



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

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

المحتويات

- كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- التقرير السنوي السادس لمجلس الإدارة .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ٢٠١١ / ١ / ١ لغاية ٢٠١١ / ١٢ / ٣١ .
- الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١١ / ١٢ / ٣١ .
- الكشوفات التحليلية .

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


بعد التحية :

استناداً إلى أحكام المادتين (٨٦ و ٨٧ / ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ / ٢٠١٢ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في ذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / ٢٠١٢ وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى يوم الموافق / ٢٠١٢ في نفس المكان والزمان للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن اعمال المصرف لسنة ٢٠١١ والمصادقة عليه .
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٣- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١ / ١٢ / ٣١ والمصادقة عليها .
- ٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٥- إقرار مقسوم الارباح .
- ٦- مناقشة زيادة رأسمال المصرف الى (١٥٠) مليار دينار وفق المادة ٥٥ / أولاً وثانياً واتخاذ القرار المناسب .
- ٧- تعيين مراقب الحسابات لعام / ٢٠١٢ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٨- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافاتهم .

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

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


مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نرحب بكم ونشكركم على تلبيتكم دعوتنا لحضور الاجتماع السنوي السادس للهيئة العامة للمصرف ، وبهذه المناسبة اسمحوا لنا ان نقدم صورة مختصرة وواضحة لما تعكسه الحسابات الختامية للمصرف عن انشطته خلال عام ٢٠١١ :

لقد كان لإدارة المصرف والعاملين فيه دور متميز وجهود استثنائية في تحقيق نتائج فاقت بشكل كبير ما تحقق خلال العام الماضي اذ توسع حجم نشاط الائتمان النقدي والاستثمارات والحوالات الخارجية بالدرجة الاساس في ظل سياسة مصرفية معتدلة ومتفقة مع التعليمات المصرفية النافذة وبما لايعرض المصرف للمخاطر الشديدة ، صاحبته زيادة كبيرة في الودائع بكافة اشكالها ، وكان لحسن الخدمات المصرفية المقدمة لزبائن المصرف دور مهم في تحقيق تلك النتائج ، وقد انعكس ذلك بشكل ايجابي على الارباح المتحققة خلال العام اذ تضاعفت عما كانت عليه في العام الماضي .

على الرغم من استمرار الصعوبات والمعوقات التي رافقت الوضع الاقتصادي لفترة طويلة فإن مصرفكم حقق خلال هذا العام نتائج جيدة ومتميزة في اغلب انشطته الرئيسية ، اذ ارتفع الائتمان النقدي الصافي - بعد طرح المخصص - ليصبح رصيده (٦٥,٧) مليار دينار بعد ان كان برصيد (٣٤,٧) مليار دينار في العام الماضي ، اي بزيادة نسبتها ٨٩,٣% . أما الائتمان التعهدي الصافي - بعد طرح التأمينات - فلم يشهد نموا ايجابيا بل انخفض الى (٥٣,٥) مليار دينار بعد ان كان (٧٠,٤) مليار دينار في عام ٢٠١٠ مسجلاً انخفاضاً بلغت نسبته ٢٤% . والى جانب الائتمان النقدي فقد حققت الاستثمارات (ذات العوائد الجيدة والمخاطر الضئيلة) زيادة كبيرة فبلغ رصيدها الصافي - بعد طرح المخصص- (١٠١,٧) مليار دينار بعد ان كان (٨٥,٣) مليار دينار في العام الماضي اي بزيادة نسبتها ١٩,٢% . أما نشاط الحوالات الخارجية فإن تطوره الجيد تعكسه الإيرادات المتأتية منه اذ بلغ رصيد عمولة الحوالات الخارجية (٥,١٣) مليار دينار بعد ان كان رصيدها (٢,٢٦) مليار دينار في العام الماضي محققة ارتفاعاً نسبته ١٢٧% ، وفي جانب آخر ارتفعت الودائع في نهاية العام بشكل كبير اذ بلغ رصيدها (١٥٦,٢) مليار دينار متفوقاً على مثيله في العام الماضي البالغ (٨٣,٣) مليار دينار اي بزيادة نسبتها ٨٧,٦% .

ان النمو الجيد في الانشطة المصرفية - كما اسلفنا - له انعكاسات جيدة على الارباح المتحققة في نهاية العام اذ اصبح رصيدها (٩,٦) مليار دينار بعد ان كانت (٤,٦) مليار دينار في العام الماضي محققة زيادة نسبتها ١١٠% ، وهذه الارباح شكّلت نسبة ٩,٦% من رأس المال المدفوع ، وكان لمجمل أنشطة المصرف دور متميز في تحقيق تلك الارباح وخصوصاً الرئيسية منها فقد بلغت إيرادات العمليات المصرفية (١٢,٦٣) مليار دينار محققة زيادة نسبتها ٦٣% عن رصيدها في العام الماضي البالغ (٧,٧٤) مليار دينار ، كما حققت إيرادات الاستثمار زيادة نسبتها ١١٨% نتيجة ارتفاع رصيدها من (٢,٩) مليار دينار الى (٦,٢) مليار دينار . ومن جانب آخر فإن المصرفيات ارتفعت بشكل يتناسب مع النمو الحاصل في الإيرادات اذ بلغ رصيدها (٩,٣) مليار دينار بعد ان كان (٦) مليار دينار بنسبة زيادة بلغت ٥٤,٢% .

واستمراراً في توسيع وتنويع العلاقات الخارجية مع البنوك المراسلة لتحقيق انتشار خارجي واسع تكون له انعكاسات ايجابية على سمعة المصرف وحجم انشطته الخارجية فقد تم تكوين علاقات جديدة مع بنوك خارجية اخرى وارتفع عدد البنوك الذي يتعامل معها مصرفكم الى (٢٢) بنكاً مراسلاً .

وعلى الصعيد الداخلي فقد استمر مصرفكم في توسيع انشطته لتشمل محافظة النجف اذ تم افتتاح فرع للمصرف فيها وياشر عمله بتاريخ ٢٨ / ٧ / ٢٠١١ ، كما تم شراء قطعة ارض لاتخاذها مقراً لفرع كربلاء واستكملت اجراءات التسجيل وتحويل الملكية لدى الدوائر المختصة . ومن جانب آخر فقد استمر مصرفكم بتنمية قدرات وقابليات منتسبيه من خلال اشراكهم في دورات داخلية وخارجية لرفع كفاءتهم العلمية وخصوصاً في جانب تقنية المعلومات ونظم الحاسبات .

وبخصوص النظام الالكتروني المصرفي الشامل Misys فإن هناك جهوداً استثنائية تبذل من قبل كادر متقدم ومتخصص في المصرف من أجل فحصه والتأكد من ملائحته لعمل المصرف ووضع الحلول اللازمة لمعالجة أية معوقات او صعوبات بالتنسيق مع الشركة المنتجة للنظام Misys والشركة المسؤولة عن التدريب وبناء النظام .
CBM

وفيما يخص موضوع إنشاء البناية الجديدة لمقر الادارة العامة للمصرف وفرعه الرئيسي فقد تم الانتهاء من وضع التصاميم الهندسية من قبل مكتب المهندس المعماري السيد هيثم عجينة والحصول على اجازة انشاء عمارة من سبعة طوابق إضافة إلى سردابين والعمل مستمر في مراحل النهائية للتفاوض مع الشركة المرشحة للتنفيذ من ضمن المتقدمين .

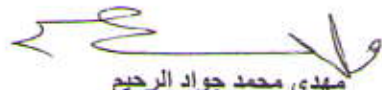
وفيما يخص موضوع إنشاء البناية الجديدة لمقر الادارة العامة للمصرف وفرعه الرئيسي فقد تم الانتهاء من وضع التصاميم الهندسية من قبل مكتب المهندس المعماري السيد هيثم عجيبة والحصول على اجازة انشاء عمارة من سبعة طوابق إضافة إلى سردابين والعمل مستمر في مراحلها النهائية للتفاوض مع الشركة المرشحة للتنفيذ من ضمن المتقدمين .

ختاماً نشير ونشيد باعتزاز وثناء بمبادرة هيئة الأوراق المالية بتقديم باقة ورد الى المصرف خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٣/٢٠ تعبيراً عن تقديرها لأسبقية مصرفنا في انجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٠ وعرضها على الهيئة العامة في وقت مبكر جداً ، مع التعبير عن عزمنا الأكيد على اتباع جهد مماثل في هذه السنة والسنوات اللاحقة .

كما نتقدم بالشكر الجزيل للمسؤولين في البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدورهم في دعم مسيرة المصرف وكذلك السيد مراقب حسابات المصرف لجهوده المبذولة في تدقيق حسابات المصرف ، ونخص بالشكر والتقدير زبائن المصرف الذين اختاروا التعامل معنا وكان لهم الدور المثمر والمتميز في تعاملهم وتعاونهم مع المصرف .

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

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


مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي السادس للفترة من
٢٠١١/١٢/٣١ ولغاية ٢٠١١/١/١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي السادس لنشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ ، عملاً بأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ .

أولاً - لمحة اقتصادية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ثانياً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه واهدافه الرئيسة :

أ - تأسيس المصرف :

- ١- أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (٥٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / ٢٧٥٢٠ في ٢٠٠٥/٩/١٣ والصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ، بموجب قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، تحت اسم شركة مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) .
 - ٢- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، بكتابه ذي العدد ٣٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٦/٢/٢٠ على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .
- ومن خلال فرعه الرئيسي في بغداد باشر المصرف عمله بتقديم خدماته المصرفية للجمهور بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ ثم توسع ليشمل عدداً من محافظات العراق وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف كما في نهاية عام ٢٠١١ :-

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

ب- أهداف المصرف الرئيسة :

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

ج - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

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

د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

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

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

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



أ- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة

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

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

ب- الربح الصافي

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

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

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

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

ج- أرصدة الاحتياطات واستخداماتها :

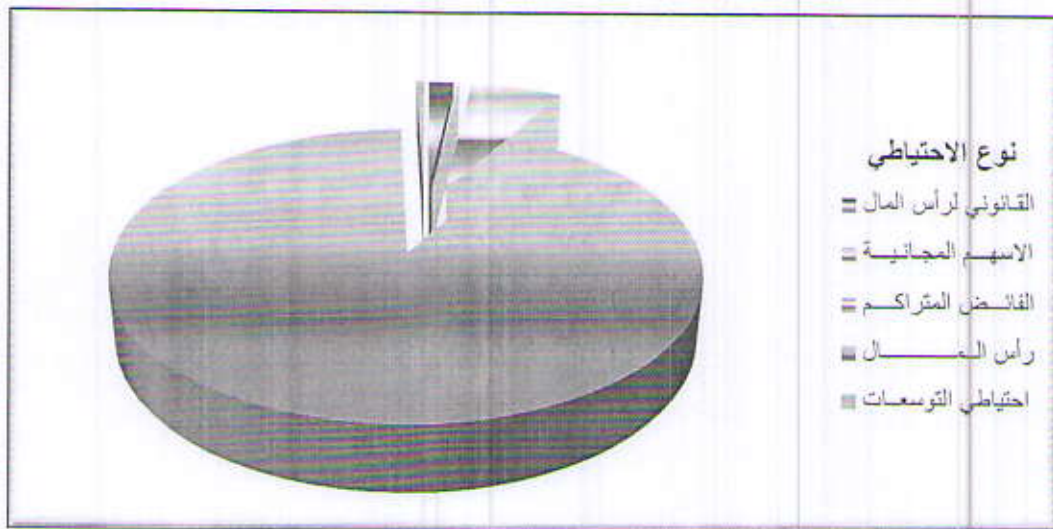
تعتبر الاحتياطات من الدعائم المهمة للمصارف بشكل خاص والشركات الأخرى بشكل عام وقد احتفظ المصرف في نهاية هذا العام برصيد مقداره (٩,٤٨) مليار دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٠ بمبلغ (٩,٧١١) مليار دينار ، وبلغت حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من أرباح عام ٢٠١١ (٣٩٦) مليون دينار لكل منهما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

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

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١١/١٢/٣١
(ألف دينار)

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

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



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

يقوم المصرف بمراجعة تخصيصاته بشكل مستمر بحسب ما تنص عليه التعليمات والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية بهذا الخصوص ونتيجة لاعادة احتساب التخصيصات بكافة انواعها فقد تم رفع رصيد التخصيصات في نهاية عام ٢٠١١ الى (٧,٠٩٧) مليار دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٠ بمبلغ (٥,٢٤٤) مليار دينار ، أي بزيادة نسبتها ٣٥,٣٤ % وادناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات :

كشف التخصيصات كما في ٢٠١١/١٢/٣١
(ألف دينار)

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

هـ- المبالغ المصروفة للأغراض المبينة إزاءها:

بلغت المصروفات على الفقرات أدناه خلال العام كما يأتي :-

(الف دينار)

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

رابعاً : اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :

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

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

الأعضاء الأصليون :

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

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

الأعضاء الاحتياط:

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

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

استناداً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١١ فقد تم صرف المكافآت المقررة والتي كانت بمبلغ اثني عشر مليون دينار للسيد رئيس مجلس الإدارة وثمانية ملايين دينار لكل عضو من أعضاء المجلس ، وفيما عدا ذلك لم يحصل أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مزايا أو مخصصات نقدية أو عينية باستثناء السيد عبد الباقي رضا باعتباره مستشاراً غير متفرغ .

ج- المدير المفوض للمصرف خلال السنة :

هو السيد عبد الاحد بطرس توما ولا زال مستمراً بوظيفته .

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

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

د- عدد جلسات مجلس الإدارة :

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

خامساً : الرواتب والاجور والعمالة :

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

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

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

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

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

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

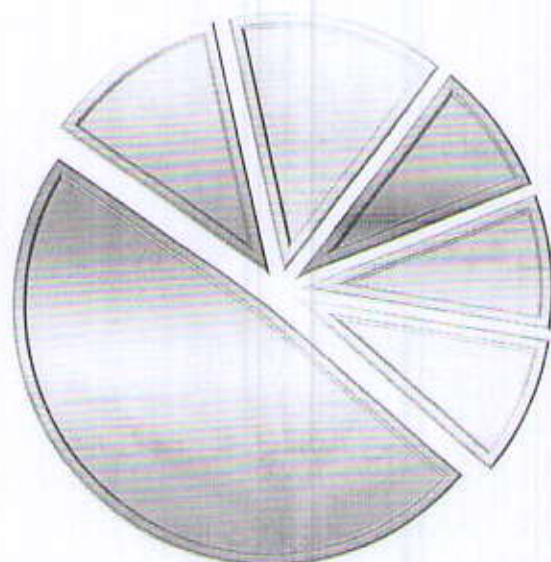
مدير مفوض	١
معاون مدير مفوض	١
معاون رئيس تنفيذي	١
مدراء أقسام	٧
مدراء فروع	٨
بقية العاملين	١٦٨
المجموع	١٨٦

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

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

يتضح من الجدول اعلاه بأن الكوادر العليا ذات الاختصاصات العليا تتجاوز ٤٨ % مع العرض ان الجدول المبين اعلاه يتضمن العاملين في مجال الحراسات والخدمات ممن هم على ملاك المصرف .

رسم بياني يوضح توزيع الكادر حسب المؤهلات العلمية كما في ٢٠١١/١٢/٣١



نوع الشهادة
 البكالوريوس
 الدبلوم
 الإعدادية
 المتوسطة
 الابتدائية
 بدون شهادة

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

أ- الوضع المالي للمصرف :

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

ب- النشاط المصرفي :

١- الاستثمارات المالية :

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

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١١/١٢/٣١

(ألف دينار)

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

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

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

٢ - اليرادات والمصروفات :-

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

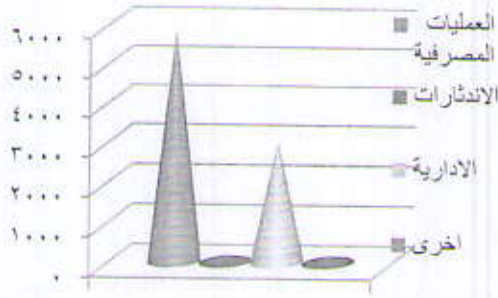
وفي الجانب الآخر نجد أن المصروفات الاجمالية لهذا العام قد ارتفعت بشكل يتناسب والزيادة الكبيرة الحاصلة في اليرادات فبلغ رصيدها (٩,٣) مليار دينار بعد ان كان (٦,٠٣) مليار دينار في العام الماضي ، اي بزيادة نسبتها ٥٤,٢ % ، وقد استحوذت مصروفات العمليات المصرفية على نسبة كبيرة من المصروفات الاجمالية - بسبب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

كشف مقارنة الإيرادات والمصروفات

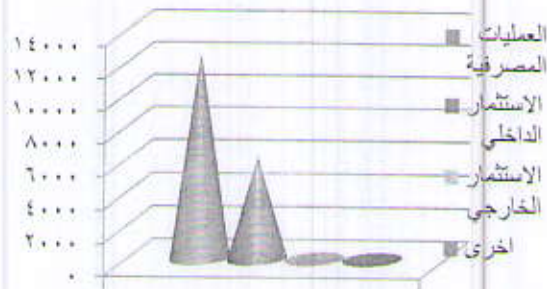
(ألف دينار)

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

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



المصروفات



الإيرادات

٣- الائتمان الممنوح :

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

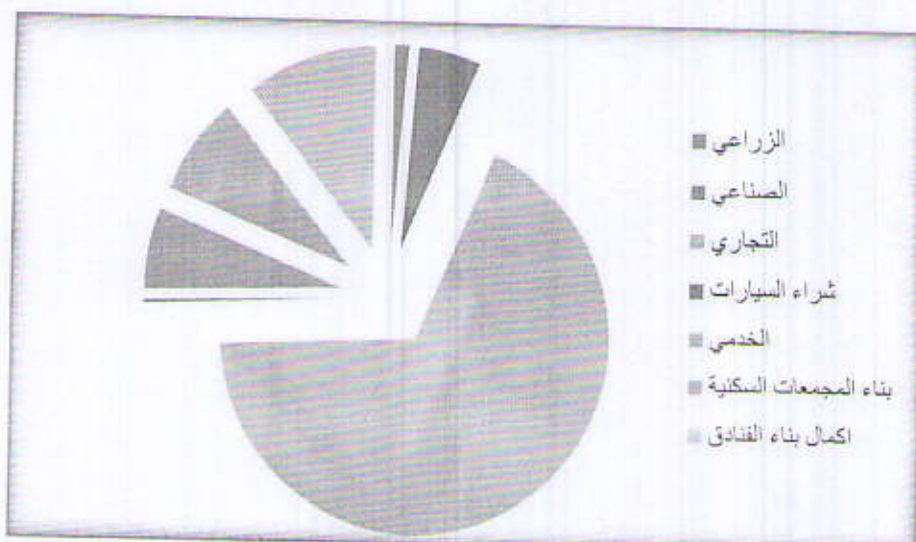
كشفت تفصيلي بالآلاف الدنانير للائتمان النقدي الممنوح كما في ٢٠١١/١٢/٣١

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

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

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

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



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

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

٤- النقود :

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

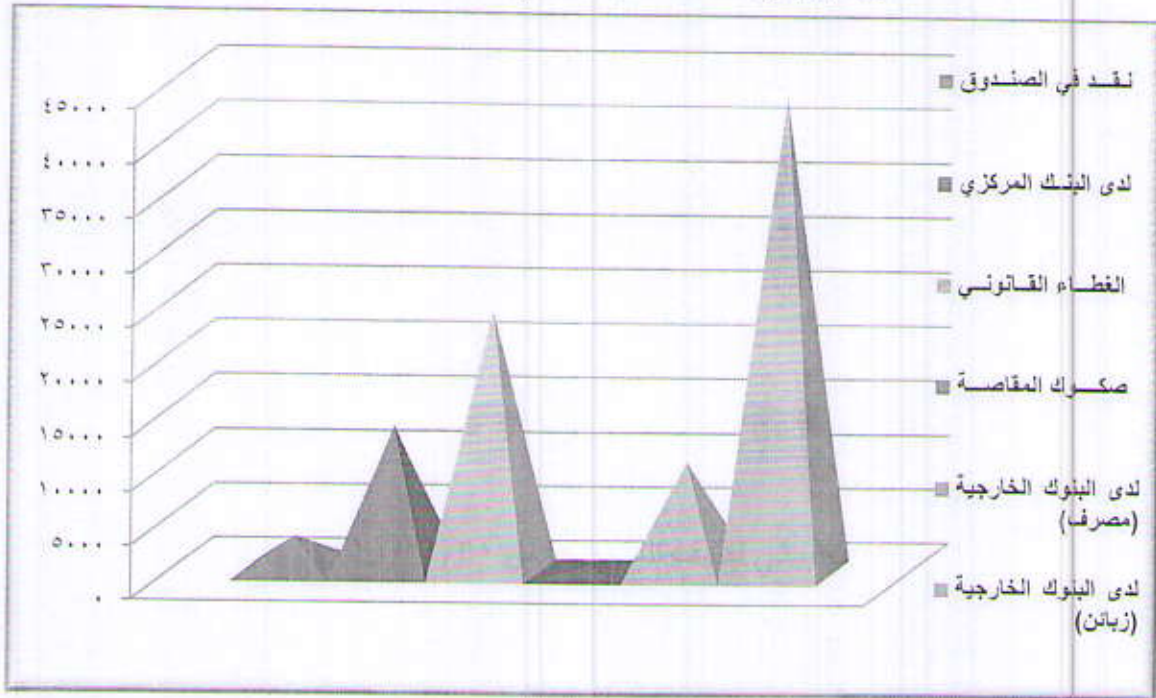
الحوالات الخارجية وأنشطة الزبائن - شركات التحويل المالي -) وصكوك المقاصة المرسلة للتحصيل بالإضافة الى النقد في صناديق الفروع والذي يمثل النسبة الواجب الاحتفاظ بها لتمشية اعمال المصرف ، كما يشتمل على ارصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية ، وأدناه كشف تفصيلي بالنقود :-

كشف النقود كما في ٢٠١١/١٢/٣١

(ألف دينار)

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

رسم بياني لكشف النقود كما في ٢٠١١/١٢/٣١



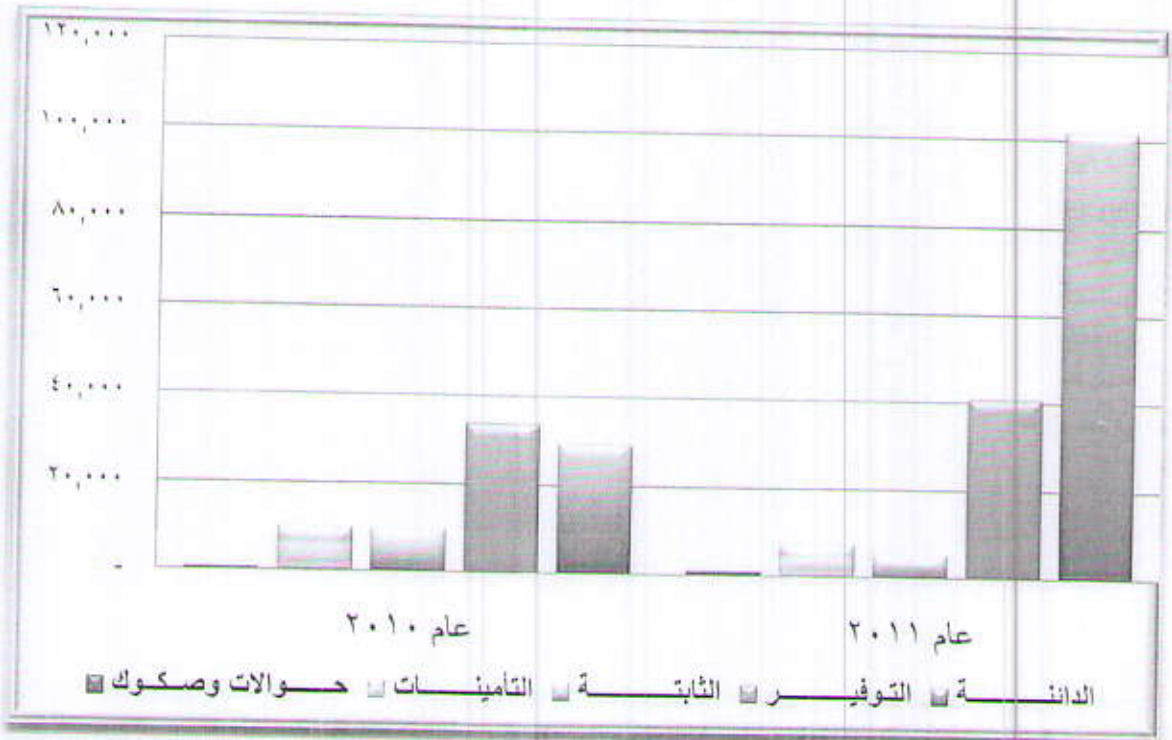
٥- الحسابات الجارية والودائع :-

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

كشف بين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠

(ألف دينار)

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



سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

ثامناً : التوسعات خلال السنة :

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

تاسعاً : التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

نظراً لاعداد الحسابات الختامية في وقت مبكر جداً بجهود استثنائية لم تكن هناك اية احداث جوهرية خلال تلك الفترة القصيرة التي تلت نهاية العام ٢٠١١ ، غير أن ما يستحق الإشارة اليه هو أن المفاوضات مع صاحب العطاء الأفضل من بين المتقدمين لمناقصة انشاء العمارة الخاصة ببنائية الادارة العامة والفرع الرئيسي لم تنته الى نتيجة ايجابية ولذلك تقرر توجيه دعوات مباشرة الى عدد من المقاولين المؤهلين عراقيين وغير عراقيين على أمل التوصل الى اختيار أفضل .

عاشراً : السياسة المحاسبية:

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

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

حادي عشر : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

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

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

ب - النظام الالكتروني للمصرف Core System :

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

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

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

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

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

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

التسلسل	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية
١	بنك قطر الوطني	٢٣ . ٦٦ ٨٦٣ ٦٨٥	٢٣ %
٢	السيد نزهت محمد طيب	٨ ٥٦٧ ٢٥٩ ١٠٨	٨,٦ %

هـ - كفاية رأس المال :

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

و- مخصص مخاطر الائتمان :

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

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

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

ز- التطلعات المستقبلية :

- لم يكن الوضع الاقتصادي للبلد في الفترة الماضية مشجعاً لتحقيق الاهداف والتطلعات التي يطمح اليها ويسعى لها مصرفكم ، ومع ذلك فقد تم رسم اهداف مرحلية معينة في ظل التوقعات المستقبلية للاقتصاد العراقي مع تمنياتنا بحدوث تحسن ملموس وشامل لكافة مرافقه وجوانبه ليكون للمصرف دور مهم وبارز في تحقيق جانب مهم من التنمية الاقتصادية للبلد ، لذا فان تطلعات المصرف الرئيسية تتمثل في :-
- ١- المحافظة على المكاسب التي تحققت خلال العام الحالي في جانب الارباح الاجمالية والعمل بشكل استثنائي لزيادتها لتصل الى ما لا يقل عن (١٢) مليار دينار .
 - ٢- استكمال اجراءات فحص النظام الالكتروني المصرفي الشامل Misys ومعالجة كافة الامور المتعلقة بتطبيقه واحداث نقلة تكنولوجية حديثة كبيرة في عمل المصرف وتقديم افضل الخدمات لزيائنه الكرام .
 - ٣- الحصول على اجازة ممارسة اعمال الوساطة في سوق العراق للاوراق المالية استناداً الى الفقرة ١٠ من القسم (١- تعاريف) من القانون المؤقت لاسواق الاوراق المالية رقم ٧٤ لسنة ٢٠٠٤ ، والفقرة ١-أ من القسم ٥- الوسطاء من ذات القانون ، وبموجب المادة ١/٢٧ ج من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
 - ٤- استكمال اجراءات تأسيس الشركة الاستثمارية التي يعتزم المصرف المساهمة فيها بمبلغ (١٢) مليار دينار من رأسمالها البالغ (٢٠) مليار دينار وتم تخصيص اسم تجاري لها هو (شركة اعمار المنصور للاستثمارات العقارية) .

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

ح- اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة :

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

ط- وصف الحماية التي يتمتع بها المصرف :

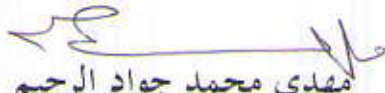
هناك حماية توفرها الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة من والى البنك المركزي العراقي او فروع المصرف واجراءات التأمين التنظيمية والتقليدية .


خاتمة :

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

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

ومن الله العون والتوفيق


مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة


عبد الأحد بطرس توما
المدير المفوض





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

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

لعام ٢٠١١

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

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

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

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


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

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

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

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

... مع فائق الشكر والتقدير .


عبد العزيز موسى الجصاني
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



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

تقرير مراقب الحسابات

للسنة المالية

المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

التاريخ : ١٦/كانون الثاني/٢٠١٢

العدد : ٢٠١١/٦٥٠

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

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

فحصنا البيانات المالية لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد ، كما
في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١)
لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها .
لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً
للتشريعات المالية النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه
نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .
ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

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

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

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

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

٤- لم نستلم بعض التأييدات أدناه :

- ارصدة الحسابات الجارية المدينة والدائنة والتسليفات والقروض .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



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

العراق - بغداد - الكرادة - مقابل نفق الجسر المعلق م ٩٠٩ ز ١٩٥٥٥ / ٧٧٨٧٧٨٦
ص . ب : (١٠٣٢٨) كرادة - هاتف : ٧٧٨٧٧٨٦

mob: ٠٧٩٠١٨٩٧٦٤٢

نقــال : ٠٧٩٠١٨٩٧٦٤٢

E - mail : talaridhi@yahoo.com

٠٧٧٠٥٨٦٢٦٩٢



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

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١١/١٢/٣١

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

بيان (أ)

١ من ٢

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

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

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

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

بيان (أ)

٢ من ٢

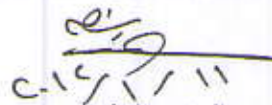
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
المطلوبات المتداولة			
٨٣,٢٥٣,٣١٣,٠٩١	١٥٦,١٧٨,٧٦٧,١٨٦	حسابات جارية وودائع	٢٥ ٦
١,٨٠٧,٣١٨,٠٣٦	١,٢٧٨,٨٧٥,٨٩٣	التخصيصات	٢٢ ٩
٢,٦٣٨,٧٩٥,٥٧٩	٤,٩٥٩,٣٢١,٤٥٠	الدائرون	٢٦ ٧
٨٧,٦٩٩,٤٢٦,٧٠٦	١٦٢,٤١٦,٩٦٤,٥٢٩		
مصادر التمويل طويلة الاجل			
٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١١ ٨
٩,٧١١,١٤٩,٨٤٠	٩,٤٧٩,٦٨١,٥٩٦	الاحتياطيات	٢٢ ١٠
٨٤,٧١١,١٤٩,٨٤٠	١٠٩,٤٧٩,٦٨١,٥٩٦		
١٧٢,٤١٠,٥٧٦,٥٤٦	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦,١٢٥		
مجموع مصادر التمويل			
الحسابات المتقابلة			
٧٠,٣٦٥,٩٠١,٨١٢	٥٣,٥٢٤,٦٧٠,٣٠٦	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٢٩ ١١

عن مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد



رئيس مجلس الادارة

مهدي محمد جواد الرحيم



المدير المفوض

عبد الاحد بطرس توما



مدير الحسابات

علي سلمان سعيد



تحسين نعمة العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقرير العدد ٦٥٠ / ٢٠١١

في ١٦ / ١ / ٢٠١٢



مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
		دينار	دينار
ايراد النشاط الجاري			
		١٢,٦٣٠,٥٣٩,٠٩٨	٧,٧٣٥,٤٨٧,٤١٠
ايراد العمليات المصرفية	٤٤	٦,٢١٢,٧٦٩,١٥٧	٢,٨٥٦,٢٠١,٢٨٠
ايراد الاستثمار	٤٦	١٨,٨٤٣,٣٠٨,٢٥٥	١٠,٥٩١,٦٨٨,٦٩٠
تنزل : مصروفات النشاط الجاري			
		٥,٨٧٩,٤١٧,٤٨٥	٣,٣٢٠,٦٩١,٨٢٧
مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٩٠,٥٤٩,٣٦٨	٢٩٥,١٦٥,٠٦٣
الاندثارات والاطفاءات	٣٧	٣,٠٣٦,٩١٥,٦٧٤	٢,٣١٣,٥٤٨,٩٧٧
المصروفات الادارية	٣٣-٣١	٩,١٠٦,٨٨٢,٥٢٧	٥,٩٢٩,٤٠٥,٨٦٧
فائض العمليات الجارية			
تضاف : الايرادات التحويلية والاقرى			
		٣٥,٥٥٩,٣٥٠	٥,٤٠٣,٨٧٧
ايرادات الاخرى	٤٩ و ٤٣	٣٥,٥٥٩,٣٥٠	٥,٤٠٣,٨٧٧
تنزل - المصروفات التحويلية والاقرى			
		١٨٦,٦٨٢,١٤٣	٦١,١٨٩,١٤٩
المصروفات التحويلية	٣٨	٢,٦٥٠,٥٨٧	٣٩,٣٠٤,٨٩٨
المصروفات الاخرى	٣٩	١٨٩,٣٣٢,٧٣٠	١٠٠,٤٩٤,٠٤٧
فائض النشاط			
يوزع كما يلي :-			
		١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠	٨٩٦,٥٤٧,١٣٦
لتخصيصات الضريبية		٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨	١٨٣,٥٣٢,٢٧٥
لاحتياطي القانوني لرأس المال		٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨	.
(احتياطي الطوارئ الالزامي)		٧,١٢٠,٩٢٥,٦١٣	٣,٤٨٧,١١٣,٢٤٢
احتياطي توسعات		٩,٥٨٢,٦٥٢,٣٤٩	٤,٥٦٧,١٩٢,٦٥٣
الفائض المتراكم			

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

بيان (ج)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٤٩,٨١١,٧٩٢,١٩٩	٤٤,٥٨٥,٧٠٥,٥٢٢	١٨ رصيد النقود في ٢٠١١/١/١ تضامناً : مصادر التمويل
١٨٣,٥٣٢,٢٧٥	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨	الزيادة في الاحتياطيات
.	٥٩٥,٦٠٦,٩٧٨	٢١٤١ الاحتياطي القانوني لرأس المال
٥٣,٠٠٨,٨٣٠	٧,٥٧١,٠٥١	٢١٤٤ احتياطي التوسعات
٣,٤٦٨,٥٦٠,٣١٥	.	٢١٤٥ احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
٣,٧٠٥,١٠١,٤٢٠	٩٩٨,٧٨٥,٠٠٧	٢١٧ الفائض المتراكم
		المجموع
	١,٢٣٠,٢٥٣,٢٥٠-	النقص في الاحتياطيات
.	١,٢٣٠,٢٥٣,٢٥٠-	٢١٧ الفائض المتراكم
.	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع
٢٩٥,١٦٥,٠٦٣	١٩٠,٥٤٩,٣٦٨	٢١١ الزيادة في رأس المال
٢,٢٦٨,٧٧٢,٢٢٣	٢,٧٤٨,٨٧٧,٩٣٢	الفقرات غير النقدية
٢,٥٦٣,٩٣٧,٢٨٦	٢,٩٣٩,٤٢٧,٣٠٠	٣٧ صافي الاندثرات والإطفاءات
		٢٢ الزيادة (النقص) في التخصيصات
		المجموع
.	٢,٣٧٤,٤٣١,١٠٦	المصادر الاخرى
٢٩,٨٦٥,٨٣٨,٤٦٤	٧٢,٩٢٥,٤٥٤,٠٩٥	١٦ النقص في المدينون
.	١,٥٤٦,٥٦٠,٢٢٧	٢٥ الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٢٩,٨٦٥,٨٣٨,٤٦٤	٧٦,٨٤٦,٤٤٥,٤٢٨	٢٦ الزيادة في الدائون
٣٦,١٣٤,٨٧٧,١٧٠	١٠٤,٥٥٤,٤٠٤,٤٨٥	المجموع
٨٥,٩٤٦,٦٦٩,٣٦٩	١٤٩,١٤٠,١١٠,٠٠٧	مجموع مصادر التمويل
		الاموال المتاحة للاستخدام
١٩٨,٢٦٦,٥٠٢	٦٠٤,٣٧٩,٢٢٠	ناقصاً : الاستخدامات
٢,٨٦٨,٨١٠,٢٨٦	٢,٩٤٦,٥١٠,١٦٥	١١ الزيادة في الموجودات الثابتة
٢٣,٤٦٠,٢٢٩,٠١٢	٣٢,٨٧٠,٥٥٩,٧٢٩	١٢ الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ
٨,٨٩٨,٩٣٧,٢٧٤	١٦,١١٧,٤٠٦,٤٦٦	١٤ الزيادة في الائتمان النقدي
٣,٧٨١,٦٧٨,٥٠٣	.	١٥ الزيادة في الاستثمارات المالية
١,٠٦٤,٩٨٦,١٩٨	.	١٦ الزيادة في المدينون
١,٠٨٨,٠٥٦,٠٧٢	٨٩٦,٥٤٧,١٣٦	٢٦ النقص في الدائون
٤١,٣٦٠,٩٦٣,٨٤٧	٥٣,٤٣٥,٤٠٢,٧١٦	٢٢ تسديد ضريبة الدخل
٤٤,٥٨٥,٧٠٥,٥٢٢	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩١	مجموع الاستخدامات
		النقود في ٢٠١١/١٢/٣١

كشف النقود

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
١٨١	٨٠٧,١٥٥,٦٧٢	٤,٠٣٠,٥٧٢,٩٠٦
	١٢,٨١٩,٨٨٥,٥٤١	٣٥٤,٢٠٧,٧٧٣
١٨٣	٦٢٠,٤٢٧,٧١٧	١,٨٥٥,٣٦٠,٥١٧
	٢٤,٠٦٢,١٦٣,٤٣٥	١٠,٠٩٧,١٣٨,٣٠٧
	٦٢٦,٥٩٦,٥٩٢	١,٦٥٧,٢١١,١٧٨
١٨٦	٢,٣٣٩,٨٨٣,٥٢٦	٢,٥٥٢,٨٨٩,١٦٣
١٨٧	١٠,٣٥٦,١١٤,٣٥٦	٧,٢٩٣,٥٢٣,١٨٨
	٤٤,٠٧٢,٤٨٠,٤٥٢	١٦,٧٤٤,٨٠٢,٤٩٠
المجموع	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩١	٤٤,٥٨٥,٧٠٥,٥٢٢

* ملاحظة : تم اعتماد الاسعار المعلنة من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ لتقييم كافة العملات الاجنبية وكانت كما يلي :-

سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي	١١٧٠,٠٠٠ دينار
سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي	١٥٠٨,٠١٣ دينار
سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي	١٧٩٨,٤٠٧ دينار

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
١٥٣		
استثمارات مالية قصيرة الأجل		
١٥٣١١	٥٥,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣٥	٥٣٤,٨٨٦,٤٢٨	٥٣٤,٨٨٦,٤٢٨
١٥٣٥١	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠
١٥٣٨	٤١٨,٢٩٥,٩٨٩	٤١٠,٨٨٩,٥٢٧
مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	١٠١,٧٧٣,٦٧٣,٧١٧	٨٥,٦٥٦,٢٦٧,٢٥٥
٢٢٥١	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	١٠١,٦٨٨,٦٧٣,٧١٧	٨٥,٢٩٦,٢٦٧,٢٥٥

* ملاحظة : تم تقييم الاستثمارات المالية كمحفظة اسهم بالكلفة تحت مبدأ سعر السوق أو الكلفة ايهما اقل ، وتم تعديل مبلغ المخصص استناداً لذلك

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١
كشف رقم (١/٣)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	قروض ممنوحة قصيرة الاجل ١٤٢
٥,٢٦٩,١٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٦,٤١٧,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات ١٤٢٦
١٥,٤٨٩,٤٢٣,٦٠٠	٤٠,٨٥٤,٧٣٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد ١٤٢٧
٢٠,٧٥٨,٥٢٣,٦٠٠	٤٥,٦٢١,١٤٧,٠٠٠	حسابات جارية مدينة ١٤٣
.	١٤٥,٢٤٨,٦٠٨	جارية مدينة قطاع مختلط ١٤٣٥
٦,٧٠٠,١٥١,٢٩٠	٨,٧٤٨,١٤٢,٠٥١	جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات ١٤٣٦
٩,٤٣٥,٥١٥,٥٦٦	١٤,٦٦٥,٤٠١,٧٦٣	جارية مدينة القطاع الخاص / افراد ١٤٣٧
١٦,١٣٥,٦٦٦,٨٥٦	٢٣,٥٥٨,٧٩٢,٤٢٢	مستندات شحن بحوزة المصرف ١٤٥
.	٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠	
٣٦,٨٩٤,١٩٠,٤٥٦	٦٩,٧٦٤,٩٣٩,٤٢٢	مجموع القروض والتسليفات
(٢,١٨٠,٤٩٥,٥٣١)	(٤,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٥)	ي طرح مخصص الائتمان النقدي ٢٢٥
٣٤,٧١٣,٦٩٤,٩٢٥	٦٥,٧٠٢,٦٣٦,٥٩٧	صافي القروض والتسليفات

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١
كشف رقم (٣/ب)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	١٤٤٦ الحوالات الخارجية المبتاعة
١٨٩,٢٣٦	.	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة .
١٨٩,٢٣٦	.	

كشف المدينون

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم (٤)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣,٢٦٨,٤٣٢,٥١١	(٦٧١,١٩٥,٤٧٥)	حسابات مدينة متبادلة ٢٦٣-١٦٣
١٨١,١٦٥,٨١٩	٤٨٠,٦٢٥,٤٣٠	مدينو النشاط غير الجاري ١٦٥
		حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
١٣٧,٥٥٨,٢٤٠	١٣٤,٥٣٥,٦٠٠	تامينات لدى الغير ١٦٦١
٦,١٣٦,٩٨٦	٨,٤٠٠,٠٠٠	ايرادات مستحقة ١٦٦٢
٢١٣,٧٤٢,٧٤٢	٩١٢,١٦٦,١١٠	مصاري ف مدفوعة مقدماً ١٦٦٣
٣,٢٧٦,٠٠٠	٣,٢٧٦,٠٠٠	فروقات نقدية (نقص في الصندوق) ١٦٦٥
٣٦٠,٧١٣,٩٦٨	١,٠٥٨,٣٧٧,٧١٠	السلف ١٦٧
٢٨,٤٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٠٠٠	سلف لاغراض النشاط ١٦٧١
٢١,٤٢٠,٠٠٠	١٩,٣٧٠,٠٠٠	سلف المنتسبين ١٦٧٢
٤٩,٨٢٠,٠٠٠	٢٤,٠٧٦,٠٠٠	
		حسابات مدينة اخرى ١٦٩
٢٤١,٢٥٤,٠٠٠	٨١٩,٠٠٠,٠٠٠	مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١
٥,٠٢٣,٧٦٤	٢١,٠٩٥,٢٩١	مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢
٢٤٦,٢٧٧,٧٦٤	٨٤٠,٠٩٥,٢٩١	
٤,١٠٦,٤١٠,٠٦٢	١,٧٣١,٩٧٨,٩٥٦	مجموع المدينون

* تم اظهار الرصيد الصافي لحساب (حسابات مدينة متبادلة) في حساب المدينون رغم ظهوره بالاسالب لغرض المقارنة مع العام الماضي .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (٥)

المجموع	انفاق استثماري	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
١١	١٢	١١٨	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١٩,٤٧٤,٢٦٠	—	٩٠,٦٢٢,٧١١	٤٠٨,١٨٣,٩٥٢	٥,٥١٤,٠٠٠	٢٢,٢٧١,٧٠٠	١٩٢,٨٨١,٨٩٨	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
٦٠٤,٣٧٩,٢٢٠	—	٢٠٢,٨٩٨,٤٥٤	٢٦١,٤٤٦,٤٦٦	٦١٤,٥٠٠	١٤,٠٢٨,٨٠٠	١٢٥,٣٩١,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
							التنزيلات خلال السنة
٤٦,٠٠١,٠٩٤-		٤٦,٠٠١,٠٩٤-					اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة
١,٢٧٧,٨٥٢,٣٨٧	—	٢٤٧,٥٢٠,٠٧١	٦٦٩,٦٣٠,٤١٨	٦,١٢٨,٥٠٠	٣٦,٣٠٠,٥٠٠	٣١٨,٢٧٢,٨٩٨	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
							مخصص الاندثار المتراكم
—	—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	نسبة الاندثار (قسط ثابت)
٣٣٥,٥٠١,٠٢٤	—		٢١٦,٩٠٨,٦٣١	٣,٢٥٩,٦٣٣	١,٤٨٤,٧٨٠	١١٣,٨٤٧,٩٨٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
١٤٤,٥٤٨,٢٧٤	—		١٠١,١١٨,٠٦٨	٦٦٠,٢٩٢	١٠,١٤١,٤٨٠	٣٢,٦٢٨,٤٣٥	يضاف - اندثار السنة الحالية
.	—		٤٣٩,٢٠٠	.	٤,٩٨٥,٧٠٠-	٤,٥٤٦,٥٠٠	تسويات محاسبية خلال السنة
٤٨٠,٠٤٩,٢٩٨	—		٣١٨,٤٦٥,٨٩٨	٣,٩١٩,٩٢٥	٦,٦٤٠,٥٦٠	١٥١,٠٢٢,٩١٥	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
٧٩٧,٨٠٣,٠٨٩	—	٢٤٧,٥٢٠,٠٧١	٣٥١,١٦٤,٥١٩	٢,٢٠٨,٥٧٥	٢٩,٦٥٩,٩٤٠	١٦٧,٢٤٩,٩٨٣	القيمة الدفترية كما في ٢٠١١/١٢/٣١
٦,٢٧٠,٨٤٦,٤٧٥	٦,٢٧٠,٨٤٦,٤٧٥						مشروعات تحت التنفيذ / ١٢
٧,٠٦٨,٦٤٩,٥٦٤							

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	حسابات جارية دائنة	دينار	دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٢٤٦,٧٦٦,٢٠٠	٦٩١,٠٥١
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	١٣,٩٧٢,٤٦٤,٩٠٧	٨٢,١٥٢,٠٠٤,٥٥٤
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات وجمعيات	٥,٣٩٣,٣٧٢,٨٩٠	٩,٨٧٤,٤٨٠,٣٢٨
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	٥٣٠,٦٨٨,١٥٠	٣٧٢,٣٨٥,٨٠٠
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٠,١٤٣,٢٩٢,١٤٧	٩٢,٣٩٩,٥٦١,٧٣٣
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٢٥,٣٤٣,٠٩٧,٥١٧	٣٣,٣٧٣,٠٣٥,١٩٥
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالعملات الاجنبية	٨,١٨٤,٩٨٢,٦٣١	٧,٣٤٨,٤٢٥,٧٢٨
		٣٣,٥٢٨,٠٨٠,١٤٨	٤٠,٧٢١,٤٦٠,٩٢٣
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبنادار	١٩٢,٦١٨,١٧٧	١,٩٦٨,٢٤٣,٢٦٨
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية	٩,٥٨٩,١٠٨,٠٥٥	٣,٣٢٤,٤١٦,٧٨٨
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	٩,١٢٨,٨٨٠,٧١٣	٩,٢٦٩,٨٥٢,٤٤٠
		١٨,٩١٠,٦٠٦,٩٤٥	١٤,٥٦٢,٥١٢,٤٩٦
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	١٤٠,٤٠٠,٠٠٠	١,٣٥٧,٨٨٩,٢٤٧
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٠,٠٥٣,٧٩١,٣٣١	٦,١٢٣,٦٣٤,٧٧٦
		١٠,١٩٤,١٩١,٣٣١	٧,٤٨١,٥٢٤,٠٢٣
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	السمتاج المسحوبة على المصرف	٢٨٣,٢٩١,٣٤٠	٩١٣,٩٦٥,٦٧٨
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١٧٤,٦٣٤,٩٨٠	٩٩,٧٤٢,٣٣٣
٢٥٦٤	الحوالات الداخلية المباعة	١,٠١١,٠٠٠	.
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المباعة	١٨,٢٠٥,٢٠٠	.
		٤٧٧,١٤٢,٥٢٠	١,٠١٣,٧٠٨,٠١١
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٨٣,٢٥٣,٣١٣,٠٩١	١٥٦,١٧٨,٧٦٧,١٨٦

كشف الدائنون

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (٧)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٨٩٦,٥٤٧,١٣٦	١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠	٢٢٤ التخصيصات الضريبية
٣٨٤,٥٠٠	٥٠١,٥٠٠	٢٦١ دائنو النشاط الجاري
٢,٢٨٤,٦٨٤	٣,١٠٦,٢٩٨	٢٦١٦ دائنون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
٢,٦٦٩,١٨٤	٣,٦٠٧,٧٩٨	٢٦١٧ دائنون / القطاع الخاص / الافراد
	٢٣٦,٤٨١,٣٣٦	٢٦٥ دائنون / النشاط غير الجاري
		٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
٦٣٤,٩٩٥,٢٥٨	٢,٤٥٠,٠٦٥	٢٦٦١ تأمينات مستلمة
٨٣٢,٩٢٤,٧٩٣	٢,٥٠٩,٧٨٨,٦٦٢	٢٦٦٢ ايرادات مستلمة مقدماً
١٥٢,٦٢١,١٠٦	٣٩,٠٦٧,٦٣٥	٢٦٦٣١ فوائد مستحقة
٨,٣٦٠,٠٠٠	٣٠,٦٠٥,٠٠٠	٢٦٦٣٣ مصاريف ادارية مستحقة
٢٣,٣٥٧,٠٣٨	٢٨,٠٧٣,٧٢٣	٢٦٦٦٣ رسوم الطوابع المالية
٦٣٢,٩٥٠	١٢٤,٣٦٠	٢٦٦٨ الزيادة في الصندوق
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٥١,٨٠٣,٠٧٤	١١,٤٥٠,١٢١	٢٦٦٩٦ ايداعات الاكتاب
.	١٥٠,٠٠٠	٢٦٦٩٨ اجور لجان الكشف
٢,٤٧٠,٨٥٣	٢,٤٧٠,٨٥٣	٢٦٦٩٩ حسابات تحت التسوية
١,٧٢٤,١٦٥,٠٧٢	٢,٦٤٠,٦٣٠,٤١٩	
		٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
٥,٠٩٧,٧٥٦	٦,٤٧٣,٨٦٥	٢٦٧١ استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٥,٠٩٧,٧٥٦	٦,٤٧٣,٨٦٥	
		٢٦٩ حسابات دائنة اخرى
٧٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٥٦,٤٤٤	٢٦٩٥ ارصدة وتعويزات العملاء المتوفين
.	٢,٣٩١,٥٢٠	٢٦٩٦ مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية
٩,٦١٦,٤٣١	١٩,١٦٧,٢٨٨	٢٦٩٧ مبالغ غير مطالب بها
١٠,٣١٦,٤٣١	٤٠١,٦١٥,٢٥٢	
٢,٦٣٨,٧٩٥,٥٧٩	٤,٩٥٩,٣٢١,٤٥٠	مجموع الدائنون

كشف رأس المال

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (٨)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١١
		رأس المال الاسمي المدفوع قيمة السهم دينار واحد رأس المال المدفوع الرصيد في بداية السنة الزيادة خلال السنة رأس المال الاسمي المدفوع نهاية السنة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (٩)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	نوع التخصيص	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١	الاضافات خلال السنة	التنزيلات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٤٠٧,٣١٨,٠٣٦	.	(٣٢٨,٤٤٢,١٤٣)	١,٠٧٨,٨٧٥,٨٩٣
	مجموع التخصيصات	١,٨٠٧,٣١٨,٠٣٦	.	(٥٢٨,٤٤٢,١٤٣)	١,٢٧٨,٨٧٥,٨٩٣

١٢٠٢٠١١

ملاحظة ١ / التنزيلات الظاهرة في الكشف سببها الانخفاض في المخصص والذي يعود الى انخفاض الائتمان التعهدي

ملاحظة ٢ / الكشف اعلاه يبين بعض انواع التخصيصات واما الانواع الاخرى (مخصص الائتمان النقدي والضرائب وهبوط الاوراق المالية) فقد تم اظهارها في كشف الحسابات التي تعود اليها .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

احتساب التخصيصات الضريبية

التفاصيل	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر		٩,٥٨٢,٦٥٢,٣٤٩
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات و غرامات	٧٣٤,٣٦٨	
مخاطر الالتزامات التعهدية	٦٧,٢٦٢,٩٤٠	
مخاطر الائتمان النقدي	١,٤٨٦,١٠٢,٢١١	
		<u>١,٥٥٤,٠٩٩,٥٢٠</u>
الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل والخاضع لها		<u>١١,١٣٦,٧٥١,٨٦٩</u>

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار

التخصيصات الضريبية = ١٥% من الربح الخاضع للضريبة

١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠

١٥% من (١١١٣٦٧٥١٨٦٩) دينار

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (١٠ - أ)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	الاحتياطي القانوني لرأس المال	احتياطي توسعات	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	الفائض المتراكم	المجموع
			٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧	دينار
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٢٠١١/١/١			١,٤٨٤,٦٩٤,٢٨٤	.	١٦٣,٢٢٠,٤٨٤	٨,٠٦٣,٢٣٥,٠٧٢	٩,٧١١,١٤٩,٨٤٠
التنزيلات خلال السنة			-	-	-	(٨,٦٢٦,١٧٨,٨٦٤)	(٨,٦٢٦,١٧٨,٨٦٤)
الاضافات خلال السنة			٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨	٥٩٥,٦٠٦,٩٧٨	٧,٥٧١,٠٥١	٧,٣٩٥,٩٢٥,٦١٣	٨,٣٩٤,٧١٠,٦٢٠
الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١			١,٨٨٠,٣٠١,٢٦٢	٥٩٥,٦٠٦,٩٧٨	١٧٠,٧٩١,٥٣٥	٦,٨٣٢,٩٨١,٨٢١	٩,٤٧٩,٦٨١,٥٩٦

١٠٠٠

ملاحظة ١ / التنزيلات الظاهرة في حقل الفائض المتراكم تمثل المبلغ المضاف الى رأس المال استناداً لقرار الهيئة العامة المتخذ بالجلسة المؤرخة في ٢٠١١/٣/٢٠

ملاحظة ٢ / الاضافات الظاهرة في حقل الفائض المتراكم تمثل الربح الصافي لهذا العام بالاضافة الى الفرق الناتج عن اعادة تقييم المحفظة الاستثمارية للمصرف وبمبلغ (٢٧٥) مليون دينار .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب احتياطي راس المال والفائض القابل للتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (١٠-ب)

دينار

فائض النشاط الجاري - بموجب بيان (ب) المرفق في هذا التقرير	٩,٥٨٢,٦٥٢,٣٤٩
تنزل التخصيصات الضريبية	(١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠)
لربح بعد تنزيل التخصيصات الضريبية	٧,٩١٢,١٣٩,٥٦٩

احتياطي الزامي بنسبة ٥% من (٧,٩١٢,١٣٩,٥٦٩) دينار	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨
احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من (٧,٩١٢,١٣٩,٥٦٩) دينار	٣٩٥,٦٠٦,٩٧٨
	٧٩١,٢١٣,٩٥٦
الفائض القابل للتوزيع	٧,١٢٠,٩٢٥,٦١٣

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (١١)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		خطابات الضمان المصدرة ١٩٢/٢٩٢
٤٤,٣٦٣,٦٣٠,٣٣٠	٢٧,٦٩٤,٤٢٥,٧٧٥	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
٣,١٦٩,٤٧١,٣٤١	٤,٦١٧,٨٧٦,٩٥٩	خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢٢/١٩٢٢
(١٠,٠٥٣,٧٩١,٣٣١)	(٦,١٢٣,٦٣٤,٧٧٦)	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
٣٧,٤٧٩,٣١٠,٣٤٠	٢٦,١٨٨,٦٦٧,٩٥٨	المبلغ الصافي
		الاعتمادات المستندية الصادرة ١٩٣
٢٥,٥٤٥,١٦٣,٥١٥	٢٣,٣٢٢,١٩٥,٠٦٠	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٩٣١ - ١٩٣١
(١٤٠,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٣٥٧,٨٨٩,٢٤٧)	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٥٥١
٧,٤٨١,٨٢٧,٩٥٧	٥,٣٧١,٦٩٦,٥٣٥	التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة ١٩٥
٣٢,٨٨٦,٥٩١,٤٧٢	٢٧,٣٣٦,٠٠٢,٣٤٨	المبلغ الصافي
٧٠,٣٦٥,٩٠١,٨١٢	٥٣,٥٢٤,٦٧٠,٣٠٦	مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (١٢)

١ من ٢	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
			٤٤١
			٤٤١٢
			٤٤٢
			٤٤٢١
			٤٤٢٢
			٤٤٢٣١
			٤٤٢٣٣
			٤٤٢٤٦
			٤٤٢٤٧
			٤٤٣
			٤٤٣١
			٤٤٣٢
			٤٤٤
			٤٤٤١
			٤٤٤٢
			٤٤٤٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢ من ٢

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
		٤٤٥
		٤٤٥١
		٤٤٥٢
		٤٤٧
		٤٤٧١
		٤٤٧٩
		٤٤٨
		٤٤٨٢
		٤٤٨٣
		٤٤٨٥
		مجموع ايرادات العمليات المصرفية
٥٨٨,٨٨٦,٤٠٦	١٢,٣٧٣,٤٠٣	
٣٠,٨٣٧,١٥١	٥٥٣,١٧٦,٥٩٢	
٦١٩,٧٢٣,٥٥٧	٥٦٥,٥٤٩,٩٩٥	
١٢,٧٦٥,٧٦١	١٤,٠٧٩,٨٧٧	
٤٧٢,٧٩١,٦٥٦	٤٠٦,٨٢٧,٦٧٥	
٤٨٥,٥٥٧,٤١٧	٤٢٠,٩٠٧,٥٥٢	
٨٦,١٦٤,٣٧٦	٦٧,٣٨٩,٤٠٤	
.	٨٨٦,٥٧٥	
٨٨٧,٧٠٠	٤,١٥٦,٦٩٠	
٨٧,٠٥٢,٠٧٦	٧٢,٤٣٢,٦٦٩	
٧,٧٣٥,٤٨٧,٤١٠	١٢,٦٣٠,٥٣٩,٠٩٨	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم (١٣)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	٤٦٢ ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية
١,٦٨٦,١٩٥,٣٣٠	٥,٦٠٥,٤٨٥,٢٢٠	٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة
١,١٦٢,٧١٢,٤٣٩	١٦١,٠٩٥,٧٠٩	٤٦٢٢ فوائد الودائع النقدية لدى الغير
.	٤٣٨,٢٢٥,٦٠١	٤٦٢٧ فوائد حوالات البنك المركزي
٢,٨٤٨,٩٠٧,٧٦٩	٦,٢٠٤,٨٠٦,٥٣٠	
		٤٦٣ ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية
١,١١٩,٠١١	١٩٦,١٩٧	٤٦٣١ فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
٦,١٧٤,٥٠٠	.	٤٦٣٣ فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج
.	٧,٧٦٦,٤٣٠	٤٦٣٦ ارباح المساهمات الخارجية
٧,٢٩٣,٥١١	٧,٩٦٢,٦٢٧	
٢,٨٥٦,٢٠١,٢٨٠	٦,٢١٢,٧٦٩,١٥٧	مجموع ايرادات الاستثمار

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم (١٤)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
١,٤٢٥,٦٧٤,٩٥٧	١,٧٦١,٨١٨,٢٣٥	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
٤٠٠,١٠٧,٤٦١	٢,١٤٨,٩٠٢,٩٩٨	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
١٦٠,٦٨٧	.	٣٤٢٤ فوائد الحسابات الجارية الخارجية المكشوفة
٢٢,٨٩٧,٦٠٠	.	٣٤٢٥ فوائد الحسابات الجارية الدائنة
٧٧,٩٠٥,٣٢٨	٥٩,٩٩٠,٩٠٨	٣٤٢٦ فوائد الودائع بالعملات الاجنبية
١,٩٢٦,٧٤٦,٠٣٣	٣,٩٧٠,٧١٢,١٤١	
١٠,٣٠٧,٤٩٧	٤٣,٢٥٠,١٥٣	٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة
١١,٤١٣,٢١٠	٣١٢,٠٩٠,٠٤٠	٣٤٤ فروقات تقييم العملات الاجنبية
		٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات
.	٦٧,٢٦٢,٩٤٠	٣٤٥٤ مخاطر الالتزامات التعهدية
١,١٣٧,٢٢٥,٠٨٧	١,٤٨٦,١٠٢,٢١١	٣٤٥٧ مخاطر الائتمان النقدي
١,٣٧٢,٢٢٥,٠٨٧	١,٥٥٣,٣٦٥,١٥١	
٣,٣٢٠,٦٩١,٨٢٧	٥,٨٧٩,٤١٧,٤٨٥	مجموع مصروفات العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم (١٥)

١ من ٢

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		٣١
		رواتب واجور
		٣١٢
		الاجور النقدية للمنتسبين
		٣١٢١
		الاجور
		٣١٢٣
		اجور اعمال اضافية
		٣١٢٤
		مكافآت تشجيعية
		٣١٢٥
		مخصصات مهنية وفنية
		٣١٢٦
		مخصصات تعويضية
		٣١٢٩
		مخصصات اخرى
		٣١٥
		المساهمة في الضمان الاجتماعي
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
		مجموع الرواتب والاجور
		٣٢
		المستلزمات السلعية
		٣٢٢
		الوقود والزيوت
		٣٢٥
		المتنوعات
		٣٢٥١
		اللوازم والمهمات
		٣٢٥٢
		القرطاسية
		٣٢٦
		تجهيزات العاملين
		٣٢٧
		المياه والكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		٣٣
		المستلزمات الخدمية
		٣٣١
		خدمات الصيانة
		٣٣١٢
		صيانة مباني ومنشآت
		٣٣١٣
		صيانة الات ومعدات
		٣٣١٤
		صيانة وسائل نقل وانتقال
		٣٣١٦
		صيانة اثاث واجهزة مكاتب

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم (١٥)

٢ من ٢	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٦٠,٤٢٢,٨٢٠	٧٦,٠٦٦,٦٦٧	٣٣٢ خدمات ابحاث واستثمارات
			٣٣٣ دعاية وطبع وضيافة
	٤٠,٨٩٢,٠٠٨	١٩,٢٦٥,٣٨٧	٣٣٣١ دعابة واعلان
	٣٣,٤٥٤,٢٥٠	٢٩,١٣٣,٠٠٠	٣٣٣٢ نشر وطبع
	١٠,٨٠٢,٤٠٥	٩,٧٢٤,٧٧٠	٣٣٣٣ ضيافة
	٩٩١,٠٠٠	.	٣٣٣٥ احتفالات
	٢,١٠٥,٠٠٠	٧,٢٩٨,٨٥٦	٣٣٣٦ مؤتمرات وندوات
	٨٨,٢٤٤,٦٦٣	٦٥,٤٢٢,٠١٣	
			٣٣٤ نقل وايفاد واتصالات
	٢٦,٠٤٦,٠٠٠	١٧,٢٧٢,١٠٠	٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض المصرف
	١٠١,٦١٢,٥٠٠	٩٠,١١٧,٥٠٠	٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض نقل منتسبي المصرف
	٧٥,٤٢٩,٥٠٠	٣٠,٣١٥,٠٠٠	٣٣٤٢ نقل السلع والبضائع
	٦٢,٤١٢,٥٨٠	٦٦,٨٧٤,٨٩٦	٣٣٤٣١ السفر والايفاد لاغراض النشاط
	٢,٧٢٥,٠٠٠	.	٣٣٤٣٢ السفر والايفاد لاغراض التدريب
	١٤٢,٩٥١,٧٩٧	١٤٣,٥١٠,٤٤٦	٣٣٤٤ اتصالات عامة
	٤١١,١٧٧,٣٧٧	٣٤٨,٠٨٩,٩٤٢	
			٣٣٥ استنجار موجودات ثابتة
	٣٧٦,٤٧٩,٨١٠	٢٨٦,٧٢٠,٠٠٠	٣٣٥٢ استنجار مباني ومنشآت
			٣٣٦ مصروفات خدمية متنوعة
	٤٢,٤٤٠,٥٠٠	٢٥,٣٢٨,٠٠٠	٣٣٦١ اشتراكات
	٥٢,٥٨٢,٧٥٨	٤٤,٧٣١,٣٥٦	٣٣٦٢ أقساط التأمين
	٦٩,٢٤٣,٢٥٠	٦٩,٠٩٨,٥٨٠	٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مودة
	١٠,١٧٢,١٠٠	١١,٤١٥,٠٠٠	٣٣٦٥ خدمات قانونية
	٧٨٤,٥٠٠	١,٢٨٢,٤٠٠	٣٣٦٦ خدمات مصرفية
	٢,٢١٥,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٣٣٦٧٢ اجور تدريب ودراسة
	١,٩٥٠,٠٠٠	١,٣٨٠,٠٠٠	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي
	٢٥,٤٠٥,٠٠٠	١٨,٣٦٠,٠٠٠	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات
	٢٩,٠٢٧,٥٥٠	٢٠,٩٧٩,٠١٤	٣٣٦٩ مصروفات خدمية اخرى
	٢٣٣,٨٢٠,٦٥٨	١٩٢,٧٦٤,٣٥٠	
	١,٢١٠,٣٦٩,٣٦١	٩٩٠,٥٣٥,٠٩١	
	٣,٠٣٦,٩١٥,٦٧٤	٢,٣١٣,٥٤٨,٩٧٧	مجموع المستلزمات الخدمية
			مجموع المصاريف الادارية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والاخرى
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١١
كشف رقم (١٦)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	الإيرادات الأخرى ٤٩
٥,٤٠٢,٠٢٩	٢٩,٥٤٧,٥٦٧	إيرادات سنوات سابقة ٤٩١
١,٨٤٨	٦,٠١١,٧٨٣	إيرادات عرضية ٤٩٢
٥,٤٠٣,٨٧٧	٣٥,٥٥٩,٣٥٠	
٥,٤٠٣,٨٧٧	٣٥,٥٥٩,٣٥٠	مجموع الإيرادات التحويلية والاخرى

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١١
كشف رقم (١٧)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	مصروفات تحويلية متنوعة ٣٨٣
٩٠,١٧٢	٧٣٤,٣٦٨	تعويضات وغرامات ٣٨٣٢
٩٤٠,٠٥٠	٣,٦٦٤,٠٠٠	ضرائب ورسوم ٣٨٤
٥٩,٩٠٨,٩٢٧	١٧٨,٥٥٠,٥٧٥	رسوم الطوابع المالية ٣٨٤٣
٦٠,٨٤٨,٩٧٧	١٨٢,٢١٤,٥٧٥	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
٢٥٠,٠٠٠	٣,٧٣٣,٢٠٠	اعانات ٣٨٥
٢٥٠,٠٠٠	٣,٧٣٣,٢٠٠	اعانات للمتسبين ٣٨٥١
٦١,١٨٩,١٤٩	١٨٦,٦٨٢,١٤٣	مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم (١٨)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
٣٩,٣٠٤,٨٩٨	٢,٦٥٠,٥٨٧	٣٩ المصروفات الاخرى
٣٩,٣٠٤,٨٩٨	٢,٦٥٠,٥٨٧	٣٩١ مصروفات سنوات سابقة
		مجموع المصروفات الاخرى

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١١

بيان (أ)

٢٠١١/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
دينار		
٦,٣٤٩,٧٤٤,٣٣٠	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج :-	
٢,٠٩٥,٣٠٧,١٧٩	أ- لعمولات	
١٤٦,٤٩٩,٤٦٩	ب- رسم الخدمة المحتسب	
٨,٥٩١,٥٥٠,٩٧٨	ج- الايرادات الاخرى	
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج :-	
١٣٢,٨٧٣,٤٥٠	٣٢ أ - المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)	
١,٠٤٧,٠٧٠,١٢٤	ب - المستلزمات الخدمية (عدا حسابي (٣٣٦١ اشراكات و ٣٣٦٢	
٤٣,٢٥٠,١٥٣	٣٣ اقساط تأمين) ويطرح منها الحسابين (٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات	
١,٢٢٣,١٩٣,٧٢٧	المستردة و ٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود المستردة)	
	ج- العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٧,٣٦٨,٣٥٧,٢٥٢	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢٠١) :-	
٣,٧٣٣,٢٠٠	زائداً - الاعانات	
١٨٢,٢١٤,٥٧٥	ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة	
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج :-	
٧,١٨٩,٨٧٥,٨٧٧	(قيمة الناتج المحلي الاجمالي لقطاع المصارف)	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
	١- تعويضات المشتغلين :-	
٣١	أ - رواتب واجور	١,٦٩٠,٠٥١,٨٦٣
		١,٦٩٠,٠٥١,٨٦٣
	٢- فائض العمليات :-	
	ج - صافي الفائض	٥,٣٠٩,٢٧٤,٦٤٦
٣٧	٣- الاندثرات السنوية :-	١٩٠,٥٤٩,٣٦٨
	٤- القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٧,١٨٩,٨٧٥,٨٧٧

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	١٥,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات اجور التسليفات المتنوعة	٦٣٠,٠٠٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٧١,١٤٥,٦٦٢
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٥,١٢٨,٩٣٠,١٩٠
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١٦٢,٥٦٥,٩٣١
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٢,٣٧٣,٤٠٣
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٥٥٣,١٧٦,٥٩٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤٢٠,٩٠٧,٥٥٢
	مجموع العمولات المقبوضة	٦,٣٤٩,٧٤٤,٣٣٠

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١- الفوائد المقبوضة		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٣,٢٤٦,٣٧٠,٩٦٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢,٧٩٦,٢٨٩,٦٢٤
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١,٨٠٠,٣٠٨
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٢١,٥٥٨,٤٢٠
		<u>٦,٠٦٦,٠١٩,٣٢٠</u>
٢- الفوائد المدفوعة		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣,٩٧٠,٧١٢,١٤١
	المجموع	<u>٢,٠٩٥,٣٠٧,١٧٩</u>

كشف بالايرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	١٤٢,٣٤٢,٧٧٩
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤,١٥٦,٦٩٠
	مجموع الايرادات الاخرى	<u>١٤٦,٤٩٩,٤٦٩</u>

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١١٣	الات ومعدات	٣١٨,٢٧٢,٨٩٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٣٦,٣٠٠,٥٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٦٦٩,٦٣٠,٤١٨
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٢٤٧,٥٢٠,٠٧١
		<u>١,٢٧١,٧٢٣,٨٨٧</u>

كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لآخر خمس سنوات

كشف رقم (١٩)

٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٦,٢٩٨,١١٥	١١,٦٨٢,٠١٠	٤٩,٨١١,٧٩٢	٤٤,٥٨٥,٧٠٦	٩٥,٧٠٤,٧٠٧	النقود	١٨
٦٩,٩٨٩,٤٨٧	١١١,٢٩٢,٤٦٤	٧٦,٧٥٧,٣٣٠	٨٥,٢٩٦,٢٦٧	١٠١,٦٨٨,٦٧٤	الاستثمارات	١٥
٦٦٢,٦٨٤	٣,٤٩٤,٩٧٧	١٣,٤٣٤,١٥١	٣٤,٧١٣,٨٨٤	٦٥,٧٠٢,٦٣٧	الائتمان النقدي	١٤
٢,٠٤٨,٨٧٢	١,٢٦٥,٤٩٩	١,٢٦١,١٢٩	٧,٨١٤,٧٢٠	٨,٨٠٠,٦٢٩	الموجودات الاخرى	١٦ و ١٢ و ١١
٧٨,٩٩٩,١٥٨	١٢٧,٧٣٤,٩٥٠	١٤١,٢٦٤,٤٠٢	١٧٢,٤١٠,٥٧٧	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	ممولة بما يلي :-	
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	٢١١
١٠,٤٨٩,٦٧٠	٢١,٢٥٤,٥٠٣	٦,٠٠٦,٠٤٨	٩,٧١١,١٥٠	٩,٤٧٩,٦٨٢	الاحتياطيات	٢١٣/٢١٢
١١,٣٧٩,٣٤١	٤٥,٥٤٨,٥٤٢	٥٣,٣٨٧,٤٧٥	٨٣,٢٥٣,٣١٣	١٥٦,١٧٨,٧٦٧	الحسابات الجارية والودائع	٢٥
٢,١٣٠,١٤٧	٥,٩٣١,٩٠٥	٦,٨٧٠,٨٧٩	٤,٤٤٦,١١٤	٦,٢٣٨,١٩٧	الدائنون وارصدة دائنة	٢٦/٢٣
٧٨,٩٩٩,١٥٨	١٢٧,٧٣٤,٩٥٠	١٤١,٢٦٤,٤٠٢	١٧٢,٤١٠,٥٧٧	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦		

نسب التحليل المالي :

%٥٥	%٢٥,٦	%٩٣,٣	%٥٣,٦	%٦١,٣	النقود / الحسابات الجارية والودائع
%٦	%٧,٧	%٢٥,٢	%٤١,٧	%٤٢,١	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع
%١٤,٥	%١٦,٣	%٦,٧	%٥,٤	%٨,٨	صافي الربح / حقوق المساهمين
%٦١٥	%٢٤٤,٣	%١٤٣,٨	%١٠٢,٥	%٦٥,١	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع

AL-MANSOUR INVESTMENT BANK
(PRIVATE JOINT STOCK CO.)
BAGHDAD - IRAQ

BALANCE SHEET
AS AT 31st DECEMBER 2011

STATEMENT (A)

<u>Accounts</u> <u>Code No.</u>	<u>Dec. 31 2011</u> <u>(Iraqi Dinars)</u>	<u>Dec. 31 2010</u> <u>(Iraqi Dinars)</u>
<u>ASSETS</u>		
<u>Current Assets</u>		
18 Cash	95,704,707,291	44,585,705,522
15 Investments	101,688,673,717	85,296,267,255
14 Credits and advances	65,702,636,597	34,713,884,161
16 Debtors and debit balances	1,731,978,956	4,106,410,062
	264,827,996,561	168,702,267,000
<u>Non Current Assets</u>		
11 Fixed assets - (Book Value)	797,803,089	383,973,236
12 Projects under Construction	6,270,846,475	3,324,336,310
	7,068,649,564	3,708,309,546
Total assets	<u>271,896,646,125</u>	<u>172,410,576,546</u>
<u>Contra Accounts</u>		
19 Clients' obligations toward banking operations (after deduction of deposits)	<u>53,524,670,306</u>	<u>70,365,901,812</u>

Included amount of I.D 44,072,480,452 (u.s.Dollars) as Bank investment to be utilized to cover the activities of Banks customers (Foreign Transfer Companies).

AL-MANSOUR INVESTMENT BANK
(PRIVATE JOINT STOCK CO.)

BAGHDAD - IRAQ

BALANCE SHEET

AS AT 31st DECEMBER 2011

STATEMENT (A)

<u>Accounts</u> <u>Code No.</u>	<u>Dec. 31 2011</u> <u>(Iraqi Dinars)</u>	<u>Dec. 31 2010</u> <u>(Iraqi Dinars)</u>	
<u>SOURCES OF FINANCE</u>			
<u>Short Term Sources</u>			
<u>Current Liabilities</u>			
25	Current and saving Accounts	156,178,767,186	83,253,313,091
22	Provisions	1,278,875,893	1,807,318,036
26	Creditors and credit balances	4,959,321,450	2,638,795,579
		162,416,964,529	87,699,426,706
<u>Long Term Sources</u>			
21	Paid Up Capital	100,000,000,000	75,000,000,000
22	Reserves	9,479,681,596	9,711,149,840
		109,479,681,596	84,711,149,840
	Total Sources of Finance	<u>271,896,646,125</u>	<u>172,410,576,546</u>
<u>Contra Accounts</u>			
	Bank's obligation toward banking operations (after deduction of deposits)	<u>53,524,670,306</u>	<u>70,365,901,812</u>

For AL-Mansour Investment Bank (Private Joint Stock Co.)- Baghdad

Chief Accountant
Ali Salman Saeed

Managing Director
Abdulahad Petrous Toma

Chairman of the Board
Mahdi AL-Raheem

CHARTERED ACCOUNTANT & AUDITOR
TAHSEEN N. AL-ARIDHI

AL-MANSOUR INVESTMENT BANK
(PRIVATE JOINT STOCK CO.)
BAGHDAD - IRAQ

Profit and Loss and Appropriation
Account For the Year Ended 31St December 2011

STATEMENT (B)

<u>Accounts</u> <u>Code No.</u>	Dec. 31 2011 (Iraqi Dinars)	Dec. 31 2010 (Iraqi Dinars)
<u>Current activities' revenues</u>		
44 Banking operations' revenue	12,630,539,098	7,735,487,410
46 Investment income	6,212,769,157	2,856,201,280
	18,843,308,255	10,591,688,690
<u>Deduct:</u>		
<u>Current activities' costs</u>		
34 Banking operations expenses	5,879,417,485	3,320,691,827
37 Depreciation & amortization	190,549,368	295,165,063
31-33 Administrative expenses	3,036,915,674	2,313,548,977
	9,106,882,527	5,929,405,867
	<u>9,736,425,728</u>	<u>4,662,282,823</u>
<u>Add:</u>		
Non operational and other income		
49 other Income	35,559,350	5,403,877
Less – Non operational and other expenses		
38 Non operational expenses	186,682,143	61,189,149
39 Other expenses	2,650,587	39,304,898
	189,332,730	100,494,047
PROFIT FOR THE YEAR	<u>9,582,652,349</u>	<u>4,567,192,653</u>
<u>distributed as follows</u>		
Provision for taxation	1,670,512,780	896,547,136
Statutory Capital Reserve	395,606,978	183,532,275
Expansion Reserve	395,606,978	0
Retained Earnings	7,120,925,613	3,487,113,242
	<u>9,582,652,349</u>	<u>4,567,192,653</u>

**To/ Shareholders of Al-Mansour Investment Bank,
(Private Joint Stock Company),
Baghdad/ Al-Wahda Dis.**

**Subject: Independent Auditor's Report on Accounts of the Bank
for the year ended in 31/ Dec/ 2011**

We have examined the financial statements of Al-Mansour Investment Bank (Private Joint Stock Company) - Baghdad as of Dec. 31st, 2011 and the Bank annual report which was prepared in accordance with the requirements of the amended Companies Law No. 21 of 1997 and the relevant regulations and instructions issued accordingly.

We had obtained the necessary information and explanations which were, in our opinion, necessary to perform our mission, that was carried in accordance with the valid financial regulations and with the recognized auditing procedures, which included the necessary tests for the Bank's activities that fall within our mandate. We would like to indicate the following explanatory notes:

1- Bank's Capital has been raised from ID billion (75) to ID billion (100) for the implementation of General Assembly is resolution adopted in its meeting held in 20/3/2011, coupled with the confirmation of the Registrar of Companies under its letter No. 18281 dated 18/7/2011.

2- In compliance with the guidelines list issued by the Central Bank of Iraq regarding dedicating a provision for the monetary & non-monetary credit and the delayed payment debts, rates of provisions have been identified for each item according to the above-mentioned guidelines, and the required provision has been retained after rating the credit. Since the carried forward provision balance from the previous year amounted to ID (3,587,813,567) was not enough, it had been raised to ID (5,141,178,718), and as follows:

ID	Provisions
4,062,302,825	Provision for doubtful debts (monetary debts)
1,078,875,893	Provision for non-monetary credit
5,141,178,718	Total

3- Throughout our examination of the capital adequacy in accordance with the standards accredited by the Central Bank of Iraq, it had been found that the adequacy was 102 %.

4- We did not receive some of the confirmations below :

- Balances for debit and credit current accounts, advance payments and loans
- Some of shares and real-estates mortgaged by the Bank.
- Although the bank sent out requests but didn't received answers.

5- Investments in shares of the Companies had been evaluated as an investment portfolio based on [market price or cost, whichever is less]. Based on the results, the investment provision had reduced from ID million (360) to ID million (85).

6- Throughout our examination of the bank's records and reviewing the nature of the activities carried out by the Bank concerning money laundering and terror-financing operations, there were no indications that the Bank was involving in such acts and activities.

7- The Internal Control System included the necessary procedures which commensurate with the size and nature of the Bank's activities.

In compliance hereof, and according to our opinion, and as far as what has been achieved though our examination of the Bank's books and records, which were in accordance with the information provided to us:

- 1- The accounting books and records used by the Bank were in agreement with the requirements of the book-keeping regulations, which, in our opinion, had included the recording of all assets, liabilities, revenues, and expenditure.
- 2- The inventory of assets and the cash stock taking took place under our supervision, and the results were in agreement with the subsidiary ledgers. Those assets had been evaluated in accordance with the same methods applied in the previous year.
- 3- The annual report which was prepared by the Board comprehensively reflects the activities carried by the Bank during the year under audit. It does not include any violations to the financial valid rules and regulations.
- 4- The financial statements had been audited in accordance with the International Auditing Standards, and prepared in accordance with the prevailing statutory legislations, and were in agreement with the accounting books and records. They were in harmony with the requirements of Companies Law and relevant regulations and instructions issued accordingly and with the Banks Law in effect. They clearly represent the financial position of the Bank as of December, 31st 2011 and indicate the results of its operations and cash flows carried during the year ended at that date.

Tahseen Al-Aridhi

Chartered accountant and Auditor