



مصرف المنصور للاستثمار

(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

التقرير السنوي التاسع والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

المحتويات

- ◇ كتاب الدعوة لاجتماع الهيئة العامة .
- ◇ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- ◇ التقرير السنوي التاسع لمجلس الإدارة .
- ◇ تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ◇ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ١ / ١ / ٢٠١٤ لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ .
- ◇ الميزانية العامة ، والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ .
- ◇ الكشوفات التحليلية .

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

بعد التحية :

عملاً بأحكام المادتين (٨٦ و ٨٧ / ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ١٥/١/٢٠١٥ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في ذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / ٢٠١٥ / وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني للاجتماع يؤجل إلى يوم الموافق / ٢٠١٥ / في نفس المكان والزمان للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن اعمال المصرف لسنة ٢٠١٤ والمصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤ والمصادقة عليه .
- ٣- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤ والمصادقة عليها .
- ٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٥- إقرار مقسوم الأرباح واحتجاز احتياطي توسعات .
- ٦- تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠١٥ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٧- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو بابتابية 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 الإيداع العراقي بالنسبة للشهادات المودعة لديه والتي يمثلها الوكيل أو المناب بالإضافة إلى شهادة أسهمه في حالة الإنابة مع مراعاة ماورد في المادتين (٩١ و ٩٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

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



مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للإستثمار

(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ويشرفنا تلبيةكم دعوتنا وحضوركم الاجتماع السنوي التاسع للهيئة العامة للمصرف ، وبهذه المناسبة اسمحوا لنا ان نقدم نبذة مختصرة وواقية عن نشاط المصرف خلال عام ٢٠١٤ والنتائج التي تم تحقيقها :

شهد عام ٢٠١٤ ظروفًا اقتصادية وسياسية وأمنية صعبة جداً وذات آثار حادة على الواقع الاقتصادي والمصرفي ساهمت في زيادة الركود الاقتصادي الذي يعاني منه البلد لسنوات عديدة بمختلف قطاعاته وعلى رأسها القطاع المصرفي لاسيما مسألة عدم اقرار الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٤ وأثرها البالغ على تنفيذ المشاريع والانشطة الاقتصادية والاستثمارية مما انعكس سلباً على أنشطة المصرف وتحقيق نتاج لم تكن بمستوى الطموح وما مخطط لبلوغه مسبقاً وخصوصاً في الجانب الائتماني لعلاقته المباشرة والثيقة بالتنمية الصناعية والزراعية والتجارية ورغم ذلك فقد حقق مصرفكم نتاج جيدة قياساً بتلك الظروف وارتفع المركز المالي للمصرف بنسبة ١٢% تقريباً وشمل النمو مختلف بنود الوضع المالي واهمها الائتمان بنوعيه (النقدي والتعهدي) والاستثمارات والموجودات الثابتة والحسابات الجارية والودائع وبلغت الارباح الصافية قبل الضريبة والاحتياطيات بحدود (٢٠,٦) مليار دينار رغم انها منخفضة عن ارباح العام الماضي بسبب الظروف التي اشرفنا اليها وامور اخرى سيتم التطرق اليها في هذا التقرير ، كما حقق المصرف مستوى متميز في تلبية متطلبات الزبائن في ظل الظروف الاستثنائية التي واجهت المصارف لاسيما في النصف الثاني من هذا العام .

على الصعيد الخارجي فقد استمرت جهود المصرف بتوسيع وتنويع العلاقات الخارجية مع عدد من البنوك المراسلة بما يخدم أنشطة المصرف وتحقيق انتشار خارجي اوسع وكان لهذا التوسع آثار ايجابية في تطوير وتنمية أنشطة المصرف ذات العلاقة .

نؤكد عزم مصرفكم على تكثيف الجهود لتحقيق نتاج أفضل في العام القادم على مختلف الصعد وفي مقدمتها النشاط الائتماني والاستثماري وتعزيز وتقوية النتائج التي تحققت في الأعوام الماضية وتوسيع شبكة فروع المصرف الداخلية رغم ان تحقيق ذلك مرتبط بظروف المرحلة القادمة السياسية والاقتصادية والأمنية ، كما نسعى لاحداث نقلة نوعية تكنولوجية في تطبيق افضل الانظمة الالكترونية العالمية المناسبة والتي تضمن تحقيق افضل الخدمات المصرفية لزبائن المصرف بكل سهولة ويسر ودقة عالية .

في الختام لا يسعنا الا ان نتقدم بالشكر الجزيل لكل من ساهم وساعد في تحقيق ما سلف بيانه وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهينة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية لدورهم الداعم لمسيرة المصرف وتمميته ، كما نشكر زبائن المصرف على حسن تعاملهم وتعاونهم واختيارهم مصرفنا الذي هو مصرفهم وخدمتهم .

كما نخص ونكرر الشكر لهيئة الأوراق المالية التي قدمت باقة ورد للمصرف خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي الثامن المنعقد بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٤ تعبيراً عن تقديرها لأسبقية مصرفنا واستمراره في انجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ من الأوائل وعرضها على الهيئة العامة في وقت مبكر جداً ، مؤكداً عزمنا على استمرار الجهود المتميزة في هذه السنة والسنوات اللاحقة .

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

نكرر الشكر لحضوركم هذا الاجتماع الذي نأمل ان يتحقق فيه النجاح الذي تصبون اليه بقراراتكم الصائبة .

والسلام عليكم ومن الله التوفيق .

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



مصرف المنصور للإستثمار

(ش . م . خ)

رأس المال (٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع للفترة من
٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بعد التحية والسلام يسعدنا ان نرحب بكم ونشكركم على تلبيتكم دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي هذا ويسرنا أن نعرض على حضراتكم التقرير السنوي التاسع للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، 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 :

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 .

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 ، وأدناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف في ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

ت	اسم الفرع	تاريخ افتتاحه	اسم مدير الفرع	موقعه	حالة اشغال البنائية
١-	الفرع الرئيسي	٢٠٠٦/٤/١٧	السيد زهير عبد العزيز جاسم	مدينة بغداد / الكرادة - شارع سلمان فائق	بنائية مستأجرة
٢-	فرع السليمانية	٢٠٠٧/١١/٤	السيد هاوار رؤوف عمر	مدينة السليمانية / شارع سالم- قرب شركة اسيا سيل للاتصالات	بنائية مستأجرة
٣-	مكتب المنصور	٢٠٠٨/٨/٢٥	الآنسة دنيا عبد الله ولود	حالياً وبشكل مؤقت في بنائية فرع الكرخ وقد حصلت موافقة البنك المركزي على تحويله لفرع في حي جميلة	بنائية مستأجرة
٤-	فرع اربيل	٢٠٠٨/١٢/٢٤	السيد سردار بيهبال مولود	مدينة اربيل / طريق كويسنجق- قرب مستشفى الرسول	بنائية مستأجرة
٥-	فرع الكرخ	٢٠٠٩/١٢/٢٩	السيد علي نايف شتر	مدينة بغداد / حي المنصور - قرب شركة زين للاتصالات	بنائية مستأجرة
٦-	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٢٠	السيد عارف كاظم نصيف	مدينة كربلاء / قرب تربية كربلاء	بنائية مستأجرة
٧-	فرع البصرة	٢٠١٠/١٢/٢٨	الآنسة نوال نيكولا جورج	مدينة البصرة / حي الفرسي مقابل مستشفى ابن غزوان	بنائية مستأجرة
٨-	فرع النجف	٢٠١١/٧/٢٨	السيد جليل محمد كاظم	مدينة النجف / حي السعد / قرب ساحة ثورة العشرين	بنائية مستأجرة
٩-	فرع الحلة	٢٠١٣/٥/٢٨	السيد فائق عبد الغفور محمد	مدينة بابل / الحلة / شارع ٤٠	بنائية مستأجرة

ب- أهداف المصرف الرئيسية :

يمارس المصرف انشطته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانوني البنك المركزي والمصارف رقم ٥٦ و ٩٤ 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 :

ت	اسم اللجنة	مكونات الاعضاء
١-	لجنة التسهيلات الإئتمانية	من السادة اعضاء مجلس الإدارة
٢-	اللجنة الاستشارية للتسهيلات المصرفية	من الكادر المتقدم في المصرف
٣-	لجنة الاستثمار	من السادة اعضاء مجلس الإدارة
٤-	اللجنة الاستشارية للإستثمار	من الكادر المتقدم في المصرف
٥-	لجنة شراء الأراضي لأغراض المصرف	من كوادر المصرف
٦-	لجنة المخاطر	من كوادر المصرف
٧-	لجنة شؤون العاملين	من كوادر المصرف
٨-	لجنة دراسة طلبات الزبائن للدخول في مزاد العملة الأجنبية	من كوادر المصرف
٩-	لجنة المشتريات	من كوادر المصرف

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 الالتزام والتنفيذ ، وبهذا الخصوص نؤكد التزام مصرفكم بكافة القوانين والانظمة والتعليمات وخصوصاً قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ ، وان الجهود مستمرة لاتخاذ التدابير والاجراءات اللازمة لتطبيق وتنفيذ قانون الامتثال الضريبي الامريكي (Fatca) وحضور المعنيين في المصرف ورش العمل مع المصارف والبنوك الاخرى داخل وخارج العراق للبحث حول كيفية تطبيقه وتنفيذه .

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 انواعها 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 :

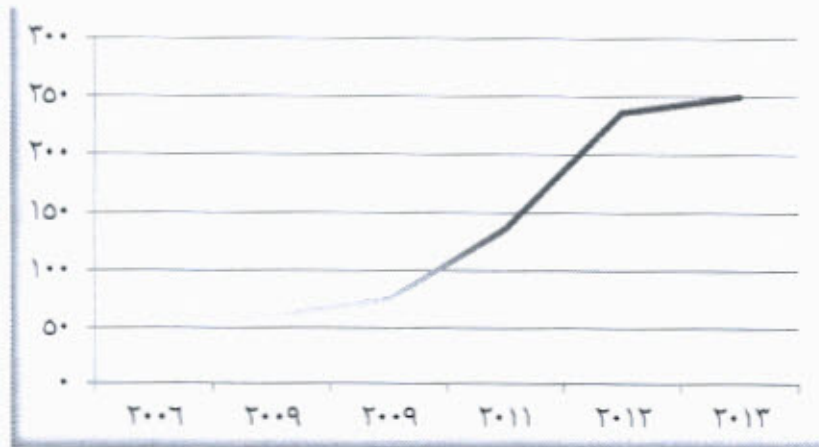
كان رأسمال المصرف عند التأسيس (٥٥) مليار دينار - مدفوع بالكامل - وبعد مباشرته اعماله وانشطته المصرفية المختلفة وتحقيقه فوائض نقدية من الأرباح السنوية قام بزيادة رأسماله لمرات عديدة ومتسارعة ومتلاحقة من تلك الفوائض اضافة لما تم عن طريق الإكتتاب وإصدار أسهم بعلاوة الإصدار وادناه جدول تفصيلي بمراحل تطور رأس المال :-

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

يوضح الرسم البياني ادناه التطور السريع والكبير في رأسمال المصرف لغاية

٢٠١٤/١٢/٣١ لاسيما بعد عام ٢٠١١

مليار دينار



أ- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة

- ١- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة بتاريخ ٢٠١٤/٥/٨ وحسب اسعار محددة ومثبتة في العقد والتي تعتمد عليها الشركة ولمدة سنة واحدة تبدأ في ٢٠١٤/٤/١٠ .
- ٢- تجديد عقد تنظيف بنائة الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة قوس قزح لخدمات التنظيف الموقعي وبمبلغ (٢ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة تبدأ من ٢٠١٤/١١/١ .
- ٣- تجديد عقد ايجار بنائة الادارة العامة والفرع الرئيسي مع المؤجر ورثة حسن كاظم عطية المذكورين في القسام الشرعي ، لمدة ثلاث سنوات - قابلة للتجديد لسنة واحدة بنفس الشروط ودون اشتراط موافقة المؤجر - وتبدأ اعتباراً من ٢٠١٥/٨/١ ببدل ايجار سنوي بمبلغ (٢٠٠٠,٠٠٠) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/١١/٩ .
- ٤- عقد مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية - مساهمة خاصة ، لضمان القروض الممنوحة من قبل المصرف لزيانته للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وبنسبة لا تتعدى ٧٥% من قيمتها وفقاً لصيغة اتفاق معينة وقابل للتجديد ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/١/٢٦ .
- ٥- عقد لتدقيق حسابات مشتريات المصرف من العملة الاجنبية مع شركة احمد الجبوري وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية) بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي بأجر شهري مقطوع بمبلغ (٢,٥) مليون دينار لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من ٢٠١٤/٥/١ وتم تجديده لمرتين بعد تخفيض الاجر الشهري الى (١,٥) مليون دينار .
- 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 بأربعة اقساط متساوية في بداية كل ثلاثة اشهر ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/١١/٩ .
- ٧- عقد مع المؤجر ابتسام هوني رشم لاستئجار العقار تسلسل ٢/١ ٤ محلة مناوي باشا لاتخاذ مقرراً لفرعنا في البصرة ببدل ايجار سنوي بمبلغ (٧٢,٠٠٠) دولار امريكي يدفع مقدماً في بداية كل سنة ولمدة اربع سنوات تبدأ في ٢٠١٥/١/١ .
- ٨- عقد شراء العقار تسلسل ١٨٣٣/١ مقاطعة ٤ وزيرية بمساحة ٦٠٠ م٢ الواقع في محافظة بغداد - حي جميلة وببدل نقدي قدره (١,٩٢٠) مليار دينار لاتخاذ مقرراً لفرعنا المقرر فتحه هناك .
- ٨- تجديد العقد الموقع مع (شركة بوابة الشبكة للاتصالات وتقنية المعلومات) لاستمرار تجهيز المصرف بخدمة الانترنت وبأجر شهري قدره (٣ ٣٠٠) دولار امريكي .
- ٩- ستة عقود مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات لتجهيز خدمة الانترنت للادارة العامة وفروع المصرف (الرئيسي - الكرخ - الحلة - النجف - كربلاء - البصرة) لمدة ثلاثة أشهر بمبلغ شهري اجمالي (٩ ٨١٠) دولار امريكي وتم توقيع العقود بتاريخ ٢٠١٤/٥/٧ .
- ١٠- تجديد عقد استئجار العقار المشغول حالياً فرعاً للمصرف في اربيل الواقع في حي سيتافان طريق كويسنجق تسلسل ٩٧٥/١١٠ م٤ وارش لمدة سنة واحدة تبدأ في ٢٠١٤/١/١ قابلة للتديد ، ببدل شهري قدره (٨٠,٠٠٠) دولار امريكي يسدد لسنة كاملة مقدماً في بداية كل سنة وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/١/١ .

- ١١- تجديد عقد استئجار العقار المشغول حالياً فرعاً للمصرف في الكرخ الواقع في حي المنصور -
 الداودي تسلسل العقار ١/٧٦ رقم القطعة ١٦٢٩/٦ مقاطعة ٢٠ لمدة سنة واحدة قابلة للتديد
 دون اشتراط موافقة الطرف الأول اعتباراً من ٢٠١٤/٧/١ وبيد ايجار سنوي قدره
 (٥٠,٠٠٠) دولار امريكي للسنة الأولى و(٥٥,٠٠٠) دولار للسنة الثانية و(٦٠,٠٠٠) دولار
 للسنة الثالثة .
- ١٢- عقد مع شركة (COZAS) لاعادة تأهيل الطابق الثاني لفرعنا في اربيل وتجهيزه بأثاث
 وحاسبات ليكون مؤهلاً لمتطلبات العمل وفق النظام المحاسبي الجديد المقترح اعتماده وبمبلغ
 (١٢٢ ٨٢٦) دولار امريكي ، وتم توقيع العقد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٤ .
- ١٣- عقد التشغيل والصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية مع شركة (IIBN) من خلال
 البنك المركزي العراقي بمبلغ (٢٣ ١٠١) دولار امريكي سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ
 ٢٠١٤/٣/١٩ .
- ١٤- ثلاث عقود مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بقيمة اجمالية (١٠٩ ٣٣٠) دولار
 بتاريخ ٢٠١٤/٠١/٢٦ عن تجهيز حاسبات الكترونية وطابعات ومجهاز قدرة .
- ١٥- اربعة عقود مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بقيمة اجمالية (٥ ١٧٥) دولار
 بتاريخ ٢٠١٤/٠٥/٠٧ عن اجور نصب ابراج الانترنت لاربعة مواقع تابعة للمصرف
- ١٦- عقد مع شركة Tarin net لخدمات الانترنت والاتصالات بقيمة (١ ٣٧٥) دولار شهرياً
 بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/٠١ لتجهيز حزمة الانترنت الى فرع اربيل .
- ١٧- عقد مع شركة الباشانت بقيمة (١ ٢٠٠ ٠٠٠) دينار شهرياً بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/٢٧ عن
 تجهيز حزمة انترنت الى فرع سلیمانية .
- ١٨- ثلاث عقود مع شركة CIS بقيمة اجمالية (٢١٧٠٩٣) دولار بتاريخ ٢٠١٤/٢/٥ و
 ٢٠١٤/٤/٢٢ عن تجهيز اجهزة شبكة ربط الفروع وسيرفرات وبرامج فحص لنظم الحاسبات .
- ١٩- عقد مع شركة SPT بقيمة (١٢ ٢٠٠) دولار بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/١٤ عن تسليك الشبكة
 الداخلية الالكترونية لفرع اربيل .
- ٢٠- تجديد العقد السنوي مع نظام السويفت بقيمة (٣ ٣٥٦,٨١) يورو سنوياً بتاريخ
 ٢٠١٤/٠٣/١٢ .
- ٢١- تجديد العقد السنوي مع البنك المركزي العراقي بقيمة (٣ ٥٠٠ ٠٠٠) دينار سنوياً بتاريخ
 ٢٠١٤/٠١/١٩ عن نظام المدفوعات العراقي .
- ٢٢- عقد مع شركة الفا كونسلت بقيمة (٢٣ ١٠١) دولار سنوياً بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/٢٤ عن صيانة
 شبكة ربط المصرف بالبنك المركزي العراقي .
- ٢٣- عقدين مع شركة الشبكات الشرقية بقيمة اجمالية (٣٥ ٠٠٠) دولار بتاريخ ٢٠١٤/١/١٦
 و ٢٠١٤/٠٣/١٨ عن نظام مراقبة الاسماء في السويفت OFAC وعن توفير محطة طرفية
 للربط على السويفت .

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

ب- الربح الصافي :

بذلت ادارة المصرف والعاملون فيه جهوداً استثنائية لتعزيز النتائج المتحققة في الأعوام الماضية وكان لتلك الجهود أثر فعال في تحقيق نتائج جيدة رغم انخفاضها عن العام السابق للأسباب التي سبق ان بيناها في تقريرنا هذا إذ تحقق صافي ربح قبل الضرائب والاحتياطيات بمبلغ (٢٠,٦) مليار دينار منخفضاً بنسبة ٣١,٣٥ % عن الربح المتحقق في العام الماضي والبالغ (٣٠) مليار دينار وهذا الربح يعادل ٨,٢٤ % من رأسماله المدفوع ونسبة ٧,٣ % الى حقوق المساهمين وإستناداً للقوانين والتعليمات النافذة المعمول بها فإن هذا الربح يخضع للإستقطاعات التالية :

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩
احتياطي قانوني لرأس المال	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨
احتياطي توسعات	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨
مجموع المبلغ المستقطع	٥,٣٧٧,٦٦٠,٩٣٥
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢
نسبة الربح القابل للتوزيع إلى رأس المال	%٦,٠٩

نوصي بترحيل صافي الربح الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب (٢٣,٧٣١,٢٦٨,٢٦٥) ديناراً .

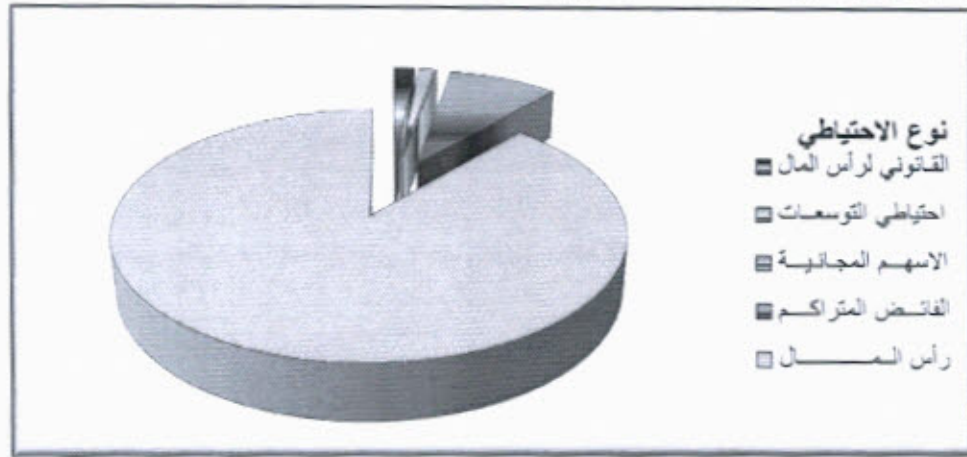
ج- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

من الركائز المهمة والدعائم القوية التي يعتمد عليها المصرف في تقوية وتعزيز مركزه المالي وانشطته المختلفة هي الاحتياطيات وخلال عام ٢٠١٤ تطورت وازدادت ونمت بنسبة ٥,٦ % وبلغت (٣١,٨) مليار دينار بعد ان كانت (٣٠,١١) مليار دينار في نهاية العام الماضي ، وان حصة الاحتياطي القانوني لرأس المال واحتياطي التوسعات من أرباح عام ٢٠١٤ (٨٤٥,٤٤) مليون دينار لكلٍ منهما . وبلغ الفائض المتراكم من أرباح هذه السنة - بعد تنزيل ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني واحتياطي التوسعات - مبلغ (١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢) ديناراً وهو يشكل ٦,٠٩ % من رأس المال المدفوع .
وإدناه كشف يوضح حقوق المساهمين ، رأس المال والتطور الحاصل في الاحتياطيات ، مقارنة بالعام السابق :

كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
(ألف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
احتياطي قانوني لرأس المال	٤,٥٧١,٤٩٥	٣,٧٢٦,٠٥٤
احتياطي توسعات	٣,٢٨٦,٨٠١	٢,٤٤١,٣٥٩
احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	٢٠٢,٤٩٥	١٩٧,٨٨٠
الفائض المتراكم	٢٣,٧٣١,٢٦٨	٢٣,٧٤٠,٨٢٥
المجموع	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٨١,٧٩٢,٠٥٩	٢٨٠,١٠٦,١١٨

رسم بياني يوضح حجم كل عنصر الى اجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١



د- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

يحتفظ المصرف وفقاً لسياسته بتخصيصات معينة تكفي لمواجهة مخاطر الأنشطة المصرفية وبعض النفقات حسب ما تنص عليه تعليمات البنك المركزي العراقي والاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن وخلال عام ٢٠١٤ تمت مراجعة كافة التخصيصات بمختلف أنواعها ورُفِعَ رصيدها الى (٢٣,٥٩) مليار دينار بعد ان كان (١٣,٣٩) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣ ، أي بزيادة نسبتها ٧٦,١٢ % ، في أدناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات:

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (ألف دينار)

٢٠١٣	٢٠١٤	اسم الحساب
٦,٥٤٥,٣١٢	١٠,٢٦٢,٤٥٧	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
١,١١٥,٥٧٣	١,٢٠٣,٤٠٠	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
—	٢,٥٢٠,٠٨٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٤,٧٢٢,١٧٥	٨,٤٠٨,٩٥٣	مخصص الضرائب (*)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٨٠٩,٨١٠	٩٩٢,٨٢٢	مخصص الاندثار المتراكم
١٣,٣٩٢,٨٧٠	٢٣,٥٨٧,٧١٩	المجموع

(*) ملاحظة : يمثل مخصص الضرائب المبالغ المستقطعة من الارباح لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وان اجراءات تسديد الضريبة البالغة (٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥) لعام ٢٠١٣ قد اشرفت على الانتهاء وسيتم التسديد بداية عام ٢٠١٥ .

يهدف مجلس ادارة المصرف الى بناء مؤسسة كبيرة ذات اسس متينة وقوية تستند الى قاعدة مصرفية سليمة فهو يحرص دائماً على تطبيق اصول ومبادئ العمل الرشيد والسليم وتطبيق كافة القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة لتحقيق كيان مؤسسي قادر على مواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والسياسية والأمنية ليجنبه المخاطر الحادة والسريعة بعيداً عن المضاربات وليرتقي الى مستوى المصارف والبنوك العالمية الكبيرة والعريقة ذات السمعة العالية ، ويضطلع مجلس الادارة بالمهام التالية :-

- ١- وضع الخطط والاهداف الاستراتيجية للمصرف والاشراف على تنفيذها .
- ٢- رسم السياسات الانتمائية والاستثمارية وادارة الموجودات الثابتة وفقاً للمعايير الدولية والمحلية ومتطلبات المرحلة الراهنة .
- ٣- الاشتراك في تنفيذ السياسات المشار اليه في الفقرة (٢) اعلاه من خلال اللجان العليا المشكّلة من بعض اعضاء مجلس الادارة مثل اللجنة العليا للانتمان واللجنة العليا للاستثمارات ولجنة مراجعة الحسابات ولجنة شراء الاراضي والمباني وتطوير فروع المصرف والتوسع فيها .
- ٤- المراجعة الدورية والشاملة لكافة السياسات والخطط الموضوعة ومعرفة اسباب الانحرافات وسبل معالجتها واجراء التعديلات اللازمة عليها ان تطلب الأمر .
- ٥- التأكيد على تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة ووضع الاجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم .
- ٦- مراجعة ودراسة تقارير الرقابة الداخلية وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القانمين عليها والاطلاع على التقارير الصادرة بهذا الشأن ومتابعة التنفيذ .
- ٧- اتخاذ التدابير اللازمة للارتقاء بالجانب التكنولوجي وادخال الانظمة الالكترونية المصرفية الحديثة للعمل .
- ٨- المصادقة على الموازنات التخطيطية المقدمة من الجهات المختلفة في المصرف للفترات القادمة بعد دراستها بدقة وعناية والتأكد من توافقها لاهداف وسياسات المصرف للمرحلة المقبلة .
- ٩- مراجعة الحسابات الختامية للمصرف وعرضها على هيئته العامة للمصادقة عليها .
- ١٠- دراسة التقارير الخاصة بالعاملين في المصرف واحتياجاتهم ومهاراتهم الفنية والعلمية والعمل على تحسينها ورفع مستوى اجورهم ومخصصاتهم حسب القدرات والكفاءات ومتطلبات المرحلة .

يتكون مجلس الادارة من تسعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياطي وفي عام ٢٠١٤ عقد المجلس (١٠) اجتماعات لتنفيذ المهام والواجبات المناطة به دون ان يتقاضى اي من الاعضاء ، بضمنهم رئيس المجلس ، اية مكافآت نقدية أو عينية عن حضور هذه الاجتماعات ، كما لم يُمنح أي منهم أية تسهيلات مصرفية (قروض أو سلف ... أو غيرها) من المصرف .

خلال عام ٢٠١٤ طرأت بعض المتغيرات على اعضاء المجلس مما ادى الى انخفاض عدد الاعضاء الاحتياطي ، وكان مقررأ انتخاب اعضاء المجلس بدورته الجديدة بعد ان انتهت دورته الحالية بتاريخ ٢٠١٤/٢/٤ الا ان الموافقات اللازمة على المرشحين لم تكتمل لحد الآن ويتم العمل حالياً على انتخاب مجلس ادارة جديد .

وفيما يلي أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط خلال عام ٢٠١٤
والأسهم التي يملكها كل منهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

الأعضاء الأصليون :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يملكها
١	مهدي محمد جواد الرحيم	رئيس مجلس الادارة	٩,٢٩١,٣٩١,٥٠٣
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	٤,٩١٨,٢٥٣,٠٧٩
٥	عبد العزيز موسى الجصاني	عضو	١,١٢٤,٩٨٣,١٣٢
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

(*) ويؤسفنا أن نفتقد المرحوم الحاج عبد الستار البغدادي لانتقاله الى رحمة الله تعالى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١١ . نغتنم هذه الفرصة للإشادة بدوره الفعال في المجلس ومساهماته الجادة في مناقشة أمور المصرف ورعاية مصالحه .

الأعضاء الاحتياط:

ت	الاسم	عدد الأسهم التي يملكها
١	منير عبد الرزاق الوكيل	٧,٠٠٦,٠٠٣
٢	محمود عبد الله مهدي	١,٨٥٩,٨٧٦,٠٠٣
٣	محمد عبد الستار البغدادي	١,٤٧٤,٤٩٦,٦٨١
٤	شركة الخليج للتأمين	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	هوراز محمد فاضل الحويزي	٢٠,٩٢٦

ب- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس الأصليون :-

خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي الثامن للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٥ قررت الهيئة صرف مكافآت 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 :

يستمد المدير المفوض للمصرف كافة صلاحياته المقررة من القانون ومجلس الادارة ويقوم بتنفيذ القرارات والتوجيهات الصادرة عن المجلس من خلال الاقسام والفروع واللجان التنفيذية التي يشكلها في المصرف ، وهو الجهة القانونية التي تمثل المصرف امام كافة الجهات الرسمية ذات العلاقة بعمله ، وخلال عام ٢٠١٤ استمر السيد عبد الاحد بطرس توما باشغال منصب المدير المفوض للمصرف ولا زال مستمراً بهذا المنصب .

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

يعتمد المصرف ومنذ تأسيسه سياسة استراتيجية تهدف بالدرجة الاساس الى استقطاب الكوادر المتميزة ومنح الاجور والحوافز والامتيازات التفضيلية للكوادر الحالية ، كما تهتم ادارة المصرف بتطوير امكانياتهم وقدراتهم العلمية والعملية من خلال اشراكهم في دورات داخلية وخارجية في مجالات اختصاصاتهم ، وفيما يلي البيانات التوضيحية :

أ- كان عدد العاملين (من الملاك الدائم) في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٥٠) منتسباً وكان عددهم في نهاية السنة ٢٠١٣ (٢٣٨) منتسباً وبلغت الرواتب والاجور والمخصصات والتجهيزات المصروفة لهم واجور النقل ، بضمنها ثلاثة رواتب شهرية اضافية سنوياً ، وإكراميات متنوعة لمنتسبي المصرف كافة بمناسبة الأعياد وغيرها من الاكراميات اضافة للمساهمة في الضمان الاجتماعي ، حوالي (٣،٤٣٨) مليار دينار مقابل (٢،٦٢٥) مليار دينار في العام السابق ، كما تحمل المصرف ضريبة دخل العاملين لديه والتي بلغت حوالي (١٧٠) مليون دينار .

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

إن الاجراءات مستمرة لتوفير فرص تدريبية لعدد أكبر من العاملين خلال عام ٢٠١٥ في دورات داخلية وخارجية وكذلك الحضور والمشاركة في الدورات التخصصية الاقتصادية والمصرفية .

ب- فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٤ .

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

ج- نبين في أدناه كشف بأسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف ممن هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا أعلى دخل خلال العام (عدا المدير المفوض) :

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد وليد حميد رشيد	خبير
السيد علي سلمان سعيد	* معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبات
السيد عبد الحسين عبد الامير	* مدير القسم المالي والاستثمار وكالة مدير قسم الاعتمادات والحوالات الخارجية
السيد سردار بيربال مولود	مدير فرع اربيل
السيد جليل محمد كاظم	مدير فرع النجف

د- الكشف ادناه يوضح توزيع العاملين حسب المستويات الإدارية والفنية في نهاية العام :

مدير مفوض	١
معاون مدير مفوض	١
خبير	١
مدراء أقسام	١٠
مدراء فروع	٩
بقية العاملين	٢٢٨
المجموع	٢٥٠

هـ- حرص المصرف خلال مسيرته الاهتمام باستقطاب العناصر الكفوءة والمتميزة ومن حملة الشهادات العلمية الجامعية ذات الاختصاص وممن لديهم الامكانية والقابلية في العمل المصرفي بمختلف انشطته واجادة العمل على الحاسوب والالمام باللغة الانكليزية ، والجدول التالي يوضح توزيع الكادر حسب مستوى التحصيل العلمي:

النسبة	العدد	الشهادة العلمية
—	١	دكتوراه
% ٥٠	١٢٥	البكالوريوس
% ١٠	٢٤	الدبلوم
% ١١	٢٨	الإعدادية
% ٧	١٧	المتوسطة
% ٨	١٩	الابتدائية
% ١٤	٣٦	بدون شهادة
% ١٠٠	٢٥٠	المجموع الكلي

من الجدول اعلاه يتبين نسبة الكوادر ذات الاختصاصات العليا والتي تجاوزت الـ ٥٠ % مع العرض ان الجدول المبين اعلاه يتضمن العاملين في مجال الحراسات والخدمات ممن هم على ملاك المصرف وضمن معدل الدراسة المتوسطة فما دون ولو تم استبعادهم من الجدول لأرتفعت نسبة البكالوريوس من ٥٠ % الى ٧٠ % .

رسم بياني يوضح توزيع الكادر حسب المؤهلات العلمية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١



نوع الشهادة

دكتوراه

البكالوريوس

الدبلوم

الإعدادية

المتوسطة

الابتدائية

بدون شهادة

مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ)
الهيكل التنظيمي

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

لجنة مراجعة الحسابات

المستشارون

مراقب الامتثال

وحدة التسويق

قسم الرقابة الداخلية

شعبة الرقابة الداخلية
شعبة المتابعة

الخبير

سكرتارية المجلس

لجنة التسهيلات

لجنة الاستثمار

قسم غسل الاموال

اللجان الدائمة

لجنة شؤون الموظفين

لجنة ادارة المخاطر

لجنة المشتريات

اية لجان اخرى

معاون المدير المفوض لشؤون الحسابات والحاسبة

معاون المدير المفوض للشؤون الادارية والفنية

قسم الانظمة المصرفية

قسم الشؤون المالية

قسم الاستثمار

قسم الفروع الداخلية والتسويات

قسم الحاسبة

قسم الدراسات والعمليات المصرفية

قسم الشؤون القانونية

القسم الدولي

قسم الائتمان

القسم الاداري

شعبة الحسابات
شعبة حسابات الفروع
شعبة المصارف المحلية
شعبة الخزينة
شعبة المساهمين

شعبة الاسهم والسندات
شعبة ادارة المحافظ الاستثمارية

شعبة العمليات المصرفية
شعبة الاحصاء والبحوث
شعبة تخطيط الفروع

شعبة حقوق
شعبة التسويات المالية
شعبة العلاقات الداخلية

شعبة العلاقات الخارجية
شعبة حسابات المصارف الخارجية
شعبة الاعتمادات
شعبة الحوالات الخارجية

شعبة التسهيلات المصرفية
شعبة القروض
شعبة الاستثمارات الائتمانية

شعبة الافراد
شعبة الادارية
شعبة المخازن
شعبة المراسلات
شعبة الخدمات

خامساً : المؤشرات المالية والعامه عن أداء المصرف خلال العام ٢٠١٤ :

أ- الوضع المالي للمصرف :

حقق المركز المالي للمصرف في نهاية عام ٢٠١٤ زيادة بنسبة ١١,٩ % اذ بلغ (٨٨٣) مليار دينار مقارنة مع (٧٨٩) مليار دينار في نهاية العام الماضي وان هذه الزيادة شملت كافة البنود الرئيسية المكونة للمركز المالي وكما مبين في الجدول ادناه :

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
النقود	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨	٢١٢,١٧٤,٢١٤	٩٢,٣٠٨,٤٣٠	٩٥,٧٠٤,٧٠٧	٤٤,٥٨٥,٧٠٦
الاستثمارات	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٢٣٢,٦١٦,٤٨٤	١٠١,٦٨٨,٦٧٤	٨٥,٢٩٦,٢٦٧
الائتمان النقدي	١٠٢,٠٣٧,٨٧٠	٨٩,٦٥٤,٧٥٥	٦٧,٣٥٦,٢٣٠	٦٥,٧٠٢,٦٣٧	٣٤,٧١٣,٨٨٤
الموجودات الاخرى	١٦,٢٨٧,٤١٧	١٢,٣٩٨,٤١٦	١٥,٢٦٢,٤١٤	٨,٨٠٠,٦٢٨	٧,٨١٤,٧٢٠
المجموع الكلي	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧
ممونة بما يلي :-					
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٣١,٧٩٢,٠٥٩	٣٠,١٠٦,١١٨	١٤,٤٢٠,٠٨٨	٩,٤٧٩,٦٨٢	٩,٧١١,١٥٠
الحسابات الجارية والودائع	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٨	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	١٣٦,٠٨٣,١٧٨	١٥٦,١٧٨,٧٦٧	٨٣,٢٥٣,٣١٣
الدائنون وارصدة دائنة	٣٢,٨٨٨,٣١٦	٢٣,٦٧٦,٢٩٠	٢١,٠٤٠,٢٩٢	٦,٢٣٨,١٩٧	٤,٤٤٦,١١٤
المجموع الكلي	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣	٧٨٩,٠٨٧,٩٦١	٤٠٧,٥٤٣,٥٥٨	٢٧١,٨٩٦,٦٤٦	١٧٢,٤١٠,٥٧٧

كما تبين أدناه كشف تفصيلي لأهم الانشطة المصرفية وصافي النتيجة لفروع المصرف وادارته العامة لعام ٢٠١٤

(الف دينار)

اسم الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	الودائع المصرفية	الاستثمارات	صافي النتيجة
الإدارة العامة	٣,٨٥٥,٠٥٧	٤٥,٨٨٠,٠٧٢	٤,٧٦٩,٣٨٥	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	١٦,٤٣٩,٢٩٦
الفرع الرئيسي	٤٤,٢٥٥,٦٢٥	٢٤,١٥٠,٦٧٣	١٧٢,٠١٣,١١٠	—	١,٦١٨,٨٩١
فرع السلیمانية	٧,٤٧٩,٦٧٣	٨٣,٣٤٧	٣٧٦,٢٤٦,١٦٦	—	٥٩٥,٨٥٥
فرع اربيل	٥,٠٨٠,٢٧٩	٣,٧٥٧,٧٦٨	٢,٨٦٨,٠٧٠	—	٢٠٨,٠٨٩
مكتب المنصور	—	—	١١١,٦٥٦	—	٢٤,٦٩٢-
فرع الكرخ	٢,١٧٣,٨٩٢	٦٩٧,٧٨٠	٣,٢٢٠,٥٦٩	—	٤٢,٠١٥
فرع كربلاء	٧,٧٥٥,٩١٤	٢٧,١١٠	١,٥٥١,٧٢٨	—	٣٥٤,٤٢٠-
فرع البصرة	٣,٧٥٠,٠٣٢	٩,١٧٥	٩٦٩,٣٠٦	—	١١٧,٠٥٨-
فرع النجف	٣٧,٥٣٨,٣٣٤	—	٦,١٢١,٧٢٢	—	٢,٣٣٠,٠٨٧
فرع الحلة	١,٣٠٠,٨٧٥	—	٤٥٢,٩٥٥	—	١٤٢,٤٥٤-
المجموع	١١٣,١٨٩,٦٨١	٧٤,٦٠٥,٩٢٥	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٧	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	٢,٠٥٩٥,٦٠٩

١- الاستثمارات المالية :

بذلت ادارة المصرف والمعيون فيه بنشاط الاستثمار جهوداً كبيرة ومتميزة في تحقيق اعلى معدلات الاستثمار للفوائض النقدية المتاحة (بعد تلبية وسد حاجة الانشطة الاخرى واهمها الائتمان النقدي والتعهدي) وعملوا على تنويع الاستثمارات وفقاً لما متاح في الوقت الحاضر مركزين على الانشطة التي تحقق اكبر عائد ممكن في ظل مخاطر متدنية وأخذين بالاعتبار امكانية تسييل تلك الاستثمارات لتغطية حالات السحب غير الاعتيادية وقد ساعد حجم الودائع لدى المصرف في تنفيذ تلك السياسة وتحقيق معدلات قياسية لهذا النشاط اذ بلغ رصيد الاستثمارات الصافي نهاية هذا العام (٤٨٦,٨) مليار دينار بعد ان كان (٤٧٤,٨٦) مليار دينار نهاية العام الماضي بزيادة نسبتها ٢,٥٢ % ، وكان لهذه الزيادة انعكاسات جيدة على الايرادات المتحققة من هذا النشاط والتي بلغت (٢٠,٣٦) مليار دينار مقارنة مع (١٧,٧١) مليار دينار في العام الماضي محققة بذلك زيادة نسبتها ١٤,٩٨ % ، علماً بأن احدى حوالات البنك المركزي العراقي بمبلغ (٦٥) مليار دينار تم اطفائها بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ ولم تظهر ضمن الاستثمارات لتعذر استثمارها بذات اليوم وفق قواعد وضوابط العمل المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ، وأدناه جدول يبين تفاصيل تلك الاستثمارات :-

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (ألف دينار)

نسبة التغير	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	نوع الاستثمار
% ١٥١٨	١٠,٩١٠,٠٠٠	١٧٦,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع حكومي (حوالات خزينة جمهورية العراق)
% (٨٨)	٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مالي (ودائع اسبوعية لدى البنك المركزي العراقي)
% ٣,٠٥	٢١١,١٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٥٤٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المالي / حوالات البنك المركزي العراقي
-	-	٤٣٠,٥٧١	استثمارات مالية قصيرة الأجل /القطاع المالي / أسهم في المصارف
-	٢١٠,٤٩١	٢١٠,٤٩١	استثمارات مالية قصيرة الأجل /قطاع مختلط /أسهم
% (١١)	٤,٦١٠,٠٨٥	٤,١٢٥,٧٩٦	استثمارات مالية قصيرة الأجل / عالم خارجي
% ٢,٥٢	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	مجموع الاستثمارات
-	-	-	مخصص هبوط الاستثمارات
% ٢,٥٢	٤٧٤,٨٦٠,٥٧٦	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٨	صافي قيمة الاستثمارات

تنفيذاً للاعراف والمبادئ المحاسبية فقد جرى تقييم اسهم المحفظة الاستثمارية الداخلية والخارجية في نهاية العام (استناداً لمبدأ الكلفة او السوق ايهما اقل) وكان سعر الكلفة اقل من سعر السوق الامر الذي لا يستوجب معه تخصيص اي مبلغ ، علماً بأن الاسهم المستلمة مجاناً تقيد في حساب احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً والذي بلغ رصيده (٢٠٢,٤٩) مليون دينار ، وادناه كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

ت	الجهة المساهم فيها	عدد الاسهم	كلفة الأسهم	القيمة السوقية	الفرق
١-	فندق المنصور ميليا	١٤,٥٠٠,٠٠٠	٢١٠,٤٩١,٣٠٠	٣٦١,٩٢٠,٠٠٠	١٥١,٤٢٨,٧٠٠
٢-	مصرف الخليج التجاري	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,١٣٠,٤٨٠	٤٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٣٦٩,٥٢٠
٣-	مصرف الاستثمار العراقي	٥٥,٨٧٦,٧٢٠	٥١,٤٤٠,٤٦٧	٥٥,٣١٧,٩٥٣	٣,٨٧٧,٤٨٦
٤-	بنك ابو ظبي الوطني	١٥٦,٥٤١	٤٤٥,١٢٨,٦٦٣	٧٠٥,٥٥٠,٤٣١	٢٦٠,٤٢١,٧٦٨
	المجموع		١,٠٨٦,١٩٠,٩١٠	١,٥٢٣,٢٨٨,٣٨٤	٤٣٧,٠٩٧,٤٧٤
	المخصص الواجب تكوينه				

٢ - الإيرادات والمصروفات :-

ساهمت أنشطة المصرف الرئيسية المختلفة وخصوصاً الائتمان النقدي والتعهدى والاستثمارات المالية في تحقيق الإيرادات وبنسب متفاوتة واحتلت إيرادات الاستثمار المرتبة الأولى (رغم انخفاض معدلات اسعار الفوائد لهذا العام) برصيد (٢٠,٣٦) مليار دينار مكونة نسبة ٦٠,٨٢ % من الإيرادات الاجمالية ومرتفعة بنسبة ١٤,٩٨ % عن رصيدها في العام الماضي البالغ (١٧,٧١) مليار دينار ، تلته إيرادات العمليات المصرفية التي شكلت نسبة ٣٨,٦٣ % من الإيرادات الاجمالية برصيد (١٢,٩٤) مليار دينار وهو منخفض بنسبة ٣٦,٦٤ % عن الرصيد المتحقق في العام الماضي البالغ (٢٠,٤٢) مليار دينار. بالنتيجة فقد بلغت الإيرادات الاجمالية نهاية هذا العام (٣٣,٤٩) مليار دينار بعد ان كانت (٣٨,٣٨) مليار دينار بانخفاض نسبته ١٢,٧٦ % .

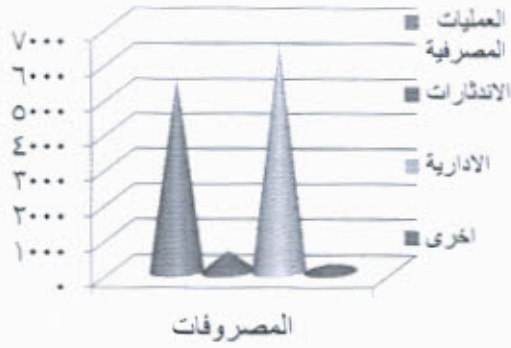
ارتفعت المصروفات الاجمالية لهذا العام بنسبة ٥٣,٧٦ % ، فبعد ان كان رصيد هذا الحساب (٨,٣٨) مليار دينار أصبح (١٢,٨٩) مليار دينار والسبب الرئيسي يعود لزيادة مخصص الائتمان بمبلغ (٣,٨) مليار دينار بينما كان في العام الماضي بمبلغ (١,٤٥) مليار دينار ، ورفع سلم الرواتب لمندسبي المصرف ، واستقدام مستشارين غير عراقيين . في ادناه كشف تفصيلي يبين كلاً من الإيرادات والمصروفات حسب طبيعة النشاط :

كشف مقارنة الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ (ألف دينار)

نوع الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣	نسبة التغير
أولاً : الإيرادات			
إيرادات العمليات المصرفية	١٢,٩٣٥,٠٣٣	٢٠,٤١٥,٠٠٢	(٣٦,٦) %
إيرادات الاستثمار الداخلي	٢٠,٣٤٣,١٢٤	١٧,٦٩٨,٣٧٧	١٤,٩ %
إيرادات الاستثمار الخارجي	٢١,٧٩٩	١٣,٠٠١	٦٧,٧ %
إيرادات تحويلية وأخرى	١٨٦,١٥٤	٢٥٧,٦٣٥	(٢٧,٧) %
مجموع الإيرادات	٣٣,٤٨٦,١١٠	٣٨,٣٨٤,٠١٥	(١٢,٨) %
ثانياً : المصروفات			
مصروفات العمليات المصرفية	٥,٥٣٩,٣٢٤	٣,٦١٢,٤٠٣	٥٣,٣ %
الاندثارات والاطفاءات	٥٧٨,٢٠٦	٢٤٠,٠٠٣	١٤١ %
المصروفات الإدارية	٦,٥٥٢,٤١٠	٤,٢٨٠,٨٣٣	٥٣ %
المصروفات التحويلية والأخرى	٢٢٠,٥٦٠	٢٥٠,٢٥٠	(١١,٩) %
مجموع المصروفات	١٢,٨٩٠,٥٠٠	٨,٣٨٣,٤٨٩	٥٣,٧٦ %
الأرباح المتحققة	٢٠,٥٩٥,٦٠٩	٣٠,٠٠٠,٥٢٦	(٣١,٣) %
المجموع	٣٣,٤٨٦,١٠٩	٣٨,٣٨٤,٠١٥	(١٢,٨) %

رسم بياني يبين حجم الإيرادات والمصروفات لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

مليون دينار



مليون دينار



ادناه كشف يبين تطور الإيرادات والمصروفات لآخر خمس سنوات (الف دينار)

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
٢,٨٣٠,٩١٠	٧,٧٣٥,٤٨٧	١٢,٦٣٠,٥٣٩	٢٠,٤١٥,٠٠٢	١٢,٩٣٥,٠٣٣	إيراد العمليات المصرفية
٨,٥٩٦,٩٥٧	٢,٨٤٨,٩٠٨	٦,٢٠٤,٨٠٧	١٧,٦٩٨,٣٧٧	٢٠,٣٤٣,١٢٤	الاستثمار الداخلي
٢٥,١٢٣	٧,٢٩٤	٧,٩٦٣	١٣,٠٠١	٢١,٧٩٩	الخارجي
٤٦,١٦٠	٥,٤٠٤	٣٥,٥٥٩	٢٥٧,٦٣٥	١٨٦,١٥٤	الإيرادات الأخرى
١١,٤٩٩,١٥٠	١٠,٥٩٧,٠٩٣	١٨,٨٧٨,٨٦٨	٣٨,٣٨٤,٠١٥	٣٣,٤٨٦,١١٠	مجموع الإيرادات
٣,٥١٢,٦٦١	٣,٣٢٠,٦٩٢	٥,٨٧٩,٤١٧	٣,٦١٢,٤٠٣	٥,٥٣٩,٣٢٤	مصروفات العمليات المصرفية
٢٠٧,٤٢٦	٢٩٥,١٦٥	١٩٠,٥٤٩	٢٤٠,٠٠٣	٥٧٨,٢٠٦	الاندثارات والاطفاءات
١,٩٦٠,٦٦٠	٢,٣١٣,٥٤٩	٣,٠٣٦,٩١٦	٤,٢٨٠,٨٣٣	٦,٥٥٢,٤١٠	المصروفات الادارية
٣٧٤,٤٦٤	١٠٠,٤٩٤	١٨٩,٣٣٣	٢٥٠,٢٥٠	٢٢٠,٥٦٠	المصروفات التحويلية والأخرى
٦,٠٥٥,٢١١	٦,٠٢٩,٩٠٠	٩,٢٩٦,٢١٥	٨,٣٨٣,٤٨٩	١٢,٨٩٠,٥٠٠	مجموع المصروفات
٥,٤٤٣,٩٣٩	٤,٥٦٧,١٩٣	٩,٥٨٢,٦٥٣	٣٠,٠٠٠,٥٢٦	٢٠,٥٩٥,٦١٠	الأرباح المتحققة
١١,٤٩٩,١٥٠	١٠,٥٩٧,٠٩٣	١٨,٨٧٨,٨٦٨	٣٨,٣٨٤,٠١٥	٣٣,٤٨٦,١١٠	المجموع

وبهدف تلبية متطلبات العمل والنشاط المصرفي الاعتيادي تم صرف المبالغ المبينة في ادناه خلال عام ٢٠١٤ لحسابات الدعاية والاعلان والضيافة والسفر والايقاد بضمنه تغطية نفقات السفر لأغراض التدريب والإشتراك بالمعارض والندوات الدولية والمحلية وحسب ما مؤشر ازاء كل منها :-

(الف دينار)

٢٠١٤	اسم الحساب
٥٥ ٥٤٨	الدعاية والإعلان
١٦٨ ٠٣١	السفر والايقاد لأغراض النشاط
٨ ٨٢٥	الضيافة
٢٣٢ ٤٠٤	المجموع

٣- الائتمان الممنوح :

حقق الائتمان النقدي الصافي - بعد تنزيل المخصص - نمواً بلغت نسبته ١٣,٨٢ % قياساً بالعام الماضي إذ ارتفع رصيده من (٨٩,٦٥) مليار دينار ليصبح (١٠٢) مليار دينار ، وان هذا النمو ضئيل جداً ولا يرقى الى طموحات وتطلعات المصرف الرامية لتوسيع هذا النشاط باعتباره من الانشطة الرئيسية التي يمارسها ، ويعزى سبب ذلك الى تأثيرات الوضع الاقتصادي والامني والسياسي الذي تمر على البلاد منذ سنوات عديدة وعدم تفاعل الانشطة الاقتصادية لاسيما القطاع الصناعي ، ولا بد من الاشارة هنا الى ان عدم اقرار الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٤ والظروف التي مرت بها بعض مدن العراق في النصف الثاني من العام المذكور مع الاسف الشديد وجعلتها بمعزل عن النمو الاقتصادي للبلد وانعكاسات ذلك على الحركة التجارية والاقتصادية بشكل عام وخلق حالة من الخوف والترقب والحذر لدى المستثمرين العراقيين وغير العراقيين قد زاد من حدة الركود الاقتصادي وشل الحركة الاستثمارية في مختلف مفاصلها الخدمية والتجارية والصناعية والزراعية.

ورغم هذه الظروف والصعاب استمر المصرف ببذل جهود كبيرة واستثنائية لتوسيع قاعدة الائتمان بنوعيه النقدي والتعهدي وحرص على ان يكون المنح وفقاً للتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتطلبات العمل المصرفي السليم التي تستند بالدرجة الرئيسية على دراسة العناصر الأساسية لمنح الائتمان والتي تتمثل بـ ((رأس المال ، السمعة ، الشروط ، القابلية (الكفاءة) والضمانات)) وتوفر التدفقات والعوائد النقدية التي تساعد الزبون على الايفاء بالتزاماته وفق تواريخ الاستحقاق . لقد أكد المصرف الاستمرار باعتماد سياسة تحفظية ضمن المنهجية التي يعتمدها ويسترشدها بها والتي تفرضها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلاد لتجنب وتقليل المخاطر الى الحد الأدنى مؤكداً ان المصرف لم يتوقف عن دراسة وتحليل اي طلبات ترد اليه والمساهمة بتمويلها ضمن القطاعات والانشطة الاقتصادية المختلفة التي تتوفر فيها ضمانات مقبولة وكافية ذات سيولة عالية أو سيولة مقبولة ، لاسيما الضمانات العقارية والأسهم وهي من المقومات الرئيسية التي تركز اليها ادارة المصرف لمواجهة اي حالة من حالات التلكؤ او تعثر السداد او عدم الدفع اضافة للعناصر المشار اليها سابقاً في اعلاه .

كشف تفصيلي للائتمان النقدي ، عدا متأخر التسديد ومخصصه كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة التغير
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / شركات وجمعيات	٤٢٧,٠٨٠	٢,٨٠٠,٢٥٥	(٨٤,٧٥) %
قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٥٦,٣١٢,٦١٠	٤٤,٣٩٠,٤٣٨	٢٦,٨٦ %
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٤,٣٤٢,٩٢٨	٢٢,٦٧٨,٧٥١	٧,٣٤ %
جارية مدينة القطاع الخاص / افراد	١٩,٩٨٤,٣٠٨	٢٢,٠٨٢,٩٨٦	(٩,٥) %
جارية مدينة القطاع الخاص / مختلط	—	٢٠٠,٠١٣	—
مستندات شحن بحوزة المصرف	٣,٨٥٥,٠٥٧	—	—
الكمبيالات المخصومة	٤٤٠,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠	١,٨٥ %
الحالات الداخلية المبتاعة	٧٤,٠٠٠	—	—
* المجموع	١٠٥,٤٣٥,٩٨٣	٩٢,٥٨٤,٤٤٣	١٣,٨٨ %
يطرح مخصص الائتمان	٣,٣٩٨,١١٤	٢,٩٢٩,٦٩٠	١٥,٩٩ %
صافي الائتمان النقدي	١٠٢,٠٣٧,٨٦٩	٨٩,٦٥٤,٧٥٣	١٣,٨١ %

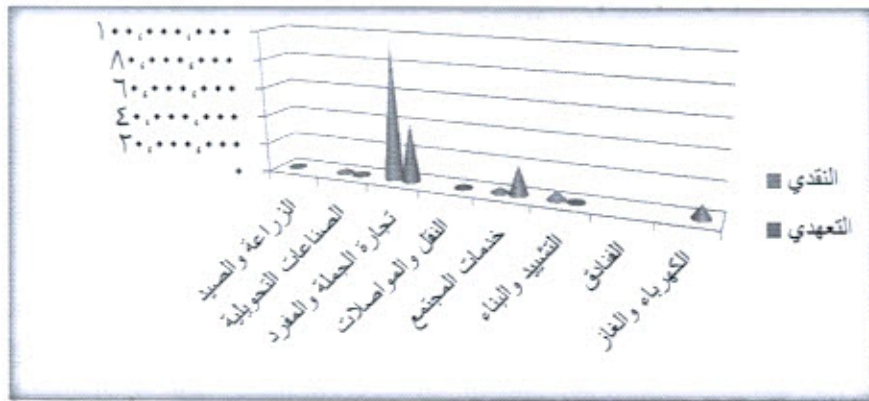
كشف توزيع الائتمان النقدي والتعهدى الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
(الف دينار)

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي
١	الزراعة والصيد	١,٠٠٠,٩١٤	—
٢	الصناعات التحويلية	٢,٩٨٤,٦٣٧	٢,١٦٦,٥٨٠
٣	تجارة الجملة والمفرد	٩٩,٣٨٣,٢٦٢	٤٠,٨٣٤,٧٤٠
٤	النقل والمواصلات	—	١,٧٨٢,٤٣٥
٥	خدمات المجتمع	٣,٤٤٦,٠٢٥	٢٠,٥٧٦,٣٣٢
٦	التشييد والبناء	٦,٣٠٠,٨٤٤	٢٨,٧٥٠
٧	الكهرباء والغاز	—	٩,٢١٧,٠٨٧
	* المجموع	١١٣,١١٥,٦٨٢	٧٤,٦٠٥,٩٢٤

* ملاحظة / تضمن كشف التوزيع القطاعي اعلاه الديون متأخرة التسديد المرحلة ضمن حساب المدينون - حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد - والبالغ رصيدها (٧,٧٥٤) مليار دينار ولم يتضمن رصيد الحوالات الداخلية المبتاعة البالغ (٧٤) مليون دينار وهو السبب في فرق الرصيد الظاهر بين كسفي الائتمان النقدي والتوزيع القطاعي اعلاه .

رسم بياني يبين توزيع الائتمان الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

(مليون دينار)



لقد شمل النمو الحاصل في أنشطة المصرف الائتمان التعهدي الذي حقق في نهاية العام الحالي زيادة بنسبة ٧,٨٣ % فارتفع رصيده الصافي - بعد طرح التأمينات - الى (٦٠,١٥) مليار دينار حيث كان في نهاية العام الماضي برصيد (٥٥,٧٨) مليار دينار ، وكان لرصيد الاعتمادات المستندية النسبة الأكبر في هذا النمو إذ شكل نسبة ٦٠ % من الائتمان التعهدي تاركاً النسبة المتبقية لخطابات الضمان . بلغ عدد الاعتمادات المنفذة خلال عام ٢٠١٤ (٨٤) اعتماداً بمبلغ إجمالي (١٠٢,٨٨) مليار دينار ، علماً بأن رصيد الائتمان التعهدي الإجمالي - قبل تنزيل التأمينات - بلغ (٧٤,٦) مليار دينار بعد ان كان (٧١,٥) مليار دينار في العام الماضي ، وأدناه كشف تفصيلي بالائتمان التعهدي (الصافي) الممنوح كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

كشف الائتمان التعهدي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

(الف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة التغير
خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٣,٩٤٧,٠١٠	٢٠,٨٩٧,٤٤٣	% ١٤,٥٩
الاعتمادات المستندية الصادرة (بعد تنزيل التأمينات)	٣٦,١٩٩,٢٣٠	٣٤,٨٨١,٢٢٠	% ٣,٧٨
المجموع	٦٠,١٤٦,٢٤٠	٥٥,٧٧٨,٦٦٣	% ٧,٨٣

٤- النقود :

سجل حساب النقود في نهاية هذا العام رصيداً مرتفعاً قياساً بالعام الماضي إذ بلغ (٢٧٧،٨٧) مليار دينار بعد ان كان (٢١٢،١٧) مليار دينار في العام الماضي بارتفاع نسبته ٣٠،٩٦ % ، ان هذا الارتفاع هو نتيجة طبيعية لما سجلته الودائع من ارتفاع كبير ومن خلال تحليل حساب النقود نجد احتواءه على حوالي (٧٦،٥) مليار دينار غطاء قانوني للودائع ، ورصيد يقدر بـ (٩،٩) مليار دينار في حساباتنا لدى مراسلينا من المصارف الخارجية الجانب الأكبر منها تمثل أرصدة تعود للاعتمادات المستندية المفتوحة من قبل المصرف ، ومبلغ (٦٥) مليار دينار يمثل حوالة البنك المركزي تم اطلاقها بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ ولم نتمكن من استثماره بنفس التاريخ المذكور ، كما تجدر الإشارة الى وجود مبلغ يقدر بـ (٦٢،٦) مليار دينار في حسابنا لدى البنك المركزي العراقي / فرعي السليمانية واربيل تعذر استثماره منذ فترة طويلة بسبب عدم امكانية تحويله الى بغداد لوجود محددات تتعلق بفرعي البنك المركزي المذكورين اضافة للمبالغ الواجب الاحتفاظ بها في خزائن فروع المصرف وفق القواعد والتعليمات المصرفية لمواجهة حالات السحب الاعتيادية .

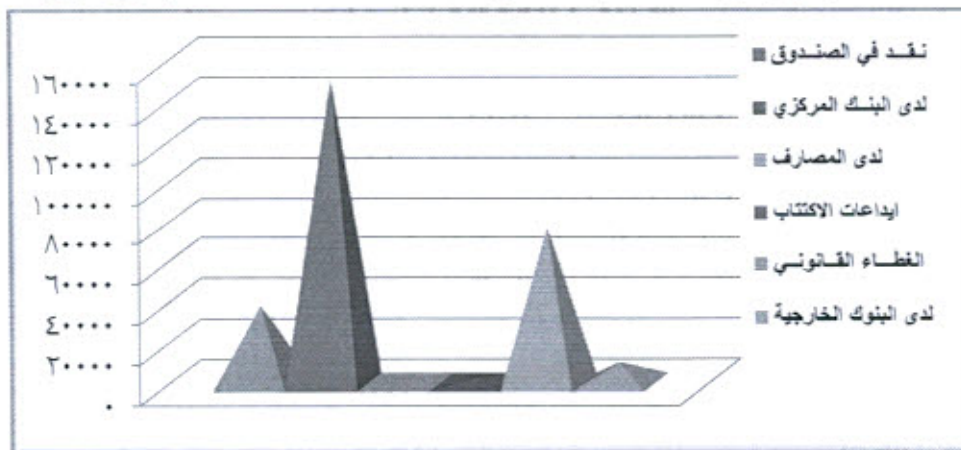
مما تقدم يلاحظ اعتماد سياسة مصرفية في الاستثمار الامثل للموجود النقدي وعدم وجود اية مبالغ فائضة وغير مستثمرة في حساب النقود ، وادناه كشف تفصيلي يوضح ذلك :

كشف النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

(ألف دينار)

أنواع النقود	٢٠١٤	نسبة العنصر	٢٠١٣	نسبة العنصر
نقد في الصندوق (عملة محلية)	٢٧.٧٤٨.٤٦٢	١٠ %	١.٩٥٠.٩٧٣	٠,٩ %
نقد في الصندوق (عملة اجنبية)	١٠.٣٩٥.٧٧٢	٣,٧ %	٤.٠٧٤.٦٠٦	٢ %
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي عدا الغطاء القانوني في حسابنا لديه	١٥١.٠١٤.١٦٧	٥٤,٤ %	٨٩.٤١٨.٩٧٣	٤٢,١ %
ارصدة المصارف المحلية	٢٩٤.٤٣٣	٠,١ %	٢٦٦.٥٦٦	٠,١ %
ايداعات الاكنتاب المحجوزة لدى البنك المركزي العراقي	٢.٠٣١.٦٦٤	٠,٧ %	١١.٥٤٦.٦٦٤	٥,٤ %
الغطاء القانوني (لكافة العملات) %١٥	٧٦.٥٢٣.٧٠٦	٢٧,٥ %	٨٢.٦٦٥.٢٢٩	٣٩ %
نقد لدى المصارف الخارجية بضمنه ارصدة الاعتمادات	٩.٨٦٤.٦٩٤	٣,٦ %	٢٢.٢٥١.٢٠٣	١٠,٥ %
المجموع	٢٧٧.٨٧٢.٨٩٨	١٠٠ %	٢١٢.١٧٤.٢١٤	١٠٠ %

رسم بياني لكشف النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (مليون دينار)



٥- الحسابات الجارية والودائع :-

شهدت الحسابات الجارية والودائع نمواً واضحاً بلغت نسبته ١٧,١ % فبعد ان كان رصيدها في نهاية العام الماضي بمبلغ (٤٨٥,٣) مليار دينار أصبح (٥٦٨,٣٢) مليار دينار في نهاية ٢٠١٤ وشكلت هذه الودائع نسبة ٦٤,٣٦ % من اجمالي الموجودات بعد استبعاد الحسابات المتقابلة ، مما يجدر ذكره بهذا الشأن ان الجانب الاساسي والمهم هو ان الودائع غير المكلفة تشكل نسبة كبيرة بلغت ٨٧,١٩ % من اجمالي الودائع .

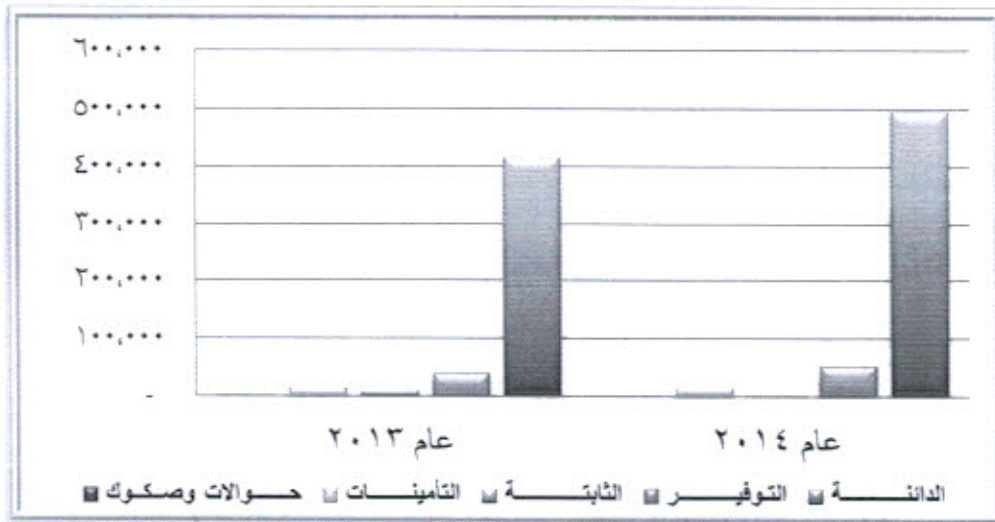
لقد كان للسمعة والثقة العالية التي يتمتع بها المصرف والسياسة الحكيمة التي يعتمدها في مزاولة وادارة نشاطه المصرفي دور بارز وكبير في استقطاب الودائع ولم يتلأأ ابدأ أو يتأخر في تغطية السحوبات التي حصلت بسبب الظروف خصوصاً تلك التي مرّ بها البلد في النصف الثاني من هذا العام مع العرض ان المصرف لم يواجه اي ضغوط بالسحب نتيجة تلك الظروف لاسباب تعود الى ثقة الزبائن بالمركز المالي للمصرف وبذات الوقت توفر الامكانيات والمرونة في مجابهة اي ضغوط او سحوبات غير متوقعة التي قد تحدث بسبب اعتماد سياسات استثمارية ذات مرونة عالية لمواجهة الضغوطات غير المتوقعة في السحب ... والكشف أدناه يبين تفاصيل تلك الودائع :-

كشف يبين الحسابات الجارية والودائع لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

(ألف دينار)

نسبة التغير	٢٠١٣/١٢/٣١			٢٠١٤/١٢/٣١			نوع الوديعة
	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	المجموع	العملة الأجنبية	الدينار العراقي	
١٩ %	٤١٦,٣٩٢,٥٢٩	٢٠,٤٤٢,٦٨٩	٣٩٥,٩٤٩,٨٤٠	٤٩٥,٤٩٤,٠٥٠	١٥,٢٦٤,٤٩٦	٤٨٠,٢٢٩,٥٥٤	حسابات جارية دائنة
٣٣ %	٣٩,٦٧٧,٨٤٢	١٠,٧٣٣,٩٠٦	٢٨,٩٤٣,٩٣٦	٥٢,٧٥٦,٢٥٦	١٣,٢٦٢,٧٦٤	٣٩,٤٩٣,٤٩٢	حسابات التوفير
٦٧,٧ %	١١,٤٨٦,٤٥٩	٥,٠١٢,٠٧٩	٦,٤٧٤,٣٨٠	٣,٧٢٢,٤٠٨	١,٩٠٠,٠٧٨	١,٨٢٢,٣٣٠	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
(٨) %	١٥,٧١٥,٣٠٣	١٢,٤٧٦,٩٢٥	٣,٢٣٨,٣٧٨	١٤,٤٥٩,٦٨٤	١٠,٦٦٩,٠٣٠	٣,٧٩٠,٦٥٤	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
(٧) %	٢,٠٣٣,٤٢٠	—	٢,٠٣٣,٤٢٠	١,٨٩٢,٢٧١	—	١,٨٩٢,٢٧١	الحوالات والصكوك الداخلية
١٧,١١ %	٤٨٥,٣٠٥,٥٥٣	٤٨,٦٦٥,٥٩٩	٤٣٦,٦٣٩,٩٥٤	٥٦٨,٣٢٤,٦٦٩	٤١,٠٩٦,٣٦٨	٥٢٧,٢٢٨,٣٠١	المجموع

مليون دينار



٦- نتائج تنفيذ الخطة السنوية وانحرافاتهما واسبابها :-

نبين ادناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية لعام ٢٠١٤ وهناك العديد من الاسباب التي حالت دون بلوغ النتائج المتوقعة لبعض عناصر الموازنة أهمها الظروف الأمنية التي شهدتها البلد في النصف الثاني من العام المذكور والتي ادت الى شل الحركة الاقتصادية في عدد من مدن العراق وأثرت عليه بشكل عام ولم يتمكن المصرف من تحقيق خطته الرامية الى التوسع في شراء الاراضي والمباني وفتح فروع جديدة ، وهناك مسألة عدم اقرار الموازنة العامة للدولة والنتائج المترتبة عليها وتوقف عدد من المشاريع والانشطة الاستثمارية ، كذلك فيما يتعلق بالجانب التكنولوجي اذ كان مقرراً ان ينتهي العمل بتطبيق النظام الالكتروني الجديد في المصرف خلال هذا العام الا ان ذلك لم يحدث بسبب تأثر المشروع بالظروف المشار اليها :

كشف يبين نتائج تنفيذ الخطة السنوية وانحرافات لبنود الميزانية الرئيسية (قبل تنزيل تخصيصاتها) (مليون دينار)

الانحرافات	المخطط لعام ٢٠١٤		المتحقق في عام ٢٠١٤		اسم الحساب	رقم الحساب
	المبلغ		المبلغ			
	مدین	دائن	مدین	دائن		
			٩,٨٩٧		الموجودات الثابتة	١١
(٤,٢٦٩)			٢,٦٩٣		المشروعات تحت التنفيذ	١٢
(٩٥٧)			١٠٥,٤٣٦		الائتمان النقدي	١٤
(١٦,٤٣٠)			٤٨٦,٨٠٧		الاستثمارات المالية	١٥
(١٩٧,٨٦٣)			١١,٥٨٢		المدينون	١٦
(٦,٠٢٥)			٢٧٧,٨٧٣		النقود في الصندوق ولدى المصارف	١٨
١٤٤,٤٩٨			٢٤٩,٢٣٧	٢٤٩,٢٣٧	الائتمان التعهدي	٢٩-١٩
١٤٨,٢٨٧	٢٤٩,٢٣٧		١٠٠,٩٥٠	١٠٠,٩٥٠	حقوق الملكية	٢١
(١٧,٤٧٥)	٢٦٤,٨٨٣		٢٨٢,٣٥٨		التخصيصات	٢٢
٣,٩٢٦	١٩,٩٠١		١٥,٩٧٥		الودائع بأنواعها	٢٥
(٧٣,٤٠٢)	٥٦٨,٣٢٤		٥,٦٤٦		الدائنون	٢٦
١٤,٩٣٧	٢٠,٥٨٣		١٢,٨٩٠		المصرفيات	٣
٢,٩٠٦			٣٩,٦١٢		الايرادات	٤
(٦,١٢٦)	٣٣,٤٨٦		١٠,٨٦,٢٦٧	١٠,٨٦,٢٦٧	المجموع	
٧٠,١٤٧	١,١٥٦,٤١٤	١,١٥٦,٤١٤				

سادساً : التوسعات خلال السنة :

وفقاً لسياسة المصرف وخطته السنوية بتوسيع شبكة فروعها الداخلية فقد كان مقرراً افتتاح فرع للمصرف في حي جميلة - مدينة بغداد وأخرى في مدينة العمارة - محافظة ميسان خلال هذا العام الا ان هناك ظروفاً خارجة عن ارادة المصرف خلال المرحلة حالت دون استكمال تحقيق ذلك .

سابعاً : حجم الاستيرادات والصادرات :

لم يستورد او يصدر المصرف اية بضاعة خلال السنة .

ثامناً : التغيرات 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 ٢٠١٤ .

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 . خصصت مبالغ للانتمان 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 ، وفيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٣٥٤/٣/٩ في ٢٨/١٢/٢٠١٤ وكان سعر التقييم لعملة الدولار الامريكي (١١٩٠ دينار/دولار) اما بقية العملات فتم تقييمها باعتماد نشرة الأسعار الصادرة عنه وحسب ما مبين ادناه مع الإبقاء على مخصص مواجهة تقلبات اسعار صرف العملات الاجنبية المكون في الاعوام السابقة ، هذا ولم يحصل اي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

- ١- سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٩٠,٠٠٠ دينار / دولار .
- ٢- سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي ١٤١٥,٦٤١ دينار / يورو .
- ٣- سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي ١٨١٩,٨٩٣ دينار / باون .

عاشراً : أمور اخرى :

أ- العلاقات الخارجية :

للعلاقات المصرفية الخارجية دور مهم وبارز في توسيع وتنويع أنشطة المصرف وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزيائنه وقد اعتمد المصرف مبدأ وضع سقف انتمائية لأغراض اصدار خطابات الضمان المتقابلة في ضوء التصنيف الانتمائي المقرر من مؤسسات تصنيف الائتمان العالمية وعلى وفق تعليمات ومتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا النشاط وبالتأكيد فإن لذلك انعكاسات ايجابية على نتائج اعماله وتحقيق التطلعات والاهداف التي يرمي اليها . ادناه كشف تفصيلي باسماء وعاوين مراسلي المصرف اضافة للذين لم تستكمل بعد علاقة المصرف بهم وكما هي عليه في ٣١/١٢/٢٠١٤ :

List of Our Correspondent

No	The name of corresponding bank	اسم البنك المراسل	ت
١	Qatar National Bank / Doha- Qatar	بنك قطر الوطني/ الدوحة-قطر	١
٢	Qatar National B-ank / Paris- France	بنك قطر الوطني/ باريس-فرنسا	٢
٣	Qatar National Bank / London	بنك قطر الوطني/ لندن	٣
٤	Alubaf Arab International Bank/ Manama- Bahrain	بنك اليوباف العربي الدولي/ المنامة-البحرين	٤
٥	National bank of Abu Dahbi/ Dubai- UAE	بنك ابو ظبي الوطني/ دبي-الامارات	٥
٦	The Housing Bank for Trade& Finance/ Amman-Jordan	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ عمان-الاردن	٦
٧	Arab Jordan Investment bank /Amman-Jordan	بنك الاستثمار العربي الاردني/ عمان-الاردن	٧
٨	Blom Bank/ Amman- Jordan	بنك لبنان والمهجر/ عمان-الاردن	٨
٩	Arab Banking Corporation/ Amman- Jordan	بنك المؤسسة العربية المصرفية/ عمان - الاردن	٩
١٠	Byblos Bank /Beirut- Lebanon	بنك بيبلوس/ بيروت-لبنان	١٠
١١	IBL/ Beirut- Lebanon	بنك انتركونتيننتال/ بيروت-لبنان	١١
١٢	UBAF bank/ Paris- France	بنك اتحاد المصارف العربية و الفرنسية/ باريس- فرنسا	١٢
١٣	Banque Libano- Francaise/ Beirut- Lebanon	البنك اللبناني الفرنسي/ بيروت-لبنان	١٣
١٤	Bahrain Middle East Bank (B.S.C)/ Manama- Bahrain	بنك البحرين والشرق الاوسط / المنامة -البحرين	١٤
١٥	Credit Europe Bank (N.V.)/ Amsterdam- Netherlands	كريديت يوروب بنك/ امستردام-هولندا	١٥
١٦	Capital Bank /Amman- Jordan	كابيتال بنك/ عمان-الاردن	١٦
١٧	Jordan Ahli Bank/ Amman – Jordan	البنك الاهلي الاردني/ عمان-الاردن	١٧
١٨	Bank Audi/ Amman- Jordan	بنك عودة/ عمان-الاردن	١٨
١٩	Turkiye Is Bankasi/ Istanbul- Turkey	بنك العمل التركي/ اسطنبول-تركيا	١٩
٢٠	Banca UBAE/ Roma – Italy	بنك اليوباي/ روما-ايطاليا	٢٠
٢١	Credit Dnepr Bank/ Dnipropetrovsk - Ukraine	كردت دنبر بنك/ دنبروبيتروفسك-اوكرانيا	٢١
٢٢	Jordan Kuwait Bank/Amman-Jordan	البنك الاردني الكويتي/ عمان-الاردن	٢٢
٢٣	Byblos Bank Europe SA/Belgium	بنك بيبلوس/ بلجيكا	٢٣
٢٤	Jordan Kuwait Bank	البنك الاردني الكويتي/ عمان - الاردن	٢٤
٢٥	B.L.C. BANK S.A.L.	بنك بي ال سي/ بيروت	٢٥
٢٦	T.C. Ziraat Bankasi/ Turkey	بنك زراعات/ تركيا	٢٦
٢٧	Jordan International Bank PLC/ London	بنك الدولي الاردني/ لندن	٢٧
٢٨	THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD./ TOKYO, JAPAN	بنك طوكيو/ طوكيو-يابان	٢٨
٢٩	Commercial Bank International	بنك التجاري الدولي/ دبي	٢٩
٣٠	TURKIYE FINANS KATILIM BANKASI A.S./ Turtey	تركي فينانس بنك/ تركيا	٣٠
٣١	Bank of kunlun co.LTD/ China	كونلون بنك / الصين	٣١

مراسلينا قيد مراحل استكمال المتطلبات

No	The name of corresponding bank	اسم البنك المرسل	ت
١	France Bank/ Beirut – Lebanon	فرنسه بنك /بيروت	١
٢	Qatar National Bank Alahli S.A.E/ Egypt	بنك قطر الاهلي/ مصر- القاهرة	٢
٣	Bank of China/ China	البنك الصيني /الصين	٣
٤	Banco Popular / Spain	بوبيولر بنك /اسبانيا	٤
٥	Industrial and Commercial Bank of China	البنك التجاري و الصناعي الصيني/ الصين	٥
٦	Deutsche Bank AGFrankfurt-Germany	دوتش بنك/فرانكفورت-المانيا	٦
٧	Sumitomo Mitsui Banking Corporation / Japan	سوميتومو بنك /اليابان	٧
٨	Arab Bank PLC/ Jordan	البنك العربي/ الاردن	٨
٩	Burgan Bank SAK/Kuwait	بنك البرقان/ الكويت	٩
١٠	Turk Ekonomi Bankasi AS / Turkey	بنك تركي ايكونومي/ تركيا	١٠
١١	Akbank /Turkey	بنك اي كي/ تركيا	١١
١٢	Turki Garanti Bankasi/ Turkey	بنك تركي كرنتي/ تركيا	١٢
١٣	Deniz Bank A. S. /Turkey	بنك دنيز/ تركيا	١٣
١٤	Turkiye Vakiflar Bankasi / Turkey	فاكفلر بنك/تركيا	١٤
١٥	Union National Bank/ UAE	بنك الاتحاد الدولي /الامارات	١٥
١٦	YAPI VE KREDI BANKASI A.S.	يابي في كردت بنك	١٦

ب- 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	١٢٦ ٩٣٩ ٥٨٠ ٦٧٠	٥٠,٧٧٦ %
٢	السيد نزهت محمد طيب	١٣ ٧٠٣ ٩٨٤ ٣٧٧	٥,٤٨٢ %

ج- كفاية رأس المال :

كانت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ملبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي اذ بلغت ٢١٠,٨٨% ، 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 .

احتفظ المصرف بتخصيصات ملبية لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وفي ضوء الائتمانات النقدية والتعهدية مع التأكيد أن المصرف يحتفظ بضمانات متينة لقاء جميع ائتماناته . وخلال عام ٢٠١٤ اعيد احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدية (بضمنه الديون متأخرة التسديد ضمن حساب المدينون) وفقاً لللائحة الارشادية وتم رفع المخصص من (٧,٦٦) مليار دينار الى (١١,٤٧) مليار دينار ، مع الاخذ بنظر الاعتبار ان هذه المخصصات لا تعني بالضرورة وجود ديون متعثرة لدى المصرف ، كما ونبين بأن ضمن رصيد الائتمان الظاهر في الكشف مبلغ يخص الديون متأخرة التسديد والتي تقيد ضمن حساب المدينون حسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد كما انه لا يحتوي على رصيد الحوالات الداخلية المتباعدة لكونها لا تدخل ضمن مفردات اللائحة الارشادية ، والكشف ادناه يبين تفاصيل ذلك :

جدول تصنيف الائتمان كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمخصص المحتسب حسب اللائحة الارشادية

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب (الرصيد x النسبة)
١-	الائتمان الجيد (النقدي) غير المستحق السداد	٩٧,٢٦٥,١٣٧,٦٨٢	%٢	١,٩٤٥,٣٠٢,٧٥٤
٢-	الحساب الجاري المدين (المكشوف) بدون ضمانات عينية	٢٦,٨٧٠,٢٠٠		٥,٣٧٤,٠٤٠
٢-	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمض على موعد استحقاقه (٩٠) يوماً	٦,٠٩٣,٥٠٧,٢٨٩	%١٠	٦٠٩,٣٥٠,٧٢٩
٣-	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (٩٠) يوماً واقل من (١٨٠) يوماً والمجدد لمرة واحدة	١,٨١٦,٧٢٠,٠٠٠	%٢٥	٤٥٤,١٨٠,٠٠٠
٤-	الائتمان الرديء المستحق ومضى عليه (١٨٠) يوماً واقل من سنة والمجدد لمرتين او اكثر	١,٣٣٨,٧٠٠,٠٠٠	%٥٠	٦٦٩,٣٥٠,٠٠٠
٥-	الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فأكثر	٦,٥٧٤,٧٤٧,٠٠٠	%١٠٠	٦,٥٧٤,٧٤٧,٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	١١٣,١١٥,٦٨٢,١٧١	—	١٠,٢٥٨,٣٠٤,٥٢٣
٦-	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية) بعد طرح التأمينات	٦٠,١٥٤,٥٠٨,٧٠١	%٢	١,٢٠٣,٠٩٠,١٧٤
	المجموع الكلي	١٧٣,٢٧٠,١٩٠,٨٧٢	—	١١,٤٦١,٣٩٤,٦٩٧

من التطوعات والطموحات الرئيسية التي يحرص مصرفكم دائماً عليها تحقيق غاية الرضا لزيائنه من خلال توفير أفضل الخدمات المصرفية وتنويعها وادخال الانظمة الالكترونية المصرفية الحديثة الى العمل وبما يساعد في تحقيق تلك التطوعات ، كما يحرص دائماً على تحقيق اعلى مستويات الربحية الممكنة في ضوء سياسات المصرف واهدافه وما تنص عليه القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة بعمله . 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) ومع ذلك سيتم تكثيف الجهود الرامية لبلوغ تلك الاهداف والتطوعات ، ويطمح مصرفكم الى تحقيق جملة من التطوعات 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 (٣٠) مليار دينار.
- ٢- تطبيق نظام الالكتروني مصرفي شامل 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 لزيائنه المصرف .
- ٥- الاستمرار بامتلاك عقارات مناسبة لفروع المصرف الحالية والمستقبلية في عدد من المحافظات .
- ٦- الاستمرار بتطوير الكفاءات العلمية والفنية للكوادر الحالية وتوفير كافة المستلزمات الضرورية لذلك بالاضافة 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- اعادة دراسة تشكيلات الهيكل الاداري للمصرف بما يتماشى مع الانظمة المصرفية الالكترونية الحديثة .
- ١٠- المباشرة ببناء قطعتي الأرض في مدينتي كربلاء والبصرة ليكونا موقعين لفرعي المصرف فيهما وايجاد الحلول الجذرية اللازمة لبناء قطعة الارض التي يمتلكها المصرف في بغداد لاتخاذها مقراً للادارة العامة والفرع الرئيسي .
- ١١- استكمال اجراءات تسجيل العقار المشتري من قبل المصرف في بغداد - حي جميلة لتأهيله ليكون مقراً لفرعه المقرر فتحه في العام القادم .
- ١٢- التزاماً بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتماشياً 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- اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة :

ان إدارة 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 .

ز- الدعاوى الهامة المقامة :

١- هناك دعوى واحدة مقامة على المصرف تتعلق ببعض جوانب تنفيذ الحوالات الخارجية المنفذة من خلال مزاد العملة في عام ٢٠١٢ وقد قام المصرف بتقديم كافة المتطلبات اللازمة للمحكمة المختصة ومن المتوقع ان تحسم القضية لصالح المصرف خلال العام المقبل ، وبخلاف ذلك لا توجد اية دعاوى هامة مقامة على المصرف او مقامة من المصرف ضد الغير .

٢- بخصوص الدعوى التي اشرنا اليها في تقريرنا السابق لعام ٢٠١٣ بشأن التعامل مع شركة (ويسترن يونين) فإنها حسمت لصالح المصرف .

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 .

ط- التصرف بالمبالغ المخصصة لاغراض الرعاية الاجتماعية :

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها السنوي الثامن المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٥ بتخصيص نسبة ١% من الارباح الصافية لعام ٢٠١٣ للاغراض الاجتماعية فقد تم تخصيص مبلغ (٢٢٧،٥٠٥،١٥٢) ديناراً وتم التصرف به وفقاً لتوصيات اللجنة المشكلة في المصرف لهذا الغرض وكما يلي :

١- تنفيذاً للاتفاقية الموقعة مع الجامعة الامريكية في العراق / السليمانية فقد تم تسديد القسط السنوي لعام ٢٠١٤ لعدد من المتفوقين في الدراسة الاعدادية وعددهم ثمانية تم اختيارهم في العام الماضي 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 يعادل (٦٤،١٧٦،٠٠٠) دينار عراقي سنوياً .

٢- تقديم المساعدات المالية للمهجرين من المناطق الساخنة وبمبلغ اجمالي قدره (٦٥) مليون دينار في المحافظات التي لجأوا اليها (الحلة - النجف - كربلاء - اربيل في جبل سنجار) .

٣- تقديم مكافآت مالية للثلاثة الأوائل على جامعات العراق (بغداد - المستنصرية - التكنولوجية - النهرين) وبواقع عشرة ملايين لكل جامعة ، اي بمجموع (٤٠) مليون دينار ، وقد تم صرف المكافأة للثلاثة الأوائل على جامعة بغداد بعد ان قدمت الجامعة اسماء المتفوقين وبانتظار تسمية بقية الجامعات .

٤- تقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لمؤسسة ترعى الاطفال المعاقين .

٥- تقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لكفالة ٢٥ يتيماً بواسطة احدى المؤسسات الخيرية .

٦- تقديم مساعدة مالية بمبلغ (١٥) مليون دينار لمؤسسة خيرية لرعاية الايتام .

ي- سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية :

بلغ سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٤ الى (٠,٨٥٠) دينار لكل سهم وهو منخفض عما كان عليه في آخر جلسة تداول في العام الماضي بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٣ والذي بلغ حينها (١,٧٤٠) دينار لكل سهم . نؤكد لمساهمينا الكرام ان هذا الانخفاض في السعر لم يكن لاسباب تتعلق بالمصرف ونتائجه أو تأثره بالاحداث التي مر بها البلد في الفترة الأخيرة وإنما لاحدى المؤسسات الاستثمارية التي مارست حقها في الاستثمار من خلال البيع وكانت ظروف البلد غير مناسبة ادت الى انخفاض السعر ، أخذين بالاعتبار ان اسهم المصارف قد انخفضت بشكل عام خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٤ . نؤكد ان وضع المصرف من كافة الجوانب جيد ومتميز .

ك- النظام الالكتروني المصرفي الشامل الملغى (Misys) :

سبق ان بينا في تقاريرنا السابقة ان المصرف قرر الغاء النظام الالكتروني الشامل بصيغته القديمة بعد ان تم اجراء العديد من الاختبارات والتحليل للتأكد من مدى توافقه مع متطلبات العمل الخاصة بالمصرف وتبين انه غير ملبي لتلك المتطلبات فتم اعتماد المقترح المقدم من قبل الشريك الرئيسي في المصرف بنك قطر الوطني الذي يقضي بتزويد المصرف بصيغة معدلة من النظام تأخذ بالاعتبار كافة متطلبات المصرف والقوانين والانظمة والتعليمات النافذة ، وبهدف معالجة المبالغ المصروفة على المشروع القديم والبالغ مجموعها (٢,٠٠٩,٤٤٠,٩٥٤) دينار فقد اتخذ مجلس ادارة المصرف قراراً بإطفاء تلك النفقات بعد استبعاد كلفة السيرفرين (لامكانية الاستفادة منهما) على مدى خمس سنوات ليكون المبلغ الخاضع للاطفاء (١,٧١٥,٥٧٣,١٩٤) دينار ، وقد تم اطفاء القسط الأول البالغ (٣٤٣,١١٤,٦٤٠) دينار في عام ٢٠١٤ ضمن حساب نفقات ايرادية مؤجلة .

خاتمة :


ختاماً لا يسع ادارة المصرف الا ان تتقدم بالشكر الجزيل والثناء الجميل لكل من ساهم في تحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا هذا وفي مقدمتهم زبائن المصرف الذين كان لهم دور مهم وبارز من خلال تفضيلهم التعامل مع المصرف لما لاقوه من حسن الخدمات المقدمة اليهم .


كما تخص بالشكر والتقدير كل من ساهم في دعم مسيرة المصرف وقدم له الاسناد والدعم في مختلف المجالات وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية ومركز الإيداع العراقي . كما تشكر السيد مراقب حسابات المصرف لتدقيقه حسابات المصرف وانجاز مهمته في وقت مبكر .

كما تقدم الشكر لكافة منتسبي المصرف وخصوصاً المتميزين منهم لجهودهم المبذولة في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير متمنيةً لهم دوام الموفقية والنجاح والازدهار الدائم لهم ولمصرفهم .



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 ٢٠١٤

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف المنصور للاستثمار المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٤ 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 .

وقبل ان تبدأ اللجنة بتقديم تقريرها عن نشاط المصرف لابد لها ان تشير وبكل اسف والم فقدان احد اعضائها رجل الاعمال الكبير واحد مؤسسي المصرف المرحوم الاستاذ عبد الستار البغدادي ... اسكنه الله فسيح جناته والهمنا وأهله وذويه الصبر والسلوان وقد وافاه الأجل بتاريخ ١١/٢/٢٠١٤ .

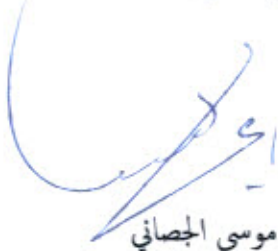
مارست اللجنة مهامها بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من ١/١/٢٠١٤ ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٤ وتقرير مجلس الادارة السنوي التاسع المعد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، واسندت مهمة تدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا لمكتب السيد لدكتور حسيب كاظم جويد 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 الانشطة المصرفية التي مارسها المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق قد تم اظهارها بشكل واضح وشامل ووافي في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٤ وحساباته الختامية .
- ٢- توافق الخطة الموضوعة لمراجعة الحسابات السنوية والاجراءات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف مع الاصول والاعراف والمبادئ المحاسبية السليمة .
- ٣- ان سياسة المصرف في ادارة المخاطر سليمة ومبنية على اسس علمية ومنطقية .

- ٤- قيام المصرف بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن نشاط المصرف للفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ ، كذلك فهي منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .
- ٥- خضوع كافة الانشطة المصرفية التي زاولها المصرف لإجراءات رقابية جيدة وشاملة وان نشاط الرقابة الداخلية قد شمل كافة الانشطة المصرفية لفروع واقسام المصرف وتم وفق اسس سليمة وصحيحة ومطابقة لاجراءات التدقيق والرقابة الداخلية وهناك متابعة مستمرة من قبل المعنيين في المصرف .
- ٦- ان التقارير المقدمة من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته وانشطته خلال عام ٢٠١٤ تعكس صورة صحيحة وحقيقية وشاملة لانشطته كافة .
- ٧- الامتثال العالي للمصرف لكافة القوانين والانظمة والتعليمات النافذة وبشكل اخص قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسل الاموال او ممارسة عمليات تمويل الارهاب .

نسال الله التوفيق لخدمة مصرفنا ومساهمينا وتقبلوا فانق التقدير والاحترام .



عبد العزيز موسى الجصاني
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات





مصرف المنصور للاستثمار

(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

تقرير السيد مراقب حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٤/١٢/٣١

العدد: ١٥٨

التاريخ: ٢٠١٥/١/١٤

السادة مساهمي مصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين - بغداد

م/تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية...

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ, والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٩) والايضاحات المرفقة بها, والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها.

مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية, بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب, كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا, وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري, ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ والافصاح عنها, كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه, ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

- ١- تحتفظ الشركة بسجلات منتظمة وهي متفقه مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقه مع القواعد المحاسبية الدولية .
- ٢- ان تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات المالية النافذة .
- ٣- تم جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل الادارة وبإشرافنا , وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المالية المثبتة في السجلات .
- ٤- بلغت نسبة معيار كفاية رأس المال (٢١١%) وهي اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (١٢%) وكذلك اعلى من النسبة المعتمدة في اتفاقية بازل والبالغة (٨%) .
- ٥- اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال خلال السنة وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ .
- ٦- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التقرير وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .
- ٧- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف , وان تقارير قسم الرقابة الداخلية كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .
- ٨- تم تقييم الاستثمارات في اسهم الشركات كمحفظة استثمارية باعتماد مبدا (سعر السوق او الكلفة ايهما اقل) ولما كانت القيمة السوقية لتلك الاسهم تزيد على الكلفة التي سجلت بها فلم يتم عمل مخصص عن هبوط قيمة الاستثمارات المالية .
- ٩- قرر مجلس ادارة المصرف في الجلسة الثالثة بتاريخ ٢٦/٣/٢٠١٤ اطفاء تكاليف النظام الالي البالغة (٢,٠٠٩) مليون دينار على مدى خمسة سنوات بنسبة ٢٠% سنوياً اعتباراً من السنة ٢٠١٤
- ١٠- تم زيادة مخصص الديون متعثرة التسديد بمبلغ (٣,٨٠٤,٩٧٢) الف دينار ليبلغ (١١,٤٦٥,٨٥٧) الف دينار ومن خلال فحصنا لمكونات البيانات المالية لهذه الديون وفترات تاخر سدادها فان المخصص احتسب في ضوء ما ورد باللائحة الارشادية المعتمدة من البنك المركزي العراقي .

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه في رأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية , وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء , تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٤ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني - مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين





مصرف المنصور للاستثمار
(ش.م.خ)

رأس المال (٢٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠) دينار

مدفوع بالكامل

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
		<u>الموجودات المتداولة</u>	
٢١٢,١٧٤,٢١٤,١٣٥	٢٧٧,٨٧٢,٨٩٨,٤٢٧	النقود	١٨ ١
٤٧٤,٨٦٠,٥٧٥,٩٨٠	٤٨٦,٨٠٦,٨٥٧,٥٥٤	الاستثمارات	١٥ ٢
		<u>الائتمان النقدي (بالصافي)</u>	
٨٩,٢٢٢,٧٥٤,٦٦٧	١٠١,٥٢٣,٨٧٠,٤٦٣	الائتمان النقدي عدا حساب ١٤٤	١٤ ٣
٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١٤,٠٠٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصصة	١٤٤ ٣
٢,٢٤٢,٩٦٣,٩٢١	٤,٦٨٨,٩٥١,٧٨٩	المدينون	١٦ ٤
٧٧٨,٩٣٢,٥٠٨,٧٠٣	٨٧١,٤٠٦,٥٧٨,٢٣٣		
		<u>الموجودات الثابتة</u>	
٧,٢١٠,١٥٤,٢٩١	٨,٩٠٥,١٣٣,٧٤٠	القائمة - بالقيمة الدفترية	١١ ٥
٢,٩٤٥,٢٩٧,٧١٤	٢,٦٩٣,٣٣١,٧٩٦	مشروعات تحت التنفيذ	١٢ ٥
١٠,١٥٥,٤٥٢,٠٠٥	١١,٥٩٨,٤٦٥,٥٣٦		
٧٨٩,٠٨٧,٩٦٠,٧٠٨	٨٨٣,٠٠٥,٠٤٣,٧٦٩	<u>مجموع الموجودات</u>	
		<u>الحسابات المتقابلة</u>	
٥٥,٧٧٨,٦٦٣,٤٤٨	٦٠,١٤٦,٢٤١,٢١١	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	١٩ ١١

الميزانية العامة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
المطلوبات المتداولة			
٤٨٥.٣٠٥.٥٥٢.٢٢٠	٥٦٨.٣٢٤.٦٦٨.٧١٩	حسابات جارية وودائع	٢٥ ٦
١.٣١٥.٥٧٣.٢٦٩	٣.٩٢٣.٤٨٦.٩٩٥	التخصيصات	٢٢ ٩
٢٢.٣٦٠.٧١٦.٩٣٦	٢٨.٩٦٤.٨٢٨.٨٨٣	الدائنون	٢٦ ٧
٥٠٨.٩٨١.٨٤٢.٤٢٥	٦٠١.٢١٢.٩٨٤.٥٩٧		
مصادر التمويل طويلة الاجل			
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١١ ٨
٣٠.١٠٦.١١٨.٢٨٣	٣١.٧٩٢.٠٥٩.١٧٢	الاحتياطيات	٢١ ١٠
٢٨٠.١٠٦.١١٨.٢٨٣	٢٨١.٧٩٢.٠٥٩.١٧٢		
٧٨٩.٠٨٧.٩٦٠.٧٠٨	٨٨٣.٠٠٥.٠٤٣.٧٦٩		
مجموع مصادر التمويل			
الحسابات المتقابلة			
٥٥.٧٧٨.٦٦٣.٤٤٨	٦٠.١٤٦.٢٤١.٢١١	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



خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٥٨ بتاريخ ٢٠١٥/١/١٤

د. حسيب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

بيان (ب)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
٢٠,٤١٥,٠٠٢,٠٣٤	١٢,٩٣٥,٠٣٣,١٨٥	ايراد النشاط الجارى	
١٧,٧١١,٣٧٨,٢٣٨	٢٠,٣٦٤,٩٢٤,٠٧٤	ايراد العمليات المصرفية	٤٤ ١٢
٣٨,١٢٦,٣٨٠,٢٧٢	٣٣,٢٩٩,٩٥٧,٢٥٩	ايراد الاستثمار	٤٦ ١٣
		تنزل : مصروفات النشاط الجارى	
٣,٦١٢,٤٠٣,٥٣٤	٥,٥٣٩,٣٢٤,٦١٥	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤ ١٤
٢٤٠,٠٠٣,١٩٩	٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥	الاندثارات والاطفاءات	٣٧ ٥
٤,٢٨٠,٨٣٣,١٣٣	٦,٥٥٢,٤١٠,٦١٣	المصروفات الادارية	٣٣-٣١ ١٥
٨,١٣٣,٢٣٩,٨٦٦	١٢,٦٦٩,٩٤٢,٠٦٣	فائض العمليات الجارية	
٢٩,٩٩٣,١٤٠,٤٠٦	٢٠,٦٣٠,٠١٥,١٩٦	تضاف : الايرادات التحويلية والاخري	
٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	١٨٦,١٥٤,٣٢٥	الايرادات الاخرى	٤٩ و ٤٣ ١٦
٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	١٨٦,١٥٤,٣٢٥	تنزل - المصروفات التحويلية والاخري	
٢٤٩,٠٥٧,٩٩٥	٢١٥,٢٤٣,٢٥٤	المصروفات التحويلية	٣٨ ١٧
١,١٩٢,٠١٧	٥,٣١٦,٩١٠	المصروفات الاخرى	٣٩ ١٨
٢٥٠,٢٥٠,٠١٢	٢٢٠,٥٦٠,١٦٤	فائض النشاط	
٣٠٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧	٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧		

يوزع كما يلي :-

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
دينار	دينار	
٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥	٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩	التخصيصات الضريبية
١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	الاحتياطي القانوني الالزامي لرأس المال
١,٢٦٣,٩١٧,٥١٣	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	احتياطي توسعات
٢٢,٧٥٠,٥١٥,٢٤٦	١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢	الفائض القابل للتوزيع
٣٠٠,٠٠٠,٥٢٥,٦٨٧	٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

**بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤**

بيان (ج) ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩٢.٣٠٨.٤٣٠.٢٣٤	٢١٢.١٧٤.٢١٤.١٣٥	١٨ رصيد النقود في بداية الفترة
النشاطات التشغيلية		
التدفق الداخل من النشاطات التشغيلية		
٣٣.١٦٩.٣٦٦	٠	١٦ النقص في المدينون
٣٤٩.٢٢٢.٣٧٦.٠٨٨	٨٣.٠١٩.١١٦.٤٩٩	٢٥ الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٥٣٢.٦٧٦.٨٥٦	٢.٩٥٢.١٧٥.٣٧٦	٢٦ الزيادة في الدائون
٣٤٩.٧٨٨.٢٢٢.٣١٠	٨٥.٩٧١.٢٩١.٨٧٥	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات التشغيلية
التدفق الخارج من النشاطات التشغيلية		
٢٠.٠١١.٢٦١.٦٩٨	١٢.٨٥١.٥٤٠.٢٤٦	١٤ الزيادة في الائتمان النقدي
٢٤٢.٢٢٤.٠٩٢.٤٨٠	١١.٩٤٦.٢٨١.٥٧٥	١٥ الزيادة في الاستثمارات المالية
٠	٥.٧٢٩.٥٤٩.٢٧٥	١٦ الزيادة في المدينون
٢.٢٥٥.٧٥١.٢١٤	٠	٢٢ تسديد ضريبة الدخل
٢٦٤.٤٩١.١٠٥.٣٩٢	٣٠.٥٢٧.٣٧١.٠٩٦	
٨٥.٢٩٧.١١٦.٩١٨	٥٥.٤٤٣.٩٢٠.٧٧٩	صافي التدفق النقدي للنشاطات التشغيلية
النشاطات الاستثمارية		
التدفق الداخل من النشاطات الاستثمارية		
١.١٨٦.٤٧٠.٦٨٤	٢٥١.٩٦٥.٩١٨	١٢ النقص في المشروعات تحت التنفيذ
٢٤٠.٠٠٣.١٩٩	٥٧٨.٢٠٦.٨٣٥	٣٧ صافي الاندثارات والإطفاءات
٦.١١٧.٤١٨.٥٧٢	١٠.٠١١.٨٣٦.١٥٥	٢٢ الزيادة (النقص) في التخصيصات
٧.٥٤٣.٨٩٢.٤٥٥	١٠.٨٤٢.٠٠٨.٩٠٨	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات الاستثمارية
التدفق الخارج من النشاطات الاستثمارية		
٢.٦٦١.٢٥٥.٣٣٩	٢.٢٧٣.١٨٦.٢٨٤	١١ الزيادة في الموجودات الثابتة
٢.٦٦١.٢٥٥.٣٣٩	٢.٢٧٣.١٨٦.٢٨٤	ي طرح مجموع التدفق الخارج من النشاطات الاستثمارية
٤.٨٨٢.٦٣٧.١١٦	٨.٥٦٨.٨٢٢.٦٢٤	صافي التدفق النقدي للنشاطات الاستثمارية
النشاطات التمويلية		
التدفق الداخل من النشاطات التمويلية		
١٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠	٢١١ الزيادة في رأس المال
١.٢٦٣.٩١٧.٥١٣	٨٤٥.٤٤١.٥٧٨	٢١٢ الاحتياطي القانوني لرأس المال
١.٢٦٣.٩١٧.٥١٣	٨٤٥.٤٤١.٥٧٨	٢١٤٤ احتياطي التوسعات
٥.٦٨٣.٦٥١	٤.٦١٤.٤٦٣	٢١٤٥ احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً
١٣.١٥٢.٥١١.١٩٠	٠	٢١٧ الفائض المتراكم
٢٩.٦٨٦.٠٢٩.٨٦٧	١.٦٩٥.٤٩٧.٦١٩	يضاف مجموع التدفق الداخل من النشاطات التمويلية
التدفق الخارج من النشاطات التمويلية		
٠	٩.٥٥٦.٧٣٠	٢١٧ الفائض المتراكم
٠	٩.٥٥٦.٧٣٠	يضاف مجموع التدفق الخارج من النشاطات التمويلية
٢٩.٦٨٦.٠٢٩.٨٦٧	١.٦٨٥.٩٤٠.٨٨٩	صافي التدفق النقدي للنشاطات التمويلية
٢١٢.١٧٤.٢١٤.١٣٥	٢٧٧.٨٧٢.٨٩٨.٤٢٧	رصيد النقود في نهاية الفترة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٨١	٢٧.٧٤٨.٤٦١.٨٤٨	١.٩٥٠.٩٧٢.٩٨٩
١٨٦١	١٠.٣٩٥.٧٧٢.٤٤٩	٤.٠٧٤.٦٠٦.٣١٢
١٨٣	١٥١.٠١٤.١٦٦.٨٢٨	٨٩.٤١٨.٩٧٣.٢٣٤
١٨٣	٢٩٤.٤٣٢.٩٧٩	٢٦٦.٥٦٥.٥٣٢
١٨٣	٢.٠٣١.٦٦٤.٨٤٦	١١.٥٤٦.٦٦٤.٨٤٦
١٨٣	٧٦.٥٢٣.٧٠٥.٧٠٠	٨٢.٦٦٥.٢٢٨.٥٦٨
١٨٧	٩.٨٦٤.٦٩٣.٧٧٧	٢٢.٢٥١.٢٠٢.٦٥٤
المجموع	٢٧٧.٨٧٢.٨٩٨.٤٢٧	٢١٢.١٧٤.٢١٤.١٣٥

ملاحظة : تم تقييم العملات الاجنبية حسب الاسعار المبيّنة في اذناه وكما ورد في نشرة اسعار العملات الصادرة عن البنك المركزي العراقي باستثناء عملة الدولار الامريكي لعام ٢٠١٤ اذ تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٣٥٤/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/٢٨ :-

البيان	دينار	دينار
سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي	١.١٩٠	١.١٦٦
سعر صرف اليورو مقابل الدينار العراقي	١.٤١٥.٦٤١	١.٦٠٧.٠٩٨
سعر صرف الباون الاسترليني مقابل الدينار العراقي	١.٨١٩.٨٩٣	١.٩٢٠.١٦٩

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٥٣		
١٥٣١١	١٧٦.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٩١٠.٠٠٠.٠٠٠
١٥٣٣١	٣٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٤٨.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١٥٣٣٥	٤٣٠.٥٧٠.٩٤٧	.
١٥٣٣٦	٢٧٥.٥٤٠.٠٠٠.٠٠٠	٢١١.١٣٠.٠٠٠.٠٠٠
١٥٣٥١	٢١٠.٤٩١.٣٠٠	٢١٠.٤٩١.٣٠٠
١٥٣٦	.	.
١٥٣٨	٤.١٢٥.٧٩٥.٣٠٧	٤.٦١٠.٠٠٨٤.٦٨٠
مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٤٨٦.٨٠٦.٨٥٧.٥٥٤	٤٧٤.٨٦٠.٥٧٥.٩٨٠
٢٢٥١	.	.
صافي الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	٤٨٦.٨٠٦.٨٥٧.٥٥٤	٤٧٤.٨٦٠.٥٧٥.٩٨٠
صافي الاستثمارات المالية	٤٨٦.٨٠٦.٨٥٧.٥٥٤	٤٧٤.٨٦٠.٥٧٥.٩٨٠

* ملاحظة : تم تقييم الاستثمارات المالية كمحفظه اسهم بالكلفة تحت مبدأ سعر السوق أو الكلفة ايها اقل ، ولكون الكلفة اقل من سعر السوق لكافة اسهم المحفظه لذا لم يخصص اي مبلغ هذا العام .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الائتمان النقدي عدا الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٣ / أ)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٤٢	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	دينار	دينار
قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	٢,٨٠٠,٢٥٥,٠٠٠	٤٢٧,٠٨٠,٠٠٠
		قروض قصيرة الاجل/ القطاع الخاص/ شركات وجمعيات
١٤٢٧	٤٤,٣٩٠,٤٣٨,٥٠٠	٥٦,٣١٢,٦١٠,٣٣٣
		قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد
	٤٧,١٩٠,٦٩٣,٥٠٠	٥٦,٧٣٩,٦٩٠,٣٣٣
١٤٣		
حسابات جارية مدينة		
١٤٣٥	٢٠٠,٠١٣,٤٥٢	.
		جارية مدينة قطاع مختلط
١٤٣٦	٢٢,٦٧٨,٧٥١,٨٦٩	٢٤,٣٤٢,٩٢٨,٨٣٤
		جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
١٤٣٧	٢٢,٠٨٢,٩٨٦,١٠٥	١٩,٩٨٤,٣٠٨,٧١٦
		جارية مدينة القطاع الخاص / افراد
	٤٤,٩٦١,٧٥١,٤٢٦	٤٤,٣٢٧,٢٣٧,٥٥٠
١٤٥		
مستندات شحن بحوزة المصرف		
	.	٣,٨٥٥,٠٥٧,٢٨٩
٢٢٥	٩٢,١٥٢,٤٤٤,٩٢٦	١٠٤,٩٢١,٩٨٥,١٧٢
	(٢,٩٢٩,٦٩٠,٢٥٩)	(٣,٣٩٨,١١٤,٧٠٩) (*)
	٨٩,٢٢٢,٧٥٤,٦٦٧	١٠١,٥٢٣,٨٧٠,٤٦٣
		مجموع القروض والتسليفات
		يطرح مخصص الائتمان النقدي عدا المتأخرة منه (*)
		صافي القروض والتسليفات

ملاحظة (*) / تم ادراج التخصيصات الخاصة بالديون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلها عن تخصيصات الديون الاخرى المدرجة في كشف الائتمان النقدي لتوفير افصاح اكثر .

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٣ / ب)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٤٤١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	دينار	دينار
الكمبيالات المخصومة		
١٤٤٥	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠
		الحوالات الداخلية المبتاعة
	.	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
	٤٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١٤,٠٠٠,٠٠٠
		مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (٤)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١٧٢.٣٢٧.٦٤٨	.	١٦٥ مدينو النشاط غير الجاري
		١٦٦ حسابات مدينة متنوعة
١٢٤.١٣٠.٩٠٠	١٢٦.٦٧٨.٥٠٠	١٦٦١ تامينات لدى الغير
١٤٦.٤١٠.٩٦٠	٢.٥٢٥.٨٩٨.٦٩٣	١٦٦٢ ايرادات مستحقة
١٠٠٤١.٦٥١.٧٠٢	١.٠٣٥.٦٧١.١٢٢	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً
.	٥٥٠.٠٠٠	١٦٦٦ نفقات قضائية
١.٣١٢.١٩٣.٥٦٢	٣.٦٨٨.٧٩٨.٣١٥	
		١٦٧ السلف
٢٤.٤٨٦.٠٠٠	٢٦.٢٣٠.٠٠٠	١٦٧١ سلف لاغراض النشاط
٥٠.٥٢٧.٤٤٢	٧٥.٢٥٩.٨٨٧	١٦٧٢ سلف المنتسبين
٧٥٠.١٣.٤٤٢	١٠١.٤٨٩.٨٨٧	
		١٦٩ حسابات مدينة اخرى
٤.٢٥٥.٨٦٦.٨٠٠	٧.٠٠٣.٩٩٧.٠٠٠	١٦٩١ مدينو ديون متأخرة التسديد
٤٣.١٨٤.٢٦٩	٩.٣٠٨.٥٨٧	١٦٩٢ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية
.	٧٤٩.٧٠٠.٠٠٠	١٦٩٣ مدينو خطابات الضمان
(٣.٦١٥.٦٢١.٨٠٠)	(٦.٨٦٤.٣٤٢.٠٠٠)	٢٢٥٨ يطرح مخصص الائتمان النقدي للديون المتأخرة (*)
٦٨٣.٤٢٩.٢٦٩	٨٩٨.٦٦٣.٥٨٧	
٢.٢٤٢.٩٦٣.٩٢١	٤.٦٨٨.٩٥١.٧٨٩	مجموع المدينون

ملاحظة : تم ادراج التخصيصات الخاصة بالديون متأخرة التسديد ضمن كشف المدينون وفصلها عن تخصيصات الديون الاخرى المدرجة في كشف الائتمان النقدي لتوفير افصاح اكثر .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٥)

المجموع	انفاق استثماري	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الآت ومعدات	اراضي	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
١١ دينار	١٢ دينار	١١٨ دينار	١١٦ دينار	١١٥ دينار	١١٤ دينار	١١٣ دينار	١١١ دينار	
٨.٠١٩.٩٦٣.٩٨٦	—	١٦٠.٠٦٨.٩٠٩	٨١٦.٤٣٣.٩٣٩	٦.٦٢٨.٥٠٠	٣٦.٨٠٠.٥٠٠	٣٨١.٣٥٣.١٣٨	٦.٦١٨.٦٧٩.٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٢.٢٧٦.٥٣٥.٨٦٤		٢٠.١٣٠.٥٧.٣٥٤	٨٨.٣٣٨.٩٧٠	١.٠٦٣.٠٠٠	.	١٧٣.٩٧٦.٥٤٠	١٠٠.٠٠٠	الاضافات خلال السنة
٣٩٨.٥٤٤.١٥٣-		٣٩٨.٥٤٤.١٥٣-						التنزيلات خلال السنة
٩.٨٩٧.٩٥٥.٦٩٧	—	١.٧٧٤.٥٨٢.١١٠	٩٠٤.٧٧٢.٩٠٩	٧.٦٩١.٥٠٠	٣٦.٨٠٠.٥٠٠	٥٥٥.٣٢٩.٦٧٨	٦.٦١٨.٧٧٩.٠٠٠	اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة
								الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
		%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	—	مخصص الاندثار المتراكم
—	—							نسبة الاندثار (قسط ثابت)
٨.٠٩.٨٠٩.٦٩٥	—		٥٢٣.٨٨٠.٣٣٤	٥.٢٤١.٢٢٢	٢١.٣٢٧.٤٢٧	٢٥٩.٣٦٠.٧١٢	.	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٧٩.٦٦٢.٦٨٢	—		١١٣.٨٨٦.٦٩٨	٦٢٩.٣٣٣	٧.٣٦٠.١٠٠	٥٧.٧٨٦.٥٥١	—	يضاف - اندثار السنة الحالية
٣.٣٤٩.٥٨٠	—		٩.٥٧٩.١٥٠-	.	.	١٢.٩٢٨.٧٣٠	—	تسويات محاسبية خلال السنة
٩٩٢.٨٢١.٩٥٧	—		٦٢٨.١٨٧.٨٨٢	٥.٨٧٠.٥٥٥	٢٨.٦٨٧.٥٢٧	٣٣.٠٠٧٥.٩٩٣	.	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٨.٩٠٥.١٣٣.٧٤٠	—	١.٧٧٤.٥٨٢.١١٠	٢٧٦.٥٨٥.٠٢٧	١.٨٢٠.٩٤٥	٨.١١٢.٩٧٣	٢٢٥.٢٥٣.٦٨٥	٦.٦١٨.٧٧٩.٠٠٠	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٢.٦٩٣.٣٣١.٧٩٦	٢.٦٩٣.٣٣١.٧٩٦							مشروعات تحت التنفيذ / ١٢
١١.٥٩٨.٤٦٥.٥٣٦								

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	حسابات	دينار	دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	٦٠.٤٥١.١٥١	٢٤٠.٩٣٨.١٦٥
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات وجمعيات	٣٧٩.٢٨٣.٨٦٦.٩٥٣	٤٦٧.٧٩١.١٣١.٦٤٦
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	١٦.٥٢٢.٣٦٨.١٢٧	١١.٢٩٧.٢٩٩.٣٧٣
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٥٩.٨٣٣.٧٩٦	٨٩٥.١٨٤.٩٤٠
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	٢٣.٣٢٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
		٣٩٥.٩٤٩.٨٤٠.٠٠٢٧	٤٨٠.٢٢٩.٥٥٤.١٢٤
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٢٨.٩٤٣.٩٣٦.٢٦٤	٣٩.٤٩٣.٤٩١.٨٩١
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالعملات الاجنبية	١٠.٧٣٣.٩٠٥.٧٣٦	١٣.٢٦٢.٧٦٤.٤٧٤
		٣٩.٦٧٧.٨٤٢.٠٠٠	٥٢.٧٥٦.٢٥٦.٣٦٥
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبانذار	٦.٤٧٤.٣٧٩.٧٢٠	١.٨٢٢.٣٢٩.٥٤٣
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية	٥٠.١٢٠.٧٨.٨٧٩	١.٩٠٠.٠٧٨.٤٦٢
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	٢٠.٤٤٢.٦٨٨.٦٨٩	١٥.٢٦٤.٤٩٥.٦٤٢
		٣١.٩٢٩.١٤٧.٢٨٨	١٨.٩٨٦.٩٠٣.٦٤٧
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	٥.٧٤٣.٩١٦.٦٣٤	٤.٦٣٥.٥٠٩.٧٠٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩.٩٧١.٣٨٦.١٩٨	٩.٨٢٤.١٧٣.٥٤٥
		١٥.٧١٥.٣٠٢.٨٣٢	١٤.٤٥٩.٦٨٣.٢٥٤
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١.٧٧٧.٤٣١.٠٦٣	١.٧١٩.١٠٦.١٦٥
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٥.٩٨٩.٠١٠	١٧٣.١٦٥.١٦٤
		٢.٠٣٣.٤٢٠.٠٧٣	١.٨٩٢.٢٧١.٣٢٩
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٤٨٥.٣٠٥.٥٥٢.٢٢٠	٥٦٨.٣٢٤.٦٦٨.٧١٩

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٧)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٤,٧٢٢,١٧٥,٤١٥	٨,٤٠٨,٩٥٣,١٩٤	٢٢٤ التخصيصات الضريبية
		٢٦١ دائنو النشاط الجاري
٥٠٠,٧٠٠	١,٧٣٠,١٤٩	٢٦١٦ دائنون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
١٠,١٤٣,٤٤٦	٩,٩٨٧,٤٩٨	٢٦١٧ دائنون / القطاع الخاص / الافراد
١٠,٦٤٤,١٤٦	١١,٧١٧,٦٤٧	مجموع دائنو النشاط الجاري
٦,٤٨٣,٦٥٦	٢٨,٣٥٧,٥٥١	١٦٣-٢٦٣ حسابات مدينة متبادلة
٠	٢٦,٢٩٧,٩٧٣	٢٦٥ دائنون / النشاط غير الجاري
		٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
١,٣٦٣,٥٩٢,٠٦٢	٢,٥٣٥,٢٠١,١٩٥	٢٦٦١ تامينات مستلمة
٤,١٢٤,٣٤٧,٧٥٠	٦,٣٢١,٢٤٣,٩٣١	٢٦٦٢ ايرادات مستلمة مقدماً
١١٧,٦١٢,١٤٩	٢٥,٧١٦,٢٨٧	٢٦٦٣١ فوائد مستحقة
٨١,٠٦٣,٢٤٢	١٠٧,٠٥٠,٠٠٠	٢٦٦٣٣ مصاريف ادارية مستحقة
٢٨٤,٢٣٥,٧٤٢	٣٤,١٨٩,١١٠	٢٦٦٦٣ رسوم الطوابع المالية
٦,٨٠٤,٨٢٢	٧,١٤٩,٦٤٢	٢٦٦٦٨ الزيادة في الصندوق
٧٠,٢١٤,٢٧٠	٤٥,٧٦٩,٤٢٢	٢٦٦٩١ امانات التبرعات
١,٥٤٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١٠,٠٠١,١٦٤,٨٤٦	١,١٦٤,٨٤٦	٢٦٦٩٦ ايداعات الاككتاب
٨٢٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٦٦٩٨ اجور لجان الكشف
١٧,٥٩٥,٣٥٩,٨٨٣	١١,١٠٨,٣٥٩,٤٣٣	مجموع الحسابات الدائنة المتنوعة
		٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
١٢,٦٥٤,٠٣٢	١٦,٢٩٣,٨٣٩	٢٦٧١ استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٢,٦٥٤,٠٣٢	١٦,٢٩٣,٨٣٩	مجموع الاستقطاعات لحساب الغير
	٩,٢٧٥,٣٧٢,٠٧٩	٢٦٨ دائنو توزيع الارباح
		٢٦٩ حسابات دائنة اخرى
١,٣٣٦,٨٥٣	١٢٣,٧٤٦,٠٠٦	٢٦٩٥ ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢,٣٩١,٥٢٠	٤,٠٣٦,١٢٠	٢٦٩٦ مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية
٩,٦٧١,٤٣١	١٨,٤١٠,١٤٣	٢٦٩٧ مبالغ غير مطالب بها
١٣,٣٩٩,٨٠٤	١٤٦,١٩٢,٢٦٩	مجموع الحسابات الدائنة الاخرى
٢٢,٣٦٠,٧١٦,٩٣٦	٢٨,٩٦٤,٨٢٨,٨٨٣	مجموع الدائنون

ملاحظة / تم اظهار الحسابات المدينة المتبادلة للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن حسابات الدائنون لغرض المقارنة .

كشف رأس المال

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٨)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع . قيمة السهم دينار واحد
٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع ٢١١
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.	الرصيد في بداية السنة الزيادة خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع نهاية السنة

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات الاخرى

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (٩)

<u>١ من ٢</u>					
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	التنزيلات خلال السنة	الاضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	نوع التخصيص	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٢٥٢
١,٢٠٣,٣٩٩,٨٣٤	—	٨٧,٨٢٦,٥٦٥	١,١١٥,٥٧٣,٢٦٩	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٢٢٥٤
٢,٥٢٠,٠٨٧,١٦١	—	٢,٥٢٠,٠٨٧,١٦١	٠	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٢٢٥٧
٣,٩٢٣,٤٨٦,٩٩٥	—	٢,٦٠٧,٩١٣,٧٢٦	١,٣١٥,٥٧٣,٢٦٩	مجموع التخصيصات	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

احتساب التخصيصات الضريبية

التفاصيل	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب حساب الارباح والخسائر		٢٠,٥٩٥,٦٠٩,٣٥٧
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات و غرامات	٢٥,٧٣٠,٣٨٠	
ضرائب ورسوم متنوعة (ضريبة دخل المنتسبين)	١٦٩,٩٠٧,١٩٥	
مخاطر الالتزامات التعهدية	٨٧,٨٢٦,٥٦٥	
مخاطر الائتمان النقدي	٣,٧١٧,١٤٤,٦٥٠	
مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً		٤,٠٠٠,٦٠٨,٧٩٠
		<hr/>
		٢٤,٥٩٦,٢١٨,١٤٧
<u>ينزل : الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
ايرادات ايجار عقارات مملوكة للمصرف		
مقسوم ارباح الشركات المساهمة (١)	١٧,٦٩٩,٦١٦	
مجموع الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		(١٧,٦٩٩,٦١٦)
الدخل المعدل لأغراض الضريبة (الوعاء الضريبي)		<hr/>
		٢٤,٥٧٨,٥١٨,٥٣١
تنزل ضريبة الدخل بنسبة ١٥ %		(٣,٦٨٦,٧٧٧,٧٧٩)
صافي الدخل بعد الضريبة .		<hr/>
		٢٠,٨٩١,٧٤٠,٧٥٢

ملاحظة / مقسوم الأرباح يمثل حصة المصرف من الأرباح السنوية لبنك ابو ظبي الوطني لعام ٢٠١٣

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٠ - أ)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	الاحتياطي القانوني لرأس المال	احتياطي توسعات	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	الفائض المتراكم	المجموع
			٢١٤١	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٧	دينار
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في	٢٠١٤/١/١	٣,٧٢٦,٠٥٣,٦٠٦	٢,٤٤١,٣٥٩,٣٢٢	١٩٧,٨٨٠,٣٦٠	٢٣,٧٤٠,٨٢٤,٩٩٥	٣٠,١٠٦,١١٨,٢٨٣	
التنزيلات خلال السنة		.	.	.			
الاضافات خلال السنة		٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	٨٤٥,٤٤١,٥٧٨	٤,٦١٤,٤٦٣	١٥,٢١٧,٩٤٨,٤٢٢	١٦,٩١٣,٤٤٦,٠٤١	
الرصيد كما في	٢٠١٤/١٢/٣١	٤,٥٧١,٤٩٥,١٨٤	٣,٢٨٦,٨٠٠,٩٠٠	٢٠٢,٤٩٤,٨٢٣	٢٣,٧٣١,٢٦٨,٢٦٥	٣١,٧٩٢,٠٥٩,١٧٢	

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

- ١- مبلغ (١٥) مليار دينار يمثل تسديد جزء من الارباح المقرر توزيعها على المساهمين بنسبة ٦% من رأس المال حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٤/٢/٢٥ .
- ٢- مبلغ (٢٢٧,٥٠٥,١٥٢) دينار يمثل المبلغ المخصص كتبرعات بنسبة ١% من ارباح عام ٢٠١٣ حسب قرار الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٤/٢/٢٥ .

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب احتياطي راس المال والفائض القابل للتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٠-ب)

دينار

فائض النشاط الجاري - بموجب بيان (ب) المرفق في هذا التقرير ٢٠.٥٩٥.٦٠٩.٣٥٧

تنزل التخصيصات الضريبية (٣.٦٨٦.٧٧٧.٧٧٩)

الربح بعد تنزيل التخصيصات الضريبية ١٦.٩٠٨.٨٣١.٥٧٨

١٦.٩٠٨.٨٣١.٥٧٨ احتياطي الزامي بنسبة ٥% من ٨٤٥.٤٤١.٥٧٨

١٦.٩٠٨.٨٣١.٥٧٨ احتياطي توسيع وتطوير بنسبة ٥% من ٨٤٥.٤٤١.٥٧٨

١.٦٩٠.٨٨٣.١٥٦

الفائض القابل للتوزيع ١٥.٢١٧.٩٤٨.٤٢٢

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		١٩٢/٢٩٢
		خطابات الضمان المصدرة
٢٥.٤٦٢.٧٥٠.٩٧٢	٢٩.٠٢٨.٤٤٤.٠٤٥	٢٩٢١/١٩٢١
		خطابات الضمان الداخلية المصدرة
٥.٤٠٦.٠٧٨.٤٤٨	٤.٧٤٢.٧٤٠.٤٣٣	٢٩٢٢/١٩٢٢
		خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف
(٩.٩٧١.٣٨٦.١٩٨)	(٩.٨٢٤.١٧٣.٥٤٥)	٢٥٥٢
		تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٠.٨٩٧.٤٤٣.٢٢٢	٢٣.٩٤٧.٠١٠.٩٣٣	المبلغ الصافي
		١٩٣
		الاعتمادات المستندية الصادرة
٣٧.٩٦٧.٨٩٩.٥٨٣	٣٧.٠١٥.١٣٠.٣٥٩	٢٩٣١ - ١٩٣١
		التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات الصادرة
(٥.٧٤٣.٩١٦.٦٣٤)	(٤.٦٣٥.٥٠٩.٧٠٩)	٢٥٥١
		تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
٢.٦٥٧.٢٣٧.٢٧٧	٣.٨١٩.٦٠٩.٦٢٨	١٩٥
		التزامات المرسلين لقاء الاعتمادات الواردة
٣٤.٨٨١.٢٢٠.٢٢٦	٣٦.١٩٩.٢٣٠.٢٧٨	المبلغ الصافي
٥٥.٧٧٨.٦٦٣.٤٤٨	٦٠.١٤٦.٢٤١.٢١١	مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

١ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		ايرادات العملات الاجنبية ٤٤١
٤,٢٤٦,٧٦١,٩٢٨	١,٥٠٧,٦٢١,٥١١	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية ٤٤١٢
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
٧,٧٧٤,١٨٦,٨٦٢	٦,٦٧٩,٧٠٢,٤٢٠	فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
٣,٥٩٩,١٢٥,٤٦٤	٢,٩٧٠,٥٨١,٧١٧	فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
٢٨,١٧١,٦٤١	٣٩,٤٧٢,٧٧٨	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١
١٣,٠٥٤,١٤٩	٤,٢٣٧,٩٧٦	فوائد التسليف الشخصي ٤٤٢٤٦
١١٠,٠٠٠	١٣,٤٦١,٥٧٨	عمولات واجور التسليفات المتنوعة ٤٤٢٤٧
١١,٤١٤,٦٤٨,١١٦	٩,٧٠٧,٤٥٦,٤٦٩	
		عمولة الحوالات ٤٤٣
١٧٤,٧٢٥,١٩٢	٦٥,١٣٩,٦٦٨	عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
٢,٨٣٣,٢٣١,٢٣٧	٩٤,٠٣٩,٠٥٢	عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
٠	٥٢,١١٣,٥٨٦	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة ٤٤٣٣
٣,٠٠٧,٩٥٦,٤٢٩	٢١١,٢٩٢,٣٠٦	
		عمولة الاعتمادات ٤٤٤
٤٤٧,٣٨٣,٠٠٤	٤١٦,٣٢٩,٠٤٤	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
٢١٥,٨٣٤,٩٧٠	١١٤,٥١٨,٤٠٠	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤٢
٦٦٣,٢١٧,٩٧٤	٥٣٠,٨٤٧,٤٤٤	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		ايرادات خطابات الضمان ٤٤٥
٦٤٧.٦٦٥.٤١٣	٥٩٢.٦٠٣.١٢٠	عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
٩٨.٢٦١.٧٢٩	٨٣.٠٨٤.٥٤٧	عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
٧٤٥.٩٢٧.١٤٢	٦٧٥.٦٨٧.٦٦٧	
		عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
٧.٤١٦.٦٨٨	١٥.٣٨٤.٤٣٠	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك ٤٤٧١
٨٥.٨٧٥.٣٢٧	٥٥.٦٢٦.٢٩٧	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم والسندات ٤٤٧٣
١٨٠.٤٣٥.٠٥٢	١٧٢.٦٦٧.١٠٠	عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
٢٧٣.٧٢٧.٠٦٧	٢٤٣.٦٧٧.٨٢٧	
		مصرفات مستردة ٤٤٨
٥٦.١٣٧.٦٨٨	٤٩.٣٧٨.٣٥٧	مصرفات الاتصالات مستردة ٤٤٨٢
٦.٦٢٥.٦٩٠	٩.٠٧١.٦٠٤	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
٦٢.٧٦٣.٣٧٨	٥٨.٤٤٩.٩٦١	
٢٠.٤١٥.٠٠٢.٠٣٤	١٢.٩٣٥.٠٣٣.١٨٥	مجموع ايرادات العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية ٤٦٢
١.٦٦٦.٦٦٦.٦١٨	٩.٣٣٦.٢٥٤.٦٩٣	٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة
١٢.٨١٣.٩٥٢.٦٤٦	٢.٥٠٧.٨٥٦.٢٢٠	٤٦٢٢ فوائد الودائع النقدية لدى الغير
٣.٢١٧.٧٥٧.٩٤٥	٨.٤٩٩.٠١٣.٢٩٤	٤٦٢٧ فوائد حوالات البنك المركزي
١٧.٦٩٨.٣٧٧.٢٠٩	٢٠.٣٤٣.١٢٤.٢٠٧	
		ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية ٤٦٣
٥٧.٢٥٣	٣.٦٩٦	٤٦٣١ فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
.	٤.٠٩٦.٥٥٥	٤٦٣٣ فوائد الودائع بالعملة الاجنبية بالخارج
١٢.٩٤٣.٧٧٦	١٧.٦٩٩.٦١٦	٤٦٣٦ ارباح المساهمات الخارجية
١٣.٠٠١.٠٢٩	٢١.٧٩٩.٨٦٧	
١٧.٧١١.٣٧٨.٢٣٨	٢٠.٣٦٤.٩٢٤.٠٧٤	مجموع ايرادات الاستثمار

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٤)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢
١.٥٥٢.٢٩٣.٦٢٧	١.٥٣٤.٠٣١.٣١٢	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
٤٥٩.٠١٢.٠٧١	١٣٩.١٦٣.٨٦٧	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
٣٧.٩٢٩.٨٧٥	٤١.٩٤١.٨٤٨	٣٤٢٦ فوائد الودائع بالعملة الاجنبية
٢.٠٤٩.٢٣٥.٥٧٣	١.٧١٥.١٣٧.٠٢٧	
١١٧.٠٨٣.٨٦٧	١٩.٢١٦.٣٧٣	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣
		٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
٥٨.٠٩٠.٥٥١	٨٧.٨٢٦.٥٦٥	٣٤٥٤ مخاطر الالتزامات التعهدية
١.٣٨٧.٩٩٣.٥٤٣	٣.٧١٧.١٤٤.٦٥٠	٣٤٥٧ مخاطر الائتمان النقدي
١.٤٤٦.٠٨٤.٠٩٤	٣.٨٠٤.٩٧١.٢١٥	
٣.٦١٢.٤٠٣.٥٣٤	٥.٥٣٩.٣٢٤.٦١٥	مجموع مصروفات العمليات المصرفية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

١ من ٢			رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		
دينار	دينار		
		<u>رواتب واجور</u>	٣١
		الاجور النقدية للمنتسبين	٣١٢
		الأجور	٣١٢١
		اجور اعمال اضافية	٣١٢٣
		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦
		مخصصات اخرى	٣١٢٩
١.٢٤١.٤٦٧.٧٥٩	١.٧٤١.١٦١.٩٠٢		
٤.٥٣١.٩٤٠	١٥.٣٤٧.٤٨٥		
٣٨٣.٩٩٠.٣٩٥	٥٥٠.٢٨٧.٨٣٧		
٢١٧.٠٠٨.٩٧٦	٢٧٢.٥٠٢.١٩٦		
٥٣٦.٨٧٧.٩٦٩	٦٢٨.٦٤٤.٦٣٩		
١٣٨.٣٢٣.٤٩٤	١٠٠.٨٤٣.٨٨٠		
٢.٥٢٢.٢٠٠.٥٣٣	٣.٣٠٨.٧٨٧.٩٣٩		
		المساهمة في الضمان الاجتماعي	٣١٥
١٠٣.١٤٩.٢٦٣	١٢٩.٥٣٠.٤٢٢	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	
٢.٦٢٥.٣٤٩.٧٩٦	٣.٤٣٨.٣١٨.٣٦١	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
٣٦.٧٧٢.٢٥٠	٤٢.٢٧١.٩٠٠		
		المتنوعات	٣٢٥
		اللوازم والمهمات	٣٢٥١
		القرطاسية	٣٢٥٢
١٥.٣٤٦.٦١٠	٤٤.٦٣٧.٧٩٢		
٢١.٦٦٥.٠٥٢	٢٠.٩٤٥.٠٥٠		
٣٧.٠١١.٦٦٢	٦٥.٥٨٢.٨٤٢		
		تجهيزات العاملين	٣٢٦
		المياه والكهرباء	٣٢٧
٣.٤٥٥.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠		
١١.١٠١.٢٧٠	١٤.٦٤٥.٦٥٠		
١٤.٥٥٦.٢٧٠	١٩.٨٩٥.٦٥٠		
٨٨.٣٤٠.١٨٢	١٢٧.٧٥٠.٣٩٢	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	٣٣
		خدمات الصيانة	٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
		صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
		صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
١٣.٤٦٦.٤٠٠	١٢٤.٥٢٢.٠١٥		
٩.٥١٧.٨٧٠	٨.٧٠١.٦٢٥		
٣٨٧.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠		
١٢.٢٧٣.١٠٠	١٥.٩٦٧.٣٥٠		
٣٥.٦٤٤.٣٧٠	١٤٩.٣٤٠.٩٩٠		

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

٢ من ٢			رقم الدليل
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	دينام	المحاسبي
٦٢,٨٧٥,٠٠٠	٩٦٦,٢٢٩,٦٥٢		٣٣٢ خدمات ابحاث واستشارات
			٣٣٣ دعاية وطبع وضيافة
٦٥,٣٠٦,٣٧٥	٥٥,٥٤٨,١٠٠		٣٣٣١ دعاية و اعلان
٥٧,٣٤١,٥٠٠	٧٢,٨٦٢,١٠٤		٣٣٣٢ نشر وطبع
٦,٩٥٩,٢٥٠	٨,٨٢٤,٧٥٠		٣٣٣٣ ضيافة
٥,٤٨٦,٧٥٠	.		٣٣٣٥ احتفالات
٢,٤٣٥,٥٠٠	٥,٢٤٤,٢٥٠		٣٣٣٦ مؤتمرات وندوات
١٣٧,٥٢٩,٣٧٥	١٤٢,٤٧٩,٢٠٤		
			٣٣٤ نقل وايقاد واتصالات
٢٥,٤٤٥,٢٥١	٢١,٣٠٣,٨٠٩		٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض المصرف
٣٨,٨٤٥,٦٦٨	٣٩,٣٨٣,٠٢٠		٣٣٤١ نقل العاملين لاغراض نقل منتسبي المصرف
١٠٥,٣٨٣,٠٧٦	١٦٦,٥١٥,٢٤٠		٣٣٤٢ نقل السلع والبضائع
١٥٧,٨٣٩,١٩٠	١٦٣,٨٠٥,٤٦٦		٣٣٤٣١ السفر والايقاد لاغراض النشاط
١٠,٢٤٥,٤٠٠	٤,٢٢٦,٠٠٠		٣٣٤٣٢ السفر والايقاد لاغراض التدريب
١٣٥,٩٤٨,٧٨٧	٢١٨,٦٠٧,٩٣٧		٣٣٤٤ اتصالات عامة
٤٧٣,٧٠٧,٣٧٢	٦١٣,٨٤١,٤٧٢		
			٣٣٥ استتجار موجودات ثابتة
٥٢٣,٦٦٨,٨٠٠	٧٢٨,١١٦,٥٣٢		٣٣٥٢ استتجار مباني ومنشآت
			٣٣٦ مصروفات خدمية متنوعة
٤٩,٦٨٧,٠٤١	٨٣,٣٦٢,٣٥٠		٣٣٦١ اشتراكات
٤٤,٨٠٦,٠٠٠	٤٩,٦٩٧,٥٠٠		٣٣٦٢ اقساط التامين
١٠٢,٣٦٣,٠٠٠	٨٧,٥٢٩,٥٠٠		٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٨,٣٩٣,٦٥٠	٢٩,٨٢٨,٧٣٨		٣٣٦٥ خدمات قانونية
١٦,٠٣٦,٧٤٦	٣٦,٤٧٩,٩٣٠		٣٣٦٦ خدمات مصرفية
٨٥٠,٠٠٠	٣,١٥٢,٠٠٠		٣٣٦٧٢ اجور تدريب ودراسة
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي
.	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات / تدقيق معاملات مزاد العملة والاضمات
٤٦,٥٥٤,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات / مراقب حسابات المصرف
٥٢,٨٢٧,٨٠١	٣٢,٠٨٣,٩٩٢		٣٣٦٩ مصروفات خدمية اخرى
٣٣٣,٧١٨,٢٣٨	٣٨٦,٣٣٤,٠١٠		
١,٥٦٧,١٤٣,١٥٥	٢,٩٨٦,٣٤١,٨٦٠		مجموع المستلزمات الخدمية
٤,٢٨٠,٨٣٣,١٣٣	٦,٥٥٢,٤١٠,٦١٣		مجموع المصاريف الادارية

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف اليرادات التحويلية والاخرى
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤
كشف رقم (١٦)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>اليرادات الاخرى</u> ٤٩
٢٥٦,٩٠٨,٦١٨	١٨٦,١١٣,٣٥٥	ايرادات سنوات سابقة ٤٩١
٦٦,٧٠٩	٤٠,٩٧٠	ايرادات عرضية ٤٩٢
٦٥٩,٩٦٦	.	ايرادات رأسمالية ٤٩٣
٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	١٨٦,١٥٤,٣٢٥	
٢٥٧,٦٣٥,٢٩٣	١٨٦,١٥٤,٣٢٥	مجموع اليرادات التحويلية والاخرى

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤
كشف رقم (١٧)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u> ٣٨٣
٦٧,٥٠٣,٤٣١	٢٥,٧٣٠,٣٨٠	تعويضات و غرامات ٣٨٣٢
.	١,٣٥٠,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة ٣٨٣٤
٣,٢٦٤,٨٠٠	.	فروقات مشطوبة ٣٨٣٧
٧٠,٧٦٨,٢٣١	٢٧,٠٨٠,٣٨٠	
		<u>ضرائب ورسوم</u> ٣٨٤
٦٣,٣٩١,٢٥٠	١٤,٢٥٠	رسوم الطوابع المالية ٣٨٤٣
١١٠,٤٧٣,٥١٤	١٨٧,٣٤٨,٦٢٤	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
١٧٣,٨٦٤,٧٦٤	١٨٧,٣٦٢,٨٧٤	
		<u>اعانات</u> ٣٨٥
٤,٤٢٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	اعانات للمنتسبين ٣٨٥١
٢٤٩,٠٥٧,٩٩٥	٢١٥,٢٤٣,٢٥٤	مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٨)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٨٥٣.٠٠٠	٥.٣١٦.٤٦٠	٣٩ المصروفات الاخرى
٠	٤٥٠	٣٩١ مصروفات سنوات سابقة
٣٣٩.٠١٧	٠	٣٩٢ مصروفات عرضية
		٣٩٣ مصروفات رأسمالية
١.١٩٢.٠١٧	٥.٣١٦.٩١٠	مجموع المصروفات الاخرى

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

بيان (أ)

٢٠١٤/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		
١.٥٠٨.٣٣٤.٨٣٦	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج :-	
٨.١٤٥.٤٨٩.٨٥٠	أ- العمولات	
١.٥١٦.٦٩٣.١١٥	ب - رسم الخدمة المحتسب	
١١.١٧٠.٥١٧.٨٠١	ج - الايرادات الاخرى	
١٢٢.٥٠٠.٣٩٢	٢- قيمة مستلزمات الانتاج :-	
٢.٨٠٣.٩٠٣.٦٥٣	٣٢ أ - المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات	
١٩.٢١٦.٣٧٣	ب - المستلزمات الخدمية (عدا حسابي (٣٣٦١ اشتراكات	
١.٣٥٠.٠٠٠	و ٣٣٦٢ اقساط تأمين) ويطرح منها الحسابين (٤٤٨٢	٣٣
٢.٩٤٦.٩٧٠.٤١٨	مصروفات الاتصالات المستردة و ٤٤٨٣ مصروفات نقل	
	النقود المستردة)	
	ج- العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
	د - نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
٨.٢٢٣.٥٤٧.٣٨٣	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢ - ١) :-	
٨٠٠.٠٠٠	زائداً - الاعانات	
١٨٧.٣٦٢.٨٧٤	ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة	
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج :-	
٨٠.٣٦.٩٨٤.٥٠٩	(قيمة الناتج المحلي الاجمالي لقطاع المصارف)	

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	١- تعويضات المشتغلين :-	
٣١	أ - رواتب واجور	٣,٤٣٨,٣١٨,٣٦١
	٢- فائض العمليات :-	
	ج - صافي الفائض	٤,٠٢٠,٤٥٩,٣١٣
٣٧	٣- الاندثارات السنوية :-	٥٧٨,٢٠٦,٨٣٥
	٤- القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٨,٠٣٦,٩٨٤,٥٠٩

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٤٢٤٧	عمولات اجور التسليفات المتنوعة	١٣,٤٦١,٥٧٨
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٦٥,١٣٩,٦٦٨
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٩٤,٠٣٩,٠٥٢
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤١٦,٣٢٩,٠٤٤
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥٩٢,٦٠٣,١٢٠
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٨٣,٠٨٤,٥٤٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٤٣,٦٧٧,٨٢٧
	مجموع العمولات المقبوضة	١,٥٠٨,٣٣٤,٨٣٦

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

١- الفوائد المقبوضة

٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٦.٦٧٩.٧٠٢.٤٢٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢.٩٧٠.٥٨١.٧١٧
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٣٩.٤٧٢.٧٧٨
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٤.٢٣٧.٩٧٦
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة	٥٢.١١٣.٥٨٦
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	١١٤.٥١٨.٤٠٠
		٩.٨٦٠.٦٢٦.٨٧٧

٢- الفوائد المدفوعة

٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	١.٧١٥.١٣٧.٠٢٧
	المجموع	٨.١٤٥.٤٨٩.٨٥٠

كشف بالايرادات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	١.٥٠٧.٦٢١.٥١١
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٩.٠٧١.٦٠٤
	مجموع الايرادات الاخرى	١.٥١٦.٦٩٣.١١٥

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تكوين راس المال الثابت والاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
------------------------	------------	---------------------

١١٣	الات ومعدات	٥٥٥.٣٢٩.٦٧٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٣٦.٨٠٠.٥٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٩٠٤.٧٧٢.٩٠٨
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١.٧٧٤.٥٨٢.١١٠
		٣.٢٧١.٤٨٥.١٩٦

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لآخر خمس سنوات

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
١٨	النقود	٢٧٧.٨٧٢.٨٩٨	٢١٢.١٧٤.٢١٤	٩٢.٣٠٨.٤٣٠	٩٥.٧٠٤.٧٠٧	٤٤.٥٨٥.٧٠٦
١٥	الاستثمارات	٤٨٦.٨٠٦.٨٥٨	٤٧٤.٨٦٠.٥٧٦	٢٣٢.٦١٦.٤٨٤	١٠١.٦٨٨.٦٧٤	٨٥.٢٩٦.٢٦٧
١٤	الائتمان النقدي	١٠٢.٠٣٧.٨٧٠	٨٩.٦٥٤.٧٥٥	٦٧.٣٥٦.٢٣٠	٦٥.٧٠٢.٦٣٧	٣٤.٧١٣.٨٨٤
١٦ و ١١ و ١٢	الموجودات الأخرى	١٦.٢٨٧.٤١٧	١٢.٣٩٨.٤١٦	١٥.٢٦٢.٤١٤	٨.٨٠٠.٦٢٨	٧.٨١٤.٧٢٠
		٨٨٣.٠٠٥.٠٤٣	٧٨٩.٠٨٧.٩٦١	٤٠٧.٥٤٣.٥٥٨	٢٧١.٨٩٦.٦٤٦	١٧٢.٤١٠.٥٧٧
	ممولة بما يلي :-					
٢١١	رأس المال	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٣٦.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٥.٠٠٠.٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	٣١.٧٩٢.٠٥٩	٣٠.١٠٦.١١٨	١٤.٤٢٠.٠٨٨	٩.٤٧٩.٦٨٢	٩.٧١١.١٥٠
٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٥٦٨.٣٢٤.٦٦٨	٤٨٥.٣٠٥.٥٥٣	١٣٦.٠٨٣.١٧٨	١٥٦.١٧٨.٧٦٧	٨٣.٢٥٣.٣١٣
٢٦/٢٣	الدائنون وارصدة دائنة	٣٢.٨٨٨.٣١٦	٢٣.٦٧٦.٢٩٠	٢١.٠٤٠.٢٩٢	٦.٢٣٨.١٩٧	٤.٤٤٦.١١٤
		٨٨٣.٠٠٥.٠٤٣	٧٨٩.٠٨٧.٩٦١	٤٠٧.٥٤٣.٥٥٨	٢٧١.٨٩٦.٦٤٦	١٧٢.٤١٠.٥٧٧

نسب التحليل المالي :

النقود / الحسابات الجارية والودائع	% ٤٨,٩	% ٤٣,٧	% ٦٧,٨	% ٦١,٣	% ٥٣,٦
الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	% ١٨,٠	% ١٨,٥	% ٤٩,٥	% ٤٢,١	% ٤١,٧
صافي الربح / حقوق المساهمين	% ٧,٣	% ١٠,٧	% ٥,٥	% ٨,٨	% ٥,٤
الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	% ٨٥,٧	% ٩٧,٨	% ١٧٠,٩	% ٦٥,١	% ١٠٢,٥