



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

التقرير السنوي  
والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول ٢٠١٣



التقرير السنوي  
2013



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

## التقرير السنوي ٢٠١٣

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٣

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١





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



بناية فرع النعمان في الأعظمية

# المحتويات

رقم الصفحة

5	الدعوة الموجهة الى السادة المساهمين
6	أسماء السادة أعضاء مجلس الادارة السابقون واللاحقون خلال السنة ٢٠١٣
7	فروع المصرف في أنحاء العراق
8	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
9	تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٣
52	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
53	تقرير مراقب الحسابات
60	الميزانية العامة
61	حساب والارباح والخسائر
63	كشف التدفق النقدي
65	الكشوفات التحليلية
100	تقرير مراقب الحسابات باللغة الانكليزية





**بناية فرع العُصون في المنصور**



**بناية فرع المميز / في النجف الأشرف**



## بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار – مساهمة خاصة – المحترمين

### م / إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

بعد التحية

إستناداً لأحكام المادتين ( ٨٦ ، ٨٧ ) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ( ٢٠١٤/٦/٨ ) ،

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في مبنى الادارة العامة الجديدة الواقع في بغداد - حي بابل - ( عرصات الهندية ) محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف ٢٠١٤/٧/١٩ وعند عدم حصول النصاب القانوني

للإجتماع يؤجل إلى نفس الزمان والمكان من الإسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرج أدناه :-

- ١ . مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ و ٢٠١٣/١٢/٣١ ، وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
- ٢ . مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ و ٢٠١٣/١٢/٣١ ، وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
- ٣ . مناقشة تقرير رئيس وأعضاء لجنة مراجعة الحسابات إستناداً إلى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .
- ٤ . مناقشة الحسابات الختامية للسنتين الماليتين المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ و ٢٠١٣/١٢/٣١ والمصادقة عليهما .
- ٥ . إقرار مقسوم الأرباح لعام ٢٠١٢/١٢/٣١ و ٢٠١٣/١٢/٣١ .
- ٦ . تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠١٤ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٧ . إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنتين الماليتين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ .
- ٨ . الموافقة على قيام المصرف بوضع ضوابط لمنح الائتمان النقدي والتعهدي والحدود الدنيا للتأمينات التي يستوفيهها المصرف بما في ذلك الصلاحيات الاستثنائية لضمان الافراد الطبيعيين والمعنويين ( وفق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي ) .

نرجو تفضلكم بالحضور وفي حالة تعذر ذلك إنبية غيركم من المساهمين بموجب سند الإنابة المعد من المصرف أو توكيل الغير بوكالة مصدقة من الكاتب العدل وإيداع الإنابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الإجتماع وفق المادتين ( ٩١ و ٩٤ ) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وبإمكانكم الحصول على نسخة من كراس الإجتماع من الإدارة العامة للمصرف .

يسرنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع وافر الإحترام والتقدير .

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام حسين





أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة القدامى  
لغاية ٢٠١٣/١٢/١٤

رئيس مجلس الإدارة	مجيد حميد علي الحافظ
نائب رئيس مجلس الإدارة	هاني حميد علي الحافظ
عضو ( المدير المفوض ) لغاية ٢٠١٣/٦/٩	حكمت جرجيس بهنام
عضو	عبد الرزاق عبد الأمير العوسي
عضو	محمد فائق شكري الالوسي
عضو	طارق طالب التكمه جي
عضو	عبد علي جاسم الربيعي
عضو	أحمد فاضل المختار
عضو لغاية ٢٠١٣/٧/٨	فواد عبد الكريم الخناق
اعتباراً من ٢٠١٣/٦/١٠	رائد صباح بهنام
اعتباراً من ٢٠١٣/٧/٩	محمد صالح الشماع

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

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

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأحتياط القدامى

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

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط الحاليين

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



فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار

فروع داخل بغداد

البريد الإلكتروني	رقم الهاتف	العنوان	تاريخ المباشرة	الفرع الرئيسي	رقم الفرع
main@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	حي بابل- عرضات الهندية م٩٢٩ شارع ٣٠ عمارة ٦٥ ص.ب ١٠٣٧٩	١٩٩٤/٥/٧	٨٥١	١
tabark@iraqimdlebank.com	٠٧٨١٤٨٩٨٥٩٥	بغداد- شارع الجمهورية - م١٠٨ - زقاق عام / رقم البناية ٤٠ / ٥	١٩٩٥/٣/٢٥	٨٥٢	٢
alnoman@iraqimdlebank.com	٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧	بغداد- الأعظمية - رأس الحواش مجاور كلية تربية ابن الهيثم	١٩٩٥/٦/٢٥	٨٥٣	٣
alzahir@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٢٩١٦٤٨٦	بغداد-حي الوحدة - العلوية-شارع الواثق م٩٠٢ شارع ١٤ مبنى ٧٥٤ / ٩	١٩٩٥/١٢/٩	٨٥٥	٤
altqdm@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧	جميلة-ساحة مطفر- شارع ٥٥ حي أشبيلية -محل ٥١٨ بناية ٢٠٩٨ / ٤	١٩٩٨/٥/٦	٨٥٩	٥
mstqbl@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٠٧٩٥٢٤٨	بغداد- شارع الشيخ عمر الثاني - مقابل محطة تعبئة الوقود- الشيخ عمر	١٩٩٩/٦/٢١	٨٦٠	٦
njah@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٠٦١١٨٨٨	بغداد- الكاظمية- الشوصة-شارع المفيد المؤدي الى باب القلعة م٢٣ ز ٣٥ مبنى ٤	٢٠٠٥/١٠/١٠	٨٦٢	٧
alghoson@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	بغداد - المنصور-الداودي رقم ٩٤٧/٣ مقاطعة ٢٠	٢٠٠٧/١٢/٣١	٨٦٦	٨

فروع خارج بغداد

البريد الإلكتروني	رقم الهاتف	العنوان	تاريخ المباشرة	رقم الفرع	الفرع
althiqa@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٧٤٩١٦٢٦	موصل -الدواسة رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨	١٩٩٦/١٠/٢٤	٨٥٤	١ فرع الثقة
almawrd@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠١٨٣٦٤٩٦	موصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي يونس	١٩٩٧/١/٧	٨٥٧	٢ فرع المورد
alshroq@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠١٣٥٤٠١١	كركوك - شارع الثورة مقابل المستشفى الجمهوري العام	١٩٩٩/١٢/١٤	٨٦١	٣ فرع الشروق
alkhair@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٤٧١٦٧٠٦ ٠٧٧٠٢٧٦١٨٧٢	سامراء - باب القلعة - ساحة المتحف	١٩٩٦/١٠/٢٤	٨٥٦	٤ فرع الخير
alfanar@iraqimdlebank.com	٠٧٨٠١٤٠٧٢٤٠	البصرة - العشار - شارع الكويت	١٩٩٧/٩/١٥	٨٥٨	٥ فرع الفخار
chnar@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٣٦٧٧٧٤٥	السليمانية-شارع أشتي - محلة ١٠٤ زقاق ٩ بناية ٦	٢٠٠٦/٢/١	٨٦٣	٦ فرع جنار
choman@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٧٢٣٥٤٥٢	أربيل- حي المعلمين-شارع المانة متر- قرب جامع أم المؤمنين خديجة(رض)	٢٠٠٧/٤/١٩	٨٦٤	٧ فرع جومان
kani@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٦٥٠٥٣٢٨	أربيل- بناية رقم ٤٤١/١٦٣ مقاطعة (٥) عينكواه	٢٠٠٧/١٠/٢١	٨٦٥	٨ فرع كاني
balend@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٨٩٣٩١٢٦ ٠٧٧١٠٢٠٥٢٠	زاخو/كيسه-مجاور فندق به زار/رقم المقاطعة ٧ / ٨٣٤	٢٠٠٨/٤/١٦	٨٦٧	٩ فرع بلد
khaleel@imeib.com	٠٧٥٠٤٢٨٢٦٤١	زاخو/شارع ابرا هيم الخليل رقم المقاطعة ٨٨ رقم القطعة ٢ / ٣ / ٦	٢٠٠٨/٦/٢٩	٨٦٨	١٠ فرع الخليل
support@imeid.com	٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهمانية مجاور اسواق المنار	٢٠٠٨/١٢/٣٠	٨٦٩	١١ فرع الداعم
mumayz@iraqimdlebank.com	٠٧٨٠٤٢٨١١٠٣	النجف الأشرف - حي الأمير محلة ١١٢ - ز ٦٧ - د ١٣٧	٢٠١١/٩/١٨	٨٧٠	١٢ فرع المميز
saman@iraqimdlebank.com	٠٧٥٠٤٣٢٠٦٠	أربيل - وارش شارع ستين رقم القطعة ٧٧٢/٠١٩	٢٠١٢/٧/١٨	٨٧١	١٣ فرع سامان
taban@iraqimdlebank.com	٠٧٧٠٢٠٠٣٧١	دهوك الغربية رقم القطعة ٠٣٩/٩ مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨	٢٠١٢/٨/٢٦	٨٧٢	١٤ فرع تابان

الفروع المستقبلية:

- ١٣- بعقوبة / ديالى
- ١٤- تكريت / صلاح الدين
- ١٥- كويسنجق / اربيل

- ٧- الزبير / البصرة
- ٨- الرمادي / الانبار
- ٩- الفلوجة / الانبار
- ١٠- السماوة / المثنى
- ١١-الناصرية / ذي قار
- ١٢- العمارة / ميسان

- ١- كربلاء المقدسة
- ٢- الكوت / واسط
- ٣- الديوانية / القادسية
- ٤- السيدية / بغداد
- ٥- الوزيرية / بغداد
- ٦- العرصات / بغداد





## بسم الله الرحمن الرحيم

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

أرحب بكم أطيب ترحيب ومن دواعي سروري واعتزازي أن أقدم إليكم بالشكر والإمتنان بإسمي ونيابة عن أعضائي مجلس الإدارة لحضوركم إجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٣ لمصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) وتقرير مراقب الحسابات عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المذكورة ، وكذلك فقرات الإجتماع الأخرى والتي بين ايديكم لمناقشتها ولنستمع إلى آرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم نشاطاته وتطوره .

إن الظروف التي مرت على المصرف بحرمانه في الدخول لمزاد العملة الأجنبية قد أثرت على نتائج أعماله وأرباحه وبجهود إستثنائية أستطعنا إلى عودة المصرف للدخول في مزاد العملة الأجنبية والخير وارد بإذن الله .

لقد قرر مجلس الإدارة تشكيل لجان متخصصة لكل مفاصل العمل المصرفي ليكون مؤسسة مصرفية مثالية .

ويسرني أن اعلمكم إن فروعنا ( الشروق ) في كركوك و(جنار) في السليمانية و( التقدم) في جميلة سينتقلون في عام ٢٠١٤ من بناياتهم المستأجرة إلى بناياتهم الجديدة والمملوكة من قبل المصرف ، وكما يسعدني كذلك تحقق إنتقال الإدارة العامة والفرع الرئيسي إلى البناية الجديدة التي ستكون صرحاً معمارياً يفخر به والبناية المستأجرة ستستغل من قبل كافة الشركات المساهم فيها مصرفكم بدلاً من البنائيات المستأجرة والمتعددة .

وأود أن أبلغكم بأن إجراءات زيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار قد إتخذت وذلك بطرح (١٠٠) مليار سهماً وفي الخمسة عشر يوماً الأولى لإكتتاب المساهمين ورغم الظروف الصعبة التي يمر بها بلدنا العزيز من ركود إقتصادي كان الإقبال جيداً فكانت الفضلة (١٥٥ ٩٠٠ ٣٥٤ ٣٨) سهماً فعرضت على الجمهور وكان الإقبال ممتازاً فقد تم الإكتتاب بما يزيد على الفضلة فأصبحت قسمة الغرماء بنسبة (٥٩%) وهذا يؤكد على متانة وسمعة مصرفكم لدى كافة المساهمين والجمهور و إعتزازهم به .

إن كل الإنجازات ونجاح مسيرة مصرفكم لم تتحقق إلا بإسنادكم وموازرتكم المشكورة وثقة الزبائن الكرام .

أنتهز هذه الفرصة لتسجيل إعتزازي وتقديري لكافة المساهمين والمتعاملين ومنتسبي المصرف وعلى رأسهم المدير المفوض ( المدير التنفيذي الأعلى) ومعاونيه والمستشارين والمدراء التنفيذيين لما أبدوه من شعور عالٍ بالمسؤولية والمقاة على عاتقهم ولما بذلوه من جهود مخلصه ومثابرة والتزام إستحقوا الشكر عليها .

وأخيراً أتوجه بالشكر الجزيل والتقدير للبنك المركزي العراقي لرفده مسيرة مصرفنا الموقفة بتوجيهاته وإرشاداته . وكذلك أقدم شكري الجزيل الى دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الايداع لما قدموه من انجازات طيبة لدعم مسيرة المصارف كافة .

داعين الله عز وجل أن يمنحنا القوة والمقدرة لتحقيق ما هو أفضل لما فيه الخير والنعف للجميع وبلدنا العزيز .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة





## تقرير مجلس الإدارة





## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 / ٢٠١٣ 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 :

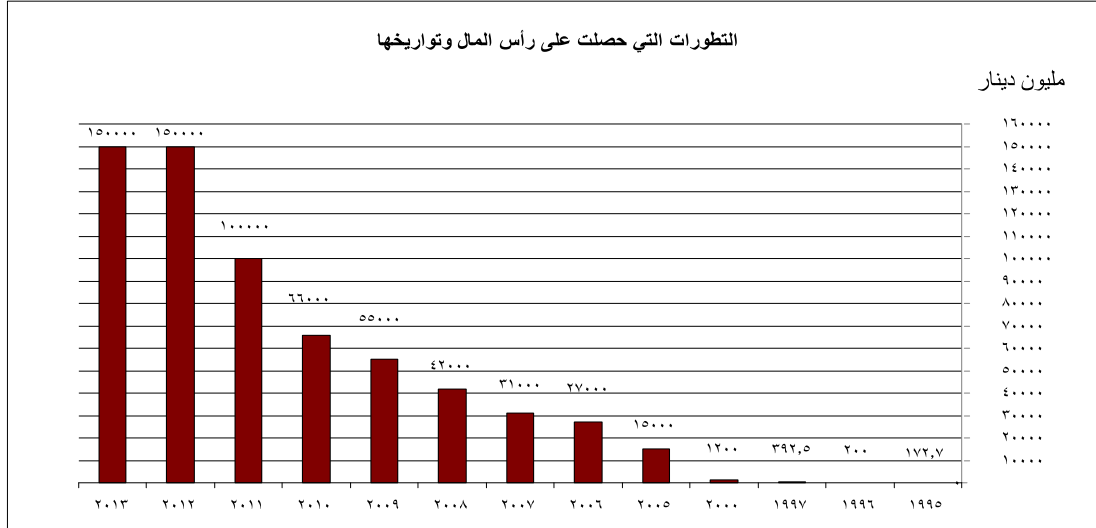
#### ١- تأسيس المصرف :

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

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

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٣ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة الحالية لغاية (١٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم زيادة رأس المال للإكتتاب . وإستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي فإن رأس المال عموماً ينبغي أن يبلغ (٢٥٠) مليار دينار خلال النصف الأول من السنة اللاحقة وتم ذلك خلال شهري شباط وآذار عام ٢٠١٤ وكان إقبال المساهمين والجمهور على الإكتتاب في زيادة رأس المال يؤكد على متانة مصرفكم وثقة الجميع به ، ولغرض إيضاح مراحل زيادة رأس المال ومبالغها فإن الشكل البياني التالي يوضح ذلك :





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

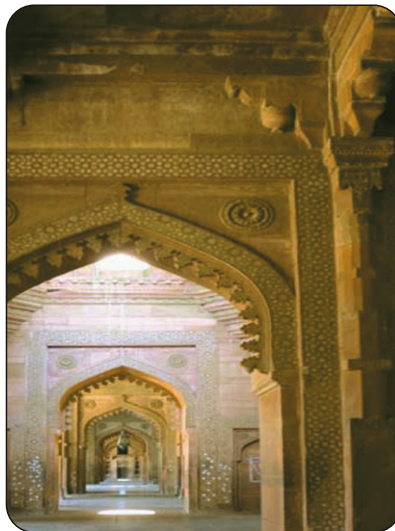
إستناداً لعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تنصب في تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة ، لدعم وترصين البنية الإقتصادية ضمن إطار السياسة الإقتصادية والمالية للدولة . ونشاطه يتركز في ممارسة الصيرفة التجارية والإستثمارية وحسبما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي .

### ٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

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

### ٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يتجاوز ماخطط له في جانب الإيرادات فقد كان المنفذ منها هو ٧٧% من المخطط في حين أن المصروفات نفذ منها ٩٤% وهو ماسعت إليه الإدارة ، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية للسنة الحالية مع المنفذ منها لنفس السنة .





## الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٣

(( مليون دينار ))

أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المنفذ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	١١,٤٥٥	١١,١٣١	٩٧
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٦٤	٣٤٧	٩٥
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٦٩٩	١,٩٢٦	٥٢
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٥,٠٨٨	١٦,٢٢٣	١٠٨
٣٧	الاندثارات	١,٨٣٧	١,٦٧٢	٩١
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٤٥٤	٥٥٨	٣٨
٣٩	المصروفات الأخرى	-	-	-
	مجموع المصروفات	٣٣,٨٩٧	٣١,٨٥٧	٩٤

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

(( مليون دينار ))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المنفذ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٥٥١	٤١٩	٧٦
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٧١,٠٤٢	٥٢,٠٢٤	٧٣
٤٦	إيراد الإستثمارات	١,٧٥٦	٣,٧٨٣	٢١٥
٤٩	الإيرادات الأخرى	٧٦	٩٩	١٣٠
	مجموع الإيرادات	٧٣,٤٢٥	٥٦,٣٢٥	٧٧

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات: (داخل وخارج الميزانية )

(( مليون دينار ))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المنفذ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
١٤	الإئتمان النقدي	٢٩٦,٩٣٣	٢٠٨,٨٦٨	٧٠
١٥	الإستثمارات	٢١,٠٠٠	١٩,٠٦٥	٩١
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٢٤,٣٠٨	٢٩,٣٥٠	١٢١
١٩٢٥-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٣٤,١٦٠	٢١,٩٥٤	٦٤
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	٢٤٤,٤٨٠	١٢٩,٠٣٩	٥٣
١٩٤١	التزامات الزبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	٤,٨٨٠	٧٠٩	١٥
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٢٩,٢٨٠	٢٣,١٦٢	٧٩
	المجموع	٦٥٥,٠٤١	٤٣٢,١٤٧	٦٦



## رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

(( مليون دينار ))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المنفذ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٩٩,٠٦٧	٥٥١,٨٥٦	٩٢
٢٢	التخصيصات	-	٣,٩٥٢	-
٢٦	الدائون	-	١٥,٥٩٣	-
-	المجموع	٥٩٩,٠٦٧	٥٧١,٤٠١	-





## ٦ - المساهمة في شركات أخرى :

لقد ساهم المصرف في شركات مهمة وبنسبة لا تقل عن ١٠% من رأسمال كل منها ففي سنة ١٩٩٤ ساهم في شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة) بنسبة ٢٠% من رأسمالها المدفوع والبالغ (٢٣٦) مليون دينار كما ساهم في السنوات ٢٠٠٦-٢٠١٠ بشركات أخرى ، علماً بأن المصرف قد ساهم في شركة سوق أربيل للأوراق المالية بنسبة ٣.٥% من رأسمالها البالغة مساهمته (٣٥٠) مليون دينار وأدناه جدولاً يوضح ذلك :

ت	أسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم)	كلفة الأسهم (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف في رأس المال	طبيعة عمل الشركة
١	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة)	١٩٩٤/٠٨/٠٩	٣٠٠	٩٣	٨٢٦	٣١%	خدمة القطاع الزراعي وبالأخص الثروة السمكية
٢	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠١/٣١	٥٥٠	١٤٢,٥	١٤٢,٥	٢٦%	تطوير وتسويق البرامجيات والنظم والأجهزة الإلكترونية وإدارتها وصيانتها وتدريب كافة القطاعات الاقتصادية
٣	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والإستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣٠٠٠	١٢٠٠	١٢٠٠	٤٠%	دعم الحركة العمرانية في البلد والإستثمار العقاري
٤	شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣٠٠٠	٥٨٥	٥٨٥	١٩,٥%	دعم النشاط السياحي وممارسة المجالات الإستثمارية في قطاع السياحة
٥	شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	٣٠٠٠	٧٥٠	٧٥٠	٢٥%	دعم الحركة العمرانية في البلد عن طريق تنفيذ أعمال المقاولات العامة
٦	شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠%	التوسط ببيع وشراء الأوراق المالية
٧	شركة الرياس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)	٢٠١٠/٥/٢٠	١٢٠٠٠	١١٨٤٧,٤	١١٨٤٧,٤	٩٨,٧٢%	خدمة القطاع الزراعي وخاصة ما يتعلق بالدواجن والأعلاف وإنتاج بيض المائدة
٨	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	٢٣٥٢	٥٤٧	٥٤٧	٢٣%	إقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٩	الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٦/٧/٣	٧٨٧٧	٨٤١	٨٤١	١١%	توفير الضمانات الجزئية لمخاطر القروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة
١٠	شركة أموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية	٢٠٠٧/٠١/٣١	١٨٠	٣٠	٣٠	١٧%	مجهز للخدمات الإلكترونية لقطاع المصارف



## ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :

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

ت	شاغل المبنى	صاحب المالك	مبلغ العقد	مدة العقد	
				من	لغاية
١	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد	حكمت مهدي طعيمة	١٧٥,٠٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٢	المتابعة/ الإئتمان / الرقابة - بغداد	باسمة عباس حلاوي	٦٠,٠٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/٧/١٥
٣	القانونية / المشتريات / النقل - بغداد	ورثة محمد علي حسن البزاز	٤١,١١٥,٠٠٠ دينار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٤	الهيئة الدائمة للشركات - بغداد	حسين محمد السباهي	٦,٠٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٥	فرع التقدم - بغداد	ورثة حازم حسين سلومي	١٨,٩٤٦ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٦	فرع تيارك - بغداد	عبدالكريم خشيت الكناني	٣٠,٦٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٧	فرع الشروق - كركوك	نيازي سليمان صادق	٥٥,٢٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٨	فرع جنار - السليمانية	حمه احمد رشيد	٤٨,٠٠٠ دولار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٩	فرع الفنار - البصرة	علي ابراهيم العبادي	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١

- ب- عقود ابنية المصرف المؤجرة للغير:-

ت	شاغل البناية	مبلغ العقد	مدة العقد	
			من	لغاية
١	شركة الريباس للدواجن والأعلاف ( جزء من فرع جومان)	١,٥٠٠ دولار شهرياً	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٢	سادة باليوز قريو (شقة ضمن بناية فرع الخليل)	٢٥٠ دولار شهرياً	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١
٣	عبدالله رمضان أحمد (شقة ضمن بناية فرع الخليل)	٢٥٠ دولار شهرياً	٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١

- ج - عقود الخدمات المقدمة للمصرف:-

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١-	عقود تنظيف البنايات	١	٨,٥٠٠,٠٠٠ شهرياً
٢-	عقود الصيانة	١٠	٥,٨٧٥,٠٠٠ شهرياً
٣-	عقود نقل العاملين	١٦	٢٥,٩١٣,٠٠٠ شهرياً

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

تم التوقيع على عقد تنفيذ النسخة الجديدة من النظام المصرفي الشامل بقيمة ثمانون ألف دولار امريكي مع شركة كابيتال بانكنك شيلوشن (CBS).





## ٢- الربح الصافي :

بلغ الربح الإجمالي الذي حققه المصرف خلال السنة ٢٠١٣ ربحاً صافياً (٢٤.٤٦٧.٦٣٤.٤٤٣) دينار ونسبته ١٦.٣% من رأس مال المصرف المدفوع وبعد إستيفاء جميع الإستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (٣.٥٩١.٩٢٠.٧٦٥) دينار ليصبح (٢٠.٨٧٥.٧١٣.٦٧٨) 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 (١.٠٤٣.٧٨٥.٦٨٤) دينار ونسبته ٥.٧% من رأس مال المصرف المدفوع ويكون المتبقي (١٩.٨٣١.٩٢٧.٩٩٤) 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
٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣	الربح الإجمالي المتحقق ينزل منه :
٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٨٧٥,٧١٣,٦٧٨	الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات ينزل منه :
١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤	الإحتياطي القانوني بنسبة ٥%
١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤	الفائض القابل للتوزيع على المساهمين



## بناية فرع الزاهر في شارع سلمان فائق



### ٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الإحتياطيات عام ٢٠١٢ (٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨) دينار وأصبحت نهاية عام ٢٠١٣ (٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩) دينار وكما مفصل أدناه :-

٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	إسم الحساب
٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨	إحتياطي رأسمالي
١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢	إحتياطي قانوني
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥	إحتياطي توسعات
٢٣,٠٦٨,٧١١,٠٣٥	٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	المجموع

### ٤- أرصدة التخصيصات :

ارتفع رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (١٥,٤٠٧,٠٠٦) دينار وبقيت تخصيصات هبوط قيمة الإستثمارات المالية وتقلبات أسعار الصرف كالسابق لعدم الحاجة لزيادتها .

أما مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع فإنخفض بسبب إستبعاد كافة المبالغ المقيدة لهذا الحساب .

٢٠١٢/١٢/ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب
١٠,٤١٢,٧٨٨,٩٢٩	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص هبوط قيمة الإستثمارات المالية
٢٤,٧٩١,٦٠٥,٤٢٢	٥٨٣,٥٠٤,٩٠٦	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار الصرف
٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	تخصيصات ضريبية
٣٩,٨٧٠,٥١٩,٩٨٦	١٤,٩٦٣,٦٢١,٦٠٦	المجموع

### ٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه :

( ألف دينار )

الغرض	
الدعاية والإعلان	٢٧,٨٨٦
الضيافة	١,٧٠٥
السفر والإيفاد	٢٠٧,٠٤٣
التبرعات والهدايا	.



## ٦ - حقوق المساهمين :

كان إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال السنة ٢٠١٣ تم إضافة مبلغ (١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢) دينار كإحتياطي قانوني ، ومبلغ (٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨) دينار كإحتياطي رأسمالي وأصبح إحتياطي التوسعات (٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥) دينار علماً بأن الفائض المتراكم لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ هو (٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤) دينار أي بزيادة قدرها (١٥,٠٣٣,٤٠٢,٨٨١) دينار فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة (٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩) دينار، وتشكل الزيادة نسبة ٨% ، وأدناه كشفاً بمكوناته :

دينار	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرف
١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢	الإحتياطي القانوني
٢,٦٢٣,٠٤٥,٧٨٨	إحتياطي رأسمالي
٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥	إحتياطي توسعات
٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤	الفائض المتراكم
٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	مجموع حقوق المساهمين

## ثالثاً : السادة أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض

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

السادة	المنصب	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	-
سلام مصطفى هادي الحسني	نائب رئيس مجلس الإدارة	-
سحبان عبد الله حسن	عضو / المدير المفوض	٣٢
رنج محمد عبد القادر	عضو	-
عبد الباقي عبد الخالق القيسي	عضو	-
سداد طارق حسون العزاوي	عضو	-
علاء محمد جواد وفري المندلاوي	عضو	-
وسام جابر جواد الشافعي	عضو	-
مروان عدنان جاسم الدليمي	عضو	-

١- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة ولم يتسلموا المكافأة التي تقررها الهيئة العامة للمصرف لعدم مرور سنة على إنعقاد المجلس أما بالنسبة لرئيس وأعضاء المجلس القدامى فالأمر متروك لقرار الهيئة العامة وقد تسلم المدير المفوض مبلغ (٣٢) مليون دينار عن رواتبه .

٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (١٤) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمعالجة قرارات مجلس الإدارة



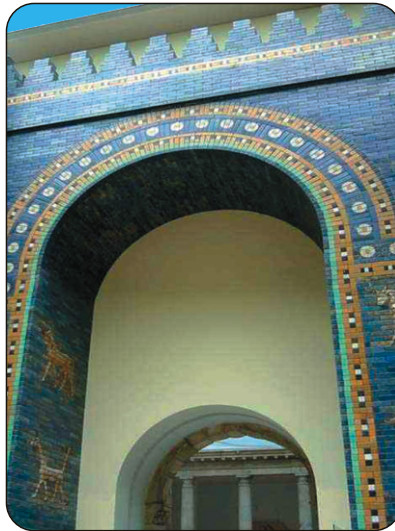
### رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :

عدد المنتسبين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٦٧٧) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (١٠,٨٧٥,٢٤٥,٤٨٣) دينار وإن مدخولات أي منهم تزيد على (٢٠٠) ألف دينار شهرياً ويتمتعون بمزايا عديدة منها حصولهم على راتبين إضافيين خلال السنة ويتحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لا تقل عن سنتين كما يتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق . ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى وشمول كافة المنتسبين بالتأمين الصحي عن العمليات الجراحية والتأمين على حياة الحراس وبإمكان الموظف الحصول على سلفة مبلغها لا يزيد على إثنا عشر راتباً بفائدة مخفضة، وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

العنوان الوظيفي	الاسم
مستشار الدراسات والبحوث المدير التنسيقي للشؤون الفنية المدير التنسيقي لشؤون الفروع المدير التنفيذي لقطاع الشؤون القانونية المدير التنفيذي لقطاع الائتمان المصرفي	السيد باقر محمود سالم السيدة ملاك مصطفى عبد الفتاح السيد علوان كمر عبد الله الانسه مرام خليل ابراهيم السيدة محاسن خيرى أحمد

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

في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٢ مامقداره (٨١٨,٩٦٩) مليار دينار وأصبح عام ٢٠١٣ (٧٧٤,١٨٠) مليار دينار أي إنه إنخفض بحوالي (٤٤,٧٨٩) مليار دينار وبما نسبته -٥,٥% بسبب إنخفاض رصيد حساب النقود بمبلغ (٤١,٨٤٧) مليار دينار والاستثمارات بمبلغ (٢٤,٤٢٣) مليار دينار وارتفع الائتمان النقدي بمبلغ (١٠,٥١٨) مليار دينار ، كذلك ارتفع حساب الموجودات الثابتة بمبلغ (١٥,١٨٥) مليار دينار أما في جانب المطلوبات فقد ارتفع حساب الدائنون بمبلغ (٤,٨١٩) مليار دينار ، كذلك ارتفع حساب حقوق المساهمين مبلغاً قدره (١٥,٠٣٤) مليار دينار ، وادناه جدولاً يوضح الزيادة أو الإنخفاض في الموجودات والمطلوبات .





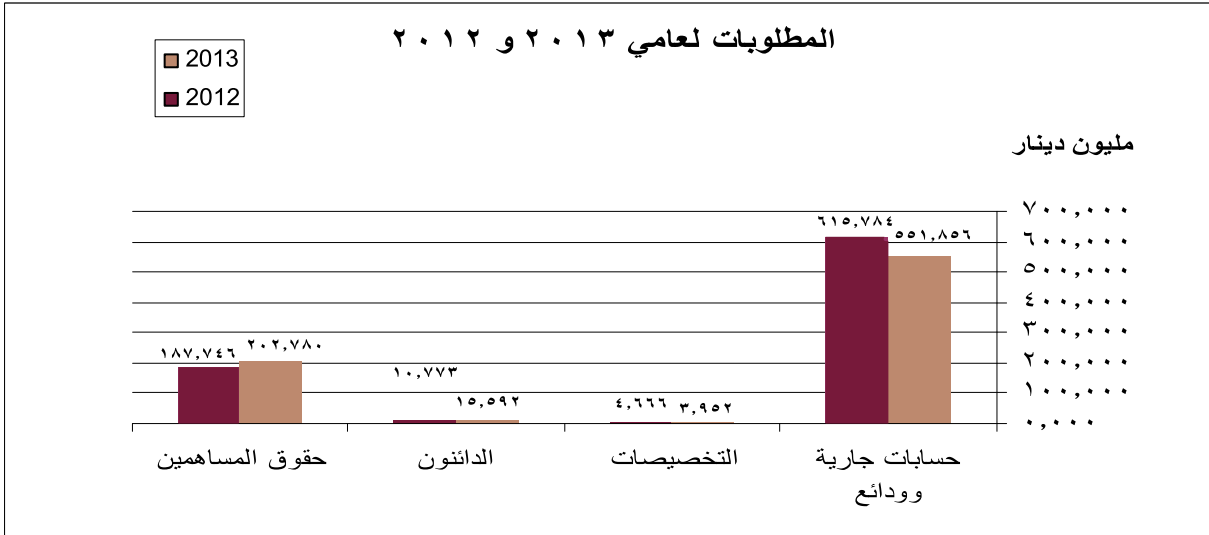
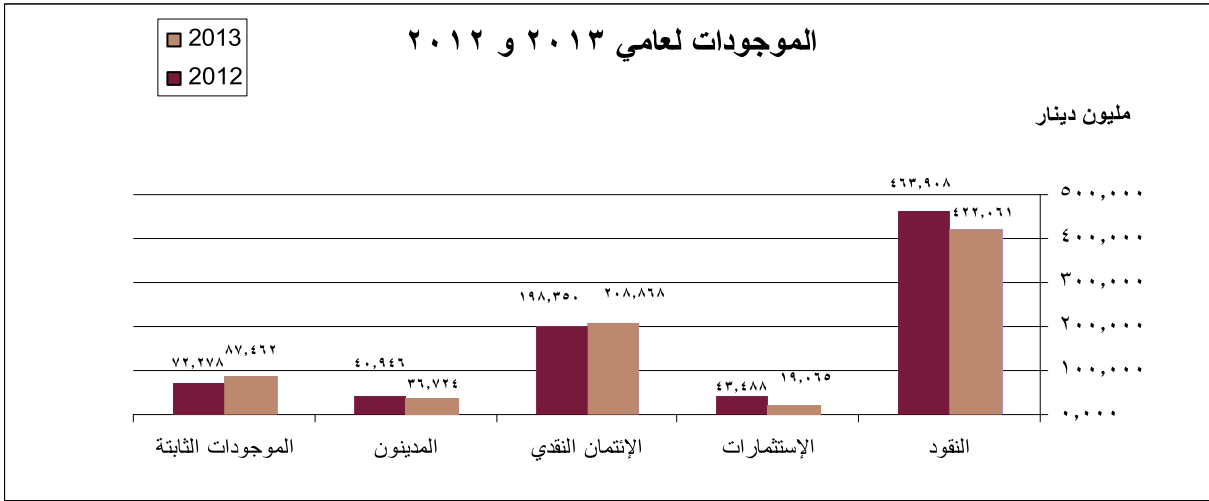
(مليون دينار)

الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

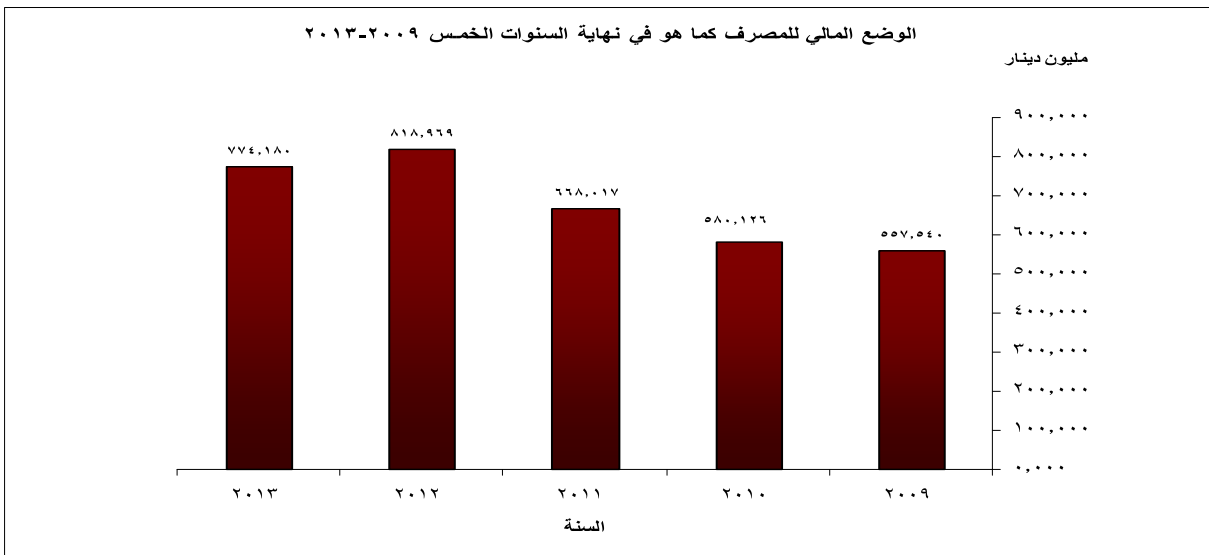
إسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
النقد	٤٢٢,٠٦١	٥٤,٥	٤٦٣,٩٠٨	٥٦,٩	٩,٠-
الإستثمارات	١٩,٠٦٥	٢,٥	٤٣,٤٨٨	٥,٣	(٥٦,٢-)
الإئتمان النقدي	٢٠٨,٨٦٨	٢٧,٠	١٩٨,٣٥٠	٢٤,٢	٥,٣
المديون	٣٦,٧٢٤	٤,٧	٤٠,٩٤٦	٤,٨	(١٠,٣-)
الموجودات الثابتة	٨٧,٤٦٢	١١,٣	٧٢,٢٧٧	٨,٨	٢١,٠
المجموع	٧٧٤,١٨٠	١٠٠	٨١٨,٩٦٩	١٠٠	(٥,٥-)
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	٥٥١,٨٥٦	٧١,٣	٦١٥,٧٨٤	٧٥,٢	(١٠,٤-)
التخصيصات	٣,٩٥٢	٠,٥	٤,٦٦٦	٠,٦	(١٥,٣-)
الدائنون	١٥,٥٩٢	٢,٠	١٠,٧٧٣	١,٣	٤٤,٧
حقوق المساهمين	٢٠٢,٧٨٠	٢٦,٢	١٨٧,٧٤٦	٢٢,٩	٨,٠
المجموع	٧٧٤,١٨٠	١٠٠	٨١٨,٩٦٩	١٠٠	(٥,٥-)

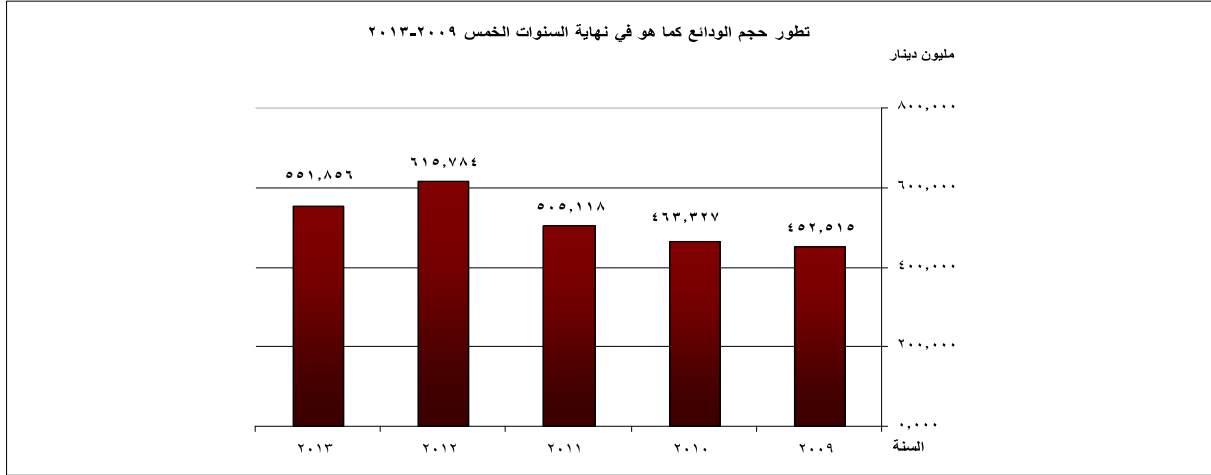


مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار



السنة	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩
مليون دينار	٧٧٤,١٨٠	٨١٨,٩٦٩	٦٦٨,٠١٧	٥٨٠,١٢٦	٥٥٧,٥٤٠





#### ٤- النشاط المصرفي :-

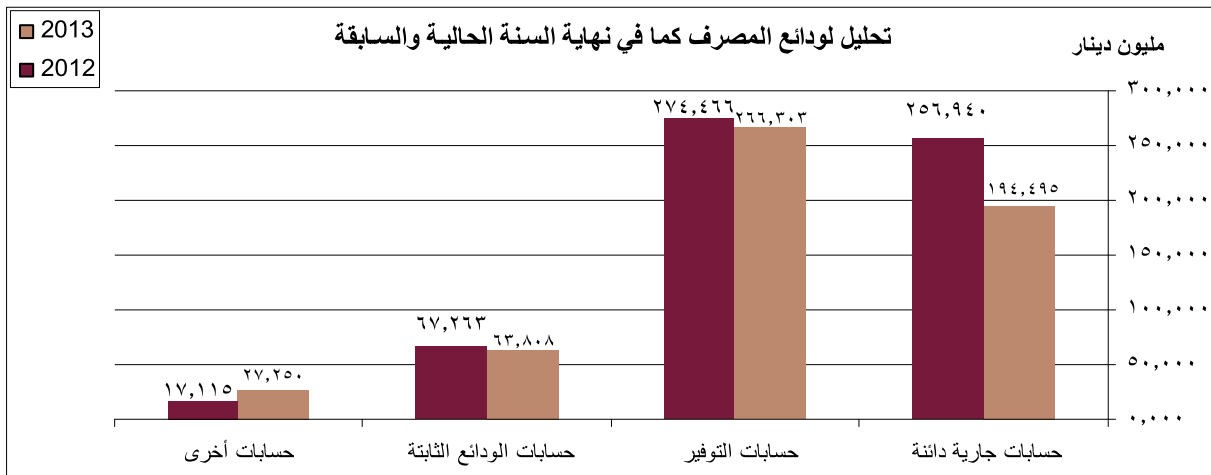
##### أ - الودائع

يبدل المصرف جهوداً استثنائية لزيادة ودائعه وتشجيع الزبائن على التعامل معه والإدخار فيه إلا أن إبعاد مصرفنا عن مزاد البنك المركزي العراقي كان سبباً مباشراً في هبوط الودائع بمبلغ (٦٣,٩٢٨) مليار دينار، وأبرز الإنخفاض تركيز في الحسابات الجارية الدائنة وبمبلغ (٦٢,٤٤٥) مليار دينار. وكذلك إنخفضت حسابات التوفير بمبلغ (٨,١٦٣) مليار دينار بينما زادت الحسابات الأخرى مبلغاً قدره (١٠,١٣٥) مليار دينار والتي تشمل الصكوك المسحوبة على المصرف وحساب التأمينات لقاء الإعتمادات الصادرة وخطابات الضمان .

(( مليون دينار ))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١٣

نسبة التغير %	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
(٢٤,٣-)	٤١,٧	٢٥٦,٩٤٠	٣٥,٢	١٩٤,٤٩٥	حسابات جارية دائنة
(٣,٠-)	٤٤,٦	٢٧٤,٤٦٦	٤٨,٣	٢٦٦,٣٠٣	حسابات التوفير
(٥,١-)	١٠,٩	٦٧,٢٦٣	١١,٧	٦٣,٨٠٨	حسابات الودائع الثابتة
٥٩,٢	٢,٨	١٧,١١٥	٤,٨	٢٧,٢٥٠	حسابات أخرى
١٠,٤-	١٠٠	٦١٥,٧٨٤	١٠٠	٥٥١,٨٥٦	المجموع





## ب - التسهيلات المصرفية:-

## (١) الإئتمان النقدي :

ارتفع مجموع أرصدة حسابات الإئتمان النقدي في عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (١٠,٥١٨) مليار دينار حيث كان في عام ٢٠١٢ مبلغاً قدره (١٩٨,٣٥٠) مليار دينار وأصبح نهاية عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (٢٠٨,٨٦٨) مليار دينار وقد التزم المصرف في منح الإئتمان باللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وإن الضمانات المستحصلة تغطي مخاطرها .

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

تأسست الشركة العراقية للكفالات المصرفية في العراق في سنة ٢٠٠٦ من قبل أحد عشر مصرفاً عراقياً من ضمنهم مصرفنا كمؤسسة مالية خاصة غير مصرفية وهدفها هو تمكين أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى مصادر التمويل الرسمي من خلال المصارف العراقية الخاصة بضمان (٧٥%) من القرض المصدق عليه من قبل المصرف وفي حالة تعثر المقرض عن التسديد تقوم الشركة بتعويض المصرف عن المبلغ المضمون مع الفوائد التأخيرية سقف القروض ضمن هذه المحفظة يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، رؤية مصرفنا لهذه المحفظة تتمثل في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة القادرة على تسديد الإئتمان الممنوح لها من خلال وجود تدفقات نقدية لهذه المشاريع (من خلال الدراسة المالية التحليلية المفصلة للوقوف على قدرة الزبون في تسديد مبلغ التمويل بأقساط شهرية أو فصلية ) وبضمانات ميسرة سيساهم في تنمية الإقتصاد الوطني للبلد ، يبلغ عدد القروض القائمة والمضمونة من قبل الشركة (٢٠٣) قرصاً برصيد قدره (-/٥,٦١٣,٤٠٦,٠٨٥) دينار موزعة على عدد من القطاعات الإقتصادية الموضحة في الجدول أدناه :

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

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	١١٨	٣,١٩٨,٩٠٥,٩٣٥
خدمي	٦٥	١,٦٤٨,٧٢٩,٢٦٣
زراعي	١	١٠,٠٧٣,٨٤٧
صناعي	١٩	٧٥٥,٦٩٧,٠٤٠
المجموع	٢٠٣	٥,٦١٣,٤٠٦,٠٨٥

يعتبر مصرفنا من المصارف المتميزة بإدارة القروض الممنوحة على هذه المحفظة وقد قامت الشركة بتوجيه كتاب شكر وتقدير إضافة إلى لوح تقدير للمصرف / قطاع الإئتمان / الدائرة المركزية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لعدم وجود إخفاق في التسديد في هذه المحفظة علماً بأن الدائرة قد تطورت تبعاً لنتائج أعمالها من وحدة إلى دائرة في قطاع الإئتمان المصرفي ثم إلى قطاع لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

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

تأسست الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في ٢٠٠٩ . من قبل تسع 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 ، ورؤية مصرفنا لهذه المحفظة تتمثل في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تدار من قبل النساء والشباب والتي ستساهم في تقليل البطالة وتنمية القطاعات الإقتصادية للبلد .





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

#### ١- برنامج تجارة (ICF-Tijara) :

الخاص بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، سقف القروض ضمن هذه المحافظة يتراوح بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج (٤١) قرصاً برصيد قدره (-/١,٣٠١,٠٣١,٤٤٤) دينار موزعة على عدد من القطاعات الاقتصادية ومضمون منها (٢٨) قرصاً من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية برصيد قائم (-/١,٤٧,١٨٤,٥٣٠) دينار والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا النشاط حسب القطاعات :

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	٢٢	٦٨٣,٧١٢,٦٦٢
خدمي	١١	٢٩١,٥٠٨,٦٢٨
صناعي	٨	٣٢٥,٨١٠,١٥٤
المجموع	٤١	١,٣٠١,٠٣١,٤٤٤

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

الهدف من هذا البرنامج هو مساعدة ودعم الفئات المحرومة في المجتمع العراقي الذين تعرضوا لأعمال التهجير والعنف بسبب الأوضاع السائدة من النساء المعيلات لعوائلهن ( الأرامل والمطلقات ) من خلال تطوير حالتهم الاقتصادية والمعاشية بإنشاء وتطوير مشاريع جديدة تخدم هذه الفئات أو إعادة تأهيل مشاريعهم القديمة قبل التعرض لأعمال التهجير ومن خلال الدراسة المالية التحليلية للمشروع ( الثقة بالمشروع ومقدرته على تسديد مبلغ التمويل ، وتحقق زيادة في مستوى الدخل وتطوير الإقتصاد العراقي عامة ، سقف القروض يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية سبعة عشر مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج (٤٨٥) قرصاً برصيد(-/٣,٦٤٣,٠٦٤,١٨١) دينار موزعة على عدد من القطاعات الاقتصادية ولقد تم منح عدد كبير من النساء ، وجميع قروض هذا البرنامج مضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية ، والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا النشاط حسب القطاعات :

القطاع	عدد القروض	الرصيد
تجاري	٣٢٢	٢,٤٤٢,٩٧٢,٢٠٥
خدمي	١١٣	٨٢٧,٤٧٥,٩٤٥
صناعي	٥٠	٣٧٢,٦١٦,٠٣١
المجموع	٤٨٥	٣,٦٤٣,٠٦٤,١٨١

#### ٣- برنامج إنماء القروض الزراعية (ICF-IVGS) :

الهدف من هذا البرنامج هو تطوير القطاع الزراعي في العراق من خلال منح قروض تقع نشاطاتها ضمن القطاع الزراعي ، سقف القروض ضمن هذه المحافظة يتراوح ما بين ستة ملايين دينار لغاية ثلاثمائة مليون دينار ، يبلغ عدد القروض القائمة لهذا البرنامج (٨) قروض برصيد (-/٤١٤,٢٨٠,٤٢٤) دينار تقع ضمن القطاع الزراعي ومضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية . والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا النشاط:

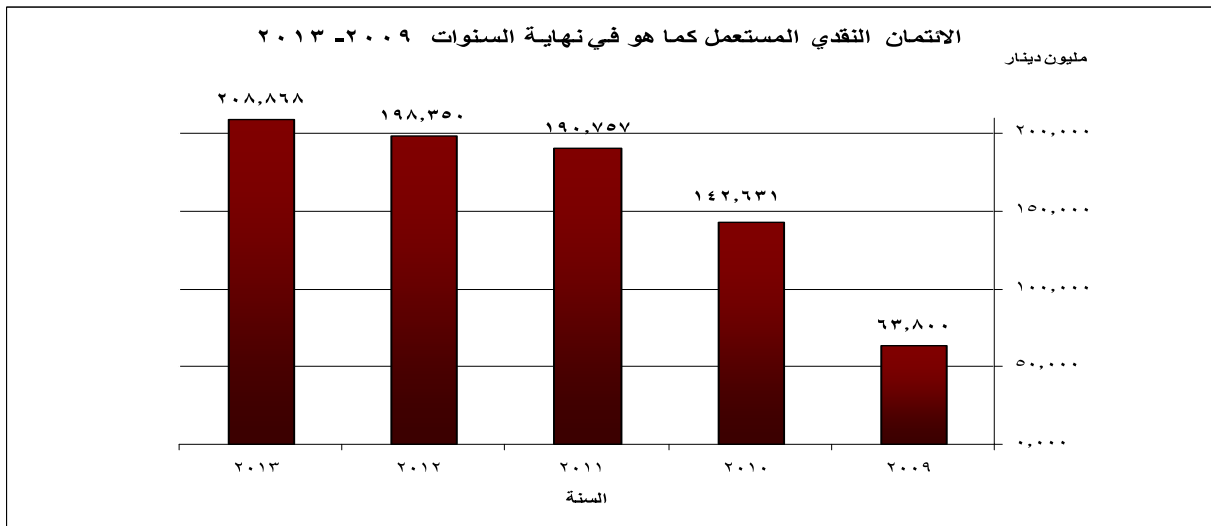
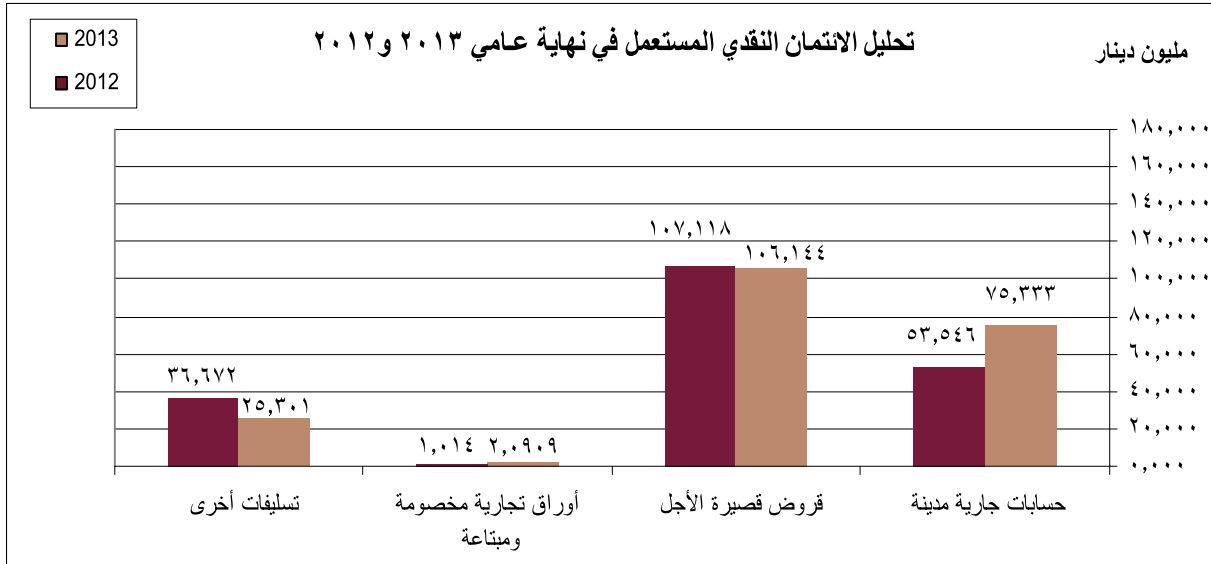
القطاع	عدد القروض	الرصيد
زراعي	٨	٤١٤,٢٨٠,٤٢٤



(( مليون دينار ))

تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في نهاية ٢٠١٣ و ٢٠١٢

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١			٢٠١٣/١٢/٣١		
	الرصيد	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %	الرصيد	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
حسابات جارية مدينة	٥٣,٥٤٦	٢٧,٠	٤٠,٧	٧٥,٣٣٣	٣٦,١	
قروض قصيرة الأجل	١٠٧,١١٨	٥٤,٠	(٠,٩-)	١٠٦,١٤٤	٥٠,٨	
أوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	١,٠١٤	٠,٥	١٠٦,١	٢,٠٩٠	١,٠	
تسليفات أخرى	٣٦,٦٧٢	١٨,٥	(٣١,٠-)	٢٥,٣٠١	١٢,١	
المجموع	١٩٨,٣٥٠	١٠٠	٥,٣	٢٠٨,٨٦٨	١٠٠	



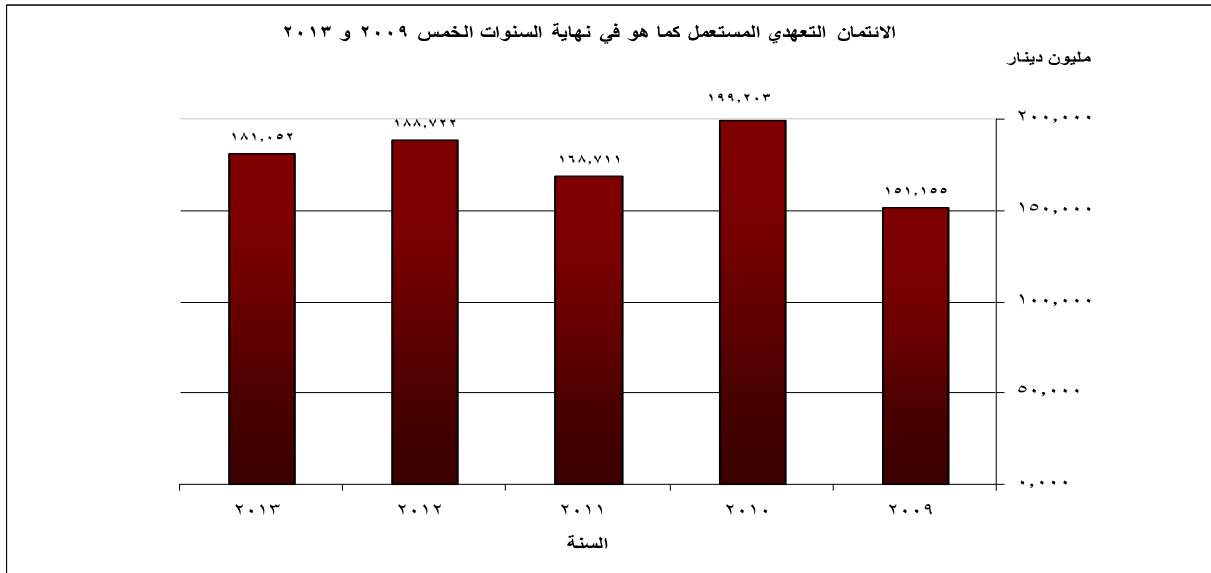
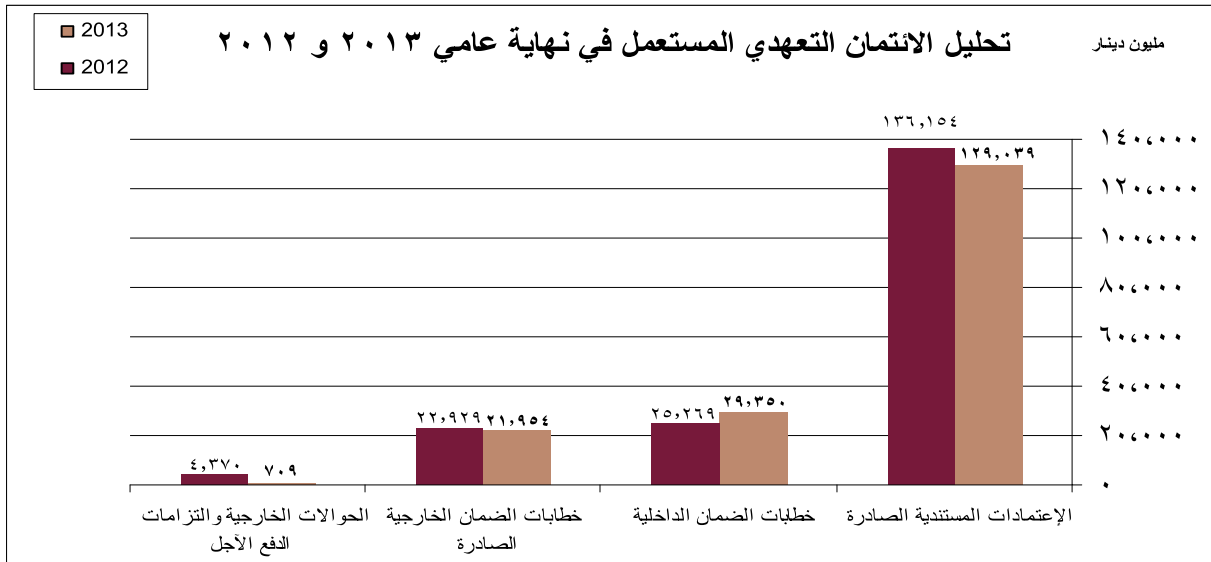


## (٢) الإلتزام التعهدي :

تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الفئرتين الرئيسيتين في الإلتزام التعهدي . وقد إنخفض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ قدره (٧,١١٥) مليار دينار ، وقد إرتفع رصيد خطابات الضمان الداخلية بمبلغاً قدره (٤,٠٨١) مليار دينار وكذلك إنخفض رصيد الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل بمبلغ (٣,٦٦١) مليار دينار فيكون مجموع الإنخفاض (٧,٦٧٠) مليار دينار وبما نسبته -٤,١% وكما مبين تفصيله في أدناه :

(مليون دينار)

نسبة التغير %	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		اسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
(٥,٢-)	٧٢,١	١٣٦,١٥٤	٧١,٣	١٢٩,٠٣٩	الإعتمادات المستندية الصادرة
١٦,٢	١٣,٤	٢٥,٢٦٩	١٦,٢	٢٩,٣٥٠	خطابات الضمان الداخلية
(٤,٣-)	١٢,١	٢٢,٩٢٩	١٢,١	٢١,٩٥٤	خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن
(٨٣,٨-)	٢,٤	٤,٣٧٠	٠,٤	٧٠٩	الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل
٤,١-	١٠٠	١٨٨,٧٢٢	١٠٠	١٨١,٠٥٢	المجموع





## أسس تحديد خسائر القروض والسلف :

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

(( مليون دينار ))

(٣) التوزيع القطاعي للإنتمان المقرر في نهاية السنة الحالية

الاهمية النسبية %	المجموع	الإعتمادات وحوالاتها	خطابات الضمان الخارجية	خطابات الضمان الداخلية	مدينون + ديون متأخرة	الخصم والإبتياح	القروض والتسليفات	المكتشوف	القطاع
١	٨٨٠				٢٥٠		٦٠٠	٣٠	الزراعي
٣	١٠,٨٠٠			٢,١٠٠	٧٠٠		٤,٥٠٠	٣,٥٠٠	الصناعي
١٧	٦٦,٠٠٠			٤,٥٠٠	٢,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	١٤,٥٠٠	التجاري
٥	١٨,٠٠٠				٢,٠٠٠		١٦,٠٠٠		النقل
٢	٥,٨٠٠	٧٠٠			١٠٠		٥,٠٠٠		التمويل
٦٦	٢٥٢,٥٥٠	١٢٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	١١,٨٠٠	١,٧٥٠		٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الخدمي
٦	٢٤,١٠٠		٧,٠٠٠	٦,١٠٠	٥٠٠		٨,٠٠٠	٢,٥٠٠	التشييد والبناء
١٠٠	٣٧٨,١٣٠	١٢٥,٧٠٠	٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	٧,٣٠٠		١٢٩,١٠٠	٧٠,٥٣٠	المجموع
	١٠٠	٣٣	٦	٦	٢		٣٤	١٩	الأهمية النسبية %
	٣٩٩,٥١٣	١٢٩,٧٤٨	٢١,٩٥٤	٢٩,٣٥٠	٩,٥٩٣	٢,٠٩٠	١٣١,٤٤٥	٧٥,٣٣٣	الإنتمان المستخدم
	١٠٦	١٠٣	١٠٥	١٢٠	١٣١		١٠٢	١٠٧	نسبة الإستخدام %



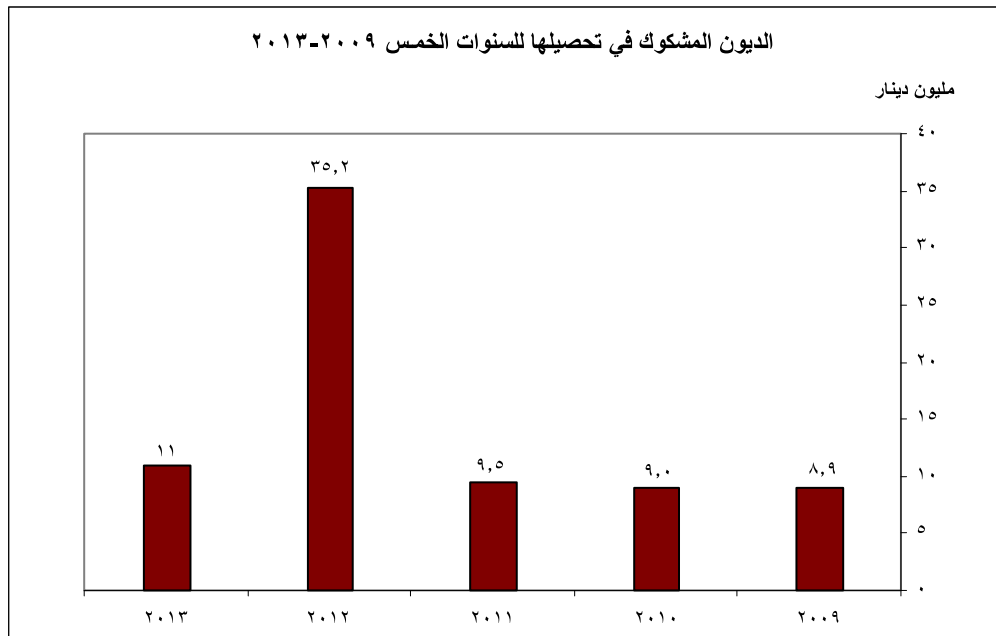


## (٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

إحتساب مخصص الديون متأخرة التسديد وتلك المشكوك في تحصيلها

( مليون دينار )

نوع الإئتمان	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	التأمينات	المتأخرة	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	٧٥,٣٣٣	٠	٧٥,٣٣٣	٠	٠	٠	٠	٠
الخصم	٢,٠٩٠	٠	٢,٠٩٠	٠	٠	٠	٠	٠
القروض	١٠٦,١٤٤	٠	٥٥,٠٨٢	٥١,٠٦٢	٠	٠	٠	٠
تسليفات ومستندات شحن واردة	٢٥,٣٠١	٠	٢٤,٢٥٧	١,٠٤٤	٠	٠	٠	٠
مدنيو قطاع خاص	٢,٦٩١	٠	٠	٠	٠	٧٠	٠	٢,٦٢١
ديون متأخرة التسديد	٣,٥٢٩	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣,٥٢٩
خطابات الضمان المدفوعة	٣,٣٧٣	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣,٣٧٣
مجموع الإئتمان النقدي	٢١٨,٤٦١	٠	١٥٦,٧٦٢	٥٢,١٠٦	٠	٧٠	٠	٩,٥٢٣
خطابات الضمان الداخلية	٢٩,٣٥٠	١٢,٠٥٨	٠	١٧,٢٩٢	٠	٠	٠	٠
الإعتمادات الصادرة	١٢٩,٠٣٩	٥,٧٦٠	١٢٢,٧١٥	٥٦٤	٠	٠	٠	٠
الحوالات المضمونة	٧٠٩	٠	٧٠٩	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان الخارجية بضمان المرسلين	١٨,٣٨٩	٠	١٨,٣٨٩	٠	٠	٠	٠	٠
خطابات الضمان الخارجية بضمان الزبائن	٣,٥٦٥	٠	٠	٣,٥٦٥	٠	٠	٠	٠
مجموع الإئتمان التعمهدي	١٨١,٠٥٢	١٧,٨١٨	١٤١,٨١٣	٢١,٤٢١	٠	٠	٠	٠
المجموع	٣٩٩,٥١٣	١٧,٨١٨	٢٩٨,٥٧٥	٧٣,٥٢٧	٠	٧٠	٠	٩,٥٢٣
التخصيص	١١,٠١٣	٠	٠	١,٤٧١	٠	١٩	٠	٩,٥٢٣



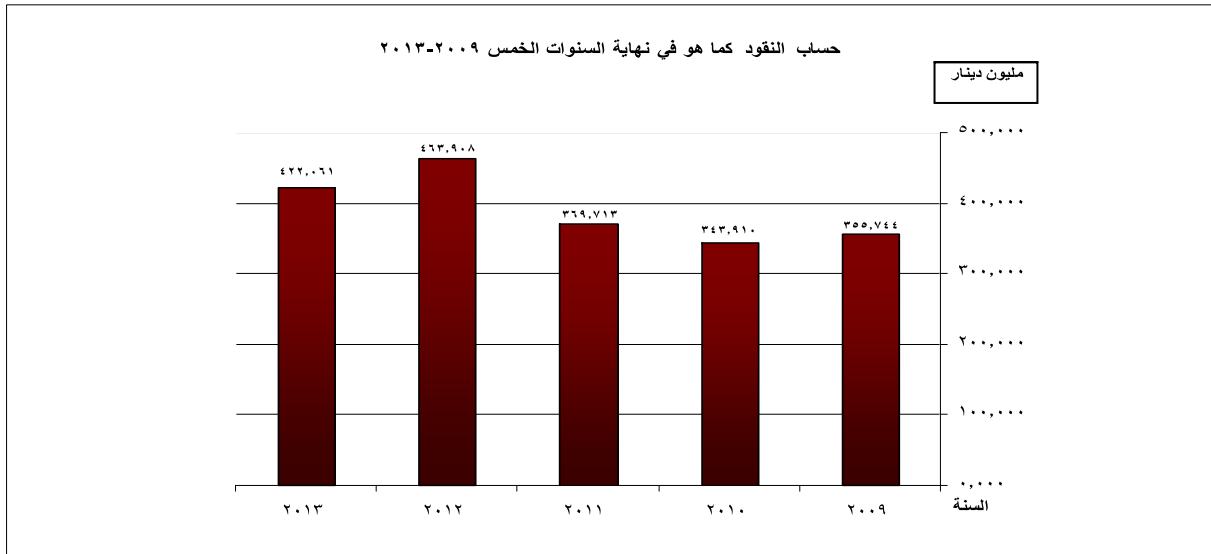
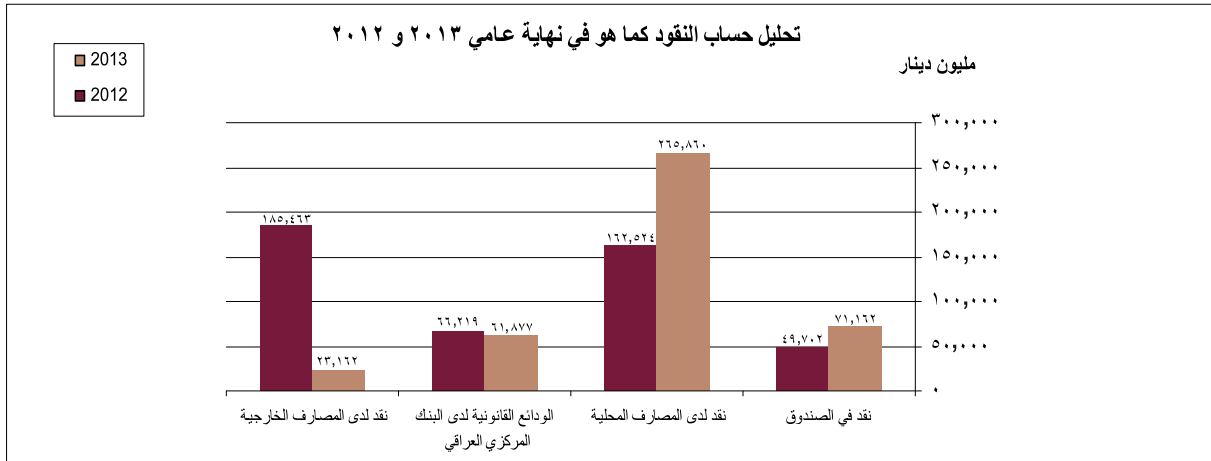


### ج - النقود:

النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة الأجنبية ولدى المصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي .  
 لقد إنخفض رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بمبلغ (١٦٢.٣) مليار دينار وذلك لتوقف مصرفنا من الدخول في مزاد البنك المركزي العراقي بينما زاد رصيد النقد لدى المصارف المحلية بمبلغ (١٠٣.٣٣٦) مليار دينار ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ مع أرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة .

تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ((مليون دينار))

اسم الحساب	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
نقد في الصندوق	٧١,١٦٢	١٦,٩	٤٩,٧٠٢	١٠,٧	٤٣,٢
نقد لدى المصارف المحلية	٢٦٥,٨٦٠	٦٣,٠	١٦٢,٥٢٤	٣٥,٠	٦٣,٦
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٦١,٨٧٧	١٤,٦	٦٦,٢١٩	١٤,٣	(٦,٦)
نقد لدى المصارف الخارجية	٢٣,١٦٢	٥,٥	١٨٥,٤٦٣	٤٠,٠	(٨٧,٥)
المجموع	٤٢٢,٠٦١	١٠٠	٤٦٣,٩٠٨	١٠٠	٩,٠-





( ألف دينار )

## أرصدة حسابات المصرف لدى المصارف المحلية

اسم المصرف	السنة الحالية	السنة السابقة
البنك المركزي العراقي	٢٤٦,٠٥٨,٣٥٠	١٤٦,٥١٨,٤٨١
مصرف الرافدين	٥,٢٦٦,٢٨٥	٨,١٦٤,٩٩١
مصرف الرشيد	١٠,٤٦٥,٢٩٢	٦,٦٠٧,٦٣٩
مصرف الوركاء	٩٣٦,٥١٠	٩٣٦,٥١٠
المصرف العراقي للتجارة	٣,١٣٣,٢٣٣	٢٩٦,٤٤٩
المجموع	٢٦٥,٨٥٩,٦٧٠	١٦٢,٥٢٤,٠٧٠

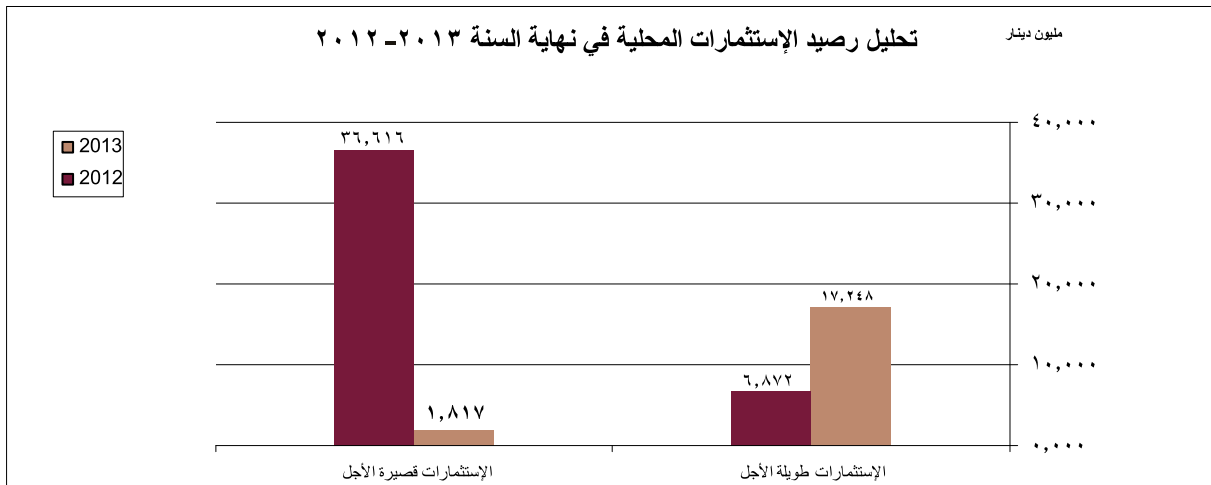
## د - النشاط الاستثماري :

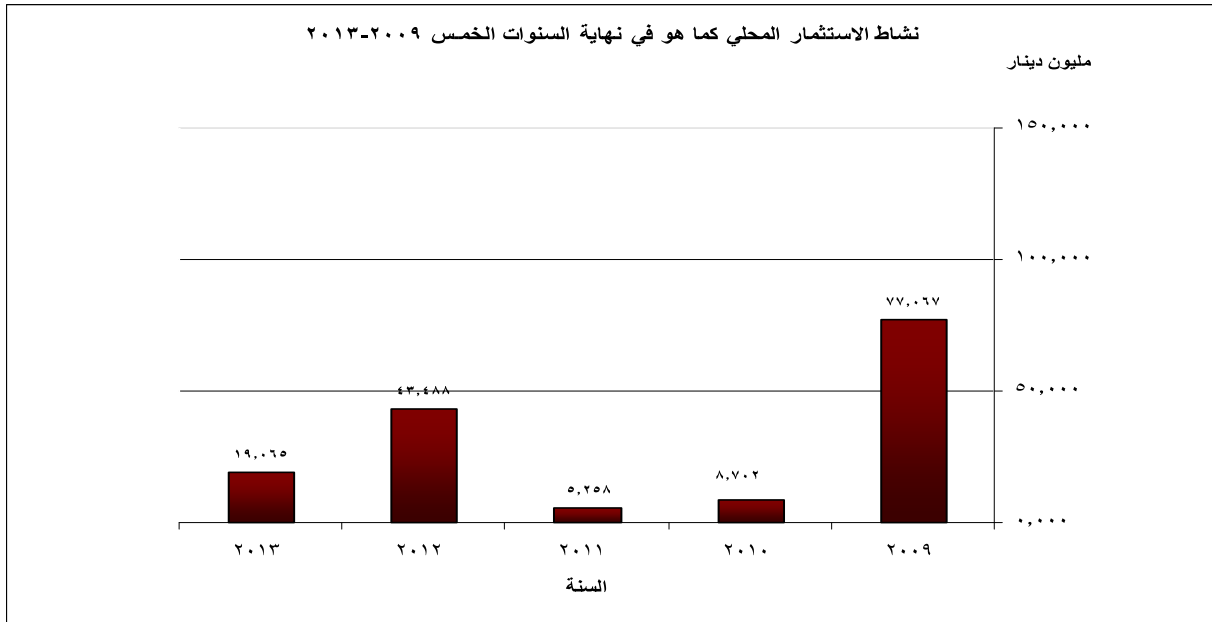
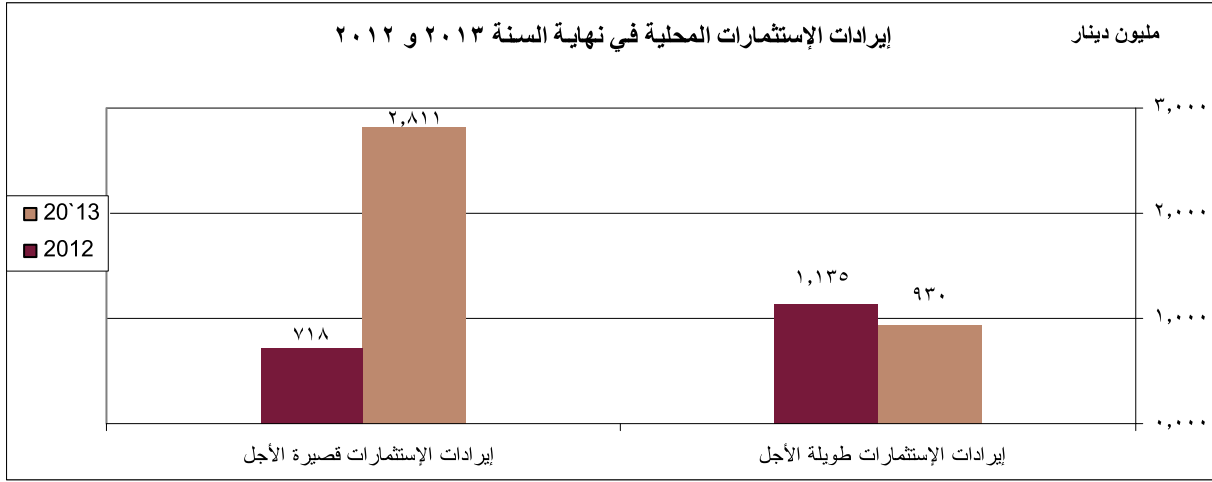
يسعى المصرف إلى تنويع مصادر إيراداته بإستثمار الفائض المتوفر لديه ورغم إن حجم الإستثمار قد إنخفض مبلغاً قدره (٢٤,٤٢٣) مليار دينار عما كان عليه في عام ٢٠١٢ إلا أن الإيرادات قد إرتفعت بمبلغ (١,٨٨٨) مليار دينار، حيث قد إستغل المصرف الفائض النقدي بإيداعه لدى البنك المركزي العراقي كودائع اسبوعية مما حقق الزيادة في الإيرادات وكما مبين أدناه :

(مليون دينار)

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

اسم الحساب	إستثمارات السنة الحالية	إستثمارات السنة السابقة	نسبة التغير	إيرادات السنة الحالية	إيرادات السنة السابقة	نسبة تغير الإيرادات
<b>أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل</b>						
أسهم شركات عراقية	١٧,٢٤٨	٦,٨٧٢	%١٥١,٠	٩٣٠	١,١٣٥	%(١٨,١-)
<b>مجموع الإستثمارات طويلة الأجل</b>	<b>١٧,٢٤٨</b>	<b>٦,٨٧٢</b>	<b>%١٥١,٠</b>	<b>٩٣٠</b>	<b>١,١٣٥</b>	<b>%(١٨,١-)</b>
<b>ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل</b>						
أسهم شركات عراقية	١,٨١٧	١,٦١٦	%١٢,٤	٠	٠	%٠,٠
إستثمار / ودائع لدى الغير	٠	٣٥,٠٠٠	٠	٢,٨١١	٧١٨	%٢٩١,٥
مشاركات	٠	٠	٠	٠	٠	%٠,٠
<b>مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل</b>	<b>١,٨١٧</b>	<b>٣٦,٦١٦</b>	<b>(٩٥,٠-)</b>	<b>٢,٨١١</b>	<b>٧١٨</b>	<b>%٢٩١,٥</b>
<b>مجموع الإستثمارات المحلية</b>	<b>١٩,٠٦٥</b>	<b>٤٣,٤٨٨</b>	<b>%(٥٦,٢-)</b>	<b>٣,٧٤١</b>	<b>١,٨٥٣</b>	<b>%١٠١,٩</b>









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

حققت المحفظة فرقاً قدره (٣٤٧,٢) مليون دينار لصالح المصرف وبهذا لم يتم زيادة مخصص الإستثمار البالغ (٣٠٠) مليون دينار ، علماً بأن مبلغ الإستثمار في نهاية عام ٢٠١٢ كان (١٦١٦) مليون دينار وأصبح في نهاية عام ٢٠١٣ (١٧٠٤) مليون دينار وإن الزيادة والبالغة (٨٨) مليون دينار كانت نتيجة حصول المصرف على الأسهم نتيجة زيادة بعض الشركات لرأسمالها حسب منطوق المادة (٥٥/ثانياً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر شراء السهم فلس دينار	كلفة الشراء دينار	سعر السهم في السوق فلس دينار	القيمة السوقية دينار
١	التصور العراقية	٣٦,٥٣٣,٦٨٢	١	٣٦,٥٣٣,٦٨٢	١٣٠	٤١,٢٨٣,٠٦١
٢	البذور المصدقة	٥,٠٠٠ ٤٣٦	١ ٤٠٩	٧,٠٤٥,٢٦٦	٢٠٠	١,٠٠٠,٠٨٧
٣	مصرف الخليج	٣٥٣,٠٢٢,٥٦٦	١ ١٣٤	٤٠٠,١٩٨,٨٩٢	١٣٠	٣٩٨,٩١٥,٥٠٠
٤	مصرف بابل	٢٠٩,٨٣٨,٩٦٨	١ ٠٠٥	٢١٠,٩٨٢,٤٤٨	٧٠٠	١٤٦,٨٨٧,٢٧٨
٥	المصرف التجاري	٢٠٠,٩٢٦,١٤٧	١ ١٦٧	٢٣٤,٤٠٣,٤٩١	٩٢٠	١٨٤,٨٥٢,٠٥٥
٦	مصرف الإستثمار العراقي	٨٤,٧٦١,١١٥	١ ١٠٠	٩٣,٢٤٠,١١٥	٩٧٠	٨٢,٢١٨,٢٨٢
٧	مصرف المنصور	١١٣,٠٣٦,٧٢٢	١ ١٤٠	١٢٨,٨٦٨ ٩٤٢	٧٥٠	١٩٧,٨١٤,٢٦٣
٨	مصرف الشمال	٤٢,٦٩٧,١٣٦	١ ٥٥٩	٦٦,٥٦٢,٧٤٦	٠٣٠	٨٦,٦٧٥,١٨٦
٩	مصرف الموصل	٩٤,٣٥٠,٠٠٠	١ ٠٠٢	٩٤,٥٧٢ ٠٠٠	٨٧٠	٨٢,٠٨٤,٥٠٠
١٠	شركة النقل البري	١,٤٠٠,٠٠٠	١	١,٤٠٠,٠٠٠	١٥٠	٣,٠١٠,٠٠٠
١١	مصرف دار السلام	١٠,٩٤٦,١٤١	١	١٠,٩٤٦,١٤١	١٢٠	١٢,٢٥٩,٦٧٨
١٢	شركة فندق بغداد	٢,٦٤٧,٣٢٠	١	٢,٦٤٧,٣٢٠	٤٥٠	٣٠,٣١١ ٨١٤
١٣	شركة الصناعات الكيماوية	١١٢,٦١٥,٧٩٥	١	١١٢,٦١٥,٧٩٥	٨٤٠	٩٤,٥٩٧,٢٦٨
١٤	شركة الهلال الصناعية	٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٠ ٧٧٧	١٨,١٩٨,١٨٠	٥٩٠	١٣,٨٠٦,٠٠٠
١٥	شركة الصناعات الخفيفة	٤٧,٥٤٧,٠٠٧	٠ ٧١٤	٣٣,٩٣٦,٨٨٤	٦٩٠	٣٢,٨٠٧,٤٣٤
١٦	مصرف بغداد	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	١	٣٦٥,٢٥٣,٣٩٢	٠٧٠	٧٥٦,٠٧٤,٥٢١
	المجموع	١,٧٠٣,٩٧٦,٤٢٧		١,٨١٧,٤٠٥,٢٩٤		٢,١٦٤,٥٩٦,٩٢٧



## جدوى الإستثمار في أسهم شركة المصرف :

عندما أسس مصرفكم ( مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) وأصدر اسهمه نهاية عام ١٩٩٣ كان سعر السهم مُميّزاً. إن الإستثمار في أسهم المصرف أفضل بكثير من الإستثمار في الإيداع بحسابات التوفير أو الأمانات الثابتة ، فإذا إشتري أحدهم مليون سهم من أسهم المصرف في آخر جلسة تداول في سوق العراق للأوراق المالية لعام ٢٠١٢ بسعر (١,٤٦٠) دينار للسهم الواحد وباعها حسب معدل سعر السهم آخر جلسة تداول في سوق العراق للأوراق المالية البالغ (١,٦٠٠) دينار فيكون عائد المبلغ لسنة واحدة (١٤٠) ألف دينار ، أي مانسبته ١٤% ، أما إذا إستثمر المبلغ في حساب التوفير أو الأمانات وبفائدة نسبتها ٥-٨% لكان العائد لايزيد على (٨٠) ألف دينار ومن هذا المثال البسيط يظهر لكم إن الإستثمار في أسهم المصرف أفضل بكثير .

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

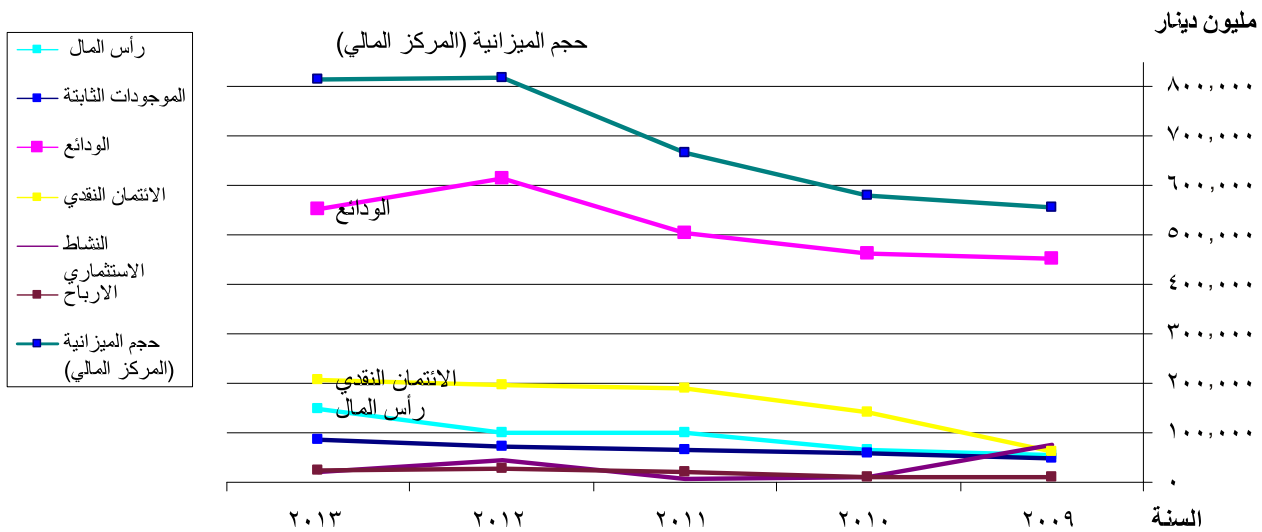
إستمرت الشركة خلال السنة الحالية بممارسة نشاطها فنفذت خلالها (٤,٦٠٨) عقداً حققت من خلالها إيرادات مقدارها (٢٢٣,٣١٥,٢٧٦) دينار وبنفس الوقت فإن مصروفاتها بلغت (١٥٠,٧٥٤,٨٩٩) دينار ، وعليه فإن صافي الربح بحدود (٧٢,٥٦٠,٣٧٧) دينار مع الإشارة إلى أن صافي الربح الذي تحقق في السنة السابقة بلغ (٢٨,٧١٤,٠٠٠) دينار.

(مليون دينار)

## تطور أهم أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٠٩ – ٢٠١٣

الحساب / السنة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
رأس المال	٥٥,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	٤٦,٩٨٤	٥٨,٩٣٥	٦٦,٤٨١	٧٢,٢٧٨	٨٧,٤٦٢
الودائع	٤٥٢,٥١٥	٤٦٣,٣٢٧	٥٠٥,١١٨	٦١٥,٧٨٤	٥٥١,٨٥٦
الإلتئمان النقدي	٦٣,٨٠٠	١٤٢,٦٣١	١٩٠,٧٥٧	١٩٨,٣٥٠	٢٠٨,٨٦٨
النشاط الإستثماري	٧٧,٠٦٨	٨,٧٠٢	٥,٢٥٨	٤٣,٤٨٨	١٩٠,٠٦٥
الأرباح	١١,٧٠٧	١٠,٠٧٥	٢١,٦٢٥	٢٨,٥٨٨	٢٤,٤٦٧

## تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٠٩-٢٠١٣





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

اسم الحساب	السنة الحالية			السنة السابقة		
	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %
<b>الموجودات</b>						
أوراق نقدية أجنبية	٢٣,٥٧٩	٢٧,٤٩٣,١١٤	١٤	١٠,٢١٤	١١,٩٠٩,٥٢٤	٥
نقد لدى المصارف	٢٩,٧٠٤	٣٤,٦٣٤,٨٦٤	١٧	١٦١,٤١٣	١٨٨,٢٠٧,٥٥٨	٧٦
القروض الممنوحة	١٠,٦٤٦	١٢,٤١٣,٢٣٦	٦	١٢,٢٦٦	١٤,٣٠٢,١٥٦	٦
المديون	٨٨,٣١٤	١٠٢,٩٧٤,١٢٤	٥١			
الحسابات الأخرى	٢٠,٢٩٧	٢٣,٦٦٦,٣٠٢	١٢	٢٦,٣٧٧	٣٠,٧٥٥,٥٨٢	١٣
<b>المجموع</b>	<b>١٧٢,٥٤٠</b>	<b>٢٠١,١٨١,٦٤٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٢١٠,٢٧٠</b>	<b>٢٤٥,١٧٤,٨٢٠</b>	<b>١٠٠</b>
<b>المطلوبات</b>						
حسابات جارية	٧٧,٤٦٩	٩٠,٣٢٨,٨٥٤	٤٥	٩٠,٣١٣	١٠٥,٣٠٤,٩٥٨	٤٣
حسابات توفير	٩٢,٣٤٨	١٠٧,٦٧٧,٧٦٨	٥٣	٩٨,٥٣٣	١١٤,٨٨٩,٤٧٨	٤٧
ودائع ثابتة	٢,٦٣٠	٣,٠٦٦,٥٨٠	٢	٢,٨٤٩	٣,٣٢١,٩٣٤	١
إجمالي الودائع	١٧٢,٤٤٧	٢٠١,٠٧٣,٢٠٢	١٠٠	١٩١,٦٩٥	٢٢٣,٥١٦,٣٧٠	٩١
الدائنون	٠	٠	٠	١٨,٤٦٩	٢١,٥٣٤,٨٥٤	٩
التخصيصات	٩٣	١٠٨,٤٣٨	٠	١٠٦	١٢٣,٥٩٦	٠
<b>المجموع</b>	<b>١٧٢,٥٤٠</b>	<b>٢٠١,١٨١,٦٤٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٢١٠,٢٧٠</b>	<b>٢٤٥,١٧٤,٨٢٠</b>	<b>١٠٠</b>

سعر الدولار ١١٦٦ دينار للدولار الأمريكي الواحد لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

استمر مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية بمزاولة مهامه وكما مبين تفصيله أدناه :

التفاصيل	المبلغ بالآلاف الدولارات
المبالغ المباعة بين فروع المصرف	٩,٨٣١
المبالغ المشتراة بين فروع المصرف	٦٨,٢٤٠
المبالغ المباعة بين الأفراد	٢٠٥,٣١٢

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 معاملته الخارجية وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج .



## أسماء البنوك المرسلّة :

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



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





## ٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

حاول المصرف الإنتشار في كافة المحافظات المهمة وخلال السنوات القادمة سيتم تغطية كافة محافظات العراق لتتمكن من تقديم الخدمات المصرفية للمواطنين والتسهيلات المصرفية لدعم الاقتصاد الوطني . وقد حققت معظم الفروع أرباحاً جيدة فُمنحت للفروع التي تجاوزت أرباحها المليار دينار مكافآت مجزية والتي لم تحقق تم توجيه حث لمدراءها أما فرع الزاهر فلم يحقق أرباحاً بسبب زيادة ودائعه في التوفير والأمانات الثابتة ، أما فرعي سامان في محافظة أربيل وتابان في محافظة دهوك لم يحققا ربحاً وذلك لحدائثة إفتتاحهما وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منه إلى الربح أو الخسارة المتحققة التي بلغ صافيها (٢٤.٤٦٨) مليار دينار .

(مليون دينار))

## نتائج نشاط الفروع

ت	إسم الفرع	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	المساهمة في الربح %
	الإدارة العامة	(٤١٦-)	(٢-) %
<b>فروع داخل بغداد</b>			
١	الرئيسي	١٠.٥١٨	٤٣ %
٢	تبارك	٢٩	٠ %
٣	النعمان	٥٣	٠ %
٤	الزاهر	(٢١-)	٠ %
٥	التقدم	١٠١	٠ %
٦	المستقبل	١.٤٦٨	٦ %
٧	النجاح	٣٢٨	١ %
٨	الغصون	٨٨	٠ %
<b>فروع خارج بغداد</b>			
٩	الثقة / الموصل	١.٢٨٥	٥ %
١٠	الخير / سامراء	٤٣٣	٢ %
١١	المورد / الموصل	٢٧٩	١ %
١٢	الفنار / البصرة	٧٠٨	٣ %
١٣	الشروق / كركوك	١٨١	١ %
١٤	جنار / السليمانية	١٧٦	١ %
١٥	جومان / أربيل	٢٦٤	١ %
١٦	كاني / أربيل	٦.٣١٤	٢٦ %
١٧	بلند / زاخو	٣٣٧	٢ %
١٨	الخليل / زاخو	٨	٠ %
١٩	الداعم / الحلة	١.٥٩٦	٧ %
٢٠	المُميز / النجف الأشرف	٨٨٢	٤ %
٢١	سامان / أربيل	(١٣٦-)	(١-) %
٢٢	تابان / دهوك	(٧-)	٠ %
	المجموع	٢٤.٤٦٨	١٠٠ %



## ١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

السنة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١ - نسبة السيولة :		
حساب النقود / إجمالي الودائع	%٧٥,٣	%٧٦,٥
٢ - سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :		
أ - الإستثمارات/ إجمالي الودائع	%٧,١	%٣,٥
ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع	%٣٢,٢	%٣٧,٨
ج- الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع	%٣٩,٣	%٤١,٣
٣ - نسبة الرافعة المالية:		
إجمالي الودائع / رأس المال + الإحتياطيات	%٣٢٧,٩	%٢٧٢,١
٤ - نسب كلف النشاط :		
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع	%٢,٢	%٢,٩
ب- مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	%٥١,٠	%٥٦,٦
٥ - نسب الربحية :		
أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	%١٩,١	%١٦,٣
ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	%١٥,٤	%١٣,٢

## ١١ - النشاط الإداري والخدمي :

## أ - تنمية الموارد البشرية :

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقديمه للمستثمرين وعلى أكتاف العاملين بمختلف درجاتهم تقع مسؤولية مهام التطوير والتحديث التي يضعها أو يرسمها مجلس الإدارة . يتميز مصرفكم بإحتفاظه وإستقطابه لكفاءات بشرية مؤهلة ومتخصصة ذات أداء عالٍ وكفاءات علمية ومهنية راقية ، وتحرص إدارة المصرف على تطوير موارده البشرية بتنمية قابلياتهم وتوسيع مواهبهم وقدراتهم الإدارية والمصرفية بوضع برامج وعقد ندوات وإقامة دورات تدريبية التي لها إضافة إلى رفع مستوى العاملين تؤدي إلى تحسين الإنتاجية وترشيد النفقات وتطوير مستوى أداء الأعمال والخدمات المقدمة إلى الزبائن .

## ب - تصنيف العاملين في المصرف :

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

التحصيل الدراسي		
العدد	العدد	
٢٠١٢	٢٠١٣	
٤	٣	ماجستير
٣٢٩	٣٠٤	بكالوريوس
٤	٤	دبلوم عالٍ
٩٤	٩٠	دبلوم
١٠٥	١٠٠	إعدادية
١٧١	١٧٦	دون الإعدادية
٧٠٧	٦٧٧	المجموع



السنة

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	٢٠١٣	٢٠١٢
خاصة	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال/ رئيس المراقبين الداخليين	١١	١٢
التاسعة	معاون المدير المفوض / مدير تنسيقي	٤	٥
الثامنة	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن	١٥	١٧
السابعة	مدير فرع ثاني / أمين دائرة / مراقب أول	٥٩	٦٤
السادسة	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة	٤٣	٤٢
الخامسة	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	٨٩	٩٢
الرابعة	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني	٩٢	١٠٥
الثالثة	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث	١٣٤	١٤٣
الثانية	كاتب / سائق مركبة أول / أمين صندوق ثالث	٢٩	٢٩
الأولى	سائق مركبة / حارس / معتمد	٢٠١	١٩٨
المجموع		٦٧٧	٧٠٧

السنة

(٣) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة :

ت	اسم الفرع	٢٠١٣	٢٠١٢
١	الرئيسي	٥٢	٥٦
٢	تبارك	١٧	١٧
٣	النعمان	٢٠	١٩
٤	الزاهر	٢٠	١٧
٥	التقدم	٢١	٢٢
٦	المستقبل	٢٠	٢١
٧	النجاح	١٩	١٦
٨	العصون	٢٠	٢٢
٩	الثقة	٢٧	٢٧
١٠	المورد	٢٤	٢٤
١١	جومان	١٤	١٥
١٢	كاني	١٤	١٥
١٣	بلند	١٢	١٣
١٤	الخليل	١٤	١٤
١٥	الخير	١٤	١٥
١٦	الشروق	٢١	٢٤
١٧	الفنار	٢٣	٢٤
١٨	جنار	١٣	١٤
١٩	الداعم	١٦	١٧
٢٠	المميز	١٥	١٧
٢١	تايان	١٣	١٤
٢٢	سامان	١٦	١٤
مجموع العاملين في الفروع		٤٢٥	٤٣٧
عدد العاملين في الإدارة العامة		٢٥٢	٢٧٠
مجموع العاملين		٦٧٧	٧٠٧





## ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام الحالي:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة و متقدمة 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 السدورات التدريبية :

ت	أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف :		
٢	المعهد المصرفي - بغداد إقليم كردستان	٢٨ ١١	٣٤٧ ١١٢
		٣٩	٤٥٩
٣	خارج لمصرف	٤١	٦٩
٤	خارج العراق	١١	٣٩
	المجموع	٩١	٥٦٧

## تصنيف السدورات حسب النشاط :

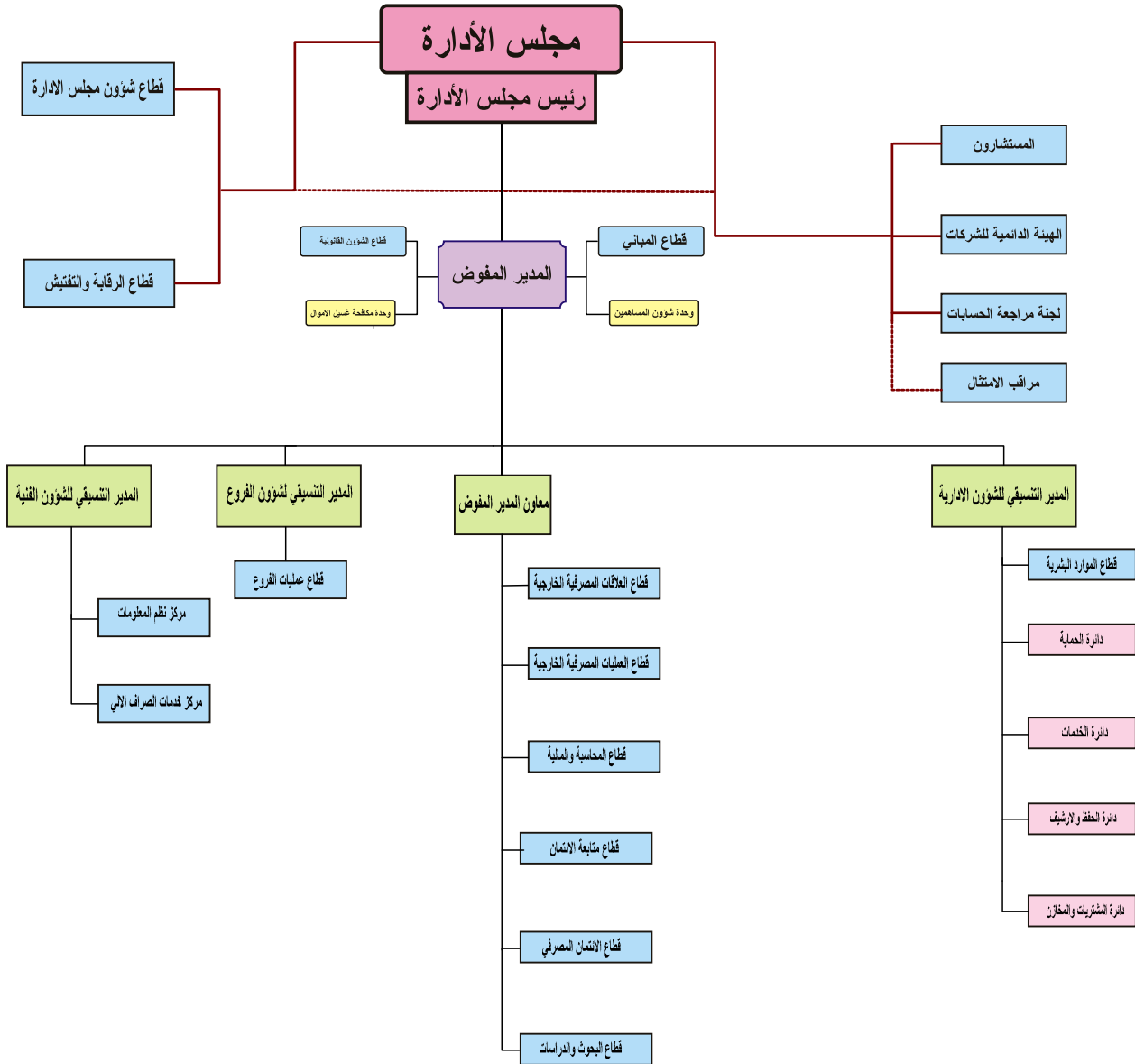
ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	العمليات المصرفية (تعليمات وضوابط إدارة الصندوق + المفاهيم القانونية للعمليات المصرفية + الودائع الثابتة + خطابات الضمان + التسويق المصرفي + أعراف زبونك + تزييف العملة + التمويل العقاري)	١٢١	٣٣
٢	مكافحة غسل الأموال + الكشوفات الدورية .	٢٣	٥
٣	اللغة الإنكليزية ( المراسلات المصرفية + المصطلحات المصرفية ) .	١٥	٢
٤	الصكوك الممغنطة ACH + إستخدام الكود الصحيح لشاشات الصكوك المصرفية + نظام المقاصة الآلية .	٣٦	٦
٥	العملية الإئتمانية ( أكسل في التحليل المالي الإئتماني + التسهيلات المصرفية + الضمانات التي تضمن حقوق المصرف + ورشة عمل شرح آلية التسليف الإسلامية لدى مصرفنا + التصنيف الإئتماني لمؤسسة التمويل الدولية IFC )	٨٧	١٦
٦	المحاسبة ( النظام المحاسبي الموحد + شرح القيود المحاسبية لخطابات الضمان والقروض والودائع الثابتة + المحاسبة لردفء مدراء الفروع + الميزانية التخطيطية + التحليل المالي )	٧٦	٨
٧	الإتمادات والحوالات WU و swift) الأعراف الدولية ٦٠٠ ucp + ٦٨١ Incoterms+Isbp + مستندات القيد ( والشحن) .	٨٥	١٠
٨	الحاسبات ( أكسل عام)	٤٠	٦
٩	بطاقة الخصم والإئتمان	٤	٢
١٠	الشؤون الإدارية ( حقوق الموظف وحقوق المصرف + ردفاء مدراء الفروع + دورة الحس الأمني + تدريب فرق الحماية + التطوير الإداري )	٨٠	٣
	المجموع	٥٦٧	٩١



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 وعدد من المستشاريين 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 ولايضاح تفاصيل ذلك نعرض لحضراتكم الهيكل الإداري للمصرف :

الهيكل التنظيمي  
مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار





## د - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة باسمه (٣٨) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه مجموع أقيامها الدفترية (٥٩.١٢١) مليار دينار ومجموع أقيامها التقديرية (٨٠.٥٢٠) مليار دينار وتضاف إليها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (٣) عقارات وقيمتها الدفترية (٢.٨٧٦) مليار دينار .

(مليون دينار)

## ١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة الأبنية	الكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار)
محافظة بغداد						
الأعظمية رقم ٦٣/١٦	النعمان	٤١٢	٢٤٣	٤٨٨	٧٣١	٤٣٢
الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٤	٤٩٣	١٦٩
الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣	الغصون	٢٨٠	٥٧١	٧٣٥	١,٣٠٦	٤٦٠
الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	٢,٠٣٦
شارع سلمان فانق ٣٢٣/٩٨	الزاهر	١,١٠٠	١,٦٥٠	٦,٥٢٦	٨,١٧٦	٦,٣٩٦
محافظة صلاح الدين						
سامراء رقم ٢٧٦٦	الخير	٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٧٧
محافظة نينوى						
موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٠٨	٢,٣٢٨	١,٨٤٩
الموصل دركزية رقم ٣٩٤/٢١٩	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩٠٢	٧,٤٦٧	٥,٦٦٦
محافظة بابل						
الحلة رقم ٢١٥/٥٣	الداعم	٢٧٨	١٩٢	٩٧١	١,١٦٣	٨٧٤
محافظة أربيل						
أربيل وارش ١٠٩/١١٧	جومان	٣٠٠	٧١١	٦٦٣	١,٣٧٤	٣٧٨
أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠	سامان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٤٩٢	٣,٥٧١	٢,٤٤٢
أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦	كاني	٢٦٧	٣٩٧	١,٩٨٠	٢,٣٧٧	١,٩٤٠
محافظة دهوك						
زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢	الخليل	٤٠٠	١,١٧٢	٦٧	١,٢٣٩	٦٢
زاخو / كيسته ٧/٨٥٣	بلند	٣٦١	٧٧٤	٢,٢٠٧	٢,٩٨١	٢,٠٧٤
دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م	تابان	٣٧٩	٤٨٦	٣,٣٩١	٣,٨٧٧	٣,٣٢٣
محافظة النجف						
حي الامير ١٤٢٩٠/٢	المميز	٣٦٢	٧٠٥	١,٧٣٥	٢,٤٤٠	١,٦٦٥
المجموع	-	-	١٠,٦٣٥	٣١,٨١٢	٤٢,٤٤٧	٣٠,٠٤٣



٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي دينار	تكلفة البناء	الكلفة الكلية
<b>محافظة بغداد</b>				
البو جمعة ٤٨/٣٣٢	١,٥٠٠	٥٢٨	١٧,٠٦٠	١٧,٥٨٨
الوزيرية ٥٤٢ / ٣	١,٠٧٨	٠	١,٣٤٥	١,٣٤٥
السيدية ٩٨٠/٤٣	٥١٠	٠	١,٢٢٤	١,٢٢٤
جميلة / الوزيرية ١/٣٨٠٤	٦٠٠	٢٨٣	٢,١١٩	٢,٤٠٢
<b>محافظة نينوى</b>				
الشيخ عمر ٦٥/٣١٧	٧٢٦	٣٣٦	٣٩	٣٧٥
الشيخ عمر ٦٦/٣١٧	٣١٠	١٥٣	١٠١	٢٥٤
<b>محافظة التأميم</b>				
كر كوك الأولى ٧ / ٢٢٧	٢٩٩	٥٢١	١,٨٦٨	٢,٣٨٩
<b>محافظة السليمانية</b>				
شارع سالم ٣٠٨/١٩٧	٣٩٠	١,١٦٩	١,٧٦١	٢,٩٣٠
<b>محافظة كربلاء</b>				
كربلاء سلامة ٩/٦	٢٠٦	٦١٢	٥٦٠	١,١٧٢
<b>محافظة البصرة</b>				
البصرة بريهة ٣٤/٢	٦٤٤	١,٤٨٢	١٢٣	١,٦٠٥
البصرة الزبير ١١٢٣	٢١٧	٩٤	٢	٩٦
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>٥,١٧٨</b>	<b>٢٦,٢٠٢</b>	<b>٣١,٣٨٠</b>





## ٣- عقارات المصرف غير المشيدة :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي دينار	كلفة الأبنية دينار	الكلفة الكلية دينار
بغداد :				
البو جمعة ٧٩٨/٣٣٢	٧٩٧	٢,٤٩٨	٠	٢,٤٩٨
أربيل :				
كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٢	٠	٢٣٢
المتنى				
السماوة ٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٧٤٤	٠	٧٤٤
ذي قار :				
الناصرية الشامية ٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٦٢٤	٠	٦٢٤
واسط:				
الكوت/ السراي رقم ٢٢٧/٤٥١	٢٠٧	٤٤٨	٠	٤٤٨
الأنبار :				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩	٣٠٦	٥١٥	٠	٥١٥
البصرة:				
الزبير رقم ١١٢٣	٢١٧	٠	٠	٠
القادسية :				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٢٥	٠	٥٢٥
المجموع	=	٥,٥٨٦	٠	٥,٥٨٦

## ٤- العقارات المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة المباني	الكلفة الكلية
الحلة / الطاق ٤٥٠/١٤	٢٢٣		٤٣٤	٤٣٤
بغداد / الأعظمية السفينة ١٨٢/١٠	١,١٣٦		١,٩٤٢	١,٩٤٢
البصرة / الزبير / الكوت / ٣٣١	٤٧٠		٥٠٠	٥٠٠
المجموع الكلي			٢,٨٧٦	٢,٨٧٦



## خلاصة أقيام عقارات المصرف أعلاه :

(مليون دينار)

ت	نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأراضي	القيمة الدفترية المباني	القيمة الكلية
١-	عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع	١٦	١٠,٦٣٥	٣٠,٠٤٣	٤٠,٦٧٨
٢-	عقارات المصرف قيد الإنشاء	١١	٥,١٧٨	٢٦,٢٠٢	٣١,٣٨٠
٣-	عقارات المصرف أراضي بناء	٨	٥,٥٨٦		٥,٥٨٦
٤-	العقارات نتيجة تسوية ديون	٣		٢,٨٧٦	٢,٨٧٦
	<b>المجموع</b>	<b>٣٨</b>	<b>٢١,٣٩٩</b>	<b>٥٩,١٢١</b>	<b>٨٠,٥٢٠</b>

## مشروعات تحت التنفيذ

١,٦٤١

مجموع الأراضي والمباني	
يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-	
آلات ومعدات	٨٦٥
وسائل نقل و إنتقال	٢٨٩
أثاث وأجهزة مكاتب	٢,٩٢٠
نققات إيرادية مؤجلة	١,٢٢٧
<b>المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية</b>	<b>٨٧,٤٦٢</b>

## سادساً : الإستيراد والتصدير :-

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

## سابعاً : التوسعات خلال السنة :

لازالت بنايات الفروع ( الشروق في كركوك ، التقدم في بغداد ، كربلاء في كربلاء ) تحت التشييد ومؤمل إكمالها والإنتقال إلى بناياتها الجديدة منتصف عام ٢٠١٤ .

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

١- إتخذت الإجراءات اللازمة في شهر شباط ٢٠١٤ لزيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار .

٢- السماح للمصرف بالدخول إلى مزاد البنك المركزي العراقي .

٣- تم تغيير سعر الدولار من ١١٦٦ دينار إلى ١١٧٧ دينار للدولار الأمريكي الواحد .



### 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 ، وقد اعتمد المصرف مبدأً الإستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات وإحتسب الإندثار على أساس (القسط الثابت) وقد تم تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار أمريكي . وقد إتبع المصرف ومنذ عام ٢٠٠٧ مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون متأخرة التسديد حيث يجري إحتسابها وقيدتها في حساب معلق ولا تؤخذ للإيرادات إلا حين قبضها . كما إحتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .

### عاشراً : أمور أخرى :

١- إستناداً إلى قرار الهيئة العامة بإجتماعها ليوم ٢٠١٣/١٢/١٤ فقد تم تشكيل لجنة من أعضاء مجلس الإدارة والسيد مراقب الحسابات لتدقيق موضوع (٣٠) مليار دينار لسنة ٢٠١٢ وتم تزويد اللجنة بكافة الأوليات التي تسهل مهمتها وقدم السيد مراقب الحسابات خلاصة نتائج التدقيق في تقريره عن حسابات السنة ٢٠١٣ .

### ٢ – نظم المعلومات والاتصالات :

إستمر المصرف بتنفيذ خطته في مجال تطوير نظم المعلومات والاتصالات وفي مجال توظيفها في أنشطة المصرف المتجددة حيث إستكملت كافة الإجراءات الخاصة بنصب وتشغيل الأنظمة المتخصصة في بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي الجديدة بحيث أضحى المبنى واحداً من أكثر مقرات المصارف تطوراً في العراق ومن ضمن ما يحتويه المبنى مركزاً للحاسبة مجهزاً بكافة الأجهزة والخوادم التي تمكنه من تشغيل الخوادم والأنظمة المصرفية على مدار الساعة .

وإكتملت خلال هذا العام الدورات التدريبية الخاصة بالنسخة الجديدة للنظام المصرفي الشامل تمهيداً للمباشرة بتنفيذه خلال عام ٢٠١٤ ويوفر النظام المصرفي الشامل بنسخته الجديدة وظائف وواجهات مختلفة تتوافق مع المعايير الدولية للعمل المصرفي .

أما في الخدمات متعددة القنوات فقد تم التوسع بخدمة بطاقات الخصم والائتمان (ماستر كارد) ، وأجريت مباحثات مهمة في مجال نشر خدمة البطاقات مسبقة الدفع بالتعاون مع شركة الخدمات المالية العربية وشركة تسويق بريطانية ، كما تم تشغيل أجهزة الصراف الآلي في فروع المصرف ووضع خطة لنشرها في الأماكن العامة.

وفي مجال الأنظمة الإدارية تم تهيئة جميع متطلبات تنفيذ ربط كافة مستخدمي الحسابات في المصرف بمنظومة موحدة تتولى السيطرة على إستخداماتهم لجميع الأنظمة كما تم إنجاز أكثر من خمسة ملايين عملية أرشفة لوثائق المصرف ضمن مشروع الأرشفة الإلكترونية .

### ٣- كفاية رأس المال:

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٣ (٧٣,٥%) وفي عام ٢٠١٢ كانت (٥٣%) 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 مقررات مؤتمر بازل (٨%) وعلى هذا الأساس فإن متانة المقدره المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المطلوبة باضعاف بموجب القانون .



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

لم ينفق أي مبلغ على البحث والتطوير خلال السنة .

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

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

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

لم يتم زيادة هبوط الإستثمارات والإبقاء على الرصيد (٣٠٠) مليون دينار لعدم حصول إنخفاض في أقيام الإستثمارات الحالية للمصرف .

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

رقم الدليل	إسم الحساب	الكلفة الكلية في ٢٠١٣/١/١ دينار	الإضافات	الشطب والإستبعاد دينار	إطفاء السنة الحالية دينار	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	١,٣٥٩,٤٧٢,٩١٦	٢٠٦,٨٤٣	٦,٤٨٢,٧٠٣	٢٧٠,٦٣٩,٤١١	١,٠٨٢,٥٥٧,٦٤٥
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	١٤٨,٨٩٨,٤٧٠	٠	٠	٥٣,٢٧٤,٠١٨	٩٥,٦٢٤,٤٥٢
١١٨٦	دبورات وتركيبات وقواطع	٤١,٩٩٨,٨٢٢	٢٤,٨٣٩,٠٠٠	٠	١٨,٦٤٠,٧٣١	٤٨,١٩٧,٠٩١
	<b>المجموع الكلي</b>	<b>١,٥٥٠,٣٧٠,٢٠٨</b>	<b>٢٥٠,٤٥٨,٨٤٣</b>	<b>٦,٤٨٢,٧٠٣</b>	<b>٣٤٢,٥٥٤,١٦٠</b>	<b>١,٢٢٦,٣٧٩,١٨٨</b>

يتبع المصرف طريقة القسط الثابت في إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة .







٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠١٣ (٢) دعوتان مجموع مبالغهما (٦١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار و (٢,٣١٢,٣٥٩) دولار حسمت (واحدة) منهما لصالح المصرف و (واحدة) لاتزال مستمرة وهما :

(الأولى) الدعوى التي صدرالحكم فيها لصالح المصرف هي التي أقامها على بنك التجاري الدولي - دبي مبلغها (٢,٣١٢,٣٥٩) دولار بخصوص خطاب الضمان المرقم (١٣٤) لتجهيز مادة السكر ، حيث صدر القرار براءة لصالح المصرف فتم تمييز القرار من قبل المدعي عليه وصدر قرار التمييز لصالح المصرف واكتسب القرار الدرجة القطعية . وقد تم تسلم المبلغ بالكامل وقدره (٢,٣١٢,٣٥٩/-) دولار مع الفائدة والمصاريف المترتبة عليه.

(الثانية) الدعوى التي لاتزال مستمرة التي أقامها المصرف على المدين صباح جبار عبدالله لتأدية مبلغ (٦١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن طريق صكوك سحبت مبالغها من قبل مصرف الإنتمان لعدم وجود رصيد يغطي هذه المبالغ ، صدر القرار البدائي برد الدعوى فتم إستئناف القرار من قبل المدعي صباح جبار عبد الله حيث صدر القرار الإستئنافي لصالح المستأنف عليه فتم تمييز القرار ولاتزال الدعوى مستمرة .

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

أما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعددها (٣) دعاوى مجموع مبالغها (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار و (٧٠٠,٠٠٠) دولار ، دعوى واحدة أبطلت لصالح المصرف بدون مبلغ ودعوتان لاتزالا مستمرتين ، وكما يأتي:

(الأولى) أبطلت لصالح المصرف التي أقامها الموظف المفصول فراس عبد الجبار الذي يعمل في فرع النجاح يطالب بإعادته إلى العمل وإلغاء قرار الفصل إلا أن المحكمة قررت إبطال الدعوى .

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

(الثالثة ) دعوى الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية بمبلغ (٧٠٠,٠٠٠) دولار بخصوص خطاب الضمان المرقم ٩٨ المتعلق بتوريد مادة السكر وذلك بسبب إخلال الأمر بالتزاماته ، حيث صدر القرار البدائي لصالح المصرف فتم إستئناف القرار من قبل المدعي وبالنظر لإقامة دعوى أخرى بنفس الموضوع لدى محكمة بداءة الموصل لذا تم إستخار دعوى المصرف لحين حسم الدعوى الأخرى .





## ٩- فروع المصرف خارج العراق :

ليس للمصرف أي فرع خارج العراق .

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

اسم المساهم - السادة	عدد الأسهم
نمارق مهني خيرى عباس السعدي	١٤,٩٨٠,٤٤٠,٠٠٠
حيدر يوسف غلام حسين	١٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
آية محمد حسين	١١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
SANSAR CAPITAL FRONTIER FUND; L.P	١١,٣٥١,٩٩٣,٩٨١
مجيد حميد علي الحافظ	١٠,٨٠٠,٢٦٥,٦٠٠

## ب- 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	
				إلى	من
٠,١٨٩	٢٨٣,٥٤٩,٧٢٨	٥٨,٠٥٨	١٠,٦٥٦	100 000	1
١,٠٦٣	١,٥٩٥,٠٠٤,٧٧٣	٢٦,٤٨٥	٤,٨٦١	1 000 000	100 001
٤,٥٧٦	٦,٨٦٣,٤٨٦,٥٤٩	١١,٤٤٧	٢,١٠١	10 000 000	1 000 001
٧,٨٧٧	١١,٨١٥,٣٣٢,٨٢٨	٢,٩٦٤	٥٤٤	50 000 000	10 000 001
٣,٩٨٢	٥,٩٧٢,٤٨٥,٦٢٣	٠,٤٥٢	٨٣	100 000 000	50 000 001
١١,٨٤٤	١٧,٧٦٦,٧٣٦,٨٨٨	٠,٤٤١	٨١	500 000 000	100 000 001
٤,٥٤٧	٦,٨٢٠,٤٠٠,٩٧٧	٠,٠٤٩	٩	1 000 000 000	500 000 001
٦٥,٩٢٢	٩٨,٨٨٣,٠٠٢,٦٣٤	٠,١٠٤	١٩	فأكثر	1 000 000 001
١٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٨,٣٥٤	المجموع	



## ١٢- إدارة المخاطر المصرفية :

أدرك مجلس الإدارة أهمية التحسب إلى المخاطر التي تواجه المصرف والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها والمنافسة مع المصارف الأخرى . ويهدف تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة وتحقيق أعلى العوائد بأقل درجة ممكنة من المخاطر إقترح مجلس الإدارة أن يكون هيكل المخاطر متضمناً كافة أنواع المخاطر بما يجنب المصرف بأي 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 الاقتصادية ، المخاطر السيادية ، المخاطر الإدارية).

## ١٣- لجنة مراجعة الحسابات :

تنفيذاً للمادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ فقد قامت هيئتك العامة الموقرة بتعيين ثلاثة من أعضاء مجلس إدارة المصرف للجنة مراجعة الحسابات لتقوم بالمهام الموكلة اليها في المادة المشار إليها أعلاه حيث يقوم السيد سداد طارق حسون العزاوي برئاستها وعضوي المجلس السيدين علاء محمد جواد و وسام جابر جواد عضوين فيها ونعرض لحضراتكم في هذا الكراس تقرير اللجنة .

## ١٤- أنظمة الرقابة الداخلية:

تعتبر الرقابة الداخلية الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من قانونيتها وصحتها ودقة تثبيتها في المستندات والسجلات الأصولية المقررة إضافة الى التحقق من الالتزام بقواعد الضبط الداخلي لحماية أموال وحقوق المصرف .

## ١٥- إعادة هيكلة أسعار الفائدة والعمولات المصرفية :

تقوم إدارة المصرف بإعادة النظر وبشكل شمولي بأسعار الفوائد والعمولات المصرفية وتجري عدد من التعديلات على العمولات المصرفية ويتم إصدار كراس بذلك يحتوي كافة الفقرات المتعلقة بالأسعار .

## ١٦- سعر سهم شركة المصرف:

كان معدل سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في الجلسة الأخيرة من العام الحالي (٦٠٠) دينار .

## ١٧- زيادة رأسمال المصرف:

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 وذلك بطرح أسهم جديدة بقيمة (١٠٠) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة (٥٥/أولاً) من قانون الشركات ، وفعلاً أعلن عن الإكتتاب منذ تاريخ ١٦ / ٢ / ٢٠١٤ ولمدة شهر واحد ، خمسة عشر يوماً للمساهمين وخمسة عشر يوماً للجمهور ، فكان الإقبال على الإكتتاب ممتازاً وبقيت فضلة من أسهم المساهمين مقدارها (٣٨,٣٥٤,٩٠٠,١٥٥) سهماً ، وقد إكتتب الجمهور بما يزيد على مبلغ الفضلة فبلغت نسبة قسمة الغرماء ٥٩% .



## ١٨ - 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) وإعرف نشاطه (KYB) . ويشارك أغلب موظفي المصرف بالدورات المتخصصة بعمليات مكافحة غسيل الأموال . وتزود الوحدة البنك المركزي العراقي بالكشوفات المطلوبة لحركة الزبائن لكل 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 .





## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٣

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

- ١- لاحظت اللجنة إهتمام المصرف بتفعيل أعمال دائرة إدارة المخاطر وتهيئة كافة المستلزمات الفنية والإدارية لأداء مهامها .
- ٢- حرصت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بشكل دقيق وملاحظة تطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي في ما يتعلق بتنفيذ قانون غسيل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وكافة لوائحه التنظيمية وعلى قاعدة (أعرف زبونك).
- ٣- تابعت اللجنة عمليات الضبط الداخلي في المصرف وقدرتها على إيجاد تأكيد معقول يحقق الإطمئنان والثقة في التقارير المالية والإلتزام بنصوص القوانين والأنظمة والتعليمات وبفعالية وكفاءة الإدارة ، كما لاحظت اللجنة إستمرار العمل سواء من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بملاحظة هذه الفقرات ومدى التزام قطاعات ودوائر وفروع المصرف بها بصورة مستمرة .
- ٤- تؤكد اللجنة أن أداء المصرف كان سليماً وجرى على وفق ماتتطلبه القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً وعلى هذا فإنها تؤيد ذلك الأداء وتثمنه وتوصي بالموافقة عليه .
- ٥- إطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتؤكد بأن ليس للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة بتلك العقود .
- ٦- تابعت اللجنة عمل المصرف الفعال وفقاً لمتطلبات النظام الآلي (ORION) لغرض الإستفادة القصوى من تعدد المجالات للمعاملات المصرفية في هذا النظام ، كما أوضحت اللجنة بضرورة الإستمرار بدراسة نوافذ النظام المذكور بدقة وشمولية لغرض إغناء نشاط المصرف وتطوير إداؤه .
- ٧- إطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس إدارة المصرف لعام ٢٠١٣ وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف وترى إنه يعكس بشكل صادق وشامل مسيرة المصرف وإداؤه للعام المذكور .
- ٨- فحصت اللجنة التقارير المرسلة إلى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير المرفوعة من قبل مفتشي البنك المركزي العراقي عن أعمال المصرف وكانت تتابع الإجراءات والمعالجات المتخذة بصدد تصفية الملاحظات المثارة والإستفادة من الملاحظات المقدمة بهذا الشأن كما حرصت اللجنة على أن يكون المصرف ملتزماً بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية بصيغة تعليمات الزامية ودائمية وبضوابط واضحة ولتكون من ضمن دليل التعليمات المعتمد من المصرف .
- ٩- قامت اللجنة بتقديم التسهيلات اللازمة إلى مراقب الحسابات الخارجي ليتمكن من الإنتهاء من مهام التدقيق وإعداد الحسابات الختامية بأسرع وقت ممكن .
- ١٠- تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتخفيض حجم الديون المشكوك في تحصيلها ومقدار التخصيص والمعتمد من قبل المصرف والبالغ (١٠.٤٢٨.١٩٥.٩٣٥) دينار وهو رقم يغطي نسب التخصيصات المقررة للديون بحسب آجال إستحقاقها المثبتة في اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، علماً بأن المبلغ المحصل من قبل المصرف ( الديون المشكوك في تحصيلها ) خلال عام ٢٠١٣ (٢.٦٣٢.٦٥٧.٢١١) دينار .
- ١١- توصي اللجنة بإعتماد ( الأستاذ الدكتور حسيب كاظم جويد ) محاسباً قانونياً للمصرف لعام ٢٠١٤ وبالإجور المقررة من قبل مجلس المهنة .

وتفضلوا بقبول فائق التقدير ...

رئيس اللجنة  
سداد طارق حسون

عضو  
وسام جابر جواد

عضو  
علاء محمد جواد

# تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣





العدد: ١٣٢

التاريخ: ٢٠١٤/٦/٥

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار /شركة مساهمة خاصة /بغداد كما هي عليه في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٣ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي وبيان التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل تسلسل من (١) الى (١٨) والايضاحات المرفقه بها والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ ( المعدل ) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارته المصرف :-

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

مسؤولية مراقب الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ والافصاح عنها كما تشمل تقييمها للمبادئ المحاسبية . واعتقادنا بان تدقيتنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية /زيادة رأس المال :-

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم ١٤/١٢/٢٠١٣ والمتضمن زيادة رأس المال من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار فقد اكتملت الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٠٤٠٥) في ٢٠١٤/٤/٩

٢- النقود :-

لم نستلم تأييدات من بعض المصارف الخارجية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ بالرغم من طلب تلك التأييدات

من قبل المصرف وقد تم الاعتماد على كشوفات حسابات تلك المصارف لأغراض مطابقة الارصدة مع السجلات .



### ٣- الاستثمارات :

أ- انخفض رصيد الاستثمارات في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (١٩,٠٦٥) مليار دينار مقارنة بمبلغ (٤٣,٤٨٧) مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ اي بأخفاض مقدارة (٢٤,٤٢٢) مليار دينار عن السنة السابقة بسبب انخفاض الاستثمارات قصيرة الأجل قطاع مالي الى الصفر

ب- يمثل رصيد الاستثمارات نسبة ٩,٤ ٪ من رأس المال والاحتياطات السليمة وهو ضمن النسبة المسموح بها بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه.

ج- توجد مجموعة شركات تعود ملكيتها للمصرف بالكامل ولكن هناك نسبة عالية من اسهمها مسجلة بأسماء موظفين وأداريين في المصرف نوصي بدراسة وضع هذه الشركات ونقل ملكية الأسهم من أسماء الموظفين والاداريين الى ملكية المصرف وتصفية السلف الممنوحة لتلك الشركات .

د- لم نحصل على تأييدات ملكية بعض الأسهم العائدة ملكيتها الى المصرف وكونها غير محجوزه وغير مرهونة كما في ٢٠١٣/ ١٢/ ٣١ .

### ٤- الأئتمان النقدي والأئتمان التعهدي:

أ- ارتفع رصيد الائتمان النقدي الى (٢٠٨,٨٦٧) مليار دينار في ٢٠١٣/١٢/ ٣١ بعد أن كان (١٩٨,٣٥٠) مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/ ٣١ .

ب- انخفض رصيد الائتمان التعهدي الى (١٦٩,٧٣٧) مليار دينار بتاريخ الميزانية بعد أن كان (١٧٢,٦٩٧) مليار دينار للسنة الماضية بعد تنزيل التأمينات .

ج- بلغت نسبة تأميمات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدره ٢٣٪ وهي نسبة معتدلة اما نسبة تأميمات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المستندية المصدره فقد بلغت ٤,٦٪ وهي تعد نسبة ضعيفة في العمل المصرفي .

د- التركزات الائتمانية : بلغ مجموع الائتمان الممنوح الى احدى الشركات المساهم بها المصرف حوالي (٣٨,٦٦٧) مليار دينار وهذا يتعارض مع احكام المادة ٣٠-١- أ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ. علماً بان الشركة متعثره عن تسديد الألتزامات المترتبة بذمتها وان المصرف يمتلك حوالي ٩٩٪ من رأس مال الشركة البالغ (١٢) مليار دينار أي ان الائتمان الممنوح لها يمثل (٣) اضعاف رأس المال.

هـ- بلغ رصيد حساب مستندات شحن بحوزة المصرف بتاريخ الميزانية ٨,٣٧٦ مليار دينار نوصي متابعة استحصال المبالغ المستحقة من الزبائن

و- تم اصدار خطاب ضمان برقم ٨٥١٢٠ لمصلحة أحد الزبائن بمبلغ (١٠٠) الف دولار بضمان أسهم ألبون في المصرف وذلك يتعارض مع المادة ٣٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

### ٥- المدينون :

أ- انخفض رصيد المدينون بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (٣٦,٧٢٣) مليار دينار بعد ان كان (٤٠,٩٤٥) مليار دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص المتوقفين عن الدفع .

ب- ضمن حسابات تأميمات لدى الغير مبلغ (٥,٧٧٣) مليار دينار عن تأميمات لدى الهيئة العامة للضرائب عن فوائد حوالات الخزينة للسنوات السابقة .

ج- من ضمن حسابات مدينو النشاط غير الجاري حساب ١٦٥ مبلغ (١١,٤٤٥) مليار دينار تمثل مبالغ الأسهم المساهم بها المصرف في عدد من الشركات المساهم المصرف برأسمالها وسجلت بأسماء موظفين وأداريين في المصرف نوصي بنقل الملكية من أسماء الموظفين والاداريين الى أسم المصرف وكذلك من ضمن حساب مدينو النشاط غير الجاري مبلغ (٢,٨٦٩) مليار دينار مسحوبة من قبل السيد رئيس مجلس الادارة السابق بواسطة سكرتارية المجلس للفترة من ٢٠١٣/١/٥ لغاية ٢٠١٣/٥/٢٩ ولم يتم توثيق صرف المبلغ المذكور بمستندات ثبوتية معززة للمصرف .

د- ارتفع رصيد ديون متأخره التسديد الى (٢,٦١٠) مليار دينار في ٢٠١٣/١٢/٣١ بعد ان كان (١,٦٨٣) مليار





دينارنهاية السنة الماضية بارتفاع مقداره (١) مليار دينار نوصي بمتابعه استحصا هذه الديون .

هـ- بلغ رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة بتاريخ الميزانية (٣,٣٧٣) مليار دينار وهو عباره عن مبالغ مستحقة على احد المصارف الخارجية عن استحقاق خطاب ضمان نوصي بمتابعة استحصا المبلغ .

و- بلغ رصيد ديون مستحقة التسديد عن فوائد مستندات الشحن ٩١٩ مليون دينار نوصي بمتابعة تحصيلها .

ز- بلغ رصيد سلف المقاولين والشركات (٦,٩١٠) مليار دينار وهو يشمل السلف الممنوحة للمقاولين والشركات العائدة ملكيتها للمصرف نوصي بضرورة تصفية هذه السلف خلال سنة ٢٠١٤ لما يشكله هذا الحساب من اهمية ولأنهاء حالة التداخل بين سلف الشركات .

#### ٦- الموجودات:

أ- لم نطلع على تأييدات دوائر التسجيل العقاري بكون العقارات العائدة ملكيتها للمصرف غير مرهونة وغير محجوزة في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

ب- المباني المستملكة نتيجة تسوية ديون :

- العقار ٤٥٠/٤ طاق بناية فرع الحلة لم ترد موافقة البنك المركزي على استملاك العقار لحد الآن.

- العقار ٣٣١ الزبير بناية فرع الزبير لم ترد موافقة البنك المركزي على استملاك العقار لحد الان

- العقار ١٠/١٨٢ السفينة / بغداد حصلت موافقة البنك المركزي على استملاكه بتاريخ ٢٠٠٧/١٧ .

المفروض ان يتم التخلص منه خلال مدة سنتين من تاريخ الاستملاك أستنادا الى المادة ٣٣ فقرة ٢ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

#### ٧-التخصيصات:

أ- بلغ رصيد التخصيصات في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٣,٩٥١) مليار دينار مقارنة ب (٤,٦٦٦) مليار دينار في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ بانخفاض مقداره ( ٧١٥ ) مليون دينار بسبب انخفاض مخصص الضرائب .

ب- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

ابقت ادارة المصرف على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما هو عليه في ٢٠١٢/١٢/٣١ باستثناء تسويات قيادية بمقدار (١٥) مليون دينار وبهذا الصدد نوضح بأنه تعذر علينا التاكد من دقة احتساب المخصص في ٢٠١٣/١٢/٣١ وذلك لعدم اطلاقنا على المعلومات التفصيلية الخاصة باستحقاق وتصنيف الديون .

ج- مخصص هبوط الأستثمارات:

ابقت ادارته المصرف على رصيد مخصص هبوط قيمة الأستثمارات البالغ ( ٣٠٠ مليون دينار ) وذلك لكون القيمة السوقية للمحفظة الأستثمارية اكثر من كلفة المحفظة .

د - مخصص المتوقفين عن الدفع :

انخفض رصيد حساب مخصص المتوقفين عن الدفع في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (٥٨٣,٥٠٤) مليون دينار بعد ان كان (٢٤,٧٩١) مليار دينارنهاية السنة الماضية اي بنقص مقداره (٢٤,٢٠٨) مليار دينار .



وبهذا الصدد نوضح الآتي :

قامت الإدارة السابقة للمصرف بتسجيل مبلغ (٢٤) مليار دينار كمخصص للمتوقفين عن الدفع على مجموعة من الزبائن وقد تحفظنا في تقريرنا لعام ٢٠١٢ على كيفية التسجيل لعدم تزويدنا بالأوليات الخاصة بالمشروع. وقد زدتنا الإدارة الحالية بالأوليات الخاصة بالمبلغ واتضح بأن الاحتساب يعود لوجود مستحقات مالية على المجموعة المذكورة ناجمة عن الفوائد المستحقة على الصكوك المفصلة لمصلحتهم للسنوات من ٢٠٠٨ لغاية ٢٠١٢ وقد قمنا بتدقيق الأوليات وكيفية احتساب المبلغ المذكور آخذين بنظر الاعتبار ما يلي :

اولاً- تحديد مبلغ مجموع الصكوك المفصلة لكل زبون للسنوات ٢٠٠٨ لغاية ٢٠١٢ .

ثانياً - احتساب الفوائد على مبلغ الصكوك المفصلة بنسبة ١٣٪ وذلك حسب جدول اسعار الخدمات المصرفية الخاصة بالمصرف .

ثالثاً - احتساب مدة مقاصة خمسة ايام للسنوات ٢٠٠٨, ٢٠٠٩, ومدة مقاصة ٣ ايام للسنوات

٢٠١٠, ٢٠١١, ٢٠١٢.

رابعاً - تنزيل المبالغ المدفوعة من قبل الزبائن المذكورين كعمولات تفعيل وكذلك الفوائد المحتسبة على الصكوك المرتجعة من ذمة الزبائن .

خامساً - على الرغم من اننا لم نطلع على اية اتفاقية بين الإدارة السابقة والزبائن المذكورين حول احتساب الفوائد اعلاه فقد تم الاتفاق بين الاطراف المعنية (الإدارة - الزبائن ) على احتساب الفوائد المستحقة اعتماداً على المعايير والاعرف المصرفية المتبعة في ضوء ما تقدم وقد كانت نتيجة تدقيقنا ومع الاخذ بنظر الاعتبار الاعتبارات اعلاه فقد بلغ مجموع المبالغ المستحقة على الزبائن المذكورين هو (١٥,٥٧٨) مليار دينار ينبغي على ادارته المصرف استحصالها لصالح المصرف .

## ٨- الأرباح والخسائر:

أ- انخفضت ارباح السنة الحالية بمقدار (٤,١٢١) مليار دينار بسبب انخفاض إيرادات العمليات المصرفية بحوالي

٤,٠١٣ مليار دينار كما هي في السنة الماضية .

ب- ارتفعت إيرادات الاستثمارات بمقدار ( ١,٩٢٠ ) مليار دينار مقارنة مع إيرادات السنة الماضية

ج- ارتفعت مصروفات العمليات المصرفية بمقدار (٢,٣٨٣) مليار دينار مقارنة بمصروفات السنة الماضية

د- الاندثارات : تم احتساب الاندثار بنسبة ١٠ ٪ على فقرات الموجودات ( الات , المعدات , وسائل نقل وانتقال , عدد وقوالب ) اما الأثاث فقد تم احتساب عدة نسب مثلاً بعض الفقرات ١٠ ٪ والبعض الآخر ١٥ ٪ والبعض الآخر ٢٥ ٪ . نوصي بتطبيق النسب المنصوص عليها في تعليمات نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ .

و - بتاريخ ٢٧ / ٢ / ٢٠١٤ اتخذ مجلس ادارة المصرف قراراً بأعادة مبلغ (٦) مليار دينار الى اثنين من الزبائن سبق وان سجلت كإيرادات في سنة ٢٠١٢ وقد تم احتساب التخصيصات الضريبية عنها في حينه

أن قرار صرف المبلغ وعكسه على حساب حقوق المساهمين يتطلب استحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف .



## ٩- مكافحة غسل الاموال :

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

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

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

## ١٠- كفاية رأس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ انها كانت ٧٣,٥٪ وهي تزيد عن النسبة المحدده قانوناً وبالغلة ١٢٪ .

## ١١- 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 .

## ١٢- مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعه التدقيق وكانت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي وقد لوحظ بان مراقب الامتثال لا يحضر اجتماعات مجلس الادارة .

## ١٣- الدعاوى القانونية :

أ - بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٢) دعوى احدهما بمبلغ ٢,٣ مليون دولار حسمت لصالح المصرف .

ب- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣) دعاوى احدهما بمبلغ ٧٠٠ الف دولار بخصوص خطاب ضمان لازالت الدعوى قيد المرافعة .





وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

- ١- ان النظام المحاسبي الموحد المستخدم من قبل المصرف يتفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة دقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة .
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة المتبعة في السنة الماضية .
- ٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول ٢٠١٣ / ونتاج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ...

د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين





الميزانية العامة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ بيان أ-				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود	٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣	٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧
٢	١٥	الاستثمارات	١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧	٤٣,٤٨٧,٥٨١,٠٠٠
		الائتمان النقدي		
٣	١٤	اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥	١,٠١٤,٢٩٤,٧٥٥
٤	١٤	القروض والتسليفات	٢٠٦,٧٧٧,٨٦٢,٣٦١	١٩٧,٣٣٥,٨٤٧,١٩٠
			٢٠٨,٨٦٧,٧٩٥,٧٣٦	١٩٨,٣٥٠,١٤١,٩٤٥
٥	١٦	المدينون	٣٦,٧٢٣,٨٢٢,٧٨٦	٤٠,٩٤٥,٩٢٩,٩٢١
		مجموع الموجودات المتداولة	٦٨٦,٧١٧,٦٢٠,٠٥٢	٧٤٦,٦٩٢,٠٨٩,٠٣٣
		الموجودات الثابتة		
٦	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٨٥,٨٢١,٩٥٥,٤١٤	٧٠,٦٩١,٢٤١,٩٩٤
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,٦٤٠,٤٤٣,٤٧٠	١,٥٨٦,٢٥٨,٨٩٢
		مجموع الموجودات الثابتة	٨٧,٤٦٢,٣٩٨,٨٨٤	٧٢,٢٧٧,٥٠٠,٨٨٦
		مجموع الموجودات	٧٧٤,١٨٠,٠١٨,٩٣٦	٨١٨,٩٦٩,٥٨٩,٩١٩
		الحسابات المتقابلة المدينة		
١١	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	١٧٢,٦٩٦,٧٨٩,٤٦٢
	٢	مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
٩	٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٥٥١,٨٥٦,١٨٣,٥٨٨	٦١٥,٧٨٤,٢١٢,٦٧٢
٧	٢٢	التخصيصات	٣,٩٥١,٩٢٠,٧٦٥	٤,٦٦٦,١٢٥,٦٣٥
٨	٢٦	الدائنون	١٥,٥٩٢,٣١٩,٣٧٤	١٠,٧٧٣,٠٥٩,٢٨٤
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	٥٧١,٤٠٠,٤٢٣,٧٢٧	٦٣١,٢٢٣,٣٩٧,٥٩١
		حقوق المساهمين		
	٢١	رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	٢١	الاحتياطيات	٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨
		مجموع حقوق المساهمين	٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨
		مجموع مصادر التمويل	٧٧٤,١٨٠,٠١٨,٩٣٦	٨١٨,٩٦٩,٥٨٩,٩١٩
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
١١	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	١٧٢,٦٩٦,٧٨٩,٤٦٢

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

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام

المدير المفوض  
سحبان عبد الله حسن

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نيران داود سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٣٢ والمؤرخ في ٥ / ٦ / ٢٠١٤

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



كشف الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ بيان ب-				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
		ايرادات النشاط الجاري		
١٣	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٥٢,٠٢٤,١٠٥,٤٨٨	٥٦,٠٣٧,٠١٢,٤١٣
١٤	٤٦	ايرادات الأستثمار	٣,٧٨٢,٧٦٨,٦٣٠	١,٨٦٢,٦٧٨,٩٩٩
			٥٥,٨٠٦,٨٧٤,١١٨	٥٧,٨٩٩,٦٩١,٤١٢
		تنزل مصروفات النشاط الجاري		
١٥	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٦,٢٢٣,٣٦٣,٢٤٤	١٣,٨٤٨,٢٦٠,٨١٠
٦	٣٧	الاندثارات والاطفاء	١,٦٧٢,٠٣٨,٥٤٠	١,٣٧٨,٩٠٥,٧٦٣
١٦	٣٣ - ٣١	المصروفات الادارية	١٣,٤٠٣,٥٣٣,٧٥٩	١٣,٠٨٩,٤٥٣,٩٥٧
			٣١,٢٩٨,٩٣٥,٥٤٣	٢٨,٣١٦,٦٢٠,٥٣٠
		فائض العمليات الجارية	٢٤,٥٠٧,٩٣٨,٥٧٥	٢٩,٥٨٣,٠٧٠,٨٨٢
١٧	٤٣ - ٤٩	تضاف - الايرادات التحويلية والأخرى	٥١٨,٠٣٦,٦٢٠	٤٨٨,٢٠٦,٣١٦
		تنزل المصروفات التحويلية والأخرى		
١٨	٣٨	المصروفات التحويلية	٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢	١,٤٨٢,٨٦٥,٦٢١
		الفائض القابل للتوزيع	٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣	٢٨,٥٨٨,٤١١,٥٧٧
		يوزع كما يلي :		
		مخصص ضريبة الدخل	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥
		احتياطي قانوني	١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤	١,٢١٤,١١٤,٢٩٧
		فائض متراكم ( أرباح غير موزعة )	١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤	٢٣,٠٦٨,١٧١,٦٤٥
			٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣	٢٨,٥٨٨,٤١١,٥٧٧





كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ بيان ج-		
البيان	دينار	دينار
ربح النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر		٢٤,٤٦٧,٦٣٤,٤٤٣
تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
ديون مشطوبة	١,٥٥٦,٤٨٥	
ضريبة دخل الموظفين	٣,٠٣,٥٠٢,٢٦٤	
تعويضات و غرامات	٦٠,١٥٤,٧٥٠	
اعانات للمتسبين	٦٧,٠٣٩,٤٢٦	
مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		٤٣٢,٢٥٢,٩٢٥
تنزل - إيرادات معفاة من ضريبة الدخل		
ايرادات مساهمات داخلية	٩٢٩,٨٩٢,١٣٨	
ايجارات عقارات	٢٣,٨٥٦,٨٠٠	
مجموع الايرادات المعفاة من ضريبة الدخل		٩٥٣,٧٤٨,٩٣٨
صافي الفائض القابل للتوزيع الخاضع للتخصيصات الضريبية		٢٣,٩٤٦,١٣٨,٤٣٠
ضريبة الدخل المستحقة على المصروف ١٥%		٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥





## بيان - د - كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣

دينار	دينار	التفاصيل
٣٦٩,٧١٣,٣٧٣,٣٩٩	٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧	رصيد النقد في ٢٠١٢ / ١ / ١ - ٢٠١٣ / ١ / ١
		الموارد
(١,٤٤٣,٧١٤,٠٥٨)	١٤,٧٧٤,٤٢١,٣١٣	حصة الاحتياطيات من صافي الربح
١,٢٩٠,٥٢٧,٢٣٥	٢٥٨,٩٨١,٥٦٨	الزيادة في الاحتياطيات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال
١,٢٥٨,٥٥٦,١٤١	-	الزيادة في التخصيصات
-	٢٤,٤٢٢,٠٨٤,٧٠٣	النقص في الاستثمارات
١١٩,٨٨٩,٨٣٦,٣٦٧	-	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
-	٦,٤٧٤,٥٨١,٣٠٣	الزيادة في التامينات المستلمة والحوالات
-	٤,٢٢٢,١٠٧,١٣٥	النقص في المدينين
-	٤,٨١٩,٢٦٠,٠٩٠	الزيادة في الدائنين
٥٠٠,٥٩٢,٠٣٩	-	النقص في مشروعات تحت التنفيذ
١٧١,٤٩٥,٧٩٧,٧٢٤	٥٤,٩٧١,٤٣٦,١١٢	مجموع الموارد
٥٤١,٢٠٩,١٧١,١٢٣	٥١٨,٨٧٩,٨٧٢,٢٧٩	النقود المهيأة للاستخدام
		الاستخدامات
٣٨,٢٢٩,٨٨١,٩٧٣	-	الزيادة في الاستثمارات
-	٧١٤,٢٠٤,٨٧٠	النقص في التخصيصات
-	٧٠,٤٠٢,٦١٠,٣٨٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع
٩,٢٢٣,٣٨٧,٨٦٠	-	النقص في التامينات المستلمة والحوالات
-	٥٤,١٨٤,٥٧٨	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
٧,٥٩٣,١٤٣,٤٢٩	١٠,٥١٧,٦٥٣,٧٩١	الزيادة في القروض والتسليفات
١٥,٤٠٩,٠٣٩,٨٧٢	-	الزيادة في المدينين
٥٤٨,٦٢٤,٦٩٢	-	النقص في الدائنين
٦,٢٩٦,٦٥٧,١٣٠	١٥,١٣٠,٧١٣,٤٢٠	الزيادة في الموجودات الثابتة
(٧٧,٣٠٠,٧٣٤,٩٥٦)	(٩٦,٨١٩,٣٦٧,٠٤٦)	مجموع الاستخدامات
٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧	٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣	رصيد النقود كما في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ - ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١





بيان هـ -		كشف التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول - ٢٠١٣					
مجموع حقوق المساهمين	الفاصل المتراكم (أرباح غير موزعة)	الاختياط				رأس المال	البيان
		المجموع	احتياطي توسعات	احتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	٢٣,٠٦٨,٧١١,٠٣٥	١٤٦,٧٧٧,٤٨١,٢٩٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ / الرصيد في ١ كانون الثاني
(٥,٨٤٢,٣١٠,٧٩٧)	(٦,١٠١,٢٩٢,٣٦٥)	٢٥٨,٩٨١,٥٦٨	٧٧٤,٢٥٤,٢٢٢	(١٥,٧٧٢,٦٥٤)	-	-	٢٠١٣ / الأرباح المتوزعة خلال عام ٢٠١٣
٢٠,٨٧٥,٧١٣,٦٧٨	١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤	١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤	-	-	١,٠٤٣,٧٨٥,٦٨٤	-	٢٠١٣ / الأرباح المتوزعة الحالية
٢٠٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤	١٥,٩٨٠,٢٤٨,٥٤٥	٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥	٢,٦٢٣,٤٥٧,٧٨٨	١٢,٧٨٢,٨١٥,٦٧٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ / الرصيد في ٣١ كانون الأول

بيان هـ -		كشف التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول - ٢٠١٢					
مجموع حقوق المساهمين	الفاصل المتراكم (أرباح غير موزعة)	الاختياط				رأس المال	البيان
		المجموع	احتياطي توسعات	احتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧,٨٩٩,٣٧٩,١٥١	٢٥,٧٢٦,٥٣٩,٣٩٠	١٢,١٧٢,٨٣٩,٧٦١	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	١,٣٤٧,٧٩١,٢٠٧	١٠,٥٢٤,٩١٥,٦٩١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢ / الرصيد في ١ كانون الثاني
٢٥,٥٦٤,٥٢٧,٢٣٥	(٢٥,٧٢٦,٥٣٩,٣٩٠)	١,٢٩٠,٥٢٧,٢٣٥	-	١,٢٩٠,٥٢٧,٢٣٥	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢ / الأرباح المتوزعة خلال عام ٢٠١٢
٢٤,٢٨٢,٢٨٥,٩٤٢	٢٣,٠٦٨,١٧١,٦٤٥	١,٢١٤,١١٤,٢٩٧	-	-	١,٢١٤,١١٤,٢٩٧	-	٢٠١٢ / أرباح عام ٢٠١٢
١٨٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	٢٣,٠٦٨,١٧١,٠٣٥	١٤,٦٧٧,٤٨١,٢٩٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢ / الرصيد في ٣١ كانون الأول



كشف النقود كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ كشف رقم (١)			
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٧,٧٩٢,٩٦١,٣٦٨	٤٣,٦٦٨,٤٤٣,٩٢٨	نقد في الصندوق	١٨١
١٦٢,٥٢٤,٠٦٩,٨٢٧	٢٦٥,٨٥٩,٦٧٠,٠٦٥	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٦٦,٢١٨,٥٢١,٤٦٢	٦١,٨٧٦,٩٤١,٤٢٨	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٨٤
١١,٩٠٩,٦٤٩,٩٢٨	٢٧,٤٩٣,٦٨٠,٦٧٦	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
١٨٥,٤٦٣,٢٣٣,٥٨٢	٢٣,١٦١,٧٦٩,١٣٦	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٤٦٣,٩٠٨,٤٣٦,١٦٧	٤٢٢,٠٦٠,٥٠٥,٢٣٣	مجموع النقود	

كشف الاستثمارات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ كشف رقم (٢)			
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
٨,٤٨٧,٥٨١,٠٠٠	١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧	استثمارات مالية طويلة الأجل القطاع الخاص/ الشركات	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	استثمارات قصيرة في القطاع المالي	١٥٣٣
٤٣,٤٨٧,٥٨١,٠٠٠	١٩,٠٦٥,٤٩٦,٢٩٧	مجموع الاستثمارات	

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ كشف رقم (٣)			
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
١,٠١٤,٢٩٤,٧٥٥	٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥	الشيكات المسحوبة على فروع اخرى	١٤٤٨
١,٠١٤,٢٩٤,٧٥٥	٢,٠٨٩,٩٣٣,٣٧٥	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	



كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ (كشف رقم ٤)			
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٤٢
١٦,٩٠٧,٤١٧,١٧٦	١١,٢٥٨,٠٣٤,١٠٤	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص/ الشركات	١٤٢٦
٩٠,٢١٠,٩١٧,٣٠٢	٩٤,٨٨٥,٨٣٤,٧١٨	قروض قصيرة الأجل القطاع الخاص/ الأفراد	١٤٢٧
١٠٧,١١٨,٣٣٤,٤٧٨	١٠٦,١٤٣,٨٦٨,٨٢٢		
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
٣٤,٣٢٧,٨٠٣,٨٦٣	٥٤,٩٢٠,٥١٣,٢٧٥	جارية مدينة القطاع الخاص/ الشركات	١٤٣٦
١٩,٢١٨,١١٥,١٤٩	٢٠,٤١٢,٤٥٣,٢١٧	جارية مدينة القطاع الخاص/ الأفراد	١٤٣٧
٥٣,٥٤٥,٩١٩,٠١٢	٧٥,٣٣٢,٩٦٦,٤٩٢		
		مستندات شحن بحوزة المصرف	١٤٥
٥,٥٠٥,٧٢٨,٤٠٤	٧,٨٤٩,٧١٨,٣٨٢	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص/ شركات	١٤٥٦
٢٧١,٦٣٢,٥٢٦	٥٢٦,٥٤١,١١٤	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / أفراد	١٤٥٧
٥,٧٧٧,٣٦٠,٩٣٠	٨,٣٧٦,٢٥٩,٤٩٦		
		التسليف لقاء رهن الأموال المنقولة	١٤٨
٩٦٨,٢٢٨,٣٨٦	٣٩٤,٤٤٠,٢٢١	التسليف لقاء مصوغات ذهبية	١٤٨٤
٥,٤٦٢,١٦٥,٧٩٣	٣,٦٠٩,٦٦٥,٧٩٣	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي	١٤٨٥٢
٦,٤٣٠,٣٩٤,١٧٩	٤,٠٠٤,١٠٦,٠١٤		
		السلف الشخصية	١٤٩
٢,٠٠٥,٦٦٠,٨٢٣	١,٨٨٨,٤٩٩,٨٩٤	سلف موظفين	١٤٩١
٢٢,٤٥٨,١٧٧,٧٦٨	١١,٠٣٢,١٦١,٦٤٣	سلف السيارات	١٤٩٨
٢٤,٤٦٣,٨٣٨,٥٩١	١٢,٩٢٠,٦٦١,٥٣٧		
١٩٧,٣٣٥,٨٤٧,١٩٠	٢٠٦,٧٧٧,٨٦٢,٣٦١	مجموع القروض والتسليفات	





كشف رقم (٥)		كشف المدينون كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	
		مدينو النشاط الجاري	١٦١	
—	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	مدينو القطاع الخاص/شركات	١٦١٦	
٢,٢٤٠,٨٠١,٦٥٥	٢,٠٣٧,٣٠٤,٦٤١	مدينون القطاع الخاص/الأفراد	١٦١٧	
٢,٣١٥,٩٣٦,٠١٨	٧٨٣,١٢٧,٥٧٦	مدينون / العالم الخارجي	١٦١٨	
٤,٥٥٦,٧٣٧,٦٧٣	٢,٨٩٠,٤٣٢,٢١٧	مدينو النشاط غير الجاري	١٦٥	
١٨,٩٦٠,١١٤,٣٧٣	١٤,١٢٦,٢٤١,٢٦٨	حسابات مدينة متنوعة	١٦٦	
٦,٢٦٥,٣٩٠,٤٤٠	٨,٢٣٢,١٩٠,٤٤٠	تأمينات لدى الغير	١٦٦١	
٣٥,٨٥٢,٨٠٤,٩٩٠	٧,٦١٣,٤٣٣,٦٧٥	ايرادات مستحقة	١٦٦٢	
٨٤٧,٩٣٢,٢٦٦	٥٧٤,٢٤٣,٥٤٩	مصاري ف مدفوعة مقدماً	١٦٦٣	
٢٩,١٩٠,٠٠٠	٢٥,٨١٨,٦٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥	
٢١٥,١٠٩,١٦٦	٢٣٠,١٣٥,٥٥٧	نفقات قضائية	١٦٦٦	
٤٣,٢١٠,٤٢٦,٨٦٢	١٦,٦٧٥,٨٢١,٨٢١	سلف	١٦٧	
٢٧,٢٠٧,٦٦٢	١٣٣,٥٢٠,٩١٠	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١	
٩٧,٣٩٤,٣٣٤	٨٢,٠٥٦,٠٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢	
٣,٣٧٦,٤٧٦,٤٦١	٦,٩١٠,٥٣٧,٨٥٠	سلف المقاولين والشركات والهيئات	١٦٧٧	
٣,٥٠١,٠٧٨,٤٥٧	٧,١٢٦,١١٤,٧٦٠	حسابات مدينة أخرى	١٦٩	
١,٦١٣,٦٨١,٣٠٠	٢,٦١٠,٢٣٤,٧٠٢	مدينو ديون متأخرة التسديد	١٦٩١	
٩,٣١٩,٨٣٨	١٤,٠٥٨,٤٦٢	مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية	١٦٩٢	
٣,٣٧٣,٣٧٧,٤٧٩	٣,٣٧٣,٣٧٧,٤٧٩	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١٦٩٣	
٩٢٥,٥٨٨,٢٩٠	٩١٩,٢٤٢,٩١٨	ديون م.التسديد/فوائد مستندات شحن	١٦٩٤	
٥,٩٢١,٩٦٦,٩٠٧	٦,٩١٦,٩١٣,٥٦١	مجموع المدينون ينزل:		
٧٦,١٥٠,٣٢٤,٢٧٢	٤٧,٧٣٥,٥٢٣,٦٢٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢	
١٠,٤١٢,٧٨٨,٩٢٩	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٢٢٥٧	
٢٤,٧٩١,٦٠٥,٤٢٢	٥٨٣,٥٠٤,٩٠٦	مجموع التخصيصات		
٣٥,٢٠٤,٣٩٤,٣٥١	١١,٠١١,٧٠٠,٨٤١	صافي المدينون		
٤٠,٩٤٥,٩٢٩,٩٢١	٣٦,٧٢٣,٨٢٢,٧٨٦			



كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣								كشف رقم (٦)
الموجودات الثابتة	المجموع	الأراضي	مباني	آلات ومعدات	وسائل نقل وأنتقال	عدد وقوالب	الأثاث	نققات إيرادية
رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحركة خلال السنة								
الكلفة في ٢٠١٣ / ١ / ١	٧٣,٩٨٤,٤١٧,٥٩٣	١٩,٣٦٢,١٧٩,٠٥٩	٤٦,٨٣٥,٩٣٥,٩٩٣	١,٤١٧,٨٨٧,٧١٣	٢٦١,٠٧٨,٦٩٥	١,٢٤١,٠٠٠	٤,٥٥٥,٧٢٤,٩٢٥	١,٥٥٠,٣٧٠,٢٠٨
الإضافات خلال السنة	١٧,٠٦١,٦٠٣,٤٤٥	٢,٠٣٦,٧٩١,٠٢٢	١٤,١٩٧,٧١٨,٨٨٧	٦٤,٩٠٢,٣٧٠	٢٠٨,١٦٤,١٤٠	-	٥٢٨,٩٥١,١٨٣	٢٥٠,٧٥٥,٨٤٣
الشطب والاستبعاد	٣٣٣,٠٧٧,٧١١	-	١٤٣,٥٣١,٨٣١	٦,٢٠٢,٥٠٠	١٢,٨٠٣,٨٤٠	٨٠,٥٠٠	١٢٣,٩٤٦,٣٣٧	٦,٥١٢,٧٠٣
الكلفة في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١	٩٠,٧١٢,٩٤٣,٣٢٧	٢١,٣٩٨,٩٧٠,٠٨١	٦٠,٨٩٠,١٢٣,٠٤٩	١,٤٧٦,٥٨٧,٥٨٣	٤٥٦,٤٣٨,٩٩٥	١,١٦٠,٥٠٠	٤,٩٢٠,٧٢٩,٧٧١	١,٥٦٨,٩٣٣,٣٤٨
نسبة الاندثار / الإطفاء			%٢	%١٠	%١٠	%١٠	%١٠	%٢٠
المخصص في ٢٠١٣ / ١ / ١	٣,٢٩٣,١٧٥,٥٩٩	-	١,١٤٥,٤٤٤,٧٤٤	٤٧٠,٥٤٧,٣٧١	١٤٤,٩٤٥,٢٦٦	٦٧,٠١٥	١,٥٣١,٥٦٨,١٠٣	-
بضاف اندثار / اطفاء السنة الحالية	١,٠٦٧,٠٣٨,٥٤٠	-	٦٣٦,٢١٩,٥٨٤	١٤٢,٩٧٧,١٣٦	٢٢,٢٠٦,٦٢٧	١٥١,٣٠٠	٥٢٧,٩٢٩,٧٣٣	٣٤٢,٥٥٤,١٦٠
ينزل اندثار الموجودات المشطوبة	٧٤,٢٢٦,٢٢٦	-	١٣,٤٥٥,٧٥٦	١,٩٣٣,٣٣٤	-	٨٠,٥٠٠	٥٨,٧٥٦,٦٣٦	-
الرصيد في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١	٤,٨٩٠,٩٨٧,٩١٣	-	١,٧٦٨,٢٠٨,٥٧٢	٦١١,٥٩١,١٧٣	١٦٧,١٥١,٨٩٣	٧٤,٠٩١٥	٢,٠٠٠,٧٤١,٢٠٠	٣٤٢,٥٥٤,١٦٠
القيمة التقديرية	٨٥,٨٢١,٩٥٥,٤١٤	٢١,٣٩٨,٩٧٠,٠٨١	٥٩,١٢١,٩١٤,٤٧٧	٨٦,٤٩٦,٤١٠	٢٨٩,٢٨٧,١٠٢	٤١٩,٥٨٥	٢,٩١٩,٩٨٨,٥٧١	١,٢٢٦,٣٧٩,١٨٨
في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١								
مشروعات تحت التنفيذ	١,٦٤٠,٤٤٣,٤٧٠	-	-	١,٠٠٧,٧٢,٥٠٠	-	-	٤٦٦,١٦٨,٨١٠	١,١٦٤,٢٠٢,١٦٠

كشف التخصيصات كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣						كشف رقم (٧)
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الرصيد ٢٠١٣ / ١ / ١	الإضافات	التنزيلات	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٤	مخصص الضرائب	٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	مجموع التخصيصات	٤,٦٦٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	٤,٣٠٦,١٢٥,٦٣٥	٣,٥٩١,٩٢٠,٧٦٥	





كشف الدائون كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣		كشف رقم (٨)
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		دائون النشاط الجاري
		٢٦١
٢٤٤,٢٣٧,١٩٦	٣٦٥,٦٩٥,٢٥٢	دائون / القطاع المالي
		٢٦١٣
٣٥,٠٩١,٤٩٠	٥٧,٧٤١,٠١٧	مقبوضات تسديد متنوعة
		٢٦١٧
٥٤,٣٧١,٨٠٠	١٢,٧٩٣,٤٤٦	
		٢٦١٩
٣٣٣,٧٠٠,٤٨٦	٤٣٦,٢٢٩,٧١٥	
		حسابات دائنة متنوعة
		٢٦٦
١,٥٢٥,٩٦٣,٠٢٣	١,٨٦٦,٢٧٩,٦٩٠	تأمينات مستلمة
		٢٦٦١
١,٠٩٩,٩٦٧,٥٦٢	٩٧٢,٨٢١,٩٩١	ايرادات مستلمة مقدما
		٢٦٦٢
		مصارييف مستحقة
		٢٦٦٣
٢,٣٥٩,٧٩٠,٥٩١	٢,٠٩٨,٤٩٨,٧٣١	فوائد مستحقة / فوائد سارية
		٢٦٦٣١
٦١,١٤٩,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مصارييف ادارية مستحقة
		٢٦٦٣٣
٢,١٠٨,٤٩١,٢٤٤	٣,٢٨٦,٥٩٥,٣٤٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
		٢٦٦٣٥
٤,٥٢٩,٤٣٠,٨٣٥	٥,٤١٥,٠٩٤,٠٨٠	
		رسوم الطوابع المالية المستحقة
		٢٦٦٦٣
٦٣,٨٧٤,٠٦٦	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	حسابات دائنة متنوعة اخرى
		٢٦٦٩
١,٢٣١,٨٧٥,٨٢٠	١,٠٩٩,٦١٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
		٢٦٦٩٥
٧,٦٧٣,٤٤٣	٧,٦٧٣,٤٤٣	ايداع الاكتتاب في أسهم الشركات
		٢٦٦٩٦
٢٩٣,٩٣٠,٠٨٠	٢,٨١١,٥٨٨,٤٠١	حسابات تحت التسوية
		٢٦٦٩٩
١,٥٣٣,٤٧٩,٣٤٣	٣,٩١٨,٨٧٦,٨٤٤	
		استقطاعات لحساب الغير
		٢٦٧
٦,٥٨١,٠٤٣	٢٢,٩٦٦,٦١٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
		٢٦٧١
١٢,٢٤٢,٠٠٠	٨,٥٣٢,٠٠٠	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
		٢٦٧٢
١٨,٨٢٣,٠٤٣	٣١,٤٩٨,٦١٠	
		دائون توزيع الارباح
		٢٦٨
٢٦,٨٤٧,٦٦٠	٢٦,٨٢٠,٢٣٠	
		حسابات دائنة أخرى
		٢٦٩
٢٥٠,٤٢٥,٠٤٦	٢٥٧,٢٨٠,٥٨٣	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين
		٢٦٩٥
٣٢٠,٢٤٦,٠٣٢	٣١٥,١٧٠,٦٠٥	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
		٢٦٩٦
١,٠٢٩,٥٣٣,١١٤	١,٣٣٠,٤٦٨,٣٢٨	مبالغ غير مطالب بها
		٢٦٩٧
٤٠,٧٦٩,٠٧٤	٨٣٤,٧٧٨,٦٩٨	سلف بيع وشراء الدولار
		٢٦٩٨
١,٦٤٠,٩٧٣,٢٦٦	٢,٧٣٧,٦٩٨,٢١٤	
		مجموع الدائون
١٠,٧٧٣,٠٥٩,٢٨٤	١٥,٥٩٢,٣١٩,٣٧٤	



كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣ كشف رقم (٩)			
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي	٢٨٩,٢٧١,٢٤١	٢,٩٢٦,٧١٢,٨٩٢
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة القطاع المالي	٣,٤٣٧,٠١١	٤,٢٤٤,٣٦٦
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة القطاع التعاوني	٥٨,٣٠٠	٥٨,٣٠٠
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة القطاع المختلط	٧٨٢,٨٧٨,٢٠٢	٨٠٤,٥٨٧,٠١٨
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الشركات	٤٤,١٠٨,٩٠٢,٨٣٦	٤٤,٣٢٠,٠٥٧,٩٥٧
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / الأفراد	١٤٧,٤٩٢,٢٦٦,٦٥٥	٢٠٢,٤٢٥,٥٣٦,٨٦٣
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة / العالم الخارجي	٣٣٤,٠٠٠,٠١٣	٦٨٢,٠٤٧,٩٤١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	١,٤٨١,٧٣٦,٩٣١	٢,٠٨٨,٧٧٤,٤٥٧
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٨٤٧,٥٠٠
		١٩٤,٤٩٥,٠٥١,١٨٩	٢٥٣,٢٧٨,٨٦٧,٢٩٤
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٢٦٦,٣٠٢,٦١٧,٧٦٦	٢٧٤,٤٦٦,١٩٤,١٨٦
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		
٢٥٣١٥	الودائع الثابتة بانذار القطاع المختلط	١,٧٩٦,٢٨٢,٧٤٠	٣,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص الشركات و الجمعيات	٥,٣٨٧,٩٤٧,٤٠٩	٣,٩٨٨,٥٨٩,٠٠٠
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص / الأفراد	٥٦,٦٢٤,٢٦٥,٣٢٥	٥٩,٩٨٥,١٢٤,٣٣٦
		٦٣,٨٠٨,٤٩٥,٤٧٤	٦٧,٢٦٣,٧١٣,٣٣٦
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٦,٤٦٣,٦٨٧,١٨٦	٨,٩١٨,٧٩٣,٤٦٦
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٢,٠٥٨,١٩٥,٠٩٢	٨,١٦٩,٩٨٤,٧٧٦
		١٨,٥٢١,٨٨٢,٢٧٨	١٧,٠٨٨,٧٧٨,٢٤٢
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	السفاتج المسحوبة على المصرف	١,٦٨٣,٩٩٨,٩٨٣	٢,١٢٥,٠٢١,٩٨٠
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٧,٠٠٣,١٦٨,١٥٦	٩٢,٥٢٧,٧٧٢
		٨,٦٨٧,١٦٧,١٣٩	٢,٢١٧,٥٤٩,٧٥٢
٢٥٧	الحوالات والصكوك الخارجية		
٢٥٧١	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	٤٠,٥٥٢,٣١٤	١,٤٦٩,١٠٩,٨٦٢
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المباعة	٤١٧,٤٢٨	-
		٤٠,٩٦٩,٧٤٢	١,٤٦٩,١٠٩,٨٦٢
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٥٥١,٨٥٦,١٨٣,٥٨٨	٦١٥,٧٨٤,٢١٢,٦٧٢



كشف رقم (١٠)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣

المجموع		الفائض المتراكم		الاحتياطيات			نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	احتياطي توسعات	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	السنة
٣٧,٧٤٦,١٩٢,٣٢٨	٢٣,٠٦٨,٧١١,٠٣٥	٣٠,٠١٣,٢,٨٦٣	٢١٤	٢,٦٣٨,٣١٨,٤٤٢	١١,٧٣٩,٠٢٩,٩٨٨	٢٠١٣	الرصيد في ١ - كانون الثاني - ٢٠١٣
٤٢٩,٧٨١,٥٨٧	-	٢٧٤,٢٥٤,٢٢٢	٢١٢	١٥٥,٥٢٧,٣٦٥	-	٢١٣	الاضافات
٢٠,٨٧٥,٧١٣,٦٧٨	١٩,٨٣١,٩٢٧,٩٩٤	-	-	-	١٠,٤٣٧,٧٨٥,٦٨٤	-	أرباح السنة الحالية
(٦,٢٧٢,٠٩٢,٣٨٤)	(٦,١٠١,٢٩٢,٣٦٥)	-	-	(١٧٠,٨٠٠,٠١٩)	-	-	التزيلات
٥٢,٧٧٩,٥٩٥,٢٠٩	٣٦,٧٩٩,٣٤٦,٦٦٤	٥٧٤,٣٨٧,٠٨٥	٢١٢	٢,٦٣٣,٤٥٥,٧٨٨	١٢,١٧٨,٢,٨١٥,٦٧٢	٢٠١٣	الرصيد في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣





كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ - كشف رقم (١١)			
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان المصدرة		
٩٢٢/١٩٢٥-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية المصدرة	١٨,٣٨٩,٢٩٤,٨٤٩	٢٠,٥٨٨,٥٦٠,٧٦٩
٢٩٢٣/١٩٢٣	التزامات زبائن لقاء خطابات / ض خارجية	٣,٥٦٤,٥٢٦,١٣٠	٢,٣٤٠,٢٢٦,١٣٠
٩٢٤/١٩٢٥-١٩٢٤	التزامات زبائن لقاء خطابات / ض داخلية	٢٩,٣٥٠,١٨٣,٢٥٣	٢٥,٢٦٩,٣١٨,٠١٩
٢٥٥٢	( ينزل ) التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان	١٢,٠٥٨,١٩٥,٠٩٢	٨,١٦٩,٩٨٤,٧٧٦
		٣٩,٢٤٥,٨٠٩,١٤٠	٤٠,٠٢٨,١٢٠,١٤٢
٢٩٣ / ١٩٣	الاعتمادات الصادرة		
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	١٢٩,٠٣٨,٥٤٧,٥٢٨	١٣٦,١٥٣,٨١٠,٦٧٢
٢٥٥١	( ينزل ) تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٦,٤٦٣,٦٨٧,١٨٦	٨,٩١٨,٧٩٣,٤٦٦
		١٢٢,٥٧٤,٨٦٠,٣٤٢	١٢٧,٢٣٥,٠١٧,٢٠٦
٢٩٤ / ١٩٤	الحوالات الخارجية المقبولة وعمليات الدفع الأجل		
٢٩٤١/١٩٤١	حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	٧٠٩,٣٣٧,٢٦٦	٤,٣٧٠,٢٣٧,٩٦٠
٢٩٥/١٩٥	الاعتمادات الواردة	٧,٢٠٧,٣٦٤,٣١٨	١,٠٦٣,٤١٤,١٥٤
	مجموع الالتزامات المتقابلة	١٦٩,٧٣٧,٣٧١,٠٦٦	١٧٢,٦٩٦,٧٨٩,٤٦٢

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ - كشف رقم (١٢)			
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٢٩٧٣/١٩٧٣	ديون مشطوبة تحت المراقبة	٥٢٣,٨٥٠,٠٣٤	٥٢٥,٨٣٣,٠٣٤
٢٩٨٣ / ١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٣٦٤,٥٢٠,٧٧٨,٦٤٦	٣٣٧,٥٤٢,٣١٧,٣١٦
٢٩٩/١٩٩	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية		
٢٩٩١/١٩٩١		٢١	٢٤
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٣٠٠,٠٠٠,٠٣٦	٣٠٠,١٨٥,١٧٦
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات بحوزة المصرف	٢٠,٤٥٢	٣٠,٧٦٦
٢٩٩٥/١٩٩٥		٣٢	٣٢
٢٩٩٩/١٩٩٩	دفاتر الصكوك المودعة	٩٢٣,٤٢٦	٩٠٩,٧٨٢
		٣٠٠,٩٤٣,٩٦٧	٣٠١,١٢٥,٧٨٠
	مجموع الحسابات المتقابلة	٣٦٥,٣٤٥,٥٧٢,٦٤٧	٣٣٨,٣٦٩,٢٧٦,١٣٠



كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ - كشف رقم (١٣)			
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	السنة السابقة ٢٠١٢ دينار
٤٤١	ايرادات العملات الأجنبية		
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	١,١٢٨,٠٤٣,٤٠٧	١,٣٤٣,١٥٦,٥١٦
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	١,١٧٠,٢٠٣,٨٢٩	٥,٩٣٦,٥٤٤,٧٦٢
		٢,٢٩٨,٢٤٧,٢٣٦	٧,٢٧٩,٧٠١,٢٧٨
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٨,٥٦٦,٢١٥,٣٦١	١٤,٦٣٩,٠٤٢,٧١٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٠,٤٣٠,٩٥٠,٣٩٩	٧,٤٥٨,٥٩٥,٩٦٣
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٢,٢٩٠,٠٠٠	—
٤٤٢٤٨	عوائد التسليف التجاري	٤٨٠,٢١٣,٥٩٠	—
٤٤٢٦	تسوية معالجات فوائد التوفير	٤,٢٧٨,٠٤٩	٢,٧١٥,١٠١
		٢٩,٤٨٣,٩٤٧,٣٩٩	٢٢,١٠٠,٣٥٣,٧٧٤
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١,٤٦٥,٥٦٠,٩٨٥	٢,٧٥٢,٦٨٦,٠٢٢
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١٢,٤٩٦,٨٨٢,٢٦٣	١٦,٣٧٦,٨٦٢,٠٨٣
		١٣,٩٦٢,٤٤٣,٢٤٨	١٩,١٢٩,٥٤٨,١٠٥
٤٤٣٥١	عمولة بطاقة الائتمان	١٨٠,٣٦٨,٠٦٧	١١٠,٠٥٣,٥٧٣
٤٤٣٥٢	فوائد بطاقة الائتمان	٧٠,١٩٨,٦٣٦	٣٥,٣٢٦,٢٧٣
٤٤٣٥٣	ايرادات بطاقة الخصم	٤,٦٩١,٢٦٩	٥٣٣,٥٢٦
٤٤٣٥٤	ايرادات صيرفة بطاقات الائتمان	٤,٦٣٨,١٥٩	٢٧,٨١٨
		٢٥٩,٨٩٦,١٣١	١٤٥,٩٤١,١٩٠
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٨٩١,٠٠٥,٤٦٢	٩٩٩,٧٥٦,٢١٩
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١,١٢٠,٢٨٨,٢٩٦	٨١١,٢٧٩,٤٦٢
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٢٣,٧٢١,١٠٤	٧,٢٩٠,٥٦٦
٤٤٤٥	عمولة الحوالات المستندية	١,٦٣٢,٤٠٠	١,٥١٥,٨٠٠
		٢,٠٣٦,٦٤٧,٢٦٢	١,٨١٩,٨٤٢,٠٤٧
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١,٤١٤,٧٦٩,٦٤٨	١,٥٤٠,٤٥٧,٧٨٠
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٩,٥٠٢,٣٢٨	٤٣٦,٧٨٥,٣٠٤
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	—	٦٠,٥٠٥,٥٠٠
		١,٨٦٤,٢٧١,٩٧٦	٢,٠٣٧,٧٤٨,٥٨٤
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك	١٦٥,٠٤١,٥٤٢	٣٢٩,٣١٦,٨١٢
٤٤٧٣	عمولة توسط لبيع اسهم وسندات	—	٦,٠٠٠,٠٠٠
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١,٤٨٠,٩٤٩,٧٥١	٢,٥٢٥,٣٠٦,٥٦٠
		١,٦٤٥,٩٩١,٢٩٣	٢,٨٦٠,٦٢٣,٣٧٢
٤٤٨	مصرفات مستردة		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٢٠١,٧٢١,٧٣٤	٣٣٢,٠٤٨,١٦١
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٧٠,٩٣٩,٢٠٩	٣٣١,٢٠٥,٩٠٢
		٤٧٢,٦٦٠,٩٤٣	٦٦٣,٢٥٤,٠٦٣
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٥٢,٠٢٤,١٠٥,٤٨٨	٥٦,٠٣٧,٠١٢,٤١٣





كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣		كشف رقم (١٦)
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		٣١ رواتب وأجور
		٣١٢ الأجر النقدي للعمال
٧,٢٩٧,٦٩٤,٧٢٩	٧,٩٨٠,٧٤٨,٧١٠	٣١٢١ الأجر
٥٥,٨٦٣,٢٢٨	١٠١,١٠٠,٣٩١	٣١٢٣ أجر أعمال اضافية
٤٢٦,٥٩٥,٧١٠	٤٤٩,٤٨١,٤٣٩	٣١٢٤ مكافآت تشجيعية
١٢٠,٢٣١,٥٨٣	١٢١,٥٥٠,٩٩٩	٣١٢٥ مخصصات مهنية وفنية
٧٢٣,٣٥٣,٩٨٧	٨٠٢,٩٦٨,٦٥٦	٣١٢٦ مخصصات تعويضية
٣٠٠,٤٥١,٧٦٩	٤٣٦,٠٢٩,٤٢٢	٣١٢٨ بدل اجازات متراكم
٩٢٩,١٠٩,٤١٨	٩٨٣,٣٦٥,٨٦٦	٣١٢٩ مخصصات أخرى
٩,٨٥٣,٣٠٠,٤٢٤	١٠,٨٧٥,٢٤٥,٤٨٣	
		٣١٥ المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
٢٢١,٦١٠,٤٨٠	٢٤٧,٢٠١,٥٠٠	٣١٥١ حصة الوحدة في الضمان
٨,٨٥٠,٢٥٠	٨,٦١٥,٨٧٥	٣١٥٢ التأمين على العمال
٢٣٠,٤٦٠,٧٣٠	٢٥٥,٨١٧,٣٧٥	
١٠,٠٨٣,٧٦١,١٥٤	١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨	مجموع الرواتب والأجور
		٣٢ المستلزمات السلعية
١٥٦,٢٩٤,٠٧٩	١٣٧,٣٣٢,٨٩٠	٣٢٢ الوقود والزيوت
—	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٣ ادوات احتياطية
١٥٦,٢٩٤,٠٧٩	١٤٢,٣٣٢,٨٩٠	
		٣٢٥ المتنوعات
٢٩,٣٤٩,٦٢٠	٣٤,٠٧٤,٨٩٤	٣٢٥١ اللوازم والمهمات
٨٣,٦٢٥,١٦٧	٦٩,٥٨٦,٥٧٥	٣٢٥٢ القرطاسية
١١٢,٩٧٤,٧٨٧	١٠٣,٦٦١,٤٦٩	
٧,٠٦٩,٢٩٠	—	٣٢٦ تجهيزات العاملين
		٣٢٧ المياه والكهرباء
٥,١٣٨,٥٩٠	١١,٦٠٤,٨٠٠	٣٢٧١ المياه
٦٥,٦٢٢,٢٣٩	٨٩,٤٦٨,٩١٢	٣٢٧٢ الكهرباء
٧٠,٧٦٠,٨٢٩	١٠١,٠٧٣,٧١٢	
٣٤٧,٠٩٨,٩٨٥	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١	مجموع المستلزمات السلعية
		٣٣ مستلزمات خدمية
		٣٣١ خدمات صيانة
٨٤,٢٩٤,٧٢٥	٨٩,٢١٤,٠٨٥	٣٣١٢ صيانة مباني ومنشآت
٤٢,٢٧٣,١٦٥	١٤٤,١٤٦,٠٤٠	٣٣١٣ صيانة آلات ومعدات
٤,٢٣٨,٥٠٠	٢,٢٤٨,٥٠٠	٣٣١٤ صيانة وسائل النقل
١٤٠,٩٦٢,٩٦٩	١١٠,٧٤٥,٤٤٠	٣٣١٦ صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
٢٧١,٧٦٩,٣٥٩	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥	
٢٤,١٣٠,٠٠٠	—	٣٣٢ خدمات أبحاث واستشارات
٢٩٥,٨٩٩,٣٥٩	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥	مابعد



تابع / كشف المصارف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣ كشف رقم (١٦)			
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٩٥,٨٩٩,٣٥٩	٣٤٦,٣٥٤,٠٦٥	ماقبله	
		دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
٣٤,١٠٧,٥٣٥	٢٧,٨٨٥,٦٢٠	دعاية واطان	٣٣٣١
٦٤,٧٩٧,٦٦٣	٢٧,٤٧٤,٥٥٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
١٨,٧٢٩,٤٣٢	١,٧٠٥,٢٦٠	ضيافة	٣٣٣٣
١,٥١٥,١٠٠	—	مصاريف معارض	٣٣٣٤
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	احتفالات	٣٣٣٥
١,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٠٥٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
١٢٠,٦٩٩,٧٣٠	٧٠,١٦٥,٤٣٠		
		نقل وايفاد واتصالات	٣٣٤
٣٥,١٠٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٣,٠٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
		السفر والايفاد	٣٣٤٣
٣٦٢,٨١٦,٣٦٧	١٤٣,٧٤٤,٥٥٦	سفر وايفاد لأغراض التدريب والدراسة	٣٣٤٣١
٢٧٤,٦٤٢,١٠٠	٦٣,٢٩٧,٦٧٢	سفر وايفاد لأغراض النشاط	٣٣٤٣٢
٣٤١,٤٦٤,٥٠٠	٢٠٥,٤٧٤,١٦٣	اتصالات عامة	٣٣٤٤
١,٠١٤,٠٢٧,٩٦٧	٤٥١,٥١٩,٣٩١		
		استنجان موجودات ثابتة	٣٣٥
٨٣٣,٢٠٤,٤٣٠	٧٦٢,٩١٢,٢٦٢	استنجان ومباني ومنشآت	٣٣٥٢
٦٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	استنجان الات ومعدات	٣٣٥٣
٨٣٣,٢٦٤,٤٣٠	٧٦٢,٩٣٧,٢٦٢		
		مصرفات خدمة متنوعة	٣٣٦
٤٦,٣٦٨,٥٥٠	٥٤,١١٦,٨٥٠	اشترابات وانتماءات	٣٣٦١
٦,٠٥٥,٠٠٠	٢,٨٧٣,٥٩٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٤١,٢١٩,١٥٠	٨١,٢٤٦,٥٥٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٥٣٦,٨٧٣	١٠,٤٥٥,٢٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١١,١٧٠,٤٠٠	٢٩,٠٦٣,٤٢٠	أجور تدريب ودراسة	٣٣٦٧٢
٦١,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٦٣٧,٧٣٠	أجور تدقيق الحسابات/محاسب قانوني	٣٣٦٨١
٢,٨٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات/بنك مركزي	٣٣٦٨٢
٢٢٥,٥٥٢,٣٥٩	٥١,٧٣٣,٣٤٢	مصرفات خدمة اخرى	٣٣٦٩
٣٩٤,٧٠٢,٣٣٢	٢٩٤,٤٢٦,٦٨٢		
٢,٦٥٨,٥٩٣,٨١٨	١,٩٢٥,٤٠٢,٨٣٠	مجموع المستلزمات الخدمية	
١٣,٠٨٩,٤٥٣,٩٥٧	١٣,٤٠٣,٥٣٣,٧٥٩	مجموع المصاريف الادارية	



كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ كشف رقم (١٧)			
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات النشاط الخدمي	٤٣
٤١٩,٨٢٩,٤٦٤	٣٩٤,٨٠٨,٧٤٤	ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٢٧,٤١٩,٦٠٠	٢٣,٨٥٦,٨٠٠	ايجار الموجودات الثابتة	٤٣٨
٤٤٧,٢٤٩,٠٦٤	٤١٨,٦٦٥,٥٤٤		
		الإيرادات التحويلية	٤٨
١٠٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات	٤٨٣٢
		الإيرادات الأخرى	٤٩
٤٠,٨٥٢,٢٥٢	٩٩,٣٤١,٠٧٦	ايرادات عرضية	٤٩٢
٤٨٨,٢٠٦,٣١٦	٥١٨,٠٣٦,٦٢٠	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣ كشف رقم (١٨)			
السنة السابقة ٢٠١٢ دينار	السنة الحالية ٢٠١٣ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
١,٣٧١,٢١٦	—	تبرعات للغير	٣٨٣١
١,٣٣٦,٩١٠	٦٠,١٥٤,٧٥٠	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
٩٨٧,٠٣٢,٣٧٥	١,٥٥٦,٤٨٥	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
—	١٨,٢٩٩,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
—	٥,٣٢٠,٩٧٩	اطفاء سلف المنتسبين المتوفين	٣٨٣٥١
٩٨٩,٧٤٠,٥٠١	٨٥,٣٣١,٢١٤		
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
٦٢,٢٠٠	—	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
٤٥٠,٦٠٠,٥٥٠	٤٠٤,٣٧٥,١١٢	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٤٥٠,٦٦٢,٧٥٠	٤٠٤,٣٧٥,١١٢		
		اعانات	٣٨٥
٤١,٥٣٧,٣٧٠	٦٧,٠٣٩,٤٢٦	اعانات للمنتسبين	٣٨٥١
٩٢٥,٠٠٠	١,٥٩٥,٠٠٠	اعانات للغير	٣٨٥٢
٤٢,٤٦٢,٣٧٠	٦٨,٦٣٤,٤٢٦		
١,٤٨٢,٨٦٥,٦٢١	٥٥٨,٣٤٠,٧٥٢	مجموع المصروفات التحويلية	



الحسابات القومية		
كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج		
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣		
رقم الكشف	رقم الدليل	التفاصيل
دينار		
		(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج
١٨,٥٦٩,٤٣٣,٥٥٠	١	أ- العمولات
١٧,٥٨٨,٣٥٩,٦٧٠	٢	ب- رسم الخدمة المحتسب
٢,٩٦٣,٩٩٥,١٨٩	٣	ج- الايرادات الاخرى
٣٩,١٢١,٧٨٨,٤٠٩		
		(٢) قيمة مستلزمات الانتاج
٣٤٧,٠٦٨,٠٧١	٣٢	أ- المستلزمات السلعية
١,٦٦٩,٥٦٤,٢٤٦	٣٣	ب- المستلزمات الخدمية
٥٨٦,٨١٣,٦١٥	٦	ج- مصروفات العمليات المصرفية
٢,٦٠٣,٤٤٥,٩٣٢		
٣٦,٥١٨,٣٤٢,٤٧٧		(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١) - (٢)
٤٠٤,٣٧٥,١١٢	٣٨٤	تطرح: الرسوم و الضرائب غير المباشرة
٣٦,١١٣,٩٦٧,٣٦٥		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

الحسابات القومية		
كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج		
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣		
رقم الدليل	اسم الحساب	دينار
		(١) تعويضات المشتغلين
٣١	أ- الرواتب و الاجور	١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨
٣٢٦	ب- مزايا /عينية تجهيزات العاملين	—
	مجموع تعويضات المشتغلين	١١,١٣١,٠٦٢,٨٥٨
		(٢) فائض العمليات
	صافي الأرباح	٢٣,٣١٠,٨٦٥,٩٦٧
		الاندثارات
٣٧	الاندثارات و الاطفاءات السنوية	١,٦٧٢,٠٣٨,٥٤٠
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
		٣٦,١١٣,٩٦٧,٣٦٥



الحسابات القومية		
كشف العمولات المقبوضة لأغراض بيانات الحسابات القومية		
لكشف رقم (1)		
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣		
دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
	عمولات الحوالات	٤٤٣
١,٤٦٥,٥٦٠,٩٨٥	عمولات الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٢,٤٩٦,٨٨٢,٢٦٣	عمولات الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
١٨٠,٣٦٨,٠٦٧	عمولة بطاقات الائتمان	٤٤٣٥١
١٤,١٤٢,٨١١,٣١٥		
	عمولات الاعتمادات المستندية	٤٤٤
٨٩١,٠٠٥,٤٦٢	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	٤٤٤١
٢٣,٧٢١,١٠٤	عمولة الاعتمادات والحوالات الواردة	٤٤٤٣
١,٦٣٢,٤٠٠	عمولة الحوالات المستندية	٤٤٤٥
٩١٦,٣٥٨,٩٦٦		
	عمولات خطابات الضمان	٤٤٥
١,٤١٤,٧٦٩,٦٤٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٤٤٩,٥٠٢,٣٢٨	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
١,٨٦٤,٢٧١,٩٧٦		
	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
١٦٥,٠٤١,٥٤٢	عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك	٤٤٧١
—	عمولة توسط لبيع اسهم وسندات	٤٤٧٣
١,٤٨٠,٩٤٩,٧٥١	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
١,٦٤٥,٩٩١,٢٩٣		
١٨,٥٦٩,٤٣٣,٥٥٠	اجمالي العمولات المقبوضة	





الحسابات القومية		
كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب		
لكشف رقم (٢)		
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	<u>(١) الفوائد المقبوضة</u>	
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية و التسليفات	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٨,٥٦٦,٢١٥,٣٦١
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٠,٤٣٠,٩٥٠,٣٩٩
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٢,٢٩٠,٠٠٠
		٢٨,٩٩٩,٤٥٥,٧٦٠
	<u>عمولات الحوالات</u>	
٤٤٣	فوائد بطاقات الائتمان	٧٠,١٩٨,٦٣٦
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	١,١٢٠,٢٨٨,٢٩٦
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	
٤٦٢٢	فوائد وودائع نقدية لدى الغير	٢,٨١٠,٥٢٠,٥٤٨
		٣٣,٠٠٠,٤٦٣,٢٤٠
	<u>(٢) الفوائد المدفوعة</u>	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٩,٧١٦,٦٩٥,٥١٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٥,٦٩٥,٤٠٨,٠٥٢
		١٥,٤١٢,١٠٣,٥٧٠
		١٧,٥٨٨,٣٥٩,٦٧٠
	رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)	



الحسابات القومية		
كشف الإيرادات الأخرى لأغراض بيانات الحسابات القومية		
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٣٩٤,٨٠٨,٧٤٤
٤٤١	إيراد العملات الأجنبية	
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	١,١٢٨,٠٤٣,٤٠٧
٤٤١٣	أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	١,١٧٠,٢٠٣,٨٢٩
		٢,٢٩٨,٢٤٧,٢٣٦
٤٤٨	المصروفات المستردة	
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٧٠,٩٣٩,٢٠٩
	مجموع الإيرادات الأخرى	٢,٩٦٣,٩٩٥,١٨٩

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية		
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٣		
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١
٣٢٦	تطرح:	
	تجهيزات العاملين	-
	صافي المستلزمات السلعية	٣٤٧,٠٦٨,٠٧١



الحسابات القومية		
كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية		
كشف رقم (٥)		
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣		
دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١,٩٢٥,٤٠٢,٨٣٠	المستلزمات الخدمية	٣٣
	تطرح:	
	مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
٥٤,١١٦,٨٥٠	الاشتراكات	٣٣٦١
	تطرح:	
	المصروفات المستردة	٤٤٨
٢٠١,٧٢١,٧٣٤	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
<u>١,٦٦٩,٥٦٤,٢٤٦</u>	صافي المستلزمات الخدمية	

كشف العمولات المصرفية المدفوعة لأغراض بيانات الحسابات القومية		
كشف رقم (٦)		
للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٣		
دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٨٦,٩٩٠,٢٧٠	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣١
١٩٩,٨٢٣,٣٤٥	مصاريف بطاقات الائتمان	٣٤٦٤
<u>٥٨٦,٨١٣,٦١٥</u>	مجموع مصروفات العمليات المصرفية المدفوعة	


**Statement Of Other revenue for the year ended 31 Dec 2013 Statement(17)**

Account no.	Account Nominated	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
437	miscellaneous services revenue	394,808,744	419,829,464
438	revenue attributed from rent PP&E	23,856,800	27,419,600
	sub-Total	418,665,544	447,249,064
4832	compensation & fines revenue	30,000	105,000
492	extra ordinary gain	99,341,076	40,852,252
	<b>Total</b>	<b>518,036,620</b>	<b>488,206,316</b>

**Statement Of Other transformative expenses for the year ended 31 Dec 2013 Statement (18)**

Account no.	Account Nominated	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
3831	donations	0	1,371,216
3832	compensation & fines expenses	60,154,750	1,336,910
3833	bad debt expenses	1,556,485	987,032,375
3834	special purpose expenses	18,299,000	0
38351	Amortization advance for deceased employees	5,320,979	0
	sub-Total	85,331,214	989,740,501
3843	financial stamp fees expenses	0	62,200
3846	tax & fees expenses	404,375,112	450,600,550
	sub-Total	404,375,112	450,662,750
3851	employee subventions	67,039,426	41,537,370
3852	subventions to others	1,595,000	925,000
	sub-Total	68,634,426	42,462,370
	<b>Total</b>	<b>558,340,752</b>	<b>1,482,865,621</b>



<b>Statement Of Administrative Expenses for the year ended 31 Dec 2013 Statement(16) (2-2)</b>			
<b>Account no.</b>	<b>Account Nominate</b>	<b>current year 2013 IQD</b>	<b>previous year 2012 IQD</b>
332	research & consultant expenses	0	24,130,000
3331	advertisements expenses	27,885,620	34,107,535
3332	Publishing and printing expenses	27,474,550	64,797,663
3333	hospitalities expenses	1,705,260	18,729,432
3334	Exhibition expenses	0	1,515,100
3335	celebrations expenses	50,000	50,000
3336	Conferences and seminars expenses	13,050,000	1,500,000
	sub-Total	70,165,430	120,699,730
3342	goods transfer expenses	39,003,000	35,105,000
33431	exercises travel expenses	143,744,556	362,816,367
33432	operations travel expenses	63,297,672	274,642,100
3344	telecommunication expenses	205,474,163	341,464,500
	sub-Total	451,519,391	1,014,027,967
3352	buildings rent expenses	762,912,262	833,204,430
3353	vehicle rent expenses	25,000	60,000
	sub-Total	762,937,262	833,264,430
3361	Contributions and affiliations expenses	54,116,850	46,368,550
3363	rewards for non-employees for rendered services expenses	2,873,590	6,055,000
3365	legislation service expenses	81,246,550	41,219,150
3366	banking service expenses	10,455,200	536,873
33672	exercising & rehabilitation expenses	29,063,420	11,170,400
33681	Audit fee - central bank of Iraq	63,637,730	61,000,000
33682	Audit fee - CPA	1,300,000	2,800,000
3369	other service expenses	51,733,342	225,552,359
	sub-Total	294,426,682	394,702,332
	<b>Administrative expenses - services</b>	<b>1,925,402,830</b>	<b>2,658,593,818</b>
	<b>Total</b>	<b>13,403,533,759</b>	<b>13,089,453,957</b>


**Statement Of Administrative Expenses for the year ended 31 Dec 2013 Statement (16) (1-2)**

Account no.	Account Nominate	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
3121	Salaries expenses	7,980,748,710	7,297,694,729
3123	overtime expenses	101,100,391	55,863,228
3124	Incentive bonus for employee	449,481,439	426,595,710
3125	Professional and technical allowances	121,550,999	120,231,583
3126	Compensatory allowances	802,968,656	723,353,987
3128	Compensatory allowances accumulated vacations	436,029,422	300,451,769
3129	Other allowances	983,365,866	929,109,418
	sub-Total	10,875,245,483	9,853,300,424
3151	social warranty & employee benefits	247,201,500	221,610,480
3152	insurance for employee expense	8,615,875	8,850,250
	sub-Total	255,817,375	230,460,730
	<b>Administrative expenses - Salaries</b>	<b>11,131,062,858</b>	<b>10,083,761,154</b>
322	Supplies and equipment expenses	137,332,890	156,294,079
323	spare parts expenses	5,000,000	0
	sub-Total	142,332,890	156,294,079
3251	Supplies and equipment expenses	34,074,894	29,349,620
3252	stationery expenses	69,586,575	83,625,167
	sub-Total	103,661,469	112,974,787
326	supplies for employee	0	7,069,290
3271	water expenses	11,604,800	5,138,590
3272	electricity expenses	89,468,912	65,622,239
	sub-Total	101,073,712	70,760,829
	<b>Administrative expenses - supplies</b>	<b>347,068,071</b>	<b>347,098,985</b>
3312	building maintenance expenses	89,214,085	84,294,725
3313	machinery maintenance expenses	144,146,040	42,273,165
3314	vehicles maintenance expenses	2,248,500	4,238,500
3316	furniture maintenance expenses	110,745,440	140,962,969
	sub-Total	346,354,065	271,769,359



**Statement Of Investments revenues for the year ended at 31Dec 2013 Statement (14)**

Account no.	Account Nominate	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
4622	revenue from Deposit at Banks & financial institutions	2,810,520,548	718,369,858
4624	received dividend revenue	929,892,138	1,134,765,618
	sub Total	3,740,412,686	1,853,135,476
4631	interest foreign accounts revenue	42,355,944	9,543,523
	<b>Total</b>	<b>3,782,768,630</b>	<b>1,862,678,999</b>

**Statement Of Banking Operation Expenses for the year ended 31 Dec 2013 Statement (15)**

Account no.	Account Nominate	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
3421	deposits interest - saving accounts	9,716,695,518	7,080,197,531
3422	deposits interest - placements	5,695,408,052	4,305,481,613
	sub Total	15,412,103,570	11,385,679,144
3431	commission expenses paid	386,990,270	150,563,800
3432	commission expenses paid - CBI transfer	5,362,000	0
3433	commission expenses paid - foreign banks	54,188,490	113,030,749
3434	commission expenses paid - local banks	6,315,000	8,728,850
3435	commission expenses paid - CBI	64,787,124	1,842,901,995
3436	commission expenses paid - Others	93,793,445	22,570,080
	sub Total	611,436,329	2,137,795,474
3451	Decline in investments	0	100,000,000
3452	fluctuation foreign currencies	0	25,000,000
	sub Total	0	125,000,000
3464	Credit card expenses	199,823,345	199,786,192
	<b>Total</b>	<b>16,223,363,244</b>	<b>13,848,260,810</b>



## Statement Of Current Operation revenues for the year ended at 31Dec 2013 Statement (13)

Account no.	Account Nominate	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
4412	exchange foreign currencies revenue	1,128,043,407	1,343,156,516
4413	Revenue of purchase & sale foreign currencies	1,170,203,829	5,936,544,762
	sub Total	2,298,247,236	7,279,701,278
4421	interest revenue on grant loans	18,566,215,361	14,639,042,710
4422	overdraft interest revenue	10,430,950,399	7,458,595,963
44231	Interest revenue on Commercial Notes on procurement	2,290,000	-
44248	interest revenue on advances	480,213,590	-
4426	adjusting increase in saving accounts expenses	4,278,049	2,715,101
	sub Total	29,483,947,399	22,100,353,774
4431	internal-bank drafts commissions	1,465,560,985	2,752,686,022
4432	external-bank drafts commissions	12,496,882,263	16,376,862,083
	sub Total	13,962,443,248	19,129,548,105
44351	Credit Card Commission revenue	180,368,067	110,053,573
44352	Credit Card interest revenue	70,198,636	35,326,273
44353	Discount on Credit Card Commissions	4,691,269	533,526
44354	Credit Card Exchange revenue	4,638,159	27,818
	sub Total	259,896,131	145,941,190
4441	export LC commissions	891,005,462	999,756,219
4442	export LC interest revenue	1,120,288,296	811,279,462
4443	Import LC commissions	23,721,104	7,290,566
4445	LC drafts commissions	1,632,400	1,515,800
	sub Total	2,036,647,262	1,819,842,047
4451	internal LG commission revenue	1,414,769,648	1,540,457,780
4452	external LG commission revenue	449,502,328	436,785,304
4453	LG interest revenue	0	60,505,500
	sub Total	1,864,271,976	2,037,748,584
4471	Commission cashier's cheque, certified checks	165,041,542	329,316,812
4473	purchase & sale Bonds, stock commissions revenue	0	6,000,000
4479	Banking commissions revenue	1,480,949,751	2,525,306,560
	sub Total	1,645,991,293	2,860,623,372
4482	recovered communication expenses	201,721,734	332,048,161
4485	revenue from banking stationery sales	270,939,209	331,205,902
	sub Total	472,660,943	663,254,063
	<b>Total</b>	<b>52,024,105,488</b>	<b>56,037,012,413</b>





<b>Statement Of Off Balance Sheet promissory credit as at 31 Dec 2013 Statement (11)</b>			
<b>Account no.</b>	<b>Account Nominate</b>	<b>current year 2013 IQD</b>	<b>previous year 2012 IQD</b>
1922-1925 /2922	External LG issued	<b>18,389,294,849</b>	20,588,560,769
1923 /2923	External LG issued individual	<b>3,564,526,130</b>	2,340,226,130
1924-1925 /2924	Internal LG issued individual	<b>29,350,183,253</b>	25,269,318,019
2552	deducts : fiduciary deposit - LG	<b>-12,058,195,092</b>	<b>-8,169,984,776</b>
	sub Total	<b>39,245,809,140</b>	40,028,120,142
1931 /2931	LC issued	<b>129,038,547,528</b>	136,153,810,672
2551	deducts : fiduciary deposit - LC	<b>-6,463,687,186</b>	<b>-8,918,793,466</b>
	sub Total	<b>122,574,860,342</b>	127,235,017,206
1941 /2941	documentary LC accepted & guaranteed	<b>709,337,266</b>	4,370,237,960
195 /295	LC import	<b>7,207,364,318</b>	1,063,414,154
	<b>Total</b>	<b>169,737,371,066</b>	172,696,789,462

<b>Statement Of Off Balance Sheet as at 31 Dec 2013 Statement (12)</b>			
<b>Account no.</b>	<b>Account Nominate</b>	<b>current year 2013 IQD</b>	<b>previous year 2012 IQD</b>
1973 /2973	bad debt under monitor	<b>523,850,034</b>	525,833,034
1983 / 2983	Mortgages of overdrafts	<b>364,520,778,646</b>	337,542,317,316
	sub Total	<b>365,044,628,680</b>	338,068,150,350
1991 /2991	in kind deposit	<b>21</b>	24
1992 /2992	Important documents in the possession	<b>300,000,036</b>	300,185,176
1993 /2993	contracts, banking facilities in the possession	<b>20,452</b>	30,766
1995 /2995	facilities in the possession of others	<b>32</b>	32
1999 /2999	stationery checks	<b>923,426</b>	909,782
	sub Total	<b>300,943,967</b>	301,125,780
	<b>Total</b>	<b>365,345,572,647</b>	338,369,276,130


**Statement Of Deposit & Placements as at 31 Dec 2013 Statement (9)**

Account no.	Account Nominate	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
2511	current account - government sector	289,271,241	2,926,712,892
2513	current account - financial sector	3,437,011	4,244,366
2514	current account - Cooperative sector	58,300	58,300
2515	current account - mixed economy sector	782,878,202	804,587,018
2516	current account - privet sector Co	44,108,902,836	44,320,057,957
2517	current account - privet sector individual	147,492,266,655	202,425,536,863
2518	current account - international sector	334,000,013	682,047,941
25191	certified checks	1,481,736,931	2,088,774,457
25192	restricted deposit by telephone	2,500,000	26,847,500
	sub Total	194,495,051,189	253,278,867,294
2521	Saving accounts	266,302,617,766	274,466,194,186
25315	placement - mixed economy sector	1,796,282,740	3,290,000,000
25316	placement - privet sector Co, Associations	5,387,947,409	3,988,589,000
25317	placement - privet sector individuals	56,624,265,325	59,985,124,336
	sub Total	63,808,495,474	67,263,713,336
2551	fiduciary deposit - LC	6,463,687,186	8,918,793,466
2552	fiduciary deposit - LG	12,058,195,092	8,169,984,776
	sub Total	18,521,882,278	17,088,778,242
2562	cashier's cheque	1,683,998,983	2,125,021,980
2563	banker's draft	7,003,168,156	92,527,772
		8,687,167,139	2,217,549,752
2571	External drafts in transfer	40,552,314	1,469,109,862
2572	drafts in transfer	417,428	-
	sub Total	40,969,742	1,469,109,862
	<b>Total</b>	<b>551,856,183,588</b>	<b>615,784,212,672</b>

**Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)**
**Statement Of Reserves as at 31 Dec 2013 Statement (10)**

nominate of reserve	Reserves			Retain earnings	Total
	Statutory Reserve	Capital Reserve	Expansion Reserve		
	IOD	IOD	IOD	IOD	IOD
	213	212	214	217	
Balance 1 Jan 2013	11,739,029,988	2,638,318,442	300,132,863	23,068,711,035	37,746,192,328
Additions	-	155,527,365	274,254,222	-	429,781,587
current year net income	1,043,785,684	-	-	19,831,927,994	20,875,713,678
Deductions	-	(170,800,019)	-	(6,101,292,365)	(6,272,092,384)
Balance 31 Dec 2013	<b>12,782,815,672</b>	<b>2,623,045,788</b>	<b>574,387,085</b>	<b>36,799,346,664</b>	<b>52,779,595,209</b>

**Statement Of Creditors as at 31 Dec 2013 Statement(8)**

Account no.	Account Nominate	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
2613	creditors financial sector	365,695,252	244,237,196
2617	creditors privet sector individual	57,741,017	35,091,490
2619	received miscellaneous redemptions	12,793,446	54,371,800
	sub Total	436,229,715	333,700,486
2661	advances Received	1,866,279,690	1,525,963,023
2662	unearned revenue	972,821,991	1,099,967,562
26631	accrued interest	2,098,498,731	2,359,790,591
26633	accrued administrative expenses	30,000,000	61,149,000
26635	unpaid accrued interest	3,286,595,349	2,108,491,244
	sub Total	5,415,,094,080	4,529,430,835
26663	accrued financial stamps fees	187,000,000	63,874,066
26695	deposits received for registration of companies	1,099,615,000	1,231,875,820
26696	deposits received for Subscription in corporations stocks	7,673,443	7,673,443
26699	accounts under settlement	2,811,588,401	293,930,080
	sub Total	3,918,876,844	1,533,479,343
2671	Deductions for the others - employee	22,966,610	6,581,043
2672	Deductions for the others - others	8,532,000	12,242,000
	sub Total	31,498,610	18,823,043
268	accrued dividends	26,820,230	26,847,660
2695	deposit of deceased client	257,280,583	250,425,046
2696	Amounts suspended at the request of the statutory	315,170,605	320,246,032
2697	stationary accounts	1,330,468,328	1,029,533,114
2698	deposits for purchase & sale foreign currency	834,778,698	40,769,074
	sub Total	2,737,698,214	1,640,973,266
	<b>Total</b>	<b>15,592,319,374</b>	<b>10,773,059,284</b>



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

Statement Of Property Plants & Equipment as at 31 Dec 2013 Statement (6)

Fixed Assets Account No.	Total	Lands	Buildings	Machinery & Equipment	vehicles	tools & template	Furniture	Deferred Expenses
	IQD	111	112	113	114	115	116	118
Cost as 1 Jan 2013	73,984,417,593	19,362,179,059	46,835,935,993	1,417,887,713	261,078,695	1,241,000	4,555,724,925	1,550,370,208
Addition during the period	17,061,603,445	2,036,791,022	14,197,718,887	64,902,370	208,164,140	-	528,951,183	25,075,843
DE recognition & Sale Fixed Assets	333,077,711	-	143,531,831	6,202,500	12,803,840	80,500	163,946,337	6,512,703
Cost as 31 Dec 2013	90,712,943,327	21,398,970,081	60,890,123,049	1,476,587,583	456,438,995	1,160,500	4,920,729,771	1,568,933,348
Depreciation, Amortization ratio			2%	10%	10%	10%	10%	20%
Accumulated depreciation as 1 Jan 2013	3,293,175,599	-	1,145,444,744	470,547,371	144,945,266	670,115	1,531,568,103	-
Depreciation, Amortization for the period	1,672,038,540	-	636,219,584	142,977,136	22,206,627	151,300	527,929,733	342,554,160
deduct : Accumulated depreciation for DE recognition & Sale Fixed Assets	74,226,226	-	13,455,756	1,933,334	-	80,500	58,756,636	-
Accumulated depreciation as 31 Dec 2013	4,890,987,913	-	1,768,208,572	611,591,173	167,151,893	740,915	2,000,741,200	342,554,160
PP & E (book value) as at 31 Dec 2013	85,821,955,414	21,398,970,081	59,121,914,477	864,996,410	289,287,102	419,585	2,919,988,571	1,226,379,188
projects in construction	1,640,443,470	-	-	10,072,500	-	-	466,168,810	1,164,202,160

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

Statement Of provisions as at 31 Dec 2013 statement (7)

Account No.	Nominate Of provision	Balance as at 1	Additions	Deductions	Balance as at 31
		Jan 2013	IQD	IQD	Dec 2013
224	Tax payable provision	4,306,125,635	3,591,920,765	4,306,125,635	3,591,920,765
2251	Decline in investments provision	300,000,000	-	-	300,000,000
2252	fluctuation foreign currencies provision	60,000,000	-	-	60,000,000
	<b>Total provision</b>	4,666,125,635	3,591,920,765	4,306,125,635	3,951,920,765



**Statement Of Debtors as at 31 Dec 2013 Statement (5)**

Account no.	Account Nominate	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
1616	debtors privet sector co	70,000,000	-
1617	debtors privet sector individuals	2,037,304,641	2,240,801,655
1618	debtors international	783,127,576	2,315,936,018
	sub Total	2,890,432,217	4,556,737,673
165	debtors from ordinary operation	14,126,241,268	18,960,114,373
1661	advances possession at others	8,232,190,440	6,265,390,440
1662	accrued revenue	7,613,433,675	35,852,804,990
1663	prepaid expenses	574,243,549	847,932,266
1665	differences in cash	25,818,600	29,190,000
1666	judiciary expenditure	230,135,557	215,109,166
	sub Total	16,675,821,821	43,210,426,862
1671	operation advances	133,520,910	27,207,662
1672	employee advances	82,056,000	97,394,334
1677	contractors, companies, association advances	6,910,537,850	3,376,476,461
	sub Total	7,126,114,760	3,501,078,457
1691	credit cash-delayed	2,610,234,702	1,613,681,300
1692	external LG paid	14,058,462	9,319,838
1693	LG paid	3,373,377,479	3,373,377,479
1694	interest on LC documentary debtors	919,242,918	925,588,290
	sub Total	6,916,913,561	5,921,966,907
	<b>Total</b>	<b>47,735,523,627</b>	<b>76,150,324,272</b>
	<b>deduct</b>		
222	<b>Doubtful debts provision</b>	<b>10,428,195,935</b>	<b>10,412,788,929</b>
2257	<b>interests deficiency payment provision</b>	<b>583,504,906</b>	<b>24,791,605,422</b>
	<b>Sub Total</b>	<b>(11,011,700,841)</b>	<b>(35,204,394,351)</b>
	<b>Net Debtor</b>	<b>36,723,822,786</b>	<b>40,945,929,921</b>



<b>Statement Of Loans, Overdraft &amp; Advances as at 31 Dec 2013 Statement (4)</b>			
<b>Account no.</b>	<b>Account Nominate</b>	<b>current year 2013 IQD</b>	<b>previous year 2012 IQD</b>
<b>1426</b>	Short term Loans privet sector Co	<b>11,258,034,104</b>	16,907,417,176
<b>1427</b>	Short term Loans privet sector Individual	<b>94,885,834,718</b>	90,210,917,302
	sub Total	<b>106,143,868,822</b>	107,118,334,478
<b>1436</b>	overdraft privet sector Co	<b>54,920,513,275</b>	34,327,803,863
<b>1437</b>	overdraft privet sector individual	<b>20,412,453,217</b>	19,218,115,149
	sub Total	<b>75,332,966,492</b>	53,545,919,012
<b>1456</b>	import freight document private sector Co	<b>7,849,718,382</b>	5,505,728,404
<b>1457</b>	import freight document private sector Individual	<b>526,541,114</b>	271,632,526
	sub Total	<b>8,376,259,496</b>	5,777,360,930
<b>1484</b>	monetary credit - jeweller mortgage	<b>394,440,221</b>	968,228,386
<b>14852</b>	monetary credit - agricultures mortgage	<b>3,609,665,793</b>	5,462,165,793
	sub Total	<b>4,004,106,014</b>	6,430,394,179
<b>1491</b>	Advances Credit - Monetary for employee	<b>1,888,499,894</b>	2,005,660,823
<b>1498</b>	Advances Credit - Cars for employee	<b>11,032,161,643</b>	22,458,177,768
	sub Total	<b>12,920,661,537</b>	24,463,838,591
	<b>Total</b>	<b>206,777,862,361</b>	197,335,847,190

**Statement Of Cash & Cash equivalent as at 31 Dec 2013 Statement ( 1 )**

Account no.	Account Nominated	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
181	Cash on hand	43,668,443,928	37,792,961,368
183	Cash on local banks	265,859,670,065	162,524,069,827
184	Compulsory Deposit at the Central Bank of IRAQ	61,876,941,428	66,218,521,462
186	Cash on hand - foreign currency	27,493,680,676	11,909,649,928
187	Cash on foreign banks & financial institution	23,161,769,136	185,463,233,582
	<b>Total</b>	<b>422,060,505,233</b>	<b>463,908,436,167</b>

**Statement Of Investments as at 31 Dec 2013 Statement ( 2 )**

Account no.	Account Nominated	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
1526	Along term investments privet sector co	19,065,496,297	8,487,581,000
1533	Short term investment - financial institution	0	35,000,000,000
	<b>Total</b>	<b>19,065,496,297</b>	<b>43,487,581,000</b>

**Statement Of Commercial Notes on procurement as at 31 Dec 2013 Statement ( 3 )**

Account no.	Account Nominated	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
1448	Commercial Notes on procurement	2,089,933,375	1,014,294,755
	<b>Total</b>	<b>2,089,933,375</b>	<b>1,014,294,755</b>



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

Statement of owner Equity for the year ended 31 Dec 2013

Statement (C)

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

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

Statement of owner Equity for the year ended 31 Dec 2012

Statement (C)

Details	Capital	Reserves			Total Reserves	Retain Earnings	Total Owner Equity
		Statutory Reserve	Capital Reserve	Expansion Reserve			
	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD
Balance at 1 Jan 2012	100,000,000,000	10,524,915,691	1,347,791,207	300,132,863	12,172,839,761	25,726,539,390	137,899,379,151
Additions & deductions	50,000,000,000	-	1,290,527,235	-	1,290,527,235	(25,726,000,000)	25,564,527,235
current year net income	-	1,214,114,297	-	-	1,214,114,297	23,068,171,645	24,282,285,942
Balance at 31 Dec 2012	150,000,000,000	11,739,029,988	2,638,318,442	300,132,863	14,677,481,293	23,068,711,035	187,746,192,328

Owner Equity





Iraqi Middle East Bank for Investment ( P.S.C)				
Statement of sources and uses of funds for the year ended 31 Dec 2013 statement (D)				
Details	current year		previous year	
	2013	IQD	2012	IQD
<b>Cash &amp; Cash Equivalent as at 1 January</b>		<b>463,908,436,167</b>		<b>369,713,373,399</b>
<b>Resources</b>				
increase in retain earnings attributed from net income	14,774,421,313		(1,443,714,058)	
increase in reserves	258,981,568		1,290,527,235	
increase in Capital	-		50,000,000,000	
increase in provisions	-		1,258,556,141	
decrease in investments	24,422,084,703		-	
increase in deposits & placements	-		119,889,836,367	
increase in fiduciary deposit & drafts in transfer	6,474,581,303		-	
decrease in creditors	4,222,107,135		-	
increase in debtors	4,819,260,090		-	
decrease in project in construction	-		500,592,039	
<b>Total Resources</b>		<b>54,971,436,112</b>		<b>171,495,797,724</b>
<b>Cash Provided for use</b>		<b>518,879,872,279</b>		<b>541,209,171,123</b>
<b>Utilization</b>				
increase in investments	-		38,229,881,973	
decrease in provision	714,204,870		-	
decrease in deposits & placements	70,402,610,387		-	
decrease in fiduciary deposit & drafts in transfer	-		9,223,387,860	
increase in project in construction	54,184,578		-	
increase in loans & advances	10,517,653,791		7,593,143,429	
increase in debtors	-		15,409,039,872	
decrease in creditors	-		548,624,692	
increase in PP&E	15,130,713,420		6,296,657,130	
<b>Total Utilization</b>		<b>(96,819,367,046)</b>		<b>(77,300,734,956)</b>
<b>Cash &amp; Cash Equivalent as at 31 December</b>		<b>422,060,505,233</b>		<b>463,908,436,167</b>



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

reconciliation statement for tax calculation for the year ended 31 Dec 2013

Details	IQD	IQD
Net Income ( statement of P & L )		24,467,634,443
Add: unacceptable expenses		
Credit Risks	1,556,485	
social warranty & employee benefits	303,502,264	
compensation & fines	60,154,750	
employee subventions	67,039,426	
<b>Total</b>		<b>432,252,925</b>
deduct: untaxable revenue		
received dividend revenue	929,892,138	
revenue attributed from rent PP&E	23,856,800	
<b>Total</b>		<b>953,748,938</b>
taxable amount <b>15%</b>		23,946,138,430
<b>tax payable</b>		<b>3,591,920,765</b>

**Iraqi Middle East Bank for Investment ( P.S.C)****Income Statement for the year ended 31 Dec 2013** statement (B)

<b>Statement no.</b>	<b>Account no.</b>	<b>Account Nominat</b>	<b>current year 2013 IQD</b>	<b>previous year 2012 IQD</b>
		<b>Current Operations revenue:</b>		
13	44	Banking operations revenue	<b>52,024,105,488</b>	56,037,012,413
14	46	Investments Revenue	<b>3,782,768,630</b>	1,862,678,999
		<b>Sub total</b>	<b>55,806,874,118</b>	57,899,691,412
		<b>Deducts: Current Operations Expenses:</b>		
15	34	Banking Operations expenses	<b>16,223,363,244</b>	13,848,260,810
6	37	depreciations & Amortization Expenses	<b>1,672,038,540</b>	1,378,905,763
16	31 - 33	Administrative expenses - Salaries - supplies - services	<b>13,403,533,759</b>	13,089,453,957
		<b>Sub total</b>	<b>31,298,935,543</b>	28,316,620,530
		<b>Income from Current Operations</b>	<b>24,507,938,575</b>	29,583,070,882
17	43 - 49	<b>Add : Other Income</b>	<b>518,036,620</b>	488,206,316
18	38	<b>Deducts : Other transformative expenses</b>	<b>558,340,752</b>	1,482,865,621
		<b>Net Income</b>	<b>24,467,634,443</b>	28,588,411,577
		Distribute as fallow :		
		Tax payable for the period	<b>3,591,920,765</b>	4,306,125,635
		Statutory Reserve	<b>1,043,785,684</b>	1,214,114,297
		Retain Earnings	<b>19,831,927,994</b>	23,068,171,645
			<b>24,467,634,443</b>	28,588,411,577



<b>Iraqi Middle East Bank for Investment (P.S.C)</b>				
<b>Statement Of Balance Sheet as at 31 Dec 2013</b> statement (A)				
Statement no.	Account no.	Account Nominate	current year 2013 IQD	previous year 2012 IQD
	1	<b>Assets:</b>		
		Current Assets:		
1	18	deposit in banks & financial institution	<b>422,060,505,233</b>	463,908,436,167
2	15	Investments	<b>19,065,496,297</b>	43,487,581,000
		Monetary Credit		
3	14	Commercial Notes on procurement	<b>2,089,933,375</b>	1,014,294,755
4	14	Loans, Overdraft & Advances	<b>206,777,862,361</b>	197,335,847,190
			<b>208,867,795,736</b>	198,350,141,945
5	16	Debtors	<b>36,723,822,786</b>	40,945,929,921
		<b>Total Current Assets</b>	<b>686,717,620,052</b>	746,692,089,033
		Fixed Assets:		
6	11	Property, Plants & Equipment (Book value)	<b>85,821,955,414</b>	70,691,241,994
6	12	Projects in construction	<b>1,640,443,470</b>	1,586,258,892
		<b>Total fixed Assets</b>	<b>87,462,398,884</b>	72,277,500,886
		<b>Total Assets</b>	<b>774,180,018,936</b>	818,969,589,919
11	19	Off-balance sheet LG & LC (net of fiduciary deposit)	<b>169,737,371,066</b>	172,696,789,462
	2	<b>Liabilities:</b>		
		Short term liabilities:		
9	25	Deposit	<b>551,856,183,588</b>	615,784,212,672
7	22	Provisions	<b>3,951,920,765</b>	4,666,125,635
8	26	Credirors	<b>15,592,319,374</b>	10,773,059,284
		<b>Total Short term liabilities</b>	<b>571,400,423,727</b>	631,223,397,591
C		Owner Equity:		
C	21	Capital	<b>150,000,000,000</b>	150,000,000,000
10	21	Reserves	<b>52,779,595,209</b>	37,746,192,328
		<b>Total Owner Equity</b>	<b>202,779,595,209</b>	187,746,192,328
		<b>Total Liabilities &amp; Owner Equity</b>	<b>774,180,018,936</b>	818,969,589,919
11	29	Off-balance sheet LG & LC (net of fiduciary deposit)	<b>169,737,371,066</b>	172,696,789,462

on behalf of the iraqi meddle east bank for investment

**CFO**  
neran Dawood Salman

**CEO**  
Shban Abdullah Hassan

**Chairman of the Board**  
Saif youseph Ghulam

Our report submission to the No.132, dated 5 June 2014

**Haseeb k. Jwaid**  
**Phd & CPA**  
**Member of IACA**

**IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK  
PRIVATE JOINT STOCK COMPANY  
BAGHDAD - REPUBLIC OF IRAQ**

**AUDITORS REPORT  
&  
FINANCIAL STATEMENTS  
DECEMBER 31<sup>ST</sup> 2013**





**IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK**  
**Baghdad - Iraq**  
**Annual Report 2013**



**Azal Press 07703976660**

**E-mail : [admin@iraqimdlestbank.com](mailto:admin@iraqimdlestbank.com)  
[bnkopr@iraqimdlestbank.com](mailto:bnkopr@iraqimdlestbank.com)**