



# التقرير السنوي ٢٠١٥

تقرير مجلس الإدارة  
حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٥  
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥



رقم الصفحة	المحتويات
٥	إعلان الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين
٦	أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة
٧	فروع المصرف في أنحاء العراق
٨	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٩	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١
٥٠	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٥٣	تقرير مراقب الحسابات
٥٩	الميزانية العامة
٦٠	حساب الأرباح والخسائر
٦٢	كشف التدفق النقدي
	الكشوفات التحليلية
1	The Auditor's Report



# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 ٢٠١٦/٥/١٩

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في مبنى الإدارة العامة الجديدة الواقع في بغداد - حي بابل (عرصات  
الهندية) محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ بناية ١٤ في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف ٢٠١٦/٧/٢٣ وعند عدم حصول النصاب  
القانوني للاجتماع يؤجل الى نفس الزمان والمكان من الإسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرج أدناه:-

١. مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
٢. مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
٣. مناقشة الحسابات الختامية للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
٤. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
٥. إنتخاب رئيس وأعضاء لجنة مراجعة الحسابات إستناداً إلى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤
٦. إقرار مقسوم الأرباح للسنتين الماليتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥

٧. تعيين اثنين من مراقبي الحسابات لعام ٢٠١٦ للمشاركة في عملية التدقيق حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العسد  
٩ / م / ١٦٧ المؤرخ في ٢٠١٦/٤/٢٨ وتحديد أجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة.

٨. إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥

٩. مناقشة ضوابط منح الائتمان النقدي والتعهدي والحدود الدنيا للتأمينات التي يستوفيهها المصرف بما في ذلك الصلاحيات الاستثنائية بضمان  
الأفراد الطبيعيين والمعنويين (وفق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي).

نرجو تفضلكم بالحضور وفي حالة تعذر ذلك إنبأه 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 الاجتماع وفق المادتين (٩١ , ٩٤) من قانون  
الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وبامكانكم الحصول على نسخة من كراس الاجتماع 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 النصليين :

رئيس مجلس الإدارة	سيف يوسف غلام حسين
نائب رئيس مجلس الإدارة	سلام مصطفى هادي الحسيني
عضو ( المدير المفوض )	سداد طارق حسون العزاوي
عضو	رنج محمد عبد القادر
عضو	عبد الباقي عبد الخالق القيسي
عضو	علاء محمد جواد وفري المندلاوي
عضو	وسام جابر جواد الشافعي
عضو	مروان عدنان جاسم الدليمي
عضو	خالد ناجي كريم الجنابي

## أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط :

شركة الغزال للاستثمارات المالية يمثلها (خالد عبد الكاظم محسن)
كريم عطية فرحان عكبي
احمد خضير عباس
يحيى عدنان يحيى
محمود عديلة سعد اللامي



# فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار

## فروع داخل بغداد

الفرع	تاريخ المباشرة	العنوان	رقم الهاتف	البريد الالكتروني
١. الرئيسي	٧٨١	١٩٩٤/٥/٧	حي بابل- عرضات الهندية م ٩٢٩م زقاق ٢٥ عمارة ١٤ ص ب ١٠٣٧٩	main@iraqimdestbank.com
٢. فرع تبارك	٧٨٣	١٩٩٥/٣/٢٥	بغداد - شارع الجمهورية - م ١٠٨م - زقاق عام / رقم البناية ١٤٠/٥	tabark@iraqimdestbank.com
٣. فرع النعمان	٧٨٦	١٩٩٥/٦/٢٥	بغداد - الأعظمية - محلة ٣٠٨ - شارع ٢١ - مبنى ٢٨ - مجاور محطة تعبئة وقود الأعظمية	alnoman@iraqimdestbank.com
٤. فرع الزاهر	٧٨٧	١٩٩٥/١٢/٩	بغداد- حي الوحدة - العلوية- شارع الوثائق م ٩٠٢م شارع ١٤ مبنى ٧٥٤ / ٩	alzahir@iraqimdestbank.com
٥. فرع التقدم	٧٨٩	١٩٩٨/٥/٦	مدينة الصدر مقابل علوة جميلة م ٥٦/٥٢٢٢/م مبنى ٤٥	alqdm@iraqimdestbank.com
٦. فرع المستقبل	٧٩١	١٩٩٩/٦/٢١	بغداد- شارع الشيخ عمر الثاني - مقابل محطة تعبئة الوقود- الشيخ عمر	mstqbl@iraqimdestbank.com
٧. فرع النجاح	٧٩٤	٢٠٠٥/١٠/١٠	بغداد- الكاظمية- ساحة الزهراء م ٤٢٣م ز ٣٥ مبنى ٤	njah@iraqimdestbank.com
٨. فرع الغصون	٧٩٦	٢٠٠٧/١٢/٣١	بغداد - المنصور- الداودي رقم ٩٤٧/٣ مقاطعة ٢٠	alghoson@iraqimdestbank.com

## فروع خارج بغداد

الفرع	تاريخ المباشرة	العنوان	رقم الهاتف	البريد الالكتروني
١. فرع الثقة	٧٩٠	١٩٩٦/١٠/٢٤	موصل - الدواسة رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨	althiqa@iraqimdestbank.com
٢. فرع المورد	٧٥٨	١٩٩٧/١/٧	موصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي يونس	almawrd@iraqimdestbank.com
٣. فرع الشروق	٧٩٢	١٩٩٩/١٢/١٤	كركوك - شارع الثورة - مقابل المستشفى الجمهوري العام	alshroq@iraqimdestbank.com
٤. فرع الخير	٧٨٨	١٩٩٦/١٠/٢٤	سامراء - باب القبلة - ساحة المتحف	alkhair@iraqimdestbank.com
٥. فرع الفنار	٧٨٢	١٩٩٧/٩/١٥	البصرة - العشار - شارع الكويت	alfanar@iraqimdestbank.com
٦. فرع جنار	٧٨٤	٢٠٠٦/٢/١	السليمانية - شارع أشتي - محلة ١٠٤ زقاق ٩ بناية ٦	chnar@iraqimdestbank.com
٧. فرع جومان	٧٩٣	٢٠٠٧/٤/١٩	أربيل - حي المعلمين - شارع المائة متر - قرب جامع أم المؤمنين خديجة (رض)	choman@iraqimdestbank.com
٨. فرع كالي	٧٩٥	٢٠٠٧/١٠/٢١	أربيل - بناية رقم ٤٤١/١٦٣ مقاطعة (٥) عينكاوه	kani@iraqimdestbank.com
٩. فرع بلد	٧٩٧	٢٠٠٨/٤/١٦	زاخو / كيسلته - مجاور فندق به زار / رقم المقاطعة ٧ / ٨٣٤	balend@iraqimdestbank.com
١٠. فرع الخليل	٧٩٨	٢٠٠٨/٦/٢٩	زاخو / شارع أبرا هيم الخليل رقم المقاطعة ٨٨ رقم القطعة ٢ / ٣ / ٦ / ٦	khaleel@imeib.com
١١. فرع الداعم	٧٩٩	٢٠٠٨/١٢/٣٠	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهمانية مجاور اسواق المنار	support@imeid.com
١٢. فرع المميز	٨٠٠	٢٠١١/٩/١٨	النجف الأشرف - حي الأمير محلة ١١٢ - ٦٧ ز - ١٣٧ د	mumayz@iraqimdestbank.com
١٣. فرع سامان	٨٠١	٢٠١٢/٧/١٨	أربيل - وارش شارع ستين رقم القطعة ١٩/٧٧٢	saman@iraqimdestbank.com
١٤. فرع تابان	٨٠٢	٢٠١٢/٨/٢٦	دهوك الغربية رقم القطعة ٩/٠٣٩ مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨	laban@iraqimdestbank.com
١٥. فرع الكساء	٨٠٣	٢٠١٥/٦/٢٠	كربلاء المقدسة - شارع الوائلي مقابل كلية القانون سابقاً	Kisaa@iraqimdestbank.com

## الفروع المستقبلية

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



# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين...  
حضرات الضيوف الكرام....  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

بشرفني وبفخر وإعتزاز أصالة عن نفسي ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم جميعاً شاكراً اهتمامكم بتلبية دعوة اجتماع الهيئة العامة لمصرفكم لمناقشة التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات والحسابات الختامية الموحدة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وتقرير مراقب الحسابات والمصادقة عليها للسنة ذاتها وكذلك مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات وبقية فقرات الاجتماع الأخرى.

لقد شهد عام ٢٠١٥ ظروفًا اقتصادية وسياسية وأمنية صعبة جداً وذات آثار حادة على الواقع الاقتصادي والتي بدورها أدت الى ركود اقتصادي مما انعكس سلباً على كافة أنشطة القطاعات المالية ومنها القطاع المصرفي بشكل خاص. وبالرغم من كل الظروف المحيطة الا أن مصرفنا حافظ على إدارته وسمعته الرصينة ومتانته المالية. كان توجه الإدارة لعام ٢٠١٥ هو المحافظة على السيولة النقدية والتي بدورها تمثل حقوق المودعين والمساهمين نتيجة الى الأزمات والهزات التي تعرضت لها بعض المصارف بسبب النقص الحاد في السيولة النقدية وعدم الإيفاء بمستحقات المودعين، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال لمصرفنا لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ (١٠٤%) ونسبة السيولة (٩٨%) وهذه تعتبر من المؤشرات الممتازة من الناحية المالية والسيولة النقدية علماً أن الأرباح قد ارتفعت عن ماهية عليه في العام الماضي حيث بلغت نسبة النمو في الأرباح (٥٤%) عن عام ٢٠١٤.

على الرغم من كافة الصعوبات الاقتصادية والأمنية فقد تم استحصال ديون مقدارها (٦,٢٨٠) مليار دينار. كما حرصت ادارتنا على دعم مبادرة البنك المركزي العراقي بخصوص الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال تهيئة الكوادر المتخصصة في هذا المجال وتوفير المتطلبات التي تساهم بانجاح هذا المشروع الحيوي، إضافة الى تطوير وتحديث الانظمة التشغيلية والتقنيات البرمجية المستخدمة في المصرف، كما وقامت ادارة المصرف بإعادة هيكله اللجان الدائمة والمقسمة على كافة مفاصل المصرف لضمانة دقة وانسيابية العمل المالي والاداري، إضافة الى قيام مصرفنا بتهيئة كافة مستلزمات العمل الخاصة بقانون الإمتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (فاتكا) وبالتنسيق مع البنك

وبهذه المناسبة وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أقدم شكري وتقديري الشخصي لكافة المساهمين والمتعاملين ومنتسبي المصرف لما بذلوه من جهود ومثابرة والتزام وولاء من أجل تحقيق أهداف المصرف للوصول الى أسنى الدرجات. وأخيراً أتوجه بالشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي لمساندته للمصرف من خلال تعليماته وتوجيهاته وكذلك أقدم شكري وتقديري الى 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



# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
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 / ٢٠١٥ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية، الذي أعد 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 الملغي 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 / ٤ / ٤٩١ / ٢٨ والمؤرخ في ١٩٩٣/٩/٢٨ 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.

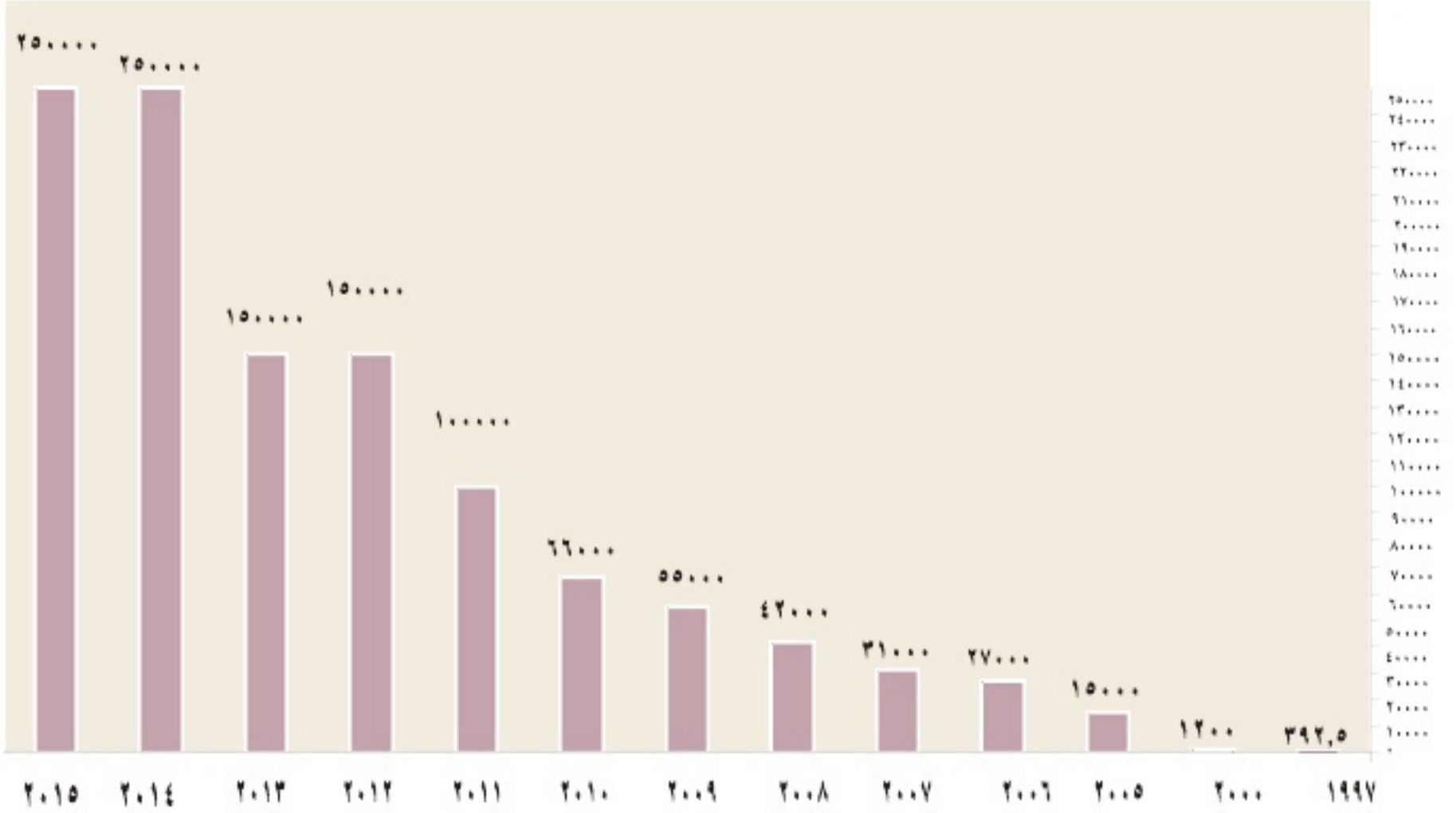
#### ٢- التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها:

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٥ 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 و تواريخها

(( مليون دينار))



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

إستناداً لعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تنصب في تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة , لدعم وترصين 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 ( ٢٣ ) فرعاً تعمل داخل العراق , منها ثمانية فروع تعمل داخل مدينة بغداد وخمسة عشر فرعاً خارجها وقد تم عرض أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا الكراس الذي إحتوى هذا التقرير .





## ٥ - نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يحقق نسبة ٧٦% في جانب الإيرادات عن ماخطط لها ونسبة ٩٥% في جانب المصروفات عن ماخطط لها وهي نسبة جيدة جداً وهو ما سعت إليه الإدارة ، أما من الجوانب الأخرى فإن الإنحرافات كانت معقولة بسبب الظروف التي مررنا بها خلال السنة الحالية ، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية للسنة الحالية مع التنفيذ منها لنفس السنة

## الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٥

### الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٥ أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

(( مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المنفذ لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المنفذ /المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	١٣,٨٥٠	١٣,٢٧٨	٨٩
٣٢	المستلزمات السلعية	٦٠٠	٣٩٥	٦٦
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٤٥٩	١,٨٣٥	٥٣
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٧,٣٩٠	١٨,٠٠٨	١٠٤
٣٧	الاندثارات	٣,٠٠٠	٣,٠١١	١٠٠
٣٨	المصروفات التحويلية	٩٥٥	١,٠٠٥	١٠٥
٣٩	المصروفات الأخرى		٥٦٦	٠
	مجموع المصروفات	٣٩,٢٥٤	٣٧,٠٩٨	٩٥

### ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

(( مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المنفذ لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المنفذ /المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٠	٣٢٦	٠
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٥٦,٨٩٥	٤٣,٢٣٠	٧٦
٤٦	إيراد الإستثمارات	٩٥٥	١٢٤	١٣
٤٨	إيرادات تحويلية	٠	١٣	٠
٤٩	الإيرادات الأخرى	٠	٢٦	٠
	مجموع الإيرادات	٥٧,٨٥٠	٤٣,٧١٩	٧٦



(( مليون دينار ))

### ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات: (داخل وخارج الميزانية)

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المنفذ لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المنفذ /المخطط %
١٤	الإئتمان النقدي	٣٠٩,٣٠٠	١٤٩,٩٢٥	٤٨
١٥	الإستثمارات	٣٠,٠٠٠	٤٢,٥٧٣	١٤٢
١٩٢٥ - ١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٢٣,٠٠٠	٢٧,٥٤٦	١٢٠
١٩٢٣ - ١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٢١,٥٠٠	٨,٥٥٢	٤٠
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	٨٧٤,٥٠٠	٦٣,٣٠٧	٧
١٩٤١	التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	٦٠٠	١٩	٣
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٤٠,٥٠٠	١٢,٩٤٠	٣٢
	المجموع	١,٢٩٩,٤٠٠	٣٠٤,٨٦٢	٢٣

### رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المنفذ لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المنفذ /المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٢٤,٧١٠	٣٣١,٦٦٦	٦٣
٢٢	التخصيصات	٢٠,٠٠٠	١,٢٦٠	٦
٢٦	الدائنون	١٧,٠٠٠	٦٤,٢٣٧	٣٧٨
	المجموع	٥٦١,٧١٠	٣٩٧,١٦٣	٧١



## ٦ - المساهمة في شركات أخرى :-

أدناه جدول يوضح فيه مساهمة المصرف في شركات مهمة وبنسبة لا تقل عن ١% من رأس مال كل منها وبسبب انخفاض سعر السوق عن سعر الشراء لشركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك بخسارة وقدرها (١٧٥) مليون دينار تم زيادة مخصص هبوط قيمة الإستثمارات بهذا المبلغ .

طبيعة عمل الشركة	نسبة مساهمة المصرف في رأس مال	كثافة الأسهم (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف (مليون سهم)	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	تاريخ التأسيس	أسم الشركة	
خدمة القطاع الزراعي وبالأخص الثروة السمكية	٣١%	٨٢٦	٩٣	٣٠٠	١٩٩٤/٨/٩	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك	١
تطوير وتسويق البرامجيات والنظم والأجهزة الإلكترونية وإدارتها وصيانتها وتدريب كافة القطاعات الاقتصادية	٦٢%	٣٤٢	٣٤٢	٥٥٠	٢٠٠٧/١/٣١	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة)	٢
دعم الحركة العمرانية في البلد والإستثمار العقاري	٩٦%	٢,٨٩٩	٢,٨٩٩	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٤/١٥	شركة إنتاج الشرق الأوسط للمقاولات العامة والإستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٣
دعم النشاط السياحي وممارسة المجالات الإستثمارية في قطاع السياحة	٩٦%	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٤/١٥	شركة أرمك للإستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٤
دعم الحركة العمرانية في البلد عن طريق تنفيذ أعمال المقاولات العامة	٩٨%	٢,٩٦٢	٢,٩٦٢	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٤/٢٤	شركة إتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٥
التوسط ببيع وشراء الأوراق المالية	١٠٠%	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨/٣/٢٥	شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٦
خدمة القطاع الزراعي وخاصة ما يتعلق بالدواجن والأعلاف وإنتاج بيض المائدة	٩٨%	٢٩,٦١٨	٢٩,٦١٨	٣٠,٠٠٠	٢٠١٠/٥/٢٠	شركة الريباس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)	٧
إقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٢%	١,٩١٥	١,٩١٥	١٦,٤٦٤	٢٠٠٩/٥/٢٥	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	٨
توفير الضمانات الجزئية لمخاطر القروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة	١١%	٨٤١	٨٤١	٧,٨٧٧	٢٠٠٦/٧/٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)	٩
التداول بالأسهم في السوق العراقية للأوراق المالية	٧%	٣٥٠	٣٥٠	٥,٠٠٠	٢٠٠٨/١٢/٣	سوق أربيل للأوراق المالية	١٠
		٤٢,٧٤٨	٤٢,٠١٥			المجموع	
		١٧٥				ينزل مخصص هبوط قيمة الإستثمارات المالية	
		٤٢,٥٧٣				المجموع	



## ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية

أ- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

أ - عقود الأبنية المستأجرة :

رقم الدليل	شاغل البناية	صاحب الملك	مبلغ العقد	مدة العقد	
				من	لغاية
١	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد	حكمت مهدي طعيمة	١٨٠,٠٠٠ دولار	٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١
٢	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد (أرض امام البنك (كراج))	عبد الأمير مظهر كاظم	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٥/٧/١٧	٢٠١٥/١٢/١٧
٣	فرع تبارك - بغداد	عبد الكريم خشيت الكناني	٣٠,٦٠٠ دولار	٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١
٤	فرع الفنار - البصرة	ورثة المرحومين ابراهيم وجمعة العبادي	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٥/٥/١	٢٠١٦/٤/٣٠

ب- عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

شاغل البناية	مبلغ العقد	مدة العقد	
		من	لغاية
شركة الريباس للدواجن والأعلاف ( جزء من بناية فرع جومان)	١٥٠٠ دولار شهرياً	٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١

ج - عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البنايات	١١	٢٢,٢٠٠,٠٠٠
٢	عقود الصيانة	١٠	١٣,٥١٦,٢٥٠
٣	عقود نقل العاملين	٢٣	٢٤,١٧٠,٠٠٠

د- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

ت	التفاصيل	مبلغ العقد (دولار)	الشركة المجهزة
١	شراء خوادم البناية الجديدة النسخة الجديدة لنظام أوريون	٢٣٥,٠٠٠	شركة بحر الأمواج
٢	عقد DR السويفت	٥٤,٠٠٠	مجموعة المهندسين المتحدين AEG
٣	عقد فاتكا	٧٥,٠٠٠	Capital B.solution
٤	عقد شركة انفوتك لصيانة مكائن الصراف	١١,٠٠٠	شركة انفوتك



## ٢ - الربح الصافي

بلغ الربح الإجمالي الذي حققه المصرف خلال السنة ٢٠١٥ ربحاً بمقدار (٦,٦٢٠,٧٢٦,٦١٩) دينار ونسبته ٢,٦% من رأسمال المصرف المدفوع ، وبعد تنزيل جميع الإستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (١,٢٠٠,٢١٣,٩٠٢) دينار ليصبح (٥,٤٢٠,٥١٢,٧١٧) 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 (٢٧١,٠٢٥,٦٣٦) دينار ونسبته ٠,١% من رأسمال المصرف المدفوع ويكون المتبقي (٥,١٤٩,٤٨٧,٠٨١) 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
٦,٦٢٠,٧٢٦,٦١٩	الربح الإجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع)
	ينزل منه :
١,٢٠٠,٢١٣,٩٠٢	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٢٠,٥١٢,٧١٧	الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات
	ينزل منه :
٢٧١,٠٢٥,٦٣٦	الإحتياطي القانوني بنسبة ٥%
٥,١٤٩,٤٨٧,٠٨١	الفائض القابل للتوزيع على المساهمين

## ٣ - أرصدة الإحتياطيات

كانت الإحتياطيات عام ٢٠١٤ (٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠) دينار وأصبحت نهاية عام ٢٠١٥ (٢٦,٩٦٧,٥٧٢,٢٣٢) دينار ، وكما مفصل أدناه :-

إسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	دينار	دينار
إحتياطي رأسمالي	٢,٤٥٨,١٢٩,٦٠٦	٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣
إحتياطي قانوني	١٣,٢٣٤,٢٤٧,٤٥٠	١٢,٩٦٣,٢٢١,٨١٤
إحتياطي توسعات	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
إحتياطي أسهم مجانية	١,٠٢٥,٦٧١,٠٢٦	٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣
الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٩,٩٤٩,٣٩١,٢٨٧	٤٠,٢٢٤,٧٨٣,٣٥٧
المجموع	٢٦,٩٦٧,٥٧٢,٢٣٢	٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠

## ٤ - أرصدة التخصيصات

بقي رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥) دينار وإنخفض مخصص هبوط الاستثمارات المالية بسبب إطفاء خسارة بيع أسهم المحفظة الإستثمارية .

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	دينار	دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥
مخصص هبوط قيمة الإستثمارات المالية	١٧٤,٩٥٤,٧٣٤	٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٤٥٣,٢٨٠,٣٩٩	٥٤٦,٦٠٤,٩٠٦
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
تخصيصات ضريبية	١,٢٠٠,٢١٣,٩٠٢	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١
المجموع	١٢,٣١٦,٦٤٤,٩٧٠	١٢,٠٢٨,١٣٦,٦٤٢



## ٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠١٥

(( الف دينار ))

الغرض	
الدعاية والإعلان	٢٢,٥٥٦
الضيافة	١١,٤٧١
السفر والإيفاد	١٥٧,٦٢٣
التبرعات والهدايا	.

## ٦ - حقوق المساهمين :

كان إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال السنة ٢٠١٥ بلغ رصيد الإحتياطي القانوني في ٢٠١٥/١٢/٣١ ( ١٣,٢٣٤,٢٤٧,٤٥٠ ) دينار ، كما بلغ الإحتياطي الرأسمالي ( ٢,٤٥٨,١٢٩,٦٠٦ ) دينار وإحتياطي التوسعات ( ١,٣٢٥,٨٠٣,٨٨٩ ) دينار علماً بأن الفائض المتراكم لعام ٢٠١٥ هو ( ٩,٩٤٩,٣٩١,٢٨٧ ) دينار فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة ( ٢٧٦,٩٦٧,٥٧٢,٢٣٢ ) دينار وأدناه كشفاً بمكوناته :

دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأسمال المصرف
١٣,٢٣٤,٢٤٧,٤٥٠	الإحتياطي القانوني
٢,٤٥٨,١٢٩,٦٠٦	إحتياطي رأسمالي
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	إحتياطي توسعات
١,٠٢٥,٦٧١,٠٢٦	إحتياطي أسهم مجانية
٩,٩٤٩,٣٩١,٢٨٧	الفائض المتراكم
٢٧٦,٩٦٧,٥٧٢,٢٣٢	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 هو في نهاية السنة الحالية والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة الحالية

شاعل البنائة	المنصب	عدد الأسهم	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠	
سلام مصطفى هادي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٠,٠٠٠	
سداد طارق حسون العزاوي	عضو / المدير المفوض	٣٨,١٥٧٨٨٥	
رنج محمد عبد القادر مجيد	عضو	١٠٠,٠٠٠	
عبد الباقي عبد الخالق عبدان القيسي	عضو	٦,٠٤١,٩٠٧	
علاء محمد جواد وفر المندلاوي	عضو	٢٠٠,٠٠٠	
وسام جابر جواد الشافعي	عضو	٥٠,٠٠٠	
مروان عدنان جاسم الدليمي	عضو	٥٠,٠٠٠	
خالد ناجي كريم الجنابي	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 (١١) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

### رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٧٧١) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (١٢,٢٧٧,٧١٧,٤٦٨) دينار وإن مدخولات أي منهم تزيد على (٣٥٠) ألف دينار شهرياً ويتمتعون بمزايا عديدة منها حصولهم على راتب إضافي واحد 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 مبالغها لا يزيد على اثنا عشر راتباً بفائدة مخفضة، وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الاسم

العنوان الوظيفي

باقر محمود سالم  
عبد علي جاسم  
محمد عثمان  
ميعاد عادل كامل  
هيثم محمود أحمد

مستشار البحوث والدراسات  
مستشار لشؤون الرقابة  
معاون المدير المفوض  
مدير الفرع الرئيسي  
مستشار الهيئة الدائمة للشركات



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

في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٤ مامقداره (٦٨٣,٠٧٦) مليون دينار وأصبح عام ٢٠١٥ (٦٧٥,١٢٤) مليون دينار، أي إنخفاض بمقدار (٧,٩٥٢) مليون دينار ومانسبته (-١,٢) بسبب إنخفاض رصيد حساب النقود بمبلغ (٢٤,٤٥٦) مليون دينار، والإئتمان النقدي بمبلغ (٣٧,٩٤٠) مليون دينار، وارتفع رصيد حساب المدينون بمبلغ (٣٥,٥٣٤) مليون دينار وارتفعت الإستثمارات بمبلغ (١٥,٧١٣) مليون دينار، كذلك إرتفعت الموجودات الثابتة بمبلغ (٣,١٩٧) مليون دينار، أما في جانب المطلوبات فقد إرتفع حساب الدائنون بمبلغ (٤٧,٤٠٧) مليون دينار، وأدناه جدولاً يوضح الزيادة أو الإنخفاض في الموجودات والمطلوبات.

### الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٤

(مليون دينار)

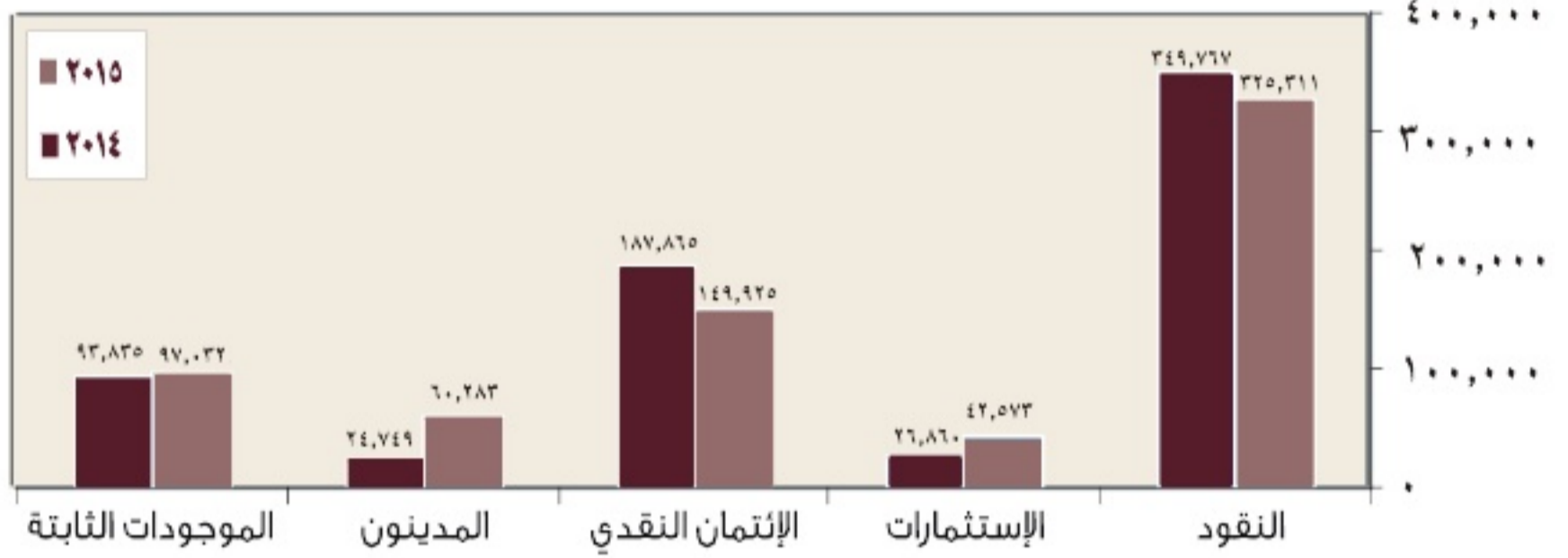
إسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الموجودات					
النقود	٣٢٥,٣١١	٤٨,٢	٣٤٩,٧٦٧	٥١,٢	(٧,٠)
الإستثمارات	٤٢,٥٧٣	٦,٣	٢٦,٨٦٠	٣,٩	٥٨,٥
الإئتمان النقدي	١٤٩,٩٢٥	٢٢,٢	١٨٧,٨٦٥	٢٧,٦	(٢٠,٢)
المدينون	٦٠,٢٨٣	٨,٩	٢٤,٧٤٩	٣,٦	١٤٣,٦
الموجودات الثابتة	٩٧,٠٣٢	١٤,٤	٩٣,٨٣٥	١٣,٧	٣,٤
المجموع	٦٧٥,١٢٤	١٠٠	٦٨٣,٠٧٦	١٠٠	(١,٢)
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	٣٣١,٦٦٦	٤٩,١	٣٥٨,١١٨	٥٢,٣	(٧,٤)
التخصيصات	١,٢٦٠	٠,٣	١,٠٥٣	٠,٢	١٩,٧
الدائنون	٦٤,٢٣٧	٩,٥	١٦,٨٣٠	٢,٥	٢٨١,٧
قروض مستلمة طويلة الأجل	٩٩٣	٠,١	٠	٠	٠
حقوق المساهمين	٢٧٦,٩٦٨	٤١,٠	٣٠٧,٠٧٥	٤٥,٠	(٩,٨)
المجموع	٦٧٥,١٢٤	١٠٠	٦٨٣,٠٧٦	١٠٠	(١,٢)





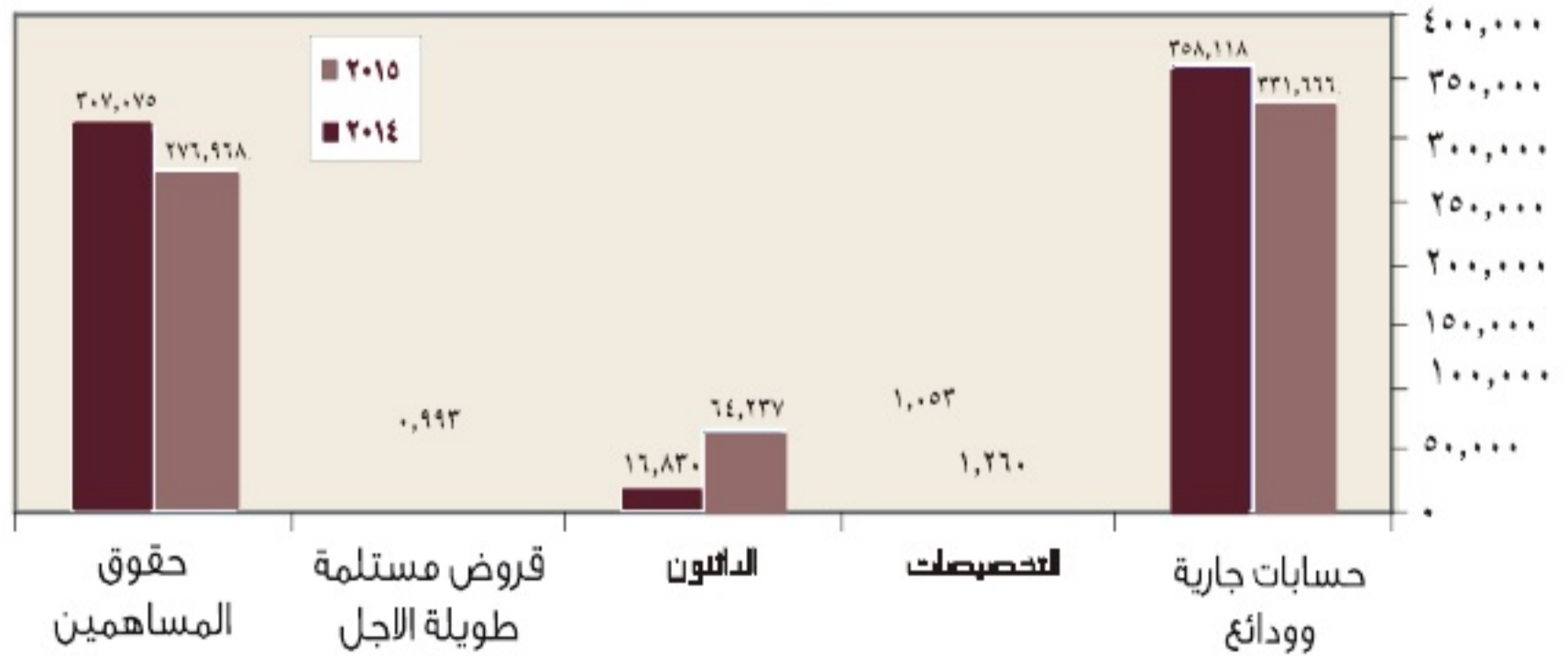
### الموجودات لعامي ٢٠١٤ - ٢٠١٥

( مليون دينار )



### المطلوبات لعامي ٢٠١٤ - ٢٠١٥

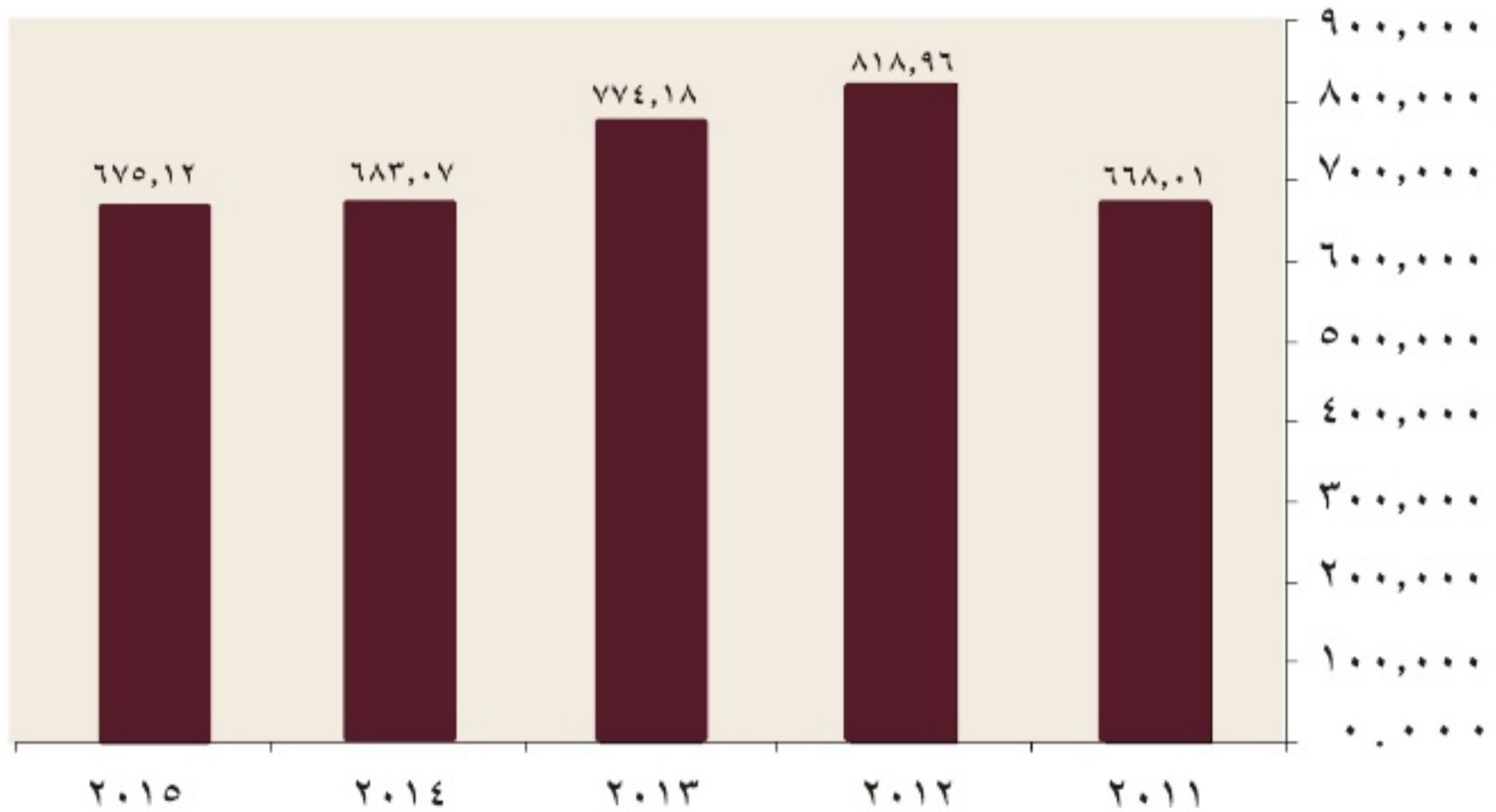
( مليون دينار )





## المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١١ - ٢٠١٥

مليون دينار



### ٤ - النشاط المصرفي :- أ - الودائع

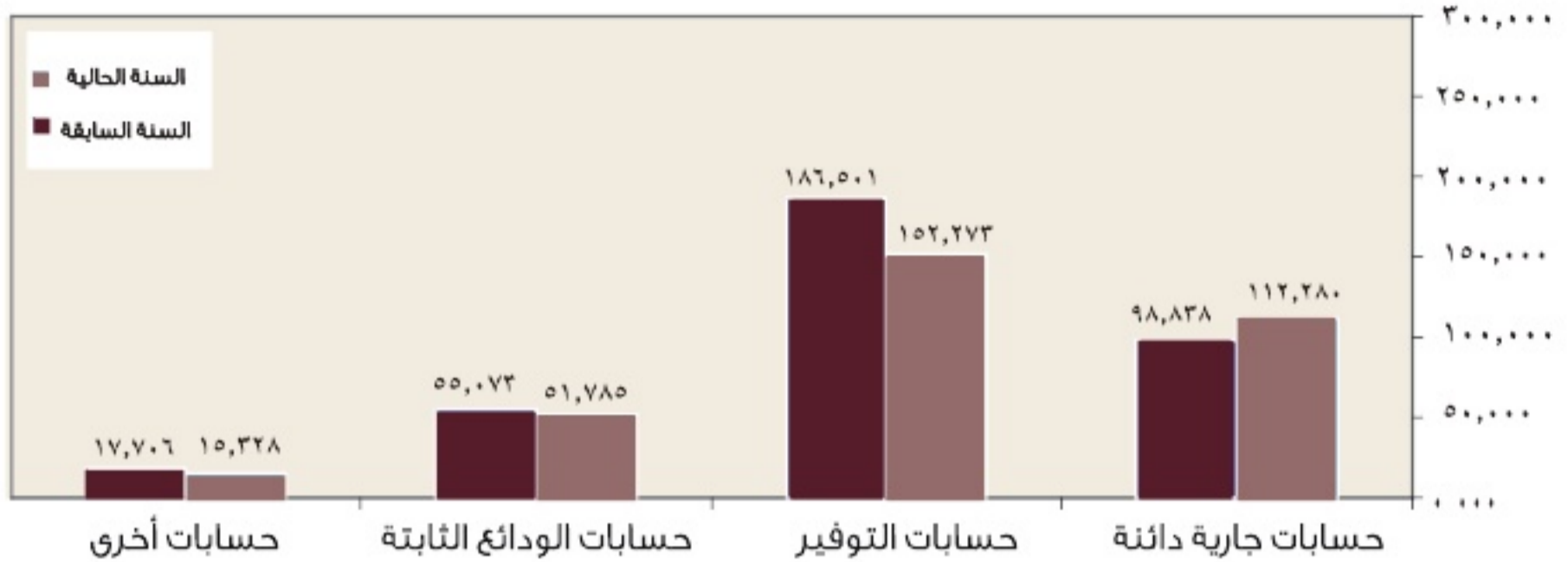
تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٤ (( مليون دينار))

مبلغ التغير	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
١٣,٦	٢٧,٦	٩٨,٨٣٨	٣٣,٩	١١٢,٢٨٠	حسابات جارية دائنة
( ١٨,٤)	٥٢,١	١٨٦,٥٠١	٤٥,٩	١٥٢,٢٧٣	حسابات التوفير
( ٦,٠)	١٥,٤	٥٥,٠٧٣	١٥,٦	٥١,٧٨٥	حسابات الودائع الثابتة
(١٣,٤)	٤,٩	١٧,٧٠٦	٤,٦	١٥,٣٢٨	حسابات أخرى
(٧,٤)	١٠٠	٣٥٨,١١٨	١٠٠	٣٣١,٦٦٦	المجموع



## تحليل لودائع كما في نهاية عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٤

(مليون دينار)



ب - التسهيلات المصرفية:-

### (١) الإئتمان النقدي:

إنخفض مجموع أرصدة حسابات الإئتمان النقدي في عام ٢٠١٥ مبلغاً قدره (٣٧,٩٤٠) مليون دينار حيث كان في عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره (١٨٧,٨٦٥) مليون دينار وأصبح نهاية عام ٢٠١٥ مبلغاً قدره (١٤٩,٩٢٥) 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 ٣١/١٢/٢٠١٥

تشكل 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 الإقتصاد المحلي من خلال خلق فرص عمل جديدة وتشغيل الأيدي العاملة مما يؤدي الى تقليل البطالة وتشغيل مشاريع لها القدرة على تحقيق دخل مناسب لمالكيها والذي من شأنه أن ينمي القطاعات الإقتصادية 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 / قطاع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

المساهمة في تنمية الإقتصاد 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 لضمان القروض الممنوحة هدفها هو تمكين أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى مصادر التمويل الرسمي من خلال المصارف العراقية الخاصة بضمان (٧٥%) من مبلغ القرض الممنوح من قبل المصرف وفي حالة تعثر المقرض عن التسديد تقوم الشركة بتعويض المصرف عن المبلغ المضمون مع الفوائد التأخيرية ، 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 درع تقدير للمصرف / قطاع الائتمان / 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 ما بين المصرف والشركة والتي هي :

#### أ- برنامج تجارة (ICF - Tijara):

الخاص بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح ما بين 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 ما بين 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 ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار .



تم توزيع مبالغ محفظة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حسب القطاعات الاقتصادية علماً بأن أغلبها مضمون من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية كما يلي :

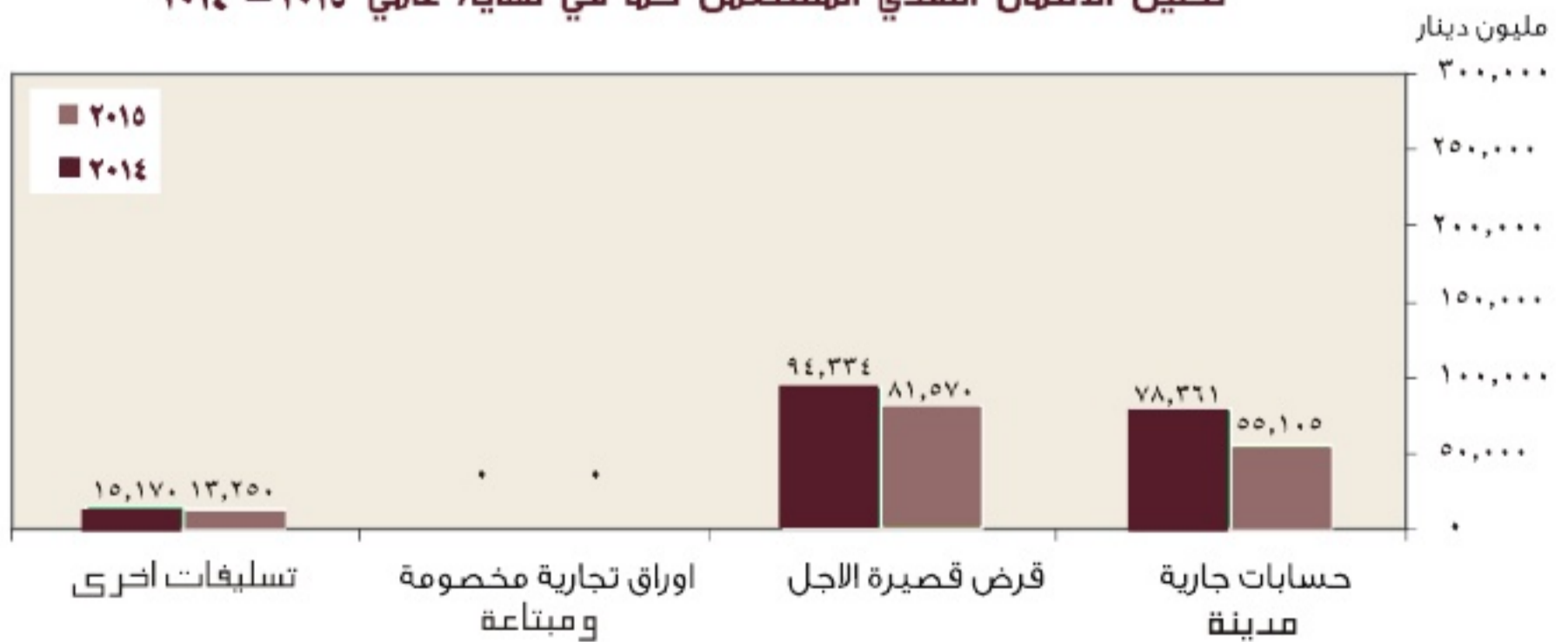
القطاع	عدد القروض	أرصدة القروض / دينار
تجاري	٢٩٨	٣,٥٠١,٣٧٤,٠٣٥
خدمي	٣٤٨	٣,٩٠٢,٦٤٥,١٤٩
صناعي	٣٠	١٢٣,٠٢٦,٧٣٤
زراعي	١٢	٢٢٣,٧٠٠,٠٨٣
المجموع	٦٨٨	٧,٧٥٠,٧٤٦,٠٠١

### تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في عامي ٢٠١٥-٢٠١٤

(( مليون دينار ))

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
حسابات جارية مدينة	٥٥,١٠٥	٣٦,٨	٧٨,٣٦١	٤١,٧	(٢٩,٧)
قروض قصيرة الأجل	٨١,٥٧٠	٥٤,٤	٩٤,٣٣٤	٥٠,٢	(١٣,٥)
أوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	٠	٠	٠	٠	٠
تسليفات أخرى	١٣,٢٥٠	٨,٨	١٥,١٧٠	٨,١	(١٢,٧)
المجموع	١٤٩,٩٢٥	١٠٠	١٨٧,٨٦٥	١٠٠	(٢٠,٢)

### تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما في نهاية عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٤





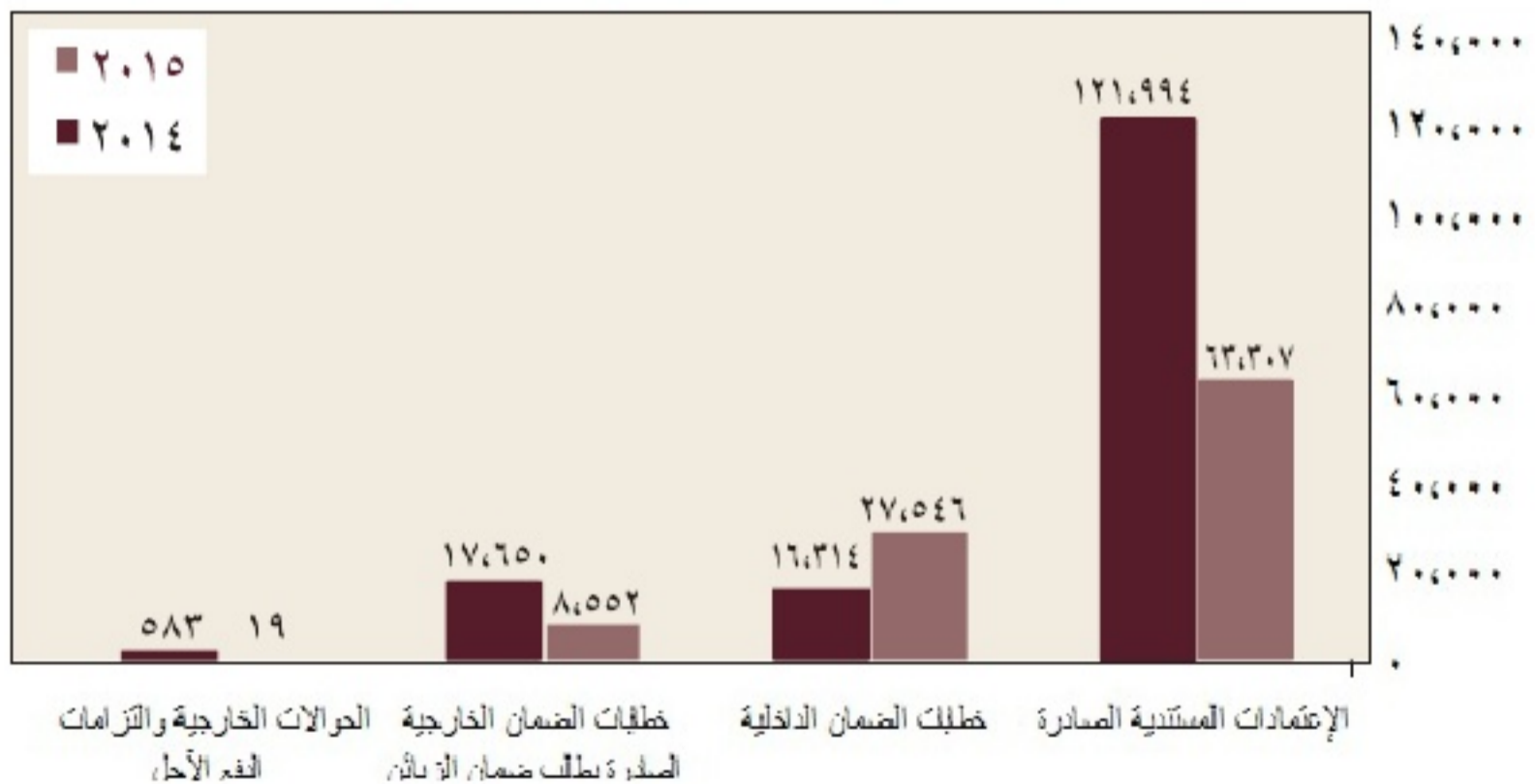
## (٢) الإلتزام التعهدي :

تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الفقرتين الرئيسيتين في الإلتزام التعهدي . فإنخفاض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ ( ٥٨,٦٨٧ ) مليون دينار ، وقد إرتفع رصيد خطابات الضمان الداخلية بمبلغ ( ١١,٢٣٢ ) مليون دينار وإنخفض رصيد خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ ( ٩,٠٩٨ ) مليون دينار وكذلك إنخفض رصيد الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل بمبلغ ( ٥٦٤ ) مليون دينار فيكون مجموع الإنخفاض ( ٥٧,١١٧ ) مليون دينار وبما نسبته ( -٣٦,٥% ) وكما مبين تفصيله في أدناه :

مبلغ التغير	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
( ٤٨,١ )	٧٧,٩	١٢١,٩٩٤	٦٣,٧	٦٣,٣٠٧	الإعتمادات المستندية الصادرة
٦٨,٨	١٠,٤	١٦,٣١٤	٢٧,٧	٢٧,٥٤٦	خطابات الضمان الداخلية
( ٥١,٥ )	١١,٣	١٧,٦٥٠	٨,٦	٨,٥٥٢	خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن
( ٩٦,٧ )	٠,٤	٥٨٣		١٩	الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل
( ٣٦,٥ )	١٠٠	١٥٦,٥٤١	١٠٠	٩٩,٤٢٤	المجموع

## تحليل الألتزام التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٤ - ٢٠١٥

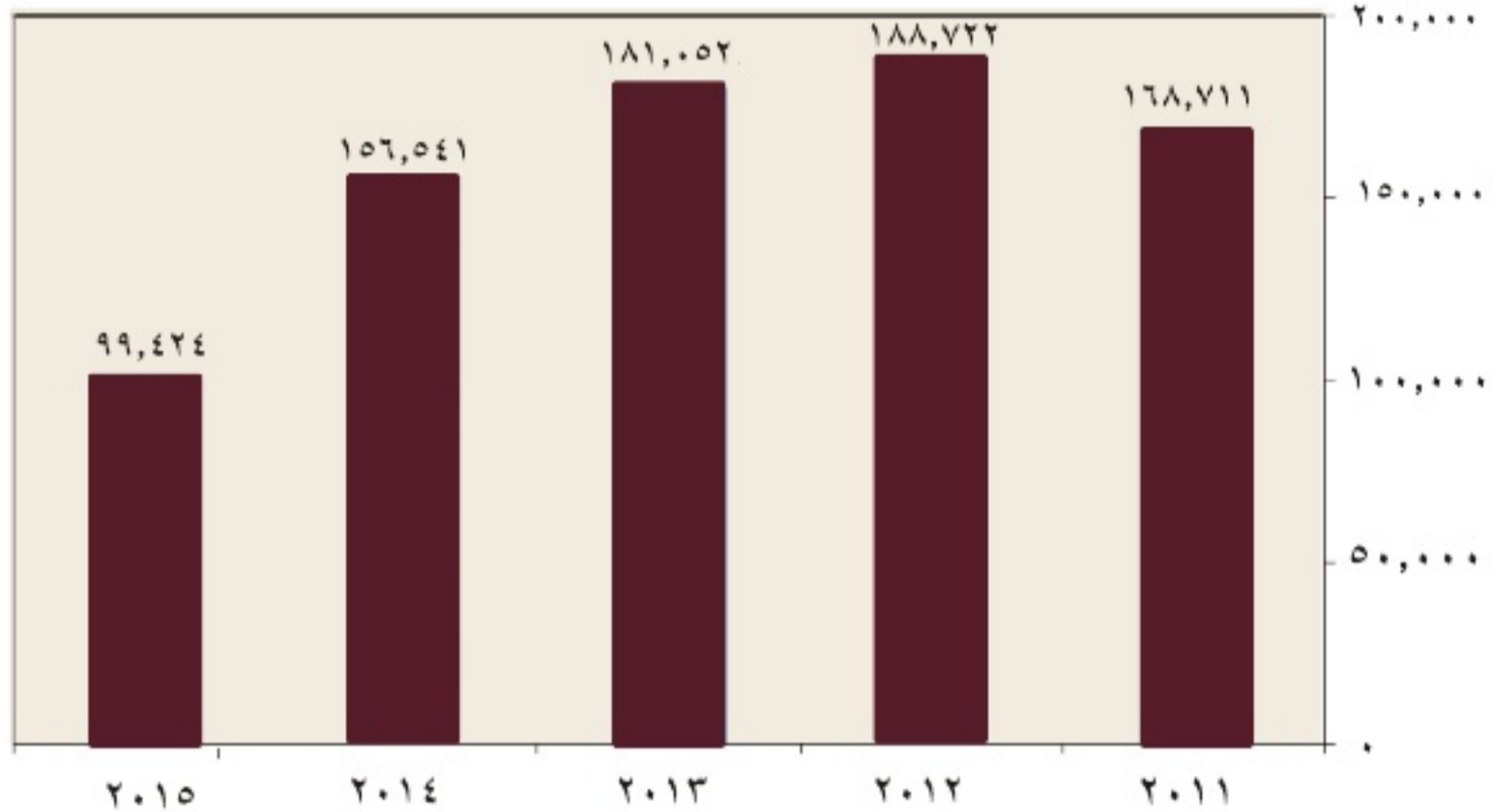
مليون دينار





## الائتمان التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١١ - ٢٠١٥

(مليون دينار)



## أسس تحديد خسائر القروض والسلف

ان 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 الربائن الممنوحين أي إئتمان بالتحصيل الودي (تسديد نقدي مباشر للديون والرضائس (إجراء تسوية مقبولة لتسديد الدين بأقساط يتفق عليها وادا لم ينفذ التحصيل الودي والرضائي يصار الى التحصيل القانوني بمباشرة الاجراءات القانونية. في كل الاحوال يعتمد المصرف النفس الطويل لتحصيل ديونه المتأخرة قبل شطب أي دين غير قابل للتحصيل وفقاً لتعليمات اللائحة الإرشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي



### (٣) التوزيع القطاعي للإئتمان المقرر في نهاية السنة الحالية

((مليون دينار))

القطاع	المكتشف	القروض والتسليفات	الخصم والإلتياح	مدينون + ديون متأخرة	خطابات	خطابات	الإعتمادات	المجموع	الأهمية النسبية %
					الضمان الداخلية	الضمان الخارجية	وحوالاتها		
الزراعي	٣٠	٦٠٠		٢٥٠	٠			٨٨٠	٠
الصناعي	٣,٥٠٠	٤,٥٠٠		٧٠٠	٢,١٠٠			١٠,٨٠٠	٤
التجاري	١٤,٥٠٠	٤٥,٠٠٠		٢,٠٠٠	٤,٥٠٠	٧٠٠	٦٠,٠٠٠	١٢٦,٧٠٠	٤٢
النقل		١٦,٠٠٠		٢,٠٠٠				١٨,٠٠٠	٦
التمويل		٥,٠٠٠		١٠٠				٥,١٠٠	٢
الخدمي	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		١,٧٥٠	١١,٨٠٠	٧,٣٠٠	٥٠	١٢٠,٩٠٠	٤٠
التشييد والبناء	٢,٥٠٠	٨,٠٠٠		٥٠٠	٦,١٠٠	٠		١٧,١٠٠	٦
المجموع	٧٠,٥٣٠	١٢٩,١٠٠	٠	٧,٣٠٠	٢٤,٥٠٠	٨,٠٠٠	٦٠,٠٥٠	٢٩٩,٤٨٠	١٠٠
الأهمية النسبية %	٢٤	٤٣	٠	٢	٨	٣	٢	١٠٠	٠
الإئتمان المستخدم	٥٥,١٠٥	٩٤,٨٢٠		٨,٧٧٢	٢٧,٥٤٦	٨,٥٥٢	٦٣,٣٢٦	٢٥٨,١٢١	
نسبة الإستخدام %	٧٨	٧٣	٠		١١٢	١٠٧	١٠٥	٨٦	

### (٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

#### إحتساب مخصص الديون المتأخرة التسديد المشكوك في تحصيلها

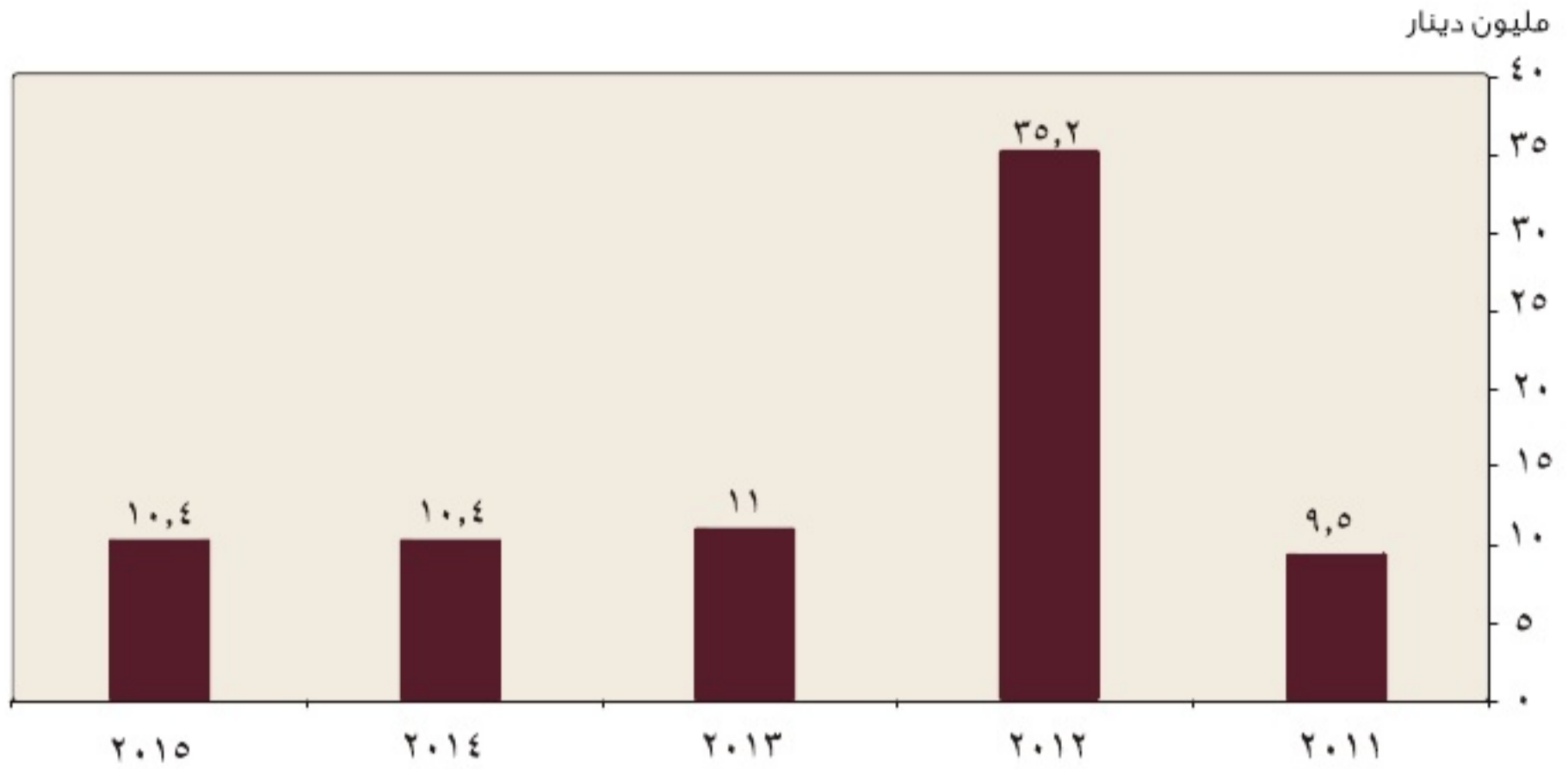
((مليون دينار))

نوع الإئتمان	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	التأمينات	الممتازة	الجيدة	متأخرة أقل من ٩٠ يوم	متأخرة من ٩٠-١٨٠ يوم	متأخرة من ١٨٠-٣٦٠ يوم	متأخرة أكثر من سنة
نسبة المخصص	-	-	-	٢%	١٠%	٢٥%	٥٠%	١٠٠%
حساب جاري مدين	٥٥,١٠٥	٠	٥٥,١٠٥	٠	٠	٠	٠	٠
الخصم	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
القروض	٨١,٥٧٠	٠	٣٢,٢٥٩	٤٧,١٠٥	٢,٢٠٦	٠	٠	٠
تسليفات ومستندات شحن واردة	١٣,٢٥٠	٠	٧,٩٠٧	٥,٣٤٣	٠	٠	٠	٠
مدينو قطاع خاص	١,٩٣٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١,٩٣٥
ديون متأخرة التسديد	٦,١٦٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦,١٦٢
خطابات الضمان المدفوعة	٦٧٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦٧٥
مجموع الإئتمان النقدي	١٥٨,٦٩٧	٠	٩٥,٢٧١	٥٢,٤٤٨	٢,٢٠٦	٠	٠	٨,٧٧٢
خطابات الضمان الداخلية	٢٧,٥٤٦	١٠,٤٨٣	٠	١٧,٠٦٣	٠	٠	٠	٠
الإعتمادات الصادرة	٦٣,٣٠٧	٢,٧٤٢	٦٠,٥٥٥	١٠	٠	٠	٠	٠
الحوالات المضمونة	١٩	٠	١٩	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان الخارجية بضمن المراسلين	٦,٢٦٣	٠	٦,٢٦٣	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان الخارجية بضمن الزبائن	٢,٢٨٩	٠	٠	٢,٢٨٩	٠	٠	٠	٠
مجموع الإئتمان التعهدي	٩٩,٤٢٤	١٣,٢٢٥	٦٦,٨٣٧	١٩,٣٦٢	٠	٠	٠	٠
المجموع	٢٥٨,١٢١	١٣,٢٢٥	١٦٢,١٠٨	٧١,٨١٠	٢,٢٠٦	٠	٠	٨,٧٧٢
التخصيص	١٠,٤٢٨	٠	٠	١,٤٣٦	٢٢٠	٠	٠	٨,٧٧٢





## مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنوات الخمس ٢٠١١-٢٠١٥



### 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 ارتفع رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بمبلغ (٤,١) مليون دينار وذلك لدخول مصرفنا في مزاد البنك المركزي العراقي وكذلك ارتفع رصيد النقد في الصندوق بمبلغ (١١,٩) مليون دينار ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ مع أرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة .

((مليون دينار))

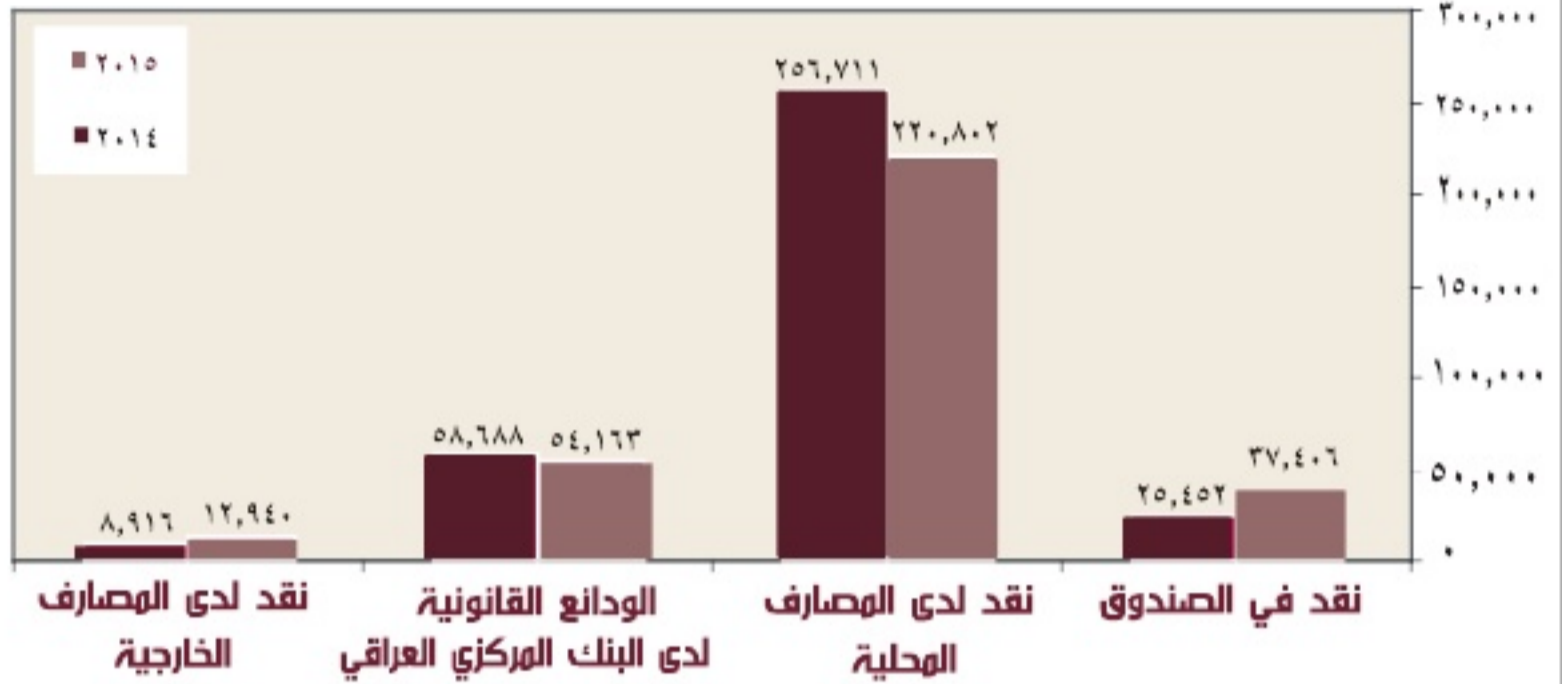
### تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		نسبة التغير%
	الرصيد	الأهمية النسبية%	الرصيد	الأهمية النسبية%	
نقد في الصندوق	٣٧,٤٠٦	١١,٥	٢٥,٤٥٢	٧,٣	٤٧,٠
نقد لدى المصارف المحلية	٢٢٠,٨٠٢	٦٧,٩	٢٥٦,٧١١	٧٣,٤	(١٤,٠)
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٥٤,١٦٣	١٦,٦	٥٨,٦٨٨	١٦,٨	(٧,٧)
نقد لدى المصارف الخارجية	١٢,٩٤٠	٤,٠	٨,٩١٦	٢,٥	٤٥,١
المجموع	٣٢٥,٣١١	١٠٠	٣٤٦,٧٦٧	١٠٠	(٧,٠)



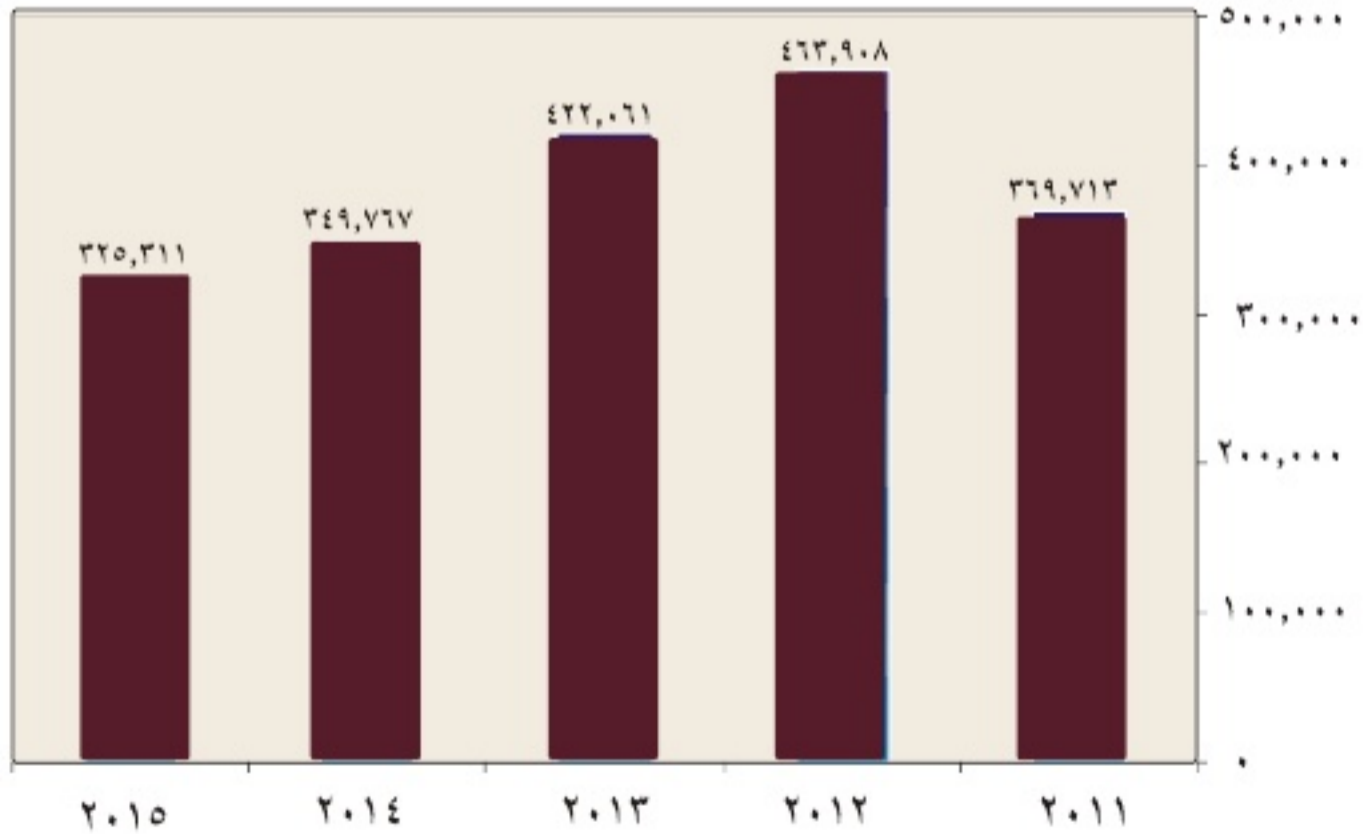
### تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٤

مليون دينار



### حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٥ - ٢٠١١

مليون دينار





## د - النشاط الإستثماري :

ارتفع حجم الإستثمارات بمقدار (١٥,٩) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة ونسبة هذه الزيادة تعادل (٥٩,٢%) ، وإن هذا الإرتفاع هو سبب الزيادة الحاصلة في رأسمال شركة الريباس للدواجن والأعلاف من (١٢,٠٠٠) مليون دينار إلى (٣٠,٠٠٠) مليون دينار ، وإن نسبة مساهمة مصرفنا في هذه الشركة هو ٩٨% من رأسمالها ولإيضاح تفاصيل الإستثمارات الإيرادات المتأتية منها ، نقدم لحضراتكم في أدناه كشفاً يوضح ذلك :

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

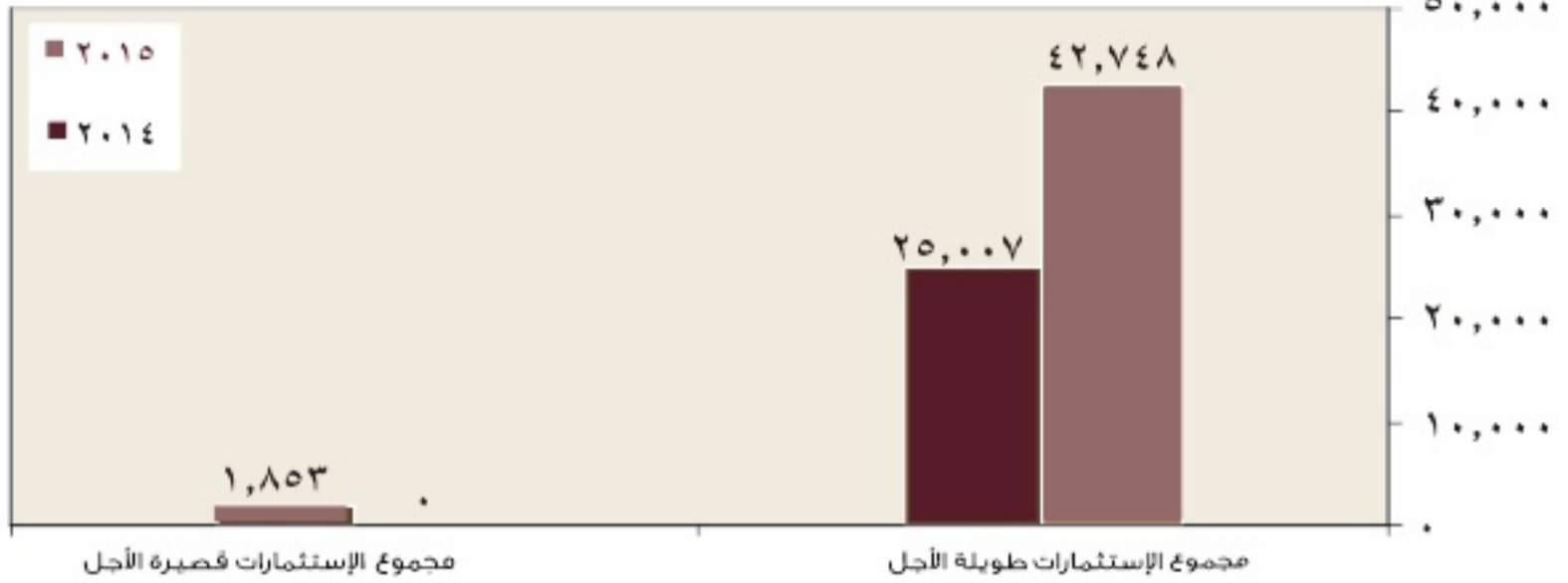
اسم الحساب	إستثمارات ٢٠١٥	إستثمارات ٢٠١٤	نسبة التغير	إيرادات ٢٠١٥	إيرادات ٢٠١٤	نسبة تغير الإيرادات
أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٤٢,٧٤٨	٢٥,٠٠٧	% ٧٠,٩	١٢٠	١٨٥	%(٣٥,١)
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٤٢,٧٤٨	٢٥,٠٠٧	٧٠,٩	١٢٠	١٨٥	%(٣٥,١)
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية	١,٨٥٣	١,٨٥٣	%(١٠٠)	٠	٠	٠
إستثمار / ودائع لدى الغير	٠	٠	٠	٧٠٩	٧٠٩	%(١٠٠,٠)
فوائد الحسابات الخارجية الدائنة	٠	٠	٠	٤	١٩٨	%(٩٧,٥)
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	٠	١,٨٥٣	%(١٠٠,٠)	٤	٩٠٧	%(٩٩,٦)
مجموع الإستثمارات المحلية	٤٢,٧٤٨	٢٦,٨٦٠	% ٥٩,٢	١٢٤	١,٠٩٢	%(٨٨,٦)
ينزل مخصص هيوط قيمة الاستثمارات	١٧٥					
صافي الإستثمارات	٤٢,٥٧٣					





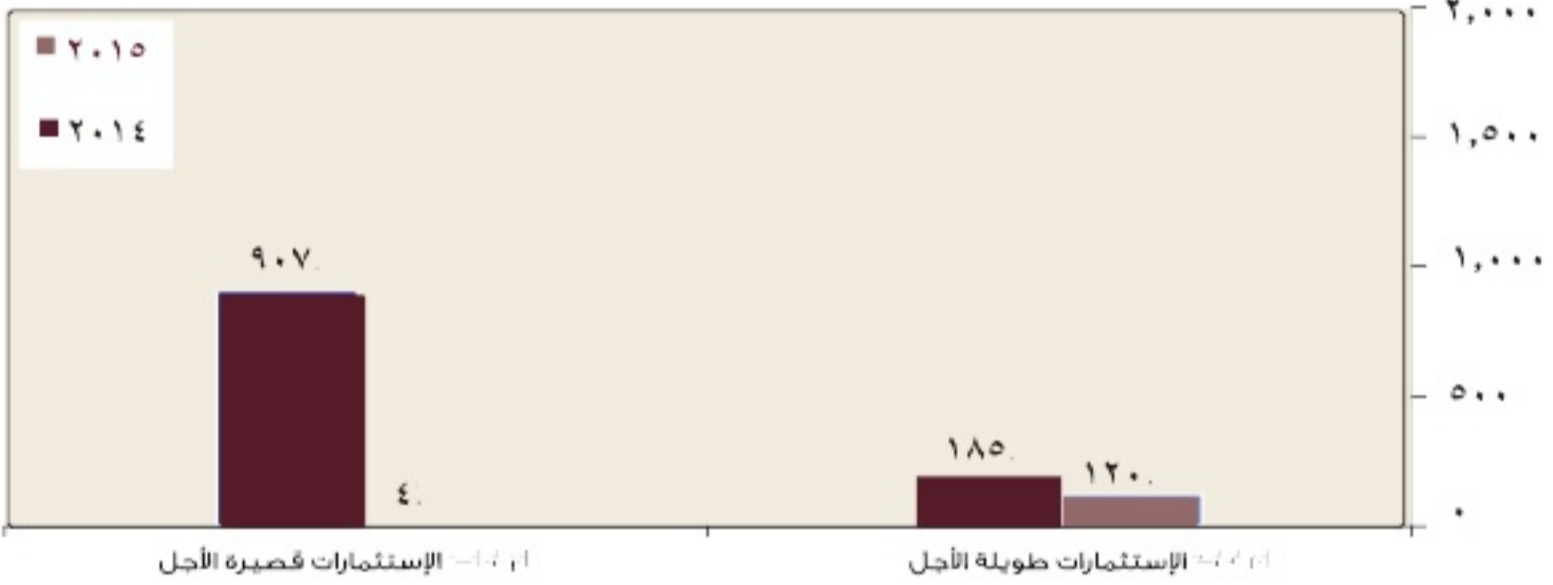
### تحليل رصيد الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٤

مليون دينار



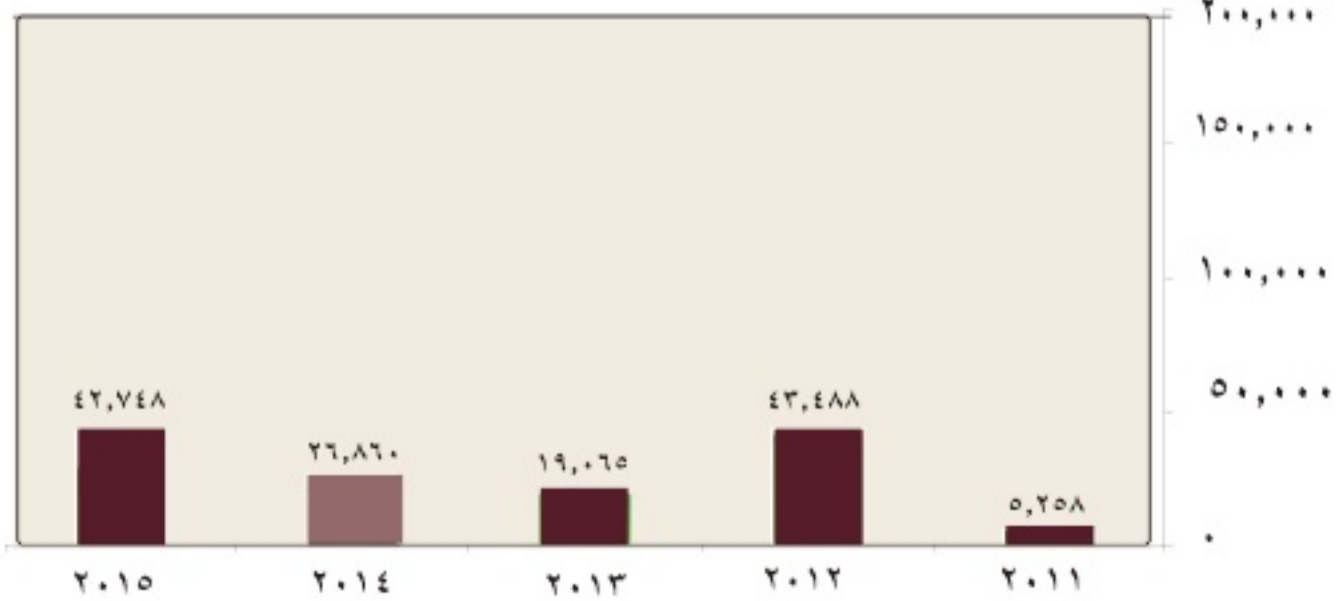
### إيرادات الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٤

مليون دينار



### نشاط الاستثمار المحلي كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٥ - ٢٠١١

مليون دينار





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

بسبب الوضع الراهن للبلد من الناحية الاقتصادية ولعزوف العديد من المتعاملين في السوق تسبب في انخفاض أسعار الأسهم لمحفظة المصرف وبسبب التذبذب السلبي المستمر الحاصل في الأسعار ولحماية حقوق المساهمين من الاستمرار في عمليات الهبوط قام المصرف بدوره ببيع جميع الأسهم المتداولة في السوق باستثناء شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك بخسارة مقدارها (٨١٦) مليون دينار تم تنزيل مبلغ وقدره (٢٥٠) مليون دينار من مخصص هبوط قيمة الإستثمارات والباقي وقدره (٥٦٦) مليون دينار تم تنزيهه من ارباح عام ٢٠١٥.

وبالنسبة لباقي الأسهم المتداولة في السوق وبسبب انخفاض أسعار السوق عن اسعار الشراء بمبلغ (١٧٥) مليون دينار تم زيادة مخصص هبوط قيمة الإستثمارات بمبلغ (١٢٤) مليون دينار ليصبح رصيده (١٧٥) مليون دينار بعد تنزيل الخسارة الناتجة من بيع الأسهم المذكورة في وأدناه جدول يبين ذلك .

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر شراء السهم		كلفة الشراء دينار	سعر السهم في السوق		قيمة البيع	الصافي ربح أو خسارة دينار
			دينار	فلس		دينار	فلس		
١	التمور العراقية	٣٦,٥٣٣,٦٨٢	١		٣٦,٥٣٣,٦٨٢	١	٢٦٨	٤٦,٣٤٠,٧٤٨	٩,٨٠٧,٠٦٦
٢	مصرف الخليج	٣٧٦,٥٦٦,٦٢٨	١	١٢٥	٤٢٣,٧٤٢,٩٥٤	٠	٤٥٣	١٧٠,٧٠٠,٩٢٨	٢٥٣,٠٤٢,٠٢٦
٣	مصرف بابل	٢٢٤,٥٩٢,٩٦٠	١	٠٠٥	٢٢٥,٧٣٦,٤٤٠	٠	٢٩٢	٦٥,٥٥٨,٣٠٥	١٦٠,١٧٨,١٣٥
٤	المصرف التجاري	٢٠٠,٩٢٦,١٤٧	١	١٦٧	٢٣٤,٤٠٣,٤٩١	٠	٤٣٧	٨٧,٨٩٦,٦٠٩	١٤٦,٥٠٦,٨٨٢
٥	مصرف الإستثمار العراقي	٨٤,٧٦١,١١٥	١	١٠٠	٩٣,٢٤٠,١١٥	٠	٥٣٧	٤٥,٥١٢,٨٣٣	٤٧,٧٢٧,٢٨٢
٦	مصرف المنصور	١١٣,٠٣٦,٧٢٢	١	١٤٠	١٢٨,٨٦٨,٩٤٢	٠	٦٩٠	٧٧,٩٣٩,٤٥٠	٥٠,٩٢٩,٤٩٢
٧	مصرف الشمال	٤٢,٦٩٧,١٣٦	١	٥٥٩	٦٦,٥٦٢,٧٤٦	٠	٣٧٢	١٥,٩٠١,٩٥٢	٥٠,٦٦٠,٧٩٤
٨	مصرف الموصل	١٢٣,٥٨٧,٥٠٠	١	٠٠٢	١٢٣,٨٠٩,٥٠٠	٠	٢٩٨	٣٦,٨٥٥,٥٣٢	٨٦,٩٥٣,٩٦٨
٩	النقل البري	١,٤٠٠,٠٠٠	١		١,٤٠٠,٠٠٠	١	٢٩٢	١,٨٠٩,٠٨٠	٤٠٩,٠٨٠
١٠	مصرف دار السلام	١٠,٩٤٦,١٤١	١		١٠,٩٤٦,١٤١	٠	٤٣٢	٤,٧٢٨,٣٠٠	٦,٢١٧,٨٤١
١١	فندق بغداد	٢,٦٤٧,٣٢٠	١		٢,٦٤٧,٣٢٠	٦	٨٥٩	١٨,١٥٦,٩٠٩	١٥,٥٠٩,٥٨٩
١٢	الصناعات الكيماوية	١١٢,٦١٥,٧٩٥	١		١١٢,٦١٥,٧٩٥	٠	٥١٢	٥٧,٦١٠,٨٠٩	٥٥,٠٠٤,٩٨٩
١٣	العلال الصناعية	٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٠	٧٧٧	١٨,١٩٨,١٨٠	٠	٤٤٦	١٠,٤٤٤,٩٥٢	٧,٧٥٣,٢٢٨
١٤	الصناعات الخفيفة	٤٧,٥٤٧,٠٠٧	٠	٧١٤	٣٣,٩٣٦,٨٨٤	٠	٤٠٩	١٩,٤٣٢,٤٤٥	١٤,٥٠٤,٤٣٩
١٥	مصرف بغداد	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	١		٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	١	١٠٣	٤٠٢,٨٥١,٦٥٣	٣٧,٥٩٨,٢٦١
	المجموع	١,٧٦٦,٥١١,٥٤٥			١,٨٧٧,٨٩٥,٥٨٢			١,٠٦١,٧٤٠,٥٠٢	٨١٦,١٥٥,٠٨٠

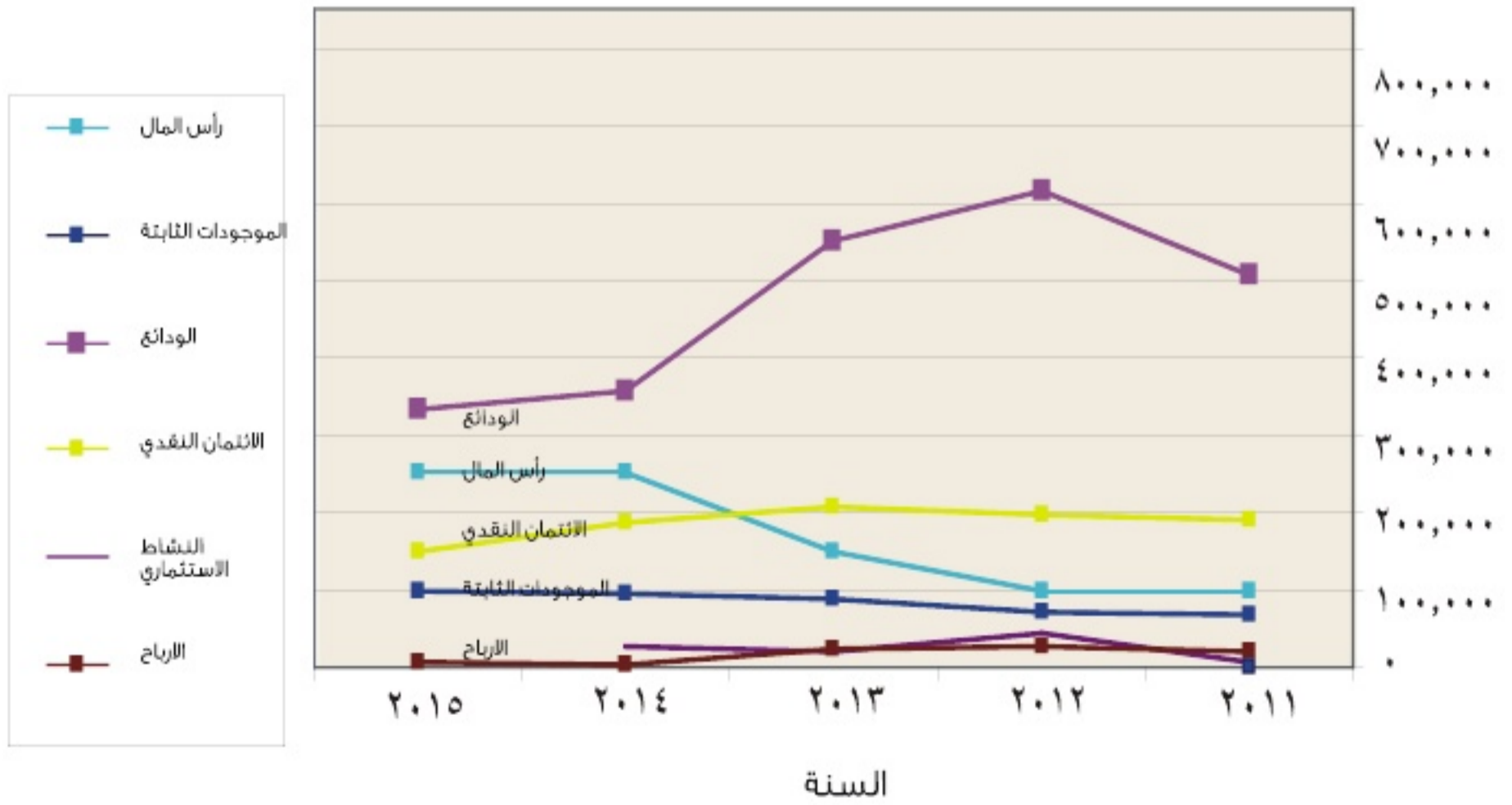


## تطور أهم أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١١-٢٠١٥

الحساب / السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	٦٦,٤٨١	٧٢,٢٧٨	٨٧,٤٦٢	٩٣,٨٣٥	٩٧,٠٣٢
الودائع	٥٠٥,١١٨	٦١٥,٧٨٤	٥٥١,٨٥٦	٣٥٨,١١٨	٣٣١,٦٦٦
الإئتمان النقدي	١٩٠,٧٥٧	١٩٨,٣٥٠	٢٠٨,٨٦٨	١٨٧,٨٦٥	١٤٩,٩٢٥
النشاط الإستثماري	٥,٢٥٨	٤٣,٤٨٨	١٩,٠٦٥	٢٦,٨٦٠	٤٢,٥٧٣
الأرباح	٢١,٦٢٥	٢٨,٥٨٨	٢٤,٤٦٧	٤,٢٩١	٦,٦٢١

## تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١١-٢٠١٥

مليون دينار





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

اسم الحساب	٢٠١٥		٢٠١٤	
	المعادل	المعادل	المعادل	المعادل
الموجودات	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي
أوراق نقدية أجنبية	٦,٠٨٧	٧,٣٣٤,٨٣٥	١١,٥٥٩	١٣,٤٧٧,٧٩٤
نقد لدى المصارف	١٣,٠٩٥	١٥,٧٧٩,٤٧٥	١١,١٨٤	١٣,٠٤٠,٥٤٤
الفروض الممنوحة	٧,٣٨٧	٨,٩٠١,٣٣٥	٨,٤٨٤	٩,٨٩٢,٣٤٤
المدينون	٧٣,٢٧٣	٨٨,٢٩٣,٩٦٥	٩٣,٩٠٥	١٠٩,٤٩٣,٢٣٠
الحسابات الأخرى	١٧,١٠٨	٢٠,٦١٥,١٤٠	٢٠,١٢٤	٢٣,٤٦٤,٥٨٤
المجموع	١١٦,٩٥٠	١٤٠,٩٢٤,٧٥٠	١٤٥,٢٥٦	١٦٩,٣٦٨,٤٩٦
المطلوبات				
حسابات جارية	٥٢,١٦٦	٦٢,٨٦٠,٠٣٠	٦٨,٥٣٨١	٧٩,٩١٥,٣٠٨
حسابات توفير	٦١,٤٣٠	٧٤,٠٢٣,١٥٠	٧٤,٣٩٩	٨٦,٧٤٩,٢٣٤
ودائع ثابتة	٣,٢٦١	٣,٩٢٩,٥٠٥	٢,٢٢٦	٢,٥٩٥,٥١٦
إجمالي الودائع	١١٦,٨٥٧	١٤٠,٨١٢,٦٨٥	١٤٥,١٦٣	١٦٩,٢٦٠,٠٥٨
الدائون	٠	٠	٠	٠
التخصيمات	٩٣	١١٢,٠٦٥	٩٣	١٠٨,٤٣٨
	١١٦,٩٥٠	١٤٠,٩٢٤,٧٥٠	١٤٥,٢٥٦	١٦٩,٣٦٨,٤٩٦

سعر الدولار لعام ٢٠١٥ هو ١٢.٥ دينار للدولار الأمريكي الواحد  
سعر الدولار لعام ٢٠١٤ هو ١١.٦٦ دينار للدولار الأمريكي الواحد

٦ - التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :  
استمرت دائرة التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية بمزاولة مهامها وكما مبين تفاصيلها أدناه :

التفاصيل	المبلغ بالآلاف الدولارات
المبالغ المبيعة بين فروع المصرف	٣٣٤
المبالغ المشتراة بين فروع المصرف	٣
المبالغ المبيعة بين الأفراد	١٥٧

٧ - نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :  
استمر 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 معاملاته الخارجية وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج

Hashimite Kingdom Of Jordan	المملكة الأردنية الهاشمية ،
The Housing Bank For Trade & Finance/ Amman	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/عمان
Jordan Ahli Bank/Amman	البنك الأهلي الأردني/عمان
Invest Bank/ Amman	بنك للإستثمار /عمان
Bank Aletihad / Amman	بنك الاتحاد /عمان
Bank of Jordan / Amman	بنك الأردن / عمان
Capital Bank of Jordan / Amman	بنك المال الأردني/عمان
Cairo Amman Bank / Amman	بنك القاهرة عمان /عمان
Jordan Kuwait Bank /Amman	البنك الأردني الكويتي / عمان
Republic Of Lebenon	الجمهورية اللبنانية
First National Bank/Beirut	فيرست ناشنال بنك/بيروت
IBL Bank/ Beirut	التركوليتنتنال بنك/بيروت
Fransa Bank/Beirut	فرانس بنك/بيروت
Bank of Beirut/Beirut	بنك بيروت/بيروت
Audi Saradar Bank/Beirut	بنك عودة - سردار/بيروت
Kingdom Of Bahrain	المملكة البحرينية ،
Al-UBAF Arab International Bank/ Manama	بنك اليوباف العربي الدولي/المنامة
United Arab Emirates	دولة الإمارات العربية المتحدة
Noor Islamic Bank/Dubai	بنك نور الإسلامي /دبي
Arab African InternationalBank /Dubai	البنك العربي الأفريقي الدولي / دبي
Commercial Bank International/Dubai	البنك التجاري الدولي/دبي
United Kingdom	المملكة المتحدة ،
Bank of Beirut (UK) / London	بنك بيروت/لندن
Germany	ألمانيا ،
ommerzbank/ Frankfurt	كومرز بنك/فرانكفورت
Bank of Beirut (UK)/ Frankfurt	بنك بيروت/لندن-فرع فرانكفورت
Turkish Republic	الجمهورية التركية :
Arab Turkish Bank/ Istanbul	البنك العربي التركي/اسطنبول
Turkiye Vakiflar Bankasi /Ankara	بنك فاكفلاز / أنقرة
KBC Bank / Brussels	تركي إيش بنك / بروكسل
Belgium	بلجيكا
K B C Bank / Brussels	كي بي سي بنك / بروكسل





## ٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠١٥

نتائج نشاط الفروع		(مليون دينار)	
ت	اسم الفرع	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	المساهمة في الربح
	الإدارة العامة	٣,٨٨٠	٥٨%
فروع داخل بغداد			
١	الرئيسي	٥,٢٣٤	٧٩%
٢	تبارك	(٢٩١)	(٤)%
٣	النعمان	(٥٨٢)	(٩)%
٤	الزاهر	(١٢٢٥)	(١٩)%
٥	التقدم	(٣٣١)	(٥)%
٦	المستقبل	٥١٤	٨%
٧	النجاح	(٢٢٣)	(٣)%
٨	الغصون	(٤٠٨)	(٦)%
فروع خارج بغداد			
٩	الثقة / الموصل	(٢١٧)	(٣)%
١٠	الخير / سامراء	(٦٣)	(١)%
١١	المورد / الموصل	(٤٥٦)	(٧)%
١٢	البنار / البصرة	٣٧٥	٦%
١٣	الشروق / كركوك	(١٤٩)	(٢)%
١٤	جنار / السليمانية	(٤٢٢)	(٦)%
١٥	جومان / أربيل	(٣٥٤)	(٥)%
١٦	كاني / أربيل	١,٩١١	٢٩%
١٧	بلند / زاخو	(١٣٨)	(٢)%
١٨	الخليل / زاخو	(١٩٣)	(٣)%
١٩	الداعم / الحلة	٢٣١	٣%
٢٠	المميز / النجف الأشرف	٢	٠%
٢١	سامان / أربيل	(١٧٢)	(٣)%
٢٢	تابان / دهوك	(٢٤٥)	(٤)%
٢٣	الكساء / كربلاء	(٦١)	(١)%
	المجموع	٦,٦٢١	١٠٠%



## ١- مؤشر الاداء المصرفي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
		١ نسبة السيولة :
%٩٧,٧	%٩٨,١	حساب النقود / اجمالي الودائع
		٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :
%٧,٥	%١٢,٨	أ - الإستثمارات / إجمالي الودائع
%٥٢,٥	%٤٥,٢	ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع
%٦٠,٠	%٥٨,٠	ج- الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع
		٣ نسبة الرافعة المالية:
%١١٦,٦	%١١٩,٧	إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال
		٤ نسب كلف النشاط :
%٣,٧	%٥,٤	أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع
%٨٨,٢	%٨٤,٩	ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات
%٤١,١	%٤٨,٥	ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات
%٣٦,٢	%٤١,٢	د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات
		٥ نسب الربحية :
%١,٧	%٢,٦	أ- اجمالي الارباح المتحققة / رأس المال المدفوع
%١,٤	%٢,١	ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع

## 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 عال 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 في نهاية عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ :

العدد ٢٠١٤	العدد ٢٠١٥	التحصيل الدراسي
٢	٤	ماجستير
٣٣٤	٣٣٩	بكالوريوس
١	١	دبلوم عال
١٠٠	١٠٦	دبلوم
١١٢	١١٠	إعدادية
٢٠٩	٢١١	دون الإعدادية
٧٥٨	٧٧١	المجموع



السنة

## (٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

السنة	٢٠١٤	٢٠١٥	العنوان الوظيفي	الدرجة الوظيفية
	١٣	١٢	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال / رئيس المراقبين الداخليين	خاصة
	٥	٥	معاون المدير المفوض / مدير تنسيقي	التاسعة
	٢٣	٢٩	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن	الثامنة
	٦٧	٦٥	مدير فرع ثاني / أمين دائرة / مراقب أول	السابعة
	٦٧	٧٦	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة	السادسة
	٧٦	٦٨	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	الخامسة
	٩٣	١٠٧	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني	الرابعة
	١٤٧	١٣٤	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث	الثالثة
	٤٤	٥٢	كاتب / سائق مركبة أول / أمين صندوق ثالث	الثانية
	٢٢٣	٢٢٣	سائق مركبة / حارس / معتمد	الأولى
	٧٥٨	٧٧١		المجموع

## (٣) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥

ن	اسم الفرع	٢٠١٤	٢٠١٥
١	الرئيسي	٥٦	٥٦
٢	تبارك	١٥	١٦
٣	النعمان	١٨	١٧
٤	الزاهر	١٧	١٨
٥	التقدم	١٦	١٨
٦	المستقبل	١٨	١٧
٧	النجاح	١٧	٢٠
٨	الخصون	٢٢	٢٠
٩	الثقة	٢٧	٢٧
١٠	المورد	٢٣	٢٣
١١	جومان	١٥	١٥
١٢	كاني	١٣	١٢
١٣	بلند	١٣	١٢
١٤	الخليل	١٤	١٤
١٥	الخير	١٣	١٢
١٦	الشروق	٢٢	٢١
١٧	الفنار	٢٠	١٨
١٨	جنار	١٦	١٦
١٩	الداعم	١٥	١٧
٢٠	المميز	١٥	١٥
٢١	تابان	١٤	١٤
٢٢	سامان	١٥	١٢
٢٣	الكساء		١٦
	مجموع العاملين في الفروع	٤١٤	٤٢٦
	عدد العاملين في الإدارة العامة	٣٤٤	٣٤٥
	مجموع العاملين	٧٥٨	٧٧١



### 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	أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف :	٣٢	٥٤٣
٢	المنطقة الشمالية	٢	٢٩
٣	خارج المعهد المصرفي	٢٨	٥٣
٤	خارج العراق	٤	١٠
٥	المؤتمرات والندوات والمعارض المصرفية	٦	١٥
	المجموع	٧٢	٦٥٠

#### تصنيف الدورات حسب النشاط :

ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	العمليات المصرفية (تعليمات وضوابط إدارة الصندوق ، المفاهيم القانونية ، الودائع الثابتة ، خطابات الضمان ، عمليات الكاونتر، الإعتمادات المستندية ucps60)	٩٩	١٠
٢	العمليات الائتمانية (مهام ضابط الائتمان ، إستخدام الأئسل لضابط الائتمان ، مخاطر الائتمان المصرفي، القروض والتسهيلات المصرفية ، ورشة عمل تعليمات تبادل المعلومات الائتمانية ، إدارة الإحتياجات الأجنبية ، ورشة عمل تكميلية )	٦٥	٧
٣	بطاقات الخصم والائتمان ، التحصيل الإلكتروني ، صيانة مكائن ATM ، ورشة عمل تطوير أدوات الدفع في العراق	١٦	٤
٤	العمليات المحاسبية (قراءة القوائم المالية والتحليل المالي ، المحاسبة المصرفية ، أعداد عرض القوائم المالية وفق المعايير ، إدارة الحسابات المتبادلة بين الفروع ، الموازنة الفعلية ، إدارة السيولة الفائضة ، إدارة الأصول والخصوم ، تطبيقات معايير التدفق النقدي ، قانون الامتثال الضريبي / فاتيكا ، الموجودات الثابتة ، تحليل وتقييم إدارة المؤسسات المصرفية ، التقارير المحاسبية المرسله إلى البنك المركزي )	٩٤	١٤
٥	الشؤون الإدارية (تطوير المعرفة والإداء المصرفي ، التعليمات والضوابط الإدارية ، المنهاج التدريبي للموظفين الجدد ، الحفظ والأرشيف ، EXCEL&WORD ، الحس الأمني ، تحديث نظام أوربون )	١٤٣	٧
٦	الدورات الرقابية ( الضبط الداخلي ، الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي)	٥٠	٢
٧	مكافحة غسل الأموال ، الكشوفات الدورية	٣٧	٣
٨	اللغة الإنكليزية ( اللغة الإنكليزية للمرحلة المبتدئة ، للمرحلة المتوسطة ، المصطلحات المصرفية باللغة الإنكليزية )	٥٣	٣
٩	الصكوك الممغنطة ACH ، ورشة عمل المقاصة الإلكترونية ، قاعدة بيانات الزبائن المحدث	٨	٥
١٠	مركز نظم المعلومات (sqlserver2008، أساسية الحاسوب وترقية موظفي الدولة ، oracle databasef ، الدفع عن طريق الموبايل ، كيفية تنصيب أنظمة المصرف )	٧٠	٥
	المجموع	٦٣٥	٦٦

#### ج - الهيكل التنظيمي للمصرف :

يعتز مصرفكم بأنه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل إداري واضح ومكتوب ويلتزم كل العاملين فيه وبدقة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضراتكم فإن مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتكم العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ينتخب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي حيث يعين المجلس مديراً مفوضاً للمصرف لإنجاز الأعمال اليومية وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة ويعاونه 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 والإيضاح تفاصيل ذلك نعرض لحضراتكم الهيكل الإداري للمصرف :



## الهيكل التنظيمي

### - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة بإسمه (٣٨) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام ٢٠١٥/١٥ وإن مجموع أقيامها الدفترية (٩١,٢٤١) مليون دينار وتضاف إليها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (٤) عقارات وقيمتها الدفترية (٢,٨٩٧) مليون دينار .

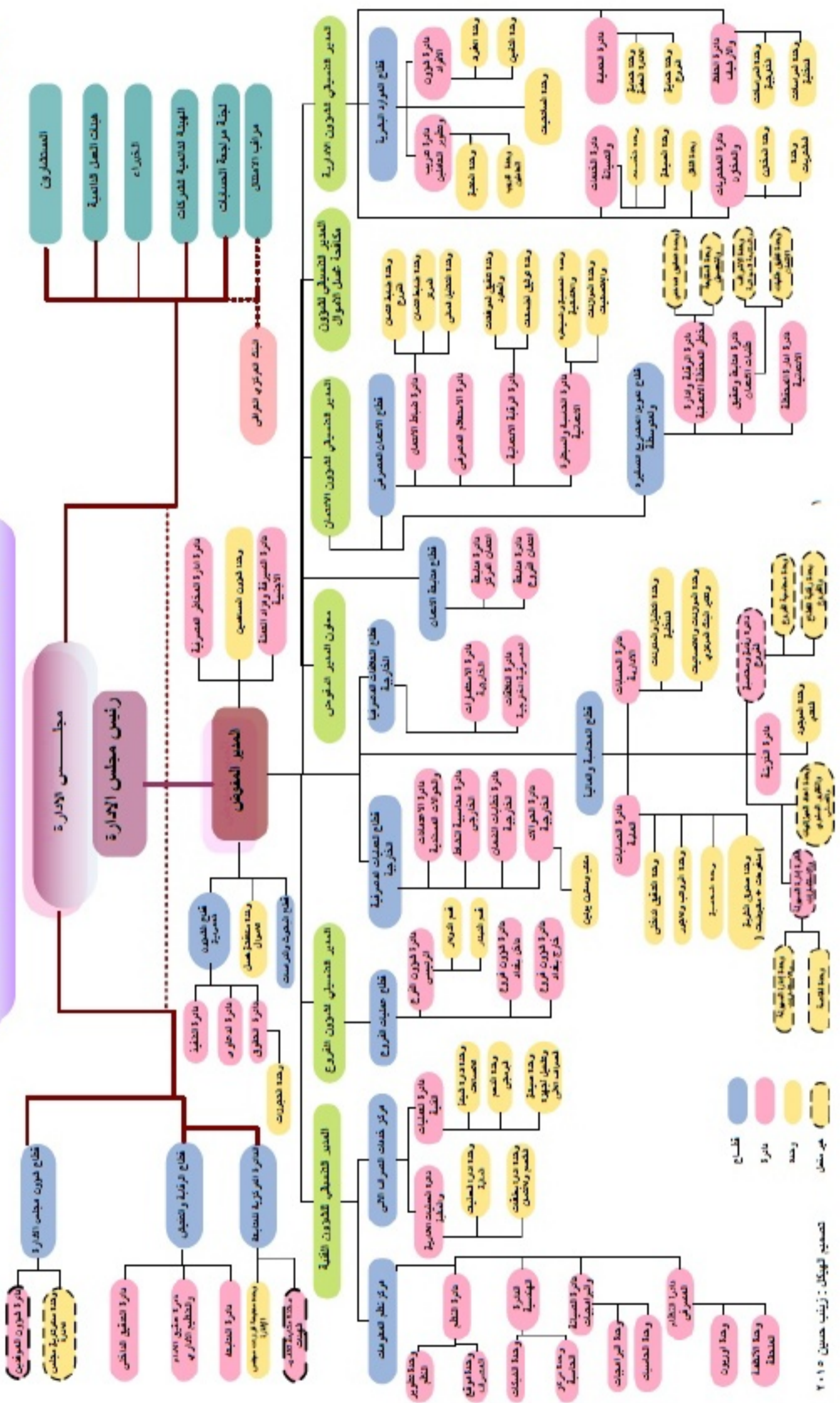
عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع : (مليون دينار)

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار)
محافظة بغداد						
الأعظمية رقم ٦٣/١٦	النعمان	٤١٢	٢٤٣	٤٨٨	٧٣١	٤١٣
الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٥	٤٩٤	١٦٣
الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣	الغصون	٢٨٠	٥٧١	٧٣٥	١,٣٠٦	٤٣١
الشيخ عمر قره شعبان-٢٨٨	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	١,٩٥٠
شارع سلمان فائق ٢٢٢/٩٨	الزاهر	١,١٠٠	١,٦٥٠	٦,٩٩٨	٨,٦٤٧	٦,٥٩٤
العرضات ابو جمعة ٣٣٢/٤٨	الإدارة العامة	١,٥٠٠	٥٢٨	٢١,٦١٢	٢٢,١٤٠	٢١,١٨٢
جميلة / وزيرية ٣٨٠٤/١	التقدم	٦٠٠	٢٨٣	٣,٨٩٣	٤,١٧٦	٣,٨١٥
محافظة التأميم						
كركوك الأولى ١٢٧٧٧	الشروق	٢٩٩	٥٢١	٢,١٦٨	٢,٦٨٩	٢,٠٨٣
محافظة السليمانية						
شارع سالم ١٩٧/٣٠٨	جنار	٣٩٠	١,١٦٩	٢,٦٢٨	٣,٧٩٧	٢,٥٢٤
محافظة صلاح الدين						
سامراء رقم ٢٧٦٦	الخير	٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٦٤
محافظة نينوى						
موصل / الدواسة رقم ٢٥٢/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٠٨	٢,٣٢٨	١,٧٦٨
الموصل دركزلية ٣٩٤/٢٢٠	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩٠٢	٧,٤٦٧	٥,٤٣٠
محافظة بابل						
الحلة رقم ٢١٥/٥٢	الداعم	٢٧٨	١٩٢	٩٧١	١,١٦٣	٨٣٦
محافظة أربيل						
أربيل وارث ١٠٩/١١٧	جومان	٣٠٠	٧١١	٦٦٣	١,٣٧٣	٣٥١
أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠	سامان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٥٣٤	٣,٦١٣	٢,٣٨٤
أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦	كاني	٢٦٧	٣٩٧	٢,٠٣٦	٢,٤٣٢	١,٩١٥
محافظة دهوك						
زاخو شارع الخليل ٢٤٦٦/٢	الخليل	٤٠٠	١,١٧٢	٦٧	١,٢٣٩	٥٩
زاخو / كيسه ٧/٨٥٢	بلند	٣٦١	٧٧٤	٢,٢٠٧	٢,٩٨١	١,٩٨٦
دهوك الغربية ق ٩/٢٩ م	تابان	٣٧٩	٤٨٦	٣,٣٩٧	٣,٨٨٣	٣,١٩٣
محافظة النجف						
حي الأمير ١٤٢٩/٢	الأمير	٣٦٢	٧٠٥	٢,٠٣٩	٢,٧٤٤	١,٨٨٩
محافظة كربلاء						
كربلاء ق ٩/٦ م ٧	الكساء	٢٠٧	٦١٢	١,٩٠٠	٢,٥١٢	١,٨٦٢
المجموع	-	-	١٣,٧٤٨	٦٤,٨٩٤	٧٨,٦٣٩	٦١,٠٩٢



قطاع الموارد البشرية  
دائرة شؤون الأفراد

المهمل الطبيعى لمصرفه الشرق الأوسط المصرفى للأعمال



تصميم الهيكل : زينب حسين 2010



## ٢ - عقارات المصرف قيد الإنشاء :

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي دينار	كلفة البناء	الكلفة الكلية
محافظة بغداد				
الوزيرية ٥٦٢/٣	١,٠٧٨		١,٣٥٩	١,٣٥٩
السيدية ٩٨٠/٤٣	٥١٠	١,٢٣٥		١,٢٣٥
الجمعة ٧٩٧/٣٣٢	٧٣٤	٥,٣٥٣	١٢١	٥,٤٧٤
محافظة نينوى				
الشيخ عمر ٦٥/٣١٧	٧٢٦	٣٧٥		٣٧٥
الشيخ عمر ٦٦/٣١٧	٣١٠	٢٥٤		٢٥٤
محافظة البصرة				
البصرة بريهة ٣٤/٢	٦٤٤	١,٤٨٢	١٣٩	١,٦٦١
المجموع	-	٨,٦٩٩	١,٦١٩	١٠,٣١٨

## ٣ - عقارات المصرف الغير المشيدة :-

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية
أربيل				
كوبستحق ٤٣٣/٤/٧٨٢	٧٨٢	٢٣٣		٢٣٣
المثنى				
السماوة ١٥/١٣/٢٣	٤٢٢	٧٤٤		٧٤٤
ذي قار:				
الناصرية الشامية ٨٨٣/٣	٢٩٦	٦٢٤		٦٢٤
واسط:				
الكوت/ السراي رقم ٢٢٧/٤٥١	٢٠٧	٤٤٩		٤٤٩
الأنبار:				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩	٣٠٦	٥١٥		٥١٥
القادسية:				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٢٥		٥٢٥
البصرة				
بصرة / الزبير ١١٢٣/١	٢١٧	٩٧		٩٧
المجموع	-	٣,١٨٧		٣,١٨٧

## ٤ - العقارات المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :- ((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة المباني	الكلفة الكلية
الحلة / الإدريسي ٤٥٠/١٤	٢٢٣		٤٣٤	٤٣٤
بغداد / الأعظمية السفينة ١٨٢/١٠	١,١٣٦		١,٩٤٣	١,٩٤٣
البصرة / الزبير / الكوت / ٣٣١	٤٧٠		٥٠٠	٥٠٠
دهوك الشرقية / ٦٤/١	١٦٢		٢٠	٢٠
المجموع الكلي			٢,٨٩٧	٢,٨٩٧





(مليون دينار)

## خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأراضي	القيمة الدفترية المباني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع	٢١	١٣,٧٤٧	٦١,٠٩٢	٧٤,٨٣٩
عقارات المصرف قيد الإنشاء	٦	٨,٦٩٩	١,٦١٩	١٠,٣١٨
عقارات المصرف أراضي بناء	٧	٣,١٨٧		٣,١٨٧
العقارات نتيجة تسوية ديون	٤		٢,٨٩٧	٢,٨٩٧
المجموع	٣٨	٢٥,٦٣٣	٦٥,٦٠٨	٩١,٢٤١

## مشروعات تحت التنفيذ :

٣٤١	مجموع الأراضي والمباني
٩١,٥٨٢	يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
٩٢٧	آلات ومعدات
٨٢٦	وسائل نقل وإنتقال
٣	عدد وقوالب
٢,٨٢٤	اثاث وأجهزة مكاتب
٨٧٠	نفقات إيرادية مؤجلة
٩٧,٠٣٢	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية

## سادساً، الإستيراد والتصدير،-

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

## سابعاً : التوسعات خلال السنة :

تم خلال السنة إكمال بناية فرع الكساء في كربلاء المقدسة وتم الإفتتاح بتاريخ ٢٠١٥/٦/٢١ وهناك بعض المشاريع تم إنجازها وفي طور الإنهاء مثل بناية فرع الفنار في محافظة البصرة وتم بناء موقف خاص لسيارات المصرف قرب بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي.

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

أدناه أهم 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 وبالدولار الأمريكي .
- ٣ - تم تغيير سعر الدولار بموجب (( سعر يتم تثبيته من قبل لجنة العملة الأجنبية إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي)).





٤ - تنفيذاً لمبادرة البنك المركزي العراقي / برنامج الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المتضمن قيام البنك المركزي العراقي ببيع مبالغ لدى المصرف لغرض منح القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تتطابق مع شروط هذا البرنامج التي تهدف إلى تشغيل الأيدي العاملة وخلق فرص عمل جديدة وهذا الإجراء تم في نهاية شهر كانون الأول / ٢٠١٥ .

٥ - تم دعم المشاريع الإستثمارية من خلال تطوير شركة الريباس للدواجن والأعلاف لزيادة إنتاج بيض المائدة وأصبح عدد قاعات الإنتاج (١٢) قاعة إنتاجية بدل من (٩) قاعات ، وتم إكمال البناء والإنتاج سيتم في منتصف عام ٢٠١٦ .

وكذلك تم تطوير مفقس البيض لإنتاج (١٢) مليون فقس سنوياً ويغطي حاجة الشركة وعدد من الحقول المحلية.

### 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 اعتمد المصرف مبدأ الإستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات وإحتساب الإندثار على أساس (القسط الثابت) وقد تم تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ بسعر يتم تثبيته من قبل لجنة العملة الأجنبية إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي وقد إتبع المصرف ومنذ عام ٢٠٠٧ مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون المتأخرة التسديد حيث يجري إحتسابها وقيدها في حساب معلق ولا تؤخذ إيرادات 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 :

تمكن المصرف من التوسع في إستخدام الأنظمة المصرفية الشاملة والأنظمة الإدارية ونظم الإتصالات بما يخدم توجهه في رفع مكانة المصرف ليواكب التطورات الحاصلة في الخدمات المصرفية الحديثة . ففي ٢٠١٥/٨/١٠ تم تنفيذ النسخة الجديدة من النظام المصرفي الشامل (Capital Banker) المعروف محلياً بإسم (Orion) ليضيف وظائف جديدة وتحسينات على واجهات النظام المتعددة مثل قاعدة الزبائن وإعرف زبونك ومكافحة غسيل الأموال والإعتمادات والكمبيالات وتقارير البنك المركزي . ونفذت النسخة الحديثة على منظومات الخوادم الجديدة التي تم التوقيع على شرائها في ٢٠١٥/١/٥ ونصبت في مركز المعلوماتية الجديد (Data Center) في مبنى الإدارة العامة. كما تم التوصل الى مراحل متقدمة في موضوع ربط النظام الشامل مع البنك المركزي العراقي بنظام الدفع الالكتروني بالتجزئة (RTGS) والصكوك الإلكترونية (ACH) وكذلك الربط مع المقسم الوطني بشأن خدمات الصراف الآلي وبطاقات الخصم والإئتمان وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي فقد تم توقيع عقد في ٢٠١٥/١٠/١٣ لتنفيذ نظام قانون الإلتزام بقواعد الضرائب على الحسابات الامريكية المعروف بأسم (FATCA). كما تم توقيع عقد آخر مع شركة (AEG) اللبنانية في ٢٠١٥/٩/٢ لتوفير منظومات إحتياطية بديلة لنظام (SWIFT) وعقد آخر لصيانة جهاز الصراف الآلي وتدريباً مهندسينا مع شركة (INFOTECH) في ٢٠١٥/٧/٦ . ويسعى المصرف حالياً بعد أن تم تنفيذ النسخة الجديدة في النظام الشامل إلى إدخال الصيرفة البيتية (INTERNETBANKING) خلال العام القادم . وإلى التعاقد على أنظمة إدارة الوثائق إلكترونياً (Document Managing System) بعد أن تم تصوير كترأمن سبعة ملايين وثيقة إلكترونياً وإلى تنفيذ أنظمة السيطرة على مستخدمي الحواسيب (Active Directory)



### ٣- كفاية رأس المال

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٥ (١٠٤%) وفي عام ٢٠١٤ كانت (١٠٩%) 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

تم تحديث النظام المصرفي المستخدم من قبل مصرفنا بكلفة مقدارها (٣٩,٢٠٠,٠٠٠) دينار عراقي.

### ٥- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

### ٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه

تم إطفاء جزء من خسارة بيع أسهم المحفظة الإستثمارية للمصرف والبالغة (٢٥٠) مليون دينار من مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وتم زيادته بمبلغ (١٢٤) مليون دينار بسبب التذبذب الحاصل في أسعار الأسهم ليصبح الرصيد (١٧٥) مليون دينار .

### ٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها

رقم الدليل	إسم الحساب	الكلفة الكلية في ٢٠١٥/١/١ دينار	الإضافات	الشطب والإستبعاد دينار	إطفاء السنة الحالية دينار	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	٨٩٢,٢٠٩,٤٢٥	١,٠١٩,٥٦٦,٩٦٨	٩٢٢,٢٢٠,٩٨٢	٢٥٠,٦٠٦,٥١٣	٧٣٨,٩٤٨,٨٩٨
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٦٧,٢٩٥,٥٨٥			٢٨,٣٢٨,٩١٧	٣٨,٩٦٦,٦٦٨
١١٨٣	نفقات قبل التشغيل/تحديث نظام	٣٩,٢٠٠,٠٠٠			٩,٨٠٠,٠٠٠	٢٩,٤٠٠,٠٠٠
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٥٧,٦٦٩,٤٥٦	٢٥,٥٦٢,٥٤٩	٣١٢,٧٢٠	٢٠,٥٢٠,٧٤٥	٦٢,٣٩٨,٥٤٠
	المجموع الكلي	١,٠٥٦,٣٧٤,٤٦٦	١,٠٤٥,١٢٩,٥١٧	٩٢٢,٥٣٣,٧٠٢	٣٠٩,٢٥٦,١٧٥	٨٦٩,٧١٤,١٠٦



## ٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

### أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠١٥ (دعوتين) مجموع مبالغها (١٦,٧٣٠,٣٤١,٠٠٠) دينار وكما مبين أدناه:-

#### (الأولى)

الدعوى التي أقيمت على المدعي عليهم أدناه:

- ١ عبد الوهاب محمود.
  - ٢ محمد عبد اللطيف.
  - ٣ بيدر عبد اللطيف .
- للمطالبة بتسديد مبالغ القروض المترتبة بذمتهم وبالبلغة (١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ومازالت الدعوى مستمرة ولم تحسم بعد .

#### (الثانية)

الدعوى التي أقيمت على وزارة المالية بمبلغ (٤,٧٣٠,٣٤١,٠٠٠) دينار بخصوص فرض ضريبة على فوائد حوالات الخزينة الخاصة لنشاط مصرفنا لسنوات سابقة والمتابعة مستمرة والدعوى لم تحسم بعد .

### ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

اما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعددها (احدى عشر) دعوى مجموع مبالغها (٣,٤١١,١٢٦,٤٤٢) دينار و (١٢٥,٠٠٠) دولار وكما مبين أدناه:-

#### (الأولى)

دعوى الشركة العربية لصناعة المضادات الحيوية (أكاي) أقيمت الدعوى من قبل الشركة للمطالبة بمبلغ وقيمتها (١٢٥,٠٠٠) دولار والذي يمثل جزء من مبلغ اعتماد مستندي لصالح الشركة الهندية لتوريد الأدوية . وإن الدعوى أقيمت أمام محكمة الدعاوى التجارية وصدر الحكم لصالح المدعي تم إستئناف القرار من قبل مصرفنا وصدر القرار لصالح المصرف وصدق القرار تمييزاً .

#### (الثانية)

دعوى راجح عايل وجماعته :

أقيمت الدعوى للمطالبة برفع إشارة الرهن عن عقارهم لكون المعاملة مزورة ،حيث صدر القرار لصالح المدين برفع إشارة الرهن واكتسب القرار الدرجة القطعية .

#### (الثالثة)

دعوى عمران جواد :

أقيمت الدعوى للمطالبة بإبطال الحكم الغيابي الصادر لصالح مصرفنا لعدم ثبوت توقيعه وبصمة إبهامه على عقد السلفة وصدر القرار لصالح المدعي واكتسب الدرجة القطعية.

#### (الرابعة)

دعوى غالب عمران مبالغها (٢٦١,٧٢٤,١٦٢) دينار:

أقيمت الدعوى للمطالبة بتعديل المبلغ المحكوم به للمصرف من (٢٦١,٧٢٤,١٦٢) دينار ليصبح (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، حيث صدر القرار لصالح المصرف .



#### (الخامسة)

دعوى محمود عبد الوهاب البنية ومصطفى عبد الوهاب البنية مبلغها ( ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار، اقيمت الدعوى للمطالبة بتعويض عن الأضرار الأدبية عن ما أصابهم من ضرر جراء تعميم أسماءهم عن طريق البنك المركزي العراقي ، ولم تحسم الدعوى لحد الآن .

#### (السادسة)

دعوى جعفر الزبيدي مبلغها ( ٥٥,٤٣٢,٢٨٠ ) دينار، اقيمت الدعوى للمطالبة بمخصصات مهنية وموقع لكونه كان موظف سابق في مصرفنا وصدر القرار بتنازل المدعي عن دعواه وتعويضه بمبلغ ( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار وأغلقت الدعوى .

#### (السابعة)

دعوى مازن عبد اللطيف مبلغها ( ٢٩٣,٩٧٠,٠٠٠ ) دينار، أقيمت الدعوى بخصوص صرف مبلغ صك وتم إستئثار هذه الدعوى لحين البت في الدعوى الجزائية لدى هيئة النزاهة - دائرة التحقيقات لكون مبلغ الصك موضوع الدعوى محجوز بقرار قضائي من قبل هيئة النزاهة .

#### (الثامنة)

دعوى علاء حسين ابراهيم مبلغها ( ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار، ابطلت الدعوى لعدم حضور المدعي أكثر من مرة وعدم تزويد المحكمة بالوكالة المطلوبة

#### (التاسعة)

دعوى سعد محسن غلام مبلغها ( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار، تم إستئثار الدعوى لحين البت في الدعوى الجزائية لوجود تزوير في بصمة الابهام الموجودة على معاملة رهن العقار العائد اليه والمرهون لصالح مصرفنا لقاء قرض منح لصالح ابنه .

#### (العاشر)

دعوى علي عابد سيدكل : اقيمت الدعوى للمطالبة بتصحيح اسمه وقد صحح الأسم وتم تحميل المدعي مصاريف الدعوى وأغلقت الاضبارة

#### (الحادية عشر)

دعوى عامر جواد ، اقيمت الدعوى من قبل المدعي للمطالبة برفع إشارة الرهن عن سهامه في العقار المرهون ووقف إجراءات البيع صدر قرار البداءة لصالح المصرف فإستئنفه المدعي وصدر القرار لصالحه وتم تمييز القرار من قبل مصرفنا إلا إنه صدر لصالح المدعي وإكتسب 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
تمارق مهني خيرى عباس السعدي
حيدر يوسف غلام حسين
آية محمد حسين
<b>SANSAR CAPITAL FRONTIER FUND; L.P</b>
مجيد حميد علي الحافظ

## ١١- تصنيف عدد المساهمين ،

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

الأهمية النسبية % لعدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % لعدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				من	إلى
٠,١١٢	٢٨١,٧١٠,٢٥٣	٥٧,٦٧٥	١٠,٦١١	١٠٠,٠٠	١
٠,٦٢٤	١,٥٦٠,٠٦١,٣٨٤	٢٥,٨٩٤	٤,٧٦٤	١,٠٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠١
٢,٨٩٣	٧,٢٣٣,٨٤٠,٨٠٠	١١,٦٣٧	٢,١٤١	١٠,٠٠٠,٠٠	١,٠٠٠,٠٠١
٥,٥٤٤	١٣,٨٦٠,٨٦٤,٤٦٣	٣,٤١٣	٦٢٨	٥٠,٠٠٠,٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
٣,٠٠٩	٧,٥١٨,٨٨٢,٧٢٧	٠,٥٨٢	١٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٨,٨٦٠	٢٢,١٤٧,١٧٦,٥٥٠	٠,٥٨٢	١٠٧	٥٠٠,٠٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣,٧٣٦	٩,٣٤٠,٧٨٤,٨٠٨	٠,٠٧٦	١٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٧٥,٢٢٢	١٨٨,٠٥٦,٦٧٩,٠١٥	٠,١٤١	٢٦	فأكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
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 .

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

وأهم هذه المخاطر (مخاطر السيولة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر سعر الفائدة ، مخاطر السوق ، المخاطر القانونية ، مخاطر أسعار الأسهم ، مخاطر سعر الصرف ، المخاطر الدولية ، المخاطر الإقتصادية ، المخاطر السيادية ، المخاطر الإدارية ) وقد بذلت إدارة المصرف الإهتمام اللازم بعمل دائرة إدارة المخاطر بما يعزز دورها التنفيذي إنسجماً 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 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 بطمأنتها 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 رفد 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 يوظف 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 بإستمرار 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 - ازيادة رأسمال المصرف ،

لا يخفى على حضراتكم إن البنك المركزي العراقي قرر أن يكون الحد الأدنى لرأس مال المصرف في القطاع الخاص (٢٥٠) مليار دينار في نهاية ٢٠١٣/٦/٣٠ وعلى هذا الأساس قررت الهيئة العامة بإجتماعها المؤرخ في ٢٠١٣/١٢/١٤ زيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار ليكون (٢٥٠) مليار دينار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وأعلن عن الإكتتاب منذ تاريخ ٢٠١٤/٢/١٦ ولمدة شهر واحد ، خمسة عشر يوم للمساهمين وخمسة عشر يوماً للجمهور ، وتم إنهاء الإجراء وزيادة رأس المال في شهر أيار/ ٢٠١٤ ليصبح (٢٥٠) مليار دينار .

#### ١٧ - مكافحة غسيل 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 غسيل الأموال وكذلك مكافحة تمويل الإرهاب إستناداً إلى قانون غسيل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ ويعتمد المصرف على دليل مكافحة غسيل الأموال (AML) لتحقيق مبدأ أعرف زبونك (KYC) وأعرف نشاطه (KYB). ويشترك أغلب موظفي المصرف بالدورات المتخصصة بعمليات مكافحة غسيل 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

سداد طارق حسون  
المدير المفوض



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٥

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مارست لجنة مراجعة الحسابات المهام الموكلة لها بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ وفقاً لمتطلبات وأحكام الفقرة (ط) من المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وقد قامت اللجنة بمراجعة كافة البيانات والمعلومات التي رأتها ضرورية لحماية حقوق المساهمين وفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محلياً ودولياً .  
والتي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن إداء وأنشطة المصرف إلى حضراتكم وكما يلي :-

- ١ - إن سياسة المصرف المتبعة في إدارة المخاطر كانت سليمة ومبنية على أسس علمية ومنطقية .
- ٢ - خضوع كافة الأنشطة التي يمارسها المصرف إلى إجراءات رقابية متميزة من قبل الجهاز الرقابي في المصرف والذي يشمل الرقابة الداخلية لكل الأنشطة المصرفية لفروع المصرف وقطاعاته والتي تقوم على أسس رقابية سليمة وصحيحة ومطابقة لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلية وهناك متابعة من قبل المعنيين في المصرف .
- ٣ - تابعت اللجنة التقارير المرسلة من قبل المصرف إلى البنك المركزي العراقي والخاصة بالحسابات والأنشطة لعام ٢٠١٥ ولاحظت اللجنة إنها تعكس الصورة الحقيقية والشاملة لأنشطة المصرف .
- ٤ - إطلعت اللجنة على موازنة ٢٠١٥ وثبتت ملاحظاتها حولها وأوصت بعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها .
- ٥ - أثنت لجنة مراجعة الحسابات على الجهود المبذولة من قبل لجنة متابعة الديون واللجان المصغرة في الفروع لتحصيل الديون المتعثرة السداد والنتائج التي وصلت إليها تقليص هذه الديون .
- ٦ - إطلعت لجنة مراجعة الحسابات على التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الخارجي والذي تناول فيه كافة أنشطة المصرف مؤكداً من خلاله على سلامة الإجراءات المتبعة فيه وإنها منظمة وفقاً لأحكام قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وإستناداً للمعايير والقواعد المحاسبية الوطنية والدولية .
- ٧ - إطلعت لجنة مراجعة الحسابات على تقارير مفتشي البنك المركزي العراقي الخاصة بمراقبة أعمال المصرف ومتابعة تصفية الملاحظات الواردة فيها والإستفادة من المقترحات والحلول المقدمة بهذا الشأن ، وكما تابعت اللجنة مدى ألتزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بالأنشطة المصرفية والتركيز على تنفيذ التوجيهات الخاصة باللائحة الإرشادية وكافة الضوابط الخاصة بالنشاط الإئتماني .
- ٨ - إطلعت اللجنة على تقرير مراقب الإمتثال وتأكد لها إمتثال المصرف (الإدارة العليا والقطاعات العاملة ) للقوانين والتعليمات والأنظمة التي تصدرها الجهات الإشرافية والرقابية المختصة المتعلقة بعمل المصرف ، وقدمت تقرير إلى مجلس الإدارة للإطلاع عليه .
- ٩ - لاحظت اللجنة المتابعة الجدية والجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف لخفض حجم الديون المشكوك في تحصيلها . وقد أثمرت هذه الجهود من خلال اللجان وحسن إداء دوائرها وموظفيها في خفض الديون بمبلغ ومقداره ( ٦,٠٦٨,٨٠٨,٦٣١ ) بالدينار العراقي و ( ١٦٧,١٢٨ ) بالدولار الأمريكي .

وتفضلوا بقبول فائق التقدير ...

رئيس اللجنة  
سداد طارق حسون العزاوي

عضو  
وسام جابر جواد

عضو  
علاء محمد جواد





تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥



العدد: 231

التاريخ: 2016/4/27

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 31/ كانون الاول / 2015 وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي وبيان التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل تسلسل من (1) الى (19) والايضاحات المرفقه بها والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 ( 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 الملانمة 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 2015 والافصاح عنها كما تشمل تقييما للمبادئ المحاسبية . واعتقادنا بان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديته ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

### 1- النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في 2015/12/31 على اساس سعر 1205 دينار لكل دولار.



ب- لم نستلم تاييدات ارصدة بعض المصارف الخارجية في 2015/12/31 بالرغم من طلب تلك التاييدات من قبل المصرف والتاكيد عليها وبالتالي فقد تم الاعتماد على السويقت الوارد من تلك المصارف (التي لم ترسل التاييدات ) لاغراض المطابقة .

## 2- الاستثمارات :

أ- يمثل رصيد الاستثمارات في 2015 /12/31 نسبة (15,7%) من راس المال والاحتياطات السليمة وهو ضمن النسبة المسموح بها بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ .

ب- لا زالت بعض الاسهم في الشركات العائدة ملكيتها للمصرف مسجلة باسماء بعض الموظفين والاداريين في المصرف .

ج- احتسبت الادارة مبلغ (124) مليون دينار كمخصص لهبوط الاستثمارات خلال السنة موضوعة التدقيق لكي يكون الرصيد الكلي للمخصص المذكور في 2015/12/31 (174) مليون دينار وهو يمثل الفرق بين القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية وكلفة المحفظة في نهاية السنة .

## 3- الأنتمان النقدي والأنتمان التعهدي:

أ- انخفض رصيد الأنتمان النقدي الى (149,924) مليار دينار في 2015/12/31 مقارنة (187,865) مليار دينار في 2014/12/ 31 .

ب- انخفض رصيد الأنتمان التعهدي الى (90,585) مليار دينار في نهاية السنة مقارنة (143,257) مليار دينار في نهاية السنة الماضية .

ج- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع قيمة خطابات الضمان المصدره 29% وهي نسبة معتدلة اما نسبة تأمينات الأعمادات المستندية الى الاعتمادات المستندية المصدره فقد بلغت 4% وسبب الانخفاض يعود لكون جميع الاعتمادات المصدره بتغطية من مصرف التجارة العراقي بنسبة 100% .

د- بلغ رصيد حساب مستندات شحن بحوزة المصرف (4,632) مليار دينار بتاريخ الميزانية نوصي بمتابعة استحصال هذه المبالغ من الزبائن .

## 4- المدينون :

أ- لم نحصل على تاييدات ارصدة المدينون في 2015/12/31 وبالاخص مدينو نشاط الغير الجاري البالغ رصيدها (37,486) مليار دينار بضمنها ما سيرد ذكره في الفقرة (ب) اللاحقة.



ب- بالأشارة الى تقريرنا السابق عن حسابات 2014/12/31 الفقرة (9) الفوائد المحتسبة على الصكوك المفعلة نوضح ما يلي :

اولاً : قامت ادارة المصرف بتسجيل مبلغ (32,877) مليار دينار على ذمة رئيس مجلس الإدارة السابق ونائبه وشقيقهم وأقامت دعوى قضائية لدى محكمة تحقيق الرصافة الثانية باعتراض الزبائن الذين سبق وأن منحوا التسهيلات المصرفية بانهم سبق وان دفعوا العمولات المطلوبة وقد ايد البنك المركزي العراقي بكتابه 7897 في 2015 /5/21 رأي المصرف باتخاذ الاجراءات القانونية لاسترداد حقوق المصرف .

ثانياً : طالب البنك المركزي بكتابه 3303 في 2016 /3/9 من المصرف بحث الزبائن المترتبة بذمتهم المبالغ المذكورة على التسديد قبل يوم 2016 / 3 / 14

ثالثاً : تمت اجابة البنك المركزي بموجب كتاب المصرف س/104 في 2016 / 3 / 14 بتفاصيل الدعوى المقامة بحق المدعى عليهم والاجراءات المتخذة مع سوق العراق للأوراق المالية بالتحفظ على اسهم المدعي عليهم المذكورين اعلاه لحين حسم الدعوى القضائية .

#### 5- الموجودات الثابتة :

أ- زودتنا ادارة المصرف بصور قيد كافة العقارات العائدة ملكيتها للمصرف وكتب دوائر التسجيل العقاري بكونها غير مرهونه وغير محجوزة .  
ب- العقارات المستملكة نتيجة تسديد ديون : لوحظ وجود العقار رقم 182 / 10 سفينة / الأعظمية مستملك نتيجة تسوية ديون لم يتم التخلص منه بالرغم من انتهاء الفترة المحددة لذلك بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ

#### 6 - التخصيصات :

ابقت ادارة المصرف على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما هو عليه في 2014/12/31 (10,428) مليار دينار ومن خلال احتسابنا للمخصص المذكور الواجب احتسابه في 2015/12/31 لوحظ ان المبلغ المحتسب اعلاه مستوفي للتعليمات رقم 4 لسنة 2010 والخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ علما بانه قد تم احتساب قيمة الضمانات لاغراض احتساب المخصص على اساس قيمتها وقت منح الائتمانات.

#### 7- الارباح والخسائر:

أ- حقق المصرف ربحاً مقداره (6,620) مليار دينار في 2015/12/31 مقارنة بـ (4,291) في 2014/12/31 .



ب- ارتفعت إيرادات العمليات المصرفية لسنة 2015 الى (43,299) مليار دينار مقارنة بـ (34,843) مليار دينار لسنة 2014 اي بزيادة مقدارها (8,386) مليار دينار في حين ارتفعت مصروفات العمليات المصرفية الى (18) مليار دينار للسنة 2015 مقارنة بـ (13,129) مليار دينار للسنة 2014 بزيادة مقدارها (4,878) مليار دينار .

ت- تم دفع مبلغ (4,152) مليار دينار الى البنك المركزي العراقي عن غرامات حوالات المزداد وتم قيدها (كمصروف نهائي) على حساب مصاريف غرامات مدفوعة الى البنك المركزي كان من المفروض ان تسجل على حساب مدينو غرامات مدفوعة وتتم مطالبة الزبائن المتحقة بدمتهم تلك الغرامات لدفعها بدلا من تحمل المصرف لها ، وقد اعلمتنا ادارة المصرف بانها قد طلبت بكتابها 2730/10/1200 في 2016/4/7 من البنك المركزي العراقي اسماء الزبائن والمبالغ المحولة من قبلهم ومبلغ الغرامات المترتبة عليهم نتيجة ثبوت عدم صحة تصاريحهم لعامي 2013,2014 لغرض مطالبتهم بمبالغ تلك الغرامات .

#### 8- مكافحة غسل الاموال :

أ- يتم تدقيق اسماء الزبائن قبل فتح بيان اي حساب لمظاهرة الاسماء مع الاسماء الواردة في قائمة المشبوهين والطلب من الزبائن بيان مصادر الاموال وما يعزز ذلك من بيانات وقد تم تفعيل العمل وبالتنسيق مع مركز النظم على الاستمارة الالكترونية لفتح حساب الزبائن ( تقرير اعرف عميلك kyc) وبدا العمل به من 2015/12/10 .

ب- تتم متابعة الموقع الالكتروني الخاص بمجلس الامن الدولي للوقوف على اخر تحديث للبيانات الخاصة باللائحة السوداء

ث- قسم مكافحة غسل الاموال مستمر بتحديث البيانات عن الزبائن لغرض تحديد نوع النشاط الذي يمارسونه بالاضافة الى المهنة الحقيقية للزبون في استمارة فتح الحساب ومطالبة الزبائن بما يثبت نشاطهم مع المستمسكات المحفوظة في الاضبارة (هوية غرفة التجارة - اجازة ممارسة مهنة - هوية موظف الدولة ... الخ) .

ج- يستحصل قسم غسل الاموال على تعهدات من زبائن المصرف مشتري حوالات مزاد العملة بتقديم المستمسكات الاصولية المطلوبة (بوليصة شحن - تصريح كمركية - وصل رسم الاعمار ) وكل ما يؤيد دخول البضاعة الى العراق ضمن المدة المحددة بتعليمات البنك المركزي .

ح- ان المصرف قد اتخذ الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وهذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

#### 9- 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 .



#### 10- مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعه التدقيق وكانت معدة وفقا لمتطلبات البنك المركزي وبموجب النموذج المرسل من قبل البنك المذكور .

#### 11- كفاية راس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية راس المال كما في 2015/12/31 انها كانت 104% وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي والبالغة 12 %

#### 12- الدعاوى القانونية :

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (3) دعاوى اهمها الدعوى 841/ب/2015 بمبلغ (12) مليار دينار لا زالت قيد المرافعة .

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (8) دعاوى اهمها الدعوى 1596/ب/2015 مبلغها (2) مليار دينار لا زالت قيد المرافعة .

13- يعتبر تقريرنا الداخلى المرقم ح/227 في 2016/4/27 جزءا متما لمكونات هذا التقرير .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

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

2- 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 .

3- ان تقرير الادارة السنوي معد وفقا لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 ( المعدل ) ، يعكس مسيرة المصرف المالية لسنة 2015/ ولم يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

4- 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 .



## الرأى :

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 31/كانون الاول/ 2015 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ...

د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بيان - أ -

الميزانية العامة كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	السنة السابقة ٢٠١٤ دينار
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقد	٣٢٥,٣١٠,٨١٧,٠٤٢	٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤
٢	١٥	الاستثمارات	٤٢,٥٧٣,٠٢٥,٩٦٩	٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨
		الائتمان النقدي		
٣	١٤	القروض والتسليفات	١٤٩,٩٢٤,٨٠٤,٨٣٢	١٨٧,٨٦٥,٠٨١,٥٨٦
		المدينون		
٤	١٦	مجموع الموجودات المتداولة	٦٠,٢٨٢,٧٢٦,٣٢٩	٢٤,٧٤٩,٦١٣,٢٦٦
		مجموع الموجودات المتداولة	٥٧٨,٠٩١,٣٧٤,١٧٢	٥٨٩,٢٤١,٢٠٥,٢٢٤
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٩٦,٦٩١,١١١,٨٦١	٩١,٤٣٩,٥٢٣,٨٨٦
٥	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٣٤١,١١٥,٦٢٩	٢,٣٩٥,٦٥٧,٥٤٥
		مجموع الموجودات الثابتة	٩٧,٠٣٢,٢٢٧,٤٩٠	٩٣,٨٣٥,١٨١,٤٣١
		مجموع الموجودات	٦٧٥,١٢٣,٦٠١,٦٦٢	٦٨٣,٠٧٦,٣٨٦,٦٥٥
		الحسابات المتقابلة المدينة		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
١١	١٩	مصادر التمويل	٩٠,٥٨٥,٠٥٨,٦٩٩	١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
	٢	مصادر التمويل قصيرة الأجل	٣٣١,٦٦٥,٩٩٤,٣٢٢	٣٥٨,١١٧,٩٤١,٠٩٢
		الحسابات الجارية والودائع	١,٢٦٠,٢١٣,٩٠٢	١,٠٥٣,٣٣٥,٨٠١
	٨	التخصيصات	٦٤,٢٣٦,٨٢١,٢٠٦	١٦,٨٣٠,٦٩٨,١٠٢
	٦	الدائنون		
	٧	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	٣٩٧,١٦٣,٠٢٩,٤٣٠	٣٧٦,٠٠١,٩٧٤,٩٩٥
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
	٩	قروض مستلمة طويلة الأجل	٩٩٣,٠٠٠,٠٠٠	—
		حقوق المساهمين		
	٢١	رأس المال المدفوع	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠	الاحتياطيات	٢٦,٩٦٧,٥٧٢,٢٣٢	٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠
		مجموع حقوق المساهمين	٢٧٦,٩٦٧,٥٧٢,٢٣٢	٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠
		مجموع مصادر التمويل	٦٧٥,١٢٣,٦٠١,٦٦٢	٦٨٣,٠٧٦,٣٨٦,٦٥٥
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية		
	٢٩	(بعد تنزيل التأمينات)	٩٠,٥٨٥,٠٥٨,٦٩٩	١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢

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

رئيس مجلس الإدارة  
سوف يوسف سلامالمدير المفوض  
سداد طارق حسونالمدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نيران داود سلمان

مخبروعا لتقريرنا المرقم ( ٢٣١ ) والمؤرخ في ٢٧ / ٤ / ٢٠١٦

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

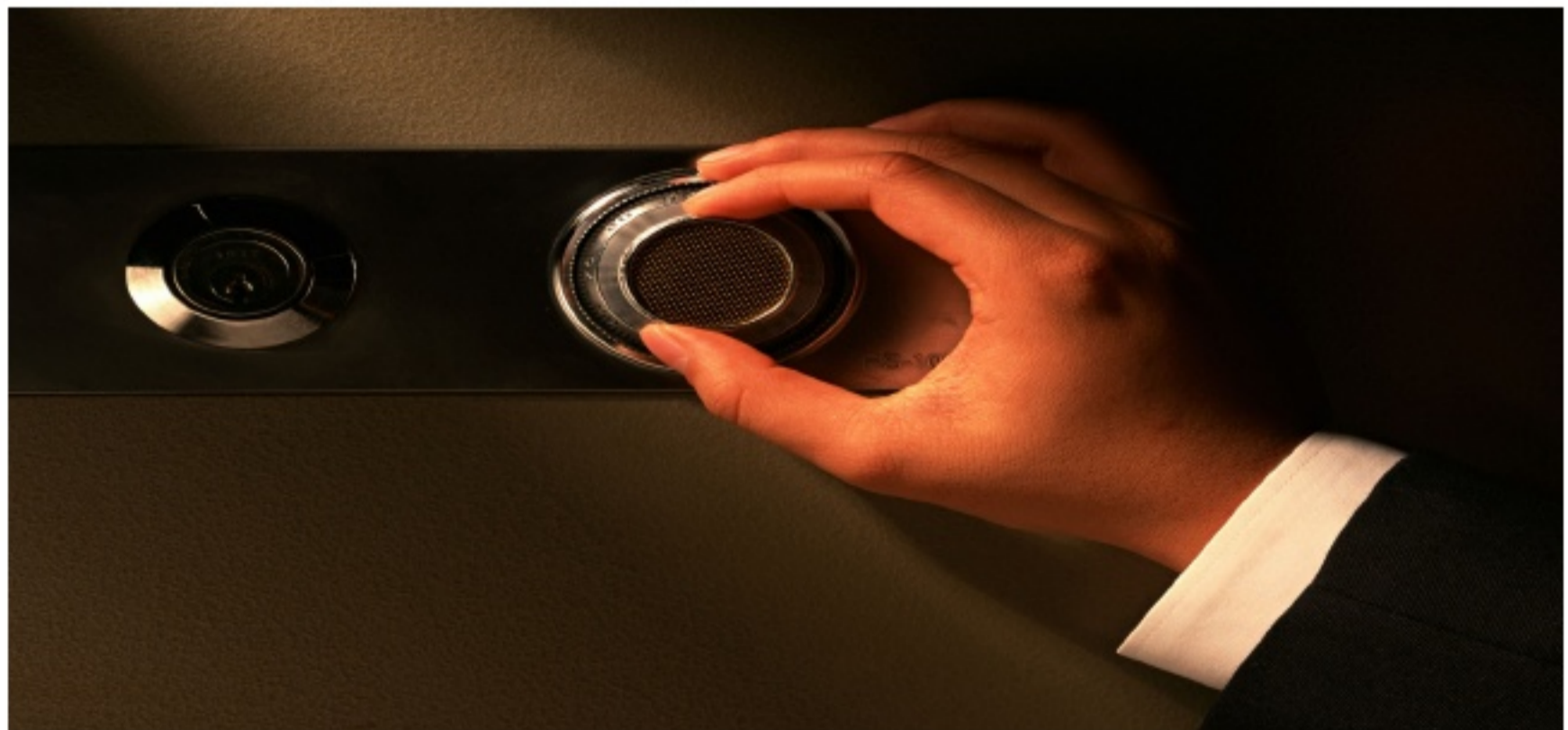




بيان - ب -

كشف الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب السنة السابقة	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>إيرادات النشاط الجاري</b>				
١٣	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٤٣,٢٢٩,٦٦٤,٥٨٣	٣٤,٨٤٣,٢٨٠,٢٦٧
١٤	٤٦	إيرادات الأستثمار	١٢٤,٣٠٧,٠٣٦	١,٩١٠,٦٢٥,١٢٢
			٤٣,٣٥٣,٩٧١,٦١٩	٣٥,٩٣٤,٩٠٥,٣٨٩
<b>تنزل مصروفات النشاط الجاري</b>				
١٥	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٨,٠٠٨,٠٩٢,٦٣٠	١٣,١٢٩,٢٧٩,٨٣١
٦	٣٧	الاندثارات والاطفاء	٣,٠١١,٣١٣,٩٠٧	٢,١٦٩,٣٤٧,٩٨٤
١٦	٣٣ - ٣١	المصروفات الادارية	١٤,٥٠٧,٨٤١,١٥٧	١٥,٨٦٦,٠٠٨,١٤٤
			٣٥,٥٢٧,٢٤٧,٦٩٤	٣١,١٦٤,٦٣٥,٩٥٩
		<b>فائض العمليات الجارية</b>	٧,٨٢٦,٧٢٣,٩٢٥	٤,٧٧٠,٢٦٩,٤٣٠
١٧	٤٣ - ٤٩	تضاف - الإيرادات التحويلية والأخرى	٣٦٥,٠١١,٩٦٤	٢٩٩,٣٥٥,٥٢١
<b>تنزل المصروفات التحويلية والأخرى</b>				
١٨	٣٨	المصروفات التحويلية	١,٠٠٤,٨٥٤,١٩٠	٧٧٨,٥٢٩,٥٣٥
١٩	٣٩	المصروفات الأخرى	٥٦٦,١٥٥,٠٨٠	٣٦,٧٨٠
			١,٥٧١,٠٠٩,٢٧٠	٧٧٨,٥٦٦,٣١٥
		<b>الفائض القابل للتوزيع</b>	٦,٢٥٥,٧١٤,٦٥٩	٤,٢٩١,٠٠٥,٨٦٦
<b>بوزع كما يلي :</b>				
		مخصص ضريبة الدخل ١٥%	١,٢٠٠,٢١٣,٩٠٢	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١
		احتياطي قانوني ٥%	٢٧١,٠٢٥,٦٣٦	١٨٠,٢٨٦,١٤٢
		فائض متراكم ( أرباح غير موزعة )	٥,١٤٩,٤٨٧,٠٨١	٣,٤٢٥,٤٣٦,٦٩٣
			٦,٢٥٥,٧١٤,٦٥٩	٤,٢٩١,٠٠٥,٨٦٦





كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ بيان - ج -

البيان	دينار	دينار
ربح النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر		٦,٦٢٠,٧٢٦,٦١٩
تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
ديون مشطوبة	—	
ضريبة دخل الموظفين	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
تعويضات و غرامات	٧٤,٦٩١,٠٠٠	
التبرعات	٥١,٠٠٠,٠٠٠	
خسائر رسالية	٥٦٦,١٥٥,٠٨٠	
اعانات للمتسبين	٣٠,٩٣٩,٥٧٠	
مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		١,٥٢٢,٧٨٥,٦٥٠
تنزل - إيرادات معفاة من ضريبة الدخل		
إيرادات مساهمات داخلية	١١٩,٥٦٣,٧٥٨	
إيجارات عقارات	٢٢,٥٢٢,٥٠٠	
مجموع الإيرادات المعفاة من ضريبة الدخل		١٤٢,٠٨٦,٢٥٨
صافي الفائض القابل للتوزيع الخاضع للتخصيصات الضريبية		٨,٠٠١,٤٢٦,٠١١
ضريبة الدخل المستحقة على المصروف ١٥%		١,٢٠٠,٢١٣,٩٠٢





بيان - د -

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

التفاصيل	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
رصيد النقد في ٢٠١٤ / ١ / ١ - ٢٠١٥ / ١ / ١	٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤	٤٢٢,٠٠٦,٠٥٠,٥٤٣,٣٣
الموارد		
حصة الاحتياطات من صافي الربح	٢٠,٠٠٤,٣٦٦,٤٣٤-	٣٤٦,٥٠٧,٢٢٤,٨٣٥
الزيادة في الاحتياطات	—	٦٨٩,٠٩٣,٦١٦
الزيادة في رأس المال	—	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
النقص في القروض والتسليفات الممنوحة	٣٧,٩٤٠,٢٧٦,٧٥٤	٢١,٠٠٠,٢٧٦,٤١٥٠
النقص في مشروعات تحت التنفيذ	٢,٠٥٤,٥٤١,٩١٦	—
الزيادة في القروض المستلمة	٩٩٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
الزيادة في التخصيصات	٢٠٦,٨٧٨,٤١٠١	—
النقص في المدينين	—	١١,٩٧٤,٢٠٩,٥٢٠
الزيادة في الدائنين	٤٧,٤٠٦,١٢٢,٤١٠٤	١,٢٢٨,٣٧٨,٧٢٨
مجموع الموارد	٥٨,٥٩٦,٤٥٣,٤٤١	١٣٨,٥١٠,١١٨,٨٤٩
النقود المهيأة للاستخدام	٤٠٨,٣٦٣,١٨٨,٥٨٥	٥٦٠,٤٧٠,٦٢٤,٠٨٢
الاستخدامات		
الزيادة في الاستثمارات	١٥,٧١٣,٢٥٠,٧٤١	٧,٧٩٤,٢٧٨,٩٣١
الزيادة في المدينين	٣٥,٥٢٣,١١٢,٠٦٣	—
النقص في التخصيصات	—	٢,٨٩٨,٥٨٤,٩٦٤
النقص في الحسابات الجارية والودائع	٢٤,٠٧٤,٢٩٨,٦١١	١٨٤,١٩٤,٢٨٠,٣٣٩
النقص في التامينات المستلمة والحوالات	٢,٣٧٧,٦٤٨,١٥٩	٩,٥٤٣,٩٦٢,١٥٧
الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	—	٧٥٥,٢١٤,٠٧٥
النقص في الاحتياطات	١٠٢,٤٧٢,٩٩٤	—
الزيادة في الموجودات الثابتة	٥,٢٥١,٥٨٧,٩٧٥	٥,٦١٧,٥٦٨,٤٧٢
مجموع الاستخدامات	(٨٢,٠٥٢,٣٧١,٥٤٣)	(٣١٠,١٠٣,٨٨٨,٩٣٨)
رصيد النقود كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ - ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١	٣٢٥,٣١٠,٨١٧,٠٤٢	٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤

بيان - د -

كثف التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٥

مجموع حقوق المساهمين	الفضل المتراكم* (ارباح غير موزعة)	الاحتياطيات						رأس المال	البيان
		المجموع	احتياطي اسم محققه	احتياطي ترميمك	احتياطي رأسملي	احتياطي القانوني	رأس المال		
بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل		
٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠	٤٠,٣٢٤,٧٨٣,٣٥٧	١٦,٨٤٩,٦٢٨,٣٠٣	٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣	١٢,٩٦٣,٣٦١,٨١٤	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١/ كانون الثاني / ٢٠١٥	
(٣٥,٥٢٢,٣٥٢,١٤٥)	(٣٥,٤٢٤,٨٧٩,١٥١)	(١٠,٢,٤٧٢,٩٤٤)	٣٢٥,٤٦,٣٢٣	-	(١٢٤,٥١٩,٣١٧)	-	-	الإصفاك (والتزويك) خلال عام ٢٠١٥	
٥,٤٢٠,٥١٢,٧٧٧	٥,١٤٩,٤٨٧,٠٨١	٣٧١,٠٣٥,٦٣٦	-	-	-	٣٧١,٠٣٥,٦٣٦	-	أرباح السنة الحالية	
٢٧٦,٩٦٧,٥٧٢,٣٢٣	٩,٩٤٩,٣٩١,٢٨٧	١٧,٠١٨,١٨٠,٩٤٥	١,٠٢٥,٦٧١,٠٢٦	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٤٥٨,١٢٩,٦٠٦	١٢,٢٢٤,٢٤٧,٤٥٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥	

في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٤

مجموع حقوق المساهمين	الفضل المتراكم* (ارباح غير موزعة)	الاحتياطيات						رأس المال	البيان
		المجموع	احتياطي اسم محققه	احتياطي ترميمك	احتياطي رأسملي	احتياطي القانوني	رأس المال		
بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل		
٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	٣٦,٧٩٩,٢٤٦,٦٦٤	١٥,٩٨٠,٢٤٨,٥٤٥	٣٧٤,٢٥٤,٣٢٢	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٦٢٢,٤٥٩,٧٨٨	١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ / كانون الثاني / ٢٠١٤	
١٠٠,٦٨٩,٠٩٣,٦١٦	-	٦٨٩,٠٩٣,٦١٦	٧١٩,٣٧٠,٤٨١	-	(٣٠,٣٩٦,٨٦٥)	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإصفاك (والتزويك) خلال عام ٢٠١٤	
٢,٦٠٥,٧٢٢,٨٢٥	٢,٤٢٥,٤٢٦,٦٩٣	١٨٠,٢٨٦,١٤٢	-	-	-	١٨٠,٢٨٦,١٤٢	-	أرباح عام ٢٠١٤	
٣٠٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠	٤٠,٣٢٤,٧٨٣,٣٥٧	١٦,٨٤٩,٦٢٨,٣٠٣	٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣	١٢,٩٦٣,٣٦١,٨١٤	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤	





### كشف النقود كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١١,٩٧٢,٣٨٦,٨٢٤	٣٠,٤٠٧,٠٩٦٨,٣١٠	نقد في الصندوق	١٨١
٢٥٦,٧١١,٠٩٣,٤٠٠	٢٢٠,٤٨٠,١٠٩٥٢,٧٥٢	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٥٨,٦٨٨,٠٣٠,٥٠٨	٥٤,١٦٣,١٦٩,٦٨٥	الودائع الفاتونية لدى البنك المركزي العراقي	١٨٤
١٣,٤٧٨,٧٢٢,١٣٦	٧,٣٣٤,٧٨٦,٨٠٠	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
٨,٩١٦,٥٠٢,٢٧٦	١٢,٩٣٩,٩٣٩,٤٩٥	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٣٤٩,٧٦٦,٧٣٥,١٤٤	٣٢٥,٣١٠,٨١٧,٠٤٢	مجموع النقود	

\*\* ملاحظة:- تم اعتماد سعر صرف ١٢٠٥ دينار لكل دولار في تقييم ارصدة النقد الاجنبي في ٢٠١٥/١٢/٣١

### كشف الاستثمارات كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨	٤٢,٧٤٧,٩٨٠,٧٠٣	استثمارات مالية طويلة الأجل القطاع الخاص/ الشركات	١٥٢٦
٢٦,٨٥٩,٧٧٥,٢٢٨	٤٢,٧٤٧,٩٨٠,٧٠٣	مجموع الاستثمارات	
		ينزل:	
٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧٤,٩٥٤,٧٣٤	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٢٢٥١
٢٦,٥٥١,٧٧٥,٢٢٨	٤٢,٥٧٣,٠٢٥,٩٦٩	صافي الاستثمارات	

ملاحظة:-

\*\* ارقام المقارنة

رصيد الاستثمارات للسنة السابقة يمثل صافي الرصيد بعد تنزيل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية البالغة (٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار



كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥				
كشوف رقم (٣)	السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	
	٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب	
	دينار	دينار		
			قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٤٢
	٣٤,٠٤٤,٩٩٨,٩٥٥	٣٨,٧٢٦,٢٧٣,٣٨٢	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص / الشركات	١٤٢٦
	٦٠,٢٨٩,٤٠٧,٤٣٣	٤٢,٨٤٤,١٥٦,٩٠١	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص / الأفراد	١٤٢٧
	٩٤,٣٣٤,٤٠٦,٣٨٨	٨١,٥٧٠,٤٣٠,٢٨٣		
			حسابات جارية مدينة	١٤٣
	٦٠,٢٦٤,٩٨٤,٤٨٤	٣٩,٠٧٢,٦٨٧,٠٧٤	جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات	١٤٣٦
	١٨,٠٩٦,٠٢٩,٩٣٤	١٦,٠٣٢,١٣٥,٦٩٨	جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد	١٤٣٧
	٧٨,٣٦١,٠١٤,٤١٨	٥٥,١٠٤,٨٢٢,٧٧٢		
			مستندات شحن بحوزة المصرف	١٤٥
	٥,٢٠٦,٢٤٥,٩٦٨	٤,٥٩٦,١١٤,٦١٥	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / شركات	١٤٥٦
	٦٤,٧١٣,٠٠٠	٣٦,٧١٥,١٤٥	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / أفراد	١٤٥٧
	٥,٢٧٠,٩٥٨,٩٦٨	٤,٦٣٢,٨٢٩,٧٦٠		
			التسليف لقاء رهن الأموال المنقولة	١٤٨
	٤٣,٩٠١,٠٥٧	١٠٧,١٤١,٦٥٣	التسليف لقاء مصوغات ذهبية	١٤٨٤
	١,٢٨٧,١٦٥,٧٩٣	٧٠٩,٦٦٥,٧٩٣	تسليف لعمليات متنوعة / زراحي	١٤٨٥٢
	١,٣٣١,٠٦٦,٨٥٠	٨١٦,٨٠٧,٤٤٦		
			السلف الشخصية	١٤٩
	٣,١٢٩,٨٦٥,٠٣٦	٣,٣٤٤,١٤٤,٩١٣	سلف موظفين	١٤٩١
	٥,٤٣٧,٧٦٩,٩٢٦	٤,٤٥٥,٧٦٩,٦٥٨	سلف السيارات	١٤٩٨
	٨,٥٦٧,٦٣٤,٩٦٢	٧,٧٩٩,٩١٤,٥٧١		
	١٨٧,٨٦٥,٠٨١,٥٨٦	١٤٩,٩٢٤,٨٠٤,٨٣٢	مجموع القروض والتسليفات	





## كشف المدينون كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (٤)

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم النليل المحاسبي
		مدينو النشاط الجاري	١٦١
٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٦,٥٧٧,٧٥٠	مدينو القطاع الخاص/شركات	١٦١٦
١,٩٧٠,٤٩٤,٣٢٩	١,٨٥٨,٥٦٩,٤٨١	مدينون القطاع الخاص/الأفراد	١٦١٧
٢٩٢,٠٥١,٥١٨	١,٢١٥,٩٢٩,٣٥٠	مدينون / العالم الخارجي	١٦١٨
٢,٣٣٢,٥٤٥,٨٤٧	٣,١٥١,٠٧٦,٥٨١		
١٤,٤٩٩,٠٨٥,٣٩٢	٣٧,٤٨٦,٢٠٢,٥٠٢	مدينو النشاط غير الجاري	١٦٥
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٥٨,٩٠٠,٠٠٠	١,٧٦٧,٣٦٧,١٢٧	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٩,٧٥٠,٤٦٤,٤٠٩	١٢,٥٥٣,٣٠٦,٠٣٧	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٤٧٢,٣٠١,٨٠٩	١٥٤,٤٦٤,٩٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً	١٦٦٣
٢٢,٥٩٥,٤٠٠	٢٢,٠١١,٤٧٥	فروقات نقدية	١٦٦٥
٢٤٨,٣٨٨,١٦٥	٢٧٧,٤٨٩,٨٣٢	نفقات قضائية	١٦٦٦
—	٤,٨١١,٦٤٨,٦٩٠	وسيط النقد الاجنبي	١٦٦٩
١٠,٥٥٢,٦٤٩,٧٨٣	١٩,٥٨٦,٢٨٨,١١٨		
		سلف	١٦٧
٤٢٢,٠٠٣,٩١٠	٣٦٩,٦٢٥,٠٢٥	سلف لأعراض النشاط	١٦٧١
—	١٣,٥٢٥,٠٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٣,٦٢٣,٢٨٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٤٨٧,٥٠٠	سلف المقاولين والشركات والهيئات	١٦٧٧
٤٠,٤٥٠,٢٨٨,٩١٠	٣,٨٨٣,٦٣٧,٥٢٥		
		حسابات مدينة أخرى	١٦٩
٢,٦٣٣,٦٤٢,٢٠٩	٥,٨٢٤,٩٩٤,٨٠٥	مدينو ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
٤,٦٤٣,٠١٢	٤,٠٤٠,٣٦٥	مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية	١٦٩٢
٦٨٢,٠٠١,٦١٩	٦٧٤,٥٠١,٦١٩	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١٦٩٣
٦١٠,٢٢٧,٢٦٦	٣٣٦,٨٠٣,٥٢٥	ديون م.التسديد/فوائد مستندات شحن	١٦٩٤
٣٦٤,٣٣٠,٠٦٩	٢١٦,٦٥٧,٦٢٣	سلف بيع وشراء الدولار	١٦٩٨
٤,٢٩٤,٨٤٤,١٧٥	٧,٠٥٦,٩٩٧,٩٣٧		
٣٥,٧٢٤,٤١٤,١٠٧	٧١,١٦٤,٢٠٢,٦٦٣	مجموع المدينون	
		ينزل:	
١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
٥٤٦,٦٠٤,٩٠٦	٤٥٣,٢٨٠,٣٩٩	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٢٢٥٧
١٠,٤٩٧,٤٤٨,٠٠٨٤١	١٠,٨٨١,٤٧٦,٣٣٤	مجموع التخصيصات	
٢٤,٥٧٩,٦١٣,٢٦٦	٦٠,٢٨٢,٧٢٦,٣٢٩	صافي المدينون	

## كشف رقم (٥)

## كشف الموجودات الثابتة وانظاراتها كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

الموجودات الثابتة	رقم الدليل المحاسبي	المجموع	الأجنبي	مباقي	آلات ومعدات	وسائل نقل وأسفل	عدد ورقائب	الأثاث	تفقات أول ابريه
المركبة خلال السنة		دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
الكلية في ١ / ١ / ٢٠١٥		٩٧,٨٠٨,٤٣٩,٧٥١	٢٢,٦٤٠,٤٨٣,٧١١	٦٧,٠٦٧,٨٧٣,٧٣١	١,٦٣٨,١٧٣,٦٢٧	٤٥٣,٦٦١,٩٩٥	١,٣٦٠,٥٠٠	٤,٩٥٠,٦٠١,٧٢١	١,٠٥٦,٣٧٤,٤٦٦
الإحتفالات خلال السنة		١٤,٠١٨,٦٩٦,٩٥١	٢,٠٠٤,٨٥٩,٨٨٨	٥,٣٨٠,٩٦٣,٧١٢	٥٤٠,٩٩٠,٣٩٠	٨٥٥,٥٩٥,٤٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٨٧,٩٠٨,١٤٤	١,٠٤٥,١٢٩,٥١٧
القطب والإستيعاب		٧,٠٨٥,٦٩٤,٦٩١	١٢,٢٤٩,٢٥٠	٢,٩٣٩,٢٤٢,٣٧٨	٢٠١,٧٢٦,٥٢٠	٢٦٣,٨٤٧,٦٩٥	٣٦٥,٥٠٠	٢,٦٤٥,٧٢٩,٧٤٦	٩٣٢,٥٣٢,٧٠٢
الكلية في ١٢ / ٣١ / ٢٠١٥		١٠٤,٧٤١,٤٣٢,٠١١	٢٥,٦٣٣,٠٩٤,٣٤٩	٦٩,٤٠٩,٥٩٥,١٦٥	١,٨٨٧,٤٣٧,٣١٧	١,٠٤٥,٤٠٩,٧٠٠	٤,١٤٥,٠٠٠	٥,٥٩٢,٧٨٠,١١٩	١,١٧٨,٩٧٠,٣٨١
نسبة الإستهلاك / الإطفاء				%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠
المخصص في ١ / ١ / ٢٠١٥		٦,٣٦٨,٩٠٥,٨٦٥	-	٢,٥٠٦,٠٣٢,٧٦٨	٨٧١,٨٤٦,٨١٧	٢٥١,٩٥١,٢٨١	٨٨٨,٥٨٠	٢,٧٣٨,١٨٥,٣١٩	-
بضائع التنازل / اطفاء السنة الحالية		٢,٠١١,٣١٣,٩٠٧	-	١,٢٩٥,١٥٠,٠٦٩	٢٤٩,٥٣٠,٨٤٨	١٨٠,٠٢٤,٥٧٤	٢٦٨,٧٣٣	٨٧٦,٩٨٣,٥٠٨	٢٠٩,٢٥٦,١٧٥
بوزن التنازل الموجودات المتبقية		١,٣٢٩,٨٩٩,٦٢٢	-	-	٢٧١,٠٨٩,٧٠٠	٢١٢,٢٤٠,٨٦١	٣٦٥,٤٩٦	٨٤٦,٢٠٣,٥٦٥	-
الرصيد في ١٢ / ٣١ / ٢٠١٥		٨,٠٥٠,٣٣٠,١٥٠	-	٢,٨٠١,١٨٣,٨٣٧	٩٥٠,٢٨٧,٩٦٥	٢١٩,٧٣٥,٠٩٤	٨٩١,٨١٧	٢,٧٦٨,٩٦٥,٢٦٢	٢٠٩,٢٥٦,١٧٥
القيمة التقديرية		٩٦,٦١١,١١١,٨٦١	٢٥,٦٣٣,٠٩٤,٣٤٩	٦٥,٦٠٨,٤١١,٣٧٨	٩٢٢,١٤٩,٤٣٢	٨٢٥,٦٧٤,٦٠٦	٢,٢٥٣,٦٨٣	٢,٨٢٣,٨١٤,٨٥٢	٨٢٩,٧١٤,١٠٦
في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥		٣٤١,١١٥,٦٢٩	-	-	-	-	-	٤٣,٨٢٩,٢٦٠	٢٩٧,٢٧٦,٣٦٩
مفروحات تحت التنفيذ									

## كشف رقم (٦)

## كشف التخصيمات كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد ٢٠١٥/١/١	الإضافات	دولار	الخصومات	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٥
	مخصص السرافك	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١	١,٢٠٠,٢١٢,٩٠٢	دولار	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١	١,٢٠٠,٢١٢,٩٠٢
٢٢٤	مخصص تنازل اعمل المصرف	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دولار	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٢	مجموع التخصيمات	٧٤٥,٣٣٥,٨٠١	١,٢٠٠,٢١٢,٩٠٢	دولار	٦٨٥,٣٣٥,٨٠١	١,٢٠٠,٢١٢,٩٠٢

\*\* ملاحظة :-

لم يدرج ضمن رصيد مجموع التخصيمات في ٢٠١٥/١/١ مبلغ (٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠) دولار وذلك لعرضه ضمن كشف الاستمرارات كشف رقم (٢)







## كشف الدائنون كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (٧)

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
١٧٥,٤٢٨,٦٩٠	١٧٢,٣٢٤,١٩٤	دائنون / القطاع المالي	٢٦١٣
٥١,٣٦٨,٠٩٢	٥٠,٤٣٤,٥١٨	دائنون / القطاع الخاص / الأفراد	٢٦١٧
٨,٨٢٤,٤٥٠	١,٠٨٧,١٣٧,٤٠٩	مقبوضات تسديد متنوعة	٢٦١٩
٢٣٥,٦٢١,٢٣٢	١,٣٠٩,٨٩٦,١٢١		
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٣,٢٣٧,٥٥٣,٦٤٢	٩,٠٥٤,٦٨٤,٤٨٤	تأمينات مسئلة	٢٦٦١
٢,٣٧٨,٠٣٩,٤٤٧	٧٦,٦٣٣,٦٠١	ايرادات مسئلة مقدما	٢٦٦٢
		مصاريف مستحقة	٢٦٦٣
١,٩٨٤,٣٥٥,٧٧٢	٢,٣٨٩,١٣٣,٩٨١	فوائد مستحقة / فوائد سارية	٢٦٦٣١
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣٣
٥,١٥٥,٢٢٤,٣٩٠	٤,٤٥٥,٤٩٩,٣٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣٥
-	٣,٦٩٠,٧٤٣,٨٦٨	مصاريف مستحقة غ.م. بنك مركزي	٢٦٦٣٧
٧,١٧٤,٥٨٠,١٦٢	٤٦,٦٠٠,٣٧٧,٢٣٤		
٢,٧٣٢,٣٦٤	٢٠,٨٢٤,٧٥٥	رسوم الطابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣
		حسابات دائنة متنوعة اخرى	٢٦٦٩
١,٣٠٥,٣٢٢,٠٠٠	٧٧٣,١٧١,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٢٦٦٩٥
٨,١١٤,٤٢٣	٧,٦٢٧,٦٨٣	ايداع الاكتتاب في أسهم الشركات	٢٦٦٩٦
١,٨٧٤,٠٦٦	٤,٢٦١,٤٧٥	حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩
١,٣١٥,٣١٠,٤٨٩	٧٨٥,٠٦٠,١٥٨		
		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٣٢,٣٦٢,٠٠٠	٩٧,٠٠٨,٧٠٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
١,٥٥٨,٠٠٠	٧,٤٥٧,٤٥٨	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧٢
٣٣,٩٢٠,٠٠٠	١٠٤,٤٦٦,١٥٨		
٢٦,٨١٧,٨٥٨	٤,٥٩٣,٦٦٣,٤١٦	دائنو توزيع الارباح	٢٦٨
		حسابات دائنة أخرى	٢٦٩
٨٣٢,٦٢٨,٤١٣	٥٩٤,١١٤,٨٢٦	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
٣١٤,٧٥١,٧٠٩	٤٨٣,٥٢٥,٢١٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
١,٢٧٨,٧٤٢,٧٨٦	٦١٣,٥٧٥,٢٤١	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
٢,٤٢٦,١٢٢,٩٠٨	١,٦٩١,٢١٥,٢٧٩		
١٦,٨٣٠,٦٩٨,١٠٢	٦٤,٢٣٦,٨٢١,٢٠٦	مجموع الدائنون	



### كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (٨)

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات جارية دائنة	٢٥١
١٩٢,١٩٣,٨٥٩	٥٤٠,٤٩,٩٧٦	حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي	٢٥١١
٥١,٦٧١,٠١١	٦٦١,٠١١	حسابات جارية دائنة القطاع المالي	٢٥١٣
٥٨,٣٠٠	٦٠,٢٥٠	حسابات جارية دائنة القطاع التعاوني	٢٥١٤
١١١,٢٣٠,٢٨٥	٣٨٩,٨٢٢,٢٤٤	حسابات جارية دائنة القطاع المختلط	٢٥١٥
٣٣,٥٨٠,٤٧٦,٧٠٧	٥٥,٢١٧,٤٩٧,٣٢١	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الشركات	٢٥١٦
٦٣,٢٢٥,١٥٣,٦١١	٥٥,٨٥٧,٣٦١,٦١٥	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الأفراد	٢٥١٧
٢٣٥,٤٩٣,٩٩٢	٤٥١,٠٠٣,٥٠٥	حسابات جارية دائنة / العالم الخارجي	٢٥١٨
١,٤٤٢,٠١٠,٨٠٩	٣٠٩,١٥٥,٠٣٢	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	٢٥١٩١
٩٨,٨٣٨,٢٨٨,٥٧٤	١١٢,٢٧٩,٦١٠,٩٥٤		
		حسابات الادخار	٢٥٢
١٨٦,٥٠٠,٥٦٤,١٨٨	١٥٢,٢٧٢,٨٧٥,٦٢٣	حسابات التوفير	٢٥٢١
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الودائع الثابتة بانذار القطاع المختلط	٢٥٣١٥
٤,٤٠٢,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٣٨,٥٥٠,٠٠٠	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص الشركات و الجمعيات	٢٥٣١٦
٤٨,٦٧٠,٤٣١,٣٢٨	٤٣,٥٤٦,٥٤٨,٩٠٢	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص / الأفراد	٢٥٣١٧
٥٥,٠٧٣,٠٣١,٣٢٨	٥١,٧٨٥,٠٩٨,٩٠٢		
		تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
٥,٨٥٦,٦٦٧,٥٨٦	٢,٧٤١,٥٣٥,٢٦٥	تأمينات لقاء الإعتمادات الصاندة	٢٥٥١
١٠,٥٣٦,٧٦٩,٣١٢	١٠,٤٨٢,٩١٢,٩٥١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
١٦,٣٩٣,٤٣٦,٨٩٨	١٣,٢٢٤,٤٤٨,٢١٦		
		الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
١,٢٦٠,٢١٤,٦٩٢	٢,٠٨٢,١٢٨,٠٦١	السفاح المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٥١,٥٩٩,٧٠٦	٢١,٨٣٢,٥٦٦	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
١,٣١١,٨١٤,٣٩٨	٢,١٠٣,٩٦٠,٦٢٧		
		الحوالات والصكوك الخارجية	٢٥٧
٨٠٥,٧٠٦	—	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	٢٥٧١
٣٥٨,١١٧,٩٤١,٠٩٢	٣٣١,٦٦٥,٩٩٤,٣٢٢	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

### كشف القروض المستلمة كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (٩)

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		قروض مستلمة طويلة الاجل	٢٤١
—	٩٩٣,٠٠٠,٠٠٠	قروض طويلة الاجل قطاع مالي	٢٤١٣
—	٩٩٣,٠٠٠,٠٠٠	مجموع القروض المستلمة	

كشف رقم ( ١٠ )

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٥

المجموع	الفاصل المتراكم*	الاحتياطيات					نوع الاحتياطي
		الاحتياطي اسم مجالية**	الاحتياطي توسعات	الاحتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٠٧٤,٤١١,٦٦٠	٤٠,٣٢٤,٧٨٣,٣٥٧	٩٩٣,٦٢٤,٧٠٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٥٩٢,٦٤٨,٩٢٣	١٢,٩٦٣,٢٣١,٨١٤		الرصيد في ١ - كانون الثاني - ٢٠١٥
٢١٠,٣٧٤,٦٦٧	—	٣٢,٠٤٦,٣٢٣	—	١٧٨,٣٢٨,٣٤٤	—		الاعتمادات
٥,٤٢٠,٥١٢,٧١٧	٥,١٤٩,٤٨٧,٠٨١	—	—	—	٢٧١,٠٢٥,٦٣٦		أرباح السنة الحالية
(٣٥,٧٣٧,٦٢٦,٨١٣)	(٣٥,٤٢٤,٨٧٩,١٥١)	—	—	(٣١٢,٧٤٧,٦٦١)	—		التزيمات
٢٦,٩٦٧,٥٧٢,٢٣٢	٩,٩٤٩,٣٩١,٢٨٧	١,٠٢٥,٦٧١,٠٢٦	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٤٥٨,١٢٩,٦٠٦	١٣,٢٣٤,٢٤٧,٤٥٠		الرصيد في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٥





### كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم ( ١١ )

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
١٥,٢٦٠,٤٨٩,٠٥٢	٦,٢٦٢,٧٤٨,٢٢٥	خطابات الضمان الخارجية المصدرة	٢٩٢٢/ ١٩٢٢
٢,٣٩٠,٣٠٠,٠٠٠	٢,٢٨٩,٥٠٠,٠٠٠	التزامات زبائن لقاء خطابات / ض خارجية	٢٩٢٣/ ١٩٢٣
١٦,٣١٤,١٥٧,٥٠٨	٢٧,٥٤٥,٥٦٧,٣١٥	التزامات زبائن لقاء خطابات /ض داخلية	٢٩٢٥-٢٩٢٤/١٩٢٥-١٩٢٤
١٠,٥٣٦,٧٦٩,٣١٢-	١٠,٤٨٢,٩١٢,٩٥١-	( ينزل ) التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٢٣,٤٢٨,١٧٧,٢٤٨	٢٥,٦١٤,٩٠٢,٥٨٩		
		الاعتمادات الصادرة	٢٩٣ / ١٩٣
١٢١,٩٩٤,٢٧٠,٤٦٤	٦٣,٣٠٧,٤٧٩,٠٣٥	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩٣١/ ١٩٣١
٥,٨٥٦,٦٦٧,٥٨٦-	٢,٧٤١,٥٣٥,٢٦٥-	( ينزل ) تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
١١٦,١٣٧,٦٠٢,٨٧٨	٦٠,٥٦٥,٩٤٣,٧٧٠		
		الحالات الخارجية المقبولة وعمليات الدفع الأجل	٢٩٤ / ١٩٤
٥٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٤٦٧,٩٨٠	حالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	٢٩٤١/ ١٩٤١
		الاعتمادات الواردة	٢٩٥/ ١٩٥
٣,١٠٩,١٠٥,١٨٦	٤,٣٨٤,٧٤٤,٣٦٠		
١٤٣,٢٥٧,٨٨٥,٣١٢	٩٠,٥٨٥,٠٥٨,٦٩٩	<b>مجموع الالتزامات المتقابلة</b>	

### كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم ( ١٢ )

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٥٢٣,٨٥٠,٠٣٤	٤٠,٤٨٤,٨١٧,٢٠٤	ديون مشطوبة تحت المراقبة	٢٩٧٣/ ١٩٧٣
٣٦٧,٨٠٨,٦٦٧,٥٩٧	٢٩٣,٣٨٣,٢٨١,٠٢٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٢٩٨٣ / ١٩٨٣
١٤,٥١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٤,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	مقابل ضمانات نقدية اخرى	٢٩٨٥/١٩٨٥
		حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/ ١٩٩
١٩	١٩	الودائع العينية بعهددة المصرف	٢٩٩١/ ١٩٩١
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٢٣	١	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/ ١٩٩٢
١٤,٥٢٦	١٦,٢٩٢	عقود ومستندات التسهيلات بحوزة المصرف	٢٩٩٣/ ١٩٩٣
٣٢	٤٩	المواد المودعة أمانة لدى الغير	٢٩٩٥/ ١٩٩٥
١٧٩,١٩٧	١٧١,٨٩٨	دفتر الصكوك المودعة	٢٩٩٩/ ١٩٩٩
٣٠٠,١٩٣,٧٩٧	١٨٨,٢٥٩		
٣٨٣,١٤٦,٣١١,٤٢٨	٣١١,٩٤٢,٢٨٦,٤٨٦	<b>مجموع الحسابات المتقابلة</b>	

**كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم ( ١٣ )**

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات العملات الأجنبية	٤٤١
—	٨٨٩,٤٤٦,٧٢٢	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٢
١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠	٨٨٢,٨٠٤,٢٢٢	ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٤١٣
١,٢٣١,٣٣٧,٣٧٠	١,٧٧٢,٢٥٠,٩٤٤		
		ايرادات القروض الداخلية والتسليفات	٤٤٢
٩,٩٩٨,٢٣٠,٩٨٦	٦,٩٤٥,٨١٧,٠٣٧	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
١٤,٦٥٩,٠٤٨,٢٦٢	٧,٣١٧,٥٠٩,٩٢٨	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٦٧,٢٥٥,٣٥٣	٨٩,٣٨٨,٧٢٤	حوائد التسليف التجاري	٤٤٢٤٨
٢,٧٤٣,٤٣٦	٣,٦٩٤,٣٤٤	تسوية معالجات فوائد التوفير	٤٤٢٦
٢٤,٧٢٧,٢٧٨,٠٣٧	١٤,٣٥٦,٤١٠,٠٣٣		
		صولات الحوالات	٤٤٣
١,١٠٩,٢١٥,١٦٣	١٦٣,٩٩٤,٣١٣	صولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٢,٦٨٧,٠٨١,٤٨٠	٢٠,٧٩٩,٦٥٣,٢٣٢	صولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٣,٧٩٦,٢٩٦,٦٤٣	٢٠,٩٦٣,٦٤٧,٥٤٥		
٢٢٨,٦٤٩,٤٨٩	١٩٣,٥٠٢,٤٣٦	صولة بطاقة الائتمان	٤٤٣٥١
٦٥,٥٧١,٣٧٦	١١٩,٠٣١,٣٤٧	فوائد بطاقة الائتمان	٤٤٣٥٢
٤,٨٧٧,٧٨٥	١٠,٨٦٥,١٥١	ايرادات بطاقة الخصم	٤٤٣٥٣
٦,٤٥٥,٠١٨	١,٥٧٩,٢٤٧	ايرادات صيرفة بطاقات الائتمان	٤٤٣٥٤
٣,٥٠٥٣,٦٦٨	٣٢٤,٩٧٨,١٨١		
		ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٤٤٤
٥٥٢,٦٦٧,٩٦٤	٧٦٠,٧٨١,٥٠٩	صولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
٦٨٦,٤٣٩,١٦٨	٨٥٧,٩٥١,٩٨٠	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
١٨,٥٥٦,٨٩٠	٧,٨٤٣,١٢٨	صولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٤٤٤٣
١,١٠٧,٧٠٠	٢٣٣,٢٠٠	صولة الحوالات المستندية	٤٤٤٥
١,٢٥٨,٧٧١,٧٢٢	١,٦٢٦,٨٠٩,٨١٧		
		ايرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٧٠٦,٩٤٢,٨٥٨	٨٨٧,٢٦٧,٧٦٩	صولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٥٢٥,٠١٨,٣١٨	٢٨٠,٢٢٦,٢٤١	صولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
	٥٠,٠٠٠	فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
١,٢٣١,٩٦١,١٧٦	١,١٦٧,٥٤٤,٠١٠		
		صولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
١٠٤,٨٣٢,٦١٩	٦٩,٨٣٥,٤٨٩	صولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك	٤٤٧١
١,٨٨٩,٨٧٧,٨٤٢	٢,٥٨١,٤٨٣,٨٤٠	صولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
١,٩٩٤,٧١٠,٤٦١	٢,٦٥١,٣١٩,٣٢٩		
		مصرفات مستردة	٤٤٨
١٤١,٤٧٧,٨١٩	١٨٠,٣٩٦,٨٦٣	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
١٥٥,٨٩٣,٣٧١	١٨٦,٣٠٧,٨٦١	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٢٩٧,٣٧١,١٩٠	٣٦٦,٧٠٤,٧٢٤		
٣٤,٨٤٣,٢٨٠,٢٦٧	٤٣,٢٢٩,٦٦٤,٥٨٣	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	

**كشف إيرادات الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (١٤)**

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
٧٠٨,٦٣٠,١٣٥		فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢
١٨٥,١٩٥,٣٤٤	١١٩,٥٦٣,٧٥٨	إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٨٩٣,٨٢٥,٤٧٩	١١٩,٥٦٣,٧٥٨		
		إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٤٦٣
١٩٧,٧٩٩,٦٤٣	٤,٧٤٣,٢٧٨	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٤٦٣١
		<b>مجموع إيرادات الاستثمارات</b>	
١,٠٩١,٦٢٥,١٢٢	١٢٤,٣٠٧,٠٣٦		

**كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (١٥)**

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٨,٤٩٦,٠٥٨,٨٣٣	٩,٢٥٧,٣٩٩,٩٥٢	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٣,٨٩٠,٦٩٧,٠٧١	٣,٩٩٢,٩٥٤,١٧٧	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
١٢,٣٨٦,٧٥٥,٩٠٤	١٣,٢٥٠,٣٥٤,١٢٩		
		العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٢٣٩,٩٧٥,٨٧٥		عمولات مصرفية مدفوعة	٣٤٣١
٣٦١,٦٠٠		عمولة تحويل البنك المركزي	٣٤٣٢
٨١,٦١٨,٦٣٥	١٠٨,٠٠٤٦,٢٣٠	العمولات المصرفية المدفوعة (خارجي)	٣٤٣٣
١٣,٥٢٨,٥٠٠	١,٣٤٠,٠٠٥٠	عمولات مصرفية مدفوعة/مصارف محلية	٣٤٣٤
٥٥,٨٩٢,١٧٤	٧٣,٩٩٩,٠٦٩	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي	٣٤٣٥
١٣٦,٣٨١,٢٨٠	٨٤,٣٩٦,٨٠٠	عمولات مدفوعة /خاص	٣٤٣٦
	٤,١٥٢,٠٨٦,٨٥٠	مصاريف مدفوعة للبنك المركزي	٣٤٣٧
٥٢٧,٧٥٨,٠٦٤	٤,٤١٩,٨٦٨,٩٩٩		
		مصروفات من تخصيصات متنوعة	٣٤٥
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠,٠٠٠	هبوط قيمة استثمارات	٣٤٥١
		مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	٣٤٦
٢٠٦,٧٦٥,٨٦٣	٢١٣,٨٦٩,٥٠٢	مصاريف بطاقة الائتمان	٣٤٦٤
		<b>مجموع مصروفات العمليات المصرفية</b>	
١٣,١٢٩,٢٧٩,٨٣١	١٨,٠٠٨,٠٩٢,٦٣٠		



كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (١٦)

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		رواتب وأجور	٣١
		الأجور النقدية للعمال	٣١٢
٩,٢٩٥,٤٠٦,٩٩٢	٨,٨١٦,٦٨٠,٧٨٧	الأجور	٣١٢١
٨١,٤٧٢,١٢٢	٧١,١٥٥,٨٢٣	أجور اصمال اضافية	٣١٢٣
٦,٣٠٢,٣٥٠,٣٢٥	٤٤,٨٦٧,٥٠٠	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
١٣٦,٢٥٢,٢٧٨	١٦١,٢١٤,٦٦٦	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
١,١٠٣,٥٤٦,٣٨٨	١,٤٢٣,٢٠٨,٣٤٩	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٣٩١,٣٠٨,٣٨٨	٢٨٩,٦٨٧,٤٦٦	بديل اجازات متراكم	٣١٢٨
١,٠٣٣,٨٠٨,٤٥٤	١,٠٨٣,٣٧٩,٧٢٧	مخصصات أخرى	٣١٢٩
١٢,٦٤٥,٠٢٩,٩٤٧	١١,٨٩٠,١٨٩,٣١٨		
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
٣٢,٠٠٩٢,٦٢٨	٣٧٩,٢٢٢,٦٥٠	حصة الوحدة في الضمان	٣١٥١
٤,٧١٠,٠٠٠	٨,٣٠٥,٥٠٠	التأمين على العمال	٣١٥٢
٣٢٤,٨٠٢,٦٢٨	٣٨٧,٥٢٨,١٥٠		
١٢,٩٦٩,٨٣٢,٥٧٥	١٢,٢٧٧,٧١٧,٤٦٨	مجموع الرواتب والأجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
١٨٦,١٤٤,٩٧٧	١٩٠,٤١٠,٤٨٦		
		المتنوعات	٣٢٥
		اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٢٦,١٦١,٥٨٩	٢٦,٧٥٧,٢٧٤	القرطاسية	٣٢٥٢
٢٧,٢٣٩,٦٥٢	٢٤,٩٧٩,٤٢٢		
٥٣,٤٠١,٢٤١	٥١,٧٣٦,٦٩٦		
		المياه والكهرباء	٣٢٧
		المياه	٣٢٧١
٨,٣٣٧,٥٤٠	١٥,٦٩٠,٣٩٠	الكهرباء	٣٢٧٢
١١٥,٧٣٨,١٣٠	١٣٧,١٢٢,٥٨٠		
١٢٤,٠٧٥,٦٧٠	١٥٢,٨١٢,٩٧٠		
٣٦٣,٦٢١,٨٨٨	٣٩٤,٩٦٠,١٥٢	مجموع المستلزمات السلعية	
		مستلزمات خدمية	٣٣
		خدمات صيانة	٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٨٩,٢٥١,٣٨٠	٩١,٨٤٧,٢٨٤	صيانة آلات ومعدات	٣٣١٣
١٥٣,٨٢٤,٣٧٢	١٦٠,١٦٥,٩٤٠	صيانة وسائل النقل	٣٣١٤
١٠,٦٧٦,٠١٠	٨,٤١٨,٥٦٧	صيانة أثاث وأجهزة مكتب	٣٣١٦
١١١,٩٨٨,٤٨٦	٨٣,١٧٨,٩٦٥		
٣٦٥,٧٤٠,٢٤٨	٣٤٣,٦١٠,٧٥٦		
		خدمات أبحاث واستشارات	٣٣٢
٩٦,٤٩٧,٧٦٠	١٢,٢٧٠,٠٠٠		
٤٦٢,٢٣٨,٠٠٨	٣٥٥,٨٨٠,٧٥٦	مابعد	

نتيجه



تابع/ كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم ( ١٦ )

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٤٦٢,٢٣٨,٠٠٨	٣٥٥,٨٨,٧٥٦	مقابلته	
		دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
٢١,٠٦٧,٨٤٣	٢٢,٥٥٦,٢١٧	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٣,٠٩٤٥,٢٧٩	٧٢,٩٩٩,٩٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
١١,٥٢٣,٣٥٠	١١,٤٧١,٢٥٠	ضيافة	٣٣٣٣
٤٥,٠٠٠		احتفالات	٣٣٣٥
٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٩٠٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٨٨,٠٨١,٤٧٢	١٣٢,٩٢٧,٣٦٧		
		نقل وايقاد واتصالات	٣٣٤
٣,٠٦٧,٠٠٠	٣٦,٢٧٤,٥٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
		السفر والايقاد	٣٣٤٣
١٥٩,٩٩٢,٢٣٦	٦١,٦٢٦,٨٠٢	سفر وايقاد لأغراض التدريب والدراسة	٣٣٤٣١
٩٢,٨٠٨,٩٥٨	٩٥,٩٩٦,٦٠١	سفر وايقاد لأغراض النشاط	٣٣٤٣٢
٣,٧,٩٩٧,٨١٤	٣٥,٠٧٣٩,٠٠٧	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٥٩١,٤٦٩,٠٠٨	٥٤٤,٦٣٦,٩١٠		
		استنجاز موجودات ثابتة	٣٣٥
٨٦٥,٤٣٦,٢٣٠	٢٩٩,٥٤٤,٨٣٨	استنجاز ومباني ومنشآت	٣٣٥٢
٣,٠١٨,٠٠٠	٧,٤٢٥,٠٠٠	استنجاز الات ومعدات	٣٣٥٣
٨٦٨,٤٥٤,٢٣٠	٣٠٦,٩٦٩,٨٣٨		
		مصرفات خدمية متنوعة	٣٣٦
٥٦,٢٦٦,٣٢٦	٥٠,٧٥٩,٥٦٢	اشتراقات وانتماءات	٣٣٦١
٨,٣٥٨,٠٠٠	١٣,٤٣٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٨١,٧٢٩,٨٠٠	٩٤,٥٠٠,٩٥٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٧٧,٤٥٥,٥٧٠	١,١٨٠,٥٣٤	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٢٩,٤٥٨,٨٠٠	٢٠,٤٨٩,٤٠٠	أجور تدريب ودراسة	٣٣٦٧٢
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات/محاسب قانوني	٣٣٦٨١
١٤,٢٠٠,٠٠٠	١٢,٣٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات/بنك مركزي	٣٣٦٨٢
٣١,٦٧٠,٣٨٢	٣٥,٨٣٥,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات/استشارات	٣٣٦٨٣
١٥٨,١٧٢,٠٨٦	٢٠٦,١٩٨,٢٢٠	مصرفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٥٢٢,٣١٠,٩٦٣	٤٩٤,٧٤٨,٦٦٦		
٢,٥٣٢,٥٥٣,٦٨١	١,٨٣٥,١٦٣,٥٣٧	مجموع المستلزمات الخدمية	
١٥,٨٦٦,٠٠٨,١٤٤	١٤,٥٠٧,٨٤١,١٥٧	مجموع المصاريف الادارية	





كشف الإيرادات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم ( ١٧ )

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات النشاط الخدمي	٤٣
٢٥٣,٤٥٩,٣٣١	٣٠٣,٤٣٩,٧٣٧	ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٢٠,٣٨٩,٥٠٠	٢٢,٥٢٢,٥٠٠	ايجار الموجودات الثابتة	٤٣٨
٢٧٣,٨٤٨,٨٣١	٣٢٥,٩٦٢,٢٣٧		
		الإيرادات التحويلية	٤٨
١٠٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	تعويضات و غرامات	٤٨٣٢
	٥,٩٨٨,٠٠٠	ديون سبق شطبها	٤٨٣٣
١٠٠,٠٠٠	١٣,٠٧٨,٠٠٠		
		الإيرادات الأخرى	٤٩
٢٥,٤٠٦,٦٦٩	٢٥,٩٧١,٧٢٧	ايرادات عرضية	٤٩٢
٢٩٩,٣٥٥,٥٢١	٣٦٥,٠١١,٩٦٤	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم ( ١٨ )

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
—	٥١,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير	٣٨٣١
٥٦,٩٨٠,٥٠٠	٧٤,٦٩١,٠٠٠	تعويضات و غرامات	٣٨٣٢
٥,٧٥٥,٢٧٠	—	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٦٦٩,٥٠٠	—	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
٦٣,٤٠٥,٢٧٠	١٢٥,٦٩١,٠٠٠		
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
٦٥٩,٢١٨,٤٨٥	٨٢,٠٠١٧,٦٢٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
		اعانات	٣٨٥
٣٥,٦٩٥,٧٨٠	٣,٩٣٩,٥٧٠	اعانات للمفتسين	٣٨٥١
٢٠,٢١٠,٠٠٠	٢٨,٢٠٦,٠٠٠	اعانات للغير	٣٨٥٢
٥٥,٩٠٥,٧٨٠	٥٩,١٤٥,٥٧٠		
٧٧٨,٥٢٩,٥٣٥	١,٠٠٤,٨٥٤,١٩٠	مجموع المصروفات التحويلية	



كشف المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (١٩)

السنة السابقة ٢٠١٤ دينار	السنة الحالية ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٦,٧٨٠	—	مصروفات اخرى	٣٩
—	٥٦٦,١٥٥,٠٨٠	مصروفات عرضية	٣٩٢
—	—	خسائر وأسماوية	٣٩٣
٣٦,٧٨٠	٥٦٦,١٥٥,٠٨٠		
٣٦,٧٨٠	٥٦٦,١٥٥,٠٨٠	مجموع المصروفات الاخرى	





## بيان رقم ( أ )

الحسابات القومية  
كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل	التفاصيل	دينار
<b>(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</b>			
١		أ- العمولات	٢٥,٧٤٤,٨٢١,١٥٧
٢		ب- رسم الخدمة المحتسب	١,٩٩٠,٠٠٦,١٦٣
٣		ج- الايرادات الاخرى	٢,٢٨٤,٥٢١,٠٤٢
			<u>٣٠,٠١٩,٣٤٨,٣٦٢</u>
<b>(٢) قيمة مستلزمات الانتاج</b>			
٤	٣٢	أ- المستلزمات السلعية	٣٩٤,٩٦٠,١٥٢
٥	٣٣	ب- المستلزمات الخدمية	١,٦٠٤,٠٠٧,١١٢
٦		ج- مصروفات العمليات المصرفية	٢١٣,٨٦٩,٥٠٢
			<u>٢,٢١٢,٨٣٦,٧٦٦</u>
<b>(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١) - (٢)</b>			<u>٢٧,٨٠٦,٥١١,٥٩٦</u>
٣٨٤		تطرح: الرسوم و الضرائب غير المباشرة	<u>٨٢٠,٠١٧,٦٢٠</u>
<b>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</b>			<u>٢٦,٩٨٦,٤٩٣,٩٧٦</u>

## بيان رقم ( ب )

الحسابات القومية  
كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار
<b>(١) تعويضات المشتغلين</b>		
٣١	أ- الرواتب و الاجور	١٢,٢٧٧,٧١٧,٤٦٨
٣٢٦	ب- مزايا / عينية تجهيزات العاملين	—
مجموع تعويضات المشتغلين		<u>١٢,٢٧٧,٧١٧,٤٦٨</u>
<b>(٢) فائض العمليات</b>		
صافي الأرباح		<u>١١,٦٩٧,٤٦٢,٦٠١</u>
٣٧	الاندثارات	
الاندثارات و الاطفاءات السنوية		<u>٣,٠١١,٣١٣,٩٠٧</u>
<b>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</b>		<u>٢٦,٩٨٦,٤٩٣,٩٧٦</u>



### الحسابات القومية

كشف العمولات المقبوضة لأغراض بيانات الحسابات القومية  
لكشف رقم (1)  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٤٣	عمولات الحوالات	
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية	١٦٣,٩٩٤,٣١٣
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	٢٠,٧٩٩,٦٥٣,٢٣٢
٤٤٣٥١	عمولة بطاقات الائتمان	١٩٣,٥٠٢,٤٣٦
		٢١,١٥٧,١٤٩,٩٨١
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	٧٦٠,٧٨١,٥٠٩
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات والحوالات الواردة	٧,٨٤٣,١٢٨
٤٤٤٥	عمولة الحوالات المستندية	٢٣٣,٢٠٠
		٧٦٨,٨٥٧,٨٣٧
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٨٨٧,٢٦٧,٧٦٩
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٢٨٠,٢٢٦,٢٤١
		١,١٦٧,٤٩٤,٠١٠
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك	٦٩,٨٣٥,٤٨٩
٤٤٧٣	عمولة توسط لبيع اسهم وسندات	
٤٤٧٩	عمولات مصرفية أخرى	٢,٥٨١,٤٨٣,٨٤٠
		٢,٦٥١,٣١٩,٣٢٩
	اجمالي العمولات المقبوضة	٢٥,٧٤٤,٨٢١,١٥٧



## الحسابات القومية

كشف رقم (٢)

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
<b>(١) الفوائد المقبوضة</b>		
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية و التسليفات	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٦,٩٤٥,٨١٧,٠٣٧
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٧,٣١٧,٥٠٩,٩٢٨
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	—
		١٤,٢٦٣,٣٢٦,٩٦٥
<b>صولات الحوالات</b>		
٤٤٣	فوائد بطاقات الائتمان	١١٩,٠٣١,٣٤٧
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٨٥٧,٩٥١,٩٨٠
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٥٠,٠٠٠
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	
٤٦٢٢	فوائد وودائع نقدية لدى الغير	—
	مجموع الفوائد المقبوضة	١٥,٢٤٠,٣٦٠,٢٩٢
<b>(٢) الفوائد المدفوعة</b>		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٩,٢٥٧,٣٩٩,٩٥٢
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣,٩٩٢,٩٥٤,١٧٧
	مجموع الفوائد المدفوعة	١٣,٢٥٠,٣٥٤,١٢٩
	رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)	١,٩٩٠,٠٠٦,١٦٣



### الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٥

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
٣٠٣,٤٣٩,٧٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٢٢,٥٢٢,٥٠٠	إيجار الموجودات الثابتة	٤٣٨
٣٢٥,٩٦٢,٢٣٧		
	إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
٨٨٩,٤٤٦,٧٢٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٢
٨٨٢,٨٠٤,٢٢٢	أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٤١٣
١,٧٧٢,٢٥٠,٩٤٤		
	المصروفات المستردة	٤٤٨
١٨٦,٣٠٧,٨٦١	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٢,٢٨٤,٥٢١,٠٤٢	مجموع الإيرادات الأخرى	

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٥

دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٩٤,٩٦٠,١٥٢	المستلزمات السلعية	٣٢
	تطرح:	
—	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٣٩٤,٩٦٠,١٥٢	صافي المستلزمات السلعية	



### الحسابات القومية

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,٨٣٥,١٦٣,٥٣٧
تطرح:		
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة	
٣٣٦١	الاشتراكات	٥٠,٧٥٩,٥٦٢
تطرح:		
٤٤٨	المصرفات المستردة	
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	١٨٠,٣٩٦,٨٦٣
	صافي المستلزمات الخدمية	١,٦٠٤,٠٠٧,١١٢

كشف العمولات المصرفية المدفوعة لأغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٥ كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٣٤٣١		
٣٤٦٤		٢١٣,٨٦٩,٥٠٢
	مجموع مصرفات العمليات المصرفية المدفوعة	٢١٣,٨٦٩,٥٠٢

