

الوطن والمواطن مرتكزاتنا في العمل

مصرف دجلة والفرات
الاسلامي للتنمية
والاستثمار

**DIJLAH & FURAT BANK FOR
DEVELOPMENT & INVESTMENT**

شركة مساهمة خاصة
رأس المال (٥٠) مليار دينار

التقرير السنوي والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١١/١٢/٣١



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة مساهمي مصرف دجلة والفرات المحترمين
دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة

مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية

- رئيس الهيئة
عضو
عضو
١. د. علي محي الدين القره داغي
٢. الشيخ عبد الستار القطان
٣. د. عبدالله الجديع

مجلس الإدارة

- رئيس مجلس الإدارة
عضو
عضو
عضو
عضو
عضو
عضو
١. السيد محمد فاضل عبد الحميد
٢. السيد وائل عبد القادر العبد الجادر
٣. السيد وليد محمود علي
٤. السيد احمد عبد المجيد حمود
٥. السيد زهير محمد عزيز
٦. السيد هشام عبدالوهاب أحمد
٧. السيد محمد إبراهيم المعيلي

لجان مجلس الإدارة

لجنة الائتمان

- رئيس اللجنة
عضو
عضو
١. الدكتور احمد البازي
٢. الدكتور وليد محمود علي السامرائي
٣. السيد وائل العبد الجادر

لجنة مراجعة الحسابات

- رئيس اللجنة
عضو
عضو
١. الدكتور أحمد البازي
٢. السيد وائل العبد الجادر
٣. السيد زهير محمد عزيز

لجنة الأستثمار

- رئيس اللجنة
عضو
عضو
عضو
١. الدكتور وليد محمود علي السامرائي
٢. الدكتور أحمد البازي
٣. السيد وائل العبد الجادر
٤. السيد زهير محمد عزيز

بسم الله الرحمن الرحيم

خاتمة رئيس مجلس الادارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين

السادة الضيوف الكرام - السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني أن أنوب عن أخواني اعضاء مجلس ادارة مصرف دجلة والفرات الاسلامي للتنمية والاستثمار لارحب بكم اجمل ترحيب لتبليغكم الدعوة والحضور الى اجتماع الهيئة العامة للمصرف لمناقشة نشاطه للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١. وان حضوركم ان دل على شيء ، انما يدل على حرصكم واهتمامكم بسير عمل مصرفكم ودعمه ليكون رائدا في تقديم افضل الخدمات المصرفية.

سادتي الاكرام .

استمرت سياسة المصرف التي وضعها مجلس الادارة مستهدفة لبناء مؤسسة مالية متينة على وفق مبادئ اللاربا استناداً لأستراتيجية واضحة تهدف قيام المصرف من خلال تقديم خدماته المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني وأن يكون شعاره " الوطن والمواطن مرتكزات المصرف في العمل" . ولذلك فقد أعتمد المعايير العالمية للأدارة الرشيدة (الحوكمة) وأستخدم أحدث التقنيات لتقديم أفضل الخدمات لزبائنه، فضلاً عن تحقيق عائد عادل للمساهمين والانتشار المدروس في كامل الرقعة الجغرافية للبلاد مع الأخذ بعين الاعتبار التوسع إقليمياً .

ولتحقيق هذه الأهداف فإن المصرف استعان بمستشارين مصرفيين وأقتصاديين ومهندسين وأدريين من ذوي الخبرة والكفاءة والسمعة المصرفية الراقية بهدف أن يكون أدائه متفق والمعايير الدولية وحاجات التنمية وقد كون من هؤلاء المستشاريين (هيئة المستشارين) تقدم دراساتها وأستشاراتها في مختلف الأنشطة الاقتصادية الى مجلس الادارة والى الادارة التنفيذية للمصرف . كما تم ولأول مرة تشكيل لجنة المخاطر المصرفية التي أقرها مجلس ادارة المصرف على وفق مبادئ بازل (٢) لدراسة كافة المخاطر التشغيلية ورفع توصياتها الى مجلس ادارة المصرف وبذلك أستطاع المصرف أن يحصن نفسه ضد المخاطر التشغيلية وخاصة عند تطبيقه للسياسة الائتمانية والاستثمارية المقررة .

أضافة لهذا فقد قامت الهيئة الشرعية للمصرف بالمساهمة في دراسة مسودة مشروع قانون

المصارف الاسلامية وأبدت الرأي فيه وأقترحت العديد من الإضافات والتعديلات عليه ليكون قانوناً مطابقاً تماماً للشريعة الاسلامية وقامت إدارة المصرف بأبلاغ البنك المركزي العراقي برأي الهيئة الشرعية وقد يكون من الأهمية بمكان الإشارة الى أن المصرف عمد في الربع الأخير من عام ٢٠١١ بتطبيق البرامج المطورة لنظامه من أجل تقديم أفضل الخدمات لزيائنه، وقد بذل منتسبو قسم المعلومات والتقنيات جهوداً استثنائية من أجل المحافظة على استمرار الخدمه ونأمل أن يشهد عام ٢٠١٢ طفرة نوعية في استخدام النظام الآلي المطبق في هذا المصرف من أول يوم أنشأ فيه .

ولايقوتني ان اشيد بجهود منتسبي ومنتسبات المصرف الاستثنائية التي بذلوها خلال عام ٢٠١١ بما يتناسب وكون العام المذكور كان استثنائياً بكل المعايير الاقتصادية بل والسياسية ايضاً التي ألفت بضلالها على العلاقات الاقتصادية على المستوى الكلي. وان إدارة المصرف ومنتسبيه يعاهدونكم على بذل المزيد للرقى بالمصرف وتحقيق جميع اهدافه التي تضمنها عقد تأسيسه وطموحهم لن يتوقف عند حدود مصرف إسلامي عراقي متطور وإنما سيمتد لجعله مصرفاً رائداً في الاقليم المحيط بالعراق مستندا الى استراتيجية محددة المعالم لتحقيق ذلك بأذن الله .

وأغتنم هذه الفرصة لاشكر السادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على حضورهم ومشاركتهم في اجتماعنا هذا الذي نأمل أن يكون بناءً وناجحاً .

وفقنا الله لما فيه خير بلادنا وشعبنا والاستمرار بالتطور

الى آفاق اعلى وارحب ومن الله التوفيق



محمد فاضل عبد الحميد

رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذا لاحكام المادتين ١١٧ و١٣٤ من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل
والمادة (٤٥) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المعدل والقاعدة المحاسبية رقم
(١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق .
نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الادارة الشامل بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا
للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١ .

(نبذة تعريفة عن المصرف)

أسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس ذات الرقم
م.ش/٢٧٥٤٢ في ٢٤/٨/٢٠٠٥ الصادرة من دائرة مسجل الشركات واجيز للعمل بالصيرفة
والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في ٢١/٥/٢٠٠٥ وفتح أبوابه للزبائن في
١/٢/٢٠٠٧ وتمكن المصرف من زيادة رأسماله في الربع الاخير من عام ٢٠٠٨ ليصبح
(٥٠) مليار دينار وقد بلغت تخصيصاته لغاية ٣١/١٢/٢٠١١ (٤,٤) مليار دينار واحتياطياته
(٧,٣) مليار دينار وتم الأكتتاب لزيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار دينار* .

وأستمر المصرف في تطوير منتجاته المصرفية وخدماته بهدف المساهمة بتطوير الاقتصاد
العراقي , وقد قام خلال سنتي ٢٠١٠ و ٢٠١١ بتحديث جدول اسعار عملياته المصرفية
وتأسيس هيئة المستشارين إضافة الى تطوير نظامه الآلي والذي يؤمل مع زيادة رأس ماله
الى (٣٠٠) مليار دينار أن يساهم بصورة فعالة في إعادة تأهيل البنى التحتية للاقتصاد
العراقي والتركيز على التمويل لأغراض الاسكان من أجل المساهمة في حل هذه المعضلة التي
تواجه شعبنا ووطننا معاً .

* أستتمت إجراءات مسجل الشركات لأصدار شهادة رأس المال الجديد وصدرت برقم (٤٣٠٠) في ٢٢/٢/٢٠١٢ وادع
مبلغ الزيادة (٥٠) مليار دينار بالكامل لدى البنك المركزي في الحساب النوعي رقم (١٧٤) وقد أطلق المبلغ بالكامل على
ضوء هذا الكتاب في ٧/٣/٢٠١٢ .

أهم إنجازات المصرف:

١. تطبيق وتطوير نظام آلي يسهل العمل وتقديم الخدمات لزبائنه فضلاً عن البدء بالارشفه الالكتروني والاستغناء تدريجياً عن الارشفه الورقيه .
٢. قيام مجلس الادارة بالعمل على تطوير عمل المصرف وتحسين أدائه ومراجعة سياسته الائتمانية وكان مصرف دجلة والفرات من المصارف السباقه في مجال تقديم ائتمان التجزأه الاستهلاكي .
٣. أعداد سياسات واضحه ومكتوبه في مجال منح مختلف منتجات المصرف وفي مجال التدقيق أضافة عن الاستعلام عن زبائن المصرف .
٤. تطبيق نظام السويفت (swift) في مجالات التحويلات الماليه سواء المتعلق منحها بالاعتمادات المستنديه أو الحوالات المصرفية .
٥. أصبحت كافة الأنشطة الائتمانية والاستثمارية تخضع للدراسة ابتداءً من قبل لجنة المخاطر المصرفية التي أسست في النصف الأول من عام ٢٠١١ .
٦. القيام بأعداد دراسات الجدوى الاقتصادية من قبل هيئة المستشارين لكافة الطلبات الاستثمارية التي يروم زبائن المصرف على حصول تمويل لها من قبلنا .
٧. تطوير وحدة الامتثال وتعزيز قسم الرقابة الداخليه بما يتناسب وتنامي نشاط المصرف.
٨. زج موظفي المصرف في العديد من الدورات التدريبية الداخليه والخارجية وخاصة خريجي الجامعات الجدد الذي تم تعيينهم في المصرف .
٩. تحديث النظام المصرفي المركزي (Core Banking system) وكذلك أضافة كل من النظام الاسلامي المصرفي (IBS) و (Trade Wind) الذي يستخدم في مجال الاعتمادات المستنديه وخطابات الضمان .

خطة تطوير المصرف :

انسجماً وتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة لنا بكتابه المرقم ٥٤٢٢/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٢/٨ فقد تم وضع خطة لتطوير عمل المصرف خلال عام ٢٠١٢ بل ان المصرف ومن خلال مستشاريه قد ذهب الى ابعاد من ذلك حيث تم وضع رؤيا لتطوير عمل المصرف

بخطه تضمنت جملة من المؤشرات يسعى المصرف من خلال كادره الى وضع الاجراءات الكفيلة لتنفيذها حيث حرصت الخطة على بناء مركز مالي قوي ومتوازن وأدارة فاعلة للمخاطر المصرفية وتطوير أدارات المصرف والتركيز على إدارة التسويق وأدارة المخاطر والتوسع في المنتجات المصرفية وأيجاد شبكة من الفروع تمتد في كل الرقعة الجغرافية للعراق تدريجياً .

حيث توسعت خطة الفروع والمكاتب التي تم إرسالها الى البنك المركزي العراقي لتصل الى بعض الدول المجاورة . وكما حرصت خطة عام ٢٠١٢ الى تعظيم إيرادات المصرف وكذلك الحال فيما يخص ايداعاته حيث جاء في خطة ٢٠١٢ ان تصل ايداعات المصرف الى نسبه عاليه من رأس المال والاحتياطات السليمة وجاء في خطة تطوير المصرف ايجاد شبكة من المراسلين في عموم العالم والأنتماء الى وكالات التصنيف العالمية وجرى التأكيد أيضاً على الاستمرار بأدخال كل التطورات التي نظراً على تكنولوجيا العمل المصرفي. وخلصت الخطة الى بناء صرح مصرفي متميز في العراق.

التطورات الاقتصادية

منذ انفجار أزمة أنهيار المؤسسات المالية الأمريكية في منتصف أيلول ٢٠٠٨ والتي أبتدأت بأنهييار بنك (ليمان برذرز) والاقتصاد العالمي لم يستطع التغلب على أسباب ونتائج هذه الأزمة التي تطورت حلقاتها رغم كل الاجراءات التحويلية التي أتخذتها مختلف المنظمات الاقتصادية العالمية سواء منها منظمات (برتن وودز) أو المجموعات الاقتصادية الدولية المتعددة الأطراف أو حتى الاتفاقيات الثنائية بين هذه الأطراف .

أذ بعد أن برزت حرب أسعار الصرف بين العملات الدولية والتي كادت أن تعصف بكل الآليات المتعددة الأطراف الدولية وسياساتها التي أصبحت غير قادرة على أيجاد الحلول الجذرية للمشكلات الاقتصادية الدولية الراهنة حتى برزت مشكلة المديونية في الولايات المتحدة الامريكية , مما رفعت سقف الشكوك المحيطة بمستقبل الاقتصاد الأمريكي وتعافيه , خاصة بعد أن خفضت إحدى أشهر وكالات التصنيف الائتماني (شركة ستاندرد) علامات الدين العام للولايات المتحدة أذ حرمتها لأول مرة في تاريخها من الدرجة الأعلى (AAA) الى (AA+) نظراً لأعتقاد الوكالة أن اجراءات الحكومة المتحدة لمواجهة العجز في ميزانيتها غير كافية مما يعني أن التغييرات المقبلة للاقتصاد الأمريكي ستكون نحو الأسوء .

ورافقت مشكلة المديونية للولايات المتحدة أزمة الديون السيادية الأوروبية التي هددت منطقة اليورو برمتها مما أضطر منظمة الشفافية الدولية أن تشير في تقريرها السنوي من أن الفساد يزيد من حدة الديون في أوروبا مؤكدة تردي الأوضاع وعلى الأخص منها في كل من اليونان وإيطاليا كما بينت في تقريرها من أن الصعوبات الاقتصادية التي تشهدها منطقة اليورو مرتبطة الى حد ما بعجز السلطات العامة على مكافحة الفساد والتهرب الضريبي اللذان يعتبران الأسباب الرئيسية للأزمة , مما بات معه احتمال زوال منطقة اليورو أو تجزئتها ما بين دول تمضي قدماً وأخرى تخرج من العملة المشتركة يطرح بشكل صريح مع ما ينطوي عليه من عواقب لا يمكن احتسابها في ظل التداخل الكبير لمختلف اقتصاديات المنطقة .

ومع أن الأزمة الاقتصادية كادت تعصف بأقتصاد اليونان ألا أن الأمر لم يقتصر على اليونان حسب بل تجاوزت الأزمة الى كل من البرتغال وأيرلندا لتلتحق بهما أسبانيا بل طالت ثالث أقتصاد أوروبي وهو الأقتصاد الإيطالي , مما دعى هذا الأمر صندوق النقد الدولي أن يعيد النظر في توقعاته الاقتصادية للفترة من ٢٠١٢-٢٠١٤ ولتصبح أكثر تشاؤمية فيما يتعلق بأفاق الأقتصاد العالمي وأضطراره لتخفيض تقديراته للنمو في كل الدول والمجموعات الاقتصادية بضمن ذلك مجموعة الدول العربية ولم تنأى كل من فرنسا والمانيا وبريطانيا بنفسها عن هذه الآثار للأزمة ألا باتباع كل من هذه الدول الثلاثة سياسات تقشفية حقيقية كانت باهضة الثمن على شعوبها من أجل أنقاذ الاتحاد الأوروبي من أزمة ديونه بل كي تحول دون انهيار الاتحاد الاوربي وتفككه وتلاشي عملة اليورو.

أما عن آثار هذه الأزمة على الاقتصادات العربية وتعثرت مسيرة التعافي الاقتصادي العالمي , فقد تمثلت بالدرجة الأساس بتقلبات أسعار النفط من جهة وتقلبات أسعار الذهب من جهة ثانية وبقيّة أسعار السلع التي تستوردها هذه البلدان مما ترك تفاعل هذه العوامل آثاره السلبية على استثمارات وأحتياطات الدول العربية ذات الفائض المالي من جهة - وخاصة المصدرة للنفط منها - وكذلك على نسب التضخم السائدة في معظم اقتصادات الدول العربية المنفتحة كلياً على التجارة الخارجية فضلاً عن تراجع الاستثمارات الخارجية الوافدة للأقطار العربية التي شهدت اضطرابات سياسية مما أدى الى عدم الأستقرار وأثره السلبي على توقعات المستثمرين .

وليس من الغريب أن تترك هذه التطورات السلبية في الاقتصاد العالمي والأقليمي آثارها على الاقتصاد العراقي خاصة وأنه اقتصاد مفتوح على الاقتصاد الخارجي لأنه مما خفف من حدة الآثار السلبية على هذا الاقتصاد هو استمرار أسعار النفط نحو الأرتفاع رغم تقلباتها خلال العام ، كما وأن أستيراداته من منطقة اليورو وخاصة أستيراداته من تركيا التي تتعامل بهذه العملة قد خففت من هذه الآثار للتطورات الدولية والأقليمية المذكورة آنفاً ، هذا فضلاً عن أن البنك المركزي أستطاع تجنب الآثار السلبية لتقلبات أسعار العملات على أحتياطاته الدولية بسبب تنوع مكونات محفظته الاستثمارية وفقاً لما صرح به أحد مسؤولي البنك المركزي العراقي .

وقد واصلت السياسة النقدية وسلطتها البنك المركزي العراقي أنتهاج ذات السياسة التي تركز على لعب دور تنظيمي وأشرافي ورقابي على المصارف والمؤسسات المالية الوسيطة من أجل الحفاظ على الاستقرار المالي وأستقرار الاسعار وبكلمات أخرى العمل الدؤوب على أبقاء معدلات التضخم الاساسية منخفضة الى حدود المرتبة العشرية الواحدة وفي ذات الوقت أتباع سياسة نقدية توسعية تمثلت بالمحافظة على سعر فائدة السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي (سعر الفائدة الاساس) بنسبة ٦% من أجل حث المصارف على التوسع بمنح القروض والتوجه نحو اقتصاد السوق ، وقد رافق ذلك المحافظة على الاحتياطي القانوني بذات النسبة للعام الماضي البالغ ١٥% من الايداعات (١٠% يحتفظ بها في البنك المركزي العراقي ونسبة ٥% في خزائن المصارف) .

ومع ذلك ومن وجهة نظر المصارف الأهلية فإن خفض سعر الفائدة والأحتياطي القانوني لم ينجم عنهما النتائج الأيجابية المرجوة بزيادة منح الأئتمان من قبلها بسبب عاملين هما : قرار البنك المركزي العراقي برفع نسبة رؤوس الأموال للمصارف الأهلية مما ترتب عليه أنخفاض الطلب على الأسهم الذي أدى الى أنخفاض أسعارها في سوق العراق للأوراق المالية والعامل الثاني تمثل بزيادة التحوطات حول رأس المال وبشكل خاص التحوط الخاص بالديون المشكوك في تحصيلها .

كما شهد عام ٢٠١١ استمرار جهود البنك المركزي العراقي المبذولة في مجال أنظمة المدفوعات الألكترونية بهدف تطوير أداء القطاع المصرفي ، إذ أن أنظمة الدفع ترتبط بشكل وثيق بتحقيق الأستقرار المالي والنقدي معاً .

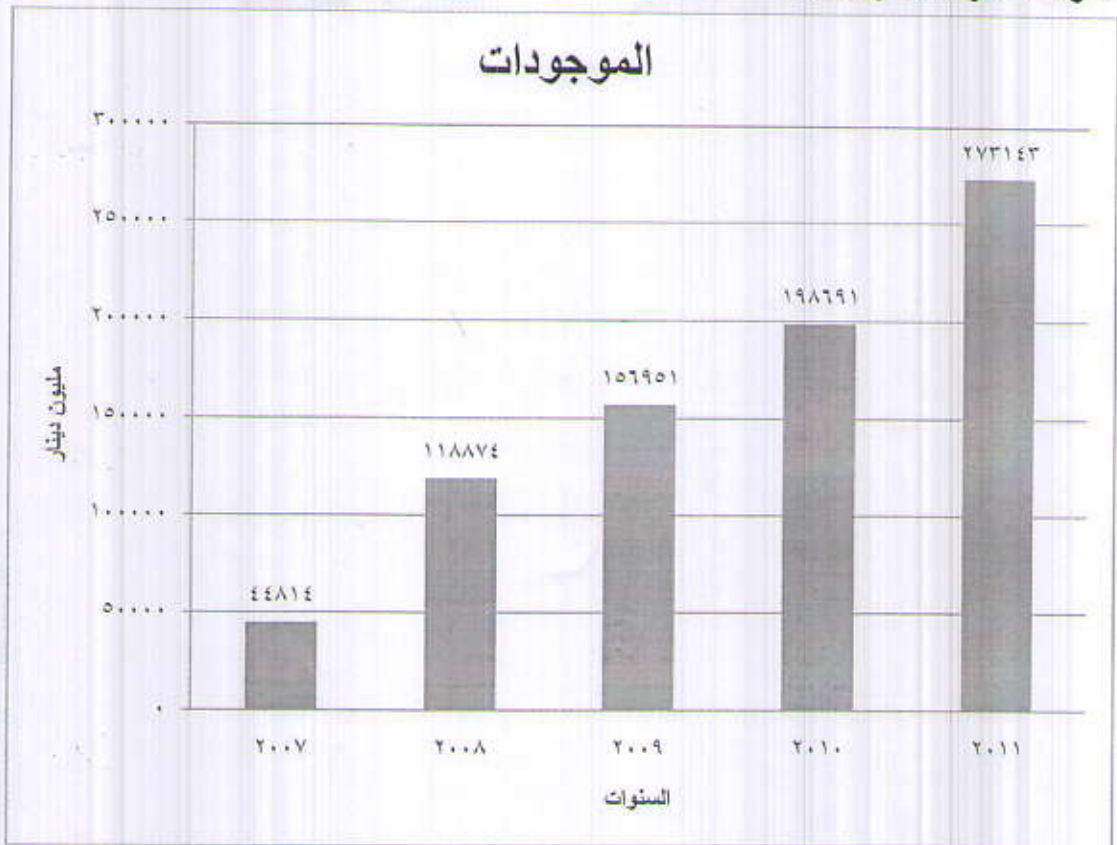
ومع ذلك فقد تكون بعض من منجزات السياسة النقدية قد بددت بسبب اتخاذ بعض الاجراءات الادارية أو قرارات اقتصادية بعيداً عن التنسيق معها , حيث شهد عام ٢٠١١ تطورات مالية ونقدية ذات طبيعة سلبية على توقعات المدخرين الحديين والمستثمرين معاً من جهة ومما زاد من آثارها السلبية أستغلال المضاربين لها ومن أبرز هذه التطورات الجدل الذي دار حول حذف الأصفار من العملة العراقية رافقه موضوع أستقلالية البنك المركزي العراقي ومحاولات ربطه بمجلس الوزراء فضلاً عن ذلك الملابس التي رافقت مزاد العملات اليومي ومن أبرزها رفض زبائن شركات الصرافة وجهات التمويل تزويد البنك المركزي العراقي بكشوفات تتضمن الكشف الضريبي المتضمن الطلب من شركات التوسط المالي كشف الرقم الضريبي لزبائنها والذي كان البنك المركزي العراقي يهدف من ورائه تطبيق (سياسة تعقيم ضد غسيل الأموال) على حد تعبير مسؤوليه لتبرير اتخاذ هذا الأجراء .

ومن الضرورة بمكان الإشارة الى التوجيهات التي صدرت من قبل البنك المركزي العراقي بشأن زيادة رؤوس أموال المصارف لتصل الى (٢٥٠) مليار دينار خلال ثلاث سنوات اعتباراً من ٢٠١٠/٦/٣٠ وقد أستطاعت معظم المصارف العراقية الأهلية من زيادة رأسمالها خلال السنة الأولى الى (١٠٠) مليار دينار والبعض منها تجاوز هذا المقدار , أن لجوء البنك المركزي العراقي الى الطلب من المصارف الأهلية تعزيز رأسمالها (وأن كان ذلك خلال فترة قصيرة نسبياً) نظراً لما للنمو في رؤوس أموال المصارف من المؤشرات الايجابية في تعزيز الأستقرار المصرفي لكونه يعزز قدرتها على مواجهة المخاطر , ويضمن سلامة وامتانة المصارف وبذات الوقت يشكل حماية أكبر للمودعين ويمكنها من المساهمة في تقديم الأئتمان المطلوب لبناء الأقتصاد العراقي من خلال مساهمتها في عملية تنميته الاقتصادية .

أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

أ - الموجودات :

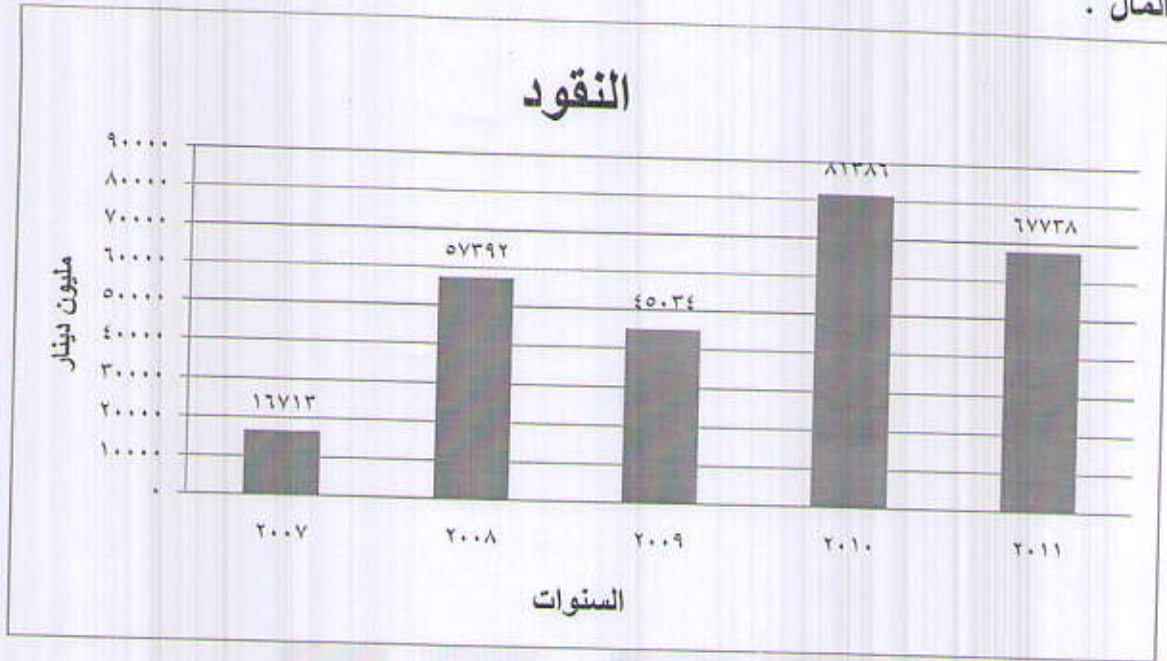
بلغ إجمالي موجودات المصرف الثابتة والمتداولة في نهاية سنة ٢٠١١ (٢٧٣.١) مليار دينار مقارنة بعام ٢٠١٠ حيث كان يبلغ (١٩٨.٧) مليار دينار أي بنسبة زيادة (٣٧,٤%) عن عام ٢٠١٠ وأن هذا التطور في موجودات المصرف يدل بشكل واضح ان المصرف يسير بخطى مدروسة ومتوازنة في اداء مهامه وفيما يلي رسم بياني لتطور الموجودات على مدى سنوات عمر المصرف :-



ب - النقود :

تعتبر السيولة النقدية المتوفرة في المصرف من الامور المهمة التي ينبغي على المصرف ايلانها الاهمية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع (جاري - توفير - ودائع لاجل) من قبل زبائن المصرف على ان لا تؤثر هذه السيولة على نشاط المصرف. وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر وقد بلغت النقود في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وغير العراقية (٦٧,٧) مليار دينار

في نهاية سنة ٢٠١١ بضمنها مبلغ (٥٠) مليار دينار المودعه لأغراض زيادة رأس المال .



ج - الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية، لذلك فإن جل ائتمانات المصرف كانت عن طريق منح المرابحات والأستصناع حيث بلغت المرابحات والأستصناع التي تم تنفيذها خلال عام ٢٠١١ (٤٤,٠٣٣) مليار دينار. وقد حققت عائداً للمصرف في ٢٠١١/١٢/٣١ (٦,٧) مليار دينار، كما تم التحوط للمرابحات التي تأخر تسديدها من تاريخ استحقاقها وذلك بتراكم ما قيمته (٣,٥) مليار دينار من إيرادات المصرف عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص، حيث وجه البنك المركزي العراقي ومن خلال الالاحة الارشادية بحجز نسب تراوحت من ٢% ولغاية ١٠٠% من الائتمان تحت مسمى مخصص خسائر الائتمان.

أن من دواعي أفتخار إدارة المصرف ومنتسبيه ماورد في تقرير الفحص الخاص بمصرفنا مصرف دجلة والفرات للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ من قبل البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان اذ جاء في الصفحة (١٨) منه مانصه " كان اتجاه المصرف عكس المصارف العراقية بألتحائهم الى أستثمار أصولهم لدى البنك المركزي لتحقق إيرادات عالية وبمخاطر قليلة خلال الأعوام ٢٠٠٧، ٢٠٠٨ ذلك أن المصرف عند

مباشرة أعماله في عام ٢٠٠٧ بدأ بمنح أئتمانات في مجال الصيرفة الاسلامية وصلت الى (١٦.١) مليار دينار ليرفعها الى (٥١.٧) مليار دينار عام ٢٠٠٨ وبنسبة نمو مقدارها (٢٢١%) وهذه قفزة كمية مقارنة بالاعوام التالية وبالمصارف الاخرى وهذا عائد بالدرجة الاولى الى سياسة المصرف التي اتبعها والمتصفة بالخصوصية كونه يمارس الصيرفة الاسلامية (غير الربوية) كما أن الائتمان في هذا المجال أوسع من الائتمان الممنوح في المصارف الربوية وعليه أستمر الائتمان بالارتفاع ليصل في عام ٢٠١٠ الى (٨١.٣) مليار دينار".

ومع أن الشهادة من السلطة النقدية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي التي نعز بها ، فأنا قد لانغالي اذا ما ذهبنا بالقول أن التوسع في منح الائتمان للأغراض التنموية والنشاط الاقتصادي في القطاعات الأخرى هو الذي قد نجم عنه بعض التعثرات في تسديد الائتمان و/أو حدوث بعض التركزات في بداية عمل المصرف رغم أن المصرف قد بذل جهوداً كبيرة لأسترجاع هذه الائتمانات ورصد الاحتياطات لها تمثلت الأولى بمحاولة مساعدة زبائن المصرف المتلكئين بسبب خارج عن أراذتهم من أجل تمكينهم من أستمرار نشاطهم وتسديد التزاماتهم والثانية تمثلت بالعمل على تحصيل هذه الديون بالطرق القانونية بالنسبة للزبائن المعتمدين عدم التسديد بما عليهم من التزامات .



د- الاستثمارات:

تركزت استثمارات المصرف في المشاركات والمضاربات , أذ بلغت استثمارات المصرف لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ (٣٤,٥٢٦) مليون دينار.

هـ- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة (٧٧,٣٢٤) مليار دينار في ٢٠١١/١٢/٣١ وبلغت إيراداتها (٤,٦) مليار دينار. ويحرص المصرف على استحصال الضمانات الكافية من زبائنه عن التسهيلات التي يقدمها لهم في هذا المجال كما يحرص المصرف على انجاز معاملات الرهن للضمانات المقدمة قبل منح الائتمان سواء كان الائتمان نقدياً أو تعهدياً , وأدناه جدول يوضح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنونات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الائتمان
٦٣,١١٠	خطابات الضمان
١٤,٢١٤	الاعتمادات المستندية
٧٧,٣٢٤	المجموع
٧,٩٠٧	مجموع التأمينات النقدية (-)
٦٩,٤١٧	المجموع الكلي

وبلغت قيمة الرهنونات لصالح المصرف لقاء التسهيلات المصرفية الممنوحة (٥٥,٦٥٩) مليار دينار كما في ٢٠١١/١٢/٣١ اي بنسبة تزيد على ٨٠% من قيمة التسهيلات بعد طرح تأميناتها .

و- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع:

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام ٢٠١١ (١٧٦,١) مليار دينار, مع ان هذه الودائع قد ازدادت مقارنة بعام ٢٠١٠ وهذه الحالة تعكس ثقة الزبائن بأداء المصرف ومثانة وضعه المالي فضلاً عن كسبه لزبائن جدد بسبب سياسته التمويلية وتخفيض تكاليف الخدمات المصرفية التي يقدمها لهم على الرغم من ازدياد السحب على الحسابات في فترات معينة من السنة للظروف الخاصة .

وأدناه تفاصيل الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ مليار دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ مليار دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٧٣,٠٣٢	٣٥,٦٥٥
٢٥٢١	حسابات التوفير	٦,٣٣١	٣,٧٤٩
٢٥٣٢	ودائع لآجل	٨٧,٠٩٦	١٧,١٣٩
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٣,١٩٦	٤,٥٩٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٤,٧١١	٧,٣٠١
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١,٢٤٥	١,٠١٨
	المجموع	١٧٦,١١١	٦٩,٤٦١

ح- التخصيصات واستخداماتها:

بلغت التخصيصات كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (٤,٤) مليار دينار وكما موضحة في الكشف رقم (١٠).

ط- الاحتياطات واستخداماتها:

بلغت الاحتياطات كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (٧,٣) مليار دينار وكما موضحة في الكشف رقم (١٢).

ي- حقوق المساهمين:

ان رأسمال المصرف (٥٠) مليار دينار مدفوع بالكامل مع وجود احتياطي قانوني بمبلغ (٧٢٤) مليون دينار يضاف له الاحتياطات الأخرى بمبلغ (٢,٣٩٥) مليار دينار والارباح غير الموزعة بلغت (٤,٠٠٧) مليار دينار بذلك يكون مجموع حقوق المساهمين قد بلغ (٥٧,٣٣٢) مليار دينار عراقي لاغير .

بيانات تفصيلية:

أ- كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (٣٢,٩٨١%) من مجموع الموجودات والبنود المرجحة بنسب مخاطرها خارج وداخل الميزانية.

ب- فروع المصرف:

للمصرف حالياً (٦) فروع موضحة في الملحق (أ) وسيتم افتتاح فروع جديدة في محافظات بغداد، الانبار، البصرة، النجف الاشرف ونيوى بعد اكمال موافقات البنك المركزي العراقي. ومن المتوقع ان تباشراعمالها بعد انجاز الابنية الخاصة بها واجراءات الكشف التي يقوم بها البنك المركزي العراقي.

ج- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:

تم أنفاق مبلغ (١٨٩,٢٨٠,٠٠٠) دينار كأبحاث وأستشارات وكذلك تم أنفاق (١٣,٥٨٥,٠٨٠) دينار كأجور للدورات التي جرى اشراك منتسبي المصرف بها خلال عام ٢٠١١ بغية تنمية قدراتهم , والمصرف حريص على زج منتسبيه بالدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف كما أن المصرف توجه في اجراء ترتيبات مصرفية مع المصارف المراسلة , وقام بتدريب منتسبيه لديهم كجانب من التسهيلات المصرفية التي تقدم من هذه المصارف كما قام المصرف بأرسال عدد من منتسبيه في دورات خارج العراق , كما وان الهيئة الشرعية للمصرف شعرت مبكراً بضرورة زيادة دراية العاملين في مصرف دجلة والفرات بأحكام الفقه الاسلامي وضرورة توفر المراقبين الشرعيين في كافة فروع المصرف وادارته العامة . لذا فأنها عمدت الى اعداد دورة لتدريب منتسبيه بالاتفاق مع شركة شورى على الصيرفة الاسلامية بصورة عامة كما وانها ركزت على مختلف المنتجات الاسلامية وادوات التمويل وسياسات العمل المصرفي الاسلامي.

د- المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها:

اسم الباب	المبلغ المنفق
الدعاية والنشر	١٠١,٢٧٦,٩٩٩ دينار
السفر والايقاد	٥٥٥,٠٩٨,٦٤١ دينار
الضيافة	٧,٣٣٥,٤٤٤ دينار

هـ- نتائج تنفيذ الخطة السنوية:

تحققت النتائج الموضحة ادناه ضمن خطة ٢٠١١: (المبالغ بمليارات الدنانير)

اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١١	المتحقق في ٢٠١١/١٢/٣١	مقدار التغيير	نسبة التغيير
حسابات جارية وودائع وذات طبيعة جارية	١١٠,٠	١٧٦,١	٦٦,١(+)	٦٠,٠(+)%
الاسـتثمارات والائتمان النقدي	١٦٥,٠	٧٨,٦	٨٦,٤(-)	٥٢,٠(-)%
الايـرادات	١٤,٦	١٤,٤	٠,٢(-)	١,٠(-)%
المصرفوات	٦,٥	٨,٢	١,٧(+)	٢٦,٠(+)%

و- السياسة المحاسبية:

يطبق المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف في تنفيذ الاعمال المحاسبية كما يعتمد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات المالية والحسابات الختامية وكذلك الجرد السنوي للتحقق من موجوداته.

ز- معلومات وايضاحات أخرى:

للمصرف خطة خمسية طموحة تنتهي في عام ٢٠١٤ جرى من خلالها تحديد مسارات وأولويات عمل المصرف خلال مدة الخطة ومن اهم ملامحها :

١. وضع اهداف استراتيجية لعمل المصرف ركزت على اداء التوفير، الاداء التشغيلي ، الاداء المالي، اداء الادارة والموظفين .

٢. اهم التوقعات المالية :

في مجال الودائع نتوقع ان يصل الى (٢٤٠) مليار دينار .

في مجال الائتمان نتوقع ان يصل الى (١٨٠) مليار دينار.

٣. في مجال الموارد البشرية ركزت الخطة على استقطاب كادر متخصص وتأهيل الكادر

الحالي في المجالات التشغيلية والتقنية والتسويقية والمالية .

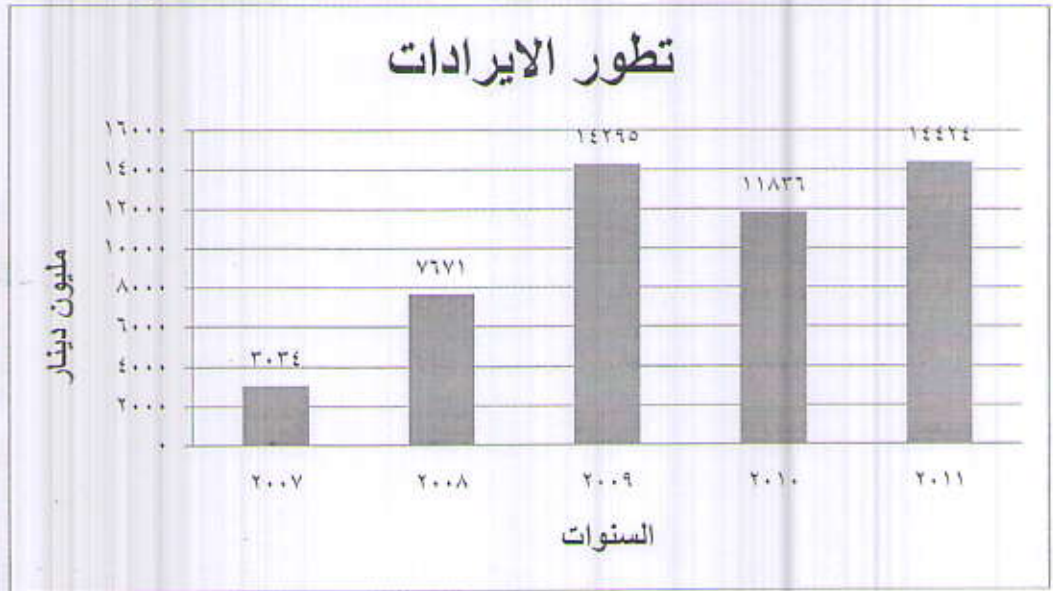


٤. في مجال المنتجات التي ستقدم خلال مرحلة الخطة فقد قدمت إضافة الى المنتجات التقليدية التي تقدمها المصارف المنتجات الآتية:

(صناديق الودائع، بطاقات الايداع، بطاقات دفع الرواتب، تمويل السيارات، تمويل المنازل، جميع المنتجات الاسلامية).

أجمالي الإيرادات والمصروفات:

اظهر كشف الارباح والخسائر للسنة المالية ٢٠١١ إجمالي إيرادات بلغت (٨,١٧٠,٠٣٣,٧٠٤) دينار في حين كان إجمالي المصروفات (١٤,٤٢٤,٢٦١,٩١٣) دينار بضمنها مخصص خسائر الائتمان والاندثارات واطفاء العجز المتراكم وبذلك فقد تحقق فائض مقداره (٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩) دينار، أن الفائض المتحقق يزيد بنسبة ٤٢% عن فائض عام ٢٠١٠، للظروف التي احاطت بالاقتصاد العراقي والتي سبق الإشارة إليها، الا ان هذا الفائض يمثل نسبة تمثل ١٢,٦% من رأس مال المصرف المدفوع.



اراضي وعقارات المصرف:

للمصرف قطعتي ارض الاولى في بغداد بجانب الرصافة والثانية في ديالى وثلاث بنايات واحدة في بغداد والاخرى في محافظة اربيل, الثالثة في محافظة تكريت ويمتلك طابقين من بنايه في محافظة السليمانية وهي قيد الأجاز في موقع ممتاز قريب من البنك المركزي هناك وادناه كلفة شراء الارض والعقارات وسعرها السوقي الآن :

ت	العقار	كلفة الشراء /دينار	سعر السوق /دينار
١-	قطعة ارض بغداد	١,٢١٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٢-	بناية بغداد	٣,٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٨,٧٥٠,٠٠٠
٣-	بناية اربيل	٢,٦٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠,٠٠٠
٤-	بناية تكريت	١,٤٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٤,٠٠٠,٠٠٠
٥-	قطعة ارض ديالى	١,٣٦٩,١٢٠,٠٠٠	١,٦١٢,٠٠٠,٠٠٠
٦-	بناية السليمانية	١,٥٩٧,٠٥٠,٠٠٠	١,٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠

ينوي المصرف استثمار قطعتي الارض, كما أن البناية الموجودة في بغداد /شارع سلمان فائق مشغولة من قبل ادارته العامة والفرع الرئيسي بعد تهيئتها, أما البناية الكائنة في محافظة اربيل فيشغلها حالياً فرع المصرف في المحافظة المذكورة.



العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١١:

ت	نوع العقد	جهة التعاقد	مبلغ العقد	العملة	التاريخ
١	مقاوله اضافيه لبنانية الادارة العامة	المهندس نبيل خضر	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١١/٩/١٩
٢	تجهيز أجنادات لعام ٢٠١٢	مكتبة الوان	٢١,٥٠٠	دولار	٢٠١١/١/٢
٣	تصميم وأشراف على تنفيذ بناية السليمانية	مكتب رؤية للاستشارات	١٠% من الكلفه الفعلية	دولار	٢٠١١/٤/١٤
٤	الشراكة في الاستثمار/سامراء	شركة الراجح	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١١/٧/١٣
٥	تجهيز منتجات	الصناعات الالكترونيه	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	٢٠١١/٣/٧
٦	تجهيز سيارات حسب طلب المصرف	المنصور العراقيه	حسب عدد المراجحات	دولار	٢٠١١/٢/٢٨
٧	أيجار مكتب في بناية الادارة العامة	شركة الراجح	٢٤,٠٠٠	دولار	٢٠١١/٥/٤
٨	اتفاق تعاون لبيع سيارات فورد	شركة تطوير الشرق	حسب عدد المراجحات	دولار	٢٠١١/٢/٢٠
٩	أيجار بناية/فرع كربلاء	شاكرا البهره	(٢٥) مليون	دينار	٢٠١١/٧/١٩
١٠	تقديم خدمات الرقابه الشرعيه	شركة شوري	٧٠,٠٠٠	دولار	٢٠١١/٩/١٣
١١	عقد مضاربه	شركة الراجح	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١١/١/٢
١٢	عقد مضاربه	شركة اعمار الفرات	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١١/١/٢
١٣	المشاركة في IIBN	Alfaconsult	٢,٣٨٥	دولار	٢٠١١/٧/٢٠
١٤	مضاربه مع فرع السليمانية	شركة الراجح	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١١/٨/٨
١٥	ترميم طابق في الادارة العامه	مهندس نبيل خضر	٩,٦١٠,٠٠٠	دينار	٢٠١١/٤/١٨
١٦	نصب مصعد كهربائي	الشركة العربيه للمصاعد	٢٧,٠٠٠	دولار	٢٠١١/٣/١٢

أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال

أ- يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط ، وفيمايلي مساهمة

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين برأس المال بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١:

المنصب	عدد الاسهم	الاسم الثلاثي	
رئيس مجلس الإدارة	٤,٣٣٧,٧٧٧,١٠١	محمد فاضل عبد الحميد	١
عضو	٨٠٨,١٤٦,٠٩٦	وليد محمود علي	٢
عضو	١,١٧٥,٨٠٠,٠٠٠	زهير محمد عزيز	٣
عضو	١,٤٩٤,١٤٤,٤٠٣	احمد عبد المجيد حمود	٤
عضو	٣,٣١٤,٢٠٨,٧٣٠	وائل عبد القادر العبد الجادر	٥
عضو	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	هشام عبد الوهاب احمد	٦
عضو	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محمد ابراهيم المعيلي	٧

ب- وتبلغ نسبة مساهمة الاعضاء الاحتياط برأس المال كما في ٢٠١١/١٢/٣١ كالآتي:-

المنصب	عدد الاسهم	الاسم الثلاثي	
عضو احتياط	٢,٥٠٠,٠٠٠	عاصم محمد صالح عبدالله	١
عضو احتياط	٤,٩٧٧,١١٥,٢١٣	اخلاص كافي جاسم	٢
عضو احتياط	٥٨٧,٩٠٠,٠٠٠	احسان ابراهيم شرقي	٣
عضو احتياط	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مناف صاحب هادي	٤
عضو احتياط	٥٨٧,٩٠٠,٠٠٠	خالد محمود علي	٥
عضو احتياط	١٠,٠٠٠,٠٠٠	فاضل عبد الهادي الموسوي	٦
عضو احتياط	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	نواف عادل عبد الرزاق	٧

ج- جلسات مجلس الإدارة: عقد المجلس واللجنة الخاصة المنبثقة عنه (٧) جلسات خلال

عام ٢٠١١.

د- يمتلك كل من المساهمين أدناه ما يزيد على ٥% من رأسمال المصرف:

اسم المساهم	عدد الاسهم
شركة اعيان للاجارة والاستثمار	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
محمد فاضل عبد الحميد	٤,٣٣٧,٧٧٧,١٠١
شركة بابل المشتركة للتجارة	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة دجلة والفرات للتجارة	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الرافدين الماسية	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وائل عبد القادر العبد الجادر	٣,٣١٤,٢٠٨,٧٣٠

الرواتب والاجور :

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١١/١٢/٣١ (١٧٨) منتسب على الملاك الدائم و(١١) منتسب بعقد وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات المدفوعة لهم (٣,٦٧٣,٨٠٥,٨٣٣) دينار وبضمنها (١١٠,٦٩٩,٩٣٨) دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي وأدناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١١ .

المنصب	الاسم	ت
المدير المفوض وكالة	وليد حميد رشيد	.١
مدير تنفيذي للقسم الدولي	محمد تركي العباسي	.٢
مراقب الامتثال	فاروق سعيد السالم	.٣
مدير الفرع الرئيسي	أسراء شاكر محمود	.٤
مدير فرع السليمانية	أمير محمود عبدالرحمن	.٥

الدورات التدريبية:

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم ادخال منتسبيه في الدورات التي تقام في داخل وخارج العراق كما يحرص المصرف على حضور كل التجمعات التي تعنى بالعمل المصرفي مثل اتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف العراقية ، كما يقوم المصرف بعقد

دورات لمنتسبيه داخل المصرف وقد تم تخصيص مبلغ (٣٠٠) مليون دينار ضمن المستلزمات الخدمية في ميزانية ٢٠١١ لهذا الغرض .
وأدناه جدول يوضح الدورات والمساهمات التي اشترك بها منتسبي المصرف .

ت	الدورات	عدد المساهمين
١	الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	٩
٢	الدورات والمساهمات خارج القطر	١٢
٣	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	١١
٤	الدورات داخل المصرف	٢٢

سياسة المصرف لمكافحة غسيل الاموال:

يعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب بالتقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي كما يتم اعلام البنك المركزي العراقي مكتب مكافحة غسيل الاموال بكشف تفصيلي كل خمسة عشر يوماً بجميع الايداعات النقدية (الوطنية والاجنبية) التي تزيد عن خمسة عشر مليون دينار اضافة الى المبالغ التي يتم تحويلها خارج القطر او الواردة الى القطر.

مؤشرات كفاءة الاداء

كفاية راس المال , اذ بلغ معيار كفاءة راس المال في نهاية عام ٢٠١١ مانسبته
٣٣,٢٣٢% مقابل ٣٩,٣٣٦% في عام ٢٠١٠ .
ندرج فيما يلي بعض معايير تقويم اداء المصرف :

المؤشر	المعادلة	اسم المؤشر	ت
% ١١٢,٠	(رصيد الائتمان في ٢٠١١ - رصيد الائتمان في ٢٠١٠) / رصيد الائتمان في ٢٠١٠ * ١٠٠	معدل نمو الائتمان النقدي	١
% ١,٠	(رصيد الائتمان النقدي المتعثر) / مجموع الائتمان النقدي الكلي * ١٠٠	نسبة الائتمان النقدي المتعثر	٢
% ٦٣,٨	(أرباح الائتمان النقدي ٢٠١١) / مجموع الإيرادات ٢٠١١ * ١٠٠	معدل ربح الائتمان	٣
% ٢١,٩	(إيرادات عام ٢٠١١ - إيرادات عام ٢٠١٠) / إيرادات عام ٢٠١٠ * ١٠٠	معدل نمو الإيرادات الاجماليه	٤
% ٩,٧	(مصرفات عام ٢٠١١ - مصرفات عام ٢٠١٠) / مصرفات عام ٢٠١٠ * ١٠٠	معدل نمو المصرفات	٥
% ٤٢,٥	(أرباح عام ٢٠١١ - أرباح عام ٢٠١٠) / أرباح عام ٢٠١٠ * ١٠٠	معدل نمو الربح	٦
% ٥١,١	(عدد العملاء لعام ٢٠١١ - عدد العملاء لعام ٢٠١٠) / عدد العملاء لعام ٢٠١٠ * ١٠٠	معدل نمو الزبائن	٧



محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١١

- الى/السادة مساهمي مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار المحترمين
- أستناداً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة وحسب تعليمات تدقيق الحسابات قمنا بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة حولها واطلعنا على التقارير الشرعية وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب حسابات المصرف وتقرير مدير الرقابة الداخلية في المصرف لعام ٢٠١١ ونود أن نبين ما يلي :
- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة ومتطلبات مسك السجلات والدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد .
 - ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشراف مراقب الحسابات أستناداً للتعليمات النافذة. وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات، وقد تم تقييم موجودات المصرف من العملة الاجنبية حسب سعر الصرف الوارد في نشرة اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في ٢٠١١/١٢/٣١ وكان سعر الصرف (١١٧٠) دينار للدولار .
 - ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بشكل واضح وشامل مسيرة المصرف المالية لعام ٢٠١١. وان المعلومات الواردة فيه غير مخالفة لأحكام القانون والتشريعات المالية النافذة .
 - ٤- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات الخاصه رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة.
 - ٥- نوكد على متابعة الائتمانات متأخرة التسديد واتخاذ الاجراءات القانونية بشأنها حسب القرارات الصادرة عن اللجنة المنبثقة عن مجلس الادارة مع أخذ التخصيصات الكافية عنها وحسب اللائحة الارشادية الواردة من البنك المركزي العراقي.

- 6- تؤكد ملاحظة البنك المركزي العراقي بضرورة الاستعلام عن الزبائن قبل منحهم اي ائتمان, وملاحظة التركزات الائتمانية وبما لايتجاوز الائتمان الممنوح 10% من رأسمال المصرف واحتياطياته السليمة.
- 7- التأكيد على أخذ الضمانات النقدية والعينية عند تقديم التسهيلات المصرفية للزبائن وخصوصاً فيما يتعلق بخطابات الضمان لحسن الاداء .
- 8- تم التأكيد على اعداد الاجابات على التقارير الداخلية الصادرة من قبل مراقب الحسابات خلال السنة 2011.
- 9- التأكيد على ضرورة زيادة رأس المال في التوقيتات المحددة .
- 10- الالتزام في عدم تجاوز النسبة المقررة من رأس المال في منح المرابحات والمضاربات والمشاركات .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة زبائن ومساهمي المصرف الكرام
مع فائق الاحترام والتقدير



رئيس لجنة مراجعة الحسابات
د. أحمد البازي

العدد: ٢٧٤/١٤٣١/٨٠

التاريخ: ٢٠١٢/٥/٢٠

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار/شركة مساهمة خاصة المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار/شركة مساهمة- بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الاول ٢٠١١ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الادارة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، أن الميزانية العامة والحسابات والبيانات المالية المرفقة بها معده من قبل ادارة المصرف وتعبّر عن وجهة نظرها، وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف ومدى مطابقتها للمبادئ والاسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها وقد تمخضت اعمالنا عن الملاحظات والايضاحات التالية:

أولاً:النقود

١- النقد فى الصندوق

من خلال مشاركتنا في جرد النقد في الصناديق كما في ٢٠١١/١٢/٣١ لوحظ مايلي:

أ- ظهور اختلاف في رصيد النقد في صندوق الفرع الرئيسي وكما يلي:

١٩٣٢٥٧ دولار	رصيد النقد /دولار بموجب السجلات
<u>١١٨٢٥٧ دولار</u>	رصيد النقد /دولار بموجب الجرد
٧٥٠٠٠ دولار	الفرق

١٧٥١٢٣٥٦٤٠ دينار	رصيد النقد /دينار بموجب السجلات
------------------	---------------------------------

<u>١٥٣٣٦١٥٠٤٠ دينار</u>	رصيد النقد /دينار بموجب الجرد
-------------------------	-------------------------------

٢١٧٦٢٠٦٠ دينار	الفرق
----------------	-------

ب- ظهور اختلاف في رصيد النقد في صندوق فرع اربيل وكما يلي:

٤٧٣١٤٥ دولار	رصيد النقد /دولار بموجب السجلات
--------------	---------------------------------

<u>٥٤٨١٤٥ دولار</u>	رصيد النقد /دولار بموجب الجرد
---------------------	-------------------------------

٧٥٠٠٠ دولار	الفرق
-------------	-------

٣٤٥٠٢١ دينار	رصيد النقد /دينار بموجب السجلات
--------------	---------------------------------

<u>٥٦٢٦٤٣ دينار</u>	رصيد النقد /دينار بموجب الجرد
---------------------	-------------------------------

٢١٧٦٢٠ دينار	الفرق
--------------	-------

من الجدولين اعلاه يلاحظ ان الفرق في النقد متساوي في المبلغ في الفرعين وقد بينت ادارة المصرف ان سبب الفروقات يرجع الى النظام الآلي المعتمد وتمت المعالجة في سنة ٢٠١٢.

١- النقد لدى المصارف

- أ- لم احصل على تأييد بأرصدة الحسابات الجارية مع المصارف الخارجية.
ب- وجود فروقات في كشوفات مطابقة أرصدة الحسابات مع المصارف التالية:

الفرق	الرصيد/كشف البنك	الرصيد/السجلات	اسم المصرف
\$١٩٥٠٠٠	\$٤٨٣٨٧١١,٥٢	\$٥٠٣٣٧١١,٥٢	البنك المركزي العراقي
\$١٩٨٧١,١٨	\$١٢٠١٨١,٩٠	\$١٠٠٣١٠,٧٢	بنك التجارة العراقي

و قد تمت معالجة الفرق في سنة ٢٠١٢.

ثانياً: الاستثمارات

يتكون رصيد الاستثمارات من

المشاركات

المضاربات

المشاركات

١- شركة اعمار الرافدين للتجارة العامة وادارة المناطق الحرة المحدودة

يبلغ رأس مال الشركة اعلاه (١٠٠) مليون دينار عراقي وتبلغ مساهمة المصرف في رأسمالها ٧٠% وقد قام المصرف بتسديد كامل رأس المال وظهر المبلغ ضمن الاستثمارات.

أن الشركة المذكورة أسست بتاريخ ٢٧/٩/٢٠٠٨ الا اننا لم نطلع على حسابات ختامية مدققة للسنة المالية ٢٠١١ كما وان السيد مراقب حسابات المصرف للسنة السابقة اكد بعدم وجود حسابات ختامية للشركة للسنة ٢٠١٠ ولم تدرج نتائج نشاط تلك الشركة ضمن حسابات المصرف مما يتطلب من ادارة المصرف حث المسؤولين عن الشركة بتقديم نتائج اعمالها.

٢- من خلال دراسة المشاركات لوحظ هناك العديد من المشاركات التي تمت خلال السنوات السابقة ولم يتم المصرف باستحصال امواله وعوانده من تلك الجهات ولم تكن الاجراءات المتخذة بشأن استحصال الاموال بالمستوى المطلوب.

٣- من ضمن المضاربات هناك مبلغ مدفوع الى شركة الاخوة الصادقة بمبلغ (١٠٠) مليون دينار عراقي لغرض تصدير مواد ولم يستحصل المصرف ضمانات من الشركة المذكورة ولعدم استطاعة الشركة المذكورة الايفاء بالتزاماتها فقد تمت مصادرة المبلغ من قبل شركة سومو وبذلك فقد خسر المصرف كامل المبلغ ولا يزال المبلغ ظاهر ضمن المضاربات مما يتطلب من المصرف استحصال حقوقه.

٤- نرى ضرورة قيام المصرف سواء عن طريق هيئاته او عن طريق جهة خارجية حيادية بمتابعة المشاركات والمضاربات الممنوحة ومتابعة التنفيذ ورفع التقارير اللازمة وعدم ترك الامور الى نهاية العقد او الاعتماد على مايقدمه المشارك او المضارب.

٥- نوصي بضرورة قيام المصرف بوضع آلية فاعلة لتحصيل مبالغ المشاركات والمضاربات المتعثرة إذ ان التأخير ليس في صالح المصرف للأثر السلبي على سيولة وسمعة المصرف.

ثالثاً- الائتمان النقدي

١- المراجعات

تعتبر المراجعات احدى النشاطات الرئيسية ومن خلال دراسة جداول المراجعات لوحظ مايلي:
أ- وجود العديد من المراجعات المدورة من السنوات السابقة ولم يتم تحصيلها وذلك بسبب ضعف الضمانات المستحصلة من المراجيح وعلى سبيل المثال لا الحصر.

اسم المراجيح	تاريخ المنح	تاريخ الانتهاء	المبلغ	الضمان
شركة مرايا بغداد	٢٠٠٨/٩/٩		\$١٤٢٥٣٥	بدون ضمان
جبار محاربا	٢٠٠٨/٦/٨	٢٠٠٩/٦/٧	\$٢١٥٥٧٥	بدون ضمان

ب- بالرغم من وجود العديد من المراجعات المتعثرة الا ان المصرف استمر خلال السنة ٢٠١١ بأخذ الضمانات الضعيفة وعلى سبيل المثال:

اسم المراجيح	تاريخ المنح	تاريخ الانتهاء	المبلغ	الضمان
شركة البغدادية للتكنولوجيا	٢٠١١/١/١٣	٢٠١٢/١/١٢	\$٤٠٣٩٢٠	كمبيالة
هيثم طالب عيسى	٢٠١١/٢/٣	٢٠١١/٨/٢	\$٨٢٢٥	كفالة
وضاح عادل توفيق	٢٠١١/٣/٢٣	٢٠١٣/٩/٢٢	١٠٠٧٠٩٩٩	كفالة وكمبيالة
ميسون نجم عبد الله	٢٠١١/٥/٦	٢٠١٣/٥/٥	٤٥٦٠٠٠٠	كفالة وكمبيالة

ج- تم منح شركة اصالة الشرق مبلغ \$٦٠٠٠٠٠٠ على شكل خمسة مرابحات خلال شهري ١، ٢، ٢٠١١/٢
وبضمان كمبيالة مع حجز خط انتاجي ولم نطلع على مايشير الى تقدير قيمة الخط او مدى صلاحيته.
د- نؤكد ماوردناه بشأن زيادة فاعلية التحصيل حيث لوحظ ان هذه الفاعلية ضعيفة ولا تتناسب مع حجم الديون المتعثرة.

٢- الاستصناع

أ- لوحظ قيام المصرف بأجراء عقود استصناع ولكن بضمانات ضعيفة او بدون ضمانات (صك) أسوة بالمشاركات والمضاربات والمراجحات مما أدى الى تكوّن بعض المتعاقدين عن تسديد التزاماتهم.
ب- تم أبرام عقد استصناع مع شركة اصالة الشرق للصناعات الغذائية (انتاج مشروبات غازية) وبمبلغ ٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد سددت الشركة المذكورة خلال شهر ١/٢٠١١ مبلغ \$٢٠٠٠٠٠٠ مايعادل ٢٣٦٦٠٠٠٠٠ دينار ولازال المتبقي غير مسدد .

رابعاً:خطابات الضمان

لوحظ ان بعض خطابات الضمان الصادرة خلال السنة المالية ٢٠١١ كانت بضمانات ضعيفة مما يتطلب من المصرف اخذ الاحتياطات اللازمة لتجنب الوقوع في اشكالات مالية قد تؤثر على نتائج الاعمال.

خامساً: المدينون

- ١- مخزن البضائع بغرض البيع
قام المصرف بشراء اجهزة كهربائية من شركة الصناعات الالكترونية بقصد المراجعة ونظراً لعدم تخصيص حساب فى النظام المحاسبى الموحد للمصارف وشركات التأمين للمخازن فقد ادرجت قيمة المواد المشتراة والرصيد ضمن حسابات المدينون , ولدينا الملاحظات التالية:
ا- لا توجد اى سيطرة حسابية على المواد المشتراة والموزعة على الفروع والمواد المباعة .
ب- لم يتم تزويدنا بمطابقة نتائج جرد هذه الاجهزة مع السجلات وفيما اذا كانت هناك اية فروقات .
ت- لوحظ ضعف البيانات المتوفرة فى الادارة العامة بخصوص هذه الاجهزة مما يتطلب وضع آلية متكاملة لغرض السيطرة على هذه المواد.
ث- نقترح ان يقوم المصرف بمفاتيحة لجنة النظام المحاسبى الموحد فى ديوان الرقابة المالية لأستحداث حساب المخازن لغرض استخدامه والسيطرة على المواد مستقبلاً.
- ٢- السلف لأغراض النشاط
يبلغ رصيد هذا الحساب كما فى ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ (٩٥٦,٨٧٤,٥٥٩) دينار ومن خلال دراسة مكونات هذا الحساب لوحظ ان العديد من السلف منحت منذ بداية السنة ولم يتم تصفيتهما, لذا نوصى بضرورة تصفية هذه السلف اذ ان تصفيتهما سوف تؤثر على نتائج النشاط اضافة الى ضرورة اصدار التعليمات الداخلية بهذا الخصوص وقد تم تسويتها فى عام ٢٠١٢ لاستمرار النشاط عند نهاية السنة .
- ٣- حسابات جارية مدينة
يبلغ رصيد هذا الحساب ٩٠,٧٤٥,٠٩٨,٤٣٧ دينار وهو رصيد مرتفع جداً وقد لوحظ بأنه يتضمن مبلغ ٥٣,٢٤٠,٨٣٣,٩٤٥ دينار رصيد مدين بذمة شركة الراجح للتحويل المالى وقد علمنا ان المبلغ المذكور ناتج عن خطأ فى الترحيل سببه النظام الآلى علماً بأنه تمت التسوية خلال عام ٢٠١٢ .
- ٤- سلف الموظفين
يبلغ رصيد هذا الحساب مبلغ ١٦٣,٨٦٨,٨٧٣ دينار وقد قدمت الينا الكشوفات التحليلية لهذا الحساب وقد تضمنت مبلغ ٣٤٨,٨٧٣ دينار ادرج امامه فرق بين السجلات اليدوية والنظام مما يتطلب من المصرف اجراء المطابقات وتصفية هذا المبلغ.
- ٥- التفقات القضائية
ورد ضمن هذا الحساب مبلغ (١٠٠) مليون دينار عن المبلغ مدفوع الى شركة جنة الخليج كتعويض (قرار قضائى) عن قيام المصرف بصرف المبلغ بدون موافقة خطية , الا ان الدائرة القانونية فى المصرف اعلمتنا بأن الشركة المذكورة اقامت دعوى على المصرف وكسبت الدعوى قضائياً وتمييزاً وفي هذه الحالة المفروض ان يبوب المبلغ كخسارة وليس نفقات قضائية اضافة الى اجراء تحقيق بالموضوع والذي ادى الى خسارة المصرف.
- ٦- الفروقات النقدية
ان رصيد هذا الحساب والبالغ ٨٧,٦٤٨ دينار هو عن فرق فى حساب الحوالات الخارجية الواردة لعدم مطابقتها بين السجل اليدوي والنظام الآلى , نوصى بضرورة تصفية هذه الحسابات.
- ٧- ضمن الكشوفات المقدمة الينا لتحليل حساب المدينون /دولار للدائرة العامة والفرع الرئيسى ادرج مبلغ ٧٥٠٠٠ دولار سلف من وحدة الخزينة الى شركة أعمار الرافدين ولم يتابع المصرف تسويتها لغاية اعداد الميزانية.
- ٨- الحسابات المتبادلة
لم يدرج ضمن حسابات المدينون حركة الحسابات المتبادلة المدينة حيث ادرج الرصيد الدائن لهذا الحساب ضمن حساب الدائنون وهذا خلافاً لتعليمات البنك المركزى العراقى التي اوجبت اظهار الحركة المدينة والدائنة.

سادساً: الاعتمادات المستندية

يقوم المصرف بفتح الاعتمادات المستندية لزبائنه عن طريق مراسليه وفق تعليمات مقره من قبل مجلس الادارة ووفق تعليمات البنك المركزي العراقي ولدينا الملاحظات التالية:

١- يقوم المصرف بأستقطاع مصاريف الاعتمادات من الحسابات الجارية للزبون (وهو اجراء صحيح) الا انه في حالة عدم توفر رصيد للزبون تستقطع من التأمينات وبرائنا ان هذه الحالة تضر بسيولة المصرف وهي مخالفة لتعليمات استحصاالت التأمينات .

٢- نظراً لأن الاعتمادات تفتح بتأمينات تتراوح بين ١٠%-٥٠% (عدا اعتمادات المرابحة) لكن المصرف في كثير من الاحيان لا يستحصل الضمانات الكافية التي تساعد على استحصاالت قيمة المستندات عند ورودها لذلك يلاحظ في كثير من الاحيان عند ورود مستندات الشحن يقوم المصرف بتسديد اقيامها الى البنك المراسل الا ان الزبون لا يسدد قيمتها ويقوم المصرف بتسجيلها ضمن حساب المدينون (مدينو الاعتمادات) وكمثال على ذلك :

أ- اعتمادات الزبون مهند باسم سليم وعددها (٦) اعتمادات والتي يبلغ الرصيد المتبقي بدمته عن الاعتمادات (٥,٧٨٢,٩٥٦) دولار.

ب- اعتماد شركة سانح الصحراء (اعتماد رقم ١١٨) بمبلغ (٤,٠٠٢,٠٠٠) دولار لم يتم تسديده من الشركة المذكورة .

ت- اعتماد مكتب النخبة (اعتماد رقم ٧٩) السيد سفيان السعدي الرصيد المتبقي (٣٩,٣٩٣) دولار ولا يزال الرصيد غير مسدد.

٣- ان الكشف التحليلي الخاص بالاعتمادات المقدم اليها يتضمن اعتمادات وردت مستنداتها ودفعت الى البنوك المراسلة ولعدم تسديد اقيامها فلا تزال ضمن الاعتمادات وعلى سبيل المثال :

أ- اعتماد رقم ٢٠١١/١٧٧ بمبلغ (١,٥٠٧,٩٣٥) دولار باسم شركة البلسان التجارية عن استيراد مواد سدد المصرف نيابة عن الزبون مبلغ (٤٩٢,٤٨٠) دولار ولم يسدد لغاية تاريخ الميزانية.

ب- اعتماد رقم ٢٠١١/١٥٤ لأمر الشركة الحديثة للصناعات الدوائية وردت المستندات وسدد المصرف نيابة عن الزبون مبلغ (٥٥٠٠٠) دولار .

سابعاً: الموجودات الثابتة

١- بالرغم من ان المصرف قد شكل لجان لجرد الموجودات الثابتة الا اننا لم نستلم قوائم الجرد لكافة الفروع.

٢- ايدت لنا دائرة حسابات المصرف عدم وجود سجل للموجودات الثابتة يدوي ويعتمد على النظام الآلي في تثبيت قيمة الموجودات ولم نستلم كشوفات مطابقة نتائج الجرد مع ما مثبت في النظام الآلي.

٣- نظراً لأن كلفة بعض المباني الواردة في حساب المباني تتضمن قيمة الاراضي والبناء موحدة مما يتطلب فصل قيمة الاراضي عن قيمة البناء حيث ان الوضع الحالي يؤدي الى احتساب اندثار على الاراضي وهذا غير مقبول حسابياً وقد طلبنا من ادارة المصرف ذلك وشكلت لجنة لهذا الغرض الا اننا لم نطلع على قرار اللجنة.

٤- لوحظ ان قيمة المباني الواردة ضمن الموجودات الثابتة تتضمن عقارات مشتراة من قبل المصرف وسددت مبالغها او جزء منها ولكنها لاتزال باسم مالكيها السابقين وهي:

أ- العقار المشتري من السيد وليد جاسم صالح بتاريخ ٢٠٠٦/١/١٥ عقار رقم ٩٨٥/٣٢٤ بتاويين بقيمة (٣٠٠,٠٠٠) دولار.

ب- عقار في السليمانية مكون من طابقين بقيمة (١,٣٧٥,٠٠٠) دولار مشتري بتاريخ ٢٠١٠/٥/٢٧ .

ت- عقار في بعقوبة تسلسل ٤٩/مشتري ١٤٢ بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٥ بقيمة (١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

٥- كذلك لاحظنا ان بعض السيارات المشتراة لم تسجل باسم المصرف وإنما بموجب وكالة :

أ- سيارة مرسيدس موديل ١٩٩٢ مشتراة بمبلغ (٣٠,٢٠٠) دولار بتاريخ ٢٠٠٧/١/١٥ لابد من الاشارة الا

- ان الوكالة هي بأسم السيد عبد السلام عبد الرزاق والمفروض ان تكون بأسم المصرف.
- ب- السيارة المرقمة ١٣٢٧٥٦ بغداد خصوصي نوع ميتسوبيشي موديل ٢٠٠٨ مشتراة بتاريخ ٢٠١٠/٢/٢١.
- ٦- قام المصرف ببيع بعض وسائل النقل وشطب بعض الاثاث الا اننا لم نطلع على اوليات لجنة البيع وطريقة البيع وكذلك بالنسبة للشطب علما بأن قرارات مجلس الادارة لسنة ٢٠١١ لاتتضمن ذلك.
- ٧- لم احصل على تأييد بملكية المصرف للعقارات (سندات الطابو) وفيما اذا كانت محجوزة لأي جهة كانت وكذلك بالنسبة لملكية وسائط النقل (السنوات).
- ٨- هناك اخطاء في التبيويب الحسابي في حساب الموجودات الثابتة وعلى سبيل المثال :
- مبلغ (٥٠,٠٠٠) دولار مدفوع الى مكتب السيدة ريا الزبيدي كدفعة على حساب اجور تصميم فرع السليمانية والاشراف ولم يبدأ العمل به وكان المفروض ان يبوب على حساب مشاريع تحت التنفيذ.
 - مبلغ (٤٠,٠٠٠) دينار عن شراء كسشات للسيارة /الفرع الرئيسي تم تبويب المبلغ على حساب السيارات .
 - مبلغ (١٥٠,٠٠٠) دينار سجل في الكشف المقدم الينا (سجل خطأ على حساب وسائط النقل /عكس عام ٢٠١٢).

ثامنا: النظام الآلي

بلغت كلفة النظام الآلي المصرفي كما في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ (٦,٥٨٨,٠٦٧,١٥٠) دينار وان هذه الكلفة تشمل الاجهزة والمعدات وتدريب العاملين وعلى ان يغطي كافة أنشطة المصرف ويتم تطبيقه في كافة فروع المصرف وبالرغم من ان اقتناء النظام كان في سنة ٢٠٠٩ الا انه لحد الآن لم يتم تطبيقه في كافة الفروع إذ لاتزال الفروع التالية ولغاية نهاية السنة ٢٠١١ لم تطبقه وهي (اليرموك , كربلاء , سامراء)

لقد لوحظ العديد من الحسابات التي يختلف فيها الرصيد بين السجلات اليدوية والنظام الآلي مما يتطلب برأينا تشكيل لجنة من داخل المصرف لدراسة اسباب هذه الاختلافات وفيما اذا كان هناك قصور في النظام ومعالجته , اضافة الى تدريب العاملين على استخدام النظام وتدريب الموظفين العاملين في النظام على الانظمة المحاسبية .

تاسعا :- الحسابات المتبادلة

تظهر جداول حسابات الدائنون ان رصيد الحسابات المتبادلة يبلغ (٣٠٩,٥٥٣,٢٩٩) دينار وقد سبق وان بينا في ذلك ضمن الحسابات المدينة .

عاشراً :- الحوالات الخارجية

- ١- لوحظ ان بعض الحوالات الخارجية الواردة لم ينظم بها استمارة المبالغ الواردة وكمثال على ذلك الحوالات (٣٧, ٥٩, ٦٣, ٧٥, ٨٣) .
- ٢- كذلك هناك حوالات واردة الا ان المبلغ المدرج في استمارة المبالغ الواردة يختلف عن مبلغ الحوالة وعلى سبيل المثال :

رقم الحوالة	مبلغ الحوالة	المبلغ بموجب الاستمارة
٢٠١١/٧١	\$ ٧١٦١٣٣	\$ ٧١٦٠٨٣
٢٠١١/٧٣	\$ ٢٦٥٠٩,٥٨	\$ ٢٦٠٠٠
٢٠١١/٨٠	\$ ١٠٠٩٢٧	\$ ١٠٠٠٠٠

حادى عشر: الدعاوى

بينت الدائرة القاتونية في المصرف بمذكرتها المؤرخة في ٢٠١٢/١/١٨ ما يلي:

أولاً- الدعاوى المقامة على المصرف

- ١- دعوى شركة جنة الخليج والتي حكم فيها على المصرف بدفع مبلغ (١٠٠) مليون دينار وقد سبق التطرق الى هذا الموضوع.
- ٢- دعوى شركة المشاريع الكهربائية الغازية والتي حكم فيها على المصرف بتأدية مبلغ خطاب ضمان حسن تنفيذ والمبلغ (٦,٣٢٠,٠٠٠) دولار امريكي والقرار الآن لدى محكمة التمييز.
- ٣- دعوى وزارة التربية والتي حكم فيها على المصرف بأن يسدد مبلغ خطابي الضمان البالغة (٣٦,٥٨٤,١٠٤,٠٤٩) دينار ولازالت الدعوى لدى محكمة التمييز.

ثانياً- الدعاوى المقامة من قبل المصرف

- ١- دعوى ضد المدين صهيب محمد صالح وقد حضر المدين وسدد المبلغ .
 - ٢- دعوى ضد المدين شيماء عبد المحسن وقد صدر بحقها قرار من محكمة بداعة الكرخ بتسديد مبلغ (١٣,٢٠٠,٠٠٠) دينار ولم يتم التسديد.
 - ٣- دعوى مقامة ضد المدين يدالله فتح الله بمبلغ (٢١,٠٠٠,٠٠٠) دينار ولم يصدر القرار.
 - ٤- دعوى ضد المدين شركة أصالة الشرق والدعوى لازالت في المحاكم.
 - ٥- دعوى ضد المدين power engeniey البريطانية تم اقامة الدعوى على وكيل الشركة في العراق السيد هاشم جبار مهدي وابطلت الدعوى لأن وكالته لاتخوله الدخول في الدعاوى يلاحظ من الدعاوى المقامة من قبل المصرف مايلي:
- أ- ان عدد الدعاوى المقامة ضد المدينين قليل جداً ولايتناسب مع عدد الزبائن المتوقعين عن التسديد ولا مع مبالغ الديون المتعثرة.
- ب- لم نطلع على أية دعوى مقامة بشأن بيع الضمانات المأخوذة من المشاركين والمضاربيين والمرابحين.

ثاني عشر: أمور أخرى

١- أن النظام الآلي يعتمد الاسعار التالية للعملات الاجنبية طيلة السنة ٢٠١١:

الدولار الامريكي	١١٨٣ دينار
الجنيه الاسترليني	١٩٦٤ دينار
اليورو	١٤٥٢,٧٢٣ دينار
الدينار الكويتي	٤٣٨٢,٣٥٧ دينار

٢- برأينا ان مخصص خسائر الائتمان المحتسب لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ والبالغ (٣,٤٩٧,٠٦٨,٨٥٢) دينار غير كاف لمواجهة الديون المتعثرة مما يتطلب اعادة النظر فيه.

ثالث عشر: الاياح والخسائر

حقق المصرف ربحاً صافياً للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ بلغ (٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩) دينار وسوف يتم توزيعه حسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:

دينار	
٤٩٦,٢٤٩,٥٤٦	أطفاء خسائر سنوات سابقة
٦٢٥,٤٢٢,٨٢١	احتياطي التوسعات ١٠%
٨٥٥,٦١١,٨٦٥	مخصص حصة الهيئة العامة للضرائب ١٥%
٢٦٩,٩٣٠,٨١٧	احتياطي قانوني ٥%
<u>٤,٠٠٧,٠١٣,١٦٠</u>	الفائض القابل للتوزيع
٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩	

رابع عشر: الأحداث الجوهرية

من الاحداث الجوهرية اللاحقة لصدور الميزانية حصول موافقة الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١١/٥/٢٦ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح مائة مليار دينار بدلاً من خمسين مليار دينار وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٤٣٠٠ والمؤرخ في ٢٠١٢/٢/٢٢. وكذلك اتخذت الهيئة العامة للمصرف قرار بتاريخ ٢٠١٢/٤/١٢ بزيادة رأسمال الشركة ليصبح ثلاثمائة مليار دينار بدلاً من

مائة مليار دينار.

وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا ويقدر ماتوصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة:

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية يتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات (عدا الموجودات الثابتة حيث لم تقدم اليها نتائج الجرد) وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبع في السنة السابقة.

٣- أن التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات الساندة.

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي .

وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١١ وأن حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة أمينة وعادلة.

مع التقدير . . .



سعدى نعمان حمد العائى
محاسب قانونى ومراقب حسابات

Ref :
Date:

العدد :
التاريخ :

السيد المحاسب القانوني ومراقب الحسابات الأستاذ سعدي نعمان العاني المحترم

م/ أجابه على التقرير السنوي

تحية وتقدير :

أشاره الى تقريركم السنوي لعام ٢٠١١ نورد لكم الأجابه على الملاحظات
الواره بالتقرير :

أولاً - النقود :- تم معالجة الفرق كما موضح بتقريركم في عام ٢٠١٢ .

ثانياً - الاستثمارات :-

١. أن شركة أعمارالرافدين لم تمارس نشاطها منذ تأسيسها بسبب عدم وجود
قانون ينظم إدارة المناطق الحره وسنقوم بتشغيلها لأغراض التجاره العامه خلال عام
٢٠١٢ .

٢. أن موضوع وضع آليه لتحصيل المبالغ المتعثره تم تشكيل لجنه برئاسة المدير
المفوض وكالة وأن هذه الحاله ناتجه عن الوضع القانوني للمصارف الاسلاميه وسيتم
تشكيل شعبه لتحصيل الديون .

٣. أن الاستثمارات بالمصارف الاسلاميه لانقلابها ضمانات .

ثالثاً - الائتمان النقدي :- حول المراجحات والاستصناع فإن هذه الملاحظات تم
تجاوزها لاحقاً وأن السيده ميسون نجم عبدالله قد سددت مبلغ المراجحه بالكامل .

رابعاً - خطابات الضمان :- حدد مجلس الاداره شروط و ضمانات قويه من اجل اخذ
الاحتياطات اللازمه وتم تشكيل لجنه لأدارة المخاطر ملتزمه بهذه الشروط .

Ref :

Date:

العدد :

التاريخ :

خامساً - المدينون :-

١. تم مفاتحة ديوان الرقابه الماليه بموجب كتابنا المرقم (٩٥٤) في ٢٠١٢/٥/١٧ بفتح حساب ودليل محاسبي للمخزن لغرض البيع في النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف .
٢. تم تصفية اغلب السلف في عام ٢٠١٢ وكان السبب في تأخير اجراء التسويات هو لأستكمال المستندات الثبوتيه اللازمه لأجراء التسويات .
٣. أن المبلغ الواضح في الرصيد المدين لشركة الراجح تم تسويته في عام ٢٠١٢ وصدرت تعليمات واضحة وصريحة بعدم قبول مديونية هذا الحساب لأي سبب كان ويعود الى طبيعته الدائنة .
٤. تم إجراء اللازم بالمطابقه لتصفية المبلغ الخاص بسلف الموظفين.
٥. النفقات القضائية تم معالجتها بقيد في عام ٢٠١٢ .
٦. حساب الفروقات النقديه تم معالجته في عام ٢٠١٢ .
٧. سلف شركة أعمار الرافدين سيتم تسويتها مع موضوع الشركة بالكامل .
٨. الحسابات المتبادله تم تشكيل شعبه لقسم الشؤون الماليه ستتولى عمليه المطابقه .

سادساً - الاعتمادات المستنديه :-

- كما وضحنا سابقاً فإن مجلس الاداره وضع الاسس للأئتمان التعاقدى ولجنه المخاطر ملتزمه بالضوابط الجديده لكي لا تتكرر مثل هذه الحالات .
- سابعاً- ان قوائم جرد الموجودات الثابته تتطابق بالكميه وسيتم شراء برنامج لمتابعة الموجودات بالكميه والقيمه على الحاسب الآلي وتم فعلاً فصل قيمة الاراضي عن قيمة المباني القائمه حسب ملاحظتكم .

Ref :

Date:

العدد :

التاريخ :

وأن عدم تثبيت بعض المباني وبعض السيارات بأسم المصرف تعود لأسباب قانونية تخص دوائر العقاري والمرور أما الأخطاء في التبويب المحاسبي فقد تم معالجتها في عام ٢٠١٢ .

ثامناً - النظام الآلي :- نؤيد وجود بعض الحسابات غير المطابقه فقد تم تشكيل لجنه لدراسة الاسباب ومعالجتها .

تاسعاً- الحسابات المتبادله :- تم التطرق اليها في فقره سابقه .

عاشراً - تم معالجة الحوالات الخارجيه بتنظيم استمارات وتصحيح المبالغ المخالفه .

احدى عشر - تم تكثيف الجهد من قبل قسم الشؤون القانونيه في المصرف بعد ان تم تعزيزه بكوادر متخصصه ووضعت خطة عمل لمتابعة الدعوي القضائيه .

اثنى عشر- سنقوم بتحسين مبلغ مخصص لخسائر الائتمان وزيادته بشكل تدريجي لمواجهة الديون المتعثره .

يرجى التفضل بالاطلاع ونثمن جهودكم في تدقيق حسابات مصرفنا وسنعمل جاهدين من أجل عدم تكرار مثل هذه الملاحظات مستقبلاً, مع التقدير ...

محمد فاضل عبد الحميد

رئيس مجلس الاداره



الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١	السنة السابقة ٢٠١٠
			دينار	دينار
	١	<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	٦٧,٧٣٨,٢١٣,٠٠٤	٨١,٣٨٦,١٠٣,٢٠٧
٢	١٥	الاستثمارات	٣٤,٥٢٦,٤٠٥,٩٢٧	٢٨,٧٢٤,٤٨٩,١٩٣
		مجموع	١٠٢,٢٦٤,٦١٨,٩٣١	١١٠,١١٠,٥٩٢,٤٠٠
٣	١٤	الائتمان النقدي	٤٤,٠٣٣,٠٨٩,٨٦٧	٤٤,١٠٣,٣٩٧,٢٧١
٤	١٦	المدينون	١٠٣,٥٧٧,١٨٢,٥٩٩	٢٣,٧٣٠,٥٤١,١١٤
		مجموع	١٤٧,٦١٠,٢٧٢,٤٦٦	٦٧,٨٣٣,٩٣٨,٣٨٥
		مجموع الموجودات المتداولة	٢٤٩,٨٧٤,٨٩١,٣٩٧	١٧٧,٩٤٤,٥٣٠,٧٨٥
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٥	١١	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الائتثار)	٢٢,٢٦٨,٢٨٧,٤١٦	٢٠,٧٤٦,٧٠٠,٩٤٩
٢٤	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٦٦٣,٦٩٧,٠٧٦	-----
٦	١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٣٣٦,٢٠٦,٩٢٨	-----
		مجموع الموجودات الثابتة	٢٣,٢٦٨,١٩١,٤٢٠	٢٠,٧٤٦,٧٠٠,٩٤٩
		مجموع الموجودات	٢٧٣,١٤٣,٠٨٢,٨١٧	١٩٨,٦٩١,٢٣١,٧٣٤
٧	١٩	الحسابات المتقابلة المدينة	١٢٥,٠٧٤,٩٨٠,٥١٦	١٤٦,٧٩٦,٠٧٩,٣٠٧
		المجموع	٣٩٨,٢١٨,٠٦٣,٣٣٣	٣٤٥,٤٨٧,٣١١,٠٤١

الميزانية العامة

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
	٢	<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٧٦,١١١,٣٣٨,٦٦٢	٦٩,٤٦١,٨٣١,٣٩٨
٩	٢٦	الدائون	٣٥,٣٣٨,٥٤٥,٩٥٣	٦٨,٩٤٨,٣٩٥,٥٩٣
١٠	٢٢	التخصيصات	٤,٣٥٢,٦٨٤,٧١٧	٦,٣٦٦,٦٧٤,١٦٠
		مجموع المطلوبات المتداولة	٢١٥,٨٠٢,٥٦٩,٣٣٢	١٤٤,٧٧٦,٩٠١,١٥١
		<u>حقوق الملكية</u>		
	٢١	رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١١	الاحتياطيات	٧,٣٤٠,٥١٣,٤٨٥	٣,٩١٤,٣٣٠,٥٨٣
١٢	٢١٤	مجموع حقوق الملكية	٥٧,٣٤٠,٥١٣,٤٨٥	٥٣,٩١٤,٣٣٠,٥٨٣
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٧٣,١٤٣,٠٨٢,٨١٧	١٩٨,٦٩١,٢٣١,٧٣٤
		الحسابات المتقابلة الدائنة	١٢٥,٠٧٤,٩٨٠,٥١٦	١٤٦,٧٩٦,٠٧٩,٣٠٧
٧	٢٩	المجموع	٣٩٨,٢١٨,٠٦٣,٣٣٣	٣٤٥,٤٨٧,٣١١,٠٤١

عن مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (شركة مساهمه خاصه) - بغداد



محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الاداره

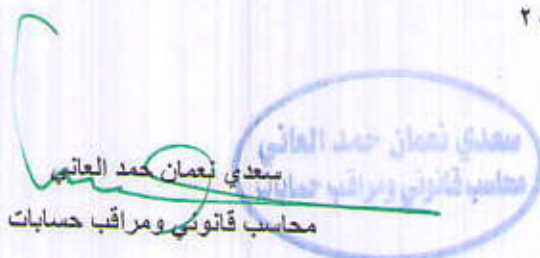


عبد الجبار احمد الربيعي
المدير المفوض وكاله



عماد أباد نظمي
مدير الشؤون الماليه
رقم العضويه (٨٠٤٨)

خضوعاً لتقريرنا الرقم ٨٠/١٢٢١/٢٧٢ والمؤرخ في ٢٠١٢/٥/٢٠



سعدى نعمان حمد الغانم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١١/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
١٣	٤٤-٤٣	إيرادات النشاط الجاري	١١,٥٨٦,٨٧٣,٣٠٣	٩,٥٦٦,٥٠٢,٦٥٨
١٤	٤٦	إيرادات العمليات المصرفية	٢,١٤٩,٩٠٧,٦٣٣	١,٨٣٤,٧٨٦,٦٢٤
		إيرادات الاستثمار		
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	١٣,٧٣٦,٧٨٠,٩٣٦	١١,٤٠١,٢٨٩,٢٨٢
١٥	٣٣-٣١	ينزل مصروفات النشاط الجاري	٦,٢٣٤,٢٢٣,٥٨٧	٤,٢٢٦,٦٣٠,٢٦٣
١٦	٣٤	المصروفات الإدارية	٨٦٥,٨٩٢,٧٦٩	١,٠٨٢,٣٦٧,٢٨٢
٥	٣٧	مصروفات العمليات المصرفية	٨٩٠,٦٨٤,٠٢٣	٧٩٢,٨٨٩,٥٦٠
		الادئارات والاطفاءات		
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٧,٩٩٠,٨٠٠,٣٧٩	٦,١٠١,٨٨٧,١٠٥
		فائض/عجز العمليات الجارية	٥,٧٤٥,٩٨٠,٥٥٧	٥,٢٩٩,٤٠٢,١٧٧
		تضاف الإيرادات التحويلية و الأخرى		
١٧	٤٨	الإيرادات التحويلية	٦٨٧,٤٨٠,٩٧٧	٤٣٣,٥٨٦,٦٣٧
١٨	٤٩	الإيرادات الأخرى		
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	٦٨٧,٤٨٠,٩٧٧	٤٣٣,٥٨٦,٦٣٧
١٩	٣٨	تنزل المصروفات التحويلية و الأخرى	٥٢,٣٠٨,٣٥٠	١,٣٤١,٤١٦,٧٧٦
٢٠	٣٩	المصروفات الأخرى	١٢٦,٩٢٤,٩٧٥	٢,٤٤٥,٩١٦
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	١٧٩,٢٣٣,٣٢٥	١,٣٤٣,٨٦٢,٦٩٢
		الفائض يوزع كما يلي	٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩	٤,٣٨٩,١٢٦,١٢٢
		ينزل اطفاء العجز المتراكم	٤٩٦,٢٤٩,٥٤٦	٤٩٦,٢٤٩,٥٤٦
		حصصة الضريبة	٨٥٥,٦١١,٨٦٥	٥١٠,٦٠٨,٣٣٧
		احتياطي التوسعات ١٠%	٦٢٥,٤٢٢,٨٢١	٣٨٩,٢٨٧,٦٥٨
		احتياطي رأس المال/قانوني ٥%	٢٦٩,٩٣٠,٨١٧	١٤٩,٦٤٩,٠٢٩
		فائض أرباح غير موزعة	٤,٠٠٧,٠١٣,١٦٠	٢,٨٤٣,٣٣١,٥٥٢
			٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩	٤,٣٨٩,١٢٦,١٢٢

كشف تسوية الارباح لأغراض احتساب ضريبة الدخل

دينار		دينار	
٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩		صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر	
	١٢,٠٥٠,٠٠٠	يضاف/المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة	
	٢٩,٩٤٩,٠٠٠	التعويضات والغرامات	
	٣٣,٣٤٢,٤٧٤	أعانات	
<u>٧٥,٣٤١,٤٧٤</u>	<u>٣٣,٣٤٢,٤٧٤</u>	خسائر رأسمالية	
٦,٣٢٩,٥٦٩,٦٨٣		تنزل/ايرادات معفاة من الضريبة	
	٦٧,٧٦٥	أرباح رأسمالية	
<u>٦٧,٧٦٥</u>	<u>٦٧,٧٦٥</u>	صافي الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل	
٦,٣٢٩,٥٠١,٩١٨		ينزل /أطفاء خسائر سنوات سابقة	
٤٩٦,٢٤٩,٥٤١		احتياطي التوسعات	
٦٢٥,٤٢٢,٨٢١		ضريبة الدخل ١٥%	
٨٥٥,٦١١,٨٦٥		احتياطي قانوني ٥%	
٢٦٩,٩٣٠,٨١٧		الفائض المتراكم	
<u>٤,٠٠٧,٠١٣,١٦٥</u>			
<u>٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩</u>			

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١١/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠١٠	السنة الحالية ٢٠١١	البيان
الف دينار	الف دينار	
		الإشغلة التشغيلية
٤,٣٨٩,١٢٦	٦,٢٥٤,٢٢٨	فائض / عجز السنة الحالية
٦٦٨,٠٠٤	٨٠٦,٦٣٢	اندثار الموجودات الثابتة
١٢٤,٨٨٦	٨٤,٠٥٢	إطفاء نفقات إيرادية مؤجله
١,٢٩٦,٤٥٩	١,٥٨٨,٤٤٦	مخصص خسائر الائتمان
٦,٤٧٨,٤٧٥	٨,٧٣٣,٣٥٨	المجموع
		التغيرات في المطلوبات و الموجودات التشغيلية
(١٩,٨٥٦,٣٩٥)	١٢٨,٦٧٢,٧٦٢	الحسابات الجارية والودائع
٦٢,٦٣٢,٤٥٣	(٥٥,٦٣٣,١٠٤)	حسابات الدائنين
(١٤,٢٤٤,٥٣٥)	(٧٩,٨٤٦,٦٤١)	حسابات المدينين والارصدة المدينة
١٤,٣٦٥,٢٩١	(٥,٧٣١,٦١٠)	صافي تمويلات إسلامية
(١,٨٢٧,٤٦٩)	(٣,٨٣٢,٠٧٠)	الاحتياطات والتخصيصات
٤١,٠٦٩,٣٤٥	(١٦,٣٧٠,٦٦٣)	المجموع
		الإشغلة الاستثمارية
(٥,٥٠٨,٤٢٧)	(٢,٥٢١,٤٩٠)	صافي الحركة في الموجودات
(٥,٥٠٨,٤٢٧)	(٢,٥٢١,٤٩٠)	المجموع
		الإشغلة التمويلية
(٥,٦٨٧,١٢٧)	(٣,٤٨٩,٠٩٥)	أرباح موزعه
(٥,٦٨٧,١٢٧)	(٣,٤٨٩,٠٩٥)	المجموع
٣٦,٣٥٢,٢٦٦	١٣,٦٤٧,٨٩٠	الزيادة / الانخفاض في السيولة النقدية
٤٥,٠٣٣,٨٣٧	٨١,٣٨٦,١٠٣	النقد في بداية السنة
-----	-----	الزيادة في رأس المال
٨١,٣٨٦,١٠٣	٦٧,٧٣٨,٢١٣	النقد في ٢٠١١/١٢/٣١

قائمة التغيرات في الحقوق

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

(المبالغ بملايين الدنانير)

المجموع	أرباح	احتياطيات أخرى	احتياطي قانوني	العجز المتراكم	رأس المال	البيان
٥٥,٣٥٥	٥,٣١٩	٦٧٤	٣٥٤	(٩٩٢)	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/١/١ الرسملة
(٦٧٤)		(٦٧٤)				صافي الحركة في الاحتياطيات الاخرى
٣٨٩		٣٨٩				محول الى الاحتياطي القانوني
١٥٠			١٥٠			ارباح موزعه
(٤,٦٤٥)	(٤,٦٤٥)					صافي ارباح السنة والسابقة
٢,٨٤٣	٢,٨٤٣			٤٩٦		اطفاء العجز المتراكم
٤٩٦				٤٩٦		
٥٣,٩١٤	٣,٥١٧	٣٨٩	٥٠٤	٤٩٦	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
٥٣,٩١٤	٣,٥١٧	٣٨٩	٥٠٤	(٤٩٦)	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٢,٤١٢		٢,١٤٢	٢٧٠			صافي الحركة في الاحتياطيات الاخرى
						محول الى الاحتياطي القانوني
						ارباح موزعه
(٣,٤٨٩)	(٣,٤٨٩)					صافي ارباح السنة
٤,٠٠٧	٤,٠٠٧			(٤٩٦)		اطفاء العجز المتراكم
٤٩٦						
٥٧,٣٤٠	٤,٠٣٥	٢,٥٣١	٧٧٤	صفر	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف النقود

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٧,٣٢٨,٧٧١,٨٢٩	١٢,١٤٠,٤٧١,٢٣٢
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٢,٤٤٠,٠٤٣,٠٤٥	٤٧١,٦٩٠,٠٠٧
١٨٤	النقدية لدى البنك المركزي العراقي	٥١,٧٠٠,٦٨٣,٢٣٨	٥٩,٩٣٩,٨٠٠,٢١٠
١٨٧	النقد لدى المصارف الخارجية	٦,٢٦٨,٧١٤,٨٩٢	٨,٨٣٤,١٤١,٧٥٨
	مجموع النقود	٦٧,٧٣٨,٢١٣,٠٠٤	٨١,٣٨٦,١٠٣,٢٠٧

تم تقييم الاوراق الاجنبية (دولار امريكي) بالسعر المعلن في نشرة اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في ٢٠١١/١٢/٣١ البالغ (١١٧٠) دينار لكل دولار.

كشف الاستثمارات

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (٢)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
١٥	المشاركات	٢٢,٤٠٨,٦٧٧,٨٢٨	٢٢,٩٥٣,٤٦١,٠٩٤
١٥	المضاربات	١٢,١١٧,٧٢٨,٠٩٩	٥,٧٧١,٠٢٨,٠٩٩
	المجموع	٣٤,٥٢٦,٤٠٥,٩٢٧	٢٨,٧٢٤,٤٨٩,١٩٣

كشف الائتمان النقدي

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
١٤	المربحات	٣٠,٣٥٦,١٥٩,٨٦٧	٢٨,٣٥٨,٣٩٧,٢٧١
١٤	الاستصناع	١٢,٨٩١,٧٣٠,٠٠٠	١٥,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤	التسديد	٤٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤	الأجاره	٣٨٢,٧٠٠,٠٠٠	-----
	المجموع	٤٤,٠٣٣,٠٨٩,٨٦٧	٤٤,١٠٣,٣٩٧,٢٧١

كشف المدينون

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (٤)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٧,٧٦١,١٥٦,٥٣١	٣,٥٢٤,٢٨٢,٥٨٨
١٦٧١	سلف لأغراض النشاط	٩٥٢,٨٧٤,٥٥٩	٢٣٨,٠٧٤,٠٠٥
١٦٧٢	سلف المنتسبين	١٦٣,٨٦٨,٨٧٣	٣١٠,٤٤٠,٤٦٢
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	١٨٢,٧٨٢,٤٤١	٤٧,٣٢٠,٠٠٠
	مخزن البضائع لغرض البيع	١٨٧,٦١٤,٢٩٠	-----
١٦٦٢	ايرادات مستحقة وغير مستلمة	٣,٤٦٨,٦٣٦,٧٢٠	٥,٦٤٩,٦٩٩,١٥١
١٦٣١	حسابات جارية مدينة	٩٠,٧٤٥,٠٩٨,٤٣٧	١٣,٩٦٠,٧٢٤,٩٠٨
١٦٦٥	فروقات قضائيه	٨٧,٦٤٨	-----
١٦٦٦	نفقات قضائيه	١١٥,٠٦٣,١٠٠	-----
	المجموع	١٠٣,٥٧٧,١٨٢,٥٩٩	٢٣,٧٣٠,٥٤١,١١٤



مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار
Dijlah & Furat Bank for Development and Investment

الموجودات الثابتة واندثارها
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٥)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي	التكاليف في ٢٠١١/١/١ الإضافات خلال السنة	المجموع	النظام الآلي المكامل	أراضي فضاء	مباني وأشغال*	ألات ومعدات	وسائل نقل والتكاليف	أثاث واجهزة مكاتب
	٢٠١١/١/١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
		٨,٩٥٧,٩٦٠,٨٥٢	٦,٥٨٨,٠٦٧,١٥٠	١,٢١٣,٣٨٨,٤٨٠	١١,١٧٠,٠٦٦,٢٨٤	٤٣٣,٩٩٨,١٩٠	٣٤٢,٥١٨,٤٨٢	٢,٦٥٧,٢٣٥,٥٩٢
		(٦,٧٢٣,٧٤٧,٣٣٠)	(٦,٥٨٨,٠٦٧,١٥٠)	—	—	—	(٣٧,٧٦٤,٠٠٠)	(٩٧,٩١٦,١٨٠)
	التنزيلات خلال السنة الكلفة في ٢٠١١/١/٢/٣١	٢٤,٦٣٩,٤٨٧,٧٠٠	—	١,٢١٣,٣٨٨,٤٨٠	١١,٩٠٢,٧٣٤,٠٤٨	١,٢٢٤,٨٤٥,٦٢٥	٤٠١,١١٨,٠٣٢	٩,٨٩٧,٤٠١,٥١٥
	نسبة الاندثار (قسمت ثابت)	—	—	—	%٢	%١٠	%١٠	نسب مختلفة
	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١١/١/١	١,٦٥٨,٥٧٢,٢٢٩	٦٥٣,٥٩٧,٨١٠	—	—	١٣٧,٩٩٤,٢٧٢	٨٤,٦١٠,٧٠٩	٧٨٢,٣٧٠,٤٣٨
	اندثارات السنة الحالية تنزيل مخصص اندثار للمنطوق والبيع	٨٠٦,٦٣٢,٢٩٢	—	—	٢٣٦,٦٣٠,٠٧٢	١٢٢,٤١١,١٨٢	٣٩,٩٣٩,٤٠٣	٤٠٧,٦٥١,٦٣٥
	بشكل مخصص اندثار النظام الآلي	(٧٤٧,٦٠٣,٠٤٧)	(٦٥٣,٥٩٧,٨١٠)	—	—	—	(٢٦,٧٣٦,٢٢٥)	(٦٧,٢٦٨,٩١٢)
	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١١/١/٢/٣١	٦٥٣,٥٩٧,٨١٠	—	—	٢٣٦,٦٣٠,٠٧٢	—	—	٦٥٣,٥٩٧,٨١٠
		٢,٣٧١,٢٠٠,٢٨٤	—	—	—	٢٦٠,٤٠٥,٤٥٤	٩٧,٨١٣,٧٨٧	١,٧٧٦,٣٥٠,٩٧١
	القيمة الدفترية في ٢٠١١/١/٢/٣١	٢٢,٢٦٨,٢٨٧,٤١٦	—	١,٢١٣,٣٨٨,٤٨٠	١١,٦٦٦,١٠٣,٩٧٦	٩٦٤,٤٤٠,١٧١	٣٠٣,٣٠٤,٢٤٥	٨,١٢١,٠٥٠,٥٤٤



مصرف دجلة و الفرات للتطوير والاستثمار
Dijlah & Furat Bank for Development and Investment

كشف النفقات الايرادية المؤجلة

كمسافي ٢٠١١/١٢/٣١

كشف (٦)

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	الكلفة الكلية دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء دينار	الرصيد دينار
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٤٢٠,٢٥٨,٦٥٩	—	٨٤,٠٥١,٧٣١	٨٤,٠٥١,٧٣١	٣٣٦,٢٠٦,٩٢٨
	المجموع	٤٢٠,٢٥٨,٦٥٩	—	٨٤,٠٥١,٧٣١	٨٤,٠٥١,٧٣١	٣٣٦,٢٠٦,٩٢٨

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية
كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٢٩/١٩	<u>الحسابات المتقابلة</u>		
٢٩٢١/١٩٢١	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان	٦٣,١٠٩,٥١٠,٠٠٢	٩٨,٩٧٣,٧٣٥,٢٤٦
٢٩٣١/١٩٣١	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	١٤,٢١٣,٧٥٢,٣٢٢	١٩,٧١١,١٩٧,١١٥
	المجموع	٧٧,٣٢٣,٢٦٢,٣٢٤	١١٨,٦٨٤,٩٣٢,٣٦١
٢٥٥١	<u>تنزل التأمينات لقاء الالتزامات</u>		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٣,١٩٦,٤١٤,٢٢٥	٤,٥٩٨,٧٠٤,٦٦٠
	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٤,٧١٠,٨٩٣,٣٣٣	٧,٣٠١,٣٩١,٧٤٨
	المجموع	٧,٩٠٧,٣٠٧,٥٥٨	١١,٩٠٠,٠٩٦,٤٠٨
	المجموع الكلي	٦٩,٤١٥,٩٥٤,٧٦٦	١٠٦,٧٨٤,٨٣٥,٩٥٣
٢٩٨٣/١٩٨٣	الرهنات لقاء العمليات المصرفية	٥٥,٦٥٩,٠٢٥,٧٥٠	٤٠,٠١١,٢٤٣,٣٥٤
	مجموع الالتزامات المتقابلة	١٢٥,٠٧٤,٩٨٠,٥١٦	١٤٦,٧٩٦,٠٧٩,٣٠٧

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٧٣,٠٣٢,٧٠٨,٩٤٣	٣٥,٦٥٥,٥٥١,٥٨٥
٢٥٢١	حسابات التوفير	٦,٣٣٠,٩٧١,٤٣٠	٣,٧٤٩,١٩٢,١٦٥
٢٥٣٢	ودائع لأجل	٨٧,٥٩٥,٥٥٨,٢٩٧	١٧,١٣٨,٩٩٨,٥٦٥
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٣,١٩٦,٤١٤,٢٢٥	٤,٥٩٨,٧٠٤,٦٦٠
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٤,٧١٠,٨٩٣,٣٣٣	٧,٣٠١,٣٩١,٧٤٨
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١,٢٤٤,٧٩٢,٤٣٤	١,٠١٧,٩٩٢,٦٧٥
	المجموع	١٧٦,١١١,٣٣٨,٦٦٢	٦٩,٤٦١,٨٣١,٣٩٨

كشف الدائنون

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (٩)

السنة السابقة ٢٠١٠ دينار	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
١,١٦٤,٣٤٨,٢٩٠	٢,٥١٤,٩٩٨,٦٣١	أمانات الحوالات الصادرة	٢٥٥٢٣
-----	٣٠٩,٥٥٣,٣٩٩	حسابات دائنة متبادله	٢٦٣
٤٩١,٢٥٣,٢٦٣	٢٩,٧٧٥,٣٦٨,٤٢٠	دائنو قطاع خاص / شركات جمعيات	٢٦١٣
٦٦,٩٦٦,٢٩٤,٠٤٠	٢,٥٨٣,٤٣١,٣٥٠	تأمينات مستلمة لأغراض النشاط	٢٦٦١
٣١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة	٢٦٦٣
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٦,٥٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩
-----	١٨,٦٩٤,١٥٣	حسابات جارية مغلقة	٢٦٦٦٣
٦٨,٩٤٨,٣٩٥,٥٩٣	٣٥,٣٣٨,٥٤٥,٩٥٣	المجموع	

كشف التخصيصات

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٢٢٤	<u>مخصص ضريبة الدخل</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٥١٠,٦٠٨,٣٢٧	٨٣٩,٦٢٨,٦٣١
	تنزل تسديدات خلال السنة	(٥١٠,٦٠٨,٣٢٧)	(٨٣٩,٦٢٨,٦٣١)
	الاضافات خلال السنة	٨٥٥,٦١١,٨٦٥	٥١٠,٦٠٨,٣٢٧
	الرصيد في نهاية السنة	٨٥٥,٦١١,٨٦٥	٥١٠,٦٠٨,٣٢٧
٢٣٢	<u>مخصص خسائر الائتمان</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٥,٨٥٦,٠٦٥,٨٢٣	٥,١٢٢,٥٩٧,٢٤٦
	الاضافات خلال السنة	١,٥٨٨,٤٤٥,٧٢٠	١,٢٩٦,٤٥٨,٨١٩
	المصروفات المستردة	(٣,٩٤٧,٤٣٨,٦٩١)	(٥٦٢,٩٩٠,٢٤٢)
	الرصيد في نهاية السنة	٣,٤٩٧,٠٧٢,٨٥٢	٥,٨٥٦,٠٦٥,٨٢٣
	رصيد التخصيصات كما في ١٢/٣١	٤,٣٥٢,٦٨٤,٧١٧	٦,٣٦٦,٦٧٤,١٦٠

كشف رأس المال
كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١١)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٢١١	الرصيد الافتتاحي في ٢٠١١/١/١ الاضافات خلال السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -----	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -----
	الرصيد في نهاية السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كشف الاحتياطيات

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٢١٢	الاحتياطي الرأسمالي	٧٧٣,٥١٢,٣٠٨	٥٠٣,٥٨١,٤٩١
٢١٤	احتياطيات متنوعه	١,٥١٦,٦٦٢,٠٠٤	-----
٢٢١١	احتياطي توسعات	١,٠١٤,٧١٠,٤٧٩	٣٨٩,٢٨٧,٦٥٨
٢٢٤	الفائض المتراكم	٤,٠٣٥,٦٢٨,٦٩٤	٣,٥١٧,٧١٠,٩٨٠
	المجموع	٧,٣٤٠,٥١٣,٤٨٥	٤,٤١٠,٥٨٠,١٢٩
٢٢٥	ينزل: العجز المتراكم (مدين)	-----	(٤٩٦,٢٤٩,٥٤٦)
	رصيد الاحتياطيات الظاهر في الميزانية العامة	٧,٣٤٠,٥١٣,٤٨٥	٣,٩١٤,٣٣٠,٥٨٣

تم أطفاء القسط الأخير من الخسائر المتراكمة

كشف إيرادات العمليات المصرفية

كشف رقم (١٣)

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي		
٤٣٧	إيراد خدمات متنوعه	٣٨,١٧٣,١٠١	٨٢,٦٥٣,٦٨٧
٤٣٨	أيجار موجودات ثابتة	٢٨,٣٩٢,٠٠٠	-----
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية		
٤٤١	إيرادات بيع وشراء العملة الاجنبية	١,٩٠٢,٥٨٩,٧٠٢	٨٥٤,٦٦٠,٢٠٠
٤٤١٢	إيرادات بيع الحوالات الخارجيه	٩٤٩,٧٥٢,١٧٣	١٤,٩٩٨,٩٤٦
٤٤١٣	إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	٩٥٢,٨٣٧,٥٢٩	٨٣٩,٦٦١,٢٥٤
	المجموع (٤٤١ + ٤٣)	١,٩٦٩,١٥٤,٨٠٣	٩٣٧,٣١٣,٨٨٧
٤٤٢	إيرادات عمليات اسلامية	٤,٥٧٤,٦٠٧,٧٨٨	٤,٨٦٢,١٨١,٦٤٢
٤٤٢٣	عمولة تحصيل الصكوك/إيراد قطع وتحصيل الاوراق الجارية	٤,٥٠٧,٦٠٠	١٦,٣٦٣,٩٢٤
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	١,٠٩٤,٧١٦	١٨,٢٩٦,١٢٥
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية	١,٧٧١,١٩٦	١,٠٩٤,٦٢٩
٤٤٤	إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٤٥٣,٥٢٢,٩٠٠	٥٤٣,٧٣٢,٥٧٣
٤٤٥١	إيرادات عمولة خطابات الضمان الداخليه	٤,١٢٠,٤٧٢,٠٤١	٢,٢٠٣,٦١١,٦٣٥
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعه	٣٦٧,٦٨٥,٠٩٩	٣٢٣,٦٦٧,٩٥٩
٤٤٨	مصرفات مستردة	٩٣,٧٩٠,١٦٠	٦٥٨,٦٦٨,٢٨٤
٤٤٩	عوائد الخدمات	٢٦٧,٠٠٠	١,٥٧٢,٠٠٠
	المجموع	١١,٥٨٦,٨٧٣,٣٠٣	٩,٥٦٦,٥٠٢,٦٥٨

كشف إيرادات الاستثمار

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية	٢,١٤١,٣٥٨,٠٠٠	١,٨١٩,١٣٠,٦٢٨
٤٦٣٣	عوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج	٨,٥٤٩,٦٣٣	١٥,٦٥٥,٩٩٦
	المجموع	٢,١٤٩,٩٠٧,٦٣٣	١,٨٣٤,٧٨٦,٦٢٤

كشف المصروفات الادارية

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٣١	<u>الرواتب</u>		
٣١١	الرواتب والاجور	٢,١٣١,٠٩٩,٧٤٠	١,٧٣١,٣٨٨,٣٠١
٣١١٤	مكافئات تشجيعية	١,٤٣٢,٠٠٦,١٥٥	١٨٧,٠٥٩,٥١٧
٣١٥١	حصة المصرف من الضمان الاجتماعي	١١٠,٦٩٩,٩٣٨	٧١,٧٩٦,٠٣٢
	<u>المجموع</u>	٣,٦٧٣,٨٠٥,٨٣٣	١,٩٩٠,٢٤٣,٨٥٠
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٤١,٥٣٠,٣٩٥	٦٤,٥٧٧,٥٩٠
٣٢٥٢	لوازم ومهمات	٦,٧٣٤,٧٩٢	٦,٧٣٩,٣٢٠
٣٢٥١	القرطاسية	٧٠,٩١٣,٠٥٦	٦٨,٢٦٠,٣٨١
٣٢٧	الماء والكهرباء	٨٧,٨٨٤,٤٩٢	٤,٨٣٧,٥٠٦
	<u>المجموع</u>	٣٠٧,٠٦٢,٧٣٥	١٤٤,٤١٤,٧٩٧
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١٣	صيانة الآت ومعدات	١٣٦,٣٧٦,٠٥٣	١٢,٨٦٧,٣٤٩
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل	٨,١٤٠,٣٨٤	٥,٢٤١,٩٢٨
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٧,٨٦٥,١٧٥	٢,٨٥٧,٤٥٠
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٧,٣٩٧,٤٨١	١,٧٥٦,٠٠٠
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات	١٨٩,٢٨٠,٠٠٠	٨,٨٧٢,٥٠٠
	<u>المجموع</u>	٣٤٩,٠٥٩,٠٩٣	٣١,٥٩٥,٢٢٧

كشف المصروفات الادارية

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

تابع كشف رقم (١٥)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٣٣٣	<u>دعاية ونشر وطبع و اعلان</u>		
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٧٠,٠٤١,٩٩٩	٣٩,٤١٤,٣٣٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٣١,٢٣٥,٠٠٠	١٠,١٤٧,٧٥٠
٣٣٣٣	ضيافة	٧,٣٣٥,٤٤٤	٣٢,٢٩٨,٤٥٧
٣٣٣٥	احتفالات	٥٦٩,٥٠٠	٦٤٧,٠٠٠
٣٣٣٦	مؤتمر وندوات	٢٦,٢١٩,٣٣٨	
	المجموع	١٣٥,٤٠١,٢٨١	٨٢,٥٠٧,٥٣٧
٣٣٤	<u>نقل و ايفاد و اتصالات</u>		
٣٣٤١	نقل داخلي	١٤٦,٠٦١,١٨٩	٩٥,٧٥٧,٣٧٢
٣٣٤٢	نقل السلع + البضائع	٦٢٠,٠٠٠	
٣٣٤٣	السفر و الايفاد ل اغراض النشاط	٥٥٥,٠٩٨,٦٤١	٣٧٩,٨٩٣,٤٧١
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٣٨,٢٤٦,٠٤٦	٣٣,٨٦٠,٧٩٥
٣٣٥٢	استئجار مباني و منشآت	١٨٣,٣٨٨,٦٨٨	١٧٣,٠١٣,٧٥٠
٣٣٥٣	استئجار الات و معدات	١,١٨٣,٠٠٠	
	المجموع	٩٢٤,٥٩٧,٥٦٤	٦٨٢,٥٢٥,٣٨٨
٣٣٦	<u>مصروفات خدمة متنوعة</u>		
٣٣٦١	اشتراكات	٤٠١,٤٠٠,٦١١	٤٣٠,٢٧٨,٨١١
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين	٣٥,٣٩٢,٢٥٠	٦٨,٣٩٣,٣٨٥
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٢٠٢,٩١٩,٦١٦	٥٧٩,٣٤٨,٤٢٣
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٩٤,٦٧٣,٦٢٣	٦٩,٧٢٣,٢٣١
٣٣٦٧	اجور تدريب و تاهيل	١٣,٥٨٥,٠٨٠	١٢٩,٩٢٤,٥٦٤
٣٣٦٨	اجور تدقيق	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمة أخرى	٨٠,٣٢٢,٩٠١	٣,٦٧٥,٠٥٠
	المجموع	٢,٢٥٣,٣٥٥,٠١٩	١,٢٩٥,٣٤٣,٤٦٤
	المجموع الكلي	٦,٢٣٤,٢٢٣,٥٨٧	٤,٢٢٦,٦٣٠,٢٦٣

كشف مصروفات العمليات المصرفية

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٣٤٢	الأرباح المصرفية المدفوعة :-		
٣٤٢١	أرباح حسابات التوفير	١,٧١٢,٣٩٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٢٢	أرباح الودائع الثابتة	٨٦٣,٩٩٠,٣٧٢	٧٨٢,٣٦٧,٢٨٢
	المجموع	٨٦٥,٨٩٢,٧٦٩	١,٠٨٢,٣٦٧,٢٨٢

كشف الإيرادات التحويلية

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٤٨٣١	تبرعات مستلمة	-----	-----
٤٨٣٢	غرامات وتعويضات	-----	-----
	المجموع	-----	-----

كشف الايرادات الاخرى

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة ٢٠١٠	السنة الحالية ٢٠١١	اسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
٤١٩,٨٩٠,١٥١	٥٧٦,٦٣٩,٣٣٤	ايرادات سنوات سابقة	٤٩١
١٣,٦٩٦,٤٨٦	١١٠,٠٢١,٣٧٣	ايرادات عرضية	٤٩٢
-----	٦٧,٧٦٥	ايرادات رأسماليه	٤٩٣
-----	٧٥٢,٥٠٥	ايرادات متنوعه	٤٩٤
٤٣٣,٥٨٦,٦٣٧	٦٨٧,٤٨٠,٩٧٧	المجموع	

كشف المصروفات التحويلية

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	---	١,٢٩٦,٤٥٨,٨١٩
٣٨٣٣	ديون ائتمانية مشكوك في تحصيلها	---	---
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم	١٠,٣٠٩,٣٥٠	٢٩,٣١٤,١٥٠
٣٨٥	ضرائب ورسوم متنوعة	---	---
٣٨٥١	أعانات	٢٩,٩٤٩,٠٠٠	٩,٦٦٧,٥٠٠
٣٨٣٢	اعانات داخلية	١٢,٠٥٠,٠٠٠	٥,٩٧٦,٣٠٧
	تعويضات وغرامات	---	---
	المجموع	٥٢,٣٠٨,٣٥٠	١,٣٤١,٤١٦,٧٧٦

كشف المصروفات الاخرى

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٩٣,٥٨٢,٥٠١	٢,٤٤٥,٩١٦
٣٩٣	خسائر رأسماليه	٣٣,٣٤٢,٤٧٤	---
	المجموع	١٢٦,٩٢٤,٩٧٥	٢,٤٤٥,٩١٦



كشف الايرادات والمصرفقات على مستوى الفروع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الدليل	اسم الحساب	الادارة العامة	الفروع الرئيسية	فروع السليمانية	فروع اربيل	فروع البرموك	فروع كربلاء	فروع سلماة
٤١-٤٥	ايرادات النشاط الخدمي	٣٣٠,١٤٨,٣٠٤	٧,٧٦٣,٤٣٥,٧٤٨	٤,٦١٦,٧٩٤,٤٦٤	٨٧٨,٤١٢,٢٢٠	٤١٧,٦٨٨,٥٦٨	٦٥,٣٢٠,٧٢٦	١٢١,٥١٧,٠٠٠
٤٦	ايرادات الاستثمار	٥٢٩,٦٨٨	٨,٠١٩,٩٤٤	٠	٠	٠	٨٦٦,٩٤٠	٠
٤٨	ايرادات تحويله	٠	٠	٠	٠	٠	٥٦,٨٤٧,٦١٣	٠
٤٩	الايرادات الاخرى	١,٦٧٢,٠٨٥	٢٩٨,٧٩٢,٠١٢	٤٨,٢٨٦,٠٠٥	١٠٧,٢٤٩,٥٥٤	٥,٦٨١,٠٤٢	٠	٠
٣	المجموع الايرادات	٣٥,٣٥٠,٠٧٧	٨,٠٧٠,٢٤٧,٧٠٤	٤,٦٦٥,٠٨٠,٤٦٩	٩٨٥,٦٦١,٧٧٤	٤٢٣,٣٦٩,٦١٠	١٢٣,٠٣٥,٧٧٩	١٢١,٥١٧,٠٠٠
٣١	بنك: المصرفقات	٢,٣١٩,٤١٨,٤٩١	٢٦٠,٣٠٢,١٦٦	٣٨٧,٤٣١,٣٣٠	٢٧٠,٠٥٤,٣٠٠	٢٤٧,٢٥٠,٤٤٦	١١٩,٠١١,٧٦١	٧٠,٣٣٧,٣٥١
٣٢	الرواتب والاجور	٢٢٩,٥٩٢,٨٦١	٢٩,٦٧١,٠٠٠	١٥٨٤,٠٩٥٠	٣,٣٥٦,٢٥٠	٢٢,٨١٩,٣٤٠	٣,٤١٤,٠٩٢	٢,٤٢٨,٢٥٠
٣٣	المستحقات السلعيه	١,٧٢٩,٠٥٠,٧٣٧	١٣٩,٥٩٧,٦٨٤	١٩٦,٠٤٩,٦٠١	٥٨,٠١١,٤٣٣	١٠٨,٨٨١,٨٦٤	٣,١١٤,٣٥٠	٨,١٧٢,٦٧٥
٣٤	المستحقات الخدميه	١,٧١٢,٣٩٧	٥٦٨,٨٨٦	٨٦٣,٦١١,٤٨٥	٠	٠	٠	٠
٣٧	مصرفقات العمليات الخدميه	٨٩٠,٦٨٤,٠٢٣	٠	٠	٠	٠	٢,٨٠٠	٠
٣٨	الادائات والاطفادات	٤٩,٥٧٢,٤٠٠	٠	٢,٧٣٣,١٥٠	٠	٠	٠	٠
٣٩	المصرفقات التحويليه	١٢٦,٩٢٤,٩٧٥	٠	٠	٠	٠	١٠,٤١٦,٦٦٦	٠
	المصرفقات الاخرى	٥,٣٤٦,٩٥٥,٨٨٤	٤٣٠,١٣٩,٨٢٦	١,٤٦٥,٦٦٦,٥١٦	٣٣١,٤٢١,٩٨٣	٣٧٨,٩٥١,٥٥٠	١٣٥,٩٥٩,٦٦٩	٨٠,٩٣٨,٢٧٦
	مجموع المصرفقات	٥,٣٤٦,٩٥٥,٨٨٤	٤٣٠,١٣٩,٨٢٦	١,٤٦٥,٦٦٦,٥١٦	٣٣١,٤٢١,٩٨٣	٣٧٨,٩٥١,٥٥٠	١٣٥,٩٥٩,٦٦٩	٨٠,٩٣٨,٢٧٦
	صافي الربح (الخسارة)	(٥,٣١١,٦٠٥,٨٠٧)	٧,٦٤٠,١٠٧,٨٧٨	٣,١٩٩,٤١٣,٩٥٣	٦٥٤,٢٣٩,٧٩١	٤٤٤,٤١٨,٠٦٠	(١٢,٩٢٤,٣٩٠)	٤٠,٥٧٨,٧٢٤

كشف رقم (٢١)

كشف مقارنه بالأرقام الرئيسييه الوارده في الحسابات الختاميه للايرادات والمصروفات للسنوات
الخمسه من ٢٠٠٧ لغاية ٢٠١١

كشف رقم (٢٢)

(لأقرب مليون دينار)

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	أسم الحساب	رقم الدليل
١٣,٢٢٢	٩,٥٦٧	١٢,٨٢٧	٥,٨١٦	٢,٢٤٨	أيرادات العمليات المصرفيه	٤٥-٤١
٩	١,٨٣٥	١,٤٥٣	١,٨٢٨	٧٨٦	أيرادات الاستثمار	٤٦
١,١٩٣	٤٣٤	١٥	٢٧	---	أيرادات تحويليه وأخرى	٤٩-٤٨
١٤,٤٢٤	١١,٨٣٦	١٤,٢٩٥	٧,٦٧١	٣,٠٣٤	<u>مجموع الأيرادات</u>	٤
٨٦٦	١,٠٨٢	٨٠٨	٣٧١	٤٨	مصروفات العمليات المصرفيه	٣٤
٦,٢٣٤	٤,٢٢٧	٤,٠٩٥	٢,٢٠٣	١,٣٢٢	المصروفات الاداريه	٣٦-٣٣
٨٩١	٧٩٣	٥٨٦	٣٨٤	٢٠٨	الاندثارات والاطفاءات	٣٧
١٧٩	١,٣٤٤	٢,٧١٢	٢,٧٣٠	٧٨٠	المصروفات التحويليه والأخرى	٣٩-٣٨
٨,١٧٠	٧,٤٤٦	٨,٢٠١	٥,٦٨٨	٢,٣٥٨	<u>مجموع المصروفات</u>	٣
٦,٢٥٤	٤,٣٩٠	٦,٠٩٤	١,٩٨٣	(٦٧٦)	الربح (العجز) التحقق	٤-٣



كشف مقارنه بالأرقام الرئيسييه الوارده في الحسابات الختاميه للميزانية العامة للسنوات
للسنوات الخمسه من ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١١

كشف رقم (٢٣)
(لاقرب مليون دينار)

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
١	<u>الموجودات</u>					
١٨	النقد في الصندوق	١٦,٧١٣	٥٧,٣٩٢	٤٥,٠٣٤	٨١,٣٨٦	٦٧,٧٣٨
١٥	الاستثمارات	١,٠٠٠	٢٣,٨٠٠	٣٤,٩١٤	٢٨,٧٢٤	٣٤,٥٢٦
١٤	الائتمان النقدي	١٤,٧١٦	٢٣,٧٠٠	٥٢,٢٧٩	٤٤,١٠٣	٤٤,٠٣٣
١٦	المدينون	٣,٤٢٨	٥,٢٥٢	٩,٤٨٦	٢٣,٧٣١	١٠٣,٥٧٧
١١	الموجودات الثابته (بعد تنزيل الابدائات)	٦,٧١٢	٨,٥٤٣	١٥,١١٣	٢٠,٧٤٧	٢٢,٢٦٨
١١٨	النفقات الايراديه المؤجله	٢,٢٤٥	١٨٧	١٢٥	-----	٣٣٧
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	-----	-----	-----	-----	٦٦٤
	مجموع الموجودات	٤٤,٨١٤	١١٨,٨٧٤	١٥٦,٩٥١	١٩٨,٦٩١	٢٧٣,١٤٣
٢	<u>المطلوبات</u>					
٢٥	حسابات جاريه وودائع	١٧,٧٠١	٦٣,٩٩٢	٨٩,٣١٨	٦٩,٤٦٢	١٩٨,١٣٥
٢٦	الدائنون	١,٣١٨	١,٦٣٥	٦,٣١٦	٦٨,٩٤٨	١٣,٣١٥
٢١	رأس المال المدفوع	٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢١٢	الاحتياطات	١٧	١٠١	٥,٣٥٥	٣,٩١٤	٧,٣٣٢
٢٣٥	التخصصيات	٧٧٨	٣,١٤٦	٥,٩٦٢	٦,٣٦٧	٤,٣٦١
	مجموع المطلوبات	٤٤,٨١٤	١١٨,٨٧٤	١٥٦,٩٥١	١٩٨,٦٩١	٢٧٣,١٤٣

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كشف رقم (٢٤)

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
١٢٣	الات والمعدات	٣٥٩,٦٣٢,٠٠٠	----
١٢٤	وسائل نقل وانتقال	٥٤,١٣٥,٧٥٠	----
١٢٦	اثاث واجهزه مكاتب	٤٥,٤٧١,٤٣٦	----
١٢٩	انفاق استثمائي	٢٠٤,٤٥٧,٨٩٠	----
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٦٦٣,٦٩٧,٠٧٦	----

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم (٢٥)

رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج		
	أ- العمولات	١٣,٤٢٨,٢٣٤,٢٧٨	٨,٧١٠,٢٧٠,٤٥٨
	ب- رسم الخدمة المحتسب	(٨٥٧,٣٤٣,١٣٧)	(١,٠٠١,٢٤٠,٤٦٤)
	ج- الايرادات الاخرى	٦٨,٧٤٨,٠٩٧٧	٤٣٣,٥٨٦,٦٣٧
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج	١٣,٢٥٨,٣٧٢,١١٨	٨,١٤٢,٦١٦,٦٣١
٣٢	أ- المستلزمات السلعية	٣٠٧,٠٦٢,٧٣٥	١٤٤,٤١٤,٧٩٧
٣٣	ب- المستلزمات الخدمية (بعد تنزيل الاشترابات ومصاريف الاتصال المستردة)	٢,١٢٢,٢٨١,٩٦٨	٧٩٦,٦٢٨,١٥٢
	المجموع	٢,٤٢٩,٣٤٤,٧٠٣	٩٤١,٠٤٢,٩٤٩
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)	١٠,٨٢٩,٠٢٧,٤١٥	٧,٢٠١,٥٧٣,٦٨٢
	ننزل الرسوم والضرائب غير المباشرة	(١٠,٣٠٩,٣٥٠)	(٢٩,٣١٤,١٥٠)
	المجموع	١٠,٨١٨,٧١٨,٠٦٥	٧,١٧٢,٢٥٩,٥٣٢

أيضاحات /

- ١- رسم الخدمة المحتسب / يمثل الفرق بين العوائد المقبوضة والمدفوعة.
٢- الايرادات الاخرى / تمثل حسابات ٤٣/٤١/٤٤٨٥.

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج

للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم (٢٦)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٣١	١- تعويضات المشتغلين	٣,٦٧٣,٨٠٥,٨٣٣	١,٩٩٠,٢٤٣,٨٥٠
٣٧	٢- الاندثارات السنوية	٨٩٠,٦٨٤,٠٢٣	٧٩٢,٨٨٩,٥٦٠
	٣- فائض العمليات	٦,٢٥٤,٢٢٨,٢٠٩	٤,٣٨٩,١٢٦,١٢٢
	المجموع	١٠,٨١٨,٧١٨,٠٦٥	٧,١٧٢,٢٥٩,٥٣٢

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم (٢٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١١ دينار	السنة السابقة ٢٠١٠ دينار
٤٦٣١	١- <u>العوائد المقبوضة</u> عوائد الحسابات الجارية الخارجية عوائد الارصدة مجموع العوائد	٨,٥٤٩,٦٣٢	١٥,٦٥٥,٩٩٦
٣٤٢	٢- <u>تنزل العوائد المدفوعة</u> العوائد المصرفية / المدفوعة والمستحقة الدفع	(٨٦٥,٨٩٢,٧٦٩)	(١,٠١٦,٨٩٦,٤٦٠)
	المجموع	(٨٥٧,٣٤٣,١٣٧)	(١,٠٠١,٢٤٠,٤٦٤)



اسماء وعناوين مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار وفروعه

ت	اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	E-MAIL البريد الالكتروني
١	الادارة العامة الفرع الرئيسي	العراق-بغداد حي الوحدة-شارع سلمان فائق م/٩٠٤ - ع/٣	٠٧٨٠١٩٦٥٠٢٦	mainbranch@dfdi-bank.com info@dfdi-bank.com dfdibank@yahoo.com
٢	فرع سلیمانیه	العراق-السلیمانیه-شارع كاوة- خانقا- مقابل بناية كوريتيل.	٠٧٧٠١٥٣٤٥٣٤	sulaimania@dfdi-bank.com
٣	فرع اليرموك	العراق-بغداد- تقاطع المأمون مقابل تقاطع سيد الحليب	٠٧٧٠٢٦٠٨٨٩	yarmuk@dfdi-bank.com
٤	فرع كربلاء	العراق- كربلاء- حي البلديه- مقابل مديرية تربية كربلاء- مقابل هيئة الاستثمار.	٠٧٨٠٢٦٧٣٦٩٨	karbala@dfdi-bank.com mojidalwash@yahoo.com
٥	فرع اربيل	العراق-اربيل شارع روناكي	٠٧٧٠١٦١٥٧٧٧	erbil@dfdi-bank.com
٦	فرع سامراء	صلاح الدين-سامراء قرب شارع الصناعة	٠٧٧٠٢٧٥٧٩٠٠	df_samarrae@yahoo.com