

مصرف المنصور  
MANSOUR BANK



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي الثامن

والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٣/١٢/٣١

## المحتويات

- ◊ كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- ◊ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- ◊ التقرير السنوي الثامن لمجلس الإدارة .
- ◊ تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ◊ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ٢٠١٣/١/١ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ .
- ◊ الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .
- ◊ كشوفات التحليلية .

مصرف المنصور  
MANSOUR BANK  
للبنوك



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

دعوة الهيئة العامة للإجتماع السنوي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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


بعد التحية :

عملاً بما جاء بأحكام المادتين ( ٨٦ و ٨٧ / ثانياً ) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/١/١٢ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في ذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / / ٢٠١٤ وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى يوم الموافق / / ٢٠١٤ في نفس المكان والزمان للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف لسنة ٢٠١٣ والمصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٣- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣ / ١٢/ ٣١ والمصادقة عليها .
- ٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشككة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٥- إقرار مقسوم الأرباح واحتجاز احتياطي توسعات .
- ٦- تعيين مراقب الحسابات لعام / ٢٠١٤ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٧- إبراء ذمة السادة رليس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم .
- ٨- مناقشة اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية مع بنك قطر الوطني والموافقة عليها .

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 الأيداع العراقي بالنسبة للشهادات المودعة لديه والتي يمثلها الوكيل أو المنصب 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 الجبير

رئيس مجلس الإدارة

مصرف المنصور  
MANSOUR BANK للاستثمار



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

بدايةً نرحب بحضراتكم ونشكركم على تلبية دعوتنا لحضور الاجتماع السنوي الثامن للهيئة العامة للمصرف  
أملين ان ننجح في تقديم صورة واضحة ومختصرة عن نشاط المصرف خلال عام ٢٠١٣ وفقاً لما تعكسه حساباته  
الختامية :

نجحت ادارة المصرف والعاملون فيه بتحقيق نتائج قياسية ومعدلات متميزة مقارنةً بالاعوام السابقة رغم  
استمرارية الظروف الاقتصادية التي لا زال يعاني منها البلد وتأثيراتها على الانشطة المصرفية بشكل خاص .  
واستمر المصرف ببذل الجهود والعمل بجد ومثابرة لتقديم افضل الخدمات المصرفية لزيائمه الكرام بما يعمق  
ويعزز علاقاته المصرفية معهم وتقويتها وتمتينها ويحقق التقدم والازدهار وصولاً الى تحقيق النتائج التي تضمنها  
تقريرنا هذا .

شهد العام ٢٠١٣ نمواً واضحاً في مختلف انشطته وعملياته رغم استمرارية حالة الركود الاقتصادي التي  
لا زال يعاني منها الاقتصاد العراقي منذ فترة طويلة ففي جانب الموجودات نجد ان حساب الائتمان النقدي الصافي -  
بعد طرح المخصص - قد ارتفع الى ( ٨٩,٦٥ ) مليار دينار بعد ان كان ( ٧٠,٠١ ) مليار دينار ينمو نسبه  
٢٧,٩٥ % ، اما الائتمان التعهدي الصافي - بعد طرح التأمينات - فقد اصبح رصيده ( ٥٥,٨ ) مليار دينار بعد ان  
كان ( ٤٥,٣ ) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢ مسجلاً ارتفاعاً بلغت نسبته ٢٣,٢٢ % ، ومما عزز وساهم بشكل  
فعال في تحقيق نتائج متميزة في مجال الاعتمادات المستندية الدور الرائد والمشجع للبنك المركزي العراقي بتغطية  
اقيام الاعتمادات المستندية من العملة الاجنبية بأسعار تفضيلية ومشجعة اذ بلغ عدد الاعتمادات المنفذة من خلال  
البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٣ ( ٧٨ ) معاملة ويمبلغ اجمالي ( ١١٢ ) مليار دينار . كما حققت  
الاستثمارات المالية الصافية التي تنصف بالعوائد الجيدة والمخاطر الضئيلة رصيماً مميّزاً قياساً بعام ٢٠١٢ فبعد  
ان كان رصيدها في نهاية العام المذكور ( ٢٣٢,٦ ) مليار دينار نجدها قد تضاعفت بنسبة ١٠٤ % لتحقق رصيماً  
بلغ ( ٤٧٤,٩ ) مليار دينار .

ساهم النمو المتميز في أنشطة المصرف لهذا العام على مضاعفة الأرباح المتحققة قياساً بالعام الماضي اذ  
بلغت ( ٣٠ ) مليار دينار بعد ان كانت ( ١٣,٩٠ ) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٢ اي بنسبة مضاعفة بلغت ١١٦ %  
وشكلت هذه الأرباح نسبة ١٢ % من رأس المال المدفوع ، واحتلت إيرادات العمليات المصرفية المرتبة الأولى  
بمساهمتها في تحقيق تلك الأرباح اذ أصبح رصيدها ( ٢٠,٤ ) مليار دينار وهو يفوق رصيد الحساب في نهاية العام  
الماضي الذي كان ( ١٦,٧٤ ) مليار دينار محققة زيادة نسبتها ٢١,٩٦ % ، تلتها إيرادات الاستثمار اذ قفزت  
بتميز واضح من ( ٤,٩٨ ) مليار دينار في نهاية العام الماضي الى ( ١٧,٧١ ) مليار دينار بنسبة ٢٥٥,٨ % . اما  
المصرفوفات الاجمالية والتي من المفترض ان ترتفع بما يوازي الارتفاع الحاصل في جانب الإيرادات  
( خصوصاً مصرفوفات العمليات المصرفية ) فلم ترتفع الا بنسبة ٥,٢ % اذ بلغ رصيدها ( ٨,٣٨ ) مليار دينار بعد  
ان كان ( ٧,٩٧ ) مليار دينار مما يدل على حسن اداء العاملين في المصرف .

تضافرت جهود المعنيين في المصرف لتوسيع وتنويع علاقات المصرف الخارجية مع عدد من البنوك المراسلة  
بما يخدم أنشطة المصرف وتحقيق انتشار خارجي اوسع وازداد عدد البنوك المراسلة في نهاية عام ٢٠١٣ ليصل  
الى ( ٣٨ ) بنكاً مراسلاً بعد ان كان ( ٢٩ ) بنكاً مراسلاً .

داخلياً استمر مصرفكم بتوسيع شبكة فروعه الداخلية وتم افتتاح ومباشرة فرعه في مدينة الحلة كما قام  
بشراء قطعتي ارض متلاصقتين في مدينة البصرة لغرض بناء مقر لفرع المصرف فيها باحدث المواصفات  
والتصاميم . واستمر مصرفكم بتطوير انظّمته الالكترونية وسيمت تطبيق نظام الكتروني مصرفي شامل بداية عام  
٢٠١٤ بالتعاون وشراف المساهم الاساسي في المصرف بنك قطر الوطني الذي يمتلك ٥٠,٧ % من رأسمال  
المصرف . من جانب آخر فقد استمر مصرفكم بتعمية قدرات وقابليات منتسبيه من خلال اشراكهم في دورات  
داخلية وخارجية لرفع كفاءتهم العلمية والفنية وخصوصاً في جانب تقنية المعلومات ونظم الحاسبات .

من الامور المهمة والبارزة التي حدثت خلال عام ٢٠١٣ زيادة رأسمال المصرف الى ( ٢٥٠ ) مليار دينار  
وبتواضع الحد المقرر من قبل البنك المركزي العراقي وسيساعد ذلك على تقوية المركز المالي للمصرف وتعزيز  
سمعته وموقعه بين المصارف العراقية والاجنبية وهذه الزيادة ستعكس حتماً على نتائج اعمال المصرف للسنوات  
القادمة .

ختاماً نشكر ونشمن المبادرة التي قامت بها هيئة الأوراق المالية وللسنة الثالثة على التوالي بتقديم باقة ورد الى المصرف شهادة تقديرية خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2013/2/24 تعبيراً عن تقديرها لأسبقية مصرفنا في انجاز الحسابات الختامية لعام 2013 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 ، ونخص بالشكر والتقدير زبائن المصرف لاختيارهم مصرفنا الذي هو مصرفكم وحسن تعاملهم وتعاونهم .

ونود ان نسجل شكرنا وتقديرنا لمنتسبي المصرف كافة لاسيما الذين كان لهم اداء قاعل وبناء في تحقيق النتائج التي تضمنتها تقريرنا السنوي هذا متمنين لهم دوام الموفقية والنجاح .

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

  
مهدي محمد جواد الخرجيم  
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣



مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن للفترة من  
٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

نتشرف ادارة المصرف بتبليغكم دعوتها لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي هذا ويسعدنا أن تعرض على حضراتكم التقرير السنوي الثامن للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، المعد وفقاً لأحكام 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 :

١- 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 .
- تمت المباشرة بالاعمال المصرفية وتقديم الخدمات للجمهور من خلال الفرع الرئيسي للمصرف بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٧ ثم توسعت اعماله وخدماته المصرفية في عدد من محافظات العراق ، وأثناء جدول تفصيلي يبين فروع المصرف في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

ت	اسم الفرع	تاريخ افتتاحه	اسم مدير الفرع	موقعه	حالة اشغال البنية
١-	الفرع الرئيسي	٢٠٠٦/٤/١٧	السيد زهير عبد العزيز جاسم	محافظة بغداد / الكرادة - شارع سلمان فائق	بنية مستأجرة
٢-	فرع السليمانية	٢٠٠٧/١١/٤	السيد هانوار رؤوف عمر	محافظة السليمانية / شارع سالم-قرب شركة اسيا سيل للاتصالات	بنية مستأجرة
٣-	مكتب المنصور	٢٠٠٨/٨/٢٥	الآنسة دنيا عبد الله ولود	فندق المنصور ميليا / بغداد	بنية مستأجرة
٤-	فرع اربيل	٢٠٠٨/١٢/٢٤	السيد سردار بربال مولود	محافظة اربيل / طريق كويسنجق- قرب مستشفى الرسول	بنية مستأجرة
٥-	فرع الكرخ	٢٠٠٩/١٢/٢٩	السيد علي نايف شتر	محافظة بغداد / حي المنصور - قرب شركة زين للاتصالات	بنية مستأجرة
٦-	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٢٠	السيد عارف كاظم نصيف	محافظة كربلاء / قرب تربية كربلاء	بنية مستأجرة
٧-	فرع البصرة	٢٠١٠/١٢/٢٨	السيد دايم نشمي سواي	محافظة البصرة / حي الفرسي مقابل مستشفى ابن غزوان	بنية مستأجرة
٨-	فرع النجف	٢٠١١/٧/٢٨	السيد جنيل محمد كاظم	محافظة النجف / حي السعد / قرب ساحة ثورة العشرين	بنية مستأجرة
٩-	فرع الحلة	٢٠١٣/٥/٢٨	السيد فالح عبد الغفور محمد	محافظة بابل / الحلة / شارع	بنية مستأجرة

## ب- أهداف المصرف الرئيسة :

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بإشراف البنك المركزي العراقي ورقابته بموجب القانون رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات النافذ وأية شروط مرفقة بتراخيصها او تصاريحها الخاصة بممارسة الأعمال المصرفية والصادرة عن البنك المركزي العراقي وله في تحقيق ذلك لجان ومجاميع عمل متخصصة من السادة اعضاء مجلس الإدارة والإداريين الذين يحتلون ويشغلون المراكز العليا في المصرف ذات الاختصاص ومنها:

- ١- لجنة التسهيلات الائتمانية  
واللجنة الاستشارية للتسهيلات المصرفية .
- ٢- لجنة الاستثمار  
واللجنة الاستشارية للإستثمار .
- ٣- لجنة شراء الأراضي لأغراض المصرف .
- ٤- لجنة المخاطر .
- ٥- لجنة شؤون العاملين .
- ٦- لجنة دراسة طلبات الزبائن للدخول في مزاة العملة الأجنبية .
- ٧- لجنة المشتريات .

وتأكيداً على التنفيذ الأمثل للقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة يعمل المصرف بالتعاون والتنسيق الدائمين بين مراقب الامتثال وقسم غسل الأموال وقسم الرقابة الداخلية لمتابعة الفروع والأقسام ذات العلاقة وتقديم الملاحظات والتوجيهات والتدقيق لضمان حسن الإلتزام والتنفيذ .

## ج - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

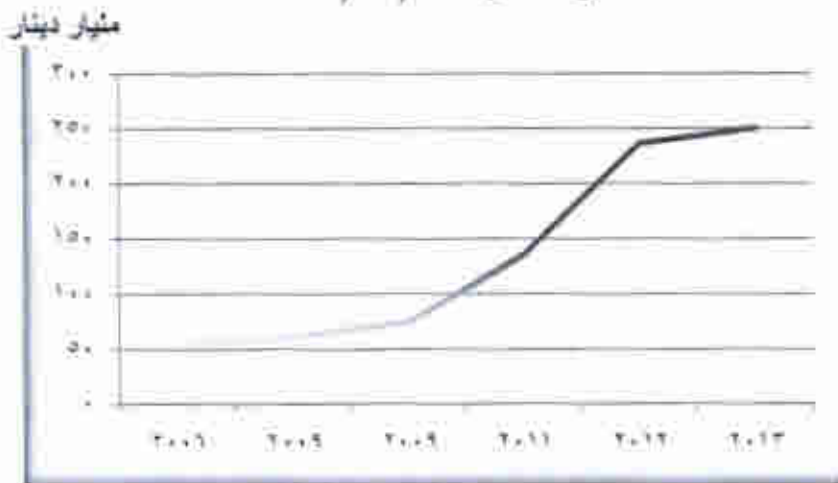
يقوم المصرف بممارسة مختلف الأنشطة الاستثمارية في الداخل والخارج بالإضافة إلى الأنشطة المصرفية الأخرى المتمثلة بفتح الحسابات الجارية وقبول الودائع بمختلف أنواعها ومنح القروض والسلف وخصم الكمبيالات واستقطاب الودائع من داخل البلد وخارجه لتوظيفها في مجالات الاستثمار وعمليات التحويل الخارجي والاعتمادات المستندية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

د- التطورات الحاصلة في رأسمال المصرف المدفوع :

أسس المصرف برأسمال قدره ( ٥٥ ) مليار دينار - مدفوع بالكامل - تلتها زيادات متعددة متسارعة ومتلاحقة في رأس المال مما تم تحقيقه من فوائض الأرباح الناجمة عن أنشطة المصرف خلال مراحل سنوات عمله السابقة إضافة الى جانب من الزيادات عن طريق الإكتتاب وإصدار أسهم بعلوّة الإصدار وكما موضح في الجدول التفصيلي في أدناه :-

تاريخ اجتماع الهيئة العامة	نسبة الزيادة	رأس المال الجديد (مليار دينار)	مصادر الزيادة	كتاب دائرة تسجيل الشركات
٢٠٠٨/١١/١٠	%١٠	٦٠,٥	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠٠٧ ( وفق المادة ٥٥/ثانياً )	٩٥٤ في ٢٠٠٩/١/١٩
٢٠٠٩/٥/١١	%٢٣,٩٧	٧٥	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠٠٨ والاحتياطي ( وفق المادة ٥٥/ثانياً )	١٨٩٤١ في ٢٠٠٩/٧/٢١
٢٠١١/٣/٢٠	٣٣,٣٣	١٠٠	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠١٠ واكتتاب نقدي ( وفق المادة ٥٥/اولاً وثانياً )	١٨٢٨١ في ٢٠١١/٧/١٨
٢٠١٢/٣/٦	١٣٦	٢٣٦	اصدار اسهم بعلوّة اصدار ( وفق المادة ٥٦/ رابعاً )	١٧١٩٦ في ٢٠١٢/٨/١٣
٢٠١٣/٢/٢٤	٥,٩٣	٢٥٠	رسملة جزء من ارباح عام ٢٠١٢ واكتتاب نقدي ( وفق المادة ٥٥/اولاً وثانياً )	٢٦٦٤٠ في ٢٠١٣/١٠/٢١

يوضح الرسم البياني التطور السريع والكبير لاسيما بعد عام ٢٠١١ الحاصل في رأسمال المصرف لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١



أ- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة

- ١- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة بتاريخ ٢٠١٣/٥/٨ وحسب اسعار محددة ومثبتة في العقد والتي تعتمد عليها الشركة ولمدة سنة واحدة تبدأ في ٢٠١٣/٤/١٠ .
- ٢- تجديد عقد تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة قوس فزح لخدمات التنظيف الموقفي وبمبلغ ( ٢٠٠٠٠٠٠ ) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة تبدأ من ٢٠١٣/١١/١ .
- ٣- تجديد عقد ايجار بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مع المؤجر ورثة حسن كاظم عطية المذكورين في القسام الشرعي ، لمدة سنتين - قابلة للتجديد لسنة واحدة بنفس الشروط ودون اشتراط موافقة المؤجر - وتبدأ اعتباراً من ٢٠١٥/٨/١ ببذل ايجار سنوي بمبلغ (٢٠٠٠,٠٠٠) دولار امريكي على ان يدفع الايجار عن السنتين بالكامل مقدماً ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/١٠/٢٨ .
- ٤- عقد صيانة مصعد بناية الادارة العامة مع السيد علي حسين ناجي - وفق زيارات شهرية دورية - ولمدة ستة اشهر قابلة للتجديد باتفاق الطرفين وبأجر مقطوع (٢٥٠٠,٠٠٠) دينار شهرياً اعتباراً من ٢٠١٣/٤/١ ولغاية ٢٠١٣/١٠/١ ولم يجدد العقد .
- ٥- عقد مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية - مساهمة خاصة ، لضمان القروض الممنوحة من قبل المصرف لزيائنه للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وبنسبة لا تتعدى ٧٥% من قيمتها وفقاً لصيغة اتفاق معينة وقابل للتجديد ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١٢ .
- ٦- تجديد 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 ٢٠١٣/٦/١ .
- ٧- تجديد العقد الموقع مع شركة الفاكونسلت / فرع العراق لربط المصارف بأجور شهرية بواقع (٢٣٨٦) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/٨/١٩ .
- ٨- تجديد العقد الموقع مع ( شركة بوابة الشبكة للاتصالات وتقنية المعلومات ) لاستمرار تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وبأجر شهري قدره (٢٥٠٠) دولار امريكي وتمت زيادته الى (٣٣٠٠) دولار امريكي بسبب زيادة حجم الخدمة ، وأضيفت اليه خدمة الفايبير بأجر شهري مقداره (١٢٠٠) دولار امريكي .
- ٩- عقد مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات لتجهيز خدمة الانترنت بسعة ٣ ميكا وبأجور شهرية (١١١٠) دولار امريكي ولمدة ثلاثة اشهر قابلة للتجديد تلقائياً وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/١١/٣ .
- ١٠- تجديد عقد استئجار العقار المشغول حالياً فرعاً للمصرف / السلمانية الواقع في شارع سالم محلة زكريا رقم البناية (٩١/٤٢٨) لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١٦ ببذل ايجار شهري قدره (٤٠٠٠) دولار امريكي يسدد لسنة كاملة مقدماً في بداية كل سنة .
- ١١- عقد مع شركة الخيرات للتجارة العامة المحدودة لتجهيز المصرف بأجهزة ( video conference ) في الادارة العامة وفرع اربيل / اقليم كردستان وبمبلغ ( ٢٢٠٠٠ ) دولار امريكي ويشمل الاجهزة وملحقاتها وال نصب والتشغيل والصيانة لمدة سنة واحدة وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٣/٨/٢١ .
- ١٢- سبق ان تم التعاقد مع شركة ( Global Management and development S.A.L - offshore- اللبنانية لتشديد بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي على قطعة الارض المملوكة للمصرف ، المرقمة ٩٦/٣٢٣ الواقعة في شارع سلمان فائق - البتاوين / بغداد بمبلغ (٨٤٥٠,٠٠٠) دولار امريكي ( فقط ثمانية ملايين واربعمئة وخمسون الف دولار امريكي ) وبسبب حدوث عراقيل نتيجة ادعاءات باطلة من أطراف ثالثة حالت دون امكانية

المباشرة بالعمل ولأن هذه المشكلة تخص طرفي العقد ( المصرف والمقاول ) فقد تم الاتفاق بين الطرفين على فسخ عقد المقاوله بموجب عقد تسوية رضائية بموجبه يتحمل المصرف ٥٠% من التكاليف التي تحملها المقاول في هذا السبيل والتي قدرت بمبلغ (٢٥٠) الف دولار امريكي . تم فسخ العقد بتاريخ ٢٥/٤/٢٠١٣ وتسديد التعويض البالغ (١٢٥) الف دولار امريكي ( بعد اعادة مبلغ الدفعة المقدمة المدفوعة من قبل المصرف ) على ان لا يكون المصرف ملزماً بأي تعويض آخر تجاه المقاول او اية جهة كانت فيما يخص هذا العقد ان مشكلة ملكية الأرض بادعاءات باطله مازالت قائمة لذلك فإن البدء بتنفيذ المشروع بات معقلاً .

١٣- عقد مع شركة كونتيننتل لتقديم خدمات المعلوماتية والاتصالات والكمبيوتر المحدودة لتجهيز المصرف بمواد لاعداد شبكة اتصالات الكترونية بين فرعنا في اربيل وبنسك قطر الوطني / الدوحة كأحد متطلبات النظام الالكتروني المصرفي الجديد وبمبلغ (٤٢٨ ١٠٦) دولار امريكي وتم توقيع العقد بتاريخ ٣/١٢/٢٠١٣ .

هذا ولم يكن لرئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود .

#### ب- الربح الصافي :

نتيجة الجهود الاستثنائية المبذولة من المصرف بتوسيع قاعدة نشاطه المصرفية والاستثمارية وتنويعها مما كان له الأثر الفعال والإيجابي بتحقيق نتائج متميزة عن سنوات العمل السابقة فقد تضاعف الربح الصافي لعام ٢٠١٣ قياساً بما كان عليه نهاية عام ٢٠١٢ حيث بلغ (٣٠) مليار دينار بعد ان كان ( ١٣,٩٠ ) مليار دينار اي ما يعادل ١٢% من رأسماله المدفوع الذي بلغ حده الأعلى في ٢٣/١٢/٢٠١٣ وإستناداً للقوانين والتعليمات النافذة المعمول بها فإن هذا الربح يخضع للإستقطاعات التالية :

اسماء المساهم	دينار
تخصيصات ضريبية	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥
احتياطي قانوني لرأس المال	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣
احتياطي توسعات	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣
مجموع المبلغ المستقطع	٧,٢٥٠,٠١٠,٤٤١
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	٩,١%

نوصي بترحيل صافي الربح الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب (٢٣,٧٤٠,٨٢٤,٩٩٥) ديناراً .

#### ج- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

تعتبر الاحتياطيات من اهم الركائز والدعائم لتقوية المركز المالي للمصرف والانشطة المختلفة التي تكونت من اجلها تلك الاحتياطيات . وخلال عام ٢٠١٣ تطورت وازدادت تلك الاحتياطيات اذ بلغت (٣٠,١١) مليار دينار بعد ان كانت (١٤,٤٢) مليار دينار في نهاية العام الماضي ، اي بزيادة نسبتها ١٠٨,٧٨% ، وبلغت حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من أرباح عام ٢٠١٣ ( ١.٢٦٤ ) مليار دينار لكل منهما . أما الفائض المتراكم من أرباح هذه السنة - بعد تنزيل ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني واحتياطي التوسعات - فقد بلغ ( ٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦ ) ديناراً وهو يشكل ٩,١% من رأس المال المدفوع .

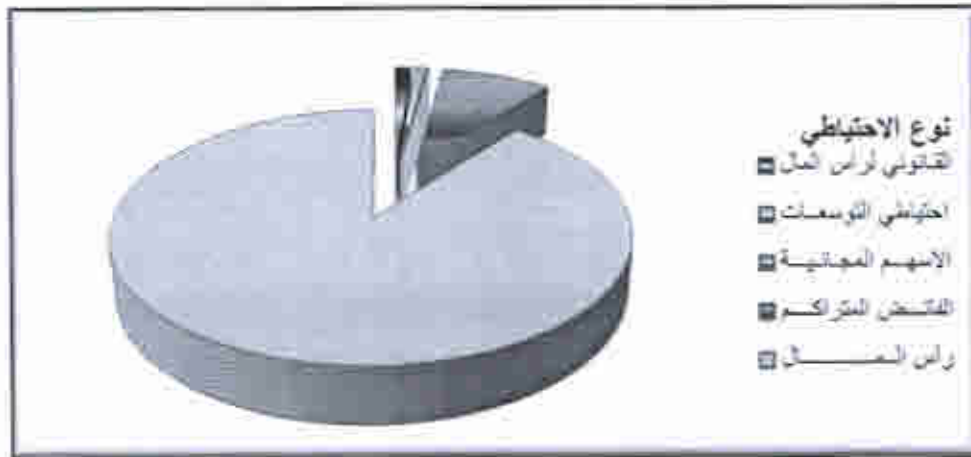
وإدناه كشف بوضوح حقوق المساهمين ، رأس المال والتطور الحاصل في الاحتياطيات ، مقارنة بالعام السابق :

## كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

( ألف دينار )

٢٠١٢	٢٠١٣	اسم الحساب
٢ ٤٦٢ ١٣٦	٣ ٧٢٦ ٠٥٤	احتياطي قانوني لرأس المال
١ ١٧٧ ٤٤٢	٢ ٤٤١ ٣٥٩	احتياطي توسعات
١٩٢ ١٩٧	١٩٧ ٨٨٠	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
١٠ ٥٨٨ ٣١٤	٢٣ ٧٤٠ ٨٢٥	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
١٤ ٤٢٠ ٠٨٩	٣٠ ١٠٦ ١١٨	المجموع
٢٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٥٠ ٤٢٠ ٠٨٩	٢٨٠ ١٠٦ ١١٨	مجموع حقوق المساهمين

## مصرياتي بوضع جبر كل عنصر الى اجالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

استمراراً بسياسة المصرف الاحتفاظ بتخصيصات كافية لتغطية مخاطر الأنشطة المصرفية وبعض النفقات حسب ما تنص عليه التعليمات والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن فقد أعيد احتساب التخصيصات بكافة أنواعها ورفع رصيدها خلال عام ٢٠١٣ ليصل الى ( ١٣,٣٩ ) مليار دينار بعد ان كان ( ٩,٣٧ ) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢ ، أي بزيادة نسبتها ٤٣,٠٣ % . في أدناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات:

( ألف دينار )

## كشف التخصيصات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

٢٠١٢	٢٠١٣	اسم الحساب
٥ ٢١٦ ٩٥٤	٦ ٥٤٥ ٣١٢	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
١ ٠٢٨ ٦٨٩	١ ١١٥ ٥٧٣	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
٢ ٢٥٥ ٧٥١	٤ ٧٢٢ ١٧٥	تخصيصات ضريبية
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٦٤٢ ٤٩٤	٨٠٩ ٨١٠	مخصص الاندثار المتراكم
٢٠ ٠٠٠	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٩ ٣٦٣ ٨٨٨	١٣ ٣٩٢ ٨٧٠	المجموع

٥- المصروفات الأخرى:

بهدف تمشية بعض متطلبات العمل والنشاط المصرفي الاعتيادي فقد تم صرف المبالغ المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٣ لحسابات الدعاية والاعلان والضيافة والسفر والايقاد الذي بضمنه تغطية نفقات السفر لأغراض التدريب والإشتراك بالمعارض والندوات الدولية والمحلية وحسب ما مؤشر ازاء كل منها :-

( الف دينار )	
اسم الحساب	٢٠١٣
الدعاية والإعلان	٦٥ ٣٠٦
السفر والايقاد لأغراض النشاط	١٦٨ .٨٥
الضيافة	٦ ٩٥٩
المجموع	٢٤٠ ٣٥٠

ثالثاً : اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

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

فيما يلي أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط والأسهم التي يملكها كل منهم كما هي عليه في نهاية عام ٢٠١٣ .

# الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الإدارة	٨ ٨٢٩ ٠٥٣ ٧٣٤
٢	بنك قطر الوطني / يمثله السيد يوسف النعمة	نائب رئيس المجلس	١٢٦ ٩٣٩ ٥٨٠ ٦٧٠
٣	عبد الاحد بطرس توما	عضو/المدير المفوض	٢٣ ٣١٩ ٤٤٢
٤	عبد الستار محمد حسن البغدادي	عضو	٤ ٩٥٥ ٢٥٣ ٠٧٩
٥	عبد العزيز موسى الجصاني	عضو	١ ٠٧٨ ٩٢٧ ٩٧٩
٦	عبد الباقي رضا هادي	عضو	٥٩٨ ٣٥٣
٧	احمد نزهت محمد طيب	عضو	٣ ٣٩٦ ١٣٥ ٠٩٣
٨	محمود احمد عثمان	عضو	٩٧ ٥٥٣ ٧٣٥
٩	نوري موسى محمد الموسوي	عضو	٤٣٦ ٢٤٨ ٠٧٧

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

# الأعضاء الاحتياط:

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	منير عبد الرزاق الوكيل	١ ٦٨٦ ٠٠٣
٢	محمود عبد الله مهدي	١ ٨٥٩ ٨٧٦ ٠٠٣
٣	محمد عبد الستار البغدادي	١ ٤٧٤ ٤٩٦ ٦٨١
٤	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٥	هوراز محمد فاضل الحويزي	٢٠ ٩٢٦

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

بناءً على ما قرره الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها السنوي السابع المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٢/٢٤ 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 لشؤون الحسابات والحاسبات	السيد علي سلمان سعيد
* مدير القسم المالي والاستثمار وكالة مدير فرع اربيل	السيد سردار بربال مولود
المدير التنفيذي لقسم الحاسبة	السيد زيد رشيد عبد الحميد
مدير قسم الانظمة	السيد انمار حامد توفيق
مدير الفرع الرئيسي	السيد زهير عبد العزيز جاسم

د- عدد جلسات مجلس الإدارة :-

بهدف رسم السياسات العليا للمصرف ومتابعة تنفيذ اعمال وانشطة المصرف كما مخطط لها والقيام بالمهام والمسؤوليات التي تقع ضمن نطاق عمل مجلس الادارة فقد عقد المجلس ( ٩ ) اجتماعات خلال عام ٢٠١٣ دون أن يتقاضى أي من الأعضاء ، بضعهم رئيس المجلس ، مكافآت نقدية أو عينية عن حضور هذه الاجتماعات .

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

يهدف المصرف الى اعتماد استراتيجية استقطاب الكوادر المتميزة وبذات الوقت الاحتفاظ والاعتزاز بكوادره الحالية وذلك من خلال توفير الخدمات ومنح الأجور التحفيزية وقد قام المصرف مؤخراً بزيادة الأجور كافة بمقدار (١٢٥) الف دينار لكل منتسب اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١ وفيما يلي البيانات التوضيحية :

أ- كان عدد العاملين في نهاية هذا العام (٢٣٨) منتسباً وكان عددهم في نهاية العام الماضي (٢١٢) منتسباً وبلغت الرواتب والاجور والتجهيزات المصروفة لهم بضمنها ثلاثة رواتب شهرية اضافية سنوياً وإكراميات متنوعة بمناسبة الأعياد وغيرها وكذلك المساهمة في الضمان الاجتماعي ، حوالي (٢.٦٢٥) مليار دينار في مقابل (٢.٠٢٤) مليار دينار في العام السابق ، كما تحمل المصرف ضريبة دخل العاملين لديه والتي بلغت حوالي ( ١٠٦.٧ ) مليون دينار .



كما حصل العاملون في المصرف اضافة لما تقدم على مزايا اخرى وتم اشراك البعض منهم في دورات داخلية وخارجية في مختلف الاختصاصات والمستويات الوظيفية ، علما بان عدد المشاركين في الدورات الداخلية بلغ (٤٠) منتسبا والخارجية (٦) منتسبين .

إن الاجراءات مستمرة لتوفير فرص تدريبية لعدد أكبر من العاملين خلال عام ٢٠١٤ في دورات داخلية وخارجية وكذلك الحضور والمشاركة في الدورات التخصصية الإقتصادية والمصرفية .

ب- أسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٣ .

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد عبد الاحد بطرس توما	المدير المفوض
السيد وليد حميد رشيد	معاون المدير المفوض للشؤون الادارية
السيد علي سلمان سعيد	معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات

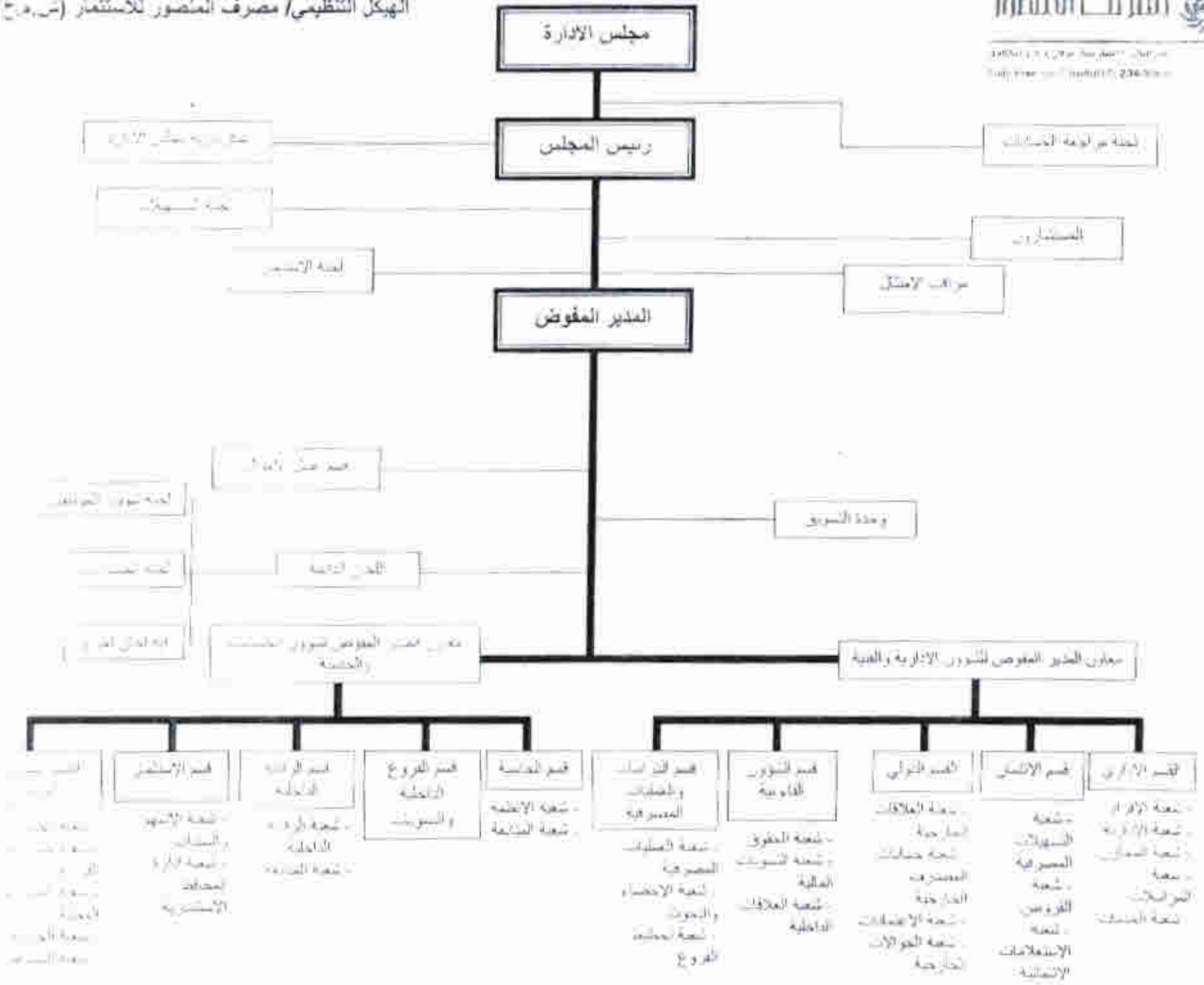
ج- فيما يلي توزيع العاملين حسب المستويات الإدارية والفنية في نهاية العام:

١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١٠	مدراء أقسام
٩	مدراء فروع
٢١٦	بقية العاملين
٢٣٨	المجموع

د- أكد المصرف على سياسته المتمثلة باستقطاب الكوادر المصرفية المتميزة من ذوي الخبرة والدراية الجيدة مع التركيز على حملة الشهادات الجامعية ممن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل المصرفي بمختلف انشطته واجادة العمل على الحاسوب والالمام باللغة الانكليزية كون المصرف يسير نحو تطبيق نظام مصرفي الكتروني متطور يشمل كافة جوانب العمل المصرفي ، والجدول التالي يوضح توزيع الكادر حسب مستوى التحصيل العلمي:

النسبة	العدد	الشهادة العلمية
٤٥ %	١٠٨	البكالوريوس
١٣ %	٣٠	الدبلوم
١٣ %	٣٠	الإعدادية
٧ %	١٨	المتوسطة
٨ %	١٩	الابتدائية
١٤ %	٣٣	بدون شهادة
١٠٠ %	٢٣٨	المجموع الكلي

من الجدول اعلاه يتبين نسبة الكوادر ذات الاختصاصات العليا والتي تجاوزت الـ 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 ولو تم استبعادهم من الجدول لأرتفعت نسبة البكالوريوس من ٤٥ % الى ٦٣ % .



قسم الخزنة	قسم الإقراض	قسم الرقابة الداخلية	قسم الرقابة الخارجية	قسم المحاسبة	قسم الامتثال المصرفي	قسم التوظيف	قسم الائتمان	قسم الإداري
قسم الإقراض	قسم الإقراض	قسم الرقابة الداخلية	قسم الرقابة الخارجية	قسم المحاسبة العامة	قسم المحاسبة الضريبية	قسم التوظيف الداخلي	قسم التوظيف الخارجي	قسم الخزنة
قسم التوظيف	قسم التوظيف	قسم التوظيف الداخلي	قسم التوظيف الخارجي	قسم الامتثال الداخلي	قسم الامتثال الخارجي	قسم الامتثال	قسم الائتمان	قسم الإداري
قسم الامتثال	قسم الامتثال	قسم الامتثال الداخلي	قسم الامتثال الخارجي	قسم التسويق	قسم الامتثال المصرفي	قسم الامتثال المصرفي	قسم الائتمان	قسم الإداري

## مسردياني بوضوح توزيع الكادر حسب المؤهلات العلمية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١



نوع الشهادة

البكالوريوس

الدبلوم

الإعدادية

المتوسطة

الابتدائية

بدون شهادة

## خامساً : المؤشرات المالية والعامية عن أداء المصرف خلال العام ٢٠١٣ :

### أ- الوضع المالي للمصرف :

أثرت الزيادة الكبيرة والتميزة في الودائع على المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) وارتفع رصيده بشكل كبير وقياسي ليبلغ (٧٨٩,١) مليار دينار مقارنة مع (٤٠٧,٥) مليار دينار في نهاية العام الماضي محققاً زيادة نسبتها ٩٣,٦% وكان لهذه الزيادة تأثير واضح على حساب الاستثمارات المالية (الذي يتصف بعائده الجيد ومخاطره المحدودة) إذ تضاعف رصيده الصافي في نهاية هذا العام ليبلغ (٤٧٤,٨٦) مليار دينار بعد أن كان (٢٣٢,٦) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٢ أي بزيادة نسبتها ١٠٤,١% مما تحققت إيرادات كبيرة و متميزة لهذا النشاط بلغت نسبتها ٢٥٥,٨% وأصبح رصيدها (١٧,٧١) مليار دينار مقارنة مع (٤,٩٨) مليار دينار نهاية العام الماضي وإن المصرف حريص على استمرار المحافظة وتعزيز ذات النهج، وستنطلق إلى المركز المالي بشكل مفصل في هذا التقرير .

### ب- النشاط المصرفي :

#### ١- الاستثمارات المالية :

استمراراً لسياسة المصرف التي تبناها منذ تأسيسه باستثمار أقصى فائض نقدي ممكن ، فقد ثابر المعنيون فيه وبذلوا جهوداً استثنائية لتحقيق ذلك ( بعد تلبية وسد حاجة الأنشطة الأخرى وأهمها الائتمان النقدي والتعهدي والحوالات الخارجية ) وتم توظيف تلك الفوائض في مجالات استثمارية تهدف إلى تحقيق أكبر عائد ممكن في ظل مخاطر متدنية فقفز رصيده حساب الاستثمارات ليصل إلى (٤٧٤,٨٦) مليار دينار نهاية هذا العام وتجاوز على رصيده للعام الماضي البالغ (٢٣٢,٦٢) مليار دينار بنسبة زيادة ١٠٤,١% وهذه الزيادة ساهمت في تحقيق إيرادات متميزة وكبيرة قياساً بعام ٢٠١٢ إذ كانت بمبلغ (٤,٩٨) مليار دينار بينما تحققت في نهاية هذا العام إيرادات بمبلغ (١٧,٧١) مليار دينار أي بزيادة نسبتها ٢٥٥,٨% ، وأدناه جدول يبين تفاصيل تلك الاستثمارات :-

(الف دينار)

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

نوعية التغير	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	نوع الاستثمار
٧١%	٣٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٩١٠ ٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل / قطاع حكومي (حوالات خزينة جمهورية العراق)
٢٧,٨%	١٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل / قطاع مالي (وديعة لمدة اسبوع)
—	—	٢١١ ١٣٠ ٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي / حوالات البنك المركزي العراقي
—	٢١٠ ٤٩١	٢١٠ ٤٩١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / قطاع مختلط / اسهم
٩٨٢,٢%	٤٢٥ ٩٩٣	٤ ٦١٠ ٠٨٥	استثمارات مالية قصيرة الأجل / عالم خارجي
١٠٤,١٢%	٢٣٢ ٦٣٦ ٤٨٤	٤٧٤ ٨٦٠ ٥٧٦	مجموع الاستثمارات
—	٢٠ ٠٠٠	—	مخصص هبوط الاستثمارات
١٠٤,١٤%	٢٣٢ ٦١٦ ٤٨٤	٤٧٤ ٨٦٠ ٥٧٦	صافي قيمة الاستثمارات

تنفيذاً للاعراف والمبادئ المحاسبية فقد اعيد تقييم اسهم المحفظة الاستثمارية الداخلية والخارجية ( استناداً لمبدأ الكلفة او السوق ايهما اقل ) وكان سعر الكلفة اقل من سعر السوق وبناء عليه لم يخصص اي مبلغ وتم شطب المخصص الذي تم تكوينه في العام الماضي بمبلغ (٢٠) مليون دينار لمحفظة الاسهم الخارجية . علماً بان الاسهم المستلمة مجاناً تقيد في حساب احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً والسذي بلغ رصيده (١٩٧,٨٨٠) مليون دينار ، وادناه كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

ت	اسم الجهة المساهم فيها	عدد الاسهم	الكلفة حسب السجلات	القيمة السوقية	الفرق
-١	بنك المنتصر ميليا	١٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٢١٠ ٤٩١ ٣٠٠	٤١٢ ٩٦٠ ٠٠٠	٢٠٢ ٤٦٨ ٧٠٠
-٢	بنك ابو ظبي الوطني	١٤٢ ٣١٠	٤٣١ ٦٢٩ ٨٨٠	٦١٩ ٤٢٤ ٦٣٠	١٨٧ ٧٩٤ ٧٥٠
	المجموع		٦٤٢ ١٢١ ١٨٠	١٠٠٤٢ ٣٨٤ ٦٣٠	٣٦٠ ٢٦٣ ٤٥٠
	المخصص الواجب تكوينه				—

## ٢ - الإيرادات والمصروفات :-

ساهمت أنشطة المصرف الرئيسية المتمثلة بالائتمان النقدي والتعهدي والاستثمارات المالية بشكل اساسي في تحقيق إيرادات متميزة وكبيرة فاقت ما تحقق في العام الماضي رغم استمرار الظروف الاقتصادية وانعكاساتها على النشاط المصرفي بشكل خاص وبلغت الإيرادات الاجمالية نهاية العام ٢٠١٣ (٣٨,٣٨) مليار دينار بعد ان كانت (٢١,٨٦) مليار دينار بزيادة نسبتها ٧٥,٥٨% ، فإيرادات العمليات المصرفية وصل رصيدها الى (٢٠,٤٢) مليار دينار بعد ان كانت (١٦,٧٤) مليار دينار في العام الماضي محققة زيادة نسبتها ٢١,٩٦% ، وبلغت إيرادات الاستثمار في نهاية هذا العام (١٧,٧١) مليار دينار مقارنة مع (٤,٩٨) مليار دينار في العام الماضي بارتفاع نسبته ٢٥٥,٨%.

واستناداً للزيادة الكبيرة في الإيرادات المتحققة لهذا العام كان من الطبيعي ان ترتفع المصروفات وخصوصاً مصروفات العمليات المصرفية الا انها لم ترتفع سوى بنسبة ٥,٢% اذ بلغ رصيدها (٨,٣٨) مليار دينار بعد ان كان (٧,٩٧) مليار دينار نهاية العام الماضي . في ادناه كشف تفصيلي يبين كلاً من الإيرادات والمصروفات حسب طبيعة النشاط :

(الف دينار)

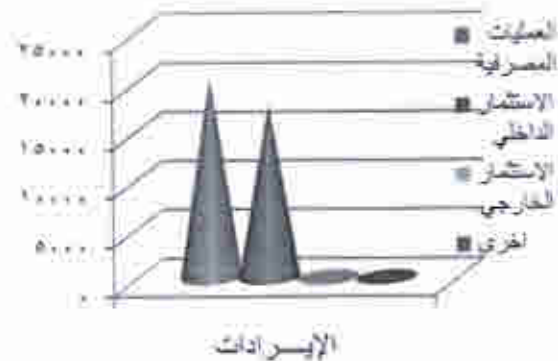
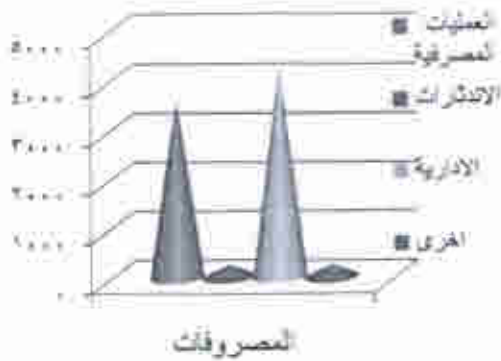
كف مقارنته الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

نوع الحساب	٢٠١٣	٢٠١٢	نسبة التغير
أولاً : الإيرادات			
إيرادات العمليات المصرفية	٢٠.٤١٥.٠٠٢	١٦.٧٣٨.٧٤٩	% ٢١,٩٦
إيرادات الاستثمار الداخلي	١٧.٦٩٨.٣٧٧	٤.٩٦٨.١٣٢	% ٢٥٦,٢
إيرادات الاستثمار الخارجي	١٣.٠٠١	١٠.٢٤٥	% ٢٦,٩
إيرادات تحويلية وأخرى	٢٥٧.٦٣٥	١٤٤.١٧٨	% ٧٨,٦٩
مجموع الإيرادات	٣٨.٣٨٤.٠١٥	٢١.٨٦١.٣٠٤	% ٧٥,٥٨
ثانياً : المصروفات			
مصروفات العمليات المصرفية	٣.٦١٢.٤٠٣	٣.٣١٩.١٨٢	% ٨,٨٣
الاندثارات والاطفاءات	٢٤٠.٠٠٣	٢٤٨.٥٣٩	( ٣ ) %
المصروفات الإدارية	٤.٢٨٠.٨٣٣	٣.٥٢١.٨٤٧	% ٢١,٥٥
المصروفات التحويلية والأخرى	٢٥٠.٢٥٠	٨٧٩.٢٨٩	( ٧٢ ) %
مجموع المصروفات	٨.٣٨٣.٤٨٩	٧.٩٩٨.٨٥٧	% ٥,٢
الأرباح المتحققة	٣٠.٠٠٠.٥٢٦	١٣.٨٩٢.٤٤٧	% ١١٥,٩٥
المجموع	٣٨.٣٨٤.٠١٥	٢١.٨٦١.٣٠٤	% ٧٥,٥٨

مسميات بين حصر الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

الف دينار

مليون دينار



(الف دينار)

كف تفصيلي لامتلاك المصرفية وحافى النتيجة لفرع المصرف والارزقة العامة لعام ٢٠١٣

اسم الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	الودائع المصرفية	الاستثمارات	صافي النتيجة
الإدارة العامة	-	٤٦,٤٣٥,٤٤٥	٥,٨٣١,٣٦٧	١٧٤,٨٦٠,٥٧٦	١٥,٩٤٧,٢٦٤
الفرع الرئيسي	٤٤,٠٩١,٢٥٥	٢٤,٣٥١,٨٨٧	٩٥,٨٦٦,٩٩٣	-	٨,٤٧٦,٨٠٤
فرع السليمانية	٨,٦٠٨,٦٠٥	٧٢,٥٥١	٣٧١,٢٥١,٧٨٤	-	٧٨٠,٠٦٧
فرع اربيل	٧,٨٥٢,٠٥٠	٤٠,٧٤٦	٢,٨٩٣,١٣٥	-	١,٦٢٤,١٢٥
مكتب المنصور	-	-	٢٠٠,٤٦٢	-	٢٨,٤٤٩-
فرع الكرخ	٢,٦٢٤,٨٩٥	٥٨٨,٩١٤	٢,٩٣٥,٥٣٠	-	٦٨,٠٧١
فرع كربلاء	٦,٠٨٠,٠١٠	٤,٤٢٣	١,٥٢٩,٧٧٠	-	٥١٤,٩٤٣
فرع البصرة	٢,٩١٥,٧٤٦	-	١,٠٥٣,٣٣٤	-	٥٩,١٢٥
فرع النجف	٢٤,٦٦٧,٧٥١	-	٣,٥٣٠,٩٢٥	-	٢,٦٨٨,١٤٥
فرع الحلة	-	-	٢١٢,٢٥٧	-	١٢٩,٥٦٩-
المجموع	٩٦,٨٤٠,٣١٢	٧١,٤٩٣,٩٦٦	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٢	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٣٠,٠٠٠,٥٢٦

اداء ا كسف بين قطور الايرادات والمصرفات لآخر خمس سنوات (مليون دينار)

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩
ايراد العمليات المصرفية	٢٠,٤١٥,٠٠٢	١٦,٧٢٨,٧٤٩	١٢,٦٣٠,٥٣٩	٧,٧٣٥,٤٨٧	٢,٨٣٠,٩١٠
الاستثمار الداخلي	١٧,٦٩٨,٣٧٧	٤,٩٦٨,١٣٧	٦,٢٠٤,٨٠٧	٢,٨٤٨,٩١٨	٨,٥٩٦,٩٥٧
الخارجي	١٣,٠٠١	١٠,٢٤٥	٧,٩٦٣	٧,٢٩٤	٢٥,١٢٣
الايرادات الاخرى	٢٥٧,٦٣٥	١٤٤,١٧٨	٣٥,٥٥٩	٥,٤٠٤	٤٦,١٦٠
مجموع الايرادات	٣٨,٣٨٤,٠١٥	٢١,٨٦١,٣٠٤	١٨,٨٧٨,٨٦٨	١٠,٥٩٧,٠٩٣	١٦,٤٩٩,١٥٠
مصرفات العمليات المصرفية	٣,٦١٢,٤٠٣	٣,٣١٩,١٨٢	٥,٨٧٩,٤١٧	٣,٣٢٠,٦٩٢	٣,٥١٢,٦٦١
الادفئات والاطفاءات	٢٤٠,٠٠٣	٢٤٨,٥٣٩	١٩٠,٥٤٩	٢٩٥,٦٦٥	٢٠٧,٤٢٦
المصرفات الادارية	٤,٢٨٠,٨٣٣	٣,٥٢١,٨٤٧	٣,٠٣٦,٩١٦	٢,٣١٣,٥١٩	١,٩٦٠,٦٦٠
المصرفات التحويلية والاخرى	٢٥٠,٢٥٠	٨٧٩,٢٨٩	١٨٩,٣٣٣	١٠٠,٤٩٤	٣٧٤,٤٦٤
مجموع المصرفات	٨,٣٨٣,٤٨٩	٧,٩٦٨,٨٥٧	٩,٢٩٦,٢١٥	٦,٠٢٩,٨٠٠	٦,٠٥٨,٢١١
الارباح المحققة	٣٠,٠٠٠,٥٢٦	١٣,٨٩٢,٤٤٧	٩,٥٨٢,٦٥٣	٤,٥٦٧,٢٩٣	٥,٤٤٣,٩٣٩
المجموع	٣٨,٣٨٤,٠١٥	٢١,٨٦١,٣٠٤	١٨,٨٧٨,٨٦٨	١٠,٥٩٧,٠٩٣	١٦,٤٩٩,١٥٠

٣- الائتمان الممنوح :

حقق الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - نموا جيدا بلغت نسبته ٢٧,٩٥% قياسا بالعام الماضي إذ ارتفع رصيده من (٨٩,٦٥) مليار دينار ليصبح (٧٠,٠١) مليار دينار ، ورغم هذا النمو الا انه لا يحقق طموحات وتطلعات المصرف الرامية لتوسيع هذا النشاط باعتباره من الانشطة الرئيسية التي يمارسها .

يعتمد المصرف سياسة تحفظية في منح الائتمانات النقدية والتعهدية وفق منهجية التعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتطلبات العمل المصرفي المسلم التي تستند بالدرجة الرئيسية على دراسة العناصر الأساسية لمنح الائتمان والتي تتمثل بـ (( رأس المال ، السمعة ، الشروط ، القابلية (الكفاءة) والضمانات )) .

إن توفير ضمانات مقبولة وكافية ذات سيولة عالية أو سيولة مقبولة ، لاسيما الضمانات العقارية والأسهم ، هي من المقومات الرئيسية التي تركز اليها ادارة المصرف لمعالجة اي حالة من حالات التلكؤ أو تعثر السداد أو عدم الدفع .

كما إن استمرار حالة عدم الاستقرار الأمني والسياسي التي تسود البلد اضافة لحالة الركود الاقتصادي وعدم تفاعل الانشطة الاقتصادية لاسيما القطاع الصناعي هذه العوامل جميعا أثرت على عدم بلوغ هذا النشاط الهدف والطموح الذي يسعى اليه المصرف وهذا لا يعني وقوفنا ضمن هذه الحدود لما العمل على التنوع بايجاد منافذ متنوعة جديدة وتوسيع المجالات الحالية وتنشيط منح الائتمانات للمشاريع الصناعية الصغيرة والقروض الصغيرة .

في اداء ا كسف تبيلي بالآف الدنانير للائتمان النقدي علما متأخر السديد وخصيصاته وكما في ٢٠١٣/١٢/٣١

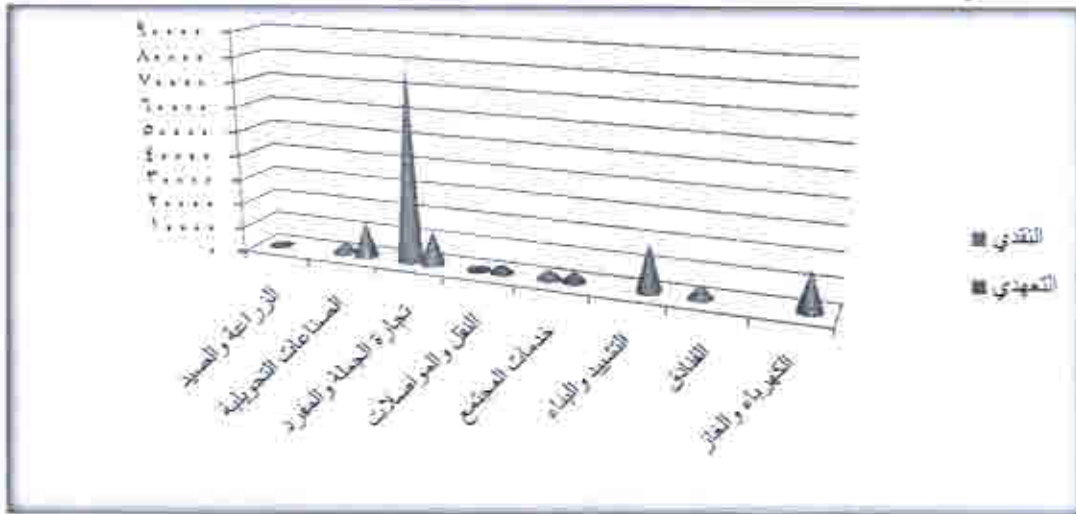
اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / شركات وجمعيات	٢ ٨٠٠ ٢٥٥	٩ ٧٨١ ٩٠٥	( ٧١ ) %
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٤٤ ٣٩٠ ٤٣٨	٣٩ ٩٠٦ ٠٦٨	١١,٢٤ %
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٢ ٦٧٨ ٧٥١	٩ ٨٩٥ ٦٢٤	١٢٩,٢ %
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	٢٢ ٠٨٢ ٩٨٦	١٢ ٢٨٣ ٦٢٣	٧٩,٨ %
جارية مدينة القطاع الخاص / مختلط	٢٠٠ ٠١٣	١٢٢ ٥٧٧	٦٣,٢ %
الكمبيالات المخصومة	٤٣٢ ٠٠٠	٥٥٥ ٠٠٠	( ٢٢ ) %
مستندات شحن بحوزة المصرف	-	-	-
التحويلات الداخلية المتباعدة	-	٢٨ ٣٨٣	-
* المجموع	٩٢ ٥٨٤ ٤٤٣	٧٢ ٥٧٣ ١٨٠	٢٧,٥٧ %
ي طرح مخصص الائتمان	٢ ٩٢٩ ٦٩٠	٢ ٥٠٥ ٣٤١	١٦,٩٤ %
صافي الائتمان النقدي	٨٩ ٦٥٤ ٧٥٣	٧٠ ٠٦٧ ٨٣٩	٢٧,٩٥ %

كشف توزيع الائتمان النقدي والعهدي المنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان العهدي
١	الزراعة والصيد	١,١٦٨,٥٣١,٧٥٩	
٢	الصناعات التحويلية	٥,١٦٣,٩٣٥,١٣٠	١٣,٩٠٧,٧٦٠,٤٠٩
٣	تجارة الجملة والمفرد	٨١,٣٢٨,٤٥٢,٨٣٧	١٤,٠٤٦,٦٥٥,٨٧١
٤	النقل والمواصلات	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٦,٠٩٨,٠٠٠
٥	خدمات المجمع	٣,٨٤٠,٩٣٠,٠٠٠	٤,٤١٩,٦٩٣,٠٠٠
٦	التشييد والبناء		١٩,٤٥٩,٢٥١,٠٠٠
٧	البنوك	٥,٢٩٤,٤٦٢,٠٠٠	
٨	الكهرباء والغاز		١٦,٢٠٤,٥٠٨,٠٠٠
	* المجموع	٩٦,٨٤٠,٣١١,٧٢٦	٧١,٤٩٣,٩٦٦,٢٨٠

\* ملاحظة / تضمن كشف التوزيع القطاعي اعلاه الديون متأخرة التسديد المرحطة ضمن حساب المدينون - حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد - والبالغ رصيدها (٤,٢٥٦) مليار دينار وهو السبب في فرق الرصيد الظاهر بين كسفي الائتمان النقدي والتوزيع القطاعي اعلاه .

مصرياني بين توزيع الائتمان المنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (مليون دينار)



امتد النمو الحاصل في أنشطة المصرف ليشمل الائتمان التعهدي إذ حقق هذا النشاط في نهاية عام ٢٠١٣ نمواً بلغت نسبته ٢٣,٢٢% فبلغ رصيده الصافي - بعد طرح التأمينات - (٥٥,٧٨) مليار دينار مقارنة مع (٤٥,٢٧) في العام الماضي وتركز هذا النمو في جانب الاعتمادات المستندية نتيجة الدعم الذي قدمه البنك المركزي العراقي للمصارف بتغطية اقيام الاعتمادات المستندية من العملة الاجنبية بأسعار تشجيعية ومناسبة إذ بلغ عدد الاعتمادات التي تم توفير اقيامها من خلال البنك المركزي خلال هذا العام (٧٨) اعتماد بمبلغ إجمالي (١١٢) مليار دينار ، علماً بأن رصيد الائتمان التعهدي الإجمالي - قبل تنزيل التأمينات - بلغ (٧١,٤٩) مليار دينار بعد ان كان (٥٦,٧٧) مليار دينار في العام الماضي ، وأدناه كشف تفصيلي بالائتمان التعهدي ( الصافي ) الممنوح كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

كشف الائتمان التعهدي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ( الف دينار )

اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة التغير
خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٠ ٨٩٧ ٤٤٣	٢١ ٧٥٨ ٦٨٣	( ٤ ) %
الاعتمادات المستندية الصادرة (بعد تنزيل التأمينات)	٣٤ ٨٨١ ٢٢٠	٢٣ ٥٠٩ ٧٨٦	٤٨,٣٧ %
المجموع	٥٥ ٧٧٨ ٦٦٣	٤٥ ٢٦٨ ٤٦٩	٢٣,٢٢ %

#### ٤- النقود :

سجل حساب النقود في نهاية هذا العام رصيماً مرتفعاً قياساً بالعام الماضي إذ بلغ (٢١٢,١٧) مليار دينار بعد ان كان (٩٢,٣١) مليار دينار في العام الماضي بارتفاع نسبته ١٢٩,٨٥% . ان هذا الارتفاع هو نتيجة طبيعية لما سجلته الودائع من ارتفاع كبير ولو حللنا حساب النقود لوجدنا احتواءه على حوالي (٨٢,٦٧) مليار دينار كغطاء قانوني للودائع ، ومبلغ (١١,٥٥) مليار دينار لإيداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي ، ورصيد يقدر بـ (١٧,١٨) مليار دينار في حساباتنا لدى المصارف الخارجية يمثل حوالات خارجية لزبائن المصرف نفذت من خلال مزارد العملة ، ومبلغ (٦) مليار دينار مخصص لمزارد العملة ، وهناك ايضاً مبلغ يقدر بـ (٦٨) مليار دينار في حسابنا لدى البنك المركزي العراقي / السليمانية تعذر استثماره بسبب عدم امكانية تحويله الى بغداد لوجود محددات تتعلق بفرع البنك المركزي المذكور . مما تقدم نلاحظ عدم وجود اية مبالغ فائضة وغير مستثمرة في حساب النقود ، وأدناه كشف تفصيلي يوضح ذلك :

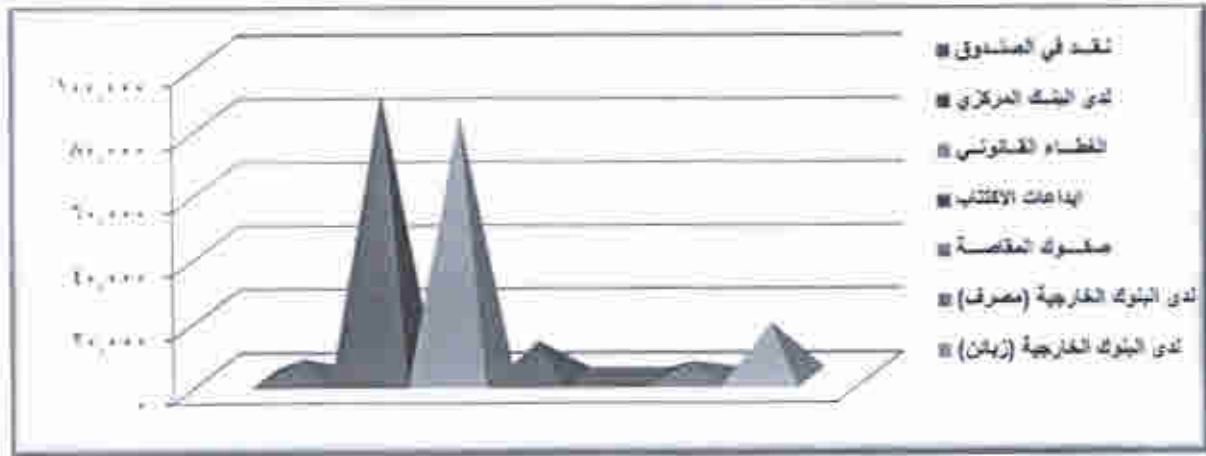
كشف النقود كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ( الف دينار )

أنواع النقود	٢٠١٣	نسبة العنصر	٢٠١٢	نسبة العنصر
نقد في الصندوق (عدا الغطاء القانوني ٥%)	٦,٠٢٥,٥٧٩,٣٠١	٢,٨٤%	١٤,٦١٠,٠٠١,٩٩٩	١٥,٨٣%
نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية (عدا الغطاء القانوني)	٨٩,٦٨٥,٥٣٨,٧٦٦	٤٢,٢٧%	٢٨,٠٠٦,٣٧٦,١٩٩	٣٠,٣٤%
الغطاء القانوني للودائع (١٠%+٥%)	٨٢,٦٦٥,٢٢٨,٥٦٨	٣٨,٩٦%	١٢,٣٢١,٢٧٦,٢٤٨	١٣,٣٥%
إيداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	١١,٥٤٦,٦٦٤,٨٤٦	٥,٤٤%	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٧%
صكوك المقاصة المؤجلة	-	-	٢,٣٩٠,٤٠٨,٠٣٤	٢,٥٩%
نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض المصرف)	٥,٠٧٥,٢٦٢,٤٢٢	٢,٣٩%	٤٤٨,٢٧٢,٨٩٨	٠,٤٩%
نقد لدى المصارف الخارجية (لاغراض الزبائن)	١٧,١٧٥,٩٤٠,٢٣٢	٨,١٠%	٢٤,٠٣٢,٠٩٤,٨٥٦	٢٦,٠٣%
المجموع	٢١٢,١٧١,٢١٥,١٣٥	١٠٠%	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	١٠٠%



مليون دينار

مسردياني لكشف التفرقة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١



#### ٥- الحسابات الجارية والودائع :-

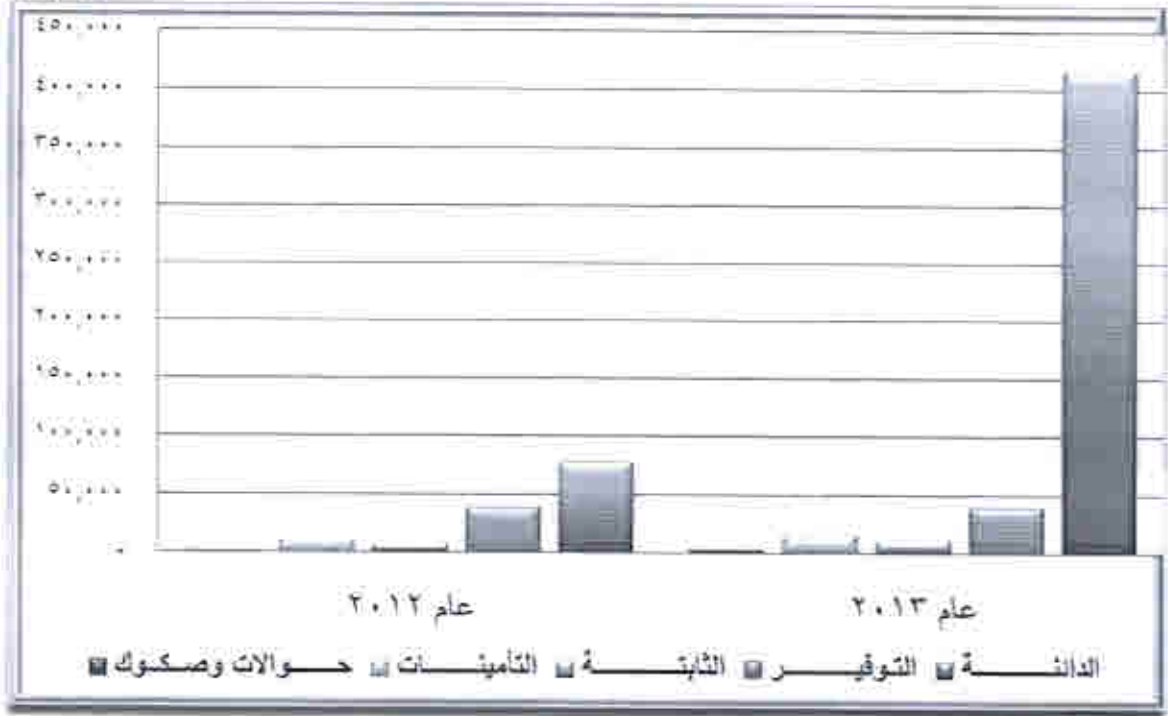
في اطار سعي المصرف لاستقطاب الودائع المصرفية وخصوصاً الودائع غير المكلفة أو محدودة الكلف فقد حقق المصرف طفرة كبيرة ونوعية في رصيد الودائع نتيجة السمعة والثقة العالية التي يتمتع بها المصرف في ضوء السياسة الحكيمة التي يعتمدها فبعد ان كان رصيد الحساب (١٣٦,٠٨) مليار دينار في العام الماضي اصبح في نهاية هذا العام (٤٨٥,٣) مليار دينار محققاً زيادة كبيرة ومتميزة بلغت نسبتها ٢٥٦,٦٢% وان اغلبها ودائع جارية ، وشكلت هذه الودائع حوالي ٦١,٥% من اجمالي الموجودات - بعد استبعاد الحسابات المتقابلة - ... والكشف أدناه يبين تفاصيل تلك الودائع :-

#### كشفي الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣

( ألف دينار )

نسبة التغير	٢٠١٢/١٢/٣١			٢٠١٣/١٢/٣١			نوع الوديعة
	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	
%٤٣٧,٢٠	٧٧.٥١١.٣٧٥	٨.١٥٤.١١١	٦٩.٣٥٧.٢٧٤	٤١٦.٣٩٢.٥٢٩	٢٠.٤٤٣.٦٨٩	٣٩٥.٩٤٨.٨٤٠	حسابات جارية دائنة
% ٢,٨٦	٣٨.٥٧٣.٠٧٧	١٠.٩٢٨.١٦٦	٢٧.٦٤٤.٩١١	٣٩.٦٧٧.٨٤٢	١٠.٧٣٣.٩٠٦	٢٨.٩٤٣.٩٣٦	حسابات التوفير
% ٥٠,٦٦	٧.٩٢٤.٢١٥	٣.٦٨٥.٠٧٥	٣.٩٣٩.١٤٠	١٦.٤٨٦.٤٥٩	٥.١٢.٠٧٩	٦.٤٧٤.٣٨١	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
% ٣٦,٦٦	١١.٤٩٦.٩٨٢	٧.١٩٦.٠٨١	٤.٣٠٠.٩٠١	١٥.٧١٥.٣٠٣	١٣.٤٧٦.٩٢٥	٣.٢٣٨.٣٧٨	تأمينات مستلعة ومقبوضات لقاء تعهيات مصرفية
%١٣١,٧٢	٨٧٧.٥١٧		٨٧٧.٥١٧	٢.٠٣٣.٤٢٠	—	٢.٠٣٣.٤٢٠	الحوالات والمكسوك الداخلية
%٢٨٦,٦٢	١٦٦.١٨٦.١٧١	٢٩.٩٦٣.٤٣٣	١٠٥.١١٢.٧٣٣	٤٥٥.٣٠٥.٤٥٣	٤٨.٦٦٥.٥٩٩	٤٠٦.٦٣٩.٨٥٤	المجموع

مليون دينار



#### سادساً : التوسعات خلال السنة :

تنفيذاً لسياسة المصرف وخطته السنوية بتوسيع شبكة فروعها الداخلية فقد تم افتتاح فرع له في محافظة بابل ( فرع الحلة ) في بناية مستأجرة وباشراً بعملياته المصرفية وتقديم خدماته للجمهور اعتباراً من ٢٠١٣/٥/٢٨ إذ تهدف سياسة وتطلعات المصرف تواجدته في جميع المحافظات والمواقع التي تتواجد فيها الجدوى الاقتصادية وتوفر فرص تقديم الخدمات المصرفية وبأكثر من فرع إذا ما تحققت مثل هذه الظروف .

#### سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

#### ثامناً : التغيرات 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 ٢٠١٣ .

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 إعداد 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 . وخصصت مبالغ للائتمان النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما تم تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حدة وكانت كلفتها اقل من سعر السوق لذا لم يخصص اي مبلغ. وفيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد نشرة الأسعار الصادرة عنه وحسب ما مبيّن 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 ١١٦٦,٠٠٠ دينار / دولار .
- ٢- سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي ١٦٠٧,٠٩٨ دينار / يورو .
- ٣- سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي ١٩٢٠,١٦٩ دينار / باون .

## عاشراً : أمور اخرى :

### أ- العلاقات الخارجية :

بذل مصرفكم جهوداً متميزة في توسيع وتنويع علاقاته المصرفية الخارجية وازداد عدد البنوك المراسلة خلال عام ٢٠١٣ ليصبح (٣٨) بنكاً مراسلاً بعد ان كان (٢٩) بنكاً مراسلاً وكما مبيّن في الجدول ادناه .

ان للعلاقات المصرفية الخارجية دوراً مهماً وبارزاً في توسيع وتنويع أنشطة المصرف وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزيائنه فقد تقرر وضع سقف ائتمانية لأغراض اصدار خطابات ضمان متقابلة في ضوء التصنيف الائتماني المقرر من مؤسسات تصنيف الائتمان العالمية وبالتأكيد فإن لذلك انعكاسات ايجابية على نتائج اعماله وتحقيق التطلعات والاهداف التي يرمي اليها ، وادناه كشف تفصيلي باسماء وعناوين مراسلي المصرف كما في :- ٢٠١٣/١٢/٣١

List of Our Correspondent

ت	اسم البنك المراسل	The name of corresponding bank
١	بنك قطر الوطني / الدوحة - قطر	Qatar National Bank / Doha- Qatar
٢	بنك قطر الوطني / باريس - فرنسا	Qatar National Bank / Paris- France
٣	بنك قطر الوطني / لندن	Qatar National Bank / London
٤	بنك اليوفاب / المنامة - البحرين	Alubaf Bank/ Manama- Bahrain
٥	بنك ابو ظبي الوطني / دبي - الامارات	National Bank of Abu Dhabi/ Dubai-UAE
٦	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / عمان - الاردن	The Housing Bank for Trade& Finance/ Amman-Jordan
٧	بنك الاستثمار العربي الاردني / عمان - الاردن	Arab Jordan for Investment bank /Amman-Jordan
٨	بنك لبنان والمهجر / عمان - الاردن	Blom Bank/ Amman- Jordan
٩	بنك المؤسسة العربية المصرفية / عمان - الاردن	Arab Banking Corporation/ Amman- Jordan
١٠	بيبلوس بنك / بيروت - لبنان	Byblos Bank /Beirut- Lebanon
١١	بنك التركونتينتال / بيروت - لبنان	IBL/ formally Intercontinental Bank / Beirut-Lebanon
١٢	بنك الاتحاد / عمان - الاردن	Union Bank/ Amman- Jordan
١٣	بنك اتحاد المصارف العربية الفرنسية / باريس - فرنسا	UBAF bank/ Paris- France
١٤	البنك اللبناني الفرنسي / بيروت	Banque Libano- Francaise/ Beirut- Lebanon
١٥	بنك الشرق الأوسط البحرين / البحرين	Bahrain Middle East Bank (B.S.C)/ Manama- Bahrain
١٦	بنك كريديت يورب / امستردام - هولندا	Credit Europe Bank (N.V.)/ Amsterdam- Netherlands
١٧	بنك العمال / عمان - الاردن	Capital Bank /Amman- Jordan
١٨	البنك الاهلي الاردني / عمان - الاردن	Jordan Ahli Bank/ Amman - Jordan
١٩	بنك عودة / الاردن - عمان	Bank Audi/ Amman- Jordan
٢٠	بنك العمل التركي / اسطنبول - تركيا	Turkiye Is Bankasi/ Istanbul- Turkey
٢١	بنك اليوناني / روما - إيطاليا	Banca UBAE/ Roma - Italy
٢٢	بنك يونيكردت تريك / بخارست - رومانيا	Unicredit Tiriac Bank/ Bucharest - Romania
٢٣	بنك كردت دنبر / دنبروبيتروفسك - اوكرانيا	Credit Dnepr Bank/ Dnipropetrovsk - Ukraine
٢٤	دوتش بنك / فرانكفورت - ألمانيا	Deutsche Bank AG Frankfurt-Germany
٢٥	دوتش بنك / دبي - الامارات	Deutsche Bank AG /Dubai-UAE
٢٦	البنك الاردني الكويتي / عمان - الاردن	Jordan Kuwait Bank/Amman-Jordan
٢٧	البنك الافريقي / دبي - الامارات	Arab African International Bank - Dubai UAE
٢٨	الشركة العربية للاستثمار / البحرين	The Arab Investment Co./Bahrain
٢٩	بنك بيبلس / بلجيكا	Byblos Bank Europe SA/Belgium
٣٠	البنك الاردني الكويتي / عمان - الاردن	Jordan Kuwait Bank
٣١	البنك الاهلي سوسيتيه جنرال	National Societe Generale Bank
٣٢	بنك بي ال سي / بيروت	B.L.C. BANK S.A.L.
٣٣	بنك تركي ايكونومي / تركيا	Turk Ekonomi Bankasi AS / Turkey
٣٤	بنك زراعات / تركيا	T.C. Ziraat Bankasi/ Turkey
٣٥	بنك تركي كرنفي / تركيا	Turki Garanti Bankasi/ Turkey
٣٦	بنك دنيز / تركيا	Deniz Bank A. S./Turkey
٣٧	بنك اي كي / تركيا	Akbank /Turkey
٣٨	بنك الدولي الاردني / لندن	Jordan International Bank PLC/ London

ب- المساهمون الذين يملكون (٥٥%) من رأس المال فأكثر:

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

التسلسل	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية
١	بنك قطر الوطني	١٢٦ ٩٣٩ ٥٨٠ ٦٧٠	٥٠,٧٧٦ %
٢	السيد نزهت محمد طيب	١٣٧٠٣ ٩٨٤ ٣٧٧	٥,٤٨٢ %

ج- كفاية رأس المال :

كانت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ملبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي إذ بلغت ٢٢٣.٤٤ % ، علماً بأنها لا تعكس حجم الفائض النقدي للمصرف لأن هناك استثمارات ضخمة تحقق فوائده جيدة تم ادراجها ضمن نسبة كفاية رأس المال وبنسبة مخاطر ( صفر ) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

د - مخصص مخاطر الائتمان :

احتفظ المصرف بتخصيصات ملبية لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وحسب اللائحة الارشادية الصادرة عنه وفي ضوء الائتمانات الممنوحة النقدية والتعهدية مع أن المصرف يحتفظ بضمانات متينة لقاء جميع التعاملات ، وتم تخصيص نسب معينة من رصيد الائتمان المستعمل وحسب درجة تصنيف الديون وخصص مبلغ (٦,٥٤٥) مليار دينار خلال السنة المالية ٢٠١٣ كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها ( بضمنها الديون متأخرة التسديد ضمن حساب المدينون ) . والكشف ادناه يبين تفاصيل ذلك ، مع الاخذ بالاعتبار ان هذه التخصيصات لا تعني بالضرورة وجود ديون متعذرة لدى المصرف ، وتبين بأن ضمن رصيد الائتمان الظاهر في الكشف ادناه 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 الارشادية :

جدول تصنيف الائتمان كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ والمخصص المحسب حسب اللائحة الارشادية

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب ( الرصيد X النسبة )
١-	الائتمان الجيد ( النقدي ) غير المستحق السداد	٨٧,٤٧٦,١١٢,٩٢٦	%٢	١,٧٤٩,٥٢٢,٢٥٩
٢-	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمض على موعد استحقاقه (٩٠) يوم	٦٤٦,١٠٠,٠٠٠	%١٠	٦٤,٦١٠,٠٠٠
٣-	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوم واقبل من (١٨٠) يوم والمجدد لمرة واحدة	٤,٩٩١,٣٩٢,٠٠٠	%٢٥	١,٢٤٧,٨٤٨,٠٠٠
٤-	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوم واقبل من سنة والمجدد لمرتين او اكثر	٤٨٦,٧٥٠,٠٠٠	%٥٠	٢٤٣,٣٧٥,٠٠٠
٥-	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٣,٢٣٩,٩٥٦,٨٠٠	%١٠٠	٣,٢٣٩,٩٥٦,٨٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	٩٦,٨٤٠,٣١١,٧٢٦	-	٦,٥٤٥,٣١٢,٠٥٩
٦-	الائتمان التعهدي ( خارج الميزانية ) بعد طرح التامينات	٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٩	%٢	١,١١٥,٥٧٣,٢٦٩
	المجموع الكلي	١٥٢,٦١٨,٩٧٥,١٧٥		٧,٦٦٠,٨٨٥,٣٢٨

ان اهم ما يميز مصرفكم هو حرصه وسعيه الدائم لتوفير وتقديم افضل الخدمات المصرفية لزيائنه الاعزاء والعمل على توسيع وتنويع تلك 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 الأمني غير المستقر وانعكاس ذلك على الوضع الإقتصادي للبلد بمختلف قطاعاته ( الصناعية ، الزراعية ، التجارية ، الخ ... الخ ) ومع ذلك سيتم تكثيف الجهود الرامية لبلوغ تلك الاهداف والتطلعات ، وبطمح مصرفكم لتحقيق جملة من التطلعات الرئيسية اهمها :-

- ١- السعي لمضاعفة الجهود اللازمة لتحقيق ايرادات مالية متميزة في جانب الارباح الاجمالية والعمل بشكل استثنائي لزيادتها لتصل الى ما لا يقل عن ( ٣٥ ) مليار دينار .
- ٢- تطبيق النظام الالكتروني المصرفي الشامل Misys على مراحل واحداث نقلة تكنولوجية متميزة وكبيرة في عمل المصرف بهدف تقديم افضل الخدمات لزيائنه الكرام .
- ٣- استمرار السعي للتوسع بشبكة فروع المصرف لتشمل بشكل تدريجي محافظات اخرى من العراق التي تحتاج الى الخدمات المصرفية وفيها مجالات وفرص العمل المتيسرة بهدف تحقيق الاهداف المنشودة للمصرف وبلوغ التغطية الشاملة لكافة محافظات العراق .
- ٤- تكثيف الجهود اللازمة لتقوية وتوسيع وتمتين علاقات المصرف مع البنوك الخارجية وصولاً لتقديم افضل الخدمات لزيائن المصرف .
- ٥- الاستمرار باسلاك عقارات مناسبة لفروع المصرف الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- ٦- الاستمرار بتطوير الكفاءات العلمية والفنية للكوادر الحالية وتوفير كافة المستلزمات الضرورية لذلك بالإضافة الى استقطاب كوادر علمية جديدة ذات اختصاصات عالية .
- ٧- توسيع قاعدة المشاركة في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية بهدف بناء كوادر قادرة و متمكنة لمواكبة أنشطة الصيرفة الحديثة واعداد البدائل .
- ٨- توسيع المشاركة في المعارض التخصصية والعامه المحلية والدولية بهدف اعلامي وابرار دور المصرف ونشاطه .
- ٩- العمل على اعادة دراسة تشكيلات الهيكل الاداري للمصرف بما يتماشى والنظام المصرفي الالكتروني الجديد ومتطلبات الأنشطة المصرفية الحديثة .
- ١٠- المباشرة ببناء قطعتي الأرض في محافظتي كربلاء والبصرة ليكونا موقعين لفرعي المصرف في المحافظتين .
- ١١- شراء قطعة اراضي او بنايات مناسبة في محافظات ( اربيل ، السليمانية ، النجف ، الحلة ) لتكون موقعا لفروع المصرف في تلك المحافظات .
- ١٢- عملاً بأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، قام المصرف بالتفاوض مع شركة (EASTNETS) لاستخدام النظام الخاص بتدقيق الحوالات الصادرة والواردة عن طريق الـ SWIFT وفقاً لقوائم وجدول اسماء الممنوعين المعتمدة من OFAC ومن المتوقع توقيع العقد أوائل عام ٢٠١٤ .
- ١٣- التزاماً بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتمشياً مع القرارات والتعليمات العالمية بخصوص الإلتزام بتنفيذ قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA فإن مصرفكم يعمل بشكل متوازن وفقاً للمتطلبات المرحلية الفنية والتنفيذية وحسب القوانين والتعليمات المحلية التي سترد الينا من البنك المركزي العراقي .

## و- التحويل الخارجي 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 والشروط المتعاقد عليها مع شركة (Western Union) ليكون المصرف احد المؤسسات المصرفية العالمية بهذه الخدمة الدولية مع العديد من المصارف العراقية التي سبقتنا بتقديم هذه الخدمة لزيارتها بالاضافة الى مؤسسات مالية اخرى . لقد باشر المصرف بهذا النشاط منذ عام ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٣/٩/١٠ اذ تم ايقاف كافة عمليات التحويل الخارجي الصادرة والواردة التي تتم من خلال هذا النظام استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان - قسم الدراسات والبحوث المصرفية العدد ١١٣٣٢/٣/٩ في ٢٠١٣/٩/٨ لاتها من الشركات الممنوع التعامل معها . في وقت لاحق ووجهت المديرية المذكورة اعلاه بكتابتها العدد ٣٢٢/٣/٩ في ٢٠١٣/١١/١٧ بالسماح للمصارف بالتعامل مع هذه الشركة على ان يتم تزويد المديرية المذكورة بصورة من الاتفاقية المبرمة بين المصرف وشركة ويسترن يونين ، علماً بأن دعوى قانونية اقيمت ضد المصرف لقيامه بالتعامل مع هذه الشركة باعتبارها غير مجازة بالتعامل ولا زالت الدعوى قائمة ، ولم يصل الى علمنا وجود دعاوى مماثلة ضد المصارف والمؤسسات المالية الاخرى التي تعاملت مع هذه الشركة .

## ز- اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة :

ان ادارة المصرف تؤكد لمساهميها الكرام عدم وجود اية امور جوهرية من شأنها ان تؤثر سلباً على سير العمل واستمراريته في المصرف خلال السنة المالية التالية لإعداد هذا التقرير .

## ح- الدعاوى المقامة :

لا توجد دعاوى مقامة من المصرف ضد الغير ، اما الدعاوى المقامة على المصرف فهناك دعوى واحدة بخصوص التعامل مع شركة ويسترن يونين وكما بيّناه في الفقرة ( و ) اعلاه .

## 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 .

## ي- النظام المصرفي المحاسبي الالكتروني الشامل ( Misys ) :

سبق ان تعاقد المصرف بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٨ مع شركة ( Misys ) - وهي شركة بريطانية - لشراء نظام الكتروني محاسبي مصرفي شامل يواكب التطور التكنولوجي العالمي بكلفة :-

( ١٨٨ ٣٢٥ ) باون استرليني اجور الرخصة الأولية .

( ٣٣ ٩٠٠ ) باون استرليني اجور الرخصة المتكررة سنوياً .

جزت اختبارات معنقة ومكثفة وعديدة من قبل فريق عمل مسن الكادر المتقدم في المصرف لاغراض الاعداد للتدريب واختبار النظام المذكور وتهيئته تمهيداً لتطبيقه وبما يخدم اهداف ومتطلبات عمل المصرف وواجه الفريق المذكور جملة من الحالات التي ينبغي تعديلها أو اضافتها للنظام ليكون مهياً بالشكل المطلوب حيث ان تعديل هذه الحالات تكلف مبالغ اضافية كبيرة علاوة على الوقت والجهد الذي تتطلبه عملية التعديلات ، فقد بحثنا الموضوع مع بنك قطر الوطني ، باعتباره شريكاً اساسياً في المصرف ( يملك ٥٠,٧% من رأسمال المصرف) ولديه الدراية والمعرفة الكافية كونه يستخدم نفس النظام ، فعرض علينا صيغة معينة من النظام يجري من خلالها العمل بموجب الرخصة الممنوحة له وللشركات التابعة له من قبل Misys ، وتخصيص موقع ضمن السيرفر الرئيسي لبنك قطر الوطني ترحل اليه حركة الحسابات والبيانات والمعلومات اليومية للمصرف من خلال شبكة اتصالات الكترونية ، وينظم هذا العمل بموجب اتفاقية خدمة شاملة لكافة الجوانب بضمنها الاجور السنوية لهذه الخدمة والتي ستكون مجاناً للسنوات الخمس الاولى لتطبيق النظام مقابل تنازل المصرف عن سيرفرات النظام عدد (٢) المشتراة بمبلغ (٢٣٥) الف دولار امريكسي وبعدها بأجور سنوية يتفق عليها . بعد دراسة هذا العرض ونشمولية هذا النظام لكافة الانشطة المصرفية الحالية والمستقبلية فقد وافق مجلس إدارة المصرف عليه ويجري حالياً العمل على تنفيذ المشروع وصولاً الى تطبيق النظام أوائل عام ٢٠١٤ . وبشان الاتفاقية الموقعة مع شركة Misys فقد تم التفاوض معها بتوسط بنك قطر الوطني وحصل الاتفاق على انهاء الاتفاقية بموجب اتفاقية الغاء العقد المبرم سابقاً مقابل قيام المصرف بتسديد مبلغ (١٣٤ ١٧١.٢٥) باون استرليني اليها وهي تمثل ٥٠% من مطالبات الشركة .



## ك- التصرف بالمبالغ المخصصة لاغراض الرعاية الاجتماعية :

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها السنوي السابع المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٢/٢٤ بتخصيص نسبة ١% من الارباح الصافية لعام ٢٠١٢ للاغراض الاجتماعية فقد تم تخصيص مبلغ ( ٢٧٠ ٧٣٠ ١٠٤ ) ديناراً وتم التصرف به وفقاً لتوصيات اللجنة المشكلة في المصرف لهذا الغرض وكما يلي :

١- كفالة (٢٠) عشرين يتيماً من خلال احدي المؤسسات الخيرية لمدة سنة واحدة من ٢٠١٣/٧/١ بواقع خمسين الف دينار شهرياً لكل يتيم وبما مجموعه اثنا عشر مليون دينار سدد الى المؤسسة مقدماً عن كامل السنة وقد استلم مصرفكم كتاب شكر من المؤسسة المذكورة .

٢- المساهمة في دعم المشاريع الصغيرة من خلال ( منظمة المعهد العراقي ) ضمن برنامجها (مبادرة الاستدامة الاقتصادية للنساء المعيلات) اذ تم تقديم الدعم لعدد من النساء المعيلات اللاتي تلقين تدريبات من المنظمة المذكورة وكان عدد المعاملات المقدمة للمصرف (٥٥) معاملة تم اختيار وقبول (١٧) معاملة منها موزعة على ثلاث محافظات ( بغداد - ديالى - نينوى ) على اساس جملة من المعايير اهمها الحالة الاجتماعية لصاحبة المشروع وعدد الاطفال التي تقوم باعالنتهم والظروف المعيشية وتراوحت المبالغ المصروفة ما بين ( ٤٢٩ ٠٠٠ ) دينار و ( ٧١٠ ٠٠٠ ) دينار حسب نوع ومتطلبات المشروع وكان المبلغ الاجمالي المدفوع من قبل المصرف عن طريق منظمة المعهد العراقي (٩ ٤١٢ ٠٠٠) دينار .

٣- بهدف المساهمة في تنمية وتطوير الجانب العلمي لعدد من المتفوقين في الدراسة الاعدادية فقد تم الاتفاق مع ( الجامعة الامريكية في العراق / السليمانية ) على تمويل دراسة تسعة منهم جرى قبولهم وفق المعايير المعتمدة في الجامعة لنيل شهادة البكالوريوس فيها بمختلف الاختصاصات وبكلف سنوية متفاوتة لكل طالب - حسب معدله الدراسي - شاملة الاجور الدراسية وتكاليف الكتب والاقامة والمعيشة وبما مجموعه ( ٦٠,٧٩٠ ) دولاراً امريكياً سنوياً يدفع على قسطين متساويين . وتم الاتفاق النهائي على ذلك وستصرف الدفعة الاولى للجامعة بداية عام ٢٠١٤ . لقد جرى الاعلان عن هذه المنح الدراسية في الصحف اليومية لعدد من الايام بكلفة ( ١٣ ١٠٤ ٠٠٠ ) دينار احتسب ضمن المبلغ المخصص اعلاه .

## ل- سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية :

بلغ سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٦ الى (١,٧٤٠) دينار لكل سهم وهو مرتفع عما كان عليه في آخر جلسة تداول في العام الماضي بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٢٥ والذي بلغ حينها (١,٢٣٠) دينار لكل سهم مما يشير الى سلامة وحسن سياسة المصرف التي أثرت بشكل ايجابي ومتميز في تقوية وتمتين سمعة المصرف وموقعه بين المصارف المحلية الأخرى .


## خاتمة :


تتقدم ادارة المصرف بشكرها وتقديرها العاليين لكافة زبائنها الكرام الذين كان لهم دور مهم في الانشطة المصرفية وتحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا هذا من خلال تفضيلهم التعامل مع المصرف واختياره لانجاز اعمالهم وانشطتهم المختلفة لما لاقوه من حسن الخدمات المقدمة اليهم ولسمعة المصرف الجيدة والتميزة والعاملين فيه وقوة مركزه المالي وورصانته .

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 وهيئة الأوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات . وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الإيداع العراقي . كما تشكر السيد مراقب حسابات المصرف لتدقيقه حسابات المصرف وانجاز مهمته في وقت مبكر .

كما تقدم الشكر للمنتسبين كافة وخصوصاً المتميزين منهم لجهودهم المبذولة في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير وكذلك الشكر والتقدير للجهود المبذولة من السيد معاون - مدير القسم المالي وكالة في اعداده في وقت مبكر جداً وللسنة الرابعة على التوالي متمنياً لهم دوام الموفقية والنجاح والازدهار الدائم لهم وللمصرفهم .

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 (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

لعام ٢٠١٣

بسم الله الرحمن الرحيم  
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/٦ 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 .

مارست اللجنة مهامها بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من ٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة السنوي الثامن المعد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، واسندت مهمة تدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا لمكتب السيد تحسين نعمة العارضي لمراقبة الحسابات . قمنا خلال هذه الفترة بمراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين ، طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محلياً ودولياً .

وفقاً للبيانات والمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها نؤيد كافة الملاحظات التوضيحية التي تضمنها تقرير مراقب الحسابات ونود ان نبين مايلي :

- ١- ان التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٣ بما تضمنه من بيانات ومعلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة واضحة وحقيقية وشاملة ووافية كافة الانشطة المصرفية التي مارسها المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق .
- ٢- ان الضوابط والاجراءات المحاسبية التي اتبعها المصرف والخطة الموضوعة لمراجعة الحسابات السنوية تتوافق مع الاصول والاعراف والمبادئ المحاسبية السليمة .
- ٣- ان سياسة المصرف في ادارة المخاطر سليمة ومبنية على اسس علمية ومنطقية .
- ٤- ان المصرف قام بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن الوضع المالي للمصرف للفترة من ٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ ، كذلك فهي منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .

- 5- ان كافة الانشطة المصرفية التي مارسها المصرف خضعت لأجراءات رقابية جيدة وشاملة وان اعمال الرقابة الداخلية لكافة الانشطة المصرفية لفروع واقسام المصرف تتم بشكل سليم وجيد ومتطابق مع اجراءات التدقيق والرقابة الداخلية وهناك متابعة مستمرة من قبل المعنيين في المصرف .
- 6- عكست التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام 2013 صورة صحيحة وحقيقة وشاملة لكافة انشطته .
- 7- الامتثال العالي للمصرف لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .
- 8- ان التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام 2013 كانت صحيحة وتعكس حقيقة انشطته .
- 9- ان المصرف امتثل للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة ولم يثبت لنا ما يدل على قيامه بعمليات غسل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .

نمال الله التوفيق لخدمة مسرنا ومما مينا وتقبلوا فانق التحير والاحتراء .

محمد العزيز مومني الحادي  
عضو مجلس الاطاره  
رئيس لجنة مراجعة العماله



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير السيد مراقب حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

التاريخ : ١٤/كانون الثاني/٢٠١٤

العدد : ٢٠١٣/٦٥٠

**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/٢٠١٣

فحصنا البيانات المالية لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد و التقرير السنوي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ وفقاً لمقتضيات قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتشريعات المرعية الأخرى ، وطبقاً للقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال .  
لقد حصننا 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 .  
وندين الإيضاحات والملاحظات التالية :

- ١- زيد رأس مال المصرف من (٢٣٦) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار تنفيذاً لقرار الهيئة العامة المتخذ باجتماعها المنعقد في ٢٤/٢/٢٠١٣ وإقرن ذلك بمصادقة مسجل الشركات بكتابه المرقم (٢٦٦٤٠) في ٢١/١٠/٢٠١٣ .
- ٢- تطبيقاً لللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بحساب مخصص الائتمان النقدي والتعدي 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 المنور من السنة السابقة البالغ ( ٦,٢٤٥,٦٤٢,١٧٠ ) دينار لا يكفي فقد تمت زيادته ليصبح مجمل التخصيصات لهذه السنة ( ٧,٦٦٠,٨٨٥,٣٢٨ ) دينار وكما يلي :

التخصيصات	دينار
مخصص الائتمان النقدي	٦,٥٤٥,٣١٢,٠٥٩
مخصص الائتمان التعدي	١,١١٥,٥٧٣,٢٦٩
المجموع	٧,٦٦٠,٨٨٥,٣٢٨

- ٣- ندى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنه (٢٢٣.٤٤%) .
- 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 باعتماد مبدأ [ سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل ] وبناءً على النتائج التي أظهرت ان اسعار السوق في ٢٠١٣/١٢/٣١ كانت اعلى من الكلفة فقد تم إلغاء مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية الذي تم تخصيصه في السنة السابقة البالغ (٢٠) مليون دينار لانتفاء الحاجة اليه ، وضيف الى إيرادات سنوات سابقة ، كما تم استبعاده من كشف الدخل الخاضع للضريبة لعدم قبوله كمصروف لاغراض الضريبة عند تشكيله آنذاك .

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

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

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

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

٢- ان عمئية 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 أتبع 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 للنسبائيات 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 / ٢٠١٣ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

  
تحسين نعمه العارضي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات







مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال ( ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ) دينار

مدفوع بالكامل

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣

مصرف العصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

بيانات ( أ )

٢٠١٣/١٠/٣١	٢٠١٣/١٠/٣١	رقم الحساب	رقم الكشف
		<b>الموجودات</b>	
		<b>الموجودات المتداولة</b>	
٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	٢١٢,٨٧٤,٢١٤,١٣٥	١٨	١
٢٢٢,٤١٩,٤٨٣,٥٠٠	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠	١٥	٢
		<b>الإلتزام النقدي</b>	
٦٩,٤٨٤,٤٥٨,٠٤١	٨٤,٢٢٢,٧٥٤,٦٦٧	١٤	٣
٥٨٣,٣٨٣,٤٠٦	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤	٣
٣,٦٣٠,١٣٠,٩٠٤	٢,٢٤٢,٩٦٣,٩٢١	١٦	٤
٢٩٨,٦٢٢,٨٨٦,٢٨٥	٧٧٨,٩٣٩,٥٠٨,٧٠٣		
		<b>الموجودات الثابتة</b>	
٤,٧٨٨,٩٠٢,١٥٠	٧,٢١٠,١٥٤,٢٩٦	١١	٥
٤,١٣١,٧٤٨,٣٩٨	٢,٩٤٥,٢٩٧,٧١٤	١٢	٥
٨,٩٢٠,٦٧٠,٥٤٨	١٠,١٥٥,٤٥٢,٠١٠		
٤٠٧,٥٤٣,٥٥٦,٨٣٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦٠,٧٠٨		
		<b>مجموع الموجودات</b>	
		<b>الحسابات المتداولة</b>	
٤٥,٢١٨,٤٧٠,٣٦٩	٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨	١٩	١١
		<b>التزامات العملاء لقاء العيول المصرفية</b>	
		<b>( بعد تنزيل التاميدات ) لها مقابل</b>	

(\*) ملاحظة / تم تنزيل المخصص بشكل مباشر من حسابي الاستثمارات والإلتزام النقدي وإضافة مخصص الضرائب لحساب الدائون .

الميزانية العامة

كتابي ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

بيان ( ١ )

٢ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم التمثيل	رقم
فيل	فيل	المحاسبي	المكلف
<b>مصادر التمويل</b>			
<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
١٣٦,٠٨٣,١٧٦,١٣٣	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٢,٢٢٠	حسابات جارية وودائع	٢٥ ٦
١,٢٢٨,٦٨٨,٥٤٠	١,٣١٥,٥٧٣,٢٦٩	التخصيصات	٢٢ ٩
١٩,٨١١,٦٠٣,٧٤٤	٢٢,٣٦٠,٧١٦,٩٣٦	الدائرون	٢٦ ٧
١٥٧,١٢٣,٤٦٨,٤١٧	٥٠٨,٩٨١,٨٤٢,٤٢٥		
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>			
٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١١ ٨
١٤,٤٢٠,٠٨٨,٤١٦	٣٠,١٠٦,١١٨,٢٨٣	الاحتياطيات	٢٢ ١٠
٢٥٠,٤٢٠,٠٨٨,٤١٦	٢٨٠,١٠٦,١١٨,٢٨٣		
٤٠٧,٥٤٣,٥٥٦,٨٣٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦٠,٧١٨		
<b>مجموع مصادر التمويل</b>			
<b>الحسابات المتداولة</b>			
٤٥,٢٦٨,٤٧٠,٣٦٩	٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨	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 ٢٥٠ / ٢٠١٣  
فهي ٢٠١٤/١٨٩

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم تفصيل	رقم التمثيل لمجلسين	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
<b>إيراد النشاط التجاري</b>			
١٢	٤٤	١٦,٧٣٨,٧٤٩,٩٣٤	٢٠,٤١٥,٠٠٢,٠٣٤
١٣	٤٦	٤,٩٧٨,٣٧٧,٨٢٥	١٧,٧١١,٣٧٨,٢٣٨
		٢١,٧١٧,١٢٧,٧٥٩	٣٨,١٢٦,٣٨٠,٢٧٢
<b>تزيد: مصروفات النشاط التجاري</b>			
١٤	٣٤	٣,٣١٩,١٨٢,٣٢٧	٣,٦١٢,٤٠٣,٥٣٤
٥	٣٧	٢٤٨,٥٣٩,١٤٢	٢٤٠,٠٠٣,١٩٩
١٥	٣٣,٣١	٣,٥٢١,٨٤٧,٣٩٢	٤,٢٨٠,٨٣٣,١٣٣
		٧,١٨٩,٥٦٨,٩١١	٨,١٣٣,٢٣٩,٨٦٦
		١٤,٥٢٧,٥٥٨,٨٤٨	٢٩,٩٤٣,١٤٠,٤٠٦
<b>فائض العمليات الجارية</b>			
<b>تضاف: الإيرادات التحويلية والآخرى</b>			
١٦	٤٩ و ٤٣	١٤٤,١٧٨,٧١١	٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣
		١٤٤,١٧٨,٧١١	٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣
<b>تزيد: المصروفات التحويلية والآخرى</b>			
١٧	٣٨	٨٧١,٢٥٥,٤٧٢	٧٤٩,٠٥٧,٩٩٥
١٨	٣٩	٨,٠٣٤,٢٤٨	١,١٩٢,٠١٧
		٨٧٩,٢٨٩,٧٢٠	٧٥٠,٢٥٠,٠١٢
		١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩	٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧

وزع كالتالي:-

٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣
١٠,٤٧٣,٠٢٦,٩٦٣	٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦
١٣,٨٩٢,٤٤٧,٨٣٩	٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧

التخصصات الضريبية  
الاحتياطي القانوني لرأس المال  
( احتياطي الطوارئ الاثرسي )  
احتياطي توسعت  
الفائض القابل للتوزيع

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

بيان ( ج )

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
٩٥,٧٠٤,٧٠٧,٢٩٢	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	١٨ رصيد النقود في بداية الفترة
		<u>تضاف : مصادر التمويل</u>
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	الزيادة في الاحتياطات
٥٨١,٨٣٤,٨٣١	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٢١٤١ الاحتياطي القانوني لرأس المال
٢١,٤٠٥,١٧٤	٥,٦٨٣,٦٥١	٢١٤٤ احتياطي التوسعات
٣,٧٥٥,٣٣١,٩٨٤	١٣,١٥٢,٥١١,١٩٠	٢١٤٥ احتياطي الاسهم المستنمة مجاناً
٤,٩٤٠,٤٠٦,٨٢٠	١٥,٦٨٦,٠٢٩,٨٦٧	٢١٧ الفائض المتراكم
		<u>المجموع</u>
١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص في الاحتياطات
		٢١١ الزيادة في رأس المال
٢٤٨,٥٣٩,١٩٢	٢٤٠,٠٠٣,١٩٩	<u>الفقرات غير النقدية</u>
٣,٢٩٥,٢١٤,٦٦٦	٦,١١٧,٤١٨,٥٧٢	٣٧ صافي الاندثرات والإطفاءات
٣,٥٤٣,٧٥٣,٨٥٨	٦,٣٥٧,٤٢١,٧٧١	٢٢ الزيادة (النقص) في التخصيصات
		<u>المجموع</u>
٢,١٣٩,٠٧٨,٠٧٧	١,١٨٦,٤٧٠,٦٨٤	<u>المصادر الأخرى</u>
.	٣٣,١٦٩,٣٦٦	١٢ النقص في المشروعات تحت التنفيذ
.	٣٤٩,٢٢٢,٣٧٦,٠٨٨	١٦ النقص في المدينون
١٣,٨١٠,٥٧٢,٣٣٩	٥٣٢,٦٧٦,٨٥٦	٢٥ الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
١٥,٩٤٩,٦٥٠,٤١٦	٣٥٠,٩٧٤,٦٩٢,٩٩٤	٢٦ الزيادة في الدائون
١٦٠,٤٣٣,٨١١,٠٩٤	٣٨٧,٠١٨,١٤٤,٦٣٢	<u>المجموع</u>
٢٥٦,١٣٨,٥١٨,٣٨٦	٤٧٩,٣٢٦,٥٧٤,٨٦٦	مجموع مصادر التمويل
		الاموال المتاحة للاستخدام
		<u>ناقصاً : الاستخدامات</u>
٤,٢٣٩,٦٣٨,٢٥٤	٢,٦٦١,٢٥٥,٣٣٩	١١ الزيادة في الموجودات الثابتة
٢,٨٠٨,٢٤٣,٨٠٦	٢٠,٠١١,٢٦١,٦٩٨	١٤ الزيادة في الائتمان النقدي
١٣٠,٨٦٢,٨٠٩,٧٨٢	٢٤٢,٢٢٤,٠٩٢,٤٨٠	١٥ الزيادة في الاستثمارات المالية
٤,١٥٣,٢٩٢,٤٧٧	.	١٦ الزيادة في المدينون
٢٠,٠٩٥,٥٩١,٠٥٣	.	٢٥ النقص في الحسابات الجارية والودائع
١,٦٧٠,٥١٢,٧٨٠	٣,٢٥٥,٧٥١,٢١٤	٢٢ تسديد ضريبة الدخل
١٦٣,٨٣٠,٠٨٨,١٥٢	٢٦٧,١٥٢,٣٦٠,٧٣١	<u>مجموع الاستخدامات</u>
٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	رصيد النقود في نهاية الفترة

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١ )

رقم التليل	المحاسب	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
		دينار	دينار
١٨١	تدفق في الصندوق (عدا العطاء القانوني ٥%)	١٤,٦١٠,٠٠١,٩٩٩	٦,٠٢٥,٥٧٩,٣٠١
١٨٢	تدفق لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية عدا العطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي	٢٨,٠٠٦,٣٧٦,١٩٩	٨٩,٩٨٥,٥٣٨,٧٦٦
١٨٣	ايداعات الاكتتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	١٠,٥٠١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٤٦,٦٦٤,٨٤٦
	العطاء القانوني ( لكافة العملات ) ١٥%	١٢,٣٢١,٢٧٦,٣٤٨	٨٢,٦٦٥,٢٢٨,٥٦٨
	صكوك المقاصة الموحدة	٢,٣٩٠,٤٠٨,١٣٤	.
١٨٧	تدفق لدى المصارف الخارجية (لاخر امر مصرف)	٤٤٨,٢٧٢,٨٩٨	٥,٠٧٥,٢٦٤,٤٢٢
	تدفق لدى المصارف الخارجية (لاخر امر الرييل)	٢٤,٠٣٢,٠٩٤,٨٥٦	١٧,١٧٥,٩٤٠,٢٣٢
	المجموع	٩٢,٣٠٨,٤٣٠,٢٣٤	٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥

\* ملاحظة : تم اعتماد الاسعار المعطاة من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ لتقييم كافة العملات الاجنبية وكانت كما يلي :-

١١٦٦,٠٠٠ دينار	سعر صرف الدولار الامريكى مقابل الدينار العراقي
١٦٠٧,٠٩٨ دينار	سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي
١٩٢٠,١٦٩ دينار	سعر صرف الجاون الاستراليينى مقابل الدينار العراقي

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ٢ )

رقم التليل	المحاسب	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
		دينار	دينار
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل		
١٥٣١١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الحكومي	٣٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي / ودائع لدى البنك المركزي العراقي	١٩٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٣٦	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المدني / حوالات البنك المركزي العراقي	.	٢١١,١٣١,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٥١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / اسهم في القطاع المختلط	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠
١٥٣٨	استثمارات مالية قصيرة الأجل / صام خارجي	٤٢٥,٩٩٢,٢٠٠	٤,٦١٠,٠٨٤,٦٨٠
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠
٢٢٥١	بضوح مخصص هوية الاستثمارات المالية	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	.
	صافي الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠
	صافي الاستثمارات المالية	٢٣٢,٦١٦,٤٨٣,٥٠٠	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠

\* ملاحظة ١ : تم تقييم الاستثمارات المالية كمحفظه اسهم بالثقله تحت مبدأ سعر السوق أو الثقله ابهما أقل ، وتكون الثقله أقل من سعر السوق لكافة السهم المحفظه لذا تم تخصيص اي مبلغ هذا العام .

\* ملاحظة ٢ : هناك حوالات الخزينة والبنك المركزي العراقي بمبلغ ( ٢١,٥٣٠ ) مليار دينار توسط المصرف لشرائها لعدد من زبائنه مسن خلال مسزاد الحوالات المقدمه في البنك المركزي العراقي ولم تظهر ضمن الاستثمارات اعلاه ولم تثبت كودائع ايضاً .

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الائتمان النقدي عدا الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كمالية ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١/٣ )

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١٤٢		
١٤٢٦	٩,٧٨٩,٩٠٥,٠٠٠	٢,٨٠٠,٢٥٥,٠٠٠
١٤٢٧	٣٩,٩٠٦,٠٦٨,٦٠٠	٤٤,٣٩٠,٤٣٨,٥٠٠
	٤٩,٦٨٧,٩٧٣,٦٠٠	٤٧,١٩٠,٦٩٣,٥٠٠
١٤٣		
١٤٣٥	١٢٢,٥٧٧,٦٨٦	٢٠٠,٠١٣,٤٥٢
١٤٣٦	٩,٨٩٥,٦٢٤,٩٠١	٢٢,٦٧٨,٧٥١,٨٦٩
١٤٣٧	١٢,٢٨٣,٦٢٣,٤٣٥	٢٢,٠٨٢,٩٨٦,١٤٥
	٢٢,٣٠١,٨٢٦,٠٢٢	٤٤,٩٦١,٧٥١,٤٢٦
	٧١,٩٨٩,٧٩٩,٦٢٢	٩٢,١٥٢,٤٤٤,٩٢٦
٢٢٥	(٢,٥٠٥,٣٤١,٥٨١)	(٢,٩٢٩,٦٩٠,٢٥٩) (*)
	٦٩,٤٨٤,٤٥٨,٠٤١	٨٩,٢٢٢,٧٥٤,٦٦٧

مجموع القروض والسلفيات

ملاحظة (\*) / تم ادراج التخصيصات الخاصة بالديون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وقصبتها عن تخصيصات الديون الاخرى المدرجة في كشف الائتمان النقدي لتظهر الفصاح اكثر وشمل ذلك عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ .

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كمالية ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ب/٣ )

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١٤٤١	٥٥٥,١١١,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤٥	٢٨,٣٨٣,٦٠٦	٠
	٥٨٣,٣٨٣,٦٠٦	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠

الكسيالات المخصومة  
الحوالات الداخلة المبتاعة

مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف المدينون

كشافة ٣١/١٢/٢٠١٢ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ٤ )

رقم الحساب المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الحساب المحاسبي
	دينار	دينار	
١٦٥	٢٨٧,١٥٧,١٤٢	١٧٣,٣٢٧,٦٤٨	مدينون النشاط غير الجاري
١٦٦			حسابات مدينة متنوعة
١٦٦١	١٢٤,١٣٠,٩٠٠	١٢٤,١٣٠,٩٠٠	لتأمينات لدى الغير
١٦٦٢	١١٦,٨٩٣,١٥٠	١٤٦,٤١٠,٩٦٠	ايرادات مستحقة
١٦٦٣	٦٢٤,٧٩١,٣٠٢	١,٠٤١,٦٥١,٧٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٦٥	٣,٢٦٤,٨٠٠	٠	فروقات نقدية ( نقص في الصندوق )
	٨٦٩,٠٨٠,١٥٢	١,٣١٢,١٩٣,٥٦٢	
١٦٧			السلف
١٦٧١	٣,٠٠٢,٠٠٠	٢٤,٤٨٩,٠٠٠	سلف لأغراض النشاط
١٦٧٢	٢٥,١١٢,٠٠٠	٥٠,٥٢٧,٤٤٢	سلف المنتسبين
	٢٨,١١٢,٠٠٠	٧٥,٠١٣,٤٤٢	
١٦٩			حسابات مدينة اخرى
١٦٩١	٥,١٢١,٣٣٦,٦٠٠	٤,٢٥٥,٨٦٦,٨٠٠	مدينون متأخرة التسديد
١٦٩٢	٣٦,٠٥٧,٠٦٠	٤٣,١٨٤,٢٦٩	مدينون متأخرة تسديدات الضمان التجارية
٢٢٥٨	(٢,٧١١,٦١٢,٠٥٠)	(٣,٦١٥,٦٢١,٨٠٠)	ب طرح مخصص الائتمان النقدي للمدينون المتأخرة (*)
	٢,٤٤٥,٧٨١,٦١٠	٦٨٣,٤٢٩,٢٦٩	
	٣,٦٣٠,١٣٠,٩٠٤	٢,٢٤٢,٩٦٣,٩٢١	مجموع المدينون

ملاحظة (\*):

- تم ابراج التخصيصات الخاصة بالمدينون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلها عن تخصيصات الديون الاخرى العرّجة في كشف الائتمان النقدي لتوفير الفصاح أكثر وشمل ذلك عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ .
- ان المصرف لم يخصم فوائد على الديون متأخرة التسديد وإنما يتم احتسابها وتحصيلها من الزبون المعني كلاً عند قيامه بالتسديد أو التسديد والفترة من تاريخ الاستحقاق وتغلب تاريخ التسديد مع إضافة فائدة تأجيلية بنسبة ١,٥ % سنوياً.





كشف الحسابات الجارية والودائع

حسابات ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٦)

رقم الحساب	البيان	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مشتط	١,٤٨٨,٠٥١	٦٠,٤٥١,١٥١
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وجمعيات	٥٦,٩١٧,٨٦٦,٦٠٣	٣٧٤,٢٨٣,٨٦٦,٤٥٣
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	١٢,٢٨٦,٨٥٠,٨٧٦	١٦,٥٢٢,٣٦٨,١٢٧
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	١٥١,٠٦٧,١٥٢	٥٩,٨٣٣,٧٩٦
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة مؤقتاً	.	٢٣,٣٢٠,٠٠٠
		٦٩,٣٥٧,٢٧٣,٦٨٢	٣٩٥,٩٤٩,٨٤٠,٠٢٧
٢٥٢	حسابات الاوخابر		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٢٧,٦٤٤,٩١١,٢٦٠	٢٨,٤٤٣,٤٣٦,٢٦٤
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية	١٠,٩٢٨,١٦٥,٨٥٥	١٠,٧٣٣,٤٠٥,٧٣٦
		٣٨,٥٧٣,٠٧٧,١٥٥	٣٩,١٧٧,٨٤٢,٠٠٠
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وباقدر	٣,٩٣٩,١٤٠,٤٨٣	٦,٤٧٤,٣٧٩,٧٢٠
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	٣,٦٨٥,٠٧٥,٤٠٧	٥,٠١٢,٠٧٨,٨٧٩
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملة الاجنبية	٨,١٥٤,١١١,١٢٢	٢٠,٤٤٢,٦٨٨,٦٨٩
		١٥,٧٧٨,٣٢٧,٠١٢	٣١,٩٢٩,١٤٧,٢٨٨
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقوضات لقاء العيانات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	١,٢١٦,٧٩٥,١٨١	٥,٧٤٣,٩١٦,٦٣٤
٢٥٥٢	تأمينات لقاء حسابات الضمان	١٠,٢٨٠,١٨٦,٤٠٧	٩,٩٧١,٣٨٦,١٩٨
		١١,٤٩٦,٩٨١,٥٨٨	١٥,٧١٥,٣٠٢,٨٣٢
٢٥٦	المحالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	المبلغ المسحوبة على المصرف	٥٦٣,٨٨٠,٠١٧	١,٧٧٧,٤٣١,٠٦٣
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٣١٣,٦٣٦,٦٧٩	٢٥٥,٩٨٩,٠١٠
		٨٧٧,٥١٦,٦٩٦	٢,٠٣٣,٤٢٠,٠٧٣
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٣٦,٠٨٣,١٧٦,١٣٣	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٢,٢٢٠

كشف الدائون

كما في ٣١/١٢/٢٠١٢ / كما في ٣١/١٢/٢٠١١

كشف رقم ( ٧ )

رقم المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	دينار	دينار
٢٢٥	٢,٢٥٥,٧٥١,٢١٤	٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥
٢٢٦		
٢٦١٦	٥٠٠,٧٠٠	٥٠٠,٧٠٠
٢٦١٧	٤,١٤٦,٢٧٨	١٠,١٤٣,٤٤٦
	٤,٦٤٦,٩٧٨	١٠,٦٤٤,١٤٦
١٦٢,٢١٢	٤٥٦,٤٧١,٥٢١	٦,٤٨٣,٦٥٦
٢٦٥	٢٨,٧٣٠,٨٠٠	٠
٢٦٦		
٢٦٦١	١,٤١٨,٣٣٧,٨١٩	١,٣٦٣,٥٩٢,٠٦٢
٢٦٦٢	٤,٣٥١,٥٣٥,٨٣٤	٤,١٢٤,٣٤٧,٧٥٠
٢٦٦٣	٧٧,٨٧٠,٦٩٤	١١٧,٢١٢,١٤٩
٢٦٦٣٢	٦١,١٥٠,٩١٥	٨١,٠٦٣,٢٤٢
٢٦٦٣٣	٤٥,٩٠٥,٦٠٠	٢٨٤,٢٣٥,٧٤٢
٢٦٦٨	٥,٢٤٥,٦٥٨	٦,٨٠٤,٨٢٢
٢٦٦٩١	٠	٧٠,٢١٤,٢٧٠
٢٦٦٩٥	١,٠٨٢,٥٠٠,١٠٠	١,٥٤٥,٥٠٠,١٠٠
٢٦٦٩٦	١٢,٠٠١,١٦٤,٨٤٦	١٢,٠٠١,١٦٤,٨٤٦
٢٦٦٩٨	١,١٥٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠
	١٧,٠٤٤,٨٣٦,٣٦٦	١٧,٥٩٥,٣٥٩,٨٨٣
٢٦٧		
٢٦٧١	٧,٨٢٠,٠٨٥	١٢,٦٥٤,٠٣٢
	٧,٨٢٠,٠٨٥	١٢,٦٥٤,٠٣٢
٢٦٩		
٢٦٩٥	١,٢٨٣,٨٢٩	١,٣٣٦,٨٥٣
٢٦٩٦	٢,٣٩١,٥٢٠	٢,٣٩١,٥٢٠
٢٦٩٧	٩,٦٧١,٤٣١	٩,٦٧١,٤٣١
	١٣,٣٤٦,٧٨٠	١٣,٣٩٩,٨٠٤
	١٩,٨١١,٦٠٣,٧٤٤	٢٢,٣٦٠,٧١٦,٩٣٦

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

كشف رأس المال

كشافة ٢٠١٣ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ٨ )

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		رأس المال الاسمي المدفوع
٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة السهم دينار واحد
		رأس المال المدفوع ٢١١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع لمائة السنة

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف التخصيصات الاخرى

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ٩ )

رقم الدليل المحاسبي	نوع التخصيص	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٠٢٨,٦٨٨,٥٤٠	١٧٣,٨٤٥,٨٧٥	٨٦,٩٦١,١٤٦	١,١١٥,٥٧٣,٢٦٩
	مجموع التخصيصات	١,٢٢٨,٦٨٨,٥٤٠	١٧٣,٨٤٥,٨٧٥	(٨٦,٩٦١,١٤٦)	١,٣١٥,٥٧٣,٢٦٩

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 / ٢٠١٣

كشف رقم ( ٩ )

٢ من ٢

احساب التخصيصات الضريبية

التفاصيل	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر		٣٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات وغرامات	٦٧,٥٠٣,٤٣١	
مخاطر الالتزامات التعهدية	٥٨,٠٩٠,٥٥١	
مخاطر الائتمان النقدي	١,٣٨٧,٩٩٣,٥٤٣	
مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً		١,٥١٣,٥٨٧,٥٢٥
<u>ينزل : الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
مقسوم ارباح الشركات المساهمة (١)	١٢,٩٤٣,٧٧٦	
الغاء مخصص هبوط الاوراق المالية (٢)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		(٣٢,٩٤٣,٧٧٦)
الدخل المعدل لأغراض الضريبة (الوعاء الضريبي)		٣١,٤٨١,١٦٩,٤٣٦
تنزل ضريبة الدخل بنسبة ١٥%		(٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥)
صافي الدخل بعد الضريبة .		٢٦,٧٥٨,٩٩٤,٠٢١

الملاحظات

- ١- مقسوم الأرباح يمثل حصة المصرف من الأرباح السنوية لبنك ابو ظبي الوطني لعام ٢٠١٢
- ٢- تم استبعاد مخصص الهبوط اعلاه من الضريبة منعاً للازدواج الضريبي اذ خضع للضريبة في السنوات السابقة وادرج هذه السنة ضمن إيرادات سنوات سابقة حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية التي نصت على عدم وجوب قيد فرق تخفيض التخصيصات في حساب الاحتياطات .

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الاحتياطات

كما في ٣١/١٢/٢٠١٣

كشف رقم ( ١٠ - ١ )

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	الاحتياطي القائلون لرأس المال	٢١٤١	دينار	احتياطي توسعات	٢١٤٤	دينار	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	٢١٤٥	دينار	الفائض المتراكم	٢١٧	دينار	المجموع	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١			٢,٤٦٢,١٣٦,٠٩٣			١,١٧٧,٤٤١,٨٠٩			١٩٢,١٩٦,٧٠٩			١٠,٥٨٨,٣١٣,٨٠٥			١٤,٤٢٠,٠٨٨,٤١٦	
التنزيلات خلال السنة			-			-			-			(٩,٥٩٨,٠٠٤,٠٥٦)			(٩,٥٩٨,٠٠٤,٠٥٦)	
الاضافات خلال السنة			١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣			١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣			٥,٦٨٣,٦٥١			٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦			٢٥,٢٨٤,٠٣٣,٩٢٣	
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١			٣,٧٢٦,٠٥٣,٦٠٦			٢,٤٤١,٣٥٩,٣٢٢			١٩٧,٨٨٠,٣٦٠			٢٣,٧٤٠,٨٢٤,٩٩٥			٣٠,١٠٦,١١٨,٢٨٣	

ملاحظة ١ / التنزيلات الظاهرة في حقل الفائض المتراكم تمثل المبالغ التالية :-

- ١- مبلغ ( ٩,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار يمثل المبلغ المحول لحساب رأس المال لزيادته الى ( ٢٥٠ ) مليار دينار حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٣/٢/٢٤ .
- ٢- مبلغ ( ١٠٤,٧٣٠,٢٧٠ ) دينار يمثل المبلغ المخصص كتبوعات بنسبة ١% من ارباح عام ٢٠١٢ حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٣/٢/٢٤ .
- ٣- مبلغ ( ٢١٣,٢٧٣,٧٨٦ ) دينار يمثل الفروقات المحتمسية زياداً من قبل الهيئة العامة للضرائب عن تنفيذ الضريبة لعام ٢٠١٢ .

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف احتياطي راس المال والفائض القابل للتوزيع

السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣

كشف رقم (١٠) (ب)

	دينار
فائض النشاط الجاري - بموجب بيان ( ب ) المرفق في هذا التقرير	٣٠,٠٠٠,٥٦٥,٦٨٧
تنزل التخصيصات الضريبية	(٤,٧٢٢,١٧٥,٥١٥)
الربح بعد تنزيل التخصيصات الضريبية	٢٥,٢٧٨,٣٥٠,٢٧٢
احتياطي الزامي بنسبة ٥% من ٢٥,٢٧٨,٣٥٠,٢٧٢	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣
احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من ٢٥,٢٧٨,٣٥٠,٢٧٢	١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣
	٢,٥٢٧,٨٣٥,٠٢٦
الفائض القابل للتوزيع	٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦



مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١١ )

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الفيل الحسابي
تهنر	تهنر	
		خطابات الضمان المصدرة ١٩٧/٢٩٢
٢٨,١٧٠,٧٧٠,٣٦٤	٢٥,٤٦٢,٧٥٠,٩٧٢	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
٣,٨٦٨,٠٩٩,٩٩٨	٥,٤٠٦,٠٧٨,٤٤٨	خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢٢/١٩٢٢
(١٠,٢٨٠,١٨٦,٤٠٧)	(٩,٩٧١,٣٨٦,١٩٨)	تتزل - تأميمات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
٢١,٧٥٨,٦٨٣,٩٥٥	٢٠,٨٩٧,٤٤٣,٢٢٢	المبلغ الصافي
		الاعتمادات المستدبة الصادرة ١٩٣
٢٠,٦٤٠,٩٩٤,٣١٨	٣٧,٩٦٧,٨٩٩,٥٨٣	التزامات الربانز لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٩٣١ - ١٩٣١
(١,٢١٦,٧٩٥,١٨١)	(٥,٧٤٣,٩١٦,٦٣٤)	تتزل - تأميمات لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٥٥١
٤,٠٨٥,٥٨٧,٢٧٧	٢,٦٥٧,٢٣٧,٢٧٧	التزامات المرسلين لقاء الاعتمادات الواردة ١٩٥
٢٣,٥٠٩,٧٨٦,٤١٤	٣٤,٨٨١,٢٢٠,٢٢٦	المبلغ الصافي
٤٥,٢٦٨,٤٧٠,٣٦٩	٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨	مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١٢ )

١ من ٢	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم دليل المحاسبي
ديونيات	ديونيات	ديونيات	
٩٤١,٠٤١,٤٥١	٤,٢٤٦,٧٦٦,٩٢٨		٤٤١ إيرادات العملات الاجنبية
٩٤١,٠٤١,٤٥١	٤,٢٤٦,٧٦٦,٩٢٨		٤٤١٢ إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
٥,٥٤٥,٥٧٥,٩٤٢	٧,٧٧٤,١٨٦,٨٦٢		٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
٣,٩٠٥,٠٠٨,٦٨٨	٣,٥٩٩,١٢٥,٤٦٤		٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة
١٨,٢٧٣,٩٥٦	٢٨,١٧١,٦٤١		٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المتدنية
٤٥,٠٠٠			٤٤٢٣١ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة
١,٦٤٥,٦٦٦	١٣,٠٥٤,١٤٩		٤٤٢٣٣ صولة السندات برسم التحصيل
٢٤٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠		٤٤٢٤٦ فوائد التسليف الشخصي
٨,٤٧٠,٧٨٩,٢٤٢	١١,٤١٤,٦٤٨,١٦٦		٤٤٢٥٧ عمولات واجور التسليفات المتنوعة
٧٧,٢١٠,٠٥٠	١٧٤,٧٢٥,١٩٢		٤٤٣ عمولة المحوالات
٦,٢٠٢,٩٩٠,٣٨٣	٢,٨٣٣,٢٣١,٢٣٧		٤٤٣١ صولة الحوالات الداخلية
٦,٢٨٠,٢٠٠,٤٣٣	٣,٠٧,٥٥٦,٤٢٩		٤٤٣٢ صولة الحوالات الخارجية
١٧٦,٩٧٢,٧٤١	٤٤٧,٣٨٣,٠٠٤		٤٤٤ عمولة الاعتمادات
٧٤,٨١١,٥٠٤	٢١٥,٨٣٤,٩٧٠		٤٤٤١ صولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
٢٥١,٧٨٤,٢٤٥	٦٦٣,٢١٧,٩٧٤		٤٤٤٢ فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها

مصرف المتصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

رقم الفيل	المحسب	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٤,٢٨٨,٠٩٣	٦٤٧,٦٦٥,٤١٣
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٥٠,٢٩٨,٦٢٣	٩٨,٢٦١,٧٢٤
		٤٩٤,٥٨٦,٧١٦	٧٤٥,٩٢٧,١٤٣
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة إصدار السفتيح و ائتمك الصكوك	٣٣,٩٠٧,٧٦٨	٧,٤٦٦,٦٨٨
٤٤٧٣	عمولة الوساطة في بيع وشراء الاسهم والسندات	٠	٨٥,٨٧٥,٣٢٧
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١٩٨,٠٧١,٧٨٧	١٨٠,٤٣٥,٠٥٢
		٢٣١,٩٧٩,٥٥٥	٢٧٣,٧٢٧,٠٦٧
٤٤٨	مصرفات مستردة		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات مستردة	٦١,٢٤٣,٥٩٢	٥٦,١٣٧,٦٨٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٧,١١٩,٧٠٠	٦,٦٢٥,٦٤٠
		٦٨,٣٦٣,٢٩٢	٦٢,٧٦٣,٣٢٨
٤٤٩	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى		
٤٤٩٣	أجور حفظ الودائع المحتومة (الاسهم والسندات)	٥,٠٠٠	٠
		٥,٠٠٠	٠
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	١٦,٧٣٨,٧٤٩,٩٣٤	٢٠,٤١٥,٠٠٢,٠٣٤

كشف ايرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١٣ )

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية ٤٦٦
٩٩٦,٠٠٠,٣٠٠	١,٦٦٦,٦٦٦,٦١٨	فوائد حوالات الخزينة ٤٦٦١
٢,٣٦٨,٤٧٦,١٥٠	١٢,٨١٣,٩٥٢,٦٤٦	فوائد الودائع النقدية لدى الغير ٤٦٦٢
١,٦٠٣,٦٥٥,٨٠٠	٣,٢١٧,٧٥٧,٩٤٥	فوائد حوالات البنك المركزي ٤٦٦٧
٤,٩٦٨,١٣٢,٢٥٠	١٧,٦٩٨,٣٧٧,٢٠٩	
		ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية ٤٦٣
٧٠,٥٧٥	٥٧,٢٥٣	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة ٤٦٣١
١٠,١٧٥,٠٠٠	١٣,٩٤٣,٧٧٦	ارباح المساهمات الخارجية ٤٦٣٦
١٠,٢٤٥,٥٧٥	١٣,٠٠١,٠٢٩	
٤,٩٧٨,٣٧٧,٨٢٥	١٧,٧١١,٣٧٨,٢٣٨	مجموع ايرادات الاستثمار

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١٤ )

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢
١,٧٦٦,٤١٧,٩٨٣	١,٥٥٢,٢٩٣,٦٢٧	فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١
٣٣٣,٦٢٠,١٢٢	٤٥٩,٠١٢,٠٧١	فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
٧,٦٨٣,٩٤٠	٣٧,٩٢٩,٨٧٥	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية ٣٤٢٦
٢,١٠٧,٧٢٢,٥٤٥	٢,٠٤٩,٢٣٥,٥٧٣	
٥٦,٨٠٨,٩٧٧	١١٧,٠٨٣,٨٦٧	العسولات المصرفية المتوقعة ٣٤٣
	٥٨,٠٩٠,٥٥١	مصروفات عن تخصيصات متنوعة ٣٤٥
١,١٥٤,٦٥٠,٨٠٥	١,٣٨٧,٩٩٣,٥٤٣	مخاطر الالتزامات التعهيدية ٣٤٥٤
١,١٥٤,٦٥٠,٨٠٥	١,٤٤٦,٠٨٤,٠٩٤	مخاطر الائتمان النقدي ٣٤٥٧
٣,٣١٩,١٨٢,٣٢٧	٣,٦١٢,٤٠٣,٥٣٤	مجموع مصروفات العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

السنة المنتهية ٢٠١٣ / كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١٥ )

٢٠١٣	٢٠١٢	رقم التليل المحاسبي
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
دينار	دينار	
		٣١
		رواتب واجور
		٣١٢
		الاجور التقديرية للمنتسقين
		٣١٢١
		الاجور
		٣١٢٣
		اجور اصلا اضافية
		٣١٢٤
		مكافآت تشجيعية
		٣١٢٥
		مخصصات مهنية وفنية
		٣١٢٦
		مخصصات تعويضية
		٣١٢٩
		مخصصات اخرى
٨٧٩,٥٨٤,٨٥٦	١,٢٤١,٤٦٧,٧٥٩	
٣,٨٧٩,٦٧٤	٤,٥٣١,٩٤٠	
٢٦٥,٥٤٠,٧٨٢	٣٨٣,٩٩٠,٣٩٥	
٢٠٠,٧٧٩,٧٠٥	٢١٧,٠٠٨,٩٧٦	
٥١٧,٢٥٧,٤٥٤	٥٣٦,٨٧٧,٩٦٩	
٨١,١٣٤,٧٩٥	١٣٨,٣٢٣,٤٤٤	
١,٩٤٨,١٧٧,٢٦٦	٢,٥٢٢,٢٠٠,٥٣٣	
		٣١٥
		المساهمة في الضمان الاجتماعي
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
٧٥,٧٨٦,٤٥٨	١٠٣,١٤٩,٢٦٣	
		مجموع الرواتب والاجور
٢,٠٢٣,٩٦٣,٧٢٤	٢,٦٢٥,٣٤٩,٧٩٦	
		٣٢
		المستلزمات السلعية
		٣٢٢
		الوقود والزيوت
٧٢,١٥٧,٠٧٥	٣٦,٧٧٢,٢٥٠	
٧٢,١٥٧,٠٧٥	٣٦,٧٧٢,٢٥٠	
		٣٢٥
		المتنوعات
		٣٢٥١
		اللوازم والمهمات
		٣٢٥٢
		القرطاسية
١٤,٩٧٦,٠٧٩	١٥,٣٤٦,٦١٠	
٢٣,٤٧٩,٦٤٢	٢١,٦٦٥,٠٥٢	
٣٨,٤٥٥,٧٢١	٣٧,٠١١,٦٦٢	
		٣٢٦
		تجهيزات العاملين
		٣٢٧
		العباء والكهرباء
٢,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٥,٠٠٠	
١٣,٠٦٨,٤٥٠	١١,١٠٦,٢٧٠	
١٥,٨٦٨,٤٥٠	١٤,٥٥٦,٢٧٠	
		مجموع المستلزمات السلعية
١٢٦,٤٨١,٢٤٦	٨٨,٣٤٠,١٨٢	
		٣٣
		المستلزمات الخدمية
		٣٣١
		خدمات الصيانة
		٣٣١٢
		صيانة مباني ومنشآت
		٣٣١٣
		صيانة الات ومعدات
		٣٣١٤
		صيانة وسائل نقل والتنقل
		٣٣١٦
		صيانة اثاث واجهزة مكاتب
٢٠,٠٧١,٦٣٢	١٣,٤٦٦,٤٠٠	
١٠,٥٩٠,٤٠٠	٩,٥١٧,٨٧٠	
١٩٦,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠	
١٤,٠١٧,١٧٠	١٢,٢٧٣,١٠٠	
٤٤,٨٧٥,٢٠٢	٣٥,٦٤٤,٣٧٠	

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١٥ )

٢ من ٢

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٧٢,٥٢٥,٠٠٠	٦٢,٨٧٥,٠٠٠	٣٣٢ خدمات ابحاث واستشارات
		٣٣٣ دعابة وطعم وضيافة
٥٩,٢٤٥,٤٩٢	٦٥,٣٠٦,٣٧٥	٣٣٣١ دعابة واعلان
٣٩,٧٧٥,٠٠٠	٥٧,٣٤١,٥٠٠	٣٣٣٢ نشر وطبع
١٠,١٣٩,٥٤٢	٦,٩٥٩,٢٥٠	٣٣٣٣ ضيافة
٦٤٥,٠٠٠	٥,٤٨٦,٧٥٠	٣٣٣٥ احتفالات
٥,٧٧٥,١٠٠	٢,٤٣٥,٥٠٠	٣٣٣٦ مؤتمرات وندوات
١١٥,٥٨٠,١٨٤	١٣٧,٥٢٩,٣٧٥	
		٣٣٤ تم, وانقاد واتصالات
٢١,٨٥٢,٩٦٠	٢٥,٤٤٥,٢٥١	٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض المصرف
٣٨,٣٤٤,٨٣٩	٣٨,٨٤٥,٦٦٨	٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض نقل منتسبي المصرف
٥٢,٨٥٥,٥٥٠	١٠٥,٣٨٣,١٧٦	٣٣٤٢ نقل السلع والبضائع
٩٠,٥٣٩,٠٥٢	١٥٧,٨٣٩,١٩٠	٣٣٤٣١ السفر والايقاد لاغراض النشاط
١٢,١٢٧,٩٧٠	١٠,٢٤٥,٤٠٠	٣٣٤٣٢ السفر والايقاد لاغراض التدريب
١٦١,٤٠٦,٠٨١	١٣٥,٩٤٨,٧٨٧	٣٣٤٤ اتصالات عامة
٣٧٧,١٢٦,٤٥٢	٤٧٣,٧٠٧,٣٧٢	
		٣٣٥ استجار موجودات ثابتة
٥١٦,٩٤٢,٠٠٠	٥٢٣,٦٦٨,٨٠٠	٣٣٥٢ استجار مياتي ومنتشات
		٣٣٦ مصروفات خدمية متنوعة
٣٩,٣٦٠,١٧٨	٤٩,٦٨٧,٠٤١	٣٣٦١ اشترابات
٢٦,٢٨٣,١٥٨	٤٤,٨٠٦,٠٠٠	٣٣٦٢ أقساط التامين
٩٦,٤٩٠,٠٠٠	١٠٢,٣٦٣,٠٠٠	٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
.	.	٣٣٦٤ ضرائب ورسوم لجهات اجنبية
٣,٢٧٤,٢٦٠	١٨,٣٩٣,٦٥٠	٣٣٦٥ خدمات قانونية
٤,٢٧٧,٢٥٠	١٦,٠٣٦,٧٤٦	٣٣٦٦ خدمات مصرفية
٤٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٣٣٦٧٢ اجور تدريب ودراسة
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي
٣٩,٦٦٦,٢٥٠	٤٦,٥٥٤,٠٠٠	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات
٣٣,٣٥٢,٦٨٨	٥٢,٨٢٧,٨٠١	٣٣٦٩ مصروفات خدمية اخرى
٢٤٤,٣٥٣,٥٨٤	٣٣٣,٧١٨,٢٣٨	
١,٣٧١,٤٠٢,٤٢٢	١,٥٦٧,١٤٣,١٥٥	مجموع المستنزفات الخدمية
٣,٥٢١,٨٤٧,٣٩٢	٤,٢٨٠,٨٣٣,١٣٣	مجموع المصاريف الادارية

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١٦ )

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		الإيرادات الأخرى ٤٩
١٠٩,٤٢٤,٦٣٨	٢٥٦,٩٠٨,٦١٨	إيرادات سنوات سابقة ٤٩١
٣٤,٧٥٤,٠٧٣	٩٦,٧٠٩	إيرادات عرضية ٤٩٢
.	٢٥٩,٩٦٦	إيرادات رأسمالية ٤٩٣
١٤٤,١٧٨,٧١١	٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	
١٤٤,١٧٨,٧١١	٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم ( ١٧ )

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		مصرفات تحويلية متنوعة ٣٨٣
١,٤١٧,٧٨٤	٦٧,٥٠٣,٤٣١	تعويضات وخدمات ٣٨٣٢
	٣,٢٦٤,٨٠٠	فروقات مشطوبة (*) ٣٨٣٧
١,٤١٧,٧٨٤	٧٠,٧٦٨,٢٣١	
		ضرائب ورسوم ٣٨٤
٥,١٣٦,٩٥٠	٦٣,٣٩١,٢٥٠	رسوم الطوائف المالية ٣٨٤٣
٨٦٣,٩١٠,٧٣٨	١١٠,٤٧٣,٥١٤	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
٨٦٩,٠٤٧,٦٨٨	١٧٣,٨٦٤,٧٦٤	
		إعانات ٣٨٥
٧٩٠,٠٠٠	٤,٤٣٥,٠٠٠	إعانات للمتقنين ٣٨٥١
٧٩٠,٠٠٠	٤,٤٣٥,٠٠٠	
٨٧١,٢٥٥,٤٧٢	٢٤٩,٠٥٧,٩٩٥	مجموع المصروفات التحويلية

(\*) ملاحظة : الرصيد الظاهر في حساب فروقات مشطوبة يمثل النقص في الصندوق الحاصل لدى إحدى إمينات صناديق الفرع الرئيسي في عام ٢٠٠٦ والذي سبق أن عرض في اجتماع الهيئة العامة الماضي وتم التوجيه بإطفاءه .

مصرف العنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كثف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية ٢٠١٢/٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

كثف رقم ( ١٨ )

رقم العاين المحاسبى	٢٠١٣/١٢/٣١ تيسر	٢٠١٢/١٢/٣١ تيسر
٣٩	٨,٠٣٤,٢٤٨	٨٥٣,٠٠٠
٣٩١	.	٣٣٩,٠١٧
٣٩٣	٨,٠٣٤,٢٤٨	١,١٩٢,٠١٧
		مجوع المصروفات الأخرى

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية ٢٠١٢/٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

بيان (أ)

رقم العاين المحاسبى	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ تيسر
	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج :-	
	أ- العمولات	٤,٤٧٥,١٠٣,٦٤٢
	ب- رسم الختمة المحتسب	٩,٥٨١,١٣٧,٥١٣
	ج- الأيرادات الأخرى	٤,٢٥٣,٣٨٧,٦١٨
		١٨,٣٠٩,٦٢٨,٧٧٣
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج :-	
٣٢	أ- المستلزمات السليمة ( هذا حساب ٣٢٦ تجهيزات للعاملين )	٨٤,٨٨٥,١٨٢
٣٣	ب- المستلزمات الخدمية ( هذا حسابى ( ٣٣٦١ اشتراكات و ٣٣٦٢ أقساط تأمين ) وي طرح منها الحسابين ( ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة و ٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود المستردة )	١,٤١٦,٥١٢,٤٣٩
٣٤٣	ج- العمولات المصرفية المدفوعة	١١٧,٠٨٣,٨٦٧
		١,٦١٨,٤٨١,٤٧٨
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢.١) :-	١٦,٦٩١,١٤٧,٢٩٥
	رئداً - الاعانات	٤,٤٢٥,٠٠٠
	ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة	١٧٣,٨٦٤,٧٦٤
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج :-	
	( قيمة الناتج المظلي الاجمالي لقطاع المصارف )	١٦,٥٢١,٧٠٧,٥٣١



مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الفيل الحساب	اسم الحساب	بيان (ب) ٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
	١. تعويضات المشتغلين:	
٣١	أ- رواتب واجور	٢,٦٢٥,٣٤٩,٧٩٦
		٢,٦٢٥,٣٤٩,٧٩٦
	٢. فائض العمليات:	
	ج - صافي الفائض	١٣,٦٥٦,٣٥٤,٥٣٦
٣٧	٣. الأرباح السنوية:	٢٤٠,٠٠٣,١٩٤
	٤. القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	١٦,٥٢١,٧٠٧,٥٣١

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الفيل الحساب	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٤٤٢٤٧	عمولات اجور التسليفات المتنوعة	١١٠,٠٠٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٧٤,٧٢٥,١٩٢
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٢,٨٣٣,٢٣١,٢٣٧
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٧,٣٨٣,٠٠٤
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٦٤٧,٦٦٥,٤١٣
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٩٨,٢٦١,٧٢٩
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٧٣,٧٢٧,٠٦٧
	مجموع العمولات المقبوضة	٤,٤٧٥,١٠٣,٦٥٢

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
<b>١- الفوائد المقبوضة</b>		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧,٧٧٤,١٨٦,٨٦٢
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣,٥٩٩,١٢٥,٤٦٤
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٢٨,١٧١,٦٤١
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٣,٠٥٤,١٤٩
٤٤٢٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٢١٥,٨٣٤,٩٧٠
		<u>١١,٦٣٠,٣٧٣,٠٨٦</u>
<b>٢- الفوائد المدفوعة</b>		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المتفوعة	٢,٠٤٩,٢٣٥,٥٧٣
	<b>المجموع</b>	<u>٩,٥٨١,١٣٧,٥١٣</u>

كشف بالايرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	٤,٢٤٦,٧٦١,٩٢٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٦,٦٢٥,٦٩٠
	<b>مجموع الايرادات الاخرى</b>	<u>٤,٢٥٣,٣٨٧,٦١٨</u>

مصرف المنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١١٣	الات ومعدات	٣٨١,٣٥٣,١٣٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٣٦,٨٠٠,٥٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٨١٦,٤٣٣,٩٣٨
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١٦٠,٠٦٨,٩٠٩
		<u>١,٣٩٤,٦٥٦,٤٨٥</u>

مصرف العنصور للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لآخر خمس سنوات

كشف رقم ( ١٩ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
١٨	النقود	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧	٤٤,٥٨٥,٧٠٦	٤٩,٨١١,٧٩٢
١٥	الاستثمارات	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤	٨٥,٢٩٦,٢٦٧	٧٦,٧٥٧,٣٣٠
١٤	الائتمان النقدي	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧	٣٤,٧١٣,٨٨٤	١٣,٤٣٤,١٥١
١١ و ١٢ و ١٣	الموجودات الأخرى	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٣,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨	٧,٨١٤,٧٢٠	١,٢٦١,١٢٩
		٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧	١٤١,٢٦٤,٤٠٢

ممولة بما يلي :-

٢١١	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢	٩,٧١١,١٥٠	٦,٠٠٦,٠٤٨
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٢	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧	٨٣,٢٥٣,٣١٣	٥٣,٣٨٧,٤٧٥
٢٦/٢٣	الدائنون وارصدة دائنة	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧	٤,٤٤٦,١١٤	٦,٨٧٠,٨٧٩
		٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧	١٤١,٢٦٤,٤٠٢

نسب التحليل العالي :

٤٣,٧%	٦٧,٨%	٦١,٣%	٥٣,٦%	٩٣,٣%	النقود / الحسابات الجارية والودائع
١٨,٥%	٤٩,٥%	٤٢,١%	٤١,٧%	٢٥,٢%	لائتمان نقدي / الحسابات الجارية والودائع
١٠,٧%	٥,٥%	٨,٨%	٥,٤%	٦,٧%	سافي الربح / حقوق المساهمين
٩٧,٨%	١٧٠,٩%	٦٥,١%	١٠٢,٥%	١٤٣,٨%	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع