



مصرف الإنشاء العراقي

ش . م . خ

رأس المال 250 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

الثاني والعشرين لمجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات
والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في

٢٠١٤ كانون الأول

مصرف الازلي
شتم العراق

ش. م. خ

رأس المال المدفوع ٢٥٠ مليار دينار عراقي



التقرير السنوي

والبيانات المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون الاول ٢٠١٤

مصرف الازلي
بنك العراق
ش. م. خ



المحتويات

- اعلان دعوة الذوات المساهمين
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة ٢٠١٤
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٤
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٤
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة ٢٠١٤
- الكشوفات التحليلية

مصرف الازلي
مصرف الازلي
ش. م. خ



دعوة إجتماع الهيئة العامة





إعلان الدعوة لعقد إجتماع الهيئة العامة للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

**حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش. م. خ. المحترمين
نهديكم اطيب تحياتنا...**

استناداً لأحكام المواد ٩٠/٨٩/٨٧/٨٦ من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة رقم (٥) بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/٦/٢٨، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق ٢٠١٥/٩/٥ في فندق بغداد الكائن في بغداد شارع السعدون، وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم السبت الموافق ٢٠١٥/٩/١٢ في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي:-

١. الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ومناقشة واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
٢. مناقشة تقرير مراقب الحسابات، واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه، ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليهما.
٣. تعيين مراقب الحسابات لسنة ٢٠١٥، وتحديد اجوره.
٤. مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة ٢٠١٤.
٥. ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة، وتحديد مكافاتهم للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١.
٦. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي، وإعادة تعيينها.

نرجو تفضلكم بالحضور اصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية وايّ دعاء الانابات والوكالات قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق الفقرة اولاً من المادة (٩١) من قانون الشركات.

شاكرين حسن تعاونكم مع التقدير

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

مَصْرِفُ الْإِسْلَامِ شَيْخَا الْعِرَاقِي
ش. م. خ



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة





حضرات السيدات والسادة المحترمين
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي
الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات
الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية
ضيوفنا الكرام ... السلام عليكم

يشرفني وبفخر وأعتزاز نيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الادارة وأصالة عن نفسي أرحب بالجميع شاكراً اهتمامكم تلبية دعوة الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٤ والتقرير السنوي الثاني والعشرون لمجلس الادارة والبيانات والحسابات الختامية الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات والمصادقة عليها للسنة ذاتها وكذلك مناقشة تقرير الذوات لجنة مراجعة الحسابات للسنة ذاتها. لقد كانت السنة المذكورة من السنوات الصعبة التي مر بها العراق، ومع ذلك أستطاع المصرف أن يواجه الصدمات والصعاب نتيجة أتباع سياسة الحيطة والحذر والتي تمكن فيها المصرف من مواجهة التقلبات السريعة والكبيرة وتحقيق نتائج جيدة رغم أنها ليست بمستوى الطموح ويأمل مستقبلاً من تحقيق الخطط والتوجهات المستقبلية.

عمل المصرف جاهداً على تعزيز المركز المالي للمصرف كما يلاحظ ذلك بالمقارنة مع السنة السابقة والذي جاء نتيجة ثقة المتعاملين وجهود المنتسبين.

راعى المصرف الظروف الاستثنائية بشأن الاستثمار بأنواعه وبالتأكيد فأنا هاجس الجميع الاستقرار لغرض ممارسة المنتجات لدعم الاقتصاد الوطني مع العمل على الحفاظ على حقوق المساهمين وحماية أموال المودعين كمبدأ أساسي وذلك من خلال ضمانات عالية الجودة للمقترضين.

سعى المصرف وبأستمرار تطوير الموارد البشرية وذلك من خلال زجها في دورات ومناهج مكثفة داخل وخارج العراق لتأهيلها تقنياً وإدارياً لتبوء المراكز القيادية وترسيخ الثقافة المصرفية.

أستمر المصرف من توسيع شبكة المراسلين بسبب ازدياد الانشطة كماً ونوعاً وتفعيل العلاقات معهم، ويرغب المصرف فتح فروع في منطقة الخليج وتركيا أستجابة لمتطلبات العمل وسوف يتم ذلك بعد حصول الموافقات الاصولية من البنك المركزي العراقي. يأمل المصرف تحقيق نتائج أفضل بمعاونة البنك المركزي العراقي ودعمه والجهات الاخرى مثنين جهودهم ومعبرين عن شكرنا وأمتنانا لهم جميعاً ولاننسى تظافر جهود العاملين وخبراتهم وتعاونهم مع الادارة العليا.

أكرر شكري لتشريفكم ومن الله التوفيق والسلام عليكم.

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة



أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين

- ١- السيد حسين صالح شريف (رئيس مجلس الإدارة)
- ٢- السيد سردار خالد عمر (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- ٣- السيد حمزة داود هلبون (عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض).
- ٤- السيد محمد ثامر رزوقي (عضو مجلس الإدارة)
- ٥- السيد ديارى رفيق توفيق (عضو مجلس الإدارة)
- ٦- السيد بختيار شفيق احمد (عضو مجلس الإدارة)
- ٧- السيد جمال احمد عبدالله (عضو مجلس الإدارة)

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- ١- السيد امير رؤوف فرج .
- ٢- شركة اعادة التامين العراقية ويمثلها السيد عبدالله الموسوي .
- ٣- السيد عبدالهادي عبدالامير العطار .
- ٤- السيد عباس علي حسون الربيعي .
- ٥- السيد ضياء فخري حسن ابو قلام .

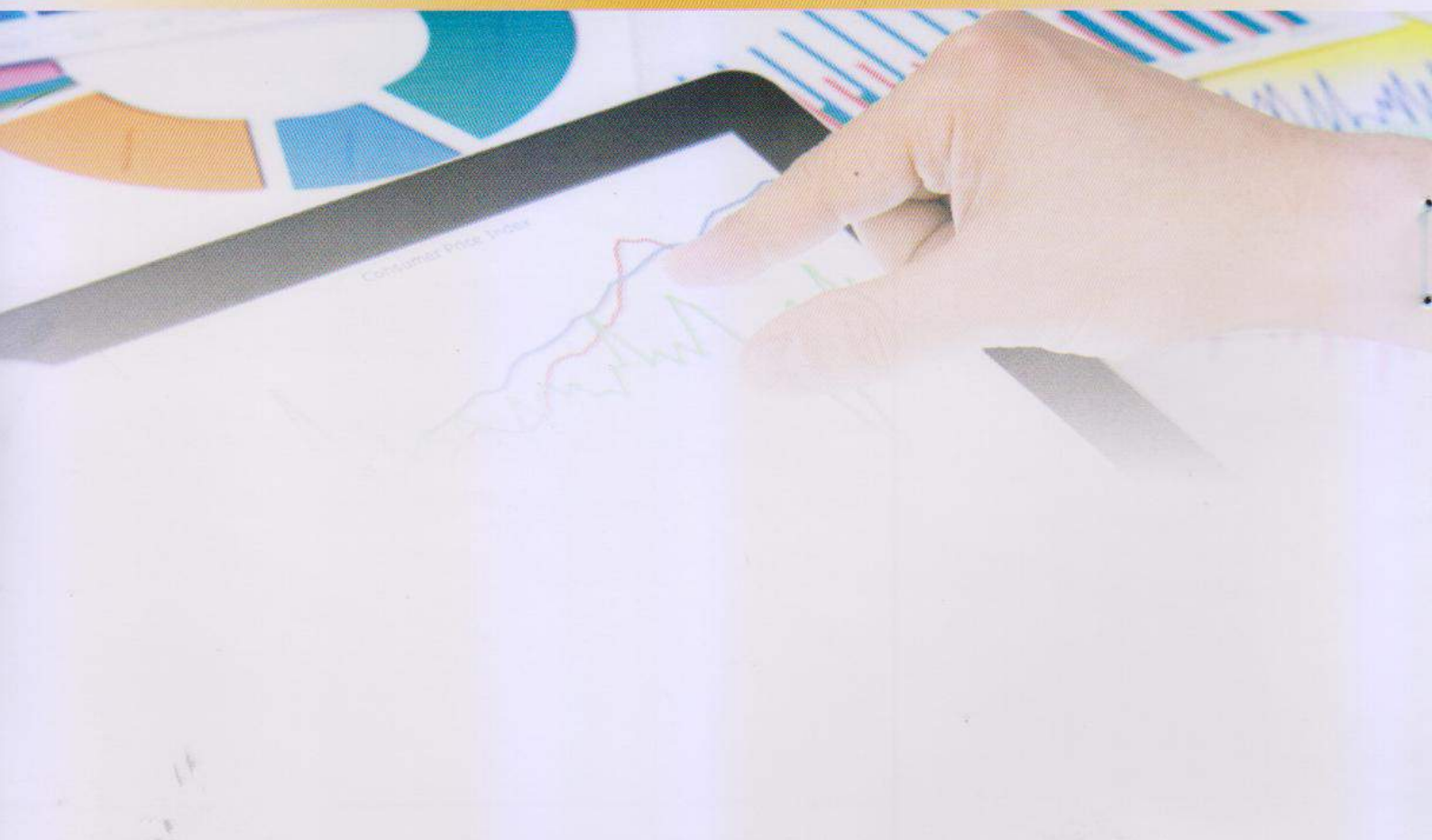
تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤ :-

النسبة المئوية	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
٠,٤١٨	١,٠٤٥,٠٥٠,٣٤٧	٥٩٦٣	مليون واقل
١,٩٠٨	٤,٧٦٩,٩٨٨,٧٥٣	١٤٧٠	١٠ مليون إلى ١,٠٠٠,٠٠١
٤,٥٨٨	١١,٤٦٩,٩٠٣,٨٧٨	٣٩٦	١٠٠ مليون إلى ١٠,٠٠٠,٠٠١
٩,٣٢٨	٢٣,٣٢٠,٢٨٠,٠٩٩	٨٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠١ إلى مليار واحد
١١,١١٠	٢٧,٧٧٦,٣٠٤,٨١٦	١٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ٤ مليار
٥,٣٠٤	١٣,٢٥٩,٤٥٩,٧٣٣	٣	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠ مليار
٦٧,٣٤٤	١٦٨,٣٥٩,٠١٢,٣٧٤	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ فأكثر
١٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٣٨	المجموع

مصرف العراق
ش. م. خ



تقرير مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

مجلس الإدارة ومهامه

أستناداً للمادة (١٧) من قانون المصارف والتي حددت تشكيل مجلس الإدارة وواجباته وعدد أعضائه والشروط الواجب توافرها في رئيس وأعضاء المجلس والذي يجب أن تكون لكل منهم أهلية قانونية ولا يقل عمره عن ٣٠ سنة ويكون صالحاً للعمل ولائقاً ويهدف المجلس أساساً إلى :-

- ١- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
- ٢- تعيين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس أستناداً للفقرة (٤) من المادة (١٨) ولديه الكفاءة ومقيم في العراق .
- ٣- تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه .
- ٤- ومن واجباته تعيين رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبره في مراجعة الحسابات أستناداً للفقرة (٢) من المادة أعلاه وتعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي .
- ٥- تعيين مراقب الامتثال بموجب الفقرة (٣) من المادة (١٨) من قانون المصارف .

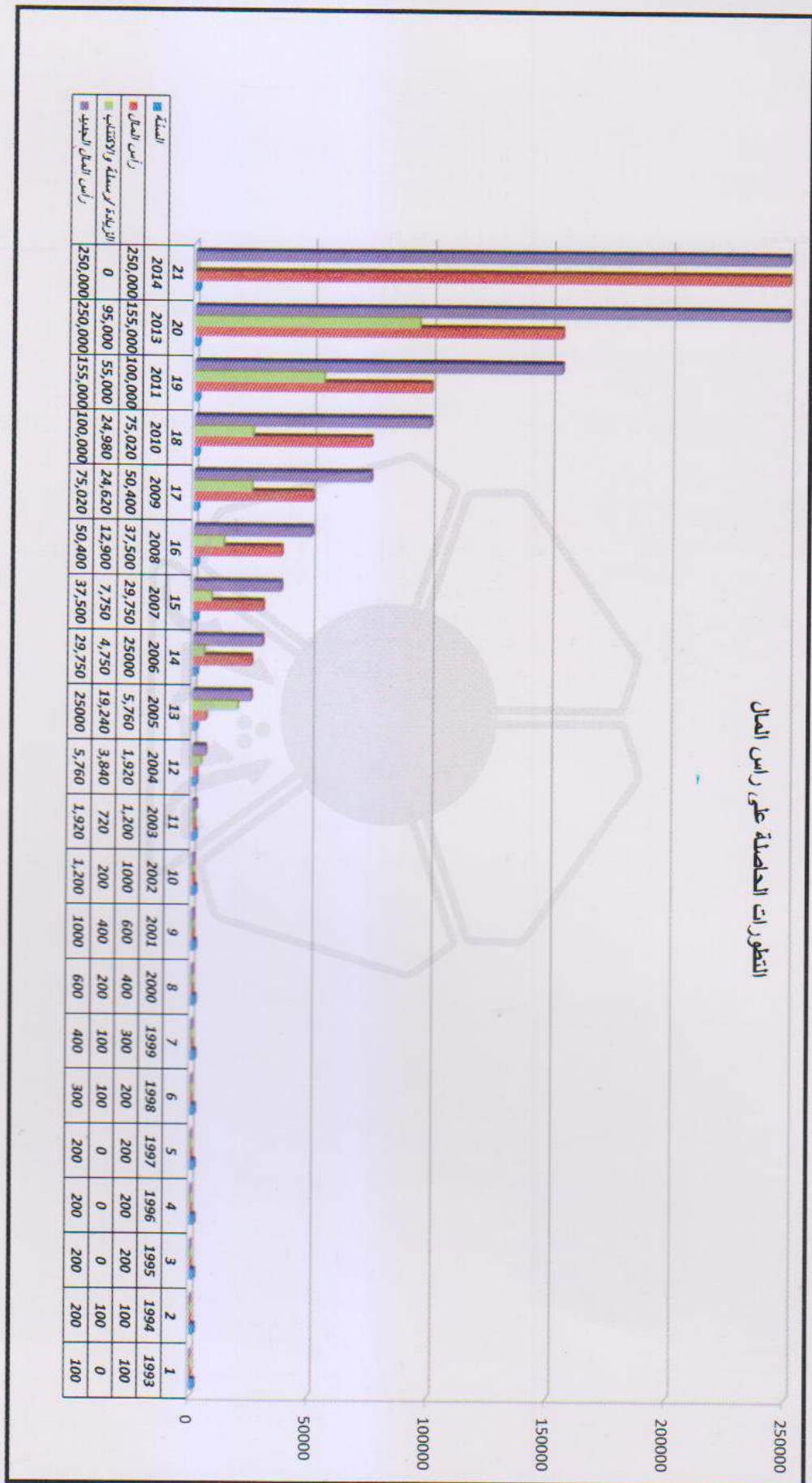
ملاحظات عن مجلس الإدارة

- ١- يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم أحتياط وقد أصبح الاحتياط في الوقت الحاضر خمسة أعضاء بسبب أستقالة اثنين منهم.
- ٢- عقد المجلس خلال السنة اثني عشر جلسه بشكل منتظم.
- ٣- عدم وجود تركيزات أئتمانية لأي عضو من أعضاء المجلس الاصليين أو الاحتياط أوأحد أفراد عوائلهم.
- ٤- لا توجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الاصليين والاحتياط.

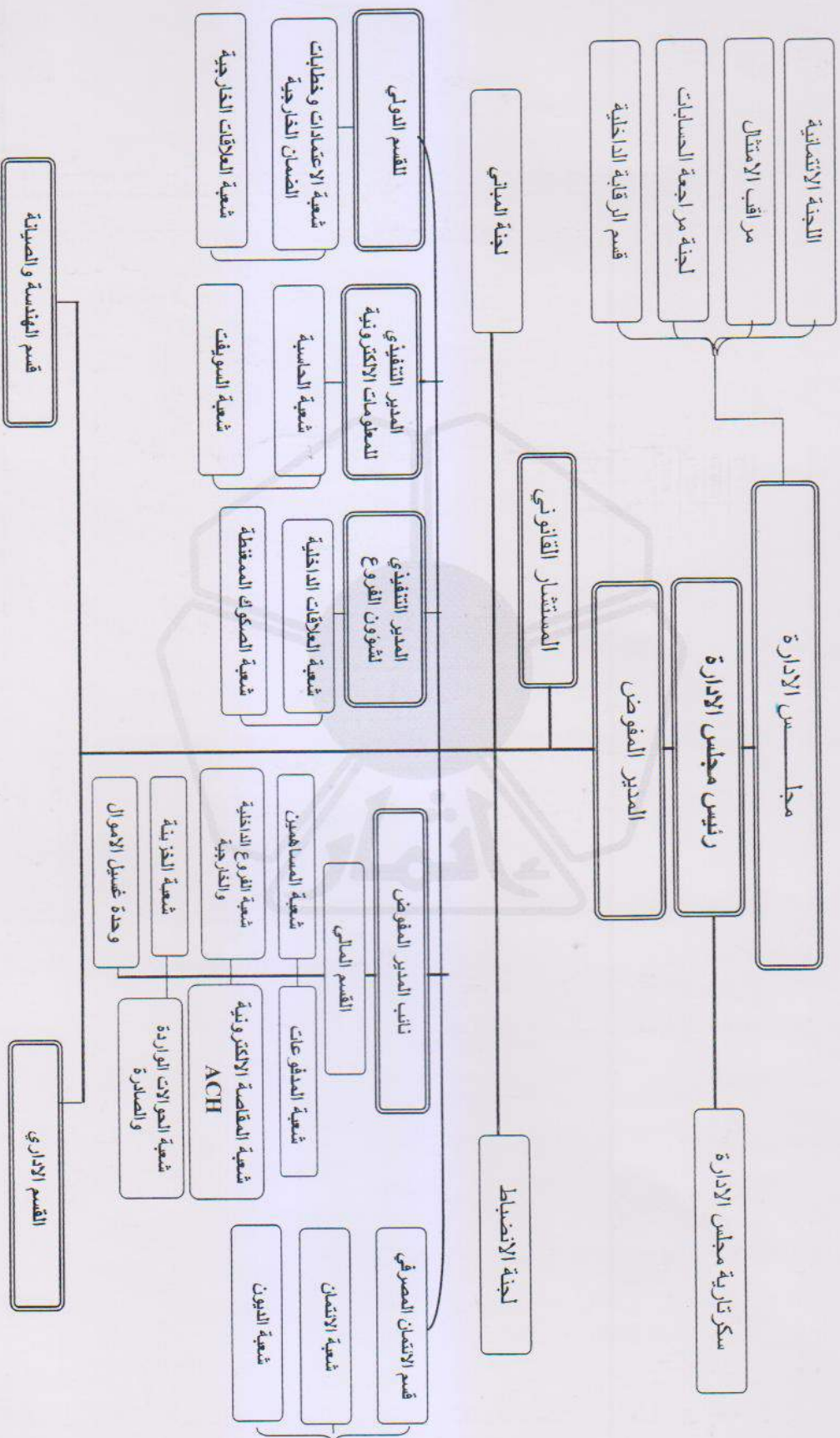
التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :

عمل المصرف على زيادة رأس المال منذ تأسيسه وأصبح ٢٥٠ مليار ليتمكن من ممارسة أعماله بشكل واسع وذلك للتطور الحاصل في كثير من المعاملات كماً ونوعاً سواءً الداخلية أو الخارجية كالاتمادات والحوالات وخطابات الضمان ولبناء علاقات مصرفية كبيرة مع المصارف الخارجية لتلبية متطلبات العمل واحتياجات الزبائن .
وندرج دناه التطور الحاصل على زيادة رأس المال بموجب الكشف أدناه

السنة	رأس المال	الزيادة /رسملة والاكتتاب	رأس المال الجديد
١٩٩٣	١٠٠ مليون	-----	١٠٠ مليون
١٩٩٤	١٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٢٠٠ مليون
١٩٩٥	٢٠٠ مليون	—	٢٠٠ مليون
١٩٩٦	٢٠٠ مليون	—	٢٠٠ مليون
١٩٩٧	٢٠٠ مليون	—	٢٠٠ مليون
١٩٩٨	٢٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٣٠٠ مليون
١٩٩٩	٣٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٤٠٠ مليون
٢٠٠٠	٤٠٠ مليون	٢٠٠ مليون	٦٠٠ مليون
٢٠٠١	٦٠٠ مليون	٤٠٠ مليون	١,٠٠٠ مليار
٢٠٠٢	١,٠٠٠ مليار	٢٠٠ مليون	١,٢٠٠ مليار
٢٠٠٣	١,٢٠٠ مليار	٧٢٠ مليون	١,٩٢٠ مليار
٢٠٠٤	١,٩٢٠ مليار	٣,٨٤٠ مليار	٥,٧٦٠ مليار
٢٠٠٥	٥,٧٦٠ مليار	١٩,٢٤٠ مليار	٢٥ مليار
٢٠٠٦	٢٥ مليار	٤,٧٥٠ مليار	٢٩,٧٥٠ مليار
٢٠٠٧	٢٩,٧٥٠ مليار	٧,٧٥٠ مليار	٣٧,٥٠٠ مليار
٢٠٠٨	٣٧,٥٠٠ مليار	١٢,٩٠٠ مليار	٥٠,٤٠٠ مليار
٢٠٠٩	٥٠,٤٠٠ مليار	٢٤,٦٢٠ مليار	٧٥,٠٢٠ مليار
٢٠١٠	٧٥,٠٢٠ مليار	٢٤,٩٨٠ مليار	١٠٠,٠٠٠ مليار
٢٠١١	١٠٠,٠٠٠ مليار	٥٥,٠٠٠ مليار	١٥٥,٠٠٠ مليار
٢٠١٣	١٥٥,٠٠٠ مليار	٩٥,٠٠٠ مليار	٢٥٠,٠٠٠ مليار
٢٠١٤	٢٥٠,٠٠٠ مليار	توزيع ارباح نقدية	٢٥٠,٠٠٠ مليار



الهيكل التنظيمي لمصرف الإستثمار العراقي





نشأة المصرف وتطوره والاحداث اللاحقة

أسس المصرف كبنية المصارف الخاصة في ظروف مختلفة صعبة وكان مصرفنا من أوائل المصارف التي أسست وكان تأسيسه سنة ١٩٩٣ برأس مال ١٠٠ مليون دينار وأستمرت الزيادة في رأس ماله إلى أن أصبح ٢٥٠ مليار دينار من خلال الارباح المتحققة والزيادة المدفوعة من قبل المساهمين وقد مر بفترات مد وجزر أستطاع خلالها تجاوز كثير من الصعاب والصدمات شأنه شأن بعض المصارف الخاصة بسبب الظروف القاهرة. لقد سعى المصرف دائماً إلى مواكبة الاحداث والتطورات التي رافقته وأستطاع تجاوزها دون تعثر أو مخاطر عالية وعمل بتحفظ رغم أنه مر بفترات عصيبة وهي نشوء ديون كبيرة بسبب الوضع الامني والسياسي وحدثت تقلبات سريعة رغم التزامه بالقوانين والتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وغيرها من الضوابط والتعليمات والمعايير الدولية ومقررات بازل. من قراءة الميزانية تجنب المصرف المخاطر ويلاحظ ذلك من عدم وجود ديون جديدة كما تم تحصيل ديون قديمة نسبتها كبيرة بالقياس إلى حجم الديون وذلك من خلال الجهود المبذولة بكفاءة العاملين وجهودهم.

يتمنى المصرف الحصول على درجة عالية من التقييم من خلال السياسة المرسومة. بهذه المناسبة لاننسى دور الرقابة الداخلية وجهودها من خلال متابعتها ميدانياً ومكتبياً.

بتوجيه وتعاون البنك المركزي العراقي على تشجيع فتح الاعتمادات المستندية بشكل تدريجي وبناء علاقات مع المصارف الخارجية لتسهيل هذه المهمة بدلاً من حوالات المزداد. يواصل المصرف تقديم خدمات تتسم بالسرعة والامان والدقة دون مخاطر وعدم المغالاة في الاستثمار.

لقد بذلت الادارة العليا في الالوانة الاخيرة جهود أستطاعت من خلالها ترسيخ المبادئ الاساسية للعمل المصرفي والنهوض بالمصرف ورصانته ما ساعد على أستقطاب كثير من الزبائن وكسب ثقتهم ما أدى إلى التطور والتوسع في تعاملهم وبالتالي أنعكس على زيادة المركز المالي للمصرف والذي بدوره عمل على التوسع في تقديم الخدمات بزيادة الاستثمارات المختلفة كماً ونوعاً كالاتمادات والائتمان وخطابات الضمان والخدمات التقليدية كما يلاحظ يسعى المصرف من خلال سياسة



تعظيم الارباح والذي كان واضحاً في السنة السابقة والسنة الحالية والعمل على الموازنة بين المخاطر وتحقيق الارباح دون المغالاة من خلال ضمانات عالية الجودة في الاستثمار.

لقد كان مجهود العاملين في تطبيق السياسة المرسومة من قبل الادارة العليا تأثير مباشر في النهوض بالمصرف وفرض نفسه بشكل مؤثر للمساهمة في التنمية الاقتصادية مع بقية المصارف.

استمر المصرف بأستخدام التقنية الحديثة المتطورة وذلك من خلال زج الموارد البشرية في دورات ومناهج داخل وخارج العراق وتأهيلها بما يخدم العمل المصرفي بتقديم خدمة سريعة ودقيقة وأمنة. أستطاع المصرف التعاون مع مراسلين عديدين وتوسيعه الشبكة وفتح حسابات عدة معهم للاستفادة من التسهيلات الممنوحة لمصرفنا وخاصة في الاعتمادات المستندية.

من خلال مسيرة المصرف أستطاع تفعيل كثير من أنشطته وتطويرها مع المصارف الخارجية بما يتوافق مع مصلحة المصرف وخاصة تلك المصارف الرصينة. أصدر المصرف وأستعمل الصكوك الممغنطة مركزياً لحماية المتعاملين والمصرف من التلاعب والتزوير والغش. تتخذ شعبة مكافحة غسيل الاموال جميع الاجراءات والتدابير الوقائية ومن مبدأ (أعرف زبونك) وأعتماد أستثمارات البنك المركزي العراقي لفتح الحسابات والتأكد من سلامة المعاملات. رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد فقد تجاوز هذه الحالات السلبية من خلال القوانين والتعليمات والضوابط وتعاون الجهات الرقابية والتدقيق وبأستخدام التقنية الحديثة المتطورة. أن كل هذا كان ثمرة جهود الادارة العامة والعاملين والتعاون الذي كان الغرض منه الارتقاء بالمؤسسة لمصاف المصارف العالمية.

نتمنى أن تستمر هذه الجهود لتحقيق الطموح المنشود.



كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / الموجودات

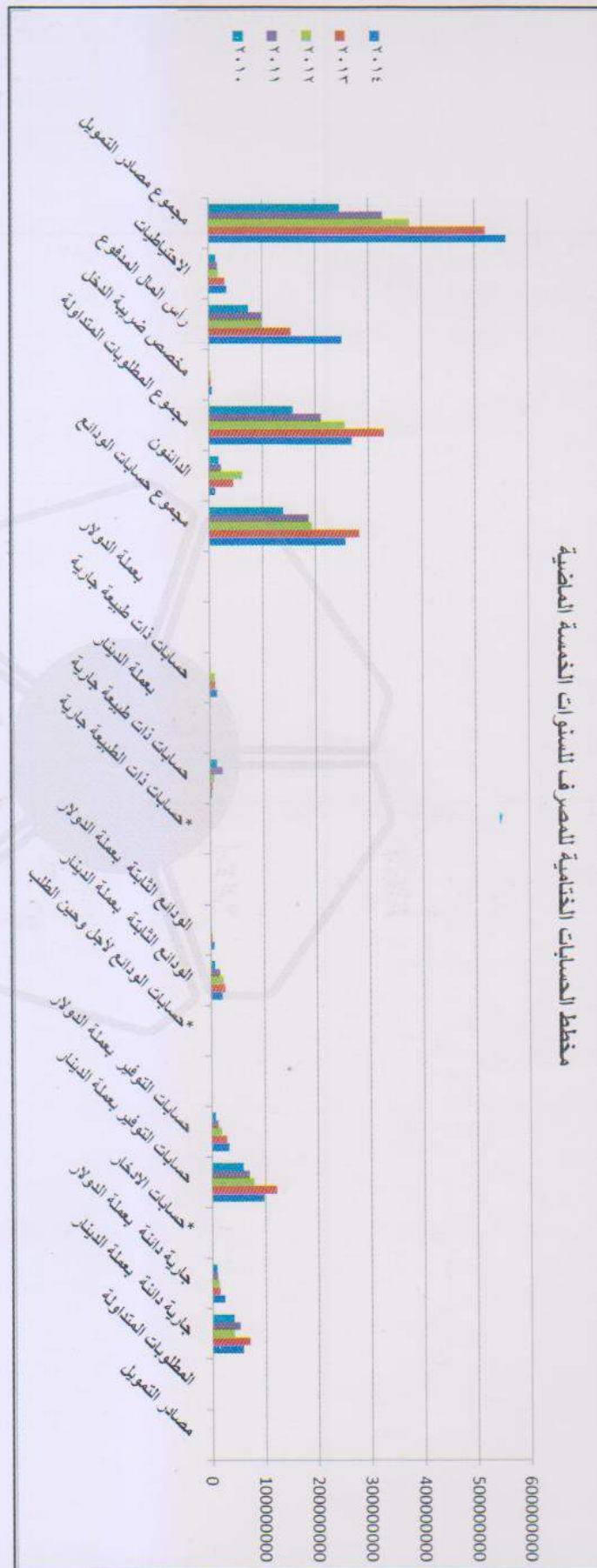
نوع الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات المتداولة					
نقد في الخزينة /دينار عراقي	٨١,٤٧٨,٩٥٨	٣١,٠٨٦,٤٣٧	٢٨,٢٥٦,٦٥٨	١٩,٩٢٧,٩٣٢	٩,٦٨٩,٣٤٤
نقد لدى المصرف /دولار امريكي	٨,٥٢٥,٢٦٦	٢,٧٠٣,٣٨٢	٣,٧٧٣,١٧٢	٨,٣٠٣,١٢٠	٦,٨٠١,٢٢١
نقد لدى المصارف المحلية	١,٥٥٥,٥٠٧	١,٢٠٤,٨٦٦	١,٠٥٧,٧٠٣	٤٢١,٨٧٠	١,١٧٧,٥٠٠
ودائع لدى البنك المركزي	١٨٩,٤٧٣,١٨٥	١٣٨,٢٨٠,٨٥٦	٩٤,٨٦١,٦٧٠	١٠٣,٦٠٩,٢٩٩	٥٤,٢٨٥,١٨٩
غطاء قانوني لدى البنك المركزي	٤٤,٦٢٣,٧١٧	٣١,٣٩٥,٦٨٩	٢٢,٦٠٠,٠٤٨	١٠,٠٠٨,٣١١	١٠,٦١٢,٦٤٣
نقد لدى المصارف الاجنبية	٢٩,١٢٠,٩١٢	٦,٩٦٦,٩٨٣	٨,٣٠٠,٠٥٣	١٣,٥٦١,٠٥٢	٦٦,٨٩٦,٣٤٣
نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية	٦٧٣,٨٣٤	١٩,٨٣١,٩١٧			
* مجموع النقد	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩	٢٣١,٤٧٠,١٣٠	١٥٨,٨٤٩,٣٠٤	١٥٥,٨٣١,٥٨٤	١٤٩,٤٦٢,٢٤٠
الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	٣,٧٩٠,٤٣٨	٤,٢٥٠,٠٢٨	٣,٣٨٥,٣٧٠	٣,٢٣٢,٠١٠	٣,٧٩٩,٣٠٦
الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	٥,٢١٢,٩١١	٦,٨٦٥,٣٢٧	٨,٠٩٧,١٥٥	٩,٩٨٨,١٧٨	٦,٥٥٢,٥٣٠
قروض /دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)	٧٧,٥٥٦,٨٨٣	١٢١,٥٥٧,٨١١	١٣٦,١٣٨,٩٨٢	٨٢,٣٠٥,٢٠٦	٥٢,٤٧٣,٣٣٨
قروض /دولار امريكي	٩,٣٣٢,٢٦٥	٦,٣٦٣,١١٨	٧,٢١١,٠٠٤	١٣,٩٥٢,٦٨٩	٩,٧١٢,٣٤٩
م.ج مدينة مكشوفة	١,٦٨٠,٩٢٤	٣,٣٠٣,٤٧٩	١٤,٤٣٤,٤٨٦	٥,٢١٤,١٤٠	٥,٣٥٢,٧٧٥
جاري مدين مستندي	٢٣,١٥٤,١٧٠	٨٢,٨٦٩,٦٩٤			
مستندات شحن	٤٥,٥٤٧,٣١٩	١٨,٧٩٧,٣١٩	٦,٩٣٩,٨٢٦	٩٦٤٣٧٣٤	٤٢٤٨٤٤٠
تسليف لقاء مخشلات ذهبية	٢,٩٨٤,٢١١	٤,٤٠٦,٥٧٥	٧,٧٥٤,٩٦٩	٥٠٣٤٧٨٧	٣٩٨٧١٨٥
*مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	١٦٥,٤٦٨,٦٨٣	٢٤٤,١٦٣,٣٢٣	١٨٠,٥٧٦,٤٢٢	١٢٦١٣٨٧٣٤	٨٢٣٢٦٦١٧
المدينون (بعد تنزيل المخصص)	١٦,٥٩٣,٠٢٥	٢٥,٦٠٩,٩١٤	١٩,٨٤٦,٤٩٣	٢٨٩٢٧٨٦٠	٢,٣٢٠,٤٤٠
مجموع الموجودات المتداولة	٥٤١,٣٠٣,٥٢٥	٥٠٥,٤٩٣,٣٩٥	٣٦٢,٦٥٧,٥٨٩	٣١٤,١٣٠,١٨٨	٢٣٧,٩٠٨,٦٠٣
الموجودات الثابتة					
الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والانفاق الاستثماري	١٥,٢٧٩,٧٠٧	٩,٧٠٤,٥٥٠	٩,٦٠٦,٩٦٠	١٠,٠٩٢,٤٩٤	٥,١١٢,٠٤٤
النفقات الايرادية المؤجلة	٦٨٧,٣٦٧	٧٧٣,٦٩٦	١,١٨١,٧٩٠	١,٤٠٦,٩٦٣	١,٧٣٦,٧٧٥
المشروعات تحت التنفيذ	١,٣٨٤,٩١٨	٤,٦٢٤,٨٣١	٤,١٥٥,٤١١	٢,٠٨٩,٤٣٩	١,٣٣٤,١٤٩
مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١٧,٣٥١,٩٩٢	١٥,١٠٣,٠٧٧	١٥,٦١٩,٢٤٩	١٣,٥٨٨,٨٩٦	٨,١٨٢,٩٦٨
المجموع	٥٥٨,٦٥٥,٥١٧	٥٢٠,٥٩٦,٤٧٢	٣٧٨,٢٧٦,٨٣٨	٣٢٧,٧١٩,٠٨٤	٢٤٦,٠٩١,٥٧١





كشف مقارنه الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / المطلوبات

نوع الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
مصادر التمويل					
المطلوبات المتداولة					
جارية دائنة / بعملة الدينار	٥٧,٤٧٧,٩٥٤	٧٠,٥٤٥,١٧١	٤١,٢٢٥,٢٦٣	٥١,٨٠٣,٣٨٥	٤٠,٦٧٧,٥١١
جارية دائنة / بعملة الدولار	٢٣,١٠٩,٩٦١	١٤,٤٦٢,٧٩٨	١٢,٤٣٠,١٧٤	٩,٧٥٧,٨٠٧	٩,٣٣٩,٣٠٨
*حسابات الادخار					
حسابات التوفير / بعملة الدينار	٩٨,١١٩,٩٣٢	١٢٢,٠٤٥,٥٢٢	٧٨,٩٢١,٥٨٦	٧٠,٤٥٧,٠٢١	٥٩,٤٥٦,٣٠٥
حسابات التوفير / بعملة الدولار	٣٢,٦٧٣,٨٢٣	٢٩,٣٣٤,٦٢٥	١٨,٩٨٠,٩٣٤	١٢,٩٥٢,٨٨٣	٧,٧١٢,٥٧٧
*حسابات الودائع لأجل وحين الطلب					
الودائع الثابتة / بعملة الدينار	٢١,١٠٨,٣٤١	٢٦,٧٠٨,١٧٢	٢٣,٣٢٩,٢٧١	١٦,٦٩٦,٣١٧	٧,٢٨٦,٠٧٦
الودائع الثابتة / بعملة الدولار	٦,٥٧٣,٤٠٦	٣,٦٠٦,٦٧١	٩٤٨,١٦٤	٤١٣,٨٢٩	١١,٧٠٠
*حسابات ذات الطبيعة جارية					
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار	٣,٤٣١,١٤٥	٥,٥٤٧,٩١٧	٧,٩٨٨,٥٦٤	٢٤,٠٩٧,٣٩٦	١٣,١٦٨,٣٥٨
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار	١٤,٢٤١,٣٣٥	١١,٠٣٦,٨٨٣	٩,٤٨٤,١٠٩	١,٠٤٦,٤٨١	١,٣٦٢,٢٩٠
مجموع حسابات الودائع	٢٥٦,٧٣٥,٨٩٧	٢٨٣,٢٨٧,٧٥٩	١٩٣,٣٠٨,٠٦٥	١٨٧,٢٢٥,١١٩	١٣٩,٠١٤,١٢٥
الدائنون	١٢,٢٠٦,١٩٣	٤٦,٢١٤,٣٧٧	٦٢,٦١٦,٧٦٧	٢٣,٣٨٦,٢٩١	١٨,٦٢٢,٢٥٠
مجموع المطلوبات المتداولة	٢٦٨,٩٤٢,٠٩٠	٣٢٩,٥٠٢,١٣٦	٢٥٥,٩٢٤,٨٣٢	٢١٠,٦١١,٤١٠	١٥٧,٦٣٦,٣٧٥
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٦٤,١٧١	٤,٧٣٧,٦٧٨	٣,٧٩٤,٣٣٩		
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٢٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٣٣,٧٤٩,٢٥٦	٣١,٣٥٦,٦٥٨	١٨,٥٥٧,٦٦٧	١٧,١٠٧,٦٧٤	١٣,٤٣٥,١٩٦
مجموع مصادر التمويل	٥٥٨,٦٥٥,٥١٧	٥٢٠,٥٩٦,٤٧٢	٣٧٨,٢٧٦,٨٣٨	٣٢٧,٧١٩,٠٨٤	٢٤٦,٠٩١,٥٧١





الايرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية

نوع الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار	٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار	٢٠١٠ الف دينار
حساب الايرادات / دينار	٤٧,٠٣٩,٥٠٨	٤٠,٧٦٤,١٥٥	١٩,١٧٠,٣٣٧	٢٠,٨٤٨,٢٣٩	١٩,٧٦٥,٢٧٦
حساب الايرادات / دولار	١٢,٩١٥,٢٦٢	٩,٧٢٩,٨٥٦	٩,٣٩١,١٨٣	٢,٩٧٨,٨٢٠	١,٤٣٣,٢٥٠
حساب المصروفات / دينار	٢٣,٥٤٤,٣٦٠	١٧,٩٠٢,٢٨٨	٢٤,٤٤٦,٠٠٨	١١,٧٧٩,٦٤٧	١٠,٥٧٨,٥٤١
حساب المصروفات / دولار	١,٥٦٨,٧٥٤	١,٠٥١,٧٨٠	٦٩٨,٥٦٢	٣٦٨,٥٥٠	١٥٣,٢٧٠
الارباح والخسائر	٣٤,٨٤١,٦٥٦	٣١,٥٣٩,٩٤٣	٣,٤١٦,٩٥٠	١١,٦٧٨,٨٦٢	١٠,٤٦٦,٧١٥



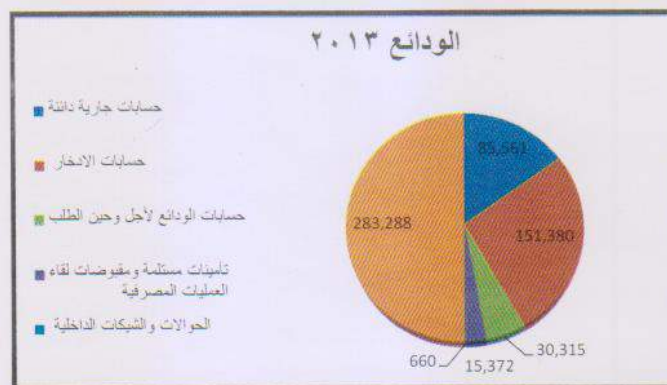


الحسابات الجارية والودائع

تعتبر الودائع بكافة انواعها مصدراً رئيساً لتمويل الانشطة المصرفية وخلال هذا العام تركزت جهود المصرف باستقطاب اكبر عدد من الزبائن وتوسيع حجم الودائع والتي مثلت نسبة ٤٦٪ من اجمالي المركز المالي وكما مبين تفصيلها ادناه:

الودائع

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٨١,٤٣٩	٣١,٧٪	٨٥,٥٦١	٣٠,٢٪	(٤,٨٪)
٢٥٢	حسابات الادخار	١٣٠,٧٩٤	٥١٪	١٥١,٣٨٠	٥٣,٤٪	(١٣,٦٪)
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٧,٦٨١	١٠,٨٪	٣٠,٣١٥	١٠,٧٪	(٨,٧٪)
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	١٧,٦٧٢	٦,٤٪	١٥,٣٧٢	٥,٤٪	٨٪
٢٥٦	الحوالات والشيكات الداخلية	٢٢٢	٠,١٪	٦٦٠	٠,٣٪	(٦٦٪)
	المجموع	٢٥٧,٨٠٨	١٠٠٪	٢٨٣,٢٨٨	١٠٠٪	





الائتمان النقدي وسياسة الاقراض:

بسبب الظروف الصعبة نسبياً وخشية تعثر بعض المقترضين عمل المصرف على وضع سياسة جديدة هدفها الحفاظ على أنسيابية التسديد بشكل منتظم وذلك من خلال تناسب مبلغ القرض للزبون مع القدرة على الوفاء بالالتزام

الائتمان النقدي

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة	٥,٢١٣	٣,١٪	٦,٨٦٥	٢,٨٪	(٢٤,١)٪
١٤٢	قروض ممنوحة قصيره الاجل (بعد المخصص)	٨٦,٨٨٩	٥٢,٦٪	١٢٧,٩٢١	٥٢,٧٪	(٣٢,١)٪
١٤٣	حسابات جارية مدينة	٢٤,٨٣٦	١٥٪	٨٦,١٧٣	٣٥٪	(٧١,٢)٪
١٤٥	مستندات شحن	٤٥,٥٤٧	٢٧,٥٪	١٨,٧٩٧	٧,٦٪	١٤٢,٣٪
١٤٨	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	٢,٩٨٤	١,٨٪	٤,٤٠٧	١,٩٪	(٣٢,٣)٪
	المجموع	١٦٥,٤٦٩	١٠٠٪	٢٤٤,١٦٣	١٠٠٪	

التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي لغاية ٣١/١٢/٢٠١٤ لأقرب مليون

رقم الدليل	الانشطة الاقتصادية	الحساب الجاري (مكتشف)	اوراق تجارية مخصومة	القروض والسلف	ديون متأخرة	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعهدي
١	الزراعة والصيد والغابات			٧٨		٧٨			
٢	المنجم واستخراج الفحم								
٣	الصناعات التحويلية	٢	٥	٢,٣٢٩		٢,٣٣٦		٤٩,٠٠٣	٤٩,٠٠٣
٤	الكهرباء والغاز								
٥	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	٢٤,٨٢٣	٣,٦٤٠	١٣٥,٦١٧	٢,١٦٤	١٦٦,٢٤٤	٩٦,٥٦٠	١٨,٥٦٧	١١٥,١٢٧
٦	النقل والتخزين والمواصلات			١,٠٦١	٤	١,٠٦٥	٤,٠١٤	٤,٠١٤	٤,٠١٤
٧	التمويل والتأمين والعقارات						٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦
٨	خدمات المجمع والخدمات الاجتماعية	١٠	١,٥٥٦	٦,٠٥١	١,٤٧٦	٩,٠٩٣	١,٠٤٧	١,٠٤٧	١,٠٤٧
٩	العالم الخارجي						١٤٨	١٤٨	١٤٨
١٠	التشييد والبناء		١٢	١٥		٢٧	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠
	المجموع	٢٤,٨٣٥	٥,٢١٣	١٤٥,١٥١	٣,٦٤٤	١٧٨,٨٤٣	١٠٤,٦٩٥	٦٧,٥٧٠	١٧٢,٢٦٥



الاستثمارات

استثمارات قصيرة الأجل وطويلة الأجل:

نسبة المساهمة	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٤ مليون دينار	الحساب
	٧,٣٪	٢,٩٣٤	٣,١٤٨	استثمارات قصيرة الأجل (قبل التخصيص)
—	—	١,٥٠١	١,٥٠١	استثمارات طويلة الأجل
		٤,٤٣٥	٤,٦٤٩	المجموع

المحفظة الاستثمارية

كشف المساهمة في الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر الشراء	الكلفة	سعر الاغلاق	القيمة السوقية	الربح والخسارة
١	**الفلوجة للمواد الانشائية	١٣٩,٦٦٩,٣٦٣	١,٨٨	٢٦٢,١٧٨,٤٠٠	١,٧٨٩	٢٤٩,٨٦٨,٤٩٠	(١٢,٣٠٩,٩١٠)
٢	الكندي للقاحات البيطرية	٥٧,٨٥٤,١٥٩	١,٥١	٨٧,١٨٩,٩٦٥	١,٢٨	٧٤,٠٥٣,٣٢٤	(١٣,١٣٦,٦٤١)
٣	شركة العراقية لتصنيع التمور	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٧	١٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠
٤	شركة الخليج للتأمين	٢٨٧,٨٣٤,٣٨٠	٠,٩٩٠	٢٨٥,٠٩٠,٢٩٤	٠,٦٩	١٩٨,٦٠٥,٧٢٢	(٨٦,٤٨٤,٥٧٢)
٥	الشركة العراقية للنقل البري	١,٥٦٢,٢٣٩	١,٠٠٠	١,٥٦٢,٢٣٩	١,٥٢	٢,٣٧٤,٦٠٣	٨١٢,٣٦٤
٦	**المصرف التجاري العراقي	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٣٦٥,١٥٩,٨٢١	٠,٦٦	٩٠٣,٥٦٩,٤٢٠	(٤٦١,٥٩٠,٤٠١)
٧	شركة فندق بغداد	٤٤١,٢٢٠	١,٠٠٠	٤٤١,٢٢٠	١,٠٨٦	٤,٧٩١,٦٤٩	٤,٣٥٠,٤٢٩
٨	شركة الوطنية لصناعات الكيماوية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٣٠	٥٦,٧٠٨,٦٦٠	٠,٨٥	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	(١٤,٢٠٨,٦٦٠)
٩	شركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٣	١١٢,٦٥٩,٧٧٤	٠,٧٢	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٦٥٩,٧٧٤)
١٠	**مصرف الخليج التجاري	٧٤٨,٧٩٦,٥٣١	٠,٩٧٠	٧٢٦,٩٦٧,٥٣٩	٠,٩	٦٧٣,٩١٦,٨٧٨	(٥٣,٠٥٠,٦٦١)
١١	***شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥	١,٠٠٠	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥	خرج لسوق		
١٢	مصرف دار السلام	٥٢,٨٢٧,٥٠٤	٢,٥٢٠	١٣٢,٨٩٦,٩٢٣	٠,٩١	٤٨,٠٧٣,٠٢٩	(٨٤,٨٢٣,٨٩٤)
١٣	شركة فنادق كربلاء	٤,٩٦٠,٨٣٩	١,٠٠٠	٤,٩٦٠,٨٤٠	١,٦٠	٧,٩٣٧,٣٤٢	٢,٩٧٦,٥٠٢
	المجموع			٣,١٤٨,١١٣,٩٢٠		٢,٢٩٠,٣٩٠,٤٥٧	(٧٥٥,٤٢٥,٢١٨)

*تم احتجاز مبلغ (٨٥٩,١٠٠) الف دينار كمخصص هبوط الاسعار .

**تم اضافة ارباح الرسملة باحتساب القيمة العادلة وتطبيق المعيار الدولي .

***تم احتساب مخصص هبوط الاسعار ايضاً لشركة بغداد السلام للصناعات الغذائية من ضمن المبلغ اعلاه ١٠٠٪ بالاضافة الى ذلك تم اضافة مبلغ مقداره (١,٣٧٦,٥٣٧) اضافة للمبالغ اعلاه تحوطاً اضافياً .





الائتمان التعهدي:

رغم الظروف الصعبة والاستثنائية أستمِر المصرف بشكل كبير بأصدار خطابات ضمان بكافة أنواعها سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ أو سلف تشغيله مع الحفاظ على تقديم ضمانات عالية الجودة وتجنب المخاطر. كذلك توسع قسم الاعتمادات بشكل كبير أيضاً من خلال إصدار أعمدات مستندية وخاصة للاستيراد وبالتعاون مع مراسلين الذين أستطاع المصرف من الحصول على أئتمانات كبيرة من بعضهم ماساعده على التوسع في هذا النوع.

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لأقرب مليون):-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لأقرب مليون دولار	العدد	المسدة خلال الفترة لأقرب مليون دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لأقرب مليون دولار	العدد	رصيد في اول المدة لأقرب مليون دولار
١٤	٥٦,٧٨١	٩٢	٢٤١,٩٨١	٨٣	٢٩٨,٧٤٤	٢٣	١٨

خطابات الضمان الخارجية

تعتبر خطابات الضمان احدى ممارسات نشاط المصرف .

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لأقرب الف):-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لأقرب الف دولار	العدد	المسدة خلال الفترة لأقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لأقرب الف دولار	العدد	رصيد في اول المدة لأقرب الف دولار
١	٨٨	٣	١,٠١٣	١	٣٦٨	٣	٧٣٣

خطابات الضمان الخارجية باليورو :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لأقرب الف يورو	العدد	المسدة خلال الفترة لأقرب الف يورو	العدد	الممنوح خلال الفترة لأقرب الف يورو	العدد	رصيد في اول المدة لأقرب الف يورو
١	٣٠	—	—	١	٣٠	—	—



خطابات الضمان الداخلية - بالدينار

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لأقرب الف دينار	العدد	المسدة خلال الفترة لأقرب الف دينار	العدد	الممنوح خلال الفترة لأقرب الف دينار	العدد	رصيد في اول المدة لأقرب الف دينار
٧٤	٢٠,١٠١,٥٧٩	٤٦٤	٣٩,٨٧٠,٧٣٠	٣٢٢	٢٥,٢٢٠,٣٠٥	٤١٦	٣٤,٧٥٢,٠٠٤

خطابات الضمان الداخلية - بالدولار:-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لأقرب الف دولار	العدد	المسدة خلال الفترة لأقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لأقرب الف دولار	العدد	رصيد في اول المدة لأقرب الف دولار
٣٩	٧٠,٩٦٣	١٥٦	١٤,١٣٠	١٣٣	٤٧,٠٥٣	١٦٢	٣٨,٠٤٠

خطابات الضمان حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لأقرب مليون دينار	لأقرب مليون دولار
تجاري	٣,٨٧٢	١٠
خدمي	١,٣١٨	٢١
صناعي	١,٨٨٤	٢٧
زراعي	٤,٠٥٥	—
تشديد وبناء	٨٦١	—
النقل والتخزين والمواصلات	١٢٨	—
التمويل والتأمين والعقارات	٧,٩٨٤	١٣
المجموع	٢٠,١٠٢	٧١



السيولة النقدية

كثير الحديث عن السيولة النقدية والقدرة على رسم سياسة الاستثمار للمحافظة على مواجهة الصدمات عند حدوث تقلبات وتغيرات مايعنى التمكن من تلبية وأحتياجات الزبائن دون تعثر وهذا يعنى عدم المغالاة في الاستثمار أو الاحتفاظ بأرصدة عالية دون أستثمارها والحرمان من عوائد محققه ما يعنى خسارة نسبة لا يستهان بها من الارباح . تتوزع طبعاً السيولة النقدية على أبواب عدة أهمها الاحتياطي القانوني في البنك المركزي العراقي والارصدة الطليقة لدى البنك المذكور بالعمليتين الدينار والدولار وكذلك الارصدة لدى المراسلين والمصارف المحلية والارصدة في الغرف الحصينة للفروع كافة كل هذه يجب مراعاتها والعمل على الموازنة بين الادخار والاستثمار بشكل دقيق وعدم الافراط فيها مايؤثر في النتيجة على مجمل الارباح وكما يقال أن المصرفين أحسن من يتقن فن الاستثمار.

السيولة النقدية

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
١٨١	نقد في الخزينة	٨١,٤٧٩	%٢٣	٣١,٠٨٦	%١٣,٤	%١٦٢,١
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	١,٥٥٥	%٠,٤	١,٢٠٥	%٠,٥	%٢٩
١٨٣	ودائع لدى البنك المركزي	١٨٩,٤٧٣	%٥٣,٣	١٣٨,٢٨١	%٥٩,٧	%٣٧
١٨٤	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	٤٤,٦٢٤	%١٢,٥	٣١,٣٩٦	%١٣,٦	%٤٢
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٨,٥٢٥	%٢,٤	٢,٧٠٣	%١,٢	%٤
١٨٧	نقد لدى المصارف الاجنبية	٢٩,١٢١	%٨,٢	٦,٩٦٧	%٣	%٣١٨
	نقد اجنبي لدى مصارف محلية	٦٧٤	%٠,٢	١٩,٨٣٢	%٨,٦	(%)٩٦,٦
	المجموع	٣٥٥,٤٥١	%١٠٠	٢٣١,٤٧٠	%١٠٠	

كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس المال (٩٣ %) وهي نسبة عالية وفق المعايير الدولية المعمول بها منها مقررات بازل وتعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف ..

نتائج اعمال مصرف الاستثمار العراقي خلال الاسنوات (٢٠١٠ - ٢٠١٤) لا قرب مليون دينار

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
المركز المالي	٥٥٨,٦٥٥	٥٢٠,٥٩٦	٣٨٠,٠٩٤	٣٢٧,٧١٩	٢٤٦,٠٩١
ودائع العملاء	٢٥٦,٧٣٦	٢٨٣,٢٨٨	١٩٣,٣٠٨	١٨٧,٢٢٥	١٣٩,٠١٤
القروض والتسهيلات الائتمانية	١٦٥,٤٦٨	٢٤٤,١٦٣	١٨٠,٥٧٦	١٢٦,١٣٩	٨٢,٣٢٧
حقوق الملكية	٢٨٣,٧٤٩	١٨٦,٣٥٧	١١٨,٥٥٨	١١٧,١٠٨	٨٨,٤٥٥
اجمالي الايرادات	٥٩,٩٥٤	٥٠,٤٩٤	٢٨,٥٦٢	٢٣,٨٢٧	٢١,١٩٨
الربح قبل الضريبة	٣٤,٨٤٢	٣١,٥٤٠	٣,٤١٧	١١,٦٧٩	١٠,٤٦٧
الربح بعد الضريبة	٢٨,٨٧٨	٢٦,٨٠٢	١,٣٨٣	٩,٩١٩	٨,٩٠٢
الارباح القابلة لتوزيع	٢٧,٤٣٤	٢٥,٤٦٢	١,٣١٤	٩,٤٢٢	٨,٤٥٧
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	٠,٢٠	٠,١٧	٠,٠١٣	٠,١٢٢	٠,١٦٩
حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)	٠,١٢٧	٠,١٥	٠,١٠	٠,١١	٠,٠٩
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	١	٠,٩٧٠	١,٠١	٠,٩٥	١,٢٢



كشف نتائج نشاط فروع المصرف كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ :-

من خلال فحص كشف الفروع يلاحظ بعضها كانت نتائجها خاسرة وذلك ناتج عن تقليص بعض الانشطة بسبب الظروف الصعبة الاستثنائية التي كان يخشى منها التعثر وعدم قدره على الوفاء غير أن أحتمساب فائدة أفتراضية لهذه الفروع تكون قد حققت أرباح لكون هذه الفروع المصدر الاساسي للاستثمار وذلك من خلال تجميعها المدخرات وأستثمارها من قبل الادارة العامة للانشطة المتعددة .

ت	أسم الفرع	الربح (لأقرب الف)	الخسارة (لأقرب الف)
١	الرئيسي	٣٤,١١٦,٦٩١	
٢	الشريفيين		٢٥٨,٢١٢
٣	المنصور		٦٨٨,٠٦٠
٤	الرياض		٦٤,٣٣٢
٥	الحريري		٢٦٦,١٦٦
٦	الكرادة		٢٢٦,٧٤٤
٧	جميلة	٣٠,٠٣٠	٠
٨	البيع		١١٢,٥٧٢
٩	بغداد الجديدة		٦٤,٦١٧
١٠	المحمودية		٨٣,٩١٦
١١	الشعب		٣٤٨,٨٦٨
١٢	النجف		١٣,٢٩٥
١٣	الكمالية	٦,٩٠٤	
١٤	كربلاء	١٣,٦٨٣	
١٥	الحلة	٥٠٩,٩٨٤	
١٦	الكويت	٤٦,١٦٢	
١٧	سليمانية	٣,٤٦٥,٢١٢	
١٨	البصرة	٢٣٨,٠٥١	
١٩	اربيل	١,٠٢٣,١١٩	
٢٠	العمارة	—	٦٢,٨٦٥
٢١	دهوك		٢٥,١٨٢
	مصاريف الادارة العامة		٤,٦٠٥,٩٦٥
	المجموع	٣٩,٤٤٩,٨٣٦	٤,٦٠٨,١٨٠
	الربح /	٣٤,٨٤١,٦٥٦	



الحسابات بأنواعها والمركز المالي

تعتمد المصارف بالطبع على تمويل الأنشطة المصرفية بكافة أنواعها على المدخرات من خلال تجميعها ومن ثم ممارسة استثمارها ويلاحظ من خلال المقارنة بين السنة الحالية والسنة السابقة زيادة المركز المالي للمصرف بشكل واضح مع ملاحظة أن مصرفنا لا يملك فروع في المناطق التي تعرضت إلى عمليات إرهابية .

المركز المالي للمصرف

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
	الموجودات					
١٨	النقد	٣٥٥,٤٥١	%٦٣,٧	٢٣١,٤٧٠	%٤٤,٣	%٥٣,٦
١٥	الاستثمار (بعد تنزيل المخصص)	٣,٧٩٠	%٠,٧	٤,٢٥٠	%٠,٨	(%١٠,٨)
١٤	الانتماء (بعد تنزيل المخصص)	١٦٥,٤٦٩	%٢٩,٥	٢٤٤,١٦٣	%٤٧	(%٣٢,٤)
١٦	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	١٦,٥٩٣	%٣	٢٥,٦١٠	%٤,٩	(%٣٥,٢)
١١-١٢	الموجودات الثابتة (قيمة الدفترية) ومشتريات تحت التنفيذ	١٧,٣٥٢	%٣,١	١٥,١٠٣	%٣	%١٤,٩
	المجموع	٥٥٨,٦٥٥	%١٠٠	٥٢٠,٥٩٦	%١٠٠	
	المطلوبات					
	حسابات جارية وودائع	٢٥٦,٧٣٦	%٤٥,٩	٢٨٣,٢٨٨	%٥٤,٤	(%٩,٤)
	الدائنون	١٢,٢٠٦	%٢,٣	٤٦,٢١٤	%٨,٩	(%٧٣,٦)
	مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٦٤	%١,١	٤,٧٣٨	%٠,٩	%٢٥,٩
	حقوق المساهمين	٢٨٣,٧٤٩	%٥٠,٧	١٨٦,٣٥٦	%٣٥,٨	%٥٢,٣
	المجموع	٥٥٨,٦٥٥	%١٠٠	٥٢٠,٥٩٦	%١٠٠	



بيع وشراء العملات الأجنبية

يعتمد نشاط المصرف على بيع وشراء الدولار سواءً للزبائن أو المواطنين الآخرين ويعتبر هذا النشاط فعال نسبياً لأهميته وكجزء من سياسة المصرف التي توجب توفير العملة للوفاء بالتزاماته للزبائن الذين يحتفظون بمثل هذه الحسابات بأنواعها (جاري، توفير، ودائع) أو لغرض تلبية حاجة الزبائن لأجراء معاملات خارجية كالاتمادات والحوالات وقد جرى تقييم الدولار حسب مزاد آخر جلسة في السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمعلنة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (١١٩٠) دينار للدولار كما جرى ترجمة الموجودات والمطلوبات كما في السنة المذكورة في السجلات بالسعر المعلن.

ايرادات العمليات المصرفية

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
٤٤١	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	٩١٤	١,٥%	١,٢٦٢	٢,٦%	(٢٧,٦%)
٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	١٣,٣٢٢	٢١,٢%	١٩,٤٠٣	٣٩,٣%	(٣١,٣%)
٤٤٣	عمولة الحوالات	٢٩,١٤٧	٥١,٥%	١٥,٩٦٢	٣٢,٣%	٨٢,٦%
٤٤٤	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	١٢,٣٢١	١٩,٦%	٨,٧٦٢	١٧,٧%	(٤٠,٦%)
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	٢,٦٣٦	٤,٢%	٣,١٨٨	٦,٤%	(١٧,٣%)
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٨١٠	١,٣%	٣٣٠	٠,٧%	١٤٥,٤%
٤٤٨	مصروفات مستردة	٤٦٣	٠,٧%	٤٩٦	١%	(٦,٦%)
	المجموع	٥٩,٦١٣	١٠٠%	٤٩,٤٠٣	١٠٠%	

أرصدة التخصيصات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٢٣,٣٠٩) مليون دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وهي موزعة كما في ادناه :

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٦,٤٨٦	٧٠,٧%	١٢,٢٧١	٧١,٤%
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٥,٩٦٤	٢٥,٦%	٤,٧٣٨	٢٧,٥%
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٨٥٩	٣,٧%	١٨٥	١,١%
	المجموع	٢٣,٣٠٩	١٠٠%	١٧,١٩٤	١٠٠%



المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام ٢٠١٤

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٩٩%	٦٣%
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع	١,٤٨%	١,٥%
	ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	٦٤,٤%	٨٧%
	ت- استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	٦٥,٩%	٨٨%
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / رأسمال + احتياطي رأس المال	٩٠,٥%	١٥٢%
نسب كلف النشاط	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	٢٣,٣%	١٨%
	ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات.	٤١,٩%	٣٧,٥%
نسب الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحقق / رأس المال المدفوع	١٣,٩%	٢٠,٣%
	ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	١١%	١٦,٤%
	ت- صافي الدخل / حقوق المساهمين	١٠,٢%	١٤,٤%
	ث- تكاليف الكوادر الوظيفية / اجمالي الدخل	١٣%	١٤%
	ج- المصاريف الادارية / ايرادات العمليات المصرفية	١٣,٢%	١٥%

العقود التي أبرمها المصرف:

- ١- تجديد عقود أيجار الفروع كربلاء / الكرادة / الرياض / السليمانية.
- ٢- عقد تأمين حفظ النقود في الغرفة الحصينة لبعض الفروع وكذلك عقد تأمين نقل النقود من وإلى بعض الفروع أيضاً مع شركة الخليج للتأمين.
- ٣- عقد صيانة نظام المساهمين مع شركة القصواء لخدمات الحاسبات.
- ٤- عقد تنظيف بنّاية الفرع الرئيسي والادارة العامة.
- ٥- عقد نقل النقود مع الشركة العامة للخدمات المصرفية (شركة عامة).
- ٦- عقد تجهيز خدمة الانترنت .
- ٧- عقد منظومة شبكة IBN مع البنك المركزي العراقي .



المزايا والمنافع للمنتسبين:

يعتبر المنتسبين من الركائز الاساسية لتنفيذ السياسة المقررة من الادارة العليا لذا وجب حمايتهم ومراعاة ظروفهم المعاشية ومراجعة التعليمات الخاصة بهم بين فترة واخرى وما يتمشى مع الوضع الاقتصادي وذلك بأضافة مزايا أخرى تساعد على تأمين حياة كريمة لعوائلهم وضمان مستقبلهم ومواجهة المشاكل والاعباء الاقتصادية التي تعتري وضعهم بسبب الظروف الصعبة الاستثنائية وذلك من خلال المساهمة والمساعدة المادية في كثير من المناسبات.

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة (عدا المدير المفوض)

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
١-	الانسة مي محمد ياس	نائب المدير المفوض
٢-	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
٣-	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي
٤-	السيد فراس عبد الرزاق جواد	مدير المعاملات الخارجية
٥-	السيد فراس ابتسام نجم	مدير فرع اربيل



كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير

ت	أسم الفرع المؤجر	عائديه العقار	الرقم الرمزي	الإيجار السنوي
١	فرع الرياض	ورثة السيد ناظم محمد الطيب	٩٠٤	١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٢	فرع الكرادة	السيد محمد حسين علي	٩٠٦	٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٣	فرع كربلاء	شركة التامين	٦٧٧	٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٤	*فرع النجف	غرفة تجارة النجف	٦٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٥	فرع السليمانية	السيد كاروخ حسين صالح	٧٦٣	٤٠,٠٠٠ دولار

عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الدرجة الوظيفية	العدد
المدير المفوض	١
نائب المدير المفوض	١
المستشار	٢
مدير تنفيذي	٢
مراقب امتثال	١
مدير قسم	١١
مدير فرع	١٨
مدير	١٣
معاون مدير	١٢
مشرف الحاسبة اول	٦
مشرف الحاسبة	٢
امين صندوق اول	٩
ملاحظ اول	٣١
ملاحظ	٣٧
معاون ملاحظ	٥١
امين صندوق	٤
معاون امين صندوق	١٥
كاتب	٢٤
اخرى	١٢٤
المجموع	٣٦٤



عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

التحصيل العلمي	العدد
دبلوم عالي	١
ماجستير	٢
بكلوريوس	١٢٥
دبلوم	٥٠
اعدادية	٥٨
فما دون	١٢٨
المجموع	٣٦٤

الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى

بلغت الرواتب والأجور والمصروفات الأخرى نسبة ٧,٢٪ من الإيرادات بانخفاض مقدارها ٠,٢٪ عن السنة السابقة والتي جاءت نتيجة الزيادات في الرواتب والاجور وتقليص النفقات على الخدمات الاخرى بمجالات مختلفة والجدول التالي يوضح ذلك.

الحساب	سنة ٢٠١٤ مليون دينار	سنة ٢٠١٣ مليون دينار	نسبة التغير	
			زيادة	انخفاض
الرواتب والأجور	٤,٥٢٤	٤,٤٠٩	٢,٦١٪	

المبالغ المصروفة للأغراض المذكورة ادناه:

رقم الحساب	التفاصيل	سنة ٢٠١٤ مليون دينار	سنة ٢٠١٣ مليون دينار
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٤	١٨
٣٣٣٣	الضيافة	١٧	٩
٣٣٤٣	السفر والايقاد	٣٦	٨٤

المراسلين في الخارج

من خلال زيادة رأس مال المصرف ونتيجة ثقة المراسلين استطاع المصرف الحصول على تسهيلات أئتمانية من العديد من المصارف الخارجية مأتاح له التوسع الكبير في معاملاته كالاتمادات والحوالات الخارجية و الكشوفات المرفقة للمراسلين الذين يحتفظ المصرف بحسابات معهم وكذلك المصارف التي لديه علاقات مصرفية معهم.

ت	اسماء المراسلين	رقم السويقت	نوع العملة
١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل (الاردن)	HBHOJOAXXX	الدولار الامريكي الدينار الاردني
٢	بنك الاستثماري (البنك الاردني للاستثمار والتمويل سابقاً) (عمان - الاردن)	JIFBJOAMXXX	الدولار الامريكي
٣	فرنسبنك ش.م.ل (بيروت - لبنان)	FSABLBBX	الدولار الامريكي يورو
٤	بنك انتركونتيننتال ش.م.ل (بيروت - لبنان)	INLELBBEX	الدولار الامريكي
٥	تركي ايش بنكاسي (اسطنبول - تركيا)	ISBKTRIS	الدولار الامريكي
٦	كومرز بنك (فرنكفورت - المانيا)	COBADEFF	الدولار الامريكي يورو
٧	البنك الاهلي الكويتي ش.م.ك (الكويت)	ABKKKWKW	الدولار الامريكي
٨	بنك اليوباي العربي - الايطالي	UBAIITRR	الدولار الامريكي يورو
٩	بنك اليوباف العربي الدولي (المنامة - البحرين)	ALUBBHBHBM	الدولار الامريكي
١٠	Ak Bank	AKBKTRIS	الدولار الامريكي
١١	بنك ابو ظبي الوطني (الاردن)	NBADJOAM	الدولار الامريكي يورو
١٢	بنك الاتحاد (عمان - الاردن)	UBSIJOAXXXX	الدولار الامريكي
١٣	بنك المال الاردني (عمان - الاردن)	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي
١٤	بنك لبنان والخليج (عمان - الاردن)	LGBALBBEXXX	الدولار الامريكي
١٥	بنك لبنان والمهجر	BLOMJOAMXXX	الدولار الامريكي
١٦	بنك نور الاسلامي	NISLAEADXX	الدرهم الاماراتي
١٧	بنك بيروت	BABELBBEXX	الدولار الامريكي اليورو
١٨	بنك الاعتماد اللبناني	CLIBBHBXX	الدولار الامريكي اليورو
١٩	البنك الوطني الاول	FINKLBBEXX	الدولار الامريكي



قائمة بأسماء المصارف المراسلة التي ليس لدينا معهم حسابات

ت	اسماء المراسلين	البلد	رقم السويقت
١	كومرز بنك (فرع دبي)	(دبي - الامارات)	COBAAEAD
٢	كومرز بنك	(هامبرغ - المانيا)	COBADEHH
٣	كومرز بنك	(لندن - بريطانيا)	COBAGB ^٢ X
٤	كومرز بنك	(ميلانو - ايطاليا)	COBAITMM
٥	بنك طوكيو ميتسوبوشي	(طوكيو - اليابان)	BOTKJPJT
٦	اريز بنك	(مدريد - اسبانيا)	AREBESMM
٧	دوتج بنك	(امستردام - هولندا)	DEUTNL ^٢ A
٨	البنك الاهلي الاردني	(عمان - الاردن)	JONBJOAXXXX
٩	عودة سردار بنك	(بيروت - لبنان)	BSARLBBX
١٠	البنك الاهلي المصري	(القاهرة - مصر)	NBEGEGCX
١١	بنك المشرق	(دبي - الامارات)	BOMLAEAD
١٢	بنك بيروت	(لندن - بريطانيا)	BRBAGB ^٢ LXXX
١٣	دوتج بنك	(فرانكفورت - المانيا)	DEUTDEFFXXXX
١٤	يوني كريدت بنك	(فرانكفورت - المانيا)	HYVEDEMMXXX
١٥	بنك ابو ظبي الوطني (هونك كونك)	(هونك كونك - الصين)	NBADHKHHXXX
١٦	ديمارك بنك (اوكرانيا)	(اوكرانيا)	DEMKUA ^{٢٢} XXX
١٧	اكتيف بنك	(اسطنبول - تركيا)	CAYTTRISXXX
١٨	بنك كونلون	(بكين - الصين)	CKLBCNBJ
١٩	هيلينك بنك	(نيقوسيا - قبرص)	HEBACY ^٢ N
٢٠	هيلينيك بنك	(اثينا - اليونان)	HEBAGRAA
٢١	تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل)	(اربيل - العراق)	ISBKIQBA
٢٢	بنك ابو ظبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	NBADAEEAAXXXX
٢٣	بيبيلوس بنك	لبنان	BYBALBBXXXX



الموارد البشرية

أستمر المصرف مراعاة المنتسبين بأعتبارهم العمود الفقري وركيزة أساسية يعول عليها في تطوير العمل المصرفي وأستخدام الاساليب الخدمية والتي يمكن من خلالها تقديم خدمات عالية الجودة بأستعمال التقنية المتطورة وذلك بزجهم في دورات داخل وخارج العراق لتأهيلهم في أستخدامها وتقديم خدمات تواكب التطور في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكنهم من تبؤ المراكز القيادية مستقبلاً وذلك من خلال أستعمالهم المعلومات والمعرفة.

البحث والتطوير

التطور الكبير في المكننه ألزم المصرف على المواكبة في أملاكها وتأهيل الموارد البشرية لاستخدامها من خلال الاستمرار بزجهم في دورات وحضور ندوات داخل وخارج العراق لتمكينهم من متابعة هذا التطور والثورة المعلوماتية وأمتلاك أجهزتها ومعداتنا رغم كلفتها الكبيرة التي لاتتناسب مع العوائد أحياناً ولكون هذا المرفق دائماً في تطور وتغير فأن المصرف درج على عدم رصد مبلغ وأنما تطبيق وأستخدام مايراه ضرورياً ليتمكن من تقديم أفضل الخدمات من حيث السرعة والدقة والامان والاستمرار بتطبيق الانظمة الحديثة والمتطورة في الصناعة المصرفية.

مراقب الامتثال

أستناداً للمادة (١٨) من قانون المصارف التي أوجبت في الفقرة (٣) منها تعيين مسؤول الامتثال من قبل مجلس الادارة والتي ألزمت المجلس حضور المراقب جلسات المجلس ووضع التقارير الخاصة بالمصرف ومتابعة أنشطة الرقابة الداخلية والاجراءات الواجب ألتاخذها ومتابعة الديون المتأخرة التسديد وطرق تحصيلها بالتسوية أو دعاوى وضمانات هذه الديون للحفاظ على حقوق المصرف كما يتطلب منه الوقوف على المعوقات والمشاكل في القسم المالي وملاحظة نسب الاستثمار والائتمان وحجم الودائع وكذلك متابعة أنشطة الاعتمادات المستندية ونسبة التأمينات والضمانات المقدمة لقائها وكذلك الحوالات الخارجية وتنفيذها ومطابقتها للتعليمات وذكر سلبيات العمل الواجب ذكرها في التقارير المقدمة للبنك المركزي العراقي .

الرقابة الداخلية

قسم الرقابة الداخلية والتفتيش من الاقسام المهمة التي لها دور في الاشراف والمتابعة مكتبياً وميدانياً وقد أستطاع المصرف تأهيل بعض الكوادر كما أن بعض العناصر ساهمت مع القسم المذكور كالإدارة وغسيل الاموال والقسم المالي وبعض الاقسام الاخرى وقد أستمرت متابعة الفروع والتحقق من ممارسة العمل بموجب القوانين والتعليمات وخاصة تلك التي تتعلق بتوجيهات البنك المركزي العراقي والدوائر الاخرى والتي لها علاقة بالعمل المصرفي وتشخيص الخلل (أن وجد) والتوجيه بما يضمن سير العمل بالشكل السليم وتجنب ترتيب التزامات مالية نتيجة عدم فهم الضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وتعليمات المصرف .

مهام وواجبات القسم القانوني

القسم القانوني شأنه شأن الاقسام الاخرى له مهام وواجبات لها مساس بالعمل القانوني , ويدير القسم موظف حاصل على شهادة القانون والذي يمثل المصرف أمام المحاكم وغيرها من الهيئات القضائية , ومن مهام القسم القانوني الاشتراك في اللجان التي تتطلب رأي قانوني وأبداء المشورة القانونية وتوقيع العقود ذات العلاقة بالشؤون القانونية فضلاً عن مساهمة القسم الكبيرة في متابعة المواضيع التي لها علاقة بالقوانين السائدة مع الدوائر ذات العلاقة.



الدعاوى التي لازالت قائمة لعام ٢٠١٤

أولاً :- الدعاوى المقامة من قبل المصرف.

- ١- بيع عقار بالمزايدة العلنية وقد توقفت هذه الاجراءات بسبب إقامة دعوى أزالة شيوع بالرقم ١٦٤٥/ب/٢٠١٣ مبلغها (١٨٦,٢٩٧,٠٠٠) دينار مع الفوائد ولازالت المتابعة مستمرة.
- ٢- إقامة الدعوى عن حواله وارده وصدر قرار الحكم بحبسه لمدة سنتين والتعويض للمصرف وأكتسب القرار الدرجة القطعية والاجراءات أتخذت لحجز موجوداته (عقار).
- ٣- إقامة الدعوى عن قرض بمبلغ مليون دولار سدد مايعادل (٨١٢) ألف دولار والاجراءات بشأن الرصيد مستمرة.
- ٤- أقيمت الدعوى عن مبلغ (٢٣٠) مليون دينار دفع عربون لشراء قطعة أرض ولم تسجل بأسم المصرف لحد الان ولازالت الاجراءات مستمرة لكون الارض متنازع عليها والواقعة في كربلاء.
- ٥- هنالك دعاوى عدة ناتجة عن قروض السيارات جرى تسديد قسم منها والمصرف مستمر بالمتابعة لتسديدها.

ثانياً :- الدعاوى المقامة ضد المصرف.

خطاب ضمان بمبلغ (٣٨٥) مليون دينار صدر القرار لصالح الجهة المستفيدة (الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية) حيث لم يسدد المبلغ من قبل المصرف لحد الان لاقامة دعوى متقابلة ولم تحسم هذه الدعوى.

غسيل الاموال

غسيل الاموال من المشاكل الكبيرة على المستوى الدولي لذا وجب استخدام اساليب لمعالجتها لاسيما وقد اصبحت تمثل واحدة من اهم الطواهر التي تؤرق دول العالم، نظراً « لاثارها السلبية على النواحي الاجتماعية والاقتصادية والسياسية للدولة ويعزى انتشار هذه الظاهرة لعدد من الاسباب الموضوعية منها قصور الجانب التشريعي، او غياب التعاون وحيانا» عدم العناية الواجبة الاداء ونظراً لخطورة هذه الظاهرة فقد تضافرت الجهود الدولية والاقليمية والمحلية لمكافحتها من خلال الاتفاقيات وعقد المؤتمرات الدولية والاقليمية واصدار التشريعات، والغرض من قانون مكافحة غسيل الاموال هو تأمين المؤسسات المالية ومحاربة عدم الاستقرار عن طريق تجريم افعال غسل الاموال وتمويل الجريمة والارهاب والقضاء على السرقة والاحتيال والجرائم المالية والبحث عن مصادر الاموال وكيفية انتقالها بطرق غير مشروعة وتطبيق مبدأ اعرف زبونك والتحري عن المعاملات المشبوهة وغير سليمة وتطبيق قانون غسيل الاموال والقوانين الرقابية الاخرى التي تحد من فاعليتها والقضاء عليها باعتبارها نشاط غير قانوني ومن خلال البنك المركزي العراقي باعتباره المفوض على مراقبة المؤسسات المالية وقد التزم المصرف باحدث الاصدارات حول تحقيق غاية قانون مكافحة غسيل الاموال بالاضافة الى اصدار تقارير بشكل مستمر وبواقع تقرير نصف شهري .

المكننة ووسائل الدفع الالكترونية

من الركائز الاساسية في تقديم الخدمات الحديثه ذات التقنية العالية وقد أستطاع المصرف أدخل الكثير من هذه الوسائل وهو جاد في استخدام الماستركارد والفيزا كارد وغيرها من الاستخدامات التي الهدف منها تسهيل وتوسيع الاعمال للزبائن بدقة وأمانه وذلك من خلال أستعمالها بتأهيل الموارد البشرية وزجهم في دورات عدة داخل وخارج العراق وقد عمل المصرف على ربط الفروع جميعها وتقديم الخدمات دون عناء للزبون من أي فرع من فروع المصرف لعمليات السحب والايدياع بواسطة inter Branch .



الأرشفة

الأرشفة الالكترونية كتطبيق معلوماتي ، يقوم على اساس تخزين الملفات والمستندات عن طريق الماسح الضوئي ومن خلال التقنيات الحديثة وحفظها كوحدة متكاملة ومتراصة وبأسلوب حسب اهمية المستند ومحتوياته وطريقة استرجاعه وتهدف الارشفة الالكترونية الى تخزينها بالاضافة الى حفظها بطريقة الية سهلة ومرنة . ومميزات نظام الارشفة الالكترونية كثيرة ومتعددة منها ، حماية الملفات والوثائق من الضياع والتلف وهذا كثيراً ما يحدث في الارشيف التقليدي ، وامكانية البحث عن اي ملف او مستند بأكثر من طريقة مثلاً ، عن طريق الاسم او الرقم او الموضوع او غيره ، وايضاً امكانية تحويل محتوى الملفات او المستندات الى قاعدة بيانات يمكن الرجوع اليها عند الحاجة والاستفادة منها .

نافذة الصيرفة الاسلامية

سبق وأن ذكرنا في التقرير السابق بأن المصرف بصدد وضع دراسة مفصلة عن الصيرفة الاسلامية كأحد المنتجات الجديدة لتزايد كثير من الشرائح وأقبالها على ممارسة هذا النوع من العمل المصرفي لكونه يتطابق مع مفهوم الشريعة الاسلامية وقد مارست كثير من الدول المتقدمة هذا الاسلوب وتوسعت فيه كما أن بعض المصارف تعمل وفق هذا النظام لجميع أعمالها لاعتمادها على قواعد عمل ومفاهيم بعيدة عن الارباح (أحل الله البيع وحرم الربى) وقد تم مؤخراً تشريع قانون (لم ينفذ بعد) للمصارف الاسلامية لكون المصارف الحالية لاتحكمها مثل هذه التشريعات وأنها أسست وتعمل من خلال الانظمة والقوانين والتشريعات السائدة والمطبقة على المصارف التجارية، ويأمل المصرف الاخذ بها وفتح نوافذ في بعض الفروع والعمل بها مستقبلاً.

جدول أسعار العمليات المصرفية

جدول أسعار العمليات المصرفية يعتبر من المؤشرات التي يجب مراجعتها باستمرار لكون الخدمات التي تقدم للزبائن تقضي باستخدام كثير من الاجهزة والمعدات المتطورة التي كثيراً ما تكون كلفتها عالية والتي يجب احتسابها بشكل دقيق واحتساب الكلفة يجب أن تتناسب مع نوع الخدمة وتعتبر عائدات الخدمات من الموارد الاساسية في تعظيم الارباح وتتغير حسب الظروف الاقتصادية بين فترة وأخرى ولكن يجب عدم المغالاة في أسعارها كما أن استمرار التضخم أدى إلى مراجعة جدول أسعار العمليات المصرفية بين فترة وأخرى ليتناسب مع الخدمات والكلف الحقيقية.

السياسة المحاسبية

استمر المصرف في أعداد الحسابات الختامية منذ تأسيسه وفق النظام المحاسبي الموحد رغم وجوب اعتماد معايير أخرى يتطلب أعداد الحسابات بموجبها. ومنذ تأسيس المصرف أخذ بمبدأ الاستحقاق فضلاً عن احتساب المخصصات الناشئة عن الائتمانيين التعهدي والنقدي لتسجيل العمليات المالية والاساس النقدي للاعتراف بالفوائد الدائنة واحتساب الأندثار بالطريقة ذاتها للسنوات كافة وأستناداً للتعليمات وكذلك الاسترشاد بالقوانين السائدة كقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون تسجيل الشركات كما يعمل المصرف على تثبيت أسعار الاسهم بالكلفة أو السوق أيهما أقل مع احتساب مخصص هبوط الاسعار وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف.

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

مصرف الائحة
ش.م.خ



تقرير لجنة مراجعة الحسابات





**م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**الذوات أعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين
تحية طيبة ... والسلام عليكم**

أستناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ بشأن تشكيل لجنة مراجعة الحسابات للمصرف من بين أعضاء المجلس والذي تم انتخابهم في الاجتماع السابق من الذوات أدناه :-

السيد سردار خالد عمر رئيساً
السيد بختيار شفيق أحمد عضواً
السيد جمال أحمد عبدالله عضواً

فقد مارست اللجنة مهامها الموكلة لها وتقديم تقريرها إلى هيئتك الموقرة عن أنشطة المصرف خلال السنة ومراجعة الحسابات وتقرير مجلس الإدارة وفق القوانين المرعية وقد راعينا المعلومات المطلوبة والتي رأيناها مهمة وضرورية أستناداً لقانون البنك المركزي العراقي وتعليماته وقانون المصارف وقانون تسجيل الشركات ونؤيد مراجعة الاجراءات المحاسبية التي كانت ضرورية وتم فحص الحسابات عملاً بأحكام المادة (٤٦) من قانون المصارف التي عين بها مراجع الحسابات وندرج ملاحظتنا :-

- ١- تم مراجعة الحسابات وفحصها من قبل مراجع اختصاص.
- ٢- أعلمنا مجلس الإدارة بالبيانات والملاحظات وأخذت الموافقة عليها .
- ٣- التقارير المقدمة للبنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وواضحة وشاملة للأنشطة.
- ٤- طبق المصرف القوانين والتعليمات وخاصة مايتعلق منها بغسيل الاموال والارهاب والاحتيال والتزوير وليس فيها مايشير إلى مخالفة أستناداً للمادة (٤٧) فقرة (د) .
- ٥- نظمت الحسابات أستناداً للتعليمات النافذة والنظام المحاسبي الموحد والتعليمات والمعايير الاخرى.
- ٦- ليس هنالك ما يشير إلى مخاطر في ممارسة العمل وأستناداً للمادة أعلاه فقرة (ط) منها ونؤيد ماورد أعلاه عن أنشطة المصرف.

وتقبلو شكرنا وتقديرنا والسلام عليكم.

سردار خالد عمر
رئيس اللجنة

بختيار شفيق احمد
عضو اللجنة

جمال احمد عبدالله
عضو اللجنة

تقرير مراقب الحسابات





محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد: ٦٦٢ - ١٨٥

التاريخ: ٢٠ أيار ٢٠١٥

الى / السادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٦) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية. 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 ٢٠١٤ والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

أولا: رأس المال:

- أ- تم زيادة رأس المال خلال السنة بمقدار (٩٥) مليار دينار ليصل الى (٢٥٠) مليار دينار وبموجب موافقة دائرة تسجيل الشركات كتابها المرقم ٥٠٨٩ والمؤرخ في بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٤.
- ب- بلغت نسبة معيار كفاية رأس المال (٩٣%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والبالغ (١٢%).



محاسب قانوني ومراقب حسابات
محمود رشيد إبراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات
د. حسيب كاظم الجويد

ج- تم تقييم الدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على أساس سعر الكلفة وبسعر ١١٩٠ دينار لكل دولار، على خلاف سعر السنة السابقة بسعر ١١٦٦ دينار والالتزام بسعر اليورو المحدد من قبل البنك المركزي العراقي بسعر ١٤٤٦ دينار لكل يورو وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٣٥٤١٣١٩ في تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٤ والتي أدت الى فروقات ناتجة عن ترجمة الموجودات والمطلوبات بالدولار الأمريكي الى العملة المحلية تم قيدها بحسابات دانة أخرى (موقوفة) وبمبلغ (٣,١٥٠,٥٤٠) ألف دينار لحين حسم موضوع سعر التقييم من قبل البنك المركزي العراقي.

ثانياً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ (٣٥٥,٤٥١,٣٧٩) ألف دينار مفصلة كما يلي:

- أ- نقدية في خزائن المصرف بالدينار العراقي (٨١,٤٧٨,٩٥٨) ألف دينار وبالدولار الأمريكي وبما يعادل (٨,٥٢٥,٢٦٧) ألف دينار جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية، فقط فرع دهوك متوقف عن النشاط بإجمالي مبلغ (١٦,٠٨٣) ألف دينار لم نحصل على محضر جرد نقدي.
- ب- نقدية لدى البنك المركزي العراقي بما يعادل مبلغ (٢٣٤,٠٩٦,٩٠٢) ألف دينار منها ودائع قانونية بمبلغ (٤٤,٦٢٣,٧١٧) ألف دينار، وأرصدة لغرض دخول مزاد دولار بقيمة (٩٠,٦٥٨,٥١٦) ألف دينار والمتبقي أرصدة طليقة لديه بمبلغ (٩٨,٨١٤,٦٦٩) ألف دينار تتضمن مبلغ (٤,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار يخص ودائع زيادة رأس المال لشركات صرافة مكتتبه في المصرف و (٣٠,٧٥٦,٦١٣) ألف دينار لدى البنك المركزي فرع السليمانية، وقد تم تأييد جميع الأرصدة لدى البنك المركزي بموجب كشوفات والمعززة بمطابقات الأرصدة الظاهرة بالسجلات.
- ج- نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (٢,٢٢٩,٣٤١) ألف دينار منها مبلغ (٣١٨,١٤٨) ألف دينار لدى مصرف البصرة الأهلي- تحت التصفية نوصي بإعادة تبويبها مع أرصدة المدينون.
- د- نقدية لدى مصارف خارجية بما يعادل مبلغ (٢٩,١٢٠,٩١٢) ألف دينار جميعها تم تأييد أرصدها والعائدة لحسابات جارية مع المصارف الخارجية أما فيما يخص التأمينات لدى المصارف الخارجية ظهرت ضمن حساب تأمينات لدى الغير.
- هـ- توجد مبالغ موقوفات سابقة لأرصدة المصارف الخارجية وقد تم تبويبها ضمن حسابات مدينة متبادلة والتي تم معالجتها على مدار السنة لأربعة مصارف خارجية لم يتبق منها سوى مصرفين في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بإجمالي أرصدة مدينة (٤,٢٩٦,٨٦٠) ألف دينار والتي تم تصفيتهما بالكامل كما في تاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥.

ثالثاً: الائتمان النقدي:

- أ- بلغ رصيد الائتمان النقدي (١٧٥,١٩٩,٣٠٢) ألف دينار وبإنخفاض عن السنة السابقة بمقدار (٧٦,٥٢٧,٤٨٥) ألف دينار وكما موضح أدناه:
- ١- انخفضت أنشطة الائتمان لأغراض الاعتمادات المستندية بمقدار (٥٩,٧١٥,٥٢٤) ألف دينار في حين قابلتها زيادة في نشاط الاعتمادات المستندية والخاصة بمنح الائتمان عن مستندات الشحن الواردة وبمقدار (٢٦,٧٥٠,٠٠٠) ألف دينار عن السنة السابقة.



د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

٢- انخفضت أنشطة الائتمان للأغراض الأخرى (قروض، كمبيالات مخصومة، سحب على المكشوف) خلال السنة بمقدار (٤٣,٥٦١,٩٦١) ألف دينار، حيث بلغ رصيده (١٠٦,٤٩٧,٨١٣) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقارنة مع السنة السابقة والبالغ (١٥٠,٠٥٩,٧٧٤) ألف دينار.

ب- مازال المصرف متوقف عن ممارسة أنشطة منح الائتمان النقدي (للقروض والكمبيالات) وتم تجديد بعض القروض في تواريخ استحقاقها في حين استمر في أنشطة منح الائتمان عن مستندات الشحن وحوالات الدفع الاجل.

ج- مازالت بعض الضمانات غير كافية ، حيث تمثلت في (كفالات، صك، كمبيالات) نوصي بأخذ الضمانات الكافية.

د- توسع المصرف بالائتمان التعهدي عن السنة السابقة ليصل مبلغ (١٧٢,١١٨,٧٢٦) ألف دينار وقابلته زيادة في التأمينات لكلا التعهدين بمقدار (١,٢٢٨,١٤٩) لتصل الى مبلغ (١٦,٥٩٩,٨٠١) والتي تمثل نسبة تأمينات من إجمالي التعهدات (٩,٦٪) وبنخفاض عن السنة السابقة البالغة (١١,٣٪).

هـ- قامت إدارة المصرف بزيادة مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعدي ومخصص الديون المشكوك بتحصيلها بمبلغ (٤,٢٩٨,٧٥٧) ألف دينار وبناء على توصيتنا في ما جاء بتقريرنا للسنة السابقة وهيئة الأوراق المالية ليصل الى مبلغ (١٦,٤٨٥,٣٣٧) ألف دينار والمحتسب وفق اللائحة الأسترشادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

رابعاً: الاستثمارات: بلغ رصيد الاستثمارات (٤,٦٤٩,٥٣٨) ألف دينار وبزيادة عن السنة السابقة (٢١٤,٥١٠) ألف دينار، تمثلت في الحصول على أسهم مجانية (رسملة) بمقدار (١٢,٥٣٩) ألف دينار واكتتاب في أسهم شركة بمقدار (٣٠,٠٠٠) ألف دينار، في حين تم بيع أسهم شركة بمبلغ (٥٣,٧٠٤) ألف دينار وعند فحص قيمة المحفظة الاستثمارية في تاريخ الميزانية تبين أن القيمة السوقية انخفضت عن كلفة الحيازة بمقدار (٨٥٩,١٠٠) ألف دينار وقد قامت إدارة المصرف بزيادة المخصص بذلك المبلغ.

خامساً: المدينون: بلغ إجمالي رصيد المدينون (٢٥,٧٧٠,٧٥٩) ألف دينار وكما يلي:

- حسابات مدينة متبادلة بإجمالي مبلغ (٦,٠٩٣,٤١٧) ألف دينار ضمنها أرصدة مصارف خارجية والتي تمت الإشارة بما يفيد تصفيتها في (ثانياً فقرة هـ) أعلاه بإجمالي مبلغ (٤,٢٩٦,٨٦٠) ألف دينار والمتبقي مبلغ (١,٧٩٦,٥٥٧) ألف دينار المصرف مستمر بمتابعة تصفيتها.
- يمثل رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ما يعادل (٧,٢٣٢,٨٢١) ألف دينار والذي يعود الى تأمينات إعمادات مستندية لدى مصارف خارجية تم تأييد أرصدها وحصلنا على المطابقات المناسبة بشأنها.
- ج- ضمن المدينون مبلغ (١١,٩٦٢,٥٨٤) ألف دينار يمثل فوائد مستحقة وغير مقبوضة.

سادساً: الرقابة الداخلية: هناك ضرورة لتطوير أداء قسم الرقابة الداخلية ورفع الكفاءة مع إعداد برامج لتدقيق جميع عمليات أقسام المصرف منها الحوالات الخارجية، الاعتمادات المستندية، حسابات الإدارة العامة.

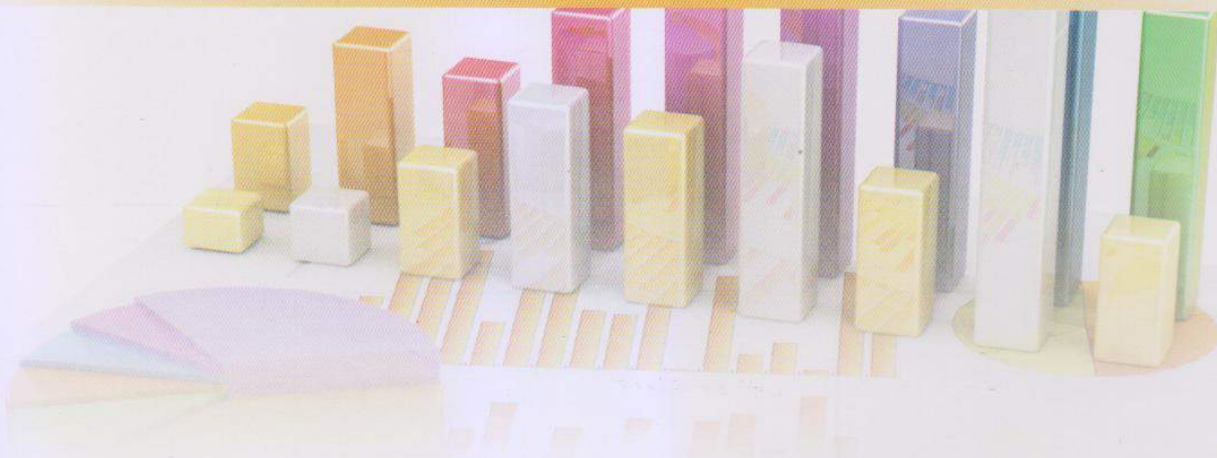
سابعاً: الموقف القانوني: تم الاطلاع على الموقف القانوني ووجد ما يلي:

- أ- الدعاوى المرفوعة من الغير على المصرف:

مصرف فلاحية
ش.م.خ
بنك العراق



الميزانية العامة





مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العامة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٤ الف دينار	-٢٠١٣- الف دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
١	١٨	النقود	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩	٢٣١,٤٧٠,١٣٠
٢	١٥	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	٣,٧٩٠,٤٣٨	٤,٢٥٠,٠٢٨
٣	١٤	الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	١٦٥,٤٦٨,٦٨٣	٢٤٤,١٦٣,٣٢٣
٤	١٦	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	١٦,٥٩٣,٠٢٥	٢٥,٦٠٩,٩١٤
مجموع الموجودات المتداولة			٥٤١,٣٠٣,٥٢٥	٥٠٥,٤٩٣,٣٩٥
٥	١٢/١١	الموجودات الثابتة (القائمة بالقيمة الدفترية)	١٧,٣٥١,٩٩٢	١٥,١٠٣,٠٧٧
مجموع الموجودات الكلي			٥٥٨,٦٥٥,٥١٧	٥٢٠,٥٩٦,٤٧٢
مصادر التمويل				
مصادر التمويل قصيرة الاجل				
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٥٦,٧٣٥,٨٩٧	٢٨٣,٢٨٧,٧٥٨
٨	٢٦	الدائنون	١٢,٢٠٦,١٩٣	٤٦,٢١٤,٣٧٧
٩		مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٦٤,١٧١	٤,٧٣٧,٦٧٨
مصادر تمويل طويلة الاجل				
بيان ج	٢١١	راس المال الاسمي والمدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠
بيان ج	٢١٢ - ٢١٧	الاحتياطيات	٣٣,٧٤٩,٢٥٦	٣١,٣٥٦,٦٥٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			٥٥٨,٦٥٥,٥١٧	٥٢٠,٥٩٦,٤٧٢
الحسابات المتقابلة				
٦	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية والاعتمادات المستندية الصادرة	١٥٥,٦٦٦,٦٠٤	١٢١,٠٤٤,٣٥٤

رئيس مجلس الادارة

حسين صالح شريف

المراقب

المراقب

المراقب

المراقب

المراقب

المراقب

المدير المفوض

حمزة داود سلمان حليون

شركة

عادل اسماعيل حسن الشبيبي

محمود رشيد لبراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

نائب المدير المفوض

للشؤون المالية

مي محمد ياس

رقم العضوية ع/ 13495

خضوعا لتقريرنا المرقم

والمؤرخ في ٢٠١٥/٥/٢٥

١٨٥-٦٦٤

التقرير السنوي 2014



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٤ الف دينار	-٢٠١٣- الف دينار
		ايراد النشاط الجاري		
١٠	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٥٩,٦١٣,٤٣٧	٤٩,٤٠٣,٥٨٤
١١	٤٦	ايرادات الاستثمارات	٤٤,٠٣٦	٧٠٧,٦٨٢
		المجموع	٥٩,٦٥٧,٤٧٣	٥٠,١١١,٢٦٦
		ينزل : مصروفات النشاط الجاري		
١٤	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٠,٨٣٢,١٢٥	٩,٣٢١,٨٤٢
٥	٣٧	الاندثار والاطفاءات	١,٢٤٣,٠٨٢	١,٤٣٦,٢٥٥
١٣	٣٣ - ٣١	المصروفات الادارية	٧,٨٧٨,٩٤٩	٧,٣٩٠,٩٧٣
		المجموع	١٩,٩٥٤,١٥٦	١٨,١٤٩,٠٧٠
		فائض العمليات المصرفية	٣٩,٧٠٣,٣١٧	٣١,٩٦٢,١٩٦
		يضاف: الايرادات التحويلية والاخرى		
١٢	٤٣ - ٤٩	الايرادات الاخرى	٢٩٧,٢٩٧	٣٨٢,٧٤٥
		ينزل : المصروفات التحويلية والاخرى		
١٥	٣٩ - ٣٨	المصروفات التحويلية والاخرى	٥,١٥٨,٩٥٨	٨٠٤,٩٩٨
		الفائض: موزع كما مبين ادناه	٣٤,٨٤١,٦٥٦	٣١,٥٣٩,٩٤٣
		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات ٥%	١,٤٤٣,٨٧٤	١,٣٤٠,١١٣
		احتياطي عام	٢٧,٤٣٣,٦١١	٢٥,٤٦٢,١٥٢
		ارباح قابلة للتوزيع	٥,٩٦٤,١٧١	٤,٧٣٧,٦٧٨
		ضريبة الدخل		
		المجموع الكلي	٣٤,٨٤١,٦٥٦	٣١,٥٣٩,٩٤٣

التقرير السنوي
2014

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ بيان (د)

اسم البيان	٢٠١٤ الف دينار	- ٢٠١٣ الف دينار
أ - تضاف التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :		
صافي ارباح السنة قبل الضريبة	٣٤,٨٤١,٦٥٦	٣١,٥٣٩,٩٤٣
يضاف اندثرات الفترة	١,٢٤٣,٠٨٢	١,٤٣٦,٢٥٥
ينزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(٤,٧٣٧,٦٧٨)	(٣,٧٩٤,٣٣٩)
يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الاجنبية	٣,١٥٠,٥٤٠	-
مخاطر الألتزامات التعهدية	١,٢٩٢,٨٦١	-
مخاطر السلف الشخصية	٢,١٦٧,١٥٥	-
يضاف الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨٩٢,٧٨٨	-
مخاطر هبوط قيمة إستثمارات مالية	٦٧٤,١٠٠	١٨٥,٠٠٠
تنزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسملة أسهم شركات أخرى	(٩,٦٤٢)	(٥٦,٤١٩)
تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة	-	(٣,٢٧٣)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣٩,٥١٤,٨٦٢	٢٩,٣٠٧,١٦٦
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في الائتمان النقدي	٧٦,٥٢٧,٤٨٥	(٦٣,٥٨٦,٩٠١)
تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون	٦,٨٣١,٢٤٠	(٥,٧٦٣,٤٢١)
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في ايداعات الزبائن	(٢٦,٥٥١,٨٦١)	٨٩,٩٧٩,٦٩٤
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الدائون	(٣٨,٧٣٩,٨٣٥)	(١٦,٤٠٢,٣٨٩)
صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من الانشطة التشغيلية	٥٧,٥٨١,٨٩١	٣٣,٥٣٤,١٤٩
ب- التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :		
تنزل الزيادة المدفوعة ويضاف البيع في استثمارات أسهم مشتراة	٢٣,٢٤٥	(٩٩٣,٢٣٩)
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في الانفاق الاستثماري	٥٣٩,٥٦٤	(١٣٣,٢٧٦)
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في مشاريع تحت التنفيذ	٣,٢٣٩,٩١٢	(٤٦٩,٤٢٠)
ينزل مشتريات موجودات ثابتة	(٧,٦٩٢,٥٠١)	(٣٤٢,٢٦٨)
يضاف مبيعات موجودات ثابتة	٤٦١,٦١٠	٨٠,٨٠٩
ينزل مخصص الموجودات الثابتة المباعة والمشطوبة	(٤٠,٥٨٣)	(٥٥,٩٢٩)
صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	(٣,٤٦٨,٧٥٢)	(١,٩١٣,٣٢٣)
ج - التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :		
تضاف زيادة رأس المال باصدار اسهم جديدة (اكتتاب)	٩٣,٦٨٧,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠
تنزل ارباح موزعة	(٢٣,٨١٨,٨٩٠)	-
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	٦٩,٨٦٨,١١٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه	١٢٣,٩٨١,٢٤٩	٧٢,٦٢٠,٨٢٦
النقد في ١ كانون الثاني	٢٣١,٤٧٠,١٣٠	١٥٨,٨٤٩,٣٠٤
النقد في ٣١ كانون الاول	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩	٢٣١,٤٧٠,١٣٠



مصرف الاستثمار العراقي – شركة مساهمة خاصة

كشف النقود كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣- الف دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٨١,٤٧٨,٩٥٨	٣١,٠٨٦,٤٣٧
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٢,٢٢٩,٣٤١	١,٢٠٤,٨٦٦
١٨٣	ودائع لدى البنك المركزي / دينار	١٨٧,٣٨٠,٩٣٩	١٣٧,٢٨٩,٤٨٤
*١٨٣	ودائع لدى البنك المركزي / دولار	٢,٠٩٢,٢٤٦	٩٩١,٣٧٢
١٨٤	غطاء قانوني لدى البنك المركزي / دينار	٣٣,٣٦٧,٣٢٨	٢٣,٩٣٩,٦٠٢
*١٨٤	غطاء قانوني لدى البنك المركزي / دولار	١١,٢٥٦,٣٨٩	٧,٤٥٦,٠٨٧
*١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٨,٥٢٥,٢٦٦	٢,٧٠٣,٣٨٢
*١٨٧	نقد لدى المصارف الاجنبية	٢٩,١٢٠,٩١٢	٢٦,٧٩٨,٩٠٠
	مجموع النقد	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩	٢٣١,٤٧٠,١٣٠

سعر الصرف للدولار الامريكي (١١٩٠) دينار عراقي كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١
رصيد حساباتنا الجارية في عمان , بيروت , اسطنبول , القاهرة , فرانكفورت , الامارات

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	١,٥٠١,٤٢٥	١,٥٠١,٤٢٤
١٥٢٦	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص		
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل	٣٦٩,٤٣٧	٣٢٥,٣١٩
١٥٣٥	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع مختلط	٢,٧٧٨,٦٧٦	٢,٦٠٨,٢٨٥
١٥٣٦	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص	٤,٦٤٩,٥٣٨	٤,٤٣٥,٠٢٨
	المجموع	(٨٥٩,١٠٠)	(١٨٥,٠٠٠)
	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٣,٧٩٠,٤٣٨	٤,٢٥٠,٠٢٨
	مجموع الاستثمارات		

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الأئتمان النقدي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
١٤٤	الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	٥,٢١٢,٩١١	٦,٨٦٥,٣٢٧
١٤٤١	الكمبيالات المخصوصة		
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / دينار	٥,٥٩١,٧٣٨	٧,٠١٥,٥٢٩
	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / دولار	٤٧٤,٥١١	-
١٤٢٧١	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دينار	٨١,٦٩٥,٧٦٤	١٢٢,١٠٥,٧٤٥
١٤٢٧٢	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دولار	٨,٨٥٧,٧٥٤	٦,٣٦٣,١١٨
	المجموع	٩٦,٦١٩,٧٦٧	١٣٥,٤٨٤,٣٩٢
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / شركات	٢٥٨,٣٤٣	١١٢,٩٢٥
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / افراد	١,٤٢٢,٥٨١	٣,١٩٠,٥٥٥
١٤٣٩	جاري مدين مستندي / دولار	٢٣,١٥٤,١٧٠	٨٢,٨٦٩,٦٩٤
	المجموع	٢٤,٨٣٥,٠٩٤	٨٦,١٧٣,١٧٤
١٤٥	مستندات شحن		
١٤٥٧	مستندات شحن / قطاع خاص / افراد/ دولار	٤٥,٥٤٧,٣١٩	١٨,٧٩٧,٣١٩
١٤٨	تسليف		
١٤٨٤	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	٢,٩٨٤,٢١١	٤,٤٠٦,٥٧٥
	مجموع الأئتمان النقدي	١٧٥,١٩٩,٣٠٢	٢٥١,٧٢٦,٧٨٧
	ينزل مخصص الائتمان النقدي	(٩,٧٣٠,٦١٩)	(٧,٥٦٣,٤٦٤)
	مجموع حسابات الائتمان النقدي	١٦٥,٤٦٨,٦٨٣	٢٤٤,١٦٣,٣٢٣



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف المدينون كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
١٦١٦	مدينون نشاط جاري / شركات	-	٤٦٤,٩٤١
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	٦,٠٩٣,٤١٨	٣,٣٧٧,٨٠٦
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تامينات لدى الغير	٧,٢٣٢,٨٢١	١٤,١٢٥,٦٥٣
١٦٦٢٠	فوائد قروض مستحقة غير مقبوضة	٦,٠٦٧,٣٥٧	٥,١٧٤,٥٦٨
	فوائد معلقة وغير مستلمة	(٦,٠٦٧,٣٥٧)	(٥,١٧٤,٥٦٨)
١٦٦٢١	فوائد مخشلات ذهبية مستحقة غير مقبوضة	١,٢١٧,٨٤٤	٥,٠٥٧,٨١١
١٦٦٢٢	فوائد جارية مدينة مستحقة غير مقبوضة	٤,٤٩٥,١٤٩	٩٨٠,٤٧٧
	فوائد خطابات الضمان المدفوعة	١٨٢,٢٣٤	-
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٧,٧٠٣	١٦٨,٥٩٥
١٦٦٥	فروقات نقدية	-	١,١١٩,٤٨٦
١٦٦٦	نفقات قضائية	٩٦,٣٣١	٦٦,٤٣٥
	المجموع	١٣,٣٩٢,٠٨٢	٢١,٥١٨,٤٥٧
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	١,١٣٢	١٢٧,٧٩٧
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٢١٦,٧٧١	١٠٩,٦١٢
	المجموع	٢١٧,٩٠٣	٢٣٧,٤٠٩
١٦٩	حسابات مدينة متاخرة التسديد		
١٦٩١١	حسابات مدينة متاخرة التسديد / دينار	٢,٨٥٥,١٨٣	٢,٩٤٨,٥٩٧
١٦٩١٢	حسابات مدينة متاخرة التسديد / دولار	٥٤٢,٠٣٩	٢١٣,٤٥٢
١٦٩٢	مدينون خطابات الضمان متاخرة التسديد	٢٤٧,١١٨	١,٥٥٧,١٢٥
	المجموع	٣,٦٤٤,٣٤٠	٤,٧١٩,١٧٤
	ينزل مخصص ديون متاخرة التسديد	(٣,٦٤٤,٣٤٠)	(٢,٨٩٠,٣٥٦)
	صافي الديون المتاخرة	-	١,٨٢٨,٨١٨
	مجموع المدينون الكلي	١٩,٧٠٣,٤٠٣	٢٧,٤٢٧,٤٣١
	ينزل مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	(٣,١١٠,٣٧٨)	(١,٨١٧,٥١٧)
	صافي المدينين	١٦,٥٩٣,٠٢٥	٢٥,٦٠٩,٩١٤



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الموجودات الثابتة والندثرها للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ كشف رقم (٥)

المجموع	انفاق	نفقات ايرادية	اثاث	وسائط	الات	مباني	اراضي	تفاصيل
	استثماري	موجبة	واجهزة	انتقال	ومعدات	ومشآت		رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	المبلغ
١٦,٤٢١,٣٧٨	٨٠٨,٣٦٤	٢,١٩٠,٦٨٧	٢,٨٣٨,٦٣٦	١٣٩,٧٣٧	٣٣٢,٥٧٣	٩,٤٥٤,٨٥٧	٦٥٦,٥٢٤	٢٠١٤ / ١ / ١
٧,٦٩٢,٥٠١	-	١٢٠,٢٠٤	٢٣١,٩٧٨	-	٧٧,٥٠٩	٧,٢٦٢,٨١٠	-	الاضافات خلال السنة
(١,٠٠١,١٧٤)	(٥٣٩,٥٦٤)	-	(٥٣,٥٦٠)	-	-	(٤٠٨,٠٥٠)	-	ينزل - الموجودات المشطوبة والمباعة
٢٣,١١٢,٧٠٥	٢٦٨,٨٠٠	٢,٣١٠,٨٩١	٣,٠١٧,٠٥٤	١٣٩,٧٣٧	٤١٠,٠٨٢	١٦,٣٠٩,٦١٧	٦٥٦,٥٢٤	الكلفة في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١
-	-	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	-	نسبة الاندثر قسط ثابت
٥,٩٤٣,١٣٢	-	١,٤١٦,٩٩٢	١,٩٣٧,٠٧٤	٨٧,١٦٧	٢٣٠,١٩٤	٢,٢٧١,٧٠٥	-	مخصص الاندثر في ٢٠١٤ / ١ / ١
١,٢٤٣,٠٨٢	-	٢٠٦,٥٣٢	٣٧٨,٢٢١	٢٤,٣٩٥	٥١,٦٠٩	٥٨٢,٣٢٥	-	بضاف اندثر السنة الحالية
(٤٠,٥٨٣)	-	-	(٤٠,٥٨٣)	-	-	-	-	طرح - اندثر الموجودات المشطوبة والمباعة
٧,١٤٥,٦٣١	-	١,٦٢٣,٥٢٤	٢,٧٧٤,٧١٢	١١١,٥٦٢	٢٨١,٨٠٣	٢,٨٥٤,٠٣٠	-	مخصص الاندثر في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١
١٥,٩١٧,٠٧٤	٢٦٨,٨٠٠	٢,٨٧,٣١٧	٧٤٢,٣٤٢	٢٨١,١٧٥	١٢٨,٢٧٩	١٣,٤٥٥,٥٨٧	٦٥٦,٥٢٤	قيمة دفترية في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١
١,٣٨٤,٩١٨	-	-	١٠,٣٤٢	-	-	١,٣٧٤,٥٧٦	-	مشروعات تحت التنفيذ
١٧,٣٥١,٩٩٢	٢٦٨,٨٠٠	٢,٨٧,٣١٧	٧٥٢,٦٨٤	٢٨١,١٧٥	١٢٨,٢٧٩	١٤,٨٣٠,١٦٣	٦٥٦,٥٢٤	مجموع الموجودات