

العدد : ٧٧

التاريخ ٢٠١٣/٧/٣١

الى / السادة مساهمي مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار / ش . م . خ المحترمين
تقرير مراقب الحسابات

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار / شركة مساهمة خاصة بغداد كما هي عليه في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي وبيان التخيرات في حقوق السالكين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والكشوفات التي تحصل تسلسل من (١) الى (١٨) والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة 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 ايداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٢ والافصاح عنها . كما وتشمل تقييما للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اسسا معقولا للرأي الذي نبدية .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- احتسب المصرف مبلغ (٣٠) مليار دينار كإيرادات مستحقة غير مقبوضة ضمن حساب المتدينون على أمل ان يسد المبلغ بإقساط خلال السنة المالية ٢٠١٣ وقد استلم المصرف مبلغ قدره (٦) مليار دينار خلال فترة اعداد الحسابات وقد قيد ايراداتها نهائيا لهذه السنة . اما المبلغ المتبقي البالغ (٢٤) مليار دينار فتم قيد حسابات المتوفقين عن الدفع وبهذا الصدد نوضح الاتي:-

أ. لم يتسنى لنا تدقيق كيفية احتساب المبلغ حيث لم نطلع على اوثان المعززة للقيد فضلا عن عدم تحديد المبلغ الذي يخص كلا من السنة الحالية والسنوات السابقة.

ب- لم نطلع على الاتفاق التحريري بين ادارة المصرف من جهة والزبون الذي تم قيد المبلغ على حسابه .

٢- تم قيد قيمة الأسهم المستلمة مجاناً عن الزيادة الداخلة في رؤوس أموال الشركات المستثمر بأسهمها وذلك بقيد مبلغ الزيادة لحساب إيرادات الأستثمارات بدلا من قيد المبلغ المذكور لحساب احتياطي الأسهم المستلمة مجاناً حسب المعايير المحاسبية العراقية .

٣- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
احتسب المصرف مبلغ ١٠.٤١٢ مليار دينار كمخصص لمخاطر الديون المشكوك في تحصيلها ومخاطر الالتزامات
التعهدية نوصي بتطبيق تعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم
(٩٤) لسنة ٢٠١٤ .

٤- كفاية رأس المال :
من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال فقد بلغت ٥٣% كما في
٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه في قانون المصارف النافذ .

٥- الرقابة الداخلية :
أ. ان نظام الرقابة الداخلية اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
ب. ان تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف التي اطلعنا عليها كانت متسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .

٦- مراقب الامتثال
تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال (للسنة موضوعة التدقيق) وكانت حسب متطلبات البنك المركزي .

٧- يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وهي متفقة مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية والتي بدورها متفقة مع
القواعد المحاسبية الدولية .

٨- ان تقرير الادارة متفق مع قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القانون .

٩- تم جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل الادارة وبإشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المالية المثبتة
في السجلات .

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات أعلاه في رأينا واستناداً للمعلومات والأيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية
وتقرير الادارة المرفق بها متفقه مع السجلات وستوفيه للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات
للأداء ، تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ ونتائج نشاطه
وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق المالكين للفترة المنتهية بذلك التاريخ .

شركة عادل الحسن وشركاه
المحاسب القانوني
حبيب كاظم جويد
مراقب الحسابات

مصرف الشرق الأوسط العربي للاستثمار - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢		بيان عام	
رقم الحساب	رقم التاليف	اسم الحساب	السنة المالية
٢٠١٢	٢٠١٢		٢٠١٢
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٢٨	٢٨	التقديرات	٢٤٩,٧٢٣,٣٧٣,٣٩٩
٢٩	٢٩	الاستثمارات	٥,٢٥٧,٦٩٩,٠٢٧
الائتمانات المتبادلة			
٣٠	٣٠	اوراق تجارية مضمونة ومتداولة	١,٤٠٤,٣٠٧,٨٥٢
٣١	٣١	القرضات والتسهيلات	١,٨٨٠,٤٥٢,٦٩٠,٦٦٥
٣٢	٣٢	المدينون	١٩,٨٠٣,٥٠١,٤٤٥
٣٣	٣٣	مجموع الموجودات المتداولة	٢٤,٥٤١,١٨٦,٣٢١
الموجودات الدائمة			
٣٤	٣٤	الموجودات الثابتة (بالبقية الفيزية)	٢٥,٣٩٤,٥٨٤,٨٦٤
٣٥	٣٥	مشاريع تحت التنفيذ	٢,٠٨٦,٨٥٥,٩٣١
٣٦	٣٦	مجموع الموجودات الدائمة	٢٧,٤٨١,٤٤٠,٧٩٥
٣٧	٣٧	مجموع الموجودات	٥٢,٠٢٢,٦٢٧,١١٦
المصاريف المطلوبة المبررة			
٣٨	٣٨	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٤,٠٧٩٣,٤٥٨,٤٧٠
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
٣٩	٣٩	المصاريف التجارية والودائع	٥,٠٤١,١٧٠,٧٣٥,١٦٥
٤٠	٤٠	التسهيلات	٣,٤٠٧,٥٦٦,٨٥٤
٤١	٤١	الذمم	١٢,٣٨١,٥٨٤,٩٧٦
٤٢	٤٢	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	١٠,٨٣٠,٣٢٢,٠٠٠
حقوق المساهمين			
٤٣	٤٣	رأس المال المدفوع	٣٧,٨٩٩,٣٧٩,١٥١
٤٤	٤٤	الاحتياطيات	٢٧,٥٩٩,٣٧٩,١٥١
٤٥	٤٥	مجموع حقوق المساهمين	٦٥,٤٩٨,٧٥٨,٣١٢
٤٦	٤٦	مجموع مصادر التمويل	٦٥,٤٩٨,٧٥٨,٣١٢
المصاريف المطلوبة الدائمة			
٤٧	٤٧	التزامات المصارف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٤,٠٧٩٣,٤٥٨,٤٧٠

عن مصرف الشرق الأوسط العربي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

مجموعة القوائم المالية ٧٧ والقوائم ٧٨

مجموعة القوائم المالية ٧٧ والقوائم ٧٨
مجموعة القوائم المالية ٧٧ والقوائم ٧٨
مجموعة القوائم المالية ٧٧ والقوائم ٧٨
مجموعة القوائم المالية ٧٧ والقوائم ٧٨



Handwritten signatures and stamps.

Handwritten signature: محمد مهدي جبار

عمومية الخرج الأوسط العرفي للاستثمار - ومعدلات

بيان حسب		كشف الأرباح والمصاريف والتوزيع للسنة المنتهية في 31 - كانون الأول - 2012	
السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
2011	2012		
دينار	دينار	اسم الحساب	
45,431,071,321	59,037,001,251	إيرادات النشاط الجاري	
1,737,750,578	1,872,378,999	إيرادات العمليات المصرفية	13
27,927,327,898	57,899,791,212	إيرادات الاستثمار	14
13,102,008,275	13,858,770,010	تنزل مصروفات النشاط الجاري	
1,090,698,250	1,278,900,923	مصروفات العمليات المصرفية	15
12,011,310,027	12,579,869,087	الانتقالات والاطفاء	16
25,263,882,700	28,216,624,102	المصروفات الإدارية	23 - 21
21,263,480,192	29,082,000,882	فائض العمليات التجارية	
712,000,000	288,206,316	تصاف - الإيرادات التحويلية والأخرى	23 - 24
702,220,000	1,042,870,221	تنزل المصروفات التحويلية والأخرى	
21,520,800,198	28,088,211,577	المصروفات التحويلية	28
		القائض القابل للتوزيع	18
3,172,079,292	2,306,120,230	يوزع كما يلي:	
22,261,780	1,212,112,297	محخص ضريبة الدخل	
19,030,073,919	22,078,171,250	احتياطي قانوني	
21,920,800,198	28,088,211,577	فائض متركم (أرباح غير موزعة)	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢

التفاصيل	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
رصيد النقد في ١/١/٢٠١٢ / ١/١/٢٠١١	٣٦٩,٧١٣,٣٧٣,٣٩٩	٣٤٣,٩٠٩,٦٠٥,٩٧٨
الموارد		
حصصة الاحتياطيات من صافي الربح	(١,٤٤٣,٧١٤,٠٥٨)	١٨,٤٥٣,٣٣٥,٧٠٤
الزيادة في الاحتياطيات	١,٢٩٠,٥٢٧,٢٣٥	٧,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧
الزيادة في رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في التخصيصات	١,٢٥٨,٥٥٦,١٤٦	١,٩٥٩,٣١٥,٣٢٥
النقص في الاستثمارات	—	٣,٥٤٤,٥٦٦,٢٩٣
الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	١١٩,٨٨٩,٨٣٦,٣٦٧	٢٦,٩٤٨,٠٦٥,١٣٠
الزيادة في التامينات المستلمة والحوالات	—	١٤,٨٤٣,٤٨٨,٤٩٥
النقص في مشروعات تحت التنفيذ	٥٠,٠٥٩٢,٠٣٩	٨٦٩,٠١٠,٢٥٧
مجموع الموارد	١٧١,٤٩٥,٧٩٧,٧٢٤	١٠٦,٨٦٤,٤٦٧,٤٠٦
النقص في المصروفات للاستخدام	٥٤٦,٢٠٩,١٧١,١٣٣	٤٤٥,٧٧٤,٠٧٣,٣٧٩
الاستخدامات		
الزيادة في الاستثمارات	٣٨,٢٢٩,٨٨١,٩٧٣	—
النقص في التامينات المستلمة والحوالات	٩,٢٢٣,٣٨٧,٨٦٠	—
الزيادة في القروض والتسليفات	٧,٥٩٣,١٤٣,٤٦٩	٤٨,١٢٥,٩٠٤,٥٦٤
الزيادة في المدينين	١٥,٤٠٩,٠٣٩,٨٧٢	٩,٨٦٠,٢٧٧,٠٢٥
النقص في الدائون	٥٤٨,٦٢٤,٦٩٢	٩,٦٥٩,١٥٤,٣٠٢
الزيادة في الموجودات الثابتة	٦,٢٩٦,٦٥٧,٦٣٠	٨,٤٦٥,٣٦٤,٠٨٩
مجموع الاستخدامات	(٧٧,٣٠٠,٧٣٤,٩٥٦)	٧٦,٠٦٠,٦٩٩,٩٨٠
رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٢ / ٣١/١٢/٢٠١١	٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧	٣٦٩,٧١٣,٣٧٣,٣٩٩

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف النقود كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
كشف رقم (١)	السنة الحالية		
السنة السابقة	٢٠١٢		
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٢٠,٣٢٨,٢٤٠,٢٢٧	٣٧,٧٩٢,٩٦١,٣٦٨	نقد في الصندوق	١٨١
١٣٩,٧٦٨,٩١٨,٩٤٤	١٦٢,٥٢٤,٠٦٩,٨٢٧	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٢
٥٦,٠١٤,٧٣٠,٢٨٠	٦٦,٣١٨,٥٢٩,٤٦٢	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٨٤
١٩,٧٩٣,٠١٠,٨٦٦	١١,٩٠٩,٦٤٩,٩٢٨	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
١٤٤,٨٠٩,٢٧٣,٠٨٢	١٨٥,٤٦٣,٢٢٣,٥٨٢	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٣٦٩,٧١٣,٣٧٣,٣٩٩	٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧	مجموع النقود	

كشف الاستثمارات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
كشف رقم (٢)	السنة الحالية		
السنة السابقة	٢٠١٢		
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
		استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢
٥,٢٥٧,٦٩٩,٠٢٧	٨,٤٨٧,٥٨١,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الاجل القطاع الخاص/ الشركات	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	١٥٣
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات قصيرة في القطاع المالي	١٥٣٣
٥,٢٥٧,٦٩٩,٠٢٧	٤٣,٤٨٧,٥٨١,٠٠٠	مجموع الاستثمارات	

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
كشف رقم (٣)	السنة الحالية		
السنة السابقة	٢٠١٢		
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
		الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
١,٩٠٤,٣٠٧,٨٥٢	١,٠١٤,٢٩٤,٧٥٥	الشيكات المسحوبة على فروع اخرى	١٤٤٨
١,٩٠٤,٣٠٧,٨٥٢	١,٠١٤,٢٩٤,٧٥٥	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في 31 كانون الأول - 2012		كشف رقم (4)	
رقم التليل المع استين	اسم الحساب	السنة الحالية 2012 دينار	السنة السابقة 2011 دينار
142	قروض ممتوحة قصيرة الأجل		
1426	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص/ الشركات	17,907,817,173	18,708,824,003
1427	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص/ الأفراد	9,210,917,302	79,252,013,772
		107,118,334,478	98,960,837,775
143	حسابات جارية مدينة		
1436	جارية مدينة القطاع الخاص/ الشركات	24,327,802,863	28,588,500,061
1437	جارية مدينة القطاع الخاص/ الأفراد	19,218,115,649	17,391,900,126
		23,545,919,012	45,976,400,087
145	مستندات شحن بحوزة المصرف		
1456	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص/ شركات	5,500,728,404	2,537,170,989
1457	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / أفراد	271,637,026	184,997,950
		5,777,360,930	2,722,168,939
148	التسليف لقاء رهن الأموال المقفولة		
1482	التسليف لقاء مصوغات ذهبية	958,238,382	1,470,217,027
14802	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي	5,462,170,793	5,332,170,793
		6,420,409,175	6,802,387,820
149	السلف الشخصية		
1491	سلف موظفين	2,000,572,083	1,510,180,787
1498	سلف المصارف	22,558,127,228	23,829,028,852
		24,558,699,311	25,339,209,639
	مجموع القروض والتسليفات	197,330,857,190	188,852,790,774

مصرفه القوق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف المدفون كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢		كشف رقم (٥)	
السنة السابقة ٢٠١١ دينار	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مدفون النشاط الجاري	١٦١
٢,٥١٨,٠١٣,٩٠٥	٢,٢٤٠,٨٠١,٩٥٥	مدفون القطاع الخاص / الأفراد	١٦١٧
٤,١٠٣,٢٨٣,٤٠٣	٢,٣١٥,٩٣٦,٠١٨	مدفون / العالم الخارجي	١٦١٨
٦,٦٢١,٢٩٧,٣٠٨	٤,٥٥٦,٧٣٧,٩٧٣		
٤,٠٧٢,٨١٠	١٨,٩٦٠,١١٤,٣٧٣	مدفون النشاط غير الجاري	١٦٥
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٦,٢٣٨,٧٥٦,١٤٠	٦,٢٦٥,٣٩,٠٤٤٧	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٤,٧١٨,٧٨٠,٨٠٥	٣٥,٨٥٢,٨٠٤,٩٩٠	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٦٤,١٥٩,٥٥٢	٨٤٧,٩٣٢,٢٦٦	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
	٢٩,١٦٠,٠٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
١٧٤,٣٩٩,٤٤١	٢١٥,١٠٩,١٦٦	نفقات فضائية	١٦٦٦
١١,٧٧٢,٠٩٥,٩٣٨	٤٣,٢١٠,٤٢٦,٨٦٢		
		سلف	١٦٧
٥٤,٠٨٧,٩٣٠	٢٧,٢٠٧,٩٦٢	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
٧,٠٣٢,٨٧٦,٩٠٠	٩٧,٣٩٤,٣٣٤	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٧,٨٣٢,٧٥٣,٥٠٣	٣,٣٢٦,٤٧٦,٤٦١	سلف المقولين والشركات والهيئات	١٦٧٧
١٤,٩٢٠,٧١٨,٣٣٣	٣,٥٠١,٠٧٨,٤٥٧		
		حسابات مدينة أخرى	١٦٩
١,٨٠٩,٥٠٤,٦٧٩	١,٦١٣,٦٨١,٣٠٠	مدفون ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
٢,٠٥٠,٤٦٥,٠٠٠	٩,٣١٩,٨٣٨	مدفون مصروفات خطابات الضمان الخارجية	١٦٩٢
٢,٤٥,٥٣٦,٠٠٠	٣,٢٧٢,٣٧٧,٤٧٩	مدفون خطابات الضمان المدفوعة	١٦٩٣
	٩٢٥,٥٨٨,٢٩٠	ديون م. التسديد/قوائد مستندات شحن	١٦٩٤
١,٨٠٥,٨٠٦,٨١		سلف بيع وشراء الدولار	١٦٩٨
٢,٤٥٢,٩٥٣,٦١٠	٥,٩٢١,٩٦٦,٩٠٧		
٣٥,٨٠٧,٧٧٧,٩٩٩	٧٦,١٥٠,٣٢٤,٢٧٢	مجموع المدفونين	
		ينزل:	
٩,٥٠٩,٩٨٧,٥٩٤	١,٠٤١,٢,٧٨٨,٩٢٩	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
٧٦,٠٩٠,٠٠٠,٣٥٦	٢٥,٧٩١,٦٠٩,٤٢٢	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٢٢٥٧
١,٠٢٧,٠٨٨٧,٩٥٠	٣٥,٢٠٤,٣٩٤,٣٥١	مجموع الخصيصات	
٢٥,٥٣٦,٨٩٠,٠٤٩	٤٠,٩٤٥,٩٢٩,٩٢١	صافي المدفونين	

١,٠٢٧,٠٨٨٧,٩٥٠
٢,٤٥٢,٩٥٣,٦١٠

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الموجودات الثابتة والتأثيراتها كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢								كشف رقم (٦)	
الموجودات الثابتة	المجموع	الأراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد والوالب	الأثاث	تفقات إيرادية	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الحركة خلال السنة									
الكلفة في ١/١/٢٠١٢	٦٦,٨٥٢,٢١٨,٧١٢	٢٢,٠٥٩,٦٦٤,٣٤٠	٢٦,٥٢٩,١٨٧,٣٥٨	١,١٩٢,٢٧٠,٥١٨	٢٦١,٠٧٨,٦٦٥	٨٦٦,٠٠٠	٤,٠٣٨,٢٦٢,٧٤٧	١,٧٥٩,٧٨٨,٠٥٤	
الإضافات خلال السنة	٢١,٧٢٩,٥٠٨,٢٦١	٤,٨٩٢,٣٧٤,٠٥٦	١٥,٢٩٦,٠٥٩,٨٧٠	٢٤٠,٧١٥,٢٥٠	—	٣٧٥,٠٠٠	٧١٣,٨٤١,٩٨٥	٤٨٢,١٤٢,٢٠٠	
التسليم والاستبعاد	١٤,١٠٢,٤٦٥,٢٨٢	٨,٥٩٠,٨٥٩,٣٢٧	٥,٠٠٠,٢٣١,٢٣٥	١١٦,١٩٨,٠٥٥	—	—	١٩٦,٣٨٠,٨٠٧	١٩٦,٧١٥,٨٤٨	
الكلفة في ٣١/١٢/٢٠١٢	٧٤,٤٧٩,٢٦٦,٧٩١	١٩,٢٦٢,١٧٩,٠٥٩	٤٦,٨٣٥,٩٣٥,٩٩٢	١,٤١٧,٨٨٧,٧١٢	٢٦١,٠٧٨,٦٦٥	١,٢٤١,٠٠٠	٤,٥٥٥,٧٢٤,٩٢٥	٢,٠٤٥,٢١٤,٤٠٦	
نسبة الانقضاء / الإطفاء			%٢	%١٠	%١٠	%١٠	%٢٠		
المخصص في ١/١/٢٠١٢	٢,٤٥٧,٦٣٣,٨٤٨	—	٧٩٩,٠٩٩,٥٠٢	٣٦٥,٧١١,٥٥٦	١١٨,٨٣٧,٣٩٧	٥,٧٠٥,١٥	١,٦٧٢,٤٧٧,٨٧٨	—	
يضاف اندثار / اطفاء السنة الحالية	١,٣٧٨,٩٠٥,٧٦٣	—	٣٤٦,٣٤٥,٢٤٢	١٢٥,٥٠٨,٢٥٧	٢٦,١٠٧,٨٣٩	١٦٢,٦٠٠	٣٨٥,٩٣٧,٥٩٧	٤٩٤,٨٤٤,١٩٨	
يؤزل اندثار الموجودات المشطوبة	٤٨,٥١٩,٨١٤	—	—	٢٠,٦٧٢,٤٤٢	—	—	٢٧,٨٤٧,٣٧٢	—	
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٢	٢,٧٨٨,٠١٩,٧٩٧	—	١,١٤٥,٤٤٤,٧٤٤	٤٧٠,٥٤٧,٣٧١	١٤٤,٩٤٥,٢٦٦	٦٧,٠١٥	١,٥٣١,٥٦٨,١٠٣	٤٩٤,٨٤٤,١٩٨	
القيمة الدفترية	٧٠,٦٩١,٢٤٦,٩٩٤	١٩,٢٦٢,١٧٩,٠٥٩	٤٥,٦٩٠,٤٩١,٢٤٩	١,٤٧٦,٣٤٠,٣٤٢	١١٦,١٣٣,٤٢٩	٥٧٠,٨٨٥	٢,٠٣٤,١٥٦,٨٢٢	١,٥٥٠,٣٧٠,٢٠٨	
في ٣١/١٢/٢٠١٢									
مشروعات تحت التنفيذ	١,٥٨٦,٢٥٨,٨٩٢			١,٠٠٠,٧٢٠,٥٠٠			٥٧٢,١٣٦,٠٢٢	١,٠٠٠,٣٠٠,٤٣٠	

كشف التخصيصات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢					كشف رقم (٧)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد ٢٠١٢/١/١	الإضافات	التنزيلات	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٤	مخصص الضرائب	٢,١٧٢,٥٦٩,٤٩٤	٤,٢٠٦,١٢٥,٦٣٥	٢,١٧٢,٥٦٩,٤٩٤	٤,٢٠٦,١٢٥,٦٣٥	
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢٥٦	مخصص تقنيات أسعار الصرف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	مجموع التخصيصات	٢,٤٠٧,٥٦٩,٤٩٤	٥,٤٦١,١٢٥,٦٣٥	٢,١٧٢,٥٦٩,٤٩٤	٥,٦٩٦,١٢٥,٦٣٥	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الدائون كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		كشف رقم (٨)	
رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	المدة الحالية ٢٠١٣ دينار	المدة السابقة ٢٠١١ دينار
٢٦١	دائون النشاط الجاري		
٢٦١٣	دائون / القطاع المالي	٢٤٤,٢٣٧,١٩٦	٢٤٥,١٢٩,٥٥٠
٢٦١٧	دائون / القطاع الخاص / الأفراد	٣٥٠,٠٩١,٤٩٠	٤٠٠,٢٣٦,٧٣٩
٢٦١٩	مقبوضات تسديد متنوعة	٥٤,٣٧١,٨٧٧	٥٤,٢٩١,٠٠٠
		٣٣٢,٧٠٠,٤٨٦	١٥٩,٠٥٢,٢٨٩
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١,٥٢٥,٩٦٣,٠٢٢	٩,٠٨,٧٣٢,٩٤٢
٢٦٦٢	إيرادات معلقة مقدما	١,٠٩٩,٩٦٧,٥٦٢	٦٦٧,٧٣٦,٨٩٨
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة		
٢٦٦٣١	قوائد مستحقة / قوائد سارية	٢,٣٥٩,٧٩٠,٥٩١	١,٨٩٤,٧٥١,٨٨٧
٢٦٦٣٣	مصاريف إدارية مستحقة	٦١,١٤٩,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٣٥	قوائد مستحقة غير مدفوعة	٢,١٠٨,٤٩١,٢٤٤	٧٦,٠٩٦,٩٧٣
		٤,٥٢٩,٤٣٠,٨٣٥	٢,٦٩٠,٧٢١,٦١٥
٢٦٦٣٣	رسوم الطابع المالية المستحقة	٦٣,٨٧٤,٠٦٦	٣٤,٨٦٠,٤٠٦
٢٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة أخرى		
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	١,٢٣١,٨٧٥,٨٢٠	٩٩٥,٩٤٠,٠٠٠
٢٦٦٩٦	إيداع الاكتتاب في أسهم الشركات	٧,٥٧٣,٥٤٣	٣,٧١٧,٧٨٦,٩٨٨
٢٦٦٩٨	أجور لجان الكنف		٤٥٠,٠٠٠
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسمية	٢٩٣,٩٣,٠٠٠	٢,٤٦٩,١٠٠
		١,٥٣٣,٤٧٩,٣٤٣	٤,٧١٥,٩٤٦,٠٨٨
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٦,٥٨١,٠٤٣	٧,٤٨٧,٧٢٨
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	١٢,٢٤٢,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
		١٨,٨٢٣,٠٤٣	١٣,٣٣٧,٧٢٨
٢٦٨	دائون توزيع الارباح	٢٦,٨٤٧,٦٦٠	١٢,٨٨٢٢,٦٢٩
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى		
٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات الزمان المتوفين	٢٥٠,٤٢٥,٠٤٦	٥٧٤,٠٠٠
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٢٠,٤٢١,٠٣٢	٣٣٢,٨٨٨,٥٥٢
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	١,٠٢٩,٥٣٣,١٦٤	٧٥١,٨١٩,٨٩٢
٢٦٩٨	سلف بيع وشراء الدولار	٤,٠٧٦٩,٠٧٤	-
		١,٦٤٠,٩٧٣,٢٦٦	١,٦٥٨,٦٩٩,٦٢٤
	مجموع الدائون	١٠,٧٧٣,٠٥٩,٢٨٤	١١,٣٢١,٦٨٣,٩٧٦

مصرفه الخريف الأوسط العرايفي للاستثمار - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في 31 كانون الاول - 2012		كشف رقم (9)	
السنة السابقة 2011 دينار	السنة الحالية 2012 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات جارية دائنة	251
5,080,380,903	2,922,712,892	حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي	2511
4,321,907	4,244,366	حسابات جارية دائنة القطاع المالي	2513
58,500	58,300	حسابات جارية دائنة القطاع التعاوني	2514
2,502,673,282	804,587,018	حسابات جارية دائنة القطاع المختلط	2515
43,881,947,474	44,320,057,457	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الشركات	2516
129,349,756,459	202,420,036,812	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الأفراد	2517
44,044,302,4	282,047,941	حسابات جارية دائنة / العالم الخارجي	2518
5,063,328,034	2,088,774,457	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	2519
78,386,600	26,827,500	المبالغ المحجوزة هتقياً	25192
184,193,910,076	203,278,876,244		
		حسابات الاندثار	252
236,174,680,476	274,466,194,186	حسابات التوفير	2501
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	253
49,000,000,000	3,290,000,000,000	الودائع الثابتة بانذار القطاع المختلط	25310
3,873,302,138	3,988,089,600	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص الشركات والجمعيات	25316
5,038,700,000,000	59,980,124,333	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص / الأفراد	25317
52,050,032,897	67,263,713,336		
		تأمينات مستممة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	255
2,099,822,207	8,918,793,466	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
7,333,034,339	8,169,984,773	تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
27,927,396,036	17,088,778,252		
		الحالات والصكوك الداخلية	256
1,998,421,497	2,120,033,980	السفاح المسحوبة على المصرف	2562
22,008,583	92,027,772	الصكوك المسحوبة على المصرف	2563
2,071,429,180	2,219,069,752		
		الحالات والصكوك الخارجية	257
	1,469,109,862	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	2571
505,117,764,160	610,784,412,772	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢					
المجموع	القائض المتراكم	الاحتياطيات			نوع الاحتياطي
		احتياطي توسعات	احتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٢١٧	٢١٤	٢١٢	٢١٣	
٣٧.٨٩٩.٣٧٩.١٥١	٢٥.٧٢٦.٥٣٩.٣٩٠	٣٠٠.١٣٢.٨٦٣	١.٣٤٧.٧٩١.٢٠٧	١٠.٥٢٤.٩١٥.٦٩١	الرصيد في ١ - كانون الثاني - ٢٠١٢
٢.٣٤٧.٦٩٦.٦٥٢	-	-	٢.٣٤٧.٦٩٦.٦٥٢	-	الإضافات
٢٤.٢٨٢.٢٨٥.٩٤٢	٢٣.٠٦٨.١٧١.٦٤٥	-	-	١.٢١٤.١١٤.٢٩٧	أرباح السنة الحالية
(٢٦.٧٨٣.١٦٩.٤١٧)	(٢٥.٧٢٦.٠٠٠.٠٠٠)	-	(١.٠٥٧.١٦٩.٤١٧)	-	التقزيلات
٣٧.٧٥٦.١٩٢.٣٢٨	٢٣.٠٦٨.٧١١.٠٣٥	٣٠٠.١٣٢.٨٦٣	٢.٦٣٨.٣١٨.٤٤٢	١١.٧٣٩.٠٢٩.٩٨٨	الرصيد في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العطلات المصرفية كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢ كشف رقم (١١)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان المصدرة		
٢٩٢٢/ ١٩٢٥-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية المصدرة	٢٠٠٥٩٥٠٥٦٠٠٧٦٩	٢٤٠٠٢٢٠٧٠٣٠٨٣٤
٢٩٢٣/ ١٩٢٣	التزامات زبائن لقاء خطابات / ض خارجية	٢٠٣٤٠٠٢٢٦٠١٣٠	٢٠٢٣١٠٢٥٣٠٧٩٤
٢٩٢٤/ ١٩٢٥-١٩٢٤	التزامات زبائن لقاء خطابات / ض داخلية	٢٥٠٢٦٩٠٣١٨٠٠١٩	٢٠٠٥٤٨٠٧٧٦٠٦٩٩
٢٥٥٢	(ينزل) التأمينات المستلقة لقاء خطابات الضمان	٨٠١٦٩٠٩٨٤٠٧٧٦	٧٠٣٣٣٠٥٣٤٠٣٢٩
		٤٠٠٠٢٨٠١٢٠٠١٤٢	٣٩٠٤٦٩٠١٩٩٠٩٩٥
٢٩٣ / ١٩٣	الاعتمادات الصادرة		
٢٩٣١/ ١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	١٣٦٠١٥٣٠٨١٧٠٣٧٢	١١٨٠٠٧٢٠١٩٢٠٦٨٤
٢٥٥١	(ينزل) تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٨٠٩١٨٠٧٩٣٠٤٦٦	٢٠٠٥٩٣٠٨٢٢٠٢٥٧
		١٢٧٠٢٣٥٠٠١٧٠٢٠٦	٩٧٠٤٢٨٠٣٣٠٤٢٣
٢٩٤ / ١٩٤	حوالات الخارجية المقبولة وعمليات الدفع الأجل		
٢٩٤١/ ١٩٤١	حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	٤٠٣٧٠٠٢٣٧٠٩٦٠	٣٠٨٣٥٠٨١٦٠٦٦٢
٢٩٥/ ١٩٥	الاعتمادات الواردة	١٠٠٦٣٠٤١٤٠١٥٤	١٠٠١١١٠١٤٠
	مجموع الالتزامات المتقابلة	١٧٢٠٦٩٦٠٧٨٩٠٤٢٢	١٤٠٠٧٩٣٠٤٥٨٠٢٧٠

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢ كشف رقم (١٢)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
٢٩٧٣/ ١٩٧٣	ديون مشطوبة تحت المراقبة	٥٢٥٠٨٣٣٠٠٣٤	٥٢٥٠٨٣٣٠٠٣٤
٢٩٨٣ / ١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٣٣٧٠٥٤٢٠٣١٧٠٣١٦	٣١٣٠٠٦٤٠٩٠٤٤٩٢
٢٩٩/ ١٩٩	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية		
٢٩٩١/ ١٩٩١	الودائع العينية بعهدة المصرف	٢٤	٤٧
٢٩٩٢/ ١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٣٠٠٠١٨٥٠١٧٦	٣٠٠٠١٧٦٠٩١١
٢٩٩٣/ ١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات بحوزة المصرف	٣٠٠٧٩٦	١١٠٠٥٣٣
٢٩٩٥/ ١٩٩٥	المواد المودعة أمانة لدى الغير	٣٧	٢٦
٢٩٩٩/ ١٩٩٩	دفاتر الصكوك المودعة	٩٠٩٠٧٨٢	١٠٢٥٣٠٤٢٦
		٣٠١٠١٢٥٠٧٨٠	٣٠١٠٥٣٩٠٩٨٣
	مجموع الحسابات المتقابلة	٣٣٨٠٣٩٩٠٢٧٦٠١٣٠	٣١٣٠٨٩٢٠٢٧٧٠٥٠٩

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 - كانون الأول - 2012 - كشف رقم (12)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة العالية 2012 دينار	السنة السابقة 2011 دينار
441	ايرادات العملات الأجنبية		
4411	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	1,343,101,016	2,321,452,217
4413	ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	5,933,044,732	3,419,212,322
		7,276,145,748	5,740,664,539
442	ايرادات القروض الداخلية والتسهيلات		
4421	فوائد القروض المملوكة	141,739,042,920	17,012,717,098
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	7,458,030,932	5,419,030,110
4423	فوائد الكمبيالات والحوالات المعصومة		845,000,000
4426	نسوية معالجة فوائد التوفير	2,710,101,101	991,462
		149,907,174,953	23,267,202,310
443	صوالات الحوالات		
4431	صوالة الحوالات الداخلية	2,752,322,000	3,024,273,918
4432	صوالة الحوالات الخارجية	17,373,822,082	3,119,030,339
		19,126,144,082	6,143,304,257
44351	صوالة بطاقة الائتمان	17,000,000,000	72,978,277
44352	فوائد بطاقة الائتمان	35,322,272	2,757,102
44353	ايرادات بطاقة الخصم	522,022	
44354	ايرادات صوالة بطاقات الائتمان	27,016	991,462
		17,062,344,294	76,727,056
444	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		
4441	صوالة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	999,757,219	1,099,700,000
4442	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	817,275,452	222,999,982
4443	صوالة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	7,290,000	11,200,000
4444	صوالة الحوالات المستندية	1,010,000	700,000
		1,814,222,671	1,813,600,000
445	ايرادات خطابات الضمان		
4451	صوالة خطابات الضمان الداخلية	1,020,000,000	1,311,247,222
4452	صوالة خطابات الضمان الخارجية	277,786,302	199,917,970
4453	فوائد خطابات الضمان	700,000,000	
		2,017,786,302	1,511,165,192
447	صوالات مصرفية متنوعة		
4471	صوالة اصدار سفتيح واعتماد سكوك	222,313,012	272,049,916
4473	صوالة توسط بيع اسهم وشهادات	700,000,000	
4474	صوالات مصرفية اخرى	2,020,200,000	1,472,000,000
		2,942,513,012	744,049,916
448	مصرفات مستردة		
4482	مصرفات الاتصالات المستردة	322,000,000	422,000,000
4484	مبيعات مطلقات مصرفية	321,200,000	322,000,000
		643,200,000	744,000,000
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	57,037,012,212	50,410,612,220

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف إيرادات الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢ - كشف رقم (١٤)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم التليل المحاسبي
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
		إيرادات الاستثمار المالية الداخلية	٤٦١
٣٥٢,١٠٩,٥٩٠	٧١٨,٣٦٩,٥٥٨	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢
١,٣٥٤,٣٢١,٧١٦	١,١٢٤,٧٦٥,٦٦٨	إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٤
١,٧٠٦,٤٣١,٣٠٦	١,٨٥٣,١٣٥,٤٢٦		
		إيرادات الاستثمار المالية الخارجية	٤٦٣
١٠,٣٢٤,٢٧٢	٩,٥٤٣,٥٢٣	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٤٦٣١
١,٧١٦,٧٥٥,٥٧٨	٣,٨٢٢,٩٧٨,٩٩٩	مجموع إيرادات الاستثمارات	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢ - كشف رقم (١٥)			
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم التليل المحاسبي
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
١,٧٥٣,٩٤٧,٢٤٤	٧٠٨,١٩٧,٥٣١	فوائد خصومات التوفير	٣٤٢١
٣,٩٣٤,٣٢٥,٦٩٥	٤,٣٠٤,٤٨١,٩١٣	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
١,٨٨٨,٣٧٢,٩٢٩	١١,٣٨٥,٦٧٩,١٤٤		
		العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٥٤,١٧٠,٩٠٨	١٥,٠٥٣,٨٠٠	عمولات مصرفية مدفوعة	٣٤٣١
٢٢٩,٦٩٣,٣٢١	١١٣,٠٣٠,٧٤٤	العمولات المصرفية المدفوعة (خارجي)	٣٤٣٢
	٨,٧٢٨,٨٥٠	عمولات مصرفية مدفوعة/مصارف محلية	٣٤٣٤
١٢,٠٨٨,٧٥٥	٦,٥٤٢,٩٠١,٩٩٥	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي	٣٤٣٥
	٢٢,٥٧٠,٠٨٧	عمولات مدفوعة لخاص	٣٤٣٦
٣٣٥,٩٥٣,٠١٤	٢,١٣٧,٧٩٥,٤٧٤		
١,٧١٤,٨٨٩,٠٩٢		فروقات تقييم العملات الأجنبية	٣٤٤
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	هبوط قيمة استثمارات	٣٤٥١
	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	مخاطر تقلبات أسعار الصرف	٣٤٥٢
	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		
		مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	٣٤٦
١٦٢,٩٦٩,٣٧٩	١٩٩,٧٥٦,١٩٢	مصاريف بطاقة الائتمان	٣٤٦٤
١٢,١٠٢,٠٨٤,٤٢٤	١٣,٨٤٨,٢٦٠,٨١٠	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢		كشف رقم (١٦)	
السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم التليل المحاسبي
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
		رواتب واجور	٣١
		الأجور النقدية للعمال	٣١٢
٦,٦٦٩,٥٤٠,٨٦٨	٧,٢٩٧,٦٩٤,٧٦٩	الأجور	٣١٢١
٤٣,٥٠٩,٦٠٣	٥٥,١٦٣,٩٢٨	اجور اصل اضافية	٣١٢٣
٢٣٦,١٦٩,٥٦٢	٤٢٦,٥٥٥,٧١٠	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
١,١١,٣٣٢,٧٥٠	١٢,١,٢٣١,٥٨٣	مخصصات مهنية وقفية	٣١٢٥
١١,٧٤٠,٠٠٠	٧٢٣,٣٥٣,٣٨٧	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٢٩٣,٦٣١,٥٤٣	٢,٠٠,٤٥١,٧٦٩	بدل اجازات متر اكم	٣١٢٨
٨٨٧,٣٨٤,٢٣٦	٤٩٤,١٠٩,٤١٨	مخصصات اخرى	٣١٢٩
٨,١٩٢,٨١٣,٥٦٢	٩,٨٥٣,٢٠,٤٢٤		
		المساهمة في التأمين الاجتماعي للتصل	٣١٥
١٨١,٨٢٥,٧٧٥	٢٢١,٢١٠,٤٨٠	حصة الوحدة في الضمان	٣١٥١
٧٠,٤٦,٧٥٠	٨,٨٥٠,٢٥٠	التأمين على العمال	٣١٥٢
١٨٨,٩٠٧,٥٢٥	٢٣,٠٤٦,٠٧٣		
٨,٢٨١,٧٢١,٠٨٧	١٠,٠٨٣,٧٦١,١٥٤	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات الساعية	٣٢
٢١٢,٢٧١,٠٣٠	١٥٦,٢٩٤,٠٧٩	الوقود والزيوت	٣٢٢
		المنوعات	٣٢٥
٥٥,١٥٤,٦١٧	٢٩,٣٤٩,٦٢٠	التوريم والمهمات	٣٢٥١
١٢٠,٥١٢,٧٢٧	٨٣,٦٢٥,١٦٧	القرطاسية	٣٢٥٢
١٧٥,٤٦٧,٣٤٤	١١٢,٤٧٤,٧٨٧		
٩,٩٣٥,٠٠٠	٧,٠٦٩,٢٩٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
		المياه والكهرباء	٣٢٦
٥,٩٢٥,٨٣٠	٥,١٣٨,٥٩٠	المياه	٣٢٧١
١,٥٠,٠٠٩,٢٦٥	٦٥,٢٢٢,٢٣٩	الكهرباء	٣٢٧٢
١١,٠٦٣٥,٤٩٥	٧,٠٧٦,٠٨٢٩		
٥٠٨,٦٠٨,٨٦٩	٣٤٧,٠٩٨,٩٨٥	مجموع المستلزمات الساعية	
		مستلزمات كندية	٣٣
		خدمات صيانة	٣٣١
٤٤,٦٦١,٥٦٢	٨٤,٢٩٤,٧٢٥	صيانة مباني ومباني	٣٣١٢
٥٩,٢١٩,٧٩٩	٤٢,٢٧٣,١٦٥	صيانة الآت ومعدات	٣٣١٣
٢,١٨٢,٠٠٠	٤,٢٣٨,٥٠٠	صيانة وسائل النقل	٣٣١٤
٢٠٩,٥٥٣,٣٨٧	١٤٠,٩٦٢,٩٦٩	صيانة آلات وأجهزة مكاتب	٣٣١٥
٣١٦,١٦٦,٧٤٨	٢٧١,٧٦٩,٣٥٩		
-	٢٤,١٣٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات	٣٣٢
٣١٦,١٦٦,٧٤٨	٢٩٥,٨٩٩,٣٥٩	سابعه	

مصرفه الطرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

تاريخ / كشف المصاريف الإدارية للشقة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢ - كشف رقم (١٦)

رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	السنة السابقة ٢٠١١ دينار
	مقابلته	٢٥٥,٨٩٩,٣٥٩	٣٢٦,١١٦,٧٤٨
٣٣٣	دعاية وطبع وصياغة		
٣٣٣١	دعاية واطلاع	٣٤,١٠٧,٥٣٥	٤٧,٢٦١,٢٢٥
٣٣٣٢	نشر وطبع	٦٤,٧٩٧,٦٢٣	٤٠,٨٠٥,٠٠٠
٣٣٣٣	صياغة	١٨,٧٢٩,٥٣٢	٥,٩٧٨,٠٠٠
٣٣٣٤	مصاريف معزز ص	١,٥١٥,١٠٠	
٣٣٣٥	احتقالات	٥٥,٠٠٠	
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١,٥٥٠,٠٠٠	٥٥٧,٠٠٠
		١٢٠,٦٩٩,٧٣٠	٤٩,٧٤٤,٦٢٥
٣٣٤	نقل وايقاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين		٧٩,٤٥٦,٢٥٠
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٣٥,١٠٥,٠٠٠	٣١,٧٥٠,٥٠٠
٣٣٤٣	السفر والايقاد		
٣٣٤٣١	سفر وايقاد لأغراض التدريب والدراسة	٣٢٢,٨١٦,٣٦٧	٦٦,٠٩٥,٩٠٠
٣٣٤٣٢	سفر وايقاد لأغراض النشاط	٢٧٥,٦٤٢,١٠٠	٤٠٨,٢٢٦,٨٤٤
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٣٤٦,٤٦٤,٥٠٠	٤٧٢,٧٥٥,٣٧٨
		١,٠١٤,٠٢٧,٩٦٧	١,٠٥٨,٣٨٥,٢٧٢
٣٣٥	استحجاز موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استحجاز مبياني وملفات	٨٣٣,٢٠٤,٤٣٠	٧٠٢,٩٨٩,٣١٢
٣٣٥٣	استحجاز الآلات ومعدات	٦٠,٠٠٠	
٣٣٥٤	استحجاز وممثل نقل والتقال		٥٧٥,٠٦٨,٤٤٢
		٨٣٣,٢٦٤,٤٣٠	١,٢٧٨,٠٥٧,٦٦٨
٣٣٦	مصرفات خدمة متنوعة		
٣٣٦١	اشتر اكات وانتماءات	٤٦,٣٦٨,٥٥٠	٥٥,١٧١,٠٢٥
٣٣٦٢	مكافآت لعبر العاملين عن خدمات مودة	٦,٠٥٥,٠٠٠	٤,٦٤٠,٥٠٠
٣٣٦٤	ضرائب ورسوم مدفوعة لأجهزة لوجستية		١٣,١٢١
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٤١,٢١٩,٤٥٠	٧٦,٩٧١,٣١٧
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٥٢٦,٨٧٣	١٠,٩٧٨,١٦٤
٣٣٦٧	أجور تدريب ودراسة	١١,١١٧,٤٠٠	٢٩,٠٦٧,٣٥٠
٣٣٦٨	أجور تدقيق الحسابات	٢٣,٨٠٠,٠٠٠	٥٢,١٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمة اخرى	٢٢٥,٥٥٢,٣٥٩	٢٤٨,٩٧٤,٠٦٥
		٣٩٤,٧٠٢,٣٣٢	٤٢٦,٦٦٥,٥٥٧
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢,٦٥٨,٥٩٣,٨١٨	٣,١٨٠,٧٦٩,٩٠٠
	مجموع المصاريف الإدارية	١٣,٠٨٩,٤٥٣,٩٥٧	١٢,٠٧١,٠٩٨,٨٥٢

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢ - كشف رقم (١٧)

السنة السابقة ٢٠١١ دينار	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات النشاط الخدمي	٤٢
٥٨٠,٩٨١,٨٢٣	٤١٩,٨٢٩,٤٦٥	ايرادات خدمات متنوعة	٤٢٧
٤٤٥,١١٧	٢٧,٤١٩,٦٥١	ايجار الموجودات الثابتة	٤٣٨
٥٨١,٤٢٦,٨٢٣	٤٤٧,٢٤٩,١١٦		
		الإيرادات التحويلية	٤٨
٦٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	تعويضات و غرامات	٤٨٣٦
		الإيرادات الأخرى	٤٩
٥,١٥٩,٩٨٦		ايرادات سنوات سابقة	٤٩١
١٢٧,٩٠٢,٢٠٠	٤٠,٨٥٢,٢٥٢	ايرادات عرضية	٤٩٢
١٢٣,١١٣,١٨٦	٤٠,٨٥٢,٢٥٢		
٧١٤,٥٥٠,٠٠٩	٤٨٨,٢٠٦,٣١٦	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢ - كشف رقم (١٨)

السنة السابقة ٢٠١١ دينار	السنة الحالية ٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣٠
١,٤٥٠,٠٨٠	١,٣٧١,٢١٦	تبرعات للغير	٣٨٣١
٩٥,٠٠٠	١,٢٣٣,٥٩٠	تعويضات و غرامات	٣٨٣٢
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٧,٠٢٢,٣٧٥	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٥٠١,٥٤٥,٨٠٠	٩٨٩,٧٤,٠٥١		
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
-	٩٢,٤٠٠	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
٢٣٩,٥٥٥,٥٢٥	٥٠٠,٦٠٠,٥٥١	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٢٣٩,٥٥٥,٥٢٥	٥٠٠,٦٩٢,٧٥١		
		اعتات	٣٨٥
١١,١٢٨,٦٧٩	٤١,٥٣٧,٣٧٠	اعتات للمتقنين	٣٨٥١
-	٩٢٥,٠٠٠	اعتات للغير	٣٨٥٢
١١,١٢٨,٦٧٩	٤٢,٤٦٢,٣٧٠		
٧٥٢,٢٢٠,٠٠٤	١,٤٨٢,٨٦٥,٦٢١	مجموع المصروفات التحويلية	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية			
بيان رقم (أ)	كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٢		
رقم الكشف	رقم التليل	التفاصيل	دينار
(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
١	١	أ- العمولات	٢٥٠٠٨٦٠٠٣٠٠٧١٤
٢	٢	ب- رسم الضمة المحتسب	١٢٠٣٣٧٠٤٤٠٠٦٢٢
٣	٣	ج- الايرادات الأخرى	٨٠٠٣٠٠٧٣٦٠٦٤٤
			٤٥٠٤٥٤٠٢٠٧٠٩٨٥
(٢) قيمة مستلزمات الانتاج			
٤	٣٢	أ- المستلزمات السلعية	٣٤٠٠٠٢٩٠٦٩٥
٥	٣٣	ب- المستلزمات الخدمية	٢٠٢٨٠٠١٧٧٠١٠٧
٦	٣٤	ج- مصروفات العمليات المصرفية	٣٥٠٠٣٤٩٠٩٩٢
			٢٠٩٧٠٠٥٥٦٠٧٩٤
		(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١) - (٢)	٤٢٠٤٨٣٠٦٥١٠١٩١
	٣٨٤	تطرح: الرسوم و الضرائب غير المباشرة	٤٥٠٠٦٦٢٠٧٥٠
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٤٢٠٠٣٢٠٩٨٨٠٤٤١

الحسابات القومية		
بيان رقم (ب)	كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٢	
رقم التليل	اسم الحساب	دينار
(١) تعويضات المشتغلين		
٣١	أ- الرواتب و الاجور	١٠٠٠٨٣٠٧٦١٠١٥٤
٣٢٦	ب- مزايا / عينية تجهيزات العاملين	٧٠٠٦٩٠٢٩٠
	مجموع تعويضات المشتغلين	١٠٠٠٩٠٠٨٣٠٠٤٤٤
(٢) فاتص العمليات		
	صافي الأرباح	٣٠٠٥٦٣٠٢٥٢٠٢٣٤
٣٧	الائتمارات	
	الائتمارات و الاطفاءات السنوية	١٠٣٧٨٠٩٠٥٠٧٦٣
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٤٢٠٠٣٢٠٩٨٨٠٤٤١

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف نسوية الأرباح لأغراض ضريبية الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢ بيان - ج -

البيان	دينار	دينار
ربح النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر		٢٨,٥٨٨,٤١٦,٥٧٧
تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
ديون مشطوبة	٩٨٧,٠٣٢,٣٧٥	
ضريبة دخل الموظفين	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
التبرعات	١,٣٧١,٢١٦	
تعويضات وغرامات	١,٣٣٦,٩١٠	
اعانات للمتقنين	٤١,٥٣٧,٣٧٠	
مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		١,٩٨٦,٢٧٧,٨٧١
تنزل - إيرادات معفاة من ضريبة الدخل		
إيرادات مساهمات داخلية	١,١٣٤,٧٦٥,٦١٨	
أجارات عقارات	٢٧,٤١٩,٦٠٠	
مجموع الإيرادات المعفاة من ضريبة الدخل		١,١٦٢,١٨٥,٢١٨
صافي الفائض القابل للتوزيع الخاضع للتخصيصات الضريبية		٢٨,٧٠٧,٥٠٤,٢٣٠
ضريبة الدخل المستحقة على المصرف ١٥%		٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كشف العمولات المقبوضة لأغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٤٣	عمولات الحوالات	
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية	٣,٧٥٢,٦٨٦,٠٢٢
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	١٦,٣٧٦,٨٦٢,٠٨٣
٤٤٣٥١	عمولة بطاقات الائتمان	١١٠,٠٥٣,٥٧٣
		١٩,٢٣٩,٦٠١,٦٧٨
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	٩٩٩,٧٥٦,٢١٩
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات والحوالات الواردة	٧,٢٩٠,٥٦٦
٤٤٤٥	عمولة الحوالات المستندية	١,٥١٥,٨٠٠
		١,٠٠٨,٥٦٢,٥٨٥
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١,٥٤٠,٤٥٧,٧٨٠
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٣٦,٧٨٥,٣٠٤
		١,٩٧٧,٢٤٣,٠٨٤
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الصكوك	٣٢٩,٣١٦,٨١٢
٤٤٧٣	عمولة توسط لبيع اسهم وسندات	٦,٠٠٠,٠٠٠
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٢,٥٢٥,٣٠٦,٥٦٠
		٢,٨٦٠,٦٢٣,٣٧٢
	اجمالي العمولات المقبوضة	٢٥,٠٨٦,٠٣٠,٧١٩

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كشف رقم (٢)

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠٢٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	(١) الفوائد المقبوضة	
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية و التسليفات	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٢٤,٦٣٩,٠٤٢,٧١٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المذبنة	٧,٤٥٨,٠٩٥,٩٦٣
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	
		٢٢,٠٩٧,٦٣٨,٦٧٣
٤٤٣	عمولات الحوالات	
٤٤٣٥٢	فوائد بطاقات الائتمان	٣٥,٣٢٦,٢٧٣
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٨١١,٢٧٩,٤٦٢
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٦,١٥٠,٥٥٠,٠٠٠
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	
٤٦٢٢	فوائد وودائع نقدية لدى الغير	٧١٨,٣٦٩,٨٥٨
		٢٣,٧٢٣,١١٩,٧٦٦
	(٢) الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٧,٠٨٠,١٩٧,٥٣١
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٤,٣٠٥,٤٨١,٦١٣
		١١,٣٨٥,٦٧٩,١٤٤
	رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)	١٢,٣٣٧,٤٤٠,٦٢٢

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى لأغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٤١٩,٨٢٩,٤٦٤
٤٤١	إيراد العملات الأجنبية	
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	١,٣٤٣,١٥٦,٥١٦
٤٤١٣	أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٥,٩٣٦,٥٤٤,٧٦٢
		٧,٢٧٩,٧٠١,٢٧٨
٤٤٨	المصروفات المستردة	
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٣١,٢٠٥,٩٠٢
	مجموع الإيرادات الأخرى	٨,٠٣٠,٧٣٦,٦٤٤

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٤٧,٠٩٨,٩٨٥
٣٢٦	تطرح:	
	تجهيزات العاملين	٧,٠٦٩,٣٩٠
	صافي المستلزمات السلعية	٣٤٠,٠٢٩,٦٩٥

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

الحسابات القومية

كثف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢

كثف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	نيفار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢,٦٥٨,٥٩٣,٨١٨
تطرح:		
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة	
٣٣٦١	الاشتراكات	٤٦,٣٦٨,٥٥٠
تطرح:		
٤٤٨	المصرفات المستردة	
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٣٣٢,٠٤٨,١٦١
	صافي المستلزمات الخدمية	٢,٢٨٠,١٧٧,١٠٧

كثف العمولات المصرفية المنفوعة لأغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢

كثف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	نيفار
٣٤٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	١٥٠,٥٦٣,٨٠٠
٣٤٦٤	مصاريف بطاقات الائتمان	١٩٩,٧٨٦,١٩٢
	مجموع مصرفات العمليات المصرفية المدفوعة	٣٥٠,٣٤٩,٩٩٢

مصرفه الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٢							
مجموع حقوق المساهمين	القصاص المتراكم (أرباح غير موزعة)	الإحتياطيات			رأس المال	الميزان	
		المجموع	إحتياطي توسعات	إحتياطي رأسمالي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧,٨٩٩,٣٧٩,١٥١	٢٥,٧٢٦,٥٣٩,٢٩٠	١٢,١٧٢,٨٣٩,٧٦٦	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	١,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧	١٠٠,٥٢٤,٩١٥,٦٩١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ / كانون الثاني / ٢٠١٢
٢٥,٥٦٤,٥٢٧,٢٣٥	٢٥,٧٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٠,٥٢٧,٢٣٥		١,٢٩٠,٥٢٧,٢٣٥		٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات (والتوزيعات) خلال عام ٢٠١٢
٢٤,٢٨٢,٢٨٥,٩٤٢	٢٣,٠٠٦,٨١٧,٦٤٥	١,٢١٤,١١٤,٢٩٧			١,٢١٤,١١٤,٢٩٧		أرباح السنة الحالية
١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٢٢٨	٢٣,٠٠٦,٨١٧,٦٤٥	١٤,٦٧٧,٤٨١,٢٩٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

كشف التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١١							
مجموع حقوق المساهمين	القصاص المتراكم (أرباح غير موزعة)	الإحتياطيات			رأس المال	الميزان	
		المجموع	إحتياطي توسعات	إحتياطي رأسمالي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤,٠٩٨,٣٥٢,٢٤٠	٨,١٩٥,٩٦٥,٤٧١	٩,٩٠٢,٣٨٦,٧٦٩	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣		٩,٦٠٢,٢٥٣,٩٠٦	٦٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ / كانون الثاني / ٢٠١١
٣٥,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧		١,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧		١,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧		٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات (والتوزيعات) خلال عام ٢٠١١
١٨,٥٥٣,٢٣٥,٧٠٤	١٧,٥٣٠,٥٧٢,٩١٩	٩٢٢,٥٦١,٧٨٥			٩٢٢,٦٦١,٧٨٥		أرباح عام ٢٠١١
١٢٧,٨٩٩,٣٧٩,١٥١	٢٥,٧٢٦,٥٣٩,٢٩٠	١٢,١٧٢,٨٣٩,٧٦٦	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	١,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧	١٠,٥٢٤,٩١٥,٦٩١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

التقرير السنوي ٢٠١٢

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٢

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

السيد
عبد الرحمن
الشيخ

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	مجيد حميد علي الحافظ
نائب رئيس مجلس الإدارة	هاني حميد علي الحافظ
عضو	عبد الرزاق عبد الأمير العوسي
عضو	محمد فائق شكري الالوسي
عضو	طارق طالب التكمه جي
عضو	عبد علي جاسم الربيعي
عضو	أحمد فاضل المختار
عضو	سواد عبد الكريم الخلاق
عضو (المدير المفوض)	حكمت جرجيس بهنام

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأحتياط

رائد صباح بهنام
محمد صالح الشماع
صبحي يونس اليامور
فاروق صالح الرمضاني
اكوب ديكران طاطيوسيان
لؤي بدر الدين علي
عادل قاسم المالكي
نصيف جاسم الحجاج
عصام عبد الرزاق الزبيدي

فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار فروع داخل بغداد

رقم الهاتف	العنوان	تاريخ التأسيس	الفرع
+9647705005238 +964770788770328	شركة الإلكتروني main@iraqindlestbank.com	1994/5/7 حي تكلي - عرصات الجديدة رقم 11 شارع 3 عرصات 25/26 ص 10374	٨٥٦ الرئيسي
+9647874898090	ibarak@iraqindlestbank.com	1990/3/20 بغداد - شارع الجمهورية - م. 108 - زقاق عام 1/ رقم البداية 0/140	٨٥٢ فرع شاركه
+9647801172027	alnoman@iraqindlestbank.com	1990/7/20 بغداد - الأضمية - رأس الحوش مجاور كلية تربية ابن الهيثم	٨٥٣ فرع النعمان
+9647702917186	alshahir@iraqindlestbank.com	1990/12/9 بغداد - حي الوحدة - العلوية شارع التوفيق رقم 90 شارع 14 ص 11/105	٨٥٥ فرع الزاهر
+9647702004797	alshiqin@iraqindlestbank.com	1998/5/6 حسبة - ساحة مظفر - شارع 55 ص 18 خطه 68/ ص 4/2058	٨٥٩ فرع الشقيم
+9647700790248	mstqbil@iraqindlestbank.com	1999/6/21 بغداد - شارع الشيخ عمر الثاني - مقابل محطة لعللة الوفود - الشيخ عمر	٨٦٠ فرع مسعود
+9647700912888	tjalsh@iraqindlestbank.com	2000/10/10 بغداد - تظمية - الفرصة شارع عبد الموادي قرب بنا القمام 23 ص 35 بندي	٨٦٢ فرع النجاشي
+96477005820487	alghoson@iraqindlestbank.com	2007/12/21 بغداد - المنصور - التلاميذ رقم 947/3 مقاطعة 20	٨٦٦ فرع الغسون

فروع خارج بغداد

+9647707491323	alhhaga@iraqindlestbank.com	1993/10/24 موصل - خنوسة رقم القطعة 201 مقاطعة رقم 388	٨٥٤ فرع الخفاقة
+9647701837196	almawrd@iraqindlestbank.com	1997/1/7 موصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي بوس	٨٥٧ فرع الموصل
+9647701130411	alshroq@iraqindlestbank.com	1999/12/13 كربلاء - شارع اللون - مقابل المستشفى الجمهوري العلم	٨٦٦ فرع الشروق
+9647704712702 +9647702771877	alkhair@iraqindlestbank.com	1996/10/24 باصراء - باب القبلة - ساحة المنطف	٨٥٦ فرع الخير
+9647801407240	alfamr@iraqindlestbank.com	1997/9/10 النجورة - العشار - شارع الكويت	٨٥٨ فرع الفامر
+9647703677710	chinar@iraqindlestbank.com	2006/3/1 السليمانية - شارع لثني - محطة 104 زقاق 9 بندي 6	٨٦٣ فرع حيدر
+964770773202	choanan@iraqindlestbank.com	2007/5/19 اربيل - حي المعلمين - شارع لعللة مار - قرب جامع ابو المومنين طبعه 101	٨٦٤ فرع حويصل
+9647702005228	kani@iraqindlestbank.com	2007/10/21 اربيل - بندي رقم 441/163 مقاطعة (5) عيلكوه	٨٦٥ فرع كاني
+9647708949123 +964780201024	bilent@iraqindlestbank.com	2008/6/26 زنجور - كيسه - مجاور فندق 20/ رقم المنطقة 834 / 7	٨٦٧ فرع بيلنت
+964780248261	khalceel@imcib.com	2008/6/29 زنجور - شارع ابراهيم الخليل رقم المنطقة 88 رقم القطعة 2/3/3/6	٨٦٨ فرع الخليل
+9647812007090	support@imcib.com	2008/12/30 حظة - شارع 40 قرب تقاطع الطهيارية مجاور سوق البنار	٨٦٩ فرع القاصر
+9647804281103	mumayz@iraqindlestbank.com	2011/9/18 النجف - الأثرف - حي الأمير علة 112 - 177 - 2 - 137	٨٧٠ فرع الميميز
+964780433090	saman@iraqindlestbank.com	2012/7/18 اربيل - وارثي شارع حقن رقم القطعة 072/019	٨٧١ فرع سامان
+964770200371	taban@iraqindlestbank.com	2012/8/26 دعوك الغربية رقم القطعة 039/9 مقاطعة 82 محطة 378	٨٧٢ فرع تابان

الفروع المستقبلية

- | | | |
|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| ١٣. ديالى - بعقوبة | ٧. البصرة / الزبير | ١. كربلاء المقدسة |
| ١٤. صلاح الدين - تكريت | ٨. الرمادي - الانبار | ٢. الكوت - واسط |
| ١٥. أربيل - كويسنجق | ٩. الانبار - الفلوجة | ٣. القادسية / الديوانية |
| | ١٠. السماوة - المثنى | ٤. السديرة / بغداد |
| | ١١. الناصرية - ذي قار | ٥. الوزيرية / بغداد |
| | ١٢. العمارة - ميسان | ٦. العرصات / بغداد |

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بشرهني باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأشكركم على حضوركم إجتماعنا هذا لمناسبة التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠١٢ وتقرير مراقب الحسابات وبهية الفترات المعروضة في جدول أعمال إجتماعنا هذا، وسنكون سعيدين وممتنين بالتأكيد للإستماع إلى مقترحاتكم وأرائكم لتقويم وتطوير مسيرة مصرفكم ورفع كفاءة الاداء وتحسين نتائج الاعمال بشكل مضطرد ينسجم مع لدرجة التطور والنمو المتقدمة التي حققها المصرف خلال السنة الحالية والتي ستطلعون على تفاصيلها من خلال التقرير السنوي والبيانات المالية.

سلي وسادتي

يسعدني ابتداءاً ان اسجل اعترازي وتقديري لكل المساهمين اعضاء الهيئة العامة للمصرف وكذلك لمتسبي المصرف لما أنبوه من شعور عالي بالمسؤولية الملقاة على عتقهم وروح لتماءهم العالي تجاه المصرف وبجهودهم جميعاً وبشوجه ودعم من مجلس الإدارة استطاع المصرف ان يصل الى هذه الدرجة من النتائج الملموسة . وبهذه المناسبة أود ان استعرض بصورة مختصرة بعض النتائج التي تحققت خلال السنة الحالية ، فإن مجموع الموجودات أو المطلوبات كما هو في نهاية السنة الحالية يرتفع بمقدار (١٦١) مليار دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وهو يشكل (٢٥%) وبالعودة إلى تفاصيل الموجودات والمطلوبات المعروضة على حضراتكم تلاحظون ان كل فقراتها ارتفعت عما كانت عليه في نهاية السنة السابقة . أما فيما يخص نتيجة نشاط المصرف خلال السنة الحالية فقد حقق المصرف ربحاً ضاهياً مقداره (٢٨,٦) مليار دينار ويزيادة مقدارها (٦,٩) مليار دينار تقريباً عن الربح المتحقق خلال السنة السابقة وتشكل الزيادة نسبة مقدارها (٣٢%).

يسعى المصرف بشكل ذؤوب للتويع وزيادة مصادر إيراداته إستناداً لقدراته المالية إلا ان ذلك يصطدم بإجراءات وأحداث خارج نطاق المصرف سلو جزها لحضراتكم بالآتي :

لولا : لازالت بعض المصارف تتعامل بنشاط الإئتمان المصرفي دون الإهتمام بنوعية الضمانات المقدمة إليها ،

ثس الأحداث التي يمر بها البلد وتداعياتها .

ثالثاً : لازال موضوع الإستثمار يشكو من البيئة الملائمة لتشجيع دخوله العراق .

ثامناً من هيئتك الموقرة دراسة هذه الأسباب وأن نتلقى مقترحكم الداعمة لتوجهات المصرف بهذا الإتجاه .

ختاماً ان مسيرة المصرف الناجحة لن تستمر دون دعمكم الأكيد وثقة زبائنناو المتعاملين مع المصرف وبتنفيذ قرارات مجلس الإدارة من قبل المدير المفوض ومعاونيه ومستشاريه وكل العاملين في المصرف . ولا بد في هذه المناسبة ان أقدم الشكر باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء المجلس للبنك المركزي العراقي لما يقدمه للمصارف صوماً من دعم وإسناد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجيد حميد علي الحافظ

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقاً لأسم الملتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :

١- تأسيس المصرف :

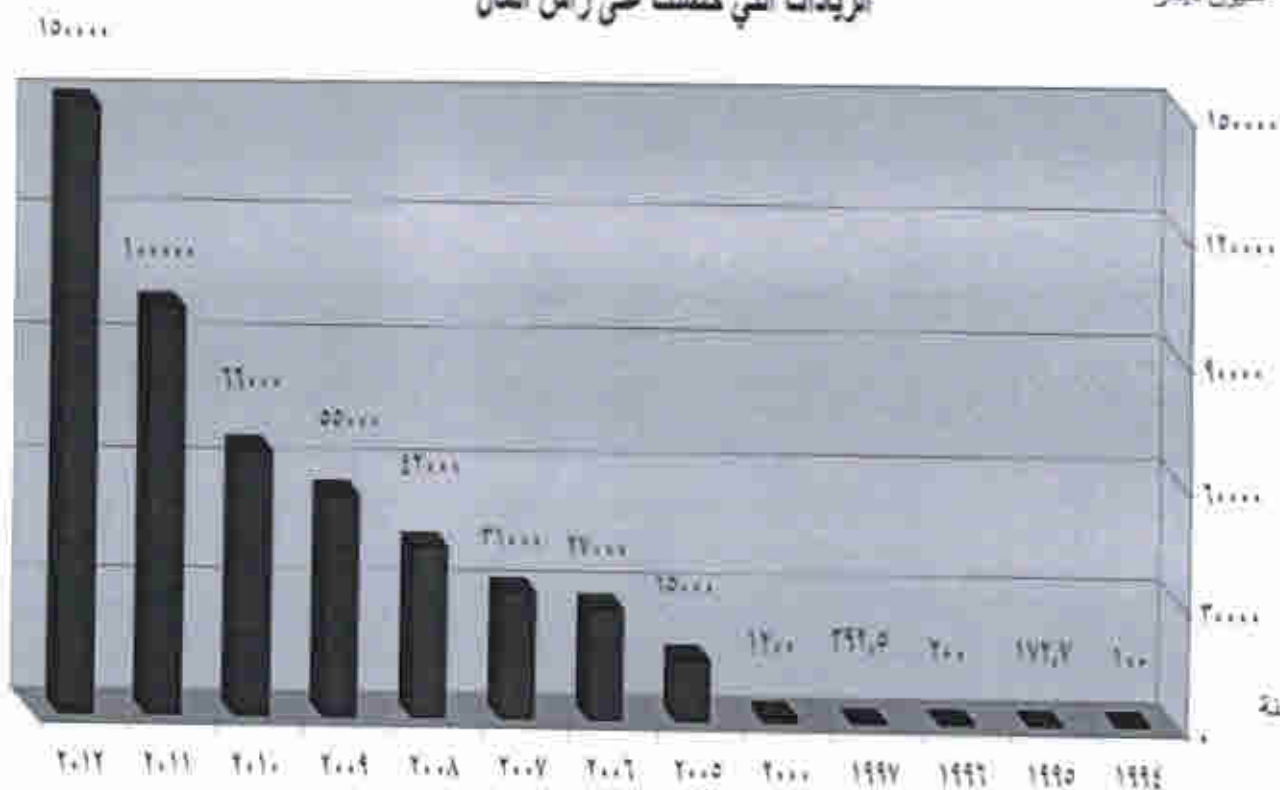
تأسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة استناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ للناظ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص / ١ / ٤٩١/٤/د والمؤرخ في ٢٨ / ٩ / ١٩٩٣ ولحقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي الناظ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ ، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث استقبل الجمهور يوم ١٩٩٤ / ٥ / ٨ .

٢ - الزيادات التي حصلت على رأس المال:

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٢ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المستطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة الحالية لغاية (١٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم زيادة رأس المال للإكتتاب ، وإستناداً لتعليمات البنك المركزي فإِنَّ رأس المال عموماً ينبغي أن يبلغ (٢٥٠) مليار دينار خلال النصف الأول من السنة اللاحقة ولغرض إيضاح مراحل زيادة رأس المال ومبالغها فإن الشكل البياني التالي يوضح ذلك :

الزيادات التي حصلت على رأس المال

مليون دينار



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

إستناداً لعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تنصب في تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة ، لدعم وترصين التنمية الإقتصادية ضمن إطار السياسة الإقتصادية والمالية للدولة . ونشاطه يتركز في ممارسة الصيرفة التجارية والإستثمارية وحسبما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي .

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

المصرف لديه (٢٢) فرعاً تعمل داخل العراق ، منها ثمانية فروع تعمل داخل مدينة بغداد وأربعة عشر فرعاً تعمل خارجها وقد تم عرض أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا الكراس الذي يحتوي هذا التقرير .

٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يتجاوز ماخطط له في جانب الإيرادات فقد كان المنفذ منها هو ١٣١% من المخطط في حين أن المصروفات نفذ منها ٩٣% وهو ما سعت إليه الإدارة ، أما في الجوانب الأخرى فإن الإنحرافات كانت معقولة بسبب الظروف المعروفة التي مررت بها خلال السنة الحالية . وهي أثناء ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية للسنة الحالية مع المنفذ منها لنفس السنة .

أ- الموازنة التخطيطية للمصروفات :

((مليون دينار))

اسم الحساب	المخطط لسنة ٢٠١٢	المنفذ لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١	% المنفذ/المخطط
الرواتب والأجور	٨,٥٠٠	١٠,٠٨٤	١١٩
المستلزمات السلعية	٦١٥	٣٤٧	٥٦
المستلزمات الخدمية	٤,١٩٥	٢,٦٥٩	٦٣
مصروفات العمليات المصرفية	١٥,٤٠٠	١٣,٨٤٨	٩٠
الائتمانات	٢,٥٠٠	١,٣٧٩	٥٥
المصروفات التحويلية	٨٠٠	١,٤٨٣	١٨٥
مجموع المصروفات	٣٢,٠١٠	٢٩,٨٠٠	٩٣

ب- الموازنة التخطيطية للإيرادات :

((مليون دينار))

اسم الحساب	المخطط لسنة ٢٠١٢	المنفذ لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١	% المنفذ/المخطط
إيرادات النشاط الخدمي	٧٠٠	٤٤٧	٦٤
إيرادات العمليات المصرفية	٥٩,٠٣١	٥٦,٠٣٧	١٣٦
إيرادات الاستثمارات	٢,٩٦٥	١,٨٦٣	٦٣
الإيرادات الأخرى	٢٥٠	٤١	١٦
مجموع الإيرادات	٦٢,٩٤٦	٨٢,٣٨٨	١٣١

ج- الموازنة التخطيطية للموجودات :

((مليون دينار))

اسم الحساب	المخطط لسنة ٢٠١٢	المنفذ لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١	% المنفذ/المخطط
الإلتزام النقدي	٣١٠,١٥٠	١٩٨,٣٥٠	٦٤
الإستثمارات	٥٠,٠٠٠	٤٣,٤٨٨	٨٧
نقد لدى المصارف الخارجية	٢٥,٠٠٠	٣٢,٢٠٩	١٢٩

د- الموازنة التخطيطية للمطلوبات :

((مليون دينار))

اسم الحساب	المخطط لسنة ٢٠١٢	المنفذ لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١	% المنفذ/المخطط
حسابات جارية وودائع	٨٨٠,٣٦٢	٦١٥,٧٨٤	٧٠
التخصيصات	-	٣٥,٥٦٤	-
الدائنون	-	١٠,٧٧٣	-

هـ - الموازنة التخطيطية للحسابات المتقابلة

((مليون دينار))

اسم الحساب	المخطط لسنة ٢٠١٢	المنفذ تقابلية ٢٠١٢/١٢/٣١	% المنفذ/المخطط
خطبات الضمان الداخلية	٤٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٦٩	٥٦
خطبات الضمان الخارجية	٩١,٠٠٠	٢٢,٩٢٩	٢٥,٢
الإضمانات المستندية الصادرة	٣٥٠,٠٠٠	١٣٦,١٥٤	٣٩
حوالات الإضمانات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	٣,٥٠٠	٤,٣٧٠	١٢٥

٧ - المساهمة في شركات أخرى :

لأغراض هذا الإيضاح تعني بها الشركات التي يساهم المصرف برأس مالها المنفوع بنسبة لا تقل عن ١٠% مع الإثارة إلى أن ممثلي المصرف في مجالس إدارات الشركات وهيئاتها العامة لم يتقاضوا أي مبلغ منها نظير ذلك ولإيضاح تفاصيل تلك المساهمات نعرض لحضراتكم الجدول التالي الذي يوضح ذلك . مع العلم أن المصرف يساهم في رأس مال سوق أربيل للأوراق المالية بنسبة ٣,٥% من رأس ماله البالغ (٣٥٠) مليون دينار .

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المنفوع (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف (مليون سهم)	كثافة الأسهم (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف في رأسمال المال	طبيعة عمل الشركة	ممثل المصرف في مجلس الإدارة أو الهيئة العامة
شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الاسمنت (مساهمة خاصة)	١٩٩٤/٠٨/٠٩	٣٠٠	٩٣	٨٢٦	٣١%	خدمة القطاع الزراعي والأخصب التربة السمكية	كوب دبران طاطوسيان
شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠١/٣١	٥٥٠	١١٣	١١٣	٢٦%	تطوير وتسويق البرمجيات والنظم والأجهزة الإلكترونية وإدارتها وصيانتها وتدريب كافة القطاعات الاقتصادية	فواز عبد الكريم الخناق
شركة إيداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣٠٠٠	١٢٠٠	١٢٠٠	٤٠%	دعم الحركة العمرانية في البلد والاستثمار العقاري	علاء حمادي
شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣٠٠٠	٥٥٥	٥٥٥	١٩,٥%	دعم النشاط السياحي وممارسة المجالات الاستثمارية في قطاع السياحة	أحمد فضل المنشار
شركة إيداع الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	٣٠٠٠	٧٥٠	٧٥٠	٢٥%	دعم الحركة العمرانية في البلد عن طريق تنفيذ أعمال المقاولات العامة	عبد علي جاسم الربيعي
شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠%	التوسط ببيع وشراء الأوراق المالية	حكمت جرجوس بهنام
الشركة العراقية لتسويق المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	٢٣٥٢	٥٤٧	٥٤٧	٢٣%	إفراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	محمدين خيري أحمد
الشركة العراقية للمقاولات المصرفية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٩/٠٧/٠٣	٧٨٧٧	٨٤١	٨٤١	١١%	توفير الخدمات المصرفية لمعظم القروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة	محمدين خيري أحمد
شركة أموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية	٢٠٠٧/٠١/٣١	١٨٠	٣٠	٣٠	١٧%	مجهز لخدمات الإلكترونيات لقطاع المصارف	--
شركة الريان للأوراق والأحلاف (مساهمة خاصة)	٢٠١٠/٥/٢٠	١٩٠٠٠	١٥٠٠	١٥٠٠	١٢,٥%	خدمة القطاع الزراعي وخاصة ما يتعلق بالمواسم والأحلاف	--

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :

١- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

أ- عقود الأبنية المسانحة :

ت	شأن البناء	صاحب المالك	مبلغ العقد	من	لغاية	مدة العقد
١	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد	حكمت مهدي طعيمة	٣٥٠,٠٠٠ دولار	٢٠١٢/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
٢	الرقبية / الإئتمان - بغداد	باسمة عجل حلاوي	٩٠,٠٠٠ دولار	٢٠١٢/١/١٦	٢٠١٣/٧/١٥	
٣	الفتونية / المشتريات - بغداد	ورثة محمد علي حسن اليزاز	٣١,٧٥٠ مليون دينار	٢٠١٢/٦/١٦	٢٠١٣/٦/١٦	
٤	الهيئة الدائمة للشركات - بغداد	مارين فرجو نصري	٤,٨٠٠ دولار	٢٠١٢/١/١	٢٠١٢/١٢/٣١	
٥	فرع تبارك - بغداد	عبدالكريم خشيت الكتني	٧٠,٠٠٠ دولار	٢٠١٢/٦/١	٢٠١٢/٦/١	
٦	فرع التقدم - بغداد	ورثة حازم حسين سلوم	١٠,٥٠٠ دولار	٢٠١٢/٦/١	٢٠١٣/٢/٢٨	
٧	فرع الفلار - البصرة	ورثة المرحومين ابراهيم وجمعة العبادي	٧٥ مليون دينار	٢٠١٢/٥/١	٢٠١٣/٤/٣٠	
٨	فرع جنار - السليمانية	حمه احمد رشيد	٤,٠٠٠ دولار شهرياً	٢٠١٢/١/١	٢٠١٢/١٢/٣١	
٩	فرع الشروق - كركوك	نيزي و وزيرة سليمان صانق	٧٢,٠٠٠ دولار	٢٠١٢/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	
١٠	فرع كئي - أربيل	ونزر دانيال	٥٠,٠٠٠ دولار شهرياً	٢٠١٢/١/١	٢٠١٢/١٢/٨	

ب- عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

ت	شأن البناء	مبلغ العقد	من	لغاية	مدة العقد
١	سركة الرباس للدواجن والأصلاف - جزء من فرع جومل	١,٥٠٠ دولار شهرياً	٢٠١٣/٢/١	٢٠١٤/١/٣١	
٢	سادة بالبور فريو (شقة ضمن بناية فرع الخليل)	٢٢٥ دولار شهرياً	٢٠١٢/٣/١	٢٠١٣/٢/٢٨	يحدد تلقائياً
٣	عبدالله رمضان احمد (شقة ضمن بناية فرع الخليل)	٢٥٠ دولار شهرياً	٢٠١١/١١/١٥	٢٠١٢/١١/١٥	يحدد تلقائياً

ج- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البنايات	١	٦,٥٠٠,٠٠٠ شهرياً
٢	عقود الصيانة	١٥	٥,٢٧٥,٠٠٠ شهرياً
٣	عقود نقل العاملين	٢٨	٢٥,٧٩٥,٠٠٠ شهرياً

د- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي (ATM)

تم التعاقد مع شركات أجنبية لتنفيذ الإتصالات للحزمة الناقلة إلى المحطة الفضائية عبر الأقمار الصناعية لتسهيل إستخدام النظام المصرفي الشامل وإستخدام أجهزة الصراف الآلي (ATM) بمبالغ سنوية بلغت (٤٨٦.٤٢٨) دولار ، بالإضافة الى تعاقد المصرف مع الجهات أدناه للأغراض المذكورة أعلاه :

- ١- البنك المركزي العراقي - شبكة ربط المصارف مع البنك المركزي العراقي .
- ٢- شركة مدار الأرض - ترميز طابعة الصكوك .

٢- الربح الصافي

حقق المصرف خلال السنة الحالية ربحاً صافياً مقداره (٢٨,٥٨٨,٤١١,٥٧٧) دينار وكما هو ظاهر في حساب الأرباح والخسائر المرفق ضمن البيانات المالية وهو يشكل ١٩,١% من رأس مال المصرف المتفوع وبعد استقطاع مخصص ربيبة والبالغ (٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥) دينار سيصبح المتبقي (٢٤,٢٨٢,٢٨٥,٩٤٢) دينار يمثل الربح الصافي الذي نص عليه قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل بمادته (٧٣) الذي ينبغي ان ينزل منه حصة للاحتياطي القانوني (الالزامي) بما لا يقل عن ٥% والبالغ (١,٢١٤,١١٤,٢٩٧) دينار ، ويكون المتبقي هو (٢٣,٠٦٨,١٧١,٦٤٥) دينار والذي يمثل ١٥,٣% من رأس المال وهو الفائض القابل للتوزيع على المساهمين الذي نوصي بأن يقيد لحساب الفائض المتراكم ضمن حساب الاحتياطيات :

وفي أدناه كشفاً يوضح توزيع الأرباح :

	دينار
الربح الصافي القابل للتوزيع بموجب البيانات المالية	٢٨,٥٨٨,٤١١,٥٧٧
ينزل منه :	
مخصص ضريبة الدخل	٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥
الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات	٢٤,٢٨٢,٢٨٥,٩٤٢
ينزل منه :	
الاحتياطي القانوني بنسبة ٥%	١,٢١٤,١١٤,٢٩٧
الفائض القابل للتوزيع على المساهمين	٢٣,٠٦٨,١٧١,٦٤٥

٣- أرصدة الإحتياطيات

بلغت أرصدة الإحتياطيات كما هي في نهاية السنة الحالية مبلغاً قدره (٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨) دينار وفي أدناه تفصيلاً بمكونات حساب الإحتياطيات كما هي في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة :

السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب
دينار	دينار	
١,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧	٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	إحتياطي رأسمالي
١٠,٥٢٤,٩١٥,٦٩١	١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	إحتياطي قانوني
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	إحتياطي توسعات
٢٥,٧٢٦,٥٣٩,٣٩٠	٢٣,٠٦٨,٧١١,٠٣٥	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
٣٧,٨٩٩,٣٧٩,١٥١	٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	المجموع

٤- أرصدة التخصيصات

بلغت أرصدة التخصيصات كما هي في نهاية السنة الحالية (٣٩.٨٧٠.٥١٩.٩٨٦) دينار وفي أدناه تفصيلاً بمكونات حساب التخصيصات كما هي في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة :

اسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٠.٤١٢.٧٨٨.٩٢٩	٩.٥٠٩.٩٨٧.٥٩٤
مخصص هيوط قيمة الإستثمارات المالية	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠
مخصص فوائد حسابات الموقوفين عن النفع	٢٤.٧٩١.٦٠٥.٤٢٢	٧٦٠.٩٠٠.٣٥٦
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٥.٠٠٠.٠٠٠
تخصيصات ضريبية	٤.٣٠٦.١٢٥.٦٣٥	٣.١٧٢.٥٦٩.٤٩٤
المجموع	٣٩.٨٧٠.٥١٩.٩٨٦	١٣.٦٧٨.٤٥٧.٤٤٤

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه :

الغرض	(ألف دينار)
الدعاية والإعلان	٣٤.١٠٨
الضيافة	١٨.٧٢٩
السفر والإيفاد	٦٣٧.٤٥٨
التبرعات والهدايا	١.٣٧١

٦ - حقوق المساهمين :

كان إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (١٣٧.٨٩٩.٣٧٩.١٥١) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال السنة الحالية تم إضافة مالمجموعه (٢.٥٠٤.٦٤١.٥٣٢) دينار كإحتياطيات وتمثل بحصة الإحتياطي القانوني من أرباح السنة الحالية والحصيلة المضافة في حساب الإحتياطي الرأسمالي خلال السنة إضافة إلى حصنكم من أرباح السنة الحالية البالغة (١.٢١٤.١١٤.٢٩٧) دينار ، إضافة إلى زيادة رأس مال المصرف خلال السنة الحالية بمقدار (٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار . وبنفس الوقت فإنه بموجب قرار هيئتك الموقرة المتخذ بتاريخ ٢٠١٢/٤/٣٠ فقد تم تحويل مبلغ (٢٥.٧٢٦.٠٠٠.٠٠٠) دينار من الفائض المتراكم (الأرباح غير الموزعة) لحساب رأس المال كجزء من زيادة رأس المال المشار إليه أعلاه . وعلى هذا الأساس فإن مجموع حقوق المساهمين كما هو في نهاية السنة الحالية سيكون (١٨٧.٧٤٦.١٩٢.٣٢٨) دينار أي بزيادة مقدارها (٤٩.٨٤٦.٨١٣.١٧٧) دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وتشكل الزيادة نسبة ٣٦,٩% . ولغرض إيضاح تفاصيل حقوق المساهمين كما هي في نهاية السنة نعرض لحضراتكم الكشف التالي :

دينار	
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس مال المال
١١.٧٣٩.٠٢٩.٩٨٨	الإحتياطي القانوني
٢.٦٣٨.٣١٨.٤٤٢	إحتياطي رأسمالي
٣٠٠.١٣٢.٨٦٣	إحتياطي توسعات
٢٣.٠٦٨.٧١١.٠٣٥	الفائض المتراكم
١٨٧.٧٤٦.١٩٢.٣٢٨	مجموع حقوق المساهمين

ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :

١- أذناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف كما هي في نهاية السنة الحالية والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة الحالية :

السادة	المنصب	عدد الأسهم	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
مجيد حميد علي الحافظ	رئيس مجلس الإدارة	١١,٥٢٣,١٤٩,٦٣١	١٢
هاني حميد علي الحافظ	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٦٣,٤٢٧,٤٦٣	١٥
عبد الرزاق عبد الأمير العوسي	عضو	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠
طارق طالب النكمة جي	عضو/مستشار غير متفرغ	١١,٥١٨,٢٤٢	٧٦
محمد فائق شكري الألوسي	عضو/مستشار غير متفرغ	٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٢
حكمت جرجيس بهنام	عضو (المدير المفوض)	٧,٧٤٩,٦٨١	١٦٠
عبد علي جاسم الربيعي	عضو/مستشار غير متفرغ	٢٤٨,٥٥٧	٦٨
احمد فاضل المختار	عضو / مستشار غير متفرغ	٧,٨٩٤,٧٣١	٦٢
فؤاد عبد الكريم الخناق	عضو /مستشار غير متفرغ	٧٥,٠٠٠	٧٠

٢- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة باستثناء :

- السيد رئيس مجلس الإدارة الذي منح قرضاً بقي منه (١١٧) مليون دينار والقرض برهن عقار .
- السيد عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبد الرزاق عبد الأمير العوسي الذي منح تسهيلات مصرفية مقدارها (٨٥٠) مليون دينار بضمان رهن عقار تجاري .
- السيد عضو مجلس الإدارة الإحتياط الأستاذ عادل قاسم الذي منح تسهيلات مصرفية مقدارها (١.٢٥٠) مليار دينار بضمان رهن عقار تجاري وكمبيالة وصك لأمر المصرف .
(ولكل من هذه الحالات موافقة خاصة من قبل البنك المركزي العراقي)

٣- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٢٥) اجتماعاً . وللمصرف دائرة متخصصة لمعالجة قرارات مجلس إدارته ابتداءً من إعداد وتحضير منهاج الاجتماع والدعوة إليه وتدوين وتوثيق الاجتماعات وتنتهي بمرحلة متابعة تنفيذها عبر آلية منظمة لتحقيق أعلى درجات الإلتزام بتنفيذ قرارات المجلس وبالذقة المطلوبة .

٤- المهام الموكلة للسادة أعضاء مجلس الإدارة :

- الأستاذ مجيد حميد علي الحافظ : رئيس مجلس الإدارة نوره قيادي وغير تنفيذي.
- الأستاذ هاني حميد علي الحافظ : نائب رئيس مجلس الإدارة خبير بالتسويق المصرفي بإعتباره من التجار والصناعيين المتميزين فهو معروف في الأوساط التجارية والصناعية .
- الأستاذ عبد الرزاق عبد الأمير العوسي : عضو مجلس الإدارة بإعتباره من التجار والمقاولين المعروفين بالإتزامهم حيث لديه علاقات واسعة وممتازة مع رجال الأعمال المعروفين .
- الأستاذ طارق طالب النكمة جي : عضو مجلس الإدارة يتمتع بخبرة مصرفية واسعة جداً ورئيس لجنة مراجعة الحسابات - مستشار غير متفرغ
- الأستاذ عبد علي جاسم الربيعي : عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة مراجعة الحسابات ومستشار غير متفرغ
- الأستاذ محمد فائق شكري الألوسي : عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة مراجعة الحسابات ومستشار غير متفرغ
- الأستاذ حكمت جرجيس بهنام : عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض للمصرف .
- الأستاذ أحمد فاضل المختار : عضو مجلس الإدارة ومستشار نظم المعلومات الألكترونية .
- الأستاذ فؤاد عبد الكريم الخناق : عضو مجلس الإدارة ومستشار مكلف للإشراف على فروع المصرف في إقليم كردستان .

٥- الأسس العامة المتبعة لإختيار أعضاء مجلس الإدارة :
 أطرت المادة (١٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والمادة (٦٤) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تسهيل تنفيذ قانون المصارف الصادرة من البنك المركزي العراقي شروط واليات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة والتي تلتزم بها هيئتك الموقرة والمصرف مع الإشارة إلى أن أعضاء مجلس إدارة مصرفكم يتمتعون بالخبرة العملية والعلمية والأنشطة المصرفية والمالية والإدارية التي تؤهلهم القيام بمهامهم كأعضاء مجلس الإدارة مع الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على ترشيحهم قبل أن تقوم هيئتك الموقرة بانتخابهم .

رابعاً :- الأجور النقدية وعدد العاملين :

بلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة الحالية للعاملين في المصرف (١٠٠,٠٨٣,٧٦١,١٥٤) دينار وبلغ عدد منتسبي المصرف كما في نهاية السنة الحالية (٧٠٧) منتسباً وإن مدخولات أي منهم تزيد على (٢٠٠) الف دينار شهرياً ، مع الإشارة إلى أن منتسبي المصرف يتمتعون بمزايا عديدة منها حصولهم على راتبين إضافيين خلال السنة وتحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم مع استحقاق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته في المصرف التي لا تقل عن سنتين ، إضافة إلى تحمل المصرف أجور نقلهم .

استناداً الى سياسة المصرف التي تسعى دائماً لتطوير قابليات العاملين لديه عن طريق اشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية وورش العمل والندوات سواء كانت داخل المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو تلك التي تقام من قبل رابطة المصارف الخاصة والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى والمنظمات المتخصصة وعلى نفقة المصرف . ويقدم المصرف لمنتسبيه اعانات مالية عند وفاة احد الأقرباء من الدرجة الأولى ، وشمول المنتسبين بالتأمين الصحي عن العمليات الجراحية والتأمين على حياة الحراس ، ويمكن للمنتسب أن يحصل على سلفة من المصرف حذها الأعلى إثنا عشر راتباً وبفائدة مخفضة وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة الحالية عدا أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

الاسم	العنوان الوظيفي
السيدة ملاك مصطفى عبد الفتاح	معاون المدير المفوض للشؤون الفنية
د ماجد محمد تقي	معاون المدير المفوض لشؤون المتابعة
السيد باقر محمود سالم	مراقب الامتثال
الآنسة مرام خليل ابراهيم	المدير التنفيذي لقطاع الشؤون القانونية
السيد علوان كمر عبدالله	مدير تنفيذي

خامساً :- المؤشرات المالية والعامة عن أداء المصرف خلال السنة :

١- نبذة عن الأوضاع الاقتصادية في العالم :

أ- لا زالت آثار أزمة الديون مستمرة لكن بوظة أقل بسبب أن أوروبا قد إتخذت خطوات خلال السنة جعلتها في موقف أقوى لمعالجة أزمة ديونها وما عزز ذلك هو قرار وزراء المال في الإتحاد الاوروبي عشية مؤتمر القمة الأوروبية الاخير وضع البنوك الأوروبية تحت اشراف البنك المركزي الاوروبي الذي سيصبح المراقب الرئيسي لعمل البنوك في منطقة اليورو ، ويرى بعض الخبراء أن وضع قواعد إقتصادية ثابتة للتعاملات المصرفية ضروري لدعم استقرار العملة الأوروبية (اليورو) لأن فشل البنوك هو الذي سبب الإنهيار المالي .

ب- قد تكون الأزمة المالية العالمية لها الفضل في تحريك وكالات التصنيف الائتماني لانها قبيل الأزمة فشلت في إعطاء أي إشارة حول المخاطر الحقيقية التي كانت الشركات والمصارف الأوروبية تواجهها في سوق القروض السكنية حيث كانت الوكالات الائتمانية الرئيسية الثلاثة (ستاندرد اند بورز) و (موديز) و (فيتش) قد منحت هذه القروض تصنيفات أعلى بكثير مما تستحق . ازاء هذا التحريك انفردت وكالة (ستاندرد اند بورز) العالمية الى تخفيض التصنيف الائتماني السيادي للولايات المتحدة وهذا أول اقتصاد في العالم من (AAA) الى (AA+) وذلك للمرة الاولى منذ ٧٠ عاماً بحيث أدى هذا التخفيض الى إحداث هزة قوية للأسواق المالية الدولية لما لذلك من انعكاسات سلبية قد ترتبت على أسواق الدين العام الأمريكي نفسه ودرجة سيولتها وتحرك أسعار الدين ومعدلات الفوائد عليه وشكل هذا الحدث خطوة غير مسبوقة . وفي بداية شباط من السنة إنخفضت الأسهم الأوروبية بعد أن أشارت وكالة (موديز) لإحتمال خفض التصنيف الائتماني لبريطانيا من (AAA) للمرة الأولى وبنفس الوقت فقد حذرت نفس الوكالة من احتمال خفض تصنيفي فرنسا والنمسا أيضاً لأنها سبق وأن خفضت التصنيف الائتماني لأسبانيا وإيطاليا وهذا يعني أننا أمام عصر لترتيب التصنيف الائتماني للدول ، ثم قد تنتقل إلى تصنيف الشركات الكبيرة إئتمانياً .

٢- نبذة عن الأوضاع الاقتصادية في العراق :

في أدناه موجز للمؤشرات الاقتصادية والمالية في العراق:

- ١- نتيجة لتباين الآراء بخصوص مشروع البنك المركزي العراقي بحذف الأصغار من العملة العراقية فقد أعلن البنك المركزي العراقي تربيته بهذا الخصوص حيث لن يتم خلال السنة القادمة ٢٠١٣ بناء على مقترحات تقدمت بها لجان مختصة في مجلس النواب .
- ب- وأعلن صندوق النقد الدولي بأن العراق عزز إحتياطياته من الذهب ليصل إلى أكثر من (٣١) طناً ، مشيراً الى انه اشترى (٢٣,٩) طن من الذهب خلال شهر آب من هذا العام حيث كانت قبل ذلك بنحو (٥,٨) طن .

ج- شكلت قضية إقالة محافظ البنك المركزي العراقي السابق وإعتقال نائبه زعزعة في السوق العراقي وما رافقها من إشاعات وتداعيات ساهمت جميعاً في خلق حالة من عدم الإستقرار تأثرت بها كل القطاعات الاقتصادية ومنها القطاع المصرفي ولا زالت آثارها مستمرة .

د- إستمرت عملية تصدير النفط خلال السنة بمعدلاتها المألوفة والتي بلغت بحدود ٢,٣ مليون برميل في اليوم ، إلا أن تقرير موازنة العام القادم يشير إلى أن هناك زيادة مضطردة في صادرات النفط ستصل إلى ٢,٩ مليون برميل يومياً ويأتي هذا التقدير على أساس تنفيذ البرنامج الإستثماري المرتبط بالعقود الموقعة مع الشركات العالمية والمشاريع المنفذة من قبل وزارة النفط .

هـ- لا زالت مساهمة قطاعي الزراعة والصناعة في الناتج المحلي الاجمالي ضعيفة تكاد لا تذكر بسبب أن النفط يشكل النسبة العظمى من الناتج المحلي الإجمالي حيث تشكل عوائد هذا القطاع أكثر من ٩٠% من إيرادات الموازنة العامة وبنفس الوقت فإن القطاع الخاص لا زال مستمراً بعدم مساهمته بالناتج المحلي الإجمالي حيث إستمر تصاعد دور الدولة الاقتصادي في الإنتاج والتوزيع وأصبحت تمارس دورها مباشرة في إعادة التوزيع من خلال النفقات العامة .

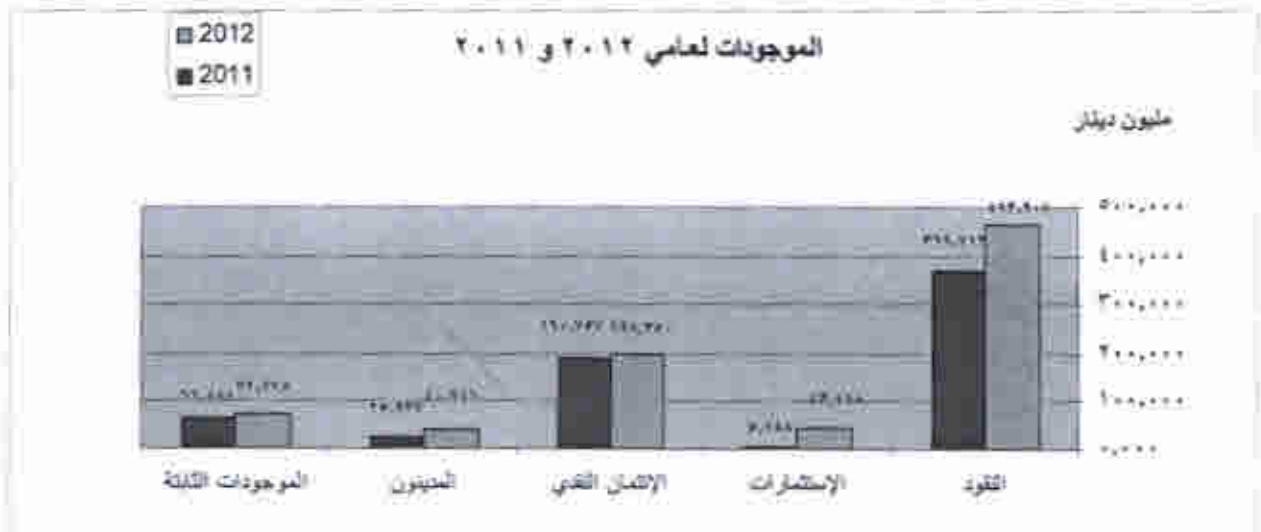
٣- الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والمسابق :

بلغت موجودات المصرف كما هي في نهاية السنة الحالية (٨٥٤) مليار دينار في حين كانت في نهاية العام الماضي (٦٦٨) مليار دينار ، أي بزيادة مقدارها (١٨٦) مليار دينار تقريباً وتشكل الزيادة ما نسبته (٢٧,٨%) .
ارتفع حجم الائتمان النقدي بمقدار (٨) مليار دينار كما في نهاية السنة الحالية عما كان عليه في نهاية السنة الماضية .
وبنفس الوقت فإن مكونات مصادر التمويل تشير بوضوح الى زيادة واضحة بحجم الودائع حيث ارتفعت بمقدار (١١٠) مليار دينار عما كانت عليه نهاية العام الماضي ويشكل هذا المبلغ ما نسبته (٢٠,٧%) ، وللإيضاح نعرض في أدناه كشفاً مختصراً بالوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية السنة الحالية والسابقة مع بعض المعطيات التي توضح العلاقة بين المبالغ إضافة الى جداول بيانية توضح الزيادة في الموجودات والمطلوبات والوضع المالي للمصرف كما في نهاية السنة الحالية والسابقة :

(مليون دينار)

الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية السنة الحالية والسابقة

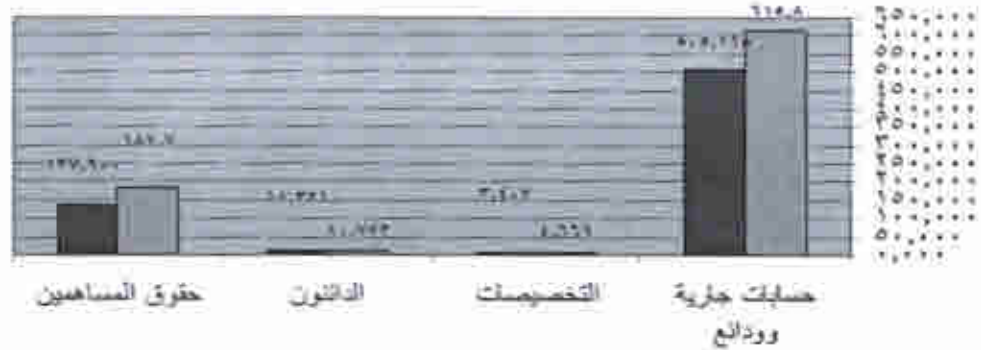
إسم الحساب	السنة الحالية		السنة الماضية		التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الموجودات					
النقد	٤٦٣,٩٠٨	٥٦,٩	٣٦٩,٧١٣	٥٦,٢	٢٥,٥
الاستثمارات	٤٣,٤٨٨	٥,٣	٥,٢٥٨	٠,٨	٢٧٧,٦
الائتمان النقدي	١٩٨,٣٥٠	٢٤,٢	١٩٠,٧٥٧	٢٩	٤
المديون	٤٠,٩٤٦	٤,٨	٢٥,٥٣٧	٣,٩	٦٠,٣
الموجودات الثابتة	٧٢,٢٧٧	٨,٨	٦٦,٤٨١	١٠,١	٨,٧
المجموع	٨١٨,٩٦٩	١٠٠	٦٥٧,٧٤٦	١٠٠	٢٤,٥
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	٦١٥,٧٨٤	٧٥,٢	٥٠٥,١١٨	٧٦,٨	٢١,٩
التخصيصات	٤,٦٦٦	٠,٦	٣,٤٠٧	٠,٥	٣٦,٩
كالتلون	١٠,٧٧٣	١,٣	١١,٣٢٢	١,٧	(٤,٨)
حقوق المساهمين	١٨٧,٧٤٦	٢٢,٩	١٣٧,٨٩٩	٢١	٣٦,١
المجموع	٨١٨,٩٦٩	١٠٠	٦٥٧,٧٤٦	١٠٠	٢٤,٥



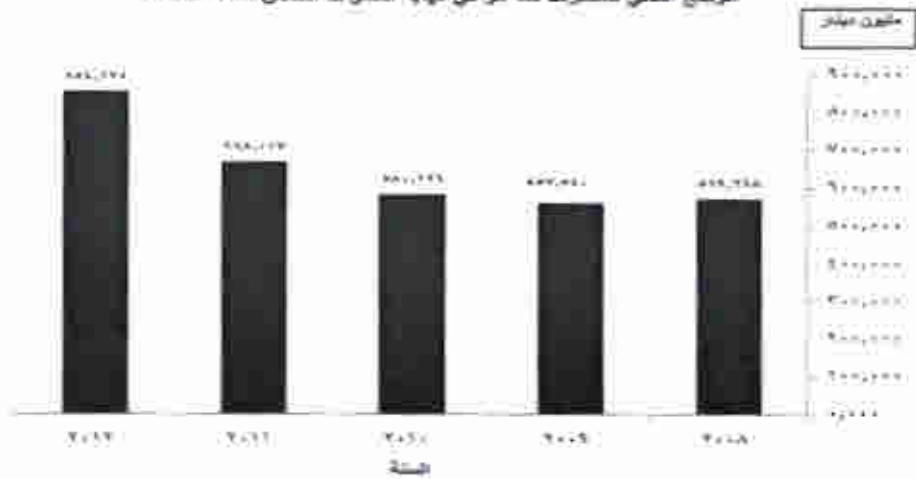
2012
2011

المطلوبات لعامي 2012 و 2011

مليون دينار



الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس 2012-2008



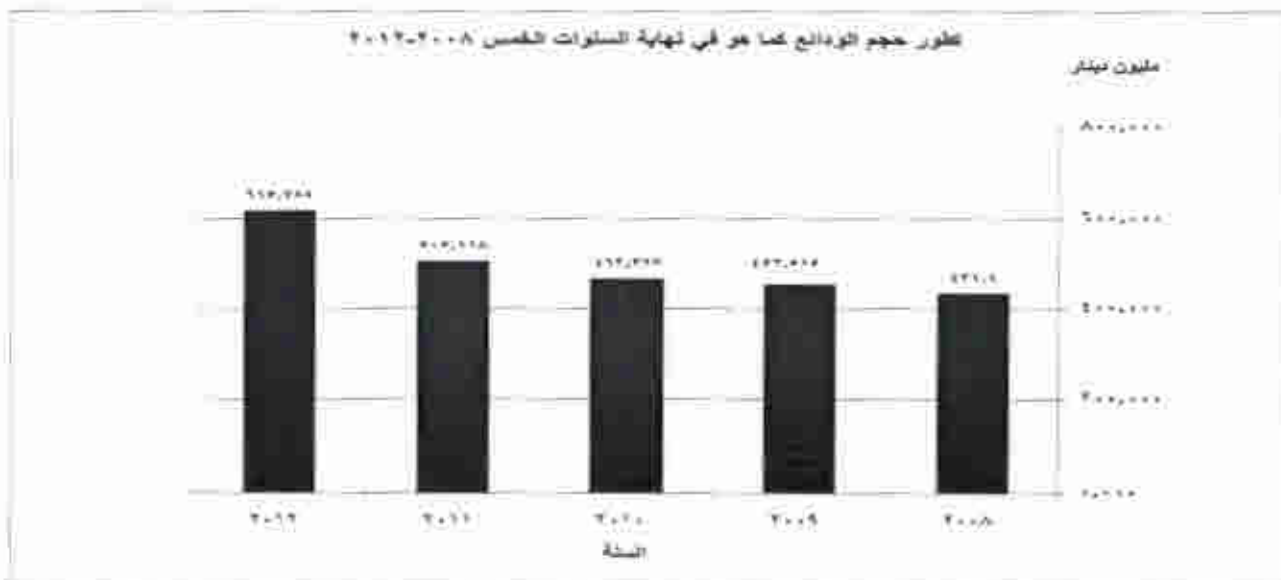
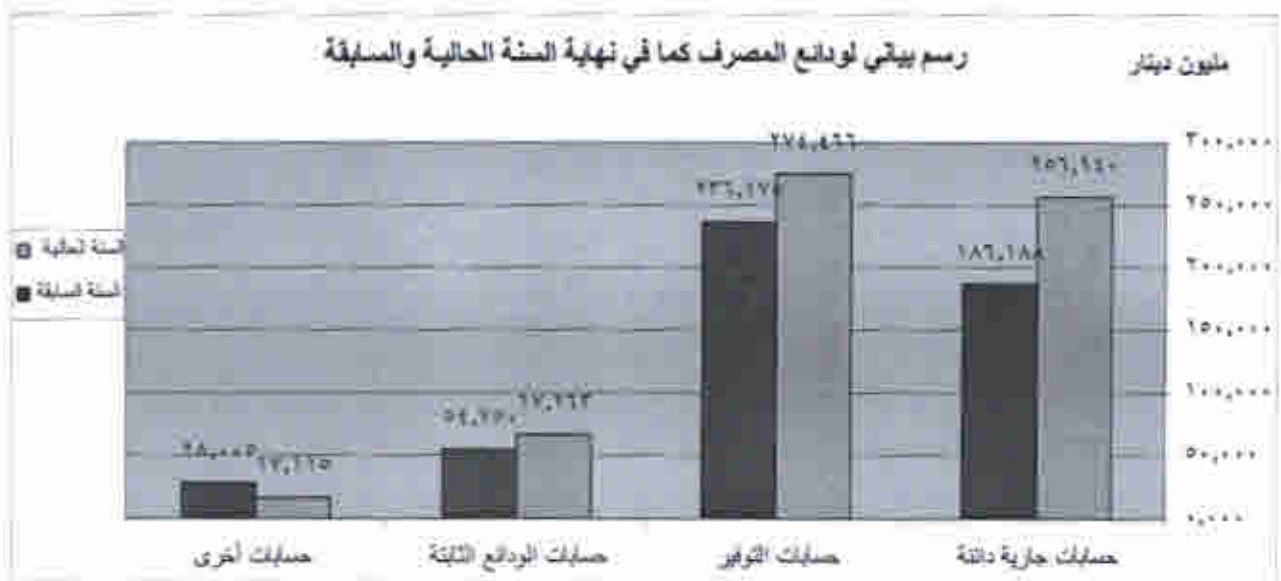
4- النشاط المصرفي :-

أ - الودائع

يسعى المصرف دائماً لتطوير أساليب عمله بغية جذب الزبائن للتعامل معه عن طريق فتح الحسابات الجارية والتوفير والودائع ومن خلال دراسة حجم الودائع في المصرف خلال السنوات الماضية نلاحظ أنها بارتفاع مستمر مما يؤكد ويثبت صحة السياسة والأساليب المتبعة من قبل المصرف سواء أكان ذلك بطريقة إستقبال الزبائن أو الأنظمة المصرفية المتطورة التي يتبعها المصرف وأسعار الفوائد ، وفيما يلي نعرض لحضراتكم كشافاً يوضح تفاصيل وحجم الودائع كما هي في نهاية السنتين الحالية والسابقة :

((مليون دينار))

نسبة التغير %	السنة السابقة		السنة الحالية		اسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
38,0	36,9	186,188	41,7	206,940	حسابات جارية دائنة
16,2	16,8	236,170	44,6	274,466	حسابات التوفير
22,9	10,8	04,750	10,9	17,263	حسابات الودائع الثابتة
38,9-	0,0	28,000	2,8	17,110	حسابات أخرى
26,9	10,0	000,118	10,0	610,781	المجموع



ب - التسهيلات المصرفية:-

(1) الإلتئمان النقدي :

يبنل المصرف جهودا كبيرة في زيادة وترويج العملية الإلتئمانية النقدية ومحاولة إيجاد أنواع عديدة للإلتئمان النقدي بما يخدم هذا النشاط الحيوي بالنسبة للأنشطة المصرفية ومن هذا نلاحظ أن حجم الإلتئمان النقدي يزداد سنويا فقد أصبح رسيدته كما هو في نهاية السنة الحالية مامجموعه (198,350) مليون دينار في حين أنه كان في نهاية السنة السابقة مامجموعه (190,757) مليون دينار أي بزيادة مقدارها (7,593) مليون دينار. وتشكل القروض الممنوحة للقطاع الخاص ما نسبته (54%) من حجم الإلتئمان النقدي ، مع الإشارة إلى أن المصرف حريص على تنفيذ ما ورد في قانون المصارف واللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي وفي هذا المجال لا بد أن نعرض لحضراتكم بعض الأنشطة التي يمارسها المصرف من خلال التعاون مع بعض الشركات والمنظمات المتخصصة في مجال تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، ولإيضاح مجمل حجم النشاط الإلتئماني نقدم لحضراتكم الجدول التالي الذي يوضح تفاصيل الإلتئمان النقدي حسب تقسيماته كما هو في نهاية السنتين الحالية والسابقة مع رسم بياني لنفس التفاصيل ثم نعرض رسما بيانيا يوضح حجم الإلتئمان النقدي كما في نهاية السنوات (2008-2012) :

أ- محفظة قروض الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة (ICBG)

تأسست الشركة العراقية للكفالات المصرفية في العراق سنة ٢٠٠٦ من قبل أحد عشر مصرف عراقي من ضمنهم مصرفنا كمؤسسة مالية خاصة غير مصرفية وهدفها هو تمكين أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى مصادر التمويل الرسمي من خلال المصارف العراقية الخاصة بضمان (٧٥%) من القرض المصدق عليه من قبل المصرف وفي حالة تعثر المقرض عن التسديد تقوم الشركة بتعويض المصرف عن المبلغ المضمون مع الفوائد التأخيرية . سقف القروض ضمن هذه المحفظة ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، رؤية مصرفنا لهذه المحفظة تتمثل في أن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة القادرة على تسديد الإلتزام الممنوح لها من خلال وجود تدفقات نقدية لهذه المشاريع (من خلال الدراسة المالية التحليلية المفصلة للوقوف على قدرة الزبون في تسديد مبلغ التمويل بأقساط شهرية أو فصلية) وبضمانات ميسرة سيساهم في تنمية الإقتصاد الوطني للبلد ، يبلغ عدد القروض القائمة و المضمونة من قبل الشركة (٢٣٥) قرصاً برصيد قدره (-/٤,٩٦٥,٤٥١,١٣٦ دينار) موزعة على عدد من القطاعات الإقتصادية ، يعتبر مصرفنا من المصارف المتميزة بإدارة القروض الممنوحة على هذه المحفظة ، وقد قامت الشركة بتوجيه كتابي شكر وتقدير للمصرف لعم وجود إخفاق في التسديد في هذه المحفظة . وفي أدناه جدولاً يوضح ذلك :

جدول بالقروض القائمة على محفظة الشركة العراقية للكفالات المصرفية - حسب القطاعات :

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	٨١	٢,٩٢١,٤٤٣,٣٣٦
خدمي	١٣٤	١,٣٤٩,٧٢٨,٦٥٠
زراعي	١	٢٢,١٨٨,٥٩١
صناعي	١٩	٦٧٢,٠٩٠,٥٥٩
المجموع	٢٣٥	٤,٩٦٥,٤٥١,١٣٦

ب- محفظة قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (ICF SME)

تأسست الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في ٢٠٠٩ . من قبل تسعة مصارف عراقية من ضمنهم مصرفنا كمؤسسة مالية خاصة غير مصرفية ، حيث تقوم بتخصيص رأس مال الإقراض الي المصارف المساهمة فيها وذلك لتسهيل عملية منح وتوليد القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وتقليل البطالة من خلال تشغيل الأيدي العاملة وبأسعار فائدة تشجيعية لأصحاب تلك المشاريع ، رؤية مصرفنا لهذه المحفظة تتمثل في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تدار من قبل النساء والشباب والتي ستساهم في تقليل البطالة وتنمية القطاعات الإقتصادية للبلد

برامج محفظة إقراض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المشتركة مع مصرفنا :

١- برنامج تجارة (ICF-Tijara) :

البرنامج خاص بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج (٣٧) قرصاً برصيد قدره (-/١,٤٦٤,٤٣٣,٨٢٨ دينار) موزعة على عدد من القطاعات الاقتصادية ومضمون منها (١٤) قرصاً من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية . والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا النشاط حسب القطاعات :

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	١٧	٧٦٨,٣٦٥,٩٧٧
خدمي	١٢	٣٤٦,٧٢٢,٩٩٨
صناعي	٨	٣٤٩,٣٤٤,٨٥٣
المجموع	٣٧	١,٤٦٤,٤٣٣,٨٢٨

٢- برنامج دعم الفئات المحرومة والمتضررة (ICF-IVGS) :

الهدف من هذا البرنامج هو مساعدة ودعم الفئات المحرومة في المجتمع العراقي الذين تعرضوا لأعمال التهجير والعنف بسبب الأوضاع السائدة من أفراد الأقليات الدينية والنساء المعيلات لعوائلهن (الأراذل والمطلقات) من خلال تطوير حالتهم الاقتصادية والمعيشية بالشاء وتطوير مشاريع جديدة تخدم هذه الفئات أو إعادة تأهيل مشاريعهم القديمة قبل التعرض لأعمال التهجير ومن خلال الدراسة المالية التحليلية للمشروع (الثقة بالمشروع ومقدرته على تسديد مبلغ التمويل ، وتحقق زيادة في مستوى الدخل وتطوير الاقتصاد العراقي عامة ، سقف القروض يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية سبعة عشر مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج ٣٣٥ قرض برصيد (-/٣,٥٩٢,٨٢٦,٧٣٣) دينار موزعة على عدد من القطاعات الاقتصادية ولقد تم منح عدد كبير من النساء ، وجميع قروض هذا البرنامج مضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية ، والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا النشاط حسب القطاعات :

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	٢١٨	٢,٤٣٠,١٥٥,٣٣٠
خدمي	٨٤	٨٣٥,٨١٥,٨٣٥
صناعي	٣٣	٣٢٦,٨٥٥,٥٦٨
المجموع	٣٣٥	٣,٥٩٢,٨٢٦,٧٣٣

٣- برنامج انماء القروض الزراعية (ICF-IVGS) :

الهدف من هذا البرنامج هو تطوير القطاع الزراعي في العراق من خلال منح قروض تقع نشاطاتها ضمن القطاع الزراعي ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج (٦) قروض برصيد (-/٤٣٢,٢٣٧,٢٥٤) دينار تقع ضمن القطاع الزراعي ومضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية وحالياً مخصصة لقرعي المصرف الداعم / محافظة بابل والمميز / محافظة النجف .

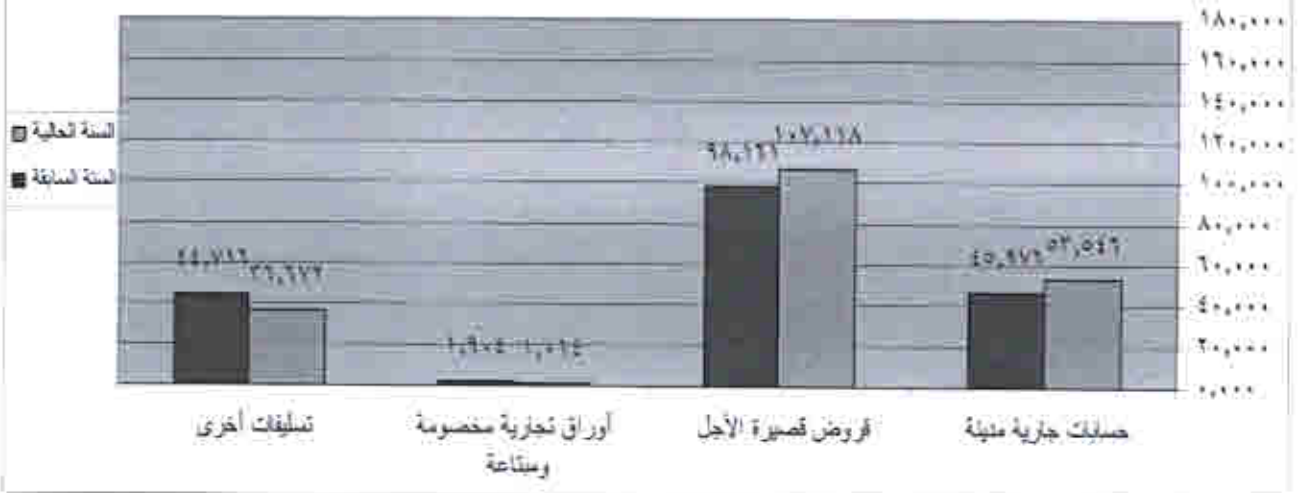
تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

((مليون دينار))

اسم الحساب	السنة الحالية		السنة السابقة	
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %
حسابات جارية مدينة	٥٣,٥٤٦	٢٧,٠	٤٥,٩٧٦	٢٤,١
قروض قصيرة الأجل	١٠٧,١١٨	٥٤,٠	٩٨,١٦١	٥١,٥
أوراق تجارية مضمونة ومبتاعة	١,٠١٤	٠,٥	١,٩٠٤	١,٠
تسليفات أخرى	٣٦,٦٧٢	١٨,٥	٤٤,٧١٦	٢٣,٤
المجموع	١٩٨,٣٥٠		١٩٠,٧٥٧	

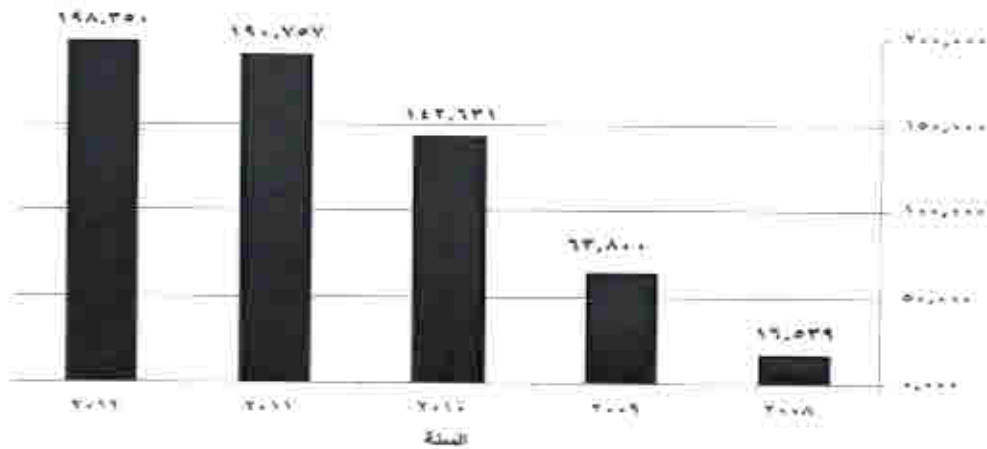
تحليل رصيد الائتمان النقدي خلال السنتين الحالية والسابقة

مليون دينار



رصيد الائتمان النقدي كما هو في نهاية السنوات 2008 - 2012

مليون دينار

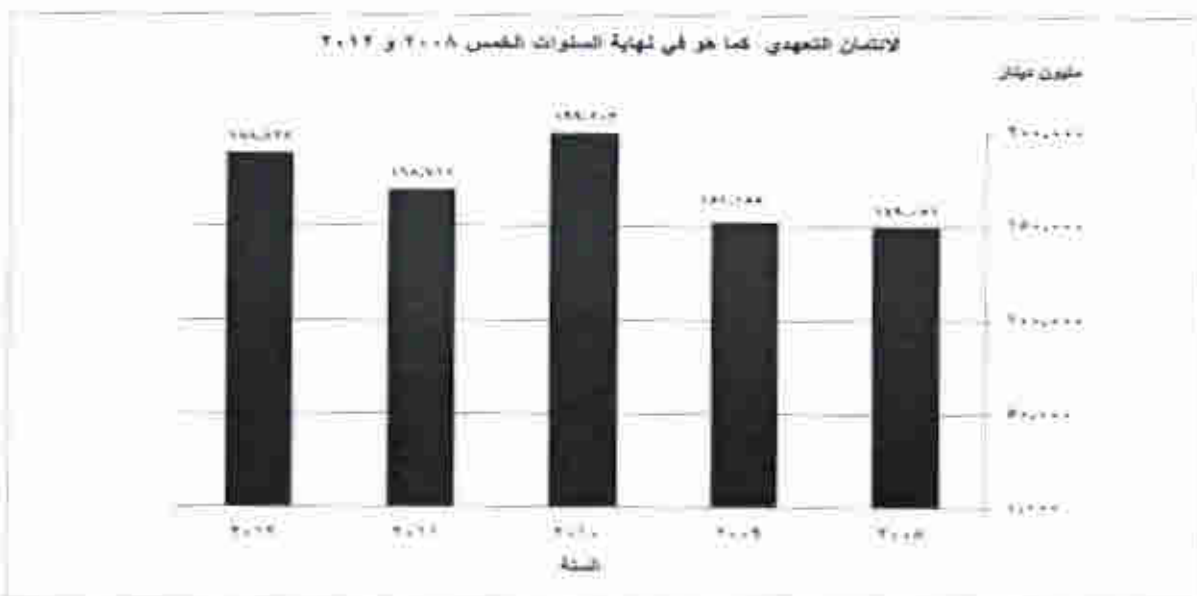


(2) الائتمان التعهدي :

تُشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة للفئرتين الرئيسيتين في الائتمان التعهدي ، ارتفاع حجم خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة والموثوقة كما هو في نهاية السنة الحالية بمقدار (19,5) مليار دينار تقريباً عما كان عليه في نهاية السنة السابقة ويشكل الارتفاع نسبة (12%) وإيضاح تفصيلي وأرصدة حسابات الائتمان التعهدي نعرض لحضراتكم كتحليل بها ثم رسماً بيانياً يقارن بين تفاصيلها كما هي في نهاية السنة الحالية مع السنة السابقة ثم نقدم رسماً بيانياً آخراً يقارن حجم الائتمان التعهدي مع السنوات الأربع السابقة :

(مليون دينار)

اسم الحساب	السنة الحالية		السنة السابقة		التغير %
	الرصيد	النسبة %	الرصيد	النسبة %	
الاعتمادات المستندية الصادرة	136,154	72,1	118,072	70,0	15,3
خطابات الضمان الداخلية	25,269	13,4	20,549	12,2	23,0
خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن	22,929	12,1	26,254	15,5	12,7-
الحالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل	4,270	2,4	3,836	2,3	13,9
المجموع	188,722	100	168,711	100	11,9



تحديد خسائر القروض والسلف :

يستمر المصرف بإتباع نفس سياسته بخصوص تحديد خسائر القروض والسلف ، ففي حالة تأخر وتلكوء زبون المصرف الممنوح إئتمان بتسديد ما بذمته من قسط أو مبلغ مستحق وبعد المتابعة المستمرة من قبل القطاع المختص والفرع يتم عرض تسوية لتسديد ما بذمته وفي حالة عدم إستجابة الزبون تنفيذ ماتم الإنفاق عليه من جدولة للديون أو التسوية بعد المتابعة المستمرة مع الزبون من قبل القطاع المختص بلجأ المصرف إلى الملاذ الأخير لتحصيل ديونه بالطرق القانونية والتي تشمل إقامة الدعوى على الكفلاء الضامتين أو بيع الضمانات العقارية الموثقة للإئتمان ويبقى الخيار مفتوحا أمام الزبون أو كفلائه فاما التسديد أو إنتظار الملاحقات القضائية . أما سلف السيارات فإن المصرف لديه إتفاقات مع شركة تأمين عراقية حيث تسدد الشركة الأقساط المسحقة بعد مرور (٩٠) يوما على إستحقاق القسط المتأخر . وتتم كل الآليات وفق تعليمات يصدرها المصرف إلى القطاعات المختصة والفروع بما ينسجم مع متطلبات اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتكون عملية شطب الدين هي الخيار الأخير بعد نفاذ كل الوسائل المتاحة أمام المصرف للضغط على المدين .

(٣) التوزيع القطاعي للإلتزام المقرر في نهاية السنة الحالية

((مليون دينار))

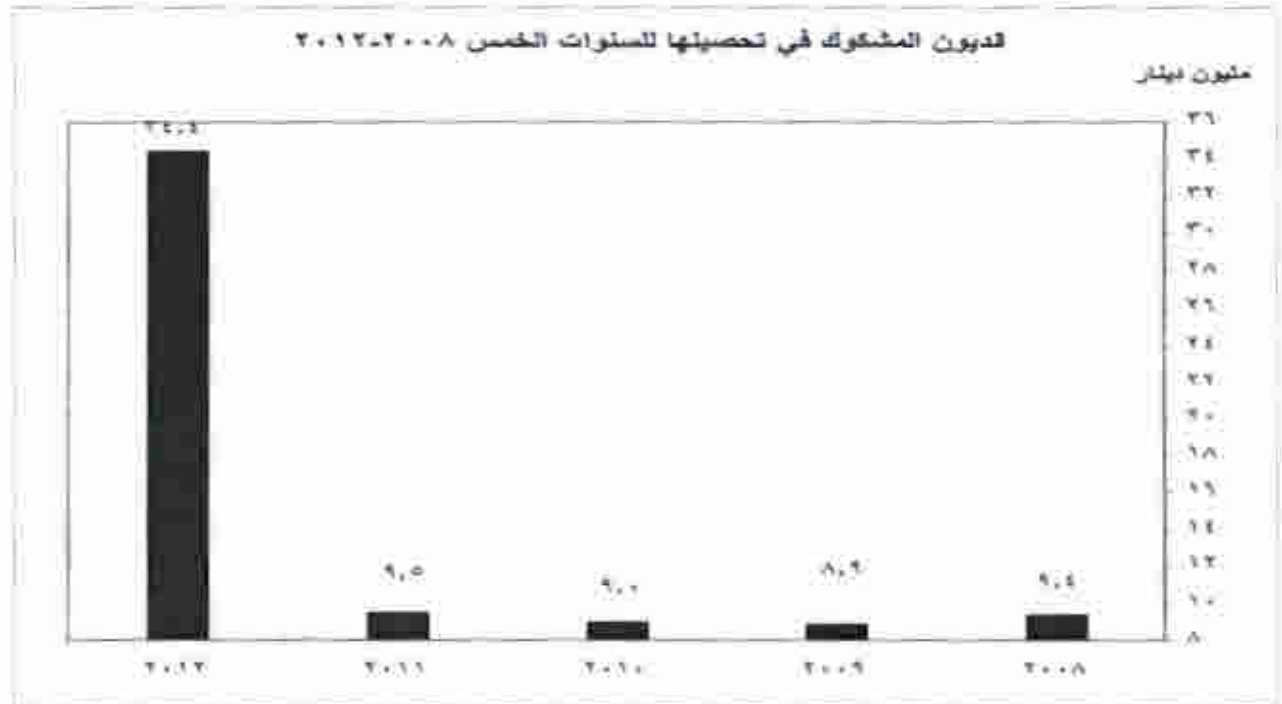
القطاع	المكشوف	القروض والتسهيلات	الخصم والإلتزام	دينون متأخرة +	خطابات الضمان الداخلية	خطابات الضمان الخارجية	الإلتزامات وحوالاتها	المجموع	الاهمية النسبية %
الزراعي	٢٨	٨٠٠		٢٥٠	٠			١,٠٧٨	١
الصناعي	٢,٠٠٠	٦,٠٠٠		٧٠٠	٢,٠٠٠			١٠,٧٠٠	٣
التجاري	٩,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		٢,٠٠٠	٤,٠٠٠			٦٥,٠٠٠	١٧
النقل	٠	١٦,٠٠٠		٢,٠٠٠	٠			١٨,٠٠٠	٤
التمويل	٠	٥,٠٠٠		١٠٠	٠		٤,٠٠٠	٩,١٠٠	٢
الخصمي	٤٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		١,٧٥٠	١١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠	٢٦٥,٧٥٠	٦٩
التشييد والبناء	٢,٠٠٠	٨,٠٠٠		٥٠٠	٦,٠٠٠	٨,٠٠٠		٢٤,٥٠٠	٤
المجموع	٥٥,٠٢٨	١٤٥,٨٠٠		٧,٣٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	٣٩٤,١٢٨	١٠٠
الاهمية النسبية %	١٤	٣٧		٢	٦	٦	٣٥	١٠٠	٠
الإلتزام المستقيم	٥٣,٥٤٦	١٤٣,٧٩٠	١,٠١٤	٨,١٥٣	٢٥,٢٦٩	٢٢,٩٢٩	١٤٠,٥٢٤	٣٩٥,٢٢٥	٠
الإستخدام %	٩٧,٣٠	٩٨,٦٠	١٠٠	١١١,٦٠	١٠٩,٨٠	٩٩,٦٠	١٠٠,٣٠	١٠٠	٠

(٤) الدينون المشكوك بتحصيلها :

إحتساب مخصص الدينون متأخرة التسديد وتلك المشكوك بتحصيلها

(مليون دينار)

نوع الإلتزام	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١	التأمينات	المستأجرة	الجيدة	متأخرة أكثر من ٩٠ من ٩٠ م	متأخرة من ٩٠ من ١٨٠ م	متأخرة أكثر من ١٨٠ م	نسبة المخصص
	٢٠١٢/١٢/٣١			%٢	%١٠	%٢٥	%٥٠	%١٠٠
حساب جاري مدين	٥٣,٥٤٦	٠	٠	٥٣,٥٤٦	٠	٠	٠	٠
الخصم	١,٠١٤	٠	١,٠١٤	٠	٠	٠	٠	٠
القروض	١٠٧,١١٨	٠	٦,٤٥٨	٩٧,٢٨١	١٥٩	٢,٩٠٩	٣١١	٣١١
تسهيلات ومستندات شحن واردة	٣٦,٦٧٢	٠	٩٦٨	٣٥,٥٩٣	١١١	٠	٠	٠
مدين أواع خاص	٢٦,٢٤١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢,٢٤١
دينون متأخرة التسديد	٢,٥٣٩	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢,٥٣٩
خطابات الضمان المدفوعة	٣,٣٧٣	٠	٠	٠	٣٤٩	٣٤٩	٠	٣٢٨
مجموع الإلتزام المتقى	٢٣٠,٥٠٢	٠	٨,٤٤٠	١٨٦,٤٣٨	١٥٩	٥,٧١٦	٣٤٩	٥,٤١٩
خطابات الضمان الداخلية	٢٥,٢٦٩	٨,١٧٠	٠	١٧,٠٩٩	٠	٠	٠	٠
الإلتزامات الصادرة	١٣٦,١٥٤	٨,٩١٩	١٢٢,٦٨٢	٤,٥٥٣	٠	٠	٠	٠
الحوالات المضمونة	٤,٣٧٠	٠	٤,٣٧٠	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان الخارجية بضمان المرسلين	٢٠,٥٨٩	٠	٢٠,٥٨٩	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان الخارجية بضمان الزبائن	٢,٣٤٠	٠	٠	٢,٣٤٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإلتزام المتعهدى	١٨٨,٧٢٢	١٧,٠٨٩	١٤٧,٦٤١	٢٣,٩٩٢	١٥٩	٥,٧١٦	٣٤٩	٥,٤١٩
المجموع	٤١٩,٢٢٥	١٧,٠٨٩	١٥٥,٣٥٥	٢١٠,٤٣٢	٣١١	٥,٧١٦	٣٤٩	٥,٤١٩
للتخصيص	١٤,٤١٣	٠	٠	٤,٣٠٨	٥٧١	٤٠	١٧٥	٥,٤١٩



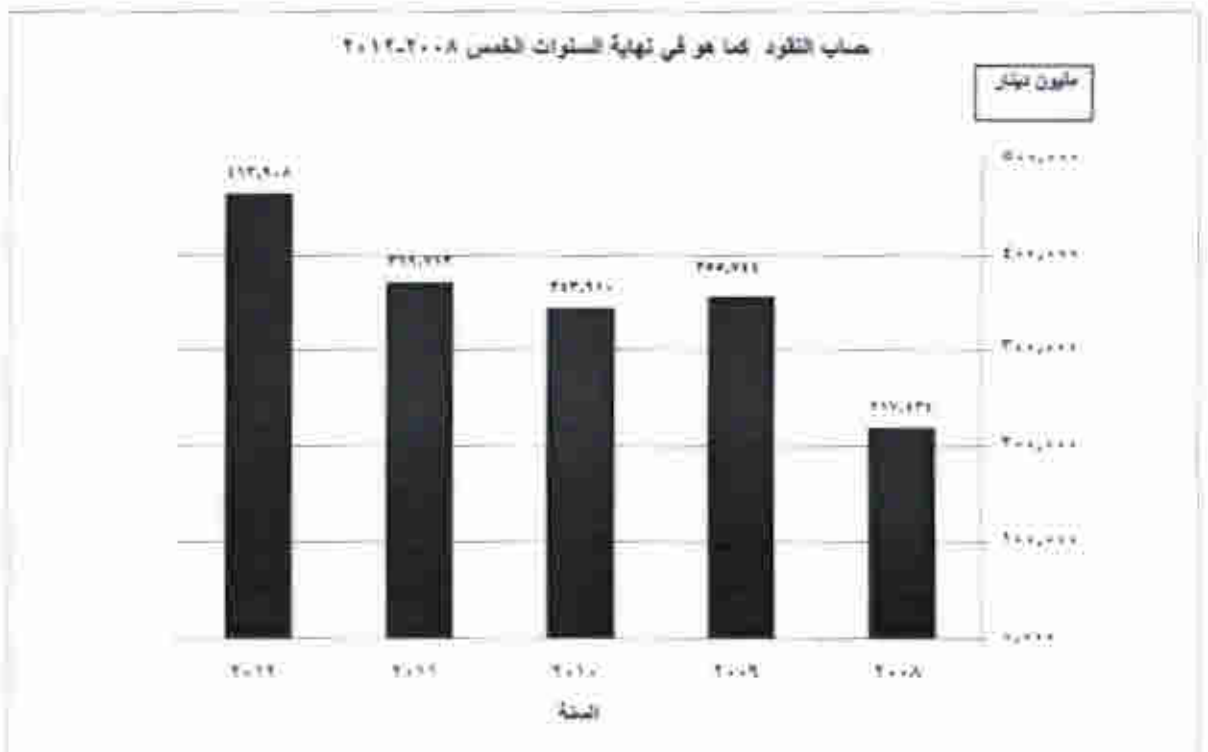
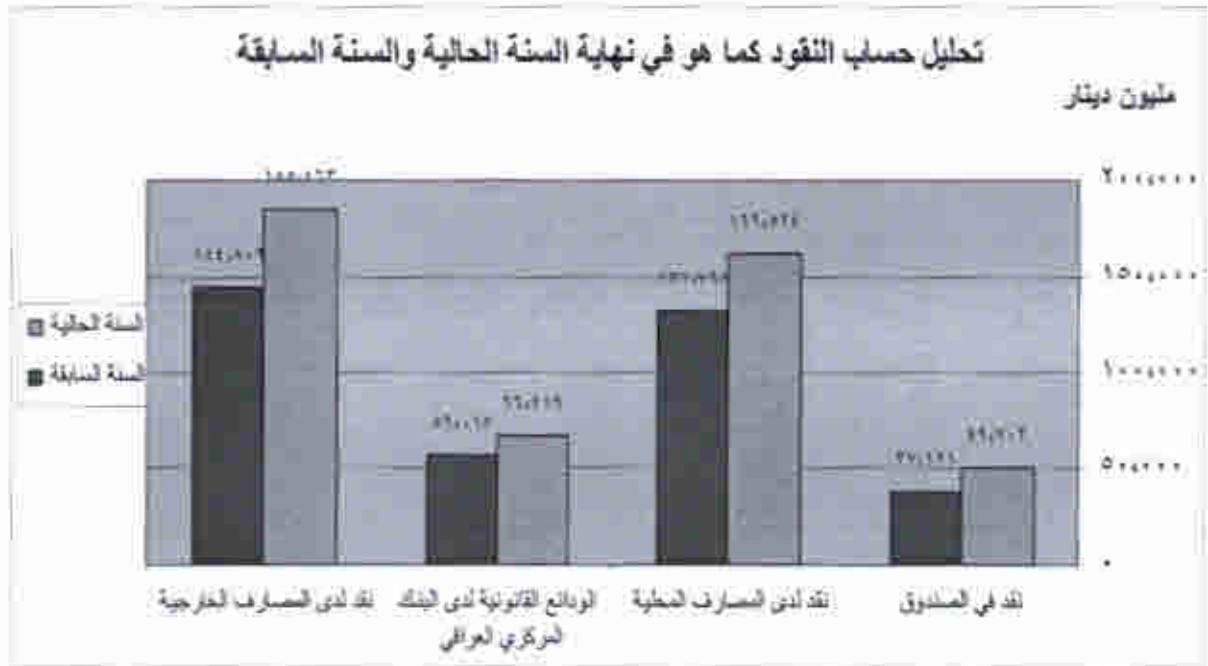
ج - النقود:

تشمل فقرة النقود في المصرف النقد المتوفر في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملة الاجنبية ولدى المصارف المحلية والودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي وارصدة المصرف لدى المصارف الخارجية . يرتفع رصيد النقد كما هو في نهاية السنة بمقدار (٩٤) مليار دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وتشكل الزيادة نسبة (٢٥,٥%) ومن المؤكد انه دليل على زيادة ثقة المودعين بمصرفكم ورسانة وضعه المالي . ولايضاح تفاصيل حساب النقود ومكوناته تعرض لحضراتكم كئفأ بارصدة مكونات النقود كما هي في نهاية السنة الحالية ونهاية السنة السابقة اضافة الى رسمين بيانيين الاول يوضح الكشف اعادة والثاني يقارن ارصدة النقد كما هي في نهاية الخمس سنوات ابتداءً من السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ .

تحليل حساب النقود كما هو في نهاية السنتين الحالية والسابقة

((مليون دينار))

اسم الحساب	السنة الحالية		السنة السابقة		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
نقد في الصندوق	٤٩,٧٠٢	١٠,٧	٣٧,١٢١	١٠,٠	٣٣,٩
نقد لدى المصارف المحلية	١٦٢,٥٢٤	٣٥,٠	١٣١,٧٦٨	٣٥,٦	٢٣,٢
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٦٦,٢١٩	١٤,٣	٥٦,٠١٥	١٥,٢	١٨,٢
نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٥,٤٦٣	٤٠,٠	١٤٤,٨٠٩	٣٩,٢	٢٨,١
المجموع	٤٦٣,٩٠٨	١٠٠	٣٦٩,٧١٣	١٠٠	٢٥,٥



ولزيادة الإيضاح نقدم لحضراتكم في أدناه كثنيتين الأولى يتضمن أرصدة حسابات مصرفكم لدى المصارف المحلية كما كانت عليه في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة والثاني نعرض فيه أرصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية مبيناً على أساس الدول التي تتواجد فيها تلك المصارف :

أرصدة حسابات المصرف لدى المصارف المحلية ((الف دينار))

اسم المصرف	السنة الحالية	السنة السابقة
البنك المركزي العراقي	١٤٦,٥١٨,٤٨١	١٢٣,٢٦٣,٧١٨
مصرف الرافدين	٨,١٦٤,٩٩١	٣,١٥١,٦٨٤
مصرف الرشيد	٦,٦٠٧,٦٣٩	٣,٥٦٢,٧٧٨
مصرف الوركاء	٩٣٦,٥١٠	٩٣٦,٥١٠
المصرف العراقي للتجارة	٢٩٦,٤٤٩	٥٣٣,٥٩٠
المصرف الزراعي التعاوني	-	٣١٩,٨٣٩
المجموع	١٦٢,٥٢٤,٠٧٠	١٣١,٧٦٨,١١٩

أرصدة حسابات مصرفنا لدى المصارف الخارجية على أساس الدول ((الف دينار))

اسم المصرف	السنة الحالية	السنة السابقة
بنوك أردنية	٢٠,٧٨٤,٥٧٥	١٠٢,٤١٠,٠٢٥
بنوك لبنانية	٤,١٤٠,٤٨٩	٧٨٢,٧٥٠
بنوك بحرينية	٣٩,٤٢٢	١٣٦,٩٠٢
بنوك إماراتية	١٥٥,٣٦٩,٧١٥	٤٠,٥٠٢,٤٩٧
بنوك تركية	١٥٣,٤٩٤	٢٠,٩٨٥
بنوك أوروبية	٤,٧٣٣,٢١١	٨٤٩,٦٣٩
بنوك أمريكية	٢٤٢,٣٢٨	١٠٦,٤٧٥
المجموع	١٨٥,٤٦٣,٢٣٤	١٤٤,٨٠٩,٢٧٣

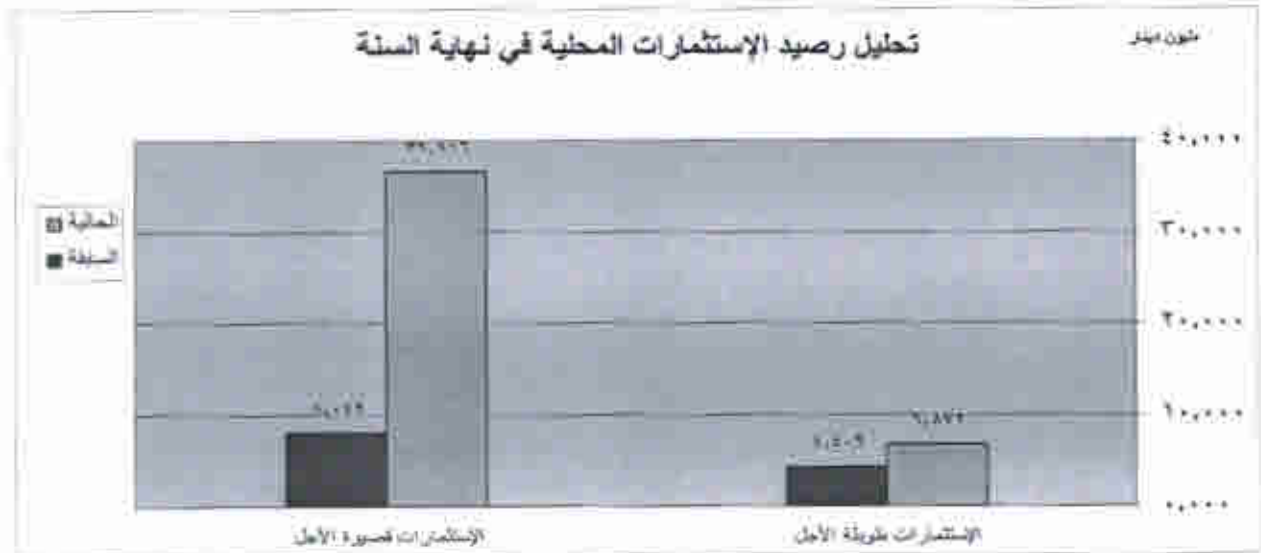
- النشاط الاستثماري :

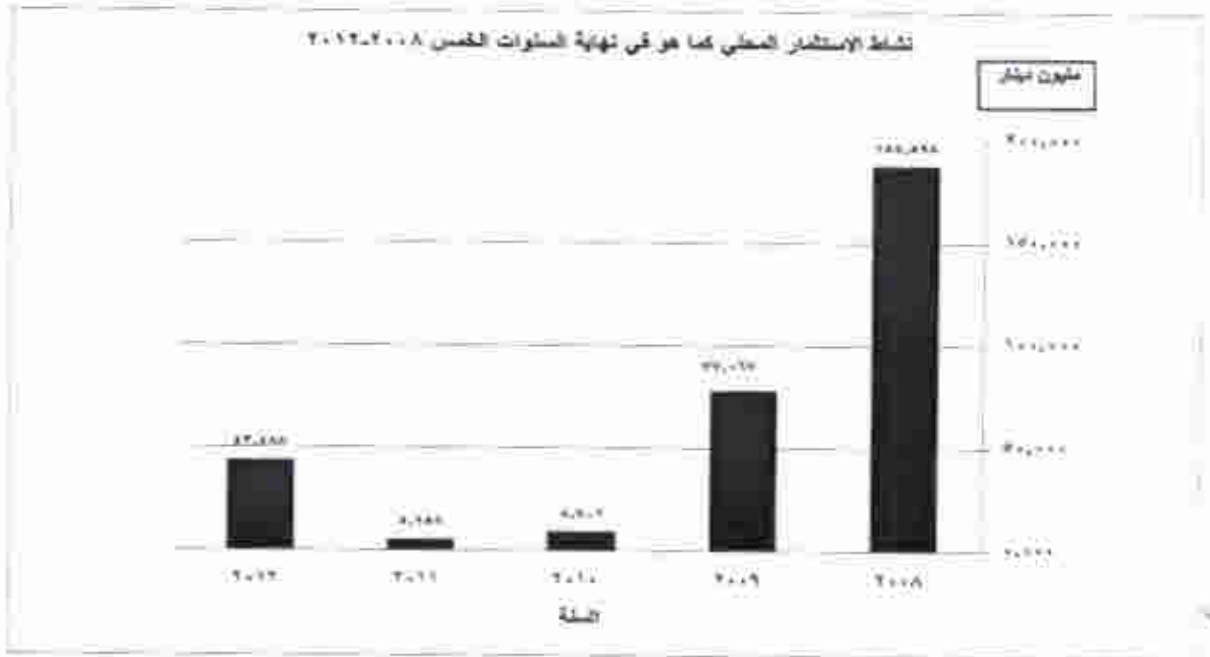
يسعى المصرف إلى تنويع مصادر إيراداته التي يسمح بها القانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومن ضمن هذه المصادر هي الاستثمارات على الرغم من إنها ضئيلة إلا أن حجم الاستثمار ارتفع بمقدار (٣٨) مليار دينار تقريباً عما كان عليه في نهاية السنة السابقة ونسبة الزيادة هذه تعادل (١,٧٢٧%) ولإيضاح تفاصيل الاستثمارات والإيرادات المئانية منها تقدم لحضراتكم في أنفاه كشفاً يوضح ذلك إضافة إلى ثلاثة رسوم بيانية الأول يقارن بين مكونات الاستثمارات الطويلة والقصيرة الأجل كما هي في نهاية السنتين الحالية والسابقة والثاني يقارن بين الإيرادات المئانية من نفس المصدرين خلال السنتين الحالية والسابقة والثالث يعرض حجم الاستثمارات خلال السنوات ٢٠٠٨-٢٠١٢

(أ) - تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

((مليون دينار))

اسم الحساب	إستثمارات السنة الحالية	إستثمارات السنة السابقة	نسبة التغير	إيرادات السنة الحالية	إيرادات السنة السابقة	نسبة تغير الإيرادات
أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٦,٨٧٢	٤,٤٠٩	%٥٥,٩	١,٢١٦	١,١٣٥	%٦,٧-
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٦,٨٧٢	٤,٤٠٩	%٥٥,٩	١,٢١٦	١,١٣٥	%٦,٧-
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية	١,٦١٦	٨٤٩	%٩٠,٣	٠	١٣٨	%١٠٠,٠-
إستثمار / ودائع لدى الغير	٣٥,٠٠٠	٠	٠	٧١٨	٣٥٢	%١٠٤,٠
مشاركات	٠	٠	٠	٠	٠	%٠,٠
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	٣٦,٦١٦	٨٤٩	%٤٣١٢,٨	٧١٨	٤٩٠	%٤٦,٥
مجموع الإستثمارات المحلية	٤٣,٤٨٨	٥,٢٥٨	%٧٢٧,١	١,٨٥٣	١,٧٠٩	%٨,٦





(ب) - محفظة المصرف في الشركات المساهمة الخاصة كما هي في نهاية السنة:

ارتفعت إستثمارات المصرف في اسهم الشركات المساهمة الخاصة كما هي في نهاية السنة الحالية بمقدار (٧٦٧) مليون دينار عما كانت عليه في نهاية السنة السابقة وبشكل هذا الارتفاع نسبة (٩٠%) وعلى الرغم من التذبذب في أسعار الأسهم إلا أن الأسهم التي تشكل محفظة المصرف لم تتأثر كثيراً بهذا التذبذب فكانت حصة الفرق بين سعري الشراء والسوق لمحفظة المصرف هو ارتفاع اسعار السوق عن اسعار الشراء بمقدار (٢٧٧,٤٩٢,٨٩٨) دينار وعلى الرغم من هذه الحصة فإن المصرف زاد من مخصص هبوط قيمة الإستثمارات بمقدار (١٠٠) مليون دينار ليصبح رصيده كما هو في نهاية السنة الحالية (٣٠٠) مليون دينار .

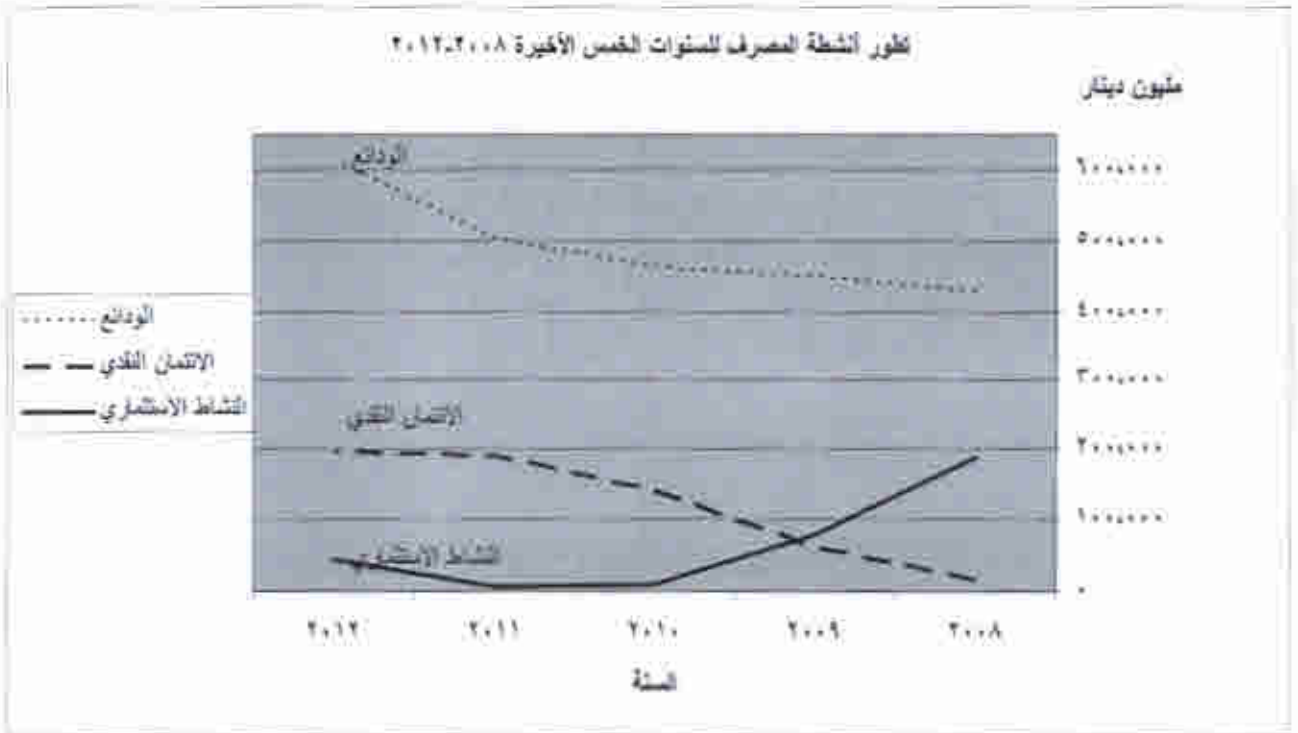
ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر شراء السهم		كلفة الشراء دينار	سعر السهم في السوق		القيمة السوقية دينار	الفرق بين السعرتين دينار
			دينار	طن		دينار	طن		
١	بغداد لإنتاج البذور والمنتجات المصنفة	٥,٠٠٠,٤٣٦	٤٠٩	١	٧,٠٤٥,٢٦٦	٢٠٠	-	١,٠٠٠,٠٨٧	(٦,٠٤٥,١٧٩)
٢	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٣١,٧٦٨,٤١٩	-	١	٣١,٧٦٨,٤٦٤	٢٨٠	١	٤٠,٦٦٣,٥٧٦	٨,٨٩٥,١٥٧
٣	مصرف الخليج التجاري	٢٦١,٧٠٨,٠٠٠	١٨٠	١	٣٠,٨,٨٨٤,٣٦٦	٠٩٠	١	٢٨٥,٢٦١,٧٢٠	(٢٣,٦٢٢,٦٠٦)
٤	مصرف بابل	٢٠٠,٦٦٨,١٣١	٠٠٦	١	٢٠١,٧٧١,٦١١	٧٨٠	-	١٥٦,٤٨٩,٩٤٢	(٤٥,٢٨١,٦٦٩)
٥	المصرف العراقي التجاري	١٣٣,٩٥٠,٧٦٥	٢٥٠	١	١٦٧,٤٣٨,١٠٤	٢٧٠	١	١٧٠,١١٧,٤٧٢	٢,٦٨٩,٣٦٣
٦	مصرف العراقي للإستثمار	٧٤,٣٥١,٨٥٥	١١٤	١	٨٢,٨٣٠,٨٥٥	٠١٠	١	٧٥,٠٩٥,٣٧٤	(٧,٧٣٥,٤٨١)
٧	مصرف المنصور للإستثمار	١٠٦,٧٠٦,٦٦٦	١٤٨	١	١٢٢,٥٢٨,٨٨٦	٢٣٠	١	١٣١,٦٤٩,١٩٩	٨,٧١٠,٣٦٣
٨	مصرف الشمال للتنمية والإستثمار	٣٣,٨٣٥,٤٦٦	٧٠٥	١	٥٧,٧٠١,٠٧٦	٥٥٠	٢	٨٦,٦٨٠,٤٣٨	٢٨,٥٧٩,٣٦٢
٩	مصرف الموصل للتنمية والإستثمار	٩٤,٣٥٠,٠٠٠	١٠٢	١	٩٤,٥٧٢,٠٠٠	٨٥٠	-	٨٠,١٩٧,٥٠٠	(١٤,٣٧٤,٥٠٠)
١٠	شركة النقل البري	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٠	٥	٥,٤٦٠,٠٠٠	٤,٤٦٠,٠٠٠
١١	مصرف دار السلام للإستثمار	٧,٧٢٠,٦٧٨	-	١	٧,٧٢٠,٦٧٨	٩٨٠	٢	٢٣,٠٠٧,٦٢٠	١٥,٢٨٦,٩٤٢
١٢	شركة فللق بغداد	٢,٦٤٧,٣٢٠	-	١	٢,٦٤٧,٣٢٠	٥٩٠	٨	٢٢,٧٤٠,٤٧٩	٢٠,٠٩٣,١٥٩
١٣	شركة الصناعات كيميائية	١١٢,٦١٥,٧٩٥	-	١	١١٢,٦١٥,٧٩٥	٩٧٠	-	١٠٩,٢٣٧,٣٢١	(٣,٣٧٨,٤٧٤)
١٤	شركة الهلال الصناعية	٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٧٧٨	-	١٨,١٩٨,١٨٠	٦٣٠	-	١٤,٧٤٢,٠٠٠	(٣,٤٥٦,١٨٠)
١٥	شركة الصناعات الخفيفة	٤٧,٥٤٧,٠٠٧	٧١٤	-	٣٣,٥٣٦,٨٨٤	٥٧٠	-	٢٧,١٠١,٧٩٤	(٦,٨٣٥,٠٩٠)
١٦	مصرف بغداد	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	-	١	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	٨٢٠	١	٦٦٤,٧٦١,١٧٣	٢٩٩,٥٠٧,٧٨١
	المجموع				١,٦١٥,٩١٢,٧٩٧			١,٨٩٢,٤٠٤,٦٩٥	٢٧٧,٤٩٢,٨٩٨

نشاط شركة براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة :

استمرت الشركة خلال السنة الحالية بممارسة نشاطها فنفدت خلالها (٥,١٩٦) عقدا حققت من خلالها إيرادات مقدارها (١٤٦,٣٩٠) ألف دينار وبنفس الوقت فإن مصروفاتها بلغت (١١٧,٦٧٦) ألف دينار ، وعليه فإن صافي الربح سيكون بحدود (٢٨,٧١٤) ألف دينار مع الإشارة إلى أن صافي الربح الذي تحقق في السنة السابقة بلغ (٤٩,٢٠٠) ألف دينار.

تطور أهم أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ (مليون دينار)

السنة	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
الودائع	٤٣١,١٠٠	٤٥٢,٥١٥	٤٦٣,٣٢٧	٥٠٥,١١٨	٦١٥,٧٨٤
الإلتزام النقدي	١٦,٥٣٩	٦٣,٨٠٠	١٤٢,٦٣١	١٩٠,٧٥٧	١٩٨,٣٥٠
النشاط الإستثماري	١٨٧,٥٩٨	٧٧,٠٦٧	٨,٧٠٢	٥,٢٥٨	٤٣,٤٨٨



٥ - تفاصيل الموجودات والمطلوبات المحلية بالعملة الأجنبية كما في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة :

اسم الحساب	السنة الحالية		السنة السابقة	
	الف دولار أمريكي	الف دينار عراقي	الف دولار أمريكي	الف دينار عراقي
الموجودات				
أوراق نقدية أجنبية	١١,٩٠٩,٥٢٤	١٤,٣٥٣	١٦,٧٩٣,٠٦٠	٨
نقد لدى المصارف	١٨٨,٢٠٧,٥٥٨	١٢٧,١٧٤	١٤٨,٧٩٣,٥٨٣	٧٠
القروض الممنوحة	١٤,٣٠٢,١٥٦	١٥,٥٤٢	١٨,١٨٤,١٤٠	٩
الحسابات الأخرى	٣٠,٧٥٥,٥٨٢	٢٣,٠٦٨	٢٦,٩٨٩,٥٦٠	١٣
المجموع	٢٤٥,١٧٤,٨٢٠	١٨٠,١٣٧	٢١٠,٧٦٠,٢٩٠	١٠٠
المطلوبات				
حسابات جارية	١٠٥,٣٠٤,٩٥٨	١٠٠,٣٣٣	١١٧,٣٨٩,٦١٠	٥٦
حسابات توفير	١١٤,٨٨٩,٤٧٨	٧٧,١١٧	٩٠,٢٢٦,٨٩٠	٤٣
ودائع ثابتة	٣,٣٢١,٩٣٤	٢,١٥٠	٢,٥١٥,٥٠٠	١
إجمالي الودائع	٢٢٣,٥١٦,٣٧٠	١٧٩,٦٠٠	٢١٠,١٣٢,٠٠٠	١٠٠
الدائنون	٢١,٥٣٤,٨٥٤	٤٣١	٥٠٤,٢٧٠	٠
التخصيصات	١٢٣,٥٩٦	١٠٦	١٢٤,٠٢٠	٠
المجموع	٢٤٥,١٧٤,٨٢٠	١٨٠,١٣٧	٢١٠,٧٦٠,٢٩٠	١٠٠

سعر الدولار ١١٦٦ دينار للدولار الأمريكي الواحد لعام ٢٠١٢ و ١١٧٧ دينار لعام ٢٠١١

٦- نشاط مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

استمر مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية بمزاولة مهامه حيث بلغ حجم العملات الأجنبية المشتراة والمباعة خلال السنة إلى الأفراد وشركات الصيرفة (٢٧٥) مليون دولار أمريكي أما العملة الأجنبية المشتراة والمباعة فيما بين فروع المصرف فبلغت (٣٧٨) مليون دولار أمريكي ، وقد حقق هذا النشاط خلال السنة الحالية إيرادات مقدارها (٧,٣) مليار دينار مقابل (٥,٧) مليون دينار للسنة السابقة .

٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

استمر المصرف خلال السنة الحالية السير بنفس نهجه المتضمن توسيع شبكة علاقاته المصرفية الخارجية وقد أثمرت جهوده هذه في زيادة عدد مراسليه خارج العراق وكما ستطلعون عليه في الفقرة التالية .

حصل المصرف على تسهيلات مصرفية من مصارف أجنبية في مجال فتح الإعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان نتيجة التعامل السليم مع تلك المصارف ، والمصرف مستمر في توسيع شبكة مراسليه لتشمل المزيد من المصارف في دول أخرى.

٨- مراسلو المصرف في الخارج :

يسعى المصرف دائماً لتوسيع شبكة مراسليه في العالم بغية تسهيل إجراء معاملاته الخارجية المتمثلة بفتح الإعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان وإجراء الحوالات الخارجية ، وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج مبيناً على أساس الدولة التي يتواجد فيها المراسل :

اسماء البنوك المراسلة :

	المملكة الأردنية الهاشمية :
The Housing Bank For Trade & Finance/ Amman, Jordan	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/عمان
Jordan Ahli Bank, Amman, Jordan	البنك الأهلي الأردني/عمان
Invest Bank, Amman, Jordan	البنك الأردني للاستثمار /عمان
Bank Aletihad Amman, Jordan	بنك الاتحاد /عمان
Citibank Amman , Jordan	ستي بنك/عمان
Capital Bank of Jordan, Amman, Jordan	بنك المال الأردني/عمان
Cairo Amman Bank , Amman Jordan	بنك القاهرة عمان /عمان
	الجمهورية اللبنانية :
First National Bank,Beirut,Lebanon	ميرست ناشنال بنك/بيروت
Intercontinental Bank, Beirut,Lebanon	تركونتيننتال بنك/بيروت
Fransa Bank,Beirut,Lebanon	فرانس بنك/بيروت
Bank of Beirut,Beirut,Lebanon	بنك بيروت/بيروت
Audi Saradar Bank,Beirut,Lebanon	بنك عودة سرمدار/بيروت
Banque Libano - Francaise,Beirut,Lebanon	البنك اللبناني الفرنسي / بيروت
Credit Bank / Beirut / Lebanon	كردت بنك / بيروت
	المملكة البحرينية :
Al-UBAF Arab International Bank, Manama,Bahrain	بنك اليوفاف العربي الدولي/المنامة
The Arab Investment Company,Manama,Bahrain	الشركة العربية للاستثمار/المنامة
	إمارة الإمارات العربية المتحدة :
National Bank of Abu Dhabi,Abu Dhabi,UAE	بنك أبو ظبي الوطني/أبو ظبي
Citibank Dubai ,UAE	ستي بنك/دبي
Noor Islamic Bank, Dubai , UAE	بنك نور الإسلامي /دبي
Arab African International Bank , Abu Dhabi , UAE	البنك العربي الأفريقي الدولي / أبو ظبي
Commercial Bank International, Dubai,UAE	البنك التجاري الدولي/دبي
	المملكة المتحدة :
Bank of Beirut (UK) London,England	بنك بيروت/لندن
	ألمانيا :
ommerzbank. Frankfurt,Germany	كومرز بنك/فرانكفورت
Bank of Beirut (UK), Frankfurt,Germany	بنك بيروت/لندن - فرع فرانكفورت

الجمهورية التركية :	البنك العربي التركي / اسطنبول
Arab Turkish Bank, Istanbul, Turkey	بنك فاكفلار / انقره
Turkiye Vakiflar Bankasi , Ankara , Turkey	بلجيكا :
K B C Bank ,Brussels , Belgium	كي بي سي بنك / بلجيكا
Union de Banques Arabes et Francaises, (UBAF) , France	الجمهورية الفرنسية :
	اتحاد المصارف العربية الفرنسية / البويف
Banca UBAE SpA , Rome , Italy	الجمهورية الإيطالية :
	بنك البويفاي / روما

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

يسعى المصرف دوماً إلى فتح فروع في كافة محافظات العراق بعد إجراء دراسات الجدوى المتعلقة بالفرع المنوي فتحه، وفعلاً فقد تم خلال السنة الحالية افتتاح فرعين أحدهما في محافظة أربيل (فرع سامان) والآخر في محافظة دهوك (فرع تابان) اللذان يمارسان الأنشطة المصرفية التي يمارسها المصرف ونظراً لحدائثة إفتتاحهما فهما الفرعان اللذان لم يحققا ربحاً خلال السنة الحالية في حين إن كل الفروع ومن ضمنها الفرعان اللذان لم يحققا الربح في السنة السابقة قد حققا ربحاً ومساهماً في تحقيق الربح الصافي للمصرف والذي ظهر في حساب الأرباح والخسائر مع الإشارة إلى أن الإدارة العامة وعلى الرغم من تحقيقها خسارة خلال السنة إلا أنه ينبغي الإشارة إلى أن أغلب مصاريفها هي لخدمة فعاليات الفروع وتسهيل مهامها .

تعرض لحضراتكم جدولاً يتضمن حقلين الأول مقدار صافي ربح كل فرع أو (خسارته) والثاني نسبة هذا الربح الصافي من صافي الربح للمصرف ككل بالنسبة للفروع التي حققت ربحاً ومقدار ما استنزفه الفرعان والإدارة العامة التي حققت الخسارة من أرباح المصرف الصافية :

((مليون دينار))

المساهمة في الربح %	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	اسم الفرع	
(٢٥,٢)	(٧,٢٠٩)	الإدارة العامة	
		فروع داخل بغداد	
٧٤,٤	٢١,٢٨٠	الرئيسي	١
١,٦	٤٤٢	تبارك	٢
٠,٢	٦٥	النعمان	٣
٠,٢	٤٥	الزاهر	٤
١	٢٩٥	المنعم	٥
٥,١	١٤٦٣	المستقبل	٦
٠,١	٢٩	النجاح	٧
١,٤	٤١٠	الفصون	٨
		فروع خارج بغداد	
٤,٥	١٢٩٢	النفقة	٩
٢,٥	٧١٧	الخير	١٠
١,٥	٤٣٦	المورد	١١
١,٩	٥٤٥	المنار	١٢
١,١	٣١٧	الشروق	١٣
٢,٤	٦٩١	جنار	١٤
٢,٢	٦١٦	جومان	١٥
١٧,٧	٥٠٥٩	كاني	١٦
١,٤	٣٩٢	بلند	١٧
٠,٦	١٨٦	الخليل	١٨
٥,٢	١٤٧٣	الداغم	١٩
٠,٩	٢٦٩	المميز	٢٠
(٠,٤)	(١١٩)	سامان	٢١
(٠,٣)	(١٠٦)	تابان	٢٢
١٠٠	٢٨,٥٨٨	المجموع	

١٠- التوزيع الجغرافي لفروع المصرف :

كما بيّنا في الفقرة السابقة من أن المصرف يسعى دائماً إلى فتح فروع في كل من المحافظات لخلق شبكة تغطي كل محافظات العراق وللمصرف حالياً ثمانية فروع في محافظة بغداد وفرعان في محافظة نينوى وثلاثة فروع في كل من محافظتي أربيل ودهوك وفرع واحد في كل من محافظات صلاح الدين والتأميم والبصرة والسليمانية وبنابل والنجف الأشرف وبهذا يصبح عدد الفروع إثنتان وعشرون فرعاً وللمصرف دراسات جدوى أولية لفتح فروع في محافظات أخرى ، نقدم لكم في ادناه جدولاً يتضمن نشاط الفروع في مجالي الودائع المصرفية والإئتمان النقدي كما هو في نهاية السنة الحالية :

المحافظة		الفرع		الودائع		الإجمالي التقديري	
		المبلغ	الأممية النسبية %	المبلغ	الأممية النسبية %	((مليون دينار))	
بغداد	الرئيسي	364,001	59,2	57,700	29,1		
	تيارك	2,930	0,5	2,145	1,1		
	النعمان	33,676	5,5	4,351	2,2		
	الزاهر	37,801	6,1	9,290	4,7		
	التقدم	2,800	0,5	2,078	1,2		
	المستقبل	10,462	1,7	10,327	5,2		
	للنجاح	20,720	3,4	2,000	1,0		
	العصون	10,740	2,6	3,722	1,9		
مجموع محافظة بغداد		488,690	79,0	93,128	47,0		
نينوى	الثقة	32,314	5,2	4,936	2,5		
	المورد	16,063	2,7	2,450	1,2		
	مجموع محافظة نينوى	48,377	7,9	7,386	3,7		
أربيل	جومان	5,134	0,8	3,684	1,9		
	كاسي	30,771	5,0	46,682	23,5		
	سامان	5,07	0,1	21	-		
	مجموع محافظة أربيل	36,412	5,9	50,366	25,4		
دهوك	بلند	792	0,1	4,017	2,0		
	الخليج	447	0,1	1,909	1,0		
	تليان	92	0,0	1	-		
	مجموع محافظة دهوك	1,331	0,2	5,926	3,0		
صلاح الدين	الخيزر	2,496	0,4	5,484	2,8		
	الشروق	11,747	1,9	1,923	1,0		
	البنار	13,807	2,2	9,420	4,8		
	جنار	4,467	0,7	4,266	2,2		
	الداغم	7,239	1,2	13,803	7,0		
	النجم الأشرف	718	0,1	6,093	3,2		
	مجموع المحافظات أربيل	40,474	6,5	41,044	20,9		
المجموع الكلي		610,784	100	198,350	100		

١١ - النسب المالية :

لقياس مستوى الأداء المصرفي يمكن أن نستعمل النسب المالية التي تعطي مدلولات ومؤشرات للقياس وهذه النسب هي عبارة عن علاقات معينة بين مجموعات الأرقام المعبرة عن البنود المختلفة والمستخرجة من الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر لتحليل نشاط المصرف ، ونعرض لحضراتكم مجموعة من هذه النسب المالية للسنة الحالية والسابقة :

السنة الحالية	السنة السابقة	
		١- نسبة السيولة :
٠,٨٢ مرة	٠,٧٤ مرة	النقد + الإستثمارات / الودائع
		٢- سياسات توظيف الأموال:
%٣٢,٢	%٣٧,٨	أ- الإلتزام النقدي / الودائع
%٧,١	%١,٠	ب- الإستثمار / الودائع
		٣- نسبة الرافعة المالية:
%٢٩٥,٨	%٣٦٦,٣	الودائع / حقوق المساهمين
		٤- نسب كلف النشاط :
%٣٦,٢	%٥٤,٦	أ- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات
%١٧,٣	%٢٦,٨	ب- مصروفات العمليات المصرفية / إيرادات العمليات المصرفية
		٥- نسب الربحية :
%٣٥,١	%٢١,٦	صافي الربح / رأس المال المدفوع
		٦- القيمة الدفترية للسهم :
%١٣٨,٨	%١٣٧,٤	حقوق المساهمين / عدد الأسهم المكتتب بها
		٧- القيمة السوقية للأسهم المكتتب بها :
٢١٩ مليار دينار	١٩٢ مليار دينار	الأسهم المكتتب بها X سعر إغلاق السهم في نهاية السنة

١٢- النشاط الإداري والخدمي :

أ- تنمية الموارد البشرية :

يتميز مصرفكم ومنذ تأسيسه على التركيز لإستقطاب العناصر الكفوءة علمياً وعملياً وتنمية وتطوير قابليات الكوادر التي تعين حديثاً وفق أسس مرسومة من قبل الإدارة العليا للمصرف والمتمثلة في مجلس إدارة المصرف . يعتمد مصرفكم سياسة تطوير قابليات العاملين لديه على محورين رئيسيين الأول هو المناقلة بين العاملين بحيث يكتسبوا الخبرة العملية للعملية المصرفية كاملة والثاني هو إشراكهم بدورات وندوات وورش عمل تقام داخل المصرف أو خارجه . وللمصرف خطة تدريب سنوية مكتوبة تتضمن الأنشطة المصرفية عموماً وكما سيرد ذكره لاحقاً ولايخل المصرف بالإشتراك بالدورات التي تقام خارج المصرف ويتحمل المصرف اجور الإشتراك بها . يعتمد المصرف ومنذ تأسيسه سياسة مكتوبة لتحديد واجبات كل وظيفة في هيكله الإداري تحدث كلما إستجدت ضرورة لذلك وبنفس الوقت فإن حقوق العاملين هي الأخرى محددة ومكتوبة . تؤمن إدارة المصرف بكل قوة بأن العاملين في المصرف هم رأس ماله الحقيقي وهم الذين تقع على عاتقهم مسؤوليات إنجاز العمل المصرفي بكل تفاصيله .

ب - تصنيف العاملين في المصرف :

(١) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي :

التحصيل الدراسي	العدد
ماجستير	٤
بكالوريوس	٣٢٩
دبلوم عالي	٤
دبلوم	٩٤
إعدادية	١٠٥
نون الإعدادية	١٧١
المجموع	٧٠٧

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	العدد
خاصة	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال / رئيس المراقبين الداخليين	١٢
التاسعة	معاون المدير المفوض	٥
الثامنة	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن	١٧
السابعة	مدير فرع ثاني / أمين دائرة / مراقب أول	٦٤
السادسة	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزائن	٤٢
الخامسة	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	٩٢
الرابعة	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني	١٠٥
الثالثة	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث	١٤٣
الثانية	كاتب / سائق مركبة أول / أمين صندوق ثالث	٢٩
الأولى	سائق مركبة / حارس / معتمد	١٩٨
المجموع		٧٠٧

(٣) العاملين في الفروع والإدارة العامة :

اسم الفرع	العدد
الرئيسي	٥٦
تبارك	١٧
النعمان	١٩
الزاهر	١٧
التقدم	٢٢
المستقبل	٢١
النجاح	١٦
الفصون	٢٢
الثقة	٢٧
المورد	٢٤
جومان	١٥
كاني	١٥
بنند	١٣
الخليل	١٤
الخير	١٥

٢٤	الشروق
٢٤	الفنار
١٤	جنار
١٧	الداعم
١٧	المميز
١٤	تابان
١٤	سامان
٤٣٧	مجموع العاملين في الفروع
٢٧٠	العاملين في الإدارة العامة
٧٠٧	مجموع العاملين

ج - الخطة التدريبية للعام الحالي:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومنتقدة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير لقابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام الحالي على مستوى المصرف:

أهـ- اماكن انعقاد الدورات التدريبية:

ت	اماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف:		
٢	المعهد المصرفي - بغداد	٤٥	٦١٨
	إقليم كورستان	١٥	١٥٤
		٦٠	٧٧٢
٣	خارج المصرف	٤٦	١٢٦
٤	خارج العراق	٦	١٣
	المجموع	١١٢	٩١١

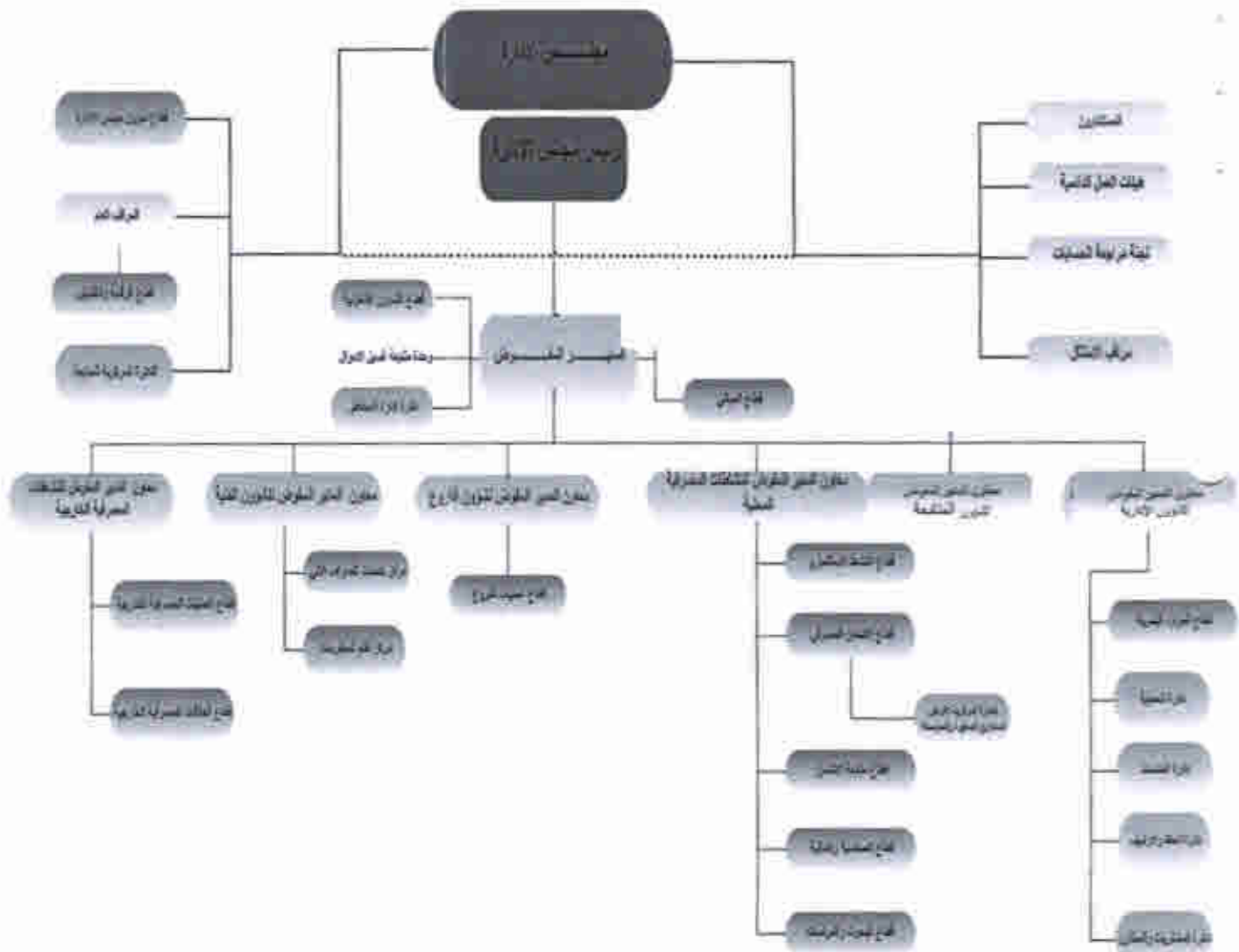
تصنيف الدورات حسب النشاط:

ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	العمليات المصرفية (تعليمات وضوابط إدارة الصندوق + المفاهيم القاتونية للعمليات المصرفية + الودائع الثابتة + خطبات الضمان + التسويق المصرفي + اعرف زيونك)	٢٣١	٣٩
٢	كافة عمل الأموال + الكشوفات الدورية .	٤٣	٧
٣	لغة الإنكليزية (المراسلات المصرفية + المصطلحات المصرفية)	٣١	٤
٤	الصكوك المغطاة ACH + استخدام الكود الصحيح لشمالات الصكوك المصرفية + نظام المقاصة الآلية .	٤٧	٧
٥	العملية الإنتمائية (أكسل في التحليل المالي الإنتمائي + التسهيلات المصرفية + الضمانات التي تضمن حقوق المصرف + ورشة عمل شرح آلية التسليف الإسلامية لدى مصرفنا + التصنيف الإنتمائي لمؤسسة التمويل الدولية IFC)	١٤٦	١٧
٦	المحاسبة (النظام المحاسبي الموحد + شرح القيود المحاسبية لخطبات الضمان والقروض والودائع الثابتة + المحاسبة لردهاء متراء الفروع + الميزانية التخطيطية	١١٨	١٠
٧	الإعتمادات والحوالات WU و swift) الأعراف الدولية ٦٠٠ ucp + ٦٨١ isbp + Incoterms + مستندات القيد (والشحن) .	١٠٠	١٢
٨	الحاسبات (أكسل علم)	٥٠	٧
٩	بطاقة الخصم والإنتمان	٣٣	٢
١٠	الشؤون الإدارية (حقوق الموظف وحقوق المصرف + ردهاء متراء الفروع + دورة الحصن الأمني + تدريب فرق الحماية + التطوير الإداري)	١١٢	٧
	المجموع	٩١١	١١٢

ج - الهيكل التنظيمي للمصرف :

يعتز مصرفكم بأنه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل إداري واضح ومكتوب ويلتزم كل العاملين فيه وبدقة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضراتكم فإن مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتكم العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ينتخب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي حيث يعين المجلس مديراً مفوضاً للمصرف لإنجاز الأعمال اليومية وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة ويعاونه عدد من معاوني المدير المفوض الذين يشرف كل منهم على قطاع أو أكثر والذي يديره مدير تنفيذي وفي كل قطاع هناك عدد من الدوائر يديرها أمين دائرة وترتبط مع كل دائرة عدد من الوحدات يدير كل منها (أمين وحدة) ، ولإيضاح تفاصيل ذلك نعرض لحضراتكم الهيكل الإداري للمصرف :-

المهنة التنظيمية لخدمة الفرق الواسعة التعاونية المهنة



د - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف التي يمتلكها كما هي في نهاية السنة الحالية (36) عقاراً بلغت كلفتها (66,198) مليار دينار وقيمتها الدفترية (65,052) مليار دينار ، أما العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون قبلت ثلاثة عقارات ، وفي أثناء عرض لحضراتكم أربعة جداول توضح تصنيف وتفاصيل هذه العقارات .

1- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع : (مليون دينار)

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي دينار	التكلفة الكلية دينار	القيمة الدفترية دينار
محافظة بغداد					
الأعظمية رقم 63/16	النعمان	412	242	709	419
الكاظمية رقم 14/1426	النجاح	115	299	490	171
البي 14 رمضان رقم 947/3	العصون	280	571	1,306	477
لشيوخ عمر قره شعبان 3/180	المستقبل	984	369	2,502	2,068
شارع سلمان فائق 323/98	الزاهر	1,100	1,600	5,156	3,506
جميلة/الوزيرية 1/3804	التقدم	600	282	1,466	1,682
محافظة صلاح الدين					
سامراء رقم 2766	الخير	364	102	412	282
محافظة نينوى					
موصل / الدواسة رقم 253/501	الثقة	300	320	2,286	1,834
الموصل مركزية 394/219 (تم فرزها إلى قطعتين)	المورد	1,094	1,565	7,466	5,781
محافظة بابل					
الحلة رقم 215/53	الداعم	278	192	1,162	892
محافظة أربيل					
أربيل وارش 109/117	جومان	300	711	1,372	391
أربيل 19/772 شارع 60	سامان	326	1,079	3,284	2,405
أربيل عين كلوة 162/426	كلبي	267	397	2,194	1,797
محافظة دهوك					
زاخو شارع الخليل 3466/2	الخليل	400	1,172	1,239	64
زاخو / كيسه 7/853	بلند	361	774	2,968	2,105
دهوك الغربية ق 9/39	تابان	379	486	3,870	3,384
محافظة النجف					
حي الأمير 14290/2	المميز	362	705	2,436	1,696
المجموع			10,918	40,520	28,457

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي دينار	التكلفة لغاية نهاية السنة الحالية دينار
محافظة بغداد			
البو جمعة ٤٨/٣٣٢	١,٥٠٠	٥٢٨	١٠,٠١٩
البو جمعة ٧٩٧/٣٤٢ (دفعة أولية)	٧٩٧	٦١٤	٦١٤
محافظة التاميم			
كر كوك الأولى ٧/١٢٢٧	٢٩٩	٥٢٠	١,٧٧٩
محافظة السليمانية			
شارع سالم ٣٠٨/١٩٧	٣٧٩	١,١٦٩	١,٩٢٠
محافظة كربلاء			
كربلاء سلامة ٩/٦	٢٠٦	٦١٢	٧٧٦
المجموع	-	٣,٤٤٣	٢٥,١٠٨

٣- عقارات المصرف غير المشيدة :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي دينار	تكلفة الأبنية دينار	التكلفة الكلية دينار
أربيل :				
كويستق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٣	-	٢٣٣
العتشي				
الساوة ٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٧٢٠	-	٧٢٠
ذي قار				
الناصرية الشامية ٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٦٠١	-	٦٠١
واسط :				
الكوت / السراي رقم ٢٢٧/٤٥١	٢٠٧	٤٠٤	-	٤٠٤
الانبار :				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩	٣٧٤	٤٩٠	-	٤٩٠
البصرة :				
الزبير رقم ١/١١٢٣	٢١٧	٧٨	-	٧٨
بريهة رقم ٣٤/٢	٦٤٤	١,٤٨٢	٦٧	١,٥٤٩
القادسية :				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٠٤	-	٥٠٤
بغداد				
السيدية ٩٨٠/٤٣	٥١٠	-	١١٨١	١,١٨١
الوزيرية ٥٤٢/٣	١,٠٧٨	-	١٣١٠	١,٣١٠
نيلوى				
الشيخ عمر ٦٥/٣١٧	٧٢٦	٣٣٦	٣٩	٣٧٥
الشيخ عمر ٦٦/٣١٧	٣١٠	١٥٣	١٠٢	٢٥٥
المجموع	-	٥,٠٠١	٢,٥٩٥	٧,٥٩٦

٤- العقارات المنقولة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	التكلفة الكلية دينار
الحلة / الطاق ٤٥٠/١٤	٢٢٣	٤٣٤
بغداد / الأعظمية السفينة ١٨٢/١٠	١,١٣٦	١,٩٣٥
البصرة / الزبير / الكوت / ٣٣١	٤٧٠	٥٠٠
المجموع الكلي		٢,٨٦٩

خلاصة اقيام عقارات المصرف اعلاه :

(مليون دينار)

عدد العقارات	تكلفة الاراضي	القيمة الدفترية المباني	القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
١٧	١٠,٩١٨	٢٨,٤٥٧	٣٩,٣٧٥
٤	٣,٤٤٣	١٤,٣٦٤	١٥,١٠٨
١٢	٥,٠٠١		٧,٧٠٠
٣		٢,٨٦٩	٢,٨٦٩
٣٦	١٩,٣٦٢	٤٥,٦٩٠	٦٥,٠٥٢

المجموع

١,٥٨٦

مشروعات تحت التنفيذ

مجموع الاراضي والمباني
ضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
آلات ومعدات
٩٤٨
وسائل نقل وإنتقال
١١٦
أثاث وأجهزة مكاتب
٣,٠٢٤
عدد وقوالب
-
نفقات إيرادية مؤجلة
١,٥٥١
المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
٧٢,٢٧٧

سادساً : الإستيراد والتصدير :-

لم يتم المصرف خلال السنة الحالية بأية عملية إستيراد أو تصدير .

سابعاً : التوسعات خلال السنة :

تم خلال السنة الحالية افتتاح فرعي سامان في محافظة أربيل وتباني في محافظة دهوك ببنايتين مملوكتين للمصرف شيدتا لمزاولة الفرعين أعمالهما وخلال السنة ذاتها إنتقل فرع الزاهر إلى بنيات الجديدة التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وهيأت لمزاولة الفرع أعماله فيها .

ثامناً : التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

تمت مراجعة الفوائد والعمولات المستوفاة من الزبائن المشاركين في مزاد الدولار لفترة سابقة وقياسها بمقدار العمولة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي للمصرف والزبون وكذلك إستخدام الأرصدة المتاحة والخاصة بالمصرف ريثما تقيد مبيعات مزاد الدولار فاتفق على تسوية تلك المبالغ للسنة الحالية (٣٠) مليار دينار ، حيث قام المصرف بقيد المبلغ اعلاه كإيرادات مستحقة غير مقبوضة ضمن حساب المدينون على أمل أن يسدد المبلغ بكساحط الا أن المسدد منه خلال فترة إعداد الحسابات الختامية بلغ (٦) مليار دينار اعتبرت إيرادات نهائية لهذه السنة وتم قيد المبلغ المتبقي البالغ (٢٤) مليار دينار لحساب مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع حيث سيقوم المصرف بإتخاذ الإجراءات اللازمة لتحصيل المبلغ المار الذكر بالوسائل المتاحة كافة .

تاسعاً : السياسة المحاسبية:-

يعتمد المصرف في عملية مسك حساباته وتنظيم ميزانيته العامة وحساباته الختامية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وتعليماته مطبقاً في الوقت ذاته ما تتضمنه المعايير المحاسبية المحلية والأجنبية وملتزم تماماً بتطبيق مواد قانوني الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ذات الصلة إضافة إلى الالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية . يعتمد المصرف على الأسس الواردة في نظام الإندثار والإطفاء للقطاع الخاص والمختلط والتعاوني رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الإندثار على موجوداته الثابتة وفق طريقة القسط الثابت وإطفاء نفقاته الإيرادية الأجلة وإستمر بتطبيق نفس النسب المطبقة خلال السنة السابقة .

يحتسب المصرف مخصص الديون المشكوك بتحصيلها وفق اللائحة الإرشادية التي تصدر عن البنك المركزي العراقي أما بقية المخصصات فيتم احتسابها اما وفق القانون الذي ينظمها او وفق المعايير المحاسبية .

عاشراً : أمور أخرى :

١ - نظم المعلومات والاتصالات :

تحرص ادارة المصرف على مواكبة التطور التكنولوجي في كافة مجالات العمل حيث تسعى ان يكون مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار علامة مميزة في انخال تكنولوجيا المعلومات في انشطته وكما يلي :

١- إدخال تقنيات المباني الحديثة في بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي الجديدة في بغداد عن طريق تزويدها بسبعة عشر منظومة إلكترونية متخصصة ومنكاملة بضمنها أنظمة السيطرة على المداخل وأنظمة المراقبة الصورية للمبنى الرئيسي وفروع المصرف المنتشرة في العراق والشبكات الداخلية والهواتف الرقمية والإنذار والحرائق والمحاذثة الصورية .

٢- تأسيس مركز المعلوماتية DATA CENTER في البناية الجديدة وتجهيزه بالخوادم المخصصة للنظام المصرفي الشامل ومنظومات الاتصالات وخوادم السيطرة على استخدام الحاسبات الموزعة في كافة طوابق البناية .

٣- بعد النجاح الذي حققه المصرف من خلال تطبيقه للنظام المصرفي الإلكتروني الشامل (أوريون) في جميع فروع المتعددة . كما يتم الإعداد أيضا الى تطبيق الواجهة الإسلامية للنظام عند إكمال التحضيرات الخاصة بتوفير هذه الخدمة إلى زبائن المصرف .

٤- الإستمرار بتنفيذ خطة المصرف للأنظمة الخاصة بالخدمات متعددة القنوات حيث يتم التوسع بتوفير خدمة بطاقات الإنتمان (ماستر كارد) وبطاقات الخصم إلى زبائن المصرف ونشر أجهزة الصراف الآلي في فروعنا بنوعها الجداري والداخلي .وتشمل خطة المصرف كمرحلة ثانية إدخال باقي الخدمات متعددة القنوات وهي الصيرفة عبر الإنترنت وخدمة الصيرفة عبر الهواتف النقال .

٥- الأستمرار بتنفيذ مشروع الأرشفة الإلكترونية لجميع وثائق المصرف حيث بلغ عدد الوثائق التي تم أرشفتها نهاية عام ٢٠١٢ أربعة ملايين وثيقة وتشمل خطة المصرف لعام ٢٠١٣ المباشرة بتنفيذ نظام إدارة الوثائق وربطه بالنظام المصرفي الشامل .

٦- رفع كفاءة شبكة الاتصالات التي تربط المصرف بكافة فروعها وزيادة سرعتها عن طريق الانتقال الى خدمة الكابل الضوئي كخط أساس لمنظومة اتصالات نظام أوريون واعتماد خدمة الاتصالات عبر الأقمار الصناعية كخط بديل لضمان الإستمرارية في توفير الخدمات إلى زبائن المصرف .

٢- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف كما هي في نهاية السنة الحالية (٥٣%) في حين إنها كانت في نهاية السنة السابقة (٤٩%) وهنا لا بد من الإشارة الى ان قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ اوجب ان تكون النسبة لا تقل عن (١٢%) وعلى هذا الاساس فإن متالة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المطلوبة بموجب القانون .

٣- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

اتفق المصرف خلال السنة ما مجموعه (٢٤) مليون دينار على الابحاث المتعلقة بدراسات الجدوى ودراسات واستشارات بخصوص بعض الأنشطة المصرفية .

٤- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا يوجد للمصرف مايشير إلى وجود إحتمالات طارئة وأحداث هامة .

٥- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

على الرغم من أن القيمة السوقية لأسهم محفظة المصرف الإستثمارية كما هي في نهاية السنة الحالية هي أكثر من كلفتها إلا أن المصرف أضاف مبلغ (١٠٠) مليون دينار إلى رصيد هذا الحساب ليصبح كما هو في نهاية السنة الحالية (٣٠٠) مليون دينار .

٦- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

رقم التذيل	إسم الحساب	الكلفة الكلية في ٢٠١٢/١/١ دينار	الإضافات	الشطب والإستبعاد دينار	إطفاء السنة الحالية دينار	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	١,٥٣٧,٣١٣,٧١٨	٣٥٧,٧٦٣,٨٨٦	١٩٥,٧٣٦,٤٦٠	٣٣٩,٨٦٨,٢٢٨	١,٣٥٩,٤٧٢,٩١٦
١١١٢	نفقات قبل التشغيل	٢٠٠,٠١٤,٥٩٩	٨٨,٤٥٥,٣١٤	-	١٣٩,٥٧١,٤٤٣	٦٤٨,٨٩٨,٤٧٠
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٢٢,٤٥٩,٧٣٧	٣٥,٩٢٣,٠٨٠	٩٧٩,٣٨٨	١٥,٤٠٤,٥٢٧	٤١,٩٩٨,٨٢٢
	المجموع الكلي	١,٧٥٩,٧٨٨,١٥٤	٤٨٢,١٤٢,٢٠٠	١٩٦,٧١٥,٨٤٨	٤٩٤,٨٤٤,١٩٨	١,٥٥٠,٣٧٠,٢٧٨

يتبع المصرف طريقة القسط الثابت في إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة .

٧- مخصص تقلبات أسعار الصرف:-

على الرغم من عدم وجود تقلبات حادة في أسعار الصرف خلال السنة إلا أن المصرف قرر زيادة مخصص تقلبات أسعار الصرف بمقدار (٢٥) مليون دينار ليصبح رصيد المخصص كما في نهاية السنة هو (٦٠) مليون دينار .

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية ٢٠١٢ (٥) دعاوى مجموع مبلغها (٢,٦١٩,٨٥٩) دولار أمريكي و (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار حسنت جميعها لصالح المصرف وهي :-

(الأولى) دعوى فرع الغصون مبلغها (٣٧,٥٠٠) دولار الحاصلة بسبب النقص الحاصل في الصندوق وأقيمت على كل من الموظفين (نور عدنان ، أنيس راتب ، إسماء عبد الكريم) حيث صدر القرار لصالح المصرف وأكتسب الدرجة القطعية ، تم تنفيذ القرار لدى مديرية تنفيذ الكرامة إلا أنه تعذر التنفيذ لعدم وجود أموال ظاهرة للموظفين السابقين ، سددت المدعى عليها إسماء عبد الكريم مبلغ (١٢,٥٠٠) دولار ، أما الموظف أنيس راتب فهو يسدد على شكل أقساط مقدارها (١٠٠) دولار شهرياً في مديرية التنفيذ ، حيث سدد مامجموعه (٥٠٠) دولار .

(الثانية) دعوى فرع الغصون مبلغها (١٢,٥٠٠) دولار أقيمت على كفيفة الموظفة السابقة نور عدنان حيث صدر القرار لصالح المصرف وبدأت الكفيلة بتسليم المبلغ لدى مديرية تنفيذ الكرامة على شكل أقساط مقدارها (١٠٠) دولار شهرياً حيث سددت مامجموعه (٨٠٠) دولار .

(الثالثة) دعوى أجز المثل المقامة على موفق الحديثي لمطالبتة باجر المثل عن مدة إغتصابه لعقار الوزيرية صدر القرار لصالح المصرف بتأدية مبلغ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار للمصرف وتم تنفيذ القرار لدى مديرية تنفيذ الكرامة والمتابعة مستمرة تنفيذياً ، علماً أن مقدار القسط يبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار شهرياً وأن مجموع المبالغ المسددة تبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار .

(الرابعة) دعوى (مؤسسة إنفنتي العالمية ، شركة إعمار بغداد للمقاولات) مبلغها (٢٧٠,٠٠٠) دولار بخصوص خطاب الضمان المرقم (٩٠٠٦٥٨١) لتجهيز مادة السكر صدر قرار البداة والإستئناف والتميز لصالح المصرف .

(الخامسة) دعوى بنك التجاري نبي مبلغها (٢,٣١٢,٣٥٩) دولار بخصوص خطاب الضمان ١٣٤ لتجهيز مادة السكر صدر القرار بداة لصالح المصرف ، وتم تمييز القرار من قبل المدعى عليه وتم إعادة الدعوى إلى محكمة الإستئناف ولا تزال الإجراءات مستمرة .

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

بلغ عد الدعاوى القضائية التي أقامها الغير على المصرف حتى نهاية ٢٠١٢ (٥) دعاوى مجموع مبلغها (٣,٠١٢,٣٥٩) دولار و (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وهي كالآتي :-

أولاً / الدعاوى التي حسنت لصالح المصرف عندها (واحد) وهي الدعوى التي أقامها مدين الفرع الرئيسي محمد إبراهيم عبد علي ، حيث سبق وتم الضم على عقاره المرهون من قبل المصرف وبيعه إلى أحد الأشخاص وتسديد مبلغ الدين مدعياً إن إجراءات المزادة غير صحيحة مطالباً بإلغاء البيع وإعادة العقار إليه صدر قرار البداة والإستئناف والتميز لصالح المصرف .

ثانياً / الدعاوى التي حسنت لغير صالح المصرف عندها (واحد) وهي دعوى وزارة البلديات والأشغال العامة بمبلغ (٢,٣١٢,٣٥٩) دولار بخصوص خطاب الضمان صدر القرار البدائي والإستئنافي والتميزي لصالح المدعي (وزارة البلديات) وأكتسب القرار الدرجة القطعية ، حيث تم تسديد المبلغ إلى الجهة المستفيدة .

ثالثاً / الدعاوى التي لا تزال مستمرة عندها (ثلاثة) وهي كما يلي :-

(الأولى) دعوى الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية بمبلغ (٧٠٠,٠٠٠) دولار بخصوص خطاب الضمان المرقم ٩٨ المتعلق بتوريد مادة السكر وذلك بسبب إخلال الأمر بالتزاماته حيث صدر القرار الابتدائي لصالح المصرف ، فقد تم إسئاناف القرار من قبل المدعي ولائزال الدعوى مستمرة .

(الثانية) دعوى محسن غلام بزبوت مدين فرع التقدف مبلغها (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار أقيمت من قبل مالك العقار المرهون لصالح المصرف الذي يدعي بوجود تزوير في معاملة الرهن من قبل ابنه وبدون علمه والذي من خلاله منح ابنه مبلغ القرض المذكور أعلاه ، حيث صدر القرار الابتدائي لصالح المصرف فأسئاناف المدعي فصدر قرار لغير صالح المصرف فتم تمييز القرار ولائزال الدعوى مستمرة .

(الثالثة) الدعوى التي أقيمت من قبل موظف المصرف جعفر محمود كاظم بسبب فصله عن العمل لتجاوزة على الإدارة العليا في المصرف صدر القرار الابتدائي لصالح المدعي فتم تمييز القرار من قبل المصرف وصدر القرار لصالح المدعي وتم إعادته إلى العمل في المصرف .

٩- فروع المصرف خارج العراق :

ليس للمصرف أي فرع خارج العراق .

١٠- أسماء المساهمين الذين يملكون ٥ % فأكثر من رأسمال المصرف المدفوع:-

اسم المساهم - السادة	عدد الأسهم
شركة مجموعة الجنابي للتجارة والمقاولات العامة	١٤,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجيد حميد علي الحافظ	١١,٥٢٣,١٤٩,٦٣١
SANSAR CAPITAL FORONTIER FUND; L.P.	١٠,٩٤٠,٧٨٣,٣٧٦
علي محمد غلام حسين	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١١- تصنيف عدد المساهمين :

تعرض لحضراتكم في أدناه جدولاً يوضح تصنيف عدد المساهمين إلى الفئات العددية المؤشر إليها :

الأهمية النسبية % عدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % عدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				إلى	من
٠,١٨٩	٢٨٣,٢٢٧,٠٣٨	٥٦,٧٣٤	١٠,٦٥٧	100 000	1
١,٠٨٢	١,٦٢٢,٩٥٥,٤٩٣	٢٦,٢٧٨	٤,٩٢٦	1 000 000	100 001
٥,١٠٦	٧,٦٥٩,٧٨٥,٩٢٨	١٢,٤٣٦	٢,٣٢٦	10 000 000	1 000 001
٩,٤١٢	١٤,١١٧,٨٨٤,١٤٧	٣,٣٦٥	٦٣٢	50 000 000	10 000 001
٤,٧٩٣	٧,١٨٩,١٠٧,٣٧٩	٠,٥٤٣	١٠٢	100 000 000	50 000 001
١٣,٠٥٩	١٩,٥٨٨,٦٤١,٤٤٨	٠,٤٩٥	٩٣	500 000 000	100 000 001
٤,٤١١	١,٦١٦,٤٣٩,٧٧٧	٠,٠٥٣	١٠	1 000 000 000	500 000 001
٦١,٩٤٨	٩٢,٩٢١,٩٥٨,٧٩٠	٠,٠٩٦	١٨	فأكثر	1 000 000 001
1٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٨,٧٨٤	المجموع	

١٢- إدارة المخاطر في المصرف :-

لا يخفى على حضراتكم أن المصارف التجارية هي من أكثر أنواع المصارف مخاطرة في عملياتها مما يجعلها متحفظة دوماً في أدائها ، فهي تتحمل مسؤوليات مالية على درجة عالية من الأهمية ، تتمثل في كونها ملزمة بدفع جزء من مطلوباتها المتمثلة بودائع زبائنها حين الطلب . بالرغم من أن المصارف لاتواجه هذا الإلتزام بشكل عام بصورته الحادة ، أي سحب الودائع كلها في ذات الوقت إلا أنها مضطرة إلى تخطيط توظيف أموالها تبعاً لما تتوقعه من تقلبات في حركة الودائع ، وتسعى المصارف للحصول على الربح من خلال عمليات الإقراض والإستثمار وباقي الأنشطة المصرفية الأخرى رغم ما يترتب على ذلك من مخاطر . كما تواجه في ذات الوقت التناقض بين توفير السيولة وتحقيق الربح . ونتيجة قناعة مجلس الإدارة بأن مخاطر النشاط المصرفي متشعبة ومتداخلة مع بعضها البعض فإنه يدعم بقوة تقوية وسائل الضبط الداخلي والرقابة الداخلية وتوزيع الصلاحيات بين المسؤولين وبين الهيئات المتخصصة التي تشكل في المصرف والتي تساهم جميعها بتأثير المخاطر قبل وقوعها . نفذ مصرفكم عملية الربط بين العمليات المصرفية المختلفة في النظام المصرفي الشامل المطبق في المصرف والشائعات التي يفرها هذا النظام لإدارة المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة والمخاطر التشغيلية .

تعتبر مخاطر السيولة في الوقت الحاضر من المخاطر الأساسية التي تقلق الجمهور والسلطات الرقابية والتي يوليها المصرف أهمية خاصة جداً بحيث يوفر المصرف باستمرار المبالغ اللازمة لتسديد الإلتزامات في مواعيدها بالإضافة إلى من حفظ به المصرف لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي إلزامي بموجب تعليماته ، وبذات الوقت فإن المصرف يؤكد في تعليماته واجبة التطبيق على ضرورة أن تكون الضمانات المقدمة لتوثيق الإلتزام المصرفي ضمانات جيدة قابلة للتسييل بسرعة وبدون خسائر ، كي تمنع المخاطرة ، اما الضمانات المقبولة لدى المصرف توثيقاً للإلتزام فهي :-

- ١- حجز المبالغ من الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة .
- ٢- رهن العقارات من الدرجة الأولى ويكون المنح بنسب معينة من أقيامها التقديرية .
- ٣- رهن أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ورهن المخضلات الذهبية (ويكون المنح بنسب معينة من أقيامها) .
- ٤- كفالات البنوك المرسله الأجنبية التي يقبلها المصرف .
- ٥- ضمان الشركة العراقية للكفالات المصرفية .

١٣- الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها المصرف :

لا يتمتع مصرفنا بأية حماية حكومية أو أية إمتيازات تقدم اليه من أية جهة كانت .

١٤- لجنة مراجعة الحسابات :

تنفيذاً للمادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ فقد قامت هيئتنا العامة الموقرة بتعيين ثلاثة من أعضاء مجلس إدارة المصرف للجنة مراجعة الحسابات لتقوم بالمهام الموكلة لها في المادة المشار إليها أعلاه حيث يقوم السيد طارق طالب التكمه جي برئاستها وعضوي المجلس السيدين عبد علي جاسم الربيعي ومحمد فائق الالوسي عضوين فيها ونعرض لحضراتكم في هذا الكراس تقرير اللجنة .

١٥- أنظمة الرقابة الداخلية:

يمكن تعريف جهاز الرقابة الداخلية بأنه الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من قانونيتها وصحتها ودقة توثيقها في المستندات والسجلات الأصولية المقررة إضافة الى التحقق من الإلتزام بقواعد الضبط الداخلي والتأكد من كفايتها لحماية أموال وحقوق المصرف وإيجاز أعماله بأكبر قدر ممكن من الكفاية وقد إعتد نظام الرقابة الداخلية المطبق في المصرف على المحاور الآتية :

١. الرقابة المحاسبية (Accounting control) :

وتشمل الخطة التنظيمية والوسائل والإجراءات التي تتعلق بصفة أساسية في المحافظة على موجودات الشركة ومدى الإعتماد على البيانات المحاسبية وذلك عن طريق إختيار دقة البيانات والمعلومات المحاسبية ولهذا النوع من الرقابة وسائل متعددة مثل إتباع طريقة القيد المزدوج وتسجيل المعاملات والترحيل اليومي لها وإستخدام الحسابات الإجمالية والفرعية وإعداد موازين المراجعة والبيانات المالية والمحاسبية بصفة دورية .

٢. الرقابة الإدارية (Administrative control) :

وهي عبارة عن مجموعة من النظم والأساليب التي تساعد في فحص وتقويم جميع نواحي النشاط بهدف تشخيص المشكلات الإدارية ومعرفة نواحي القصور والأخطاء التي تقود إلى إقتراح الحلول المناسبة ولها وسائل متعددة منها الموازنات التقديرية وحسابات الكلفة والتقارير الإحصائية وتقارير الأداء وبرامج التدريب ... الخ .

٣. الضبط الداخلي (Internal check system) :

ويشمل مجموعة الإجراءات والوسائل التنظيمية والمحاسبية التي تهدف إلى ضبط عمليات الشركة ومراقبتها بصورة تلقائية و دورية وذلك بجعل عمل شخص ما يراجع بواسطة شخص آخر لضمان حسن سير العمل ومنع وقوع الأخطاء أو التلاعب أو إكتشافها بعد وقوعها بفترة قصيرة من خلال التطبيق التلقائي للنظام ولذا فإن هذا النظام يقوم على أساس توزيع وتدوير العمل والمسؤوليات والصلاحيات بين العاملين .

٤. جهاز التدقيق الداخلي (Internal Audit Department) :

وهو الجهاز التقويمي المستقل ضمن تشكيلات الشركة ويعتبر أحد وسائل الرقابة الداخلية الفعالة الذي ينشأ من قبل الإدارة العليا للقيام بطمأننتها على أن وسائل الضبط الموضوعية مطبقة وكافية من خلال مجموعة من الضوابط والإجراءات لتحقيق العمليات والقيود وبشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية والإحصائية وللتأكد من حماية أصول وأموال الشركة والتحقق من إتباع العاملين للسياسات والخطط والإجراءات الإدارية المرسومة لهم .

ولأهمية أنظمة الرقابة الداخلية فإن الإدارة العليا للمصرف تسعى دوماً إلى رفع ودعم قطاع الرقابة والتفتيش بالعناصر الكفوءة والمؤهلة ليتسنى للقطاع المذكور القيام بمهامه على الوجه الاكمل .

علماً بأن قطاع الرقابة والتفتيش يرتبط بموجب الهيكل التنظيمي للمصرف بمجلس الإدارة وذلك لتوفير القدر اللازم له من الإستقلالية في العمل ويعمل في القطاع المذكور كادر متخصص برئاسة (الأستاذ المستشار لشؤون الرقابة (غير متفرغ)) ينسب بمهام الرقابة والتفتيش على فروع المصرف البالغة (٢٢) فرعاً وعلى قطاعاته البالغة (١٥) قطاعاً وما يتفرع عنها من توائف ووحدات بالإضافة إلى الجهات الأخرى التي ترتبط مباشرةً بالسادة رئيس مجلس الإدارة أو المدير المفوض أو معاونه للشؤون الإدارية .

ومن المناسب الإشارة إلى أن نشاط القطاع يوظف بخطة سنوية معدة وفق جدول زمني محدد ، يتم تزويد نسخة منها إلى البنك المركزي العراقي يستند عمله على أدلة وبرامج رقابية مكتوبة ومتنوعة يعاد النظر بمفرداتها باستمرار لضمان شمول كافة صتوف ومفاصل العمل المصرفي بإجراءات التدقيق حيث بلغ مجموع التقارير والكتب التي صدرت عن كل من المستشار لشؤون الرقابة (غير متفرغ) والمدير التنفيذي لقطاع الرقابة والتفتيش ودوائر القطاع الثلاث خلال السنة (٢٠١٢) كما يلي :

ت	اسم الجهة	العدد
١	المستشار لشؤون الرقابة (غير متفرغ)	٩١
٢	المدير التنفيذي لقطاع الرقابة والتفتيش	٢٠٧
٣	دائرة التدقيق الداخلي	١٥٣
	دائرة تقييم الأداء والتنظيم الإداري	٢٩
	دائرة المتابعة	٢٥
	المجموع	٥٠٥

وقد تضمنت العديد من الملاحظات والتوصيات والمقترحات التي تتعلق بمسارات العمل اليومي واتخذت الإجراءات اللازمة لمعالجتها ويتم إحاطة مجلس ادارة المصرف علماً بها أولاً بأول ، كما يقوم الأستاذ المستشار لشؤون الرقابة (غير متفرغ) بمتابعة تصفية الملاحظات الواردة بتقارير مفتشي البنك المركزي العراقي عن فروع المصرف والبالغ عددها (١٣) تقريراً خلال السنة ٢٠١٢ .

١٦- إعادة هيكلة أسعار الفائدة والعمولات المصرفية :

تسعى إدارة المصرف دائماً إلى تحديث أسعار الفوائد المدفوعة أو المقبوضة وكذلك العمولات المقبوضة بما يتلائم مع الأسعار المتداولة في القطاع المصرفي بحيث يخدم الزبون إضافة إلى دراسة التوازن بين كلفة الفوائد المدفوعة على الودائع مع الفوائد والعمولات المقبوضة من الإئتمان خصوصاً وعلى هذا الأساس فإن هناك تعديلات تحدثت على هيكلة أسعار الفائدة والعمولات بما يخدم الغرض المشار إليه أعلاه ، حيث يتم تعميم هذه الأسعار على الفروع كافة .

١٧- سعر سهم شركة المصرف

كان معدل سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للاوراق المالية في الجلسة الأخيرة من العام الحالي (١/٤٦٠) دينار .

١٨- حوكمة الشركات

على الرغم من أن الحوكمة لاكتسب الصفة الإلزامية على الشركات والمصارف إلا أن مزاياها تجعل منها ضرورة لاخياراً ، خاصة في ظل الأزمات المالية والاقتصادية المتلاحقة والتي أصبحت سمة من سمات النظام الرأسمالي ، فتطبيق أسس ومبادئ حوكمة الشركات من شأنه إظهار الشركة بشكل أكثر شفافية ويزيد من مصداقيتها في أسواق المال ، وهذا مايقوم به مصرفكم فعلاً فهو يراعي بكل مبادئ وقواعد الحوكمة في كافة فعالياته فهو يمنح الحق في مساءلة الإدارة وبالتالي حماية أموال المساهمين ومراعاة مصالح العمل والمنسبين والحد من إستغلال السلطة في غير مصلحة المصرف بما يؤدي إلى تنمية المدخرات والإستثمار وتشجيع تدفقه وتعظيم الربحية وإتاحة فرص عمل جديدة ، كما أن إلترام المصرف بهذه المبادئ والقواعد فإنها تؤكد على أهمية الإلتزام بأحكام القانون والعمل على ضمان مراجعة الأداء المالي ووجود هيكل إدارية تمكن من محاسبة الإدارة أمام المساهمين .

١٩- زيادة رأسمال المصرف :-

لا يخفى على حضراتكم أن البنك المركزي العراقي قد قرر بأن يكون الحد الأدنى لرأس مال المصرف في القطاع الخاص (٢٥٠) مليار دينار في نهاية ٢٠١٣/٦/٣٠ وعلى هذا الأساس فإن مجلس إدارة المصرف يقترح أن يتم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (١٠٠) مليار دينار ليصبح رأس المال بعد الزيادة (٢٥٠) مليار دينار ويتم تغطية الزيادة من :

- ١- تحويل مبلغ (٢٣) مليار دينار من حساب الفائض المتراكم والذي يمثل حصة السادة المساهمين من أرباح السنة الحالية توزع على المساهمين على شكل أسهم مجانية بواقع ٢٣% من ملكية كل منهم ، إستناداً للمادة (٥٥/ ثانياً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .
- ٢- طرح مبلغ (٧٧) مليار دينار أسهم للإكتتاب العام أمام المساهمين ثم الجمهور إستناداً للمادة (٥٥/ أولاً) من قانون الشركات المشار إليه أعلاه .

٢٠- أهم ملاحظات المادة مساهمي إجتماع الهيئة العامة لسنة ٢٠١٢ وخلاصة نقاشات الإجتماع مع الزبائن:-

بناءً على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس الإدارة ، عقدت الهيئة العامة إجتماعها صباح يوم الاثنين المصادف ٢٠١٢/٤/٣٠ وبالنظر لحضور من يحمل اصاله وانابه ووكالة (٥٧٠١٠٩٩٤١٢٠) سهماً من مجموع عدد أسهم الشركة البالغة (١٠٠) مليار دينار والتي تمثل رأسمالها المدفوع فقد أعلن حصول النصاب القانوني .
باشترت الهيئة العامة بمناقشة جدول أعمالها التالي :

أولاً - مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

- المساهم غازي الكنانتي :

أثنى على محتويات التقرير واعتبره يتطور سنة بعد أخرى بالمعلومات التي يحتويها وهذا يعكس طموحات المصرف وكانت لديه ملاحظتين :

الأولى : المناقشة لبعض المصارف المحلية في التعامل غير السليم بالإنتمان النقدي والتعهدي حيث دعي إلى مفاتحة رابطة المصارف الخاصة وكان ممثلها حاضراً في هذا الاجتماع وكذلك البنك المركزي العراقي الذي كان ممثله حاضراً في الاجتماع .

الثانية : تتعلق بالقروض العقارية لبناء المساكن لكن المردود ان يطبق بصورة غير تقليدية حتى نبتعد عن المخاطر .
واقترح مايلي :

- ١- ان يتم تحقيق نسب كاملة في العمل المصرفي وفق الموازنة التخطيطية حيث لاحظ ان بعض الفقرات لم تحقق النسبة كاملة لها .
- ٢- ان يتضمن تقرير السنة القادمة بيان عدد الموظفين في السنة السابقة ومبالغ الضمان الإجتماعي .
- ٣- ان يتم التركيز على الحسابات الجارية الدائنة والتي تشكل نسبة (٣٧,٥%) في حين ان حسابات التوفير تمثل نسبة ٥٠,٥% وهي مكلفة للمصرف لدفعه الفوائد .
- ٤- ان يتم زيادة نشاط الائتمان التعهدي وخصوصاً اعتمادات المستندية والحوالات .
- ٥- ان يتم زيادة رأس مال شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية البالغ (١٠٠) مليون دينار لان بعض الشركات المماثلة وصل رأسمالها إلى (١) مليار دينار .
- ٦- ان يتم زيادة شبكة مراسلي المصرف من البنوك الخارجية وخاصة في امريكا والصين .
- ٧- ان يتم تخفيض نفقات الفروع .

- المساهم عبد الجبار عبد المحسن :
استفسر عن مراحل انجاز الابنية العائدة للمصرف خصوصاً مبنى الإدارة العامة ، حيث قدم المدير المفوض لشركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية التي ساهم المصرف في تأسيسها وتتولى مهمة تشييد ابنية المصرف ايضاح ذلك وكما يلي :

- 1- بناءة الإدارة العامة : حيث ان نسبة الانجاز هي ٦٩,٥ % والعمل مستمر .
- 2- بناءة فرع الزاهر وفندق الابداع : نسبة الانجاز ٩٩% .
- 3- بناءة فرع جميلة : من المتوقع الانتهاء منها نهاية العام الحالي في حالة عدم وجود تأخير .

ثم قدم الاستاذ المدير التنفيذي لقطاع المباني المؤشرات التالية :
أ - بناءة فرع أربيل شارع ٦٠ : سوف تنجز بالكامل خلال الشهر القادم وتشكلت لجنة لتأنيثها .
ب- بناءة فرع السليمانية : سوف تكتمل نهاية العام الحالي .
ج- بناءة فرع كاني : من المتوقع انجازها في ٢٠١٢/٧/١ .
د - بناءة فرع الشروق في كركوك : من المتوقع انجازها في ٢٠١٢/١٢/١ .
هـ - هناك مشاريع جديدة سوف تبدأ مرحلة تنفيذها في محافظات (القادسية ، البصرة ، واسط ، الانبار ، كربلاء) حيث تقوم الجهات المختصة باستحصاال الموافقات اللازمة .

عرض المدير المفوض الاستاذ حكمت جرجيس النقاط التالية :
١- وافق البنك المركزي على استخدام العقارات المنقولة ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون لاغراض بنايات فروع المصرف في منطقتي الوزيرية والسيدية .
٢- تقرر بيع قطعتي الارض الكائنة في محافظة نينوى .
٣- بناءة فرع المصرف في دهوك الغربية سوف تكتمل قريباً .

- المساهم عدنان حميد عبد علي :
استفسر عن اسباب عدم تأجير المحلات العائدة لبناية فرع المستقبل ، اوضح السيد المدير المفوض ان سبب ذلك هو عدم تقدم احد لاستئجارها .

- المساهم محمد مهدي عباس :
استفسر عن امكانية خلق تعاون بين المصارف الحكومية والخاصة في مجال قبول الصكوك المتبادلة بينها ، عقب السيد المدير المفوض ان العديد من دوائر الدولة لا زالت لا تقبل الصكوك الصادرة عن المصارف الخاصة وان هذا الموضوع سبق ان طرح من قبلنا بالتنسيق مع رابطة المصارف الخاصة وكذلك خلال الاجتماع الذي عقد مع السيد وزير المالية في الوزارة وان البنك المركزي العراقي الذي اجاز المصارف الخاصة يقف بالصد من هذه التصرفات .

- المساهم عدنان حميد عبد علي :
كان لديه الاستفسارات التالية :
١- امكانية قيام مصرفنا بالطلب من رابطة المصارف الخاصة مفتوحة وزارة المالية والبنك المركزي العراقي بتطبيق قانون البنك المركزي على المصارف الحكومية والأهلية كونه نفس القانون وبين السيد المدير المفوض ان هذا السياق معمول به وهناك اجتماعات لتنفيذ ذلك .
٢- امكانية اعادة تقييم بنايات المصرف في ضوء ارتفاع الأسعار الأمر الذي سيساعد في زيادة الاحتياطيات ، عقب المحاسب القانوني الدكتور حسيب كاظم جويد ان القانون العراقي يعتمد على الكلفة التاريخية في تثبيت قيمة العقارات

ولا يعتمد على اعادة التقرير صحيح ان المعايير الدولية سمحت في بعض الدول بإعادة التقييم الا ان نتائج ذلك كانت سلبية وهذا ما ظهر في الأزمة المالية العالمية الأخيرة .
٣- كيفية معالجة الأرباح فيما لو حقق المصرف ذلك من بيع وشراء العقارات ، أوضح المحاسب القانوني ان المصرف لا يتاجر بالعقارات لكن لو حدث ذلك فإن الأرباح تقيد في الاحتياطات .

المساهم عبدالجبار :

استفسر عن مصادر تمويل المشاريع الكبيرة التي ينوي المصرف تنفيذها ، بين الاستاذ احمد المختار عضو مجلس الادارة ان المصرف يتبع نهج يقوم على تأسيس شركات خاصة وجزء من التمويل يكون من الشركات الاجنبية والآخر من الإكتتاب ، وفي بعض الأحيان يرى المصرف ان حجم المشروع يتطلب تأسيس شركة مساهمة وبعضها يحتاج الى شركات ذو حجم اصغر وعلى هذا الاساس فان القرار المتعلق بالتمويل يكون حسب طبيعة المشروع وعقب السيد المدير المفوض ان جزء من الائتمان الممنوح لهذه الشركات يكون مصدره المصرف لأنه إئتمان مضمون .

المساهم صالح عبد الصاحب الخضري :

استفسر عن نسبة مساهمة المصرف في المشاريع المطروحة هل هي ٥١% أم اقل من ذلك ؟ عقب الاستاذ احمد المختار ، معظمها كانت فكرتها من المصرف ثم يبدأ المصرف البحث عن مساهمين او شركاء اخرين لكن مساهمتنا تكون بالنسبة التي يسمح بها القانون والتعليمات .

المساهم علي حسين سلمان :

كانت لديه ملاحظة حول ظهور زيادة في المصاريف الادارية في بيانات الربع الاول من سنة ٢٠١٢ وكذلك استفسر عن مصاريف الايفاد في حسابات سنة ٢٠١١ .
عقب المدير المفوض من ان المصاريف الادارية ترتفع حسب النفقات الاعتيادية على الرواتب والنقل وغيرها بالإضافة الى ارتفاع الاسعار وعليه بالتاكيد تزداد المصاريف ونحن بنورنا نقوم بمراقبة المصاريف كي لا ترتفع كلما كان ذلك ممكناً اما مصاريف الايفاد تزداد مع توسع فروع المصرف في المحافظات المختلفة حيث ان هناك ايفادات داخلية اضافة الى الايفادات الخارجية لمواكبة تطوير كفاءة الموظفين .

المساهم غازي الكتاني :

بين ان الطروحات المقدمة حول مشاريع المصرف هي مشاريع كثيرة وعليه اقترح تأسيس شركة تأمين لتغطية المخاطر الناتجة عن هذه المشاريع .

المساهم عادل قاسم المالكي :

استفسر عن التمويل ومصدره لمشاريع المصرف المطروحة لانها تتطلب مبالغ كبيرة عقب الاستاذ احمد المختار بان لكل مشروع خصوصيته في التمويل، مصدره اما عن طريق المساهم الرئيسي وهو مصرفنا وهذا ينطبق على الشركات المساهمة اما المشاريع الاخرى فسياسة المصرف تتجه التي الدخول في شركات مع جهات اخرى .

وبعد المناقشات والاجابات حصلت الموافقة بالاجماع بالمصادقة على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

ثانياً : الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة ٢٠١١

اطلعت الهيئة العامة على التقرير

ثالثاً: مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه وتم تلاوة التقرير من قبله وفق المادة (١٣٦) من قانون الشركات وطرح للمناقشة
حضر السيد مراقب الحسابات
وصادقت الهيئة العامة بالإجماع على التقرير .

رابعاً : مناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ والمصادقة عليها .
تمت المناقشة وقررت الهيئة العامة للشركة بالإجماع المصادقة عليها .

خامساً : مناقشة مقسوم الأرباح للسنة المالية ٢٠١١
وافق السادة المساهمين على مناقشة الفقرتين (خامساً وسابعاً) مجتمعاً .

سادساً : تعيين مراقب حسابات للشركة للسنة المالية ٢٠١٢ وتحديد أجوره
حصلت موافقة الهيئة العامة بالإجماع على تجديد العقد مع الدكتور حسيب كاظم جويد من شركة عادل الحصون وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية) مراقباً لحسابات الشركة لسنة ٢٠١٢ المالية وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

سابعاً : زيادة رأس مال المصرف بمقدار (٥٠) مليار دينار ليصبح (١٥٠) مليار دينار برسعة مبلغ (٢٥) مليار دينار من الفائض المتراكم المتمثل بأرباح سنة ٢٠١١ البالغة (١٧) مليار دينار زائداً الأرباح المدورة من السنة السابقة البالغة (٨) مليار دينار ، يوزع على المساهمين على شكل أسهم مجانية بواقع (٢٥ %) من ملكية كل منهم ، بموجب المادة (٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، ويصار بباقي الزيادة وقدره (٢٥) مليار دينار أسهماً تطرح للإكتتاب العام من قبل المساهمين والجمهور إستناداً إلى المادة (٥٥ / أولاً) من قانون الشركات أعلاه
حصلت الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصل إلى (١٥٠) مليار دينار وذلك برسعة الأرباح المدورة من السنة السابقة البالغة (٨) مليار دينار زائداً أرباح عام ٢٠١١ البالغة (١٧) مليار دينار يوزع على المساهمين على شكل أسهم مجانية بواقع (٢٥ %) من ملكية كل منهم وبموجب المادة (٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات المرقم (٢) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتطرح باقي الزيادة وقدرها (٢٥) مليار دينار أسهماً للإكتتاب العام من قبل المساهمين والجمهور إستناداً إلى المادة (٥٥ / أولاً) من قانون الشركات أعلاه ، وتعديل المادة الخامسة من عقد التأسيس لتقرأ كالآتي :-

رأس مال الشركة هو (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار مقسم إلى (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد .

إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافئتهم للسنة المالية ٢٠١١ .

تم إبراء ذمة رئيس وأعضاء المجلس ومكافئتهم وفقاً لما يلي :

أ - رئيس المجلس ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار - إثني عشرة مليون دينار .

ب- بقية أعضاء المجلس ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار لكل واحد من أعضاء المجلس - عشرة ملايين دينار .

ج- التوصية إلى مجلس إدارة المصرف بمكافأة العاملين حسب صلاحية المجلس .

د- قررت الهيئة العامة توجيه كتاب شكر وتقدير إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على نشاطهم والنتائج الطيبة التي حققها المصرف خلال العام ٢٠١١ .

وبإنهاء جدول الأعمال فقد تم ختام المحضر .

٢١- أثر التضخم على نتائج نشاط المصرف ومركزه المالي:-

لا يخفى على حضراتكم ان شراء المصرف للموجودات الثابتة هو بقصد استعمالها لاغراضه وليست لاغراض المتاجرة بها اضافة الى ان بقية مشترياته السلعية هي الاخرى ليست لاغراض المتاجرة بها وانما لانجاز العمل اليومي واستنادا لذلك فان اثر التضخم على نتائج نشاط المصرف ومركزه المالي سيكون ضئيلاً بهذا القدر .

٢٢- مكافحة غسل الأموال في المصرف :

منذ صدور قانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط حيث ان عملية غسل الاموال قد تمس كثيراً قطاع المصرف حيث لايزال هذا القطاع معنياً كثيراً ومستهدفاً بالدرجة الاولى بهذا النوع من النشاط لكونه الخط الاول الذي عن طريقه يتم غسل الاموال ، لذلك فإن تورط المصرف في مثل هذا النشاط يمس كثيراً سمعته المالية والمصرفية كما يعرضه الى كثير من المشاكل القانونية ضده وضد موظفيه وعلى هذا الاساس اصدرت لجنة بازل (٢) وثائق مبدأ توفر نظام مناسب للرقابة الذي يشتمل على مراجعات دورية مستقلة وهذا ما ينشط به قطاع الرقابة في المصرف ، بالاضافة الى ذلك فان هناك العديد من الاجراءات التي تمنع من ان يكون المصرف مكاناً آمناً لغسل الاموال غير النظيفة وهذه الاجراءات اتخذت مسارا استباقياً عن طرق التأكد بصورة دقيقة عن الأشخاص الراغبين بفتح حسابات لدى مصرفنا استناداً لمبدأ (اعرف زبونك وعمل زبونك) وعن الأشخاص طالبي إجراء الحوالات ، حيث للمصرف وحدة مستقلة لمكافحة غسل الاموال ترتبط مباشرة بالمدير المفوض . تتحقق هذه الوحدة باستمرار من عدم إجراء أية معاملة مصرفية لأي شخص ورد اسمه في قوائم الأشخاص المرتبطة بالإرهاب ، وتزود الوحدة البنك المركزي العراقي بالكشوفات المطلوبة لحركة الزبائن لكل فروع المصرف بموجب التعليمات التي تنظم ذلك . يشترك منسبو الوحدة في الدورات والاجتماعات وورش العمل التي تقام من أجل تطوير قابليات وأساليب العمل والمستجدات التي تطرأ على طرق غسل الأموال .

٢٣- الحكم المؤسسي

يفتخر مصرفكم بأنه ومنذ تأسيسه اعتمد مجلس إدارته سياسة مصرفية وإدارية سليمة ركيزتها الأساسية أن يكون مصرفكم مصرفاً يلتزم بكل القواعد والأسس المعمول بها في مجال الصيرفة العراقية عالمياً وفق ما تسمح به القوانين ذات الصلة وفي مآها قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون الشركات وتعليمات هيئة الأوراق المالية وكل التعليمات والاسظمة التي تصدر من الجهات ذات العلاقة بالإضافة الى التقيد التام بمعايير المحاسبة المحلية والأجنبية . يعرض مصرفكم وضعه المالي ونتيجة نشاطه فصلياً بقراس مطبوع يوزع في كل فروع المصرف إضافة ما يوفره موقع المصرف على شبكة الإنترنت بكل شفافية بحيث يوفر للمساهمين والمستثمرين والمتابعين أفضل المعلومات بطريقة واضحة . يقوم مجلس الإدارة بواجبه التوجيهي والإشرافي على عمل المصرف حيث يحصل على بيانات وإحصائيات عن العمل المصرفي كلما كان ذلك ضرورياً بالإضافة الى التقارير والدراسات التي يطلبها من المستشارين والهيئات والجهات المرتبطة برئيس المجلس والظاهرة في الهيكل التنظيمي للمصرف . يقوم المدير المفوض (الرئيس التنفيذي الأعلى) بمهام ومسؤولية إدارة العمل اليومي للمصرف التي تتضمن في طياتها تحقيق أعلى عائد وذلك من خلال إستغلال الفوائض النقدية في الأنشطة المصرفية المسموح مزاولتها بموجب القوانين بأقل الكلف والمخاطر ويلبس الوقت تقع عليه مسؤولية تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

٢٤ - تقييم أداء المصارف الأهلية العراقية وفق نظام CAMEL

نهج البنك المركزي العراقي ، منذ عدة سنوات إلى تقييم وتصنيف المصارف الأهلية العراقية بموجب المعايير الدولية ونظام CAMEL ومنح المصارف المذكورة بموجبه تقييماً من الأعلى إلى الأدنى (ممتاز - جيد جداً - جيد - حدي - ضعيف) ، وبالأرقام خمس درجات ، فتقييم (ممتاز) رقمه ١ وتقييم (ضعيف) رقمه ٥ ولكل تقييم أو درجة ثلاثة مستويات (A - B - C) حسبما جاء في جدول تصنيف المصارف الأهلية بموجب نظام CAMEL الذي أصدره البنك المركزي العراقي للسنوات الأربع الماضية .

وقد حاز مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) على التقييم للسنوات من ٢٠٠٧ - ٢٠١٠ والذي لا زال نافذا لغاية السنة الحالية وكما يأتي :-

السنة	التقييم	الدرجة
٢٠٠٧	جيد	٣
٢٠٠٨	جيد جداً	٢
٢٠٠٩	ممتاز	1C
٢٠١٠	ممتاز	1C

مع وجود تقييم البنك المركزي العراقي للمصارف الأهلية إلا أنها تعرضت إلى حملة إعلامية واسعة تشويه سمعتها، وعلى الرغم من صدور قرارات وتصريحات وتطمينات رسمية إلا أن الحملة تمخضت عن واقع مؤلم سحبت فيه الدوائر الحكومية ودائعها لدى المصارف الأهلية بصورة مفاجئة مما أدى إلى تعثر أحد هذه المصارف وإجراج موقف عند آخر الأمر الذي حدا بالأساذ محافظ البنك المركزي العراقي بنشر نتائج تقييم المصارف العراقية الخاصة على الموقع الإلكتروني للبنك وعم ذلك على جميع للوزارات والدوائر غير المرتبطة بوزارة داعياً إلى الإستفادة من التقييم المذكور عند إختيارهم للمصارف التي يرغبون التعامل معها . علماً بأنه سبق للجنة الشؤون الاقتصادية في مجلس الوزراء أن قررت علم ٢٠٠٩ السماح للوزارات وحث شركات التمويل الذاتي على فتح حسابات لها لدى المصارف الأهلية بعد التأكد من البنك المركزي العراقي من سمعة المصرف الأهلي مع إمكانية إستشارته بإختياره المستشار المالي للدولة ومؤسساتها . ويبدو أن هذا القرار وغيره قد أهملت أو لفها للنسيان لقللة الإهتمام وضعف المتابعة وإصرار دوائر الدولة على نهجها بعدم التعامل مع مصارف القطاع الخاص .



مجيد حنيد علي الحافظ
رئيس مجلس الإدارة



حكمت جرجيس بهنام
المدير المفوض
سحبان عبد الله حسن
معاون المدير المفوض

تقرير مراقب الإمتثال :-

نحرص كمرقب للإمتثال على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات تنفيذ قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف للمخاطر المختلفة وبالتعاون مع السيد المدير المفوض والدوائر التنفيذية الأخرى في المصرف .

ونحضر جميع إجتماعات مجلس الإدارة للمصرف بصفة مراقب ، وفي ما يلي مجمل لنشاطنا السنوي :-

١- قمنا بفحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ وكانت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق .

٢- التأكد من إنجاز الموازنة التخطيطية السنوية للمصرف بعد الإطلاع على تفاصيل الخطة وما نتجت عنها وكانت النتائج جيدة .

٣- إطلعنا على أعمال هيئة إدارة المخاطر في المصرف وإنها تشمل جميع مرافق العمليات المصرفية من حماية أموال المودعين إلى مخاطر الإئتمان المصرفي والإستثمار الخارجي والمحلي .

٤- إن إدارة السيولة تسير بما يحقق الفائدة المتوخاة وتحمي أموال المساهمين والمودعين ، وقد وضع المصرف العديد من التعليمات لتحقيق هذه الاهداف .

٥- إطلعنا على جميع تقارير قطاع الرقابة والتفتيش وأبدينا ملاحظتنا عليها.

٦- الإطلاع على جميع العقود المبرمة مع المصرف وتأكدنا بان ليس للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض والمستشارين والمدراء التنفيذيين مصلحة في تلك العقود .

٧- راجعنا معاملات الإئتمان المصرفي وتأكدنا من تنفيذ التعليمات والتوجيهات الخاصة بهذا الشأن والإلتزام باللائحة الإرشادية والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ووضع مخصص للديون المشكوك في تحصيلها .

٨- راجعنا جميع تقارير البنك المركزي العراقي الرقابية المقدمة إلى المصرف وكذلك الإجراءات والمعالجة التي أوصى بها البنك المركزي العراقي وساهمنا بشكل فعال في معالجة الملاحظات الواردة في التقارير والإجابة عليها .

٩- من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لسنة ٢٠١٢ تبين لنا بان المصرف قام بتنفيذ قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، فلدیه نظاماً متطوراً هو النظام المصرفي الشامل (ORION FINANCE) يقوم النظام بالتدقيق على الأسماء لمعرفة ان كان الزبون مشتبّه به أم لا ويقوم بإعداد تقارير نصف شهرية وترسل إلى مكتب مكافحة غسل الأموال لدى البنك المركزي العراقي موضحاً فيها جميع البيانات المطلوبة في التعليمات والأوامر الصادرة منه .

١٠- للمدير المفوض صلاحيات مالية وإدارية وإئتمانية وقانونية يتم مناقشتها بين فترة وأخرى في إجتماعات مجلس الإدارة وهي صلاحيات مكتوبة وواضحة .

١١- إصدار المصرف لتعليمات (سياسات وقواعد شؤون الافراد) بكراس يوضح سياسات وأنظمة وقواعد شؤون الافراد التي من شأنها تنظيم علاقة المصرف بالعملاء وذلك بتحديد وتوضيح واجبات وحقوق كل من الطرفين .

١٢- قام المصرف بإدخال أغلب موظفيه بدورات تطويرية لدى البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف والمعهد المصرفي الخاص بالمصرف ، إضافة الى المشاركة بدورات خارج العراق في لبنان والأردن ، ولوحظ أن معظم موظفيه من الكوادر التي لديها شهادات جامعية ومن ذوي الإختصاص والخبرة .

١٣- يتكون قطاع الرقابة والتفتيش من (عشرة موظفين) بضمنهم المدير التنفيذي للقطاع وقد تم إعداد خطة عمل لعام ٢٠١٢ تعتمد بشكل رئيسي على زيارة الفروع كافة لتفتيشها تفشياً شاملاً حيث تم الإطلاع على تقارير القطاعات و الفروع ولوحظ أنها موسعة ، ويشمل التدقيق كافة العمليات المصرفية اليومية وفق نظام (ORION FINANCE) إضافة إلى خطابات الضمان الداخلية والخارجية وتدقيق عقود الإئتمان مع زبائنه وكافة المستمسكات المطلوبة من الزبائن عند فتح الحسابات ومنح الإئتمان .

١٤- للمصرف هيكل تنظيمي شامل فيه كثير من المستويات الإدارية التي تساعد الإدارة العليا في إتخاذ القرارات ، وهناك دوائر مهمة مرتبطة بمجلس الإدارة مثل مراقب الإئتمان ، قطاع الرقابة والتفتيش والدائرة المركزية للمتابعة إضافة إلى ارتباط هيئات العمل الدائمة بالمجلس ، وهناك مستشارون وخبراء يقدمون النصائح والمشورة في إتخاذ القرارات ، أما المدير المفوض فهناك دوائر مرتبطة به إرتباطاً مباشراً وهي قطاع الشؤون القانونية و قطاع المباني و وحدة تسجيل الأموال ودائرة إدارة المخاطر .

١٥- أشرفنا على قيام المصرف بتنفيذ الموازنة الموحدة المعدة من قبل البنك المركزي بالتعاون مع بعض موظفي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإئتمان وتم العمل بها ببرمجة مفردات هذه الموازنة على نظام المصرفي الشامل (ORION FINANCE) وقد أثبتت نجاحها كأول مصرف ينفذ هذه الموازنة ضمن المصارف العراقية من عام ٢٠١٠ ويقوم المصرف حالياً بتدريب موظفي المصارف التي أشترت نظام (ORION FINANCE) على تنفيذ الموازنة الجديدة.

باقر محمود سالم
مراقب الإئتمان



تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٢

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار المحترمين ...
السادة الحضور المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر لجنة مراجعة الحسابات ان تقدم لحضراتكم تقريرها السنوي متمنية للجميع سنة ملؤها الأمن والرفاهية ولعراقتنا الغالي التقدم والإزدهار ، وتنفيذاً لأحكام الفقرة (ط) من المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن أداءها وأنشطتها إلى حملة الأسهم في إجتماعهم العمومي .
يسعد اللجنة أن تحيط حضراتكم علماً بأنها نهضت بمسؤولياتها وفقاً للمهام والسلطات الممنوحة إليها لرصد الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات ، وكما يلي :

١. تأكدت اللجنة من خلال البيانات والجدول المقدمة إليها من الإدارة التنفيذية أن الإجراءات والضوابط المحاسبية كانت سليمة ولم يتم أي تغيير في استخدام السياسات أو الأساليب المحاسبية .
٢. تابعت اللجنة باهتمام بالغ وعلى مدار السنة الملاحظات المثبتة في التقارير المالية التي تقدم إلى مختلف الجهات خصوصاً تقارير قطاع الرقابة والتفتيش في المصرف والإجراءات المتخذة لتصفيتها وكذلك الإطلاع على تقارير مراقب الإمتثال .
٣. لاحظت اللجنة اهتمام المصرف بتفعيل أعمال دائرة المخاطر وتهيئة كافة المستلزمات الفنية والإدارية لإداء مهامها .
٤. أبدت اللجنة إتجاه إدارة المصرف في إعتماد سياسة إئتمانية أكثر إنفتاحاً خلال العام نتيجة للتحسن الحاصل في البلاد مع الإستمرار في إعتماد الضوابط الرصينة عند المنح والإجراءات اللاحقة في متابعتها ، كما إنها كانت وفق خطط وآليات عمل دقيقة تتسم بالمراقبة والمناقشة المركزة والمستمرة والمتابعة الجديدة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للتأكد من إعتماد وتطبيق تلك الخطط والآليات في العمل اليومي والميداني بصورة مستمرة .
٥. قامت اللجنة بدراسة وتحليل الأرقام الواردة في جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية وكذلك جداول التحليل الخاصة بالمصروفات والإيرادات المعدة من قبل قطاع المحاسبة والمالية في المصرف .
٦. حرصت اللجنة على التحقق من إتزام المصرف بشكل أمين ودقيق في ملاحظة وتطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي في ما يتعلق بتنفيذ قانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وكافة لوائحه التنظيمية وعلى ضوء قاعدة (أعرف زبونك) .



٧. تابعت اللجنة قيام فروع المصرف المخولة بإجراء عمليات البيع (الدولار) إلى المواطنين وإتزامها التام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

٨. تابعت اللجنة عمليات الضبط الداخلي في المصرف وقدرتها على إيجاد تأكيد معقول يحقق الإطمئنان والثقة في التقارير المالية والإلتزام بنصوص القوانين والأنظمة والتعليمات وبفعالية وكفاءة أداء الإدارة ، كما لاحظت اللجنة إستمرار العمل سواء من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بملاحظة هذه الفقرات ومدى التزم قطاعات ودوائر وفروع المصرف بها بصورة مستمرة .

٩. تؤكد اللجنة أن أداء المصرف كان سليماً وجرى على وفق ما تتطلبه القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً وعلى هذا فإنها تؤيد ذلك الأداء وتثمنه وتوصي بالموافقة عليه .

١٠. إطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتؤكد لها بأن ليس للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقيّة المسؤولين مصلحة بتلك العقود .

١١. تابعت اللجنة مشاريع المصرف الخاصة بإصدار بطاقات السحب النقدي بنوعيه (DEBIT و CREDITCARD) ومباشرة العمل بهما كما أوصت ببذل أقصى الجهود لإستكمال بقية متطلبات التشغيل الخاصة بأجهزة الصراف الآلي في كافة فروع المصرف .

١٢. لاحظت اللجنة إهتمام إدارة المصرف في توسيع شبكة فروعها وشمولها لكافة محافظات البلاد لغرض تقديم الخدمات المصرفية للمواطنين بسهولة ويسر حيث تم إفتتاح أبنية حديثة لفروع المصرف خلال هذا العام ٢٠١٢ في كل من (دهوك - نابان) و (أربيل شارع ٦٠ فرع سامان) وانتقل فرع عينكاوة إلى بنايته الجديدة في أربيل (شارع السايدين) وستنقل خلال هذا العام أيضاً الإدارة العامة إلى بنايتها الجديدة وكذلك فرعي الشروق في كركوك والتقدم في منطقة جميلة كما تم شراء أراضي في كل من (بصرة عشار / الزبير / الكوت / الفلوجة / السماوة / الناصرية / الديوانية) وقد تم إعداد التصاميم المطلوبة لأبنية هذه الفروع.

١٣. تابعت اللجنة عمل المصرف الفعال وفقاً لمتطلبات النظام الآلي (ORION) لغرض الإستفادة القصوى من تعدد المجالات للمعاملات المصرفية في هذا النظام ، كما أوصت اللجنة بضرورة الإستمرار بدراسة نوافذ النظام المذكور بدقة وشمولية لغرض إغناء نشاط المصرف وتطوير أدائه .

١٤. أكدت اللجنة من حرص المصرف الشديد على حسن تطبيق اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والإلتزام التام بالضوابط المتعلقة بالنشاط الإئتماني - الإئتمان الموضوعي - والنشاطات المصرفية الأخرى ، والمشار إليها في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، التي صنفت الإئتمانات على نوعين .

أولاً- القروض المنتجة للعوائد ، وتشمل :

- ١- الإئتمان الجيد .
- ٢- الإئتمان المتوسط .

ثانياً - القروض غير المالية المدفوعة وتشمل :

- 1- الإئتمان دون المتوسط .
- 2- الإئتمان المشكوك في تحصيله .
- 3- الإئتمان الخاسر .

وقد راعى المصرف ضمن خطته الإئتمانية والإستثمارية تمويل الأنشطة الاقتصادية الهادفة لجميع قطاعات المجتمع في حقول التجارة والصناعة والزراعة والخدمات والمقرارات الإنشائية وبعض الأنشطة الشخصية .

15. إطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس إدارة المصرف لعام 2012 وما تضمنته من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف وترى أنه يعكس بشكل صافٍ ومباين مسيرة المصرف وأدائه للعام المذكور .

16. فحصت اللجنة التقارير المرسلة إلى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير المرفوعة من قبل مقيس البنك المركزي عن أعمال المصرف وكانت تتابع الإجراءات والمعالجات المتخذة بصدد تصفية الملاحظات المثيرة والإستفادة من المقترحات المقدمة بهذا الشأن كما حرصت اللجنة على أن يكون المصرف ملتزماً بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي

المتعلقة بحلحلة الحسابات المصرفية العراقية المتعاقبة بكافة النشاطات المصرفية بصيغة تعليمات

الزامية ودائمة وبضوابط واضحة وتكون من ضمن دليل التعليمات المعتمد من قبل المصرف

17. قامت اللجنة بتقديم التوصيات اللازمة إلى مراقب الحسابات الخارجي ليتمكن من الإنتهاء من مهام التدقيق وأعداد الحسابات الختامية بأسرع وقت ممكن ..

18. جرى إستعراض تقرير مراقب الحسابات الخارجي (الأستاذ الدكتور حسيب كاظم جويد) حول البيانات المالية للمصرف لعام 2012 والذي أكد فيه سلامة كافة إجراءاته التي تمت إستناداً إلى قواعد ومعايير المحاسبة الوطنية والدولية ووفقاً لأحكام قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 والشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وترضى اللجنة بالموافقة عليه .

19. تابعت اللجنة الجهود المبذولة لخفض حجم الديون المشكوك في تحصيلها ومقدار التخصيص والمعتمد من قبل المصرف والبالغ (34,412,788,929) دينار وهو رقم ينطوي نسبياً التخصيصات المقررة للديون بحسب آجال إستحقاقاتها المثبتة في اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، طمأ بأن المبلغ المحصل من قبل المصرف (الديون المشكوك في تحصيلها) خلال عام 2012 هو (3,052,029,269) دينار .

20. توصي اللجنة بإعتماد (الأستاذ الدكتور حسيب كاظم جويد) محاسباً قائماً نيابةً للمصرف العام