



مصرف العراق
بنك العراق

ن.م.خ

رأس المال 250 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

الثالث والعشرون لمجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات
والبيانات المالية للسنة المنتهية في

31 كانون الأول 2015



مصرف العراق
شركة عراقية

ن.ق.م.خ

رأس المال المدفوع 250 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

والبيانات المالية للسنة المنتهية في

31 / كانون الاول / 2015



المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين لحضور إجتماع الهيئة .
- كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف لسنة ٢٠١٥ .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٥ .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٥ .
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة ٢٠١٥ .
- الكشوفات التحليلية .



مَصْرُوفٌ لِسِمْثَالِ الْعِرَاقِ

دعوة

اجتماع الهيئة العامة



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

إعلان

دعوة لعقد أجتتماع الهيئة العامة للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ المحترمين

نهديكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لأحكام المواد ٨٦/٨٧/٨٩/٩٠ من قانون الشركات رقم (٣١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم (٣) بجلسته المنعقدة بتاريخ ٦ / ٤ / ٢٠١٦ يسرنا دعوتكم لحضور أجتتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم (الاثنين) الموافق ٤ / ٧ / ٢٠١٦ في فندق بغداد وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم (الاثنين) الموافق ١١ / ٧ / ٢٠١٦ في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

١- الاستماع الى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ ومناقشة واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.

٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات ، واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه ، ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ والمصادقة عليهما .

٣- تعيين مراقب الحسابات لسنة ٢٠١٦ ، وتحديد أجوره .

٤- مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة ٢٠١٥ .

٥- مناقشة شطب الديون الوارد مبلغها في الكشف المرفق واتخاذ القرار المناسب .

٦- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ، وتحديد مكافاتهم للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥ .

٧- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي والمصادقة عليه واعادة تعيينها .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وإبراز شهادة الاسهم الاصلية وإيداع الانابات والوكالات قبل ثلاثة أيام من موعد الأجتتماع وفق الفقرة أولاً من المادة (٩١) من قانون الشركات .

شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة



مصر ولا يستقيم العرف

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 ...

باعتراز كبير يشرفني نيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الادارة واصالة عن نفسي ، الترحيب بالجميع مثنين وشاكرين حضوركم تلبية دعوتنا للاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ والتقارير السنوي الثالث والعشرون لمجلس الادارة والبيانات والحسابات الختامية الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات والمصادقة عليها للسنة ذاتها وكذلك مناقشة تقرير الذوات لجنة مراجعة الحسابات لنفس السنة .

يعلم الجميع ان السنة كانت من السنوات العجاف بسبب الظروف التي مر بها البلد وعدم الاستقرار والذي تزامن مع انخفاض اسعار النفط والذي انعكس سلباً بشكل كبير على الاقتصاد بشكل عام وعلى أنشطة المصارف خاصة والتي هي جزء من نشاط الاقتصاد ومع ذلك استطاع المصرف ان يتجاوز الصعوبات لتعامله مع الظروف بحيلة وحذر خشية التقلبات السريعة والتوجه نحو المسارات الصحيحة وتجنب الازمة المالية والحفاظ على رصانة المصرف بمعاونتكم ودعم البنك المركزي العراقي والمساهمين والزبائن ومن خلال عملية التوازن بين الاستثمار والاقرض باعتبار المصرفيون افضل من يتقن فن الاستثمار والاقرض وممارسة المنتجات المصرفية والقدرة على الوفاء بالالتزامات وتجنب المخاطر وذلك باستخدام الادوات السليمة في الصناعة المصرفية الحديثة وتجنب الصدمات بسبب الوضع الامني والسياسي الغير مستقرين نسبياً .

ان هاجس الجميع تحقيق عوائد جيدة تتناسب مع الجهود المبذولة ولكن ليس على حساب حقوق المساهمين وحماية اموال المودعين ، يأمل المصرف مستقبلاً من خلال السياسة الرسومة تحقيق ما يصبو اليه والارتقاء بالمستوى الذي يتناسب مع سمعته مستقبلاً ، المصرف يسعى دائماً للحصول على درجة عالية من التقييم من خلال جهود العاملين باستخدام تقنية حديثة متطورة وتقديم خدمات سريعة وأمنة .

املنا كبير تحقيق ما نصبو اليه

اكرر شكري وتقديري ... والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة



أ. أسماء رئيس واعضاء مجلس الادارة الاصليين

- السيد حسين صالح شريف (رئيس مجلس الادارة)

- السيد سردار خالد عمر (نائب رئيس مجلس الادارة)

- السيد حمزة داود هلبون (عضو مجلس الادارة / المدير المفوض)

- السيد محمد نامر رزوقي (عضو مجلس الادارة)

- السيد ديارى رفيق توفيق (عضو مجلس الادارة)

- السيد بختيار شفيق احمد (عضو مجلس الادارة)

- السيد جمال احمد عبد الله (عضو مجلس الادارة)

ب. أسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

- السيد امير رؤوف فرج

- شركة إعادة التأمين العراقية ويمثلها السيد طارق الساعدي

- السيد عبد الهادي عبد الامير العطار

- السيد عباس علي حسون الربيعي

- السيد ضياء فخري حسن ابو اقلام

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

عدد الأسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة المئوية
مليون وأقل	٥٨٨٥	١,٠٢٠,٧٣٢,٦٥١	٠,٤٠٨
١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠ مليون	١٤١٨	٤,٦٥٣,٨٨٠,٥٠٥	١,٨٦١
١٠,٠٠١ الى ١٠٠ مليون	٣٨٠	١٠,٨٩٣,٦٣٨,٧٥٨	٤,٣٥٨
١٠٠,٠٠٠ الى مليار واحد	٨٤	٢٤,٤٠٥,٠٩٨,٩٩٥	٩,٧٦٢
١,٠٠٠,٠٠٠ الى ٤ مليار	١١	٢٢,١٦٨,٦٥٢,٦٣٢	٨,٨٦٨
٤,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٠ مليار	٤	٢٠,٣٩٦,٩٨٤,٠٨٥	٨,١٥٨
١٠,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	١٠	١٦٦,٤٦١,٠١٢,٣٧٤	٦٦,٥٨٥
المجموع	٧٧٩٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠



أسماء أكبر مساهمين في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

ت	أسم المساهم
١	السيد حسين صالح شريف
٢	السيد كاروخ حسين صالح
٣	السيد سردار خالد عمر
٤	السيد كاسو حسين صالح
٥	السيد ثامر رزوقي عبد الوهاب
٦	السيد أحمد ثامر رزوقي
٧	السيدة جرو مصطفى شريف
٨	السيد محمد ثامر رزوقي
٩	السيدة ناوان آزاد محمد
١٠	شركة التأمين الوطنية

أسماء المساهمين الذين يملكون ٥% فأكثر

ت	أسم المساهم
١	السيد حسين صالح شريف
٢	السيد كاروخ حسين صالح
٣	السيد سردار خالد عمر
٤	السيد كاسو حسين صالح
٥	السيد ثامر رزوقي عبد الوهاب
٦	السيد احمد ثامر رزوقي



مَـوََـلاَـةُ سَـنَـةِ العَـرَاقِ

تقرير مجلس الإدارة لسنة 2015





تقرير مجلس الادارة السنوي للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥

مجلس الادارة ومهامه

استناداً للمادة (١٧) من قانون المصارف والتي حددت تشكيل مجلس الادارة 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 الى:-

- ١- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
- ٢- يعين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس استناداً 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 استناداً 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 الادارة

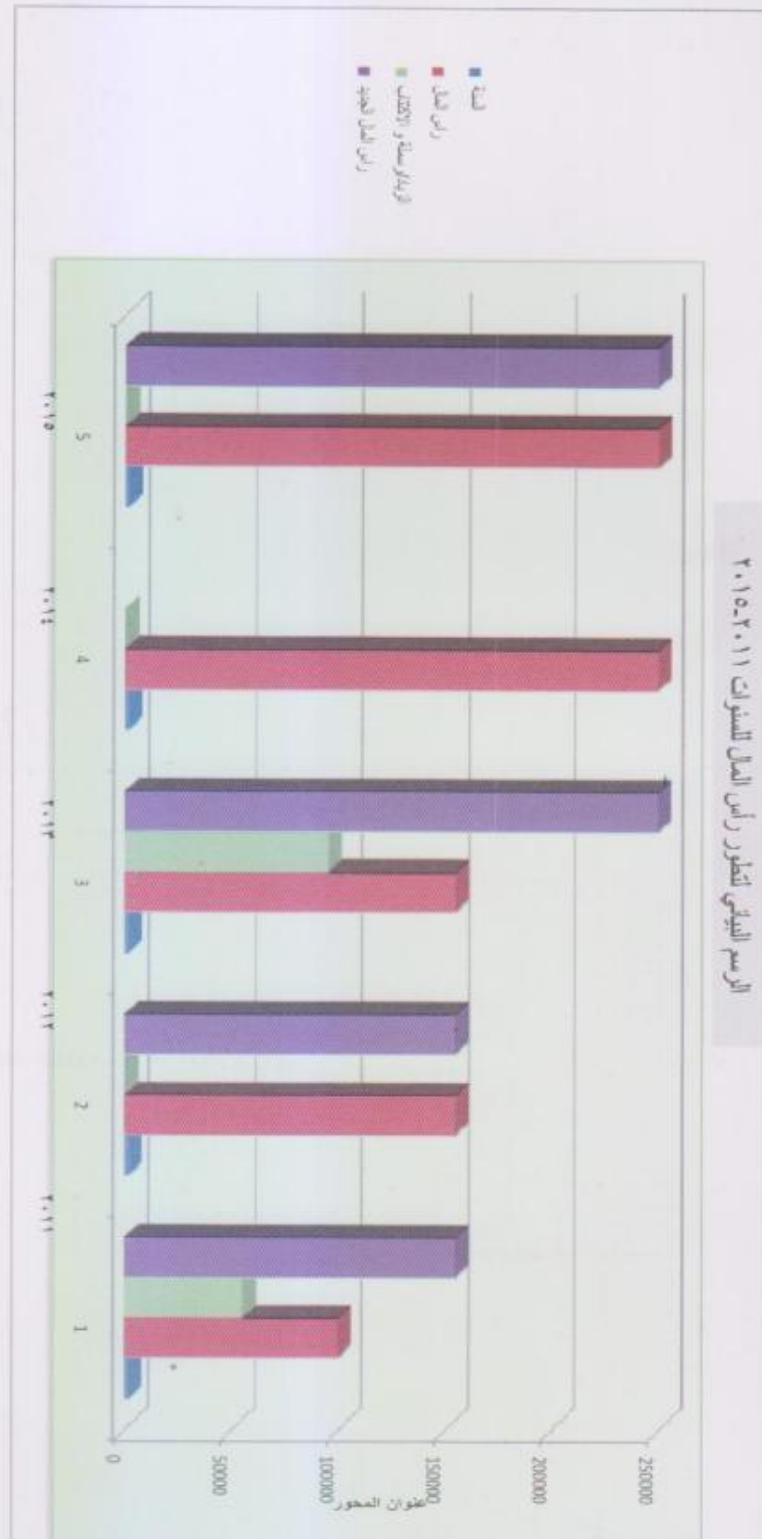
- ١- يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط وقد أصبح الاحتياط في الوقت الحاضر خمسة أعضاء بسبب استقالة اثنين منهم .
- ٢- عقد المجلس خلال السنة اثني عشر جلسته بشكل منتظم .
- ٣- عدم وجود تركيزات انتمائية لأي عضو من أعضاء المجلس الأصليين أو الاحتياط أو أحد أفراد عوائلهم .
- ٤- لا توجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الأصليين والاحتياط .



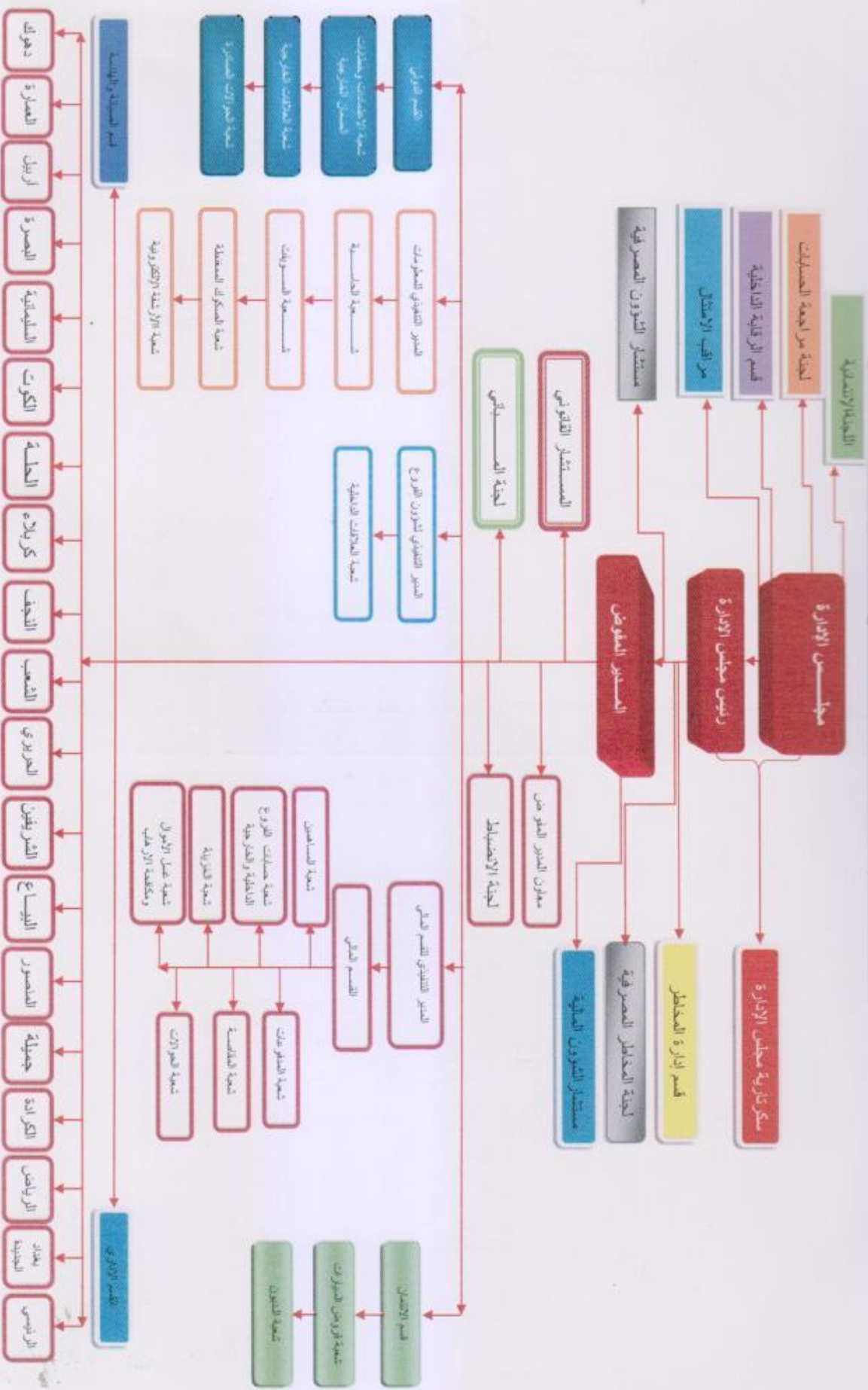
تطورات رأس المال المدفوع

نتيجة التطور في الخدمات المصرفية على المستوى الاقليمي ولبناء علاقات مع المؤسسات المالية الخارجية لغرض التوسع في الائتمان التعهدي والحوالات وللدخل في سوق المنافسة مع المصارف , حرصت إدارة المصرف على زيادة رأس المال والاحتياطات لمواجهة هذا التطور كما مبين في الجدول إدناه علماً بأن رأس المال لم يطرأ عليه أي تغير :-

السنة	رأس المال	الزيادة / رسملة واكتتاب	رأس المال الجديد/ دينار
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	مليار
٢٠٠٢	مليار	٢٠٠ مليون	١,٢٠٠ مليار
٢٠٠٣	١,٢٠٠ مليار	٧٢٠ مليون	١,٩٣٠ 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
٢٠١٢	١٥٥,٠٠٠ مليار	-----	١٥٥,٠٠٠ مليار
٢٠١٣	١٥٥,٠٠٠ مليار	٩٥,٠٠٠ مليار	٢٥٠,٠٠٠ مليار
٢٠١٤	٢٥٠,٠٠٠ مليار	توزيع ارباح نقدية	٢٥٠,٠٠٠ مليار
٢٠١٥	٢٥٠,٠٠٠ مليار	-----	٢٥٠,٠٠٠ مليار



الهيكل التنظيمي لأقسام الإدارة العامة ولوائح مصرف الاستثمار العراقي





الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية

يسعى المصرف دائماً الى الحفاظ على أموال المودعين وحماية حقوق المساهمين من خلال اتباع سياسة متوازنة خشية التعثر في ظروف غير مستقرة نسبياً أمنياً وسياسياً ويتجنب المخاطر لوجود صعوبات كبيرة تعترض العمل المصرفي ومع ذلك فرض المصرف نفسه وتبوأ مكانة متقدمة وحقق نتائج مقبولة رغم عدم تناسبها مع الطموح، اتبع المصرف سياسة الحيطة والحذر في ممارسة المنتجات بشكل كبير للأسباب أعلاه.

رغم انخفاض المركز المالي بنسبة ضئيلة جداً بسبب الظروف إلا أن رصانة المصرف وتوجيهاته السليمة الواعدة حافظت على قدرته في الوفاء بالتزاماته بشكل عال جداً وذلك من خلال ترسيخ المبادئ المصرفية والمساهمة في التنمية الاقتصادية لقد كان هاجس الجميع تحقيق نتائج أفضل ومع ذلك حقق المصرف نتائج رغم أنها ليست بمستوى الطموح لكنها تتناسب مع الظروف الاقتصادية بسبب الوضع الأمني والسياسي غير المستقرين نسبياً. لم يتأثر الوضع المالي للمصرف رغم الظروف كما يلاحظ بالمقارنة مع السنة السابقة وجاء هذا نتيجة ثقة المتعاملين وتعاونكم كمساهمين وجهود المنتسبين.

استطاع المصرف خلال السنة من استرداد مبالغ كبيرة من القروض والديون كما هو واضح من قراءة الميزانية. عمل المصرف جاهدة المحافظة على حماية أموال المودعين والحفاظ على حقوق المساهمين وهو المبدأ الأساسي وذلك من خلال ضمانات عالية الجودة للمقرضين وملاحظة قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم وقد استطاع المصرف استرداد كثير من الديون والتي غالبيتها مضمونه.

رغم أن الأرباح هي معيار مهم لقياس مكانة ورصانة المصرف إلا أن الحفاظ على قاعدة رصينة من الأمور الأهم. استطاع المصرف أن يحافظ وبكفاءة عالية الوفاء بالتزامات اتجاه الدائنين باعتبار المصرفيون أحسن من يتقن فن الاستثمار والإقراض.

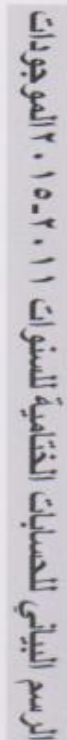




كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب الموجودات

نوع الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات المتداولة					
نقد الخزينة /دينار عراقي	٨,٧٧٧,٣٩٠	٨١,٤٧٨,٩٥٨	٣١,٠٨٦,٤٣٧	٢٨,٢٥٦,٦٥٨	١٩,٩٢٧,٩٣٢
نقد لدى المصرف/دولار امريكي	١٤,٢٨٠,١٥٦	٨,٥٢٥,٢٦٦	٢,٧٠٣,٣٨٢	٣,٧٧٣,١٧٢	٨,٣٠٣,١٢٠
نقد لدى المصارف المحلية	٥٤٨,٤٣٠	١,٥٥٥,٥٠٧	١,٢٠٤,٨٦٦	١,٠٥٧,٧٠٣	٤٢١,٨٧٠
ودائع لدى البنك المركزي العراقي	٢٧٩,٤٤٦,٧٤٤	١٨٩,٤٧٣,١٨٥	١٣٨,٢٨٠,٨٥٦	٩٤,٨٦١,٦٧٠	١٠٣,٦٠٩,٢٩٩
شطاء قاتوتى لدى البنك المركزي العراقي	٢٤,٦٨٤,١٥٦	٤٤,٦٢٣,٧١٧	٣١,٣٩٥,٦٨٩	٢٢,٦٠٠,٠٤٨	١٠,٠٠٨,٣١١
نقد لدى المصارف الاجنبية	١٨,١٥٦,٨٨٥	٢٩,١٢٠,٩١٢	٦,٩٦٦,٩٨٣	٨,٣٠٠,٠٥٣	١٣,٥٦١,٠٥٢
نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية	٧١,٤٤١	٦٧٣,٨٣٤	١٩,٨٣١,٩١٧	-----	-----
صكوك برسم التحصيل	١٥,٤٣٤,٥٦٩	-----	-----	-----	-----
* مجموع النقد	٣٦١,٣٩٩,٧٧١	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩	٢٣١,٤٧٠,١٣٠	١٥٨,٨٤٩,٣٠٤	٥٥,٨٣١,٥٨٤
الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	٣٦,٩٣٢,٣٢٠	٣,٧٩٠,٤٣٨	٤,٢٥٠,٠٢٨	٣,٣٨٥,٣٧٠	٣,٢٣٢,٠١٠
الاوراق التجارية المخصصة والميتاعة	٢,٥٩٤,٣٨٩	٥,٢١٢,٩١١	٦,٨٦٥,٣٢٧	٨,٠٩٧,١٥٥	٩,٩٨٨,١٧٨
قروض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)	٦٠,٨٩٧,٤٢٦	٧٧,٥٥٦,٨٨٣	١٢١,٥٥٧,٨١١	١٣٦,١٣٨,٩٨٢	٨٢,٣٠٥,٢٠٦
قروض / دولار امريكي	٦,٥٦٨,٢٣٣	٩,٣٣٢,٢٦٥	٦,٣٦٣,١١٨	٧,٢١١,٠٠٤	١٣,٩٥٢,٦٨٩
م . ج مدينة مكشوفة	٧,٦٤١,٨٧٨	١,٦٨٠,٩٢٤	٣,٣٠٣,٤٧٩	١٤,٤٣٤,٤٨٦	٥,٢١٤,١٤٠
جاري مدين مستندي	١٨,٥٤٢,٠٤٤	٢٣,١٥٤,١٧٠	٨٢,٨٦٩,٦٩٤	-----	-----
مستندات شحن	٢٧,٠٣١,٦٣٧	٤٥,٥٤٧,٣١٩	١٨,٧٩٧,٣١٩	٦,٩٣٩,٨٢٦	٩,٦٤٣,٧٣٤
تسليف لقاء مخضلات ذهبية	٤٦٦,٠٠٦	٢,٩٨٤,٢١١	٤,٤٠٦,٥٧٥	٧,٧٥٤,٩٦٩	٥,٠٣٤,٧٨٧
* مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	١٢٣,٧٤١,٦١٣	١٦٥,٤٦٨,٦٨٣	٢٤٤,١٦٣,٣٢٣	١٨٠,٥٧٦,٤٢٢	١٢٦,١٣٨,٧٣٤
المدينون (بعد تنزيل المخصص)	١٣,٠٨٠,٢١٦	١٦,٥٩٣,٠٢٥	٢٥,٦٠٩,٩١٤	١٩,٨٤٦,٤٩٣	٢٨,٩٢٧,٨٦٠
مجموع الموجودات المتداولة	٥٣٥,١٥٣,٩٢٠	٥٤١,٣٠٣,٥٢٥	٥٠٥,٤٩٣,٣٩٥	٣٦٢,٦٥٧,٥٨٩	٣١٤,١٣٠,١٨٨
الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والاتفاق الاستثماري	١٥,٤٤٢,٤١٥	١٥,٢٧٩,٧٠٧	٩,٧٠٤,٥٥٠	٩,٦٠٦,٩٦٠	١٠,٠٩٢,٤٩٤
النفقات الايرادية المؤجلة	٦٣٨,٦٠٥	٦٨٧,٣٦٧	٧٧٣,٦٩٦	١,١٨١,٧٩٠	١,٤٠٦,٩٦٣
المشروعات تحت التنفيذ	٤٩٩,٤١١	١,٣٨٤,٩١٨	٤,٦٣٤,٨٣١	٤,١٥٥,٤١١	٢,٠٨٩,٤٣٩
مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١٦,٥٨٠,٤٣١	١٧,٣٥١,٩٩٢	١٥,١٠٣,٠٧٧	١٥,٦١٩,٢٤٩	١٣,٥٨٨,٨٩٦
المجموع	٥٥١,٧٣٤,٣٥١	٥٥٨,٦٥٥,٥١٧	٥٢٠,٥٩٦,٤٧٢	٣٧٨,٢٧٦,٨٣٨	٣٢٧,٧١٩,٠٨٤

تقرير مجلس الادارة





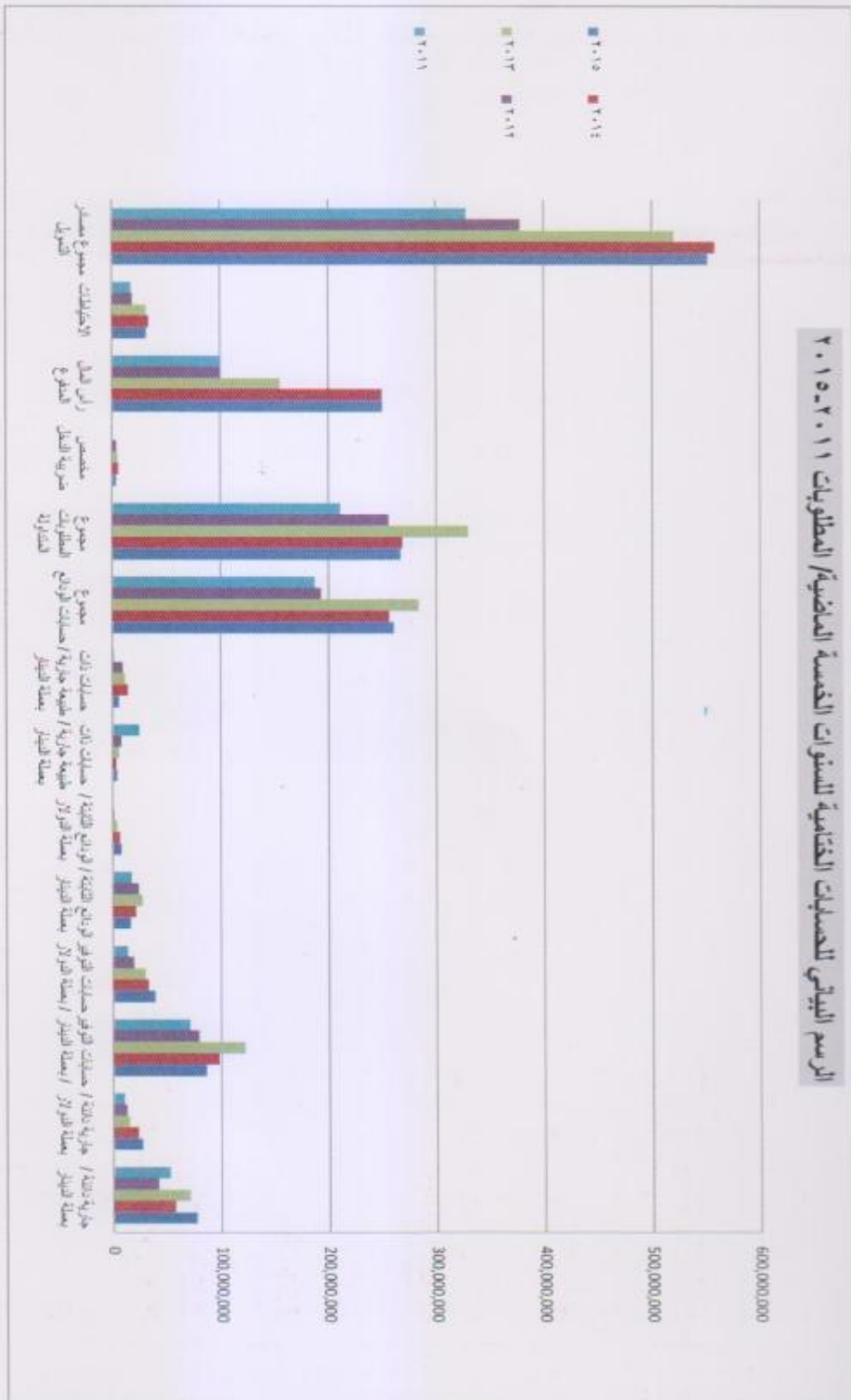
كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات

نوع الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
مصادر التمويل المطلوبات المتداولة					
جارية دائنة / بعملة الدينار	٦,٧٣٦,٩٥٠	٥٧,٤٧٧,٩٥٤	٧٠,٥٤٥,١٧١	٤١,٢٢٥,٢٦٣	٥١,٨٠٣,٣٨٥
جارية دائنة / بعملة الدولار	٢٦,٦٢٧,٦٧٠	٢٣,١٠٩,٩٦١	١٤,٤٦٢,٧٩٨	١٢,٤٣٠,١٧٤	٩,٧٥٧,٨٠٧
* حسابات الادخار					
حسابات التوفير / بعملة الدينار	٨٥,٦٨٩,١٢٣	٩٨,١١٩,٩٣٢	١٢٢,٠٤٥,٥٢٢	٧٨,٩٢١,٥٨٦	٧٠,٤٥٧,٠٢١
حسابات التوفير / بعملة الدولار	٣٨,٢٦٨,١٢٩	٣٢,٦٧٣,٨٢٣	٢٩,٣٣٤,٦٢٥	١٨,٩٨٠,٩٣٤	١٢,٩٥٢,٨٨٣
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب					
الودائع الثابتة / بعملة الدينار	١٥,٨٧٢,٠٠٣	٢١,١٠٨,٣٤١	٢,٦٧٠,٨١٢	٢٣,٣٢٩,٢٧١	١٦,٦٩٦,٣١٧
الودائع الثابتة / بعملة الدولار	٧,٦٣٩,٣٨٤	٦,٥٧٣,٤٠٦	٣,٦٠٦,٦٧١	٩٤٨,١٦٤	٤١٣,٨٢٩
* حسابات ذات الطبيعة جارية					
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار	٣,٥٩٩,٠٤٧	٣,٤٣١,١٤٥	٥,٥٤٧,٩١٧	٧,٩٨٨,٥٦٤	٢٤,٠٩٧,٣٩٦
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار	٥,٦٧٧,٥٨٦	١٤,٢٤٩,٣٣٥	١١,٠٣٦,٨٨٣	٩,٤٨٤,١٠٩	١,٠٤٦,٤٨١
مجموع حسابات الودائع	٢٦٠,١٠٩,٨٩٢	٢٥٦,٧٣٥,٨٩٧	٢٨٣,٢٨٧,٧٥٩	١٩٣,٣٠٨,٠٦٥	١٨٧,٢٢٥,١١٩
* الدائنون	٦,٩٩٦,٠٧٥	١٢,٢٠٦,١٩٣	٤٦,٢١٤,٣٧٧	٦٢,٦١٦,٧٦٧	٢٣,٣٨٦,٢٩١
مجموع المطلوبات المتداولة	٢٦٧,١٠٥,٩٦٧	٢٦٨,٩٤٢,٠٩٠	٣٢٩,٥٠٢,١٣٦	٢٥٥,٩٢٤,٨٣٢	٢١٠,٦١١,٤١٠
* مخصص ضريبة الدخل	٣,٣٦٦,١٩٧	٥,٩٦٤,١٧١	٤,٧٣٧,٦٧٨	٣,٧٩٤,٣٣٩	-----
* رأس المال المدقوق	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
* الاحتياطات	٣١,٢٦٢,١٨٧	٣٣,٧٤٩,٢٥٦	٣١,٣٥٦,٦٥٨	١٨,٥٥٧,٦٦٧	١٧,١٠٧,٦٧٤
مجموع مصادر التمويل	٥٥١,٧٣٤,٣٥١	٥٥٨,٦٥٥,٥١٧	٥٢٠,٥٩٦,٤٧٢	٣٧٨,٢٧٦,٨٣٨	٣٢٧,٧١٩,٠٨٤

تقرير مجلس الادارة



الرسم البياني للحسابات الختامية للسنوات الخمسة الماضية/المطلوبات ٢٠١٥-٢٠١١

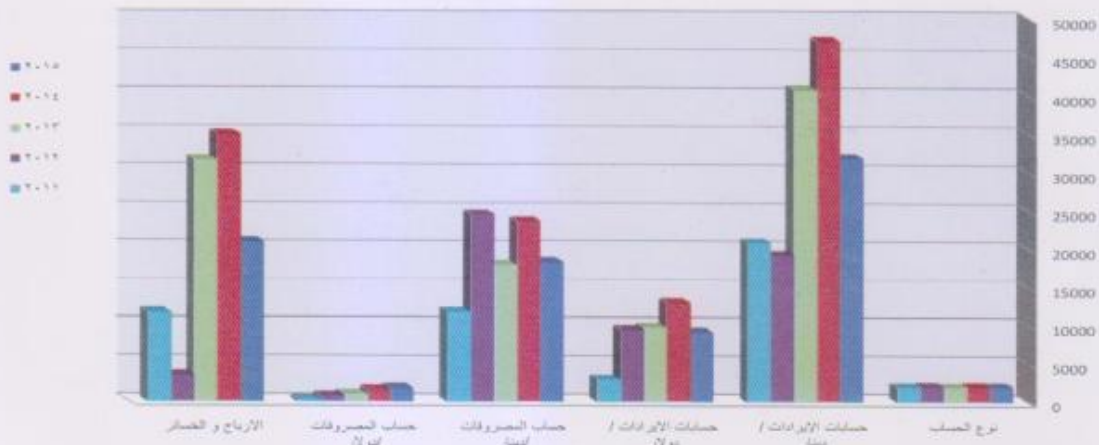




الايادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية :

نوع الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
حسابات الايرادات/ دينار	٣١,٨١٤,٢٩٩	٤٧,٠٣٩,٥٠٨	٤٠,٧٦٤,١٥٥	١٩,١٧٠,٣٣٧	٢٠,٨٤٨,٢٣٩
حسابات الايرادات/ دولار	٩,٠٧٦,٤٠٥	١٢,٩١٥,٢٦٢	٩,٧٢٩,٨٥٦	٩,٣٩١,١٨٣	٢,٩٧٨,٨٢٠
حساب المصروفات/ دينار	١٨,٢٢٥,٨٤٣	٢٣,٥٤٤,٣٦٠	١٧,٩٠٢,٢٨٨	٢٤,٤٤٦,٠٠٨	١١,٧٧٩,٦٤٧
حساب المصروفات/ دولار	١,٧٩٩,٩٦٩	١,٥٦٨,٧٥٤	١,٠٥١,٧٨٠	٦٩٨,٥٦٢	٣٦٨,٥٥٠
الارباح والخسائر	٢٠,٨٦٤,٨٩٢	٣٤,٨٤١,٦٥٦	٣١,٥٣٩,٩٤٣	٣,٤١٦,٩٥٠	١١,٦٧٨,٨٦٢

الرسم البياني لحساب الايرادات والمصروفات للسنوات ٢٠١٥-٢٠١١

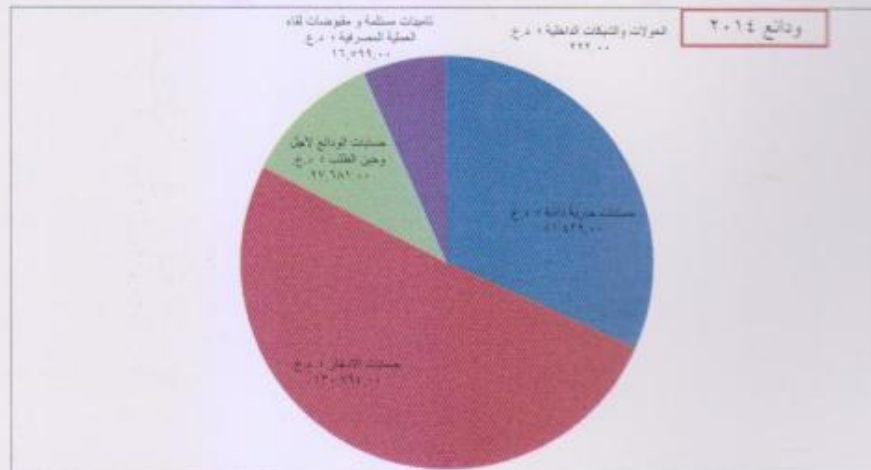
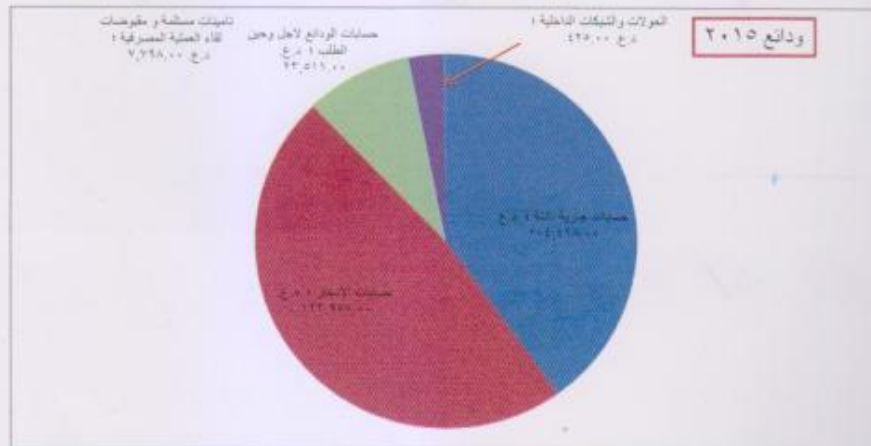




الحسابات الجارية والودائع :

تعتبر الودائع من مصادر التمويل الأساسية للعمل المصرفي ويسعى المصرف على تقديم أفضل الخدمات لاستقطاب الزبائن وزيادة حجمها حيث بلغت نسبتها من إجمالي المركز المالي (٤٧٪) وكما مبين أدناه :-

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
٢٥١	حسابات جارية دائنة	١٠٤,٤١٨	٤٠,٢٪	٨١,٤٣٩	٣١,٧٪	٨٥,٥٦١	٣٠,٢٪	٢٨,٢٢٪
٢٥٢	حسابات الادخار	١٢٣,٩٥٧	٤٧,٦٪	١٣٠,٧٩٤	٥١,٩٪	١٥١,٣٨٠	٥٣,٤٪	(٥,٢٣٪)
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٣,٥١١	٩٪	٢٧,٦٨١	١٠,٨٪	٣٠,٣١٥	١٠,٧٪	(١٥,٠٦٪)
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	٧,٧٩٨	٣٪	١٦,٥٩٩	٦,٥٪	١٥,٣٧٢	٥,٤٪	(٥٣,٠٢٪)
٢٥٦	الحوالات والشيكات الداخلية	٤٢٥	٠,٢٪	٢٢٢	٠,١٪	٦٦٠	٠,٣٪	٩١,٤٤٪
	المجموع	٢٦٠,١٠٩	١٠٠٪	٢٥٦,٧٣٥	١٠٠٪	٢٨٣,٢٨٨	١٠٠٪	-----





الائتمان النقدي وسياسة الاقراض :

نتيجة للظرف الامني والاحداث التي مر بها البلد , أستمر المصرف باتباع سياسة الحيطة والحذر بهذا الشأن وأدناه الجدول الذي يوضح ذلك :-

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
١٤٤	الاوراق التجارية المخصصة	٢,٥٩٥	٢,١ %	٥,٢١٣	٣,١ %	(٥٠,٢) %
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة (بعد المخصص)	٦٧٤,٦٦	٥٤,٥ %	٨٦,٨٨٩	٥٢,٦ %	(٢٢,٤) %
١٤٣	حسابات جارية مدينة	٢٦,١٨٣	٢١,٢ %	٢٤,٨٣٦	١٥ %	٥,٤ %
١٤٥	مستندات شحن	٢٧,٠٣٢	٢١,٨ %	٤٥,٥٤٧	٢٧,٥ %	(٤٠,٦) %
١٤٨	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	٤٦٦	٠,٤ %	٢,٩٨٤	١,٨ %	(٨٤,٤) %
	المجموع	١٢٣,٧٤٢	١٠٠ %	١٦٥,٤٦٩	١٠٠ %	(٢٥,٢) %

التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ لاقرب مليون:

رقم الدليل	الانشطة الاقتصادية	الحساب الجاري (مكتوف)	اوراق تجارية مخصصة	القروض والسلف	ديون متأخرة	أجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعهدي
١	الزراعة والصيد والغابات	-----	-----	٤٥	-----	-----	٣٩	-----	٣٩
٢	المنجم واستخراج الفحم	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٣	الصناعات التحويلية	-----	-----	٥٥,٧٨٧	-----	٥٥,٧٨٧	١١٣	١,٠٠٧	١,١٢٠
٤	الكهرباء والغاز	-----	-----	١,٤٩٦	-----	١,٤٩٦	-----	-----	-----
٥	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	٢٦,١٨٠	١,٧٨١	٤٧,٤٩٧	١,٨٣٩	٧٥,٤٥٨	٧١,٧٤٠	١٧,١٦٧	٨٨,٩٠٧
٦	النقل والتخزين والمواصلات	-----	-----	-----	-----	-----	٣	-----	٣
٧	التمويل والتأمين والعقارات	-----	-----	-----	-----	-----	١٥٠	-----	١٥٠
٨	خدمات المجمع والخدمات الاجتماعية	٣	٨١٤	١,٧٩٧	٥٣	٢,٦١٤	١,٤٣٦	-----	١,٤٣٦
٩	العالم الخارجي	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
١٠	التشييد والبناء	-----	-----	-----	١,٢٥٨	١,٢٥٨	-----	-----	-----
	المجموع	٢٦,١٨٣	٢,٥٩٥	١٠٦,٦٢٢	٣,١٥٠	١٣٥,٤٠٠	٧٣,٤٨١	١٨,١٧٤	٩١,٦٥٥

تقرير مجلس الادارة



استثمارات قصيرة الاجل وطويلة الاجل :

المحصول	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة
استثمارات قصيرة الاجل	٣٧,١٧٠	%٩٦,٢	٣,١٤٨	%٦٧,٧
استثمارات طويلة الاجل	١,٤٧١	%٣,٨	١,٥٠١	%٣٢,٣
المجموع	٣٨,٦٤١	%١٠٠	٤,٦٤٩	%١٠٠

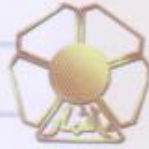
المحافظات الاستثمارية

كشفت المساهمة في الشركات المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية كما في ٣١/١٢/٢٠١٥

اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء بالدينار	الكتلة	سعر الاغلاق	القيمة السوقية	الربح او الخسارة
استثمارات مالية قصيرة الاجل /قطاع م						
شركة الفلوجة للمواد الانشائية	١٣٩,٦٢٩,٣٦٣	١,٨٨	٢٦٢,١٧٨,٤٠٠	١,٥١	٢١٠,٩٠٠,٧٣٨	
شركة بغداد السلام للمضامع الغذائية	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥	١	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥	خارج السوق		(٥١,٢٧٧,٦٦١,٨٧٠)
شركة فللق كبرلاء	٤,٩٦٠,٨٣٩	١	٤,٩٦٠,٨٣٩	١,٦٢	٨,٠٣٦,٥٥٩	(٣,٠٧٥,٧٢٠)
المجموع			٣٩٩,٤٣٧,٤٨٤		٢١٨,٩٣٧,٢٩٧	(٤٨٢,٠١٩,٤١٠)
استثمارات مالية قصيرة الاجل /قطاع خ						
شركة الكندي للتقنيات البيطرية	٦٣,٦٣٩,٥٧٥	١,٤٦	٩٢,٩٥٣,٢١٨	١,١١	٧٠,٦٣٩,٢٨	(٢٢,٣١٣,٢٩٠)
شركة العراقية لتصنيع التمور	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩	١٢,٩٠٠,٠٠٠	(٢,٩٠٠,٠٠٠)
الشركة العراقية للنقل البري	١,٥٦٢,٧٣٩	١	١,٥٦٢,٧٣٩	١,١٨	١,٨٤٣,٤٤٢	(٢٨١,٢٠٣)
شركة الخليج للتأمين	٣٠,٦٨٣,٣٨٠	٠,٩٥	٢٩٢,٢٦٠,٧١٠	٠,٣٦	١١٠,٤٦٠,٣٧٧	(١٨١,٨٠٠,٣٣٣)
مصرف التجاري العراقي	١,٣٦٩,٠٤٤,٥٧٦	١,٠٠	١,٣٦٥,١٥٩,٨٢١	٠,٤١	٥٦١,٣٠٨,٢٧٦	(٨٠,٣٨٥,٥٤٥)
شركة فنلق بغداد	٤٤١,٢٢٠	١	٤٤١,٢٢٠	٦,٩٥	٣,٠٦٦,٤٧٩	(٢,٦٢٥,٢٥٩)
شركة الوطنية للصناعات الكيماوية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٣	٥٦,٧٠٨,٦٦٠	٠,٥٤	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٧٠٨,٦٦٠)
شركة الحبيبة لالاتاج الحواشي والراعي	١٠٨,٥٠٠,٠٠٠	١,١٢	١٢١,١٣٢,٩٤٨	٠,٥٤	٥٨,٥٩٠,٠٠٠	(٦٢,٥٤٢,٩٤٨)
شركة مصرف الخليج التجاري	٧٤٨,٧٩٦,٥٣١	٠,٩٧	٧٢٦,٩١٧,٥٣٩	٠,٥١	٣٨١,٨٨٦,٢٣١	(٣٤٥,٠٨١,٣٠٨)
مصرف دار السلام	٥٩,٨٢٧,٥٠٤	٢,٥٢	١٣٢,٨٩٦,٩٢٣	٠,٢٧	١٤,٢٦٣,٤٢٦	(١١٨,٦٣٣,٤٩٧)
حوالات خزينة جمهورية العراق			١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			
استثمار لبني			٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			
المجموع			٣٧,١٦٩,٥٣٠,٧٦٢		١,٢٤١,٩٥٨,١٥٩	(١,٥٥٨,١٢٥,١٨٩)

- تم احتجز مبلغ (٨٤٩,٥٢٥) ألف دينار كمضيق الاسعار

- تم خصخصة ارباح الرسملة وفق المعيار الدولي



المساهمة في شركات طويلة الاجل :

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة الف دينار	رأس مال الشركة الف دينار	نسبة الملكية
١	شركة الائتمار	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	%١٠٠
٢	ش. العراقية للكفالات المصرفية	١,١٢١,٤٢٤	٧,٨٧٧,١٤١	%١٤,٢
٣	ش. اتحاد المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	%٧,٧
	المجموع	١,٤٧١,٤٢٤	-----	-----

شركة الائتمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية):

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش ٦٤٠٢٧٠٣) بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (١٠٠) مليون دينار استناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف وبسبب الظروف السائدة أنخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للأوراق المالية الذي انعكس بدوره على اجمالي الايرادات .

حجم التداول (٧١٠٦٧٥١) الف دينار

اجمالي الايرادات (٥٣٧٤٤) الف دينار



الائتمان التعهدي : (بنود خارج الميزانية) :

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٩٢) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد (٧٣) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ واعتمادات مستندية برصيد (١٨) مليار دينار .
اما التامينات المستلمة فقد بلغت (٨) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال وعملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي . وتم التحوط للائتمان التعهدي بتخصيص مبلغ (١,٧) مليار دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان .

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لاقرب مليون) :

رصيد في أول المدة لاقرب مليون دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب مليون دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب مليون دولار	العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب مليون دولار	العدد
٣٧,٧	١١	١٢٦,٦٩٧	٣٨	١٦٣,٥٤٩	٤٧	٠,٨٤٨	٢

الاعتمادات المستندية الصادرة باليورو (لاقرب مليون) :

رصيد في أول المدة لاقرب مليون يورو	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب مليون يورو	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب مليون يورو	العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب مليون يورو	العدد
٢,٨٥٤	١	-----	----	٢,٨٥٤	١	-----	----

خطابات الضمان الخارجية

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لاقرب الف)

رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد
٨٨	١	٤٠٧	٣	٢٠٠	١	٢٩٥	٣

خطابات الضمان الخارجية باليورو

رصيد في أول المدة لاقرب الف يورو	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف يورو	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف يورو	العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف يورو	العدد
٣٠	١	-----	----	٣	١	-----	---



خطابات الضمان الداخلية - بالدينار

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دينار	العدد	المسدة خلال الفترة لاقرب الف دينار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دينار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دينار
١٥٦	١٤,٥٨٨,٢١٨	٢٢٦	١٥,٣٢٤,٥٦٢	١٠٨	٩,٦٦٣,٥٢٢	٢٧٤	٢٠,٢٤٩,٢٥٨

خطابات الضمان الداخلية - بالدولار

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسدة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار
٦٣	٤٩,٣١٩	١٥٩	٢٤,٩٨٨	٨٣	٢٠٠٩	١٣٩	٧٢,٢٩٨

خطابات الضمان حسب القطاعات

لاقرب مليون دينار	لاقرب مليون دولار	نوع النشاط
٤,١٧٨	١٤	تجاري
٥,٨٣٤	٢	خدمي
١٨٣	-----	صناعي
٥٨٧	-----	زراعي
١,٩٠١	-----	تشبيد وبناء
١,٨٥٤	-----	النقل والتخزين والمواصلات
٥١	٣٣	التمويل والتأمين والعقارات
١٤,٥٨٨	٤٩	المجموع



السيولة النقدية :

حرص المصرف على تحقيق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر والاهتمام بالسيولة النقدية وإيلائها الأهمية القصوى لمواجهة السحوبات على الودائع (جاري، توفير، ودائع ثابتة) والذي أدى بدوره إلى تعزيز الثقة بين المصرف ومودعيه .

رقم الدليل	اسم الساحب	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
١٨١	نقد في الخزينة	٨,٧٧٧	٢,٥%	٨١,٤٧٩	٢٣%	(٨٩,٢)%
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٥٤٨	٠,٢%	١,٥٥٥	٠,٤%	(٦٤,٨)%
١٨٣	ودائع لدى البنك المركزي	٢٧٩,٤٤٦	٨١,٢%	١٨٩,٤٧٣	٥٣,٣%	(٤٧,٥)%
١٨٤	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	٢٣,٠٥٧	٦,٧%	٤٤,٦٢٤	١٢,٥%	(٤٨,٣)%
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	١٤,٢٨٠	٤,١%	٨,٥٢٥	٢,٤%	٦٧,٥%
١٨٧	نقد لدى المصارف الأجنبية	١٨,١٥٦	٥,٣%	٢٩,١٢١	٨,٢%	(٣٧,٦)%
	نقد أجنبي لدى مصارف محلية	٧١		٦٧٤	٠,٢%	(٨٩,٥)%
	المجموع	٣٤٤,٣٣٥	١٠٠%	٣٥٥,٤٥١	١٠٠%	(٣,١)%

كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٤٩%) وهي عالية نسبياً وفق معيار بازل التي حددت نسبتها (٨%) كحد أدنى من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال، وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الذي حدد النسبة (١٣)% .

نتائج أعمال مصرف الاستثمار العراقي خلال السنوات (٢٠١١ - ٢٠١٥) لا قرب مليون دينار

البيان	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
المركز المالي	٥٥١,٧٣٤	٥٥٨,٦٥٥	٥٢٠,٥٩٦	٣٨٠,٠٩٤	٣٢٧,٧١٩
ودائع العملاء	٢٦٠,١١٠	٢٥٦,٧٣٦	٢٨٣,٢٨٨	١٩٣,٣٠٨	١٨٧,٢٢٥
القروض والتسهيلات الائتمانية	١٢٠,٩٢٧	١٦٥,٤٦٨	٢٤٤,١٦٣	١٨٠,٥٧٦	١٢٦,١٣٩
حقوق الملكية	٢٨١,٢٦٢	٢٨٣,٧٤٩	١٨٦,٣٥٧	١١٨,٥٥٨	١١٧,١٠٨
أجمالي الإيرادات	٤٠,٨٩٠	٥٩,٩٥٤	٥٠,٤٩٤	٢٨,٥٦٢	٢٣,٨٢٧
الربح قبل الضريبة	٢٠,٨٦٥	٣٤,٨٤٢	٣١,٥٤٠	٣,٤١٧	١١,٦٧٩
الربح بعد الضريبة	١٧,٤٩٨	٢٨,٨٧٨	٢٦,٨٠٢	١,٣٨٣	٩,٩١٩
الأرباح القابلة لتوزيع	١٦,٦٢٤	٢٧,٤٣٤	٢٥,٤٦٢	١,٣١٤	٩,٤٢٢
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	٠,٠١٦	٠,٢٠	٠,١٧	٠,٠١٣	٠,١٢٢
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)		٠,١٢٧	٠,١٥	٠,١٠	٠,١١
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	٠,٦٨٠	١	٠,٩٧٠	١,٠١	٠,٩٥



نشاط الفروع

الكشف إدناه يوضح ارباح وخسائر فروع المصرف للسنة 2015 ويظهر فيه النتائج السلبية (خسارة) لاجلها وذلك ناتج عن تقليص النشاط بسبب الظروف الاستثنائية الصعبة والتي يخشى من التعثر وعدم القدرة على الوفاء بالالتزامات من قبل الزبائن .

ت	اسم الفرع	الربح	خسارة
١	الرئيسي	١٨,٤٣٦,٤٨٣,٦٢٦	
٢	الشريفيين		٣٠٥,٠٩٤,٦٨٩
٣	المنصور		٤١٢,٤٥٤,٨١٩
٤	* الرياض		١٥٩,٧٨٠,٩١١
٥	الحريري		٣٧٣,٧٢٩,٥٨٤
٦	الكرادة		٢٣٤,٣٦٧,٠٢٧
٧	جميلة		١٠٨,٠٩٨,٧٦٠
٨	البياع		٢٩٧,١٠٨,٥٣٣
٩	بغداد الجديدة		٢٣٣,٣٦٦,٧٢٦
١٠	** المحمودية		١٢٢,٦٠١,١٢٦
١١	الشعب		٥١٨,٢٠٠,٩٩٨
١٢	النجف		٧٩,١٩٧,٢٢١
١٣	كربلاء		١٦١,٣٥٤,٢٧٤
١٤	الحلة		٨,٤٤٢,٤٠١
١٥	الكوت		٤٠,٦١٢,٠٤٠
١٦	سليمانية	٣,٠١٦,٧٢٣,٦٦٦	
١٧	البصرة		١٠٦,٧٧٦,٨٠٤
١٨	اربيل	٣٠,١٨٤٧,٢٣٥	
١٩	العمارة		٨٩,٢١٥,٨٢٥
٢٠	*** دهوك		٣٧,٩٤٢,٦٦٣
٢١	سليمانية/شارع السالم		٩٢,٨٣٩,٠٥٠
٢٢	مصاريف الادارة العامة		٤٧٩٥,٤١٥,٢٣٧
	المجموع	٢١,٧٥٥,٠٥٤,٥٢٧	٨,١٦٦,٥٩٨,٦٨٧
	الربح قبل التوزيع الضريبي	٢٠,٨٦٤,٨٩١,٧٢٧	

* فرع الرياض أدمج في سنة ٢٠١٦ مع فرع الكرادة
 ** فرع المحمودية أدمج في سنة ٢٠١٦ مع فرع البياع
 *** فرع دهوك مغلق وحتى اشعار آخر



الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي

رغم الظروف الامني الغير مستقر استطاعت ادارة المصرف الحفاظ على السيولة النقدية وايلائها الاهمية القصوى لتلبية السحب على الودائع جاري / توفير ودائع ثابتة وتحقيق التوازن بين السيولة والربحية والمخاطر وقد سجلت ارتفاعاً بنسبة ١,٦٧ كما موضح ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة لمساهمة	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
الموجودات						
١٨	النقد	٣٦١,٤٠٠	% ٦٥,٥	٣٥٥,٤٥١	% ٦٣,٧	% ١,٧
١٥	الاستثمار (بعد تنزيل المخصص)	٣٦,٩٣٢	% ٦,٧	٣,٧٩٠	% ٠,٧	% ٨٧٤,٥
١٤	الائتمان (بعد تنزيل المخصص)	١٢٣,٧٤٢	% ٢٢,٤	١٦٥,٤٦٩	% ٢٩,٥	(%) ٢٦,٩٢
١٦	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	١٣,٠٨٠	% ٢,٤	١٦,٥٩٣	% ٣	(%) ٢١,٢
١١- ١٢	الموجودات الثابتة (قيمة الدفترية) ومشروعات تحت التنفيذ	١٦,٥٨١	% ٣	١٧,٣٥٢	% ٣,١	(%) ٤,٤
	المجموع	٥٥١,٧٣٤	% ١٠٠	٥٥٨,٦٥٥	% ١٠٠	(%) ١,٢
المطلوبات						
٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٦٠,١١٠	٤٧,١	٢٥٦,٧٣٦	% ٤٥,٩	% ١,٣
٢٦	الدائنون	٦,٩٩٦	١,٣٦٨	١٢,٢٠٦	% ٢,٣	(%) ٤٢,٧
٢٢	مخصص ضريبة الدخل	٣,٣٦٦	٠,٦	٥,٩٦٤	% ١,١	(%) ٤٣,٦
٢١٧-٢١٩	حقوق المساهمين	٢٨١,٢٦٢	٥١	٢٨٣,٧٤٩	% ٥٠,٧	(%) ٠,٩
	المجموع	٥٥١,٧٣٤	% ١٠٠	٥٥٨,٦٥٥	% ١٠٠	(%) ١,٢



بيع وشراء العملات الأجنبية:

رغم الظروف السياسية الصعبة التي مر بها البلد ومالها من أثار على عملية التنمية في مختلف القطاعات الاقتصادية سعى مصرفنا لأن يكون له الدور الفعال للمشاركة في الادامة المستديمة للتنمية من خلال المنتجات المصرفية كالاتمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الأجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (١١٨٧) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

(إيرادات العمليات المصرفية)

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
٤٤١	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	٣,٦٣٥	% ٩	٩١٤	% ١,٥	% ٢٩٧
٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٧,٢٧١	% ١٨	١٣,٣٢٢	% ٢١,٢	(%) ٤٥
٤٤٣	عمولة الحوالات	١٦,٨٨٥	% ٤١,٧	٢٩,١٤٧	% ٥١,٢	(%) ٤٢
٤٤٤	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	٨,٢٢٩	% ٢٠,٣	١٢,٣٢١	% ١٩,٦	(%) ٣٣
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	١,٨٨١	% ٤,٦	٢,٦٣٦	% ٤,٢	(%) ٢٩
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢,٢٦٥	% ٥,٦	٨١٠	% ١,٣	(%) ١٨٠
٤٤٨	مصرفوات مستردة	٣٠٤	% ٠,٨	٤٦٣	% ١	(%) ٣٤
	المجموع	٤٠,٤٧٠	% ١٠٠	٥٩,٦١٣	% ١٠٠	(%) ٣٢

أرصدة التخصيصات وأستخداماتها:

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (٢١,٥٦٠) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وهي موزعة كما في إنداء :-

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة
٢٢٢	أجمالي تخصيصات لمواجهة الائتمان النقدي والتعهدي والمدينون	١٦,٤٨٦	% ٦٩,٤	١٦,٤٨٦	% ٧٠,٧
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٣,٣٦٦	% ٢٠,٣	٥,٩٦٤	% ٢٥,٦
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	١,٧٠٨	% ١٠,٣	٨٥٩	% ٣,٧
	المجموع	٢١,٥٦٠	% ١٠٠	٢٣,٣٠٩	% ١٠٠



المؤشرات المالية والعامة لاداء المصرف خلال عام ٢٠١٥ :-

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	%١٢٧	%٩٩
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات/أجمالي الودائع	%١٤,٢	%١,٥
	ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع	%٤٧,٦	%٦٤,٤
	ت- استثمارات + ائتمان نقدي/أجمالي الودائع	%٦١,٨	%٦٥,٩
نسبة الرافعة المالية	أجمالي الودائع/رأس مال + احتياطي رأس المال	% ٩٢,٥	%٩٠,٥
نسب كلف النشاط	أ- مجموع إيرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	%١٥,٦	%٢٣,٣
	ب- مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات	%٤٩	%٤١,٩
نسب الربحية	أ- أجمالي الأرباح المتحقق/رأس المال المدفوع	% ٨,٣	% ١٣,٩
	ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين	% ٦,٦	%١١
	رأس المال المدفوع		
	ت- صافي الداخل/ حقوق المساهمين	% ٦,٢	%١٠,٢
	ث- تكاليف الكوادر الوظيفية/أجمالي الدخل	١٩,٤	%١٣
	ج- المصاريف الادارية /إيرادات العمليات المصرفية	% ٢٢,٢	%١٣,٢

العقود التي أبرمها المصرف

- ١- عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية . ش ع .
- ٢- عقد منظومة شبكة IIBN مع البنك المركزي العراقي .
- ٣- عقد بتجهيز خدمة الانترنت مع شركة مجال الارض .
- ٤- عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسبات وسوق العراق للاوراق المالية.
- ٥- عقد صيانة كاميرات المصرف مع شركة TOP OF TECH .
- ٦- عقد توريد وتشغيل وتطبيق نظام معلومات FATCA مع شركة الرواد لنظم المعلومات .
- ٧- عقد شراء أنظمة المطابقات والموجودات الثابتة والرواتب وشؤون الموظفين والامن المتطور مع شبكة ICS الاردنية .
- ٨- عقد حماية مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة أبناء العراق للحماية والحراسات العامة المحدودة .



المزايا والمنافع للمنتسبين :

يعتبر المنتسبين من الركائز الأساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلوغ الاهداف المتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة ، تم اعتماد نظام لتنظيم العمل ونظام تقييم الاداء ونظام الجوائز يتمشى مع الوضع الاقتصادي لتأمين وضمان حياة كريمة لهم .

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 التي يمتلك المصرف عقاراتها

بنية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء	الكلفة الف دينار
الرئيسي	بغداد - العلوية حي الوحدة - محلة ٩٠٢ - زقاق ٢/ بنياية ٢٧ - ص ب ٣٧٢٤	بغداد	٩٠١	٢٠٠١ / ٧ / ٣	٩٣٤,٥٠٥,٧٤٢
الشريفيين	بغداد - الكاظمية - ساحة الزهراء - محلة ٤٢٥ - شارع ١٧ - مبنى ٧٢	بغداد	٩٠٢	١٩٩٩ / ٦ / ٢٢	٥٣,٤٦٩,٠٤٣
المنصور	المنصور - حي المتنبي - م / ٦١٥ - س / ١٩ - بنياية ٣٦	بغداد	٩٠٣	١٩٩٥ / ٥ / ٢٤	٧١,٢٧٣,٩٧٣
الحريري	الاعظمية - قرب ساحة المغرب	بغداد	٩٠٣	٢٠١١ / ٢ / ٧	٦٨٥,٧٤٠,٤٧٠
جميلة	بغداد - جميلة / حي القدس - محلة ٥١٤ / زقاق ١٠ / بنياية ٦	بغداد	٩٠٧	٢٠٠٤ / ١٢ / ٨	٨٣١,٨٠٨,٨٩٠
المحمودية	محلة السراي / شارع القانمقامية (تم دمج مع فرع البياع)	بغداد	٩٠٨	٢٠١١ / ٢ / ٧	٤٠٢,٨٢٧,٦٣٩
البياع	بغداد - حي البياع / محلة ٨١٧ / زقاق بنياية ٢٣	بغداد	٩٠٩	٢٠٠١ / ٣ / ٣١	١٠٣,٥٤٢,٤٤٥
بغداد الجديدة	بغداد - منطقة بغداد الجديدة - حي الخليج - محلة ٧٢٥ / شارع ٢٥ - بنياية ١٧	بغداد	٩١٠	٢٠٠١ / ٩ / ٦	١٠٧,٦٢٥,٦٦٦
الشعب	حي الشعب - م / ٣٣٧ - ز / ٣٨ - بنياية ١٥	بغداد	٦٧٢	٢٠٠١ / ١٢ / ٢	١٠٢,٣٠٧,٣٩٤
الحلة	محافظة بابل - قضاء الحلة - محلة الجامعين رقم ٨٤١ - ٤	بابل	٦٧٨	٢٠٠٤ / ١٢ / ٢٦	٢١٤,٠٤٤,٦٢٠
الكوت	محافظة الكوت - العرصة - ناحية المركز - رقم القطعة ١٤٥ / ٤٥١	واسط	٦٧٩	٢٠٠٤ / ١٠ / ٣٠	١٣٩,٥٣٠,٧٤٦
البصرة	البصرة - كزاره - حي الزهور - مقابل غرفة تجارة البصرة	البصرة	٩١١	٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١	١,١٧٧,٤٧٦,٧٦٢
العمارة	العمارة - حي الكفاءات - منطقة الهادي - مقابل مصرف الرافدين / فرع الهادي رقم العقار ١٨١٠٠ - تسلسل ١٨ - الهادي	ميسان	٩١٢	٢٠١١ / ١٢ / ٢٧	٤٦٢,٢٥٠,٠٠٠
اربيل	اربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار	اربيل	٩١٣	٢٠١١ / ١٢ / ٢٧	٢,٢٨١,٨٠٠,٠٠٠
دهوك	دهوك / شارع KRO - ساحة كوردستان مجاور اسياسيل (موقوف) وحتى أشعار آخر	دهوك	٩١٤	٢٠١٢ / ٧ / ٨	٢٨٣٤٦٤٨٧٥٠
المجموع					١٠,٤٠٢,٨٥٢,١٤٠

المباني المشتراة لغرض تاهيلها كفروع

بنية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء	الكلفة الف دينار
الديوانية	الديوانية / ام النخيل - محلة ١٥ / ٨٢٩	ديوانية	-----	٢٠١١ / ٦ / ٢٢	٦٢٤,٣٦٧,١٥٠
الناصرية	ناصرية / شارع الزيتون - منطقة الجزيرة ٢٢ / ٢٢٤	الناصرية	-----	٢٠١١ / ٦ / ٢٩	٧٥٧,٥٠٠,٠٠٠
النجف	النجف / جزيرة النجف الجنوبية - حي الزهراء ٣ / ٤٩٥٤	النجف	-----	٢٠١١ / ٩ / ٢٢	١,٦٨٣,٩٣٩,٠٠٠
اربيل	اربيل / حي بختار - قرب وزارة العدل / تسوية ديون	اربيل	-----	-----	٣,٥٣٠,٢١٢,٠٠٠
* الكرادة	بغداد - الكرادة الشرقية - محلة ٩٣٠ / شارع ١٠ - م / ٤٤	بغداد	٩٠٦	٢٠١١ / ١٢ / ٢٨	١,٠٥١,٥٦١,٨٩٠

* سيتم تاهيله واشغاله من قبل الفرع ..



كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير:

ت	اسم الفرع المؤجر	عائدية العقار	الرقم الرمزي	الايجار 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 التأمين	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

* ادمج فرع الرياض مع فرع الكرادة

** انتقل الى بناية الادارة العامة

** عقد مساحة ينتهي في سنة ٢٠٢٠

الفروع المدمجة والملغاة والتي يملك المصرف عقاراتها :

بناية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء	الكلفة الف دينار
الحسينية	الحسينية محلة ٢٢٣ زقاق ٣٣ دار الرشيد الهجري (متوقف)	بغداد		٢٠٠١/٩/٢٩	١٤٥,١٦٩,٩٧١
الشرطة الرابعة	بغداد - أجنادين محلة ٨٦٣ زقاق دار ١٠٠ (متوقف)	بغداد		٢٠٠٢/٨/١	١٩١,٢٠٧,٠٤٦
المجموع					٣٣٦,٣٧٧,٠١٧



عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

العدد	الدرجة الوظيفية
١	المدير المفوض
١	نائب المدير المفوض
٢	المستشار
٣	مدير تنفيذي
١	مراقب أمثال
٦	مدير قسم
١٩	مدير فرع
٩	مدير
١٠	معاون مدير
٢	مشرف الحاسبة أول
٤	أمين صندوق أول
٢٢	ملاحظ أول
٣٥	ملاحظ
٣٤	معاون ملاحظ
٤	أمين صندوق
٩	معاون أمين صندوق
١٣	كاتب
١١٦	أخرى
٢٩١	المجموع

عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

العدد	التحصيل العلمي
٢	ماجستير
١٠٢	بكلوريوس
٤١	دبلوم
٤٢	اعدادية
١٠٤	فما دون
٢٩١	المجموع



الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى :

سجلت الرواتب والاجور نسبة ٢٣,٢ ٪ من اجمالي المصاريف وهذا الارتفاع سببه الانخفاض في مصاريف السنة الحالية.

نسبة التغير	الحساب	٢٠١٥ مليون دينار	٢٠١٤ مليون دينار	أرتفاع	أنخفاض
-----	الارواتب والاجور	٤٦٤٤	٤٥٢٤	٪٢,٦٥	

المبالغ المصروفة للاغراض المذكورة إدناه :

رقم الحساب	التفاصيل	٢٠١٥ مليون دينار	٢٠١٤ مليون دينار
٣٣٣١	دعاية وإعلان	١٥	٤
٣٣٣٣	الضيافة	١٨	١٧
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٢١	٣٦



المراسلين في الخارج

ان الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير الادوات والخدمات المتنوعة التي يقدمها للزبائن في مجال التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص قام المصرف بتوسيع شبكة البنوك المراسلة لديه لخدمة زبائنه في كافة انحاء العالم .

اسماء المصارف المراسلة في الخارج

ت	اسماء المراسلين	رمز السويفت	نوع العملة	رقم الحساب
١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن	HBHOJOAXXX	الدنار الاردني	JOS2HBHO0010000005822500101001
٢	البنك الاستثمار - الاردن	JIFBJOAMXXX	الدولار الامريكي	00139250020086850001
٣	بنك المال الاردني - الاردن	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي	0212510554200
٤	بنك لبنان والمهجر - الاردن	BLOMJOAMXXX	الدولار الامريكي	976402
٥	بنك ابو ظبي الوطني - الاردن	NBADJOAMXXX	الدولار الامريكي اليورو	2000006112 200000125
٦	فرستبنك ش . م . - لبنان	FSABLBXXX	الدولار الامريكي اليورو	LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501
٧	انتر كونتيننتال بنك ش . م . ل - لبنان	INLELBEXXX	الدولار الامريكي اليورو	LB960052006660024330990854012 LB04007500000004016090236300
٨	بنك بيروت - لبنان	BABELBEXXX	الدولار الامريكي	LB04007500000004016090236300 LB39007500000001116090236300
٩	البنك الوطني الاول - لبنان	FINKLBEXXX	الدولار الامريكي	-----
١٠	تركي ايش بنكاسي - تركيا	ISBKTRISXXX	الدولار الامريكي	TR710006400000201790002534
١١	ال بنك - تركيا	AKBKTRISXXX	الدولار الامريكي	286001
١٢	بنك اليونان العربي الدولي - البحرين	ALUBBHBXXX	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي	BH59ALUB00020011096840 BH59ALUB00020011096784
١٣	بنك الاعتماد - اللباني - البحرين	CLIBBHBXXX	الدولار الامريكي اليورو	8000 700066001 8000700066002
١٤	بنك نور الاسلامي - الامارات	NISLAEADXXX	الدرهم الاماراتي	AE150520000010522620011
١٥	بنك بارودا - الامارات	-----	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي	AE520110090020200008433 AE790110090020200008432
١٦	بنك العربي الافريقي - الامارات	ARAIADXXX	الدولار الامريكي اليورو الدرهم الاماراتي	AE220070035350401009001 AE660070035350401099001 AE030070035350401001001
١٧	كومرز بنك - ألمانيا	COBADEFFXXX	الدولار الامريكي اليورو	50040000400875404600 50040000400875404600
١٨	البنك الاهلي الكويتي - الكويت	ABKKMKMXXX	الدولار الامريكي	KW48ABKK000000000900030194051



المراسلين اللذين نملك معهم علاقات عن طريق السويفت :

ت	اسم البنك المرسل	البلد	رمز السويفت
١	كومرز بنك	(دبي - الامارات)	COBAAEAD
٢	كومرز بنك	(هامبرغ - المانيا)	COBADEHH
٣	كومرز بنك	(لندن - بريطانيا)	COBAGB2X
٤	كومرز بنك	فرنسا	COBAFRPXXX
٥	كومرز بنك	(ميلانو - ايطاليا)	COBAITMM
٦	بنك طوكيو ميتسوبيشي	(طوكيو - اليابان)	BOTKJPJT
٧	أريز بنك	(مدريد - اسبانيا)	AREBESMM
٨	البنك الاهلي الاردني	(عمان - الاردن)	JONBJOAXXXX
٩	البنك الاهلي المصري	(القاهرة - مصر)	NBEGEGCX
١٠	بنك المشرق	(دبي - الامارات)	BOMLAEAD
١١	بنك بيروت	(لندن - بريطانيا)	BRBAGB2LXXX
١٢	يوني كريدت بنك	(فرانكورت - المانيا)	HYVEDEMMXXX
١٣	بنك أبو ظبي الوطني	(هونغ كونغ - الصين)	NBADHKHHXXX
١٤	أكثيف بنك	(اثينا - اليونان)	BYBALBBXXXX
١٥	بنك كونلون	(أربيل - العراق)	-----
١٦	تركي أيش بنكاسي (فرع أربيل)	العراق	ISBKIQBAXXX
١٧	بنك أبو ظبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	NBADAEAAXXX
١٨	بييلوس بنك	لبنان	-----
١٩	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	البحرين	HBHOBHBMXXX
٢٠	بنك لبنان والخليج	لبنان	LGBALBBEXXX
٢١	بنك الاتحاد	الاردن	UBSIJOAXXXX
٢٢	بنك أبو ظبي الاسلامي	العراق / بغداد	ABDIIBAXXX
٢٣	بنك الاعتماد اللبناني	العراق / بغداد	CLIBIQBAXXX
٢٤	بنك اليوباي العربي الايطالي	ايطاليا	UBAIITRRXXXX
٢٥	أكثيف ياتريم بنكاسي	تركيا	CAYTTRISXXX



الموارد البشرية :

حرص مجلس الادارة على تقديم الخدمات المصرفية وفق معايير الجودة المطلوبة من خلال الموارد البشرية التي تعتبر الركيزة الاساسية لتحقيق الاستراتيجيات والارتقاء بأداء المصرف واعطاءها الاولوية واهتمت اهتماماً كبيراً بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم ومشاركاتهم في دورات داخل وخارج العراق لمواكبة التطور التقني والالكتروني في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكينهم من التبوؤ للمراكز القيادية في المستقبل .

البحث والتطوير :

يهدف تنمية قدرات منتسبيه ومواكبة التطورات في الصناعة المصرفية واصل المصرف بتوجيه موارده لتحقيق نمو مستدام من خلال تطبيق أحدث الأساليب ونماذج العمل لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي حيث تم الاشتراك في حضور الدورات والندوات داخل وخارج العراق لتمكينهم من التواصل مع الثورة المعلوماتية ليكون المصرف قادر على الاستمرارية في تقديم الخدمات من حيث الدقة والسرعة في الأداء .

مراقب الامتثال :

تعتبر عملية مراقب الامتثال وظيفة مستقلة تهدف الى التأكد في امتثال المصرف وسياساته لجميع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

الرقابة الداخلية :

تهدف عملية التدقيق الداخلي الى تقديم تقارير عن كافة الاقسام والفروع من خلال الاشراف والمتابعة ومدى الالتزام بالسياسات والتعليمات التي لها علاقة بالعمل المصرفي والصادرة من الادارة العليا وبتوجيهات البنك المركزي العراقي.

تسوية الديون ومتابعتها

حرصاً من ادارة المصرف في متابعة وتصفية الديون الغير منتجة تم تشكيل لجنة مسؤولة برفع تقارير عن الديون بكافة انواعها والائتمانات المباشرة (النقدي) والغير مباشرة (التعهدي) والتنسيق مع القسم القانوني في المصرف لتابعاتها من خلال الاجراءات للحصول في حال تلكؤ الزبون عن التسديد .

ادارة المخاطر

لدى المصرف لجنة مستقلة لادارة المخاطر تقوم باجراءات تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها وتقديم التوصيات اللازمة والارشاد والمساعدة في تخفيف المخاطر التي يتعرض لها المصرف في مجال السيولة النقدية والائتمان ومخاطر السوق والتشغيل اللازمة استناداً للتقارير والمعلومات التي تزود لمجلس الادارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومراقبة الانكشافات مقابل الحدود الممنوحة .



واجبات القسم القانوني :

للقسم القانوني مهام وواجبات لها مساس بالعمل القانوني حيث تم اشتراك المسؤول عن القسم في اللجان التي يتطلب ابداء المشورة القانونية ومساهمته في متابعة قضايا المصرف مع الدوائر ذات العلاقة .

الدعاوي التي لازالت قائمة لعام ٢٠١٥ :

اولاً:- الدعاوي القائمة من قبل المصرف :

- ١- دعوى تسديد رصيد قرض بمبلغ ١٨٨ الف دولار لازال قائم .
 - ٢- لازالت الدعوى قيد المرافعة عن المبلغ المدفوع عربون لشراء قطعة أرض في كربلاء والتي لم تسجل باسم المصرف لغاية تاريخ اعداد التقرير .
 - ٣- دعاوى عديدة عن قروض السيارات المتابعة مستمرة بشأن تسديدها .
- ثانياً :- الدعاوى القائمة ضد المصرف :
- لم يسدد خطاب الضمان بمبلغ (٢٨٥) مليون دينار للجهة المستفيدة (الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية) لاقامة دعوى متقابلة باعادة المحاكمة .

غسيل الاموال :

اعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب بالتقيد التام باحكام قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي كما يتم اصدار تقارير تفصيلية نصف شهرية واعلام البنك المركزي العراقي عن مبدأ (اعرف زبونك) للمبالغ التي يتم تحويلها خارج القطر او الواردة الى القطر .

المكننة ووسائل الدفع الالكتروني :

يشهد العالم تطور كبير في مجال الاتصالات حيث تم ادخال الانظمة الالكترونية في اغلب مجالات الحياة حيث يحرص المصرف دوماً بتحديث انظمة المعلومات وتقديم افضل الخدمات وبجودة عالية من خلال شبكة الاتصالات مابين فروع المصرف وعمل المصرف على ربط نظام المقاصة الالي (ACH) مع نظام fatca وربط نظام خدمات الدفع الالكتروني للاموال مع البنك المركزي العراقي لمقاصة النظام الالي (ACH) مع النظام الذي يمتلكه المصرف (Banks) .



الأرشفة :

حرصت الإدارة العليا باستخدام وسائل التقنية الحديثة للعمل المصرفي من حيث تقديم الخدمات للزبائن وكذلك في تخزين كافة المراسلات والوثائق الصادرة منه او الواردة اليه عن طريق المسح الضوئي وبعدها يتم الحفظ على شكل ملفات ووثائق خشية الضياع والتلف .

جدول أسعار العمليات المصرفية :

تعمل الإدارة العليا على مراجعة جدول أسعار العمليات بين الحين والآخر وفقاً لسياساتها التمويلية بما يتناسب مع كلفة الخدمة وعائداتها ونتيجة للاوضاع الاقتصادية والسياسية لآبد من الاستمرار في مراجعة أسعار العمليات المصرفية بين فترة وأخرى وأنسجاماً مع الظروف السائدة .

السياسة الحاسبية :

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام الحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات الحاسبية وأعتمد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية .

اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في اثبات عمليات الشراء واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات والاطفاءات واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس القاعدة الحاسبية الكلفة او السوق ايهما اقل في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى أسعار الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية اما بالنسبة للارباح والرسملة فقدتم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي . واعتمد تقييم الاصول بالعملات الاجنبية بسعر الصرف (١٨٧) لكل دولار امريكي وفق السعر المقرر من قبل البنك المركزي العراقي .

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

حمزة داود هلبون
المدير المفوض





مصرف العراق

تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2015



العدد: ٢٢٢/٢٤٩
التاريخ: 8 أيار 2016

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 31 كانون الأول 2015 وحساب الأرباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) الى (15) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية 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 2015 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبدية، ولدينا الايضاحات و الملاحظات التالية:

أولا: نتائج نشاط السنة الحالية وأسعار تقييم العملات:

حقق المصرف أرباح للسنة المالية 2015 قبل الضريبة بمقدار (20,864,892) ألف دينار في حين كانت أرباح سنة 2014 قبل الضريبة بمقدار (34,841,656) ألف دينار، والتالي بعض الايضاحات عن بنود الإيرادات والمصاريف للسنة الحالية:

- أ- بلغت إيرادات المصرف (40,470,667) ألف دينار أهمها (42%) متأتية من أنشطة الحوالات الخارجية و (38%) من أنشطة مصرفية تقليدية.
- ب- بلغت المصاريف (20,025,816) ألف دينار وأهمها في (50%) متأتية من الفوائد المحتسبة على أرصدة ودائع الزبائن و (40%) من المصاريف الإدارية.

تقرير مراقب الحسابات

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ج- تم تخصيص مبلغ (3,366,197) ألف دينار كضريبة دخل و (874,935) ألف دينار احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات والتشريعات النافذة والمتبقي (16,623,760) ألف دينار فائض أرباح قابل للتوزيع.

تم تقييم الدولار الأمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 بسعر 1187 دينار لكل دولار دينار واليورو بسعر 1293,879 دينار لكل يورو.

ثانياً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ (361,399,771) ألف دينار وكما يلي:

أ- نقدية في خزائن المصرف بالدينار العراقي (8,777,390) ألف دينار وبالعملة الأجنبية بما يعادل (14,280,156) ألف دينار جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية.

ب- نقدية لدى البنك المركزي بما يعادل مبلغ (304,130,900) ألف دينار منها ودائع قانونية بمبلغ (24,684,156) ألف دينار، وأرصدة لغرض دخول مزاد العملة بقيمة (128,836,980) ألف دينار والمتبقي أرصدة طليقة لديه بمبلغ (40,916,505) ألف دينار تتضمن مبلغ (500,000) ألف دينار يخص ودائع زيادة رأس المال لشركة صرافة مكتتبة في المصرف و (109,693,259) ألف دينار لدى البنك المركزي في الاقليم، وقد تم تأييد جميع الأرصدة لدى البنك المركزي بموجب كشوفات والمعززة بمطابقات الأرصدة الظاهرة بالسجلات.

ج- نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (619,872) ألف دينار، بضمنها مبالغ مدينة موقوفة مع مصرف الرافدين بمبلغ (18,803) ألف دينار منذ سنوات ومبلغ (25,067) ألف دينار مع مصرف الرشيد لم نستلم به أي تأييد.

د- نقدية لدى مصارف خارجية بما يعادل مبلغ (18,156,885) ألف دينار جميعها تم تأييد أرصدها والعائدة لحسابات جارية مع المصارف الخارجية أما فيما يخص التأمينات لدى المصارف الخارجية فظهرت ضمن حساب تأمينات لدى الغير.

هـ- التوزيع الجغرافي للنقود وودائع الزبائن: ارتفعت الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي في الاقليم الى (109,693,259) ألف دينار في حين كانت في السنة السابقة (30,952,845) ألف دينار، وان معدل ودائع الزبائن على مدار السنة في الاقليم مبلغ (17,510,907) ألف دينار علما بان معدل ودائع الزبائن في المركز والفروع المتبقية والبالغ (258,045,007) ألف دينار ومقدار النقود البالغ (194,437,641) ألف دينار منها مبلغ (128,836,980) ألف دينار يخص أرصدة لغرض دخول نافذة مزاد العملة.

ثالثاً: الأئتمان النقدي:

أ- بلغ رصيد الأئتمان النقدي (135,399,749) ألف دينار وبإنخفاض عن السنة السابقة بمقدار (39,799,553) ألف دينار وهو ناتج عن التوقف في منح الأئتمان النقدي بأنواعه وتحصيل أقساط القروض السابقة، وقد تم تجديد بعض القروض أو منح أخرى محل سابقة لبعض كبار المقترضين.

ب- عند تدقيق الأئتمان النقدي تبين أن ضماناتها غير كافية، حيث تمثلت في (كفالات، صك، كمبيالات) نوصي بأخذ ضمانات عينية لضمان حقوق المصرف.

ج- انخفض نشاط المصرف بالأئتمان التعهدي عن السنة السابقة بمبلغ (80,611,387) ألف دينار ليصل الى مبلغ (91,655,018) ألف دينار وقابلته انخفاض في التأمينات لكلا التعهدين بمقدار (8,802,199) ألف دينار لتصل الى مبلغ (16,599,801) ألف دينار وعلى الرغم من انخفاض النشاط، لازال الرصيد يحتوي على

تقرير مراقب الحسابات

تركزت أئتمانية مرتفعة ممنوحة بضمانات غير كافية، نوصي بالتقليل من تلك التركيزات وتعزيز الضمانات المناسبة.

د- التوزيع الجغرافي للأئتمان النقدي والودائع: بلغ الأئتمان النقدي بتاريخ الميزانية في الاقليم (54,440,556) ألف دينار مقابل معدل ودائع على مدار السنة (17,510,907) ألف دينار في حين كان الأئتمان النقدي في المركز والفروع الأخرى (81,073,176) ألف دينار لمعدل ودائع للمركز والفروع (258,045,007) ألف دينار.

هـ- إنخفضت أرصدة الائتمان النقدي والتعهدي عما كانت عليه في نهاية السنة السابقة، وقررت إدارة المصرف الأبقاء على نفس أرصدة التخصيصات البالغة (16,485,337) ألف دينار لكل من (مخاطر الأئتمان النقدي والتعهدي، الديون المشكوك بتحصيلها).

رابعاً: الاستثمارات: بلغ رصيد الاستثمارات (38,640,946) ألف دينار وبزيادة عن السنة السابقة (33,991,408) ألف دينار، تمثلت في استثمار مبالغ لدى البنك المركزي العراقي بمقدار (20,000,000) ألف دينار و استثمارات في حوالات الخزينة بمبلغ (14,000,000) ألف دينار، وعند فحص قيمة السوقية لأسهم المحفظة الاستثمارية في تاريخ الميزانية تبين أن القيمة السوقية انخفضت عن كلفة الحيازة بمقدار (849,525) ألف دينار وقد قامت إدارة المصرف بزيادة المخصص بذلك المبلغ.

خامساً: المدينون: بلغ اجمالي رصيد المدينون (14,757,366) ألف دينار وكما يلي:

أ- يمثل رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ما يعادل (2,249,718) ألف دينار والذي يعود الى تأمينات إعمادات مستندية لدى مصارف خارجية تم تأييد أرصدها وحصلنا على المطابقات المناسبة بشأنها.

ب- ضمن المدينون مبلغ (11,128,706) ألف دينار يمثل فوائد مستحقة وغير مقبوضة نوصي بمتابعة استحصالتها.

سادساً: الرقابة الداخلية: لازال نشاط قسم الرقابة الداخلية (التدقيق الداخلي) لا يغطي أنشطة فروع الاقليم وكذلك نشاط الادارة العامة ونوصي بتغطية كافة أنشطة المصرف وفروعه وتعزيزه بالكادر الكفوء.

سابعاً: مراقب الأمتثال: تم فحص تقارير مراقب الأمتثال وكانت أربعة خلال السنة هي بحاجة الى إدراج بعض الملاحظات الضرورية لوصف أداء المصرف من حيث إمتثاله لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ثامناً: مكافحة غسل الأموال ومزاد العملة الأجنبية:

من خلال تدقيقنا تبين أن المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الأموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015، والأنظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ونوصي بمتابعة استحصالي بعض المعاملات والخاصة بالحوالات الخارجية لسنة 2013 و2014، فضلاً عن معاملات السنة الحالية.

تاسعاً: نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال (152%) كما في 31 كانون الأول 2015 وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والبالغ (12%).

عشرأ: نشاط العمل المصرفي:

- أ- في 1 أيار 2015 تم افتتاح فرع جديد في محافظة السليمانية (شارع سالم) بالإضافة الى فرع السليمانية الرئيسي ليصبح في المحافظة فرعين.
- ب- بتاريخ 15 تشرين الثاني 2015 تم نقل موقع فرع الكرادة الى الإدارة العامة وهو يزاول نشاطه بشكل مستقل لحين اتمام بناية الفرع في الكرادة.
- ج- مازال فرع دهوك متوقف عن مزاولة النشاط للسنة المالية 2015 ولغاية تاريخ إعداد هذا التقرير.
- د- دمج الفروع :
- 1- بتاريخ 21 أيار 2015 دمج فرع الكمالية مع فرع بغداد الجديدة في موقع بغداد الجديدة.
- 2- بتاريخ 31 كانون الأول 2015 دمج فرع المحمودية مع فرع البياح في موقع البياح.

الحادي عشر: الغرامات: نتيجة مزاولة أنشطة الحوالات والدخول بنافذة مزاد العملات تحقق على المصارف مجموعة من الغرامات تعود للسنوات 2013 و 2014 والتي تم تبليغها الى ادارات المصارف بكتب صادرة من المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والأئتمان لكل مصرف على حدى، ولم يتم استقطاع أي مبلغ منها لما يخص المصرف لغاية تاريخ نهاية السنة المالية كما أنه لم يتم أخذ أي تخصيصات مناسبة بشأنها.

الثاني عشر: الموقف القانوني: تم الاطلاع على الموقف القانوني وكما يلي:

- أ- الدعاوى المرفوعة من الغير على المصرف:
- هناك دعوى صدر قرار حكم بها لصالح الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية ولم تسدد لهم لغاية تاريخ البيانات المالية، وأقيمت دعوى مقابلة على الأمر بخطاب الضمان بمبلغ الخطاب البالغ (385) مليون دينار.
- ب- الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير:
1. دعاوى قروض السيارات: بلغت عدد الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير (161) جميعها تخص القروض البسيطة للسيارات بإجمالي مبلغ (1,741,403) ألف دينار، تم صدور حكم بأغلبيتها والبعض منها تم التنفيذ وتحصيل المبالغ.
2. دعاوى أنشطة مصرفية: بلغت عدد الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير (9) دعاوى (4) منها اقيمت خلال سنة 2015 جميعها قيد المرافعة أهمها بمبلغ (447,454) دولار مقامة على المدير العام للشركة العربية المؤتمنة، في حين استمرت الدعاوى المقامة من فترة سابقة والتي وصلت البعض منها الى التنفيذ وتحصيل المبالغ ومازالت أهمها بمبلغ متبقي من قرض (749,969) دولار و (488,491) ألف دينار والأجراءات مستمرة بالتحصيل.

الثالث عشر: الأحداث اللاحقة:

- أ- بتاريخ 31 آذار 2016 تم دمج فرع من فروع المصرف (فرع الرياض) مع فرع آخر (فرع الكرادة).

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بمستأرخ 3 نيسان 2016 تم إستقطاع من حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي مبلغ (6,582,064) ألف دينار (6 أقساط غرامة استقطعت مرة واحدة) عن عدم ورود منيفسات ولمدة 6 أشهر وتخص الفترة من 1 تشرين الثاني 2015 ولغاية 30 نيسان 2016.
ج- بتاريخ 31 اذار 2016 تم إقامة دعاوى قانونية على الغير تخص قروض السيارات عددها 3 وبأجمالي مبلغ (17,353) ألف دينار

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 4- إن المصرف اتخذ الإجراءات لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وإن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الأيضاحات والملاحظات أعلاه في رأينا واستناداً للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2015 ونتائج نشاطه وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الحسون وشركاؤه

شركة
عادل حسين الشبيبي
شركاؤه
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR
د. محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الشبيبي وشركاؤه

تقرير مراقب الحسابات



مَصْرُوفَاتُ السَّنَةِ الْعَرَفِي

تقرير لجنة

مراجعة الحسابات لسنة 2015



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥

الذوات أعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين

تحية طيبة ... والسلام عليكم

استناداً 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 للإدارة وفق القوانين المرعية وقد راعينا المعلومات المطلوبة والتي رايناها مهمة وضرورية استناداً 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 الادارة 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 ما يشير الى مخالفة استناداً للمادة (٤٧) فقرة (د) اولا .
- ٥- نظمت الحسابات استناداً للتعليمات النافذة والنظام المحاسبي الموحد والتعليمات والمعايير الاخرى .
- ٦- ليس هنالك مايشير الى مخاطر في ممارسة العمل واستناداً للمادة أعلاه فقرة (ط) منها ونؤيد ماورد أعلاه عن أنشطة المصرف .

وتقبلو شكرنا وتقديرنا والسلام عليكم .

سردار خالد عمر
رئيس اللجنة

بختيار شفيق أحمد
عضو اللجنة

جمال أحمد عبدالله
عضو اللجنة

تقرير
مراقب الحسابات



مصرف و الحسابات الختامية

الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2015





رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٥- الف دينار	بيان (أ) ٢٠١٤- الف دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
١	١٨	النقد في (الصندوق ولدى المصارف)	٣٦١,٣٩٩,٧٧١	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩
٢	١٥	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	٣٦,٩٣٢,٣٢٠	٣,٧٩٠,٤٣٨
٣	١٤	الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	١٢٣,٧٤١,٦١٣	١٦٥,٤٦٨,٦٨٣
٤	١٦	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	١٣,٠٨٠,٢١٦	١٦,٥٩٣,٠٢٥
مجموع الموجودات المتداولة			٥٣٥,١٥٣,٩٢٠	٥٤١,٣٠٣,٥٢٥
٥	١٢ / ١١	الموجودات الثابتة (القائمة بالقيمة الدفترية)	١٦,٥٨٠,٤٣١	١٧,٣٥١,٩٩٢
مجموع الموجودات الكلي			٥٥١,٧٣٤,٣٥١	٥٥٨,٦٥٥,٥١٧
المطلوبات				
المطلوبات المتداولة				
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٦٠,١٠٩,٨٩٢	٢٥٦,٧٣٥,٨٩٧
٨	٢٦	الدائنون	٦,٩٩٦,٠٧٥	١٢,٢٠٦,١٩٣
التخصيصات				
٩		مخصص ضريبة الدخل	٣,٣٦٦,١٩٧	٥,٩٦٤,١٧١
مصادر تمويل طويلة الاجل				
بيان ج ٢١١		راس المال الاسمي والمدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
بيان ج ٢١٢ - ٢١٧		الاحتياطيات	٣١,٢٦٢,١٨٧	٣٣,٧٤٩,٢٥٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			٥٥١,٧٣٤,٣٥١	٥٥٨,٦٥٥,٥١٧
الحسابات المتقابلة				
٦	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	٨٣,٨٥٧,٤٨٦	١٥٥,٦٦٦,٦٠٤
والاعتمادات المستندية الصادرة				

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

حمزة داود سلمان هليون
المدير المفوض

عماد اباد نظمي
المدير التنفيذي
للشؤون المالية
رقم العضوية ٨٠٤٨ / ع

د. حسيب كاظم جويد
المحاسب القانوني
مراقب الحسابات

محمد رشيد ابراهيم الفهد
المحاسب القانوني
مراقب الحسابات

خضوعا لتقريرنا المرقم ٦٤٩/٢٣٣ والمؤرخ في ٢٠١٦ / ٥ / ٨

الميزانية الصامتة



بيان (ب)		كشف الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي		رقم الكشف
٢٠١٤-	٢٠١٥-	اسم البيان				
الف دينار	الف دينار					
ايراد النشاط الجاري						
٥٩,٦١٣,٤٣٧	٤٠,٤٧٠,٦٧٧	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٠		
٤٤,٠٣٦	٣٨٩,٧٧٤	ايرادات الاستثمارات	٤٦	١١		
٥٩,٦٥٧,٤٧٣	٤٠,٨٦٠,٤٥٢	المجموع				
ينزل : مصروفات النشاط الجاري						
١٠,٨٣٢,١٢٥	١٠,٠١٩,٠٥٧	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٤		
١,٢٤٣,٠٨٢	١,١٠٩,٩٥٤	الاندثار والاطفاءات	٣٧			
٧,٨٧٨,٩٤٩	٧,٩١٨,١٧٤	المصروفات الادارية	٣٣ - ٣١	١٣		
١٩,٩٥٤,١٥٦	١٩,٠٤٧,١٨٥	المجموع				
٣٩,٧٠٣,٣١٧	٢١,٨١٣,٢٦٧	فائض العمليات المصرفية				
يضاف: الايرادات التحويلية والاخرى						
٢٩٧,٢٩٧	٣٠,٢٥٦	الايرادات الاخرى	٤٩ - ٤٣	١٢		
ينزل: المصروفات التحويلية والاخرى						
٥,١٥٨,٩٥٨	٩٧٨,٦٣١	المصروفات التحويلية والاخرى	٣٩ - ٣١	١٥		
٣٤,٨٤١,٦٥٦	٢٠,٨٦٤,٨٩٢	الفائض: موزع كما مبين ادناه				
٥,٩٦٤,١٧١	٣,٣٦٦,١٩٧	ضريبة الدخل				
١,٤٤٣,٨٧٤	٨٧٤,٩٣٥	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات ٥%				
٢٧,٤٣٣,٦١١	١٦,٦٢٣,٧٦٠	الفائض القابل للتوزيع				
٣٤,٨٤١,٦٥٦	٢٠,٨٦٤,٨٩٢	المجموع الكلي				



كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥ بيان (د)

بيان	٢٠١٥ الف دينار	-٢٠١٤- الف دينار
أ - تضاف التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :		
صافي ارباح السنة قبل الضريبة	٢٠,٨٦٤,٨٩٢	٣٤,٨٤١,٦٥٦
يضاف اندثارات الفترة	١,١٠٩,٩٥٤	١,٢٤٣,٠٨٢
ينزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(٦,٠٩٥,١٧٢)	(٤,٧٣٧,٦٧٨)
يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الاجنبية	(٣,١٥٠,٥٤٠)	٣,١٥٠,٥٤٠
مخاطر الالتزامات 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	٨٤٩,٥٢٥	٦٧٤,١٠٠
تنزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسملة أسهم شركات أخرى	(١٤,٢٣٦)	(٩,٦٤٢)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٣,٥٦٤,٤٢٣	٣٩,٥١٤,٨٦٢
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في الائتمان النقدي	٣٩,٧٩٩,٥٥٣	٧٦,٥٢٧,٤٨٥
تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون	٤,٩٤٦,٠٣٧	٦,٨٣١,٢٤٠
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في ايداعات الزبائن	٣,٣٧٣,٩٩٥	(٢٦,٥٥١,٨٦١)
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الدائون	(٢,٩٧١,١٢٠)	(٣٨,٧٣٩,٨٣٥)
صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية	٥٨,٧١٢,٨٨٨	٥٧,٥٨١,٨٩١
ب - التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :		
تنزل الزيادة المدفوعة ويضاف البيع في استثمارات	(٣٣,٩٩١,٤٠٨)	٢٣,٢٤٥
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في الانفاق الاستثماري	١,٠٩٤,٥٨٢	٥٣٩,٥٦٤
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في مشاريع تحت التنفيذ	(٨٤٠,٠٨٠)	٣,٢٣٩,٩١٢
ينزل مشتريات موجودات ثابتة	٣١,٥٧١	(٧,٦٩٢,٥٠١)
يضاف مبيعات موجودات ثابتة	٢٩,٢٩٦	٤٦١,٦١٠
ينزل مخصص الموجودات الثابتة المباعة والمشطوبة	٢٩,٢٩٦	(٤٠,٥٨٣)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(٣٣,٦٧٦,٠٣٩)	(٣,٤٦٨,٧٥٣)
ج - التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :		
تضاف زيادة رأس المال بإصدار اسهم جديدة (اكتتاب)	-	٩٣,٦٨٧,٠٠٠
تنزل ارباح موزعة عن سنوات سابقة	(١٩,٠٨٨,٤٥٧)	(٢٣,٨١٨,٨٩٠)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(١٩,٠٨٨,٤٥٧)	٦٩,٨٦٨,١١٠
الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه	٥,٩٤٨,٣٩٢	١٢٣,٩٨١,٢٤٨
النقد في ١ كانون الثاني	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩	٢٣١,٤٧٠,١٣٠
النقد في ٣١ كانون الاول	٣٦١,٣٩٩,٧٧١	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩



رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٥- الف دينار	٢٠١٤- الف دينار	كشف رقم (١)
١٨١	نقد في الصندوق	٨,٧٧٧,٣٩٠	٨١,٤٧٨,٩٥٨	
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٦١٩,٨٧٢	٢,٢٢٩,٣٤١	
١٨٣	ودائع لدى البنك المركزي / دينار	٢٧٤,٧٧٨,٠٢٨	١٨٧,٣٨٠,٩٣٩	
١٨٣	ودائع لدى البنك المركزي / دولار	٤,٦٦٨,٧١٦	٢,٠٩٢,٢٤٦	
١٨٤	غطاء قانوني لدى البنك المركزي/ دينار	١٣,٦٤٢,٧١٧	٣٣,٣٦٧,٣٢٨	
١٨٤	غطاء قانوني لدى البنك المركزي / دولار	١١,٠٤١,٤٣٩	١١,٢٥٦,٣٨٩	
١٨٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل	١٥,٤٣٤,٥٦٩	.	
١٨٦*	اوراق نقدية اجنبية	١٤,٢٨٠,١٥٦	٨,٥٢٥,٢٦٦	
١٨٧*	نقد لدى المصارف الاجنبية	١٨,١٥٦,٨٨٥	٢٩,١٢٠,٩١٢	
	مجموع النقد	٣٦١,٣٩٩,٧٧١	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩	

سعر الصرف للدولار الامريكي (١١٨٧) دينار عراقي كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١ بموجب سعر الكلفة
سعر الصرف لليورو (١٢٩٣.٨٧٩) دينار عراقي كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١
سعر الصرف للدرهم الاماراتي (٣١٣.٣٢٣) دينار عراقي كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١

المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٥- الف دينار	٢٠١٤- الف دينار	كشف رقم (٢)
١٥٢	<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>			
١٥٢٦	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص	١,٤٧١,٤٢٥	١,٥٠١,٤٢٥	
١٥٣	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>			
١٥٣٣*	استثمارات قصيرة قطاع مالي / حوالات خزينه	١٤,٠٠٠,٠٠٠	.	
١٥٣٣	استثمارات قصيرة قطاع مالي / استثمار ليلي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٥٣٥	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع مختلط	٣٦٩,٤٣٧	٣٦٩,٤٣٧	
١٥٣٦	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص	٢,٨٠٠,٠٨٣	٢,٧٧٨,٦٧٦	
	المجموع	٣٨,٦٤٠,٩٤٦	٤,٦٤٩,٥٣٨	
٢٢٥١	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	(١,٧٠٨,٦٢٥)	(٨٥٩,١٠٠)	
	مجموع الاستثمارات	٣٦,٩٣٢,٣٢٠	٣,٧٩٠,٤٣٨	

تمثل مبالغ تم استقطاعها من ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي
والظاهر في كشف رقم (١) اعلاه بموجب كتاب وزارة المالية المرقم ١٠٧٤ في ٢٠١٥ / ٨ / ٣

الميزانية الصامتة



كشف الأئتمان النقدي كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١		كشف رقم (٣)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-٢٠١٥- الف دينار	-٢٠١٤- الف دينار
١٤٤	<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	٢,٥٩٤,٣٨٩	٥,٢١٢,٩١١
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة		
١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	٥,٤١٧,٠٧٦	٥,٥٩١,٧٣٨
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / دينار	١,٤٩٥,٤٤٠	٤٧٤,٥١١
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / دولار	٦٧,١٣٨,٤٨٦	٨١,٦٩٥,٧٦٤
١٤٢٧١	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دينار	٥,٠٧٢,٧٩٣	٨,٨٥٧,٧٥٤
١٤٢٧٢	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دولار	٧٩,١٢٣,٧٩٥	٩٦,٦١٩,٧٦٧
	<u>المجموع</u>		
١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>	-	٢٥٨,٣٤٣
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / شركات	٧,٦٤١,٨٧٨	١,٤٢٢,٥٨١
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / افراد	١٨,٥٤٢,٠٤٤	٢٣,١٥٤,١٧٠
١٤٣٩	جاري مدين مستندي / دولار	٢٦,١٨٣,٩٢٢	٢٤,٨٣٥,٠٩٤
	<u>المجموع</u>		
١٤٥	<u>مستندات شحن</u>	٢٧,٠٣١,٦٣٧	٤٥,٥٤٧,٣١٩
١٤٥٧	مستندات شحن / قطاع خاص / افراد / دولار		
١٤٨	<u>تسليف</u>	٤٦٦,٠٠٦	٢,٩٨٤,٢١١
١٤٨٤	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية		
	<u>مجموع الأئتمان النقدي</u>	١٣٥,٣٩٩,٧٤٩	١٧٥,١٩٩,٣٠٢
	<u>ينزل مخصص الائتمان النقدي</u>	(١١,٦٥٨,١٣٦)	(٩,٧٣٠,٦١٩)
	<u>مجموع حسابات الائتمان النقدي</u>	١٢٣,٧٤١,٦١٣	١٦٥,٤٦٨,٦٨٣



كشوف رقم (٤)	كشوف المدينون كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان
-٢٠١٤-	-٢٠١٥-		
الف دينار	الف دينار		
٠	٣١٨,١٤٦	١٦١٣	مدينون قطاع مالي
-	٤٧٣,٣١٥	١٦١٦	مدينون نشاط جاري / شركات
٦,٠٩٣,٤١٨	-	١٦٣	حسابات مدينة متبادلة
		١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>
٧,٢٣٢,٨٢١	٢,٢٤٩,٧١٨	١٦٦١	تأمينات لدى الغير
٦,٠٦٧,٣٥٧	٦,٦٢٧,٠٨٣	١٦٦٢	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
(٦,٠٦٧,٣٥٧)	(٦,٦٦٧,٠٨٣)		فوائد معلقة وغير مستلمة
١,٢١٧,٨٤٤	-	١٦٦٢١	فوائد مخشلات ذهبية مستحقة غير مقبوضة
٤,٤٩٥,١٤٩	١١,١٢٨,٧٠٦	١٦٦٢٢	فوائد جارية مدينة مستحقة غير مقبوضة
١٨٢,٢٣٤	١٨٢,٣٤٣		فوائد خطابات الضمان المدفوعة
١٦٧,٧٠٣	٢١٢,٨٦٤	١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٩٦,٣٣١	١٤٧,٨٠٨	١٦٦٦	نفقات قضائية
١٣,٣٩٢,٠٨٢	١٣,٨٨١,٤٣٩		<u>المجموع</u>
		١٦٧	<u>السلف</u>
١,١٣٢	١٤,٢٠٠	١٦٧١	سلف لاغراض النشاط
٢١٦,٧٧١	٧٠,٢٦٥	١٦٧٢	سلف المنتسبين
٢١٧,٩٠٣	٨٤,٤٦٥		<u>المجموع</u>
		١٦٩	<u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>
٢,٨٥٥,١٨٣	٢,٢٨١,٠٤٠	١٦٩١١	حسابات مدينة متأخرة التسديد / دينار
٥٤٢,٠٣٩	٣٣٧,٠٣٦	١٦٩١٢	حسابات مدينة متأخرة التسديد / دولار
٢٤٧,١١٨	٥٣١,٩٧٤	١٦٩٢	مدينون خطابات الضمان متأخرة التسديد
٣,٦٤٤,٣٤٠	٣,١٥٠,٠٥٠		<u>المجموع</u>
(٣,٦٤٤,٣٤٠)	(٣,١٥٠,٠٥٠)		ينزل مخصص ديون متأخرة التسديد
-	-		صافي الديون المتأخرة
١٩,٧٠٣,٤٠٣	١٤,٧٥٧,٣٦٦		<u>مجموع المدينون الكلي</u>
(٣,١١٠,٣٧٨)	(١,٦٧٧,١٥٠)		ينزل مخصص مخاطر الالتزامات التعهيدية
١٦,٥٩٣,٠٢٥	١٣,٠٨٠,٢١٦		صافي المدينين



كثف رقم (٥)

٢٠١٥ / ١٢ / ٣١ تكاليف البراءة موجبة الفوائد المالية المتبقية في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١

المجموع	كثف رقم (٥)	تكاليف البراءة موجبة الفوائد المالية المتبقية في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١	الثالث واجهزة	وسائط النقل	الات ومعدات	مباني ومعدات	اراضي	تفاصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رقم التليل المحاسبي
٢٣١١٢٧٠.٤	٢١٨٨٠٠	٢٣١٠٨٩١	٣٠١٧٣٥١	١٣٩٧٣٧	٤٠٩٨٨٤	١٦٣٠٩٦١٧	٦٥٦٥٢٤	٢٠١٥ / ١ / ١
٨٣٧٣٨٠		٩١٧٦٧	١٩٣٤٠٧	-	٣٠٥٨١	٥٢١٦٢٥		الكثف في ٢٠١٥ / ١ / ١
٩٠٢٧٧٧		٣٧٣٥			٨٩٩٠٤٢			الاضافات خلال السنة
-								المحمول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(٥٤٥,٥٥١)	(١٧,٢٦٩)	-	(٣٥,٤٧٨)	-		(٣,٩٨٦,٩٩٦)	٣,٩٨٦,٩٩٦	اعادة ترتيب وفصل الاراضي عن المباني
٢٤,٣٠٧,٣١٠	٢٥١,٥٣١	٢,٤٠٢,٦٥٨	٣,١٧٨,٩١٥	١٣٩,٧٣٧	٤٤٠,٤٦٥	١٣,٢٥٠,٤٨٤	٤,٦٤٣,٥٢٠	يزنل - للموجودات المشطوبة والمباعة
-	-	-	-	-	-	-	-	الكثف في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١
٧,١٤٥,٦٣١	-	١,٦٢٣,٥٢٤	٢,٣٧٤,٧١١	١١١,٥٦٣	٢٨١,٨٠٣	٢,٨٥٤,٠٣٠	-	نسبة الاندثار فقط ثابت
١,١٠٩,٩٥٤	-	١٤,٥٢٩	(١٧,٠٢٥)		١٧,٠٢٥			مخصص الاندثار في ٢٠١٥ / ١
(٢٩,٢٩٦)	-	-	(٢٦,٦٨٣)	٢٠,٦٢١	٢٩,٩٦٥	٦٤٣,٧٢٧	-	مخصص الاندثار في ٢٠١٥ / ١
٨,٢٢٦,٢٨٩	-	١,٧٦٤,٠٥٣	٢,٥٠٦,١١٥	١٣٢,١٨٤	٣٢٦,١٨٠	٣,٤٩٧,٧٥٧	-	مخصص الاندثار في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١
١٦,٠٨١,٠١٩	٢٥١,٥٣١	٦٣٨,٦٠٥	٦٧٢,٨٠٠	٧,٥٥٣	١١٤,٢٨٥	٩,٧٥٢,٧٢٧	٤,٦٤٣,٥٢٠	قيمة نظرية في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١
٤٩٩,٤١١	-	-	٦,٦٠٧	-	-	٤٩٣,٨٠٤	-	مخصص الاندثار في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١
١٦,٥٨٠,٤٣١	٢٥١,٥٣١	٦٣٨,٦٠٥	٦٧٩,٤٠٧	٧,٥٥٣	١١٤,٢٨٥	١٠,٢٤٥,٥٣١	٤,٦٤٣,٥٢٠	مجموع الموجودات



كشف بالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠١٥/ ١٢ / ٣١	كشف رقم (٦)	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	٢٠١٥- الف دينار	٢٠١٤- الف دينار
خطابات الضمان المصدرة					
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة / دينار	٢٠,١٠١,٥٧٩	١٤,٥٨٨,٢١٨		
	خطابات الضمان الداخلية المصدرة / عملات اجنبية	٨٤,٤٤٦,٢٢٦	٥٨,٥٤١,٨٩٨		
	خطابات ضمان خارجية	١٤٧,٦٧٩	٣٥١,١٧٠		
٢٥٥٢١	تنزل تأمينات لقاء الخطابات الداخلية المصدرة / دينار	(٢,٥٣٤,٩٧٧)	(٢,٢٩٤,٦٨٢)		
٢٥٥٢٢	تنزل تأمينات لقاء الخطابات الخارجية المصدرة / عملات اجنبية	(٣,٥١٨,١٧٤)	(١,٥١٦,٩٥٦)		
	المجموع	٩٨,٦٤٢,٣٣٣	٦٩,٦٦٩,٦٤٨		
٢٩٣١ / ١٩٣١	اعتمادات مستندية صادرة / دولار	٤٩,٠٠٣,٤٢٥	١,٠٠٦,٠٤٩		
٢٩٤٦/١٩٤٦	التزامات اعتمادات لكمبيالات الدفع الاجل / عملات اجنبية	١٨,٥٦٧,٤٩٦	١٧,١٦٧,٧٥٣		
٢٥٥١	ينزل تأمينات لقاء اعتمادات صادرة / عملات اجنبية	(١٠,٥٤٦,٦٥٠)	(٣,٩٨٥,٩٦٤)		
	المجموع	٥٧,٠٢٤,٢٧١	١٤,١٨٧,٨٣٨		
	مجموع الالتزامات لقاء العمليات المصرفية	١٥٥,٦٦٦,٦٠٤	٨٣,٨٥٧,٤٨٦		
٢٩٨٣ / ١٩٨١	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	١٠٩,٢٠٩,٧١٠	٩٣,١٣٢,٢١٤		
٢٩٩٣ / ١٩٩٣	عقود ومستندات تسهيلات لدى المصرف التزامات	-	٢		
	مجموع الرهونات والعقود لقاء العمليات المصرفية	١٠٩,٢٠٩,٧١٠	٩٣,١٣٢,٢١٦		



كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥			كشف رقم (٧)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-٢٠١٥- الف دينار	-٢٠١٤- الف دينار	
٢٥١	حسابات جارية دائنة			
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / دينار	٦٣,٨٤١,٠٧٦	٣٨,٧١٤,٧٧٧	
٢٥١٦١	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / عملات اجنبية	٧,٦٣٣,١٧٤	١٦,١٥١,٣٧١	
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد / دينار	١٢,٨٩٥,٨٧٤	١٨,٧٦٣,١٧٧	
٢٥١٧١	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد / عملات اجنبية	١٨,٩٩٤,٤٩٦	٦,٩٥٨,٥٩٠	
٢٥١٩١١	الشيكات المعتمدة (المصدقة) / دينار	٩١١,٥٥١	٦٦٨,٣٠٦	
٢٥١٩١٢	الشيكات المعتمدة (المصدقة) / عملات اجنبية	٥٩,١٠٤	٦٢,٠٢٦	
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٨٣,٢٤٢	١٢٠,٨١١	
	المجموع	١٠٤,٤١٨,٥١٧	٨١,٤٣٩,٠٥٨	
٢٥٢	حسابات الادخار			
٢٥٢١١	حسابات التوفير / دينار	٨٥,٦٨٩,١٢٣	٩٨,١١٩,٩٣٢	
٢٥٢١٢	حسابات التوفير / عملات اجنبية	٣٨,٢٦٨,١٢٩	٣٢,٦٧٣,٨٢٣	
	المجموع	١٢٣,٩٥٧,٢٥٢	١٣٠,٧٩٣,٧٥٥	
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب			
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبانذار قطاع خاص / شركات	٨,١٢٣,٩٢٥	٨,٨٠٤,٢٧٢	
٢٥٣١٧١١	الودائع الثابتة وبانذار قطاع خاص / افراد / دينار	٧,٧٤٨,٠٧٨	١٢,٣٠٤,٠٦٩	
٢٥٣١٧١٢	الودائع الثابتة وبانذار قطاع خاص / افراد / عملات اجنبية	٧,٦٣٩,٣٨٤	٦,٥٧٣,٤٠٦	
	المجموع	٢٣,٥١١,٣٨٧	٢٧,٦٨١,٧٤٧	
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية			
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة / عملات اجنبية	٣,٩٨٥,٩٦٤	١٠,٥٤٦,٦٥٠	
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان / دينار	٢,٢٩٤,٦٨٤	٢,٥٣٤,٩٧٧	
٢٥٥٢٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان / عملات اجنبية	١,٥١٦,٩٥٦	٣,٥١٨,١٧٤	
	المجموع	٧,٧٩٧,٦٠٤	١٦,٥٩٩,٨٠١	
٢٥٦	الحوالات والشيكات الداخلية			
٢٥٦٢١	سفاتح مسحوبة على المصرف / دينار	٢٩٦,٧٢٨	٧٠,٩١٤	
٢٥٦٢٢	سفاتح مسحوبة على المصرف / عملات اجنبية	١١٥,٥٦٢	١١٤,٤٨٥	
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	١٢,٨٤٢	٣٦,١٣٧	
	المجموع	٤٢٥,١٣٢	٢٢١,٥٣٦	
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٢٦٠,١٠٩,٨٩٢	٢٥٦,٧٣٥,٨٩٧	



كشف الدفون للسنة المنتهية كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١			رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان
كشف رقم (٨)	٢٠١٥-	٢٠١٤-		
الف دينار	الف دينار	الف دينار		
٩٠٩	-	-	٢٦٥	دائنو النشاط الجاري
			٢٦٦	<u>حسابات دائنة غير متنوعة</u>
			٢٦٦١	تأمينات مستلمة
١,٢٧٥	١,٤٣٣		٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما عن الائتمان النقدي
٣٢٩,٦١٦	٨٠٢,٧٠٠		٢٦٦٣١	فوائد مستحقة / حسابات الادخار للزبائن
٨٧٠,٢٨٩	٧٧٦,١٣١		٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة
٤٤٣,٠٢٢	٥٧,٠٣١		٢٦٦٦٣	رمسوم الطوابع المالية المستحقة
٦١٣	٧٣,٢٠٦		٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق
٢,٤٠٧	٦,٥١٥		٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٤,٦٦٥,١٢١	٦٦٨,٩٣٠		٢٦٦٩٦	ايداعات اكتوبر في اسهم الشركات
٢٠,٥٢٣	٢٠,٥٢٣		٢٦٦٩٨	اجور لجان كشف
٨٨٠	-			المجموع
٦,٣٣٣,٧٤٦	٢,٤٠٦,٤٦٩		٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين للغير
٢٠,٧٥٧	٤٢,١٧٦		٢٦٨	دائنو توزيع الارباح
١,٥٨٢,٤٢١	٢,٤٩٣,٩٦٣			المجموع
١,٦٠٣,١٧٨	٢,٥٣٦,١٣٩		٢٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة اخرى
٣,١٥٠,٥٤٠	١٣,٧٠٠		٢٦٩	حسابات دائنة اخرى
١,١١٧,٨٢٠	٢,٠٣٩,٧٦٧			مجموع الدائنون
١٢,٢٠٦,١٩٣	٦,٩٩٦,٠٧٥			



رقم (٩)

كثف التخصيصات للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥

المجموع	مخصص الضريبة ٢٢٤ الف دينار	مخصص الديون المشكوك في تخصيها ٢٢٢ الف دينار	مخصص الائتمان		مخصص مبروط قيمة الاستثمارات ٢٢٥١ الف دينار	تفاصيل رقم التليل المحاسبي المبلغ
			التعدي ٢٢٥٤ الف دينار	النقدي ٢٢٥٦ الف دينار		
٢٣,٣٠٨,٦٠٨	٥,٩٦٤,١٧١	٣,٦٤٤,٣٤٠ (٤٩٤,٢٩٠)	٣,١١٠,٣٧٨ (١,٤٣٣,٢٢٨)	- ٩,٧٣٠,٦١٩ ١,٩٢٧,٥١٨	٨٤٩,١٠٠	الرصيد في ١ / ١ / ٢٠١٥ مناقلة بين التخصيصات حسب درجة المخاطر
-						الإضافات خلال السنة
٤,٢١٥,٧٢٢	٣,٣٦٦,١٩٧				٨٤٩,٥٢٥	التزيلات خلال السنة
(٥,٩٦٤,١٧١)	(٥,٩٦٤,١٧١)	-	-		-	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥
٢١,٥٦٠,١٥٩	٣,٣٦٦,١٩٧	٣,١٥٠,٠٥٠	١,٦٧٧,١٥٠	١١,٦٥٨,١٣٧	١,٧٠٨,٦٢٥	



كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥		كشف رقم (١٠)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-٢٠١٥- الف دينار	-٢٠١٤- الف دينار
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	٣,٦٣٥,٣٥٧	٩١٤,١٢٠
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة / دينار	٥,٦٤٧,٢٦٠	١١,٧٩٣,١٢٤
٤٤٢١٢	فوائد القروض الممنوحة / عملات اجنبية	٥٢٩,١٣٠	٢٦٧,٢١٥
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٥٧٧,٦٢١	٣٢١,١٨٥
٤٤٢٣١	فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة	٤٧٥,٥٧٠	٧٧١,٥٠٢
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	٣٩,٦٨٢	١٦٧,٨٨٠
٤٤٢٤٥	فوائد تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	١,٧٢٣	١,٦٦٢
	المجموع	٧,٢٧٠,٩٨٥	١٣,٣٢٢,٥٦٨
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية / دينار	١٤٠,٤٧٨	١٠٤,٥٦١
٤٤٣٢٢	عمولات الحوالات الخارجية / عملات اجنبية	١٦,٧٤٤,٣٥٦	٢٩,٠٤٢,٧٦٧
	المجموع	١٦,٨٨٤,٨٣٤	٢٩,١٤٧,٣٢٨
٤٤٤١٢	عمولة اعتمادات صادرة وحوالات / عملات اجنبية	٥٢٣,٦٨١	١,٤٧٨,١٧٧
٤٤٤٢٢	فوائد اعتمادات صادرة وحوالات / عملات اجنبية	٧,٧٠٥,٥٠٤	١٠,٨٤٢,٥٤٨
	المجموع	٨,٢٢٩,١٨٥	١٢,٣٢٠,٧٢٥
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان الداخلية / دينار	١,٨٦٨,٩٠٥	٢,٢٤٩,٨٣٨
٤٤٥٢٢	عمولات خطابات الضمان الخارجية / عملات اجنبية	٤,٨٢٠	٣١٦,٢٩٩
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٧,٤٠٦	٦٩,٤٦١
	المجموع	١,٨٨١,١٣١	٢,٦٣٥,٥٩٨
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
٤٤٧١	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات / دينار	٦٣,٥١٩	٦٥,١٤١
٤٤٧١٢	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات / عملات اجنبية	٩٩	١,١١٨
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٢,٢٠١,٣٣١	٧٤٣,٥٨٦
	المجموع	٢,٢٦٤,٩٤٩	٨٠٩,٨٤٥
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة / دينار	٨٥,٦١٦	١٣١,٣٨٥
٤٤٨٢٢	مصرفات الاتصالات المستردة / عملات اجنبية	٤٩,٧٤٥	٩,٩٠٥
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٦٨,٨٧٥	٣٢١,٩٦٣
	المجموع	٣٠٤,٢٣٦	٤٦٣,٢٥٣
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٤٠,٤٧٠,٦٧٧	٥٩,٦١٣,٤٣٧



كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١	كشف رقم (١١)		
اسم البيان	٢٠١٥-	٢٠١٤-	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
ايرادات الاستثمارات	١٣٣,٠٢٢	٢٢,١٨١	٤٦
ايرادات المساهمات الداخلية			٤٦٢٤
ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية			٤٦٣
فوائد الاستثمار الليلي	٤٦,٠٢٧		٤٦٣٢
فوائد ودائع بالعملة الاجنبية بالخارج	٢١٠,٧٢٥	٢١,٨٥٥	٤٦٣٣
مجموع ايرادات الاستثمارات	٣٨٩,٧٧٤	٤٤,٠٣٦	

كشف إيرادات النشاط الخدمي واتحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١	كشف رقم (١٢)		
اسم البيان	٢٠١٥-	٢٠١٤-	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
ايجار موجودات ثابتة	٢٦,٩١٥	٢٤٤,٣٤٧	٤٣٨
تعويضات وغرامات	١٠		٤٨٣٢
ايرادات سنوات سابقة	-	٣٦,٧٤١	٤٩١
ايرادات عرضية	٢,٤٠٧	١٥,٨٩٤	٤٩٢
ايرادات راسمالية	٩٢٥	٣١٥	٤٩٣
مجموع ايرادات النشاط الخدمي والاخرى	٣٠,٢٥٦	٢٩٧,٢٩٧	



كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥		كشف رقم (١٣)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-٢٠١٥- الف دينار	-٢٠١٤- الف دينار
٣١	رواتب واجور		
٣١١	الاجور النقدية للعمال	٢,٨٥١,٨٦٤	٢,٨٤٠,٧٢١
٣١١١	الاجور	٩٥,٥٢٥	١١٠,٨٩٤
٣١١٣	اجور اعمال اضافية	٧٤٩,٦٥٩	٦١٨,٧٧٥
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	٥,٢٥٠	٦,١٩٨
٣١١٥	مخصصات مهنية وفنية	٦٠,٦٦٥	٦٧,١٤٨
٣١١٦١	مخصصات تعويضية (نقل)	٥٩٩,١٦٤	٦٠٢,٥٣٠
٣١١٦٢	غلاء معيشة	١٣٦,٦٩٧	١٢٥,٧٨٠
٣١١٨	بدل اجازات متراكمة	٤,٤٩٨,٨٢٤	٤,٣٧٢,٠٤٦
	المجموع	١٤٤,٩٤٦	١٥١,٩٧١
٣١٥	المساهمات في الضمان الاجتماعي للعمال	٤,٦٤٣,٧٧٠	٤,٥٢٤,٠١٧
	مجموع الرواتب والاجور		
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٩٤,٦٢٨	١١٤,٩٥٠
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	٣٣,٣٢٤	٥١,٥٤٠
٣٢٥٢	القرطاسية	١٦,٨٤٢	٢٤,١٦٦
	المجموع	٥٠,١٦٦	٧٥,٧٠٦
٣٢٧	المياه والكهرباء		
٣٢٧١	المياه	٧,٧٨٩	٧,٧٦٨
٣٢٧٢	الكهرباء	٣٩,٨٢١	٤٥,١٩٣
	المجموع	٤٧,٦١٠	٥٢,٩٦١
	مجموع المستلزمات السلعية	١٩٢,٤٠٤	٢٤٣,٦١٧
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	١٨,٢٦٨	١٣٢,٧٤٣
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٢٢,٣٢٩	٢٠,٧٢٢
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣,٠٩٠	٢,٧٠٢
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٢٦٥,٦٠٥	١٣٩,٧٨٦
	المجموع	٣٠٩,٢٩٢	٢٩٥,٩٥٣
٣٣٢	خدمات ابحات واستشارات	١٤٩,٤٣٦	١,٠٥٥
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية واعلان	١٥,٠١٩	٤,٤٧٣
٣٣٣٢	نشر وطبع	٥٢,٦٦٥	٧٢,٠١٢
٣٣٣٣	ضيافة	١٨,٣٨٥	١٧,٠٩٧
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١٢,٥٥٠	٦,٧٢٥
	المجموع	٩٨,٦١٩	١٠٠,٣٠٧
٣٣٤	نقل وايقاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	٢٢	٣٠٦
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١,٢١٢,٢٠٧	١,٠٤٦,٨٦٧
٣٣٤٣	السفر والايقاد	٢٠,٦٧٢	٣٦,٠١٦
٣٣٤٤	اتصالات	٣١,٢٠٧	٤٠,٨٦٨
	المجموع	١,٢٦٤,١٠٨	١,١٢٤,٠٥٧



ءافء كفشف المصارفف الءءارفء كفشف رقم (١٣)

رقم الدلفل المءاسفبف	اسم البفان	-٢٠١٥- الف دفنار	-٢٠١٤- الف دفنار
٣٣٥	اسءءءار موءوءاء ءافءة	٢١٣,١٥٤	١٥٦,٣٠٥
٣٣٥٢	اسءءار مباءف ومئشاء	٥,٣١٨	١٣٩,٦١٩
٣٣٥٣	اسءءار الاء ومعداء	٣٢,٩٣٧	-
٣٣٥٤	اسءءار وسائل نقل وانءقال	٢٥١,٤٠٩	٢٩٥,٩٢٤
	المءموء		
٣٣٦	مصرفواف ءءمفة مءنوءة	٤٦٨,٣٣٢	٧٧٦,٢٦١
٣٣٦١	اشءراكاء	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٣٣٦٢	اقساط ءاءمفن	٨,٨٩٤	٦,٦٦٦
٣٣٦٣	مكافاء لءفر العافملفن عن ءءماء موءاءة	١٩٢,٤٠٩	١٢٩,٤٧٤
٣٣٦٥	ءءماء قانوءفة	٢,٠٧٥	٣٥٠
٣٣٦٧	ءءرفب وءاهفل	٦١,٩٣٥	٦٢,٥٠٠
٣٣٦٨١	اءور ءءقفق الءساباء - سنوف	-	٢٧,٥٠٠
٣٣٦٨٢	اءور ءءقفق الءساباء - مهام ءاصة مزاء وءوالاء ونفء	-	١٨,٦٥٦
٣٣٦٨٣	اءور ءءقفق الءساباء - مهام ءاصة اءرى	٢٣٠,٤٩٢	٢٢٧,٦١٢
٣٣٦٩	مصرفواف ءءمفة اءرى	١,٠٠٩,١٣٧	١,٢٩٤,٠١٩
	المءموء	٣,٠٨٢,٠٠٠	٣,١١١,٣١٥
	مءموء المسءلزماء الءءمفة	٧,٩١٨,١٧٤	٧,٨٧٨,٩٤٩
	مءموء المصرفواف الءءارفءة		



كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥			كشف رقم (١٤)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-٢٠١٥- الف دينار	-٢٠١٤- الف دينار	
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية			
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة			
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير / دينار	٥,٨١٠,٧٦٥	٦,٣٦٥,٧١٢	
٣٤٢١٢	فوائد حسابات التوفير / دولار	١,٤١٣,٧٤٢	١,٢٨٦,٨٢٢	
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة / دينار	١,٣٦٨,٣٨٧	١,٧٢٧,١٥٩	
٣٤٢٢٢	فوائد الودائع الثابتة / دولار	٣١٠,٠٤٧	٢٨١,٩٣٢	
	المجموع	٨,٩٠٢,٩٤١	٩,٦٦١,٦٢٥	
٣٤٣	عمولات مصرفية مدفوعة	٢٦٦,٥٩١	٤٩٦,٤٠٠	
٣٤٤	فروقات تقييم العملة	-	-	
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	٨٤٩,٥٢٥	٦٧٤,١٠٠	
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	١٠,٠١٩,٠٥٧	١٠,٨٣٢,١٢٥	

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥			كشف رقم (١٥)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-٢٠١٥- الف دينار	-٢٠١٤- الف دينار	
٣٨	المصروفات التحويلية			
٣٨٣	المصروفات التحويلية المتنوعة			
٣٨٣١	تبرعات للغير	١٥,٠٠٠ *	٧٨	
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٢٥٥,٤٩٠	٤,٢٩٨,٧٥٧	
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٨٨٢	٤,٢٩٨,٨٣٥	
	المجموع	٢٧١,٣٧٢		
٣٨٤	ضرائب ورسوم	-		
٣٨٤٣	طوابع مالية	٧٠١,٧٤٠	٨٦٠,١٢٣	
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٩٧٣,١١٢	٥,١٥٨,٩٥٨	
	المجموع			
٣٩	المصروفات الاخرى			
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٣,٤٤٠		
٣٩٣	خسائر راسمالية	٢,٠٧٩		
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	٩٧٨,٦٣١	٥,١٥٨,٩٥٨	

★ المبلغ المدفوع الى حملة اهلنا لرعاية النازحين وعودتهم لديارهم كمبادرة شعبية من المصرف لمد يد العون للنازحين وتوفير مقومات الحياة الكريمة لهم



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥

	الف دينار	الف دينار
صافي الربح بموجب الارباح والخسائر		٢٠,٨٦٤,٨٩٢
<u>يضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل</u>		
تعويضات وغرامات	٢٥٥,٤٩٠	
ديون مشطوبة	٨٨٢	
هبوط قيمة الاستثمارات	٨٤٩,٥٢٥	
ضريبة دخل المدفوعة زيادة عن المخصص لسنة ٢٠١٥	١٣١,٠٠١	
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	٤٩٩,٤٦٢	
	١,٧٣٦,٣٦٠	١,٧٣٦,٣٦٠
<u>ينزل ايرادات معفاة من ضريبة الدخل</u>		
ايجار موجودات ثابتة	٢٦,٩١٥	
حصة المصرف من ارباح الشركات السنوية	١٣٣,٠٢٢	
	١٥٩,٩٣٧	١٥٩,٩٣٧
<u>الربح الخاضع للضريبة</u>		٢٢,٤٤١,٣١٥
ضريبة الدخل على صافي الدخل ١٥%	٣,٣٦٦,١٩٧	
الربح بموجب الارباح والخسائر		٢٠,٨٦٤,٨٩٢
ينزل ضريبة الدخل	٣,٣٦٦,١٩٧	٣,٣٦٦,١٩٧
الربح بعد الضريبة / موزعة كما يلي		١٧,٤٩٨,٦٩٥
الاحتياطي القانوني بموجب قانون الشركات ٥%	٨٧٤,٩٣٥	
ارباح قابلة للتوزيع	١٦,٦٢٣,٧٦٠	
	٢٠,٨٦٤,٨٩٢	٢٠,٨٦٤,٨٩٢



مَصْرِفُ الْإِلَهِ شَيْخُ الْعِرَاقِ

ن.م.خ