأمينات مستلمة مقبوضة	١,١٧٩,٤١٠	١,٣١٪	٠	٠,٠٠٪	١,١٧٩,٤١٠	١,٢٢٪
الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٠,٩٠٤	٠,٢٨٪	٠	٠,٠٠٪	٢٥٠,٩٠٤	٠,٢٦٪
المجموع	٩٠,١٥٩,٤٣٢	١٠٠٪	٦,٢٤٦,٤١٥	١٠٠٪	٩٦,٤٠٥,٨٤٧	١٠٠٪
النسبة	٩٣,٥٢٪		٦,٤٨٪			



الحسابات الجارية والودائع بأنواعها



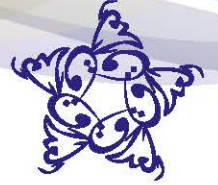
٢- ارصدة التخصيصات

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات مبلغ (٣,١٤٠) مليار دينار والتي تشكل نسبة (١%) من راس المال المدفوع في حين بلغت التخصيصات للسنوات السابقة (١,١٨٨) مليار دينار ويمكن توزيع هذه التخصيصات على النحو التالي:-

اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
مخصص مخاطر الائزمات التمهيدية	١١٨,٧٨٤	٢,٥٨٣
تخصيصات ضريبية	٢,٧٨٩,١٢٣	١,١٨٦,٢٨١
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٢٣٣,٠٤٧	٠
المجموع	٣,١٤٠,٩٥٤	١,١٨٨,٨٦٤

للمبلغ بالآلاف الدراهم

وقد تم تنزيل المخصص للضريبة لعام ٢٠١٥ والبالغ (٢,٧٨٩) مليار دينار كما يظهر في كشف احتساب مخصص الضريبة السنوي.



٣- حقوق المساهمين وارصدة الاحتياطات

نستعرض ادناه ملخصا عن حقوق المساهمين وارصدة الاحتياطات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ حسبما مبين في ميزانية المصرف وحسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:-

أ- حقوق المساهمين

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠١٥م الى (٢٧٤) مليار دينار بعد ان كانت (٢٦٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤. اي بنسبة ارتفاع (٣٪) وكما مبين ادناه في الجدول:-

اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤	نسبة التغيير
رأس المال المدفوع	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٪
الاحتياطات	٢,٤٥٠,٢٤٣	٢,٠٣٢,٦٤١	٢١٪
ارباح غير موزعة	٨,٤١١,٣٠٧	١٤,٤٧٦,٨٦١	-٤٢٪
مجموع حقوق المساهمين	٢٧٤,٨٦١,٥٥٠	٢٦٦,٥٠٩,٥٠٢	٣٪

المبالغ بالآلاف الدنانير

ب- الاحتياطات والفائض المتراكم

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ (١٠) مليار دينار بينما كانت في نهاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ (١٦) مليار دينار والجدول ادناه يمثل تفاصيل الاحتياطات:

اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
احتياطي رأس المال	١,٤٢٣,٨٢١	١,٠٠٦,٢١٩
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٨,٤١١,٣٠٧	١٤,٤٧٦,٨٦١
احتياطات متنوعة	١,٠٢٦,٤٢٢	١,٠٢٦,٤٢٢
المجموع	١٠,٨٦١,٥٥٠	١٦,٥٠٩,٥٠٢

المبالغ بالآلاف الدنانير

وقد شكلت هذه الاحتياطات نسبة (٤٪) من رأس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وكما يظهر في البيان (ج) من الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.



اجمالي الايرادات والمصروفات

١- الايرادات

ارتفعت ايرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ الى (٢٤) مليار دينار مقابل (١٢) مليار دينار في عام ٢٠١٤ م اي بنسبة ارتفاع (٩٧%) وقد شكلت الايرادات من العمليات المصرفية المرتبة الاولى حيث بلغت (٢٤) مليار دينار وبنسبة (٩٩%) من اجمالي الايرادات، كما جاءت الايرادات الاستثمارية في الداخل بنسبة (١%) وكما موضح بالجدول والرسم ادناه.

نوع الايرادات	المبلغ لعام ٢٠١٥	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٤	نسبة المساهمة
ايرادات الاستثمار	١٦٥,٧٠٧	١%	٥٢٥,١٩٥	٤%
ايرادات للعمليات المصرفية	٢٤,١٩٩,٣٣٨	٩٩%	١١,٨٤٢,٦١٧	٩٥%
الايرادات الاخرى	٠	٠%	١٧,٩٣٩	١%
المجموع	٢٤,٣٦٥,٠٤٦	١٠٠%	١٢,٣٨٦,٧٥٠	١٠٠%

لمبلغ بالآلاف للدينار

الايادات



- ايرادات الاستثمار
- ايرادات العمليات المصرفية
- ايرادات النشاط الخدمي
- الايرادات الاخرى

مما يتبين لنا ان هذه الايرادات تشكل نسبة (٩%) من رأس المال المدفوع في نهاية عام ٢٠١٥ مما يعكس استمرار نشاط المصرف في تحقيق هذه الايرادات.



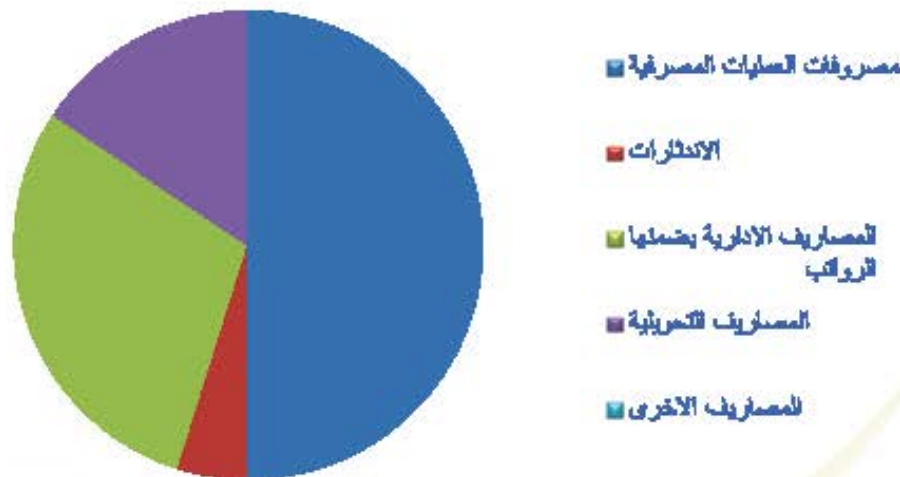
٢- المصروفات

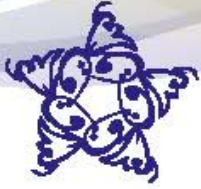
ارتفعت المصروفات بنسبة (١١٦%) خلال السنة ٢٠١٥ حيث وصلت الى (١٣) مليار دينار بعد ان كانت (٦) مليار دينار في عام ٢٠١٤ وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (٥%) من رأس المال المنفوع وأن هذا الارتفاع لتوسع نشاط المصرف وزيادة مخصص الائتمان النقدي نتيجة توسع المصرف في منح القروض وكذلك زيادة تخصيص هبوط قيمة اسعار الاسهم وتقلبات اسعار الصرف . حيث بلغت المصروفات من العمليات المصرفية لعام ٢٠١٥ مبلغ (٦) مليار دينار و شكلت نسبة (٥٠%) من اجمالي المصاريف والمصاريف الادارية وضمنها الرواتب والاجور مبلغ (٣) مليار دينار حيث شكلت نسبة (٢٩%) ثم المصاريف التحويلية شكلت نسبة (١٦%) كما يوضحه الجدول والرسم ادناه

نوع المصروفات	٢٠١٥	نسبة المساهمة	٢٠١٤	نسبة المساهمة
مصروفات العائدات المصرفية	٦,٦٣٧,٧٣٤	٥١%	١٥٦,٣٠٠	٣%
الائتلافات	٥٦٨,٨٨٨	٤%	٣٧٧,٤٢٦	٦%
للمصاريف الادارية ضمنها الرواتب	٣,٨٢٥,٢٣٩	٢٩%	٢,١٨٦,٣١٢	٤٤%
للمصاريف التحويلية	٢,١٤٢,٠١٣	١٦%	٢,٩٠٩,٩٢٧	٤٧%
للمجموع	١٣,٢٢٣,٨٧٥	١٠٠%	٦,١٢٩,٩٦٥	١٠٠%

المبلغ بالآلاف الدولارات

المصروفات





كما يمكن تفصيل المصاريف الادارية كما مبين في الجدول والرسم ادناه -

المصاريف الادارية	٢٠١٥	نسبة المساهمة	٢٠١٤	نسبة المساهمة
الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي	٢,٥٧١,٩٧٦	٪ ٦٦	١,٨٤٢,٥٠٢	٪ ٦٨
المستلزمات المنسوبة	١٢٩,٢٠٨	٪ ٤	١٢١,٩٧١	٪ ٥
المستلزمات الخدمية	١,١٧٤,٠٥٥	٪ ٣٠	٧٢١,٨٣٩	٪ ٢٧
المجموع	٣,٨٧٥,٢٣٩	٪ ١٠٠	٢,٦٨٦,٣١٢	٪ ١٠٠

للمبالغ بالآلاف الملايين

المصاريف الادارية

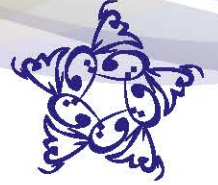


ومن ضمن تلك المصاريف مبالغ انفقت في سنة ٢٠١٥ لأغراض الدعاية والاعلان والسفر والضيافة وتمشيت متطلبات العمل و النشاط المصرفي الاعتيادي بما يحقق اهدافاً تنعكس لصالح المصرف وادناه جدول يبين تلك المصاريف.

ت	التفاصيل	المبلغ
١	الدعاية والاعلان	٨٠,٧٣,٠٠٠
٢	السفر والافقار لأغراض التدريب	٤٢,٣٢٤,٨١٥
٣	الضيافة	١٥,٦٥٩,٠٠٠
	المجموع	٦٦,٠٥٦,٨١٥

٣-الربح الصافي

بلغ الربح الصافي (الفائض القابل للتوزيع) لعام ٢٠١٥ المشار اليه في المادة (٧٣) من قانون الشركات مبلغ (١١,١٤١) مليار دينار واستنادا الى ذلك فقد حقق مصرفنا ارباحاً صافية قبل التوزيع بنسبة (٤%) من رأس المال وقد تم توزيعه بتنزيل تخصيصات ضريبية بمبلغ (٢,٧٨٩) مليار دينار وكذلك تنزيل مبلغ (٤١٧) مليون دينار كاحتياطي الزامى لرأس المال فأصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً قدره (٧,٩٣٤) مليار دينار وهو يمثل (٣%) من رأس المال المدفوع .



٤- مؤشرات المالية ونسب التحليل المالي بين سنة (٢٠١٥-٢٠١٤)

ت	مؤشرات الاداء	٢٠١٥	٢٠١٤
١	نسبة السيولة: حساب النقود /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	% ١٨٨	% ٢٠٧
	سياسات توظيف الاموال (نسب التشغيل)		
	أ- الاستثمارات /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	% ١٤	% ٤
	ب- الائتمان النقدي /اجمالي الودائع والحسابات الجارية	% ١٦٧	% ٩٠
	ت- الاستثمارات +الائتمان النقدي/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	% ١٨٢	% ٩٤
	ث- نسبة كفاية رأس المال	% ٢١٩	% ٣٤٢
	ج- نسبة الائتمان النقدي /راس المال والاحتياطيات	% ٥٩	% ٤٣
٢	نسبة الرافعة المالية		
	أ- اجمالي الودائع والحسابات الجارية/راس المال واحتياطياته	% ٣٥	% ٤٧
	ب- راس المال والاحتياطيات /اجمالي الموجودات	% ٧٢	% ٦٦
٣	نسب كلف النشاط		
	أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية /اجمالي الودائع	% ٧	% ٠
	ب- مجموع المصروفات /مجموع الايرادات	% ٥٤	% ٤٩
٤	نسب الربحية		
	أ- اجمالي الارباح /راس المال المدفوع	% ٤	% ٣
	ب- اجمالي الارباح المتحققة /حقوق المساهمين	% ٤	% ٣
	ت- الارباح الصافية بعد التوزيع/راس المال	% ٣	% ٢



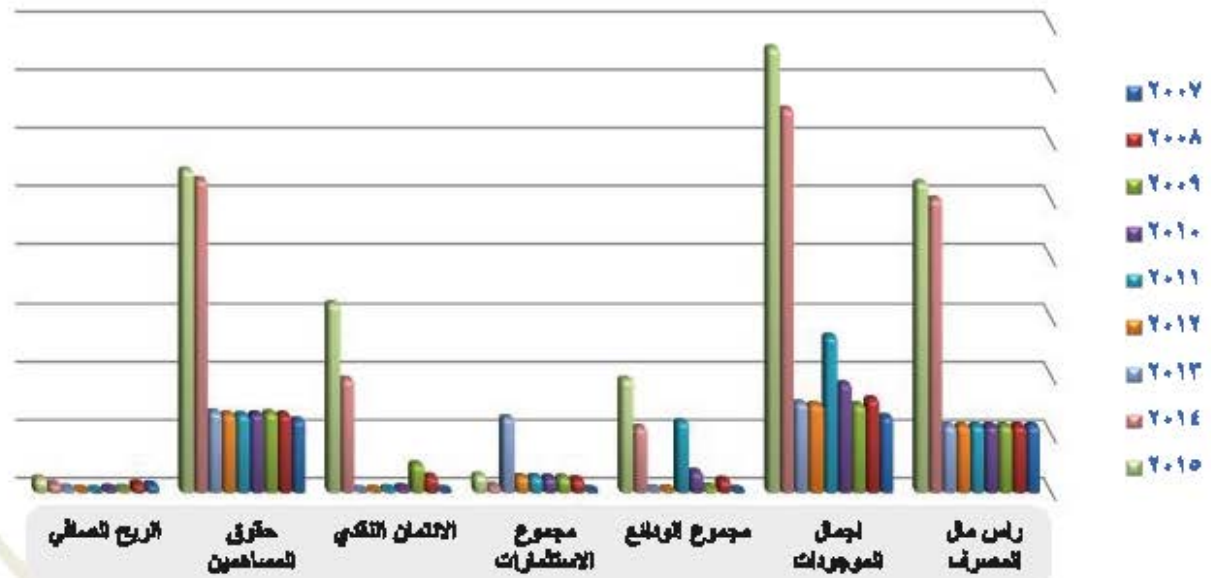
المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات

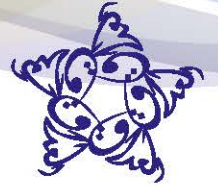
((٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ - ٢٠١٢ - ٢٠١١ - ٢٠١٠ - ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ - ٢٠١٥))

عدد الفروع في المحافظات	عدد الفروع في بغداد	الربح الصافي	حقوق المساهمين	الائتمان النقدي	مجموع الاستثمارات	مجموع الودائع	أصول الموجودات	رأس مال المصرف	البيانات المالية السنة
٠	١	٥,٥٦٦	٦١,٢٣١	-	-	-	٦٤,٢٥٠	٥٦,٥٠٠	٢٠٠٧
١	١	٦,٤٨١	٦٦,٠٦٩	١٣,١٠٠	١٠,٥١٠	٩,٩٨٦	٧٩,٢٨٩	٥٦,٥٠٠	٢٠٠٨
١	١	١,٦٨١	٦٧,٤٠١	٢٣,٢٧٢	١١,٩٢٦	٣,٥٤٥	٧٤,٣٢٧	٥٦,٥٠٠	٢٠٠٩
١	١	٢,٠٨٤	٦٦,٣٤٤	٢,٦٧٩	١١,٩٢٦	١٦,٩٤٤	٩٢,٤٩٥	٥٦,٥٠٠	٢٠١٠
١	١	٤٧٦-	٦٥,٨٦٨	١,٤٨١	١٢,٥٠٣	٥٩,٨٣٥	١٣٢,٣٣٧	٥٦,٥٠٠	٢٠١١
١	١	٣٦٨	٦٦,٢٦١	٣٧٧	١٢,٥٧٣	٩٧٥	٧٤,٣٩٧	٥٦,٥٠٠	٢٠١٢
١	١	٢,٠٥٠	٦٨,٣٨٠	٢	٦٣,٢١٠	١,١٣٣	٧٥,٩٣١	٥٦,٥٠٠	٢٠١٣
١	١	٦,٢٥٦	٢٦٦,٥٠٩	٩٦,٣٥١	٤,٣٥٢	٥٤,٨٠٢	٣٢٧,٥٠٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٠١٤
١	١	١١,١٤١	٢٧٤,٨٢٢	١٦١,٥١٦	١٣,٨٢٦	٩٦,٤٠٥	٣٧٩,٩٦٨	٢٦٤,٠٠٠	٢٠١٥

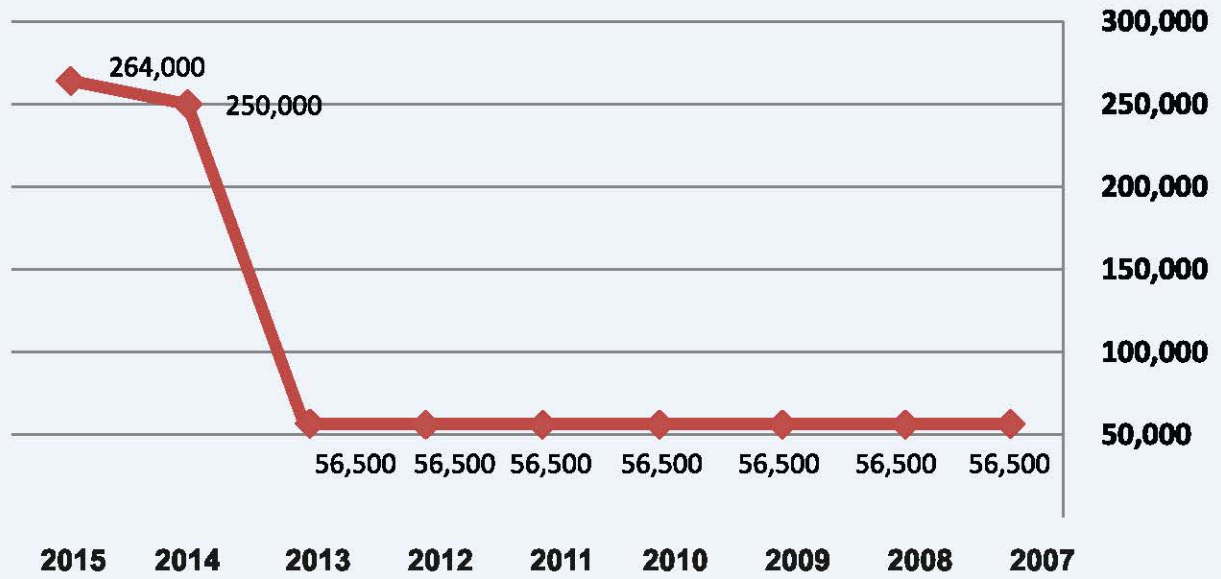
المبالغ بملايين للدولار

المؤشرات المالية

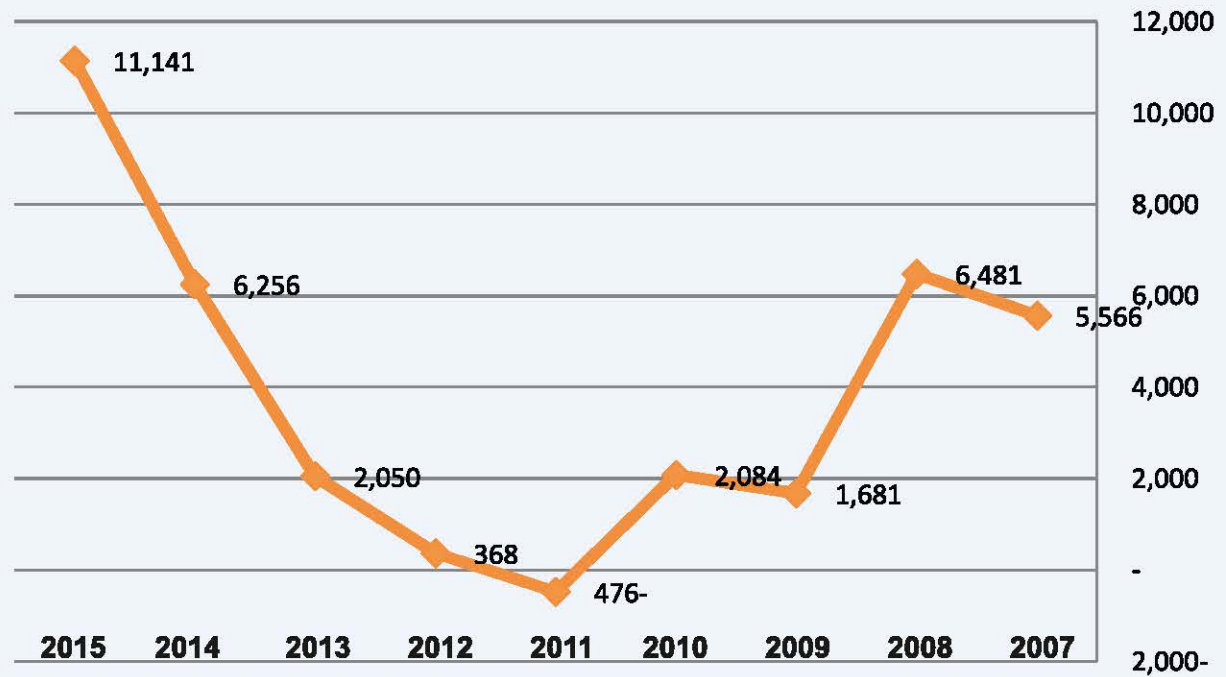


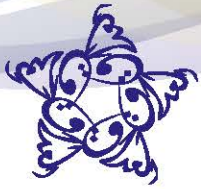


مؤشر رأسمال المصرف

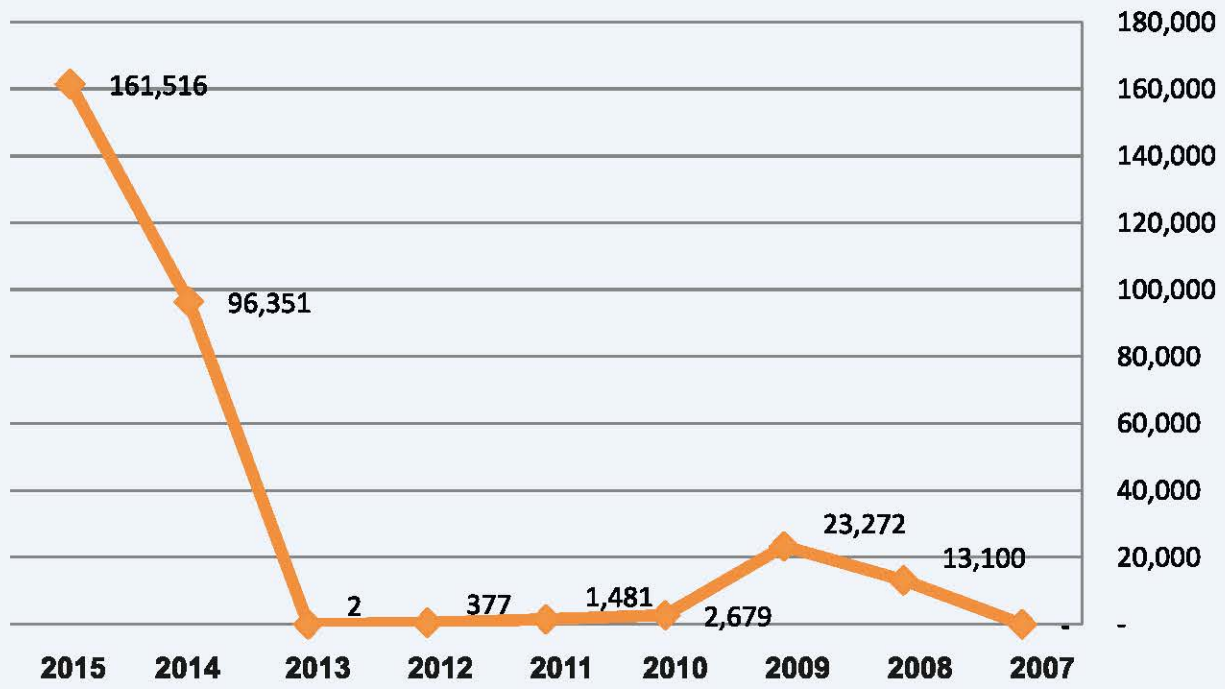


الربح الصافي

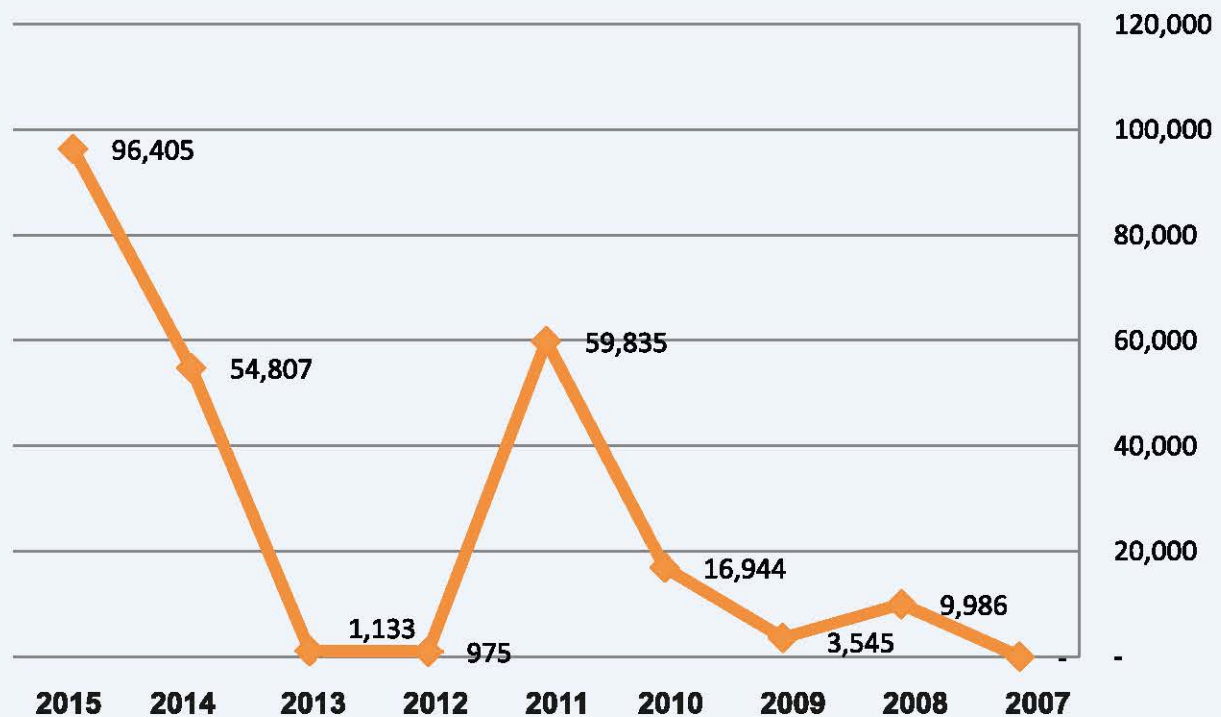


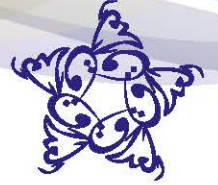


الأنتمان النقدي



الودائع





ثالثاً - بيانات تفصيلية وتحليلية

١- اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

- أ - بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٥ (١٢) جلسات.
- ب- حصل كل من السيد رئيس مجلس الادارة والاعضاء الاصليين على مكافآت خلال سنة ٢٠١٥ تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٠١٥/٤/١ وكانت مكافئة السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة مبلغ خمسة ملايين لكل واحد منهم و ليس لدى أي من الاعضاء مصلحة في عقود او اتفاقيات شخصية .
- ت- فيما يلي اسماء السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة والاحتياط في نهاية عام ٢٠١٥ .

١-الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
١	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠
٢	وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٨,٠٠٠,٠٠٠
٣	بشار شاكر حامد	عضو (المدير المفوض)	٩,٠٩٠,٥٤٠,٨٤٤
٤	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٥	حسن هادي فرحان	عضو	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠

٢-الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
١	عبد الله يونس فرحان	عضو احتياط	٨,١٨٤,٠٠٠,٠٠٠
٢	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	١,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠
٣	مؤيد علي حسن	عضو احتياط	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	بهاء حسين علي	عضو احتياط	١٢,٠٨٤,٢٤٥,٣٣١

ث-المدير المفوض للمصرف

تم تعيين السيد بشار شاكر حامد كمدير مفوض للمصرف منتخباً من قبل مجلس الادارة وبموجب موافقة البنك المركزي بكتابه المرقم ٤٢٣٨/٣/٩ و المؤرخ ٢٠١٥/٣/٢٢ ولازال مستمر بوظيفته وقد بلغ اجمالي الدخل الذي تقاضاه خلال السنة مبلغ (١٩٨) مليون دينار.



٢- الرواتب والاجور والعمالة

أ- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ (٢,٥٧٢) مليار دينار.

ب- بلغ مجموع عدد العاملين في المصرف نهاية عام ٢٠١٥ (١٢٤) .

ت- بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٩٧) منتسبا .

ث- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٥ .

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد صباح حسن عباس	معاون المدير المفوض
٢	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم الرقابة الداخلية
٣	السيد ثائر عبادي كاظم	مدير قسم الادارة والذاتية
٤	السيد نمير عبد العزيز	مدير القسم الدولي
٥	السيد محمد صالح هاشم	مدير وحدة مكافحة غسيل الاموال

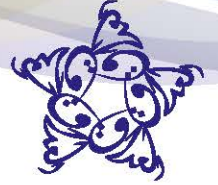
٣- النشاط الاداري والخدمي

أ- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة العلمية والوظائف التي يشغلونها

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا كما في نهاية ٢٠١٥ (١٢٤) منهم (٩٥) في الادارة العامة و (٢٩) موزعين في الفرعين و ندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف بما فيها الفروع .

تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة	العدد
١	الخاصة	مدير مفوض / معاون مدير مفوض / مستشار / مراقب امتثال / مدير مكتب	٤
٢	التنفيذية	مدير قسم / مدير فرع / رئيس مبرمجين / رئيس مهندسين	٨
٣	الإدارية	مدير / مفتش / مبرمج اقدم / مهندس اقدم / محامي / رئيس امناء صناديق	١٠
٤	الاشراافية	م.مدير / محاسب اول / مدقق اول / امين صندوق اول / ملاحظ اول / ملاحظ فني	٧
٥	الفنية	محاسب / مدقق / ملاحظ / امين صندوق / مبرمج	١٤
٦	الأساسية	م. محاسب / م.مدقق / م.ملاحظ / م.امين صندوق / سكرتير	٢٥
٧	غير مصنفة	عامل فني / عداد / م.امين مخزن / كاتب / عامل خدمات / حارس / سائق / معتمد / منظف / مراقب كاميرات	٥٦
١٢٤		المجموع	



تصنيف عدد الموظفين حسب التحصيل العلمي

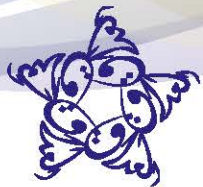
التسلسل	التحصيل العلمي	العدد	الاهمية النسبية
١	ماجستير	١	%١
٢	بكالوريوس	٥٤	%٤٤
٣	دبلوم	١١	%٩
٤	اعدادية	١٢	%١٠
٥	دون الاعدادية	٤٦	%٣٧
	المجموع	١٢٤	%١٠٠

ب- تنمية الموارد البشرية

يستمد قسم الادارة والذاتية أهدافه من رؤية المصرف في ان يصبح الهدف الأول لكل باحث عن عمل وبأن يكون كادره من أفضل المؤهلين من ناحية التعليم والخبرات والمهارات من خلال آلية توظيف تضمن اختيار الشخص الأنسب للمكان المناسب ضمن إجراءات تراعي تكافؤ الفرص أمام الجميع.

وتهدف سياسة المصرف في تدريب وتطوير وترفيح العاملين وزيادة معرفتهم ومهاراتهم وقدراتهم للقيام بعملهم على أفضل وجه وبالتالي زيادة فعاليتهم وإنتاجيتهم وعليه تم مشاركة اغلب الكوادر الوظيفية في الدورات المشرف عليها البنك المركزي وكما مبين ادناه:-

ت	اسم الدورة	عدد المشتركين	مكان الانعقاد	تاريخ الابتداء	تاريخ الانتهاء
١	"تعريفية عن العملة المزيفة ومضاهاتها بالعملة الحقيقية "	١	البنك المركزي العراقي	٢٠١٤/٦/١٨	٢٠١٤/٦/١٩
٢	"اعادة تدريب على نظام (csd) المحدث "	٢	البنك المركزي العراقي	٢٠١٤/١٢/٢٨	٢٠١٤/١٢/٢٩
٣	"دورة تدريبية تعريفية على نظام RTGS المحدث "	٢	البنك المركزي العراقي	٢٠١٥/١/٢٩	٢٠١٥/١/٢٩
٤	"قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا) "	٢	البنك المركزي العراقي	٢٠١٥/٢/٢٠	٢٠١٥/٢/٢١
٥	"قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا) "	١	لبنان	٢٠١٥/٢/١٩	٢٠١٥/٢/٢٢
٦	دورة في " اعداد وعرض القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "	٢	البنك المركزي العراقي	٢٠١٥/٤/١٢	٢٠١٤/٤/١٥
٧	دورة " تطبيقات الاقتصاد القياسي باستخدام برنامج EvIEWS "	١	البنك المركزي العراقي	٢٠١٥/٤/٢٦	٢٠١٤/٤/٣٠



٢٠١٥/٥/١٦	٢٠١٥/٥/١٦	البنك المركزي العراقي	١	ورشة المعايير الدولية للأفصاح المالي للمصارف (IFRS) وتطبيقاتها في الجهاز المصرفي العراقي	٨
٢٠١٥/٥/١٨	٢٠١٥/٥/١٨	البنك المركزي العراقي	٢	دورة " تسجيل أرقام الاوراق النقدية الاجنبية "	٩
٢٠١٥/٦/١٦	٢٠١٥/٦/١٤	البنك المركزي العراقي	١	"دورة تدريبية في مكافحة غسل الاموال واعرف زبونك "	١٠
٢٠١٥/٦/٢٤	٢٠١٥/٦/٢٤	البنك المركزي العراقي	٢	اكمال ربط الانظمة المصرفية الشاملة مع نظام المدفوعات	١١
٢٠١٥/٧/٢٨	٢٠١٥/٧/٢٧	البنك المركزي العراقي	٢	ورشة تعليمات تبادل المعلومات الانتمائية	١٢
٢٠١٥/٨/١٨	٢٠١٥/٨/١٦	البنك المركزي قسم المدفوعات	٣	دورة نظام المقاصة الالكترونية	١٣
٢٠١٥/٨/١٦	٢٠١٥/٨/١٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	ورشة في مكافحة غسل الاموال	١٤
٢٠١٥/٩/٩	٢٠١٥/٩/٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دوره في (ادارة الاحتياطات الاجنبية والمحافظ الاستثمارية)	١٥
٢٠١٥/١٠/٣١	٢٠١٥/٩/١٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دوره تدريبيه في (oracle database)	١٦
٢٠١٥/٩/١٥	٢٠١٥/٩/١٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	دوره في "ادارة الاصول والخصوم لميزانية البنك المركزي "	١٧
٢٠١٥/١٠/٢٠	٢٠١٥/١٠/٢٠	البنك المركزي العراقي / الاصدار والخزائن	١	ورشة اكمال اجراءات التسجيل في دائرة الايرادات الداخليه	١٨
٢٠١٥/١١/٣٠	٢٠١٥/١١/٨	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دوره تدريبيه في (oracle database)٢	١٩
٢٠١٥/١١/٥	٢٠١٥/١١/١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	دوره تدريبيه (الدفع عن طريق الموبايل)	٢٠
٢٠١٥/١١/٢٦	٢٠١٥/١١/٢٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دوره تطبيقات معايير محاسبة التدفق النقدي والتغيرات في اسعار الصرف	٢١
٢٠١٥/١٢/١٠	٢٠١٥/١٢/٩	البنك المركزي العراقي / الوفد التفاوضي الحكومي العراقي حول قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية	٢	ورشة عمل "قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا) "	٢٢
٢٠١٥/١٢/٩	٢٠١٥/١٢/٩	البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفه والائتمان / قسم التدقيق المكتبي	٣	دوره في احتساب السيولة	٢٣
٢٠١٥/١٢/١٧	٢٠١٥/١٢/١٧	البنك المركزي العراقي /تكنولوجيا المعلومات	٢	انشاء شبكه مصرفيه تعمل على تقنيات الكيبل الضوئي	٢٤



٤- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف نهاية عام ٢٠١٥ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (٢١٩٪) علماً ان الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هو (١٢٪) و بموجب تعليمات البنك المركزي (١٥٪) و بموجب مقررات مؤتمر بازل (٨٪).

٥- السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للأصول المحاسبية و معاييرها و ما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و تعليمات البنك المركزي العراقي و لوائح التنظيمية مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف و شركات التأمين في مسك الحسابات و اعداد البيانات المالية و الافصاح ضمن القاعدة المحاسبية رقم (١٠).

حيث اعتمد المصرف منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق المحاسبي كأساس لسياسته المحاسبية. اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت و بنسبة ٢٠٪ سنوياً على الموجودات الثابتة عدا الاراضي. كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها و وفق تعليمات البنك المركزي و كذلك تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة و الحذر و لكل مساهمة على حده و فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها بسعر الكلفة (١١٨٢) دينار لكل دولار .

٦- التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠١٥

٧- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

بتاريخ ٢٠١٦/١/٣ و بالدعوى المرقمة ٢٦٧/س٣/٢٠١٥ اصدرت محكمة الهيئة الاستئنافية الثالثة / الرصافة الاتحادية قرارها والقاضي بتأدية مصرفنا مبلغ (ملياران و مائة و اثنان و عشرون مليون وستة و تسعون الفاً و سبعمائة و تسعة عشر دينار) عن قيمة مبالغ خطابات الضمان ورد الدعوى بالزيادة على الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية وذلك بفسخ القرار السابق تعديلاً و المتضمن تأدية مصرفنا مبلغ (٣٧) مليار دينار.



٨- لا توجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة او غيرها.

٩- لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.

١٠- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

١١- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي و تقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء و علاقاته المتميزة معهم و ثقة و دعم المساهمين و تقاني و إخلاص كادر المصرف في عملهم. و عليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٦ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته و تنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي و فيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

أ- خدمة العملاء

سيسعى المصرف دائماً إلى تحقيق أعلى درجات رضى زبائنه و ذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات و المنتجات المصرفية و المالية لتلبية الاحتياجات و المتطلبات المتنامية لهم في قطاعي الأفراد و الشركات و كذلك توسيع و تقوية قاعدتي المودعين و المقترضين لدى المصرف مع التركيز على الزبائن الأكثر ربحية.

ب- المؤشرات المالية

سيواصل المصرف سعيه الدؤوب و الجاد لتدعيم مركزه و قوته المالية و تعزيز مؤشراتته المالية المختلفة من خلال تنويع مصادر الأموال و استخداماتها و تنمية قيمة حقوق المساهمين و تنويع إيرادات المصرف عن طريق زيادة موارد من رسوم الخدمات المصرفية التي لا تعتمد على الفوائد في كافة الأنشطة و الأعمال التي يمارسها و كذلك ترشيد النفقات التشغيلية و بما يساهم في تعزيز معدل الكفاءة الإنتاجية.



ت-الموارد البشرية

سيواصل المصرف اهتمامه بتطوير وتنمية مهارات القوى العاملة لديه وصولاً لأقصى درجات الرضى الوظيفي من خلال رفع كفاءة العاملين وتطوير مهاراتهم الذاتية وفق برامج وخطط تدريبية علمية و عملية تنسجم مع متطلبات العمل المصرفي الحديث و كذلك استقطاب الموظفين من ذوي الكفاءات العالية و تطبيق مبدأ وضع الشخص المناسب في المكان المناسب كما يعمل المصرف على ترسيخ و تهمين العمل بروح الفريق الواحد في كافة اقسام العمل المختلفة ولدى كافة المستويات الإدارية في المصرف.

١٢- وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ-المخاطر الائتمانية:

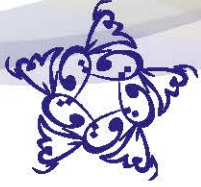
وهي تتعلق دائما بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء . وتنجم المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ويفشل العميل في الإيفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل في توفير المال الكافي لتغطية البضائع حين وصولها.

ب-مخاطر السوق :

ويشير هذا النوع إلى التغيرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات المستخدمة. ويندرج هذا تحت النوع مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الصرف و أسعار السلع وأسعار الفائدة. وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق.

ت-مخاطر سعر الفائدة:

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعوداً أو هبوطاً حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك . هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنباً للمخاطر.



ث- مخاطر المعاملات :

يجب علي المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا أو هبوطا.

ج- مخاطر السيولة :

غالبا ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات .

ح- المخاطر التشغيلية :

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الآمنة وأخطاء الصرافين والقيود المحاسبية الخاطئة.

خ-المخاطر القانونية:

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص أو قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا و قد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .





١٣- نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

في ظل وجود شبكة الانترنت وشيوعها وازدياد مستخدميها وفي ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلاً سريعاً وشاملاً للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومة على الخط وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الإلكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الأنشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى مصرف عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية حيث شمل ذلك ما يلي:-

١- تطبيق نظام (BANKS).

٢- تحديث نظام (Swift).

٣- تهيئة برنامج خاص بالموارد البشرية وذلك على برنامج الاكسس.

٤- تخصيص سيرفر خاص بايتميلات السادة مدراء الأقسام (Exchang Server).

٥- تحديث نظام (ACH) ونظام (RTGS) وذلك من قبل البنك المركزي.

٦- تهيئة نظام تقارير ضرائب الدخل المستحقة على المواطنين والمقيمين في الولايات المتحدة (FATCA).

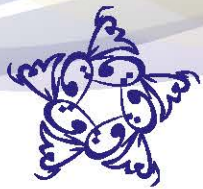
١٤- الأراضي والعقارات

يمتلك المصرف حالياً عقاراً من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بالإدارة العامة والفرع الرئيسي هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (١٨٤٧/٥/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٤/١٢/١١ لشراء العقار المرقم (١٢٠/١٩١) بتاوين في الكرادة خارج .

١٥- لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

١٦- سعر سهم المصرف

بلغ سعر سهم شركة مصرف عبر لعراق في سوق العراق للأوراق المالية في نهاية اخر جلسة تداول خلال سنة ٢٠١٥ (٠,٧٠٠) دينار



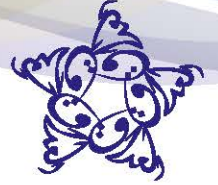
١٧- تصنيف عدد المساهمين

احصائية توزيع عدد المساهمين في ٢٠١٥/١٢/٣١

عدد الاسهم	الأهمية النسبية	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
			من	الى
٠	٠	٠	١	١,٠٠٠
٠	٠	٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٠	٠	٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠	٠	٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,٥٢٠,٠٠٠	%٤٠	٣٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٧٢٤,٧٩١,٤٦٠	%٣٦	٣٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠١٥,٥٣٤,٣٦٥	%٦	٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦١,٢٠٠ ١٥٤,١٧٥	%١٨	١٧	فأكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٩٧		المجموع

١٨- أسماء المساهمين الذين لديهم أكثر من ٥% من رأسمال المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال %
١	حسن ناصر جعفر	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠	% ٩,٨٦
٢	وليد مجيد قادر	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
٣	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
٤	محمد عبد الرضا محمد	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
٥	وسام عنان محمد ابراهيم	٢٥,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٥٠
٦	حسن هادي فرحان	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
٧	مؤيد علي حسن	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
٨	حيدر جواد حسن الصراف	١٤,٧٨٤,٠٠٠,٠٠٠	% ٥,٦٠
	المجموع	١٩٦,٥٧٩,٦٨٠,٠٠٠	% ٧٤,٤٦



١٩- الدعاوى القضائية المقامة

أ- الدعاوى القضائية المقامة على المصرف:

هناك دعوى مقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية على المصرف بخصوص خطاب ضمان بمبلغ (٣٧) مليار دينار حيث لازالت قيد المرافعة ولم يتخذ فيها قرار لحد الان.

ب- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير.

المدعي عليه	تاريخ اقامه الدعوى	المدعي	مرحلة الدعوى	مبلغ الدعوى / دينار
رحيم بحر قاسم	٢٠١٢/٤/٢٩	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	٤٨٠,٨١٠,٠٠٠
شاكر رحيمة سعدون	٢٠١٢/١/١	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	٣,٢٣٢,٥٠٠
حسين محمود هادي	٢٠١٠/٥/٢٣	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
وزير التجارة ومدير الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية إضافة لوظيفتهم	٢٠١٤/٦/١	مصرف عبر العراق	حسنت لصالح المصرف	٥٠,٧٩٠,٦٥٣,٣٥٢

٢٠- بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف .

أ - عقود الابنية المستأجرة

موقع المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد سنوياً
الادارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد	عريبي مجيد خليفة	٤٠٢
فرع اربيل	مصطفى صالح سعيد	٥٦
ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	٢٥

المبلغ بالمليون دينار

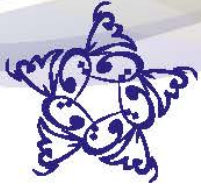
ب - عقود الخدمات

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنوياً
عقد خدمة الانترنت	شركة ايرث لنك	٤١,٩٧٦
عقد نقل النقود	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	اجور غير ثابتة
برنامج سجل وإيداع المساهمين	مركز الإيداع العراقي	١٥,٠٠٠
عقد طباعة دفاتر صكوك المصرف	شركة الايك للتصميم والطباعة	حسب الكمية
عقد صيانة شبكة ربط المصارف	البنك المركزي العراقي	٢٥,٥٢٤

المبلغ بالالف الدنانير

ج - عقد التدقيق

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد (الحسابات الختامية)	١	٤٨,٦٣٠,٠٠٠



٢١- جدوى الاستثمار في اسهم المصرف

مع استمرار القفز القوي للأرباح الفصلية لمصرف عبر العراق وفي نتائج ارباحه في نهاية سنة ٢٠١٥ مقارنة مع السنوات السابقة فإننا نتوقع ان يكون سعر سهم المصرف من اقوى الاسهم واكثرها نشاطا من حيث الإدارة والمردود الاستثماري لان جميع ارقام المصرف تضعه في مركز جيد فقد نمت حقوق المساهمين بنسبة (٣٪) عن السنة الماضية ومع أنه معدل منخفض لكنه في الاتجاه الصحيح وعلى صعيد العنصر البشري فان المصرف يتبنى سبل الارتقاء بمستوى أداء العاملين إلى القدر الذي يتناسب مع ما يطمح إليه زبائن المصرف وذلك بتأمين بيئة عملية مميزة يستطيع من خلالها وبدعم برامج وخطط التدريب تثبيت الوظائف الطويلة والقصيرة المدى باستقطاب عدد كبير من الكوادر الشابة إضافة الى ذلك يعمل المصرف على تقديم جميع الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية وتداول الأسهم المحلية إضافة إلى تقديم خدمات تمويل الشركات والافراد من خلال تشكيلة واسعة من أدوات التمويل الائتماني ليصبح المصرف أحد المصارف الرائدة في البلد.





٢٢- مكافحة غسل الاموال

يلتزم مصرفنا بالتنسيق مع مراقب الامتثال بتطبيق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لما لهذا القانون من أهمية بحيث استحوذ على اهتمام أكثر دول العالم لما تهدده هذه الأموال من تهديد جدي على اقتصاد البلد وتطبيقها مع العمليات والنظم والضوابط للحد من الخسائر الناجمة عنها وهي مستمدة من توجيهات البنك المركزي العراقي على ضوء قانون مكافحة غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وما طرأ عليه بصدور القانون الجديد الذي يجري العمل به عند صدوره ، كما يقوم قسم مكافحة غسل الأموال بتوسيع قاعدة بياناته بحيث أصبح لدينا قاعدة بيانات بالقائمة السوداء داخلياً وبشراء نظام (WORLD CHECK) وهو نظام عالمي لمكافحة غسل الأموال والذي يحتوي على قوائم الحظر الدولية والمطبقة في الولايات المتحدة الأمريكية وبريطانيا وفرنسا ودول أوروبية أخرى ويقوم المصرف باستخدامه لكشف عن المعاملات المشبوهة .

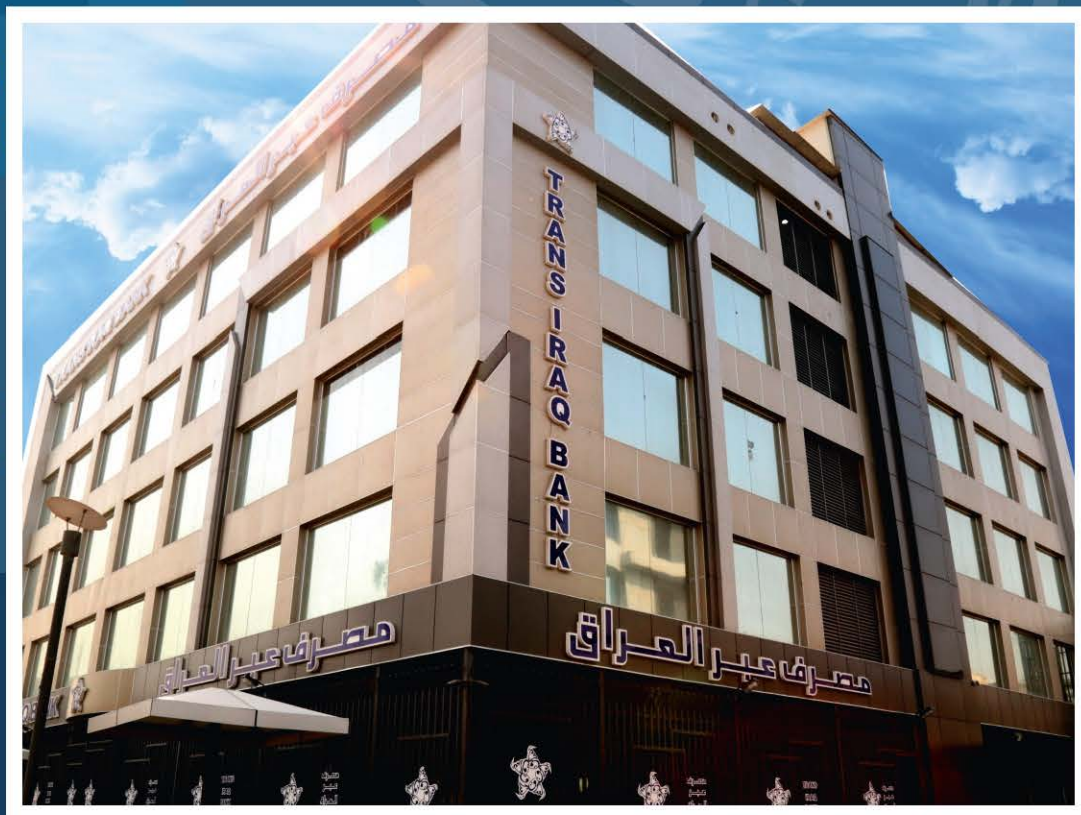
- ♦ وتغطي سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمصرف العديد من المحاور منها :
 - ♦ فتح سجل خاص بالزيائن حسب مخاطرتهم .
 - ♦ وضع دراسة لأنماط المعاملات لاكتشاف المعاملات غير الاعتيادية المختلفة و عدم الاكتفاء بالمبالغ التي تزيد عن ١٠ الاف دولار و ١٥ مليون دينار
 - ♦ التحقق من شخصية الزبون خصوصاً الشركات والمؤسسات مع عدم التفريط في أي معلومة مهما كانت .
 - ♦ الاشتراك في جميع الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي .


حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الادارة

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام



2015 Annual Report





تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٥

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ونقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٥ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

- ١- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٥/٩/٢٢ وقد ناقشت تقرير قسم الرقابة الداخلية حول عوائد السيولة النقدية ولغاية ٢٠١٥/٨/٣١ .
- ٢- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٥/١٢/١٣ لمناقشة التقرير الفصلي عن اعمال قسم الرقابة الداخلية والتقارير الفصلية المقدمة من قبل مراقب الامتثال واوصت بمتابعة الملاحظات الواردة فيها من قبل قسم الرقابة الداخلية مع الادارات الاخرى لمعالجتها .
- ٣- جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات .
- ٤- تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف و الاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة و مدى التزامه في احتساب مخصص الائتمان النقدي و التعهدي و ضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها .
- ٥- المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات و الدفاتر و يعدها بطريقة منظمة و يدرج العمليات اللازمة للتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات .
- ٦- اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف .
- ٧- اطلعت اللجنة على تقرير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب و المؤشرات المالية فيه و قد كانت اغلبها ملائمة و اقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .
- ٨- تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد .



٩- اطّلت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٥ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه و تبين انه يعكس وبشكل فعلي و شامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه و التزامه بأحكام القانون.

١٠- اطّلت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.



رئيس اللجنة

عبد الله يونس فرحان



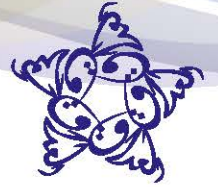
عضو

بهاء حسين علي



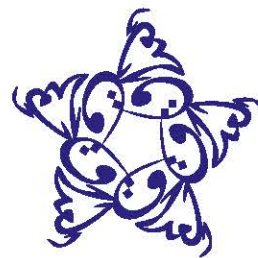
عضو

حسن هادي فرحان



مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

مصرف عبر العراق
للاستثمار
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT





المحتويات

رقم البيان	البيانات المالية	تقرير مراقب الحسابات	أولاً:
(أ)	الميزانية العامة		
(ب)	حساب الأرباح والخسائر		
(ج)	كشف التغيرات في حقوق المساهمين		
(د)	بيان التدفقات النقدية		
(هـ)	كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل		
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية		ثانياً:
(1)	النقود		
(2)	الاستثمارات		
(3)	القروض والتسليفات		
(4)	المدينون		
(5)	الموجودات الثابتة		
(6)	حسابات جارية وودائع		
(7)	التخصيصات		
(8)	الدائنون		
(9)	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية		
(10)	إيرادات العمليات المصرفية		
(11)	أيراد الاستثمارات المالية		
(12)	مصروفات العمليات المصرفية		
(13)	المصاريف الإدارية		
(14)	الإيرادات الأخرى		
(15)	المصروفات التحويلية		
(16)	المصروفات الأخرى		
رقم البيان	بيانات لأغراض الحسابات القومية		ثالثاً:
(أ)	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج		
(ب)	توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج		
رقم الكشف	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية		رابعاً:
(1)	العمولات المقبوضة		
(2)	مكونات رسم الخدمة المحتسب		
(3)	الإيرادات الأخرى		
(4)	المستلزمات السلعية		
(5)	المستلزمات الخدمية		
(6)	مصروفات العمليات المصرفية		
	ملحق الحسابات الموحدة مع شركة الحكمة		خامساً:
			سادساً:



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٠١٦/١٩/٧٨

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه

بغداد في ٣/شباط/٢٠١٦

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

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

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة العائدة لمصرفكم (مصرف عبر العراق للاستثمار. شركة مساهمة خاصة. بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ و حساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. والكشوفات من رقم (١) الى رقم (١٦) و الايضاحات المرفقة بها و التقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لالوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الإدارة:

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية ، بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة و خالية من الازخطاء الجوهرية الناتجة عن الازخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية عن اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.



مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط و انجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ و الافصاح عنها . كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفراساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

(١) رأسمال المصرف

تم زيادة رأسمال المصرف خلال السنة بمبلغ (١٤) مليار دينار من حساب الفائض المتراكم ليصبح (٢٦٤) مليار دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ بدلاً من (٢٥٠) مليار دينار، بموجب موافقة الهيئة العامة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ١/نيسان/٢٠١٥ وفق احكام المادة (٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات ، وقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية لتعديل عقد المصرف استناداً لكتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١١٢٦٤ في ٢٢/٤/٢٠١٥ .

(٢) تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية وسعر (١١٨٢) دينار لكل دولار وهو كلفة شراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٥، اما المصروفات والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسجيلها بالسعر الانبي بتاريخ نشوئها.

(٣) الائتمان:

أ- بلغ رصيد الائتمان النقدي (١٦٤٨١٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ وبزيادة بمقدار (٦٦٤٩٦) مليون دينار عن السنة السابقة حيث كان رصيده (٩٨٣١٧) مليون دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

ب- بلغ مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي (٣٤١٥) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ بزيادة عن السنة السابقة بمقدار (١٤٤٦) مليون دينار ، اضافة الى مخصص الديون متأخرة التسديد والبالغ (٤٩٢) مليون دينار والتي تمثل ١٠٠% من الديون المذكورة. وفي رأينا انها كافية.



ج- أغلب الضمانات عبارة عن (كفالة شخص ضامن + صك وكمبيالة) ، نوصي بأخذ ضمان اكثر قوة مثل (العقار ، الاسهم).

٤) الاستثمارات:

أ- بلغت استثمارات المصرف المالية (١٩٦٦٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ بزيادة مقدارها (١٤٩٦١) مليون دينار عن السنة السابقة التي بلغت استثماراتها (٤٦٩٩) مليون دينار.

ب- تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية خلال السنة بمقدار (٥٤٨٧) مليون دينار ليصبح رصيده (٥٨٣٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ، حيث تم تقييم المحفظة الاستثمارية وفق اسعار سوق العراق للاوراق المالية في آخر جلسة تداول له في عام ٢٠١٥.

٥) الدعاوى القضائية:

أ- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:

هناك دعوى واحدة مقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية بخصوص خطاب ضمان مبلغه (٣٧) مليار دينار ، بتاريخ ٢٠١٦/١/٣ صدر قرار محكمة الاستئناف بإلزام المصرف تأدية مبلغاً وقدره (٢١٢٢) مليون دينار ولا زالت الاجراءات القانونية لم تنتهي.

ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:

♦ دعوى مقامة على وزير التجارة بخصوص تضمين المصرف مبلغاً مقداره (٥٠٧٩١) مليون دينار وفق قانون التضمين رقم (١٢ لسنة ٢٠٠٦) عن خطاب ضمان ، وقد صدر قرار المحكمة بإلغاء الامر الوزاري واكتسب القرار الدرجة القطعية.

♦ دعوى مقامة من قبل المصرف بمبلغ (١٠٨) مليون دينار وقد حسمت لصالح المصرف و اكتسب القرار الدرجة القطعية وتم التنفيذ في مديرية التنفيذ.

٦) بلغ معيار كفاية رأس المال (٢١٩%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والبالغ (١٢%).



(٧) نشاط المصرف:

توسع نشاط المصرف خلال سنة ٢٠١٥ حيث بلغ الفائض القابل للتوزيع (١١١٤١) مليون دينار فيما كان في السنة السابقة (٦٢٥٦) مليون دينار ويعود السبب الى التوسع في نشاط المصرف كما يلي:

أ- بلغت الايرادات لهذه السنة (٢٤٣٦٥) مليون دينار فيما كانت في السنة السابقة (١٢٣٨٥) مليون دينار وأغلب هذه الايرادات عن التوسع في الائتمان المشار اليه في الفقرة (٣) اضافة الى العمولات المصرفية عن الحوالات وبيع وشراء العملة الاجنبية وكذلك العمولات المصرفية الاخرى. ب- ارتفاع مصروفات السنة الحالية حيث بلغت (١٣٢٢٤) مليون دينار فيما كانت في السنة السابقة (٦١٣٠) مليون دينار ومن اهم اسباب الزيادة في المصاريف هي أخذ التخصيصات لمواجهة انخفاض الاستثمارات وكذلك مخصص الائتمان النقدي والتعهدي ومخاطر تقلبات سعر الصرف التي بلغت (٧١٦٥) مليون دينار في سنة ٢٠١٥ فيما كانت في السنة السابقة (٢٠٩٧) مليون دينار.

(٨) التأييدات:

- لم نحصل على تأييدات البنك المركزي العراقي بالرغم من ارسال طلب التأييدات. وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:-

١- ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن تسجيل كافة موجودات و مطلوبات و استخدامات و موارد المصرف و ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب و بإشرافنا و جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.



٣- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقا للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل و الأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

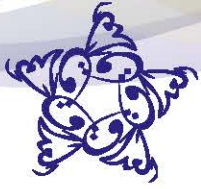
٤- ان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب و ان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي:

وفي رأينا مع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، و انها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير....





الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ البيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
		الموجودات النقدية		
	١٨	النقود	١٨١٦٨٩٩٦٠	٢١٧٠٨٨٤١٢
	١٥	الاستثمارات (صافي)	١٣٨٢٦٥٧٠	٤٣٥٢٣٨١
		مجموع الموجودات النقدية	١٩٥٥١٦٥٣٠	٢٢١٤٤٠٧٩٣
		الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص		
		القروض والتسليفات	١٦١٥١٧٧٨٤	٩٦٣٥٠٧٤٥
		مجموع الائتمان النقدي	١٦١٥١٧٧٨٤	٩٦٣٥٠٧٤٥
		المدينون	١٣٦٤١٨٨٣	٩٥٠٣٣٩
		مجموع الموجودات المتداولة	٣٧٠٦٧٦١٩٧	٣١٨٧٤١٨٧٧
		الموجودات الثابتة		
		الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٩٢٩٢٠٩٥	٨٧٦٦١٢٥
	١٢-١١	مجموع الموجودات	٣٧٩٩٦٨٢٩٢	٣٢٧٥٠٨٠٠٢
		الحسابات المتقابلة		
	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٦٠١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣
		المجموع	٣٨٥٩٨٢٦٧٩	٣٢٧٦٧٩٣٤٥
		مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
		حسابات جارية وودائع	٩٦٤٠٥٨٤٧	٥٤٨٠٧١٧٦
		الدائنون	٥٥٥٩٩٤١	٥٠٠٢٤٦٠
		التخصيصات	٣١٤٠٩٥٤	١١٨٨٨٦٤
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	١٠٥١٠٦٧٤٢	٦٠٩٩٨٥٠٠
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
		رأس المال الاسمي والمدفوع (٢٦٤ مليار) دينار	٢٦٤٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠
		الاحتياطيات	١٠٨٦١٥٥٠	١٦٥٠٩٥٠٢
		مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	٢٧٤٨٦١٥٥٠	٢٦٦٥٠٩٥٠٢
		مجموع مصادر التمويل	٣٧٩٩٦٨٢٩٢	٣٢٧٥٠٨٠٠٢
		الحسابات المتقابلة		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٦٠١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣
		المجموع	٣٨٥٩٨٢٦٧٩	٣٢٧٦٧٩٣٤٥

رئيس مجلس الإدارة

حسن ناصر جعفر

المدير المفوض

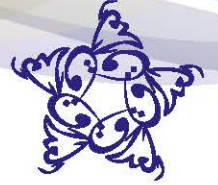
بشار شاكر حامد

مدير الحسابات

عدي نجم علي

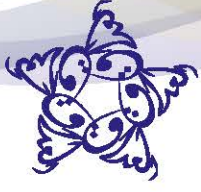


تخضع لتقريرينا المرقمين ٢٠١٦/١٩/٧٨ والمؤرخ في ٣/شباط/٢٠١٦



حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ البيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
١٠	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٤١٩٩٣٣٨	١١٨٤٢٦١٧
١١	٤٦	إيرادات الاستثمارات	١٦٥٧٠٧	٥٢٥٦٩٥
		مجموع الإيرادات	٢٤٣٦٥٠٤٥	١٢٣٦٨٣١٢
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري		
١٢	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٦٣٧٧٣٤	١٥٦٣٠٠
٥	٣٧	الاندثار	٥٦٨٨٨٨	٣٧٧٤٢٦
١٣	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٣٨٧٥٢٤٠	٢٦٨٦٣١٣
		مجموع المصروفات الجارية	١١٠٨١٨٦٢	٣٢٢٠٠٣٩
		فائض (عجز) العمليات الجارية	١٣٢٨٣١٨٣	٩١٤٨٢٧٣
		تضاف: الإيرادات التحويلية والآخرى		
١٤	٤٩	الإيرادات الأخرى	٠٠٠	١٧٩٣٩
		(تنزل): المصروفات التحويلية والآخرى		
١٥	٣٨	المصروفات التحويلية	٢١٤٢٠١٣	٢٩٠٩٩٢٧
١٦	٣٩	المصروفات الأخرى	٠٠٠	٠٠٠
		مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	٢١٤٢٠١٣	٢٩٠٩٩٢٧
		الفائض القابل للتوزيع	١١١٤١١٧٠	٦٢٥٦٢٨٥
		موزعاً كالاتي:		
	٢٣٩	تخصيصات ضريبية	٢٧٨٩١٢٣	١١٨٦٢٨١
	٢٢١٣	الاحتياطي القانوني	٤١٧٦٠٢	٢٥٣٥٠٠
	٢٢٤	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٧٩٣٤٤٤٥	٤٨١٦٥٠٤
		المجموع	١١١٤١١٧٠	٦٢٥٦٢٨٥



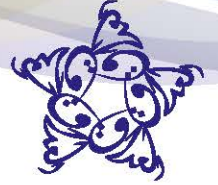
بيان (ج) كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

		الاحتياطيات						
مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	احتياطيات متروعة	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	رأس المال	البيان	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	
٢٦٦٥.٩٥٠.٢	١٦٥.٩٥٠.٢	٠.٠٠	١٤٤٧٦٨٦١	١.٠٢٦٤٢٢	١.٠٠٦٢١٩	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	
٢٢٣٥٢.٤٨	٨٣٥٢.٤٨	٠.٠٠	٧٩٣٤٤٤٦	٠.٠٠	٤١٧٦.٢	١٤٠.٠٠٠.٠٠٠	الإضافات خلال السنة / د / أ.خ	
(١٤٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٤٠.٠٠٠.٠٠٠)	٠.٠٠	(١٤٠.٠٠٠.٠٠٠)	٠.٠٠	٠.٠٠	٠.٠٠٠	التنزيلات خلال السنة	
٢٧٤٨٦١٥٠.٠	١.٠٨٦١٥٠.٠	٠.٠٠	٨٤١١٣.٧	١.٠٢٦٤٢٢	١٤٢٣٨٢١	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٦٨٣٧٩٨٥٩	١١٨٧٩٨٥٩	(٩٩٣٧٦)	١.٠٢١١٩٧٧	١.٠١٤٥٣٩	٧٥٢٧١٩	٥٦٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٩٩٣٧٦	٠.٠٠	٠.٠٠	٠.٠٠	٠.٠٠	تسويات خلال السنة / (قرار هيئة عامة)
١٩٨٥٨١٨٨٦	٥.٨١٨٨٦	٠.٠٠	٤٨١٦٥.٣	١١٨٨٣	٢٥٣٥.٠٠	١٩٣٥.٠٠٠.٠٠٠	الإضافات خلال السنة / د / أ.خ
(٥٥١٦١٩)	(٥٥١٦١٩)	٠.٠٠	(٥٥١٦١٩)	٠.٠٠	٠.٠٠	٠.٠٠	التنزيلات خلال السنة
٢٦٦٥.٩٥٠.٢	١٦٥.٩٥٠.٢	٠.٠٠	١٤٤٧٦٨٦١	١.٠٢٦٤٢٢	١.٠٠٦٢١٩	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

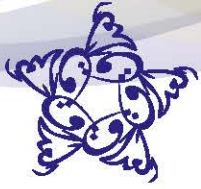
أيضاح: تمثل إضافات رأس المال الرسمة التي وافقت عليها الهيئة العامة والتي تم تنزيلها من الفائض المتراكم.



البيان (د)

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

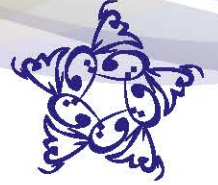
٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	البيان
٦٢٥٦٢٨٥	١١١٤١١٧٠	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
٣٧٧٤٢٦	٥٦٨٨٨٨	الاندثارات والاطفاءات
١١٣٥٠٠٩	(١٢٦٩١٥٤٤)	(الزيادة) النقص في المدينين
٥٣٦٧٣٩٢٥	٤١٥٩٨٦٧١	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
(٦٢٩٨٩٧)	٥٥٧٤٨١	الزيادة (النقص) في الدائنين
٥٤٥٥٦٤٦٣	٣٠٠٣٣٤٩٦	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
٥٨٥١٠٧٩٧	(٩٤٧٤١٨٩)	الزيادة في الاستثمارات
(٩٨٣١٥٢٥٧)	(٦٥١٦٧٠٣٩)	(الزيادة) في الانتماء النقدي
(٢١١١٠٦١)	(١٠٩٣٦٣٦)	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
٥٨٥٤٠	٠٠٠	استبعاد موجودات ثابتة
(٦٨٨٢٢٦٨)	(١٢٢٠)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
٢٠٢٢٠٨٨	(٨٣٧٠٣٤)	(النقص) الزيادة في التخصيصات
(٤٦٧١٧١٦١)	(٧٦٥٧٣١١٨)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
١٩٣٥٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(٤٤٠٣٦١)	(١٤٠٠٠٠٠٠)	النقص في الاحتياطيات
١٩٣٠٥٩٦٣٩	٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٢٠٧١٥٥٢٢٦	(٣٥٣٩٨٤٥٢)	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
٩٩٣٣١٨٦	٢١٧٠٨٨٤١٢	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١٥/١/١
٢١٧٠٨٨٤١٢	١٨١٦٨٩٩٦٠	رصيد النقود كما في ٢٠١٥/١٢٨/٣١



كشف تسوية الارباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الارباح للسنة المالية المنتهية بيان (هـ)

٢٠١٥/٣١ كانون الاول/٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	التفاصيل
١١١٤١١٧٠		فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر
		<u>تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبيا</u>
	٥١٠٠٠	تبرعات للغير
	٢٢٨	نفقات خدمات خاصة
	١٤٤٦٢٦١	ديون مشطوبة (مخصص الائتمان النقدي والتعهدي)
	٤٨٩٨٥٦	تعويضات وغرامات
	٥٤٨٦٨٥٥	هبوط قيمة الاستثمار
	١٣٨٩٣٩	ضريبة دخل العاملين
	٥٥٥٠	اعانات للمنتسبين
		مجموع الاضافات
٧٦١٨٦٨٩		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
١٨٧٥٩٨٥٩		(تنزل): الايرادات غير الخاضعة للضريبة:
		ايرادات المساهمات الداخلية
١٦٥٧٠٧		فائض النشاط الخاضع للتخصيصات للضريبة
١٨٥٩٤١٥٢		<u>التخصيصات الضريبية</u>
		١٥% : فائض النشاط الخاضع للضريبة
٢٧٨٩١٢٣		فائض النشاط لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١
١١١٤١١٧٠		(ينزل): ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه
٢٧٨٩١٢٣		صافي الدخل القابل للتوزيع
٨٣٥٢٠٤٧		٥% بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٤١٧٦٠٢		الفائض المتراكم / ارباح غير موزعة قابلة للتوزيع
٧٩٣٤٤٤٥		المجموع
٨٣٥٢٠٤٧		



كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
النقد في الصندوق			
١٨١	النقد في الصندوق	١٠٠٢٨٥٨٢	٣٠٣٢٩٧٩
النقد لدى المصارف			
١٨٣٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٥٧٣٦٤٠٧٧	٢٠٤٩٣٨٢١٤
١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	٧٨١٠٨٩٥	٨٧٦٥٠٦٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٦٤٨٦٤٠٦	٣٥٢١٥٩
	مجموع النقد لدى المصارف	١٧١٦٦١٣٧٨	٢١٤٠٥٥٤٣٣
	مجموع النقد	١٨١٦٨٩٩٦٠	٢١٧٠٨٨٤١٢

ايضاحات :-

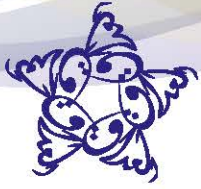
١- ضمن رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ ارصدة نقدية بالعملة الاجنبية وكما موضح ادناه:-

البيان	نوع العملة	رصيد العملة الاجنبية كما في ٣١/١٢/٢٠١٥	سعر الصرف دينار/ دولار	الرصيد بالدينار
نقد في الصندوق	دولار	٤٨٠٤٣٦٦,٦٠	١١٨٢	٥٦٧٨٧٦١٣٢١
نقد لدى البنك المركزي العراقي	دولار	٤٥٥٦٧٢,٧٥	١١٨٢	٥٣٨٦٠٥١٩١
نقد لدى المصارف المحلية	دولار	٤٨٩١,١٥	١١٨٢	٥٧٨١٣٣٩
ودائع قانونية لدى البنك المركزي	دولار	٤٣٢٣٥٦	١١٨٢	٥١١٠٤٤٧٩٢
نقد لدى المصارف الخارجية	دولار	٥١٤٢٧٢٥,١٢	١١٨٢	٦٠٧٨٧٠١٠٩٢
مجموع النقد بالدولار		١٠٨٤٠٠١١,٦٢		٠
نقد لدى المصارف الخارجية	جنيه مصري	٣٩١٥٠٠	١٤٨,٩١٤	٥٨٢٩٩٨٣١
نقد لدى المصارف الخارجية	دينار اردني	٦٩٦,٥٠٠	١٦٤٦,٨٩	١١٤٧٠٥٩
نقد لدى المصارف الخارجية	درهم اماراتي	١٠٩٦٥٩٥,٥٠٠	٣١٧,٥٨	٣٤٨٢٥٦٧٩٩
المجموع بالدينار				١٣٢٢٠٥٩٧٤٢٤

٢- ارصدة المصارف المحلية تمثل:

البيان	دينار
رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي	١٥٧١٧٦٨٠٩٥٨٨
رصيد المصارف الحكومية	١٥٢٢٥٧١٨٩
مقاصة	٣٥٠٠٠٠٠٠
المجموع	١٥٧٣٦٤٠٦٦٧٧٧

٣- رصيد المقاصة البالغ (٣٥) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ تم استحصاله بتاريخ ٢٠١٦/١/٤.



كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف رقم (٢)

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢
٢٩٩٣٣٨	١٩٩٣٣٩	استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	
٤٣٩٩٨٣٥	١٩٤٦٠٨٧٩	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع خاص	١٥٣٦
٤٣٩٩٨٣٥	١٩٤٦٠٨٧٩	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	
٤٦٩٩١٧٣	١٩٦٦٠٢١٨	مجموع الاستثمارات	
		ينزل : التخصيصات	
(٣٤٦٧٩٢)	(٥٨٣٣٦٤٨)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٢٢٥١
٤٣٥٢٣٨١	١٣٨٢٦٥٧٠	صافي الاستثمارات	

إيضاحات :

- ♦ تم تقييم الاستثمارات المالية وفق مبدأ الكلفة او سعر السوق ايهما اقل.
- ♦ إن انخفاض الاستثمارات المالية طويلة الاجل ناتج عن بيع الاسهم الخاصة بشركة اتحاد المصارف العراقية بدون خسارة والبالغ (١٠٠) مليون دينار.
- ♦ إن الزيادة في الاستثمارات المالية قصيرة الاجل ناتج عن شراء (٣١٥٠٠) مليار سهم في المصرف المتحد بسعر (٠,٤٨٠) دينار / سهم.

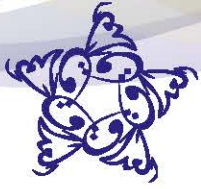


كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد	٢٥١٧١١٨٢	٧٢١٧٠٨٣
	مجموع قروض قصيرة الاجل	٢٥١٧١١٨٢	٧٢١٧٠٨٣
١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ افراد	١٣٩٥٦٧٤٥٨	٩١٠٦٧١٧٠
	مجموع حسابات جارية مدينة	١٣٩٥٦٧٤٥٨	٩١٠٦٧١٧٠
١٤٩	<u>السلف الممنوحة</u>		
١٤٩١	سلف الموظفين	٧٥٥٤٥	٣٢٨٣٤
	مجموع السلف الممنوحة	٧٥٥٤٥	٣٢٨٣٤
	مجموع القروض والتسليفات	١٦٤٨١٤١٨٥	٩٨٣١٧٠٨٧
	ينزل : مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه *	(٣٢٩٦٤٠١)	(١٩٦٦٣٤٢)
	صافي القروض والتسليفات	١٦١٥١٧٧٨٤	٩٦٣٥٠٧٤٥

ايضاح :

أدرجت التخصيصات بالقروض المتأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلت عن تخصيصات باقي الديون المبينة اعلاه لغرض الافصاح.



كشف رقم (٤)

كشف المدينون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

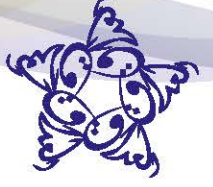
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري	١٣٠٠٢٠٠٠	٠٠٠
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	٥٠٠٠	٠٠٠
١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير (شركة الحكمة)	٢٤١٥٥٦	٢٤١٥٥٦
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	٧٦٧	٢٨٠٥٨٣
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	٣٧٣٩٣٤	٤١٢٨٠٠
١٦٦٦	نفقات قضائية	١٨٦٢٦	١٥٤٠٠
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	٦٣٤٨٨٣	٩٥٠٣٣٩
١٦٩	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
١٦٩١	حسابات مدينة متأخرة التسديد	٤٩٢٠٠٠	٤٩٢٠٠٠
٢٢٥٨	ينزل : مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة *	(٤٩٢٠٠٠)	(٤٩٢٠٠٠)
	صافي مدينو متأخرة التسديد	٠٠٠٠	٠٠٠
	مجموع المدينون	١٣٦٤١٨٨٣	٩٥٠٣٣٩

ايضاحات :

(١) أدرجت التخصيصات بالقروض المتأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلت عن تخصيصات باقي

الديون المبينة اعلاه لغرض الافصاح.

(٢) تمثل التأمينات لدى الغير المبالغ المودعة لدى شركة الحكمة لغرض شراء اسهم.



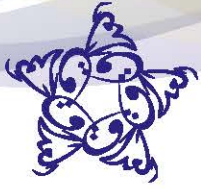
كشف الموجودات الثابتة وأندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

المجموع	نققات إيرادية	اثاث واجهزة	عدد	وسائل نقل	الات	مباني ومنشآت	اراضي	الموجودات الثابتة
الف دينار	الف دينار	مكاتب	رقولاب	وانتقال	ومعدات	الف دينار	الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
	١١٨	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	العركة خلال السنة
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	<u>الكافة</u>
٣٢١٣٨٠٦	٢٣٧٦٩٤٠	٥٨٥١٥٥	٢١٩٥٠	٤٤٦٥٣	١٨٥١٠٨	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥-١-١
١٠٩٣٦٣٦	١٠٢٢٦	٩٨٤٤٨٧	٣٠٨٤٥	٦٨٠٧٨	-	-	-	الإضافات
٤٣٠٧٤٤٢	٢٣٨٧١٦٦	١٥٦٩٦٤٢	٥٢٧٩٥	١١٢٧٣١	١٨٥١٠٨	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥-١٢-٣١
	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	٥-٢		نسبة الاندثار
								ينزل : مخصص الاندثار المتراكم
١٣٢٩٩٤٧	١٠٢٢٥٥٥	١٧٧١٢١	٢٩٢٦	٤١٨٩٥	٤٥٤٥٠	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥-١-١
٥٦٨٨٨٨	٢٩٥٨٤٨	٢١٨٢٣٧	٧٢٣٠	١٣٤٥٠	٣٤١٢٣	-	-	الإضافات : اندثار السنة الحالية
١٨٩٨٨٣٥	١٣٥٨٤٠٣	٣٩٥٣٥٨	١٠١٥٦	٥٥٣٤٥	٧٩٥٧٣	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥-١٢-٣١
٢٤٠٨٦٠٧	١٠٢٨٧٦٣	١١٧٤٢٨٤	٤٢٦٣٩	٥٧٣٨٦	١٠٥٥٣٥	-	-	القيمة الدفترية في ٢٠١٥-١٢-٣١
٦٨٨٣٤٨٨	١٢٢٠	-	-	-	-	-	٦٨٨٢٢٦٨	مخبرج تحت التنفيذ

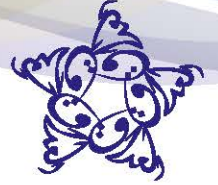
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٥

٩٢٩٢٠٩٥



كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٦)

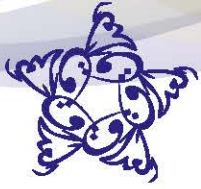
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات	٧٦٨٢٦٩٧٥	١٩٩٩٧٩٥٦
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد	٤٢٨٦٣٤٧	٣٣٤٢٣٢٢١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١١٠٥٥	١٤٩٠٥
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٨١١٢٤٣٧٧	٥٣٤٣٦٠٨٢
٢٥٢	<u>حساب التوفير / الادخار</u>		
٢٥٢١	حساب التوفير	٦٦٢٥٩٤٥	١٠٨٢٢١٥
	مجموع حساب التوفير	٦٦٢٥٩٤٥	١٠٨٢٢١٥
٢٥٣	<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبأنداز	٧٢٢٥٢١١	٤٨٠٠٠
	مجموع حسابات الودائع	٧٢٢٥٢١١	٤٨٠٠٠
٢٥٥	<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	١١٧٩٤١٠	١٣٠٠٠
	مجموع التأمينات	١١٧٩٤١٠	١٣٠٠٠
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥	٢٥
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٠٨٧٩	٢٢٧٨٥٤
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٠٩٠٤	٢٢٧٨٧٩
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٩٦٤٠٥٨٤٧	٥٤٨٠٧١٧٦



كشف رقم (٧)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
٣٠٠٠٠	٠٠٠	دائنو قطاع خاص / شركات	٢٦١٦
٦٠	٦٠	دائنو قطاع خاص/ افراد	٢٦١٧
٣٠٠٦٠	٦٠	مجموع دائنو النشاط الجاري	
٤٧٦٠٨	٢٥٣٨٤	دائنو النشاط غير الجاري	٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٢٦٤٢٩٠	١٢٤٩٤٤٠	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
٢٨٠٨١٠	٣٩٦٤٨٤	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٤٦٢٠٧	٥٥٣٨٣	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣
٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
١٠٩١٣٠٧	١٧١١٣٠٧	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٨٩٩٠	٨٣٣	استقطاعات من المنسبين لحساب الغير	٢٦٧
٦٨٩٧٢٨	٦٨٧٥٩٠	دائنو توزيع الارباح	٢٦٨
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
٤٣	٤٣	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥
٣١٣٤٧٢٤	٣١٣٤٧٢٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
٣١٣٤٧٦٧	٣١٣٤٧٦٧	مجموع حسابات دائنة اخرى	
٥٠٠٢٤٦٠	٥٥٥٩٩٤١	مجموع حسابات الدائنين	

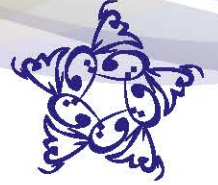


كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٥/١/١ الف دينار	الاضافات خلال السنة الف دينار	التنزيلات خلال السنة الف دينار	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	١١٨٦٢٨١	٢٧٨٩١٢٣	١١٨٦٢٨١	٢٧٨٩١٢٣
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٢٥٨٣	١٢١٥٨١	٥٣٨٠	١١٨٧٨٤
	مخصص تقلبات اسعار الصرف	-	٢٣٣٠٤٧	-	٢٣٣٠٤٧
	المجموع	١١٨٨٨٦٤	٣١٤٣٧٥١	١١٩١٦٦١	٣١٤٠٩٥٤

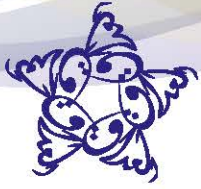
كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة	٧١١٨٦١٠	١٠٩٢٥٠
	<u>تنزل:</u> تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	(١١٧٩٤١٠)	(١٣٠٠٠)
		٥٩٣٩٢٠٠	٩٦٢٥٠
١٩٨٣/٢٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠
١٩٩٩/٢٩٩٩	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	١٨٧	٩٣
	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	٦٠١٤٣٨٧	١٧١٣٤٣



كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٠)

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات العملات اجنبية</u>	٤٤١
١٠١٤٣٦٥	٢٠٣٢٤٣٤	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	٤٤١٢
١٠١٤٣٦٥	٢٠٣٢٤٣٤	مجموع ايرادات العملات الاجنبية	
		<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	٤٤٢
٣٢٧١٩٦	١٢١٢٧٩٨	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٢٥٦٤٥١٦	٥٣٤٤٩٩٨	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٠٠٠	٠٠٠	ايرادات التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
٢٨٩١٧١٢	٦٥٥٧٧٩٦	مجموع ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	
		<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
١٧٩٩٢٩	٦٦٢٠	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	٤٤٣١
٦٧٨٦٨٨٩	١٢١٨٣٠٠١	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٦٩٦٦٨١٨	١٢١٨٩٦٢١	مجموع عمولات الحوالات	
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
٥١٤٧	٤٩٤٢٥٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٥١٤٧	٤٩٤٢٥٧	مجموع ايرادات خطابات الضمان	
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	٤٤٧
٥٩	٩٢٨	عمولة اصدار السفاتج واعتمادات الصكوك	٤٤٧١
٩٤٦٥٠٧	٢٩٢٤١٦٥	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
٩٤٦٥٦٦	٢٩٢٥٠٩٣	مجموع عمولات مصرفية متنوعة	
		<u>مصرفات مستردة</u>	٤٤٨
١٧٩٧٦	١٥	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٣٣	١٢٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١٨٠٠٩	١٣٧	مجموع المصرفات المستردة	
١١٨٤٢٦١٧	٢٤١٩٩٣٣٨	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	



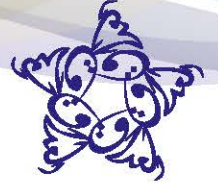
كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥/ كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٠٠٠	٤٦٧٩١٢
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	١٦٥٧٠٧	٤٨٠٢٣
	مجموع ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	١٦٥٧٠٧	٥١٥٩٣٥
٤٦٣	<u>ايرادات استثمارات مالية خارجية</u>		
٤٦٣١	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٠٠٠	٩٧٦٠
	مجموع ايرادات الاستثمارات	١٦٥٧٠٧	٥٢٥٦٩٥

- يمثل ايرادات المساهمات الداخلية الارباح المستلمة من مساهمة المصرف في الشركات (مصرف المنصور ، الشركة العراقية للسجاد ، مصرف آشور الدولي ، مصرف الخليج التجاري ومصرف الاستثمار العراقي).

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥/ كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٢٧٣١٤٢	٢٠٥٥٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٤٠٥٦٩٩	٥٢٤
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٦٧٨٨٤١	٢١٠٨٢
٣٤٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	١١٨٦٦٢	٤٦٧٨
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمار	٥٤٨٦٨٥٤	١٢٨٨٥٧
٣٤٥٢	مخاطر تقلبات اسعار الصرف	٢٣٣٠٤٧	٠٠٠
٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التعهدية	١٢٠٣٣٠	١٦٨٣
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٥٨٤٠٢٣١	١٣٠٥٤٠
		٦٦٣٧٧٣٤	١٥٦٣٠٠



كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٣)

٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الرواتب والاجور	٣١
		<u>الاجور النقدية</u>	٣١٢
٩١٠٧١٩	١٤١٩٧٣٦	الاجور	٣١٢١
١٦٠٢١	٧١٠٨١	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
٤٦١١٢٧	١٢٦٣٦٥	مكافئات تشجيعية	٣١٢٤
٦٩٩٠٨	١٢٤٣١٢	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
١٧٣٧٥٩	٣٧٣٧٧٤	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
١٤٧٤٨٨	٣٧٠١٦٨	مخصصات اخرى	٣١٢٩
١٧٧٩٠٢٢	٢٤٨٥٤٣٦	مجموع الاجور النقدية	
		المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
٦٣٤٨٠	٨٦٥٣٩	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
١٨٤٢٥٠٢	٢٥٧١٩٧٥	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
		<u>الوقود والزيوت</u>	٣٢٢
٣٣٦٣٣	٤٢١٣٩	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
١٣٩٨٩	٥٦٠٥٩	قرطاسية	٣٢٥٢
١٢٨٩٠	٨٤٧٤	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٢٣٢٧٧	٥٢٥٥	المياه والكهرباء	٣٢٧
٣٨١٨٢	١٧٢٨١	مجموع المستلزمات السلعية	
١٢١٩٧١	١٢٩٢٠٨	المستلزمات الخدمية	٣٣
		<u>خدمات صيانة</u>	٣٣١
١١٣٣	٤١٥٥٩	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٤٢٩٠	٧٤٥١	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٣٠٤٧	٦٠٣٢	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
٤٤٢١٦	٢٠٨٨١	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
٥٢٦٨٦	٧٥٩٢٣	مجموع خدمات الصيانة	
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٢٨٥٥	٨٠٧٣	دعاية واعلان	٣٣٣١
٢٧١١٣	٤٧٧٥١	نشر وطبع	٣٣٣٢
٥٥٠٦	١٥٦٥٩	الضيافة	٣٣٣٣
٢٤٠٠	٠٠٠	معارض	٣٣٣٤
١٥٥٦٥	٨٢٧٣١	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٥٣٤٣٩	١٥٤٢١٤	مجموع دعائية وطبع وضيافة	



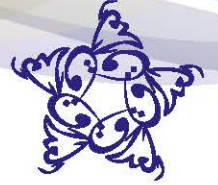
ما قبله

٥٨٩٧	...
٥٦٧٥	٤٨٢٧
٣٦٥٧٨	٦١١٧٤
٧١٠٦٩	٤٢٣٢٥
١١٩٠١	٢٢٤٨٢
١٢٥٢٢٣	١٣٠٨٠٨
١٩٤٤٩٨	٤٩٥١٦٩
٤٣١٧٤٣	٨٥٦١١٤

خدمات وابحاث واستشارات	٣٣٢٠
<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
نقل العاملين	٣٣٤١
نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
السفر والايفاد	٣٣٤٣
اتصالات عامة	٣٣٤٤
مجموع نقل وايفاد واتصالات	
استئجار موجودات ثابتة / مباني وانشاءات	٣٣٥٢

٤٣١٧٤٣	٨٥٦١١٤
١٦٧٤٢٤	٢٢٠٦٥٦
٢٧٠	١٦٧٩١
٢٨٢٣٦	١٠٥٠
١٣٢٩٠	...
٢٩٣٢	٤٠٠٠
٣٩٢٩٠	٢٠١٠٠
٣٥٨٦٤	٤٨٦٣٠
٢٧٩١	٦٧١٦
٢٩٠٠٩٧	٣١٧٩٤٣
٧٢١٨٤٠	١١٧٤٠٥٧
٢٦٨٦٣١٣	٣٨٧٥٢٤٠

<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
اشتراقات وانتماءات	٣٣٦١
مكافئات لغير العاملين	٣٣٦٣
خدمات قانونية	٣٣٦٥
خدمات مصرفية	٣٣٦٦
تدريب وتاهيل	٣٣٦٧
اجور تدقيق الحسابات — جهات اخرى	٣٣٦٨
اجور تدقيق الحسابات — مراقب الحسابات	٣٣٦٨
مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
مجموع المستلزمات الخدمية	
مجموع المصروفات الادارية	



كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ ككشف رقم (١٤)

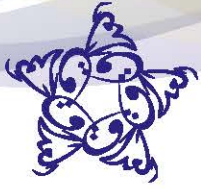
كشف رقم (١٤)	٢٠١٥	٢٠١٤	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	٤٨٣٣	ديون سبق شطبها
...	٤٩	إيرادات أخرى
...	٤٩٢	إيرادات عرضية
١٧٩٣٩	٤٩٣	إيرادات رأسمالية
١٧٩٣٩		مجموع الإيرادات الأخرى

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ ككشف رقم (١٥)

٢٠١٤	٢٠١٥	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	٣٨	المصروفات التحويلية
...	٥١٠٠٠	٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة
١٩٣٦	٤٨٩٨٥٦	٣٨٣١	تبرعات للغير
١٩٦٦٢٤٢	١٣٢٥٩٣٠	٣٨٣٢	تعويضات وغرامات
...	٢٢٨	٣٨٣٣	ديون مشطوبة
١١٩٥	...	٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة
١٩٦٩٣٧٣	١٨٦٧٠١٤	٣٨٣٧	فروقات مشطوبة
			مجموع مصروفات تحويلية متنوعة
٩٣٨٦٥٤	٢٦٩٤٤٩	٣٨٤	ضرائب ورسوم
٩٣٨٦٥٤	٢٦٩٤٤٩	٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة
			مجموع الضرائب والرسوم
١٩٠٠	٥٥٥٠	٣٨٥	الإعانات
١٩٠٠	٥٥٥٠	٣٨٥١	إعانات للمتسبين
٢٩٠٩٩٢٧	٢١٤٢٠١٣		مجموع الإعانات
			مجموع المصروفات التحويلية

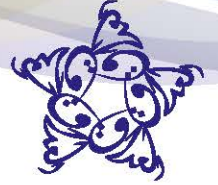
إيضاحات:

- المبلغ الظاهر في حساب ديون مشطوبة يمثل زيادة التخصيص للائتمان النقدي حسب تعليمات البنك.
- يمثل مبلغ التعويضات والغرامات المبالغ المدفوعة كغرامات إلى البنك المركزي العراقي.



بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
١		أ — العمولات	١٥٦٠٨٩٧١
٢		ب — رسم الخدمة المحتسب	٥٨٧٨٩٥٥
٣		ج — الايرادات الاخرى	٢١٩٨٢٦٤
		المجموع	٢٣٦٨٦١٩٠
٢- قيمة مستلزمات الانتاج			
٤	٣٢	د — المستلزمات السلعية	١٢٣٩٥٣
٤	٣٣	د — المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٤٢
	٣٤	د — مصروفات العمليات المصرفية/عمولات مدفوعة	١١٨٦٦٢
		المجموع	١٤١٦٦٥٧
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)	٢٢٢٦٩٥٣٣
		تنزل: المصروفات التحويلية	(٨١٦٠٨٤)
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٢١٤٥٣٤٤٩

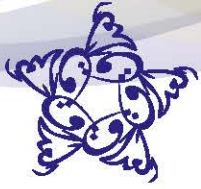


بيان توزيع القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
	١ - تعويضات المشتغلين	
٣١	الرواتب والاجور	٢٥٧١٩٧٥
٣٢٦	مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٥٢٥٥
	مجموعات تعويضات المشتغلين	٢٥٧٧٢٣٠
	٢ - فائض العمليات	
	صافي الفائض او العجز	١١١٤١١٧٠
٣٧	٣- الاندثارات	٥٦٨٨٨٨
٣٧٨	٤- الاطفاءات	٧١٦٦١٦١
	المجموع	١٨٨٧٦٢١٩
	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٢١٤٥٣٤٤٩

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (١)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠١٥ الف دينار
٤٤٣	عمولات الحوالات	
٤٤٢١	عمولات الحوالات الداخلية	٦٦٢٠
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	١٢١٨٣٠٠١
	مجموع عمولات الحوالات	١٢١٨٩٦٢١
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٩٤٢٥٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٩٢٥٠٩٣
	المجموع	٣٤١٩٣٥٠
	مجموع العمولات المقبوضة	١٥٦٠٨٩٧١



كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف (٢)

٢٠١٥ الف دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي
	<u>الفوائد المقبوضة</u>	
	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	
١٢١٢٧٩٨	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٥٣٤٤٩٩٨	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٦٥٥٧٧٩٦	المجموع	
	<u>الفوائد المدفوعة</u>	
	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٢٧٣١٤٢	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٤٠٥٦٩٩	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٦٧٨٨٤١	المجموع	
٥٨٧٨٩٥٥	مجموع رسم الخدمة المحتسب (٢-١)	

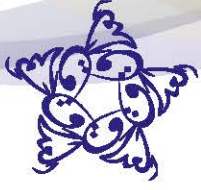
كشف الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف (٣)

٢٠١٥ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
	ايرادات العملات الاجنبية	٤٤١
٢٠٣٢٤٣٥	ايرادات بيع وشراء نقد اجنبي	٤٤١٣
١٦٥٧٠٧	ايرادات الاستثمارات	٤٤٦
٢١٩٨١٤٢	المجموع	
	مصروفات مستردة	٤٤٨
١٢٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١٢٢	المجموع	
٢١٩٨٢٦٤	مجموع الايرادات الاخرى	



كشف مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (٤)

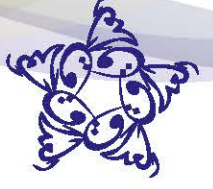
رقم النيل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	١٢٩٢٠٨
	تنزل : تجهيزات العاملين	(٥٢٥٥)
	صافي المستلزمات السلعية	١٢٣٩٥٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٥٧
٤٤٨٢	تنزل: مصاريف الاتصالات المستردة	(١٥)
	صافي المستلزمات الخدمية	١١٧٤٠٤٢
	مجموع مستلزمات الانتاج	١٢٩٧٩٩٥



ملحق البيانات المالية الختامية الموحدة لمصرف عبر العراق – شركة مساهمة خاصة (الشركة القابضة) مع شركة الحكمة للوساطة
ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (الشركة التابعة) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

الإيضاح	الميزانية العمومية الموحدة	قيود التسوية والاستبعاد		الميزانية العمومية		التفاصيل
		دائن	مدين	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	الموجودات
-	١٨٢,١٧٢			٤٨٢	٢٠١٥/١٢/٣١	النقد في الصندوق ولدى المصارف
١	١٣,٦٧٥	١٧١		٢٠	٢٠١٥/١٢/٣١	الاستثمارات (بالصافي)
-	١٦١,٥١٧			٠		الائتمان النقدي (بالصافي)
-	١٣,٦٤٨			٥		المدينون
	٣٧١,٠١٢	١٧١	٠	٥٠٧	٣٧٠,٦٧٦	مجموع الموجودات المتداولة
٢	٢,٤٧٥		٦٦	٠	٢,٤٠٩	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
-	٦,٨٨٣			٠	٦,٨٨٣	مشروعات تحت التنفيذ
	٣٨٠,٣٧٠	١٧١	٦٦	٥٠٧	٣٧٩,٩٦٨	مجموع الموجودات

الإيضاح	البيانات الموحدة	دائن	مدين	الميزانية العمومية		المطلوبات
				مليون دينار	مليون دينار	
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	المطلوبات
-	٩٦,٤٠٦			٠	٢٠١٥/١٢/٣١	حسابات جارية وودائع
٣	٣٥١			٠		التخصيصات
-	٥,٩٠٦			٣٤٦		الدائون
	١٠٢,٦٦٣	٠	٠	٣٤٦	١٠٢,٣١٧	مجموع المطلوبات المتداولة
٤	٢٦٤,٠٠٠		١٠٥	١٠٥	٢٦٤,٠٠٠	رأس المال
-	٢,٥١٩			٩	٢,٥١٠	الاحتياطيات
-	١١,١٨٨			٤٧	١١,١٤١	ارباح الفترة قبل التوزيع
	٢٧٧,٧٠٧	٠	١٠٥	١٦١	٢٧٧,٦٥١	مجموع مصادر التمويل
	٣٨٠,٣٧٠	٠	١٠٥	٥٠٧	٣٧٩,٩٦٨	مجموع المطلوبات



التفاصيل	الميزانية العمومية		قيود التسوية والاستبعاد		الميزانية العمومية الموحدة	
	مصرف عراق	قائمة	شركة الحكمة	تابعة	دائن	مدين
اولاً: الإيرادات	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	مدين	مدين
إيرادات العمليات	٢٤٠١٩٩	٢٤٠١٩٩	١٠٢	١٠٢	مليون دينار	مليون دينار
إيرادات الاستثمار	١٦٦	١٦٦				
الإيرادات التحويلية والآخرى	٠	٠	٠	٠		
مجموع الإيرادات	٢٤٠٣٦٥	٢٤٠٣٦٥	١٠٢	١٠٢	٠	٠

التفاصيل	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١	
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مدين	مدين
ثانياً: المصروفات	٦٠٦٣٨	٦٠٦٣٨	١٥	١٥	مليون دينار	مليون دينار
مصروفات العمليات المصرفية	٣٠٨٧٥	٣٠٨٧٥	٤٠	٤٠		
المصروفات الادارية	٥٦٩	٥٦٩	٠	٠		
الاندثارات	٢٠١٤٢	٢٠١٤٢	٠	٠		
مجموع المصروفات	١٣٠٢٢٤	١٣٠٢٢٤	٥٥	٥٥	٠	٠
صافي ارباح الفترة	١١٠١٤١	١١٠١٤١	٤٧	٤٧	٠	٠

ايضاحات:
- استبعاد رصيد حسابات الاستثمارات لشركة الحكمة المثبت في بيانات المصرف بمبلغ (١٧١) مليون دينار لأغراض توحيد الحسابات.

- تم معالجة فرق شراء موجودات شركة الحكمة عن رأسمالها وذلك بإضافة رصيد شهرة محل بمبلغ (٦٦) مليون دينار في جانب الموجودات الثابتة.
- لا يوجد تقييم لمخصص هبوط قيمة اسهم شركة الحكمة وذلك لعدم إدراجها ضمن السوق.
- تم اسبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.
- يمتلك المصرف كامل اسهم شركة الحكمة ١٠٠٪.