

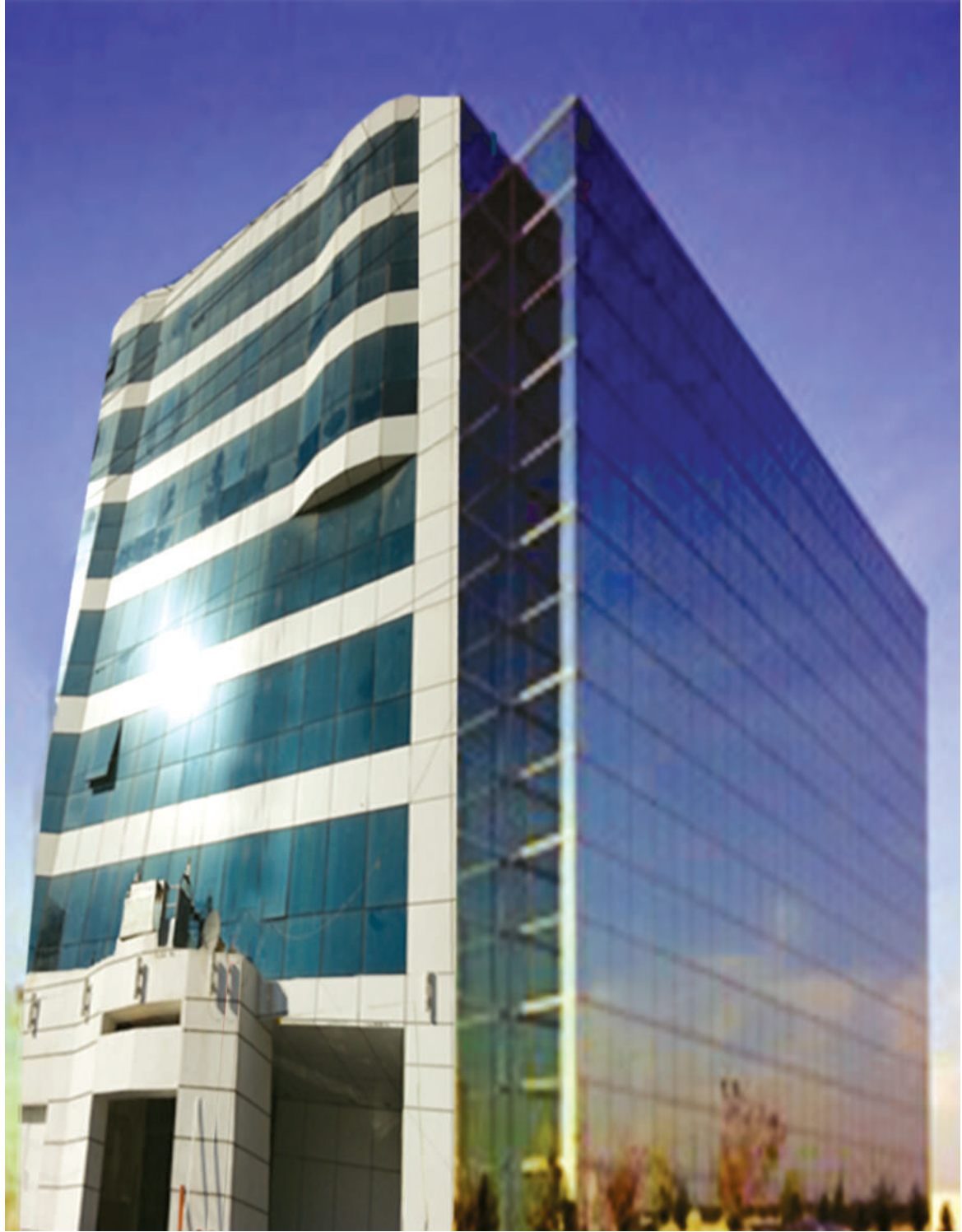


مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK  
Baghdad - Iraq

## التقرير السنوي ٢٠١٤

تقرير مجلس الإدارة  
حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٤  
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤





بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي / حي بابل ( عرضات الهندية )  
محلة ٩٢٩ - زقاق ٢٥

|    |   |
|----|---|
| 5  | الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين                           |
| 6  | أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة                               |
| 7  | فروع المصرف في أنحاء العراق                                   |
| 8  | كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة                                  |
| 9  | تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية ٢٠١٤ |
| 52 | تقرير لجنة مراجعة الحسابات                                    |
| 53 | تقرير مراقب الحسابات  |
| 58 | الميزانية العامة  |
| 59 | حساب الأرباح والخسائر   |
| 61 | كشف التدفق النقدي   |
| 63 | الكشوفات التحليلية  |
| 1  | تقرير مراقب الحسابات باللغة الانكليزية                        |





مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK  
Baghdad - Iraq



## بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار - مساهمة خاصة - المحترمين

### م / إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

بعد التحية ،

إستناداً لأحكام المادتين ( ٨٦ ، ٨٧ ) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٨ / ٦ / ٢٠١٥ .

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في مبنى الادارة العامة الجديدة الواقع في بغداد - حي بابل ( عرصات الهندية ) محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ عمارة ١٤ في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم المصادف / / ٢٠١٥ وعند عدم حصول النصاب القانوني للأجتماع يؤجل الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي في / / ٢٠١٥ للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرجة ادناه :

- ١ . مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
  - ٢ . مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
  - ٣ . مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ والمصادقة عليها.
  - ٤ . مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .
  - ٥ . انتخاب رئيس واعضاء لجنة مراجعة الحسابات استناداً الى المادة ( ٢٤ ) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .
  - ٦ . اقرار مقسوم الارباح لسنة ٢٠١٤ .
  - ٧ . تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠١٥ وتحديد اجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
  - ٨ . ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية ٢٠١٤ .
  - ٩ . مناقشة ضوابط منح الائتمان النقدي والتعهدي والحدود الدنيا للتأمينات التي يستوفيهها المصرف بما في ذلك الصلاحيات الاستثنائية بضمان الافراد الطبيعيين والمعنويين ( وفق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي ) .  
نرجو تفضلكم بالحضور وفي حالة تعذر ذلك إنبابة غيركم من المساهمين بموجب سند الإنابة المعد من المصرف أو توكيل الغير بوكالة مصدقة من الكاتب العدل وإيداع الإنابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الإجتماع وفق المادتين ( ٩١ و ٩٤ ) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وبإمكانكم الحصول على نسخة من كراس الإجتماع من الإدارة العامة للمصرف .
- يسرنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع وافر الإحترام والتقدير .



رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام حسين



### أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة

|                        |                               |
|------------------------|-------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة      | سيف يوسف غلام حسين            |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | سلام مصطفى هادي الحسني        |
| عضو ( المدير المفوض )  | سحبان عبد الله حسن            |
| عضو                    | رنج محمد عبد القادر           |
| عضو                    | عبد الباقي عبد الخالق القيسي  |
| عضو                    | سداد طارق حسون العزاوي        |
| عضو                    | علاء محمد جواد وفري المنذلاوي |
| عضو                    | وسام جابر جواد الشافعي        |
| عضو                    | مروان عدنان جاسم الدليمي      |

### أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط

|                                 |
|---------------------------------|
| محمد رضا عبد الوهاب محمد مهدي   |
| أحمد وضاح نوري                  |
| خالد ناجي كريم الجنابي          |
| شركة الغزال للإستثمارات المالية |
| م.ب.ت خالد عبد الكاظم محسن      |
| كريم عطية فرحان عكبي            |
| أحمد خضير عباس                  |
| يحيى عدنان يحيى                 |
| محمود عديلة سعد اللامي          |



بناية فرع المميز في النجف الاشرف



بناية فرع الغصون فرع المنصور



## فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

## فروع داخل بغداد

| البريد الإلكتروني           | رقم الهاتف                 | العنوان   | تاريخ المباشرة | الفرع الرئيسي | الرقم |
|-----------------------------|----------------------------|---|----------------|---------------|-------|
| main@iraqimdlebank.com      | ٠٧٧٠٥٠٥٤٥٣٨<br>٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨ | حي بابل- عرصات الهندية م ٩٢٩م زقاق ٢٥<br>عمارة ١٤ ص.ب ١٠٣٧٩             | ١٩٩٤/٥/٧       | ٨٥١           | ١     |
| tabark@iraqimdlebank.com    | ٠٧٨١٤٨٩٨٥٩٥                | بغداد - شارع الجمهورية - م ١٠٨ - زقاق عام ١/ رقم البناية ٥/١٤٠          | ١٩٩٥/٣/٢٥      | ٨٥٢           | ٢     |
| alnoman@iraqimdlebank.com   | ٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧                | بغداد - الأعظمية - رأس الحواش مجاور كلية تربية ابن الهيثم               | ١٩٩٥/٦/٢٥      | ٨٥٣           | ٣     |
| alzahir@iraqimdlebank.com   | ٠٧٧٠٢٩١٦٤٨٦                | بغداد-حي الوحدة - العلوية-شارع الواثق م ٩٠٢ شارع ١٤ مبنى ٩ / ٧٥٤        | ١٩٩٥/١٢/٩      | ٨٥٥           | ٤     |
| altqdm@iraqimdlebank.com    | ٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧                | جميلة-ساحة مظفر - شارع ٥٥ حي أشبيلية -محلة ٥١٨ بنائة ٤/١/٢٠٩٨           | ١٩٩٨/٥/٦       | ٨٥٩           | ٥     |
| mstqbl@iraqimdlebank.com    | ٠٧٧٠٠٧٩٥٢٤٨                | بغداد- شارع الشيخ عمر الثاني - مقابل محطة تعبئة الوقود- الشيخ عمر       | ١٩٩٩/٦/٢١      | ٨٦٠           | ٦     |
| njah@iraqimdlebank.com      | ٠٧٧٠٠٦١١٨٨٨                | بغداد- الكاظمية- الشوصة-شارع المفيد المؤدي إلى باب القلعة ٢٣، ٣٥ مبنى ٤ | ٢٠٠٥/١٠/١٠     | ٨٦٢           | ٧     |
| <alghoson@iraqimdlebank.com | ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢                | بغداد - المنصور-الداودي رقم ٩٤٧/٣ مقاطعة ٢٠                             | ٢٠٠٧/١٢/٣١     | ٨٦٦           | ٨     |

## فروع خارج بغداد

| البريد الإلكتروني         | رقم الهاتف                 | العنوان   | تاريخ المباشرة | الفرع      | الرقم |
|---------------------------|----------------------------|---|----------------|------------|-------|
| althiqa@iraqimdlebank.com | ٠٧٧٠٧٤٩١٦٢٦                | موصل -الدواسة رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨                           | ١٩٩٦/١٠/٢٤     | فرع الثقة  | ٨٥٤   |
| almawrd@iraqimdlebank.com | ٠٧٧٠١٨٣٦٤٩٦                | موصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي يونس                              | ١٩٩٧/١/٧       | فرع المورد | ٨٥٧   |
| alshroq@iraqimdlebank.com | ٠٧٧٠١٣٥٠١١                 | كركوك - شارع الثورة-مقابل المستشفى الجمهوري العام                     | ١٩٩٩/١٢/١٤     | فرع الشروق | ٨٦١   |
| alkhair@iraqimdlebank.com | ٠٧٧٠٤٧١٦٧٠٦<br>٠٧٧٠٢٧٦١٨٧٢ | سامراء - باب القبلة - ساحة المتحف                                     | ١٩٩٦/١٠/٢٤     | فرع الخير  | ٨٥٦   |
| alfanar@iraqimdlebank.com | ٠٧٨٠١٤٠٧٢٤٠                | البصرة -العشار - شارع الكويت  | ١٩٩٧/٩/١٥      | فرع الفنار | ٨٥٨   |
| chnar@iraqimdlebank.com   | ٠٧٧٠٣٦٧٧٧٤٥                | السليمانية-شارع بثني - محلة ١٠٤ زقاق ٩ بنائة ٦                        | ٢٠٠٦/٢/١       | فرع جنار   | ٨٦٣   |
| choman@iraqimdlebank.com  | ٠٧٧٠٧٢٣٥٤٥٢                | أربيل- حي المعلمين-شارع المائة متر- قرب جامع أم المؤمنين خديجة(رض)    | ٢٠٠٧/٤/١٩      | فرع جومان  | ٨٦٤   |
| kani@iraqimdlebank.com    | ٠٧٧٠٦٥٠٥٣٢٨                | أربيل- بنائة رقم ٤٤١/١٦٣ مقاطعة (٥) عيناكوه                           | ٢٠٠٧/١٠/٢١     | فرع كاني   | ٨٦٥   |
| balend@iraqimdlebank.com  | ٠٧٧٠٨٩٣٩١٢٦<br>٠٧٧١٠٢٠٠٥٢٠ | زاخو/كيسه-مجاور فندق به زار/رقم المقاطعة ٧ / ٨٣٤                      | ٢٠٠٨/٤/١٦      | فرع بلند   | ٨٦٧   |
| khaleel@imeib.com         | ٠٧٥٠٤٢٨٢٦٤١                | زاخو/شارع أبرا هيم الخليل<br>رقم المقاطعة ٨٨ رقم القطعة ٢ / ٣ / ٦ / ٦ | ٢٠٠٨/٦/٢٩      | فرع الخليل | ٨٦٨   |
| support@imeid.com         | ٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥                | الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهامية مجاور اسواق المنار                 | ٢٠٠٨/١٢/٣٠     | فرع الداعم | ٨٦٩   |
| mumayz@iraqimdlebank.com  | ٠٧٨٠٤٢٨١١٠٣                | النجف الأشرف - حي الأمير محلة ١١٢ - ز ٦٧ - د ١٣٧                      | ٢٠١١/٩/١٨      | فرع المميز | ٨٧٠   |
| saman@iraqimdlebank.com   | ٠٧٥٠٤٣٢٠٦٠                 | أربيل - وارش شارع ستين رقم القطعة ٧٧٢/٠١٩                             | ٢٠١٢/٧/١٨      | فرع سامان  | ٨٧١   |
| taban@iraqimdlebank.com   | ٠٧٧٠٢٠٠٣٧١                 | دهوك الغربية رقم القطعة ٠٣٩/٩ مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨                      | ٢٠١٢/٨/٢٦      | فرع تابان  | ٨٧٢   |

## الفروع المستقبلية

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



## بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين .....

حضرات الضيوف الكرام ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وبالأصالة عن نفسي أتقدم إليكم بالشكر وأطيب ترحيب لحضوركم إجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ لمصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) وتقرير مراقب الحسابات وبقية فقرات الإجتماع الأخرى للإستماع إلى آرائكم القيمة ومناقشتها لما فيه من أهمية في تطوير وتقديم عمل مصرفكم .

على الرغم من الظروف الأمنية التي مر بها البلد وعدم الإستقرار الإقتصادي والمالي في الأسواق المحلية حافظ مصرفنا على إستقراره ومثابته ومكانته القيمة بين باقي المصارف في العراق . قام مصرفنا بخطوات هامة لإعادة تشكيل الأسس الجيدة في بناء البنية التحتية للمصرف لتطوير عمله ومعالجة الصعوبات التي واجهت المصرف نتيجة الظروف التي مرت به.

على الرغم من إننا واجهنا تحديات في بيئة العمل من خلال التركة الثقيلة التي إستلمناها وإيقافنا عن الدخول ضمن نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية ولمدة ثمانية أشهر ، إلا إننا عملنا جاهدين على مواجهة هذه الظروف والحالات وتم إعادة مصرفنا إلى مزاد البنك المركزي في بداية العام الحالي .

كما ونطمح أن نكون من أفضل المؤسسات الرائدة في تقديم الخدمات المالية من خلال تطوير واقع عمل موظفي المصرف ومشاركتهم في الدورات المتطورة التي تقام خارج وداخل القطر وفي البنك المركزي العراقي وفي المعهد المصرفي لمصرفنا ، كما وتم إجراء الكثير من التغييرات في ضوابط النظام الداخلي للمصرف للوفاء بالمتطلبات الرقابية للبنك المركزي العراقي وخاصة بما يتعلق بقطاع الرقابة والتفتيش وقطاع الإئتمان المصرفي وكذلك فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال .

وبهذه المناسبة وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أقدم شكري وإعترازي وتقديري الشخصي لكافة المساهمين والمتعاملين ومنتسبي المصرف لما بذلوه من جهود مثابرة وإلتزام وولاء في تحقيق أهداف المصرف للوصول إلى أسمى الدرجات .

وأخيراً أتوجه بالشكر والتقدير إلى البنك المركزي العراقي لمساندته للمصرف من خلال تعليماته وتوجيهاته وكذلك أقدم شكري وتقديري إلى دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الإيداع وكل من قدم دعمه لتطوير مسيرة هذا المصرف.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة





## تقرير مجلس الإدارة





## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعدّ وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

### أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :

#### ١- تأسيس المصرف :

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

#### ٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

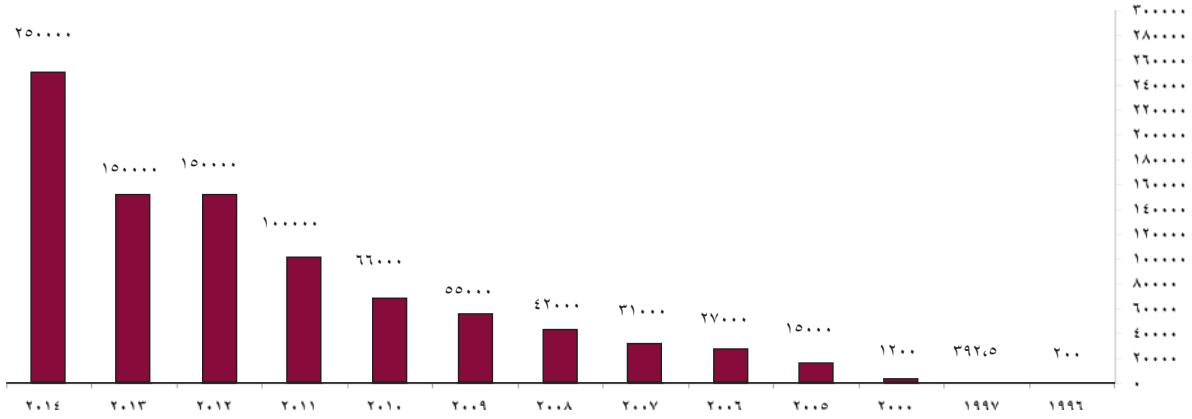
خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٤ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة الحالية بمقدار (٢٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم زيادة رأس المال للإكتتاب .





التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها

مليون دينار



#### - أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

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

#### ٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

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





## ٥- نتائج تنفيذ الموزانة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يتجاوز ماخطط له في جانب الإيرادات فقد كان المنفذ منها هو (٦٦%) من المخطط في حين أن المصروفات نفذ منها (٨٩%) وهو ماسعت إليه الإدارة ، أما في الجوانب الأخرى فإن الإنحرافات كانت معقولة بسبب الظروف المعروفة التي مررنا بها خلال السنة الحالية . وفي أدناه ملخص لهيكل الموزانة التخطيطية للسنة الحالية مع المنفذ منها لنفس السنة .

## الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٤

أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

(( مليون دينار ))

| رقم الدليل | اسم الحساب                | المخطط لعام ٢٠١٤ | المنفذ لغاية ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ | نسبة المتحقق / المخطط % |
|------------|---------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ٣١         | الرواتب والأجور           | ١٢,٦٠١           | ١٢,٩٧٠                      | ١٠٣                     |
| ٣٢         | المستلزمات السلعية        | ٣٧٩              | ٣٦٤                         | ٩٦                      |
| ٣٣         | المستلزمات الخدمية        | ٣,٨٤٧            | ٢,٥٣٣                       | ٦٦                      |
| ٣٤         | مصروفات العمليات المصرفية | ١٥,٦٩٢           | ١٣,١٢٩                      | ٨٤                      |
| ٣٧         | الاندثارات                | ١,٩١٠            | ٢,١٦٩                       | ١١٤                     |
| ٣٨         | المصروفات التحويلية       | ١,٥١٢            | ٧٧٨                         | ٥١                      |
| ٣٩         | المصروفات الأخرى          |                  |                             |                         |
|            | مجموع المصروفات           | ٣٥,٩٤١           | ٣١,٩٤٣                      | ٨٩                      |

(( مليون دينار ))

ثانياً : الموازنة التخطيطية للإيرادات :

| رقم الدليل | اسم الحساب              | المخطط لعام ٢٠١٤ | المنفذ لغاية ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ | نسبة المتحقق / المخطط % |
|------------|-------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ٤٣         | إيراد النشاط الخدمي     | ٥٨٤              | ٢٧٤                         | ٤٧                      |
| ٤٤         | إيراد العمليات المصرفية | ٥٢,٠٢٤           | ٣٤,٨٤٣                      | ٦٧                      |
| ٤٦         | إيراد الإستثمارات       | ١,٨٦١            | ١,٠٩٢                       | ٥٩                      |
| ٤٩         | الإيرادات الأخرى        | ٨١               | ٢٥                          | ٣١                      |
|            | مجموع المصروفات         | ٥٤,٥٥٠           | ٣٦,٢٣٤                      | ٦٦                      |



ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات:(داخل وخارج الميزانية )

(( مليون دينار ))

| رقم الدليل | اسم الحساب                                | المخطط لعام ٢٠١٤ | المنفذ لغاية ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ | نسبة المتحقق / المخطط % |
|------------|---|------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ١٤         | الإئتمان النقدي                           | ٢٩٦,٩٣٣          | ١٨٧,٨٦٥                     | ٦٣                      |
| ١٥         | الإستثمارات                               | ٢١,٠٠٠           | ٢٦,٨٦٠                      | ١٢٨                     |
| ١٩٢٥-١٩٢٤  | خطابات الضمان الداخلية                    | ٢٥,٢٨٠           | ١٦,٣١٤                      | ٦٥                      |
| ١٩٢٥-١٩٢٢  | خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين | ٣٥,٥٢٦           | ١٧,٦٥٠                      | ٥٠                      |
| ١٩٣١       | الإعتمادات المستندية الصادرة              | ٢٥٤,٢٥٩          | ١٢١,٩٩٤                     | ٤٨                      |
| ١٩٤١       | التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع | ٥,٠٧٥            | ٥٨٣                         | ١١                      |
| ١٨٧        | حسابات لدى المصارف الخارجية               | ٣٠,٤٥١           | ٨,٩١٦                       | ٢٩                      |
|            | المجموع                                   | ٦٦٨,٥٢٤          | ٣٨٠,١٨٢                     | ٥٧                      |

رابعاً:الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

(( مليون دينار ))

| رقم الدليل | اسم الحساب          | المخطط لعام ٢٠١٤ | المنفذ لغاية ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ | نسبة المتحقق / المخطط % |
|------------|---------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ٢٥         | حسابات جارية وودائع | ٦٢٣,٠٣٠          | ٣٥٨,١١٨                     | ٥٧                      |
| ٢٢         | التخصيصات           | ٠                | ١,٠٥٣                       |                         |
| ٢٦         | الدائنون            | ٠                | ١٦,٨٣١                      |                         |
|            | المجموع             | ٦٢٣,٠٣٠          | ٣٧٦,٠٠٢                     |                         |





## ٦ - المساهمة في شركات أخرى :

لقد ساهم المصرف في شركات مهمة وبنسبة لا تقل عن ١٠% من رأس مال كل منها ففي سنة ١٩٩٤ ساهم في شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة) بنسبة ٢٠% من رأسمالها المدفوع والبالغ (٢٣٦) مليون دينار كما ساهم في السنوات ٢٠٠٦-٢٠١٢ بشركات أخرى ، وأدناه جدولاً يوضح ذلك:

| ت  | اسم الشركة   | تاريخ التأسيس | رأس المال المدفوع (مليون دينار) | عدد الاسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم) | كلفة الاسهم (مليون دينار) | نسبة مساهمة المصرف في رأس المال | طبيعة عمل الشركة  |
|----|--|---------------|---------------------------------|---|---------------------------|---------------------------------|---|
| ١  | شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة)                        | ١٩٩٤/٠٨/٠٩    | ٣٠٠                             | ٩٣  | ٨٢٦                       | ٣١%                             | خدمة القطاع الزراعي وبالأخص الثروة السمكية  |
| ٢  | شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة)                            | ٢٠٠٧/٠١/٣١    | ٥٥٠                             | ٣٤٢                                       | ٣٤٢                       | ٦٢%                             | تطوير وتسويق البرامجيات والنظم والاجهزة الإلكترونية وإدارتها وصيانتها وتدريب كافة القطاعات الاقتصادية |
| ٣  | شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والإستثمارات العقارية (مساهمة خاصة) | ٢٠٠٧/٠٤/١٥    | ٣,٠٠٠                           | ٢,٨٩٩                                     | ٢,٨٩٩                     | ٩٦%                             | دعم الحركة العمرانية في البلد والإستثمار العقاري  |
| ٤  | شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)                 | ٢٠٠٧/٠٤/١٥    | ٣,٠٠٠                           | ٢,٨٩٥                                     | ٢,٨٩٥                     | ٩٦%                             | دعم النشاط السياحي وممارسة المجالات الإستثمارية في قطاع السياحة                                       |
| ٥  | شركة إتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)                              | ٢٠٠٧/٠٤/٢٤    | ٣,٠٠٠                           | ٢,٩٦٢                                     | ٢,٩٦٢                     | ٩٨%                             | دعم الحركة العمرانية في البلد عن طريق تنفيذ أعمال المقاولات العامة                                    |
| ٦  | شركة براعم الخبز للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة                  | ٢٠٠٨/٠٣/٢٥    | ١٠٠                             | ١٠٠                                       | ١٠٠                       | ١٠٠%                            | التوسط ببيع وشراء الأوراق المالية   |
| ٧  | شركة الرياس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)                                   | ٢٠١٠/٥/٢٠     | ١٢,٠٠٠                          | ١١,٨٤٧                                    | ١١,٨٤٧                    | ٩٨%                             | خدمة القطاع الزراعي وخاصة ما يتعلق بالدواجن والأعلاف و انتاج بيض المائدة                              |
| ٨  | الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة                   | ٢٠٠٩/٠٥/٢٥    | ١٦,٤٦٤                          | ١,٩١٥                                     | ١,٩١٥                     | ١١%                             | إقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة  |
| ٩  | الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)                              | ٢٠٠٦/٧/٣      | ٧,٨٧٧                           | ٨٤١                                       | ٨٤١                       | ١١%                             | توفير الضمانات الجزئية لمخاطر القروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة               |
| ١٠ | شركة أموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية  | ٢٠٠٧/٠١/٣١    | ١٨٠                             | ٣٠  | ٣٠                        | ١٧%                             | مجهز للخدمات الإلكترونية لقطاع المصارف  |
| ١١ | سوق أربيل للأوراق المالية  | ٢٠٠٨/١٢/٣     | ٥,٠٠٠                           | ٣٥٠                                       | ٣٥٠                       | ٧%                              | التداول بالأسهم في سوق العراق للأوراق المالية   |



**ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :**

- ١ - العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :  
أ - عقود الأبنية المستأجرة :

| ت  | شاغل البناية   | صاحب الملك                              | مبلغ العقد        | مدة العقد |            |
|----|--|---|-------------------|-----------|------------|
|    |  |   |                   | من        | الى        |
| ١  | الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد                         | حكمت مهدي طعيمة                         | ١٨٠,٠٠٠ دولار     | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٢  | الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد ( أرض امام البنك كراج ) | عبد الأمير مطر كاظم                     | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٣  | الرقابة / الإلتزام - بغداد                                     | باسمة عباس كحلوي                        | ٢٥,٠٠٠ دولار      | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/٥/٣١  |
| ٤  | القانونية/ المشتريات/ بغداد                                    | ورثة محمد علي حسن<br>اليزاز             | ١٩,٢٧١,٢٠٠ دينار  | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/٥/٣١  |
| ٥  | الهيئة الدائمة للشركات - بغداد                                 | مارين فرجو نصري                         | ١٢,٠٠٠ دولار      | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٦  | فرع تبارك - بغداد  | عبد الكريم خشيت الكناني                 | ٣٠,٦٠٠ دولار      | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٧  | فرع التقدم - بغداد   | ورثة حازم حسين سلوم                     | ٢٤,٠٠٠ دولار      | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٨  | فرع الفنار - البصرة  | ورثة المرحومين ابراهيم<br>وجمعة العبادي | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار  | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٩  | فرع جنار - السليمانية  | حمه أحمد رشيد                           | ١٦,٠٠٠ دولار      | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/٤/٣٠  |
| ١٠ | فرع الشروق- كركوك  | نيازي ووزيرة سليمان<br>صادق             | ٤١,٤٠٠ دولار      | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/٦/٣٠  |

**ب - عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :**

| ت | شاغل البناية                                      | مبلغ العقد        | مدة العقد |            |
|---|---|-------------------|-----------|------------|
|   |   |                   | من        | الى        |
| ١ | شركة الريباس للدواجن والأعلاف ( جزء من فرع جومان) | ١٥٠٠ دولار شهرياً | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٢ | سادة باليوز قريو (شقة ضمن بناية فرع الخليل)       | ٢٥٠ دولار شهرياً  | ٢٠١٤/١/١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ |

**ج - عقود الخدمات المقدمة للمصرف :**

| ت | التفاصيل            | عدد العقود | مبالغ العقود (دينار) |
|---|---------------------|------------|----------------------|
| ١ | عقود تنظيف البنايات | ٢          | ٢١,٢٥٠,٠٠٠           |
| ٢ | عقود الصيانة        | ١٥         | ٧,٦٠٠,٠٠٠            |
| ٣ | عقود نقل العاملين   | ٤٨         | ٣١,٣٩٠,٠٠٠           |



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

| ت | التفاصيل   | مبلغ العقد<br>(دولار) | الشركة المجهزة                    |
|---|--|-----------------------|-----------------------------------|
| ١ | شراء أجهزة منظومة اتصالات  | ٨٧٠٠                  | Intrasky                          |
| ٢ | شراء خوادم مركز البيانات في البناية الجديدة                        | ٢٣٥٠٠٠                | بحر الأمواج                       |
| ٣ | إرسال كشف حساب الزبائن الخاص ببطاقة الإئتمان عبر البريد الإلكتروني | ٤٤٠٠                  | محلي                              |
| ٤ | إرسال الرسائل القصيرة (SMS) الى الزبائن الخاصة ببطاقات الإئتمان    | ٤٠٠٠                  | شركة (AFS) الشركة العربية المالية |

## ٢- الربح الصافي

بلغ الربح الإجمالي الذي حققه المصرف خلال السنة ٢٠١٤ ربحاً صافياً (٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦) دينار ونسبته ١,٧% من رأسمال المصرف المدفوع وبعد إستيفاء جميع الإستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (٦٨٥,٣٣٥,٨٠١) دينار ليصبح (٣,٦٠٥,٧٢٢,٨٣٥) دينار وهو الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والذي ينبغي إحتجاز مالا يقل عن ٥% منه كإحتياطي قانوني (الزامي) أي (١٨٠,٢٨٦,١٤٢) دينار ونسبته ٠,١% من رأس مال المصرف المدفوع ويكون المتبقي (٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣) دينار وهو الفائض القابل للتوزيع على المساهمين والذي نوصي بأن يقيد لحساب ( الفائض المتراكم ) ضمن حساب (الإحتياطيات).

وفي أدناه كشفاً يوضح توزيع الأرباح :

| المبلغ (دينار) | التفاصيل  |
|----------------|---|
| ٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦  | الربح الإجمالي المتحقق ( الفائض القابل للتوزيع )    |
|                | ينزل منه :  |
| ٦٨٥,٣٣٥,٨٠١    | مخصص ضريبة الدخل                                    |
| ٣,٦٠٥,٧٢٢,٨٣٥  | الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات |
|                | ينزل منه :  |
| ١٨٠,٢٨٦,١٤٢    | الإحتياطي القانوني بنسبة ٥%                         |
| ٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣  | الفائض القابل للتوزيع على المساهمين                 |





### ٣- أرصدة الإحتياطيات

كانت الإحتياطيات عام ٢٠١٣ (٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩) دينار وأصبحت نهاية عام ٢٠١٤ (٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠) دينار وكما مفصل أدناه :-

| ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١        | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١        | اسم الحساب                        |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| دينار                 | دينار                 |                                   |
| ٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨         | ٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣         | إحتياطي رأسمالي                   |
| ١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢        | ١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤        | إحتياطي قانوني                    |
| ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣           | ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣           | إحتياطي توسعات                    |
| ٢٧٤,٢٥٤,٢٢٢           | ٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣           | إحتياطي أسهم مجانية               |
| ٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤        | ٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧        | الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) |
| <b>٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩</b> | <b>٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠</b> | <b>المجموع</b>                    |

### ٤- أرصدة التخصيصات

بقي رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥) دينار وتم زيادة تخصيصات هبوط قيمة الإستثمارات المالية وتقلبات أسعار الصرف ليصبح (٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار .

| ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١        | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١        | اسم الحساب                           |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| دينار                 | دينار                 |                                      |
| ١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥        | ١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥        | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها       |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠           | ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠           | مخصص هبوط قيمة الإستثمارات المالية   |
| ٥٨٣,٥٠٤,٩٠٦           | ٥٤٦,٦٠٤,٩٠٦           | مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع |
| ٦٠,٠٠٠,٠٠٠            | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠            | مخصص تقلبات أسعار الصرف              |
| ٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥         | ٦٨٥,٣٣٥,٨٠١           | تخصيصات ضريبية                       |
| <b>١٤,٩٦٣,٦٢١,٦٠٦</b> | <b>١٢,٠٢٨,١٣٦,٦٤٢</b> | <b>المجموع</b>                       |

### ٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه :

( ألف دينار )

| الغرض             |         |
|-------------------|---------|
| الدعاية والإعلان  | ٢١,٠٦٨  |
| الضيافة           | ١١,٥٢٣  |
| السفر والإيفاد    | ٢٥٢,٨٠١ |
| التبرعات والهدايا | ٠       |

**٦ - حقوق المساهمين :**

كان إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال السنة ٢٠١٤ وقد بلغ رصيد الإحتياطي القانوني في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤) دينار ، كما بلغ الإحتياطي الرأسمالي (٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣) دينار وإحتياطي التوسعات (١,٢٩٣,٧٥٧,٥٦٦) دينار علماً بأن الفائض المتراكم لعام ٢٠١٤ هو (٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧) دينار أي بزيادة قدرها (١٠٤,٢٩٤,٨١٦,٤٥١) دينار فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة (٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠) دينار، وتشكل الزيادة نسبة (٣٤%) ، وأدناه كشفاً بمكوناته :

| دينار           |                      |
|-----------------|----------------------|
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأسمال المصرف        |
| ١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤  | الإحتياطي القانوني   |
| ٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣   | إحتياطي رأسمالي      |
| ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣     | إحتياطي توسعات       |
| ٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣     | إحتياطي أسهم مجانية  |
| ٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧  | الفائض المتراكم      |
| ٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠ | مجموع حقوق المساهمين |

**ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :**

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

| السادة                         | المنصب                 | عدد الاسهم | المبالغ التي تسلموها (مليون دينار) |
|--------------------------------|------------------------|------------|------------------------------------|
| سيف يوسف غلام حسين             | رئيس مجلس الإدارة      | ١٠٠,٠٠٠    |                                    |
| سلام مصطفى هادي الحسني         | نائب رئيس مجلس الإدارة | ٥٠,٠٠٠     |                                    |
| سحبان عبد الله حسن             | عضو/ المدير المفوض     | ٥٠٠,٠٠٠    | ١٧٤                                |
| رنج محمد عبد القادر            | عضو                    | ١٠٠,٠٠٠    |                                    |
| عبد الباقي عبد الخالق القيسي   | عضو                    | ٦,٠٤١,٩٠٧  |                                    |
| سداد طارق حسون العزاوي         | عضو                    | ٣٨,١٥٧,٨٨٥ |                                    |
| علاء محمد جواد وفري المندللاوي | عضو                    | ٢٠٠,٠٠٠    |                                    |
| وسام جابر جواد الشافعي         | عضو                    | ٥٠,٠٠٠     |                                    |
| مروان عدنان جاسم الدليمي       | عضو                    | ٥٠,٠٠٠     |                                    |

١- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.

٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٨) إجتماعات وللمصرف دائرة متخصصة لمعالجة قرارات مجلس الإدارة .



رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٧٥٨) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (١٢,٦٤٥,٠٢٩,٩٤٧) دينار وإن مدخولات أي منهم تزيد على (٣٥٠) ألف دينار شهرياً ويتمتعون بمزايا عديدة منها حصولهم على راتبين إضافيين خلال السنة ويتحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لا تقل عن سنتين كما يتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق . ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى وشمول كافة المنتسبين بالتعويض الصحي عن العمليات الجراحية والتأمين على حياة الحراس وبإمكان الموظف الحصول على سلفة مبلغها لا يزيد على إثنا عشر راتباً بفائدة مخفضة، وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

| الاسم             | العنوان الوظيفي           |
|-------------------|---------------------------|
| باقر محمود سالم   | مستشار البحوث والدراسات   |
| عبد علي جاسم      | مستشار لشؤون الرقابة      |
| محمد عثمان        | معاون المدير المفوض       |
| محمد فائق الألوسي | المستشار المالي والمحاسبي |
| ميعاد عادل كامل   | مدير الفرع الرئيسي        |



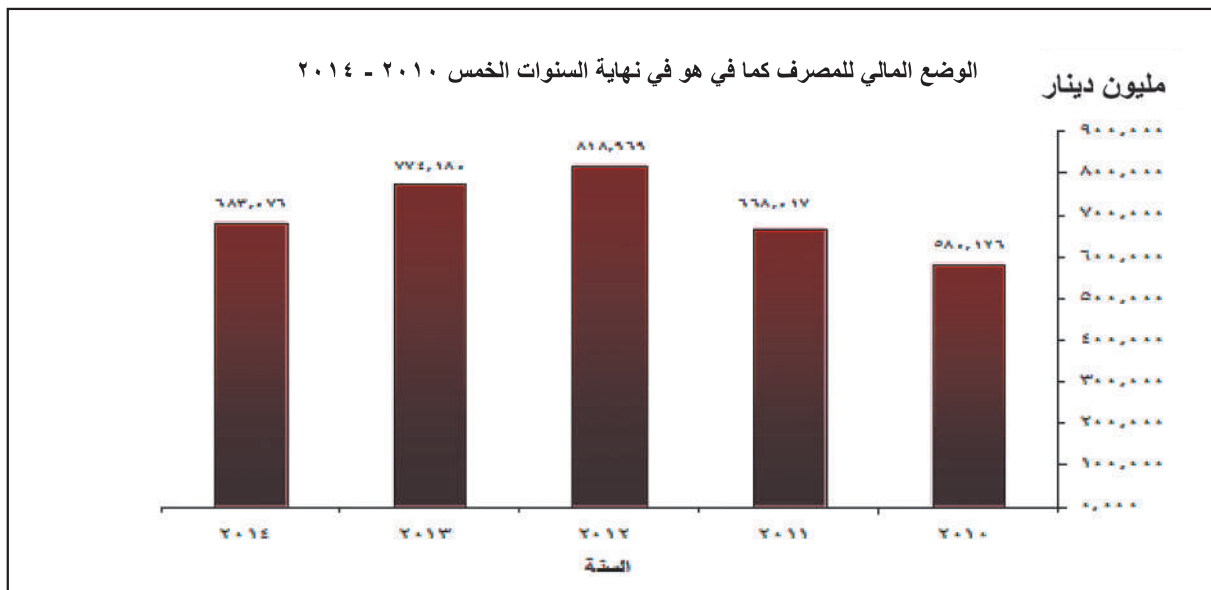
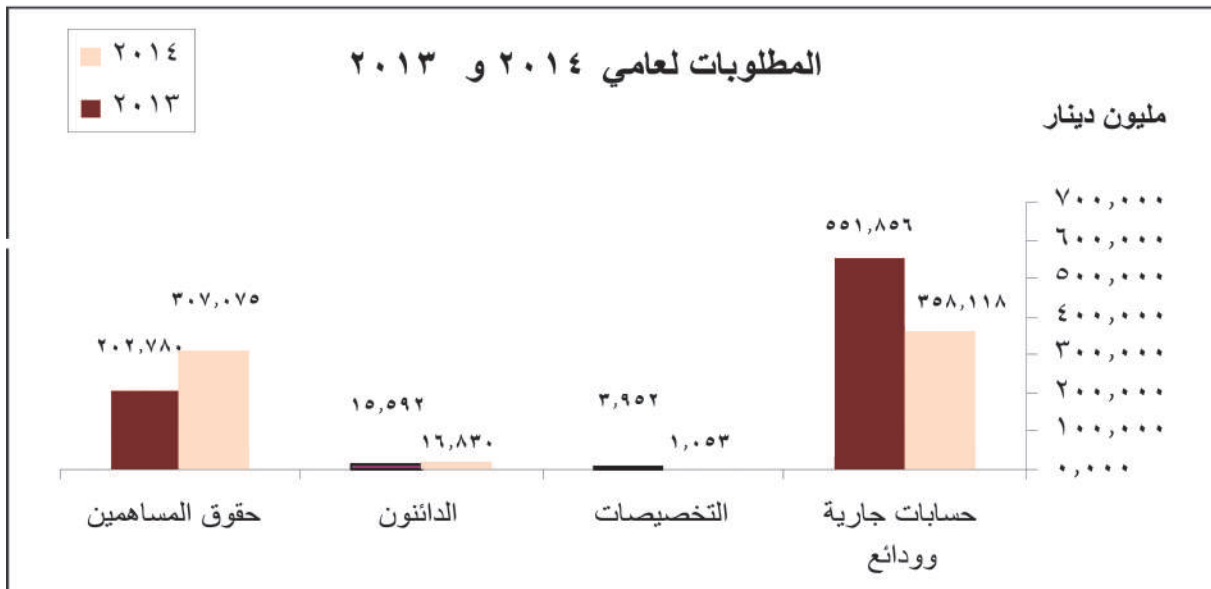
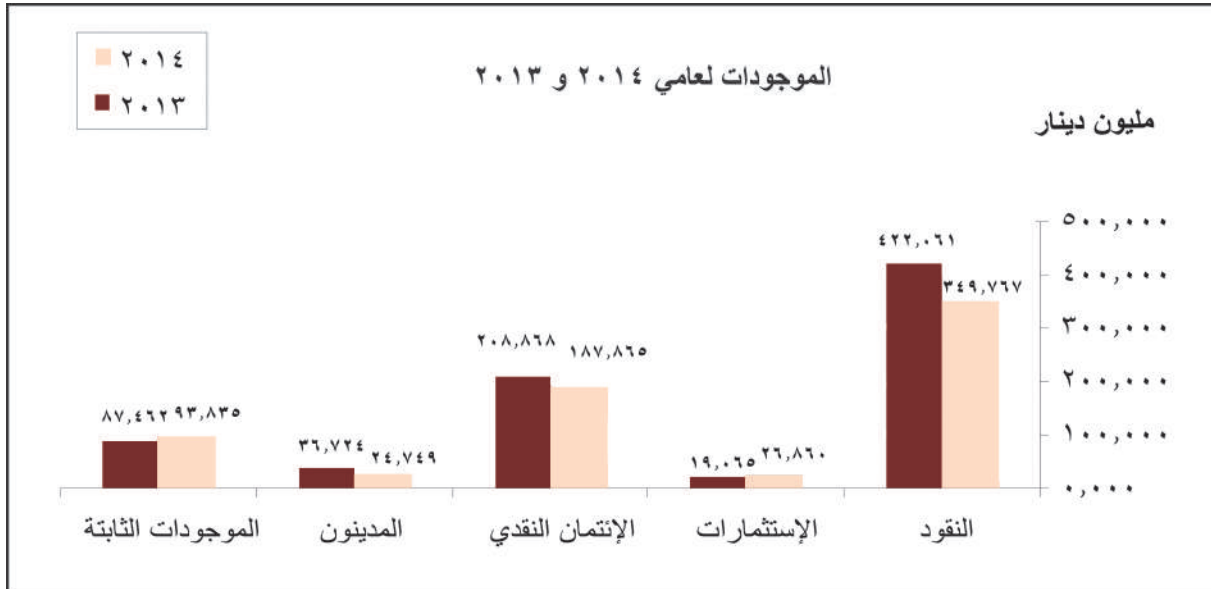


## ٣- المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق :

في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٣ مامقداره (٧٧٤,١٨٠) مليون دينار وأصبح عام ٢٠١٤ (٦٨٣,٠٧٦) مليون دينار، أي إنخفاض بحوالي (٩١,١٠٤) مليون دينار ومانسبته - ١١,٨% بسبب إنخفاض رصيد حساب النقود بمبلغ (٧٢,٢٩٤) مليون دينار، والإئتمان النقدي بمبلغ (٢١,٠٠٣) مليون دينار ، والمدينون بمبلغ (١١,٩٧٥) مليون دينار وأرتفعت الإستثمارات بمبلغ (٧,٧٩٥) مليون دينار ، كذلك إرتفعت الموجودات الثابتة بمبلغ (٦,٣٧٣) مليون دينار ، أما في جانب المطلوبات فقد إرتفع حساب الدائنون بمبلغ (١,٢٣٨) مليون دينار وكذلك إرتفع حساب حقوق المساهمين مبلغاً وقدره (١٠٤,٢٩٥) مليون دينار ، وأدناه جدولاً يوضح الزيادة أو الإنخفاض في الموجودات والمطلوبات :

## الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

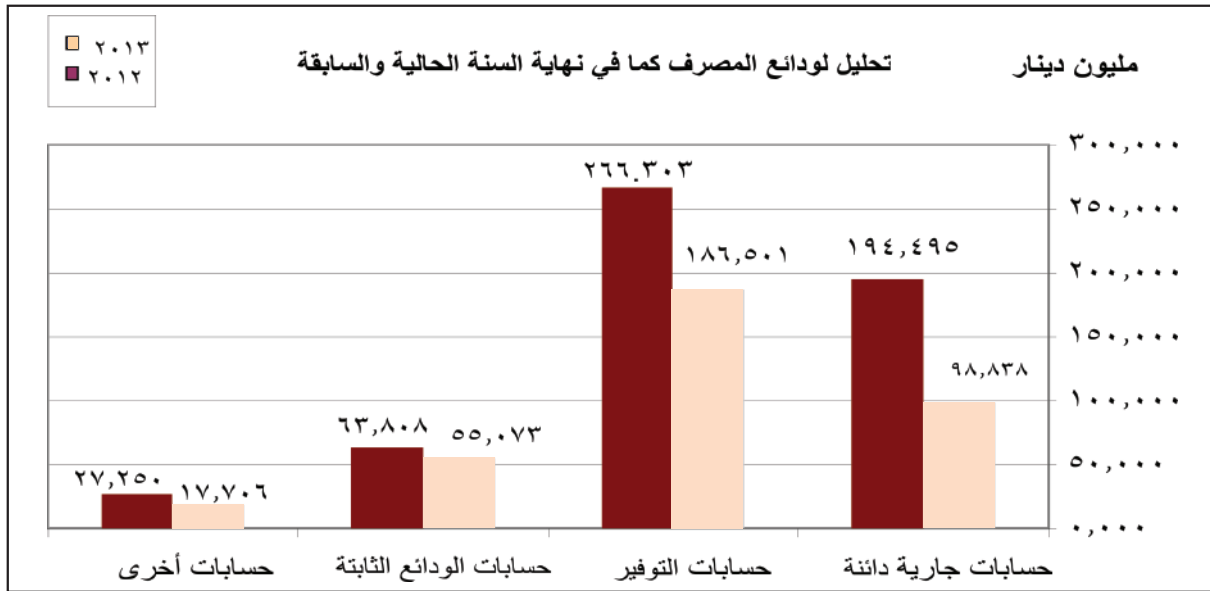
| التغير % | مبلغ التغير | ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١    |         | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١    |         | الحساب              |
|----------|-------------|-------------------|---------|-------------------|---------|---------------------|
|          |             | الاهمية النسبية % | الرصيد  | الاهمية النسبية % | الرصيد  |                     |
|          |             |                   |         |                   |         | <b>الموجودات</b>    |
|          |             |                   |         |                   |         | النقود              |
| (١٧,١)   | (٧٢,٢٩٤)    | ٥٤,٥              | ٤٢٢,٠٦١ | ٥١,٢              | ٣٤٩,٧٦٧ | الإستثمارات         |
| ٤٠,٩     | ٧,٧٩٥       | ٢,٥               | ١٩,٠٦٥  | ٣,٩               | ٢٦,٨٦٠  | الإئتمان النقدي     |
| (١٠,١)   | (٢١,٠٠٣)    | ٢٧,٠              | ٢٠٨,٨٦٨ | ٢٧,٦              | ١٨٧,٨٦٥ | المدينون            |
| (٣٢,٦)   | (١١,٩٧٥)    | ٤,٧               | ٣٦,٧٢٤  | ٣,٦               | ٢٤,٧٤٩  | الموجودات الثابتة   |
| ٧,٣      | ٦,٣٧٣       | ١١,٣              | ٨٧,٤٦٢  | ١٣,٧              | ٩٣,٨٣٥  | <b>المجموع</b>      |
| (١١,٨)   | (٩١,١٠٤)    | ١٠٠               | ٧٧٤,١٨٠ | ١٠٠               | ٦٨٣,٠٧٦ | <b>المطلوبات</b>    |
|          |             |                   |         |                   |         | حسابات جارية وودائع |
| (٣٥,١)   | (١٩٣,٧٣٨)   | ٧١,٣              | ٥٥١,٨٥٦ | ٥٢,٣              | ٣٥٨,١١٨ | التخصيصات           |
| (٧٣,٤)   | (٢,٨٩٩)     | ٠,٥               | ٣,٩٥٢   | ٠,٢               | ١,٠٥٣   | الدائنون            |
| ٧,٩      | ١,٢٣٨       | ٢,٠               | ١٥,٥٩٢  | ٢,٥               | ١٦,٨٣٠  | حقوق المساهمين      |
| ٥١,٤     | ١٠٤,٢٩٤     | ٢٦,٢              | ٢٠٢,٧٨٠ | ٤٥,٠              | ٣٠٧,٠٧٥ | <b>المجموع</b>      |
| (١١,٨)   | (٩١,١٠٤)    | ١٠٠               | ٧٧٤,١٨٠ | ١٠٠               | ٦٨٣,٠٧٦ |                     |



٤ - النشاط المصرفي :  
أ - الودائع

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

| نسبة التغيير % | ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١    |         | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١    |         | إسم الحساب             |
|----------------|-------------------|---------|-------------------|---------|------------------------|
|                | الاهمية النسبية % | الرصيد  | الاهمية النسبية % | الرصيد  |                        |
| (٤٩,٢)         | ٣٥,٢              | ١٩٤,٤٩٥ | ٢٧,٦              | ٩٨,٨٣٨  | حسابات جارية دائنة     |
| ( ٣,٠)         | ٤٨,٣              | ٢٦٦,٣٠٣ | ٥٢,١              | ١٨٦,٥٠١ | حسابات التوفير         |
| (١٣,٧)         | ١١,٧              | ٦٣,٨٠٨  | ١٥,٤              | ٥٥,٠٧٣  | حسابات الودائع الثابتة |
| (٣٥,٠)         | ٤,٨               | ٢٧,٢٥٠  | ٤,٩               | ١٧,٧٠٦  | حسابات أخرى            |
| (٣٥,١)         | ١٠٠               | ٥٥١,٨٥٦ | ١٠٠               | ٣٥٨,١١٨ | المجموع                |





## ب - التسهيلات المصرفية:-

### (١) الإئتمان النقدي :

إنخفض مجموع أرصدة حسابات الإئتمان النقدي في عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره (٢١,٠٠٣) مليون دينار حيث كان في عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (٢٠٨,٨٦٨) مليون دينار وأصبح نهاية عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره (١٨٧,٨٦٥) مليون دينار وقد إلتزم المصرف في منح الإئتمان باللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وإن الضمانات المستحصلة تغطي مخاطرها .

محفظة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الخاصة بالمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:

• يعتبر قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق قطاعاً مهماً تبعاً لنوعية المشاريع التي تنطوي تحته والتي تمثل أغلب المشاريع العاملة في العراق (القطاع الخاص) ، ولقد أخذ المصرف على عاتقه موضوع تمويل وتطوير هذا القطاع لما يمثله من أهمية في دعم الاقتصاد المحلي من خلال خلق فرص عمل جديدة وتشغيل الأيدي العاملة مما يؤدي إلى تقليل البطالة وتشغيل مشاريع لها القدرة على تحقيق دخل مناسب لمالكيها والذي من شأنه أن ينمي القطاعات الاقتصادية في البلد (الصناعية / الخدمية / الزراعية / التجارية ) كما أعطى المصرف الأفضلية للمشاريع التي تدار من قبل الشباب والنساء دون إغفال باقي شرائح المجتمع العراقي .

### المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :

المشاريع القادرة على تسديد الإئتمان الممنوح لها من خلال تدفقات نقدية لهذه المشاريع (من خلال الدراسة الإئتمانية (المالية والنوعية) التحليلية المفصلة للوقوف على مقدرة الزبون من تسديد مبلغ التمويل بأقساط شهرية أو فصلية).

### رؤية المصرف

المساهمة في تنمية الاقتصاد المحلي من خلال توفير مبالغ تمويل مناسبة لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وبأسعار تشجيعية وبضمانات ميسرة.

### الجهات الداعمة

#### ١- الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة (ICBG):

تأسست الشركة العراقية للكفالات المصرفية في العراق في سنة ٢٠٠٦ من قبل أحد عشر مصرف عراقي من ضمنهم مصرفنا كمؤسسة مالية خاصة غير مصرفية وهدفها هو تمكين أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى مصادر التمويل الرسمي من خلال المصارف العراقية الخاصة بضمان (٧٥%) من القرض المصدق عليه من قبل المصرف وفي حالة تعثر المقترض عن التسديد تقوم الشركة بتعويض المصرف عن المبلغ المضمون مع الفوائد التأخرية ، وإن سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار .

يعتبر مصرفنا من المصارف المتميزة بإدارة القروض الممنوحة على هذه المحفظة وقد قامت الشركة بتوجيه كتاب شكر وتقدير إضافة إلى لوح تقدير للمصرف / قطاع الإئتمان / الدائرة المركزية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لعدم وجود إخفاق في التسديد في هذه المحفظة.



٢- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة (ICF SME):  
تأسست الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في سنة ٢٠٠٩ من قبل تسعة مصارف عراقية من ضمنهم مصرفنا كمؤسسة مالية خاصة غير مصرفية ، حيث تقوم بتخصيص رأس مال الإقراض إلى المصارف المساهمة فيها وذلك لتسهيل عملية منح وتوليد القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وتقليل البطالة من خلال تشغيل الأيدي العاملة وبأسعار فائدة تشجيعية لأصحاب تلك المشاريع ومن خلال برامج الإقراض المعتمدة مابين المصرف والشركة والتي هي :

أ- برنامج تجارة (ICF – Tijara):  
الخاص بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح مابين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار .

ب- برنامج دعم الفئات المحرومة والمتضررة (ICF – IVGS):  
الهدف من هذا البرنامج هو مساعدة ودعم الفئات المحرومة في المجتمع العراقي الذين تعرضوا لأعمال التهجير والعنف بسبب الأوضاع السائدة / الأفراد من الأقليات الدينية / النساء المعيلات لعوائلهن (الأرامل والمطلقات) من خلال تطوير حالتهم الإقتصادية والمعاشية بإنشاء وتطوير مشاريع جديدة تخدم هذه الفئات أو إعادة تأهيل مشاريعهم القديمة قبل التعرض لأعمال التهجير وأيضاً من خلال الدراسة المالية التحليلية للمشروع (الثقة بالمشروع ومقدرته على تسديد مبلغ التمويل ) و تحقق زيادة في مستوى الدخل وتطوير الإقتصاد العراقي عامة ، سقف القروض يتراوح مابين ستة ملايين دينار لغاية خمسة وعشرون مليون دينار .

ج- برنامج إنماء للقروض الزراعية (ICF – INMA):  
الهدف من هذا البرنامج هو تطوير القطاع الزراعي في العراق خلال منح قروض تقع نشاطاتها ضمن القطاع الزراعي ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح مابين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار .

• تقسيم مبالغ محفظة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حسب القطاعات الإقتصادية علماً بأن أغلبها مضمون من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية كما يلي :

| القطاع  | عدد القروض | ارصدة القروض/ دينار |
|---------|------------|---------------------|
| تجاري   | ٤٧٧        | ٥,٣١٨,٠٩٩,٣٧٢       |
| خدمي    | ٢٢٤        | ٢,٥٦٣,٩٠٠,١٤١       |
| صناعي   | ٦١         | ٥٥٢,٧٠١,٩٨٦         |
| زراعي   | ١٠         | ٤٣٧,٣٧٢,٨٤٧         |
| المجموع | ٧٧٢        | ٨,٨٧٢,٠٧٤,٣٤٦       |

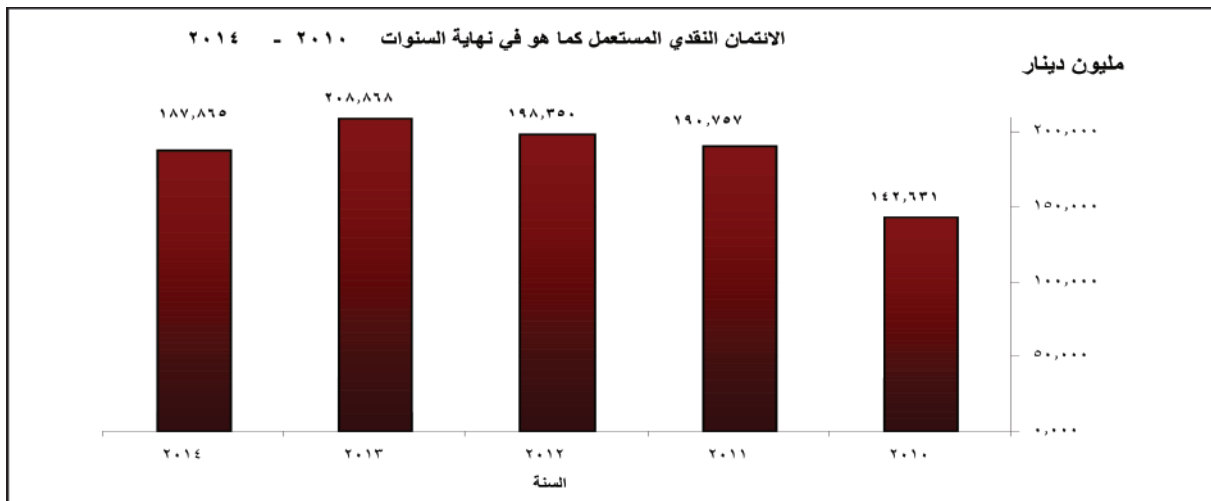
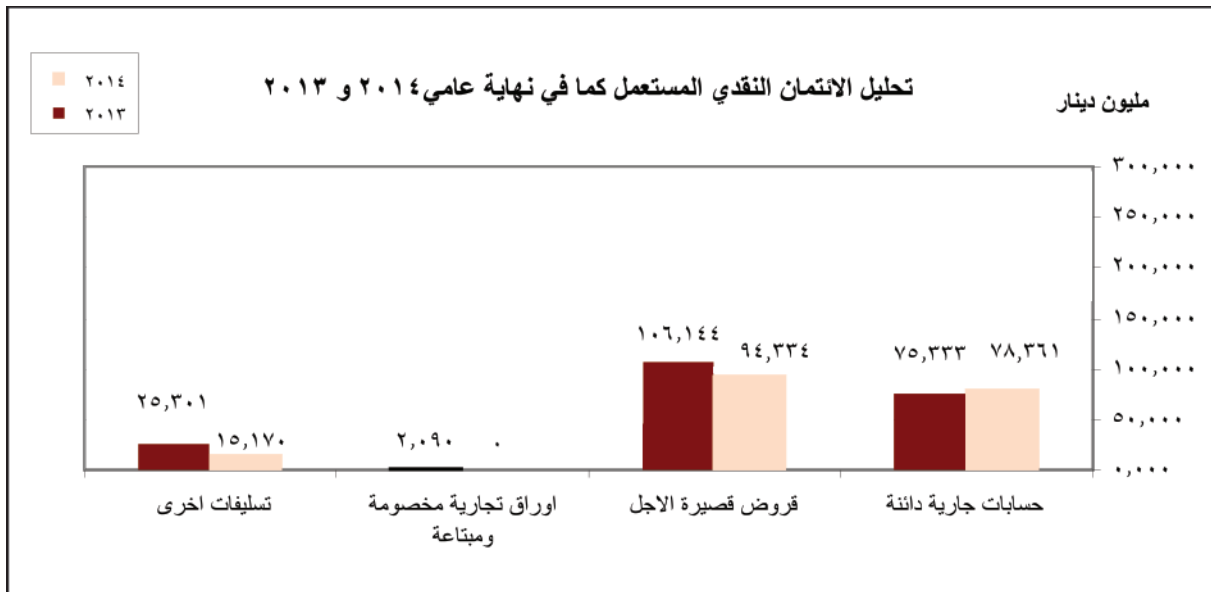




## تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما هي في نهاية ٢٠١٣ و ٢٠١٤

(( مليون دينار ))

| نسبة التغيير % | ٢٠١٣/١٢/٣١        |         | ٢٠١٤/١٢/٣١        |         | إسم الحساب                  |
|----------------|-------------------|---------|-------------------|---------|-----------------------------|
|                | الاهمية النسبية % | الرصيد  | الاهمية النسبية % | الرصيد  |                             |
| ٤,٠            | ٣٦,١              | ٧٥,٣٣٣  | ٤١,٧              | ٧٨,٣٦١  | حسابات جارية مدينة          |
| (١١,١)         | ٥٠,٨              | ١٠٦,١٤٤ | ٥٠,٢              | ٩٤,٣٣٤  | قروض قصيرة الأجل            |
| (١٠٠,٠)        | ١,٠               | ٢,٠٩٠   | ٠,٠               | ٠       | أوراق تجارية مخصومة ومبتاعة |
| (٤٠,٠)         | ١٢,١              | ٢٥,٣٠١  | ٨,١               | ١٥,١٧٠  | تسليفات أخرى                |
| (١٠,١)         | ١٠٠               | ٢٠٨,٨٦٨ | ١٠                | ١٨٧,٨٦٥ | المجموع                     |



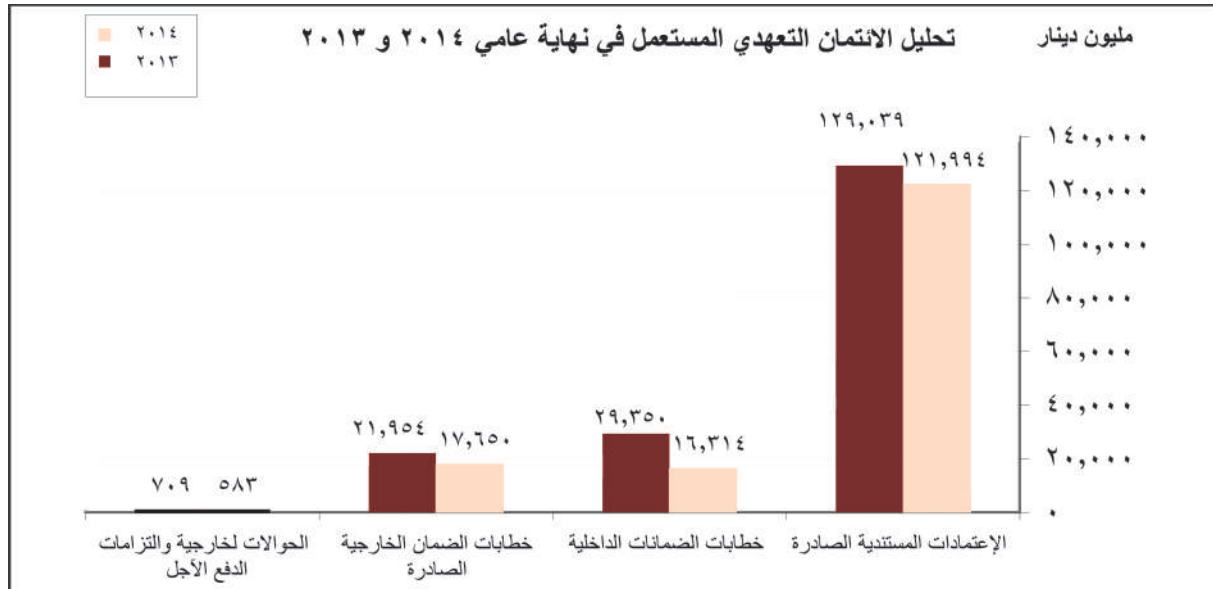


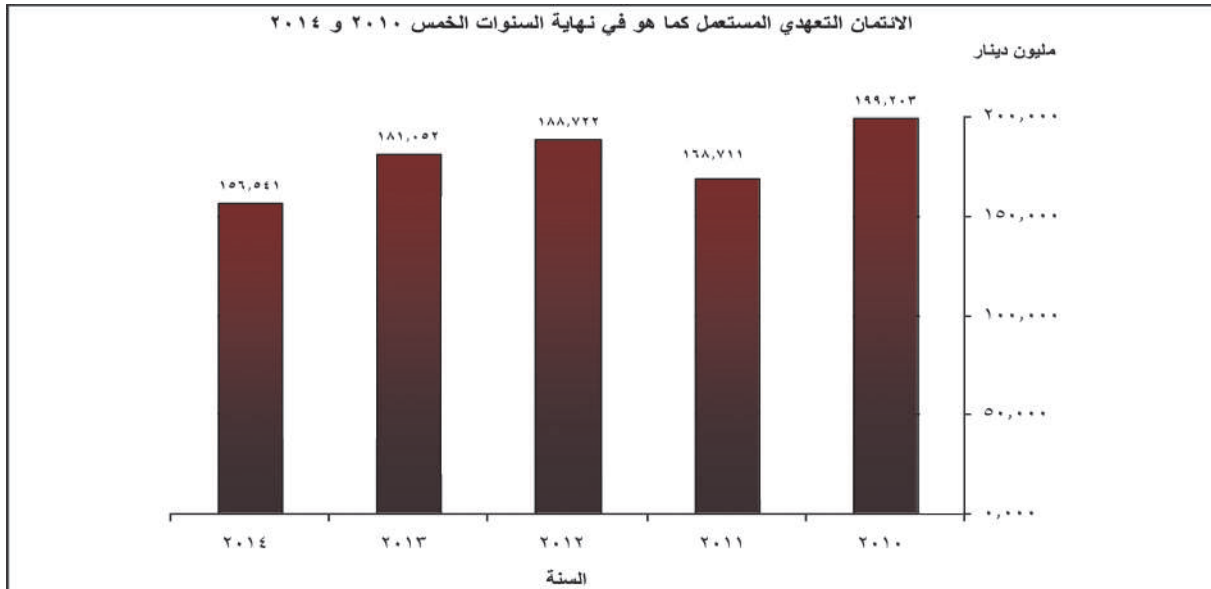
## (٢) الإنتمان التعهدي :

تُشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الفئرتين الرئيسيتين في الإنتمان التعهدي . وقد إنخفض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ قدره (٧,٠٤٥) مليون دينار ، وقد إنخفض رصيد خطابات الضمان الداخلية مبلغاً قدره (١٣,٠٣٦) مليون دينار وكذلك إنخفض رصيد خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٤,٣٠٤) مليون دينار وكذلك إنخفض رصيد الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الآجل بمبلغ (١٢٦) مليون دينار فيكون مجموع الإنخفاض (٢٤,٥١١) مليون دينار وبما نسبته (- ١٣,٥%) وكما مبين تفاصيله في أدناه :

(( مليون دينار ))

| نسبة التغيير % | ٢٠١٣/١٢/٣١        |         | ٢٠١٤/١٢/٣١        |         | إسم الحساب                                       |
|----------------|-------------------|---------|-------------------|---------|--|
|                | الاهمية النسبية % | الرصيد  | الاهمية النسبية % | الرصيد  |  |
| (٥,٥)          | ٧١,٣              | ١٢٩,٠٣٩ | ٧٧,٩              | ١٢١,٩٩٤ | الإعتمادات المستندية الصادرة                     |
| (٤٤,٤)         | ١٦,٢              | ٢٩,٣٥٠  | ١٠,٤              | ١٦,٣١٤  | خطابات الضمان الداخلية                           |
| (١٩,٦)         | ١٢,١              | ٢١,٩٥٤  | ١١,٣              | ١٧,٦٥٠  | خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن |
| (١٧,٨)         | ٠,٤               | ٧٠٩     | ٠,٤               | ٥٨٣     | الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الآجل          |
| (١٣,٥)         | ١٠٠               | ١٨١,٠٥٢ | ١٠٠               | ١٥٦,٥٤١ | المجموع  |





## أسس تحديد خسائر القروض والسلف :

إن الأسس التي يحددها المصرف لخسائر القروض والسلف تعتمد على الموازنة بين الربح وبأقل المخاطر ، لم يطرأ أي تغيير في الأسس التي أتبعها المصرف حيث تم تحصيل الديون الموقوفة بذمة الممنوحين أي إئتمان بالتحصيل الودي ( تسديد نقدي مباشر للديون ) والرضائي ( إجراء تسوية مقبولة لتسديد الدين بأقساط يتفق عليها) وإذا لم ينفذ التحصيل الودي والرضائي يصار إلى التحصيل القانوني بمباشرة الإجراءات القانونية . في كل الأحوال يعتمد المصرف النفس الطويل لتحصيل ديونه المتأخرة قبل شطب أي دين غير قابل للتحصيل وفقاً لتعليمات اللائحة الإرشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

( ( مليون دينار ) )

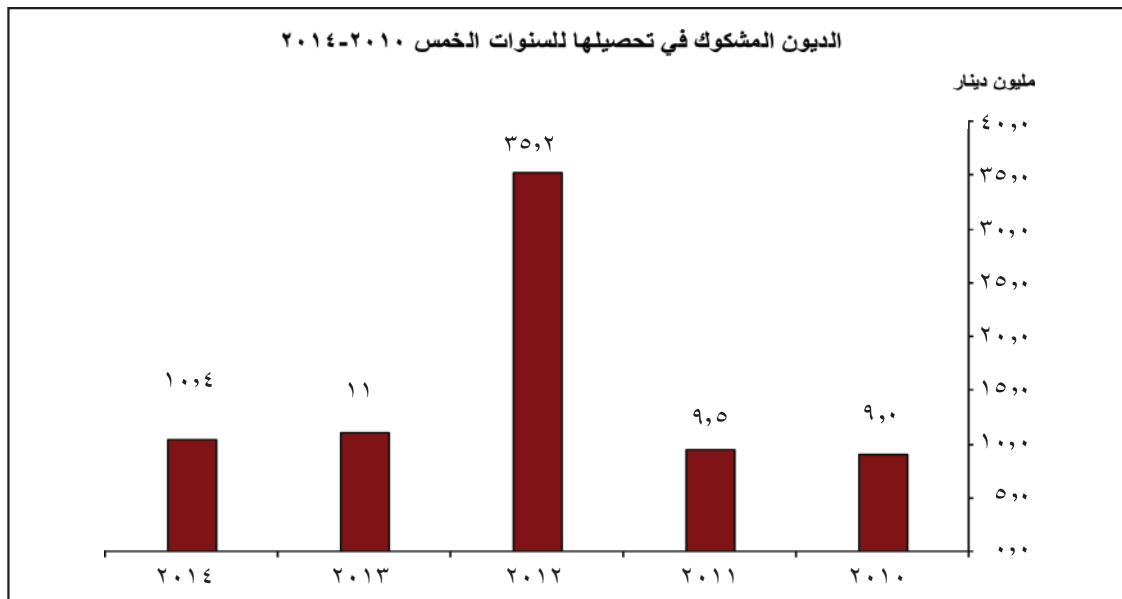
(٣) التوزيع القطاعي للإئتمان المقرر في نهاية السنة الحالية

| القطاع            | المكتشف | القروض والتسليفات | الخصم والابتياح | مدينون + ديون متأخرة | خطابات الضمان الداخلية | خطابات الضمان الخارجية | الاعتمادات وحوالاتها | المجموع | الاهمية النسبية % |
|-------------------|---------|-------------------|-----------------|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|---------|-------------------|
| الزراعي           | ٣٠      | ٦٠٠               |                 | ٢٥٠                  | ٠                      |                        |                      | ٨٨٠     | ٠                 |
| الصناعي           | ٣,٥٠٠   | ٤,٥٠٠             |                 | ٧٠٠                  | ٢,١٠٠                  |                        |                      | ١٠,٨٠٠  | ٣                 |
| التجاري           | ١٤,٥٠٠  | ٤٥,٠٠٠            |                 | ٢,٠٠٠                | ٤,٥٠٠                  |                        |                      | ٦٦,٠٠٠  | ١٧                |
| النقل             |         | ١٦,٠٠٠            |                 | ٢,٠٠٠                |                        |                        |                      | ١٨,٠٠٠  | ٥                 |
| التمويل           |         | ٥,٠٠٠             |                 | ١٠٠                  |                        |                        | ٧٠٠                  | ٥,٨٠٠   | ٢                 |
| الخدمي            | ٥٠,٠٠٠  | ٥٠,٠٠٠            |                 | ١,٧٥٠                | ١١,٨٠٠                 | ١٤,٠٠٠                 | ١٢٥,٠٠٠              | ٢٥٢,٥٥٠ | ٦٧                |
| التشييد والبناء   | ٢,٥٠٠   | ٨,٠٠٠             |                 | ٥٠٠                  | ٦,١٠٠                  | ٧,٠٠٠                  |                      | ٢٤,١٠٠  | ٦                 |
| المجموع           | ٧٠,٥٣٠  | ١٢٩,١٠٠           | ٠               | ٧,٣٠٠                | ٢٤,٥٠٠                 | ٢١,٠٠٠                 | ١٢٥,٧٠٠              | ٣٧٨,١٣٠ | ١٠٠               |
| الاهمية النسبية % | ١٩      | ٣٤                | ٠               | ٢                    | ٦                      | ٦                      | ٣٣                   | ١٠٠     | ٠                 |
| الائتمان المستخدم | ٧٨,٣٦١  | ١٠٩,٥٠٤           |                 | ٥,٩٦٦                | ١٦,٣١٤                 | ١٧,٦٥٠                 | ١٢٢,٥٧٧              | ٣٥٠,٣٧٢ |                   |
| نسبة الاستخدام %  | ١١١     | ٨٥                | ٠               |                      | ٦٧                     | ٨٤                     | ٩٨                   | ٩٣      |                   |



(٤) الديون المشكوك بتحصيلها :  
إحتساب مخصص الديون متأخرة التسديد وتلك المشكوك في تحصيلها

| نوع الائتمان<br>نسبة<br>المخصص            | الرصيد في<br>٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ | التأمينات | المتأخرة | الجيدة  | متأخرة<br>أقل من<br>٩٠ يوم<br>١٠% | متأخرة<br>من ٩٠ -<br>٣٦٠ يوم<br>٥٠% | متأخرة<br>من ٩٠ -<br>١٨٠ يوم<br>٢٥% | متأخرة أكثر من<br>سنة ١٠٠ % |
|---|-----------------------------|-----------|----------|---------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| حساب جاري مدين                            | ٧٨,٣٦١                      | ٠         | ٧٨,٣٦١   | ٠       | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| الخصم                                     | ٠                           | ٠         | ٠        | ٠       | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| القروض                                    | ٩٤,٣٣٤                      | ٠         | ١,٥٨٨    | ٧٢,٣٢٧  | ٢٠,٤١٩                            | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| تسليفات ومستندات شحن واردة                | ١٥,١٧٠                      | ٠         | ٤٤       | ١٥,١٢٦  | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| مدينو قطاع خاص                            | ٢,٠٤٠                       | ٠         | ٠        | ٠       | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٢,٠٤٠                       |
| ديون متأخرة التسديد                       | ٣,٢٤٤                       | ٠         | ٠        | ٠       | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٣,٢٤٤                       |
| خطابات الضمان المدفوعة                    | ٦٨٢                         | ٠         | ٠        | ٠       | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٦٨٢                         |
| مجموع الائتمان النقدي                     | ١٩٣,٨٣١                     | ٠         | ٧٩,٩٩٣   | ٨٧,٤٥٣  | ٢٠,٤١٩                            | ٠                                   | ٠                                   | ٥,٩٦٦                       |
| خطابات الضمان الداخلية                    | ١٦,٣١٤                      | ١٠,٥٣٧    | ٠        | ٥,٧٧٧   | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| الإعتمادات الصادرة                        | ١٢١,٩٩٤                     | ٥,٨٥٧     | ٩٠,٧٦٤   | ٢٥,٣٧٣  | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| الحوالات المضمونة                         | ٥٨٣                         | ٠         | ٥٨٣      | ٠       | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| خطابات الضمان الخارجية بضمان<br>المراسلين | ١٥,٢٦٠                      | ٠         | ١٥,٢٦٠   | ٠       | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| خطابات الضمان الخارجية بضمان<br>الزبائن   | ٢,٣٩٠                       | ٠         | ٠        | ٢,٣٩٠   | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| مجموع الائتمان التعديدي                   | ١٥٦,٥٤١                     | ١٦,٣٩٤    | ١٠٦,٦٠٧  | ٣٣,٥٤٠  | ٠                                 | ٠                                   | ٠                                   | ٠                           |
| المجموع                                   | ٣٥٠,٣٧٢                     | ١٦,٣٩٤    | ١٨٦,٦٠٠  | ١٢٠,٩٩٣ | ٢٠,٤١٩                            | ٠                                   | ٠                                   | ٥,٩٦٦                       |
| التخصيص                                   | ١٠,٤٢٨                      | ٠         | ٠        | ٢,٤٢٠   | ٢,٠٤٢                             | ٠                                   | ٠                                   | ٥,٩٦٦                       |





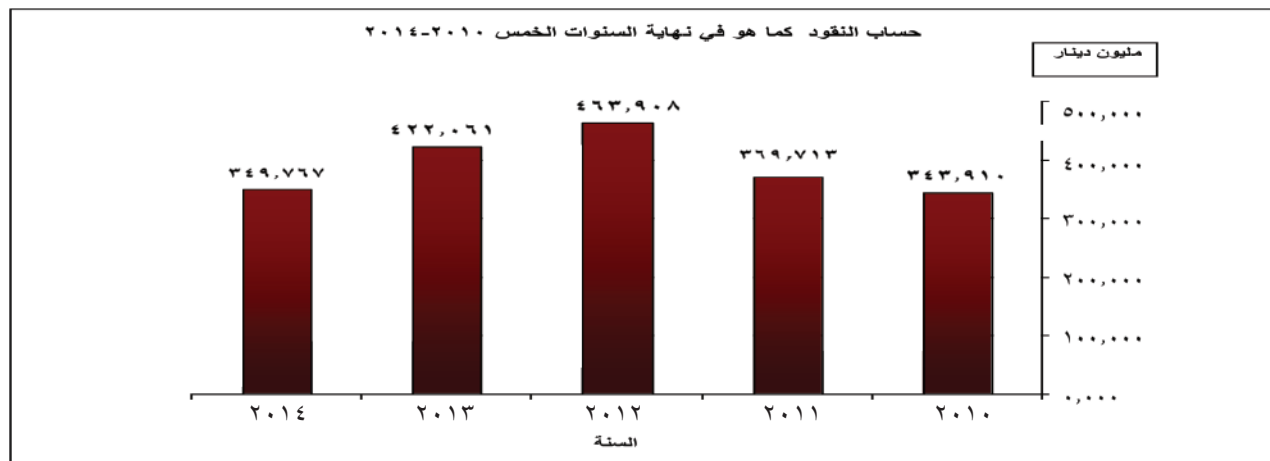
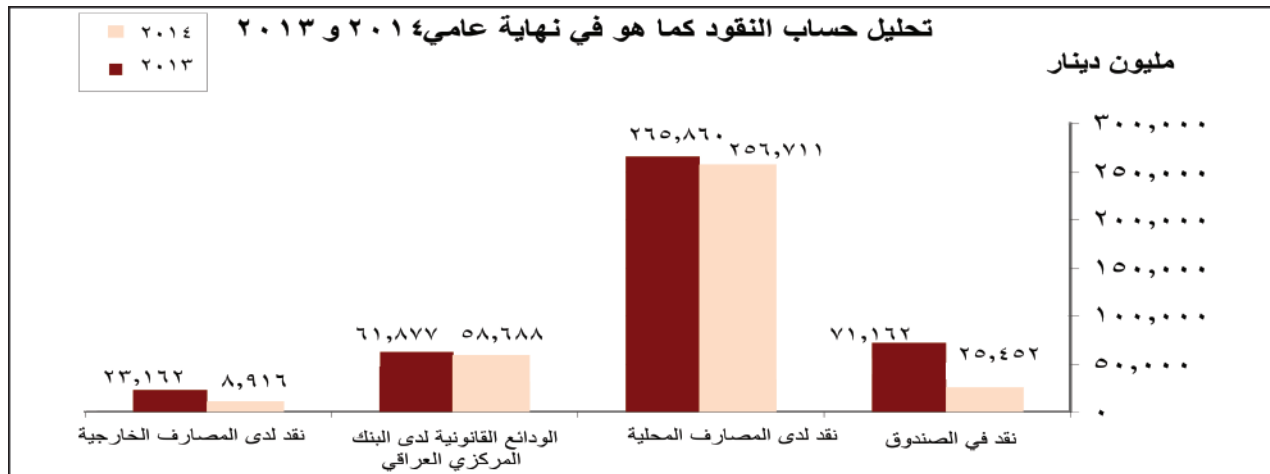
## ج - النقود:

النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ولدى المصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي .  
لقد إنخفض رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بمبلغ (-١٤,٢) مليون دينار وذلك لتوقف مصرفنا من الدخول في مزاد البنك المركزي العراقي وكذلك إنخفض رصيد النقد لدى المصارف المحلية بمبلغ (-٩,١) مليون دينار ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ مع أرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة .

( ( مليون دينار ))

تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

| نسبة التغيير % | ٢٠١٣/١٢/٣١        |         | ٢٠١٤/١٢/٣١        |         | إسم الحساب                                  |
|----------------|-------------------|---------|-------------------|---------|---|
|                | الاهمية النسبية % | الرصيد  | الاهمية النسبية % | الرصيد  |   |
| (٦٤,٢)         | ١٦,٩              | ٧١,١٦٢  | ٧,٣               | ٢٥,٤٥٢  | نقد في الصندوق                              |
| (٣,٤)          | ٦٣,٠              | ٢٦٥,٨٦٠ | ٧٣,٤              | ٢٥٦,٧١١ | نقد لدى المصارف المحلية                     |
| (٥,٢)          | ١٤,٦              | ٦١,٨٧٧  | ١٦,٨              | ٥٨,٦٨٨  | الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي |
| (٦١,٥)         | ٥,٥               | ٢٣,١٦٢  | ٢,٥               | ٨,٩١٦   | نقد لدى المصارف الخارجية                    |
| (١٧,١)         | ١٠٠               | ٤٢٢,٠٦١ | ١٠٠               | ٣٤٩,٧٦٧ | المجموع                                     |



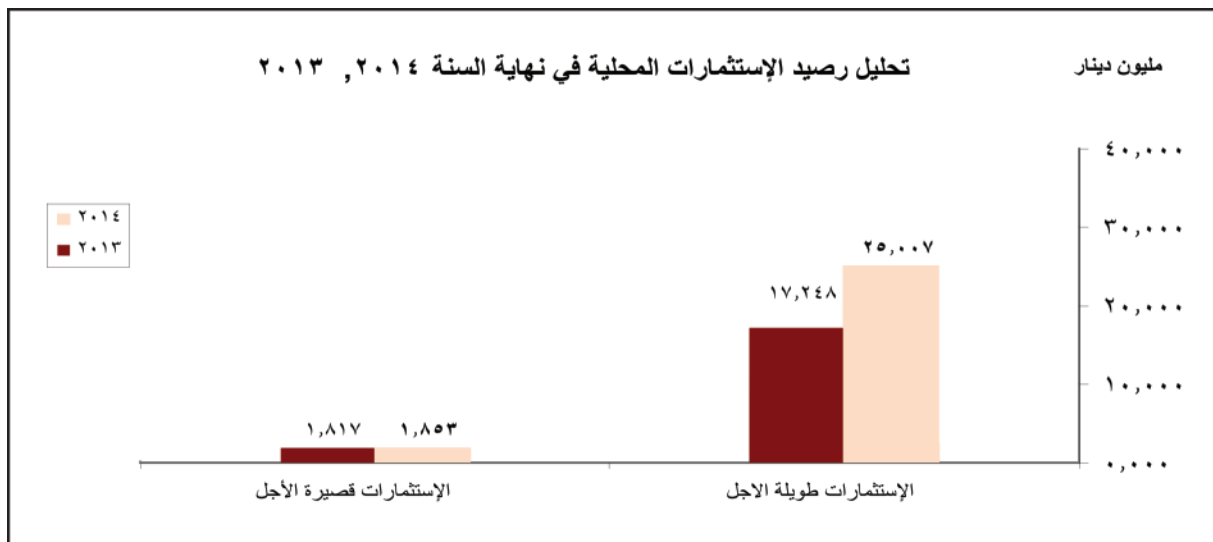


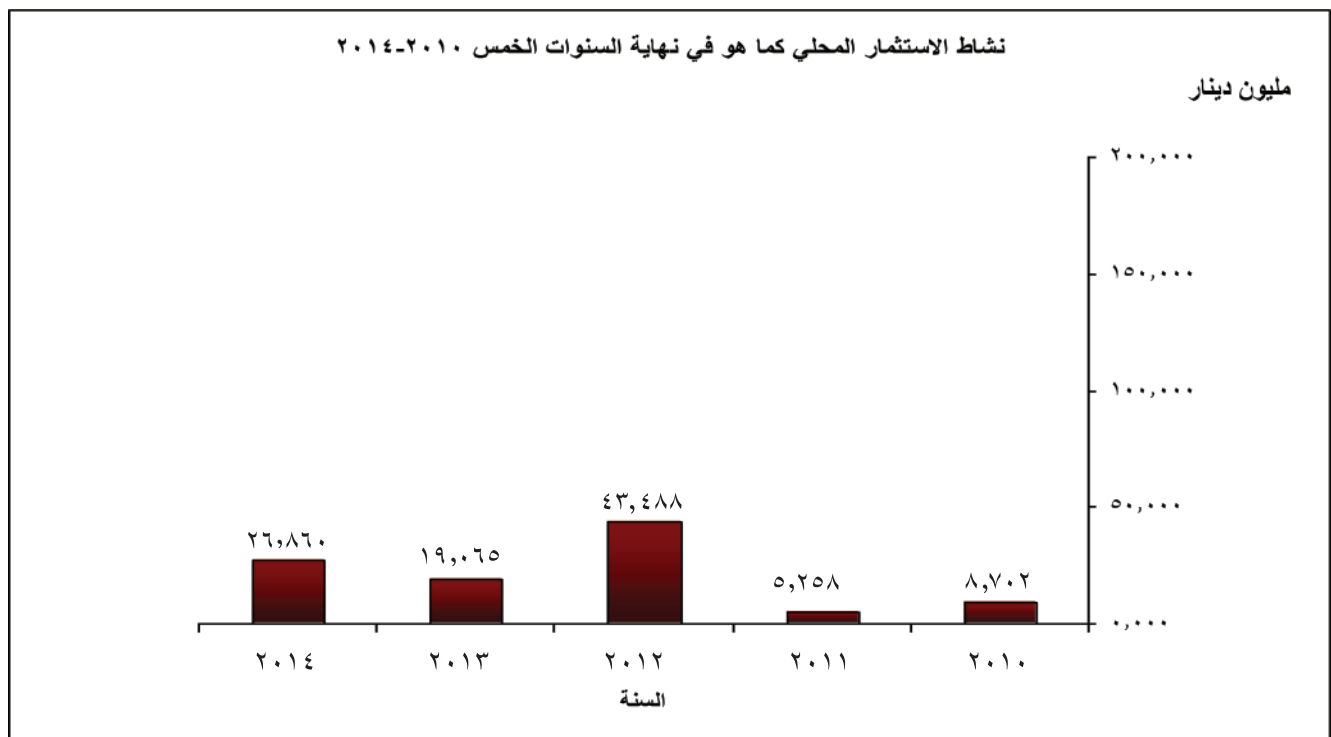
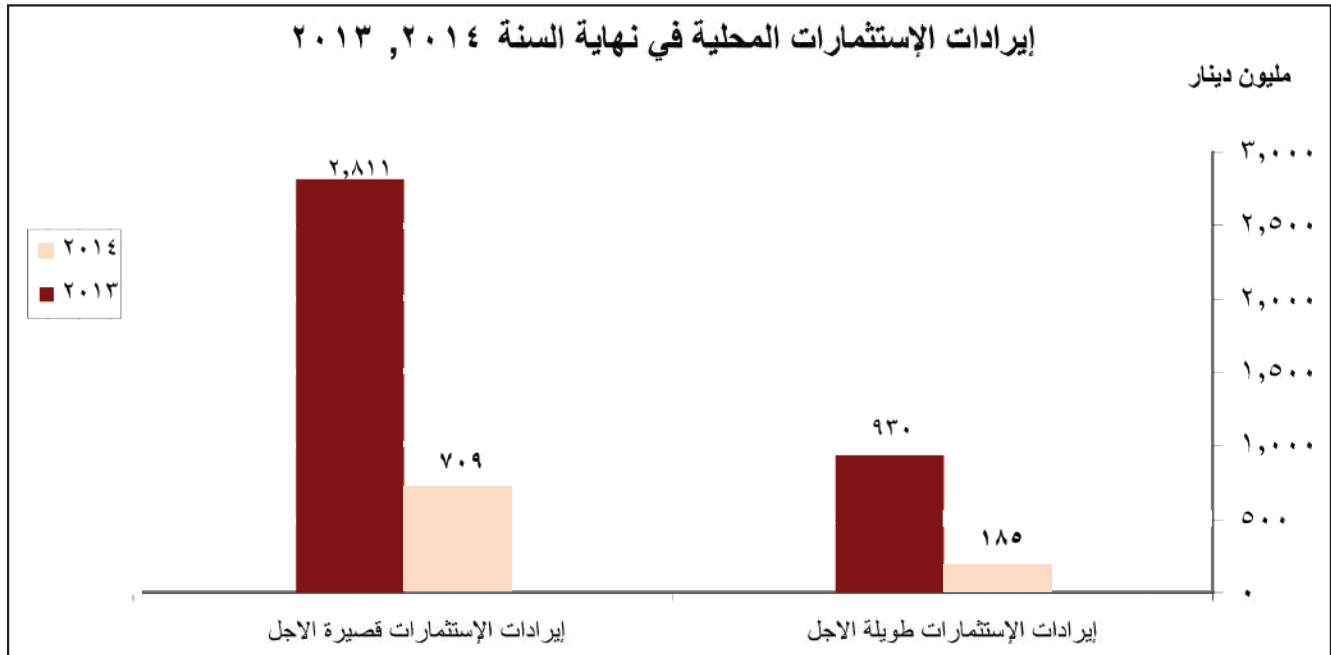
## د - النشاط الإستثماري :

يسعى المصرف إلى تنويع مصادر إيراداته التي يسمح بها القانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومن ضمن هذه المصادر هو الإستثمار ، وإن حجم الإستثمار ارتفع بمقدار (٧,٧٩٥) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة ونسب الزيادة هذه تعادل (٩,٤٠%) ولإيضاح تفاصيل الإستثمارات والإيرادات المتأتية منها نقدم لحضراتكم في أدناه كشفاً يوضح ذلك :

## (أ) - تحليل الاستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة (( مليون دينار ))

| اسم الحساب                         | استثمارات السنة الحالية | استثمارات السنة السابقة | نسبة التغيير | إيرادات السنة الحالية | إيرادات السنة السابقة | نسبة تغيير الإيرادات |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل |                         |                         |              |                       |                       |                      |
| أسهم شركات عراقية                  | ٢٥,٠٠٧                  | ١٧,٢٤٨                  | %٤٥,٠        | ١٨٥                   | ٩٣٠                   | (٨٠,١)               |
| مجموع الإستثمارات طويلة الأجل      | ٢٥,٠٠٧                  | ١٧,٢٤٨                  | %٤٥,٠        | ١٨٥                   | ٩٣٠                   | (٨٠,١)               |
| ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل    |                         |                         |              |                       |                       |                      |
| أسهم شركات عراقية                  | ١,٨٥٣                   | ١,٨١٧                   | %٢,٠         | ٠                     | ٠                     | %٠,٠                 |
| إستثمار / ودائع لدى الغير          | ٠                       | ٠                       | ٠            | ٧٠٩                   | ٢,٨١١                 | (%٤,٨)               |
| مشاركات                            | ٠                       | ٠                       | ٠            | ٠                     | ٠                     | %٠,٠                 |
| مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل      | ١,٨٥٣                   | ١,٨١٧                   | %٢,٠         | ٧٠٩                   | ٢,٨١١                 | (%٧٤,٨)              |
| مجموع الإستثمارات المحلية          | ٢٦,٨٦٠                  | ١٩,٠٦٥                  | %٤٠,٩        | ٨٩٤                   | ٣,٧٤١                 | (%٧٦,١)              |







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

ارتفعت إستثمارات المصرف في أسهم الشركات المساهمة الخاصة كما هي في نهاية السنة الحالية بمبلغ (٣٦) مليون دينار عما كانت عليه في نهاية السنة السابقة ، ويشكل هذا الإرتفاع نسبة (٢%) وكانت حصيلته الفرق بين سعري الشراء والسوق لمحفظة المصرف هو إرتفاع أسعار السوق عن أسعار الشراء بمقدار (٢٠٢,٨٩٩,٦٩٨) دينار ، وبسبب التذبذب في أسعار الأسهم ، قام المصرف بزيادة مخصص هبوط قيمة الإستثمارات بمقدار (٨) مليون دينار ليصبح رصيده كما هو في نهاية السنة الحالية (٣٠٨) مليون دينار.

| ت  | اسم الشركة             | عدد الاسهم    | سعر شراء السهم |     | كلفة الشراء   | سعر السهم في السوق |     | القيمة السوقية |
|----|------------------------|---------------|----------------|-----|---------------|--------------------|-----|----------------|
|    |                        |               | دينار          | فلس |               | دينار              | فلس |                |
| ١  | البذور المصدقة         | ٥,٠٠٠,٤٣٦     | ١              | ٤٠٩ | ٧,٠٤٥,٢٦٦     |                    |     |                |
| ٢  | التمور العراقية        | ٣٦,٥٣٣,٦٨٢    | ١              |     | ٣٦,٥٣٣,٦٨٢    | ٢٧٠                | ١   | ٤٦,٣٩٧,٧٧٦     |
| ٣  | مصرف الخليج            | ٣٧٦,٥٦٦,٦٢٨   | ١              | ١٢٥ | ٤٢٣,٧٤٢,٩٥٤   | ٩٠٠                |     | ٣٣٨,٩٠٩,٩٦٥    |
| ٤  | مصرف بابل              | ٢١٦,١٣٤,١٣٧   | ١              | ٠٠٥ | ٢١٧,٢٧٧,٦١٧   | ٣٩٠                |     | ٨٤,٢٩٢,٣١٣     |
| ٥  | المصرف التجاري         | ٢٠٠,٩٢٦,١٤٧   | ١              | ١٦٧ | ٢٣٤,٤٠٣,٤٩١   | ٦٦٠                |     | ١٣٢,٦١١,٢٥٧    |
| ٦  | مصرف الإستثمار العراقي | ٨٤,٧٦١,١١٥    | ١              | ١٠٠ | ٩٣,٢٤٠,١١٥    |                    | ١   | ٨٤,٧٦١,١١٥     |
| ٧  | مصرف المنصور           | ١١٣,٠٣٦,٧٢٢   | ١              | ١٤٠ | ١٢٨,٨٦٨,٩٤٢   | ٨٤٠                |     | ٩٤,٩٥٠,٨٤٦     |
| ٨  | مصرف الشمال            | ٤٢,٦٩٧,١٣٦    | ١              | ٥٥٩ | ٦٦,٥٦٢,٧٤٦    | ٠٥٠                | ١   | ٤٤,٨٣١,٩٩٣     |
| ٩  | مصرف الموصل            | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | ١              | ٠٠٢ | ١٠٠,٢٢٢,٠٠٠   | ٧٣٠                |     | ٧٣,٠٠٠,٠٠٠     |
| ١٠ | النقل البري            | ١,٤٠٠,٠٠٠     | ١              |     | ١,٤٠٠,٠٠٠     | ٥٢٠                | ١   | ٢,١٢٨,٠٠٠      |
| ١١ | مصرف دار السلام        | ١٠,٩٤٦,١٤١    | ١              |     | ١٠,٩٤٦,١٤١    | ٩١٠                |     | ٩,٩٦٠,٩٨٨      |
| ١٢ | فندق بغداد             | ٢,٦٤٧,٣٢٠     | ١              |     | ٢,٦٤٧,٣٢٠     | ٨٦٠                | ١٠  | ٢٨,٧٤٩,٨٩٥     |
| ١٣ | الصناعات الكيماوية     | ١١٢,٦١٥,٧٩٥   | ١              |     | ١١٢,٦١٥,٧٩٥   | ٨٥٠                |     | ٩٥,٧٢٣,٤٢٦     |
| ١٤ | الهلال الصناعية        | ٢٣,٤٠٠,٠٠٠    | ٠              | ٧٧٧ | ١٨,١٩٨,١٨٠    | ٦٧٠                |     | ١٥,٦٧٨,٠٠٠     |
| ١٥ | الصناعات الخفيفة       | ٤٧,٥٤٧,٠٠٧    | ٠              | ٧١٤ | ٣٣,٩٣٦,٨٨٤    | ٦٧٠                |     | ٣١,٨٥٦,٤٩٥     |
| ١٦ | مصرف بغداد             | ٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢   | ١              |     | ٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢   | ٥٥٠                | ١   | ٥٦٦,١٤٢,٧٥٨    |
|    | المجموع                | ١,٧٣٩,٤٦٥,٦٥٨ |                |     | ١,٨٥٢,٨٩٤,٥٢٥ |                    |     | ١,٦٤٩,٩٩٤,٨٢٧  |





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

استمرت الشركة خلال السنة الحالية بممارسة نشاطها فنفذت خلالها (٢,٠٥٤) عقداً حققت خلالها إيرادات مقدارها (٩٥,٠٨٣,٠٩٧) دينار وبنفس الوقت مصروفاتها بلغت (١٣٨,٨٩١,٤٨٩) دينار بخسارة مقدارها (٤٣,٨٠٨,٣٩٢) دينار بسبب التذبذب في أسعار الأسهم خلال السنة الحالية.

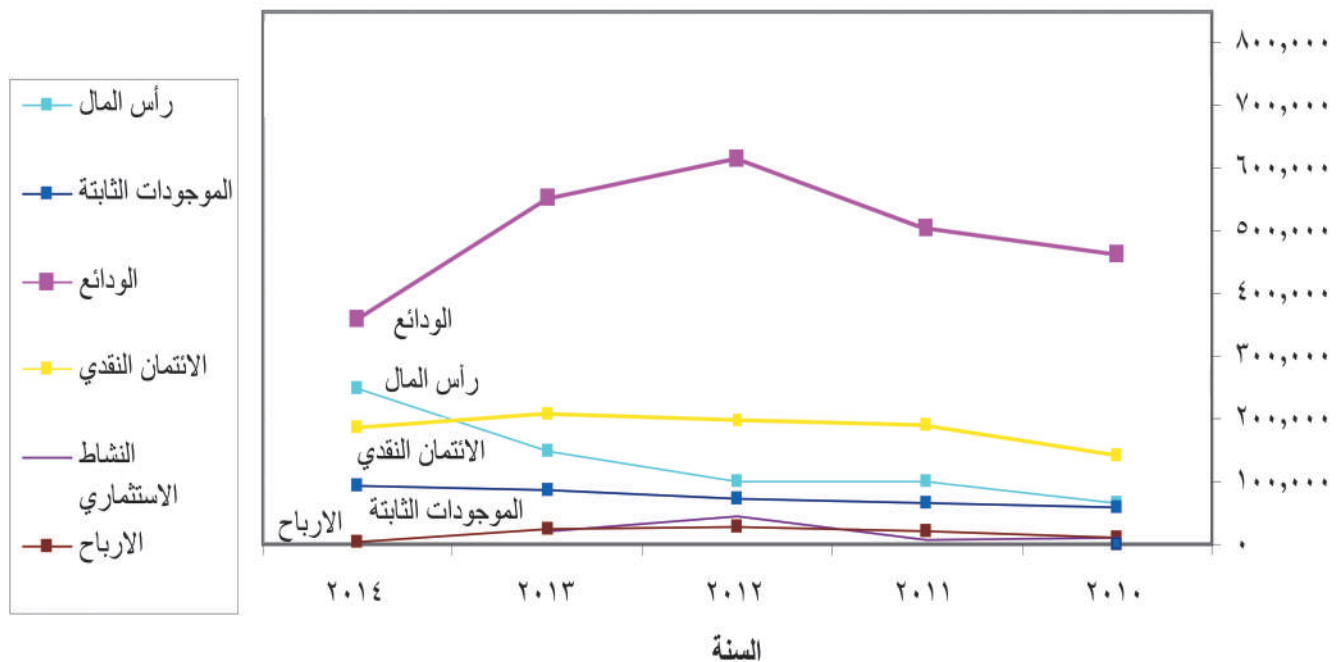
(( مليون دينار ))

### تطور أهم أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٠ - ٢٠١٤

| الحساب / السنة    | ٢٠١٠    | ٢٠١١    | ٢٠١٢    | ٢٠١٣    | ٢٠١٤    |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| رأس المال         | ٦٦,٠٠٠  | ١٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ |
| الموجودات الثابتة | ٥٨,٩٣٥  | ٦٦,٤٨١  | ٧٢,٢٧٨  | ٨٧,٤٦٢  | ٩٣,٨٣٥  |
| الودائع           | ٤٦٣,٣٢٧ | ٥٠٥,١١٨ | ٦١٥,٧٨٤ | ٥٥١,٨٥٦ | ٣٥٨,١١٨ |
| الإئتمان النقدي   | ١٤٢,٦٣١ | ١٩٠,٧٥٧ | ١٩٨,٣٥٠ | ٢٠٨,٨٦٨ | ١٨٧,٨٦٥ |
| النشاط الإستثماري | ٨,٧٠٢   | ٥,٢٥٨   | ٤٣,٤٨٨  | ١٩,٠٦٥  | ٢٦,٨٦٠  |
| الأرباح           | ١٠,٠٧٥  | ٢١,٦٢٥  | ٢٨,٥٨٨  | ٢٤,٤٦٧  | ٤,٢٩١   |

### تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٠-٢٠١٤

مليون دينار





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

| ٢٠١٣              |                 |                  | ٢٠١٤              |                 |                  | اسم الحساب         |
|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| المعادل           |                 |                  | المعادل           |                 |                  |                    |
| الاهمية النسبية % | الف دينار عراقي | الف دولار امريكي | الاهمية النسبية % | الف دينار عراقي | الف دولار امريكي |                    |
|                   |                 |                  |                   |                 |                  | الموجودات          |
| ١٤                | ٢٧,٤٩٣,١١٤      | ٢٣,٥٧٩           | ٨                 | ١٣,٤٧٧,٧٩٤      | ١١,٥٥٩           | أوراق نقدية أجنبية |
| ١٧                | ٣٤,٦٣٤,٨٦٤      | ٢٩,٧٠٤           | ٧                 | ١٣,٠٤٠,٥٤٤      | ١١,١٨٤           | نقد لدى المصارف    |
| ٦                 | ١٢,٤١٣,٢٣٦      | ١٠,٦٤٦           | ٦                 | ٩,٨٩٢,٣٤٤       | ٨,٤٨٤            | القروض الممنوحة    |
| ٥١                | ١٠٢,٩٧٤,١٢٤     | ٨٨,٣١٤           | ٦٥                | ١٠٩,٤٩٣,٢٣٠     | ٩٣,٩٠٥           | المدينون           |
| ١٢                | ٢٣,٦٦٦,٣٠٢      | ٢٠,٢٩٧           | ١٤                | ٢٣,٤٦٤,٥٨٤      | ٢٠,١٢٤           | الحسابات الأخرى    |
| ١٠٠               | ٢٠١,١٨١,٦٤٠     | ١٧٢,٥٤٠          | ١٠٠               | ١٦٩,٣٦٨,٤٩٦     | ١٤٥,٢٥٦          | المجموع            |
|                   |                 |                  |                   |                 |                  | المطلوبات          |
| ٤٥                | ٩٠,٣٢٨,٨٥٤      | ٧٧,٤٦٩           | ٤٧                | ٧٩,٩١٥,٣٠٨      | ٦٨,٥٣٨           | حسابات جارية       |
| ٥٤                | ١٠٧,٦٧٧,٧٦٨     | ٩٢,٣٤٨           | ٥٠                | ٨٦,٧٤٩,٢٣٤      | ٧٤,٣٩٩           | حسابات توفير       |
| ٢                 | ٣,٠٦٦,٥٨٠       | ٢,٦٣٠            | ٣                 | ٢,٥٩٥,٥١٦       | ٢,٢٢٦            | ودائع ثابتة        |
| ١٠٠               | ٢٠١,٠٧٣,٢٠٢     | ١٧٢,٤٤٧          | ١٠٠               | ١٦٩,٢٦٠,٠٥٨     | ١٤٥,١٦٣          | إجمالي الودائع     |
| ٠                 | ٠               | ٠                | ٠                 | ٠               | ٠                | الدائنون           |
| ٠                 | ١٠٨,٤٣٨         | ٩٣               | ٠                 | ١٠٨,٤٣٨         | ٩٣               | التخصيصات          |
| ١٠٠               | ٢٠١,١٨١,٦٤٠     | ١٧٢,٥٤٠          | ١٠٠               | ١٦٩,٣٦٨,٤٩٦     | ١٤٥,٢٥٦          | المجموع            |

سعر الدولار ١١٦٦ دينار للدولار الأمريكي الواحد لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

#### ٦ - التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

إستمر مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية بمزاولة مهامه وكما مبين تفصيله أدناه :

| التفاصيل                         | المبلغ بالآف الدولارات |
|----------------------------------|------------------------|
| المبالغ المباعة بين فروع المصرف  | ٢,٧٥٦                  |
| المبالغ المشتراة بين فروع المصرف | ٣                      |
| المبالغ المباعة بين الأفراد      | ٣٢,٩١٣                 |

#### ٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

إستمر المصرف السير في نهجه المتضمن توسيع شبكة علاقاته المصرفية الخارجية ، وقد حصل على تسهيلات مصرفية من مصارف أجنبية في مجال فتح الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والمصرف مستمر في توسيع شبكة مراسليه لتشمل المزيد من المصارف الخارجية في دول أخرى .

#### ٨- مراسلو المصرف في الخارج :

يعتمد المصرف في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين للمصارف العربية والأجنبية ويسعى دائماً لتوسيع شبكة مراسليه في العالم بغية تسهيل إجراءات معاملته الخارجية وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج



**المملكة الأردنية الهاشمية :**

بنك الاسكان للتجارة والتمويل/عمان

**The Housing Bank For Trade & Finance/ Amman**

البنك الأهلي الأردني/عمان

**Jordan Ahli Bank/Amman**

البنك الأردني للاستثمار /عمان

**Invest Bank/ Amman**

بنك الاتحاد /عمان

**Bank Aletihad / Amman**

بنك الأردن / عمان

**Bank of Jordan /Amman**

بنك المال الأردني/عمان

**Capital Bank of Jordan, Amman, Jordan**

**Cairo Amman Bank / Amman**

بنك القاهرة عمان /عمان

**الجمهورية اللبنانية :**

فيرست ناشنال بنك/بيروت

**First National Bank/Beirut**

انتركونتيننتال بنك/بيروت

**Intercontinental Bank/ Beirut**

فرانس بنك/بيروت

**Fransa Bank/Beirut**

بنك بيروت/بيروت

**Bank of Beirut/Beirut**

بنك عودة -سردار/بيروت

**Audi Saradar Bank/Beirut**

البنك اللبناني الفرنسي / بيروت

**Banque Libano – Francaise/Beirut**

**Credit Bank / Beirut**

كردت بنك / بيروت

**المملكة البحرينية :**

بنك اليوباف العربي الدولي/المنامة

**Al-UBAF Arab International Bank/ Manama**

**دولة الإمارات العربية المتحدة :**

بنك نور الإسلامي /دبي

**Noor Islamic Bank/Dubai**

البنك العربي الأفريقي الدولي / أبو ظبي

**Arab African International Bank /Abu Dhabi**

البنك التجاري الدولي/دبي

**Commercial Bank International/Dubai**

**المملكة المتحدة :**

بنك بيروت/لندن

**Bank of Beirut (UK) / Frankfurt**

**ألمانيا :**

كومرز بنك/فرانكفورت

**ommerzbank/ Frankfurt**

بنك بيروت/لندن-فرع فرانكفورت

**Bank of Beirut (UK)/ Frankfurt**

**الجمهورية التركية :**

البنك العربي التركي/اسطنبول

**Arab Turkish Bank/ Istanbul**

بنك فاكفلار / أنقرة

**Turkiye Vakiflar Bankasi /Ankara**

**بلجيكا :**

كي بي سي بنك / بلجيكا

**K B C Bank / Brussels**

**الجمهورية الإيطالية :**

بنك اليوباي / روما

**Banca UBAE / Rome**



## ٩ - نشاطات فروع المصرف والإدارة العامة :

نדרج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠١٤

(( مليون دينار ))

## نتائج نشاطات الفروع

| ت                      | اسم الفرع              | نتيجة النشاط ربح ( خسارة ) | المساهمة في الربح |
|------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------|
|                        | الإدارة العامة         | ( ٨٣٥٠ )                   | ( %١٩٥ )          |
| <b>فروع داخل بغداد</b> |                        |                            |                   |
| ١                      | الرئيسي                | ٨,٩٧٩                      | %٢٠٩              |
| ٢                      | تبارك                  | ( ٢١٦ )                    | ( %٥ )            |
| ٣                      | النعمان                | ( ٣٤٠ )                    | ( %٨ )            |
| ٤                      | الزاهر                 | ( ٧٧٢ )                    | ( %١٨ )           |
| ٥                      | التقدم                 | ( ٢٢٦ )                    | ( %٥ )            |
| ٦                      | المستقبل               | ١,٠٤١                      | %٢٤               |
| ٧                      | النجاح                 | ٤٥                         | %١                |
| ٨                      | الغصون                 | ( ١٦٠ )                    | ( %٤ )            |
| <b>فروع خارج بغداد</b> |                        |                            |                   |
| ٩                      | الثقة / الموصل         | ٧٩٥                        | %١٩               |
| ١٠                     | الخير / سامراء         | ( ٨٤ )                     | ( %٢ )            |
| ١١                     | المورد / الموصل        | ( ٣١٢ )                    | ( %٧ )            |
| ١٢                     | الفنار / البصرة        | ٥٥٠                        | %١٣               |
| ١٣                     | الشروق / كركوك         | ١٦٥                        | %٤                |
| ١٤                     | جنار / السليمانية      | ١٣٧٧                       | %٣٢               |
| ١٥                     | جومان / أربيل          | ( ٧٨ )                     | ( %٢ )            |
| ١٦                     | كاني / أربيل           | ٧٨٩                        | %١٨               |
| ١٧                     | بلند / زاخو            | ٧٣                         | %٢                |
| ١٨                     | الخليل / زاخو          | ( ١٦٣ )                    | ( %٤ )            |
| ١٩                     | الداعم / الحلة         | ٧٣٩                        | %١٧               |
| ٢٠                     | المُميز / النجف الأشرف | ٤٠٩                        | %١٠               |
| ٢١                     | سامان / أربيل          | ( ٣٤ )                     | ( %١ )            |
| ٢٢                     | تابان / دهوك           | ٦٤                         | %١                |
|                        | <b>المجموع</b>         | <b>٤,٢٩١</b>               | <b>%١٠٠</b>       |



## ١٠ - مؤشر الاء المصرفي :

| السنة   | ٢٠١٤   | ٢٠١٣   |
|---|--------|--------|
| ١ - نسبة السيولة :  |        |        |
| حساب النقود / إجمالي الودائع  | %٩٧,٧  | %٧٦,٥  |
| ٢ - سياسات توظيف الاموال ( نسب التشغيل ) :                          |        |        |
| أ - الإستثمارات / إجمالي الودائع                                    | %٧,٥   | %٣,٥   |
| ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع                                | %٥٢,٥  | %٣٧,٨  |
| ج - الإستثمارات + الإئتمان النقدي ( التمويل ) / إجمالي الودائع      | %٦٠,٠  | %٤١,٣  |
| ٣ نسبة الرافعة المالية:   |        |        |
| إجمالي الودائع / رأس المال + إحتياطي رأس المال                      | %١١٦,٦ | %٢٧٢,١ |
| ٤ نسب كلف النشاط :  |        |        |
| أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع                | %٣,٧   | %٢,٩   |
| ب- مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات                                 | %٨٨,٢  | %٥٦,٦  |
| ٥ نسب الربحية :   |        |        |
| أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع                      | %١,٧   | %١٦,٣  |
| ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع | %١,٤   | %١٣,٢  |

## ١١ - النشاط الإداري والخدمي :

## أ - تنمية الموارد البشرية :

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقدمه المستمرين بجهود العاملين بمختلف درجاتهم تقع مسؤولية مهام التطوير والتحديث التي يضعها أو يرسمها مجلس الإدارة .

يتميز مصرفكم بإحتفاظه وإستقطابه لكفاءات بشرية مؤهلة ومتخصصة ذات أداء عالٍ وكفاءات علمية ومهنية راقية ، وتحرص إدارة المصرف على تطوير موارده البشرية بتنمية قابلياتهم وتوسيع مواهبهم وقدراتهم الإدارية والمصرفية بوضع برامج وعقد ندوات وإقامة دورات تدريبية التي لها إضافة إلى رفع مستوى العاملين تؤدي إلى تحسين الإنتاجية وترشيد النفقات وتطوير مستوى أداء الأعمال والخدمات المقدمة إلى الزبائن .

## ب - تصنيف العاملين في المصرف :

## (١) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي :

| التحصيل الدراسي | العدد ٢٠١٤ | العدد ٢٠١٣ |
|-----------------|------------|------------|
| ماجستير         | ٢          | ٣          |
| بكالوريوس       | ٣٣٤        | ٣٠٤        |
| دبلوم عالٍ      | ١          | ٤          |
| دبلوم           | ١٠٠        | ٩٠         |
| إعدادية         | ١١٢        | ١٠٠        |
| دون الإعدادية   | ٢٠٩        | ١٧٦        |
| المجموع         | ٧٥٨        | ٦٧٧        |



## (٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية:

| السنة | السنة | العنوان الوظيفي  | الدرجة الوظيفية |
|-------|-------|--|-----------------|
| ٢٠١٣  | ٢٠١٤  | مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال / رئيس المراقبين الداخليين                               | خاصة            |
| ١١    | ١٣    | معاون المدير المفوض / مدير تنسيقي  | التاسعة         |
| ٤     | ٥     | مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن  | الثامنة         |
| ١٥    | ٢٣    | مدير فرع ثاني / أمين دائرة / مراقب أول   | السابعة         |
| ٥٩    | ٦٧    | مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة                                       | السادسة         |
| ٤٣    | ٦٧    | محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول           | الخامسة         |
| ٨٩    | ٧٦    | محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني | الرابعة         |
| ٩٢    | ٩٣    | محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث              | الثالثة         |
| ١٣٤   | ١٤٧   | كاتب / سائق مركبة أول / أمين صندوق ثالث  | الثانية         |
| ٢٩    | ٤٤    | سائق مركبة / حارس / معتمد  | الأولى          |
| ٢٠١   | ٢٢٣   |  |                 |
| ٦٧٧   | ٧٥٨   |  | المجموع         |

## (٣) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة :

| السنة | السنة | اسم الفرع                      | ت   |
|-------|-------|--------------------------------|-----|
| ٢٠١٣  | ٢٠١٤  | الرئيسي                        | ١   |
| ٥٢    | ٥٦    | تبارك                          | ٢   |
| ١٧    | ١٥    | النعمان                        | ٣   |
| ٢٠    | ١٨    | الزاهر                         | ٤   |
| ٢٠    | ١٧    | التقدم                         | ٥   |
| ٢١    | ١٦    | المستقبل                       | ٦   |
| ٢٠    | ١٨    | النجاح                         | ٧   |
| ١٩    | ١٧    | الغصون                         | ٨   |
| ٢٠    | ٢٢    | الثقة                          | ٩   |
| ٢٧    | ٢٧    | المورد                         | ١٠  |
| ٢٤    | ٢٣    | جومان                          | ١١  |
| ١٤    | ١٥    | كاني                           | ١٢  |
| ١٤    | ١٣    | بلند                           | ١٣  |
| ١٢    | ١٣    | الخليل                         | ١٤  |
| ١٤    | ١٤    | الخير                          | ١٥  |
| ١٤    | ١٣    | الشروق                         | ١٦  |
| ٢١    | ٢٢    | الفنار                         | ١٧  |
| ٢٣    | ٢٠    | جنار                           | ١٨  |
| ١٣    | ١٦    | الداعم                         | ١٩  |
| ١٦    | ١٥    | المميز                         | ٢٠  |
| ١٥    | ١٥    | تابان                          | ٢١  |
| ١٣    | ١٤    | سامان                          | ٢٢  |
| ١٦    | ١٥    | مجموع العاملين في الفروع       | ٤٢٥ |
| ٤٢٥   | ٤١٤   | عدد العاملين في الإدارة العامة | ٢٥٢ |
| ٢٥٢   | ٣٤٤   | مجموع العاملين                 | ٦٧٧ |
| ٦٧٧   | ٧٥٨   |                                |     |



### ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام الحالي:

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

#### أماكن انعقاد الدورات التدريبية :

| ت | اماكن انعقاد الدورة | عدد الدورات | عدد المشاركين |
|---|---------------------|-------------|---------------|
| ١ | داخل المصرف :       | ٢٤          | ٣٢٤           |
| ٢ | المنطقة الشمالية    | ٢           | ١٨            |
| ٣ | خارج المعهد المصرفي | ١٤          | ٣٣            |
| ٤ | خارج العراق         | ٢           | ١٨            |
|   | المجموع             | ٤٢          | ٣٩٣           |

#### تصنيف الدورات حسب النشاط :

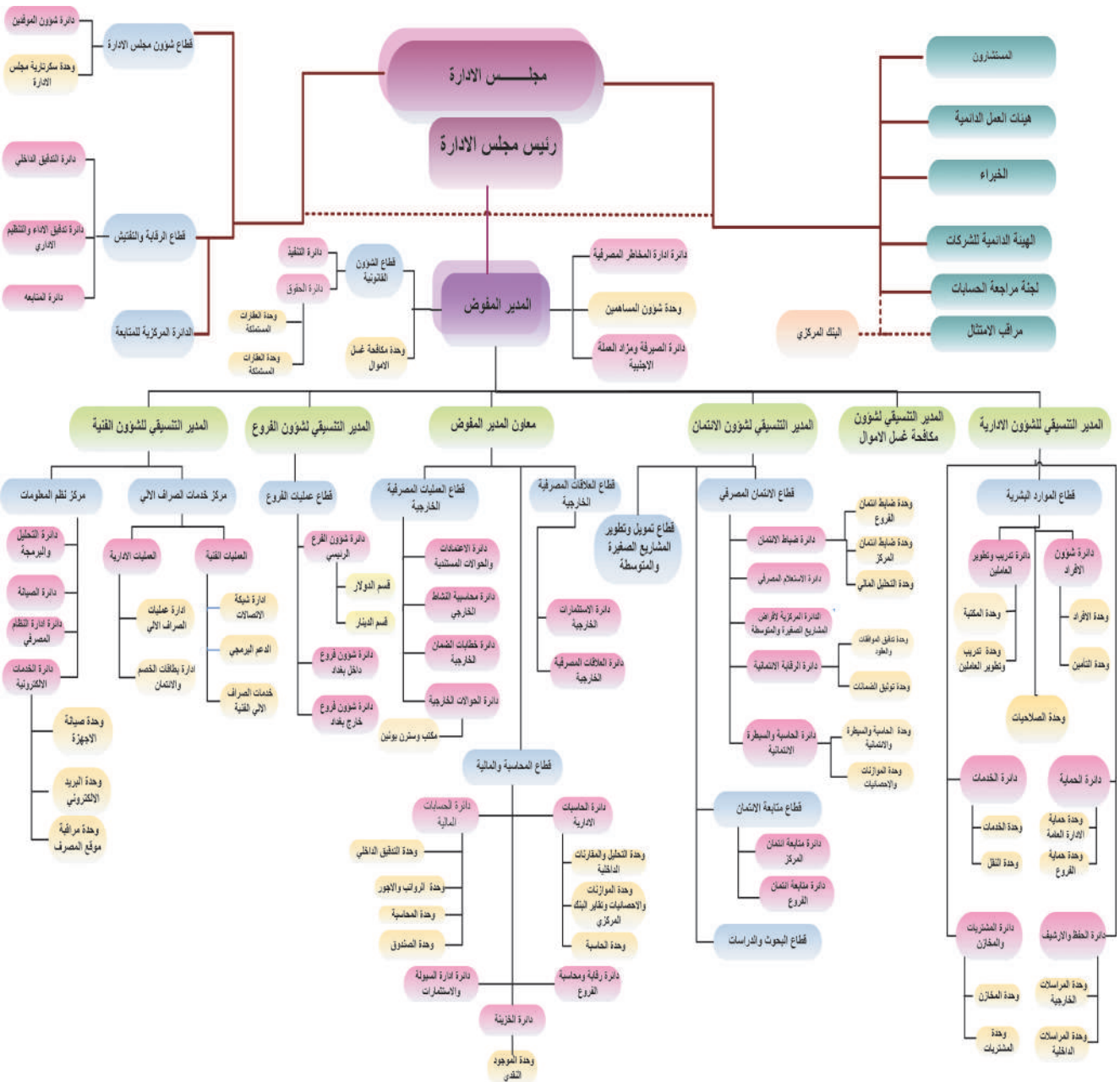
| ت | اسم النشاط   | عدد المشاركين | عدد الدورات |
|---|--|---------------|-------------|
| ١ | العمليات المصرفية (تعليمات وضوابط إدارة المصرف + عمليات الكاونتر + إدارة المخاطر المصرفية + الودائع الثابتة + خطابات الضمان + التسويق المصرفي + إعرف زبونك + خطابات الضمان الداخلية).                  | ٩٩            | ٨           |
| ٢ | مكافحة غسل الأموال + الكشوفات الدورية .  | ١٨            | ٢           |
| ٣ | الصكوك الممغنطة ACH + استخدام الكود الصحيح لشاشات الصكوك المصرفية + نظام المقاصة الآلية .  | ٢٧            | ٣           |
| ٤ | العملية الإئتمانية ( أكسل في التحليل المالي الإئتماني + التسهيلات المصرفية + ورشة عمل شرح الية التسليف الاسلامية لدى مصرفنا + التجارة الدولية + التقنيات الحديثة في اعداد وتحليل قائمة التدفق المالي ) | ٥٧            | ٥           |
| ٥ | المحاسبة ( النظام المحاسبي الموحد + شرح القيود المحاسبية + المحاسبة لردفء مدراء الفروع )   | ٣٥            | ٣           |
| ٦ | الإعتمادات المستندية عامة + مستندات القيد والشحن + خطابات الضمان الخارجية  | ٢٢            | ٣           |
| ٧ | الحاسبات ( أكسل عام ) + صيانة الحاسبة  | ٢٧            | ٢           |
| ٨ | بطاقة الخصم والإئتمان  | ١١            | ١           |
| ٩ | الشؤون الإدارية ( الضبط الداخلي + ردفاء مدراء الفروع + دورة الحس الأمني + تدريب فرق الحماية + التعليمات والضوابط الإدارية + إعداد الموظفين الجدد + إعداد وتأهيل الكوادر النسائية ).                    | ٥٧            | ٧           |
|   | المجموع  | ٣٥٣           | ٣٤          |



ج - الهيكل التنظيمي للمصرف :

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

الهيكل التنظيمي  
مصرف الشرق الأوسط للاستثمار







## د - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة باسمه (٣٧) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه مجموع أقيامها الدفترية (٦٤,٥٦٢) مليون دينار ومجموع أقيامها التقديرية (٨٧,٢٠٢) مليون دينار وتضاف إليها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (٣) عقارات وقيمتها الدفترية (٢,٨٧٧) مليون دينار .

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

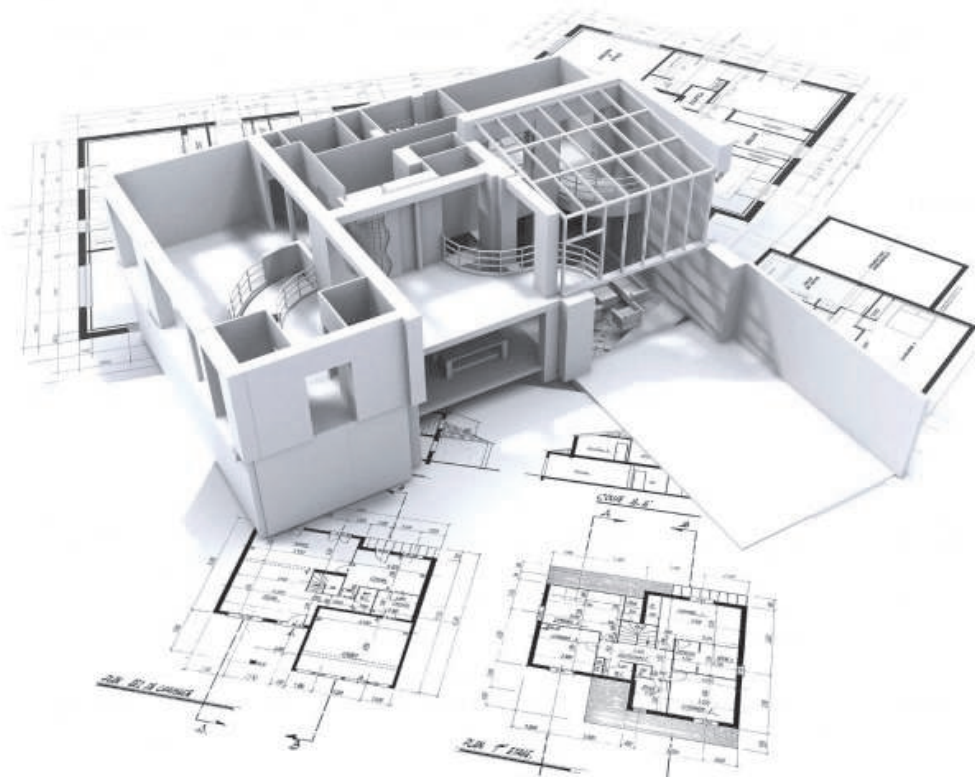
| موقع العقار                | اسم الفرع      | المساحة (متر مربع) | كلفة الاراضي | كلفة الابنية | الكلفة الكلية | القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الاندثار) |
|----------------------------|----------------|--------------------|--------------|--------------|---------------|---|
| <b>محافظة بغداد</b>        |                |                    |              |              |               |   |
| الأعظمية رقم ٦٣/١٦         | النعمان        | ٤١٢                | ٢٤٣          | ٤٨٨          | ٧٣١           | ٤٢٢   |
| الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦       | النجاح         | ١١٥                | ٢٩٩          | ١٩٥          | ٤٩٤           | ١٦٦   |
| الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣ | الغصون         | ٢٨٠                | ٥٧١          | ٧٣٥          | ١,٣٠٦         | ٤٤٥   |
| الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠  | المستقبل       | ٩٨٤                | ٣٦٩          | ٢,١٤٣        | ٢,٥١٢         | ١,٩٩٣                                       |
| شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨     | الزاهر         | ١,١٠٠              | ١,٦٥٠        | ٦,٨١١        | ٨,٤٦١         | ٦,٥٤٨                                       |
| العرصات البو جمعة ٣٣٢/٤٨   | الإدارة العامة | ١,٥٠٠              | ٥٢٨          | ٢٠,٦١٦       | ٢١,١٤٤        | ٢٠,٦١٦                                      |
| <b>محافظة التأميم</b>      |                |                    |              |              |               |   |
| كركوك الأولى ١٢٢٧/٧        | الشروق         | ٢٩٩                | ٥٢١          | ٢,١١٩        | ٢,٦٤٠         | ٢,٠٧٦                                       |
| <b>محافظة السليمانية</b>   |                |                    |              |              |               |   |
| شارع سالم ١٩٧/٣٠٨          | جنار           | ٣٩٠                | ١,١٦٩        | ٢,٥٧٨        | ٣,٧٤٧         | ٢,٥٢٧                                       |
| <b>محافظة صلاح الدين</b>   |                |                    |              |              |               |   |
| سامراء رقم ٢٧٦٦            | الخير          | ٣٦٤                | ١٠٢          | ٣١٠          | ٤١٢           | ٢٧٠   |
| <b>محافظة نينوى</b>        |                |                    |              |              |               |   |
| موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١ | الثقة          | ٣٠٠                | ٣٢٠          | ٢,٠٠٨        | ٢,٣٢٨         | ١,٨٠٨                                       |
| الموصل دركزلية ٣٩٤/٢٢٠     | المورد         | ١,٠٩٤              | ١,٥٦٥        | ٥,٩٠٢        | ٧,٤٦٧         | ٥,٥٤٨                                       |
| <b>محافظة بابل</b>         |                |                    |              |              |               |   |
| الحلة رقم ٢١٥/٥٣           | الداعم         | ٢٧٨                | ١٩٢          | ٩٧١          | ١,١٦٣         | ٨٥٥   |
| <b>محافظة اربيل</b>        |                |                    |              |              |               |   |
| أربيل وارش ١٠٩/١١٧         | جومان          | ٣٠٠                | ٧١١          | ٦٦٢          | ١,٣٧٣         | ٣٦٥   |
| أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠       | سامان          | ٣٢٦                | ١,٠٧٩        | ٢,٤٩٢        | ٣,٥٧١         | ٢,٣٩٢                                       |
| أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦     | كاني           | ٢٦٧                | ٣٩٧          | ١,٩٩٢        | ٢,٣٨٩         | ١,٩١٣                                       |
| <b>محافظة دهوك</b>         |                |                    |              |              |               |   |
| زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢    | الخليل         | ٤٠٠                | ١,١٧٢        | ٦٧           | ١,٢٣٩         | ٦٠  |
| زاخو / كيسه ٧/٨٥٣          | بلند           | ٣٦١                | ٧٧٤          | ٢,٢٠٧        | ٢,٩٨١         | ٢,٠٣٠                                       |
| دهوك الغربية ق ١٩/٣٩ م     | تابان          | ٣٧٩                | ٤٨٦          | ٣,٣٩٧        | ٣,٨٨٣         | ٣,٢٦١                                       |
| <b>محافظة النجف</b>        |                |                    |              |              |               |   |
| حي الامير ١٤٢٩/٢           | المميز         | ٣٦٢                | ٧٠٥          | ١,٩٩٨        | ٢,٧٠٣         | ١,٨٨٨                                       |
| <b>المجموع</b>             |                | -                  | ١٢,٨٥٣       | ٥٧,٦٩١       | ٧٠,٥٤٤        | ٥٥,١٨٣                                      |



## ٢ - عقارات المصرف قيد الانشاء :

(( مليون دينار ))

| موقع العقار               | المساحة<br>(متر مربع) | كلفة الاراضي<br>دينار | كلفة البناء | الكلفة<br>الكلية |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|------------------|
| <b>محافظة بغداد</b>       |                       |                       |             |                  |
| الوزيرية ٥٦٢ / ٣          | ١,٠٧٨                 |                       | ١,٣٥٦       | ١,٣٥٦            |
| السيدية ٩٨٠ / ٤٣          | ٥١٠                   | ١,٢٣٤                 |             | ١,٢٣٤            |
| جميلة / الوزيرية ١ / ٣٨٠٤ | ٦٠٠                   | ٢٨٣                   | ٣,٣١٣       | ٣,٥٩٦            |
| <b>محافظة نينوى</b>       |                       |                       |             |                  |
| الشيخ عمر ٦٥ / ٣١٧        | ٧٢٦                   | ٣٣٦                   | ٣٩          | ٣٧٥              |
| الشيخ عمر ٦٦ / ٣١٧        | ٣١٠                   | ١٥٣                   | ١٠٢         | ٢٥٥              |
| <b>محافظة كربلاء</b>      |                       |                       |             |                  |
| كربلاء سلامة ٩ / ٦        | ٢٠٦                   | ٦١٢                   | ١,٥٥٥       | ٢,١٦٧            |
| <b>محافظة البصرة</b>      |                       |                       |             |                  |
| البصرة بريهة ٣٤ / ٢       | ٦٤٤                   | ١,٤٨٦                 | ١٣٧         | ١,٦٢٣            |
| البصرة الزبير / ١١٢٣      | ٢١٧                   | ٩٧                    |             | ٩٧               |
| <b>المجموع</b>            | -                     | ٤,٢٠١                 | ٦,٥٠٢       | ١٠,٧٠٣           |





٣ - عقارات المصرف غير المشيدة :

(( مليون دينار ))

| موقع العقار                 | المساحة (متر مربع) | كلفة الاراضي | كلفة الابنية | الكلفة الكلية |
|-----------------------------|--------------------|--------------|--------------|---------------|
| محافظه بغداد                |                    |              |              |               |
| البو جمعة ٣٣٢ / ٧٩٧         | ٧٩٧                | ٢,٤٩٨        |              | ٢,٤٩٨         |
| محافظه نينوى                |                    |              |              |               |
| كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣           | ٧٨٢                | ٢٣٢          |              | ٢٣٢           |
| محافظه المثنى               |                    |              |              |               |
| السماوة ٢٣/١٣/١٥            | ٤٢٢                | ٧٤٤          |              | ٧٤٤           |
| محافظه ذي قار               |                    |              |              |               |
| الناصرية الشامية ٨٨٣/٣٠     | ٢٩٦                | ٦٢٤          |              | ٦٢٤           |
| محافظه واسط                 |                    |              |              |               |
| الكوت/ السراي رقم ٢٢٧/٤٥١   | ٢٠٧                | ٤٤٨          |              | ٤٤٨           |
| محافظه الانبار              |                    |              |              |               |
| الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩         | ٣٠٦                | ٥١٥          |              | ٥١٥           |
| محافظه القادسية             |                    |              |              |               |
| الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥ | ٣٦٣                | ٥٢٥          |              | ٥٢٥           |
| المجموع                     | -                  | ٥,٥٨٦        |              | ٥,٥٨٦         |

٤ - العقارات المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :

(( مليون دينار ))

| موقع العقار                     | المساحة (متر مربع) | كلفة الاراضي | كلفة المباني | الكلفة الكلية |
|---------------------------------|--------------------|--------------|--------------|---------------|
| الحلة / الإدريسي ٤٥٠/١٤         | ٢٢٣                |              | ٤٣٤          |               |
| بغداد / الأعظمية السفينة ١٨٢/١٠ | ١,١٣٦              |              | ١,٩٤٣        |               |
| البصرة / الزبير / الكوت ٣٣١/    | ٤٧٠                |              | ٥٠٠          |               |
| المجموع الكلي                   |                    |              | ٢,٨٧٧        |               |



## خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

( ( مليون دينار ))

| ت  | نوع العقار                                    | عدد العقارات | كلفة الاراضي | القيمة الدفترية للمباني | القيمة الكلية |
|----|---|--------------|--------------|-------------------------|---------------|
| ١- | عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع | ١٩           | ١٢,٨٥٣       | ٥٥,١٨٣                  | ٦٨,٠٣٦        |
| ٢- | عقارات المصرف قيد الإنشاء                     | ٨            | ٤,٢٠١        | ٦,٥٠٢                   | ١٠,٧٠٣        |
| ٣- | عقارات المصرف أراضي بناء                      | ٧            | ٥,٥٨٦        |                         | ٥,٥٨٦         |
| ٤- | العقارات نتيجة تسوية ديون                     | ٣            |              | ٢,٨٧٧                   | ٢,٨٧٧         |
|    | المجموع                                       | ٣٧           | ٢٢,٦٤٠       | ٦٤,٥٦٢                  | ٨٧,٢٠٢        |

## مشروعات تحت التنفيذ :

١,٦٤١

| مجموع الاراضي والمباني                           |        |
|--|--------|
| يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-     |        |
| آلات ومعدات                                      | ٧٦٦    |
| وسائل نقل وإنتقال                                | ٢٠٢    |
| أثاث وأجهزة مكاتب                                | ٢٢١٣   |
| نفقات إيرادية مؤجلة                              | ١٠٥٦   |
| المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية | ٩٣,٨٣٥ |

سادساً : الإستيراد والتصدير :-

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

سابعاً : التوسعات خلال السنة :

تم خلال السنة إكمال الأبنية الجديدة العائدة إلى المصرف وتجهيئتها بصورة تتناسب مع سمعة ومكانة المصرف لتمارس من خلالها فروع المصرف المبنية أدناه تقديم خدماتها المصرفية إلى المواطنين وهي كما يلي

| اسم الفرع | تاريخ الافتتاح | الموقع     |
|-----------|----------------|------------|
| جنار      | ٢٠١٤/٥/٩       | السليمانية |
| الشروق    | ٢٠١٤/٦/٨       | كركوك      |
| التقدم    | ٢٠١٤/١١/٢٣     | بغداد      |

هذا بالإضافة إلى إنجاز بناية لفرع ( الكساء ) في محافظة كربلاء المقدسة والذي سيتم إفتتاحه عما قريب .



### ثامناً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

- ١- تم دخول المصرف في نافذة مزاد بيع العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي .
- ٢- تم تعديل جدول دليل الأسعار والعمولات المصرفية بالدينار العراقي والدولار الأمريكي .
- ٣- سيتم تغيير سعر الدولار من ١١٦٦ إلى ((( سعر يتم تثبيته من قبل لجنة العملة الاجنبية إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي )))

### تاسعاً : السياسة المحاسبية:-

يعتمد المصرف تعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ويتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها والأعراف المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية وفي الوقت ذاته مطبقاً ما تتضمنه المعايير المحاسبية المحلية والأجنبية وقد إعتد المصرف مبدأ الإستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات وإحتسب الإندثار على أساس (القسط الثابت) وقد تم تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ بسعر ١١٦٦ دينار لكل دولار أمريكي وقد إتبع المصرف ومنذ عام ٢٠٠٧ مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون المتأخرة التسديد حيث يجري إحتسابها وقيدتها في حساب معلق ولا تؤخذ إيراداً إلا حين إستحقاقها ، كما إحتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، أما بقية المخصصات فيتم إحتسابها أما وفق القانون الذي ينظمها أو وفق المعايير المحاسبية .

### عاشراً : أمور أخرى :

#### نظم المعلومات والاتصالات :

إستمر المصرف في تنفيذ خطته الطموحة في مجال تطوير وتوسيع إستخدام الأنظمة المصرفية الشاملة بما يؤمن خدمات مصرفية حديثة تواكب التطور الجاري في العمل المصرفي على الصعيدين الوطني والعالمي ، فبعد الإنتقال إلى المبنى الجديد للإدارة العامة والفرع الرئيسي تم تدشين مركز المعلوماتية Data Center فيه حيث تم تشغيل منظومات الإتصالات والسيطرة الالكترونية على المبنى وشبكات الإتصالات التي تربط الإدارة العامة للمصرف مع باقي فروعه المنتشرة في بغداد والمحافظات . ويجري حالياً تجهيز المركز بمجموعة من الخوادم الحديثة وأجهزة خزن المعلومات وأنظمة التشغيل الأساسية التي تم التعاقد على توريدها بمبلغ ٢٥٥ ألف دولار تنفذ عليها مجموعة من التطبيقات بضمنها النظام المصرفي الشامل (أوريون) بنسخته الجديدة وأنظمة الخدمات متعددة القنوات Multi-Channel Services وأنظمة إدارة مكائن الصراف الآلي وبطاقات الخصم والإئتمان التي تحمل العلامة التجارية Master Card والتي يوفرها المصرف لزيائنه وأنظمة إدارة الوثائق Document Management System للسيطرة على أرشيف المصرف من الكتب والمستندات وباقي الوثائق التي تجاوز عددها الست ملايين وثيقة وكذلك أنظمة السيطرة على موجودات المصرف وأنظمة الموارد البشرية والرواتب وأنظمة السيطرة على مستخدمي الحواسيب Active Directory . ويعمل المصرف حالياً على تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي الخاصة بتأمين ربط البنية التحتية الحالية للأنظمة العاملة في المصرف مع المقسم الوطني الذي من المؤمل تشغيله ضمن مشروع خدمات الدفع الإلكتروني.

### ٣- كفاية رأس المال:

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٤ (١٠٩%) وفي عام ٢٠١٣ كانت (٧٣,٥%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) وبموجب قانون المصارف (١٢%) وبموجب تعهدات مؤتمر بازل (٨%) وعلى هذا الأساس فإن متانة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المطلوبة بأضعاف بموجب القانون .

### ٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

لم ينفق أي مبلغ على البحث والتطوير خلال السنة .

### ٥- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

### ٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

تم زيادة هبوط قيمة الإستثمارات ليكون رصيده (٣٠٨) مليون دينار بسبب التذبذب الحاصل في أسعار الأسهم

### ٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

| رقم الدليل | اسم الحساب                   | الكلفة الكلية في ٢٠١٤ / ١ / ١ دينار | الإضافات           | الشطب والاستبعاد دينار | اطفاء السنة الحالية دينار | الرصيد كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ دينار |
|------------|------------------------------|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| ١١٨١       | نفقات التأسيس                | ١,٠٨٢,٥٥٧,٦٤٥                       | ٣٤,٣٣٨,٩٤٣         | ٢,٩٥٤,٨٠٩              | ٢٢١,٧٣٢,٣٥٤               | ٨٩٢,٢٠٩,٤٢٥                        |
| ١١٨٢       | نفقات قبل التشغيل            | ٩٥,٦٢٤,٤٥٢                          |                    |                        | ٢٨,٣٢٨,٨٦٧                | ٦٧,٢٩٥,٥٨٥                         |
| ١١٨٣       | نفقات قبل التشغيل/تحديث نظام | ٠                                   | ٤٩,٠٠٠,٠٠٠         |                        | ٩,٨٠٠,٠٠٠                 | ٣٩,٢٠٠,٠٠٠                         |
| ١١٨٦       | ديكورات وتركيبات وقواطع      | ٤٨,١٩٧,٠٩١                          | ٢٣,٨٧٧,٢٠٠         |                        | ١٤,٤٠٤,٨٣٥                | ٥٧,٦٦٩,٤٥٦                         |
|            | <b>المجموع الكلي</b>         | <b>١,٢٢٦,٣٧٩,١٨٨</b>                | <b>١٠٧,٢١٦,١٤٣</b> | <b>٢,٩٥٤,٨٠٩</b>       | <b>٢٧٤,٢٦٦,٠٥٦</b>        | <b>١,٠٥٦,٣٧٤,٤٦٦</b>               |

يتبع المصرف طريقة القسط الثابت في إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة .





٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :  
بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠١٤ (ثلاثة دعاوى) مجموع مبالغها ( ١,٠٥٥,١٣٤,١٦٢ ) دينار وكما مبينة أدناه:-

(الأولى)

الدعوى التي صدر الحكم فيها لصالح المصرف هي التي أقامها المصرف على المدعي (صايل عايل) لتقديمه صك كضمان بمبلغ (١٨١,١٦٥,٠٠٠) دينار لمنحه قرض وتبين إن الصك بدون رصيد وصدر القرار لصالح المصرف إلا إن المحكمة لم تصدر قرار بمبلغ الفوائد التجارية عليه ، تم إستئناف القرار لتعديله وصدر القرار لصالح المصرف بالفوائد المصرفية المترتبة بذمته .

(الثانية)

الدعوى التي صدر الحكم فيها لصالح المدعي عليه هي التي أقامها المصرف على المدين (صباح جبار عبد الله) لتأدية مبلغ (٦١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن طريق صكوك سحب مبالغها من قبل مصرف الإئتمان لعدم وجود رصيد يغطي هذه المبالغ ، صدر القرار البدائي برد الدعوى فتم إستئناف القرار من قبل المدعي صباح جبار عبد الله ، حيث صدر القرار المستأنف عليه فتم تمييز القرار وصادقت محكمة التمييز على القرار لصالح المستأنف عليه تم تمييز القرار وصادقت محكمة التمييز على القرار لصالح المدعي عليه واكتسب الدرجة القطعية لعدم وجود ما يثبت حقنا على تحرير الصكوك .

(الثالثة)

الدعوى التي لاتزال مستمرة التي أقامها المصرف على المدين غالب عمران لعدم تسديده مبلغ (٢٦١,٩٦٩,١٦٢) دينار والذي يمثل الدين المترتب بذمته عن سلفة بالحساب الجاري وصدر القرار فيها لصالح المصرف وتم إستئنافه من قبل المدعي عليه ولا تزال الدعوى مستمرة إستئنافاً.

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

اما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعددها (تسعة) دعاوى مجموع مبالغها (٨٦٨,٩٧٠,٠٠٠) دينار و (١٣٢,٤٤٤) دولار وكما مبين أدناه:-

(الأولى)

دعوى محسن غلام بربوت مدين فرع التقدم مبلغها (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار أقيمت الدعوى من قبل مالك العقار المرهون لصالح المصرف الذي يدعي بوجود تزوير في معاملة الرهن من قبل ابنه وبدون علمه والذي من خلاله منح ابنه قرصاً بمبلغ مائة مليون دينار ، حيث صدر القرار البدائي لصالح المصرف فإستأنف المدعي وصدر القرار لغير صالح المصرف فتم تمييز القرار فقررت المحكمة إعادة القرار لإقامة الشكوى الجزائية ضد ابن المدين وإستخار دعوى المصرف ولا تزال الشكوى الجزائية لم تحسم بعد .

(الثانية)

دعوى زهير أدهم وآقان أدهم بمبلغ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، أقيمت الدعوى بالمطالبة بالمبلغ المذكور كتعويض عن إنهاء خدماتهم من عملهما (حسب إدعائهما) وصدر القرار فيها لصالح المصرف



(الثالثة)

دعوى عامر جواد أقيمت الدعوى لمنع معارضة المصرف عن سهامه في العقار المرهون كضمان لتسديد الدين وصدر القرار لصالح المصرف برد الدعوى وتم إستئنافه من قبل المدين وصدر القرار لصالح المدين وتم تمييزه من قبل المصرف ولا تزال الدعوى مستمرة .

(الرابعة)

دعوى شركة الضوء الذهبي بمبلغ (٧,٠٦٧) دولار ، أقيمت الدعوى من قبل الشركة المذكورة بخصوص إستقطاع عمولات مصرفية ويدعى بأنه مغالى فيه عند منحها إعتقاد مستندي لدى مصرفنا وطلبت الشركة تنزيل هذا المبلغ صدر القرار لصالح المصرف ورد الدعوى وإكتسب الدرجة القطعية .

(الخامسة)

دعوى الشركة العربية للمضادات الحيوية بمبلغ (١٢٥,٣٧٧) دولار ، تم إقامة الدعوى للمطالبة بالمبلغ المذكور والمدفوع من قبل مراسلنا بنك الإسكان الأردني إلى المجهز ولا تزال الدعوى مستمرة .

(السادسة)

دعوى عمران درويش تم إقامة الدعوى من قبل المقترض ويدعي بأنه ليس كفيل للمدين غالب عمران أسود ولم يوقع أو يبصم على عقد السلفة ويطعن بالتزوير بما نسب إليه من تواقع ولا تزال الدعوى مستمرة .

(السابعة)

دعوى غالب عمران تم إقامة الدعوى من قبل المقترض وإن مبلغ الدين (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، إن الفائدة هي ٥% وليس ١٤% ولا تزال الدعوى مستمرة .

(الثامنة)

دعوى مازن عبد اللطيف ، تم إقامة الدعوى من قبل المقترض على مصرفنا ومصرف الرشيد بخصوص صرف مبلغ الصك والبالغ (٢٩٣,٩٧٠,٠٠٠) ، حيث أفادت ممثلة مصرف الرشيد بان هناك شكوى جزائية لدى هيئة النزاهة . دائرة التحقيقات بمجموعة من الصكوك ومنها هذا الصك موضوع الدعوى وإن حجز مبلغ الصك جاء بقرار هيئة النزاهة وبما أن الدعوى الجزائية تستأخر الدعوى المدنية فقد تم تأخيرها لحين البت بالشكوى الجزائية .

(التاسعة)

دعوى الشركة المركزية العراقية بمبلغ (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، تم إقامة الدعوى على المصرف بخصوص مبلغ أودعته الشركة المذكورة لدى مصرفنا بصفة رأس مالها عند تأسيسها وتم التأسيس ولكن المصرف لم يستلم كتاب إعادة الوديعة من دائرة تسجيل الشركات فتم رد الدعوى لصالح المصرف وإكتسب القرار الدرجة القطعية.





٩- فروع المصرف خارج العراق :

ليس للمصرف أي فرع خارج العراق .

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

| اسم المساهم - السادة              |
|-----------------------------------|
| نمارق مهني خيرى عباس السعدي       |
| حيدر يوسف غلام حسين               |
| آية محمد حسين                     |
| SANSAR CAPITAL FRONTIER FUND; L.P |
| مجيد حميد علي الحافظ              |

١١ - تصنيف عدد المساهمين :

نعرض لحضراتكم في أدناه جدولاً يوضح تصنيف عدد المساهمين حسب الفئات العددية المؤشر إزائها :

| الاهمية النسبية %<br>لعدد الاسهم | عدد الاسهم      | الاهمية النسبية %<br>لعدد المساهمين | عدد المساهمين | عدد الاسهم  |              |
|----------------------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------|-------------|--------------|
|                                  |                 |                                     |               | الى         | من           |
| ٠,١١٢                            | ٢٨١,٧١٠,٢٥٣     | ٥٧,٦٧٥                              | ١٠ ٦١١        | ١٠٠ ٠٠٠     | ١            |
| ٠,٦٢٤                            | ١ ٥٦٠ ٠٦١ ٣٨٤   | ٢٥,٨٩٤                              | ٤ ٧٦٤         | ١٠٠٠ ٠٠٠    | ١٠٠ ٠٠١      |
| ٢,٨٩٣                            | ٧ ٢٣٣ ٨٤٠ ٨٠٠   | ١١,٦٣٧                              | ٢ ١٤١         | ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠  | ١٠٠٠ ٠٠١     |
| ٥,٥٤٤                            | ١٣ ٨٦٠ ٨٦٤ ٤٦٣  | ٣,٤١٣                               | ٦٢٨           | ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠  | ١٠ ٠٠٠ ٠٠١   |
| ٣,٠٠٩                            | ٧ ٥١٨ ٨٨٢ ٧٢٧   | ٠,٥٨٢                               | ١٠٧           | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٥٠ ٠٠٠ ٠٠١   |
| ٨,٨٦٠                            | ٢٢ ١٤٧ ١٧٦ ٥٥٠  | ٠,٥٨٢                               | ١٠٧           | ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠  | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠١  |
| ٣,٧٣٦                            | ٩ ٣٤٠ ٧٨٤ ٨٠٨   | ٠,٠٧٦                               | ١٤            | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٥٠ ٠٠٠ ٠٠١   |
| ٧٥,٢٢٢                           | ١٨٨ ٠٥٦ ٦٧٩ ٠١٥ | ٠,١٤١                               | ٢٦            | فاكثر       | ١٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١ |
| ١٠٠                              | ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٠٠                                 | ١٨ ٣٩٨        |             | المجموع      |



## ١٢- إدارة المخاطر المصرفية :-

إن المصارف التجارية هي من أكثر أنواع المصارف مخاطره في عملياتها فهي تحمل مسؤوليات مالية على درجة عالية من الأهمية لأنها ملزمة بدفع جزء من مطلوباتها المتمثلة بودائع زبائنها حين الطلب لذا أدرك مجلس الإدارة أهمية التحسب إلى المخاطر التي تواجه المصرف والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها والمنافسة مع المصارف الأخرى .

وتسعى المصارف للحصول على الربح من خلال عمليات الإقراض والإستثمار وباقي الأنشطة المصرفية الأخرى رغم ما يترتب على ذلك من مخاطر .

ويهدف تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة وتحقيق أعلى الفوائد بأقل درجة ممكنة من المخاطر بما يجنب المصرف منها والحد من أثارها على أساس مبدأ الربح بأقل المخاطر .

وأهم هذه المخاطر (مخاطر السيولة ، مخاطر الإئتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر سعر الفائدة ، مخاطر السوق ، المخاطر القانونية ، مخاطر أسعار الأسهم ، مخاطر سعر الصرف ، المخاطر الدولية ، المخاطر الاقتصادية ، المخاطر السيادية ، المخاطر الإدارية ) وقد بذلت إدارة المصرف الإهتمام اللازم بعمل دائرة إدارة المخاطر بما يعزز دورها التنفيذي إنسجاماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

## ١٣- لجنة مراجعة الحسابات :

يتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة الذين تختارهم الهيئة العامة للمصرف وفق المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي حددت مهامها وكيفية تشكيلها ، وسبق للهيئة العامة أن إختارت عضو مجلس الإدارة السيد سداد طارق حسون العزاوي رئيساً للجنة وعضوي المجلس السيدين وسام جابر جواد وعلاء محمد جواد ، وتجدر أن تقرير اللجنة في هذا الكراس.

## ١٤- أنظمة الرقابة الداخلية:

### ١- الرقابة المحاسبية: (Accounting control)

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

### ٢- الرقابة الإدارية: (Administrative control)

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

### ٣- الضبط الداخلي: (Internal check system)

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



#### ٤- جهاز التدقيق الداخلي (Internal Audit Department)

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

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

علماً بأن قطاع الرقابة والتفتيش يرتبط بموجب الهيكل التنظيمي للمصرف بمجلس الإدارة وذلك لتوفير القدر اللازم له من الإستقلالية في العمل ويعمل في القطاع المذكور كادر متخصص مكون من (١٣) منتسب ينهض بمهام الرقابة والتفتيش على فروع المصرف البالغة (٢٢) فرعاً وعلى قطاعاته البالغة (١٥) قطاعاً ومايتفرع عنها من دوائر ووحدات بالإضافة إلى الجهات الأخرى التي ترتبط مباشرة بالسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو المدير المفوض أو المدير التنسيقي للشؤون الإدارية .

ومن المناسب الإشارة إلى إن نشاط القطاع يؤطر بخطة سنوية معدة وفق جدول زمني محدد ، يتم تزويد نسخة منها إلى البنك المركزي العراقي ويستند في عمله على أدلة وبرامج رقابية مكتوبة ومتنوعة يعاد النظر بمفرداتها باستمرار لضمان شمول كافة صنوف ومفاصل العمل المصرفي بإجراءات التدقيق .

وأخيراً ولغرض تعضيد عمل قطاع الرقابة والتفتيش وزيادة فاعليته الرقابية على فروع المصرف فقد تم تهيئة مدققين داخليين في كافة الفروع يرتبطون بقطاع الرقابة والتفتيش من الناحية الفنية وينهضون بالتحقق من سلامة وصحة العمليات المصرفية اليومية المنجزة من قبل فروعهم إضافة للمهام الرقابية التي تقوم بها الدوائر التابعة لقطاع الرقابة والتفتيش (مكتبياً وميدانياً).

#### ١٥- إعادة هيكلة أسعار الفائدة والعمولات المصرفية :

إن إدارة المصرف تسعى دائماً إلى تحديث أسعار الفوائد المدفوعة أو المقبوضة وكذلك العمولات المقبوضة وتجري عدد من التعديلات ويتم إصدار كراس بذلك يحتوي كافة الفقرات المتعلقة بالأسعار .

#### ١٦- زيادة رأسمال المصرف :-

قررت الهيئة العامة بإجتماعها المؤرخ في ١٤/١٢/٢٠١٣ زيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار ليكون (٢٥٠) مليار دينار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ، وتم طرح أسهم جديدة بقيمة (١٠٠) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة (٥٥/أولاً) من قانون الشركات وأعلن عن الإكتتاب منذ تاريخ ١٦/٢/٢٠١٤ ولمدة شهر واحد ، خمسة عشر يوم للمساهمين وخمسة عشر يوم للجمهور وتم إنهاء الإجراء وزيادة رأس المال في شهر أيار /٢٠١٤ ليصبح (٢٥٠) مليار دينار .

#### ١٧- مكافحة غسل الأموال في المصرف :

إن تمرير الأموال ذات المصادر غير النظيفة لجعلها أموالاً نظيفة لن يخدم ذلك المجتمع ، لهذا قرر المصرف وبتوجيه من البنك المركزي العراقي إنشاء وحدة لغسيل الأموال ويطبق المصرف سياسات معتمدة للإلتزام بالقوانين السارية ومكافحة غسل الأموال وكذلك مكافحة تمويل الإرهاب إستناداً إلى قانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ ويعتمد المصرف على دليل مكافحة غسل الأموال (AML) لتحقيق مبدأ أعرف زبونك (KYC) وأعرف نشاطه (KYB). ويشترك أغلب موظفي المصرف بالدورات المتخصصة بعمليات مكافحة غسل الأموال . وتزود الوحدة البنك المركزي العراقي بالكشوفات المطلوبة لحركة الزبائن لكل فرع من فروع المصرف بموجب التعليمات التي تنظم ذلك . كما يقوم المصرف بالبحث في القوائم التي تتضمن أسماء الأفراد والجهات المطلوب تجميد أرصدها قبل الموافقة على فتح الحسابات الجارية أو تنفيذ تحويل الأموال للتحقق من عدم إدراج المعنيين ضمن قوائم الممنوعين .

سيف يوسف غلام حسين  
رئيس مجلس الإدارة



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٤

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الشرط الأوسط العراقي للإستثمار المحترمين  
السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم لحضراتكم تقريرها السنوي تنفيذاً لأحكام الفقرة (ط) من المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن أداءها وأنشطتها إلى حضراتكم وكما يلي:-

- ١- لاحظت اللجنة إهتمام المصرف بتنفيذ أعمال دائرة إدارة المخاطر وتهيئة كافة المستلزمات الفنية والإدارية لأداء مهامها .
- ٢- حرصت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بشكل دقيق وملاحظة تطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي في ما يتعلق بتنفيذ قانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وكافة لوائحه التنظيمية وعلى قاعدة ( أعرف زبونك) .
- ٣- تابعت اللجنة عمليات الضبط الداخلي في المصرف وقدرتها على إيجاد تأكيد معقول يحقق الإطمئنان والثقة في التقارير المالية والإلتزام بنصوص القوانين والانظمة والتعليمات وبفعالية وكفاءة الإدارة ، كما لاحظت اللجنة إستمرار العمل سواء من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بملاحظة هذه الفقرات ومدى التزام قطاعات ودوائر وفروع المصرف بها بصورة مستمرة .
- ٤- تؤكد اللجنة أن أداء المصرف كان سليماً وجرى على وفق ماتطلبه القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً وعلى هذا فإنها تؤيد ذلك الأداء وتثمنه وتوصي بالموافقة عليه .
- ٥- إطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتأكد بأن ليس للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة بتلك العقود .
- ٦- تابعت اللجنة عمل المصرف الفعال وفقاً لمتطلبات النظام الآلي (ORION) لغرض الإستفادة القصوى من تعدد المجالات للمعاملات المصرفية في هذا النظام ، كما أوضحت اللجنة بضرورة الإستمرار بدراسة نوافذ النظام المذكور بدقة وشمولية لغرض إغناء نشاط المصرف وتطوير إدارته .
- ٧- إطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس إدارة المصرف لعام ٢٠١٤ وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف وترى إنه يعكس بشكل صادق وشامل مسيرة المصرف وإدائه للعام المذكور .
- ٨- فحصت اللجنة التقارير المرسله إلى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير المرفوعة من قبل مفتشو البنك المركزي العراقي عن أعمال المصرف وكانت تتابع الإجراءات والمعالجات المتخذة بصدد تصفية الملاحظات المثارة والإستفادة من الملاحظات المقدمة بهذا الشأن كما حرصت اللجنة على أن يكون المصرف ملتزماً بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية بصيغة تعليمات الزامية ودائمة وبضوابط واضحة ولتكون من ضمن دليل التعليمات المعتمد من المصرف
- ٩- قامت اللجنة بتقديم التسهيلات اللازمة إلى مراقب الحسابات الخارجي ليتمكن من الإنتهاء من مهام التدقيق وإعداد الحسابات الختامية بأسرع وقت ممكن .
- ١٠- تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتخفيض حجم الديون المشكوك في تحصيلها ومقدار التخصيص والمعتمد من قبل المصرف والبالغ (١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥) دينار وهو رقم يغطي نسب التخصيصات المقررة للديون بحسب آجال إستحقاقها المثبتة في اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، علماً بأن المبلغ المحصل من قبل المصرف ( الديون المشكوك في تحصيلها ) خلال عام ٢٠١٤ (٢,٦٣٢,٦٥٧,٢١١) دينار .

وتفضلوا بقبول فائق التقدير ...

رئيس اللجنة  
سداد طارق حسون العزاوي

عضو  
وسام جابر جواد

عضو  
علاء محمد جواد



**تقرير مراقب الحسابات  
والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها  
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤**



العدد: ١٩٤

التاريخ: ٢٠١٥ / ٥ / ٣١

الى / السادة مساهمي مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار / شركة مساهمة خاصة المحترمين

**م/ تقرير مراقب الحسابات****بعد التحية ...**

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار / شركة مساهمة خاصة /بغداد كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي وبيان التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل تسلسل من (١) الى (١٩) والايضاحات المرفقه بها والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ ( المعدل ) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

**مسؤولية ادارة المصرف**

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصوره عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة

**مسؤولية مراقب الحسابات**

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه 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 تشمل تقييما للمبادئ المحاسبية . واعتقادنا بان تدقيقنا يوفر اساسا " معقولاً للرأي الذي نبديته ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بصدد زيادة رؤوس اموال المصارف الاهلية فقد تمت زيادة راس المال من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار خلال السنة موضوعة التدقيق وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٠٤٠٥) في ٢٠١٤/٤/٩ .

**٢- النقود :**

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في ٢٠١٤/١٢/٣١ على اساس سعر ١١٦٦ دينار لكل دولار  
ب- لم نستلم تاييدات ارصدة بعض المصارف الخارجية في ٢٠١٤/١٢/٣١ بالرغم من طلب تلك التاييدات من قبل المصرف والتاكيدها عليها وبالتالي فقد تم الاعتماد على السويقت الوارد من تلك المصارف لاغراض مطابقة الارصدة مع سجلات المصرف .



### ٣- الاستثمارات :

- أ- يمثل رصيد الاستثمارات في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ نسبة (٨,٧%) من راس المال والاحتياطيات السليمة وهو ضمن النسبة المسموح بها بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .
- ب- لا زالت بعض الاسهم في الشركات العائدة ملكيتها للمصرف مسجلة باسماء بعض الموظفين والاداريين في المصرف وقد بلغ رصيد تلك الاسهم (٧,٥١٥) مليون سهم .
- ج- بلغت القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية بقيمة اقل من الكلفة بمقدار (٣٠٧) مليون دينار لذلك فقد احتسبت ادارة المصرف مخصص المخاطر الاستثمارية بمقدار (٨) مليون دينار خلال السنة لكي يبلغ رصيد مخصص مخاطر الاستثمار في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ (٣٠٨) مليون دينار .

### ٤- الأئتمان النقدي والأئتمان التعهدي:

- أ- انخفض رصيد الائتمان النقدي الى (١٨٧,٨٦٥) مليار دينار في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ مقارنة (٢٠٨,٨٦٧) مليار دينار في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١ .
- ب- انخفض رصيد الائتمان التعهدي الى (١٤٣,٢٥٧) مليار دينار في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ مقارنة (١٦٩,٧٣٧) مليار دينار في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١ .
- ج- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع قيمة خطابات الضمان المصدره ٣١% وهي نسبة معتدلة اما نسبة تأمينات الأعمادات المستندية الى الاعتمادات المستندية المصدره فقد بلغت ٤,٨% وهي نسبة ضئيلة جدا .
- د- بلغ رصيد حساب ١٤٥٦ مستندات شحن بحوزة المصرف / شركات (٥,٢٠٦) مليار دينار بتاريخ الميزانية نوصي بمتابعة استحصا هذه المبالغ من الزبائن .
- هـ- بلغ رصيد الديون المتاخرة التسديد كما في نهاية السنة ( ٢,٦ ) مليار دينار مقارنة بنفس الرصيد في نهاية السنة الماضية نوصي بمتابعة تحصيل تلك الديون والتاكيد على المدينين بتسديدها .

### ٥- المدينون :

- أ- انخفض رصيد المدينون بتاريخ ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ الى (٢٤,٧٤٩) مليار دينار مقارنة بمبلغ (٣٦,٧٢٣) مليار دينار في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١ .
- ب- بلغ رصيد حساب ١٦٩٤ فوائد مستندات شحن مستحقة التسديد بتاريخ الميزانية (٦١٠) مليون دينار نوصي بمتابعة التسديد .

### ٦- الموجودات الثابتة :

بناية الادارة العامة :

نوصي بقيد حساب البناية على حساب المباني بدلا من مشروعات تحت التنفيذ وذلك لاكتمال البناية واشغالها من قبل الادارة العامة والفرع الرئيسي وتصحيح بعض التبويبات المحاسبية الى الحسابات المختصة .



#### ٧- التخصيصات :

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

ابقت الادارة على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما هو عليه في ٢٠١٣/١٢/٣١ (١٠,٤٢٨) مليار دينار ومن خلال احتسابنا للمخصص المذكور في ٢٠١٤/١٢/٣١ يفترض ان يكون بحدود مبلغ (٢٩,١٤٤) مليار دينار .

#### ٨- الارباح والخسائر:

أ- حقق المصرف ربحاً مقداره (٤,٢٩١) مليار دينار وبنخفاض قدره (٢٠) مليار دينار عن السنة الماضية بسبب انخفاض ايرادات العمليات المصرفية بحوالي (١٧,٣) مليار دينار وذلك لحرمان المصرف من المشاركة في نافذة مزاد العملة في البنك المركزي وانخفاض ايرادات الاستثمارات (٢,٦٩) مليار دينار .

#### ٩- الفوائد المحتسبة على الصكوك المفعلة :

أ- بالاشارة الى ملاحظتنا (٧- د) الواردة في تقريرنا للسنة الماضية بصدد احتساب الفوائد على الصكوك المفعلة والمترتبة بذمة مجموعة من الزبائن فقد تشكلت لجنة تدقيقه من قبل البنك المركزي العراقي وقامت باعادة احتساب مبلغ الفوائد المستحقة وحددت المبلغ المستحق كفوائد بذمة الزبائن المذكورين (٣٢,٨٧٧) مليار دينار وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٦٣٦٦/٢/٩ في ٢٠١٤/١١/٣ وذلك لعدة اعتبارات كما ذكر في كتاب البنك المركزي اعلاه وعلى ان يتم تقديم الضمانات العقارية التي تغطي ذلك الدين .

ب- بعد تقديم الضمانات العقارية من قبل الزبائن المذكورين وافق البنك المركزي بكتابه ١٦ / ١٢١٩ في ٢٠١٤/١٢/٣٠ على عودة المصرف الى نافذة مزاد العملة وعلى الالتزام بمواعيد التسديد التي لا يتجاوز ١٦ شهرا من تاريخ تقديم الرهن .

ج - لوحظ عدم تسجيل المبلغ المثبت من قبل اللجنة المشار اليها في الفقرة ( أ ) اعلاه ضمن السجلات المالية للمصرف ، وقد اعلمتنا ادارة المصرف بان سبب عدم تسجيل المبلغ ضمن السجلات المختصة هو لعدم حسم الدعوى المقامة حول الموضوع ، وان المبلغ المذكور مضمون برهن عقارات لصالح المصرف

نوصي بضرورة تسجيل المبلغ (٣٢,٨٧٧) مليار دينار في ضوء ما ورد اعلاه حسبما تقضي بذلك القواعد المحاسبية .

١٠ - يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم(١٧٥/ح) في ٢٠١٥/٥/٢٨ جزءا متما لمكونات هذا التقرير .

#### ١١- مكافحة غسل الاموال :

أ- يقدم المصرف كشوفات دورية كل خمسة عشر يوم الى البنك المركزي باسماء الزبائن التي تتجاوز سحباتهم وايداعاتهم من عشره الاف دولار او خمسة عشر مليون دينار .

ب- يستحصل قسم غسل الاموال تعهدات من زبائن المصرف مشتري حوالات مزاد العملة بتقديم المستمسكات الاصولية المطلوبة (بوليصة الشحن ،تصريحه كمركية ، وصل رسم اعادة الاعمار ) وكل ما يؤيد دخول البضائع الى العراق خلال مدة ثلاثة اشهر المحدده بتعليمات البنك المركزي .

ج- يقوم قسم مكافحة غسل الاموال بمتابعة الموقع الالكتروني الخاص بمجلس الامن للوقوف على اخر تحديث للبيانات الخاصة باللائحة السوداء .





## ١٢- الرقابة الداخلية :

أ- ان نظام الرقابة الداخلية للمصرف قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب وطبيعة نشاط المصرف

ب- ان تقارير قسم الرقابة الداخلية التي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .

## ١٣- مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعه التدقيق وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي

## ١٤- كفاية راس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية راس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ انها كانت ١٠٩% وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي والبالغة ١٢ % .

## ١٥- الدعاوى القانونية :

أ – بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣) دعاوى مجموع مبالغها حوالي ( ١,٠٥٥ ) مليار دينار لا زالت قيد المرافعة .

ب- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٩) دعاوى مجموع مبالغها بحدود (٧٧٣) مليون دينار لا زالت قيد المرافعة .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

١- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف يتفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات وقد تم التقييم وفقا للأسس والاصول والمبادئ المتبعة في السنة الماضية .

٣- ان تقرير الادارة معد وفقا لمتطلبات قانون الشكايات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ ( المعدل ) .

٤- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة

## الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فأن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ...

د. حسيب كاظم الجويد  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



## الميزانية العامة

| الميزانية العامة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ بيان - أ |                     |   |                          |                          |
|--|---------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| رقم الكشف  | رقم الدليل المحاسبي | أسم الحساب  | السنة الحالية ٢٠١٤ دينار | السنة السابقة ٢٠١٣ دينار |
|  | ١                   | <b>الموجودات</b>  |                          |                          |
|  |                     | <b>الموجودات المتداولة</b>                                    |                          |                          |
| ١  | ١٨                  | النقود  | ٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤          | ٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣          |
| ٢  | ١٥                  | الاستثمارات   | ٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨           | ١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧           |
|  |                     | <b>الائتمان النقدي</b>  |                          |                          |
| ٣  | ١٤                  | اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة                                   | —                        | ٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥            |
| ٤  | ١٤                  | القروض والتسليفات   | ١٨٧,٨٦٥,٠٨١,٥٨٦          | ٢٠٦,٧٧٧,٨٦٢,٣٦١          |
|  |                     |   | ١٨٧,٨٦٥,٠٨١,٥٨٦          | ٢٠٨,٨٦٧,٧٩٥,٧٣٦          |
| ٥  | ١٦                  | المدينون  | ٢٤,٧٤٩,٦١٣,٢٦٦           | ٣٦,٧٢٣,٨٢٢,٧٨٦           |
|  |                     | <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>                              | <b>٥٨٩,٢٤١,٢٠٥,٢٢٤</b>   | <b>٦٨٦,٧١٧,٦٢٠,٠٥٢</b>   |
|  |                     | <b>الموجودات الثابتة</b>                                      |                          |                          |
| ٦  | ١١                  | الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)                          | ٩١,٤٣٩,٥٢٣,٨٨٦           | ٨٥,٨٢١,٩٥٥,٤١٤           |
| ٦  | ١٢                  | مشروعات تحت التنفيذ   | ٢,٣٩٥,٦٥٧,٥٤٥            | ١,٦٤٠,٤٤٣,٤٧٠            |
|  |                     | <b>مجموع الموجودات الثابتة</b>                                | <b>٩٣,٨٣٥,١٨١,٤٣١</b>    | <b>٨٧,٤٦٢,٣٩٨,٨٨٤</b>    |
|  |                     | <b>مجموع الموجودات</b>  | <b>٦٨٣,٠٧٦,٣٨٦,٦٥٥</b>   | <b>٧٧٤,١٨٠,٠١٨,٩٣٦</b>   |
|  |                     | <b>الحسابات المتقابلة المدينة</b>                             |                          |                          |
| ١١   | ١٩                  | التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) | ١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢          | ١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦          |
|  |                     | <b>مصادر التمويل</b>  |                          |                          |
|  |                     | <b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>                              |                          |                          |
| ٩  | ٢٥                  | الحسابات الجارية والودائع                                     | ٣٥٨,١١٧,٩٤١,٠٩٢          | ٥٥١,٨٥٦,١٨٣,٥٨٨          |
| ٧  | ٢٢                  | التخصيصات   | ١,٠٥٣,٣٣٥,٨٠١            | ٣,٩٥١,٩٢٠,٧٦٥            |
| ٨  | ٢٦                  | الدائنون  | ١٦,٨٣٠,٦٩٨,١٠٢           | ١٥,٥٩٢,٣١٩,٣٧٤           |
|  |                     | <b>مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>                        | <b>٣٧٦,٠٠١,٩٧٤,٩٩٥</b>   | <b>٥٧١,٤٠٠,٤٢٣,٧٢٧</b>   |
|  |                     | <b>حقوق المساهمين</b>   |                          |                          |
|  | ٢١                  | رأس المال المدفوع   | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠          | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠          |
| ١٠   | ٢١                  | الإحتياطيات   | ٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠           | ٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩           |
|  |                     | <b>مجموع حقوق المساهمين</b>                                   | <b>٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠</b>   | <b>٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩</b>   |
|  |                     | <b>مجموع مصادر التمويل</b>                                    | <b>٦٨٣,٠٧٦,٣٨٦,٦٥٥</b>   | <b>٧٧٤,١٨٠,٠١٨,٩٣٦</b>   |
|  |                     | <b>الحسابات المتقابلة الدائنة</b>                             |                          |                          |
| ١١   | ٢٩                  | التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)  | ١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢          | ١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦          |

عن مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام

المدير المفوض  
سداد طارق حسون

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نيران داود سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩٤ والمؤرخ في ٣١ / ٥ / ٢٠١٥

د.حسيب كاظم جويد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



## كشف الأرباح والخسائر

| بيان جـ -                               |                | كشف الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                     |           |
|---|----------------|---|---------------------|-----------|
| السنة السابقة                           | السنة الحالية  | اسم الحساب  | رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف |
| ٢٠١٣                                    | ٢٠١٤           |   |                     |           |
| دينار                                   | دينار          |   |                     |           |
| <b>ايرادات النشاط الجاري</b>            |                |   |                     |           |
| ٥٢,٠٢٤,١٠٥,٤٨٨                          | ٣٤,٨٤٣,٢٨٠,٢٦٧ | ايرادات العمليات المصرفية   | ٤٤                  | ١٣        |
| ٣,٧٨٢,٧٦٨,٦٣٠                           | ١,٠٩١,٦٢٥,١٢٢  | ايرادات الأستثمار   | ٤٦                  | ١٤        |
| ٥٥,٨٠٦ ٨٧٤,١١٨                          | ٣٥,٩٣٤,٩٠٥,٣٨٩ |   |                     |           |
| <b>تنزل مصروفات النشاط الجاري</b>       |                |   |                     |           |
| ١٦,٢٢٣,٣٦٣,٢٤٤                          | ١٣,١٢٩,٢٧٩,٨٣١ | مصروفات العمليات المصرفية   | ٣٤                  | ١٥        |
| ١,٦٧٢,٠٣٨,٥٤٠                           | ٢,١٦٩,٣٤٧,٩٨٤  | الاندثارات والاطفاء   | ٣٧                  | ٦         |
| ١٣,٤٠٣,٥٣٣,٧٥٩                          | ١٥,٨٦٦,٠٠٨,١٤٤ | المصروفات الادارية  | ٣٣ - ٣١             | ١٦        |
| ٣١ ٢٩٨,٩٣٥,٥٤٣                          | ٣١,١٦٤,٦٣٥,٩٥٩ |   |                     |           |
| ٢٤ ٥٠٧ ٩٣٨ ٥٧٥                          | ٤,٧٧٠,٢٦٩,٤٣٠  | فائض العمليات الجارية   |                     |           |
| ٥١٨,٠٣٦,٦٢٠                             | ٢٩٩,٣٥٥,٥٢١    | تضاف - الايرادات التحويلية والأخرى                                      | ٤٩ - ٤٣             | ١٧        |
| <b>تنزل المصروفات التحويلية والأخرى</b> |                |   |                     |           |
| ٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢                             | ٧٧٨,٥٢٩,٥٣٥    | المصروفات التحويلية   | ٣٨                  | ١٨        |
|   | ٣٦,٧٨٠         | المصروفات الاخرى  | ٣٩                  | ١٩        |
| ٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢                             | ٧٧٨,٥٦٦,٣١٥    |   |                     |           |
| ٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣                          | ٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦  | <b>الفائض القابل للتوزيع</b>  |                     |           |
| <b>يوزع كما يلي :</b>                   |                |   |                     |           |
| ٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥                           | ٦٨٥,٣٣٥,٨٠١    | مخصص ضريبة الدخل  |                     |           |
| ١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤                           | ١٨٠,٢٨٦,١٤٢    | احتياطي قانوني  |                     |           |
| ١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤                          | ٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣  | فائض متراكم ( أرباح غير موزعة )   |                     |           |
| ٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣                          | ٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦  |   |                     |           |





كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ بيان ج-ج-

| البيان   | دينار       | دينار         |
|--|-------------|---------------|
| ربح النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر               |             | ٤,٢٩١,٠٥٨,٦٣٦ |
| تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة          |             |               |
| ديون مشطوبة  | ٥,٧٥٥,٢٧٠   |               |
| ضريبة دخل الموظفين                                   | ٣٨٥,٠٠٠,٠٠٠ |               |
| تعويضات وغرامات                                      | ٥٦,٩٨٠,٥٠٠  |               |
| اعانات للمنتسبين                                     | ٣٥,٦٩٥,٧٨٠  |               |
| مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة           |             | ٤٨٣,٤٣١,٥٥٠   |
| تنزل - إيرادات معفاة من ضريبة الدخل                  |             |               |
| إيرادات مساهمات داخلية                               | ١٨٥,١٩٥,٣٤٤ |               |
| إيجارات عقارات                                       | ٢٠,٣٨٩,٥٠٠  |               |
| مجموع الإيرادات المعفاة من ضريبة الدخل               |             | ٢٠٥,٥٨٤,٨٤٤   |
| صافي الفائض القابل للتوزيع الخاضع للتخصيصات الضريبية |             | ٤,٥٦٨,٩٠٥,٣٤٢ |
| ضريبة الدخل المستحقة على المصرف ١٥%                  |             | ٦٨٥,٣٣٥,٨٠١   |





## كشف التدفق النقدي

بيان د- كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤

| التفاصيل   | ٢٠١٤ دينار        | ٢٠١٣ دينار       |
|--|-------------------|------------------|
| رصيد النقد في ٢٠١٣ / ١ / ١ - ٢٠١٤ / ١ / ١          | ٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣   | ٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧  |
| <b>الموارد</b>                                     |                   |                  |
| حصة الاحتياطيات من صافي الربح                      | ٣,٦٠٥,٧٢٢,٨٣٥     | ١٤,٧٧٤,٤٢١,٣١٣   |
| الزيادة في الاحتياطيات                             | ٦٨٩,٠٩٣,٦١٦       | ٢٥٨,٩٨١,٥٦٨      |
| الزيادة في رأس المال                               | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | -                |
| النقص في القروض والتسليفات                         | ٢١,٠٠٢,٧١٤,١٥٠    | -                |
| النقص في الاستثمارات                               | -                 | ٢٤,٤٢٢,٠٨٤,٧٠٣   |
| الزيادة في التامينات المستلمة والحوالات            | -                 | ٦,٤٧٤,٥٨١,٣٠٣    |
| النقص في المدينين                                  | ١١,٩٧٤,٢٠٩,٥٢٠    | ٤,٢٢٢,١٠٧,١٣٥    |
| الزيادة في الدائون                                 | ١,٢٣٨,٣٧٨,٧٢٨     | ٤,٨١٩,٢٦٠,٠٩٠    |
| مجموع الموارد                                      | ١٣٨,٥١٠,١١٨,٨٤٩   | ٥٤,٩٧١,٤٣٦,١١٢   |
| <b>النقود المهيأة للاستخدام</b>                    | ٥٦٠,٥٧٠,٦٢٤,٠٨٢   | ٥١٨,٨٧٩,٨٧٢,٢٧٩  |
| <b>الاستخدامات</b>                                 |                   |                  |
| الزيادة في الاستثمارات                             | ٧,٧٩٤,٢٧٨,٩٣١     | -                |
| النقص في التخصيصات                                 | ٢,٨٩٨,٥٨٤,٩٦٤     | ٧١٤,٢٠٤,٨٧٠      |
| النقص في الحسابات الجارية والودائع                 | ١٨٤,١٩٤,٢٨٠,٣٣٩   | ٧٠,٤٠٢,٦١٠,٣٨٧   |
| النقص في التامينات المستلمة والحوالات              | ٩,٥٤٣,٩٦٢,١٥٧     | -                |
| الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ                     | ٧٥٥,٢١٤,٠٧٥       | ٥٤,١٨٤,٥٧٨       |
| الزيادة في القروض والتسليفات                       | -                 | ١٠,٥١٧,٦٥٣,٧٩١   |
| الزيادة في الموجودات الثابتة                       | ٥,٦١٧,٥٦٨,٤٧٢     | ١٥,١٣٠,٧١٣,٤٢٠   |
| مجموع الاستخدامات                                  | (٢١٠,٨٠٣,٨٨٨,٩٣٨) | (٩٦,٨١٩,٣٦٧,٠٤٦) |
| رصيد النقود كما في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١ - ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ | ٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤   | ٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣  |





## الكشوفات التحليلية

| كشوف النقد كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                                | كشوف رقم (١)                                    |
|---|--------------------------------|---|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣<br>دينار            | السنة الحالية<br>٢٠١٤<br>دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                          |
| ٤٣,٦٦٨,٤٤٣,٩٢٨                            | ١١,٩٧٢,٣٨٦,٨٢٤                 | ١٨١ نقد في الصندوق                              |
| ٢٦٥,٨٥٩,٦٧٠,٠٦٥                           | ٢٥٦,٧١١,٠٩٣,٤٠٠                | ١٨٣ نقد لدى المصارف المحلية                     |
| ٦١,٨٧٦,٩٤١,٤٢٨                            | ٥٨,٦٨٨,٠٣٠,٥٠٨                 | ١٨٤ الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي |
| ٢٧,٤٩٣,٦٨٠,٦٧٦                            | ١٣,٤٧٨,٧٢٢,١٣٦                 | ١٨٦ اوراق نقدية اجنبية                          |
| ٢٣,١٦١,٧٦٩,١٣٦                            | ٨,٩١٦,٥٠٢,٢٧٦                  | ١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية                    |
| ٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣                           | ٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤                | مجموع النقود                                    |

ملاحظة:- تم اعتماد سعر صرف ١١٦٦ دينار لكل دولار في تقييم ارصدة النقد الاجنبي في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١

| كشوف الاستثمارات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                                | كشوف رقم (٢)   |
|---|--------------------------------|--|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣<br>دينار                  | السنة الحالية<br>٢٠١٤<br>دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                                 |
|   |                                | ١٥٢ استثمارات مالية طويلة الأجل                        |
| ١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧                                  | ٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨                 | ١٥٢٦ استثمارات مالية طويلة الأجل القطاع الخاص/ الشركات |
| ١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧                                  | ٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨                 | مجموع الاستثمارات                                      |

| كشوف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                                | كشوف رقم (٣)                              |
|---|--------------------------------|---|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣<br>دينار  | السنة الحالية<br>٢٠١٤<br>دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                    |
|   |                                | ١٤٤ الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة   |
| ٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥   |                                | ١٤٤٨ الشيكات المسحوبة على فروع اخرى       |
| ٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥   |                                | مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة |



## الكشوفات التحليلية

| كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                 | كشف رقم (٤) | رقم الدليل المحاسبي | أسم الحساب                               |       |
|--|-----------------|-------------|---------------------|--|-------|
| السنة السابقة  | السنة الحالية   |             |                     |  |       |
| ٢٠١٣   | ٢٠١٤            |             |                     |  |       |
| دينار  | دينار           |             |                     |  |       |
|  |                 |             |                     | قروض ممنوحة قصيرة الأجل                  | ١٤٢   |
| ١١,٢٥٨,٠٣٤,١٠٤                                       | ٣٤,٠٤٤,٩٩٨,٩٥٥  |             |                     | قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص/ الشركات   | ١٤٢٦  |
| ٩٤,٨٨٥,٨٣٤,٧١٨                                       | ٦٠,٢٨٩,٤٠٧,٤٣٣  |             |                     | قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص/ الأفراد   | ١٤٢٧  |
| ١٠٦,١٤٣,٨٦٨,٨٢٢                                      | ٩٤,٣٣٤,٤٠٦,٣٨٨  |             |                     |  |       |
|  |                 |             |                     | حسابات جارية مدينة                       | ١٤٣   |
| ٥٤,٩٢٠,٥١٣,٢٧٥                                       | ٦٠,٢٦٤,٩٨٤,٤٨٤  |             |                     | جارية مدينة القطاع الخاص/ الشركات        | ١٤٣٦  |
| ٢٠,٤١٢,٤٥٣,٢١٧                                       | ١٨,٠٩٦,٠٢٩,٩٣٤  |             |                     | جارية مدينة القطاع الخاص/ الأفراد        | ١٤٣٧  |
| ٧٥,٣٣٢,٩٦٦,٤٩٢                                       | ٧٨,٣٦١,٠١٤,٤١٨  |             |                     |  |       |
|  |                 |             |                     | مستندات شحن بحوزة المصرف                 | ١٤٥   |
| ٧,٨٤٩,٧١٨,٣٨٢  | ٥,٢٠٦,٢٤٥,٩٦٨   |             |                     | مستندات شحن استيراد القطاع الخاص/ شركات  | ١٤٥٦  |
| ٥٢٦,٥٤١,١١٤  | ٦٤,٧١٣,٠٠٠      |             |                     | مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / أفراد | ١٤٥٧  |
| ٨,٣٧٦,٢٥٩,٤٩٦  | ٥,٢٧٠,٩٥٨,٩٦٨   |             |                     |  |       |
|  |                 |             |                     | التسليف لقاء رهن الأموال المنقولة        | ١٤٨   |
| ٣٩٤,٤٤٠,٢٢١  | ٤٣,٩٠١,٠٥٧      |             |                     | التسليف لقاء مصوغات ذهبية                | ١٤٨٤  |
| ٣,٦٠٩,٦٦٥,٧٩٣  | ١,٢٨٧,١٦٥,٧٩٣   |             |                     | تسليف لعمليات متنوعة / زراعي             | ١٤٨٥٢ |
| ٤,٠٠٤,١٠٦,٠١٤  | ١,٣٣١,٠٦٦,٨٥٠   |             |                     |  |       |
|  |                 |             |                     | السلف الشخصية                            | ١٤٩   |
| ١,٨٨٨,٤٩٩,٨٩٤  | ٣,١٢٩,٨٦٥,٠٣٦   |             |                     | سلف موظفين                               | ١٤٩١  |
| ١١,٠٣٢,١٦١,٦٤٣                                       | ٥,٤٣٧,٧٦٩,٩٢٦   |             |                     | سلف السيارات                             | ١٤٩٨  |
| ١٢,٩٢٠,٦٦١,٥٣٧                                       | ٨,٥٦٧,٦٣٤,٩٦٢   |             |                     |  |       |
| ٢٠٦,٧٧٧,٨٦٢,٣٦١                                      | ١٨٧,٨٦٥,٠٨١,٥٨٦ |             |                     | مجموع القروض والتسليفات                  |       |







## الكشوفات التحليلية

| كشف المدينون كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                | كشف رقم (٥)         |                                      |
|---|----------------|---------------------|--------------------------------------|
| السنة الحالية                               | السنة السابقة  | رقم الدليل المحاسبي | أسم الحساب                           |
| ٢٠١٤  | ٢٠١٣           |                     | دينار                                |
|   |                | ١٦١                 | مدينو النشاط الجاري                  |
| ٧٠,٠٠٠,٠٠٠                                  | ٧٠,٠٠٠,٠٠٠     | ١٦١٦                | مدينو القطاع الخاص/شركات             |
| ١,٩٧٠,٤٩٤,٣٢٩                               | ٢,٠٣٧,٣٠٤,٦٤١  | ١٦١٧                | مدينون القطاع الخاص/الأفراد          |
| ٢٩٢,٠٥١,٥١٨                                 | ٧٨٣,١٢٧,٥٧٦    | ١٦١٨                | مدينون / العالم الخارجي              |
| ٢,٣٣٢,٥٤٥,٨٤٧                               | ٢,٨٩٠,٤٣٢,٢١٧  |                     |                                      |
|   |                | ١٦٥                 | مدينو النشاط غير الجاري              |
|   |                | ١٦٦                 | حسابات مدينة متنوعة                  |
| ٥٨,٩٠٠,٠٠٠                                  | ٨,٢٣٢,١٩٠,٤٤٠  | ١٦٦١                | تأمينات لدى الغير                    |
| ٩,٧٥٠,٤٦٤,٤٠٩                               | ٧,٦١٣,٤٣٣,٦٧٥  | ١٦٦٢                | ايرادات مستحقة                       |
| ٤٧٢,٣٠١,٨٠٩                                 | ٥٧٤,٢٤٣,٥٤٩    | ١٦٦٣                | مصاريف مدفوعة مقدماً                 |
| ٢٢,٥٩٥,٤٠٠                                  | ٢٥,٨١٨,٦٠٠     | ١٦٦٥                | فروقات نقدية                         |
| ٢٤٨,٣٨٨,١٦٥                                 | ٢٣٠,١٣٥,٥٥٧    | ١٦٦٦                | نفقات قضائية                         |
| ١٠,٥٥٢,٦٤٩,٧٨٣                              | ١٦,٦٧٥,٨٢١,٨٢١ |                     |                                      |
|   |                | ١٦٧                 | سلف                                  |
| ٤٢٢,٠٠٣,٩١٠                                 | ١٣٣,٥٢٠,٩١٠    | ١٦٧١                | سلف لأغراض النشاط                    |
| —   | ٨٢,٠٥٦,٠٠٠     | ١٦٧٢                | سلف المنتسبين                        |
| ٣,٦٢٣,٢٨٥,٠٠٠                               | ٦,٩١٠,٥٣٧,٨٥٠  | ١٦٧٧                | سلف المقاولين والشركات والهيئات      |
| ٤,٠٤٥,٢٨٨,٩١٠                               | ٧,١٢٦,١١٤,٧٦٠  |                     |                                      |
|   |                | ١٦٩                 | حسابات مدينة أخرى                    |
| ٢,٦٣٣,٦٤٢,٢٠٩                               | ٢,٦١٠,٢٣٤,٧٠٢  | ١٦٩١                | مدينو ديون متأخرة التسديد            |
| ٤,٦٤٣,٠١٢                                   | ١٤,٠٥٨,٤٦٢     | ١٦٩٢                | مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية |
| ٦٨٢,٠٠١,٦١٩                                 | ٣,٣٧٣,٣٧٧,٤٧٩  | ١٦٩٣                | مدينو خطابات الضمان المدفوعة         |
| ٦١٠,٢٢٧,٢٦٦                                 | ٩١٩,٢٤٢,٩١٨    | ١٦٩٤                | ديون م.التسديد/فوائد مستندات شحن     |
| ٣٦٤,٣٣٠,٠٦٩                                 | —              | ١٦٩٨                | سلف بيع وشراء الدولار                |
| ٤,٢٩٤,٨٤٤,١٧٥                               | ٦,٩١٦,٩١٣,٥٦١  |                     |                                      |
|   |                |                     | مجموع المدينون                       |
|   |                |                     | ينزل:                                |
| ١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥                              | ١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥ | ٢٢٢                 | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها       |
| ٥٤٦,٦٠٤,٩٠٦                                 | ٥٨٣,٥٠٤,٩٠٦    | ٢٢٥٧                | مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع |
| ١٠,٩٧٤,٨٠٠,٨٤١                              | ١١,٠١١,٧٠٠,٨٤١ |                     | مجموع التخصيصات                      |
|   |                |                     | صافي المدينون                        |
| ٢٤,٧٤٩,٦١٣,٢٦٦                              | ٣٦,٧٢٣,٨٢٢,٧٨٦ |                     |                                      |

الكشوفات التحليلية



| كشف رقم (٦) - كشف الموجودات الثابتة وانشائها كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤ |               |           |              |                      |                |                |                |                |                   |                     |                                   |                    |
|---|---------------|-----------|--------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------|
| كشف رقم   | نقطة ايرانية  | الأثاث    | عدد وقوف الب | وسائل نقل<br>وأنتقال | آلات ومعدات    | مباني          | الأراضي        | المجموع        | الموجودات الثابتة | رقم الدليل المحاسبي | المدة                             | ملاحظات            |
| ١١٨   | ١١٦           | ١١٥       | ١١٤          | ١١٣                  | ١١٢            | ١١١            | دينار          | دينار          | دينار             | دينار               | دينار                             | دينار              |
| ١,٢٢٦,٣٧٩,١٨٨   | ٤,٩٢٠,٧٢٩,٧٧١ | ١,١٦٠,٥٠٠ | ٤٥٦,٤٣٨,٩٩٥  | ١,٤٧٦,٥٨٧,٥٨٣        | ٦٠,٨٩٠,١٢٣,٠٤٩ | ٢١,٣٩٨,٩٧٠,٠٨١ | ٩٠,٣٧٠,٣٨٩,١٦٧ | ٩,٥٣٧,٨٣٤,٥٠٧  | ٩,٥٣٧,٨٣٤,٥٠٧     | ٢٠١٤ / ١ / ١        | الكلفة في ٢٠١٤                    | المركبة خلال السنة |
| ١,٠٧,٢١٦,١٤٤  | ٥٢٤,٢٣٨,٧٦٦   | ١,٠٠,٠٠٠  | ٥,٢١٧,٨٠٠    | ١٩١,٧١٠,٣٠٠          | ٧,٤٦٧,٠٩٢,٨٦٧  | ١,٢٤١,٨٠٨,٦٣٠  | ٩,٥٣٧,٨٣٤,٥٠٧  | ٩,٥٣٧,٨٣٤,٥٠٧  | ٢٠١٤ / ١ / ١      | الإضافات خلال السنة | الاشتط والإستعداد                 |                    |
| ٢,٩٥٤,٨١٠   | ٤٩٤,٣٦٦,٨١٦   | —         | ٨,٤٤٤,٨٠٠    | ٣٠,١٢٤,٣٥٦           | ١,٢٨٩,٣٤٢,١٨٥  | ٢٩٥,٠٠٠        | ١,٨٢٥,٥٢٧,٨٦٧  | ١,٨٢٥,٥٢٧,٨٦٧  | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١    | الكلفة في ٢٠١٤      | نسبة الانتشار / الإطفاء           |                    |
| ١,٣٣٠,٦٤٠,٥٢٢   | ٤,٩٥٠,٦٠١,٧٢١ | ١,٢٦٠,٥٠٠ | ٤٥٣,٦٦١,٩٩٥  | ١,٦٣٨,١٧٣,٦٢٧        | ٦٧,٠٦٧,٨٧٣,٧٣١ | ٢٧,٦٤٠,٤٨٣,٧١١ | ٩٨,٠٨٢,٦٩٥,٨٠٧ | ٩٨,٠٨٢,٦٩٥,٨٠٧ | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١    | الكلفة في ٢٠١٤      | نسبة الانتشار / الإطفاء           |                    |
| %٢٠   | %٢٠           | %٢٠       | %٢٠          | %٢٠                  | %٢٠            | %٢             |                |                |                   |                     |                                   |                    |
| ٢٧٤,٢٦٦,٠٥٦   | ٧٨٩,٤٢٤,٣٦٠   | ١٤٧,٦٦٥   | ٨٤,٧٩٩,٤٨٨   | ٢٨٢,٨٨٥,٣١٩          | ٧٣٧,٨٢٥,١٩٦    | —              | ٧٤,٦٠٩,٨١٦     | ٧٤,٦٠٩,٨١٦     | ٢٠١٤ / ١ / ١      | المخصص في ٢٠١٤      | يضاف انتشار / اطفاء السنة الحالية |                    |
| ٢٧٤,٢٦٦,٠٥٦   | ٥١,٩٨٠,١٤١    | —         | —            | ٢٢,٦٢٩,٦٧٥           | —              | —              | ٧٤,٦٠٩,٨١٦     | ٧٤,٦٠٩,٨١٦     | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١    | الرصيد في ٢٠١٤      | ينزل انتشار الموجودات المشطوبة    |                    |
| ٢٧٤,٢٦٦,٠٥٦   | ٢,٧٣٨,١٨٥,٣١٩ | ٨٨٨,٥٨٠   | ٢٥١,٩٥١,٣٨١  | ٨٧١,٨٤٦,٨١٧          | ٢,٥٠٦,٠٣٣,٧٦٨  | —              | ٦,٦٤٣,١٧١,٩٢١  | ٦,٦٤٣,١٧١,٩٢١  | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١    | الرصيد في ٢٠١٤      | القيمة الدفترية                   |                    |
| ١,٠٥٦,٣٧٤,٤٦٦   | ٢,٢١٢,٤١٦,٤٠٢ | ٣٧١,٩٢٠   | ٢٠١,٧١٠,٦١٤  | ٧٦٦,٣٢٦,٨١٠          | ٦٤,٥٦١,٨٣٩,٩٦٣ | ٢٢,٦٤٠,٤٨٣,٧١١ | ٩١,٤٣٩,٥٢٣,٨٨٦ | ٩١,٤٣٩,٥٢٣,٨٨٦ | ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١    | في                  | مشروعات تحت التنفيذ               |                    |
| ١,٦٧١,٨٧٩,٩٨٥   | ٦٣١,٩٩١,٤٣٥   | —         | —            | ٩١,٧٨٦,١٢٥           | —              | —              | ٢,٣٩٥,٦٥٧,٥٤٥  | ٢,٣٩٥,٦٥٧,٥٤٥  |                   |                     |                                   |                    |

| كشف رقم (٧) - كشف التخصيصات كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤ |                         |             |               |                    |                                    |                        |  |  |  |  |  |  |
|--|-------------------------|-------------|---------------|--------------------|------------------------------------|------------------------|--|--|--|--|--|--|
| كشف رقم  | الرصيد في<br>٢٠١٤/١٢/٣١ | التزيلات    | الإضافات      | الرصيد<br>٢٠١٤/١/١ | أسم الحساب                         | رقم الدليل<br>المحاسبي |  |  |  |  |  |  |
| دينار  | دينار                   | دينار       | دينار         | دينار              |                                    |                        |  |  |  |  |  |  |
| ٦٨٥,٣٣٥,٨٠١  | ٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥           | ٦٨٥,٣٣٥,٨٠١ | ٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥ | ٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥      | مخصص الضرائب                       | ٢٢٤                    |  |  |  |  |  |  |
| ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠  | —                       | ٨٠,٠٠٠,٠٠٠  | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | مخصص بطوط قيمة الإستثمارات المالية | ٢٢٥١                   |  |  |  |  |  |  |
| ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | —                       | —           | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | مخصص تقلبات أسعار الصرف            | ٢٢٥٢                   |  |  |  |  |  |  |
| ١,٠٠٥٣,٣٣٥,٨٠١   | ٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥           | ٦٩٣,٣٣٥,٨٠١ | ٣,٩٥١,٩٢٠,٧٦٥ | ٣,٩٥١,٩٢٠,٧٦٥      | مجموع التخصيصات                    |                        |  |  |  |  |  |  |



## الكشوفات التحليلية

| كشوف الدائنون كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤ |  | كشوف رقم (٨)       |                |
|--|--|--------------------|----------------|
| رقم الدليل المحاسبي                          | أسم الحساب                             | السنة الحالية ٢٠١٤ | ٢٠١٣           |
|  |  | دينار              | دينار          |
| ٢٦١  | دائنو النشاط الجاري                    |                    |                |
| ٢٦١٣   | دائنون / القطاع المالي                 | ١٧٥,٤٢٨,٦٩٠        | ٣٦٥,٦٩٥,٢٥٢    |
| ٢٦١٧   | دائنون / القطاع الخاص / الأفراد        | ٥١,٣٦٨,٠٩٢         | ٥٧,٧٤١,٠١٧     |
| ٢٦١٩   | مقبوضات تسديد متنوعة                   | ٨,٨٢٤,٤٥٠          | ١٢,٧٩٣,٤٤٦     |
|  |  | ٢٣٥,٦٢١,٢٣٢        | ٤٣٦,٢٢٩,٧١٥    |
| ٢٦٦  | حسابات دائنة متنوعة                    |                    |                |
| ٢٦٦١   | تأمينات مستلمة                         | ٣,٢٢٧,٥٥٣,٦٤٢      | ١,٨٦٦,٢٧٩,٦٩٠  |
| ٢٦٦٢   | ايرادات مستلمة مقدما                   | ٢,٣٧٨,٠٣٩,٤٤٧      | ٩٧٢,٨٢١,٩٩١    |
| ٢٦٦٣   | مصاريف مستحقة                          |                    |                |
| ٢٦٦٣١  | فوائد مستحقة / فوائد سارية             | ١,٩٨٤,٣٥٥,٧٧٢      | ٢,٠٩٨,٤٩٨,٧٣١  |
| ٢٦٦٣٣  | مصاريف ادارية مستحقة                   | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠         | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠     |
| ٢٦٦٣٥  | فوائد مستحقة غير مدفوعة                | ٥,١٥٥,٢٢٤,٣٩٠      | ٣,٢٨٦,٥٩٥,٣٤٩  |
|  |  | ٧,١٧٤,٥٨٠,١٦٢      | ٥,٤١٥,٠٩٤,٠٨٠  |
| ٢٦٦٦٣  | رسوم الطوابع المالية المستحقة          | ٢,٧٣٢,٣٦٤          | ١٨٧,٠٠٠,٠٠٠    |
| ٢٦٦٩   | حسابات دائنة متنوعة اخرى               |                    |                |
| ٢٦٦٩٥  | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات          | ١,٣٠٥,٣٢٢,٠٠٠      | ١,٠٩٩,٦١٥,٠٠٠  |
| ٢٦٦٩٦  | ايداع الاكتتاب في أسهم الشركات         | ٨,١١٤,٤٢٣          | ٧,٦٧٣,٤٤٣      |
| ٢٦٦٩٩  | حسابات تحت التسوية                     | ١,٨٧٤,٠٦٦          | ٢,٨١١,٥٨٨,٤٠١  |
|  |  | ١,٣١٥,٣١٠,٤٨٩      | ٣,٩١٨,٨٧٦,٨٤٤  |
| ٢٦٧  | استقطاعات لحساب الغير                  |                    |                |
| ٢٦٧١   | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير     | ٣٢,٣٦٢,٠٠٠         | ٢٢,٩٦٦,٦١٠     |
| ٢٦٧٢   | استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير | ١,٥٥٨,٠٠٠          | ٨,٥٣٢,٠٠٠      |
|  |  | ٣٣,٩٢٠,٠٠٠         | ٣١,٤٩٨,٦١٠     |
| ٢٦٨  | دائنو توزيع الارباح                    | ٢٦,٨١٧,٨٥٨         | ٢٦,٨٢٠,٢٣٠     |
| ٢٦٩  | حسابات دائنة أخرى                      |                    |                |
| ٢٦٩٥   | أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين        | ٨٣٢,٦٢٨,٤١٣        | ٢٥٧,٢٨٠,٥٨٣    |
| ٢٦٩٦   | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية           | ٣١٤,٧٥١,٧٠٩        | ٣١٥,١٧٠,٦٠٥    |
| ٢٦٩٧   | مبالغ غير مطالب بها                    | ١,٢٧٨,٧٤٢,٧٨٦      | ١,٣٣٠,٤٦٨,٣٢٨  |
| ٢٦٩٨   | سلف بيع وشراء الدولار                  |                    | ٨٣٤,٧٧٨,٦٩٨    |
|  |  | ٢,٤٢٦,١٢٢,٩٠٨      | ٢,٧٣٧,٦٩٨,٢١٤  |
|  | مجموع الدائنون                         | ١٦,٨٣٠,٦٩٨,١٠٢     | ١٥,٥٩٢,٣١٩,٣٧٤ |



## الكشوفات التحليلية

| كشوف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤ |                 | كشوف رقم (٩)  |                     |
|---|-----------------|---|---------------------|
| السنة السابقة   | السنة الحالية   | أسم الحساب  | رقم الدليل المحاسبي |
| ٢٠١٣  | ٢٠١٤            |   |                     |
| دينار   | دينار           |   |                     |
|   |                 | حسابات جارية دائنة                                    | ٢٥١                 |
| ٢٨٩,٢٧١,٢٤١   | ١٩٢,١٩٣,٨٥٩     | حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي                     | ٢٥١١                |
| ٣,٤٣٧,٠١١   | ٥١,٦٧١,٠١١      | حسابات جارية دائنة القطاع المالي                      | ٢٥١٣                |
| ٥٨,٣٠٠  | ٥٨,٣٠٠          | حسابات جارية دائنة القطاع التعاوني                    | ٢٥١٤                |
| ٧٨٢,٨٧٨,٢٠٢   | ١١١,٢٣٠,٢٨٥     | حسابات جارية دائنة القطاع المختلط                     | ٢٥١٥                |
| ٤٤,١٠٨,٩٠٢,٨٣٦  | ٣٣,٥٨٠,٤٧٦,٧٠٧  | حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الشركات             | ٢٥١٦                |
| ١٤٧,٤٩٢,٢٦٦,٦٥٥   | ٦٣,٢٢٥,١٥٣,٦١١  | حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الأفراد             | ٢٥١٧                |
| ٢٣٤,٠٠٠,٠١٣   | ٢٣٥,٤٩٣,٩٩٢     | حسابات جارية دائنة / العالم الخارجي                   | ٢٥١٨                |
| ١,٤٨١,٧٣٦,٩٣١   | ١,٤٤٢,٠١٠,٨٠٩   | الصكوك المعتمدة ( المصدقة )                           | ٢٥١٩١               |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠   |                 | المبالغ المحجوزة هاتفياً                              | ٢٥١٩٢               |
| ١٩٤,٤٩٥,٠٥١,١٨٩   | ٩٨,٨٣٨,٢٨٨,٥٧٤  |   |                     |
|   |                 | حسابات الادخار  | ٢٥٢                 |
| ٢٦٦,٣٠٢,٦١٧,٧٦٦   | ١٨٦,٥٠٠,٥٦٤,١٨٨ | حسابات التوفير  | ٢٥٢١                |
|   |                 | حسابات الودائع لأجل وحين الطلب                        | ٢٥٣                 |
| ١,٧٩٦,٢٨٢,٧٤٠   | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | الودائع الثابتة بانذار القطاع المختلط                 | ٢٥٣١٥               |
| ٥,٣٨٧,٩٤٧,٤٠٩   | ٤,٤٠٢,٦٠٠,٠٠٠   | الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص الشركات والجمعيات | ٢٥٣١٦               |
| ٥٦,٦٢٤,٢٦٥,٣٢٥  | ٤٨,٦٧٠,٤٣١,٣٢٨  | الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص / الأفراد         | ٢٥٣١٧               |
| ٦٣,٨٠٨,٤٩٥,٤٧٤  | ٥٥,٠٧٣,٠٣١,٣٢٨  |   |                     |
|   |                 | تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية        | ٢٥٥                 |
| ٦,٤٦٣,٦٨٧,١٨٦   | ٥,٨٥٦,٦٦٧,٥٨٦   | تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة                       | ٢٥٥١                |
| ١٢,٠٥٨,١٩٥,٠٩٢  | ١٠,٥٣٦,٧٦٩,٣١٢  | تأمينات لقاء خطابات الضمان                            | ٢٥٥٢                |
| ١٨,٥٢١,٨٨٢,٢٧٨  | ١٦,٣٩٣,٤٣٦,٨٩٨  |   |                     |
|   |                 | الحوالات والصكوك الداخلية                             | ٢٥٦                 |
| ١,٦٨٣,٩٩٨,٩٨٣   | ١,٢٦٠,٢١٤,٦٩٢   | السفاح المسحوبة على المصرف                            | ٢٥٦٢                |
| ٧,٠٠٣,١٦٨,١٥٦   | ٥١,٥٩٩,٧٠٦      | الصكوك المسحوبة على المصرف                            | ٢٥٦٣                |
| ٨,٦٨٧,١٦٧,١٣٩   | ١,٣١١,٨١٤,٣٩٨   |   |                     |
|   |                 | الحوالات والصكوك الخارجية                             | ٢٥٧                 |
| ٤٠,٥٥٢,٣١٤  | ٨٠٥,٧٠٦         | حوالات خارجية مسحوبة على المصرف                       | ٢٥٧١                |
| ٤١٧,٤٢٨   |                 | الحوالات الخارجية المباعة                             | ٢٥٧٢                |
| ٤٠,٩٦٩,٧٤٢  | ٨٠٥,٧٠٦         |   |                     |
| ٥٥١,٨٥٦,١٨٣,٥٨٨   | ٣٥٨,١١٧,٩٤١,٠٩٢ | مجموع الحسابات الجارية والودائع                       |                     |



كشف رقم (١٠)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤

| المجموع        | الفائض المتراكم | الاحتياطيات         |                |                 |                    | نوع الاحتياطي                     |
|----------------|-----------------|---------------------|----------------|-----------------|--------------------|-----------------------------------|
|                |                 | احتياطي اسهم مجانية | احتياطي توسعات | احتياطي رأسمالي | الاحتياطي القانوني |                                   |
| دينار          | دينار           | دينار               | دينار          | دينار           | دينار              |                                   |
|                | ٢١٧             | ٢١٤٥                | ٢١٤٤           | ٢١٢             | ٢١٣                |                                   |
| ٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩ | ٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤  | ٢٧٤,٢٥٤,٢٢٢         | ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣    | ٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨   | ١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢     | ٢٠١٤ - كانون الثاني - ٢٠١٤        |
| ٧٢٤,٨٩٠,٤٨٤    | -               | ٧١٩,٣٧٠,٤٨١         | -              | ٥,٤٠٠,٠٠٣       | ١٢٠,٠٠٠            | الإضافات                          |
| ٣,٦٠٥,٧٢٢,٨٣٥  | ٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣   | -                   | -              | -               | ١٨٠,٢٨٦,١٤٢        | أرباح السنة الحالية               |
| (٣٥,٧٩٦,٨٦٨)   | -               | -                   | -              | (٣٥,٧٩٦,٨٦٨)    | -                  | التزيمات                          |
| ٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠ | ٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧  | ٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣         | ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣    | ٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣   | ١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤     | الرصيد في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |

ملاحظة:-

\* من ضمن رصيد الفائض المتراكم في ٢٠١٤/١٢/٣١ ما يلي:-

أ- مبلغ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ارباح تقرر توزيعها بموجب قرار الهيئة العامة بإيجاعها المتفق يوم ٢٠١٤/٧/١٩ و المعدة للتوزيع في ٢٠١٤/١٢/٣١ وقد تم توزيعها فعلا بتاريخ ٢٠١٥/٢/١٠.

ب- مبلغ (١٠٠,١٨٠,٠٠٠,٦٩٥,٢١٩) دينار مجموع مبالغ تقرر اطلاقها بموجب قرار الهيئة العامة المتفق بتاريخ ٢٠١٤/٧/١٩ واقترن ذلك بموافقة البنك المركزي العراقي بكتابه الرقم ٥٤٠٢ في ٢٠١٥/٤/١.

\*\*الرصيد منقول من حساب احتياطي توسعات لسنة ٢٠١٣.



| كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ كشف رقم (١١) |                                |  |                        |
|---|--------------------------------|--|------------------------|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣<br>دينار  | السنة الحالية<br>٢٠١٤<br>دينار | أسم الحساب   | رقم الدليل<br>المحاسبي |
|   |                                | خطابات الضمان المصدرة                                | ١٩٢/٢٩٢                |
|   |                                | خطابات الضمان الخارجية المصدرة                       | ٢٩٢٢/١٩٢٥-١٩٢٢         |
| ١٨,٣٨٩,٢٩٤,٨٤٩  | ١٥,٢٦٠,٤٨٩,٠٥٢                 | التزامات زبائن لقاء خطابات / ض خارجية                | ٢٩٢٣/ ١٩٢٣             |
| ٣,٥٦٤,٥٢٦,١٣٠   | ٢,٣٩٠,٣٠٠,٠٠٠                  | التزامات زبائن لقاء خطابات / ض داخلية                | ٢٩٢٤/١٩٢٥-١٩٢٤         |
| ٢٩,٣٥٠,١٨٣,٢٥٣  | ١٦,٣١٤,١٥٧,٠٥٨                 | ( ينزل ) التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان       | ٢٥٥٢                   |
| ١٢,٠٥٨,١٩٥,٠٩٢-   | ١٠,٥٣٦,٧٦٩,٣١٢-                |  |                        |
| ٣٩,٢٤٥,٨٠٩,١٤٠  | ٢٣,٤٢٨,١٧٧,٢٤٨                 |  |                        |
|   |                                | الاعتمادات الصادرة                                   | ٢٩٣ / ١٩٣              |
| ١٢٩,٠٣٨,٥٤٧,٥٢٨   | ١٢١,٩٩٤,٢٧٠,٤٦٤                | الاعتمادات المستندية الصادرة                         | ٢٩٣١/ ١٩٣١             |
| ٦,٤٦٣,٦٨٧,١٨٦-  | ٥,٨٥٦,٦٦٧,٥٨٦-                 | ( ينزل ) تأميمات لقاء الاعتمادات الصادرة             | ٢٥٥١                   |
| ١٢٢,٥٧٤,٨٦٠,٣٤٢   | ١١٦,١٣٧,٦٠٢,٨٧٨                |  |                        |
|   |                                | الحوالات الخارجية المقبولة وعمليات الدفع الأجل       | ٢٩٤ / ١٩٤              |
| ٧٠٩,٣٣٧,٢٦٦   | ٥٨٣,٠٠٠,٠٠٠                    | حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع | ٢٩٤١/ ١٩٤١             |
|   |                                | الاعتمادات الواردة                                   | ٢٩٥/ ١٩٥               |
| ٧,٢٠٧,٣٦٤,٣١٨   | ٣,١٠٩,١٠٥,١٨٦                  |  |                        |
| ١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦   | ١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢                | مجموع الالتزامات المتقابلة                           |                        |

| كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ كشف رقم (١٢) |                                |                                      |                        |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣<br>دينار                                     | السنة الحالية<br>٢٠١٤<br>دينار | أسم الحساب                           | رقم الدليل<br>المحاسبي |
| ٥٢٣,٨٥٠,٠٣٤  | ٥٢٣,٨٥٠,٠٣٤                    | ديون مشطوبة تحت المراقبة             | ٢٩٧٣/ ١٩٧٣             |
| ٣٦٤,٥٢٠,٧٧٨,٦٤٦  | ٣٦٧,٨٠٨,٦٦٧,٥٩٧                | الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية     | ٢٩٨٣ / ١٩٨٣            |
|  | ١٤,٥١٣,٦٠٠,٠٠٠                 | مقابل ضمانات نقدية اخرى              | ١٩٨٥/٢٩٨٥              |
|  |                                | حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية | ٢٩٩/ ١٩٩               |
| ٢١   | ١٩                             | الودائع العينية بعهدة المصرف         | ٢٩٩١/ ١٩٩١             |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٣٦  | ٣٠٠,٠٠٠,٠٢٣                    | وثائق هامة بحوزة المصرف              | ٢٩٩٢/ ١٩٩٢             |
| ٢٠,٤٥٢   | ١٤,٥٢٦                         | عقود ومستندات التسهيلات بحوزة المصرف | ٢٩٩٣/ ١٩٩٣             |
| ٣٢   | ٣٢                             | المواد المودعة أمانة لدى الغير       | ٢٩٩٥/ ١٩٩٥             |
| ٩٢٣,٤٢٦  | ١٧٩,١٩٧                        | دفاتر الصكوك المودعة                 | ٢٩٩٩/ ١٩٩٩             |
| ٣٠٠,٩٤٣,٩٦٧  | ٣٠٠,١٩٣,٧٩٧                    |                                      |                        |
| ٣٦٥,٣٤٥,٥٧٢,٦٤٧  | ٣٨٣,١٤٦,٣١١,٤٢٨                | مجموع الحسابات المتقابلة             |                        |



## الكشوفات التحليلية

| كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                | كشف رقم (١٣)                                  |
|---|----------------|---|
| السنة السابقة   | السنة الحالية  | رقم الدليل المحاسبي                           |
| ٢٠١٣  | ٢٠١٤           | أسم الحساب                                    |
| دينار   | دينار          |   |
|   |                | ايرادات العملات الأجنبية ٤٤١                  |
| ١,١٢٨,٠٤٣,٤٠٧   |                | ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية ٤٤١٢         |
| ١,١٧٠,٢٠٣,٨٢٩   | ١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠  | ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣ |
| ٢,٢٩٨,٢٤٧,٢٣٦   | ١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠  |   |
|   |                | ايرادات القروض الداخلية والتسليفات ٤٤٢        |
| ١٨,٥٦٦,٢١٥,٣٦١  | ٩,٩٩٨,٢٣٠,٩٨٦  | فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١                    |
| ١٠,٤٣٠,٩٥٠,٣٩٩  | ١٤,٦٥٩,٠٤٨,٢٦٢ | فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢           |
| ٢,٢٩٠,٠٠٠   |                | فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١     |
| ٤٨٠,٢١٣,٥٩٠   | ٦٧,٢٥٥,٣٥٣     | عوائد التسليف التجاري ٤٤٢٤٨                   |
| ٤,٢٧٨,٠٤٩   | ٢,٧٤٣,٤٣٦      | تسوية معالجات فوائد التوفير ٤٤٢٦              |
| ٢٩,٤٨٣,٩٤٧,٣٩٩  | ٢٤,٧٢٧,٢٧٨,٠٣٧ |   |
|   |                | عمولات الحوالات ٤٤٣                           |
| ١,٤٦٥,٥٦٠,٩٨٥   | ١,١٠٩,٢١٥,١٦٣  | عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١                  |
| ١٣,٤٩٦,٨٨٢,٢٦٣  | ٢,٦٨٧,٠٨١,٤٨٠  | عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢                  |
| ١٣,٩٦٢,٤٤٣,٢٤٨  | ٣,٧٩٦,٢٩٦,٦٤٣  |   |
| ١٨٠,٣٦٨,٠٦٧   | ٢٢٨,٦٤٩,٤٨٩    | عمولة بطاقة الائتمان ٤٤٣٥١                    |
| ٧٠,١٩٨,٦٣٦  | ٦٥,٥٧١,٣٧٦     | فوائد بطاقة الائتمان ٤٤٣٥٢                    |
| ٤,٦٩١,٢٦٩   | ٤,٨٧٧,٧٨٥      | ايرادات بطاقة الخصم ٤٤٣٥٣                     |
| ٤,٦٣٨,١٥٩   | ٦,٤٥٥,٠١٨      | ايرادات صيرفة بطاقات الائتمان ٤٤٣٥٤           |
| ٢٥٩,٨٩٦,١٣١   | ٣٠٥,٥٥٣,٦٦٨    |   |
|   |                | ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية ٤٤٤    |
| ٨٩١,٠٠٥,٤٦٢   | ٥٥٢,٦٦٧,٩٦٤    | عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١       |
| ١,١٢٠,٢٨٨,٢٩٦   | ٦٨٦,٤٣٩,١٦٨    | فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤٢       |
| ٢٣,٧٢١,١٠٤  | ١٨,٥٥٦,٨٩٠     | عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣       |
| ١,٦٣٢,٤٠٠   | ١,١٠٧,٧٠٠      | عمولة الحوالات المستندية ٤٤٤٥                 |
| ٢,٠٣٦,٦٤٧,٢٦٢   | ١,٢٥٨,٧٧١,٧٢٢  |   |
|   |                | ايرادات خطابات الضمان ٤٤٥                     |
| ١,٤١٤,٧٦٩,٦٤٨   | ٧٠٦,٩٤٢,٨٥٨    | عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١             |
| ٤٤٩,٥٠٢,٣٢٨   | ٥٢٥,٠١٨,٣١٨    | عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢             |
| ١,٨٦٤,٢٧١,٩٧٦   | ١,٢٣١,٩٦١,١٧٦  |   |
|   |                | عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧                      |
| ١٦٥,٠٤١,٥٤٢   | ١٠٤,٨٣٢,٦١٩    | عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك ٤٤٧١           |
| ١,٤٨٠,٩٤٩,٧٥١   | ١,٨٨٩,٨٧٧,٨٤٢  | عمولات مصرفية أخرى ٤٤٧٩                       |
| ١,٦٤٥,٩٩١,٢٩٣   | ١,٩٩٤,٧١٠,٤٦١  |   |
|   |                | مصرفات مستردة ٤٤٨                             |
| ٢٠١,٧٢١,٧٣٤   | ١٤١,٤٧٧,٨١٩    | مصرفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢                |
| ٢٧٠,٩٣٩,٢٠٩   | ١٥٥,٨٩٣,٣٧١    | مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥                    |
| ٤٧٢,٦٦٠,٩٤٣   | ٢٩٧,٣٧١,١٩٠    |   |
| ٥٢,٠٢٤,١٠٥,٤٨٨  | ٣٤,٨٤٣,٢٨٠,٢٦٧ | مجموع إيرادات العمليات المصرفية               |



## الكشوفات التحليلية

| كشف إيرادات الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |               | كشف رقم (١٤)        |   |
|---|---------------|---------------------|---|
| السنة الحالية   | السنة السابقة | رقم الدليل المحاسبي | أسم الحساب                              |
| ٢٠١٤  | ٢٠١٣          |                     | دينار                                   |
|   |               | ٤٦٢                 | ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية    |
| ٧٠٨,٦٣٠,١٣٥   | ٢,٨١٠,٥٢٠,٥٤٨ | ٤٦٢٢                | فوائد الودائع النقدية لدى الغير         |
| ١٨٥,١٩٥,٣٤٤   | ٩٢٩,٨٩٢,١٣٨   | ٤٦٢٤                | ايرادات المساهمات الداخلية              |
| ٨٩٣,٨٢٥,٤٧٩   | ٣,٧٤٠,٤١٢,٦٨٦ |                     |   |
|   |               | ٤٦٣                 | ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية    |
| ١٩٧,٧٩٩,٦٤٣   | ٤٢,٣٥٥,٩٤٤    | ٤٦٣١                | فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة |
|   |               |                     |   |
| ١,٠٩١,٦٢٥,١٢٢   | ٣,٧٨٢,٧٦٨,٦٣٠ |                     | مجموع ايرادات الاستثمارات               |

| كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                | كشف رقم (١٥)        |  |
|---|----------------|---------------------|--|
| السنة الحالية   | السنة السابقة  | رقم الدليل المحاسبي | أسم الحساب                               |
| ٢٠١٤  | ٢٠١٣           |                     | دينار                                    |
|   |                | ٣٤٢                 | الفوائد المصرفية المدفوعة                |
| ٨,٤٩٦,٠٥٨,٨٣٣   | ٩,٧١٦,٦٩٥,٥١٨  | ٣٤٢١                | فوائد حسابات التوفير                     |
| ٣,٨٩٠,٦٩٧,٠٧١   | ٥,٦٩٥,٤٠٨,٠٥٢  | ٣٤٢٢                | فوائد الودائع الثابتة                    |
| ١٢,٣٨٦,٧٥٥,٩٠٤  | ١٥,٤١٢,١٠٣,٥٧٠ |                     |  |
|   |                | ٣٤٣                 | العمولات المصرفية المدفوعة               |
| ٢٣٩,٩٧٥,٨٧٥   | ٣٨٦,٩٩٠,٢٧٠    | ٣٤٣١                | عمولات مصرفية مدفوعة                     |
| ٣٦١,٦٠٠   | ٥,٣٦٢,٠٠٠      | ٣٤٣٢                | عمولة تحويل البنك المركزي                |
| ٨١,٦١٨,٦٣٥  | ٥٤,١٨٨,٤٩٠     | ٣٤٣٣                | العمولات المصرفية المدفوعة (خارجي)       |
| ١٣,٥٢٨,٥٠٠  | ٦,٣١٥,٠٠٠      | ٣٤٣٤                | عمولات مصرفية مدفوعة/مصارف محلية         |
| ٥٥,٨٩٢,١٧٤  | ٦٤,٧٨٧,١٢٤     | ٣٤٣٥                | العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي |
| ١٣٦,٣٨١,٢٨٠   | ٩٣,٧٩٣,٤٤٥     | ٣٤٣٦                | عمولات مدفوعة /خاص                       |
| ٥٢٧,٧٥٨,٠٦٤   | ٦١١,٤٣٦,٣٢٩    |                     |  |
|   |                | ٣٤٥                 | مصروفات عن تخصيصات متنوعة                |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠   |                | ٣٤٥١                | هبوط قيمة استثمارات                      |
|   |                | ٣٤٦                 | مصروفات عمليات مصرفية متنوعة             |
| ٢٠٦,٧٦٥,٨٦٣   | ١٩٩,٨٢٣,٣٤٥    | ٣٤٦٤                | مصاريف بطاقة الائتمان                    |
|   |                |                     |  |
| ١٣,١٢٩,٢٧٩,٨٣١  | ١٦,٢٢٣,٣٦٣,٢٤٤ |                     | مجموع مصروفات العمليات المصرفية          |





## الكشوفات التحليلية

| كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                       | كشف رقم (١٦)                        |                        |
|---|-----------------------|-------------------------------------|------------------------|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣   | السنة الحالية<br>٢٠١٤ | أسم الحساب                          | رقم الدليل<br>المحاسبي |
|   |                       | رواتب وأجور                         | ٣١                     |
|   |                       | الأجور النقدية للعمال               | ٣١٢                    |
|   |                       | الأجور                              | ٣١٢١                   |
| ٧,٩٨٠,٧٤٨,٧١٠   | ٩,٢٩٥,٤٠٦,٩٩٢         | أجور اعمال اضافية                   | ٣١٢٣                   |
| ١٠١,١٠٠,٣٩١   | ٨١,٤٧٢,١٢٢            | مكافآت تشجيعية                      | ٣١٢٤                   |
| ٤٤٩,٤٨١,٤٣٩   | ٦٠٣,٢٣٥,٣٢٥           | مخصصات مهنية وفنية                  | ٣١٢٥                   |
| ١٢١,٥٥٠,٩٩٩   | ١٣٦,٢٥٢,٢٧٨           | مخصصات تعويضية                      | ٣١٢٦                   |
| ٨٠٢,٩٦٨,٦٥٦   | ١,١٠٣,٥٤٦,٣٨٨         | بدل اجازات متراكم                   | ٣١٢٨                   |
| ٤٣٦,٠٢٩,٤٢٢   | ٣٩١,٣٠٨,٣٨٨           | مخصصات أخرى                         | ٣١٢٩                   |
| ٩٨٣,٣٦٥,٨٦٦   | ١,٠٣٣,٨٠٨,٤٥٤         |                                     |                        |
| ١٠,٨٧٥,٢٤٥,٤٨٣  | ١٢,٦٤٥,٠٢٩,٩٤٧        |                                     |                        |
|   |                       | المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال | ٣١٥                    |
|   |                       | حصة الوحدة في الضمان                | ٣١٥١                   |
| ٢٤٧,٢٠١,٥٠٠   | ٣٢٠,٠٩٢,٦٢٨           | التأمين على العمال                  | ٣١٥٢                   |
| ٨,٦١٥,٨٧٥   | ٤,٧١٠,٠٠٠             |                                     |                        |
| ٢٥٥,٨١٧,٣٧٥   | ٣٢٤,٨٠٢,٦٢٨           |                                     |                        |
| ١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨  | ١٢,٩٦٩,٨٣٢,٥٧٥        | مجموع الرواتب والأجور               |                        |
|   |                       | المستلزمات السلعية                  | ٣٢                     |
|   |                       | الوقود والزيوت                      | ٣٢٢                    |
| ١٣٧,٣٣٢,٨٩٠   | ١٨٦,١٤٤,٩٧٧           | ادوات احتياطية                      | ٣٢٣                    |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠   |                       |                                     |                        |
| ١٤٢,٣٣٢,٨٩٠   | ١٨٦,١٤٤,٩٧٧           |                                     |                        |
|   |                       | المتنوعات                           | ٣٢٥                    |
|   |                       | اللوازم والمهمات                    | ٣٢٥١                   |
| ٣٤,٠٧٤,٨٩٤  | ٢٦,١٦١,٥٨٩            | القرطاسية                           | ٣٢٥٢                   |
| ٦٩,٥٨٦,٥٧٥  | ٢٧,٢٣٩,٦٥٢            |                                     |                        |
| ١٠٣,٦٦١,٤٦٩   | ٥٣,٤٠١,٢٤١            |                                     |                        |
|   |                       | المياه والكهرباء                    | ٣٢٧                    |
|   |                       | المياه                              | ٣٢٧١                   |
| ١١,٦٠٤,٨٠٠  | ٨,٣٣٧,٥٤٠             | الكهرباء                            | ٣٢٧٢                   |
| ٨٩,٤٦٨,٩١٢  | ١١٥,٧٣٨,١٣٠           |                                     |                        |
| ١٠١,٠٧٣,٧١٢   | ١٢٤,٠٧٥,٦٧٠           |                                     |                        |
| ٣٤٧,٠٦٨,٠٧١   | ٣٦٣,٦٢١,٨٨٨           | مجموع المستلزمات السلعية            |                        |
|   |                       | مستلزمات خدمية                      | ٣٣                     |
|   |                       | خدمات صيانة                         | ٣٣١                    |
| ٨٩,٢١٤,٠٨٥  | ٨٩,٢٥١,٣٨٠            | صيانة مباني ومنشآت                  | ٣٣١٢                   |
| ١٤٤,١٤٦,٠٤٠   | ١٥٣,٨٢٤,٣٧٢           | صيانة آلات ومعدات                   | ٣٣١٣                   |
| ٢,٢٤٨,٥٠٠   | ١٠,٦٧٦,٠١٠            | صيانة وسائل النقل                   | ٣٣١٤                   |
| ١١٠,٧٤٥,٤٤٠   | ١١١,٩٨٨,٤٨٦           | صيانة أثاث وأجهزة مكاتب             | ٣٣١٦                   |
| ٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥   | ٣٦٥,٧٤٠,٢٤٨           |                                     |                        |
|   | ٩٦,٤٩٧,٧٦٠            | خدمات أبحاث واستشارات               | ٣٣٢                    |
| ٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥   | ٤٦٢,٢٣٨,٠٠٨           | مابعد                               |                        |



## الكشوفات التحليلية

| كشوف رقم (١٦)                  |                                | تابع / كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤ |                        |
|--------------------------------|--------------------------------|--|------------------------|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣<br>دينار | السنة الحالية<br>٢٠١٤<br>دينار | أسم الحساب   | رقم الدليل<br>المحاسبي |
| ٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥                    | ٤٦٢,٢٣٨,٠٠٨                    | ماقبله   |                        |
|                                |                                | دعاية وطبع وضيافة  | ٣٣٣                    |
| ٢٧,٨٨٥,٦٢٠                     | ٢١,٠٦٧,٨٤٣                     | دعاية و اعلان  | ٣٣٣١                   |
| ٢٧,٤٧٤,٥٥٠                     | ٣٠,٩٤٥,٢٧٩                     | نشر وطبع   | ٣٣٣٢                   |
| ١,٧٠٥,٢٦٠                      | ١١,٥٢٣,٣٥٠                     | ضيافة  | ٣٣٣٣                   |
| ٥٠,٠٠٠                         | ٤٥,٠٠٠                         | احتفالات   | ٣٣٣٥                   |
| ١٣,٠٥٠,٠٠٠                     | ٢٤,٥٠٠,٠٠٠                     | مؤتمرات وندوات   | ٣٣٣٦                   |
| ٧٠,١٦٥,٤٣٠                     | ٨٨,٠٨١,٤٧٢                     |  |                        |
|                                |                                | نقل وايقاد واتصالات  | ٣٣٤                    |
| ٣٩,٠٠٣,٠٠٠                     | ٣٠,٦٧٠,٠٠٠                     | نقل السلع والبضائع   | ٣٣٤٢                   |
|                                |                                | السفر والايقاد   | ٣٣٤٣                   |
| ١٤٣,٧٤٤,٥٥٦                    | ١٥٩,٩٩٢,٢٣٦                    | سفر وايقاد لأغراض التدريب والدراسة                                     | ٣٣٤٣١                  |
| ٦٣,٢٩٧,٦٧٢                     | ٩٢,٨٠٨,٩٥٨                     | سفر وايقاد لأغراض النشاط   | ٣٣٤٣٢                  |
| ٢٠٥,٤٧٤,١٦٣                    | ٣٠٧,٩٩٧,٨١٤                    | اتصالات عامة   | ٣٣٤٤                   |
| ٤٥١,٥١٩,٣٩١                    | ٥٩١,٤٦٩,٠٠٨                    |  |                        |
|                                |                                | استنجاز موجودات ثابتة  | ٣٣٥                    |
| ٧٦٢,٩١٢,٢٦٢                    | ٨٦٥,٤٣٦,٢٣٠                    | استنجاز ومباني ومنشآت  | ٣٣٥٢                   |
| ٢٥,٠٠٠                         | ٣,٠١٨,٠٠٠                      | استنجاز الات ومعدات  | ٣٣٥٣                   |
| ٧٦٢,٩٣٧,٢٦٢                    | ٨٦٨,٤٥٤,٢٣٠                    |  |                        |
|                                |                                | مصروفات خدمية متنوعة   | ٣٣٦                    |
| ٥٤,١١٦,٨٥٠                     | ٥٦,٢٦٦,٣٢٥                     | اشتراقات وانتماءات   | ٣٣٦١                   |
| ٢,٨٧٣,٥٩٠                      | ٨,٣٥٨,٠٠٠                      | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة                                    | ٣٣٦٣                   |
| ٨١,٢٤٦,٥٥٠                     | ٨١,٧٢٩,٨٠٠                     | خدمات قانونية  | ٣٣٦٥                   |
| ١٠,٤٥٥,٢٠٠                     | ٧٧,٤٥٥,٥٧٠                     | خدمات مصرفية   | ٣٣٦٦                   |
| ٢٩,٠٦٣,٤٢٠                     | ٢٩,٤٥٨,٨٠٠                     | أجور تدريب ودراسة  | ٣٣٦٧٢                  |
| ٦٣,٦٣٧,٧٣٠                     | ٦٥,٠٠٠,٠٠٠                     | أجور تدقيق الحسابات/محاسب قانوني                                       | ٣٣٦٨١                  |
| ١,٣٠٠,٠٠٠                      | ١٤,٢٠٠,٠٠٠                     | اجور تدقيق الحسابات/بنك مركزي  | ٣٣٦٨٢                  |
| —                              | ٣١,٦٧٠,٣٨٢                     | اجور تدقيق الحسابات/استشارات   | ٣٣٦٨٣                  |
| ٥١,٧٣٣,٣٤٢                     | ١٥٨,١٧٢,٠٨٦                    | مصروفات خدمية اخرى   | ٣٣٦٩                   |
| ٢٩٤,٤٢٦,٦٨٢                    | ٥٢٢,٣١٠,٩٦٣                    |  |                        |
| ١,٩٢٥,٤٠٢,٨٣٠                  | ٢,٥٣٢,٥٥٣,٦٨١                  | مجموع المستلزمات الخدمية   |                        |
| ١٣,٤٠٣,٥٣٣,٧٥٩                 | ١٥,٨٦٦,٠٠٨,١٤٤                 | مجموع المصاريف الادارية  |                        |



## الكشوفات التحليلية

| كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                                | كشوف رقم (١٧)                     |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣<br>دينار  | السنة الحالية<br>٢٠١٤<br>دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي            |
|   |                                | أيرادات النشاط الخدمي ٤٣          |
| ٣٩٤,٨٠٨,٧٤٤   | ٢٥٣,٤٥٩,٣٣١                    | أيراد خدمات متنوعة ٤٣٧            |
| ٢٣,٨٥٦,٨٠٠  | ٢٠,٣٨٩,٥٠٠                     | إيجار الموجودات الثابتة ٤٣٨       |
| ٤١٨,٦٦٥,٥٤٤   | ٢٧٣,٨٤٨,٨٣١                    |                                   |
|   |                                | الإيرادات التحويلية ٤٨            |
| ٣٠,٠٠٠  | ١٠٠,٠٠٠                        | تعويضات و غرامات ٤٨٣٢             |
|   |                                | الإيرادات الأخرى ٤٩               |
| ٩٩,٣٤١,٠٧٦  | ٢٥,٤٠٦,٦٩٠                     | إيرادات عرضية ٤٩٢                 |
| ٥١٨,٠٣٦,٦٢٠   | ٢٩٩,٣٥٥,٥٢١                    | مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى |

| كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |                                | كشوف رقم (١٨)                      |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| السنة السابقة<br>٢٠١٣<br>دينار                                    | السنة الحالية<br>٢٠١٤<br>دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي             |
|   |                                | مصروفات تحويلية متنوعة ٣٨٣         |
| ٦٠,١٥٤,٧٥٠  | ٥٦,٩٨٠,٥٠٠                     | تعويضات و غرامات ٣٨٣٢              |
| ١,٥٥٦,٤٨٥   | ٥,٧٥٥,٢٧٠                      | ديون مشطوبة ٣٨٣٣                   |
| ١٨,٢٩٩,٠٠٠  | —                              | نفقات خدمات خاصة ٣٨٣٤              |
| ٥,٣٢٠,٩٧٩   | —                              | اطفاء سلف المنتسبين المتوفين ٣٨٣٥١ |
|   | ٦٦٩,٥٠٠                        | فروقات مشطوبة ٣٨٣٧                 |
| ٨٥,٣٣١,٢١٤  | ٦٣,٤٠٥,٢٧٠                     |                                    |
|   |                                | ضرائب ورسوم ٣٨٤                    |
| ٤٠٤,٣٧٥,١١٢   | ٦٥٩,٢١٨,٤٨٥                    | ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦            |
|   |                                | اعانات ٣٨٥                         |
| ٦٧,٠٣٩,٤٢٦  | ٣٥,٦٩٥,٧٨٠                     | اعانات للمنتسبين ٣٨٥١              |
| ١,٥٩٥,٠٠٠   | ٢٠,٢١٠,٠٠٠                     | اعانات للغير ٣٨٥٢                  |
| ٦٨,٦٣٤,٤٢٦  | ٥٥,٩٠٥,٧٨٠                     |                                    |
| ٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢   | ٧٧٨,٥٢٩,٥٣٥                    | مجموع المصروفات التحويلية          |



| كشف المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤ |               |               |                        |
|--|---------------|---------------|------------------------|
| كشف رقم (١٩)   | السنة السابقة | السنة الحالية | أسم الحساب             |
|  | ٢٠١٣          | ٢٠١٤          |                        |
|  | دينار         | دينار         |                        |
|  |               |               | مصروفات اخرى           |
|  |               | ٣٦,٧٨٠        | مصروفات عرضية          |
|  |               | ٣٦,٧٨٠        | مجموع المصروفات الاخرى |





## الحسابات القومية

| الحسابات القومية                                      |            |   |
|---|------------|---|
| كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج |            |   |
| لسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤              |            |   |
| رقم الكشف   | رقم الدليل | التفاصيل  |
| دينار   |            |   |
| <b>(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</b>          |            |   |
| ٧,٨٢٣,٩٥٠,٣٢٣   | ١          | أ- العمولات   |
| ١٣,٧٣١,١٦٤,٠٢٣  | ٢          | ب- رسم الخدمة المحتسب                                     |
| ١,٦٦١,٠٧٩,٥٧٢   | ٣          | ج- الايرادات الاخرى                                       |
| ٢٣,٢١٦,١٩٣,٩١٨  |            |   |
| <b>(٢) قيمة مستلزمات الانتاج</b>                      |            |   |
| ٣٦٣,٦٢١,٨٨٨   | ٣٢         | أ- المستلزمات السلعية                                     |
| ٢,٣٣٤,٨٠٩,٥٣٧   | ٣٣         | ب- المستلزمات الخدمية                                     |
| ٤٤٦,٧٤١,٧٣٨   | ٦          | ج- مصروفات العمليات المصرفية                              |
| ٣,١٤٥,١٧٣,١٦٣   |            |   |
| ٢٠,٠٧١,٠٢٠,٧٥٥  |            | <b>(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١) - (٢)</b> |
| ٦٥٩,٢١٨,٤٨٥   | ٣٨٤        | تطرح: الرسوم و الضرائب غير المباشرة                       |
| ١٩,٤١١,٨٠٢,٢٧٠  |            | <b>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</b>  |

| الحسابات القومية  |            |  |
|---|------------|--|
| كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج |            |  |
| لسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤                    |            |  |
| رقم الدليل  | اسم الحساب | دينار  |
| <b>(١) تعويضات المشتغلين</b>                                |            |  |
| ١٢,٩٦٩,٨٣٢,٥٧٥  | ٣١         | أ- الرواتب و الاجور                                      |
|   | ٣٢٦        | ب- مزايا / عينية تجهيزات العاملين                        |
| ١٢,٩٦٩,٨٣٢,٥٧٥  |            | مجموع تعويضات المشتغلين                                  |
| <b>(٢) فائض العمليات</b>                                    |            |  |
| ٤,٢٧٢,٦٢١,٧١١   |            | صافي الأرباح   |
| <b>الاندثارات</b>   |            |  |
| ٢,١٦٩,٣٤٧,٩٨٤   | ٣٧         | الاندثارات و الاطفاءات السنوية                           |
| ١٩,٤١١,٨٠٢,٢٧٠  |            | <b>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</b> |



| الحسابات القومية                                     |                                     |               |
|--|-------------------------------------|---------------|
| كشف العمولات المقبوضة لأعراض بيانات الحسابات القومية |                                     |               |
| للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤            |                                     |               |
| رقم الدليل المحاسبي                                  | اسم الحساب                          | دينار         |
| ٤٤٣  | عمولات الحوالات                     |               |
| ٤٤٣١   | عمولات الحوالات الداخلية            | ١,١٠٩,٢١٥,١٦٣ |
| ٤٤٣٢   | عمولات الحوالات الخارجية            | ٢,٦٨٧,٠٨١,٤٨٠ |
| ٤٤٣٥١  | عمولة بطاقات الائتمان               | ٢٢٨,٦٤٩,٤٨٩   |
|  |                                     | ٤,٠٢٤,٩٤٦,١٣٢ |
| ٤٤٤  | عمولات الاعتمادات المستندية         |               |
| ٤٤٤١   | عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة  | ٥٥٢,٦٦٧,٩٦٤   |
| ٤٤٤٣   | عمولة الاعتمادات والحوالات الواردة  | ١٨,٥٥٦,٨٩٠    |
| ٤٤٤٥   | عمولة الحوالات المستندية            | ١,١٠٧,٧٠٠     |
|  |                                     | ٥٧٢,٣٣٢,٥٥٤   |
| ٤٤٥  | عمولات خطابات الضمان                |               |
| ٤٤٥١   | عمولة خطابات الضمان الداخلية        | ٧٠٦,٩٤٢,٨٥٨   |
| ٤٤٥٢   | عمولة خطابات الضمان الخارجية        | ٥٢٥,٠١٨,٣١٨   |
|  |                                     | ١,٢٣١,٩٦١,١٧٦ |
| ٤٤٧  | عمولات مصرفية متنوعة                |               |
| ٤٤٧١   | عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك | ١٠٤,٨٣٢,٦١٩   |
| ٤٤٧٣   | عمولة توسط لبيع اسهم وسندات         | —             |
| ٤٤٧٩   | عمولات مصرفية أخرى                  | ١,٨٨٩,٨٧٧,٨٤٢ |
|  |                                     | ١,٩٩٤,٧١٠,٤٦١ |
|  | اجمالي العمولات المقبوضة            | ٧,٨٢٣,٩٥٠,٣٢٣ |



الحسابات القومية  
كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤  
كشف رقم (٢)

| رقم الدليل المحاسبي         | اسم الحساب                                   | دينار                 |
|-----------------------------|--|-----------------------|
| <b>(١) الفوائد المقبوضة</b> |  |                       |
| ٤٤٢                         | ايرادات القروض الداخلية و التسليفاد          |                       |
| ٤٤٢١                        | فوائد القروض الممنوحة                        | ٩,٩٩٨,٢٣٠,٩٨٦         |
| ٤٤٢٢                        | فوائد الحسابات الجارية المدينة               | ١٤,٦٥٩,٠٤٨,٢٦٢        |
| ٤٤٢٣١                       | فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة          |                       |
|                             |  | ٢٤,٦٥٧,٢٧٩,٢٤٨        |
| <b>عمولات الحوالات</b>      |  |                       |
| ٤٤٣                         | فوائد بطاقات الائتمان                        | ٦٥,٥٧١,٣٧٦            |
| ٤٤٤                         | ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية       |                       |
| ٤٤٤٢                        | فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها | ٦٨٦,٤٣٩,١٦٨           |
| ٤٤٥                         | ايرادات خطابات الضمان                        |                       |
| ٤٤٥٣                        | فوائد خطابات الضمان                          |                       |
| ٤٦٢                         | ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية         |                       |
| ٤٦٢٢                        | فوائد وودائع نقدية لدى الغير                 | ٧٠٨,٦٣٠,١٣٥           |
|                             |  | ٢٦,١١٧,٩١٩,٩٢٧        |
| <b>(٢) الفوائد المدفوعة</b> |  |                       |
| ٣٤٢                         | الفوائد المصرفية المدفوعة                    |                       |
| ٣٤٢١                        | فوائد حسابات التوفير                         | ٨,٤٩٦,٠٥٨,٨٣٣         |
| ٣٤٢٢                        | فوائد الودائع الثابتة                        | ٣,٨٩٠,٦٩٧,٠٧١         |
|                             |  | ١٢,٣٨٦,٧٥٥,٩٠٤        |
|                             | <b>رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)</b>          | <b>١٣,٧٣١,١٦٤,٠٢٣</b> |



| الحسابات القومية                                    |  |                     |
|---|--|---------------------|
| كشف الإيرادات الأخرى لأغراض بيانات الحسابات القومية |  |                     |
| لكشف رقم (٣)  |  |                     |
| للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤           |  |                     |
| دينار   | اسم الحساب                               | رقم الدليل المحاسبي |
|   | إيراد النشاط الخدمي                      | ٤٣                  |
| ٢٥٣,٤٥٩,٣٣١   | إيرادات خدمات متنوعة                     | ٤٣٧                 |
| ٢٠,٣٨٩,٥٠٠  | إيجار الموجودات الثابتة                  | ٤٣٨                 |
| ٢٧٣,٨٤٨,٨٣١   |  |                     |
|   | إيراد العملات الأجنبية                   | ٤٤١                 |
|   | إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية         | ٤٤١٢                |
| ١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠                                       | أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية | ٤٤١٣                |
| ١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠                                       |  |                     |
|   | المصروفات المستردة                       | ٤٤٨                 |
| ١٥٥,٨٩٣,٣٧١   | مبيعات مطبوعات مصرفية                    | ٤٤٨٥                |
| ١,٦٦١,٠٧٩,٥٧٢                                       | مجموع الإيرادات الأخرى                   |                     |

| كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية |                         |                     |
|---|-------------------------|---------------------|
| لكشف رقم (٤)  |                         |                     |
| للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤             |                         |                     |
| دينار   | اسم الحساب              | رقم الدليل المحاسبي |
| ٣٦٣,٦٢١,٨٨٨   | المستلزمات السلعية      | ٣٢                  |
|   | تطرح:                   |                     |
|   | تجهيزات العاملين        | ٣٢٦                 |
| ٣٦٣,٦٢١,٨٨٨   | صافي المستلزمات السلعية |                     |





## الحسابات القومية

الحسابات القومية  
كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية  
لكشف رقم (٥)  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب                     | دينار                |
|---------------------|--------------------------------|----------------------|
| ٣٣                  | المستلزمات الخدمية             | ٢,٥٣٢,٥٥٣,٦٨١        |
| <b>تطرح:</b>        |                                |                      |
| ٣٣٦                 | مصرفات خدمية متنوعة            |                      |
| ٣٣٦١                | الاشتراكات                     | ٥٦,٢٦٦,٣٢٥           |
| <b>تطرح:</b>        |                                |                      |
| ٤٤٨                 | المصرفات المستردة              |                      |
| ٤٤٨٢                | مصرفات الاتصالات المستردة      | ١٤١,٤٧٧,٨١٩          |
|                     | <b>صافي المستلزمات الخدمية</b> | <b>٢,٣٣٤,٨٠٩,٥٣٧</b> |

كشف العمولات المصرفية المدفوعة لأغراض بيانات الحسابات القومية  
لكشف رقم (٦)  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٤

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب                                     | دينار              |
|---------------------|--|--------------------|
| ٣٤٣١                | العمولات المصرفية المدفوعة                     | ٢٣٩,٩٧٥,٨٧٥        |
| ٣٤٦٤                | مصاريف بطاقات الائتمان                         | ٢٠٦,٧٦٥,٨٦٣        |
|                     | <b>مجموع مصرفات العمليات المصرفية المدفوعة</b> | <b>٤٤٦,٧٤١,٧٣٨</b> |





**AUDITORS REPORT  
&  
FINANCIAL STATEMENTS  
DECEMBER 31 st 2014**





Date: 31/5/2015

Issue Number: 194

The shareholders of Iraqi Middle East Investment Bank

Sub: Auditor's Report

Greetings...

We audited the accompanying financial statements of Iraqi Middle East investment Bank comprise the Balance sheet as on 31 December 2014, statement of results (Profit & Loss), statement of cash flows and statement of change in Stockholders Equity for the year ended at that date, and the statement that has number from (1) to (19) and the accompanying clarification notes attached with it, and the management annual report that prepared in the accordance with articles of amended companies law no. 21 for 1997 and the instructions and regulations that issued according to the mentioned law.

**Management responsibility:**

Management is responsible for the preparation and disclosure of these financial statements fairly in accordance with national and international accounting principles and standards, in addition the management responsible to prepare and execute an internal control system specially concerning the preparation and disclosure of financial data fairly and free from material misstatement resulted by mistakes and fraudulent. Also the management responsible to determine and application the relevant accounting policies and using the relevant accounting estimations.

**Auditor's responsibility:**

Our responsibility is to express an opinion of these financial statements based on our audit according to the national and international standards. Those standards required that we planning and complete the audit to obtain a reasonable confirmation whether the data were free from material misstatement. The audit includes an examining on a test basis for the confirming data and documents for the amount that reflected and disclosed in the balance sheet and accompanying statements of 2014. Also include revaluation of accounting principles that applied by the management, and we assume that our audit provides a reasonable basis for our opinion, and we have the following clarifications and notes:

**1- Capital**

In compliance with central bank of Iraq's instruction in relation increase Iraqi banks capital , the banks capital has been increased from IQD 150 billion to IQD 250 billion . the increased was approved by Iraq registrar of companies , pursuant to letter no. (10405) dated (9 April 2014 )



## **2-Cash:**

A- Foreign currency were estimated on 31 December 2014 at an exchange rat of ( 1166 ) IQD to USD .

b-We have not received confirmation of balance with some banks in spite of the management request to them therefore, we relied on the respective banks , SWIFT codes as on 31 December 2014 for reconciliation purposes .

## **3- Investment**

a- The investment ratio represent ( 8.7% ) from capital as in ( 31 December 2014 ) and it is in the allowed ratio according to banks low No. ( 94 ) for the year ( 2004 )

b- Some shares that belong to the bank is still registered in the name of employers and administrators amounted ( 7515 million share ) .

c- The market value for investment is less than the cost with ( 307 million ) IQD so the management of the bank make the investment provision to be ( 8 million ) IQD during the year, so the amount for the investment provision become ( 308 million ) IQD as in 31-december 2014.

## **4-Credit cash and promissory credit**

a- The credit cash balance decrease to ( 188 billion ) IQD as in 31Desember 2014 as compared to ( 209 billion ) IQD in 31 December 2013

b- The promissory credit balance decreased to ( 143 billion ) IQD as in 31 December 2014 as compared to ( 170 billion ) IQD in 31 December 2013

c- The fiduciary deposit for LG ratio to the total value of issued LGs 31% and it is reasonable ratio , whereas the fiduciary deposit ratio of LC to the total value of issued LCs is 4.8% and it is very low ratio

d- The balance of account No. ( 1456 ) freight documents held with bank amounted as of 31 December 2014 (5.2 billion ) IQD . We recommended collecting such amount from the costumers.

e- The uncollected debt balance as of 31 December 2014 is (2.6 billion ) IQD as well as same balance as 31 December 2013 . We recommend collecting such amount from the debtors .



#### **5- Debtors :**

a- the balance decreased as of in 31 December 2014 to ( 24.7 billion ) IQD as compared to ( 36.7 billion ) IQD 31 December 2013.

b- the balance of account No. ( 1694 ) accrued interest on freight document held with bank in the date of financial position is ( 610 million ) IQD. we recommend to collect the interest due to the bank .

#### **6- Fixed Assets**

The management building:

We recommended to record the management building to the building account instead of project under constriction account because the building is finished and now it is used by the general management and the main branch . In addition some accounts need change to proper accounts .

#### **7- The provisions:**

- Provision for doubtful debts:

The management kept the provision for doubtful debts as it is in 31 December 2013 with amount ( 10.4 billion ) IQD and our auditing revealed that it should be ( 29.1 billion ) IQD

#### **8- Profit and loss :**

a- the profit of the year ( 4.3 billion ) IQD less than last year with amount of ( 20 billion ) IQD ,the reasons for that decrease is the income from operations decreased (17.3 billion ) IQD confiscation take part in the currency auction , and the investment income decreased with amount ( 2.7 billion ) IQD.

#### **9- Interest calculated on the active checks :**

a- According to our notes ( 7-d ) our report of the last year about calculating the interest on the active checks on some of customers , committee take part from the central bank of Iraq and calculate the amount of active checks , identified the amount as interest on these customers ( 32.9 billion ) IQD according to their letter No. ( 16366/2/9 ) in 3/ November /2014 from the central bank of Iraq for several considerations as mentioned in the central bank letter and should make real estate guarantees that cover that dept.

b- After the customers make the real estate guarantees the central bank approve with letter No. (1219/16) in 30 December 2014 for the bank to resume to the currency auction and committed that they should pay the interest due within (16 months) from the date of guarantee approved.



c- we found that the amount that was approved from the committee mention in ( a ) was not mentioned in the accounting of the bank , the management of the bank inform us the reason of not mention that amount in the bank accounts because the matter was not finish yet , and that said amount is secured by real estate for the benefit of the bank .

We recommended that the amount ( 32.9 billion ) IQD should be mentioned in the bank accounts according to the accounting standards .

10- Our internal report No ( 175/h) in 28 May 2015 should be considered as integral part of this report

### **11- Anti-money laundering**

a- Every 15 days the bank send a report to the central bank with all the names of customers withdrawals and deposits for them from ( 10,000 )USD or (15 million ) IQD .

b- The anti- money laundering department get pledges from the bank costumers that buy foreign currency from auction to provide all the general documents that needed as ( bill of lading , customs permits and reconstruction of Iraq fees ) and any other documents approved that the goods are entered Iraq in 3 months according to the central bank instructions .

c- The anti- money laundering department review the website of the special security Council to stand for the latest black list data.

### **12- Internal Control :**

a- The bank's internal control system has included the necessary measures that commensurate with the nature of the activity of the bank

b- The reports from internal control department that we viewed was consistent with the requirements of the banking business.

### **13- Compliance controllers:**

We review the report s of Compliance controllers for the year and it was appropriate to the instructions of the central bank.

### **14- Capital adequacy:**

From our auditing of the accounting system and reports that prepare for calculating the capital adequacy ratio as of 31 December 2014 it was 109% and it is more than the ratio that approved by central bank which it is 12% .



### **15- Lawsuits status :**

a- The number of lawsuits that made by the bank on others was ( 3 ) legal actions amount ( 1 billion ) IQD and they are still in proceeding.

b- The number of legal lawsuits that made by others on the bank was ( 9 ) legal actions with amount ( 773 million ) IQD and they are still in proceeding too.

According to the bank records and the clarifications given to us:

1- The accounting system that used by the bank is consistent with the bookkeeping System and it include according to our assessment all assets and liabilities and revenues and expenses of the company .

2- The stocktaking of Fixed assets ,inventories and cash balances were carried out supervision by the company management and the result were in agreement with the subsidiary books ,those assets were valued in according with the principles and recognized practices , adopted and which were followed in the preceding year .

3- The management report was made according to the companies law No ( 21 ) for the year 1997 ( amended ).

4- The information and the final accounts were prepared in accordance with adopted accounting principles and effective legislations and it is in full agreement with that is shown by the records and it is prepared in accordance with companies law and banks law , and regulations and instructions issued accordingly .

### **opinion :**

Taking the note above in consideration and according to the information and clarifications that provided to us, the financial data and the attached management report are match with the records and complied with legal requirements, and its express the financial position of the bank fairly and clearly through what include of performance indicators as on 31 December 2014 and it results of the activity and its cash flows for the year that ended at that date.

With appreciation....

**Dr. Haseeb K. Al-jwaid**  
**Certified Public Accountant**  
**From Adel Alhasoon Audit firm**



| <b>Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)</b>              |             |  |                             |                              |
|---|-------------|--|-----------------------------|------------------------------|
| <b>Statement Of Balance Sheet as at 31 Dec 2014</b> statement (A) |             |  |                             |                              |
| Statement no.   | Account no. | Account Nominate                                     | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
|   | 1           | <b>Assets:</b>                                       |                             |                              |
|   |             | Current Assets:                                      |                             |                              |
| 1   | 18          | deposit in banks & financial institution             | <b>349,766,735,144</b>      | 422,060,505,233              |
| 2   | 15          | Investments  | <b>26,859,775,228</b>       | 19,065,496,297               |
|   |             | Monetary Credit                                      |                             |                              |
| 3   | 14          | Commercial Notes on procurement                      | –                           | 2,089,933,375                |
| 4   | 14          | Loans, Overdraft & Advances                          | <b>187,865,081,586</b>      | 206,777,862,361              |
|   |             |  | <b>187,865,081,586</b>      | 208,867,795,736              |
| 5   | 16          | Debtors  | <b>24,749,613,266</b>       | 36,723,822,786               |
|   |             | <b>Total Current Assets</b>                          | <b>589,241,205,224</b>      | 686,717,620,052              |
|   |             | Fixed Assets:  |                             |                              |
| 6   | 11          | Property, Plants & Equipment (Book value)            | <b>91,439,523,886</b>       | 85,821,955,414               |
| 6   | 12          | Projects in construction                             | <b>2,395,657,545</b>        | 1,640,443,470                |
|   |             | <b>Total fixed Assets</b>                            | <b>93,835,181,431</b>       | 87,462,398,884               |
|   |             | <b>Total Assets</b>                                  | <b>683,076,386,655</b>      | 774,180,018,936              |
| 11  | 19          | Off-balance sheet LG & LC (net of fiduciary deposit) | <b>143,257,885,312</b>      | 169,737,371,066              |
|   | 2           | <b>Liabilities:</b>                                  |                             |                              |
|   |             | Short term liabilities:                              |                             |                              |
| 9   | 25          | Deposit  | <b>358,117,941,092</b>      | 551,856,183,588              |
| 7   | 22          | Provisions   | <b>1,053,335,801</b>        | 3,951,920,765                |
| 8   | 26          | Credirors  | <b>16,830,698,102</b>       | 15,592,319,374               |
|   |             | <b>Total Short term liabilities</b>                  | <b>376,001,974,995</b>      | 571,400,423,727              |
|   |             | Owner Equity:  |                             |                              |
| C   |             | Capital  | <b>250,000,000,000</b>      | 150,000,000,000              |
| C   | 21          | Reserves   | <b>57,074,411,660</b>       | 52,779,595,209               |
| 10  | 21          | Reserves   | <b>57,074,411,660</b>       | 52,779,595,209               |
|   |             | <b>Total Owner Equity</b>                            | <b>307,074,411,660</b>      | 202,779,595,209              |
|   |             | <b>Total Liabilities &amp; Owner Equity</b>          | <b>683,076,386,655</b>      | 774,180,018,936              |
| 11  | 29          | Off-balance sheet LG & LC (net of fiduciary deposit) | <b>143,257,885,312</b>      | 169,737,371,066              |

on behalf of the iraqi middle east bank for investment

**CFO**  
Neran Dawood Salman

**CEO**  
Sudad tareq hason

**Chairman of the Board**  
Saif youseph Ghulam

Subject to Our report No. 194 , dated 31 May 2015

Haseeb k. jwaid(CPA)  
Member of IACA





| Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)                 |             |  |                             |                              |
|---|-------------|--|-----------------------------|------------------------------|
| Income Statement for the year ended 31 Dec 2014 statement (B) |             |  |                             |                              |
| Statement no.   | Account no. | Account Nominate   | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
|   |             | <b>Current Operations revenue:</b>                       |                             |                              |
| 13  | 44          | Banking operations revenue                               | 34,843,280,267              | 52,024,105,488               |
| 14  | 46          | Investments Revenue                                      | 1,091,625,122               | 3,782,768,630                |
|   |             | <b>Sub total</b>   | <b>35,934,905,389</b>       | <b>55,806,874,118</b>        |
|   |             | <b>Deducts: Current Operations Expenses:</b>             |                             |                              |
| 15  | 34          | Banking Operations expenses                              | 13,129,279,831              | 16,223,363,244               |
| 6   | 37          | depreciations & Amortization Expenses                    | 2,169,347,984               | 1,672,038,540                |
| 16  | 33 - 31     | Administrative expenses - Salaries - supplies - services | 15,866,008,144              | 13,403,533,759               |
|   |             | <b>Sub total</b>   | <b>31,164,635,959</b>       | <b>31,298,935,543</b>        |
|   |             | <b>Income from Current Operations</b>                    | <b>4,770,269,430</b>        | <b>24,507,938,575</b>        |
| 17  | 49 - 43     | <b>Add : Other Income</b>                                | <b>299,355,521</b>          | <b>518,036,620</b>           |
| 18  | 38          | <b>Deducts : Other transformative expenses</b>           | <b>778,529,535</b>          | <b>558,340,752</b>           |
| 19  | 39          |  | <b>36,780</b>               | <b>-</b>                     |
|   |             |  | <b>778,566,315</b>          | <b>558,340,752</b>           |
|   |             | <b>Net Income</b>  | <b>4,291,058,636</b>        | <b>24,467,634,443</b>        |
|   |             | Distribute as fallow :                                   |                             |                              |
|   |             | Tax payable for the period                               | 685,335,801                 | 3,591,920,765                |
|   |             | Statutory Reserve  | 180,286,142                 | 1,043,785,684                |
|   |             | Retain Earnings  | 3,425,436,693               | 19,831,927,994               |
|   |             |  | <b>4,291,058,636</b>        | <b>24,467,634,443</b>        |



| Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)                                       |                 |                           |                   |
|---|-----------------|---------------------------|-------------------|
| Statement of sources and uses of funds for the year ended 31 Dec 2014 Statement (D) |                 |                           |                   |
| Details   | current year    |                           | previous year     |
|   | IQD             | 2014                      | IQD 2013          |
| <b>Cash &amp; Cash Equivalent as at 1 January</b>                                   |                 | <b>422,060,505,233</b>    | 463,908,436,167   |
| <b>Resources</b>  |                 |                           |                   |
| increase in retain earnings attributed from net income                              | 3,605,722,835   |                           | 14,774,421,313    |
| increase in reserves  | 689,093,616     |                           | 258,981,568       |
| increase in Capital   | 100,000,000,000 |                           | -                 |
| decrease in cash credit   | 21,002,714,150  |                           | -                 |
| decrease in investments   | -               |                           | 24,422,084,703    |
| increase in fiduciary deposit & drafts in transfer                                  | -               |                           | 6,474,581,303     |
| decrease in debtors   | 11,974,209,520  |                           | 4,222,107,135     |
| increase in creditors   | 1,238,378,728   |                           | 4,819,260,090     |
|   | -               |                           |                   |
| <b>Total Resources</b>  |                 | <b>138,510,118,849</b>    | 54,971,436,112    |
| <b>Cash Provided for use</b>  |                 | <b>560,570,624,082</b>    | 518,879,872,279   |
| <b>Utilization</b>  |                 |                           |                   |
| increase in investments   | 7,794,278,931   |                           | -                 |
| decrease in provision   | 2,898,584,964   |                           | 714,204,870       |
| decrease in deposits & placements   | 184,194,280,339 |                           | 70,402,610,387    |
| decrease in fiduciary deposit & drafts in transfer                                  | 9,543,962,157   |                           | -                 |
| increase in project in construction   | 755,214,075     |                           | 54,184,578        |
| increase in loans & advances  | -               |                           | 10,517,653,791    |
| increase in PP&E  | 5,617,568,472   |                           | 15,130,713,420    |
| <b>Total Utilization</b>  |                 | <b>(210,803,888,938)-</b> | (96,819,367,046)- |
| <b>Cash &amp; Cash Equivalent as at 31 December</b>                                 |                 | <b>349,766,735,144</b>    | 422,060,505,233   |

Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)

Statement Of owner Equity for the year ended 31 Dec 2014 Statement (C)

| Details                 | Capital         | Reserves          |                 |                   |             |                | Retain Earnings | Total Owner Equity |
|-------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------|----------------|-----------------|--------------------|
|                         |                 | Statutory Reserve | Capital Reserve | Expansion Reserve | Expanding   | Total Reserves |                 |                    |
| Balance at 1 Jan 2014   | 150,000,000,000 | 12,782,815,672    | 2,623,045,788   | 300,132,863       | 274,254,222 | 15,980,248,545 | 36,799,346,664  | 202,779,595,209    |
| Additions & deductions  | 100,000,000,000 | 120,000.00        | (30,396,865)    |                   | 719,370,481 | 689,093,616    | -               | 100,689,093,616    |
| current year net income | -               | 180,286,142       | -               | -                 | -           | 180,286,142    | 3,425,436,693   | 3,605,722,835      |
| Balance at 31 Dec 2014  | 250,000,000,000 | 12,963,221,814    | 2,592,648,923   | 300,132,863       | 993,624,703 | 16,849,628,303 | 40,224,783,357  | 307,074,411,660    |

Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)

Statement Of owner Equity for the year ended 31 Dec 2013 Statement (C)

| Details                 | Capital         | Reserves          |                 |                   |             |                | Retain Earnings | Total Owner Equity |
|-------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------|----------------|-----------------|--------------------|
|                         |                 | Statutory Reserve | Capital Reserve | Expansion Reserve | Expanding   | Total Reserves |                 |                    |
| 2Balance at 1 Jan 2013  | 150,000,000,000 | 11,739,029,988    | 2,638,318,442   | 300,132,863       | -           | 14,677,481,293 | 23,068,711,035  | 187,746,192,328    |
| Additions & deductions  | 0               | -                 | 15,272,654      | 274,254,222       | 274,254,222 | 258,981,568    | (6,101,292,365) | 5,842,310,797-     |
| current year net income | -               | 1,043,785,684     | -               | -                 | -           | 1,043,785,684  | 19,831,927,994  | 20,875,713,678     |
| Balance at 31 Dec 2013  | 150,000,000,000 | 12,782,815,672    | 2,623,045,788   | 574,387,085       | 274,254,222 | 15,980,248,545 | 36,799,346,664  | 202,779,595,209    |





| Statement Of Cash & Cash equivalent as at 31 Dec 2014 Statement (1) |  |                             |                              |
|---|--|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.   | Account Nominated                              | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 181   | Cash on hand                                   | 11,972,386,824              | 43,668,443,928               |
| 183   | Cash on local banks                            | 256,711,093,400             | 265,859,670,065              |
| 184   | compulsory Deposit at the Central Bank of IRAQ | 58,688,030,508              | 61,876,941,428               |
| 186   | Cash on hand - foreign currency                | 13,478,722,136              | 27,493,680,676               |
| 187   | Cash on foreign banks & financial institution  | 8,916,502,276               | 23,161,769,136               |
|   | <b>Total</b>                                   | <b>349,766,735,144</b>      | <b>422,060,505,233</b>       |

| Statement Of Investments as at 31 Dec 2014 Statement (2) |   |                             |                              |
|--|---|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.  | Account Nominated                             | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 1526   | long term investments privet sector co.       | 26,859,775,228              | 19,065,496,297               |
| 1533   | Short term investment - financial institution |                             | 0                            |
|  | <b>Total</b>                                  | <b>26,859,775,228</b>       | <b>19,065,496,297</b>        |

| Statement Of Commercial Notes on procurement as at 31 Dec 2014 Statement (3) |                                 |                             |                              |
|--|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.  | Account Nominated               | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 1448   | Commercial Notes on procurement | –                           | 2,089,933,375                |
|  | <b>Total</b>                    | <b>–</b>                    | <b>2,089,933,375</b>         |



**Statement Of Loans, Overdraft & Advances as at 31 Dec 2014** Statement (4)

| <b>Account no.</b> | <b>Account Nominate</b>                           | <b>current year<br/>2014<br/>IQD</b> | <b>previous year<br/>2013<br/>IQD</b> |
|--------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 1426               | Short term Loans privet sector Co                 | 34,044,998,955                       | 11,258,034,104                        |
| 1427               | Short term Loans privet sector Individual         | 60,289,407,433                       | 94,885,834,718                        |
|                    | sub Total   | 94,334,406,388                       | 106,143,868,822                       |
| 1436               | overdraft privet sector Co                        | 60,264,984,484                       | 54,920,513,275                        |
| 1437               | overdraft privet sector individual                | 18,096,029,934                       | 20,412,453,217                        |
|                    | sub Total   | 78,361,014,418                       | 75,332,966,492                        |
| 1456               | import freight document private sector Co         | 5,206,245,968                        | 7,849,718,382                         |
| 1457               | import freight document private sector Individual | 64,713,000                           | 526,541,114                           |
|                    | sub Total   | 5,270,958,968                        | 8,376,259,496                         |
| 1484               | monetary credit - jewellery mortgage              | 43,901,057                           | 394,440,221                           |
| 14852              | monetary credit - agricultures mortgage           | 1,287,165,793                        | 3,609,665,793                         |
|                    | sub Total   | 1,331,066,850                        | 4,004,106,014                         |
| 1491               | Advances Credit - Monetary for employee           | 3,129,865,036                        | 1,888,499,894                         |
| 1498               | Advances Credit - Cars for employee               | 5,437,769,926                        | 11,032,161,643                        |
|                    | sub Total   | 8,567,634,962                        | 12,920,661,537                        |
|                    | <b>Total</b>                                      | <b>187,865,081,586</b>               | <b>206,777,862,361</b>                |



| <b>Statement Of Debtors as at 31 Dec 2014</b> Statement (5) |   |                                      |                                       |
|---|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Account no.</b>  | <b>Account Nominate</b>                       | <b>current year<br/>2014<br/>IQD</b> | <b>previous year<br/>2013<br/>IQD</b> |
| 1616  | debtors privet sector co                      | 70,000,000                           | 70,000,000.00                         |
| 1617  | debtors privet sector individuals             | 1,970,494,329                        | 2,037,304,641                         |
| 1618  | debtors international                         | 292,051,518                          | 783,127,576                           |
|   | sub Total                                     | 2,332,545,847                        | 2,890,432,217                         |
| 165   | debtors from ordinary operation               | 14,499,085,392                       | 14,126,241,268                        |
| 1661  | advances possession at others                 | 58,900,000                           | 8,232,190,440                         |
| 1662  | accrued revenue                               | 9,750,464,409                        | 7,613,433,675                         |
| 1663  | prepaid expenses                              | 472,301,809                          | 574,243,549                           |
| 1665  | differences in cash                           | 22,595,400                           | 25,818,600                            |
| 1666  | judiciary expenditure                         | 248,388,165                          | 230,135,557                           |
|   | sub Total                                     | 10,552,649,783                       | 16,675,821,821                        |
| 1671  | operation advances                            | 422,003,910                          | 133,520,910                           |
| 1672  | employee advances                             | –                                    | 82,056,000                            |
| 1677  | contractors, companies, association advances  | 3,623,285,000                        | 6,910,537,850                         |
|   | sub Total                                     | 4,045,288,910                        | 7,126,114,760                         |
| 1691  | credit cash-delayed                           | 2,633,642,209                        | 2,610,234,702                         |
| 1692  | external LG paid                              | 4,643,012                            | 14,058,462                            |
| 1693  | LG paid                                       | 682,001,619                          | 3,373,377,479                         |
| 1694  | interest on LC documentary debtors            | 610,227,266                          | 919,242,918                           |
| 1698  |   | 364,330,069                          |                                       |
|   | sub Total                                     | 4,294,844,175                        | 6,916,913,561                         |
|   | <b>Total</b>                                  | <b>35,724,414,107</b>                | <b>47,735,523,627</b>                 |
|   | <b>deduct</b>                                 |                                      |                                       |
| 222   | <b>Doubtful debts provision</b>               | <b>10,428,195,935</b>                | <b>10,428,195,935</b>                 |
| 2257  | <b>interests deficiency payment provision</b> | <b>546,604,906</b>                   | <b>583,504,906</b>                    |
|   | <b>Sub Total</b>                              | <b>10,974,800,841</b>                | <b>(11,011,700,841)</b>               |
|   | <b>Net Debtor</b>                             | <b>24,749,613,266</b>                | <b>36,723,822,786</b>                 |

Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)

Statement Of Property Plants & Equipment as at 31 Dec 2014

Statement (6)

| Fixed Assets<br>Account No.  | Total                 | Lands                 | Buildings             | Machinery &<br>Equipment | vehicles           | tools & template | Furniture            | Deferred<br>Expenses |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|
|  | IQD                   | 111<br>IQD            | 112<br>IQD            | 113<br>IQD               | 114<br>IQD         | 115<br>IQD       | 116<br>IQD           | 118<br>IQD           |
| Cost as 1 Jan 2014   | 90,370,389,167        | 21,398,970,081        | 60,890,123,049        | 1,476,587,583            | 456,438,995        | 1,160,500        | 4,920,729,771        | 1,226,379,188        |
| Addition during the period   | 9,537,834,507         | 1,241,808,630         | 7,467,092,867         | 191,710,300              | 5,667,800          | 100,000          | 524,238,766          | 107,216,144          |
| DE recognition & Sale Fixed Assets                                       | 1,825,527,867         | 295,000               | 1,289,342,185         | 30,124,256               | 8,444,800          | -                | 494,366,816          | 2,954,810            |
| Cost as 31 Dec 2014  | 98,082,695,807        | 22,640,483,711        | 67,067,873,731        | 1,638,173,627            | 453,661,995        | 1,260,500        | 4,950,601,721        | 1,330,640,522        |
| Depreciation, Amortization ratio   |                       |                       | 2%                    | 20%                      | 20%                | 20%              | 20%                  | 20%                  |
| Accumulated depreciation as 1 Jan 2014                                   | 4,548,433,753         | -                     | 1,768,208,572         | 611,591,173              | 167,151,893        | 740,915          | 2,000,741,200        | -                    |
| Depreciation, Amortization for the period                                | 2,169,347,984         | -                     | 737,825,196           | 282,885,319              | 84,799,488         | 147,665          | 789,424,260          | 274,266,056          |
| deduct : Accumulated depreciation for DE recognition & Sale Fixed Assets | 74,609,816            | -                     | -                     | 22,629,675               | -                  | -                | 51,980,141           | -                    |
| Accumulated depreciation as 31 Dec 2014                                  | 6,643,171,921         | -                     | 2,506,033,768         | 871,846,817              | 251,951,381        | 888,580          | 2,738,185,319        | 274,266,056          |
| <b>PP&amp;E (book value) as at 31 Dec 2014</b>                           | <b>91,439,523,886</b> | <b>22,640,483,711</b> | <b>64,561,839,963</b> | <b>766,326,810</b>       | <b>201,710,614</b> | <b>371,920</b>   | <b>2,212,416,402</b> | <b>1,056,374,466</b> |
| projects in construction   | 2,395,657,545         |                       |                       | 91,786,125               |                    |                  | 631,991,435          | 1,671,879,985        |





| Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)           |  |                      |                    |                      |                      |
|---|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Statement Of provisions as at 31 Dec 2014 statement (7) |  |                      |                    |                      |                      |
| Account No.   | Nominate Of provision                    | Balance as at 1      | Additions          | Deductions           | Balance as at 31     |
|   |  | Jan 2014             |                    |                      | Dec 2014             |
|   |  | IQD                  | IQD                | IQD                  | IQD                  |
| 224   | Tax payable provision                    | 3,591,920,765        | 685,335,801        | 3,591,920,765        | 685,335,801          |
| 2251  | Decline in investments provision         | 300,000,000          | 8,000,000          | —                    | 308,000,000          |
| 2252  | fluctuation foreign currencies provision | 60,000,000           | —                  | —                    | 60,000,000           |
|   | <b>Total provision</b>                   | <b>3,951,920,765</b> | <b>693,335,801</b> | <b>3,591,920,765</b> | <b>1,053,335,801</b> |

| Statement Of Creditors as at 31 Dec 2014 Statement (8) |   |                       |                       |
|--|---|-----------------------|-----------------------|
| Account no.  | Account Nominate  | current year          | previous year         |
|  |   | 2014                  | 2013                  |
|  |   | IQD                   | IQD                   |
| 2613   | creditors financial sector                                | 175,428,690           | 365,695,252           |
| 2617   | creditors privet sector individual                        | 51,368,092            | 57,741,017            |
| 2619   | received miscellaneous redemptions                        | 8,824,450             | 12,793,446            |
|  | sub Total   | 235,621,232           | 436,229,715           |
| 2661   | advances Received   | 3,237,553,642         | 1,866,279,690         |
| 2662   | unearned revenue  | 2,378,039,447         | 972,821,991           |
| 26631  | accrued interest  | 1,984,355,772         | 2,098,498,731         |
| 26633  | accrued administrative expenses                           | 35,000,000            | 30,000,000            |
| 26635  | unpaid accrued interest                                   | 5,155,224,390         | 3,286,595,349         |
|  | sub Total   | 7,174,580,162         | 5,415,094,080         |
| 26663  | accrued financial stamps fees                             | 2,732,364             | 187,000,000           |
| 26695  | deposits received for registration of companies           | 1,305,322,000         | 1,099,615,000         |
| 26696  | deposits received for Subscription in corporations stocks | 8,114,423             | 7,673,443             |
| 26699  | accounts under settlement                                 | 1,874,066             | 2,811,588,401         |
|  | sub Total   | 1,315,310,489         | 3,918,876,844         |
| 2671   | Deductions for the others - employee                      | 32,362,000            | 22,966,610            |
| 2672   | Deductions for the others - others                        | 1,558,000             | 8,532,000             |
|  | sub Total   | 33,920,000            | 31,498,610            |
| 268  | accrued dividends   | 26,817,858            | 26,820,230            |
| 2695   | deposit of deceased client                                | 832,628,413           | 257,280,583           |
| 2696   | Amounts suspended at the request of the statutory         | 314,751,709           | 315,170,605           |
| 2697   | stationary accounts                                       | 1,278,742,786         | 1,330,468,328         |
| 2698   | deposits for purchase & sale foreign currency             | —                     | 834,778,698           |
|  | sub Total   | 2,426,122,908         | 2,737,698,214         |
|  | <b>Total</b>  | <b>16,830,698,102</b> | <b>15,592,319,374</b> |





| Statement Of Deposit & Placements as at 31 Dec 2014 Statement (9) |  |                             |                              |
|---|--|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.   | Account Nominate                           | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 2511  | current account - government sector        | 192,193,859                 | 289,271,241                  |
| 2513  | current account - financial sector         | 51,671,011                  | 3,437,011                    |
| 2514  | current account - Cooperative sector       | 58,300                      | 58,300                       |
| 2515  | current account - mixed economy sector     | 111,230,285                 | 782,878,202                  |
| 2516  | current account - privet sector Co         | 33,580,476,707              | 44,108,902,836               |
| 2517  | current account - privet sector individual | 63,225,153,611              | 147,492,266,655              |
| 2518  | current account - international sector     | 235,493,992                 | 334,000,013                  |
| 25191   | certified checks                           | 1,442,010,809               | 1,481,736,931                |
| 25192   | restricted deposit by telephone            | -                           | 2,500,000                    |
|   | sub Total                                  | 98,838,288,574              | 194,495,051,189              |
| 2521  | Saving accounts                            | 186,500,564,188             | 266,302,617,766              |
| 25315   | placement - mixed economy sector           | 2,000,000,000               | 1,796,282,740                |
| 25316   | placement - privet sector Co, Associations | 4,402,600,000               | 5,387,947,409                |
| 25317   | placement - privet sector individuals      | 48,670,431,328              | 56,624,265,325               |
|   | sub Total                                  | 55,073,031,328              | 63,808,495,474               |
| 2551  | fiduciary deposit - LC                     | 5,856,667,586               | 6,463,687,186                |
| 2552  | fiduciary deposit - LG                     | 10,536,769,312              | 12,058,195,092               |
|   | sub Total                                  | 16,393,436,898              | 18,521,882,278               |
| 2562  | cashier's cheque                           | 1,260,214,692               | 1,683,998,983                |
| 2563  | banker's draft                             | 51,599,706                  | 7,003,168,156                |
|   |  | 1,311,814,398               | 8,687,167,139                |
| 2571  | External drafts in transfer                | 805,706                     | 40,552,314                   |
| 2572  | drafts in transfer                         |                             | 417,428.00                   |
|   | sub Total                                  | 805,706                     | 40,969,742                   |
|   | <b>Total</b>                               | <b>358,117,941,092</b>      | <b>551,856,183,588</b>       |



Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)

Statement Of Reserves as at 31 Dec 2014 Statement (10)

| nominate of reserve     | Reserves          |                 |                   |             |                 |                | Total |
|-------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------|-----------------|----------------|-------|
|                         | Statutory Reserve | Capital Reserve | Expansion Reserve | Expanding   | Retain earnings |                |       |
|                         | IOD               | IOD             | IOD               | IOD         | IOD             | IOD            |       |
|                         | 213               | 212             | 2144              | 2145        | 217             |                |       |
| Balance 1 Jan 2014      | 12,782,815,672    | 2,623,045,788   | 300,132,863       | 274,254,222 | 36,799,346,664  | 52,779,595,209 |       |
| Additions               | 120,000.00        | 5,400,003       | -                 | 719,370,481 | -               | 724,890,484    |       |
| current year net income | 180,286,142       | -               | -                 | -           | 3,425,436,693   | 3,605,722,835  |       |
| Deductions              | -                 | (35,796,868)-   | -                 | -           | -               | (35,796,868)-  |       |
| Balance 31 Dec 2014     | 12,963,221,814    | 2,592,648,923   | 300,132,863       | 993,624,703 | 40,224,783,357  | 57,074,411,660 |       |



| Statement Of Off Balance Sheet promissory credit as at 31 Dec 2014 Statement (11) |                                      |                             |                              |
|---|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.   | Account Nominate                     | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 2922/ 1922-1925   | External LG issued                   | 15,260,489,052              | 18,389,294,849               |
| 2923/ 1923  | External LG issued individual        | 2,390,300,000               | 3,564,526,130                |
| 2924/ 1924-1925   | Internal LG issued individual        | 16,314,157,508              | 29,350,183,253               |
| 2552  | deducts : fiduciary deposit - LG     | (10,536,769,312)            | (12,058,195,092)             |
|   | sub Total                            | 23,428,177,248              | 39,245,809,140               |
| 2931/ 1931  | LC issued                            | 121,994,270,464             | 129,038,547,528              |
| 2551  | deducts : fiduciary deposit - LC     | (5,856,667,586)             | (6,463,687,186)              |
|   | sub Total                            | 116,137,602,878             | 122,574,860,342              |
| 2941/ 1941  | documentary LC accepted & guaranteed | 583,000,000                 | 709,337,266                  |
| 295/ 195  | LC import                            | 3,109,105,186               | 7,207,364,318                |
|   | <b>Total</b>                         | <b>143,257,885,312</b>      | <b>169,737,371,066</b>       |

| Statement Of Off Balance Sheet as at 31 Dec 2014 Statement (12) |   |                             |                              |
|---|---|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.   | Account Nominate                                | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 2973/ 1973  | bad debt under monitor                          | 523,850,034                 | 523,850,034                  |
| 2983 / 1983   | Mortgages of overdrafts                         | 367,808,667,597             | 364,520,778,646              |
| 2985 /1985  |   | 14,513,600,000              | -                            |
|   | sub Total                                       | 382,846,117,631             | 365,044,628,680              |
| 2991/ 1991  | in kind deposit                                 | 19                          | 21                           |
| 2992/ 1992  | Important documents in the possession           | 300,000,023                 | 300,000,036                  |
| 2993/ 1993  | contracts, banking facilities in the possession | 14,526                      | 20,452                       |
| 2995/ 1995  | facilities in the possession of others          | 32                          | 32                           |
| 2999/ 1999  | stationery checks                               | 179,197                     | 923,426                      |
|   | sub Total                                       | 300,193,797                 | 300,943,967                  |
|   | <b>Total</b>                                    | <b>383,146,311,428</b>      | <b>365,345,572,647</b>       |



| Statement Of Current Operation revenues for the year ended at 31 Dec 2014 Statement (13) |   |                             |                              |
|--|---|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.  | Account Nominate                                    | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 4412   | exchange foreign currencies revenue                 |                             | 1,128,043,407                |
| 4413   | Revenue of purchase & sale foreign currencies       | 1,231,337,370               | 1,170,203,829                |
|  | sub Total   | 1,231,337,370               | 2,298,247,236                |
| 4421   | interest revenue on grant loans                     | 9,998,230,986               | 18,566,215,361               |
| 4422   | overdraft interest revenue                          | 14,659,048,262              | 10,430,950,399               |
| 44231  | Interest revenue on Commercial Notes on procurement |                             | 2,290,000.00                 |
| 44248  | interest revenue on advances                        | 67,255,353                  | 480,213,590.00               |
| 4426   | adjusting increase in saving accounts expenses      | 2,743,436                   | 4,278,049                    |
|  | sub Total   | 24,727,278,037              | 29,483,947,399               |
| 4431   | internal-bank drafts commissions                    | 1,109,215,163               | 1,465,560,985                |
| 4432   | external-bank drafts commissions                    | 2,687,081,480               | 12,496,882,263               |
|  | sub Total   | 3,796,296,643               | 13,962,443,248               |
| 44351  | Credit Card Commission revenue                      | 228,649,489                 | 180,368,067                  |
| 44352  | Credit Card interest revenue                        | 65,571,376                  | 70,198,636                   |
| 44353  | Discount on Credit Card Commissions                 | 4,877,785                   | 4,691,269                    |
| 44354  | Credit Card Exchange revenue                        | 6,455,018                   | 4,638,159                    |
|  | sub Total   | 305,553,668                 | 259,896,131                  |
| 4441   | export LC commissions                               | 552,667,964                 | 891,005,462                  |
| 4442   | export LC interest revenue                          | 686,439,168                 | 1,120,288,296                |
| 4443   | Import LC commissions                               | 18,556,890                  | 23,721,104                   |
| 4445   | LC drafts commissions                               | 1,107,700                   | 1,632,400                    |
|  | sub Total   | 1,258,771,722               | 2,036,647,262                |
| 4451   | internal LG commission revenue                      | 706,942,858                 | 1,414,769,648                |
| 4452   | external LG commission revenue                      | 525,018,318                 | 449,502,328                  |
| 4453   | LG interest revenue                                 |                             | 0                            |
|  | sub Total   | 1,231,961,176               | 1,864,271,976                |
| 4471   | Commission cashier's cheque, certified checks       | 104,832,619                 | 165,041,542                  |
| 4479   | Banking commissions revenue                         | 1,889,877,842               | 1,480,949,751                |
|  | sub Total   | 1,994,710,461               | 1,645,991,293                |
| 4482   | recovered communication expenses                    | 141,477,819                 | 201,721,734                  |
| 4485   | revenue from banking stationery sales               | 155,893,371                 | 270,939,209                  |
|  | sub Total   | 297,371,190                 | 472,660,943                  |
|  | <b>Total</b>  | <b>34,843,280,267</b>       | <b>52,024,105,488</b>        |



| Statement Of Investments revenues for the year ended at 31 Dec 2014 Statement (14) |  |                             |                              |
|--|--|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.  | Account Nominate                                       | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 4622   | revenue from Deposit at Banks & financial institutions | 708,630,135                 | 2,810,520,548                |
| 4624   | received dividend revenue                              | 185,195,344                 | 929,892,138                  |
|  | sub Total  | 893,825,479                 | 3,740,412,686                |
| 4631   | interest foreign accounts revenue                      | 197,799,643                 | 42,355,944                   |
|  | <b>Total</b>   | <b>1,091,625,122</b>        | <b>3,782,768,630</b>         |

| Statement Of Banking Operation Expenses for the year ended 31 Dec 2014 Statement (15) |  |                             |                              |
|---|--|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.   | Account Nominate                         | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 3421  | deposits interest - saving accounts      | 8,496,058,833               | 9,716,695,518                |
| 3422  | deposits interest - placements           | 3,890,697,071               | 5,695,408,052                |
|   | sub Total                                | 12,386,755,904              | 15,412,103,570               |
| 3431  | commission expenses paid                 | 239,975,875                 | 386,990,270                  |
| 3432  | commission expenses paid - CBI transfer  | 361,600                     | 5,362,000.00                 |
| 3433  | commission expenses paid - foreign banks | 81,618,635                  | 54,188,490                   |
| 3434  | commission expenses paid - local banks   | 13,528,500                  | 6,315,000                    |
| 3435  | commission expenses paid - CBI           | 55,892,174                  | 64,787,124                   |
| 3436  | commission expenses paid - Others        | 136,381,280                 | 93,793,445                   |
|   | sub Total                                | 527,758,064                 | 611,436,329                  |
| 3451  | Decline in investments                   | 8,000,000                   | 0                            |
| 3452  | fluctuation foreign currencies           |                             | 0                            |
|   | sub Total                                |                             | 0                            |
| 3464  | Credit card expenses                     | 206,765,863                 | 199,823,345                  |
|   | <b>Total</b>                             | <b>13,129,279,831</b>       | <b>16,223,363,244</b>        |



| Statement Of Administrative Expenses for the year ended 31 Dec 2014 |   |                             |                              |
|---|---|-----------------------------|------------------------------|
|   |   | Statement (16) (1 - 2)      |                              |
| Account no.   | Account Nominate                              | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 3121  | Salaries expenses                             | 9,295,406,992               | 7,980,748,710                |
| 3123  | overtime expenses                             | 81,472,122                  | 101,100,391                  |
| 3124  | Incentive bonus for employee                  | 603,235,325                 | 449,481,439                  |
| 3125  | Professional and technical allowances         | 136,252,278                 | 121,550,999                  |
| 3126  | Compensatory allowances                       | 1,103,546,388               | 802,968,656                  |
| 3128  | Compensatory allowances accumulated vacations | 391,308,388                 | 436,029,422                  |
| 3129  | Other allowances                              | 1,033,808,454               | 983,365,866                  |
|   | sub-Total                                     | 12,645,029,947              | 10,875,245,483               |
| 3151  | social warranty & employee benefits           | 320,092,628                 | 247,201,500                  |
| 3152  | insurance for employee expense                | 4,710,000                   | 8,615,875                    |
|   | sub-Total                                     | 324,802,628                 | 255,817,375                  |
|   | <b>Administrative expenses - Salaries</b>     | <b>12,969,832,575</b>       | <b>11,131,062,858</b>        |
| 322   | Supplies and equipment expenses               | 186,144,977                 | 137,332,890                  |
| 323   | spare parts expenses                          | -                           | 5,000,000.00                 |
|   | sub-Total                                     | 186,144,977                 | 142,332,890                  |
| 3251  | Supplies and equipment expenses               | 26,161,589                  | 34,074,894                   |
| 3252  | stationery expenses                           | 27,239,652                  | 69,586,575                   |
|   | sub-Total                                     | 53,401,241                  | 103,661,469                  |
| 326   | supplies for employee                         |                             | 0                            |
| 3271  | water expenses                                | 8,337,540                   | 11,604,800                   |
| 3272  | electricity expenses                          | 115,738,130                 | 89,468,912                   |
|   | sub-Total                                     | 124,075,670                 | 101,073,712                  |
|   | <b>Administrative expenses - supplies</b>     | <b>363,621,888</b>          | <b>347,068,071</b>           |
| 3312  | building maintenance expenses                 | 89,251,380                  | 89,214,085                   |
| 3313  | machinery maintenance expenses                | 153,824,372                 | 144,146,040                  |
| 3314  | vehicles maintenance expenses                 | 10,676,010                  | 2,248,500                    |
| 3316  | furniture maintenance expenses                | 111,988,486                 | 110,745,440                  |
|   | sub-Total                                     | 365,740,248                 | 346,354,065                  |



| Statement Of Administrative Expenses for the year ended 31 Dec 2014 Statement (16) (2 - 2) |  |                             |                              |
|--|--|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.  | Account Nominate   | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 332  | research & consultant expenses                           | 96,497,760                  | -                            |
| 3331   | advertisements expenses                                  | 21,067,843                  | 27,885,620                   |
| 3332   | Publishing and printing expenses                         | 30,945,279                  | 27,474,550                   |
| 3333   | hospitalities expenses                                   | 11,523,350                  | 1,705,260                    |
| 3335   | celebrations expenses                                    | 45,000                      | 50,000                       |
| 3336   | Conferences and seminars expenses                        | 24,500,000                  | 13,050,000                   |
|  | sub-Total  | 88,081,472                  | 70,165,430                   |
| 3342   | goods transfer expenses                                  | 30,670,000                  | 39,003,000                   |
| 33431  | exercises travel expenses                                | 159,992,236                 | 143,744,556                  |
| 33432  | operations travel expenses                               | 92,808,958                  | 63,297,672                   |
| 3344   | telecommunication expenses                               | 307,997,814                 | 205,474,163                  |
|  | sub-Total  | 591,469,008                 | 451,519,391                  |
| 3352   | buildings rent expenses                                  | 865,436,230                 | 762,912,262                  |
| 3353   | vehicle rent expenses                                    | 3,018,000                   | 25,000                       |
|  | sub-Total  | 868,454,230                 | 762,937,262                  |
| 3361   | Contributions and affiliations expenses                  | 56,266,325                  | 54,116,850                   |
| 3363   | rewards for non-employees for rendered services expenses | 8,358,000                   | 2,873,590                    |
| 3365   | legislation service expenses                             | 81,729,800                  | 81,246,550                   |
| 3366   | banking service expenses                                 | 77,455,570                  | 10,455,200                   |
| 33672  | exercising & rehabilitation expenses                     | 29,458,800                  | 29,063,420                   |
| 33681  | Audit fee - central bank of Iraq                         | 65,000,000                  | 63,637,730                   |
| 33682  | Audit fee - CPA  | 14,200,000                  | 1,300,000                    |
| 33683  |  | 31,670,382                  | -                            |
| 3369   | other service expenses                                   | 158,172,086                 | 51,733,342                   |
|  | sub-Total  | 522,310,963                 | 294,426,682                  |
|  | <b>Administrative expenses - services</b>                | <b>2,532,553,681</b>        | <b>1,925,402,830</b>         |
|  | <b>Total</b>   | <b>15,866,008,144</b>       | <b>13,403,533,759</b>        |

| Statement Of Other revenue for the year ended 31 Dec 2014 Statement (17) |                                   |                             |                              |
|--|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Account no.  | Account Nominate                  | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 437  | miscellaneous services revenue    | 253,459,331                 | 394,808,744                  |
| 438  | revenue attributed from rent PP&E | 20,389,500                  | 23,856,800                   |
|  | sub-Total                         | 273,848,831                 | 418,665,544                  |
| 4832   | compensation & fines revenue      | 100,000                     | 30,000                       |
| 492  | extra ordinary gain               | 25,406,690                  | 99,341,076                   |
|  | <b>Total</b>                      | <b>299,355,521</b>          | <b>518,036,620</b>           |



| Statement Of Other transformative expenses for the year ended 31 Dec 2014 |   |                             |                              |
|---|---|-----------------------------|------------------------------|
|   |   |                             | Statement (18)               |
| Account no.   | Account Nominate                            | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 3831  | donations                                   |                             | 0                            |
| 3832  | compensation & fines expenses               | 56,980,500                  | 60,154,750                   |
| 3833  | bad debt expenses                           | 5,755,270                   | 1,556,485                    |
| 3834  | special purpose expenses                    | -                           | 18,299,000.00                |
| 38351   | Amortization advance for deceased employees | -                           | 5,320,979.00                 |
| 3837  | bad debt expenses                           | 669,500                     |                              |
|   | sub-Total                                   | 63,405,270                  | 85,331,214                   |
| 3843  | financial stamp fees expenses               |                             | 0                            |
| 3846  | tax & fees expenses                         | 659,218,485                 | 404,375,112                  |
|   | sub-Total                                   | 659,218,485                 | 404,375,112                  |
| 3851  | employee subventions                        | 35,695,780                  | 67,039,426                   |
| 3852  | subventions to others                       | 20,210,000                  | 1,595,000                    |
|   | sub-Total                                   | 55,905,780                  | 68,634,426                   |
|   | <b>Total</b>                                | <b>778,529,535</b>          | <b>558,340,752</b>           |

| Statement Of Other expenses for the year ended 31 Dec 2014 |                         |                             |                              |
|--|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|
|  |                         |                             | Statement (19)               |
| Account no.  | Account Nominate        | current year<br>2014<br>IQD | previous year<br>2013<br>IQD |
| 39   | other expenses          |                             |                              |
| 392  | extra ordinary expenses | 36,780                      | -                            |
|  | <b>Total</b>            | <b>36,780</b>               | <b>-</b>                     |





| <b>Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)</b>                        |             |               |
|---|-------------|---------------|
| reconciliation statement for tax calculation for the year ended 31 Dec 2014 |             |               |
| <b>Details</b>  | <b>IQD</b>  | <b>IQD</b>    |
| Net Income (statement of P & L)   |             | 4,291,058,636 |
| Add: unacceptable expenses  |             |               |
| Credit Risks  | 5,755,270   |               |
| social warranty & employee benefits   | 385,000,000 |               |
| compensation & fines  | 56,980,500  |               |
| employee subventions  | 35,695,780  |               |
| <b>Total</b>  |             | 483,431,550   |
| deduct: untaxable revenue   |             |               |
| received dividend revenue   | 185,195,344 |               |
| revenue attributed from rent PP&E   | 20,389,500  |               |
| <b>Total</b>  |             | 205,584,844   |
| taxable amount X 15%  |             | 4,568,905,342 |
| <b>tax payable</b>  |             | 685,335,801   |