

مصرف الاستثمار العراقي
Bank of Investment in Iraq

مقره
بغداد

رأسمال 155,000 مليار دينار عراقي
155,000 billion Iraqi Dinars

التقرير السنوي الحادي والعشرون لمجلس الإدارة

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013

Annual Report and Accounts

الإدارة العامة :- بغداد : حي الوحدة - م 902 ز 2 مبنى 27 ، ص.ب 3724 - العلوية

البريد الإلكتروني : info@ibi-bankiraq.com

الموقع الإلكتروني : www.ibi-bankiraq.com



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ
رأس المال 155 مليار دينار عراقي

المحتويات

- اعلان دعوة الذوات المساهمين
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2013
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2013
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2013
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2013
- الكشوفات التحليلية



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

اعلان

دعوة اجتماع الهيئة العامة

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

استنادا لأحكام المواد 90/89/87/86 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم (3) بجلسته المنعقدة بتاريخ / 2014 / ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / 2014 / في فندق بغداد ، وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم الموافق / 2014 / في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

1. الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2013/12/31 ومناقشة واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
 2. مناقشة تقرير مراقب الحسابات ، واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه ، ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2013/12/31 والمصادقة عليها.
 3. تعيين مراقب الحسابات لسنة 2014 ، وتحديد اجوره.
 4. مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة 2013.
 5. زيادة رأس مال الشركة بمقدار (25,400) دينار، (فقط خمسة وعشرون مليار وأربعمائة مليون دينار) وفق المادة (55) ثانياً وبنسبة (16,38709 %) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ليصبح (275,400) دينار (فقط منتان وخمسة وسبعون مليار وأربعمائة مليون دينار) ، بعد زيادة رأس المال من (155) الى (250) مليار دينار وتحويل المتبقي من الارباح احتياطي عام .
 6. مناقشة شطب ديون وفوائد .
 7. أبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة، وتحديد مكافاتهم للسنة المنتهية في 2013/12/31 .
 8. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استنادا لقانون المصارف العراقي ، وإعادة تعيينها.
- نرجو تفضلكم بالحضور أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق الفقرة اولاً من المادة (91) من قانون الشركات.
- شاكرين حسن تعاونكم مع التقدير....

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

اعلان

دعوة اجتماع الهيئة العامة

سيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش. م. خ المحترمين

الطيب تحياتنا...

1. لأحكام المواد 90/89/87/86 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة رقم (3) بجلسته المنعقدة بتاريخ / / 2014 ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / / 2014 . في فندق بغداد ، وفي حالة عدم اكتمال النصاب الحتمي يؤجل الى يوم الموافق / / 2014 في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-
 2. الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2013/12/31 ومناقشة واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
 3. مناقشة تقرير مراقب الحسابات ، واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه ، ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2013/12/31 والمصادقة عليها.
 4. تعيين مراقب الحسابات لسنة 2014 ، وتحديد اجوره.
 5. مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة 2013.
 6. زيادة راس مال الشركة بمقدار (25,400) دينار، (فقط خمسة وعشرون مليار وأربعمائة مليون دينار) وفق المادة (55) ثانياً وبنسبة (16,38709 %) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ليصبح (275,400) دينار (فقط مئتان وخمسة وسبعون مليار وأربعمائة مليون دينار) ، بعد زيادة راس المال من (155) الى (250) مليار دينار وتحويل المتبقي من الارباح احتياطي عام .
 7. مناقشة شطب ديون وفوائد .
 8. ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة، وتحديد مكافاتهم للسنة المنتهية في 2013/12/31 .
 9. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي ، وإعادة تعيينها.
 10. نرجو تفضلكم بالحضور أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق الفقرة اولاً من المادة (91) من قانون الشركات.
- شاكرين حسن تعاونكم مع التقدير....

مصرف الاستثمار العراقي
ش. م. خ
بغداد

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة



حضرات السيدات والسادة المحترمين
ضيوفنا الكرام سلام من الله عليكم

بفخر واعتزاز يسرني ويشرفني نيابة عن الاخوان اعضاء مجلس الادارة واصالة عن نفسي ارحب بحضراتكم شاكراً اهتمامكم تلبية دعوة الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2013 وكذلك التقرير السنوي الواحد والعشرون لمجلس الادارة والبيانات والحسابات الختامية الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات والمصادقة عليها للسنة ذاتها ومناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات.

بهذه المناسبة لا بد من الاشارة للصعوبات التي تعترض العمل المصرفي في ظل الظروف الراهنة ومع ذلك استطاع المصرف ان يفرض نفسه في الساحة المصرفية ويتبوأ مكانة متقدمة ويحقق نتائج جيدة بالقياس الى السنة السابقة وذلك بالتعاون والمثابرة .

لقد ازداد المركز المالي للمصرف بنسبة 37,6 % لثقة المتعاملين برصانه المصرف وتوجهاته السليمة والمؤشرات الواعدة.

يرغب المصرف ممارسة منتجات جديدة وحديثة تتماشى والصناعة المصرفية تتسم بالسرعة والدقة والامان دون مخاطر الغرض منها بالتاكيد تعظيم الايرادات .

اهتم المصرف باستخدام تقنية حديثة ومتطورة عالية الجودة والدقة رغم كلفتها العالية لتلبية طموح الزبائن . المصرف يسعى دائماً تجنب المخاطر خشية التعثر وهذا يلاحظ من عدم وجود ديون متأخرة جديدة .

بلغت كفاية رأس المال نسبة 63 % وهي نسبة عالية وفق المعايير الدولية المعمول بها ومنها مقررات بازل 12 % وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف .

استطاع المصرف خلال السنة من بذل جهود كبيرة وذلك في تحصيل واسترداد مبالغ كبيرة من الديون المتأخرة التسديد والمتعثرة ويأمل المصرف استرداد كامل الديون خلال هذه السنة .

بمعاونة البنك المركزي العراقي توجه المصرف الى تشجيع فتح الاعتمادات المستندية وازدادت نسبتها 68,15 % عن السنة السابقة ويأمل المصرف الاستمرار بهذا النهج لاسيما وان كثير من المصارف العربية والاجنبية ابدت استعدادها في التعاون ودعم المصرف اعتماداً على رصانه وضعه المالي .

ما شجع تلك المصارف على تخصيص انتمانات جيدة . سعى المصرف لتطوير الموارد البشرية وذلك بزجها في دورات مكثفة داخل وخارج العراق للاستفادة من التقنية الحديثة واساليب العمل المصرفي ولتهيئة الكادر لتبوء المراكز القيادية مستقبلاً كما سعى المصرف الى ترسيخ المبادئ الاساسية في العمل المصرفي واعتبارها منهجاً كما عمل من خلال ادارته وتوجيهها في كيفية استخدام السيولة وطرق توظيفها بشكل متوازن دون الاخلال بالتزاماته .

المصرف يسعى للحصول على درجة عالية من التقييم من خلال رسم سياسة سليمة تنفذ بجهود العاملين وتعاونكم لتحقيق ما يصبو اليه من مكانة مرموقة وتحقيق طموحاته وهو هاجس الجميع . بالتاكيد ان هامش الربح هو احد

المعايير التي يقاس بها رصانة المصرف كما ان رأس المال احد الركائز الاساسية التي يمكن من خلالها الانطلاق الى العمل الرصين . المصرفيون كما يقال احسن من يتقن فن استخدام ادوات العمل المصرفي كالاستثمار وكفاية رأس

المال والسيولة وعدم الاخلال بها لتحقيق افضل النتائج وتجنب المخاطر لما لديه من قدرة على التحكم باستخدامها مع الاخذ بنظر الاعتبار نسبة المخاطر .

الاخذ بنظر الاعتبار نسبة المخاطر .

في الختام اكرر شكري وامتناني لحضوركم ، وفق الله الجميع ، والسلام عليكم

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة



أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للفترة من 2013 / 1 / 1 ولغاية 2013 / 10 / 1

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين

- 1- السيد ثامر رزوقي الشبخلي (رئيس مجلس الإدارة) .
- 2- السيد محمد عباس حسين الجبوري (نائب رئيس مجلس الإدارة) .
- 3- السيد حمزة داود هلبون (المدير المفوض / عضو) .
- 4- السيد محمد عبدالله كافل حسين (عضو) .
- 5- السيد خالد جواد موسى (عضو) .
- 6- السيد احسان علي كاظم العبيدي (عضو) .
- 7- شركة اعادة التامين العراقية (عضو) يمثلها السيد عبدالله الموسوي .

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- 1- السيد سعد عبد الواحد المهداوي .
- 2- السيد يوسف عباس الجبوري .
- 3- السيد عمر ثامر الكيلاني .
- 4- السيد صالح عبد الصاحب .
- 5- السيد ضياء فخري حسن ابو قلام .
- 6- السيد فؤاد رؤوف الكاظمي .

أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للفترة من 2013 / 10 / 2

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين

- 1- السيد حسين صالح شريف (رئيس مجلس الإدارة)
- 2- السيد سردار خالد عمر (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- 3- السيد حمزة داود هلبون (عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض) .
- 4- السيد محمد ثامر رزوقي (عضو مجلس الإدارة)
- 5- السيد ديارى رفيق توفيق (عضو مجلس الإدارة)
- 6- السيد بختيار شفيق احمد (عضو مجلس الإدارة)
- 7- السيد جمال احمد عبدالله (عضو مجلس الإدارة)

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- 1- السيد امير رؤوف فرج .
- 2- شركة اعادة التامين العراقية ويمثلها السيد عبدالله الموسوي .
- 3- السيد عبدالهادي عبدالامير العطار .
- 4- السيد عباس علي حسون الربيعي .
- 5- السيد ضياء فخري حسن ابو قلام .



تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31 كانون الاول / 2013 :-

النسبة المئوية	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
0.6927	1,073,582,065	5977	اقل من مليون
3.3372	5,172,571,955	1582	1,000,001 إلى 10 مليون
7.5949	11,771,981,512	410	10,000,001 إلى 100 مليون
15.8970	24,640,255,463	89	100,000,001 إلى مليار واحد
11.5285	17,869,103,229	11	1,000,000,001 إلى 5 مليار
17.2477	26,733,919,133	4	5,000,000,001 إلى 10 مليار
43.7020	67,738,586,643	5	10,000,000,001 فأكثر
100	155,000,000,000	8078	المجموع

اسماء اكبر عشرة مساهمين كما في 31 كانون الاول / 2013

اسم المساهم	ت
السيد حسين صالح شريف	1
السيد كاروخ حسين صالح	2
السيد سردار خالد عمر	3
السيد كاسو حسين صالح	4
السيد ثامر رزوقي عبد الوهاب	5
السيد احمد ثامر رزوقي	6
السيدة جرو مصطفى شريف	7
السيد محمد ثامر رزوقي	8
السيد ناوان ازاد محمد	9
شركة التأمين الوطنية	10

اسماء المساهمين يملكون 5%

اسم المساهم	ت
السيد حسين صالح شريف	1
السيد كاروخ حسين صالح	2
السيد سردار خالد عمر	3
السيد كاسو حسين صالح	4
السيد ثامر رزوقي عبد الوهاب	5
السيد احمد ثامر رزوقي	6



تقرير مجلس الادارة السنوي للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2013

تنفيذاً لأحكام المادتين 117،134 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 يسرني ان أرفق التقرير السنوي الواحد والعشرون 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 أستنادا الى قانون تسجيل الشركات رقم 21 لسنة 1997 وتعديلاته برأس مال قدره (100) مليون دينار مدفوع بكامله وبأشر 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 المذكور وقد تم زيادة رأس المال مرات عدة الى ان أصبح (250) مليار دينار بتاريخ 2014/2/19 ونرفق التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع بالكامل خلال السنوات السابقة ولغاية 2013/12/31



التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :

تطور رأسمال المصرف من خلال مسيرته المتميزة والمتمثلة بممارسة النشاطات وتقديم الخدمات المصرفية ليصبح (155,000) مليون دينار عراقي بموجب الجدول أدناه :

السنة	رأس المال	الزيادة /رسملة 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
2011	100,000 مليار	55,000 مليار	155,000 مليار
2013*	155,000 مليار	95,000 مليار	250,000 مليار

*تم زيادة رأس المال الى 250 مليار دينار بتاريخ 2014/2/19 وبموجب قرار التعديل الصادر من دائرة تسجيل الشركات واستكملت الاجراءات القانونية والمحاسبية في عام 2014 .



رأس المال

أستناداً 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 (250) مليار دينار بتاريخ 2014/2/19 ما ساعده على التوسع في معاملته الخارجية كالاتمادات والحوالات وشجع المصارف الخارجية على رفع سقف الائتمان الخارجي لمصرفنا وبناء علاقات مالية كبيرة والتوسع فيها رغم الصعوبات .

زيادة رأس المال

خلال السنة تم زيادة رأس المال الى (155) مليار دينار بتاريخ 2013/1/13 بموجب قرار تعديل العقد الصادر عن وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات وكالاتي :-

- 1- (41) مليار وفق المادة (55) أولاً .
- 2- (14) مليار وفق المادة (55) ثانياً .

قررت الهيئة العامة بتاريخ 2013/12/15 زيادة رأس مال المصرف من (155) مليون دينار الى (250) مليون دينار بزيادة مقدارها (95) مليون دينار وفق المادة (55) من قانون تسجيل الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وبالشكل التالي:

- 1) رسملة (1,313) مليون دينار من الفائض المتراكم والاحتياطيات وفق المادة (55) ثانياً .
 - 2) أكتتاب (93,687) مليون دينار بإصدار اسهم جديدة تسدد أقيامها نقداً وفق المادة (55) أولاً .
- علماً بأن الموافقة على الزيادة حصلت في 2014 / 2 / 19 من دائرة تسجيل الشركات .

مجلس الادارة

- 1) يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم أعضاء احتياط .
- 2) عقد المجلس اثني عشر جلسة خلال السنة .
- 3) لا توجد تركيزات انتمائية لأي عضو من أعضاء المجلس أو احد أفراد عوائلهم .
- 4) عدم وجود أي منفعة أو مصلحة لرئيس واعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط.

ملاحظة:

بسبب استقالة كل من السيد احمد ثامر رزوقي الشبخلي والسيد كاروخ حسين صالح شريف من عضوية مجلس الادارة الاصليين استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي بوجوب عدم وجود اكثر من عضو اصلي من عائلة واحدة في مجلس الادارة تم انتقال كل من السيد ديارى رفيق توفيق والسيد جمال احمد عبدالله الى اعضاء اصليين وعدم رغبة السيد امير رؤوف فرج بالعضوية الاصلية لكونه احتياط اول .



نشأة المصرف وتطوره

أسست المصارف التجارية في ظل ظروف صعبة وعصيبة رغم ان بعضها اسست قديما" وتم تأميمها وأدمجت وقد رافقتها كثير من التعقيدات والمشاكل غير انها استطاعت بشكل عام تجاوز الصدمات والاستمرار بالعمل دون تعثر او مخاطر عالية وعملت بشكل حثيث وتوسعت في اعمالها بأدخال منتجات جديدة تتناسب وإمكانياتها . بالتأكيد الهدف من ذلك هو تعظيم الارباح ولكن دون المغالاة في الاستثمار والإقراض خشية حدوث تقلبات سريعة وكبيرة مع التاكيد على الالتزام بالضوابط والمعايير الدولية والقوانين الوضعية ومنها قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف ومقررات بازل.

استطاع المصرف الولوج الى صناعة مصرفية متطورة باستخدام التقنية الحديثة والموارد البشرية المؤهلة . تعتبر الادارة من الركائز الاساسية في رسم السياسة العامة للمصرف والتي من خلالها يمكن تحقيق نتائج جيدة. استطاع المصرف زيادة راس المال الى 250 مليار دينار والذي يمكن من خلاله التوسع في اعماله وتعظيم الارباح دون الاخلال بالتزاماته او المبالغة والمغالاة في الاستثمار خشية حدوث صدمات نتيجة التقلبات السريعة بسبب الظروف الاستثنائية والتأكيد على تجنب المخاطر من خلال ضمانات عالية الجودة.

حقق المصرف ارباح جيدة خلال السنة تزيد بنسبة كبيرة جدا عن السنة السابقة من خلال رسم سياسة استثمار بعيدة عن التركزات الائتمانية وبضمانات عالية الجودة ومثانة المصرف من الامور الجوهرية وذلك من خلال اتباع سياسة الحيطه والحذر دون الاخلال بالالتزامات. تمكن المصرف من زيادة المركز المالي خلال السنة بشكل ملحوظ عن السنة السابقة. يأمل المصرف في السنة القادمة من تحقيق ارباح بمستوى الطموح وذلك من خلال بذل جهود العاملين والسياسة المرسومة من قبل الادارة العليا ومعونة البنك المركزي العراقي باعتباره الحاضنة للمصارف بشكل عام وتوجيهاته عمل المصرف منذ تاسيسه على ترسيخ مبادئ الصيرفة وفرض نفسه على الساحة المصرفية ويأمل في المستقبل من تحقيق طموحاته لمنفعة المساهمين والمساهمة في التنمية الاقتصادية ومن الله التوفيق .



كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية

2009	2010	2011	2012	2013	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					الموجودات المتداولة
5,795,440	9,689,344	19,927,932	28,256,658	31,086,437	د لدى المصرف /دينار عراقي
8,545,611	6,801,221	8,303,120	3,773,172	2,703,382	نقد لدى المصرف /دولار امريكي
26,103	1,177,500	421,870	1,057,703	1,204,866	د لدى المصارف المحلية
121,630,172	54,285,189	103,609,299	94,861,670	138,280,856	ودائع لدى البنك المركزي
0	10,612,643	10,008,311	22,600,048	31,395,689	بطاء قانوني لدى البنك المركزي
18,286,398	66,896,343	13,561,052	8,300,053	6,966,983	نقد لدى المصارف الاجنبية
				19,831,917	د لدى مصارف محلية بعملة اجنبية
154,283,724	149,462,240	155,831,584	158,849,304	231,470,130	*مجموع النقد
1,333,848	3,749,306	3,232,010	3,385,370	4,250,028	استثمارات
4,920,666	6,552,530	9,988,178	8,097,155	6,865,327	اوراق التجارية المخصصة والمبناة
7,423,270	52,473,338	82,305,206	136,138,982	121,557,810	روض / دينار عراقي
4,180,080	9,712,349	13,952,689	7,211,004	6,363,118	روض/ دولار امريكي
4,044,361	5,352,775	5,214,140	14,434,486	3,303,479	ج مدينة مكشوفة
				82,869,694	باري مدين مستندي
2096813	4248440	9643734	6,939,826	18,797,319	مستندات شحن
2779598	3987185	5034787	7,754,969	4,406,575	مليف لقاء مخصلات ذهبية
25444788	82326617	126138734	180,576,422	244,163,322	*مجموع الائتمان النقدي
2511762	2322045	28927860	19,846,493	25,609,914	مدينون
183,574,122	237,860,208	314,130,188	362,657,589	505,493,394	مجموع الموجودات المتداولة
					موجودات الثابتة
4,416,709	51,141,521	10,092,494	9,606,960	9,704,550	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) الانفاق الاستثماري
1,679,519	1,736,775	1,406,963	1,181,790	773,696	سلفقات الايرادية المؤجلة
1,790,646	1,334,149	2,089,439	4,155,411	4,624,831	مشروعات تحت التنفيذ
7,886,874	8,185,445	13,588,896	15,619,249	15,103,077	مجموع الموجودات الثابتة
191,460,996	246,045,653	327,719,084	378,276,838	520,596,471	المجموع



كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية

2009	2010	2011	2012	2013	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					مصادر التمويل
					المطلوبات المتداولة
37,557,987	40,677,511	51,803,385	41,225,263	70,545,171	جارية داننة / بعملة الدينار
9,677,329	9,339,308	9,757,807	12,430,174	14,462,798	جارية داننة / بعملة الدولار
					*حسابات الادخار
45,898,182	59,456,305	70,457,021	78,921,586	122,045,522	حسابات التوفير / بعملة الدينار
6,327,248	7,712,577	12,952,883	18,980,934	29,334,625	حسابات التوفير / بعملة الدولار
					*حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
9,875,476	7,286,076	16,696,317	23,329,271	26,708,172	الودائع الثابتة / بعملة الدينار
49,138	11,700	413,829	948,164	3,606,671	الودائع الثابتة / بعملة الدولار
					*حسابات ذات الطبيعة جارية
8,022,245	13,168,358	24,097,396	7,988,564	5,547,917	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار
1,418,293	1,362,290	1,046,481	9,484,109	11,036,883	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار
118,825,898	139,014,125	187,225,119	193,308,065	283,287,758	مجموع حسابات الودائع
10,097,994	18,639,171	23,386,291	62,616,767	46,214,377	لدائنون
128,923,892	157,653,296	210,611,410	255,924,832	329,502,135	مجموع المطلوبات المتداولة
			3,794,339	4,737,678	مخصص ضريبة الدخل
50,400,000	75,020,000	100,000,000	100,000,000	155,000,000	رأس المال المدفوع
12,137,105	13,482,895	17,107,674	18,557,667	31,356,657	الاحتياطيات
191,460,997	246,156,191	327,719,084	378,276,838	520,596,471	مجموع مصادر التمويل



-الايادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية-

2009	2010	2011	2012	2013	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
12,490,743	19,765,276	20,848,239	19,170,337	25,053,461	حساب الايرادات / دينار
1,511,640	1,433,250	2,978,820	9,391,183	25,440,550	حساب الايرادات/ دولار
8,448,796	10,578,541	11,779,647	24,446,008	17,902,288	حساب المصروفات / دينار
134,550	153,270	368,550	698,562	1,015,780	حساب المصروفات / دولار
5,419,037	10,466,715	11,678,862	3,416,950	31,575,943	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 46,5 % من اجمالي المركز المالي وكما مبين تفصيلها ادناه

الودائع ومصادر التمويل

رقم دليل	اسم الحساب	2013 مليون دينار	نسبة المساهمة	2012 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
251	حسابات جارية دائنة	85,561	30,2 %	53.655	27.8%	59,5%
25	حسابات الادخار	151,380	53,4 %	97.903	50.6%	54,6%
253	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	30,315	10,7 %	24.278	12.6%	24,9%
25	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	15,372	5,4 %	13.013	6.7%	18,1%
256	الحوالات والشيكات الداخلية	660	0,3 %	4.459	2.3%	(85,2)%
	المجموع	283,288	100 %	193.308	100%	



سياسة الاقراض

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

الائتمان النقدي					
رقم دليل	اسم الحساب	2013 مليون دينار	نسبة المساهمة	2012 مليون دينار	نسبة المساهمة
144	الاوراق التجارية المخصومة	6,865	2,8%	8,097	4.3%
141	قروض ممنوحة قصيره الاجل (بعد المخصص)	127,921	52,7%	150,914	80.2%
142	حسابات جارية مدينة	86,173	35%	14,434	7.7%
145	مستندات شحن	18,797	7,6%	6,940	3.7%
143	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	4,407	1,9%	7,755	4.1%
	المجموع	244,163	100%	188,140	100%

التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي لغاية 31/12/2013 لأقرب مليون							
الانشطة الاقتصادية	الحساب الجاري (مكشوف)	اوراق تجارية مخصومة	القروض والسلف	ديون متأخره	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	اجمالي الائتمان التعهدي
1 الزراعة والصيد والغابات			241		241		
2 المنجم واستخراج الفحم							
3 الصناعات التحويلية	1,695	5	9,178		10,878		20,666
4 الكهرباء والغاز							
5 تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	50,773	5,787	124,006	1,964	182,529	20,360	36,644
6 النقل والتخزين والمواصلات			2,455		2,455	1,012	1,012
7 التمويل والتأمين والعقارات				41	41	11,293	11,293
8 خدمات المجمع والخدمات الاجتماعية	33,329	1,066	18,406	7	52,809	41,523	41,523
9 العالم الخارجي							
التشييد والبناء		7	59	2,708	2,774	4,919	4,919
المجموع	85,797	6,865	154,345	4,719	251,727	79,107	57,309
							136,416



الاستثمارات

استثمارات قصيرة الأجل وطويلة الأجل

نسبة التغيير		سنة 2012 مليون دينار	سنة 2013 مليون دينار	الحساب
نقصان	زيادة			
	%55,7	1,884	2,934	استثمارات قصيرة الاجل (قبل التخصيص)
—	—	1,501	1,501	استثمارات طويلة الاجل

المحفظة الاستثمارية

كشف المساهمة في الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في 2013/12/31

الربح والخسارة	القيمة السوقية	سعر الاعلاق	الكلفة	سعر الشراء	عدد الأسهم	اسم الشركة
132,215,221	350,274,646	3.45	218,059,425	2.000	101,528,883	الفلوجة للمواد الانشائية
42,981,893	120,529,498	2.50	77,547,605	1.608	48,211,799	الكندي للقاحات البيطرية
8,281,512	71,985,449	1.13	63,703,937	1.000	63,703,937	شركة العراقية لتصنيع التمور
(106,657,777)	178,432,516	0.62	285,090,293	0.990	287,794,380	شركة الخليج للتأمين
1,796,575	3,358,814	2.15	1,562,239	1.000	1,562,239	الشركة العراقية للنقل البري
(150,810,437)	1,102,080,883	0.92	1,252,891,320	1.045	1,197,914,003	المصرف التجاري العراقي
4,125,407	4,566,627	10.35	441,220	1.000	441,220	شركة فندق بغداد
(14,708,660)	42,000,000	0.84	56,708,660	1.134	50,000,000	شركة الوطنية لصناعات الكيماوية
(32,659,774)	80,000,000	0.80	112,659,774	1.126	100,000,000	شركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي
104,975,868	729,759,331	1.15	624,783,463	1.000	634,573,331	مصرف الخليج التجاري
—	—	خارج السوق	102,298,245	1.000	102,298,245	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
(73,730,119)	59,166,804	1.12	132,896,923	3.566	52,827,504	مصرف دار السلام
1,488,251	6,449,091	1.30	4,960,839	1.000	4,960,839	شركة فنادق كربلاء

تم احتجاز مبلغ (185,000) الف دينار كمخصص هيوط الاسعار.



المساهمة في شركات طويلة الاجل

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 الأثمار 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	

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) مليون دينار وأزداد نشاطها مادعت الحاجة الى زيادة رأسمالها إلى (250) مليون دينار .

حجم التداول (21,162) مليون دينار
جمالي الإيرادات (65,083) الف دينار



الانتمان التعهدي

أستمر المصرف بالانتمان التعهدي بشكل جيد رغم الظروف التي لازالت غير مستقرة نسبيا ومع ذلك أزداد إصدار خطابات الضمان بأنواعها سواء الدخول في مناقصة أو حسن تنفيذ وكذا ساهم القسم الدولي الذي كان له نصيب كبير في الانتمان من خلال إصدار الاعتمادات المستندية سواء للاستيراد أو التصدير وبالتعاون مع شبكة المراسلين الخارجية وزيادة سقف الانتمانات المخصصة لمصرفنا ما شجع على التوسع في هذا المجال.

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لأقرب مليون) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لأقرب مليون دينار	العدد	المسدة خلال الفترة لأقرب مليون دينار	العدد	الممنوح خلال الفترة لأقرب مليون دينار	العدد	صيد في اول المدة لأقرب مليون دينار
23	18	66	277	85	295	4	10

خطابات الضمان الداخلية والخارجية

تعتبر خطابات الضمان احد الروافد الأساسية للدخل والكشف يوضح ذلك .

خطابات الضمان بالدينار (لأقرب مليار) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لأقرب مليار دينار	العدد	المسدة خلال الفترة لأقرب مليار دينار	العدد	الممنوح خلال الفترة لأقرب مليار دينار	العدد	صيد في اول المدة لأقرب مليار دينار
431	79	1007	2	991	7	447	74

خطابات الضمان حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لأقرب مليون دينار	لأقرب مليون دولار
تجاري	17,719	11,819
خدمي	14,509	3,568
صناعي	9,335	20
زراعي	13,495	—
تشبيد وبناء	4,919	—
النقل والتخزين والمواصلات	1,012	—
التمويل والتأمين والعقارات	11	—



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 ويشكل رصيد النقد نسبة عالية من الموجودات المتداولة وزاد بنسبة 50 % عن السنة السابقة ما يتناسب وزيادة المركز المالي للمصرف وقد توزع الصندوق في حسابات متعددة وتمثل بالاحتياطي القانوني سواء المحتفظ به لدى البنك المركزي العراقي أو في الغرف 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 مع التأكيد على عدم المغالاة لمثل هذا الرصيد خشية الحرمان من استغلاله في الاستثمار لجزء كبير منه ما يعني خسارة جزء من الارباح .

السيولة النقدية

رقم ال ب ي ل	اسم الحساب	مليون دينار 2013	نسبة المساهمة	مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
1	نقد في الصندوق	31,086	12,7%	28.256	17.8%	4,2%
183	نقد لدى المصارف المحلية	1,205	0,5%	1.058	0.7%	(13,8%)
183	ودائع لدى البنك المركزي	138,281	59,7%	94.862	59.7%	45,8%
184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	31,396	13,6%	22.600	14.2%	38,9%
184	اوراق نقدية اجنبية	2,703	1,9%	3.773	2.4%	14,8%
184	نقد لدى المصارف الاجنبية	6,967	11,6%	8.300	5.2%	222,9%
	نقد اجنبي لدى مصارف محلية	19,832				
	المجموع	231,470	100%	158.849	100%	

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (63%) وهي نسبة عالية وفق المعايير الدولية المعمول بها منها مقررات بازل وتعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف .

نتائج اعمال مصرف الاستثمار العراقي خلال الاسنوات (2009-2013) لأقرب مليون دينار

السنة	2009	2010	2011	2012	2013	البيان
	191,461	246,091	327,719	380,094	520,596	رأس المال
	118,826	139,014	187,225	193,308	283,288	ودائع العملاء
	25,445	82,327	126,139	180,576	244,163	مخصصات والتسهيلات الائتمانية
	62,537	88,455	117,108	118,558	186,357	حقوق الملكية
	14,002	21,198	23,827	28,562	50,494	إيرادات
	5,419	10,467	11,679	3,417	31,540	ربح قبل الضريبة
	4,592	8,902	9,919	1,383	26,802	ربح بعد الضريبة
	4,379	8,457	9,422	1,314	25,462	ربح القابلة لتوزيع
	0.107	0.169	0.122	0.013	0,17	حصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)
	0.20	0.09	0.11	0.10	0.15	ربح السهم من الارباح الموزعة (دينار)
	1.23	1.22	0.95	1.01	0.970	ربح السهم في نهاية العام (دينار)



كشف نتائج نشاط فروع المصرف كما في 12/31 / 2013 :-

ت	أسم الفرع	ربح	خسارة
1	الرئيسي	26,719,037,443	
2	الشريفيين	329,669,891	
3	المنصور	694,990,099	
4	الرياض	31,154,539	
5	الحريري		124,007,358
6	الكرادة		902,520
7	جميلة	256,029,685	
8	البياع	190,390,694	
9	بغداد الجديدة	132,376,508	
10	المحمودية		29,789,973
11	الشعب		95,755,673
12	النجف	341,979,671	
13	الكمالية	52,929,276	
14	كربلاء	259,978,051	
15	الحلة	1,488,188,011	
16	الكوت	186,833,461	
17	سليمانية	3,445,202,239	
18	البصرة	337,690,510	
18	اربيل	1,679,138,932	
19	العمارة	54,069,612	
20	مصاريف الادارة العامة		4,409,261,734
		36,199,658,622	4,659,717,258
	الربح /	31,539,940,364	



المركز المالي للمصرف						
رقم الدليل	اسم الحساب	مليون دينار 2013	نسبة المساهمة	مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
	الموجودات					
1	النقود	231,470	%44,3	158.849	41.0%	%45,7
1	الاستثمار (بعد تنزيل المخصص)	4,250	%0.8	3.385	0.9%	% 25,5
1	الانتماء (بعد تنزيل المخصص)	244,163	%47	188.140	48.5%	%30,7
1	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	25,610	%4,9	21.554	5.6%	%18,7
12--1	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	15,103	%3	15.619	4.0%	%(3,3)
	المجموع	520,596	%100	327.719	%100	
	المطلوبات					
2	حسابات جارية وودائع	283,288	%54,2	193.308	49.9%	%46,5
2	الدائنون	50,952	%10,1	66.411	17.1%	%(20,6)
2	حقوق المساهمين	186,356	%35,7	127.829	33.0%	%45,8
	المجموع	520,596	100%	327.719	387.548	

بيع وشراء العملات الأجنبية

يعتمد نشاط المصرف على بيع وشراء الدولار سواء " للزبائن او المواطنين الاخرين 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 اخر جلسة في السنة المنتهية في 2013/12/31 والمعلنة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (1166) دينار للدولار كما جرى تقييم الموجودات والمطلوبات كما في السنة المذكورة في السجلات بالسعر المعلن .

ايرادات العمليات المصرفية						
رقم الدليل	اسم الحساب	مليون دينار 2013	نسبة المساهمة	مليون دينار 2012	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
44	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	1,262	%2,6	35	%0.1	%3506
442	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	19,403	%39,3	17.050	%60.5	%13.8
44	عمولة الحوالات	15,962	%32,3	6.727	%23.9	%137
44	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	8,762	%17,7	1.222	%4.3	%617
445	ايرادات خطابات الضمان	3,188	%6,4	1.823	%6.5	%75
44	عمولات مصرفية متنوعة	330	%0.7	645	%2.3	%48.8
44	مصروفات مستردة	496	%1	661	%2.4	%25
	المجموع	49,403	%100	23.531	%100	



ارصدة ائتمان وفوائد مشطوبة كما في 2013 / 12 / 31

اسم الفرع	اسم المقترض	اصل الدين المشطوب	تاريخ الشطب	رقم وتاريخ قرار مجلس الادارة بالموافقة على الشطب الائتمان
الكرادة	عبدالله علي عبد	3,218	2013/3/19	رقم 789 في 2013/3/17
الكرادة	حسين رحيم جاسم	2,939	2013/3/19	رقم 790 في 2013/3/17
الكرادة	ناهدة كاظم شهاب	2,860	2013/3/19	رقم 791 في 2013/3/17
الكرادة	كريمة جبار حاشوش	261	2013/3/19	رقم 792 في 2013/3/17
الرياض	فياض موزان موسى	9,278	2013/2/21	رقم 432 في 2013/2/17
الرئيسي	وليد ضايح موسى	13,989	2013/2/14	رقم بلا في 2013/2/12
الرئيسي	شركة البث للوكالات	805	2013/1/24	رقم بلا في 2013/1/17
المحمودية	بهاء مهدي فارس	6,272	2013/1/31	رقم 201 في 2013/1/28
البصرة	ش.جوهرة الخليج للخدمات البحرية	25,022	2013/6/27	رقم 465 في 2013/6/11
الشريفين	انتصار مزهر ناصر	260	2013/6/13	رقم 1776 في 2013/6/13

أرصدة التخصيصات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (22,368) مليون دينار كما في 2013/12/31 وهي موزعة كما في ادناه

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار 2013	نسبة المساهمة	المبلغ مليون دينار 2012	نسبة المساهمة
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	12,271	%55	12,271	73.5
224	تخصيصات ضريبة الدخل	4,738	%21	2,034	12.2
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	185	%0,8	0	0
2257	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	5,174	%23,2	2,380	14.3
	المجموع	22,368	%100	16,685	% 100



المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام 2013

2012	2013		
%49	%63	حساب النقود / الودائع	نسبة السيولة
%1.7	%1.5	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع	سياسات توظيف الاموال
%93	%87	ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	
%95	%88	ت- استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	
%163	%152	اجمالي الودائع / رأسمال + احتياطي رأس المال	نسبة الرافعة المالية
%15	%18	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	نسب كلف النشاط
%113	%6.7	ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات .	
%3.4	%20.3	أ- اجمالي الارباح المتحقق / رأس المال المدفوع	نسب الربحية
%1.3	%16.4	ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	
%1.4	%17.3	ت- صافي الدخل / حقوق المساهمين	
%125	%14	ث- تكاليف الكوادر الوظيفية / اجمالي الدخل	
%26.2	%15	ج- المصاريف الادارية / ايرادات العمليات المصرفية	

الدعاوى القضائية

- 1) كسب المصرف الدعوى المقامة ضد البنك المركزي العراقي ومصرف عبر العراق بشأن الفوائد المستوفاة والمقيدة على حسابنا. والمصرف بانتظار اعادة المبلغ المستوفى من حسابه.
- 2) المتابعة مستمرة بشأن 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 بالاحتيايل كون الارض متنازع عليها .
- 3) نشأ بذمه مصرف البصرة مبلغ (318,146) مليون دينار عن صكين محجوزة هاتفيا" مع فرعهم كربلاء والكوت ولازال المبلغ موقوفا" رغم حجز المبلغ .



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 تجهيز خدمة الانترنت .

المزايا والمنافع للمنتسبين

يعتبر المنتسبين من الركائز الاساسية 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 تعترضهم بسبب الظروف الصعبة الاستثنائية وذلك من خلال المساهمة والمساعدة المادية في كثير من المناسبات.

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

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1-	الاتسة مي محمد ياس	نائب المدير المفوض
2-	السيد مهدي عدنان الشديدي لغاية 2013/6/30	مستشار شؤون الانتماء
3-	السيد شمة جمعة امين	مدير تنفيذي للفرع الرئيسي
4-	السيد سعدي عبد الحميد الشبخلي	مدير تنفيذي لشؤون الفروع
5-	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة



كشف بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها

ت	بنابة الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	رقم الرمز ي	تاريخ الشراء	الكلفة الف دينار
1	الرئيسي	بغداد-العلوية حي الوحدة- محله/902-زقاق/2-بناية/27-ص.ب. 3724العلوية	بغداد	901	3/7/2001	863,276
2	الشرفين	بغداد-الكاظميه-ساحة الزهراء-محله /425-شارع/17-مبنى 72	بغداد	902	22/6/1999	29,960
3	المنصور	بغداد- المنصور -حي المتنبي-م/615-ز/19-بناية36	بغداد	903	24/5/1995	40,373
4	الحريري	الاعظميه -قرب ساحه المغرب	بغداد	905	7/2/2011	685,740
5	الكرادة	بغداد-الكرادة الشرقية محله/930 شارع/10-مبنى 44	بغداد	906	28/12/2011	1,034,887
6	جميله	بغداد-جميله /حي القدس محله/514/زقاق/10/بناية 6	بغداد	907	8/12/2004	271,897
7	المحموديه	بغداد/محله السراي/شارع القائمقاميه	بغداد	908	7/2/2011	402,827
8	البياع	بغداد-حي البياع -محله/817-زقاق/12-بناية 23	بغداد	909	31/3/2001	83,899
9	بغداد الجديده	بغداد-منطقه بغداد الجديده-حي الخليج -محله/725-شارع/25-بناية 17	بغداد	910	6/9/2001	485,122
10	الشعب	بغداد-حي الشعب-م /337/ز-38-بناية15	بغداد	672	2/12/2001	57,472
11	الحله	محافظة بابل-قضاء الحله محله الجامعين رقم 4-841	بابل	678	26/12/2004	151,609
12	الكويت	محافظة الكويت-العرصة-سراي-ناحية المركز-رقم القطعه 145/451	واسط	679	30/10/2004	89,636
13	البصره	البصره-كزاره- حي الزهور-مقابل غرفه تجاره البصره	البصره	911	31/12/2008	1,060,600
14	الحسينية	الحسينية محله 223 زقاق 33 دار 241 حي الرشيد الهجري	بغداد	—	29/9/2001	111,567
15	الشرطة الرابعة	بغداد/حي اجنادين محله 863 زقاق 39 دار 100	بغداد	—	1/8/2002	66,180
16	العماره	العماره-حي الكفاءات- منطقه الهادي -مقابل مصرف الرافدين /فرع الهادي رقم العقار: 1810 تسلسل: 18/الهادي	ميسان	912	27/12/2011	462,250
17	اربيل	اربيل/حي زانكو-خلف محطه وقود اكار	اربيل	913	27/12/2011	2,281,800
18	دهوك	دهوك / شارع KRO ساحة كوردستان مجاور شركة اسيا سيل	دهوك	—	2012 / 7 / 8	2,834,648
المباني المشتراة						
1	الديوانية	الديوانية / ام النخيل محله 15/829	ديوانية	—	22/6/2011	624,367
2	الناصرية	ناصرية / شارع الزيتون منطقة الجزيرة 22/244	الناصرية	—	29/6/2011	750,210
3	النجف	النجف / جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء 3/4954	النجف	—	22/9/2011	1,683,439
		المجموع الكلي				14,071,759

كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير

ت	أسم الفرع المؤجر	عائديه العقار	الرقم الرمزي	الإيجار السنوي
1	فرع الرياض	ورثة السيد ناظم محمد الطيب	904	14,000,000 دينار
2	*فرع الكرادة	الدكتور مجيد حسين محمد	906	26,000,000 دينار
3	فرع كربلاء	شركة التامين	677	2,203,000 دينار
4	**فرع النجف	غرفة تجارة النجف	673	2,000,000 دينار
5	فرع الكمالية	جبار على محمد	674	11,250,000 دينار
6	***فرع السلیمانیة	حسين صالح شريف	763	48,000 دولار

*المالك الجديد (السيد محمد حسين علي البغدادي) والايجار بمبلغ (70) مليون دينار اعتباراً من ايار/ 2013 ولغاية ايار/2014 .

**عقد مساطحة ينتهي في سنة 2020 بالإيجار أعلاه .

***فرع السلیمانیة تعود ملكيته الى السيد رئيس مجلس الإدارة وتم تاجيره من سنوات عديدة قبل تيوب رئاسة المجلس .



عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 2013/12/31

الدرجة الوظيفية	العدد
المدير المفوض	1
نائب المدير المفوض	1
المستشار	1
مدير تنفيذي	3
مراقب امثال	1
مدير قسم	5
مدير فرع	20
مدير	15
معاون مدير	17
مشرف الحاسبة اول	6
مشرف الحاسبة	3
امين صندوق اول	10
ملاحظ اول	28
ملاحظ	45
معاون ملاحظ	56
امين صندوق	8
معاون امين صندوق	3
كاتب	35
اخرى	152
المجموع	410

عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2013/12/31

التحصيل العلمي	العدد
بكلوريوس	126
دبلوم	54
اعدادية	69
فما دون	161
المجموع	410



الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى

بلغت الرواتب والأجور والمصروفات الأخرى نسبة 37,5 % من الإيرادات بزيادة مقدارها 59% عن السنة السابقة والتي جاءت نتيجة الزيادات في الرواتب والاجور والخدمات والاجتماعية وبمجلات مختلفة والجدول التالي يوضح ذلك.

نسبة التغير		سنة 2012 مليون دينار	سنة 2013 مليون دينار	الحساب
نقصان	زيادة			
	3,52%	4,259	4,409	الرواتب والأجور

المبالغ المصروفة للأغراض المذكورة ادناه

سنة 2012 مليون دينار	سنة 2013 مليون دينار	التفاصيل	رقم الحساب
6	18	دعاية وإعلان	3331
17	9	الضيافة	3333
125	84	السفر والإيفاد	3343



المراسلين في الخارج

من خلال زيادة رأس مال المصرف ونتيجة ثقة المراسلين استطاع المصرف الحصول على تسهيلات أنتمائية من العديد من المصارف الخارجية مأتاح له التوسع الكبير في معاملته كالاتمادات والحوالات الخارجية و الكشوفات المرفقة للمراسلين الذين يحتفظ المصرف بحسابات معهم وكذلك المصارف التي لديه علاقات مصرفية معهم.

ت	اسماء المراسلين	رقم السويقت	نوع العملة
1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل (الاردن)	HBHOJOAXXX	الدولار الامريكي الدينار الاردني
2	بنك الاستثماري (البنك الاردني للاستثمار والتمويل سابقاً) (عمان - الاردن)	JIFBJOAMXXX	الدولار الامريكي
3	فرنسينك ش.م.ل (بيروت - لبنان)	FSABLBBX	الدولار الامريكي يورو
4	بنك انتركونتيننتال ش.م.ل (بيروت لبنان)	INLELBBEX	الدولار الامريكي
5	تركي ايش بنكاسي (اسطنبول - تركيا)	ISBKTRIS	الدولار الامريكي
6	كومرز بنك (فرنكفورت - المانيا)	COBADEFF	الدولار الامريكي يورو
7	البنك الاهلي الكويتي ش.م.ك (الكويت)	ABKKKWKW	الدولار الامريكي
8	بنك اليوباي العربي - الايطالي	UBAIITRR	الدولار الامريكي يورو
9	بنك اليوباف العربي الدولي (المنامة - البحرين)	ALUBBHBM	الدولار الامريكي
10	Ak Bank	AKBKTRIS	الدولار الامريكي
11	بنك ابو ظبي الوطني (الاردن)	NBADJOAM	الدولار الامريكي يورو
12	بنك الاتحاد (عمان - الاردن)	UBSIJOAXXXX	الدولار الامريكي
13	بنك المال الاردني (عمان - الاردن)	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي
14	بنك لبنان والخليج (عمان - الاردن)	LGBALBBEXXX	الدولار الامريكي
15	بنك لبنان والمهجر	BLOMJOAMXXX	الدولار الامريكي



قائمة بأسماء المصارف المراسلة التي ليس لدينا معهم حسابات

التسلسل	اسماء المراسلين	البلد	المؤقت
1	كومرز بنك (فرع دبي)	(دبي - الامارات)	COBAAEAD
2	كومرز بنك	(هامبرغ - المانيا)	COBADEHH
3	كومرز بنك	(لندن - بريطانيا)	COBAGB2X
4	كومرز بنك	(ميلانو - ايطاليا)	COBAITMM
5	بنك طوكيو ميتسوبيشي	(طوكيو - اليابان)	BOTKJPJT
6	اريز بنك	(مدريد - اسبانيا)	AREBESMM
7	دوتج بنك	(امستردام - هولندا)	DEUTNL2A
8	البنك الاهلي الاردني	(عمان - الاردن)	JONBJOAXXX
9	عودة سردار بنك	(بيروت - لبنان)	BSARLBBX
10	البنك الاهلي المصري	(القاهرة - مصر)	NBEGEGCX
11	بنك المشرق	(دبي - الامارات)	BOMLAEAD
12	بنك بيروت	(لندن - بريطانيا)	BRBAGB2LXXX
13	دوتج بنك	(فرانكفورت - المانيا)	DEUTDEFFXXXX
14	يوني كريدت بنك	(فرانكفورت - المانيا)	HYVEDEMMXXX
15	بنك ابو ظبي الوطني (هونغ كونغ)	(هونغ كونغ - الصين)	NBADHKHHXXX
16	ديمارك بنك (اوكرانيا)	(اوكرانيا)	DEMKUA22XXX
17	اكتيف بنك	(اسطنبول - تركيا)	CAYTTRISXXX
18	بنك كونلون	(بكين - الصين)	CKLBCNBJ
19	هليلينك بنك	(نيقوسيا - قبرص)	HEBACY2N
20	هليلينك بنك	(اثينا - اليونان)	HEBAGRAA
21	تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل)	(اربيل - العراق)	ISBKIQBA
22	بنك ابو ظبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	NBADAEEAAXXX
23	بيبلوس بنك	لبنان	BYBALBBXXX



الموارد البشرية

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

البحث والتطوير

نظرا" للتطور الحاصل في المكننه الحديثة بشكل مستمر، فإن 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 لما يملكونه 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 العمل المصرفي الحديث.



غسيل الاموال

يؤكد المصرف بأن المصدر للاموال التي اودعت لدى مصرفنا وخاصة المبالغ الكبيرة اموال مشروعة وليس فيها مايشير الى انها من نشاط غير مشروع كالسرقة والاحتيال رغم كونها عمليات متكرره فأنها ناتجة عن أنشطة مختلفة وان الجهات سواء الافراد والشركات لا يحتفظون بحسابات عديدة تدل على غسيل الاموال وان جميع الحسابات طبيعية وتستخدم لأغراض متنوعة مشروعه . وان الوثائق المقدمة لأثبات الشخصية تم التأكد من صحتها سواء الشركات او الافراد من خلال المراسلات مع الجهات المعنية .

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 تبادل المعلومات لما يوازي المحيط الخارجي وهذا بالفعل ماتم في السنوات الماضية من خلال حرص المصرف على زج الكوادر المتميزة بأستخدام أنظمة جديدة حديثة ومتطورة من اجل تأمين سير الاعمال بشكل آلي دقيق وسليم يلبي طموح العملاء ومتطلباتهم من خلال الخدمات الالكترونية أختصاراً" للوقت والمتمثلة بنظام السويفت والحوالات المالية السريعة من خلال شركة ويسترن يونين وفي النية الاشتراك بخدمات البطاقات وذلك لتقديم خدمات أكثر جودة وفعالية وذات كفاءة .

نافذة الصيرفة الاسلامية

لأقبال كثير من الشرائح على ممارسة العمل المصرفي وفق الشريعة الاسلامية لوضوح معالمها وربما تكون الصيرفة الاسلامية بديلاً" عن الصيرفة التقليدية مستقبلاً" بسبب التجارب الناجحة كما ان قواعد العمل فيها واضحة لذا شغلت حيزاً" كبيراً" 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 بصدده ممارسة هذه النافذة كمنتج جديد .



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

أعتمد 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 واللوائح والتشريعات والانظمة وكذلك الاخذ بمبدأ الاستحقاق. ويجري تثبيت أسعار الاسهم بالكلفة او السوق أيهما أقل مع ملاحظة احتساب مخصص هبوط الاسعار.

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في
31/كانون الأول/2013


تحية طيبة

واستناداً" للمادة 24 من قانون المصارف واستناداً" للصلاحية الموكلة الينا من مجلس الادارة
مت اللجنة بمراجعة وفحص

- 1- مراجعة الاجراءات المحاسبية وادارة المخاطر .
- 2- تم فحص الحسابات من قبل مراجع حسابات مستقل من ذوي الخبرة والاختصاص عملاً" بأحكام
المادة (46) من القانون .
- 3- استعرضت اللجنة تقرير مراجع الحسابات الخارجي والمسؤول عن البيانات المالية وتم اطلاق مجلس الادارة
وتم موافقة المجلس على البيانات المالية .
- 4- طلبت تقارير من رئيس مراجعة الحسابات الداخلي للاطلاع عليها .
- 5- ملاحظة القوانين والتشريعات المنطبقة على المصرف وتقديم تقرير الى المجلس .
- 6- تم مناقشة واستعراض التقارير الواجب تقديمها الى البنك المركزي العراقي .
- 7- اية امور تعرض على اللجنة من قبل مجلس الادارة .
- 8- الاطلاع على عمليات المصرف ومراجعتها استناداً" للخطة المعتمدة من اللجنة سواء بطلب من مجلس الادارة
او بناء طلب حملة الاسهم الذين يملكون 10% .
- 9- يجب على اللجنة تقديم تقرير سنوي الى حملة الاسهم عند اجتماع الهيئة العامة عن الانشطة .

لجنة مراجعة الحسابات


عبدالله محمد عبد الله


سردار صالح عمر
رئيس اللجنة


عبدالله محمد عبد الله

العدد: ٧٨١ \ ١١٥

التاريخ: ١٨ أيار ٢٠١٤

الى / السادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٦) والايضاحات المرفقة بها، والتقارير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار 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 لأدلة ومعايير التدقيق المحلية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت 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 يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

١. تم زيادة رأس المال خلال السنة بمقدار (٥٥) مليار دينار ليصبح (١٥٥) مليار دينار وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها المرقم ٢٩٢٧٤ والمؤرخ في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٢ ونشير الى الفقرة رقم (١٢) من هذا التقرير والخاصة بالأحداث اللاحقة.
٢. بلغ معيار كفاية رأس المال (٦٣%) كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والبالغ (١٢%).
٣. بلغ رصيد الأنتمان النقدي (٢٥١,٧٢٦,٧٨٦) ألف دينار وبزيادة عن السنة السابقة بمقدار (٦٣,٥٨٦,٩٠٠) ألف دينار وكما موضح أدناه:
 - أ- توسع المصرف في نشاط منح الأنتمان لأغراض الاعتمادات المستندية بشكل كبير خلال السنة والذي بلغ رصيده (١٠١,٦٦٧,٠١٣) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. مقارنة مع السنة الماضية (٦,٩٣٩,٨٢٦) ألف دينار.
 - ب- إنخفض الأنتمان للأغراض أخرى خلال السنة حيث بلغ رصيده (١٥٠,٠٥٩,٧٧٤) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقارنة مع السنة السابقة والبالغ (١٨١,٢٠٠,٠٦٠) ألف دينار.
 - ت- ضمن رصيد الأنتمان مبلغ (٦,٥٤٩,٠٨٩) ألف دينار لم تجر عليه حركة منذ سنة ٢٠١١، وخلال الثلاثة أشهر الأولى من سنة ٢٠١٤ تم سداد مبلغ منه وقدره (٩٣٩,٨٤٩) ألف دينار، نوصي باستمرار المتابعة لتسديد المتبقي أو بتحويله الى ديون متأخرة التسديد.
 - ث- ارتفعت أرصدة المتوقفين عن الدفع عن السنة السابقة وكما يلي:

البيان - المبالغ بملايين الدينانير	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤	سنة ٢٠١٣	سنة ٢٠١٢
حسابات متوقفين عن الدفع	٣,٣٢٢	٥,١٧٤	٢,٣٨٠
حسابات مدينة متأخرة التسديد	٣,٣٥٠	٤,٧١٩	٢,٨٩٠

٤. وبناء على ذلك نوصي الى استحصال ضمانات إضافية كافية، حيث أن معظم الضمان عبارة عن (كفالات، صك، كمبيالات).
٥. بلغ مخصص مخاطر الأنتمان النقدي والتعهدي (١٢,٢٧١,٣٣٧) ألف دينار، نوصي بزيادته وفق اللائحة الأسترشادية بمقدار (١٦,٤٨٤,٩٦٠) ألف دينار.
٥. مطابقات المصارف الخارجية: بلغت حجم الموقوفات مع المصارف الخارجية مبلغ (١٩,٢٤١,٥٨٣) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ علما أنه جرى تسوية مبلغ (١٧,٦٨٢,٥٦٣) ألف دينار خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٤، ونوصي بمتابعة الموقوفات المتبقية والبالغة (١,٥٥٩,٠٢٠) ألف دينار.
٦. بلغ رصيد الاستثمارات (٤,٤٣٥,٠٢٨) ألف دينار وبزيادة عن السنة السابقة بمقدار (١,٠٤٩,٦٥٨) ألف دينار، تمثلت الزيادة بشراء أسهم جديدة بمقدار (٩٩٣,٢٣٩) ألف دينار والمتبقي كانت أرباح رسمة بمبلغ (٥٦,٤١٩) ألف دينار، وعند تقييم المحفظة الاستثمارية وفق سعر السوق وجد أن هناك انخفاض في سعر السوق عن كلفة الأسهم وقد تم أخذ مخصص بذلك الانخفاض والبالغ (١٨٥,٠٠٠) ألف دينار.

٧. المدينون: وجود أرصدة مدينة من السنة السابقة ينبغي متابعة تصفيتهما:
- أ- مدينو النشاط الجاري شركات (٤٦٤,٩٤١) ألف دينار.
 - ب- حسابات مدينة متبادلة بمبلغ (٣,٣٧٧,٨٠٦) ألف دينار.
 - ت- فروقات نقدية بمبلغ (١,١١٩,٤٨٦) ألف دينار والتي ذكرت بتقرير الإدارة في (الدعاوى القضائية ١)
٨. التأييدات:
- أ- تم تأييد ثلاثة أرصدة للمصارف الخارجية بالإضافة الى اعتماد كشوفات السويقت لها وللمصارف التي لم يصلنا بها تأييد.
 - ب- لم نحصل على تأييد دوائر تسجيل العقاري لما تخص عقارات المصرف، وكذلك الحال بالنسبة لسجلات المصرف.
٩. هناك ضرورة لتطوير أداء قسم الرقابة الداخلية ورفده بالكوادر الكفوة مع إعداد برامج لتدقيق جميع عمليات أقسام المصرف وبالأخص قسم الائتمان.
١٠. الموقف القانوني: تم الاطلاع على الموقف القانوني ووجد ما يلي:
- أ- الدعاوى المرفوعة من الغير على المصرف:
- أقيمت ثلاثة دعاوى على المصرف خلال السنتين ٢٠١٢ و ٢٠١٣، وصدر قرار من المحكمة ببرد دعوتين، وبمبلغ (٨٨) مليون دينار، في حين أن الدعوى الثالثة قد صدر قرار بها لصالح الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية، وأقيمت دعوى مقابلة على الأمر بخطاب الضمان بمبلغ الخطاب البالغ (٣٨٥) مليون دينار.
- إن الدعاوى الثلاثة أعلاه صدر بها قرار الحكم ولم يتأيد لنا إكتساب الدرجة القطعية لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير.
- ب- الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير:
- بلغت عدد الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير ستة دعاوى اثنان منها قيد المرافعة، وثلاثة دعاوى صدر بها قرار حكم لصالح المصرف وأخيرة أحييت الى التنفيذ، وكانت أهمها دعوى ضد أحد المقترضين باستحقاق مبلغ مليون دولار لقرض مستحق وهي قيد المرافعة.
١١. الأحداث اللاحقة:
- أ- تمت زيادة رأس مال المصرف خلال عام ٢٠١٤ بمقدار (٩٥) مليار ليصل الى مبلغ (٢٥٠) مليار دينار بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم ٥٠٨٩ بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٤.
 - ب- انخفض مبلغ الائتمان النقدي بمبلغ (٣٧,٠٨٠) مليون دينار عما هو عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ليصل الى إجمالي مبلغ (٢١٤,٦٤٥) مليون دينار كما في تاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤.
- وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:
- ١- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرننا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات


د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

- ٢- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت من السنة السابقة.
- ٣- إن البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات. وإنها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- ٤- إن المصرف اتخذ الإجراءات الكافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب وإن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات أعلاه في رأينا واستنادا للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير


د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة عادل الحسون وشركاه





أ. محمود رشيد إبراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الاستثمار العراقي ش. م. ع

الميزانية العامة كما في 31/12/2013

بيان (ا)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	2013 الف دينار	2012 الف دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
1	18	النقود في (الصندوق ولدى المصارف)	231,470,130	158,849,304
2	15	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	4,250,028	3,385,370
3	14	الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	244,163,323	180,576,422
4	16	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	25,609,914	19,846,493
5		الموجودات الثابتة (القائمة بالقيمة الدفترية)	15,103,077	15,619,249
	12/11	مجموع الموجودات	520,596,472	378,276,838
المطلوبات				
المطلوبات المتداولة				
7	25	حسابات جارية وودائع	283,287,759	193,308,065
8	26	الدائنين	46,214,377	62,616,767
التخصيصات				
		مخصص ضريبة الدخل	4,737,678	3,794,339
مصادر تمويل طويل الاجل				
بيان ج	211	راس المال الاسمي والمدفوع	155,000,000	100,000,000
بيان ج	217 - 212	الاحتياطيات	31,356,658	18,557,667
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	520,596,472	378,276,838
الحسابات المتقابلة				
6	29	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية والاعتمادات المستندية الصادرة	121,044,354	64,849,081

رئيس مجلس الادارة
حسين صالح شريف



المدير المفوض
حمزة داود سلمان هلبون

نائب المدير المفوض
للشؤون المالية
مي محمد ياسر
رقم العضوية ع/ 13495

موضوعا لتقريرنا المؤرخ في 2014 / /

المحاسب القانوني
د. حسيب كاظم جويد
مراقب الحسابات

المحاسب القانوني



مصرفه الاستثمار العراقي ش. م. في

بيان (ب)		كشف الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31		رقم الدليل	رقم
2012	2013			المحاسبي	الكشف
الف دينار	الف دينار				
ايراد النشاط الجارى					
28,163,417	49,403,584	ايرادات العمليات المصرفية	44	10	
368,331	707,682	ايرادات الاستثمارات	46	11	
28,531,748	50,111,266	المجموع			
ينزل : مصروفات النشاط الجارى					
6,036,611	9,321,842	مصروفات العمليات المصرفية	34	14	
1,430,389	1,436,255	الاندثار والاطفاءات	37		
7,380,692	7,390,973	المصروفات الادارية	33 - 31	13	
14,847,692	18,149,070	المجموع			
13,684,056	31,962,196	فائض العمليات المصرفية			
يضاف: الايرادات التحويلية والاخرى					
29,772	382,745	الايرادات الاخرى	49 - 43	12	
ينزل: المصروفات التحويلية والاخرى					
10,296,878	804,998	المصروفات التحويلية والاخرى	39 - 38	15	
3,416,950	31,539,943	الفائض: موزع كما مبين ادناه			
69,151	1,340,113	احتياطي قانونى بموجب قانون الشركات 5% احتياطي عام			
1,313,870	25,462,152	ارباح قابلة للتوزيع			
2,033,929	4,737,678	ضريبة الدخل			
3,416,950	31,539,943	المجموع الكلي			

كشف بيان تغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2013
الاحتياطيات

بيان (ج)

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم 217	احتياطي متنوع 213	احتياطي توسعات 2144	الاحتياطي القانوني 214	احتياطي رأسمالي 212	راس المال 211	البيان رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار				
18,557,667	18,557,667	10,739,130	4,022,179	—	2,999,759	796,599	100,000,000	الرصيد في 1 / كانون الثاني / 2013
55,000,000				—	—	—	55,000,000	الإضافات خلال عام 2013
(14,000,000)	(14,000,000)	(9,425,000)	(3,971,000)	—	—	(604,000)	—	التنزيلات خلال عام 2013
26,802,265	26,802,265	25,462,152		—	1,340,113	—	—	ارباح عام 2013
(3,273)	(3,273)		(4,860)	—	—	1,588	—	التحويلات بين الاحتياطيات
186,356,659	31,356,659	26,776,282	46,319	—	4,339,872	194,186	155,000,000	الرصيد في 31 / كانون الاول / 2013

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

بيان (ج)

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم 217	احتياطي متنوع 213	احتياطي توسعات 2144	الاحتياطي القانوني 214	احتياطي رأسمالي 212	راس المال 211	البيان رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
17,107,674	17,107,674	9,422,528	3,957,939	—	2,930,608	796,599	100,000,000	الرصيد في 1 / كانون الثاني / 2012
66,972	66,972	2,732	64,240	—	—	—	—	الإضافات خلال عام 2012
				—	—	—	—	التنزيلات خلال عام 2012
1,383,021	1,383,021	1,313,870		—	69,151	—	—	ارباح عام 2012
				—	—	—	—	التحويلات بين الاحتياطيات
18,557,667	18,557,667	10,739,130	4,022,179	—	2,999,759	796,599	100,000,000	الرصيد في 31 / كانون الاول / 2012

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

بيان (د)		كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31	
2012	2013		
الف دينار	الف دينار		
أ - تضاف التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :			
3,416,950	31,539,943	صافي ارباح السنة (قبل الضريبة)	
1,430,389	1,436,255	يضاف اندثرات الفترة	
	(3,794,339)	ينزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	
1,817,517	—	مخاطر الالتزامات التعهدية	
7,563,464	—	مخاطر السلف الشخصية	
(109,645)	—	ينزل الانخفاض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
	185,000	مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات مالية	
(116,976)	(56,419)	تنزل ايرادات المساهمات الداخلية - ارباح رسلة اسهم شركات اخرى	
	(3,273)	تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة	
14,001,699	29,307,166	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
(62,001,152)	(63,586,901)	ينزل الزيادة في الائتمان النقدي	
7,846,054	(5,763,421)	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في رصيد المدينون	
6,082,946	89,979,694	تضاف الزيادة في ايداعات الزبائن	
40,990,887	(16,402,389)	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الدائون	
6,920,434	33,534,149	صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من الانشطة التشغيلية	
ب- التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :			
(36,384)	(993,239)	تنزل الزيادة المدفوعة في استثمارات اسهم مشتراة	
(83,192)	(133,276)	ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في الاتفاق الاستثماري	
(3,063,455)	(469,420)	ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في مشاريع تحت التنفيذ	
(719,683)	(342,268)	ينزل مشتريات موجودات ثابتة	
3,816	80,809	يضاف مبيعات موجودات ثابتة	
(3,816)	(55,929)	ينزل مخصص الموجودات الثابتة المباعة والمشطوبة	
(3,902,714)	(1,913,323)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	
ج - التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :			
—	41,000,000	تضاف زيادة راس المال باصدار اسهم جديدة (اكتتاب)	
—	41,000,000	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	
3,017,720	72,620,826	الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه	
155,831,584	158,849,304	النقد في 1 كانون الثاني 2013	
158,849,304	231,470,130	النقد في 31 كانون الاول 2013	

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

كشف النقود كما في 2013 / 12 / 31		كشف رقم (1)	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان
2012	2013	الف دينار	الف دينار	
28,256,658	31,086,437		181	نقد في الصندوق
1,057,703	1,204,866		183	نقد لدى المصارف المحلية
—	19,831,917		183*	نقد لدى المصارف المحلية / دولار
92,552,388	137,289,484		183	ودائع لدى البنك المركزي / دينار
2,309,282	991,372		183*	ودائع لدى البنك المركزي / دولار
17,370,858	23,939,602		184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي / دينار
5,229,190	7,456,087		184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي / دولار
3,773,172	2,703,382		186*	اوراق نقدية اجنبية
8,300,053	6,966,983		187*	نقد لدى المصارف الاجنبية
158,849,304	231,470,130			مجموع النقد

معر الصرف للدولار الامريكي (1166) دينار عراقي كما في 2013 / 12 / 31
 رصيد حساباتنا الجارية في عمان , بيروت , اسطنبول , القاهرة , فرانكفورت
 ومبلغ الاستثمار الليلي لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل و البنك الاردني للاستثمار والتمويل/ عمان

كشف الاستثمارات كما في 2013 / 12 / 31		كشف رقم (2)	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان
2012	2013	الف دينار	الف دينار	
			152	<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>
1,501,424	1,501,424		1526	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص
			153	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>
320,358	325,319		1535	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع مختلط
1,563,588	2,608,285		1536	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص
3,385,370	4,435,028			المجموع
0	(185,000)			ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
3,385,370	4,250,028			مجموع الاستثمارات

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.ع. في

كشف الائتمان النقدي كما في 2013 / 12 / 31		رقم الدليل المحاسبي
2012	2013	اسم البيان
الف دينار	الف دينار	
		144 <u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>
8,097,155	6,865,327	1441 الكمبيالات المخصومة
		142 <u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>
13,302,457	7,015,529	1426 قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / دينار
130,399,989	122,105,745	14271 قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دينار
7,211,004	6,363,118	14272 قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دولار
150,913,450	135,484,392	المجموع
		143 <u>حسابات جارية مدينة</u>
7,174,308	112,925	1436 حسابات جارية مدينة / شركات
7,260,178	3,190,555	1437 حسابات جارية مدينة / افراد
0	82,869,694	1439 جاري مدين مستندي / دولار
14,434,487	86,173,174	المجموع
		145 <u>مستندات شحن</u>
6,939,826	18,797,319	1457 مستندات شحن / قطاع خاص / افراد/ دولار
		148 <u>تسليف</u>
7,754,969	4,406,575	1484 تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
188,139,886	251,726,787	مجموع الائتمان النقدي
(7,563,464)	(7,563,464)	ينزل مخصص الائتمان النقدي
180,576,422	244,163,323	مجموع حسابات الائتمان النقدي

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

كشف المدينون كما في 2013 / 12 / 31		كشف رقم (4)	رقم الدليل المحاسبي
2012	2013		
الف دينار	الف دينار		
464,941	464,941	مدينو نشاط جاري / شركات	1616
3,796,991	3,377,806	حسابات مدينة متبادلة	163
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	166
11,442,609	14,125,653	تأمينات لدى الغير	1661
2,379,806	5,174,568	فوائد قروض مستحقة غير مقبوضة	16620
2,570,575	5,057,811	فوائد مخشلات ذهبية مستحقة غير مقبوضة	16621
997,598	980,477	فوائد جارية مدينة مستحقة غير مقبوضة	16622
1,031,745	168,595	مصاريف مدفوعة مقدما	1663
1,119,486	1,119,486	فروقات نقدية	1665
30,902	66,435	نفقات قضائية	1666
19,572,721	26,693,025	المجموع	
		<u>السلف</u>	167
50,386	127,797	سلف لاغراض النشاط	1671
158,777	109,612	سلف المنتسبين	1672
209,163	237,409		
		<u>حسابات مدينة متاخرة التسديد</u>	169
2,260,498	2,948,597	حسابات مدينة متاخرة التسديد / دينار	16911
184,747	213,452	حسابات مدينة متاخرة التسديد / دولار	16912
445,111	1,557,125	مدينو خطابات الضمان متاخرة التسديد	1692
2,890,356	4,719,174	المجموع	
(2,890,356)	(2,890,356)	ينزل مخصص ديون متاخرة التسديد	
—	1,828,818	صافي الديون المتاخرة	
24,043,816	32,601,999	مجموع المدينون الكلي	
(2,379,806)	(5,174,568)	ينزل مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	
(1,817,517)	(1,817,517)	ينزل مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	
19,846,493	25,609,914	صافي المدينين	

• تم اعادة عرض الكثف للسنة المقارنة بما يتفق مع عرض السنة الحالية بتخفيض مخصص المخاطر التعهدية

كشف الموجودات الثابتة واندثارها للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31

كشف رقم (5)

المجموع	انفاق استثماري	نققات ايرادية مؤجلة	اثاث واجهزة	وسائل انتقال	الات ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	تفاصيل
	1291	118	116	114	113	112	111	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	المبلغ
16,026,643	675,088	2,127,942	2,655,215	139,737	319,187	9,452,950	656,524	الكلفة في 2013 / 1 / 1
475,544	133,276	62,745	263,986	—	13,386	2,151	—	الاضافات خلال السنة
(80,809)	—	—	(80,565)	—	—	(244)	—	ينزل - الموجودات المشطوبة والمباعة
16,421,378	808,364	2,190,687	2,838,636	139,737	332,573	9,454,857	656,524	الكلفة في 2013 / 12 / 31
—	—	20%	20%	20%	20%	5%	—	نسبة الاندثار قسط ثابت
4,562,805	—	946,152	1,548,693	60,404	186,659	1,820,897	—	مخصص الاندثار في 2013 / 1 / 1
1,436,255	—	470,840	444,065	26,763	43,535	451,052	—	يضاف اندثار السنة الحالية
(55,928)	—	—	(55,684)	—	—	(244)	—	يطرح - مخصص الموجودات المشطوبة والمباعة
5,943,132	—	1,416,992	1,937,074	87,167	230,194	2,271,705	—	مخصص الاندثار في 2013 / 12 / 31
10,478,246	808,364	773,695	901,562	52,570	102,379	7,183,152	656,524	قيمة دفترية في 2013 / 12 / 31
4,624,831	—	—	7,929	—	—	4,616,902	—	مشروعات تحت التنفيذ
15,103,077	808,364	773,695	909,491	52,570	102,379	11,800,054	656,524	مجموع الموجودات

مصرفه الاستثمار العراقي ش.م.ع

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 2013/ 12 / 31		كشف رقم (6)	
رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	2013 الف دينار	2012 الف دينار
خطابات الضمان المصدرة			
2921/1921	خطابات الضمان الداخلية المصدرة / دينار	34,752,004	33,812,742
	خطابات الضمان الخارجية المصدرة / دولار	44,354,532	9,967,182
25521	تنزل تامينات لقاء الخطابات الداخلية المصدرة / دينار	(4,499,851)	(3,662,045)
25522	تنزل تامينات لقاء الخطابات الخارجية المصدرة / دولار	(2,910,331)	(145,276)
المجموع		71,696,354	39,972,603
2931 / 1931	اعتمادات مستندية صادرة / دولار	20,665,810	11,597,720
2946/1946	التزامات اعتمادات لكميالات الدفع الاجل / دولار	36,643,660	22,484,823
2551	ينزل تامينات لقاء اعتمادات صادرة / دولار	(7,961,470)	(9,206,065)
المجموع		49,348,000	24,876,478
مجموع الالتزامات لقاء العمليات المصرفية		121,044,354	64,849,081
2983 / 198	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	112,493,355	129,542,805
2993 / 1993	عقود ومستندات تسهيلات لدى المصرف التزامات	6	24,007
	الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
مجموع الرهونات والعقود لقاء العمليات المصرفية		112,493,361	129,566,813

مصرف الاستثمار العراقي ش. م. ع

كشوف رقم (7) 2012 الف دينار	كشوف الحسابات الجارية والودائع كما في 2013 / 12 / 31 2013 الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات جارية دائنة 251
4,114,242	31,059,539	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / دينار 2516
2,599,017	2,639,589	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / دولار 25161
36,762,225	39,485,632	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد / دينار 2517
9,189,898	11,823,209	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد / دولار 25171
210,439	371,842	الشيكات المعتمدة (المصدقة) / دينار 251911
641,259	52,906	الشيكات المعتمدة (المصدقة) / دولار 251912
138,357	128,706	حسابات جارية دائنة غير متحركة 25193
53,655,437	85,561,423	المجموع
		حسابات الادخار 252
78,921,586	122,045,522	حسابات التوفير / دينار 25211
18,980,934	29,334,625	حسابات التوفير / دولار 25212
97,902,520	151,380,147	المجموع
		حسابات الودائع لاجل وحين الطلب 253
15,475,094	15,449,497	الودائع الثابتة وبناندر قطاع خاص / شركات 25316
7,854,177	11,258,675	الودائع الثابتة وبناندر قطاع خاص / افراد / دينار 253171
948,164	3,606,671	الودائع الثابتة وبناندر قطاع خاص / افراد / دولار 2531712
24,277,435	30,314,843	المجموع
		تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية 255
9,206,065	7,961,470	تامينات لقاء الاعتمادات الصادرة / دولار 2551
3,662,045	4,499,851	تامينات لقاء خطابات الضمان / دينار 25521
145,276	2,910,331	تامينات لقاء خطابات الضمان / دولار 25522
13,013,386	15,371,652	المجموع
		الحوالات والشيكات الداخلية 256
4,312,722	545,207	سفاتج مسحوبة على المصرف / دينار 25621
132,768	112,176	سفاتج مسحوبة على المصرف / دولار 25622
13,797	2,311	صكوك مسحوبة على المصرف 2563
4,459,287	659,694	المجموع
193,308,065	283,287,759	مجموع الحسابات الجارية والودائع

مصرف الاستثمار العراقي ش. م. في

كشف الدائنون للسنة المنتهية كما في 2013 / 12 / 31		اسم البيان	رقم الدليل المحاسبي
كشف رقم (8) 2012	2013		
الف دينار	الف دينار		
41,061	37,494	دائنو النشاط الجاري	265
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	266
3,992,291	1,370,259	تامينات مستلمة	2661
1,796,828	1,129,329	ايرادات مستلمة مقدما	2662
984,752	1,121,318	فوائد مستحقة	26631
43,036	60,297	مصاريف ادارية مستحقة	26633
217,628	883,406	رسوم الطوابع المالية المستحقة	26663
583	610	الزيادة في الصندوق	2668
4,158,930	7,666,605	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	26695
49,736,253	32,906,468	ايداعات اکتتاب في اسهم الشركات	26696
15	25	اجور لجان كشف	26698
60,930,316	45,138,317	المجموع	
20,006	25,689	استقطاعات من المنتسبين للغير	2671
1,311	1,311	دائنو توزيع الارباح	268
21,317	27,000	المجموع	
1,624,073	1,011,566	حسابات دائنة اخرى	269
62,616,767	46,214,377	مجموع الدائنون	

• تم اعادة عرض الكشف للسنة المقارنة بما يتفق مع عرض السنة الحالية بنقل مخصص المخاطر التعهدية الى كشف المدينون

كشف التخصيصات للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31

كشف رقم (9)

المجموع	مخصص الضريبة	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	مخصص الائتمان		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	تفاصيل
			التعهدى	النقدي		
	224	2257	222	222	2251	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	المبلغ
16,065,676	3,794,339	2,890,356	1,817,517	7,563,464	0	الرصيد في 2013 / 1 / 1
4,922,678	4,737,678	—		0	185,000	الاضافات خلال السنة
(3,794,339)	(3,794,339)	—		—	0	التنزيلات خلال السنة
17,149,015	4,737,678	2,890,356	1,817,517	7,563,464	185,000	الرصيد في 2013 / 12 / 31

مصرفه الاستثمار العراقي ش. م. في

كشوف رقم (10)	كشوف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31		رقم الدليل
2012	2013	اسم البيان	المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
35,605	1,262,134	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	4413
		<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	442
13,351,721	17,081,473	فوائد القروض الممنوحة / دينار	4421
1,300,144	4,257	فوائد القروض الممنوحة / دولار	44212
865,612	1,096,568	فوائد حسابات جارية مدينة	4422
1,310,347	1,168,382	فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة	44231
184,460	36,870	عمولة الحوالات المخصصة	44232
37,806	15,541	فوائد تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	44245
17,050,091	19,403,091	المجموع	
24,115	251,597	عمولات الحوالات الداخلية / دينار	4431
6,702,590	15,710,694	عمولات الحوالات الخارجية / دولار	44322
6,726,705	15,962,291	المجموع	
518,708	3,089,896	عمولة اعتمادات صادرة وحوالات / دولار	44412
703,051	5,672,386	فوائد اعتمادات صادرة وحوالات / دولار	44422
1,221,759	8,762,282	المجموع	
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	445
1,744,446	2,412,422	عمولات خطابات الضمان الداخلية / دينار	4451
62,788	629,468	عمولات خطابات الضمان الخارجية / دولار	44522
15,976	145,834	فوائد خطابات الضمان	4453
1,823,210	3,187,724	المجموع	
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	447
118,461	67,047	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات / دينار	4471
9,571	27,341	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات / دولار	44712
516,918	235,220	عمولات مصرفية اخرى	4479
644,950	329,608	المجموع	
		<u>مصرفات مستردة</u>	448
192,011	193,076	مصرفات الاصدار المستردة / دينار	4482
33,670	24,154	مصرفات الاصدار المستردة / دولار	44822
435,417	279,225	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
661,098	496,455	المجموع	
28,163,418	49,403,584	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	

مصرفه الاستثمار العراقي ش.م.ع

كشف رقم (11)	كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31		رقم الدليل المحاسبي
2012 الف دينار	2013 الف دينار	اسم البيان	
116,976	194,844	ايرادات الاستثمارات	46
		ايرادات المساهمات الداخلية	4624
		ايرادات الاستثمارات	463
226,301	482,081	فوائد الاستثمار الليالي	4632
25,054	30,757	فوائد ودائع بالعملة الاجنبية بالخارج	4633
368,331	707,682	مجموع ايرادات الاستثمارات	

كشف رقم (12)	كشف ايرادات النشاط الخدمي والتحويلية والاخرى للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31		رقم الدليل المحاسبي
2012 الف دينار	2013 الف دينار	اسم البيان	
18,970	382,745	ايجار موجودات ثابتة	438
6,042	—	ايرادات سنوات سابقة	491
4,760	—	ايرادات عرضية	492
29,772	382,745	مجموع ايرادات النشاط الخدمي والاخرى	

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

كشف رقم (13)		كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 2013/ 12 / 31		رقم الدليل المحاسبي
2012	2013	اسم البيان	رقم الدليل	المحاسبي
الف دينار	الف دينار			
		<u>رواتب واجور</u>	31	
		<u>الاجور النقدية للعمال</u>	311	
2,614,753	2,617,943	الاجور	3111	
31,017	26,663	اجور اعمال اضافية	3113	
798,546	773,459	مكافآت تشجيعية	3114	
7,341	49,725	مخصصات مهنية وفنية	3115	
73,293	73,301	مخصصات تعويضية (نقل)	31161	
598,105	606,459	غلاء معيشة	31162	
13,363	126,137	بدل اجازات متراكمة	3118	
4,136,418	4,273,687	<u>المجموع</u>		
123,056	135,687	المساهمات في الضمان الاجتماعي للعمال	315	
4,259,474	4,409,374	<u>مجموع الرواتب والاجور</u>		
		<u>المستلزمات السلعية</u>	32	
145,527	98,356	الوقود والزيوت	322	
		<u>المتنوعات</u>	325	
45,064	38,888	اللوازم والمهمات	3251	
22,391	51,562	القرطاسية	3252	
67,455	90,450	<u>المجموع</u>		
		<u>المياه والكهرباء</u>	327	
7,012	5,306	المياه	3271	
31,179	22,408	الكهرباء	3272	
38,191	27,714	<u>المجموع</u>		
251,173	216,520	<u>مجموع المستلزمات السلعية</u>		

مصرف الاستثمار العراقي ش. م. ع

تابع كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 2013/ 12 / 31

2012 الف دينار	2013 الف دينار	اسم البيان	رقم الدليل المحاسبي
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
62,134	52,830	صيانة مباني ومنشآت	3312
29,745	26,735	صيانة الات ومعدات	3313
3,031	6,046	صيانة وسائل نقل وانتقال	3314
222,428	155,395	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	3316
317,338	241,006	المجموع	
12,422	12,785	خدمات ابحاث واستشارات	332
		دعاية وطبع وضيافة	333
5,599	17,741	دعاية واعلان	3331
46,520	42,853	نشر وطبع	3332
17,141	9,269	ضيافة	3333
4,800	4,102	مؤتمرات وندوات	3336
74,060	73,965	المجموع	
		نقل وايقاد واتصالات	334
0	0	نقل العاملين	3341
80,705	365,558	نقل السلع والبضائع	3342
125,017	84,459	السفر والايقاد	3343
69,462	54,422	اتصالات	3344
275,184	504,439	المجموع	
		استنجاز موجودات ثابتة	335
87,441	90,868	استنجاز مباني ومنشآت	3352
25,410	5,190	استنجاز الات ومعدات	3353
89,081	22,324	استنجاز وسائل نقل وانتقال	3354
201,932	118,382	المجموع	
		مصروفات خدمية متنوعة	336
1,710,251	1,489,008	اشتراقات	3361
48,110	48,096	اقساط التأمين	3362
119,081	36,432	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3363
20,515	64,083	خدمات قانونية	3365
0	30,736	تدريب وتأهيل	3367
37,699	53,250	اجور تدقيق الحسابات	3368
53,453	92,897	مصروفات خدمية اخرى	3369
1,989,109	1,814,502	المجموع	
2,870,045	2,765,079	مجموع المستلزمات الخدمية	
7,380,692	7,390,973	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.ع

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31		اسم البيان	رقم الدليل المحاسبي
2012	2013		
الف دينار	الف دينار		
		<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>	34
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	342
3,831,120	5,815,135	فوائد حسابات التوفير / دينار	3421
676,689	921,389	فوائد حسابات التوفير / دولار	34212
1,327,289	1,766,919	فوائد الودائع الثابتة / دينار	3422
21,873	94,391	فوائد الودائع الثابتة / دولار	34222
<u>5,856,971</u>	<u>8,597,834</u>	<u>المجموع</u>	
179,640	539,008	<u>عمولات مصرفية مدفوعة</u>	343
0	0	<u>فروقات تقييم العملة</u>	344
0	185,000	<u>هياوط قيمة الاستثمارات</u>	3451
<u>6,036,611</u>	<u>9,321,842</u>	<u>مجموع مصروفات العمليات المصرفية</u>	

كشف المصروفات النحولية والآخرى للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31		اسم البيان	رقم الدليل المحاسبي
2012	2013		
الف دينار	الف دينار		
		<u>المصروفات التحولية</u>	38
		<u>المصروفات التحولية المتنوعة</u>	383
38,309	308	تعويضات وغرامات	3832
9,912,132	56,796	ديون مشطوبة	3833
<u>9,950,441</u>	<u>57,104</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>ضرائب ورسوم</u>	384
328,081	747,894	ضرائب ورسوم متنوعة	3846
<u>10,278,522</u>	<u>804,998</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>المصروفات الاخرى</u>	39
18,356	0	<u>خسائر رأسمالية</u>	393
<u>10,296,878</u>	<u>804,998</u>	<u>مجموع المصروفات التحولية والآخرى</u>	

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.ع

كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2013 كشف رقم (16)

	الف دينار	الف دينار
صافي الربح بموجب الارباح والخسائر		31,539,943
<u>يضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل</u>		
تعويضات وغرامات	308	
ديون مشطوبة	56,796	
هبوط قيمة الاستثمارات	185,000	
ضريبة الدخل المدفوعة زيادة عن المخصص لسنة 2012	298,563	
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	76,204	
	616,871	616,871
<u>ينزل ايرادات معفات من ضريبة الدخل</u>		
ايجار موجودات ثابتة	382,745	
حصة المصرف من ارباح المساهمات في الشركات الاخرى السنوية	189,551	
	572,296	572,296
<u>الربح الخاضع للضريبة</u>		31,584,518
ضريبة الدخل على صافي الدخل 15%	4,737,678	
الربح بموجب الارباح والخسائر		31,539,943
ينزل ضريبة الدخل	4,737,678	4,737,678
الربح لاغراض احتساب الاحتياطيات		26,802,265
الاحتياطي القانوني بموجب قانون الشركات 5%	1,340,113	
ارباح قابلة للتوزيع	25,462,152	
	26,802,265	26,802,265

بيانات لاغراض الحسابات القومية

(أ)	2013 / 12 / 31	بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في	رقم الدليل المحاسبي	رقم لكشف
2012	2013			
الف دينار	الف دينار			
		(1) <u>قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
9,882,057	22,460,555	العمولات		1
12,096,017	17,109,289	رسم الخدمة المحتسب		2
475,782	1,541,358	الايرادات الاخرى		3
<u>22,453,856</u>	<u>41,111,202</u>			
		(2) <u>قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
251,173	216,520	المستلزمات السلعية	32	4
886,003	1,010,745	المستلزمات الخدمية	33	5
209,265	539,008	العمولات المصرفية المدفوعة	342	6
<u>1,346,441</u>	<u>1,766,273</u>			
21,107,415	39,344,929	(3) <u>القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج 1-2</u>		
328,081	747,894	تطرح : الرسوم والضرائب غير المباشرة	38	
<u>20,779,334</u>	<u>38,597,035</u>	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج		

بيانات لاغراض الحسابات القومية

(ب)	2013 / 12 / 31	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في	رقم الدليل المحاسبي
2012	2013		
الف دينار	الف دينار		
		(1) <u>تعويضات المشتغلين</u>	
4,259,474	4,409,374	رواتب واجور	31
		يضاف : مزايا عينية / تجهيزات العاملين	326
<u>4,259,474</u>	<u>4,409,374</u>		
15,157,942	32,459,529	(2) <u>فائض (عجز) العمليات</u>	
(68,471)	291,877	صافي الايجارات (ح / 438 - ح / 3352)	
<u>15,089,471</u>	<u>32,751,406</u>		
		(3) <u>الاندثار</u>	
1,430,389	1,436,255	الاندثارات والاطفاءات السنوية	
<u>20,779,334</u>	<u>38,597,035</u>	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

صرفه الاستثمار العراقي ش. م. ع

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 2013/ 12 / 31
كشف العمولات المقبوضة

(1)	2012	2013	رقم الدليل المحاسبي
	الف دينار	الف دينار	
			443
			<u>عمولات الحوالات</u>
			4431 عمولات الحوالات الداخلية
			44322 عمولات الحوالات الخارجية / دولار
24,115	251,597		
6,702,590	15,710,694		
6,726,705	15,962,291		
			444
			<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>
			44412 عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة
			445
			<u>ايرادات خطابات الضمان</u>
			4451 عمولة خطابات الضمان الداخلية
			44522 عمولة خطابات الضمان الخارجية / دولار
518,708	3,089,896		
1,744,446	2,412,422		
62,788	629,468		
1,807,234	3,041,890		
			447
			<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>
			4471 عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الصكوك
			44712 عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الصكوك / دولار
			44232 عمولة الحوالات المخصصة
			4479 عمولات مصرفية اخرى
118,461	67,047		
9571	27,341		
184,460	36,870		
516,918	235,220		
829,410	366,478		
9,882,057	22,460,555		اجمالي العمولات المقبوضة

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31
كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب

(2)	2012	2013	رقم الدليل المحاسبي
	الف دينار	الف دينار	
			(1)
			<u>الفوائد المقبوضة</u>
			442
			<u>ايرادات القروض الداخلية والتسليفات</u>
			4421 فوائد القروض الممنوحة
			4422 فوائد الحسابات الجارية المدينة
			44231 فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة
			44245 فوائد تسليف لقاء رهن الخشلات الذهبية
			44212 فوائد قروض ممنوحة / دولار
			44422 فوائد اعتمادات صادرة وحوالات / دولار
			4453 فوائد خطابات الضمان
			4624 ايرادات المساهمات الداخلية
			4632 فوائد الاستثمار الليلي
			4633 فوائد ودائع بالعملات الاجنبية بالخارج
13,351,721	17,081,473		
865,612	1,096,568		
1,310,347	1,168,382		
37,806	15,541		
1,300,144	4,257		
703,051	5,672,386		
15,976	145,834		
116,976	194,844		
226,301	482,081		
25,054	30,757		
17,952,988	25,892,123		
			(2)
			<u>الفوائد المدفوعة</u>
			342
			<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>
			3421 فوائد حسابات التوفير
			3422 فوائد الودائع الثابتة
			3426 فوائد ودائع لاجل / دولار
			3429 فوائد حسابات التوفير / دولار
			3451 هبوط قيمة الاستثمارات
3,831,120	5,815,135		
1,327,289	1,766,919		
21,873	94,391		
676,689	921,389		
0	185,000		
5,856,971	8,782,834		
12,096,017	17,109,289		رسم الخدمة المحتسب (1) - (2)

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31
كشف الإيرادات الأخرى

(3)	2012	2013	رقم الدليل المحاسبي
	الف دينار	الف دينار	
			43
			438
			44
			441
			4413
			4485
			492
	18,970	382,745	
	35,605	1,262,134	
	435,417	279,225	
	4,760	0	
	494,752	1,924,104	

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31
كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج

(4)	2012	2013	رقم الدليل المحاسبي
	الف دينار	الف دينار	
			32
			326
	251,173	216,520	
	251,173	216,520	

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31
كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج

(5)	2012	2013	رقم الدليل المحاسبي
	الف دينار	الف دينار	
			33
			331
			3361
			3362
			448
			4482
			44821
	2,870,045	2,765,079	
	1,710,251	1,489,008	
	48,110	48,096	
	1,758,361	1,537,104	
	192,011	193,076	
	33,670	24,154	
	225,681	217,230	
	1,532,680	1,010,745	

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31

كشف العمولات المصرفية المدفوعة

(6)	2012	2013	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	السنة دينار	
			العمولات المصرفية المدفوعة 343
			عمولات مصرفية داخلية مدفوعة 3431
209,265	209,265	539,008	
209,265	209,265	539,008	

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 2013 / 12 / 31

كشف المصروفات التحويلية

(7)	2012	2013	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	السنة دينار	
			المصروفات التحويلية: 38
			تعويضات وغرامات 3832
			ديون مشطوبة 3833
			ضرائب ورسوم متنوعة 3846
			خسائر رأسمالية 393
			المجموع
38,309	38,309	308	
9,912,132	9,912,132	56,796	
328,081	328,081	747,894	
18,356	18,356	0	
10,296,879	10,296,879	804,998	