



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي السابع

والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٢/١٢/٣١

## المحتويات

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

مصرف المنصور  
MANSOUR BANK للإستثمار



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

دعوة الهيئة العامة للإجتماع السنوي

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


بعد التحية :

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

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

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

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

  
مهدي محمد جواد الرحيم  
رئيس مجلس الإدارة

مصرف المنصور  
MANSOUR BANK للاستثمار



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

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

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

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

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

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

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

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

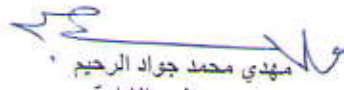
ختاماً نشكر ونثمن المبادرة التي قامت بها هيئة الأوراق المالية والسنة الثانية على التوالي بتقديم باقّة ورد الى المصرف خلال الاجتماع المؤجل للهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2012/2/28 تعبيراً عن تقديرها لأسبقية

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

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

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

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

  
مهدي محمد جواد الرحيم  
رئيس مجلس الإدارة

مصرف المنصور  
MANSOUR BANK للاستثمار



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢



مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)

بسم الله الرحمن الرحيم

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

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسعدنا أن نضع بين ايديكم التقرير السنوي السابع لنشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، عملاً بأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ .

اولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية :

أ - تأسيس المصرف :

- ١- أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (٥٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / ٢٧٥٢٠ / في ٢٠٠٥/٩/١٣ والصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ، بموجب قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، تحت اسم شركة مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة) .
  - ٢- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، بكتابه ذي العدد ٣٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٦/٢/٢٠ على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .
- باشرة مصرفكم اعماله المصرفية وتقديم الخدمات لجمهوره الكريم من خلال فرعه الرئيسي بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ واستناداً لسياسته المصرفية التوسعية فقد امتد عمله ليشمل عدداً من محافظات العراق ، وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف لغاية تاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ :-

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

ب- أهداف المصرف الرئيسية :

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

ج - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

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

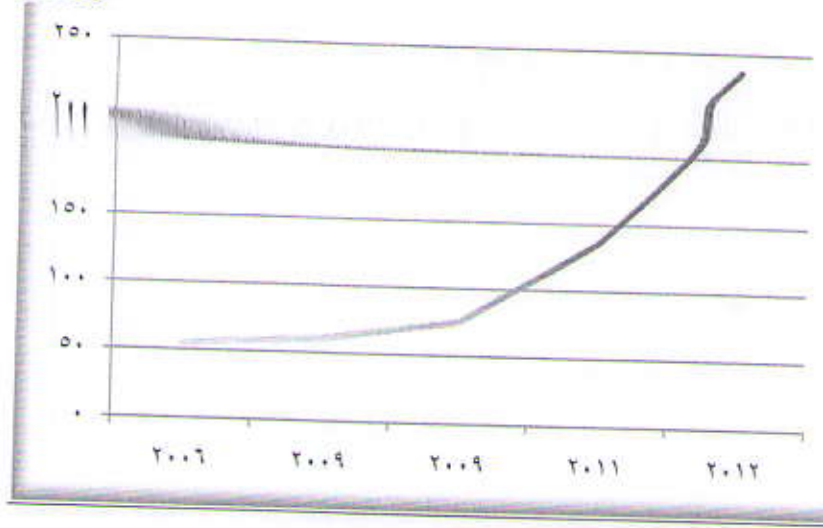
د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

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

- ١- اقر في اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ١٠/١١/٢٠٠٨ زيادة رأسماله بنسبة ١٠% منه ليصبح ( ٦٠,٥ ) مليار دينار/ سهم من خلال رسمة جزء من الارباح الصافية المتحققة عام ٢٠٠٧ فتمت المصادقة على محضر الهيئة العامة من قبل دائرة تسجيل الشركات / وزارة التجارة بكتابها ذي العدد ٩٥٤ والمؤرخ ١٩ / ١ / ٢٠٠٩ .
- ٢- زيادة رأسمال المصرف الى (٧٥) مليار دينار اي بنسبة ٢٣,٩٧% بقرار الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١١/٥/٢٠٠٩ واقرت بمصادقة دائرة تسجيل الشركات بكتابها ذي العدد ١٨٩٤١ في ٢١/٧/٢٠٠٩ .
- ٣- زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٠٠) مليار دينار بعد ان صادقت دائرة تسجيل الشركات بكتابها ذي العدد ١٨٢٨١ في ١٨/٧/٢٠١١ .
- ٤- استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي التي تقضي بزيادة رؤوس اموال المصارف الخاصة الى (١٥٠) مليار دينار قبل ٣٠/٦/٢٠١٢ فقد تمت زيادة رأسمال المصرف الى (٢٣٦) مليار دينار في ١٣/٨/٢٠١٢ من خلال اصدار اسهم بعلاوة اصدار وفق المادة ٥٦/٥٠,٧ رابعاً من قانون الشركات النافذ لتصبح حصة بنك قطر الوطني في المصرف ٥٠,٧% من رأس المال بعد ان عُرض الموضوع في اجتماع الهيئة العامة السادس المنعقد بتاريخ ٦/٣/٢٠١٢ وحصلت الموافقة عليه بالاجماع كما ايد البنك المركزي العراقي بأن سعر السهم كان عادلاً ، واقرت الزيادة بمصادقة دائرة تسجيل الشركات بكتابها ذي العدد ١٧١٩٦ في ١٣/٨/٢٠١٢ .

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

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



ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

أ- العقود الهامة التي ابرمها المصرف خلال السنة

- ١- عقد مقاولة مع شركة ( Global Management and development S.A.L - offshore- ) اللبنانية لتشييد بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي على قطعة الارض المملوكة للمصرف ، المرقمة ٩٦/٣٢٣ الواقعة في شارع سلمان فائق - البتاويين / بغداد بمبلغ (٨٤٥٠.٠٠٠) دولار امريكي ( فقط ثمانية ملايين واربعمئة وخمسون الف دولار امريكي ) وفق الشروط والمواصفات المعدة من قبل مكتب المهندس الاستشاري السيد هيثم عجيبة المتعاقد مع المصرف وطبقاً للشروط العامة لمقاولات واعمال الهندسة المدنية ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٧/١ ، علماً بأن مدة انجاز المشروع (٢١) شهراً .
- ٢- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة بتاريخ ٢٠١٢/٤/١٠ وحسب اسعار محددة ومثبتة في العقد والتي تعتمد عليها الشركة .
- ٣- تجديد عقد تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة قوس قزح لخدمات التنظيف الموقعي وبمبلغ ( ١٧٥٠.٠٠٠ ) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة بعد تجديد العقد السابق تلقائياً وتبدأ الفترة اعتباراً من ٢٠١٢/٦/١ .
- ٤- عقد استئجار جزء من العقار تسلسل ١٧/٥٣ مقاطعة ٣٨ بمساحة تقدر بـ (٢٠٣) م<sup>٢</sup> ، الواقع في مدينة الحلة / محافظة بابل ، مع المالكين كل من السيد هلال محمد رؤوف عبد الرزاق الملي و السيدة رشا عبد الحليم عبادة ، لاتخاذهم مقراً لفرع الحلة ولمدة خمس سنوات قابلة للتجديد بنفس بدل الايجار لمدة سنتين اضافيتين ، وتبدأ مدة الايجار اعتباراً من ٢٠١٢/١١/١٥ ببدل ايجار سنوي قدره (٤٥) مليون دينار يدفع عن مدة ثلاث سنوات مقدماً والباقي في ٢٠١٥/١١/١٥ ، وقد تم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣ .
- ٥- عقد صيانة مصعد بناية الادارة العامة مع السيد علي حسين ناجي - وفق زيارات شهرية دورية - ولمدة سنة اشهر قابلة للتجديد باتفاق الطرفين وبأجر مقطوع (٢٥٠.٠٠٠) دينار شهرياً اعتباراً من ٢٠١٢/٤/١ وجدد لسنة اشهر اخرى في ٢٠١٢/١٠/١ .
- ٦- عقد مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية - مساهمة خاصة ، لضمان القروض الممنوحة من قبل المصرف لزيائنه للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ونسبة لا تتعدى ٧٥% من قيمتها وفقاً لصيغة اتفاق معينة وقابل للتجديد ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٥/٣١ .
- ٧- عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط E 13 B مع شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة ولمدة سنة واحدة قابلة للتجديد ، بمبلغ (٤٠٠٠) دولار امريكي يدفع على شكل اربعة اقساط متساوية في بداية كل ثلاثة اشهر ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٦ .

٨- تجديد عقد تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وتناقل البيانات ، مع شركة النهريين لأنظمة الحاسبات والاتصالات وبمبلغ شهري (٢٠٠) دولار امريكي لكل ميغا واط وفقاً لشروط معينة .  
٩- تجديد العقد الموقع مع شركة الفاكونسلت / فرع العراق لربط المصارف بأجور شهرية بواقع (٢٣٨٢) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٧/٣٠ .

١٠- تجديد عقد خدمة الـ (Swift) مع شركة الشبكات الشرقية بأجور سنوية (٢٥٠٠٠) دولار امريكي وأجور تطوير (٦٠٠٠) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٢/٧/٢٤ .

١١- تجديد عقد استئجار مكتب في لبنان / بيروت مع (Regus Company) ببدل ايجار شهري يحدد قبل بداية كل شهر حسب عدد المكاتب التي يحتاج اليها المصرف لغرض حفظ السيرفرات المخصصة للنظام الالكتروني المصرفي الجديد اذ تم تقليص عدد المكاتب بشكل تدريجي .

١٢- تجديد العقد الموقع مع ( شركة بوابة الشبكة للاتصالات وتقنية المعلومات ) لاستمرار تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وبأجر شهري قدره (٢٥٠٠) دولار امريكي .

١٣- تجديد الاشتراك السنوي مع رخص برامجيات الـ (IBM) الخاص بالنظام الالكتروني الجديد Misys بمبلغ سنوي قدره (٣٢٣) دولار امريكي .  
هذا ولم يكن لرئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود .

#### ب- الربح الصافي

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

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

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

#### ج- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

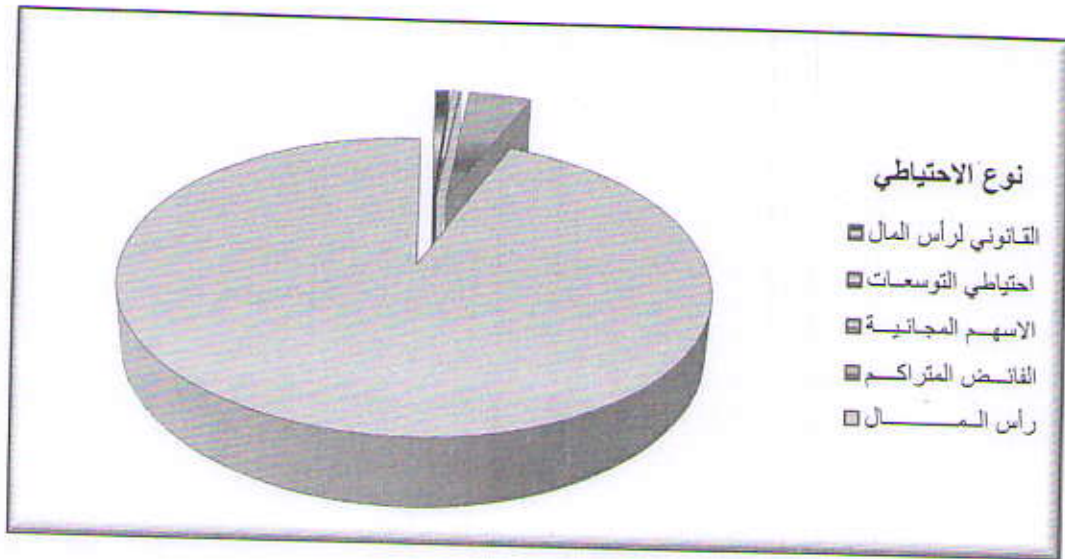
ان نمو وتطور الاحتياطيات له مردودات ايجابية للمصرف لكونها احدى الركائز المهمة لتقوية ودعم المركز المالي والانشطة المختلفة التي تكونت من اجلها تلك الاحتياطيات ، وقد تطورت احتياطيات المصرف خلال عام ٢٠١٢ ووصلت الى (١٤,٤٢) مليار دينار بعد ان كانت (٩,٤٨) مليار دينار في نهاية العام الماضي ، اي بزيادة نسبتها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

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

( ألف دينار )

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

مسريرياني بوض حجر كل عنصر الى اجالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

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

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

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

هـ- المصروفات الأخرى:

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

( الف دينار )

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

ثالثاً : اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :

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

ادناه أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط والأسهم التي يملكها كل منهم كما هي عليه في نهاية عام ٢٠١٢ .

# الأعضاء الأصليون :

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

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

# الأعضاء الاحتياط:

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

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

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

ج- المدير المفوض للمصرف خلال السنة :

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

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

د- عدد جلسات مجلس الإدارة :

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

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

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

اضافة لما تقدم فقد حصل العاملون في المصرف على مزايا اخرى اذ تم اشراك  
البعض منهم في دورات داخلية وخارجية ولمختلف الاختصاصات والمستويات الوظيفية  
، علماً بأن عدد المشاركين في الدورات الداخلية والخارجية بلغ (٤٥) و (٣) منتسباً  
على التوالي .

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

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

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

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

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

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

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

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

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



نوع الشهادة  
 البكالوريوس  
 الدبلوم  
 الإعدادية  
 المتوسطة  
 الابتدائية  
 بدون شهادة



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

أ- الوضع المالي للمصرف :

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

ب- النشاط المصرفي :

١- الاستثمارات المالية :

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

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

(الف دينار)

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

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

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

## ٢ - الإيرادات والمصروفات :-

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

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

كشف مقارنة الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١

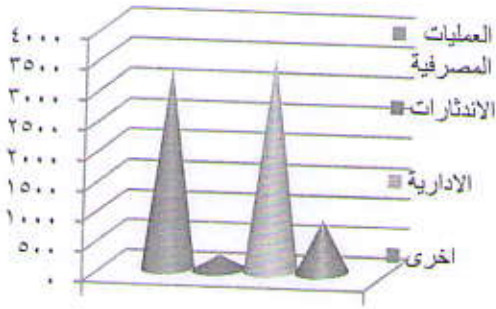
( ألف دينار )

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

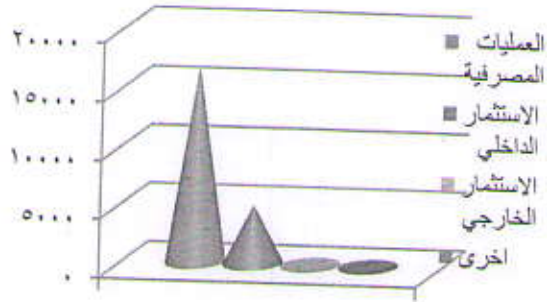
مصرياني بين حجم الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١

الف دينار

مليون دينار



المصروفات



الإيرادات

( الف دينار )

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

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

### ٣- الائتمان الممنوح :

حافظ الائتمان النقدي على ذات المستوى المقارب لما كان عليه في عام ٢٠١١ نتيجة استمرارية إدارة المصرف بالاعتماد على سياسة تهدف بالدرجة الأساس لتوفير ضمانات مقبولة وكافية لمواجهة حالات عدم السداد تضمن فيها تحقيق سيولة عالية وسهولة تجنباً لأي إشكالات ومعوقات قد تحدث في حالة تعثر السداد ، كما ان استمرارية حالة الركود الاقتصادي وعدم الاستقرار والتوازن التي لازالت تسود البلاد أثرت سلباً على هذا النشاط . لقد بلغ رصيد الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - في هذا العام (٦٧,٣٦) مليار دينار بعد ان كان (٦٥,٧) مليار دينار نهاية العام الماضي مرتفعاً بنسبة ٢,٥٢ % .

كشفتصلي بالآلاف للدافير للائتمان النقدي الممنوح كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

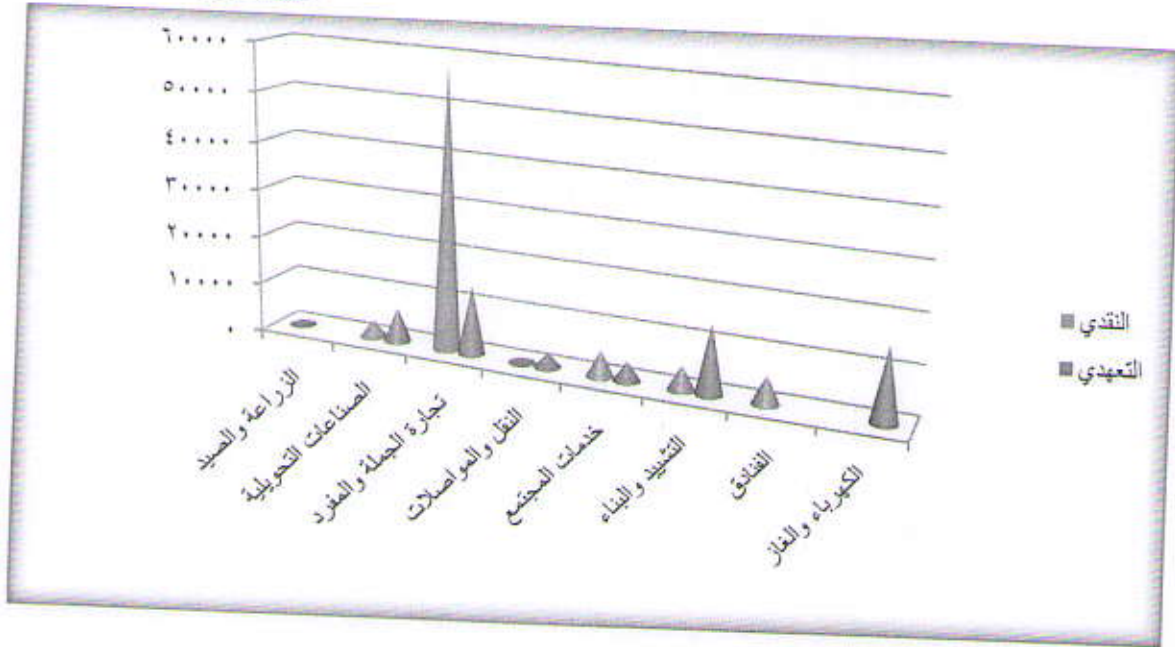
اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات	٩ ٧٨١ ٩٠٥	٤ ٧٦٦ ٤١٦	% ١٠٥,٢٣
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٣٩ ٩٠٦ ٠٦٨	٤٠ ٨٥٤ ٧٣٠	%(٢,٣٢)
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٩ ٨٩٥ ٦٢٤	٨ ٧٤٨ ١٤٢	% ١٣,١٢
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٢ ٢٨٣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

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

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

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

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



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

( الف دينار )

كسفي الائتمان التعهدي كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

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

#### ٤- النقود :

انخفض رصيد حساب النقود في نهاية العام الى (٩٢,٣١) مليار دينار بعد ان كان (٩٥,٧٠) مليار دينار ، مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٣,٥٥ % ، ويشمل الحساب الغطاء القانوني للودائع وأرصدة المصرف لدى مراسليه في الخارج ( المستخدمة لاغراض استثمارية في نشاط الحوالات الخارجية وأنشطة الزبائن - شركات التحويل المالي - ) وصكوك المقاصة المرسلة للتحصيل بالاضافة الى النقد في صناديق الفروع والذي يمثل النسبة الواجب الاحتفاظ بها لتمشية اعمال المصرف على وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ، كما يشتمل على ارصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي ، بضمنها ارصدة الاكتتاب المحجوزة لديه ، والمصارف المحلية .

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

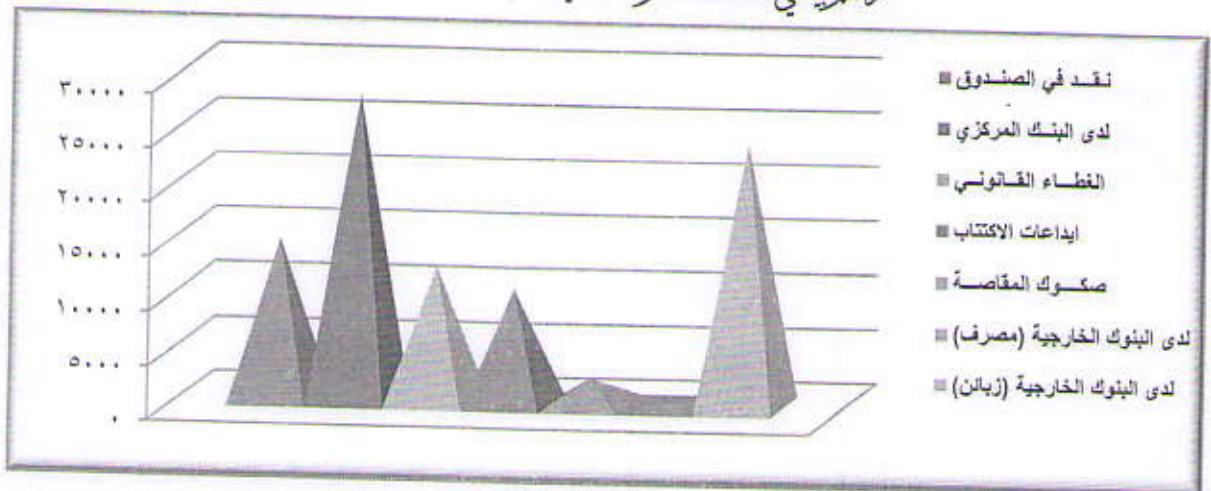
( ألف دينار )

كشف النقود كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

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

مليون دينار

مسريرياني لكشف النقود كما في ٢٠١٢/١٢/٣١



## ٥- الحسابات الجارية والودائع :-

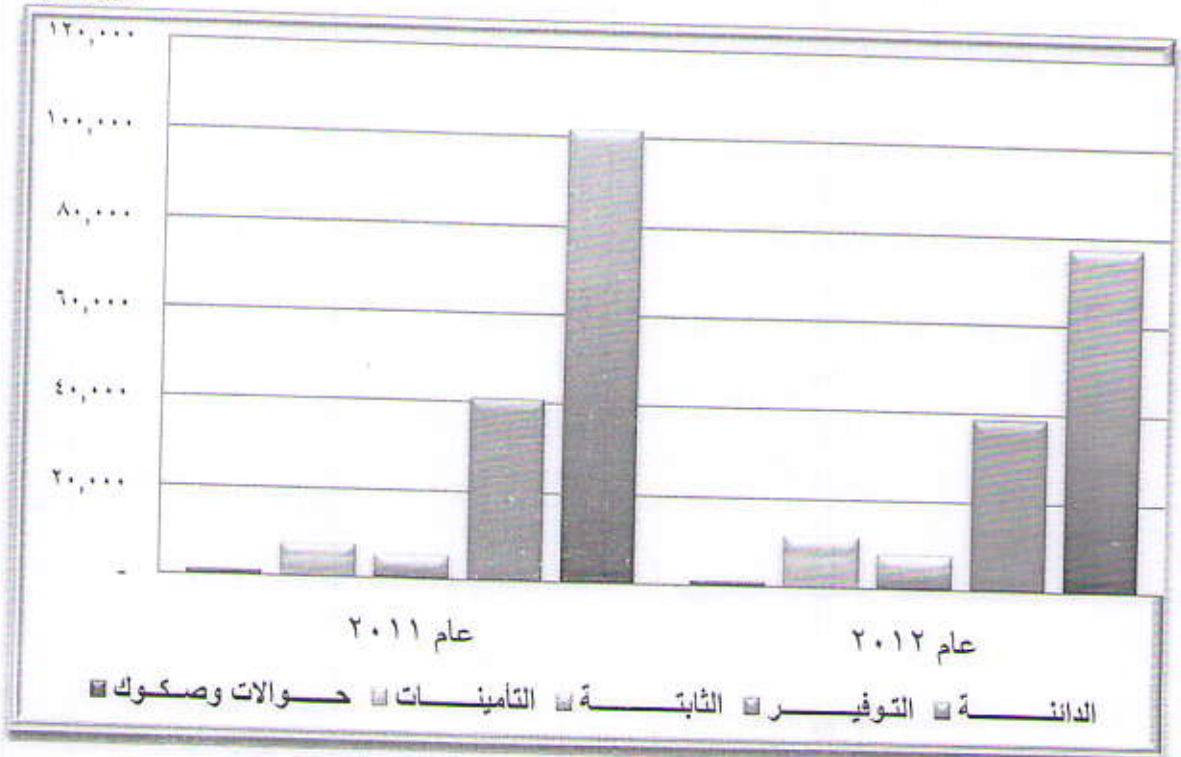
تعتبر الودائع بمختلف اشكالها مورداً رئيسياً لتمويل الانشطة المصرفية ، وهناك جهود حثيثة يبذلها المصرف لاستقطاب ا أكبر عدد من الزبائن ولتوسيع حجم الودائع خصوصاً تلك التي لاتشكل كلفاً عالية او ذات الكلف المحدودة وعلى رأسها الحسابات الجارية الدائنة ، وخلال عام ٢٠١٢ استطاع المصرف ان يحقق رسيداً جيداً بلغ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

كشف بين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١

( ألف دينار )

نسبة التغير	٢٠١١/١٢/٣١			٢٠١٢/١٢/٣١			نوع الوديعة
	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	
%(٢٣,٧٦)	١٠١٦٦٩٤١٤	٩٢٦٩٨٥٢	٩٢٣٩٩٥٦٢	٧٧٥١١٣٧٥	٨١٥٤١١١	٦٩٣٥٧٢٧٤	حسابات جارية دائنة
%(٥,٢٨)	٤٠٧٢١٤٦١	٧٣٤٨٤٢٦	٣٣٣٧٣٠٣٥	٣٨٥٧٣٠٧٧	١٠٩٢٨١٦٦	٢٧٦٤٤٩١١	حسابات التوفير
% ٤٤,٠٥	٥٢٩٢٦٦٠	٣٣٢٤٤١٧	١٩٦٨٢٤٣	٧٦٢٤٢١٥	٣٦٨٥٠٧٥	٣٩٣٩١٤٠	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
% ٥٣,٦٧	٧٤٨١٥٢٤	٤٧٢٤٨٩١	٢٧٥٦٦٣٣	١١٤٩٦٩٨٢	٧١٩٦٠٨١	٤٣٠٠٩٠١	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
%(١٣,٤٣)	١٠١٣٧٠٨		١٠١٣٧٠٨	٨٧٧٥١٧		٨٧٧٥١٧	الحوالات والصكوك الداخلية
%(١٢,٨٧)	١٥٦١٧٨٧٦٧	٢٤٦٦٧٥٨٦	١٣١٥١١١٨١	١٣٦٨٣١٧٦	٢٩٩٦٣٤٣٣	١٠٦١١٩٧٤٣	المجموع

مليون دينار



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

سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

ثامناً : التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية :

نظراً لاعداد الحسابات الختامية في وقت مبكر جداً بجهود استثنائية لم تكن هناك اية احداث جوهرية خلال تلك الفترة القصيرة التي تلت نهاية العام ٢٠١٢ .

تاسعاً : السياسة المحاسبية:

يعتمد المصرف تعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه . ومنذ تأسيسه قام بتطبيق مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية . أما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ . وخصص مبالغ للاندثار النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما خصص مبلغ لمحفظه الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حدة ، وفيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد نشرة الأسعار الصادرة عنه وحسب ما مبين ادناه مع تخصيص مبلغ معين لمواجهة التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، هذا ولم يحصل اي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

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

عاشراً : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

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



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

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

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

**ج- 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	١٦٤ ٩٦٤ ٨٣٠ ١١٩	٥٠,٧٧٦ %
٢	السيد نزهت محمد طيب	٢٥٣ ٥٦١ ٩٣٦ ١٢	٥,٤٨٢ %

د- كفاية رأس المال :

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

هـ - مخصص مخاطر الائتمان :

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

جدول تصنيف الائتمان كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمخصص المحسب حسب اللائحة الإرشادية

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

يتطلع مصرفكم دوماً لتقديم افضل الخدمات المصرفية لزيائنه وجمهوره الكريم وهو يسعى جاهداً لتوسيع وتنويع هذه الخدمات وادخال التكنولوجيا الحديثة والوسائل الالكترونية المتطورة للعمل لما لذلك من مردودات ايجابية تساهم في تحقيق اهداف وتطلعات المصرف . ان العملية المصرفية في العراق تواجه العديد من المعوقات بسبب استمرار الوضع الاقتصادي للبلد ومع ذلك سيتم تكثيف الجهود الرامية لبلوغ تلك الاهداف والتطلعات ، ويطمح مصرفكم لتحقيق جملة من التطلعات الرئيسية اهمها :-

- ١- المحافظة على المكاسب التي تحققت خلال العام الحالي في جانب الارباح الاجمالية والعمل بشكل استثنائي لزيادتها لتصل الى ما لا يقل عن ( ١٥ ) مليار دينار .
- ٢- استكمال اجراءات تطبيق النظام الالكتروني المصرفي الشامل Misys ومعالجة كافة الامور المتعلقة بتطبيقه واحداث نقلة تكنولوجية حديثة كبيرة في عمل المصرف وتقديم افضل الخدمات لزيائنه الكرام .
- ٣- استكمال اجراءات ومتطلبات تأسيس شركة اعمار المنصور للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية والتي يطمح المصرف ان يساهم فيها بنسبة ١٠٠% .
- ٤- مباشرة فرع الحلة اعماله المصرفية بداية عام ٢٠١٣ .
- ٥- توسيع قاعدة الانشطة المصرفية لتشمل محافظات اخرى من العراق بهدف تحقيق الاهداف المنشودة للمصرف للفترة القادمة لتغطية المحافظات كافة .
- ٦- العمل على تقوية وتوسيع علاقات المصرف مع البنوك الخارجية لتقديم افضل الخدمات لزيائنه المصرف .
- ٧- السعي للحصول على عقارات مناسبة لفروعه الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- ٨- زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار قبل ٣٠/٦/٢٠١٣ .
- ٩- تطوير الكفاءات العلمية والفنية للكوادر الحالية وتوفير كافة المستلزمات الضرورية لذلك بالاضافة الى استقطاب كوادر علمية جديدة ذات اختصاصات عالية .

ز- اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة :

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

ح- وصف الحماية التي يتمتع بها المصرف :

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

## خاتمة : خاتمة :

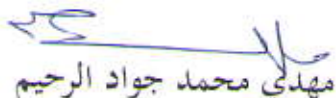
تود ادارة المصرف ان تعرب عن شكرها وتقديرها العاليين لكافة رباتها الكرام لتفضيلهم التعامل مع المصرف واختياره لانجاز اعمالهم وانشطتهم المختلفة وهذا انما يدل على نظرتهن الثاقبة وبعده نظرهم وتقديرهم العالي للسياسة الحصيفة التي

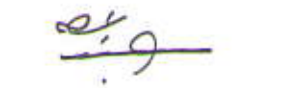
يعتمدها المصرف ورغبتهم في الحصول على افضل الخدمات واحسن التعامل وهذا ما عمل المصرف بكافة كوادره على تحقيقه خدمة لهم .

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

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

ومن الله العون والتوفيق

  
مهدي محمد جواد الرحيم  
رئيس مجلس الإدارة

  
عبد الأحمد بطرس توما  
المدير المفوض





مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

لعام ٢٠١٢

بسم الله الرحمن الرحيم  
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة للمعتدمين

تحية طيبة وبعد ...

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

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

فقد باشرت اللجنة اعمالها المكلفة بها والمتمثلة بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من ٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة السنوي السابع المعد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات البنك المركزي العراقي ، وتولى مكتب السيد تحسين نعمة العارضي لمراقبة الحسابات مهمة تدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا . وخلال هذه الفترة تمت مراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين ، طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محلياً ودولياً .

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

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

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

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

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

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

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

... مع فائق الشكر والتقدير .



عبد العزيز موسى الجصاني  
عضو مجلس الادارة  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير السيد مراقب حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١



التاريخ : ١٣/كانون الثاني/٢٠١٣

العدد : ٢٠١٢/٦٥٠٠

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

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

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

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

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

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

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

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

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

- ٥ - تم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات كمحفظة استثمارية بإعتماد مبدأ [ سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل ] وبناءً على النتائج التي أظهرها التقييم خفض مخصص هبوط قيمة الاستثمارات من (٨٥) مليون دينار الى (٢٠) مليون دينار .
- ٦ - لم يتبين لنا من خلال تدقيق العمليات المصرفية وملاحظة الإجراءات التي إتخذها المصرف فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ، أية عمليات لها علاقة بمثل هذه الأنشطة .
- ٧ - إن نظام الرقابة الداخلية قد إشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
- وخضوعاً لذلك ، وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات المعطاة لنا :
- ١ - إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرتنا تسجيل كافة موجودات ومطويات واستخدامات وموارد المصرف .
- ٢ - إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعت في السنة السابقة .
- ٣ - إن التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- ٤ - إن البيانات المالية قد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ، وإنها تعرض بصورة واضحة وعادلة الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف المنصور  
MANSOUR BANK للاستثمار



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان ( أ )

١ من ٢

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

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

الميزانية العامة

كما في 31 كانون الأول / 2012

بيان ( أ )

2 من 2

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

عن مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد



رئيس مجلس الادارة  
مهدي محمد جواد الرحيم



المدير المفوض  
عبد الاحد بطرس توما



مدير الحسابات  
علي سلمان سعيد



تحسين نعمة العارضي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقريري العدد 650 / 2012  
في 2013/1/13

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

بيان ( ب )

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
		٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
		دينار	دينار
		١٢,٦٣٠,٥٣٩,٠٩٩	١٦,٧٣٨,٧٤٩,٩٣٤
		٦,٢١٢,٧٦٩,١٥٧	٤,٩٧٨,٣٧٧,٨٢٥
		١٨,٨٤٣,٣٠٨,٢٥٦	٢١,٧١٧,١٢٧,٧٥٩
		٥,٨٧٩,٤١٧,٤٨٥	٣,٣١٩,١٨٢,٣٢٧
		١٩٠,٥٤٩,٣٦٨	٢٤٨,٥٣٩,١٩٢
		٣,٠٣٦,٩١٥,٦٧٤	٣,٥٢١,٨٤٧,٣٩٢
		٩,١٠٦,٨٨٢,٥٢٧	٧,٠٨٩,٥٦٨,٩١١
		٩,٧٣٦,٤٢٥,٧٢٩	١٤,٦٢٧,٥٥٨,٨٤٨
		٣٥,٥٥٩,٣٥٠	١٤٤,١٧٨,٧١١
		٣٥,٥٥٩,٣٥٠	١٤٤,١٧٨,٧١١
		١٨٦,٦٨٢,١٤٣	٨٧١,٢٥٥,٤٧٢
		٢,٦٥٠,٥٨٧	٨,٠٣٤,٢٤٨
		١٨٩,٣٣٢,٧٣٠	٨٧٩,٢٨٩,٧٢٠
		٩,٥٨٢,٦٥٢,٣٤٩	١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩

ايرادات النشاط الجاري

ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٢
ايرادات الاستثمار	٤٦	١٣

تنزل: مصروفات النشاط الجاري

مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٤
الاندثارات والاطفاءات	٣٧	٥
المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٥

فائض العمليات الجارية

تضاف: الايرادات التحويلية والاخرى

٤٣ و ٤٩ ايرادات الاخرى	٤٩	١٦
------------------------	----	----

تنزل: المصروفات التحويلية والاخرى

المصروفات التحويلية	٣٨	١٧
المصروفات الاخرى	٣٩	١٨

فائض النشاط

يوضع كما يلي :-

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

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

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

كشف النقود

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ١ )

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١٨١	١٠,١٤٢,١٣٣,٦٤٦	٨٠٧,١٥٥,٦٧٢
	٢٥,٦٧٨,١١٨,٢٣١	١٢,٨١٩,٨٨٥,٥٤١
	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠
١٨٣	٢,٣٢٨,٢٥٧,٩٦٨	٦٢٠,٤٢٧,٧١٧
	١٢,٣٢١,٢٧٦,٢٤٨	٢٤,٠٦٢,١٦٣,٤٣٥
	٢,٣٩٠,٤٠٨,٠٣٤	٦٢٦,٥٩٦,٥٩٢
	٤,٤٦٧,٨٦٨,٣٥٣	٢,٣٣٩,٨٨٣,٥٢٦
	٤٤٨,٢٧٢,٨٩٨	١٠,٣٥٦,١١٤,٣٥٦
	٢٤,٠٣٢,٠٩٤,٨٥٦	٤٤,٠٧٢,٤٨٠,٤٥٢
المجموع	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩١

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

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

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ٢ )

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١٥٣		
١٥٣١١	٣٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣	١٩٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣٥	٠	٥٣٤,٨٨٦,٤٢٨
١٥٣٥١	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠
١٥٣٨	٤٢٥,٩٩٢,٢٠٠	٤١٨,٢٩٥,٩٨٩
مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٢٣٢,٦٣٦,٤٨٣,٥٠٠	١٠١,٧٧٣,٦٧٣,٧١٧
٢٢٥١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠	١٠١,٦٨٨,٦٧٣,٧١٧
صافي الاستثمارات المالية	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠	١٠١,٦٨٨,٦٧٣,٧١٧



مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الائتمان النقدي عدا الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ١/٣ )

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١٤٢ قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦ قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / شركات وجمعيات	٩,٧٨١,٩٠٥,٠٠٠	٤,٧٦٦,٤١٧,٠٠٠
١٤٢٧ قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٣٩,٩٠٦,٠٦٨,٦٠٠	٤٠,٨٥٤,٧٣٠,٠٠٠
	٤٩,٦٨٧,٩٧٣,٦٠٠	٤٥,٦٢١,١٤٧,٠٠٠
١٤٣ حسابات جارية مدينة		
١٤٣٥ جارية مدينة قطاع مختلط	١٢٢,٥٧٧,٦٨٦	١٤٥,٢٤٨,٦٠٨
١٤٣٦ جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٩,٨٩٥,٦٢٤,٩٠١	٨,٧٤٨,١٤٢,٠٥١
١٤٣٧ جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٢,٢٨٣,٦٢٣,٤٣٥	١٤,٦٦٥,٤٠١,٧٦٣
	٢٢,٣٠١,٨٢٦,٠٢٢	٢٣,٥٥٨,٧٩٢,٤٢٢
١٤٥ مستندات شحن بحويزة المصرف	٠	٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع القروض والنسليفات	٧١,٩٨٩,٧٩٩,٦٢٢	٦٩,٧٦٤,٩٣٩,٤٢٢
٢٢٥ يطرح مخصص الائتمان النقدي	٥,٢١٦,٩٥٣,٦٣١	(٤,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٥)
صافي القروض والنسليفات	٦٦,٧٧٢,٨٤٥,٩٩١	٦٥,٧٠٢,٦٣٦,٥٩٧

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ٣/ب )

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١٤٤١ الكمبيالات المخصومة	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠
١٤٤٥ الحوالات الداخلية المبتاعة	٢٨,٣٨٣,٦٠٦	٠
مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٥٨٣,٣٨٣,٦٠٦	٠

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ٤ )

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
٤٨٠,٦٢٥,٤٣٠	٢٨٧,١٥٧,١٤٢	١٦٥ مدينو النشاط غير الجاري
١٣٤,٥٣٥,٦٠٠	١٢٤,١٣٠,٩٠٠	١٦٦ حسابات مدينة متنوعة
٨,٤٠٠,٠٠٠	١١٦,٨٩٣,١٥٠	١٦٦١ تأمينات لدى الغير
٩١٢,١٦٦,١١٠	٦٢٤,٧٩١,٣٠٢	١٦٦٢ ايرادات مستحقة
٣,٢٧٦,٠٠٠	٣,٢٦٤,٨٠٠	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٥٨,٣٧٧,٧١٠	٨٦٩,٠٨٠,١٥٢	١٦٦٥ فروقات نقدية ( نقص في الصندوق )
		١٦٧ السلف
٤,٧٠٦,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧١ سلف لاغراض النشاط
١٩,٣٧٠,٠٠٠	٢٥,١١٢,٠٠٠	١٦٧٢ سلف المنتسبين
٢٤,٠٧٦,٠٠٠	٢٨,١١٢,٠٠٠	
٨١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٢١,٣٣٦,٦٠٠	١٦٩ حسابات مدينة اخرى
٢١,٠٩٥,٢٩١	٣٦,٠٥٧,٠٦٠	١٦٩١ مدينو ديون متأخرة التسديد
٨٤٠,٠٩٥,٢٩١	٥,١٥٧,٣٩٣,٦٦٠	١٦٩٢ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية
٢,٤٠٣,١٧٤,٤٣١	٦,٣٤١,٧٤٢,٩٥٤	مجموع المدينون

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم ( ٥ )

الموجودات الثابتة	اراضي	الآت ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	نفقات ايرادية مؤجلة	انفاق استثماري	الصجموع	رقم الدليل المحاسبي	الموجودة خلال السنة
١١	١١١	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٨	١٢	١١	١١	١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	٠	٣١٨,٢٧٢,٨٩٨	٣٦,٣٠٠,٥٠٠	٦,١٢٨,٥٠٠	٦٦٩,٦٣٠,٤١٨	٢٤٧,٥٢٠,٠٧١	—	١,٢٧٧,٨٥٠	٣,٣٨٧	٣,٣٨٧
الاضافات خلال السنة	٤,١٨١,٤٩٧,٦٠٠	٥,١٣٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٠,٥٢٠	٧,٥٧٩,٠٠٠	—	٤,٢٣٦,٠٧٠	٣,١٢٠	٣,١٢٠
التنزيلات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	٤,١٨١,٤٩٧,٦٠٠	٣٢٣,٤٠٧,٨٩٨	٣٦,٨٠٠,٥٠٠	٦,٦٢٨,٥٠٠	٧١٠,٤٩٠,٩٣٨	١٧٢,٥٧١,١٦٩	—	٥,٤٣١,٣٩٠	٦,٦٠٥	٦,٦٠٥
مخصص الاندثار المتراكم	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
نسبة الاندثار ( قسط ثابت )	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	—	١٥١,٠٢٢,٩١٥	٦,٦٤٠,٥٦٠	٣,٩١٩,٩٢٥	٣١٨,٤٦٥,٨٩٨	—	—	٤٨٠,٠٤٩	٢,٢٩٨	٢,٢٩٨
يضاف - اندثار السنة الحالية	—	٥٤,٦٤٧,٤٨٠	٧,٣٢٦,٧٦٧	٧٢٣,٥٤٨	١٠٣,٣١٣,٤٩٦	—	—	١٦٦,٠١٦	٢,٢٩١	٢,٢٩١
تسويات محاسبية خلال السنة	—	١٤,١٦٧,٠٥٩-	٠	٠	١٠,٦٠٠,٩٢٥	—	—	٣,٥٦٦	١٣٤-	١٣٤-
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	٠	١٩١,٥٠٣,٣٣٦	١٣,٩٦٧,٣٢٧	٤,٦٤٣,٤٧٣	٤٣٢,٣٨٠,٣١٩	—	—	٦٤٢,٤٩٤	٤,٤٥٥	٤,٤٥٥
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	٤,١٨١,٤٩٧,٦٠٠	١٣١,٩٠٤,٥٦٢	٢٢,٨٣٣,١٧٣	١,٩٨٥,٠٢٧	٢٧٨,١١٠,٦١٩	١٧٢,٥٧١,١٦٩	—	٤,٧٨٨,٩٠	٣,١٥٠	٣,١٥٠
مشروعات تحت التنفيذ / ١٢	—	—	—	—	—	—	٤,١٣١,٧٦٨,٣٩٨	٤,١٣١,٧٦٨,٣٩٨	٨,٣٩٨	٨,٣٩٨
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	٤,١٨١,٤٩٧,٦٠٠	١٣١,٩٠٤,٥٦٢	٢٢,٨٣٣,١٧٣	١,٩٨٥,٠٢٧	٢٧٨,١١٠,٦١٩	١٧٢,٥٧١,١٦٩	—	٨,٩٢٠,٦٧	٠,٥٤٨	٠,٥٤٨

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٦)

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

كشف الدائنون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ٧ )

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

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

كشف رأس المال

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢

كشف رقم ( ٨ )

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم ( ٩ )

رقم الدليل المحاسبي	نوع التخصيص	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٠٧٨,٨٧٥,٨٩٣	٣٤,٤٤٧,٠٦٠	(٨٤,٦٣٤,٤١٣)	١,٠٣٨,٦٨٨,٥٤٠
	مجموع التخصيصات	١,٢٧٨,٨٧٥,٨٩٣	٣٤,٤٤٧,٠٦٠	(٨٤,٦٣٤,٤١٣)	١,٢٣٨,٦٨٨,٥٤٠

٢١-٤٧

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ٩ )

٢ من ٢

احساب التخصيصات الضريبية

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

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار

التخصيصات الضريبية = ١٥% من الربح الخاضع للضريبة	<u>٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤</u>
١٥% من ( ١٥.٣٨٣٤١٤٢٨ ) دينار	

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



مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم ( ١٠ - أ )

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي الاسهم المستتمة مجاناً	احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني لراس المال	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٩,٤٧٩,٦٨١,٥٩٦	٦,٨٣٢,٩٨١,٨٢١	١٧٠,٧٩١,٥٣٥	٥٩٥,٦٠٦,٩٧٨	١,٨٨٠,٣٠١,٢٦٢	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
(٦,٨٣٢,٨٨٢,٣٣٢)	(٦,٨٣٢,٨٨٢,٣٣٢)	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
١١,٧٧٣,٢٨٩,١٥٢	١٠,٥٨٨,٢١٤,٣١٦	٢١,٤٠٥,١٧٤	٥٨١,٨٣٤,٨٣١	٥٨١,٨٣٤,٨٣١	الاضافات خلال السنة
١٤,٤٢٠,٠٨٨,٤١٦	١٠,٥٨٨,٣١٣,٨٠٥	١٩٢,١٩٦,٧٠٩	١,١٧٧,٤٤١,٨٠٩	٢,٤٦٢,١٣٦,٠٩٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

٥٤١٥

ملاحظة ١ / التنزيلات الظاهرة في حقل الفائض المتراكم تمثل المبلغ الموزع كأرباح نقدية للمساهمين استناداً لقرار الهيئة العامة المتخذ بالجلسة المؤرخة في ٢٠١٢/٣/٦

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

كشف رقم (١٠-ب)

دينار

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

احتياطي الزامي بنسبة ٥% من	١١,٦٣٦,٦٩٦,٦٢٥	٥٨١,٨٣٤,٨٣١
احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من	١١,٦٣٦,٦٩٦,٦٢٥	٥٨١,٨٣٤,٨٣١
		١,١٦٣,٦٦٩,٦٦٢
الفائض القابل للتوزيع		١٠,٤٧٣,٠٢٦,٩٦٣

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢

كشف رقم ( ١١ )

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم ( ١٢ )

١ من ٢

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

٢ من ٢

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢

كشف رقم ( ١٣ )

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

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢

كشف رقم ( ١٤ )

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

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ١٥ )

٢ من ١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
			٣١
			مرواتب واجور
			٣١٢
			الاجور التقديرية للمتسبين
			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 / ٢٠١٢

كشف رقم ( ١٥ )

٢ من ٢

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



مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم ( ١٦ )

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

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم ( ١٧ )

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٧٣٤,٣٦٨	١,٤١٧,٧٨٤	مصروفات تحويلية متنوعة ٣٨٣
٠	٠	تعويضات و غرامات ٣٨٣٢
٧٣٤,٣٦٨	١,٤١٧,٧٨٤	نفقات خدمات خاصة ٣٨٣٤
٣,٦٦٤,٠٠٠	٥,١٣٦,٩٥٠	ضرائب ورسوم ٣٨٤
١٧٨,٥٥٠,٥٧٥	٨٦٣,٩١٠,٧٣٨	رسوم الطوابع المالية ٣٨٤٣
١٨٢,٢١٤,٥٧٥	٨٦٩,٠٤٧,٦٨٨	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
٣,٧٣٣,٢٠٠	٧٩٠,٠٠٠	اعانات ٣٨٥
١٨٦,٦٨٢,١٤٣	٨٧١,٢٥٥,٤٧٢	اعانات للمنتسبين ٣٨٥١
		مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم ( ١٨ )

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	المصروفات الاخرى ٣٩
٢,٦٥٠,٥٨٧	٨,٠٣٤,٢٤٨	مصرفات سنوات سابقة ٣٩١
٢,٦٥٠,٥٨٧	٨,٠٣٤,٢٤٨	مجموع المصروفات الاخرى

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

بيان ( أ )

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

بيان ( ب )

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

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

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

كشف بالاييرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

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

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لآخر خمس سنوات

كشف رقم ( ١٩ )

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

ممولة بما يلي :-

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

نسب التحليل المالي :

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