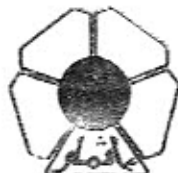


INVESTMENT BANK OF IRAQ

CAPITAL I.D. 250.000.000.000



الادارة العامة
HEAD OFFICE

مصرف الاستثمار العراقي

(ش.م.خ)

رأسمالها مئتان وخمسون مليار دينار عراقي

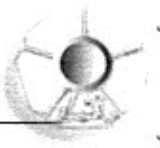
**التقرير السنوي الثالث والعشرون لمجلس الادارة
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015**

خاتمة



المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين .
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة .
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2015 .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2015 .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2015 .
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2015 .
- الكشوفات التحليلية .



دعوة اجتماع الهيئة العامة



م/إعلان

دعوة لعقد أجتتماع الهيئة العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول/2015 حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ المحترمين نهديكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لاحكام المواد 90/89/87/86 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل , وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة رقم (3) بجلسته المنعقدة بتاريخ 6 / 4 / 2016 يسرنا دعوتكم لحضور اجتمع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم () الموافق / / 2016 وفي حالة عدم أكمال النصاب القانوني يوجب الى يوم () الموافق / / 2016 في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

- 1- الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 31/12/2015 ومناقشة واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .
 - 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات , واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه , ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 31/12/2015 والمصادقة عليهما .
 - 3- تعيين مراقب الحسابات لسنة 2016 , وتحديد أجوره .
 - 4- مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة 2015 .
 - 5- شطب الديون الوارد مبلغها في الكشف المرفق .
 - 6- أبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة , وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في 31/12/2015
 - 7- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي واعادة تعيينها .
- نرجو تفضلكم بالحضور أصالة 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 أولاً من المادة (91) من قانون الشركات .
- شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة المحترمين
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي
الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات
الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية
ضيوفنا الكرام...السلام عليكم ..

باعترزاز كبير يشرفني نيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الادارة وأصالة عن نفسي , الترحيب بالجميع مثنين وشاكرين حضوركم تلبية دعوتنا للاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2015 والتقرير السنوي الثالث والعشرون لمجلس الادارة والبيانات والحسابات الختامية الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات والمصادقة عليها للسنة ذاتها وكذلك مناقشة تقرير الذوات لجنة مراجعة الحسابات لنفس السنة .

يعلم الجميع أن السنة كانت من السنوات العجاف بسبب الظروف التي مر بها البلد وعدم الاستقرار والذي تزامن مع انخفاض أسعار النفط والذي انعكس سلباً بشكل كبير على الاقتصاد بشكل عام وعلى أنشطة المصارف خاصة والتي هي جزء من نشاط الاقتصاد ومع ذلك أستطاع المصرف أن يتجاوز الصعوبات لتعامله مع الظروف بحیطة وحذر خشية التقلبات السريعة والتوجه نحو المسارات الصحيحة وتجنب الازمة المالية والحفاظ على رصانة المصرف بمعاونتكم ودعم البنك المركزي العراقي والمساهمين والزبائن ومن خلال عملية التوازن بين الاستثمار والاقراض بأعتبار المصرفيون أفضل من يتقن فن الاستثمار والاقراض وممارسة المنتجات المصرفية والقدرة على الوفاء بالالتزامات وتجنب المخاطر وذلك بأستخدام الادوات السليمة في الصناعة المصرفية الحديثة وتجنب الصدمات بسبب الوضع الامني والسياسي الغير مستقرين نسبياً . أن هاجس الجميع تحقيق عوائد جيدة تتناسب مع الجهود المبذولة ولكن ليس على حساب حقوق المساهمين وحماية أموال المودعين . يأمل المصرف مستقبلاً من خلال السياسة المرسومة تحقيق ما يصبو اليه والارتقاء بالمستوى الذي يتناسب مع سمعته مستقبلاً . المصرف يسعى دائماً للحصول على درجة عالية من التقييم من خلال جهود العاملين من خلال أستخدام تقنية حديثة متطورة وتقديم خدمات سريعة وأمنه . املنا كبير تحقيق ما نصبو اليه .

أكرر شكري وتقديري ... والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة



أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الاصليين

- 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 عبد الله (عضو مجلس الإدارة).

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- 1- السيد أمير رؤوف فرج .
- 2- شركة إعادة التأمين العراقية ويمثلها السيد طارق الساعدي.
- 3- السيد عبد الهادي عبد الامير العطار.
- 4- السيد عباس علي حسون الربيعي .
- 5- السيد ضياء فخري حسن ابو اقليم .

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31/ كانون الاول /2015 :

النسبة المئوية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	مليون وأقل
0.408	1,020,732,651	5885	مليون وأقل
1.861	4,653,880,505	1418	1,000,001 الى 10 مليون
4.358	10,893,638,758	380	10,000,001 الى 100 مليون
9.762	24,405,098,995	84	100,000,001 الى مليار واحد
8.868	22,168,652,632	11	1,000,000,001 الى 4 مليار
8.158	20,396,984,085	4	4,000,000,001 الى 10 مليار
66.585	166,461,012,374	10	10,000,000,001 فأكثر
100	250,000,000,000	7792	المجموع



تقرير مجلس الادارة



تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2015

مجلس الادارة ومهامه:

- أستناداً للمادة (17) من قانون المصارف والتي حددت تشكيل مجلس الادارة وواجباته وعدد أعضائه والشروط الواجب توفرها في رئيس وأعضاء المجلس والذي يجب أن تكون لكل منهم أهلية قانونية ولا يقل عمره عن 30 سنة ويكون صالحاً للعمل ولانقأ ويهدف المجلس أساساً الى:-
1. وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
 2. يعين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس أستناداً للفقرة (4) من المادة (18) ولديه الكفاءة ومقيم في العراق .
 3. تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه .
 4. ومن واجباته تعيين رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبره في مراجعة الحسابات أستناداً للفقرة (2) من المادة أعلاه وتعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي .
 5. تعيين مراقب الامتثال بموجب الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف .

ملاحظات عن مجلس الادارة :

1. يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط وقد أصبح الاحتياط في الوقت الحاضر خمسة أعضاء بسبب استقالة اثنين منهم .
2. عقد المجلس خلال السنة اثني عشر جلسه بشكل منتظم .
3. عدم وجود تركيزات أنتمائية لاي عضو من أعضاء المجلس الاصليين أو الاحتياط أو أحد أفراد عوائلهم .
4. لاتوجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الاصليين ولاحتياط .



تطورات رأس المال المدفوع :

نتيجة التطور في الخدمات المصرفية على المستوى الاقليمي ولبناء علاقات مع المؤسسات المالية الخارجية لغرض التوسع في الائتمان التعهدي والحوالات وللدخول في سوق المنافسة مع المصارف , حرصت إدارة المصرف على زيادة رأس المال والاحتياطات لمواجهة هذا التطور كما مبين في الجدول ادناه علماً بأن رأس المال لم يطرأ عليه أي تغير :-

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	1,930 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
2014	250,000 مليار	توزيع ارباح نقدية	250,000 مليار
2015	250,000 مليار		250,000 مليار



أسماء أكبر مساهمين في 31 كانون الاول /2015

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

أسماء المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر

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



الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية :-

يسعى المصرف دائماً الى الحفاظ على أموال المودعين وحماية حقوق المساهمين من خلال اتباع سياسة متوازنة خشية التعثر في ظروف غير مستقرة نسبياً أمنياً وسياسياً ويتجنب المخاطر لوجود صعوبات كبيره تعترض العمل المصرفي ومع ذلك فرض المصرف نفسه وتبوء مكانة متقدمة وحقق نتائج مقبولة رغم عدم تناسبها مع الطموح , أتبع المصرف سياسة الحيطة والحذر في ممارسة المنتجات بشكل كبير للاسباب أعلاه .

رغم انخفاض المركز المالي بنسبة ضعيفة جداً بسبب الظروف الا أن رصانة المصرف وتوجيهاته السليمة الواعده حافظت على قدرته في الوفاء بالتزاماته بشكل عال جداً وذلك من خلال ترسيخ المبادئ المصرفية والمساهمة في التنمية الاقتصادية لقد كان هاجس الجميع تحقيق نتائج أفضل ومع ذلك حقق المصرف نتائج رغم أنها ليست بمستوى الطموح ولكن تتناسب مع الظروف الاقتصادية بسبب الوضع الامني والسياسي غير المستقرين نسبياً .

لم يتأثر الوضع المالي للمصرف رغم الظروف كما يلاحظ بالمقارنه مع السنة السابقة وجاء هذا نتيجة ثقة المتعاملين وتعاونكم كمساهمين وجهود المنتسبين .

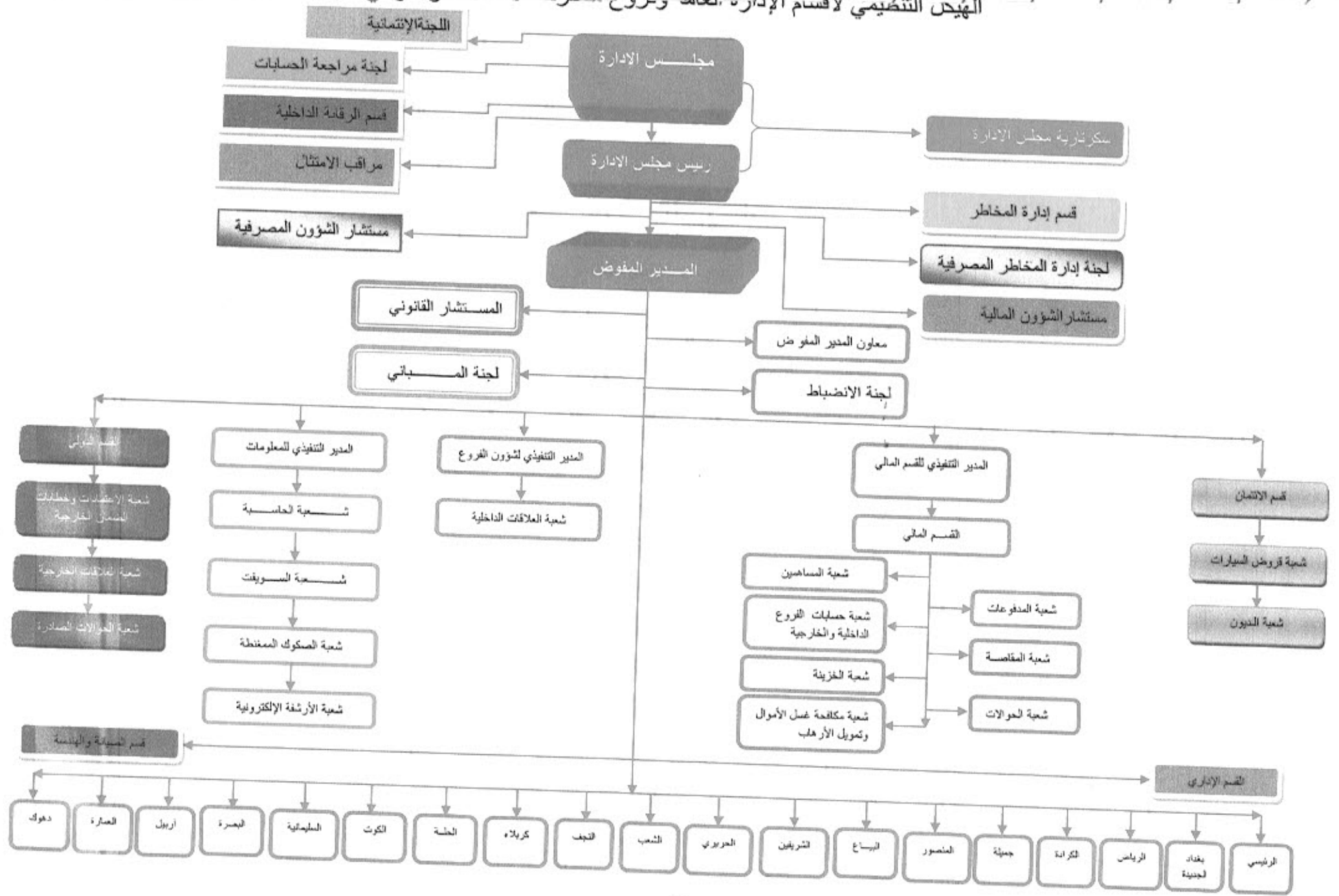
أستطاع المصرف خلال السنة من أسترداد مبالغ كبيرة من القروض والديون كما هو واضح من قراءة الميزانية .

عمل المصرف جاهداً المحافظة على حماية أموال المودعين والحفاظ على حقوق المساهمين وهو المبدأ الاساسي وذلك من خلال ضمانات عالية الجودة للمقترضين وملاحظة قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم وقد أستطاع المصرف أسترداد كثير من الديون والتي غالبيتها مضمونه .

رغم أن الارباح هي معيار مهم لقياس مكانة ورصانة المصرف الا أن الحفاظ على قاعدة رصينة من الامور الالهة .

أستطاع المصرف أن يحافظ وبكفاءه عالية الوفاء بالالتزامات أتجاه الدائنين بأعتبار المصرفيون أحسن من يتقن فن الاستثمار والاقرض .

الهيكل التنظيمي لأقسام الإدارة - عام 2007 - عرفات - بنك الكويت العربي





مصرف الامتثال العراقي ش.م.خ

كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب الموجودات

2011	2012	2013	2014	2015	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					موجودات المتداولة
19,927,932	28,256,658	31,086,437	81,478,958	8,777,390	صندوق الخزينة /دينار عراقي
8,303,120	3,773,172	2,703,382	8,525,266	14,280,156	نقد لدى المصرف /دولار امريكي
421,870	1,057,703	1,204,866	1,555,507	548,430	نقد لدى المصارف المحلية
103,609,299	94,861,670	138,280,856	189,473,185	279,446,744	ودائع لدى البنك المركزي
10,008,311	22,600,048	31,395,689	44,623,717	24,684,156	غطاء قانوني لدى البنك المركزي
13,561,052	8,300,053	6,966,983	29,120,912	18,156,885	نقد لدى المصارف الاجنبية
		19,831,917	673,834	71,441	نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية
				15,434,569	سكوك برسم التحصيل
155,831,584	158,849,304	231,470,130	355,451,379	361,399,771	* مجموع النقد
3,232,010	3,385,370	4,250,028	3,790,438	36,932,320	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)
9,988,178	8,097,155	6,865,327	5,212,911	2,594,389	لاوراق التجارية المضمومة والمبتاعة
82,305,206	136,138,982	121,557,811	77,556,883	60,897,426	روض /دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)
13,952,689	7,211,004	6,363,118	9,332,265	6,568,233	روض / دولار امريكي
5,214,140	14,434,486	3,303,479	1,680,924	7,641,878	م. ج مدينة مكشوفة
		82,869,694	23,154,170	18,542,044	جاري مدين مستندي
9,643,734	6,939,826	18,797,319	45,547,319	27,031,637	سندات شحن
5,034,787	7,754,969	4,406,575	2,984,211	466,006	صليف لقاء مخشلات ذهبية
126,138,734	180,576,422	244,163,323	165,468,683	123,741,613	* مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)
28,927,860	19,846,493	25,609,914	16,593,025	13,080,216	المدينون (بعد تنزيل المخصص)
314,130,188	362,657,589	505,493,395	541,303,525	535,153,920	مجموع الموجودات المتداولة
					لموجودات الثابتة
10,092,494	9,606,960	9,704,550	15,279,707	15,442,415	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
1,406,963	1,181,790	773,696	687,367	638,605	الانفاق الاستثماري
2,089,439	4,155,411	4,624,831	1,384,918	499,411	لنفقات الايرادية المؤجلة
13,588,896	15,619,249	15,103,077	17,351,992	16,580,431	المشروعات تحت التنفيذ
					مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
327,719,084	378,276,838	520,596,472	558,655,517	551,734,351	المجموع



مصرف الاستثمار العراقي ش. م. ع

كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات

2011	2012	2013	2014	2015	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					مصادر التمويل المطلوبات المتداولة
51,803,385	41,225,263	70,545,171	57,477,954	76,736,950	جارية دائنة / بعملة الدينار
9,757,807	12,430,174	14,462,798	23,109,961	26,627,670	رية دائنة / بعملة الدولار
					* حسابات الادخار
70,457,021	78,921,586	122,045,522	98,119,932	85,689,123	مبابات التوفير / بعملة الدينار
12,952,883	18,980,934	29,334,625	32,673,823	38,268,129	حسابات التوفير / بعملة الدولار
					حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
16,696,317	23,329,271	2,6708,172	21,108,341	15,872,003	ادائع الثابتة / بعملة الدينار
413,829	948,164	3,606,671	6,573,406	7,639,384	الودائع الثابتة / بعملة الدولار
					* حسابات ذات الطبيعة جارية
24,097,396	7,988,564	5,547,917	3,431,145	3,599,047	مبابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار
1,046,481	9,484,109	11,036,883	14,241,335	5,677,586	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار
187,225,119	193,308,065	283,287,759	256,735,897	260,109,892	مجموع حسابات الودائع
23,386,291	62,616,767	46,214,377	12,206,193	6,996,075	الدائنون
210,611,410	255,924,832	329,502,136	268,942,090	267,105,967	مجموع المطلوبات المتداولة
	3,794,339	4,737,678	5,964,171	3,366,197	مخصص ضريبة الدخل
100,000,000	100,000,000	155,000,000	250,000,000	250,000,000	سراس المال المدفوع
17,107,674	18,557,667	31,356,658	33,749,256	31,262,187	الاحتياطات
327,719,084	378,276,838	520,596,472	558,655,517	551,734,351	مجموع مصادر التمويل



الايرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية

2011	2012	2013	2014	2015	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
20,848,239	19,170,337	40,764,155	47,039,508	31,814,299	حسابات الايرادات/ دينار
2,978,820	9,391,183	9,729,856	12,915,262	9,076,405	حسابات الايرادات/ دولار
11,779,647	24,446,008	17,902,288	23,544,360	18,225,843	حساب المصروفات/ دينار
368,550	698,562	1,051,780	1,568,754	1,799,969	حساب المصروفات/ دولار
11,678,862	3,416,950	31,539,943	34,841,656	20,864,892	الارباح والخسائر

الحسابات الجارية و الودائع

تعتبر الودائع من مصادر التمويل الاساسية للعمل المصرفي ويسعى المصرف على تقديم أفضل الخدمات لاستقطاب الزبائن وزيادة حجمها حيث بلغت نسبتها من اجمالي المركز المالي (47%) وكما مبين ادناه :-

نسبة التغيير	نسبة المساهمة	2013 مليون دينار	نسبة المساهمة	2014 مليون دينار	نسبة المساهمة	2015 مليون دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
%28,22	%30,2	85,561	%31,7	81,439	%40,2	104,418	حسابات جارية داننة	25
%(5,23)	%53,4	151,380	%51,9	130,794	%47,6	123,957	حسابات الادخار	252
%(15,06)	%10,7	30,315	%10,8	27,681	%9	23,511	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	25
%(5302)	%5,4	15,372	%6,5	16,599	%3	7,798	تأمينات مستلمه ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	255
%91,44	%0,3	660	%0,1	222	%0,2	425	الحوالات والشيكات الداخلية	25
	%100	283,288	%100	256,735	%100	260,109	المجموع	



الائتمان النقدي وسياسة الاقراض :-

نتيجة للظرف الامني والاحداث التي مر بها البلد , أستمر المصرف باتباع سياسة الحيطة والحذر بهذا الشأن وأدناه الجدول الذي يوضح ذلك :-

نسبة التغيير	نسبة المساهمة	2014 مليون دينار	نسبة المساهمة	2015 مليون دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
%(50,2)	%3,1	5,213	%2,1	2,595	الاوراق التجارية المخصصة	14
%(22,4)	%52,6	86,889	%54,5	674,66	قروض ممنوحة قصيرة (بعد المخصص)	14
% 5,4	%15	24,836	%21,2	26,183	حسابات جارية مدينة	143
%(40,6)	%27,5	45,547	%21,8	27,032	مستندات شحن	145
%(84,4)	%1,8	2,984	% 0,4	466	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	14
%(25,2)	%100	165,469	%100	123,742	المجموع	

التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي كما في 31/كانون الاول/2015 لا قرب مليون:

رقم دليل	الانشطة الاقتصادية	الحساب الجاري (مكشوف)	اوراق تجارية مخصصة	القروض والسلف	ديون متأخرة	أجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعهدي
1	الزراعة والصيد والغابات			45		45	39		39
2	المنجم واستخراج الفحم								
3	الصناعات التحويلية			55,787		55,787	113	1,007	1,120
4	الكهرباء والغاز			1,496		1,496			
5	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	26,180	1,781	47,497	1,839	75,458	71,740	17,167	88,907
6	النقل والتخزين والمواصلات						3		3
7	التمويل والتأمين والعقارات						150		150
8	خدمات المجمع والخدمات الاجتماعية	3	814	1,797	53	2,614	1,436		1,436
9	العالم الخارجي								
10	التشييد والبناء				1,258	1,258			
	المجموع	26,183	2,595	106,622	3,150	135,400	73,481	18,174	91,655

استثمارات قصيرة الاجل وطويلة الاجل

الحساب	2015 مليون دينار	نسبة المساهمة	2014 مليون دينار	نسبة المساهمة
استثمارات قصيرة الاجل	37,170	%96,2	3,148	%67,7
استثمارات طويلة الاجل	1,471	%3,8	1,501	%32,3
المجموع	38,641	%100	4,649	%100

المساهمة في شركات طويلة الاجل :-

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة الف دينار	رأس مال الشركة الف دينار	نسبة الملكية
1	شركة الاثمار	250,000	250,000	%100
2	ش.العراقية للكفالات المصرفية	1,121,424	7,877,141	%14,2
3	ش . اتحاد المصارف العراقية	100,000	1,300,000	%7,7
	المجموع	1,471,424		

المحفظة الاستثمارية

كشف المساهمة في الشركات المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية كما في 2015/12/31

اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء بالدينار	الكلفة	سعر الاطلاق	القيمة السوقية	الربح او الخسارة
استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع م						
شركة الفلوجة للمواد الانشائية	139,669,363	1.88	262,178,400	1.51	210,900,738	(51,277,661)
شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	102,298,245	1	102,298,245	خارج السوق		
شركة فنادق كربلاء	4,960,839	1	4,960,839	1.62	8,036,559	(3,075,720)
المجموع			369,437,484		218,937,297	(482,019,410)
استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خ						
شركة الكندي للقاحات البيطرية	63,639,575	1.46	92,953,218	1.11	70,639,28	(22,313,290)
شركة العراقية لتصنيع التمور	10,000,000	1	10,000,000	1.29	12,900,000	(2,900,000)
الشركة العراقية للنقل البري	1,562,239	1	1,562,239	1.18	1,843,442	(281,203)
شركة الخليج للتأمين	306,834,380	0.95	292,260,710	0.36	110,460,377	(181,800,333)
صرف التجاري العراقي	1,369,044,576	1.00	1,365,159,821	0.41	561,308,276	(803,851,545)
شركة فندق بغداد	441,220	1	441,220	6.95	3,066,479	(2,625,259)
شركة الوطنية للصناعات الكيماوية	50,000,000	1.13	56,708,660	0.54	27,000,000	(29,708,660)
شركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي	108,500,000	1.12	121,132,948	0.54	58,590,000	(62,542,948)
شركة مصرف الخليج التجاري	748,796,531	0.97	726,967,539	0.51	381,886,231	(345,081,308)
صرف دار السلام	52,827,504	2.52	132,896,923	0.27	14,263,426	(118,633,497)
حوالات خزينة جمهورية العراق			14,000,000,000			
ستثمار ليلي			20,000,000,000			
المجموع			37,169,520,762		1,241,958,159	(1,558,125,189)

- تم احتجاز مبلغ (849,525) ألف دينار كمفصل الاسعار - تم اضافة ارباح الرسمه وفق المعيار الدولي

شركة الاثمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) :-

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش 6402702) بتاريخ 2008/5/13 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (100) مليون دينار استناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف وبسبب الظروف السائدة أنخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للاوراق المالية الذي انعكس بدوره على أجمالي الإيرادات .

حجم التداول (7106751) الف دينار

أجمالي الإيرادات (53744) الف دينار



الائتمان التعهدي : (بنود خارج الميزانية)

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (92) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد (73) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ وأ اعتمادات مستندية برصيد (18) مليار دينار . اما التأمينات المستلمة فقد بلغت (8) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال وعملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي . وتم التحوط للائتمان التعهدي بتخصيص مبلغ (1,7) مليار دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان.

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لاقرب مليون) :

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب مليون دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب مليون دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب مليون دولار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب مليون دولار
2	0,848	47	163,549	38	126,697	11	37,7

الاعتمادات المستندية الصادرة باليورو (لاقرب مليون) :

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب مليون يورو	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب مليون يورو	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب مليون يورو	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب مليون يورو
		1	2,854			1	2,854

خطابات الضمان الخارجية

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لاقرب الف) :

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار
3	295	1	200	3	407	1	88

خطابات الضمان الخارجية باليورو:

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف يورو	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف يورو	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف يورو	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف يورو
		1	3			1	30

خطابات الضمان الداخلية – بالدينار:

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دينار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف دينار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دينار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دينار
156	14,588,218	226	15,324,562	108	9,663,522	274	20,249,258

خطابات الضمان الداخلية – بالدولار

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار
63	49,319	159	24,988	83	2009	139	72,298

خطابات الضمان حسب القطاعات:

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب مليون دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب مليون دينار	نوع النشاط
14		4,178		تجاري
2		5,834		خدمي
		183		صناعي
		587		زراعي
		1,901		تشبيد وبناء
		1,854		النقل والتخزين والمواصلات
33		51		التمويل والتأمين والعقارات
49		14,588		المجموع



السيولة النقدية :-

حرص المصرف على تحقيق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر والاهتمام بالسيولة النقدية وايلانها الاهمية القصوى لمواجهة السحوبات على الودائع (جاري, توفير , ودائع ثابتة) والذي أدى بدوره الى تعزيز الثقة بين المصرف ومودعيه .

رقم دليل	أسم الساحب	2015 مليون دينار	نسبة المساهمة	2014 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
182	نقد في الخزينة	8,777	%2,5	81,479	%23	(%89,2)
183	نقد لدى المصارف المحلية	548	%0,2	1,555	%0,4	(%64,8)
184	ودائع لدى البنك المركزي	279,446	%81,2	189,473	%53,3	(%47,5)
184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	23,057	%6,7	44,624	%12,5	(%48,3)
185	أوراق نقدية أجنبية	14,280	%4,1	8,525	%2,4	(%67,5)
186	نقد لدى المصارف الاجنبية	18,156	%5,3	29,121	%8,2	(%37,6)
	نقد أجنبي لدى مصارف محلية	71		674	%0,2	(%89,5)
	المجموع	344,335	%100	355,451	%100	(%3,1)

كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (149%) وهي عالية نسبياً وفق معيار بازل التي حددت نسبتها (8%) كحد أدنى من إجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال , وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .

نتائج أعمال مصرف الاستثمار العراقي خلال السنوات (2011 – 2015) لا قرب مليون دينار :-

البيان	2015	2014	2013	2012	2011
المركز المالي	551,734	558,655	520,596	380,094	327,719
رأع العملاء	260,110	256,736	283,288	193,308	187,225
القروض والتسهيلات الائتمانية	120,927	165,468	244,163	180,576	126,139
نوق الملكية	281,262	283,749	186,357	118,558	117,108
أجمالي الإيرادات	40,890	59,954	50,494	28,562	23,827
يح قبل الضريبة	20,865	34,842	31,540	3,417	11,679
الربح بعد الضريبة	17,498	28,878	26,802	1,383	9,919
ربح القابلة لتوزيع	16,624	27,434	25,462	1,314	9,422
حصصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	0,016	0,20	0,17	0,013	0,122
حصصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)		0,127	0,15	0,10	0,11
عر السهم في نهاية العام (دينار)	0,680	1	0,970	1,01	0,95

نشاط الفروع

الكشف إدناه يوضح أرباح وخسائر فروع المصرف للسنة 2015 ويظهر فيه النتائج السلبية (خسارة) لاغلبها وذلك ناتج عن تقليص النشاط بسبب الظروف الاستثنائية الصعبة والتي يخشى من التعثر وعدم القدرة على الوفاء بالالتزامات من قبل الزبائن :

ت	أسم الفرع	الربح	الخسارة
1	الرئيسي	18,436,483,626	
2	الشريفين		305,094,689
3	المنصور		412,454,819
4	* الرياض		159,780,911
5	الحريري		373,729,584
6	الكرادة		234,367,027
7	جميلة		108,098,760
8	البياع		297,108,533
9	بغداد الجديدة		233,366,726
10	** المحمودية		122,601,126
11	الشعب		518,200,998
12	النجف		79,197,221
13	كربلاء		161,354,274
14	الحلة		8,442,401
15	الكوت		40,612,040
16	سليمانية	3,016,723,666	
17	البصرة		106,776,804
18	اربيل	30,1847,235	
19	العمارة		89,215,825
20	*** دهوك		37,942,663
21	سليمانية/شارع السالم		92,839,050
22	مصاريف الادارة العامة		4795,415,237
	المجموع	21,755,054,527	8,166,598,687
	الربح قبل التوزيع الضريبي	20,864,891,727	

* فرع الرياض أدمج في سنة 2016 مع فرع الكرادة
 ** فرع المحمودية أدمج في سنة 2016 مع فرع البياع
 *** فرع دهوك مغلق وحتى أشعار آخر



كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

بنية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء	الكلفة الف دينار
الرئيسي	بغداد - العلوية حي الوحدة - محلة / 902 - زقاق / 2/بناية 27 - ص ب 3724	بغداد	901	2001 /7/3	934,505,742
الشريفين	بغداد - الكاظمية - ساحة الزهراء - محلة / 425 - شارع 17 - مبنى 72	بغداد	902	1999/6/22	53,469,043
المنصور	المنصور - حي المنتبى - م / 615 - ز / 19/بناية 36	بغداد	903	1995 /5/24	71,273,973
الحريري	الاعظمية - قرب ساحة المغرب	بغداد	903	2011/2/7	685,740,470
جميلة	بغداد - جميلة /حي القدس محلة / 514 / زقاق / 10 /بناية 6	بغداد	907	2004/ 12/8	831,808,890
المحمودية	محلة السراي /شارع القائمقامية (تم دمج مع فرع البياع)	بغداد	908	2011/2/7	402,827,639
البياع	بغداد - حي البياع / محلة / 817/ زقاق /بناية 23	بغداد	909	2001/3/31	103,542,445
بغداد الجديدة	بغداد - منطقة بغداد الجديدة - حي الخليج - محلة / 725/ شارع 25-بناية 17	بغداد	910	2001/9/6	107,625,666
الشعب	حي الشعب - م/ 337- ز/ 38/بناية 15	بغداد	672	2001/12/2	102,307,394
الحلة	محافظة بابل - قضاء الحلة - محلة الجامعين رقم 4-841	بابل	678	2004/12/26	214,044,620
الكوت	محافظة الكوت - العرصة - ناحية المركز - رقم القطعة 145/451	واسط	679	2004/10/30	139,530,746
البصرة	البصرة - كزارة - حي الزهور - مقابل غرفة تجارة البصرة	البصرة	911	2008/12/31	1,177,476,762
العمارة	العمارة - حي الكفاءات - منطقة الهادي - مقابل مصرف الرافدين /فرع الهادي رقم العقار: 1810 تسلسل: 18 الهادي	ميسان	912	2011/12/27	462,250,000
أربيل	أربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار	أربيل	913	2011/12/27	2,281,800,000
دهوك	دهوك /شارع KRO ساحة كوردستان مجاور أسياسيل (متوقف) وحتى أشعار آخر	دهوك	914	2012/7/8	2834648750
المجموع					10,402,852,140

المباني المشتراة لغرض تأهيلها كفروع :-

بنية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء	الكلفة الف دينار
الديوانية	الديوانية / أم النخيل محله 15/829	ديوانية	-----	2011/6/22	624,367,150
الناصرية	ناصرية/شارع الزيتون منطقة الجزيرة 22/224	الناصرية	-----	2011/6/29	757,500,000
النجف	النجف/جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء 3/4954	النجف	-----	2011/9/22	1,683,939,000
أربيل	أربيل/حي بختيار قرب وزارة العدل/تسوية ديون	أربيل			3,530,212,000
* الكرادة	بغداد- الكرادة الشرقية محلة/930 شارع/10-مبنى 44	بغداد	906	2011/12/28	1,051,561,890
					7,647,580,040

* سيتم تأهيله وأشغاله من قبل الفرع .



الفروع المدمجة والملغاة والتي يملك المصرف عقاراتها

بنائة الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء	الكلفة الف دينار
الحسينية	الحسينية محلة 223 زقاق 33 دار الرشيد الهجري (متوقف)	بغداد		2001/9/29	145,169,971
الشرطة الرابعة	بغداد - اجنادين محلة 863 زقاق دار 100 (متوقف)	بغداد		2002/8/1	191,207,046
المجموع					336,377,017

كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير

ت	اسم الفرع المؤجر	عائدية العقار	الرقم الرمزي	الايجار السنوي
1	* فرع الرياض	ورثة السيد ناظم محمد الطيب	904	18,000,000 دينار
2	** فرع الكرادة	السيد محمد حسين علي	906	70,000,000 دينار
3	فرع كربلاء	شركة التأمين	677	28,000,000 دينار
4	*** فرع النجف	غرفة تجارة النجف	673	2,000,000 دينار
5	فرع السلیمانية	السيد كاروخ حسين صالح	763	40,000 دولار

* أدمج فرع الرياض مع فرع الكرادة

** أنتقل الى بنائة الادارة العامة

*** عقد مساطحة ينتهي في سنة 2020



الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي :-

رغم الظروف الامني الغير مستقر أستطاعت إدارة المصرف الحفاظ على السيولة النقدية وايلانها الاهمية القصوى لتلبية السحب على الودائع جاري / توفير ودائع ثابتة وتحقيق التوازن بين السيولة والربحية والمخاطر وقد سجلت ارتفاعاً بنسبة (1,67%) كما موضح ادناه :-

رقم الدليل	اسم الحساب	2015 مليون دينار	نسبة المساهمة	2014 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
	الموجودات					
18	النقود	361,400	65,5%	355,451	63,7%	1,7%
15	الاستثمار (بعد تنزيل المخصص)	36,932	6,7%	3,790	0,7%	874,5%
14	الائتمان (بعد تنزيل المخصص)	123,742	22,4%	165,469	29,5%	(26,92%)
16	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	13,080	2,4%	16,593	3%	(21,2%)
11- 12	الموجودات الثابتة (قيمة الدفترية) ومشروعات تحت التنفيذ	16,581	3%	17,352	3,1%	(4,4%)
	المجموع	551,734	100%	558,655	100%	(1,2%)
	المطلوبات					
25	حسابات جارية وودائع	260,110	47,1%	256,736	45,9%	1,3%
26	الدائنون	6,996	1,368%	12,206	2,3%	(42,7%)
22	مخصص ضريبة الدخل	3,366	0,6%	5,964	1,1%	(43,6%)
217-211	حقوق المساهمين	281,262	51%	283,749	50,7%	(0,9%)
	المجموع	551,734	100%	558,655	100%	(1,2%)

بيع وشراء العملات الاجنبية :-

رغم الظروف السياسية الصعبة التي مر بها البلد ومالها من أثار على عملية التنمية في مختلف القطاعات الاقتصادية سعى مصرفنا لان يكون له الدور الفعال للمشاركة في الادامة المستديمة للتنمية من خلال المنتجات المصرفية كالاتمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الاجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (1187) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في 2015/12/31 .

(إيرادات العمليات المصرفية)

رقم الدليل	اسم الحساب	2015 مليون دينار	نسبة المساهمة	2014 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغيير
441	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	3,635	9%	914	1,5%	297%
442	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	7,271	18%	13,322	21,2%	(45%)
443	عمولة الحوالات	16,885	41,7%	29,147	51,2%	(42%)
444	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	8,229	20,3%	12,321	19,6%	(33%)
445	ايرادات خطابات الضمان	1,881	4,6%	2,636	4,2%	(29%)
447	عمولات مصرفية متنوعة	2,265	5,6%	810	1,3%	(180%)
448	مصروفات مستردة	304	0,8%	463	1%	(34%)
	المجموع	40,470	100%	59,613	100%	(32%)



أرصدة التخصيصات وأستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (21,560) مليون دينار كما في 2015/12/31 وهي موزعة كما في إيدناه :-

رقم الدليل	أسم الحساب	2015 مليون دينار	نسبة المساهمة	2014 مليون دينار	نسبة المساهمة
222	اجمالي تخصيصات لمواجهة الائتمان النقدي والتعهدي والمدينون	16,486	69,4	16,486	70,7%
224	تخصيصات ضريبة الدخل	3,366	20,3	5,964	25,6%
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	1,708	10,3	859	3,7%
	المجموع	21,560	100%	23,309	100%

المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام 2015

رقم الدليل	أسم الحساب	2015	2014
نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	127%	99%
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات/أجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع ت- استثمارات + أئتمان نقدي/أجمالي الودائع	14,2% 47,6% 61,8%	1,5% 64,4% 65,9%
نسبة الرافعة المالية	أجمالي الودائع/رأس مال + احتياطي رأس المال	92,5%	90,5%
نسب كلف النشاط	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات/مجموع الايرادات	15,6% 49%	23,3% 41,9%
نسب الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحقق/رأس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين رأس المال المدفوع ت- صافي الداخل/ حقوق المساهمين ث- تكاليف الكوادر الوظيفية/أجمالي الدخل ج- المصاريف الادارية /ايرادات العمليات المصرفية	8,3% 6,6% 6,2% 19,4% 22,2%	13,9% 11% 10,2% 13% 13,2%

العقود التي أبرمها المصرف :-

1. عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية . ش . ع .
2. عقد منظومة شبكة IIBN مع البنك المركزي .
3. عقد بتجهيز خدمة الانترنت مع شركة مجال الارض .
4. عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسبات وسوق العراق للاوراق المالية .
5. عقد صيانة كاميرات المصرف مع شركة TOP OF TECH .
6. عقد توريد وتشغيل وتطبيق نظام معلومات FATCA مع شركة الرواد لنظم المعلومات .
7. عقد بيع أنظمة المطابقات والموجودات الثابتة والرواتب وشؤون الموظفين والامن المتطور مع شبكة ICS الاردنية .
8. عقد حماية مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة أبناء العراق للحماية والحراسات العامة المحدودة .



الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى

سجلت الرواتب والاجور نسبة 23,3% من اجمالي المصاريف وهذا الارتفاع سببه الانخفاض في مصاريف السنة الحالية .

نسبة التغيير		2014	2015	الحساب
انخفاض	ارتفاع	مليون دينار	مليون دينار	الرواتب والاجور
	2,65%	4524	4644	

المبالغ المصروفة للاغراض المذكورة ادناه

2014	2015	التفاصيل	رقم الحساب
مليون دينار	مليون دينار		
4	15	دعاية و اعلان	3331
17	18	الضيافة	3333
36	21	السفر والايفاد	3343

المزايا والمنافع للمنتسبين :-

يعتبر المنتسبين من الركائز الاساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلوغ الاهداف المتمثلة في الارتفاع بمستوى الخدمات المقدمة , تم اعتماد نظام لتنظيم العمل ونظام تقييم الاداء ونظام الحوافز يتماشى مع الوضع الاقتصادي لتأمين وضمان حياة كريمة لهم .

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

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1	الانسة مي محمد ياس	نائب المدير المفوض
2	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
3	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي
4	السيد فراس عبد الرزاق جواد	مدير المعاملات الخارجية
5	السيد فراس ابتسام نجم	مدير فرع اربيل



عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 2015/12/31

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	نائب المدير المفوض
2	المستشار
3	مدير تنفيذي
1	مراقب أمثال
6	مدير قسم
19	مدير فرع
9	مدير
10	معاون مدير
2	مشرف الحاسبة أول
4	أمين صندوق أول
22	ملاحظ أول
35	ملاحظ
34	معاون ملاحظ
4	أمين صندوق
9	معاون أمين صندوق
13	كاتب
116	أخرى
291	المجموع

عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2015/12/31

العدد	التحصيل العلمي
2	ماجستير
102	بكلوريوس
41	دبلوم
42	أعدادية
104	فما دون
291	المجموع



المراسلين في الخارج

ان الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير الادوات والخدمات المتنوعة التي يقدمها للزبانن في مجال التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص قام المصرف بتوسيع شبكة البنوك المراسلة لديه لخدمة زبائنه في كافة انحاء العالم .

اسماء المصارف المراسلة في الخارج

رقم الحساب	نوع العملة	رمز السويفت	اسماء المراسلين
JOS2HBHO0010000005822500101001	الدینار الاردني	HBHOJOAXXX	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن
00139250020086850001	الدولار الامريكي	JIFBJOAMXXX	البنك الاستثمار - الاردن
0212510554200	الدولار الامريكي	EFBKJOAMXXX	بنك المال الاردني - الاردن
976402	الدولار الامريكي	BLOMJOAMXXX	بنك لبنان والمهجر - الاردن
<u>2000006112</u> 200000125	الدولار الامريكي اليورو	NBADJOAMXXX	بنك ابو ظبي الوطني - الاردن
<u>LB96000100043393617800300501</u> <u>LB96000100043393617806700501</u>	الدولار الامريكي اليورو	FSABLBXXX	فرنسبنك ش.م.م. - لبنان
<u>LB960052006660024330990854012</u> <u>LB04007500000004016090236300</u>	الدولار الامريكي اليورو	INLELBEXXX	انتر كونتيننتال بنك ش.م.ل. - لبنان
<u>LB04007500000004016090236300</u> <u>LB39007500000001116090236300</u>	الدولار الامريكي	BABELBEXXX	بنك بيروت - لبنان
TR710006400000201790002534	الدولار الامريكي	FINKLBEXXX	البنك الوطني الاول - لبنان
286001	الدولار الامريكي	ISBKTRISXXX	تركي ايش بنكاسي - تركيا
<u>BH59ALUB00020011096840</u> <u>BH59ALUB00020011096784</u>	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي	AKBKTRISXXX	ال بنك - تركيا
<u>8000 700066001</u> <u>8000700066002</u>	الدولار الامريكي اليورو	ALUBBHMXXX	بنك اليونان العربي الدولي - البحرين
AE150520000010522620011	الدولار الامريكي	CLIBBHBXXX	بنك الاعتماد - اللباني - البحرين
AE520110090020200008433	الدولار الامريكي	NISLAEADXXX	بنك نور الاسلامي - الامارات
AE790110090020200008432	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي		بنك بارودا - الامارات
<u>AE220070035350401009001</u> <u>AE660070035350401099001</u> <u>AE030070035350401001001</u>	الدولار الامريكي اليورو	ARAIADXXX	بنك العربي الافريقي - الامارات
<u>50040000400875404600</u> <u>50040000400875404600</u>	الدولار الامريكي	COBADEFXXX	كومرز بنك - المانيا
KW48ABKK000000000900030194051	الدولار الامريكي	ABKKMKMXX	البنك الاهلي الكويتي - الكويت



المراسلين الذين نملك معهم علاقات عن طريق السويفت

رمز السويفت	البلد	اسم البنك المرسل	ت
COBAAEAD	(دبي - الامارات)	كومرز بنك	٣
COBADEHH	(هامبرغ - المانيا)	كومرز بنك	٦
COBAGB2X	(لندن - بريطانيا)	كومرز بنك	٧
COBAFRPXXX	فرنسا	كومرز بنك	4
COBAITMM	(ميلانو - ايطاليا)	كومرز بنك	٥
BOTKJPJT	(طوكيو - اليابان)	بنك طوكيو ميتسوبيشي	٥
AREBESMM	(مدريد - اسبانيا)	أريز بنك	٦
JONBJOAXXXX	(عمان - الاردن)	البنك الاهلي الاردني	٧
NBEGEGCX	(القاهرة - مصر)	البنك الاهلي المصري	9
BOMLAEAD	(دبي - الامارات)	بنك المشرق	1
BRBAGB2LXXX	(لندن - بريطانيا)	بنك بيروت	11
HYVEDEMMXXX	(فرانكورت - المانيا)	يوني كريدت بنك	1
NBADHKHHXXX	(هونغ كونغ - الصين)	بنك أبو ظبي الوطني	1٥
BYBALBBXXX	(أثينا - اليونان)	أكتيف بنك	14
	(أربيل - العراق)	بنك كوتلون	1
ISBKIQBAXXX	العراق	تركي أيش بنكاسي (فرع أربيل)	16
NBADAEEAAXXX	الامارات العربية المتحدة	بنك أبو ظبي الوطني	1
BYBALBBXXX	لبنان	ببيلوس بنك	1٥
HBHOBHBMXXX	البحرين	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1٥
LGBALBBEXXX	لبنان	بنك لبنان والخليج	2
UBSIJOAXXXX	الاردن	بنك الاتحاد	21
ABDIQBAXXX	العراق / بغداد	بنك أبو ظبي الاسلامي	2
CLIBIQBAXXX	العراق / بغداد	بنك الاعتماد اللبناني	23
UBAITRRXXX	ايطاليا	بنك اليوباي العربي الايطالي	2٤
CAYTTRISXXX	تركيا	أكتيف ياتريم بنكاسي	2٥



الموارد البشرية :-

حرص مجلس الادارة على تقديم الخدمات المصرفية وفق معايير الجودة المطلوبة من خلال الموارد البشرية التي تعتبر الركيزة الاساسية لتحقيق الاستراتيجيات والارتقاء بأداء المصرف وأعطائها الاولوية وأهتمت اهتماماً كبيراً بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم ومشاركاتهم في دورات داخل وخارج العراق لمواكبة التطور التقني والالكتروني في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكينهم من التنبؤ للمراكز القيادية في المستقبل.

البحث والتطوير

يهدف تنمية قدرات منتسبيه ومواكبة التطورات في الصناعة المصرفية واصل المصرف بتوجيه موارده لتحقيق نمو مستدام من خلال تطبيق احدث الاساليب ونماذج العمل لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي حيث تم الاشتراك في حضور الدورات والندوات داخل وخارج العراق لتمكينهم من التواصل مع الثورة المعلوماتية ليكون المصرف قادر على الاستمرارية في تقديم الخدمات من حيث الدقة والسرعة في الاداء .

مراقب امتثال

تعتبر عملية مراقب الامتثال وظيفة مستقلة تهدف الى التأكد في امتثال المصرف وسياساته لجميع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

الرقابة الداخلية

تهدف عملية التدقيق الداخلي الى تقديم تقارير عن كافة الاقسام والفروع من خلال الاشراف والمتابعة ومدى الالتزام بالسياسات والتعليمات التي لها علاقة بالعمل المصرفي والصادرة من الادارة العليا وبتوجيهات البنك المركزي

تسوية الديون ومتابعتها

حرصاً من ادارة المصرف في متابعة وتصفية الديون الغير منتجة تم تشكيل لجنة مسؤولة عن تقديم تقارير عن الديون بكافة انواعها والانتماات المباشرة (النقدي) والغير مباشرة (التعهدي) والتنسيق مع القسم القانوني في المصرف لمتابعتها من خلال الاجراءات للتحصيل في حال تلكؤ الزبون في التسديد .

ادارة المخاطر

لدى المصرف لجنة مستقلة لادارة المخاطر تقوم باجراءات تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها وتقديم التوصيات اللازمة والارشاد والمساعدة في تخفيف المخاطر التي يتعرض لها المصرف في مجال السيولة النقدية والائتمان ومخاطر السوق والتشغيل اللازمة استناداً للتقارير والمعلومات التي تزود لمجلس الادارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومراقبة الانكشافات مقابل الحدود الممنوحة .



واجبات القسم القانوني

للقسم القانوني مهام وواجبات لها مساس بالعمل القانوني حيث تم اشتراك المسؤول عن القسم في اللجان التي يتطلب ابداء المشورة القانونية ومساهمته في متابعة قضايا المصرف مع الدوائر ذات العلاقة .

الدعاوى التي لازالت قائمة لعام 2015

اولاً:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-

1. دعوى تسديد رصيد قرض بمبلغ 188 الف دولار لازال قائم .
2. لازالت الدعوى قيد المرافعة عن المبلغ المدفوع عربون لشراء قطعة أرض في كربلاء والتي لم تسجل باسم المصرف لغاية تاريخ أعداد التقرير .
3. دعاوى عديدة عن قروض السيارات المتابعة مستمرة بشأن تسديدها .

ثانياً :- الدعوى المقامة ضد المصرف :-

لم يسدد خطاب الضمان بمبلغ (385) مليون دينار للجهة المستفيدة (الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية) لاقامة دعوى متقابلة باعادة المحاكمة .

غسيل الاموال

أعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب بالتقيد التام باحكام قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (39) لسنة (2015) وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي كما يتم اصدار تقارير تفصيلية نصف شهرية واعلام البنك المركزي عن مبدأ (اعرف زبونك) للمبالغ التي يتم تحويلها خارج القطر او الواردة الى القطر .

المكننه ووسائل الدفع الالكتروني

يشهد العالم تطور كبير في مجال الاتصالات حيث تم ادخال الانظمة الالكترونية في اغلب مجالات الحياة حيث يحرص المصرف دوماً بتحديث انظمة المعلومات وتقديم افضل الخدمات وبجودة عالية من خلال شبكة الاتصالات ما بين فروع المصرف وعمل المصرف على ربط نظام المقاصة الآلي (ACH) مع نظام fatca وربط نظام خدمات الدفع الالكتروني للاموال مع البنك المركزي لمقاصة النظام الآلي (ACH) مع النظام الذي يمتلكه المصرف (Banks) .



الارشفة

حرصت الادارة العليا باستخدام وسائل التقنية الحديثة للعمل المصرفي من حيث تقديم الخدمات للزبان وكذلك في تخزين كافة المراسلات والوثائق الصادرة منه او الواردة اليه عن طريق المسح الضوئي وبعدها يتم الحفظ على شكل ملفات ووثائق خشية الضياع والتلف .

جدول أسعار العمليات المصرفية

تعمل الادارة العليا على مراجعة جدول اسعار العمليات بين الحين والآخر وفقاً لسياساتها التمويلية بما يتناسب مع كلفة الخدمة وعائداتها ونتيجة للاوضاع الاقتصادية والسياسية لابد من الاستمرار في مراجعة اسعار العمليات المصرفية بين فترة واخرى وأنسجماً مع الظروف السائدة .

السياسة المحاسبية

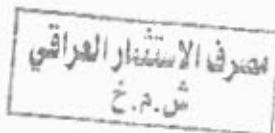
طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية واعتمد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية .

اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في اثبات عمليات الشراء واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات والاطفاءات واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس القاعدة المحاسبية الكلفة او السوق ايهما اقل في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية اما بالنسبة للارباح والرسملة فقدتم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي .

واعتمد تقييم الاصول بالعملات الاجنبية بسعر الصرف (1187) لكل دولار امريكي وفق السعر المقرر من قبل البنك المركزي العراقي .



حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة





تقرير لجنة مراجعة الحسابات



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في 31/كانون الاول/ 2015

الذوات أعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين
تحية طيبة ... والسلام عليكم

أستناداً للمادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 بشأن تشكيل لجنة مراجعة الحسابات للمصرف من بين أعضاء المجلس والذي تم انتخابهم في الاجتماع السابق من الذوات أدناه :-

السيد سردار خالد عمر رئيساً

السيد بختيار شفيق أحمد عضواً

السيد جمال أحمد عبدالله عضواً

فقد مارست اللجنة مهامها الموكلة لها وتقديم تقريرها للإدارة وفق القوانين المرعية وقد راعينا المعلومات المطلوبة والتي رايناها مهمة وضرورية أستناداً لقانون البنك المركزي العراقي وتعليماته وقانون المصارف وقانون تسجيل الشركات ونؤيد مراجعة الاجراءات المحاسبية التي كانت ضرورية وتم فحص الحسابات عملاً بأحكام المادة (46) من قانون المصارف التي عين بها مراجع الحسابات وندرج ملاحظتنا :-

- 1- تم مراجعة الحسابات وفحصها من قبل مراجع أختصاص .
- 2- أعلمنا مجلس الادارة بالبيانات والملاحظات وأخذت الموافقة عليها .
- 3- التقارير المقدمة للبنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وواضحة وشاملة للانشطة .
- 4- طبق المصرف القوانين والتعليمات وخاصة مايتعلق منها بغسيل الاموال والارهاب والاحتيال والتزوير وليس فيها ما يشير الى مخالفة أستناداً للمادة (47) فقرة (د) .
- 5- نظمت الحسابات أستناداً للتعليمات النافذة والنظام المحاسبي الموحد والتعليمات والمعايير الاخرى .
- 6- ليس هنالك مايشير الى مخاطر في ممارسة العمل وأستناداً للمادة أعلاه فقرة (ط) منها ونؤيد ماورد أعلاه عن أنشطة المصرف .

وتقبلو شكرنا وتقديرنا والسلام عليكم .

سردار خالد عمر

رئيس اللجنة

بختيار شفيق أحمد

عضو اللجنة

جمال أحمد عبدالله

عضو اللجنة



تقرير مراقب الحسابات

العدد: ٢٢٢/٢٤٩

التاريخ: 8 أيار 2016

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

تحية طيبة...

يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2015 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) الى (15) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية 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 اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

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 اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2015 والافصاح عنها. كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات و الملاحظات التالية:

أولا: نتائج نشاط السنة الحالية وأسعار تقييم العملات:

حقق المصرف أرباح للسنة المالية 2015 قبل الضريبة بمقدار (20,864,892) ألف دينار في حين كانت أرباح سنة 2014 قبل الضريبة بمقدار (34,841,656) ألف دينار، والتالي بعض الايضاحات عن بنود الإيرادات والمصاريف للسنة الحالية:

- أ- بلغت إيرادات المصرف (40,470,667) ألف دينار أهمها (42%) متأتية من أنشطة الحوالات الخارجية و (38%) من أنشطة مصرفية تقليدية.
- ب- بلغت المصاريف (20,025,816) ألف دينار وأهمها في (50%) متأتية من الفوائد المحتسبة على أرصدة ودائع الزبائن و (40%) من المصاريف الإدارية.

ج- تم تخصيص مبلغ (3,366,197) ألف دينار كضريبة دخل و (874,935) ألف دينار احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات والتشريعات النافذة والمتبقي (16,623,760) ألف دينار فائض أرباح قابل للتوزيع.
تم تقييم الدولار الامريكى كما في 31 كانون الأول 2015 بسعر 1187 دينار لكل دولار دينار واليورو بسعر 1446 دينار لكل يورو.

ثانياً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ (361,399,771) ألف دينار وكما يلي:

- ا- نقدية في خزائن المصرف بالدينار العراقي (8,777,390) ألف دينار وبالعملة الأجنبية بما يعادل (14,280,156) ألف دينار جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية.
- ب- نقدية لدى البنك المركزي بما يعادل مبلغ (304,130,900) ألف دينار منها ودائع قانونية بمبلغ (24,684,156) ألف دينار، وأرصدة لغرض دخول مزاد العملة بقيمة (128,836,980) ألف دينار والمتبقي أرصدة تطبيقاً لديه بمبلغ (40,916,505) ألف دينار تتضمن مبلغ (500,000) ألف دينار يخص ودائع زيادة رأس المال لشركة صرافة مكتتية في المصرف و (109,693,259) ألف دينار لدى البنك المركزي في الاقليم، وقد تم تأييد جميع الأرصدة لدى البنك المركزي بموجب كشوفات والمعززة بمطابقات الأرصدة الظاهرة بالسجلات.
- ج- نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (619,872) ألف دينار، بضمنها مبالغ مدينة موقوفة مع مصرف الرافدين بمبلغ (18,803) ألف دينار منذ سنوات ومبلغ (25,067) ألف دينار مع مصرف الرشيد لم نستلم به أي تأييد.
- د- نقدية لدى مصارف خارجية بما يعادل مبلغ (18,156,885) ألف دينار جميعها تم تأييد أرصدها والعائدة لحسابات جارية مع المصارف الخارجية أما فيما يخص التأمينات لدى المصارف الخارجية فظهرت ضمن حساب تأمينات لدى الغير.
- هـ- التوزيع الجغرافي للنقود وودائع الزبائن: ارتفعت الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي في الاقليم الى (109,693,259) ألف دينار في حين كانت في السنة السابقة (30,952,845) ألف دينار، وان معدل ودائع الزبائن على مدار السنة في الاقليم مبلغ (17,510,907) ألف دينار علماً بان معدل ودائع الزبائن في المركز والفروع المتبقية والبالغ (258,045,007) ألف دينار ومقدار النقود البالغ (194,437,641) ألف دينار منها مبلغ (128,836,980) ألف دينار يخص أرصدة لغرض دخول نافذة مزاد العملة.

ثالثاً: الأئتمان النقدي:

- ا- بلغ رصيد الأئتمان النقدي (135,399,749) ألف دينار وبإنخفاض عن السنة السابقة بمقدار (39,799,553) ألف دينار وهو ناتج عن التوقف في منح الأئتمان النقدي بأنواعه وتحصيل أقساط القروض السابقة، وقد تم تجديد بعض القروض أو منح أخرى محل سابقة لبعض كبار المقترضين.
- ب- عند تدقيق الأئتمان النقدي تبين أن ضماناتها غير كافية، حيث تمثلت في (كفالات، صك، كمبيالات) نوصي بأخذ ضمانات عينية لضمان حقوق المصرف.
- ج- انخفض نشاط المصرف بالأئتمان التعهدي عن السنة السابقة بمبلغ (80,611,387) ألف دينار ليصل الى مبلغ (91,655,018) ألف دينار وقابلته انخفاض في التأمينات لكلا التعهدين بمقدار (8,802,199) ألف دينار لتصل الى مبلغ (16,599,801) ألف دينار وعلى الرغم من انخفاض النشاط، لازال الرصيد يحتوي على

تركزت أنتمانية مرتفعة ممنوحة بضمانات غير كافية، نوصي بالتقليل من تلك التركيزات وتعزيز بالضمانات المناسبة.

د. التوزيع الجغرافي للأئتمان النقدي والودائع: بلغ الأئتمان النقدي بتاريخ الميزانية في الاقليم (54,440,556) ألف دينار مقابل معدل ودائع على مدار السنة (17,510,907) ألف دينار في حين كان الأئتمان النقدي في المركز والفروع الأخرى (81,073,176) ألف دينار لمعدل ودائع للمركز والفروع (258,045,007) ألف دينار.

هـ. إنخفضت أرصدة الائتمان النقدي والتعهدي عما كانت عليه في نهاية السنة السابقة، وقررت إدارة المصرف الأبقاء على نفس أرصدة التخصيصات البالغة (16,485,337) ألف دينار لكل من (مخاطر الأئتمان النقدي والتعهدي، الديون المشكوك بتحصيلها).

رابعاً: الاستثمارات: بلغ رصيد الاستثمارات (38,640,946) ألف دينار وبزيادة عن السنة السابقة (33,991,408) ألف دينار، تمثلت في استثمار مبالغ لدى البنك المركزي العراقي بمقدار (20,000,000) ألف دينار و استثمارات في حوالات الخزينة بمبلغ (14,000,000) ألف دينار، وعند فحص قيمة السوقية لأسهم المحفظة الاستثمارية في تاريخ الميزانية تبين أن القيمة السوقية انخفضت عن كلفة الحيازة بمقدار (849,525) ألف دينار وقد قامت إدارة المصرف بزيادة المخصص بذلك المبلغ.

خامساً: المدينون: بلغ اجمالي رصيد المدينون (14,757,366) ألف دينار وكما يلي:

أ- يمثل رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ما يعادل (2,249,718) ألف دينار والذي يعود الى تأمينات إعمادات مستندية لدى مصارف خارجية تم تأييد أرصدها وحصلنا على المطابقات المناسبة بشأنها.
ب- ضمن المدينون مبلغ (11,128,706) ألف دينار يمثل فوائد مستحقة وغير مقبوضة نوصي بمتابعة استحصالتها.

سادساً: الرقابة الداخلية: لازال نشاط قسم الرقابة الداخلية (التدقيق الداخلي) لا يغطي أنشطة فروع الاقليم وكذلك نشاط الادارة العامة ونوصي بتغطية كافة أنشطة المصرف وفروعه وتعزيزه بالكادر الكفوء.

سابعاً: مراقب الامتثال: تم فحص تقارير مراقب الامتثال وكانت أربعة خلال السنة هي بحاجة الى إدراج بعض الملاحظات الضرورية لوصف أداء المصرف من حيث إمتثاله لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ثامناً: مكافحة غسل الأموال ومزاد العملة الأجنبية:

من خلال تدقيقنا تبين أن المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015، والأنظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ونوصي بمتابعة استحصالي بعض المعاملات والخاصة بالحوالات الخارجية لسنة 2013 و2014، فضلاً عن معاملات السنة الحالية.

تاسعاً: نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال (152%) كما في 31 كانون الأول 2015 وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والبالغ (12%).

عشراً: نشاط العمل المصرفي:

- أ- في 1 أيار 2015 تم افتتاح فرع جديد في محافظة السليمانية (شارع سالم) بالإضافة الى فرع السليمانية الرئيسي ليصبح في المحافظة فرعين.
- ب- بتاريخ 15 تشرين الثاني 2015 تم نقل موقع فرع الكرادة الى الإدارة العامة وهو يزاول نشاطه بشكل مستقل لحين اتمام بناية الفرع في الكرادة.
- ج- مازال فرع دهوك متوقف عن مزاولة النشاط للسنة المالية 2015 ولغاية تاريخ إعداد هذا التقرير.
- د- دمج الفروع :
 - 1- بتاريخ 21 أيار 2015 دمج فرع الكمالية مع فرع بغداد الجديدة في موقع بغداد الجديدة.
 - 2- بتاريخ 31 كانون الأول 2015 دمج فرع المحمودية مع فرع البياع في موقع البياع.

الحادي عشر: الغرامات: نتيجة مزاولة أنشطة الحوالات والدخول بنافذة مزاد العملات تحقق على المصارف مجموعة من الغرامات تعود للسنوات 2013 و2014 والتي تم تبليغها الى ادارات المصارف بكتب صادرة من المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان لكل مصرف على حدى، ولم يتم استقطاع أي مبلغ منها لما يخص المصرف لغاية تاريخ نهاية السنة المالية كما أنه لم يتم أخذ أي تخصيصات مناسبة بشأنها.

الثاني عشر: الموقف القانوني: تم الاطلاع على الموقف القانوني وكما يلي:

- أ- الدعاوى المرفوعة من الغير على المصرف:
هناك دعوى صدر قرار حكم بها لصالح الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية ولم تسدد لهم لغاية تاريخ البيانات المالية، وأقيمت دعوى مقابلة على الأمر بخطاب الضمان بمبلغ الخطاب البالغ (385) مليون دينار.
- ب- الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير:
 1. دعاوى قروض السيارات: بلغت عدد الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير (161) جميعها تخص القروض البسيطة للسيارات بإجمالي مبلغ (1,741,403) ألف دينار، تم صدور حكم بأغليبيتها والبعض منها تم التنفيذ وتحصيل المبالغ.
 2. دعاوى أنشطة مصرفية: بلغت عدد الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير (9) دعاوى (4) منها اقيمت خلال سنة 2015 جميعها قيد المرافعة أهمها بمبلغ (447,454) دولار مقامة على المدير العام للشركة العربية المؤتمنة، في حين أستمرت الدعاوى المقامة من فترة سابقة والتي وصلت البعض منها الى التنفيذ وتحصيل المبالغ ومازالت أهمها بمبلغ متبقي من قرض (749,969) دولار و (488,491) ألف دينار والأجراءات مستمرة بالتحصيل.

الثالث عشر: الأحداث اللاحقة:

- أ- بتاريخ 31 آذار 2016 تم دمج فرع من فروع المصرف (فرع الرياض) مع فرع آخر (فرع الكرادة).

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ب- بتاريخ 3 نيسان 2016 تم إستقطاع من حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي مبلغ (6,582,064) ألف دينار (6 ألساط غرامة استقطعت مرة واحدة) عن عدم ورود منيفسات ولمدة 6 أشهر وتخص الفترة من 1 تشرين الثاني 2015 ولغاية 30 نيسان 2016.
ج- بتاريخ 31 اذار 2016 تم إقامة دعاوى قانونية على الغير تخص قروض السيارات عددها 3 وبأجمالي مبلغ (17,353) ألف دينار


وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا 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.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 4- إن المصرف اتخذ الإجراءات لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وإن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الأيضاحات والملاحظات أعلاه في رأينا واستناداً 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 31 كانون الاول 2015 ونتائج نشاطه وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير


د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الحسون وشركاؤه


شركة عادل حسين الشيبسي وشركاؤه
تدقيق ومراقبة الحسابات
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الشيبسي وشركاؤه



مصرف الاستثمار العراقي
Bank of Investment Iraq

بغداد - العراق
Baghdad - Iraq

رأس المال 250,000 مليون دينار عراقي
Paid-up Capital 250,000 million Iraqi Dinars

البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015

Annual Report and Accounts

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

البريد الالكتروني : info@ibi-bankiraq.com

الموقع الالكتروني : www.ibi-bankiraq.com



رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	2015- الف دينار	بيان (أ) 2014- الف دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
1	18	النقود في (الصندوق ولدى المصارف)	361,399,771	355,451,379
2	15	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	36,932,320	3,790,438
3	14	الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	123,741,613	165,468,683
4	16	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	13,080,216	16,593,025
		مجموع الموجودات المتداولة	535,153,920	541,303,525
5	12 / 11	الموجودات الثابتة (القائمة بالقيمة الدفترية)	16,580,431	17,351,992
		مجموع الموجودات الكلي	551,734,351	558,655,517
المطلوبات				
المطلوبات المتداولة				
7	25	حسابات جارية وودائع	260,109,892	256,735,897
8	26	الدائنون	6,996,075	12,206,193
9		التخصيصات	3,366,197	5,964,171
		مخصص ضريبة الدخل		
		مصادر تمويل طويلة الاجل	250,000,000	250,000,000
بيان ج	211	راس المال الاسمي والمدفوع	31,262,187	33,749,256
بيان ج	217 - 212	الاحتياطيات	551,734,351	558,655,517
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
6	29	الحسابات المتقابلة	83,857,486	155,666,604
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية		
		والا اعتمادات المستندية الصادرة		

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

حمزة داود سلمان هلبون
المدير المفوض

عبد اباد نظمي
المدير التنفيذي
للشؤون المالية
رقم العضوية ع/ 8048

شركة
عادل اسماعيل حسين الشيبلي
ومركاؤوه
تدقيق ومراقبة الحسابات
محمود وشيخ إبراهيم الفهد
ACCOUNTANT & AUDITOR
المحاسب القانوني
مراقب الحسابات

د. حسيب كاظم جويد
المحاسب القانوني
مراقب الحسابات

خضروا لتقريرنا المرقم ٢٢٢ والمؤرخ في ٨ أيار 2016

٦٤٩



مصرفه الاستثمار العراقي ش . م . ع

بيان (ب) -2014- الف دينار	2015/12/31 -2015- الف دينار	اسم البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		ايراد النشاط الجارى		
59,613,437	40,470,677	ايرادات العمليات المصرفية	44	10
44,036	389,774	ايرادات الاستثمارات	46	11
<u>59,657,473</u>	<u>40,860,452</u>	المجموع		
		ينزل : مصروفات النشاط الجارى		
10,832,125	10,019,057	مصروفات العمليات المصرفية	34	14
1,243,082	1,109,954	الاندثار والاطفاءات	37	
7,878,949	7,918,174	المصروفات الادارية	33 - 31	13
<u>19,954,156</u>	<u>19,047,185</u>	المجموع		
<u>39,703,317</u>	<u>21,813,267</u>	فائض العمليات المصرفية		
		يضاف: الايرادات التحويلية والاخري		
297,297	30,256	الايرادات الاخرى	49 - 43	12
		ينزل : المصروفات التحويلية والاخري		
5,158,958	978,631	المصروفات التحويلية والاخري	39 - 38	15
<u>34,841,656</u>	<u>20,864,892</u>	الفائض : موزع كما مبين ادناه		
5,964,171	3,366,197	ضريبة الدخل		
1,443,874	874,935	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5%		
27,433,611	16,623,760	الفائض القابل للتوزيع		
<u>34,841,656</u>	<u>20,864,892</u>	المجموع الكلي		



بيان (ج) كشف بيان تغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 2015 / 12 / 31

البيان رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	راس المال 211	احتياطي راسمالي 212	الاحتياطي القانوني 214	احتياطي متنوع 213	الفائض المتراكم 217	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في 1 / كانون الثاني / 2015	250,000,000	422,299	5,783,746	46,319	27,496,892	33,749,256	283,749,256
الإضافات خلال عام 2015		★ 14,236	-	-	-	14,236	14,236
التنزيلات خلال عام 2015		-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)	(20,000,000)
ارباح عام 2015		-	874,935	-	16,623,760	17,498,695	17,498,695
الرصيد في 31 / كانون الاول / 2015	250,000,000	436,535	6,658,681	46,319	24,120,652	31,262,187	281,262,187

بيان (ج) كشف بيان تغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 2014 / 12 / 31

البيان رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	راس المال 211	احتياطي راسمالي 212	الاحتياطي القانوني 214	احتياطي متنوع 213	الفائض المتراكم 217	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في 1 / كانون الثاني / 2014	155,000,000	194,186	4,339,872	46,319	26,776,282	31,356,659	186,356,659
الإضافات خلال عام 2014**		228,113	-	-	-	228,113	95,228,113
التنزيلات خلال عام 2014		-	-	-	(26,713,001)	(26,713,001)	(26,713,001)
ارباح عام 2014		-	1,443,874	-	27,433,611	28,877,485	28,877,485
الرصيد في 31 / كانون الاول / 2014	250,000,000	422,299	5,783,746	46,319	27,496,892	33,749,256	283,749,256

★ الزيادة تمثل ارباح شركات مستلمة على شكل (رسملة)



كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2015 / 12 / 31 بيان (د)

بيان	2015 الف دينار	-2014- الف دينار
أ - تضاف التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :		
صافي ارباح السنة قبل الضريبة	20,864,892	34,841,656
يضاف اندثرات الفترة	1,109,954	1,243,082
ينزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(6,095,172)	(4,737,678)
يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الاجنبية	(3,150,540)	3,150,540
مخاطر الألتزامات التعهدية	-	1,292,861
مخاطر السلف الشخصية	-	2,167,155
يضاف الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	892,788
مخاطر هبوط قيمة إستثمارات مالية	849,525	674,100
تنزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسملة أسهم شركات أخرى	(14,236)	(9,642)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	13,564,423	39,514,862
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في الائتمان النقدي	39,799,553	76,527,485
تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون	4,946,037	6,831,240
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في ايداعات الزبائن	3,373,995	(26,551,861)
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الدائون	(2,971,120)	(38,739,835)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (والمدفوعة) من الأنشطة التشغيلية	58,712,888	57,581,891
ب - التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :		
تنزل الزيادة المدفوعة ويضاف البيع في استثمارات	(33,991,408)	23,245
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في الانفاق الاستثماري	1,094,582	539,564
ينزل الزيادة ويضاف الانخفاض في مشاريع تحت التنفيذ	(840,080)	(7,692,501)
ينزل مشريات موجودات ثابتة	31,571	461,610
يضاف مبيعات موجودات ثابتة	29,296	(40,583)
ينزل مخصص الموجودات الثابتة المباعة والمشطوبة	(33,676,039)	(3,468,753)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(33,676,039)	(3,468,753)
ج - التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :		
تضاف زيادة رأس المال بإصدار اسهم جديدة (اكتتاب)	-	93,687,000
تنزل ارباح موزعة عن سنوات سابقة	(19,088,457)	(23,818,890)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(19,088,457)	69,868,110
الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه	5,948,392	123,981,248
النقد في 1 كانون الثاني	355,451,379	231,470,130
النقد في 31 كانون الاول	361,399,771	355,451,379



مصرف الاستثمار العراقي ش. م. ع

كشوف رقم (1)	كشوف النقود كما في 2015 / 12 / 31		رقم الدليل المحاسبي
-2014- الف دينار	-2015- الف دينار	اسم البيان	
81,478,958	8,777,390	نقد في الصندوق	181
2,229,341	619,872	نقد لدى المصارف المحلية	183
187,380,939	274,778,028	ودائع لدى البنك المركزي / دينار	183
2,092,246	4,668,716	ودائع لدى البنك المركزي / دولار	183
33,367,328	13,642,717	غطاء قانوني لدى البنك المركزي / دينار	184
11,256,389	11,041,439	غطاء قانوني لدى البنك المركزي / دولار	184
0	15,434,569	صكوك وحوالات قيد التحصيل	185
8,525,266	14,280,156	اوراق نقدية اجنبية	186*
29,120,912	18,156,885	نقد لدى المصارف الاجنبية	187*
355,451,379	361,399,771	مجموع النقد	

عر الصرف للدولار الامريكي (1187) دينار عراقي كما في 2015 / 12 / 31 بموجب سعر الكلفة
سعر الصرف لليورو (1293.879) دينار عراقي كما في 2015 / 12 / 31
سعر الصرف للدرهم الاماراتي (313.323) دينار عراقي كما في 2015 / 12 / 31

كشوف رقم (2)	كشوف الاستثمارات كما في 2015 / 12 / 31		رقم الدليل المحاسبي
-2014- الف دينار	-2015- الف دينار	اسم البيان	
		استثمارات مالية طويلة الاجل	152
1,501,425	1,471,425	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص	1526
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	153
*	14,000,000	استثمارات قصيرة قطاع مالي / حوالات خزينه	1533*
	20,000,000	استثمارات قصيرة قطاع مالي / استثمار ليلي	1533
369,437	369,437	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع مختلط	1535
2,778,676	2,800,083	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص	1536
4,649,538	38,640,946	المجموع	
(859,100)	(1,708,625)	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	2251
3,790,438	36,932,320	مجموع الاستثمارات	

تل مبالغ تم استقطاعها من ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي والظاهر في كشوف رقم (1) اعلاه بموجب كتاب وزارة المالية المرقم 1074 في 3/8/2015



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

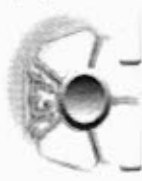
كشف رقم (3)	كشف الأنتمان النقدي كما في 2015 / 12 / 31	اسم البيان	رقم الدليل المحاسبي
-2014- الف دينار	-2015- الف دينار		
		الأوراق التجارية المخصصة والمبتاعة	144
5,212,911	2,594,389	الكمبيالات المخصصة	1441
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل	142
5,591,738	5,417,076	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / دينار	1426
474,511	1,495,440	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / دولار	1426
81,695,764	67,138,486	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / دينار	14271
8,857,754	5,072,793	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / فرد / دولار	14272
96,619,767	79,123,795	المجموع	
		حسابات جارية مدينة	143
258,343	.	حسابات جارية مدينة / شركات	1436
1,422,581	7,641,878	حسابات جارية مدينة / افراد	1437
23,154,170	18,542,044	جاري مدين مستندي / دولار	1439
24,835,094	26,183,922	المجموع	
		مستندات شحن	145
45,547,319	27,031,637	مستندات شحن / قطاع خاص / افراد/ دولار	1457
		تسليف	148
2,984,211	466,006	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	1484
175,199,302	135,399,749	مجموع الأنتمان النقدي	
(9,730,619)	(11,658,136)	ينزل مخصص الائتمان النقدي	
165,468,683	123,741,613	مجموع حسابات الائتمان النقدي	



كشف رقم (4)

كشف المدينون كما في 2015 / 12 / 31

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	2015- الف دينار	2014- الف دينار
1613	مدينو قطاع مالي	318,146	0
1616	مدينو نشاط جاري / شركات	473,315	-
163	حسابات مدينة متبادلة	-	6,093,418
166	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	-	-
1661	تامينات لدى الغير	2,249,718	7,232,821
1662	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	6,627,083	6,067,357
16621	فوائد معلقة وغير مستلمة	(6,667,083)	(6,067,357)
16622	فوائد مخشلات ذهبية مستحقة غير مقبوضة	-	1,217,844
1663	فوائد جارية مدينة مستحقة غير مقبوضة	11,128,706	4,495,149
1666	فوائد خطابات الضمان المدفوعة	182,343	182,234
1667	مصاريف مدفوعة مقدما	212,864	167,703
167	نققات قضائية	147,808	96,331
1671	المجموع	13,881,439	13,392,082
1672	<u>السلف</u>	-	-
1672	سلف لاغراض النشاط	14,200	1,132
169	سلف المنتسبين	70,265	216,771
16911	المجموع	84,465	217,903
16912	<u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>	-	-
1692	حسابات مدينة متأخرة التسديد / دينار	2,281,040	2,855,183
1692	حسابات مدينة متأخرة التسديد / دولار	337,036	542,039
1692	مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد	531,974	247,118
1692	المجموع	3,150,050	3,644,340
1692	ينزل مخصص ديون متأخرة التسديد	(3,150,050)	(3,644,340)
1692	صافي الديون المتأخرة	0	-
1692	مجموع المدينون الكلي	14,757,366	19,703,403
1692	ينزل مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	(1,677,150)	(3,110,378)
1692	صافي المدينين	13,080,216	16,593,025



كشف رقم (5)

كشف الموجودات الأبلية والأشترها السنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2015

المجموع	الائتماني	تفقات الترابية موجبة	ثبات وأجهزة	وسائط النقل	ألات ومعدات	مباني وممتلكات	أرضي	تفصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رقم الأبل المحاسبي المبلغ
23,112,704	268,800	2,310,891	3,017,251	139,737	409,884	16,309,617	656,524	الكافة في 1 / 1 / 2015
837,380		91,767	193,407	-	30,581	521,625		الإضافات خلال السنة
902,777			3,735			899,042		المحصول من مبيعات تحت التنفيذ خلال السنة
-						(3,986,996)	3,986,996	إطفاء توييب وفصل الأراضى عن المبنى
(545,551)	(17,289)	-	(35,478)	-		(492,804)	-	بيزل - الموجودات المسطوية والمساحة
24,307,310	251,531	2,402,658	3,178,915	139,737	440,465	13,250,484	4,643,520	الكافة في 31 / 12 / 2015
-	-	0	0	0	0	0	-	نسبة الأئتماني قسمة ثابت
7,145,631	-	1,623,524	2,274,711	111,563	281,803	2,854,030	-	مخصص الأئتماني في 1 / 1 / 2015
			(17,025)		17,025			تسويات مخصص الأئتماني
1,109,954	-	140,529	275,112	20,621	29,965	643,727	-	ويضاف الأئتماني السنة الحالية
(29,296)	-	-	(26,683)	-	(2,613)	-	-	بطرح - الأئتماني الموجودات المسطوية والمساحة
8,226,289	-	1,764,053	2,506,115	132,184	326,180	3,497,757	-	مخصص الأئتماني في 31 / 12 / 2015
16,081,019	281,531	638,605	672,800	7,553	114,285	9,752,727	4,643,520	قيمة نظرية في 31 / 12 / 2015
499,411	-	-	6,607	-	-	492,804	-	مشروعات تحت التنفيذ
16,580,431	251,531	638,605	679,407	7,553	114,285	10,245,531	4,643,520	مجموع الموجودات



كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 31 / 12 / 2015 كشف رقم (6)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-2015- الف دينار	-2014- الف دينار
	خطابات الضمان المصدرة		
2921/1921	خطابات الضمان الداخلية المصدرة / دينار	14,588,218	20,101,579
	خطابات الضمان الداخلية المصدرة / عملات اجنبية	58,541,898	84,446,226
	خطابات ضمان خارجية	351,170	147,679
25521	تنزل تامينات لقاء الخطابات الداخلية المصدرة / دينار	(2,294,682)	(2,534,977)
25522	تنزل تامينات لقاء الخطابات الخارجية المصدرة / عملات اجنبية	(1,516,956)	(3,518,174)
	المجموع	69,669,648	98,642,333
2931 / 1931	اعتمادات مستندية صادرة / دولار	1,006,049	49,003,425
2946/1946	التزامات اعتمادات لكميالات الدفع الاجل / عملات اجنبية	17,167,753	18,567,496
2551	ينزل تامينات لقاء اعتمادات صادرة / عملات اجنبية	(3,985,964)	(10,546,650)
	المجموع	14,187,838	57,024,271
	مجموع الالتزامات لقاء العمليات المصرفية	83,857,486	155,666,604
2983 / 1983	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	93,132,214	109,209,710
2993 / 199:	عقود ومستندات تسهيلات لدى المصرف التزامات	2	-
	مجموع الرهونات والعقود لقاء العمليات المصرفية	93,132,216	109,209,710

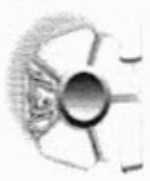


كشف الحسابات الجارية والودائع كما في 31 / 12 / 2015 كشف رقم (7)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	2015- الف دينار	2014- الف دينار
251	حسابات جارية دائنة		
2516	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / دينار	63,841,076	38,714,777
25161	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / عملات اجنبية	7,633,174	16,151,371
2517	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد / دينار	12,895,874	18,763,177
25171	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد / عملات اجنبية	18,994,496	6,958,590
251911	الشيكات المعتمدة (المصدقة) / دينار	911,551	668,306
251912	الشيكات المعتمدة (المصدقة) / عملات اجنبية	59,104	62,026
25193	حسابات جارية دائنة غير متحركة	83,242	120,811
	المجموع	104,418,517	81,439,058
252	حسابات الادخار		
25211	حسابات التوفير / دينار	85,689,123	98,119,932
25212	حسابات التوفير / عملات اجنبية	38,268,129	32,673,823
	المجموع	123,957,252	130,793,755
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
25316	الودائع الثابتة وبانذار قطاع خاص / شركات	8,123,925	8,804,272
2531711	الودائع الثابتة وبانذار قطاع خاص / افراد / دينار	7,748,078	12,304,069
2531712	الودائع الثابتة وبانذار قطاع خاص / افراد / عملات اجنبية	7,639,384	6,573,406
	المجموع	23,511,387	27,681,747
255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
2551	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة / عملات اجنبية	3,985,964	10,546,650
25521	تأمينات لقاء خطابات الضمان / دينار	2,294,684	2,534,977
25522	تأمينات لقاء خطابات الضمان / عملات اجنبية	1,516,956	3,518,174
	المجموع	7,797,604	16,599,801
256	الحوالات والشيكات الداخلية		
25621	سفاتح مسحوبة على المصرف / دينار	296,728	70,914
25622	سفاتح مسحوبة على المصرف / عملات اجنبية	115,562	114,485
2563	صكوك مسحوبة على المصرف	12,842	36,137
	المجموع	425,132	221,536
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	260,109,892	256,735,897



كشف الدننون للسنة المنتهية كما في 2015 / 12 / 31		اسم البيان	رقم الدليل المحاسبي
كشف رقم (8)			
-2014-	-2015-		
الف دينار	الف دينار		
909	-	دائنو النشاط الجاري	265
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	266
		تامينات مستلمة	2661
1,275	1,433	ايرادات مستلمة مقدما عن الائتمان النقدي	2662
329,616	802,700	فوائد مستحقة / حسابات الأذخار للزبائن	26631
870,289	776,131	مصاريق ادارية مستحقة	26633
443,022	57,031	رسوم الطوابع المالية المستحقة	26663
613	73,206	الزيادة في الصندوق	2668
2,407	6,515	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	26695
4,665,121	668,930	ايداعات اكتتاب في اسهم الشركات	26696
20,523	20,523	اجور لجان كشف	26698
880	-	المجموع	
6,333,746	2,406,469	استقطاعات من المنتسبين للغير	2671
20,757	42,176	دائنو توزيع الارباح	268
1,582,421	2,493,963	المجموع	
1,603,178	2,536,139	حسابات دائنة متنوعة اخرى	2669
3,150,540	13,700	حسابات دائنة اخرى	269
1,117,820	2,039,767	مجموع الدائنون	
12,206,193	6,996,075		



رقم (9) كشف التخصيمات للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2015

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	مخصص الائتمان		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	تفاصيل
	التحفظي	التفريقي		
مخصص الضريبة	224	2256	2251	رقم اللدبل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	المبلغ
23,308,608	5,964,171	3,110,378	859,100	الرصيد في 2015 / 1 / 1
-	3,366,197	(1,433,228)	849,525	مناقشه بين التخصيمات حسب درجة المخاطر
4,215,722	(5,964,171)	-	-	الاضطرابات خلال السنة
(5,964,171)	3,366,197	-	-	التغيرات خلال السنة
21,560,159	3,366,197	1,677,150	1,708,625	الرصيد في 2015 / 12 / 31



كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2015 كشف رقم (10)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-2015- الف دينار	-2014- الف دينار
4413	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	3,635,357	914,120
442	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
4421	فوائد القروض الممنوحة / دينار	5,647,260	11,793,124
44212	فوائد القروض الممنوحة / عملات اجنبية	529,130	267,215
4422	فوائد حسابات جارية مدينة	577,621	321,185
44231	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة	475,570	771,502
44232	عمولة الحوالات المخصومة	39,682	167,880
44245	فوائد تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	1,723	1,662
	المجموع	7,270,985	13,322,568
4431	عمولات الحوالات الداخلية / دينار	140,478	104,561
44322	عمولات الحوالات الخارجية / عملات اجنبية	16,744,356	29,042,767
	المجموع	16,884,834	29,147,328
44412	عمولة اعتمادات صادرة وحوالات / عملات اجنبية	523,681	1,478,177
44422	فوائد اعتمادات صادرة وحوالات / عملات اجنبية	7,705,504	10,842,548
	المجموع	8,229,185	12,320,725
445	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
4451	عمولات خطابات الضمان الداخلية / دينار	1,868,905	2,249,838
44522	عمولات خطابات الضمان الخارجية / عملات اجنبية	4,820	316,299
4453	فوائد خطابات الضمان	7,406	69,461
	المجموع	1,881,131	2,635,598
447	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
4471	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات / دينار	63,519	65,141
44712	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات / عملات اجنبية	99	1,118
4479	عمولات مصرفية اخرى	2,201,331	743,586
	المجموع	2,264,949	809,845
448	<u>مصرفات مستردة</u>		
4482	مصرفات الاتصالات المستردة / دينار	85,616	131,385
44822	مصرفات الاتصالات المستردة / عملات اجنبية	49,745	9,905
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	168,875	321,963
	المجموع	304,236	463,253
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	40,470,677	59,613,437



كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2015 كشف رقم (11)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-2015- الف دينار	-2014- الف دينار
46	ايرادات الاستثمارات	133,022	22,181
4624	ايرادات المساهمات الداخلية		
463	ايرادات الاستثمارات	46,027	
4632	فوائد الاستثمار الليلي	210,725	21,855
4633	فوائد ودائع بالعملات الاجنبية بالخارج	389,774	44,036
	مجموع ايرادات الاستثمارات		

كشف ايرادات النشاط الخدمي واتحويلية والاخرى للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2015 كشف رقم (12)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	-2015- الف دينار	-2014- الف دينار
438	ايجار موجودات ثابتة	26,915	244,347
4832	تعويضات وغرامات	10	
491	ايرادات سنوات سابقة	-	36,741
492	ايرادات عرضية	2,407	15,894
493	ايرادات راسمالية	925	315
	مجموع ايرادات النشاط الخدمي والاخرى	30,256	297,297



كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2015 كشف رقم (13)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	2015- الف دينار	2014- الف دينار
31	<u>رواتب واجور</u>		
311	الاجور النقدية للعمال		
3111	الاجور	2,851,864	2,840,721
3113	اجور اعمال اضافية	95,525	110,894
3114	مكافآت تشجيعية	749,659	618,775
3115	مخصصات مهنية وفنية	5,250	6,198
31161	مخصصات تعويضية (نقل)	60,665	67,148
31162	غلاء معيشة	599,164	602,530
3118	بدل اجازات متراكمة	136,697	125,780
	المجموع	4,498,824	4,372,046
315	المساهمات في الضمان الاجتماعي للعمال	144,946	151,971
	مجموع الرواتب والاجور	4,643,770	4,524,017
32	<u>المستلزمات السلعية</u>		
322	الوقود والزيوت	94,628	114,950
325	<u>المتنوعات</u>		
3251	اللوازم والمهمات	33,324	51,540
3252	القرطاسية	16,842	24,166
	المجموع	50,166	75,706
327	<u>المياه والكهرباء</u>		
3271	المياه	7,789	7,768
3272	الكهرباء	39,821	45,193
	المجموع	47,610	52,961
	مجموع المستلزمات السلعية	192,404	243,617
33	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
331	<u>خدمات الصيانة</u>		
3312	صيانة مباني ومنشآت	18,268	132,743
3313	صيانة الات ومعدات	22,329	20,722
3314	صيانة وسائل نقل وانتقال	3,090	2,702
3316	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	265,605	139,786
	المجموع	309,292	295,953
332	<u>خدمات ابحات واستشارات</u>	149,436	1,055
333	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>		
3331	دعاية واعلان	15,019	4,473
3332	نشر وطبع	52,665	72,012
3333	ضيافة	18,385	17,097
3336	مؤتمرات وندوات	12,550	6,725
	المجموع	98,619	100,307
334	<u>نقل وايقاد واتصالات</u>		
3341	نقل العاملين	22	306
3342	نقل السلع والبضائع	1,212,207	1,046,867
3343	السفر والايقاد	20,672	36,016
3344	اتصالات	31,207	40,868
	المجموع	1,264,108	1,124,057



تابع كشف المصاريف الادارية كشف رقم (13)

156,305	213,154	استنجار موجودات ثابتة	335
139,619	5,318	استنجار مباني ومنشآت	3352
-	32,937	استنجار الات ومعدات	3353
295,924	251,409	استنجار وسائل نقل وانتقال	3354
		المجموع	
		مصرفات خدمية متنوعة	336
776,261	468,332	اشتراكات	3361
45,000	45,000	اقساط التأمين	3362
6,666	8,894	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مزادة	3363
129,474	192,409	خدمات قانونية	3365
350	2,075	تدريب وتأهيل	3367
62,500	61,935	اجور تدقيق الحسابات - سنوي	33681
27,500	-	اجور تدقيق الحسابات - مهام خاصة مزاد وحوالات ونقدي	33682
18,656	-	اجور تدقيق الحسابات - مهام خاصة اخرى	33683
227,612	230,492	مصرفات خدمية اخرى	3369
1,294,019	1,009,137	المجموع	
3,111,315	3,082,000	مجموع المستلزمات الخدمية	
7,878,949	7,918,174	مجموع المصروفات الادارية	



كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2015 / 12 / 31 كشف رقم (14)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	2015- الف دينار	2014- الف دينار
34	مصروفات العمليات المصرفية		
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير / دينار	5,810,765	6,365,712
34212	فوائد حسابات التوفير / دولار	1,413,742	1,286,822
3422	فوائد الودائع الثابتة / دينار	1,368,387	1,727,159
34222	فوائد الودائع الثابتة / دولار	310,047	281,932
	المجموع	8,902,941	9,661,625
343	عمولات مصرفية مدفوعة	266,591	496,400
344	فروقات تقييم العملة	-	-
3451	هبوط قيمة الاستثمارات	849,525	674,100
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	10,019,057	10,832,125

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في 2015 / 12 / 31 كشف رقم (15)

رقم الدليل المحاسبي	اسم البيان	2015- الف دينار	2014- الف دينار
38	المصروفات التحويلية		
383	المصروفات التحويلية المتنوعة		
3831	تبرعات للغير	★ 15,000	
3832	تعويضات وغرامات	255,490	78
3833	ديون مشطوبة	882	4,298,757
	المجموع	271,372	4,298,835
384	ضرائب ورسوم	-	-
3843	طوابع مالية	701,740	860,123
3846	ضرائب ورسوم متنوعة	973,112	5,158,958
	المجموع		
39	المصروفات الاخرى		
391	مصروفات سنوات سابقة	3,440	
393	خسائر راسمالية	2,079	
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	978,631	5,158,958

★ المبلغ المدفوع الى حملة اهلنا لرعاية النازحين وعودتهم لديارهم كمبادرة شعبية من المصرف لمد يد العون للنازحين وتوفير مقومات الحياة الكريمة لهم



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2015

	الف دينار	الف دينار
صافي الربح بموجب الارباح والخسائر		20,864,897
<u>يضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل</u>		
تعويضات وغرامات	255,490	
ديون مشطوبة	882	
هبوط قيمة الاستثمارات	849,525	
ضريبة دخل المدفوعة زيادة عن المخصص لسنة 2015	131,001	
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	499,462	
	1,736,360	1,736,360
<u>ينزل ايرادات معفات من ضريبة الدخل</u>		
ايجار موجودات ثابتة	26,915	
حصة المصرف من ارباح الشركات السنوية	133,022	
	159,937	159,937
<u>الربح الخاضع للضريبة</u>		22,441,317
ضريبة الدخل على صافي الدخل 15%	3,366,197	
الربح بموجب الارباح والخسائر		20,864,892
ينزل ضريبة الدخل	3,366,197	3,366,197
الربح بعد الضريبة / موزعة كما يلي		17,498,695
الاحتياطي القانوني بموجب قانون الشركات 5%	874,935	
ارباح قابلة للتوزيع	16,623,760	
	20,864,892	20,864,892

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصدق / حيدر صاحب محمد التوقيع
رقم الوصل / ٢٠٧٩ تاريخه ٥/١٦