

مصرف الإستثمار العراقي

ش.م.خ

رأس المال 100,000 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي العشرون لمجلس الإدارة
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية العامة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

Annual Report and Accounts

الإدارة العامة: بغداد سحي الوحدة رقم 902-ز2- مبنى 27-ص.ب.3724- الطوية

البريد الإلكتروني: info@ibi_bankiraq.com

الموقع الإلكتروني: WWW.ibi-bankiraq



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ
رأس المال 100 مليار دينار عراقي

المحتويات

- اعلان دعوة الذوات المساهمين
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2012
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2012
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2012
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2012
- الكشوفات التحليلية



تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2012

تنفيذاً لأحكام المادتين 117،134 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 يسرني ان أرفق التقرير السنوي العثرون للسنة المالية المنتهية في أعلاه .

تأسيس المصرف

أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/5236) والمؤرخة في 1993/7/13 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات استناداً الى قانون تسجيل الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وتعديلاته برأس مال قدره (100) مائة مليون دينار مدفوع بكامله وبإشر نشاطه من خلال فرعه الرئيسي بتاريخ 1993/9/29. بموجب اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة (ص.أ/5/942/3) بتاريخ 1993/9/28 وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي وقد تم زيادة رأس المال مرات عدة الى ان أصبح (100) مليار دينار ونرفق التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع بالكامل خلال السنوات السابقة ولغاية 2012/12/31

رأس المال

استناداً لتعليمات البنك المركزي ولرغبة المصرف التوسع في أعماله والدخول في المنافسة مع المصارف الأخرى وبناء علاقات مصرفية متطورة يستطيع من خلالها مواكبة التطور وخاصة مع المؤسسات المالية الخارجية ليتمكن من تقديم الخدمات على المستوى الاقليمي فقد أستطاع المصرف زيادة رأسماله الى (100) مليار دينار ما ساعده على التوسع في معاملته الخارجية كالاتمادات والحوالات وشجع المصارف الخارجية على رفع سقف الانتمان الخارجي لمصرفنا وبناء علاقات مالية كبيرة والتوسع فيها رغم الصعوبات .



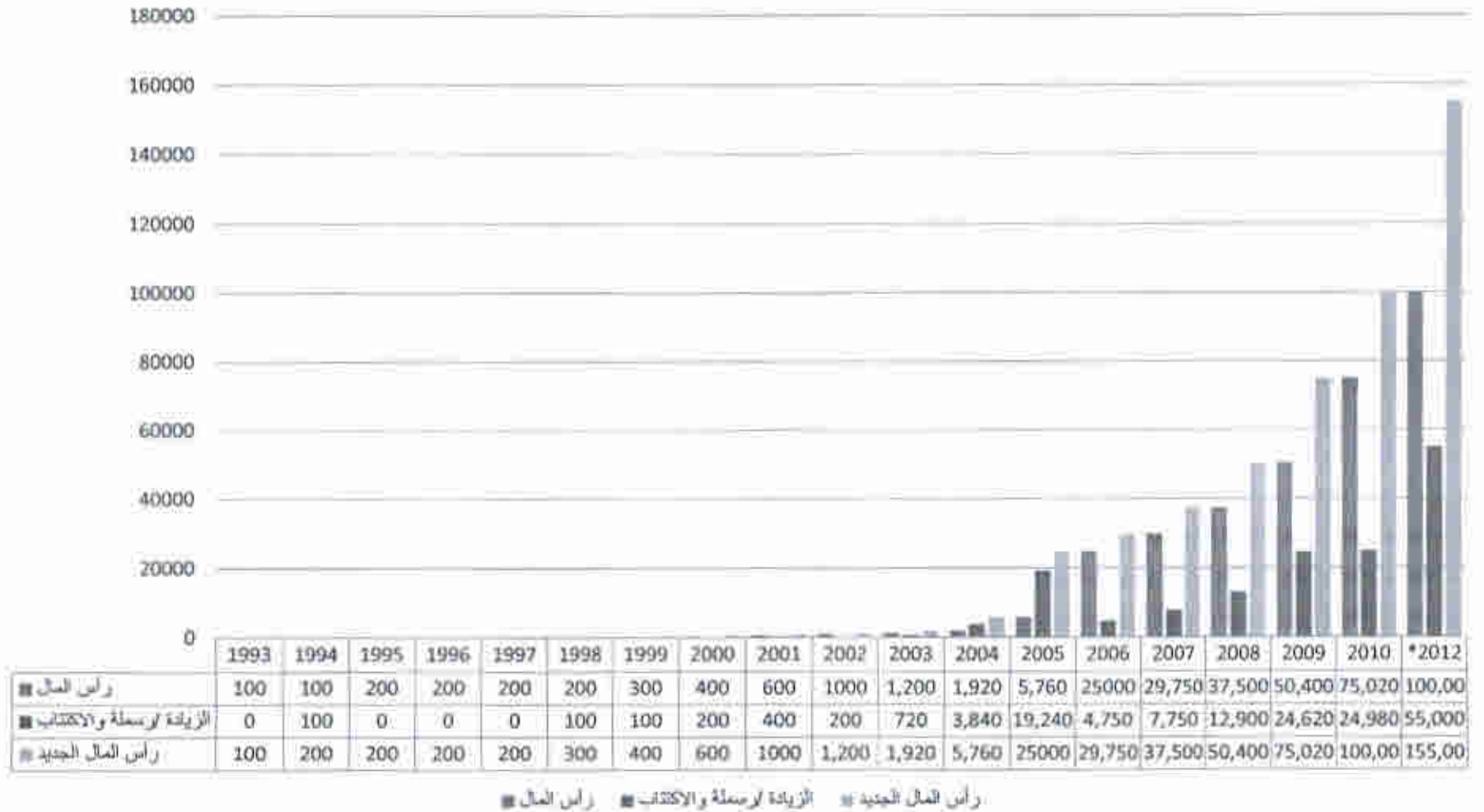
التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :

تطور رأسمال المصرف من خلال مسيرته المتميزة والمتمثلة بممارسة النشاطات وتقديم الخدمات المصرفية ليصبح (100,000) مليون دينار عراقي بموجب الجدول أدناه :

السنة	رأس المال	الزيادة لرسعة والاكتتاب	رأس المال الجديد
1993	100 مليون	-----	100 مليون
1994	100 مليون	100 مليون	200 مليون
1995	200 مليون	—	200 مليون
1996	200 مليون	—	200 مليون
1997	200 مليون	—	200 مليون
1998	200 مليون	100 مليون	300 مليون
1999	300 مليون	100 مليون	400 مليون
2000	400 مليون	200 مليون	600 مليون
2001	600 مليون	400 مليون	مليار
2002	مليار	200 مليون	1,200 مليار
2003	1,200 مليار	720 مليون	1,920 مليار
2004	1,920 مليار	3,840 مليار	5,760 مليار
2005	5,760 مليار	19,240 مليار	25 مليار
2006	25 مليار	4,750 مليار	29,750 مليار
2007	29,750 مليار	7,750 مليار	37,500 مليار
2008	37,500 مليار	12,900 مليار	50,400 مليار
2009	50,400 مليار	24,620 مليار	75,020 مليار
2010	75,020 مليار	24,980 مليار	100,000 مليار
2012*	100,000 مليار	55,000 مليار	155,000 مليار

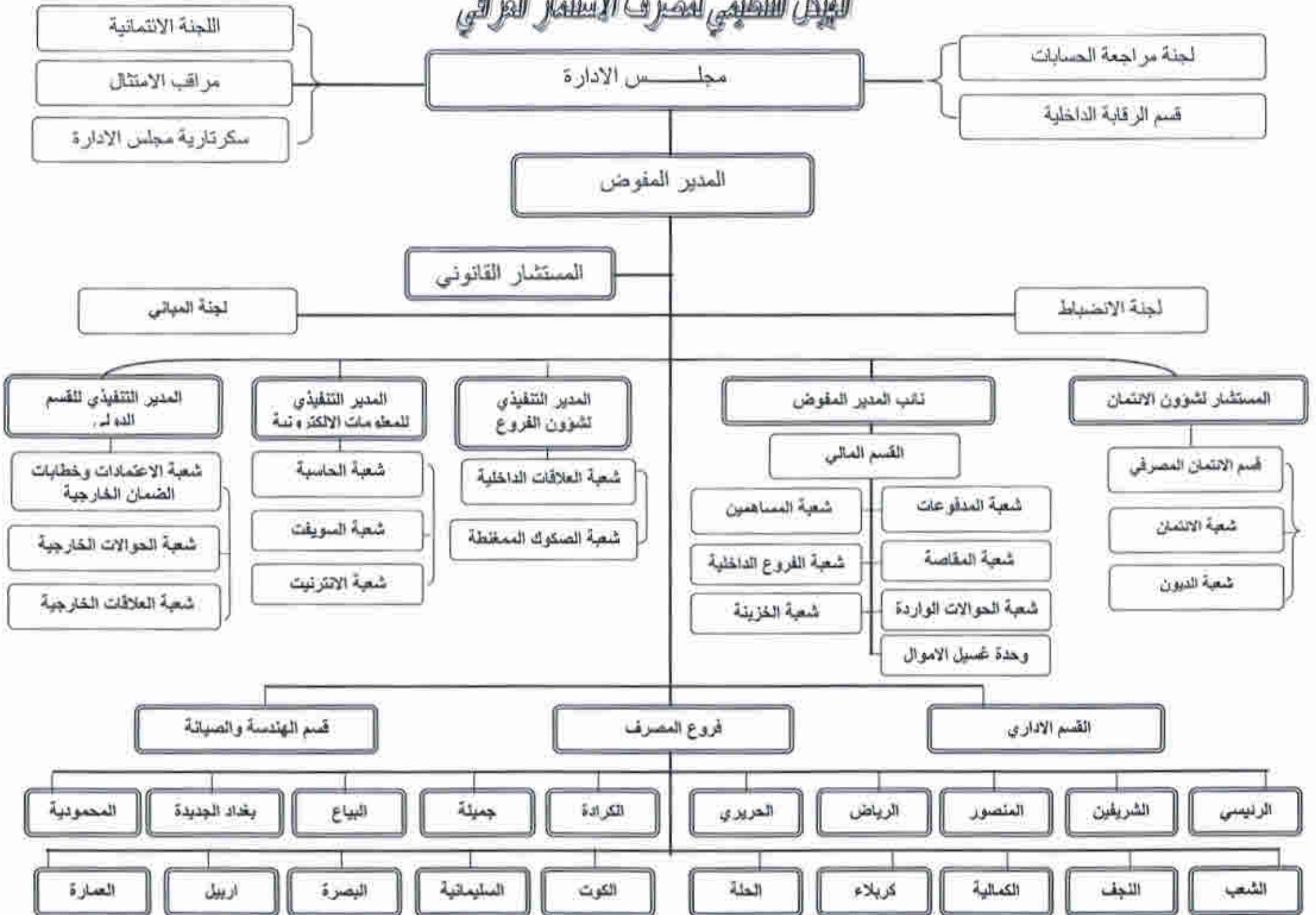
*تم زيادة رأس المال المصرف بتاريخ 2013/1/13 بموجب قرار تعديل العقد الصادر عن وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات / المساهمة

التطورات الحاصلة على رأس المال



*تم زيادة رأس المال المصرف بتاريخ 2013/1/13 بموجب قرار تعديل العقد الصادر عن وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات / المساهمة

البنك الوطني لمصرف الاستثمار العراقي

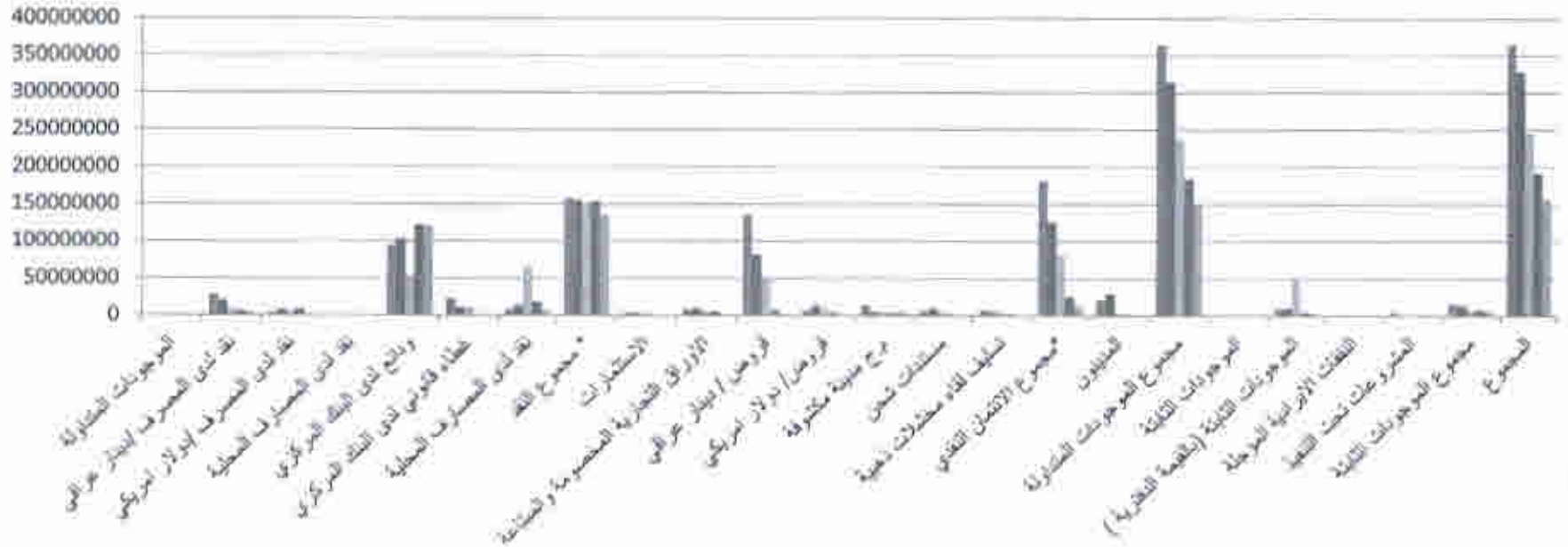




كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / الموجودات

2008	2009	2010	2011	2012	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					الموجودات المتداولة
4,407,913	5,795,440	9,689,344	19,927,932	28,256,658	نقد لدى المصرف /دينار عراقي
493,480	8,545,611	6,801,221	8,303,120	3,773,172	نقد لدى المصرف /دولار امريكي
1,996,254	26,103	1,177,500	421,870	1,057,703	نقد لدى المصارف المحلية
120,745,985	121,630,172	54,285,189	103,609,299	94,861,670	ودائع لدى البنك المركزي
0	0	10,612,643	10,008,311	22,600,048	غطاء قانوني لدى البنك المركزي
8,514,886	18,286,398	66,896,343	13,561,052	8,300,053	نقد لدى المصارف المحلية
136,158,518	154,283,724	149,462,240	155,831,584	158,849,304	* مجموع النقد
					الاستثمارات
1,233,419	1333848	3749306	3232010	3,385,370	الأوراق التجارية المضمومة والميتاعة
2,324,068	4920666	6552530	9988178	8,097,155	قروض / دينار عراقي
1,909,019	7423270	52473338	82305206	136,138,982	قروض / دولار امريكي
2,205,336	4180080	9712349	13952689	7,211,004	ح . م مدينة مكشوفة
5,415,701	4044361	5352775	5214140	14,434,486	مستندات شحن
0	2096813	4248440	9643734	6,939,826	تسليف لقاء مخلات ذهبية
1,211,040	2779598	3987185	5034787	7,754,969	*مجموع الائتمان النقدي
13,065,164	25444788	82326617	126138734	180,576,422	المدينون
1,463,296	2511762	2322045	28927860	21,664,010	مجموع الموجودات المتداولة
151,920,397	183,574,122	237,860,208	314,130,188	364,475,106	الموجودات الثابتة
					الموجودات الثابتة (بالقيمة التقديرية)
2,694,824	4,416,709	51,141,521	10,092,494	9,606,960	النفقات الأبرادية الموجلة
1,284,214	1,679,519	1,736,775	1,406,963	1,181,790	المشروعات تحت التنفيذ
2,288,243	1,790,646	1,334,149	2,089,439	4,155,411	مجموع الموجودات الثابتة
6,267,281	7,886,874	8,185,445	13,588,896	15,619,249	المجموع
158,187,678	191,460,996	246,045,653	327,719,084	380,094,355	

مخطط كشف الموجودات المتداولة للسنوات الخمسة الماضية



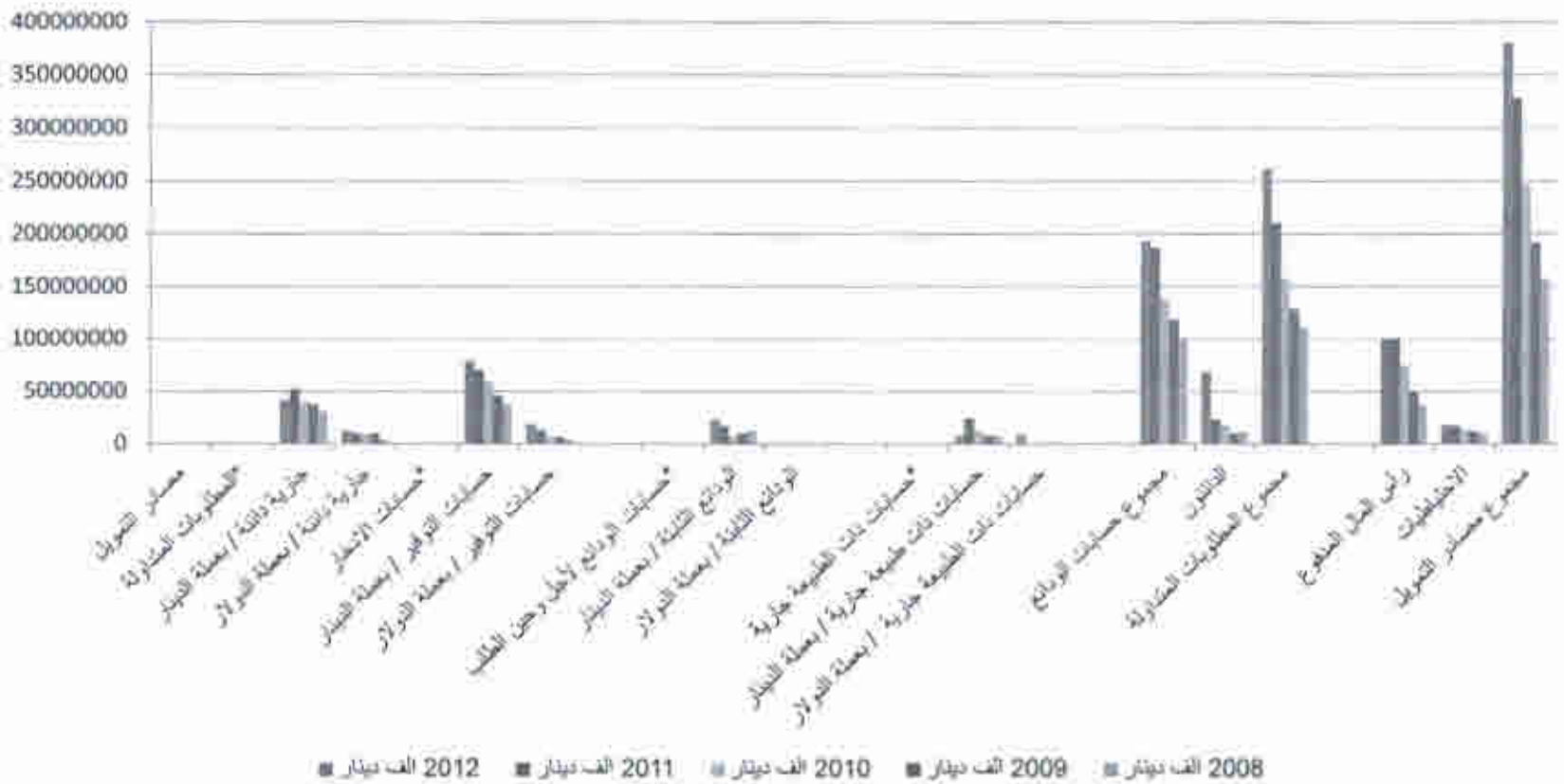
كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية 2011 ألف دينار █ كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية 2012 ألف دينار █
 كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية 2009 ألف دينار █ كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية 2010 ألف دينار █
 كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية 2008 ألف دينار █



كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / المطلوبات

2008	2009	2010	2011	2012	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					<u>مصادر التمويل</u>
					<u>المطلوبات المتداولة</u>
31,190,498	37,557,987	40,677,511	51,803,385	41,225,263	جارية دائنة / بعملة الدينار
4,708,229	9,677,329	9,339,308	9,757,807	12,430,174	جارية دائنة / بعملة الدولار
					<u>*حسابات الانذار</u>
37,670,748	45,898,182	59,456,305	70,457,021	78,921,586	حسابات التوفير / بعملة الدينار
4,504,448	6,327,248	7,712,577	12,952,883	18,980,934	حسابات التوفير / بعملة الدولار
					<u>*حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>
12,751,778	9,875,476	7,286,076	16,696,317	23,329,271	الودائع الثابتة / بعملة الدينار
19,338	49,138	11,700	413,829	948,164	الودائع الثابتة / بعملة الدولار
					<u>*حسابات ذات الطبيعة جارية</u>
7,738,458	8,022,245	13,168,358	24,097,396	7,988,564	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار
1,241,502	1,418,293	1,362,290	1,046,481	9,484,109	حسابات ذات الطبيعة جارية / بعملة الدولار
99,824,999	118,825,898	139,014,125	187,225,119	193,308,065	مجموع حسابات الودائع
11,317,241	10,097,994	18,639,171	23,386,291	68,228,623	الدائنين
111,142,240	128,923,892	157,653,296	210,611,410	261,536,688	مجموع المطلوبات المتداولة
37,500,000	50,400,000	75,020,000	100,000,000	100,000,000	رأس المال المدفوع
9,545,068	12,137,105	13,482,895	17,107,674	18,557,667	الاحتياطيات
158,187,308	191,460,997	246,156,191	327,719,084	380,094,355	مجموع مصادر التمويل

مخطط كشف مقارنة الحسابات الختامية





الائرادات والمصرفيات للمنوبات الخمسة الماضية

2008	2009	2010	2011	2012	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
19,056,326	12,490,743	19,765,276	20,848,239	19,170,337	حساب الايرادات / دينار
2,802,150	1,511,640	1,433,250	2,978,820	9,391,181	حساب الايرادات/ دولار
12,465,424	8,448,796	10,578,541	11,779,647	24,446,006	حساب المصرفيات / دينار
184,860	134,550	153,270	368,550	698,562	حساب المصرفيات / دولار
9,208,192	5,419,037	10,466,715	11,678,862	3,416,950	الارباح والخسائر

الحسابات الجارية والودائع

تعتبر الودائع بكافة انواعها مصدرا " رئيسا" لتمويل الانشطة المصرفية وخلال هذا العام تركزت جهود المصرف باستقطاب اكبر عدد من الزبائن وتوسيع حجم الودائع والتي مثلت نسبة 49,9 % من اجمالي المركز المالي وكما مبين تفاصيلها ادناه . وكانت الزيادة بمقدار 6,083 مليار دينار عن ودائع العام الماضي .

الودائع ومصادر التمويل

رقم الدليل	اسم الحساب	مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	مليون دينار 2011	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
251	حسابات جارية دائنة	53.655	27.8%	61.561	32.9%	12.8%
252	حسابات الايجار	97.903	50.6%	83.410	44.5%	17.3%
253	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	24.278	12.6%	17.110	9.1%	42%
255	تأمينات مستلعة ومقبوضات لغاء العمليات المصرفية	13.013	6.7%	24.194	13%	46.2%
256	الحوالات والشيكات الداخلية	4.459	2.3%	950	0.5%	369%
	المجموع	193.308	100%	187.225	100%	



سياسة الاقراض

استمر المصرف باتباع سياسة القروض بأجل معلومة وكان الهدف منها حث الزبائن والمتعاملين معه على الوفاء بالتزاماتهم دون معاناة بأقساط مريحة شهرية أو فصلية بأوقات محدودة والتي ثبت جدواها بدلاً من التسهيلات في الحساب المكشوف التي ظهرت مشاكلها بشكل كبير.

الائتمان النقدي

رقم الدليل	اسم الحساب	مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	مليون دينار 2011	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
14:	الاوراق التجارية المخصومة	8.097	4.3%	9.988	8%	181%
14:	قروض ممنوحة قصيره الاجل	150.914	80.2%	96.258	76.3%	56.8%
14:	حسابات جارية مدينة	14.434	7.7%	5.214	4.1%	176.8%
14:	مستندات شحن	6.940	3.7%	9.644	8%	28%
14:	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	7.755	4.1%	5.035	4%	54%
	المجموع	188.140	100%	126.139	100%	

التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي لغاية 31/12/2012

رقم	الانشطة الائتمانية	الحساب الجاري (مكشوف)	اوراق تجارية مخصومة	القروض والسلف	دينون مشفرة	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الإعتمادات	اجمالي الائتمان التمهدي
1	الزراعة والصيد والقطيع			301,922	301,922	301,922			
2	المنجم واستخراج الفحم								
3	الصناعات التحويلية		5,000	53,027,037	53,032,037	53,032,037		11,597,720	11,597,720
4	الكهرباء والغاز								
5	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	2,356,447	2,930,697	92,006,580	2,364,435	102,187,231	29,779,890	22,484,823	52,264,713
6	التقن والتخزين والمواصلات			2,810,081	281,008	281,008	6,679	6,679	6,679
7	التمويل والتأمين والعقارات						7,443,775	7,443,776	7,443,776
8	خدمات المجمع والخدمات الاجتماعية	6,968,409	5,144,208	10,425,805	80,811	22,619,233	2,804,315	2,804,315	2,804,315
9	التعليم التجاري	4,530,059		6,939,826	11,469,885	11,469,885			
10	التشييد والبناء	579,571	17,250	96,994	445,111	1,138,926	3,745,265	3,745,264	3,745,264
	المجموع	14,434,486	8,097,155	165,608,245	2,890,357	191,030,242	43,779,924	34,082,543	77,862,467



الاستثمارات

الاستثمارات قصيرة الأجل وطويلة الأجل

استثمر المصرف في الأسهم المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما هو موضح بالجدول التالي :-

الحساب	سنة 2012 مليون دينار	سنة 2011 مليون دينار	نسبة التغيير	
			زيادة	نقصان
استثمارات قصيرة الأجل	1,884	380	%495	
استثمارات طويلة الأجل	1,501	2,852		%33,9

المحفظة الاستثمارية

كشف المساهمة في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية كما في 2012/12/31

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر الشراء	التكلفة	سعر الإغلاق	القيمة السوقية	الربح والخسارة
1	الفلوجة للمواد الانشائية	101,528,883	2,148	218,059,425	4.000	406,115,532	188,056,107
2	الكندي للخدمات البهيرية	38,569,439	1,427	55,048,765	3.950	101,566,188	46,517,422
3	شركة العراقية لتصنيع التمور	55,394,728	1,000	55,394,728	1.280	70,905,251	15,510,524
4	شركة الخليج للتأمين	287,794,380	0,991	285,090,293	0.920	264,770,829	(20,319,463)
5	الشركة العراقية للنقل البري	1,115,885	1,000	1,115,885	5.500	6,137,367	5,021,483
6	المصرف التجاري العراقي	798,609,338	1,120	897,510,165	1.270	1,014,233,859	116,723,694
7	شركة فنق بغداد	441,220	1,000	441,220	8.550	3,772,431	3,331,211
8	شركة الوطنية لصناعات الكيماوية	50,000,000	1,134	56,708,660	0.970	48,500,000	(8,208,660)
9	شركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي	100,000,000	1,126	112,659,774	0.910	91,000,000	(21,659,774)
10	مصرف الخليج التجاري	109,409,212	0,910	99,619,344	1.090	119,256,041	19,636,697
11	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	102,298,245	1,000	102,298,245	خارج التداول	-----	(102,298,245)
	المجموع			1,883,946,504		2,126,257,498	227,870,771

لم يتم احتجاز مخصص هبوط لان مقدار الزيادة في اسعار السوق اكثر من 5%

المساهمة في الشركات طويلة الأجل

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة ألف دينار	راس مال الشركة الف دينار
1	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	30,000	150,000
2	شركة اتحاد المصارف العراقية	100,000	1,300,000
3	شركة الاثمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	250,000	250,000
4	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1,121,424	7,877,141
	المجموع	1,501,424	1,501,424



شركة الأثمار للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (محدودة المسؤولية)

أسست بموجب الإجازة المرقمة (م.ش 6402702) بتاريخ 2008/5/13 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأس مال مقداره (100,000) مليون دينار وازداد نشاطها مما أدى إلى زيادة رأسمالها إلى (250,000) مليون دينار وقد حققت نتائج جيدة وكالاتي:

حجم التداول (18,452) مليون دينار
جمالي الإيرادات (20,896) ألف دينار

السيولة النقدية

استطاع المصرف من رسم سياسة مستقرة لاستثمار مدخراته وذلك بعمل موازنة تمكنه من تلبية احتياجاته وخاصة بعد أن خفض البنك المركزي العراقي فائدة الاستثمار بشكل كبير وبشكل رصيد النقود نسبة عالية من الموجودات المتداولة وزاد بنسبة 2% عن السنة السابقة ما يتناسب وزيادة المركز المالي للمصرف وقد توزع الصندوق في حسابات متعددة وتتمثل بالاحتياطي القانوني سواء المحتفظ به لدى البنك المركزي العراقي أو في الغرفة الحصينة للفروع والتي حدها الأدنى 5 % بموجب متطلبات البنك المذكور بالإضافة إلى الأرصدة لدى المراسلين لغرض الوفاء بالالتزامات من الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية مع ملاحظة الأرصدة الطليقة في الحسابات مع البنك المركزي العراقي والتي تشكل نسبة عالية من الصندوق و الغرض منها إجراء التسويات القيدية والتي جزء كبير منها خاص بالمقاصة المتبادلة مع المصارف المحلية مع التأكيد على عدم المغالاة لمثل هذا الرصيد خشية الحرمان من استقلاله في الاستثمار لجزء كبير منه ما يعني خسارة جزء من الفوائد .

السيولة النقدية

رقم الدليل	اسم الحساب	مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	مليون دينار 2011	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
181	نقد في الصندوق	28.256	17.8%	19.928	12.8%	42%
183	نقد لدى المصارف المحلية	1.058	0.7%	422	0.3%	151%
183	ودائع لدى البنك المركزي	94.862	59.7%	103.609	66.5%	8.4%
184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	22.600	14.2%	10.008	6.4%	126%
186	اوراق نقدية اجنبية	3.773	2.4%	8.303	5.3%	54.5%
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	8.300	5.2%	13.561	8.7%	39%
	المجموع	158.849	100%	155.831	100%	



كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (76.6 %) وهي نسبة عالية وفق المعايير الدولية المعمول بها منها يازل (1) التي هي أحد المؤسسات في مجال الرقابة بنسبة 12% وتعليمات البنك المركزي 15% وقانون المصارف 12% ، ان النسبة المذكورة تعتبر عالية بسبب توسع المصرف بمنح الائتمان النقدي لهذه السنة .

نتائج اعمال مصرف الاستثمار العراقي خلال الاسنوات (2008-2012) لاقرب مليون دينار

2008	2009	2010	2011	2012	السنة	البيان
158,188	191,461	246,091	327,719	380,094		مجموع الموجودات
99,825	118,826	139,014	187,225	193,308		ودائع العملاء
13,065	25,445	82,327	126,139	180,576		القروض والتسهيلات الائتمانية
47,045	62,537	88,455	117,108	118,558		حقوق الملكية
21,858	14,002	21,198	23,827	28,562		اجمالي الدخل
9,208	5,419	10,467	11,679	3,417		الربح قبل الضريبة
8,082	4,592	8,902	9,919	1,383		الربح بعد الضريبة
7,499	4,379	8,457	9,422	1,314		الارباح قابلة للتوزيع
0.240	0.107	0.169	0.122	0.013		الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)
	0.20	0.09	0.11	0.10		حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)
1.050	1.23	1.22	0.95	1.01		سعر السهم في نهاية العام (دينار)



الائتمان التعهدي

استمر المصرف بالائتمان التعهدي بشكل جيد رغم الظروف التي لازالت غير مستقرة نسبياً ومع ذلك ازداد إصدار خطابات الضمان بمختلفة أنواعها سواء الدخول في مناقصة أو حسن تنفيذ وكذا ساهم القسم الدولي الذي كان له نصيب كبير في الائتمان من خلال إصدار الاعتمادات المستندية سواء للاستيراد أو التصدير من خلال التعاون مع شبكة المراسلين الخارجية وزيادة سقف الائتمانات المخصصة لمصرفنا ما شجع على التوسع في هذا المجال.

الاعتمادات المستندية الصادرة

نسبة التغيير		سنة 2011	سنة 2012	الحساب
نقصان	زيادة			
46%		48	26	عدد الاعتمادات المفتوحة
	108.5%	22,529	46,979	مبلغ الاعتمادات المفتوحة الف دولار

خطابات الضمان الداخلية والخارجية

تعتبر خطابات الضمان احد الروافد الأساسية للدخل وقد منح المصرف صلاحيات كبيرة للسادة مدراء الفروع .

خطابات الضمان بالدينار والدولار:-

نسبة التغيير		سنة 2011	سنة 2012	البيان
نقصان	زيادة			
	7%	31,638	33,813	خطابات الضمان الصادرة / مليون دينار
48%		16,350	8,549	مبلغ خطابات الضمان الصادرة / الف دولار

خطابات الضمان حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لأقرب مليون دينار	لأقرب الف دولار
تجاري	29,103	581
خدمي	14,267	352



كشف بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها

ت	اسم الفرع
1	الفرع الرئيسي (الادارة العامة)
2	فرع الشريفيين
3	فرع المنصور
4	فرع الحريري
5	فرع جميلة
6	فرع البياع
7	فرع بغداد الجديدة
8	فرع الشعب
9	فرع الحلة
10	فرع الكوت
11	فرع البصرة
12	فرع المحمودية
13	فرع العمارة
14	فرع اربيل
15	*فرع دهوك

*سوف يتم افتتاح الفرع خلال السنة الحالية

كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير

ت	اسم الفرع المؤجر	عائديه العقار	الإيجار السنوي
1	فرع الرياض	ورثة المرحوم السيد ناظم محمد الطيب	14,000,000 دينار
2	فرع الكرادة	الدكتور مجيد حسين محمد	26,000,000 دينار
3	فرع كربلاء	شركة التامين العراقية	2,203,000 دينار
4	فرع النجف *	غرفة تجارة النجف	2,000,000 دينار
5	فرع الكمالية	السيد جبار علي محمد	9,000,000 دينار
6	فرع السلیمانية	السيد حسين صالح شريف	48,000 دولار

*عقد مساطحة ينتهي في سنة 2020 بالإيجار أعلاه .



كشف نتائج نشاط فروع المصرف لأقرب الف دينار كما في 12/31 / 2012 :-

ت	اسم الفرع	ربح	خسارة
1	الرئيسي	14,509,778	
2	الشرفين	69,213	
3	المنصور	247,383	
4	الرياض	98,360	
5	الحريري		162,028
6	الكرادة	16,682	
7	جميلة	341,921	
8	البياع	135,032	
9	بغداد الجديدة	143,423	
10	المحمودية	10,468	
11	الشعب	23,077	
12	التجف	502,548	
13	الكمالية	62,706	
14	كربلاء	258,515	
15	الحلة	1,343,341	
16	الكويت	227,305	
17	سليمانية	331,661	
18	البصرة	276,064	
18	اربيل	901,378	
19	العمارة	24,114	
20	الادارة العامة		6,672,655
		19,522,969	6,834,683



رقم الدليل	اسم الحساب	مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	مليون دينار 2011	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
	الموجودات					
18	النقود	158.849	41.0%	155.831	47.6%	1.94%
15	الاستثمار	3.385	0.9%	3.232	1%	4.7%
14	الاتمان	188.140	48.5%	126.139	38.5%	49%
16	المدينون	21.554	5.6%	28.928	8.8%	25.5%
12-11	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	15.619	4.0%	13.589	4.1%	10%
	المجموع	387.547	100%	327.719	100%	
	المطلوبات					
25	حسابات جارية وودائع	193.308	49.9%	187.225	57.1%	3.2%
26	الدائنون	66.411	17.1%	23.386	7.2%	184%
21	حقوق المساهمين	127.829	33.0%	117.108	35.7%	9%
	المجموع	387.548	100%	327.719	100%	

بيع وشراء العملات الأجنبية

يعتمد نشاط المصرف على بيع وشراء الدولار سواءً للزبائن أو المواطنين الآخرين ويعتبر هذا النشاط فعال نسبياً لأهميته وكجزء من سياسة المصرف التي توجب توفير العملة للوفاء بالتزاماته للزبائن الذين يحتفظون بمثل هذه الحسابات بأنواعها (جاري، توفير، ودائع) أو لغرض تلبية حاجة الزبائن لأجراء معاملات خارجية كالاتمادات والحوالات وقد جرى تقييم الدولار حسب مزاد آخر جلسة في السنة المنتهية في 2012/12/31 والمعلنة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (1166) دينار لدولار كما جرى تقييم الموجودات والمطلوبات كما في السنة المذكورة في السجلات بالسعر المعلن .

ايرادات العمليات المصرفية

رقم دليل	اسم الحساب	مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	مليون دينار 2011	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
44	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	35	0.1%	80	0.3%	56.2%
44	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	17.050	60.5%	12.512	53.2%	36.3%
44	عمولة الحوالات	6.727	23.9%	6.151	26.1%	9.4%
44	عمولة فوائد الحوالات الصادرة	1.222	4.3%	1.665	7.1%	26.6%
44	ايرادات خطابات الضمان	1.823	6.5%	2.361	10.1%	22.8%
44	عمولات مصرفية متنوعة	645	2.3%	384	1.6%	68%
44	مصروفات ممتدة	661	2.4%	378	1.6%	75%
	المجموع	28.163	100%	23.531	100%	



أرصدة التخصيصات واستخداماتها:

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (16,685) مليون دينار كما في 2012/12/31 وهي موزعة كما في اثناء

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	المبلغ مليون دينار 2011	نسبة المساهمة
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	12,271	73.5	3,000	47
224	تخصيصات ضريبة الدخل	2,034	12.2	1,760	27.5
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	0	0	0	0
2257	مخصص الفوائد المتوقفين عن الدفع	2,380	14.3	1,626	25.5
	المجموع	16,685	% 100	6,386	%100

زيادة رأس المال وتسوية الأرباح

قرر مجلس الإدارة بجلسته المرقمة 7 وبتاريخ 24 / 7 / 2013 زيادة رأس مال المصرف من (155,000) مليون دينار الى (250,000) مليون دينار بزيادة مقدارها (95,000) مليون دينار وفق المادة (55) من قانون تسجيل الشركات المرقم (21) لسنة 1977 المعدل وبالشكل التالي:

(1) رسملة (1,314) مليون دينار من الفائض المتراكم والاحتياطيات وفق المادة (55) ثانياً .

(2) أكتتاب (93,686) مليون دينار بإصدار اسهم جديدة تسدد أقيامها نقداً وفق المادة (55) أولاً .



المؤشرات المالية والعمامة لاداء المصرف خلال عام 2012

2011	2012		
42.54	49	حساب النفود / الودائع	نسبة السيولة
1.73	1.7	ا- الاستثمارات / اجمالي الودائع	سياسات توظيف الاموال
67	93	ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	
69	95	ت- استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	
160	163	اجمالي الودائع / رأسمال + احتياطي رأس المال	نسبة الرافعة المالية
13	15	ا- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	نسب كلف النشاط
51	113	ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات .	
11.7	3.4		نسب الربحية
9.4	1.3	ا- اجمالي الارباح المتحقق لرأس المال المدفوع	
8	1.1	ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	
28	125	ت- صافي الدخل / حقوق المساهمين	
26.1	26.2	ث- تكاليف الكوادر الوظيفية / اجمالي الدخل	
%25,8	%26,2	ج- المصاريف الادارية / إيرادات العمليات المصرفية	



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

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1-	الانمة مي محمد ياس	نائب المدير المفوض
2-	السيد مهدي عدنان الشديدي	مستشار شؤون الائتمان
3-	السيد شعبة جمعة امين	مدير تنفيذي للفرع الرئيسي
4-	السيد سعدي عبد الحميد الشبخي	مدير تنفيذي لشؤون الفروع
5-	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة

عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 31 / 12 / 2012

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	نائب المدير المفوض
1	المستشار
4	مدير تنفيذي
1	مراقب امثال
4	مدير قسم
17	مدير فرع
19	مدير
17	معاون مدير
2	رئيس مبرمجين
1	معاون رئيس مبرمجين
3	مشرف حاسبة اول
3	مشرف حاسبة
10	امين صندوق اول
3	معاون محاسب
28	ملاحظ اول
49	ملاحظ
65	معاون ملاحظ
9	امين صندوق
7	معاون امين صندوق
30	كاتب
144	اخرى
419	المجموع



عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2012 / 12 / 31

التحصيل العلمي	العدد
بكالوريوس	147
دبلوم	51
اعدادية	76
فما دون	145
المجموع	419

الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى

بلغت الرواتب والاجور والمصروفات الأخرى نسبة 15% من الإيرادات بزيادة مقدارها 59% عن السنة السابقة والتي جاءت نتيجة الزيادات في الرواتب والاجور والخدمات والاجتماعية وبمجلات مختلفة والجدول التالي يوضح ذلك.

نسبة التغيير	سنة 2011 مليون دينار	سنة 2012 مليون دينار	الحساب
32	3,226	4,259	الرواتب والاجور

المبالغ المصروفة للأغراض المذكورة ادناه

رقم الحساب	التفاصيل	سنة 2012 الف دينار	سنة 2011 الف دينار
3331	دعاية وإعلان	5,599	19,938
3333	الضيافة	17,141	46,089
3343	السفر والايقاد	125,017	162,268



المراسلين في الخارج

من خلال زيادة رأس مال المصرف ونتيجة ثقة المرسلين استطاع المصرف الحصول على تسهيلات ائتمانية من العديد من المصارف الخارجية ماأتاح له التوسع الكبير في معاملاته كالاعتمادات والحوالات الخارجية وتنظيمها الكشوفات المرفقة المرسلين الذين يحتفظ المصرف بحسابات معهم وكذلك المصارف التي لديه علاقات مصرفية معهم.

ت	اسماء المرسلين	رقم السويفت	نوع العملة	رقم الحساب معهم
1	بنك الامكان للتجارة والتمويل (الاردن)	HBHOJDAX	الدولار الامريكي	0019431550220
2	بنك الاستثمار (البنك العربي للاستثمار والتمويل سابقاً) (عمان الاردن)	JIFBJOAM	الدولار الامريكي	00139250020086850001
3	فرنسبنك ش.م.ل (بيروت - لبنان)	FSABLBXX	الدولار الامريكي يورو	LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501
4	بنك التركويتنتال ش.م.ل (بيروت لبنان)	INLELBXX	الدولار الامريكي	LB96005200660024330990854012
5	تركي ايش بنكاسي (اسطنبول - تركيا)	ISBKTRIS	الدولار الامريكي	TR710006400000201790002534
6	كومرل بنك (فرلفورت - ألمانيا)	COBADEFF	الدولار الامريكي يورو	50040000400875404600 50040000400875404600
7	البنك الاهلي الكويتي ش.م.ك (الكويت)	ABKKKWKW	الدولار الامريكي	KW48ABKKD000000000900030194051
8	بنك اليوناني العربي - الايطالي	UBAIITRR	الدولار الامريكي يورو	803811691 803811695
9	بنك اليواف العربي الدولي (العمامة /البحرين)	ALUBBHBM	الدولار الامريكي تامينات	BH59ALUB00020011096840 BH09ALUB00010021096840
10	بييلوس بنك (بيروت - لبنان)	BYBALBBX	الدولار الامريكي اليورو	LB59003900000001000165004001 LB32003900000001000165004002
11	بنك ابو ظبي الوطني (الاردن)	NBADJOAM	الدولار الامريكي يورو	2000006112 2000006125
12	بنك الاتحاد (عمان - الاردن)	UBSIJOAXXX	الدولار الامريكي	02801002364
13	بنك العمال العربي (عمان - الاردن)	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي	0212510554200
14	بنك لبنان والخليج (عمان - الاردن)	LGBALBBEXX	الدولار الامريكي	LB0400940000000001781967552
15	بنك لبنان والمهجر	BLOMJOAMXXX	الدولار الامريكي	976402



الموارد البشرية

لا بد من الاشادة بجهود المنتسبين الذين هم الركن الاساسي الذي تركز عليه الادارة في خلق مؤسسة مصرفية متينة تتيح لها تقديم افضل الخدمات وبمنابرتهم وتعاونهم مع الادارة لتحقيق الخطة المرسومة والتي كان لها الاثر للنهوض بمستوى الخدمات والتي بالتأكيد كان لتأهيل هذه الموارد وأمتلاكهم التقنيات الحديثة من خلال زجهم في دورات داخل وخارج العراق لتمكينهم من تبنى مراكز قيادية في المستقبل أنثرا " كبيرا" بتقديم خدمات متطورة وحديثة وأمينه وفي متناول الزبائن بشكل سريع

المزايا والمنافع للمنتسبين

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

العقود التي أبرمها المصرف

- 1- تجديد عقود أيجار الفروع كربلاء/الكرادة/الرياض/السليمانية/الكمالية .
- 2- عقد نظام أعداد التقارير مع شركة (Pio-Tech).
- 3- عقد تأمين حفظ النقود في الغرفة الحصينة لبعض الفروع وكذلك عقد تأمين نقل النقود من وإلى بعض الفروع أيضا مع شركة الخليج للتأمين.
- 4- عقد صيانة نظام المساهمين مع شركة القصواء لخدمات الحاسبات.
- 5- عقد تنظيف بناية الفرع الرئيسي والادارة العامة.
- 6- عقد نقل النقود مع الشركة العامة للخدمات المصرفية (شركة عامة).
- 7- عقد صيانة اجهزة طبع الصكوك الممغنطة مع شركة مدار الارض .



الدعوى القضائية

- 1) كسب المصرف الدعوى المقامة ضد البنك المركزي العراقي ومصرف عبر العراق بشأن الفوائد المستوفاة والمقيدة على حسابنا.
- 2) دعوى قطعة أرض في كربلاء سبق وان اشترها المصرف من المدعو هاشم عبد ابراهيم الحكيم وقررت المحكمة الزامه برد المبلغ وفوائده او تسجيل قطعة الارض باسم المصرف كما حكمت عليه بالاحتيال كون ان الارض متنازع عليها .

البحث والتطوير

نظرا" للتطور الحاصل في المكننه الحديثه بشكل مستمر، فان المصرف لم يرصد ميزانية تخمينية للبحث والتطوير، ولكنه مستمر في تأهيل الكوادر من خلال أشراكهم في دورات بصورة دورية وبشكل كبير داخل وخارج العراق وحضور العديد من الندوات والمؤتمرات للاطلاع على أحدث التقنيات لتمكينهم من استخدامها ما يؤهلهم مستقبلا" من تبنى المراكز القيادية لما يمكنه من أساليب حديثة ومتطورة في الصناعة المصرفية.

الرقابة الداخلية

لازال المصرف، وبشكل عام بعض المصارف الاهلية، تعاني من النقص الحاد في الكوادر المؤهلة لأحكام الرقابة والتفتيش والتدقيق الميداني والمكتبي وقد سعى المصرف جاهدا" لتعزيز قسم الرقابة الداخلية بكفاءات قادرة على تنفيذ الخطط والبرامج السنوية وملاحظة التطورات الحديثة والاساليب الجديدة في أحكام الرقابة من خلال استخدام الأجهزة والمكننة الحديثة المتطورة التوسع في الرقابة وأنظمتها وفق اساليب متطورة تواكب الصناعة المصرفية الحديثة.

المكننة

في ظل التطورات الاقتصادية والتنمية التي يشهدها العراق خاصة ، وما يلاحظ من التقدم في تقنية المعلومات برزت الحاجة الى ضرورة مواكبة التطورات من اجل النهوض بسرعة تبديل المعلومات لما يوازي المحيط الخارجي وهذا بالفعل ماتم في السنوات الماضية من خلال حرص المصرف على زج الكوادر المتميزة باستخدام أنظمة جديدة حديثة ومتطورة من اجل تأمين سير الاعمال بشكل آلي دقيق وسليم يلبي طموح العملاء ومتطلباتهم من خلال الخدمات الالكترونية اختصارا" للوقت والتمثلة بنظام السويقت والحوالات المالية السريعة من خلال شركة ويسترن يونين وفي النية الاشتراك بخدمات البطاقات وذلك لتقديم خدمات أكثر جودة وفعالية وذات كفاءة .



نافذة الصيرفة الاسلامية

لاقبال كثير من الشرائح على ممارسة العمل المصرفي وفق الشريعة الاسلامية لوضوح معالمها وربما تكون الصيرفة الاسلامية بديلا" عن الصيرفة التقليدية مستقبلا" بسبب التجارب الناجحة كما ان قواعد العمل فيها واضحة لذا شغلت حيزا" كبيرا" من الابحاث والدراسات والتوسع في هذا المجال بشكل كبير وأن ازدياد عدد المصارف الاسلامية المنتشرة في كثير من الدول خير دليل على ذلك، كما ان نظام الصيرفة الاسلامية في متناول الجميع ببسر وسهولة ويعتمد على مفاهيم عديدة وبعيدة عن الربا (أحل الله البيع وحرم الربا). وان المصرف يمكن حاليًا على دراسة امكانية فتح نافذة اسلامية للصيرفة الاسلامية .

جدول أسعار العمليات المصرفية

يراجع المصرف جدول أسعار العمليات المصرفية بين فترة واخرى بسبب الظروف الاقتصادية المتغيرة وارتفاع كلفة الخدمات نتيجة الزيادة في نسبة التضخم ، كما ان الرواتب والاجور للمنتسبين تؤثر نسبيا" على سعر الفائدة والعمولة المستوفاة من الزبائن كونها تشكل نسبة كبيرة من الفوائد .

السياسة المحاسبية

اعتمد المصرف منذ تأسيسه بأعداد الحسابات الختامية وفق النظام المحاسبي الموحد وكذلك احتساب الاندثار بالضوابط ذاتها للسنوات السابقة ووفق متطلبات قانون الشركات وتعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والنواح والتشريعات والانظمة وكذلك الاخذ بمبدأ الاستحقاق. ويجري تثبيت أسعار الاسهم بالكلفة او السوق ايها أقل وتخصيص 5% من قيمتها كاحتياط لهبوط الاسعار.

(Handwritten signature)

ثامر رزوقي الشبخلي
رئيس مجلس الإدارة





تقرير لجنة مراجعة الحسابات
2012 / كانون الأول / 31 للسنة المنتهية في

تحية طيبة

- استناداً الى نص الفقرة (2) من المادة (18) ، والمادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) ، فقد قامت لجنتنا بما يأتي :-
- 1- الاطلاع على الاجراءات المحاسبية والتقارير والكشوفات المعدة من قبل القسم المالي وتقديم التوصيات الى مجلس الادارة بصددھا .
 - 2- الاطلاع على تقارير التفتيش المعدة من قبل قسم الرقابة الداخلية لتفتيش فروع المصرف وبيان ملاحظاتها بشأنھا .
 - 3- الاطلاع على تقارير مراجع الحسابات الخارجي وتقديم التوصيات لمجلس الادارة بصددھا .
 - 4- التأكد من مدى التزام المصرف وامتثاله للقوانين والانظمة والنواح والتعليمات التي تتعلق باعمال المصرف .
 - 5- لاحظت اللجنة التزام المصرف بتطبيق المعايير الدولية مثل مقررات مؤتمرات بازل 1، 2، 3 والاعراف الدولية للاعتمادات المستندية المقررة من قبل غرفة تجارة باريس .
 - 6- لم تلاحظ اللجنة ما يشير الى وجود عمليات غسل اموال او تهريب او تمويل ارهاب او اية عمليات مشبوهة .
 - 7- توصي اللجنة بتعيين مراقب حسابات السنة التالية ونرشح كل من السيد د. حسيب كاظم جويد والسيد محمود رشيد الفهد.

محمد عباس الجبوري
رئيس اللجنة

خالد جواد موسى
عضو اللجنة

عبدالله الموسوي
عضو اللجنة

تقرير مراقب الحسابات

الى / مساهمي مصرف الاستثمار العراقي/ش.م.خ المحترمين

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٩) والايضاحات المرفقة بها ، والتقرير السنوي لادارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لادنة ومعايير التدقيق المحلية والدولية . وتتطلب هذه المعايير ان تقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٢ والافصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبيده .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١. النظام المحاسبي وتقرير مجلس الادارة :

١-١ تحتفظ الشركة بسجلات منظمة وهي متفقة مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية التي يدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية .

- ٢-١ ظهرت البيانات الخاصة بالتخصيصات المحتجزة والظاهرة تفصيلها بالكشف رقم (٩) في كشف المدينين وكشف الدائنين ، ولم تظهر في الميزانية العامة للمصرف خلافاً لضوابط الإفصاح في النظام المحاسبي الموحد للمصرف .
- ٣-١ ان تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

٢. جرد الموجودات :

تم اجراء جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل الادارة وباشرفنا . وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المالية المثبتة في السجلات :

٣. كفاية رأس المال :

بلغ معيار كفاية رأس المال (٦٤%) وهي أعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي والبالغه (12%) .

٤. زيادة رأس المال :

أخذت اجراءات زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (٥٥) مليار دينار ليصبح (١٥٥) مليار دينار الا ان موافقة دائرة مسجل الشركات تمت بتاريخ ١٣-كانون ثاني-٢٠١٣ وبالتالي فان تعديل البيانات المالية بهذا الصدد اجريت خلال عام ٢٠١٣ .

٥. غسل الأموال ومراقب الامتثال :

- ١-٥ قام المصرف باتخاذ الاجراءات المحددة بتعليمات البنك المركزي فيما يخص غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب.
- ٢-٥ تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعه التدقيق وكانت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

٦. الرقابة الداخلية :

هناك ضرورة لتطوير اداء قسم الرقابة الداخلية وزفده بالكوادر الكفوءة مع اعداد برنامج تدقيق متكامل لتغطية جميع نشاطات المصرف وبما يتسجم مع متطلبات العمل المصرفي .

٧. المدينون ومخصص الديون المتعثره :

- ١-٧ ان مبلغ الفروقات النقدية الظاهر ضمن حساب المدينين (١,١١٩,٤٨٦) ألف دينار يمثل المبلغ الذي تم استقطاعه من قبل البنك المركزي من الحساب الجاري لديه بسبب قيام مصرف الاستثمار باستثمار وديعة تعود الى مصرف عبر العراق عام ٢٠٠٨ علماً ان قرار الحكم في الدعوى التي اقامها مصرف الاستثمار على البنك المركزي بهذا الصدد صدر لصالح المصرف واكتسب الحكم الدرجة القطعية .

٢-٧ تحققت ديون بئمة عملاء بلغت (٦,٠٩٧,٤٠٦) ألف دينار مضت عليها فترة طويلة (عدة سنوات) دون لحصيل نتيجة قيام المصرف بتسليمهم مستندات الشحن دون تسديد مبالغها ومقابل ضمانات ضعيفة مع عدم استيفاء تأميمات مناسبة مما يستوجب تفعيل الاجراءات القضائية لتأمين تحصيل الدين وفوائده .

٣-٧ تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (٩,٢٧١,٣٣٧) ألف دينار ليصبح الرصيد كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ (١٢,٢٧١,٣٣٧) ألف دينار . واسترشاداً بالحكام المواد (١١) و (١٢) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فإن المبلغ المحتجز لازال غير كاف لمواجهة مخاطر عدم تسديد الديون المتعثرة وذلك لضعف الضمانات المستحصلة لعدد من المقترضين لمبالغ عالية .

٨. الائتمان النقدي :

- من خلال فحص الحسابات الائتمان النقدي لاحضنا ما يلي :
- لا توجد تعليمات محددة عند فتح القروض ، وان بعض الموافقات تصدر بدون قرار من لجنة الائتمان .
 - عدم اكمال العقود الخاصة بالقروض حيث وجد هنالك نواقص عند اعداد هذه العقود .
 - اختلاف اسعار الفائدة المحسبة على القروض المنووحة للزبان .
 - ضعف الضمانات المقدمة لقاء منح هذه القروض والتسهيلات الأخرى (صك + كميالة + كفالة شخصية) .
 - التأخر في اتخاذ الاجراءات القانونية لتأمين تحصيل الديون المتعثر منها .

الرائي :

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه في رأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء ، تعبر بصورة واضحة وعادته عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي والتعيرات في حقوق المالكين للفترة المشهوية بذلك التاريخ .




مراقب الحسابات
المحاسب القانوني
عادل محمد الحسن

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
الميزانية العامة كما في 2012/12/31

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
1	18	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	158,849,304	155,831,584
2	15	الاستثمارات	3,385,370	3,232,010
3	14	الانتماء النقدي	180,576,422	126,138,734
4	16	المدينون	21,664,010	28,927,860
5	12/11	الموجودات الثابتة	15,619,249	13,588,896
		مجموع الموجودات	380,094,355	327,719,084
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
7	25	حسابات جارية وودائع	193,308,065	187,225,119
8	26	الدائنون	68,228,623	23,386,291
		حقوق المساهمين	118,557,667	117,107,674
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	380,094,355	327,719,084
6	29	الحسابات المتقابلة		
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية والاعتمادات المستندية صادرة	64,849,081	75,006,431

رئيس مجلس الإدارة
شامر رزوقي عبد الوهاب

المدير المالي
حمزة داود هادي

نائب المدير المفوض للشؤون المالية
سي محمد ياسين
رقم العضوية ع / 13495

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في 2013 / 8 / 29

المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون
مراقب الحسابات

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشوف الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 2012/12/31

بيان (ب)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		أيراد النشاط الجاري	
23,531,457	28,163,417	44	10
111,265	368,331	46	11
23,642,722	28,531,748		
		ينزل مصروفات النشاط الجاري	
4,278,436	6,036,611	34	14
988,649	1,430,389	37	5
6,143,457	7,380,692	33-31	13
11,410,542	14,847,692		
12,232,180	13,684,056		
		فائض العمليات المصرفية يضاف الايرادات التحويلية والأخرى	
184,337	29,772	49-43	12
		ينزل المصروفات التحويلية والأخرى	
737,655	10,296,878	39-38	15
11,678,862	3,416,950		
495,922	69,151		
		الفائض موزع كما مبين ادناه احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5% احتياطي عام ارباح قابلة للتوزيع ضريبة الدخل المجموع الكلي	
9,422,528	1,313,870		
1,760,412	2,033,929		
11,678,862	3,416,950		

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف بيان تغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012

بيان (ج)

الاحتياطيات

مجموع حقوق المساهمين	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	مجموع الاحتياطيات	احتياطي متنوع 213	احتياطي ارتفاع الاسعار	الاحتياطي القانوني 214	احتياطي رأسمالي 212	راس المال	البيان
117,107,674	9,422,528	7,685,146	3,957,939		2,930,608	796,599	100,000,000	الرصيد في 1 / كانون الثاني / 2012
66,972	2,732	64,240	64,240					الاضافات خلال عام 2012
								التقزيلات خلال عام 2012
								التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
1,383,021	1,313,870	69,151			69,151			ارباح عام 2012
								التحويلات بين الاحتياطيات
118,557,667	10,739,130	7,818,537	4,022,179		2,999,759	796,599	100,000,000	الرصيد في 31 / كانون الاول / 2012

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف بيان تغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2011

بيان (ج)

الاحتياطيات

مجموع حقوق المساهمين	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	مجموع الاحتياطيات	احتياطي متنوع 213	احتياطي ارتفاع الاسعار	الاحتياطي القانوني 214	احتياطي رأسمالي 212	راس المال	البيان
13,435,196	8,456,967	4,978,229	2,289,844		2,434,686	253,699	75,020,000	الرصيد في 1 / كانون الثاني / 2011
4,754,028		4,754,028	3,957,939			796,089	24,980,000	الاضافات خلال عام 2011
(11,000,000)	(8,456,967)	(2,543,033)	(2,289,844)			(253,189)		التقزيلات خلال عام 2011
								التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
9,918,450	9,422,528	495,922			495,922			ارباح عام 2011
								التحويلات بين الاحتياطيات
117,107,674	9,422,528	7,685,146	3,957,939		2,930,608	796,599	100,000,000	الرصيد في 31 / كانون الاول / 2011

مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة
كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في 2012/12/31

بيان (د)

المسنة السابقة ألف دينار	المسنة الحالية ألف دينار	
149,462,240	155,831,584	النقود كما في 1 / 1
9,918,450	1,383,021	1- تضاف التدفقات الناتجة في حساب التشغيل حصة رأس المال والاحتياطي في صافي الربح فقرات المصروفات غير النقدية
988,649	1,430,389	الاندثار والاطفاءات
(930,839)	11,414,908	النقص في التخصيصات
4,500,839	66,972	الزيادة في الاحتياطيات
4,558,505	14,295,290	المجموع
13,980,000	0	2- المصادر الأخرى
11,544,373	7,905,757	الزيادة في رأس المال
16,241,022	14,492,616	الزيادة والنقص في الحسابات الجارية الدائنة
9,812,370	7,167,289	الزيادة والنقص في حسابات الادخار
10,613,229	(7,671,204)	الزيادة والنقص في الودائع بالأجل حين الطلب
3,003,629	40,990,887	الزيادة والنقص في التأمينات والحوالات
65,194,624	47,073,831	الزيادة والنقص في الدائنين المجموع
229,133,819	217,200,705	مجموع النقود المهيأة للاستخدام تجزيل: الاستخدامات
5,506	3,522,718	الزيادة والنقص في الموجودات الثابتة
(195604)	260,417	الزيادة والنقص في النفقات الايرادية المؤجلة
755,290	(322,395)	الزيادة والنقص في الانفاق الاستثماري
3,435,649	(1,891,023)	الزيادة والنقص في الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
34,072,208	54,655,555	الزيادة والنقص في القروض والتسليفات
(138,636)	9,220,346	الزيادة والنقص في الحسابات الجارية المدينة
5,395,295	(2,703,909)	الزيادة والنقص في مستندات الشحن
1,047,601	2,720,182	الزيادة والنقص في تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية
(567,297)	153,360	الزيادة والنقص في الاستثمارات
23,990,917	(7,263,850)	الزيادة والنقص في المدينين
73,302,234	58,351,401	المجموع
155,831,584	158,849,304	النقود كما في 12/31

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف النقود كما في 2012/12/31
كشف رقم (1)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
181	28,256,658	19,927,932
183	1,057,703	421,870
183*	94,861,670	103,609,299
184	22,600,048	10,008,311
186*	3,773,172	8,303,120
187*	8,300,053	13,561,052
المجموع الكلي	158,849,304	155,831,584

* سعر الصرف للدولار الأمريكي (1166) دينار عراقي كما في 2012/12/31
* رصيد حساباتنا الجارية في عمان , بيروت , فرانكفورت , اسطنبول , القاهرة , ومبلغ الاستثمار الليالي لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل / عمان والبنك الاردني للاستثمار والتمويل / عمان.

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الاستثمارات كما في 2012/12/31
كشف رقم (2)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
1526	1,501,424	280,000
153		
1535	320,358	1,312,073
1536	1,563,588	1,639,937
مجموع الاستثمارات	3,385,370	3,232,010

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشوف الائتمان النقدي كما في 2012/12/31
كشوف رقم (3)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة		
144		
الكبيالات المخصوصة	8,097,155	9,988,179
1441		
قروض ممنوحة قصيرة الأجل		
142		
قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / شركات / دينار	13,302,457	17,039,166
1426		
قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / افراد / دينار	130,399,989	65,266,040
14271		
قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / افراد / دولار	7,211,004	13,952,689
14272		
المجموع	150,913,450	96,257,895
حسابات جارية مدينة		
143		
حسابات جارية مدينة / شركات	7,174,308	114,859
1436		
حسابات جارية مدينة / افراد	7,260,178	5,099,280
1437		
المجموع	14,434,487	5,214,140
مستندات شحن		
145		
مستندات شحن / قطاع خاص / افراد	6,939,826	9,643,734
1457		
تسليف		
148		
تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	7,754,969	5,034,787
1484		
المجموع	14,694,795	14,678,521
بنزل مخصص الائتمان النقدي	7,563,464	—
مجموع حسابات الائتمان النقدي	180,576,422	126,138,734

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف المدينون كما في 2012/12/31

كشف رقم (4)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
0	464,941	1616	مدينو نشاط جاري / شركات
4,642,927	3,796,991	163	حسابات مدينة متبادلة
		166	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>
19,572,726	11,442,609	1661	تأمينات لدى الغير
2,977,239	2,379,806	16620	فوائد فروض مستحقة غير مقبوضة
0	2,570,575	16621	فوائد مخضلات ذهبية مستحقة غير مقبوضة
0	997,598	16622	فوائد جارية مدينة مستحقة غير مقبوضة
1,071,668	1,031,745	1663	مصاريق مدفوعة مقدما
1,119,486	1,119,486	1665	فروقات نقدية
18,068	30,902	1666	نفقات قضائية
24,759,187	19,572,721		<u>المجموع</u>
		167	<u>السلف</u>
359,728	50,386	1671	سلف لاغراض النشاط
189,717	158,777	1672	سلف المفتسبين
		169	<u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>
2,416,648	2,260,498	16911	حسابات مدينة متأخرة التسديد
444,010	184,747	16912	حسابات مدينة متأخرة التسديد/دولار
741,835	445,111	1693	مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد
3,602,493	2,890,356		<u>المجموع</u>
3,000,000	2,890,356		ينزل مخصص ديون متأخرة التسديد
602,493	0		صافي الديون المتأخرة
1,626,192	2,379,806	2257	ينزل مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
28,927,860	21,664,010		<u>صافي المدينين</u>

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة
 كشف الموجودات الثابتة واندثارها كما في 2012 /12/31
 كشف رقم (5)

رقم الدليل المحاسبي	اراضي	مباني ومنشآت	آلات ومعدات	وسائل انتقال	اثاث واجهزة	نفقات ايرادية موجلة	الفاق استثماري	المجموع
رقم الدليل	111	112	113	114	116	118	1291	
المبلغ	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة 2012/1/1	656,524	9,416,285	316,823	139,737	2,238,794	1,867,525	997,483	15,633,171
الإضافات خلال السنة		36,665	2,364		420,237	260,417	83,196	802,875
ينزل-الموجودات المشطوبة والمباعة					3,816		405,587	409,403
الكلفة في 2012/12/31	656,524	9,452,950	319,187	139,737	2,655,215	2,127,942	675,088	16,026,643
نسبة الاندثار قسط ثابت		%5	%20	%20	%20	%20		
مخصص اندثار 2012/1/1		1,370,905	130,175	32,456	1,142,134	460,562		3,136,232
تضائف اندثار / اطفاء السنة الحالية		449,991	56,484	27,947	410,375	485,590		1,430,389
تطرح اندثار الموجودات المشطوبة والمباعة					3,816			3,816
مخصص الاندثار 2012/12/31		1,820,897	186,659	60,404	1,548,693	946,152		4,562,805
قيمة دفترية في 2012/12/31	656,524	7,632,053	132,528	79,333	1,106,522	1,181,790	675,088	11,463,838
مشروعات تحت التنفيذ		4,147,482			7,929			4,155,411
مجموع الموجودات	656,524	11,779,535	132,528	79,333	1,114,541	1,181,790	675,088	15,619,249

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 كشف بالالتزامات المتقابلة لقيام العمليات المصرفية كما في 2012/12/31
 كشف رقم (6)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
	خطابات الضمان المصدرة	
/2921 1921	33,812,742	31,638,544
	9,967,182	19,129,547
25521	3,662,045	3,616,570
25522	145,276	889,413
	39,972,603	46,262,108
/2931 1931	11,597,720	7,853,108
/2946 1946	22,484,823	40,579,390
2551	9,206,065	19,688,175
	24,876,478	28,744,323
	المجموع	
	مجموع الالتزامات لقيام العمليات المصرفية	
/2983 1983	64,849,081	75,006,431
/2993 1993	129,542,805	122,595,545
	24,007	3
	129,566,813	122,595,548
	المجموع	

مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في 2012/12/31
كشف رقم (7)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات جارية دائنة 251
28,594,750	4,114,242	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص/شركات / دينار 2516
0	2,599,017	حسابات جارية دائنة القطاع خاص / شركات / دولار 25161
21,692,870	36,762,225	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص/افراد / دينار 25171
9,741,537	9,189,898	حسابات جارية دائنة قطاع الخاص/افراد / دولار 25172
1,370,081	210,439	الشيكات المعتمدة (المصدقة) / دينار 251911
16,270	641,259	الشيكات المعتمدة (المصدقة)/ دولار 251912
145,685	138,357	حسابات جارية دائنة غير متحركة 25193
61,561,194	53,655,437	المجموع
		حسابات الائحة 252
70,457,021	78,921,586	حسابات التوفير 25211
12,952,883	18,980,934	حسابات التوفير /دولار 25212
83,409,904	97,902,520	المجموع
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب 253
7,222,463	15,475,094	الودائع الثابتة وبأذكار القطاع الخاص/شركات 25316
9,473,854	7,854,177	الودائع الثابتة وبأذكار القطاع الخاص /افراد 2531711
413,829	948,164	الودائع الثابتة وبأذكار القطاع الخاص/دولار 2531712
17,110,146	24,277,435	المجموع
		تأمينات مستلثة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية 255
19,688,175	9,206,065	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
3,616,570	3,662,045	تأمينات لقاء خطابات الضمان 25521
889,413	145,276	تأمينات لقاء خطابات الضمان/ دولار 25522
24,194,158	13,013,386	المجموع
		الحوالات والشيكات الداخلية 256
790,288	4,312,722	سفاتح مسحوبة على المصرف 25621
157,068	132,768	سفاتح مسحوبة على المصرف /دولار 25622
2,363	13,797	سكوك مسحوبة على المصرف 2563
949,719	4,459,287	المجموع
187,225,119	193,308,065	مجموع الحسابات الجارية والودائع

مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة
كشف الدائون كما في 2012/12/31
كشف رقم (8)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
1,760,412	3,794,339	224 مخصص الضرائب
—	1,817,517	222 مخصص مخاطر الائزمات التعهيدية
—	41,061	265 دائون النشاط الجاري
		حسابات دائنة متنوعة
		2661 تامينات مستلمة
4,161,929	3,992,291	2662 ايرادات مستلمة مقدما
1,157,915	1,796,828	26631 فوائد مستحقة
334,390	984,752	26633 مصاريف ادارية مستحقة
403,259	43,036	26663 رسوم الطوابع المالية المستحقة
61,119	217,628	26668 الزيادة في الصندوق
500	583	26695 مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
163,430	4,158,930	26696 ايداعات اكتتاب في اسهم شركات
12,971,168	49,736,253	26698 اجور لجان كشف
420	15	المجموع
20,704,130	60,930,316	2671 استقطاعات من المتسبين للغير
18,411	20,006	268 دائون توزيع الارباح
1,311	1,311	المجموع
19,722	21,317	269 حسابات دائنة اخرى
2,352,027	1,624,073	مجموع الدائون
23,386,291	68,228,623	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 كشف التخصيصات للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012
 كشف رقم (9)

تفاصيل	مخصص الائتمان النقدي	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية	مخصص الضريبة	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	222	222	2257	222	224	
المبلغ	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في 1 / 1 / 2012		3,000,000	1,626,192		1,760,412	13,950,068
الاضافات خلال السنة	7,563,464		753,614	1,817,517	2,033,929	4,605,060
التزيلات خلال السنة		109,644				109,644
الرصيد في 31 / 12 / 2012	7,563,464*	2,890,356**	2,379,806	1,817,517***	3,794,341	18,445,484

تم احتساب المخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب اللائحة الارشادية للسنة 2012 وكما يلي :

- *مخصص الائتمان النقدي مطروحا" في حسابات الائتمان النقدي كشف رقم (3) .
- **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مطروحا" في حسابات المدينون كشف رقم (4) .
- ***مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية ضمن حسابات الدائون كشف رقم (8) .

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشوف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2012/12/31
كشوف رقم (10)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	المتة السابقة الف دينار
4413	35,605	80,344
442		
4421	13,351,721	9,733,298
44212	1,300,144	898,567
4422	865,612	663,855
44231	1,310,347	1,098,204
44232	184,460	77,494
44245	37,806	40,858
المجموع	17,050,090	12,512,275
4431	24,115	688,135
44322	6,702,590	5,462,653
المجموع	6,726,705	6,150,788
44412	518,708	670,685
44422	703,051	994,515
المجموع	1,221,759	1,665,200
445		
4451	1,744,446	1,995,346
44522	62,788	363,911
4453	15,976	2,035
المجموع	1,823,210	2,361,292
447		
4471	118,461	192,471
44712	9,571	543
4479	516,918	190,941
المجموع	644,950	383,955
448		
4482	192,011	40,116
44822	33,670	50,747
4485	435,417	286,740
المجموع	661,098	377,603
مجموع ايرادات العمليات المصرفية	28,163,417	23,531,457

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 2012/12/31
كشف رقم (11)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		<u>إيرادات الاستثمارات</u> 46
0	116,976	إيرادات المساهمات الداخلية 4624
88,219	226,301	فوائد الاستثمار الليبي 4632
23,046	25,055	فوائد ودائع بالعملة الأجنبية بالخارج 4633
111,265	368,331	مجموع إيرادات الاستثمارات

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف إيرادات النشاط الخدمي والتحويلية والأخرى للسنة المنتهية في 2012/12/31
كشف رقم (12)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
152,940	18,970	أيجار موجودات ثففة 438
—	6,042	إيرادات سنوات سابقة 491
31,397	4,760	إيرادات عرضية 492
184,337	29,772	مجموع إيرادات النشاط الخدمي الأخرى

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31/12/2012
 كشف رقم (13)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		رواتب واجور
		31
		الاجور النقدية للعمال
		311
		الأجور
		3111
		اجور اصلا اضافية
		3113
		مكافآت تشجيعية
		3114
		مخصصات مهنية وفنية
		3115
		مخصصات تعويضية (نقل)
		31161
		غلاء معيشة
		31162
		بدل اجازات متراكمة
		3118
		المجموع
2,166,089	2,614,753	
21,337	31,017	
340,521	798,546	
7,804	7,341	
69,723	73,293	
519,429	598,105	
8,772	13,364	
3,133,674	4,136,418	
92,859	123,056	
3,226,533	4,259,474	
		المساهمات في الضمان الاجتماعي للعمال
		315
		مجموع الرواتب والاجور
		المستلزمات السلعية
		32
		الوقود والزيوت
		322
		المتنوعات
		325
		اللوازم والمهمات
		3251
		القرطاسية
		3252
		المجموع
143,686	145,527	
35,718	45,064	
29,745	22,391	
65,463	67,455	

مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة
تابع كشف (13) المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31/12/2012

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
المياه والكهرباء		
327	7,012	7,127
المياه		23,449
3271	31,179	
الكهرباء		
3272	38,191	30,576
المجموع	251,173	239,724
مجموع المستلزمات السلعية		
المستلزمات الخدمية		
33		
خدمات الصيانة		
331		
صيانة مباني ومباني	62,134	88,316
3312	29,745	12,770
صيانة الآلات ومعدات		
3313	3,031	2,564
صيانة وسائل نقل والتقال		
3314	222,428	134,654
صيانة آلات ولجهزة مكتب		
3316	317,338	238,304
المجموع	12,422	11,920
خدمات ابحاث واستثمارات		
332		
دعاية وطبع وضيافة		
333		
دعاية وإعلان	5,599	19,938
3331	46,520	37,735
نشر وطبع		
3332	17,141	46,089
ضيافة		
3333	4,800	6,400
مؤتمرات وندوات		
3336	74,060	110,161
المجموع		

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
تابع كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31/12/2012

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
نقل وايقاد واتصالات		
334	—	286
نقل العاملين		20,889
3341	80,705	162,268
نقل السلع والبضائع		81,010
3342	125,017	264,453
السفر والايقاد		69,462
3343	275,184	
اتصالات		
3344		
المجموع		
استتجار موجودات ثابتة		
335		
استتجار مبانى ومنشآت		108,756
3352	87,441	47,575
استتجار الات ومعدات		61,577
3353	89,081	217,908
استتجار وسائل نقل وانتقال		
3354	201,932	
المجموع		
مصرفات خدمية متنوعة		
336		
اشتركات		1,290,638
3361	1,710,250	39,892
اقساط التأمين		349,472
3362	48,110	119,082
مكافآت لغيرا العاملين عن خدمات مؤداة		5,936
3363	20,515	
خدمات قنوتوية		5,642
3365	—	
تدريب وتأهيل		35,000
3367	37,699	107,875
اجور تدقيق الحسابات		
3368	53,453	
مصرفات خدمية اخرى		
3369	1,989,109	
المجموع		
مجموع المستلزمات الخدمية		1,834,453
مجموع المصروفات الادارية		2,677,200
		6,143,457
	7,380,692	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشوف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/12/2012
كشوف رقم (14)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
مصروفات العمليات المصرفية		
34		
القوائد المصرفية المدفوعة		
342		
3421	3,831,120	2,919,970
34212	676,689	362,804
3422	1,327,289	757,168
34222	21,873	6,160
المجموع	5,856,971	4,046,102
343	179,640	209,265
344	—	23,069
المجموع الكلي	6,036,611	4,278,436

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشوف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في 31/12/2012
كشوف رقم (15)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
المصروفات التحويلية		
38		
المصروفات التحويلية المتنوعة		
383		
3832	38,309	272,018
3833	9,912,132	2,961
المجموع	9,950,441	274,979
ضرائب ورسوم		
3846	328,081	397,857
المجموع	1,278,522	672,836
المصروفات الاخرى		
39		
393	18,356	64,819
المجموع الكلي	10,296,878	737,655

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني
 للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012

	الف دينار	الف دينار
صافي الربح بموجب الارباح والخسائر		3,416,950
يضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل		
تعويضات وغرامات	38,309	
ديون مشطوبة	9,912,131	
ضرائب رسوم متنوعة	328,081	
	10,278,521	10,278,521
ينزل ايرادات معفات من ضريبة الدخل		
ايجار موجودات ثابتة	18,970	
ايرادات راسمالية	116,976	
	135,946	135,946
الربح الخاضع للضريبة		13,559,525
ضريبة الدخل على صافي الدخل 15%	2,033,929	
الربح بموجب الارباح والخسائر		3,416,950
ينزل ضريبة الدخل	2,033,929	2,033,929
الربح لاغراض احتساب الاحتياطيات		1,383,021
الاحتياطي القانوني بموجب قانون الشركات 5%	69,151	
ارباح قابلة للتوزيع	1,313,870	
	1,383,021	1,383,021

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

بيانات لاغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 2012 / 12 / 31

(1)

رقم التكلفة	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية السنة دينار	السنة السابقة الف دينار
		قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج (1)	
1		9,882,058	9,642,179
2		11,979,041	9,473,425
3		494,751	551,421
		22,355,850	19,667,025
		قيمة مستلزمات الانتاج (2)	
4	32	251,173	239,724
5	33	225,681	1,255,807
6	342	179,640	209,265
		656,494	1,704,796
		21,699,356	17,962,229
		328,081	397,857
		21,371,275	17,564,372
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج 1-2 (3)	
	38		
		تطرح : الرسوم والشرائح غير المتكسرة	
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

بيانات لاغراض الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 2012 / 12 / 31

(ب)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية السنة دينار	السنة السابقة الف دينار
	تعويضات المشتغلين (1)	
31	4,259,474	3,226,533
326	0	0
	4,259,474	3,226,533
	15,749,882	13,305,006
	(68,471)	44,184
	15,681,412	13,349,190
	الادخل (2)	
	1,430,389	988,649
	21,371,275	17,564,372
	الادخلات والاطفاءات السنوية (3)	
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012
كثف العملات المقبوضة

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		<u>عمولات الحوالات</u>	443
688,135	24,115	عمولات الحوالات الداخلية	4431
5,462,653	6,702,590	عمولات الحوالات الخارجية / دولار	44322
6,150,788	6,726,705		
		<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	444
670,685	518,708	عمولة الاعتمادات والحوالات الصاندة	44412
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	445
1,995,346	1,744,446	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
363,911	62,788	عمولة خطابات الضمان الخارجية / دولار	44522
2,359,257	1,807,234		
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	447
192,471	118,461	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	4471
543	9,571	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك / دولار	44712
77,494	184,460	عمولة الحوالات المضمومة	44232
190,941	516,918	عمولات مصرفية اخرى	4479
461,449	829,410		
9,642,179	9,882,058	اجمالي العملات المقبوضة	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012

كشوفات مكوّنات رسم الخدمة المحتسب

- 2 -

رقم التليل المحاسبي	الفوائد المعفوضة (1)	السنة الحالية السنة دينار	السنة السابقة الف دينار
442	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		
4421	فوائد القروض الممنوحة	13,351,721	9,733,298
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	865,612	663,855
44231	فوائد كمبيالات وحالات مخصومة	1,310,347	1,098,204
44245	فوائد تسليف لقاء رهن العثلات الذهبية	37,806	40,858
44212	فوائد قروض مملوكة / دولار	1,300,144	898,567
44422	فوائد اعتمادات صائرة وحالات / دولار	703,051	994,515
4453	فوائد خطابات الضمان	15,976	2,035
4632	فوائد الاستثمار التليبي	226,301	88,219
4633	فوائد ودائع بالعملة الاجنبية بالخارج	25,054	23,046
		17,836,012	13,542,597
	الفوائد المدفوعة (2)		
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	3,831,120	2,919,970
3422	فوائد الودائع الثابتة	1,327,289	757,168
3426	فوائد ودائع لاجل / دولار	21,873	6,160
3429	فوائد حسابات التوفير / دولار	676,689	362,804
	فروقات تقييم العملة	0	23,069
		5,856,971	4,069,171
		11,979,041	9,473,425
	رسم الخدمة المحتسب (1) - (2)		

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012

كشوفات الايرادات الاخرى

- 3 -

رقم التليل المحاسبي	ايرادات النشاط الخدمي	السنة الحالية السنة دينار	السنة السابقة الف دينار
43	ايرادات النشاط الخدمي		
438	ايجار موجودات ثابتة	18,970	152,940
44	ايرادات العمليات المصرفية		
441	ايرادات العملات الاجنبية		
4412	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	35,605	80,344
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	435,417	286,740
492	ايرادات عرضية	4,760	31,397
		494,751	551,421

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012
 كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج

- 4 -

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية المئة دينار	السنة السابقة الف دينار
32	251,173	239,724
326		
	251,173	239,724

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012
 كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج

- 5 -

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية المئة دينار	السنة السابقة الف دينار
33	2,870,045	2,677,200
331		
3361	1,710,251	1,290,638
3362	48,110	39,892
	1,758,361	1,346,670
448		
4482	192,011	40,116
44821	33,670	50,747
	225,681	1,255,807

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2012
 كشف العمولات المصرفية المدفوعة

- 6 -

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية المئة دينار	السنة السابقة الف دينار
343		
3431	179,640	209,265
	179,640	209,265