

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

بسم الله الرحمن الرحيم

بَيَان

إلى السادة مساهمي المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

استناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة المصرف بجلسته في / / ٢٠٠٥ .
يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة للمصرف العراقي الإسلامي الذي سينعقد في بناية الإدارة العامة الكائنة في ساحة الميدان ، وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الربيع المصادف ٢١ / ٨ / ٢٠٠٥ وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني سيؤجل إلى يوم الربيع التالي المصادف ٧ / ٩ / ٢٠٠٥ في نفس الزمان والمكان المعينين أعلاه للنظر في جدول الأعمال المدرج أدناه :

١. الاستماع إلى التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ .
٢. الاستماع إلى تقرير السيد مراقب حسابات المصرف ومناقشة الميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ والمصادقة عليها .
٣. انتخاب ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة المصرف لتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات السنوية للمصرف ، إعتباراً من حسابات السنة ٢٠٠٤ ، ترتبط بمجلس الإدارة ، ولمدة لا تزيد عن أربعة سنوات إستناداً إلى أحكام المادة ٢٤ من قانون المصرف .
٤. مناقشة زيادة رأسمال المصرف بنسبة ١٥٠% وفقاً لقانون الشركات النافذ
٥. تعيين مراقب الحسابات لسنة ٢٠٠٥ المالية وتحديد أجوره .
٦. مكافأة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وإبراء ذمتهم .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة أو وكالة في الزمان والمكان المعينين بعد إبراز شهادة الأسهم التي تمتلكونها ، علماً بأن قانون الشركات النافذ أوجب إيداع الوكالات والإنابات في الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع .

مع التقدير

د. محمد عبيد عيد الله

رئيس مجلس الإدارة

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

حضرات السادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تتفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، يسرنا أن نبين في أدناه التقرير السنوي

لنشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤ :

أولاً - تأسيس المصرف ونشاطه :

أسس المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش / ٥٠١١ في ١٩/١٢/١٩٩٢ الصاردره من دائرة مسجل الشركات ، وأجيز بالتعامل بالصيرفة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في ٢٣/٢/١٩٩٣ ، وقد حدد عقد التأسيس أهداف المصرف بالمساهمة في النمو الاقتصادي للقطر وخلق أوسع مجالات التعاون مع المصارف الحكومية والأهلية ضمن إطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة وبما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية .

لقد بدأ المصرف بمزاولة نشاطه عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٧/٤/١٩٩٣ وذلك بتقديم الخدمات المصرفية على اختلاف أنواعها إلى المواطنين واستثمار الأموال في مجالات الاستثمار المختلفة بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية استناداً إلى قانون تأسيسه وسعى المصرف ويسعى إلى ترسيخ المفاهيم الإسلامية بالعمل المصرفي

ثانياً - أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال :

أ- يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين وفي أدناه أسمائهم ومقدار مساهمتهم برأس المال بتاريخ

٣١/١٢/٢٠٠٤

| ت | عدد الأسهم | الاسم | المنصب |
|---|-------------|-----------------------|------------------------|
| ١ | ١٣,١٦٤,٠٠٠ | خيرى هميم محمد | رئيس مجلس الإدارة |
| ٢ | ٢٤٩,٥٦٦,٩٨٥ | محمد ماهر محمود مهاوش | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| ٣ | ٢,٧٨١,٠٠٠ | د.محمد عبيد عبد الله | عضو |
| ٤ | ٥,٢٠١,٣٥٢ | ميمون عويد محمد | عضو |
| ٥ | ٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | مثنى رشيد هميم | عضو |
| ٦ | ٦٠,٠٠٠ | سعد مهدي صالح | عضو |
| ٧ | ٢٧٠,٠٠٠ | عصام عبد الغفور يونس | عضو |
| ٨ | ٥٠,٠٠٠ | د.علي عبد محمد سعيد | عضو |

وبالنظر لانتهاؤ المدة القانونية لمجلس الإدارة في ٢٨/٢/٢٠٠٥ فقد اجتمعت الهيئة العامة للمصرف بتاريخ

٨/٣/٢٠٠٥ ، وتم انتخاب مجلس إدارة جديد مؤلف من السادة :

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

| ت | عدد الأسهم | الاسم | المنصب |
|---|-------------|------------------------|------------------------|
| ١ | ٦,٢٥٧,٢٥٠ | د . محمد عبيد عبد الله | رئيس مجلس الإدارة |
| ٢ | ٥٦١,٥٢٦,٠٩١ | محمد ماهر محمود مهاوش | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| ٣ | ٤٠٥,٠٠٠ | سامي صالح الضامن | عضو |
| ٤ | ٣,٢٤٠,٠٠٠ | فاضل عز الدين القاضي | عضو |
| ٥ | ١٣٥,٠٠٠ | سعد مهدي صالح | عضو |
| ٦ | ١٣,١٢٥,٠٠٣ | عبد السلام مراد جويعد | عضو |
| ٧ | ٩,٠٠٠,٠٠٠ | مهدي علي زيني | عضو |

ب- عقد مجلس الإدارة ستة جلسات خلال السنة ٢٠٠٤.

ج- يملك المساهمين أدناه ما يزيد عن (٥ %) من رأس مال المصرف :

| عدد الأسهم | اسم المساهم |
|-------------|-------------------------------------|
| ٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | وزارة المالية / دائرة عقارات الدولة |
| ٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | مثنى رشيد هميم |
| ٢٤٩,٥٦٦,٩٨٥ | محمد ماهر محمود مهاوش |

د- المدير المفوض للمصرف { السيد سامي صالح الضامن } .

ثالثاً - الرواتب والأجور :

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (١٨٩) منتسب ، وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات المدفوعة لهم (٢٣١,٢٩٦,٦١٣) دينار ، ولا يوجد بين العاملين من يتقاضى مدخولات شهرية تقل عن خمسة آلاف دينار ، وفي أدناه أسماء خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

| التسلسل | الاسم | العنوان الوظيفي |
|---------|----------------------------|--------------------------------------|
| ١ | فاروق حميد زين العابدين | رئيس دائرة الشؤون المالية والمحاسبية |
| ٢ | أمجد رمضان محسن | مدير مكتب الأوراق المالية |
| ٣ | شاكور محمود محمد اللافي | رئيس قسم الشؤون الهندسية |
| ٤ | حيدر محمد محمود | مدير الفرع الرئيسي |
| ٥ | عبد الرزاق ثابت عبد الرزاق | رئيس مهندسين في قسم الشؤون الهندسية |

رابعاً - إجمالي الإيرادات والمصروفات والأرباح الصافية :

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠٠٤ إجمالي الإيرادات مبلغ قدره (٥٠٢,٩٤٤,٧١٠) دينار في حين كان إجمالي المصروفات (٤٣٥,٧٥٧,٤٢٣) دينار ، وبذا تحقق فائضاً مقداره (٦٧,١٨٧,٢٨٧) دينار ، علماً بأن صافي العجز لسنة ٢٠٠٣ كان (٩,٤٠١,٠٧٤) دينار .
ويقترح المجلس إضافة صافي الربح المتحقق لسنة ٢٠٠٤ إلى الاحتياطي العام ومن ثم استخدامه لتزليل خسائر المشاركات القديمة .

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

خامساً - تحليل المركز المالي ونتائج أعمال المصرف:

يمارس المصرف العراقي الإسلامي كافة الأعمال المصرفية باستثناء الأعمال التي تحكّمها الفائدة ، كما يمارس المصرف أعمال الاستثمار على اختلاف أنواعها في منح المزاينة للأمر بالشراء والمضاربة والمشاركة وغيرها ؛ وقد تم بذل جهوداً استثنائية خلال سنة ٢٠٠٤ من أجل النهوض بعمل المصرف وتجاوز الأضرار والخسائر التي تعرض لها في سنة ٢٠٠٣ علماً أن المصرف قد فاتح الجهات المعنية في البنك المركزي ووزارة المالية من أجل تعويض أضرار الحرب التي تعرض لها والبالغة (١٩٣,٠٥٧,٥٩١) دينار ، غير أن هذه الجهات أعلنت المصرف أنه لا يوجد في الوقت الحاضر أي توجيه أو تعليمات لتعويض مثل هذه الأضرار وعليه فإن المصرف سيعتمد إلى اعتبارها خسائر بهدف إنهاء موقفيها .

وفي أدناه أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

١. التقود { في الصندوق ولدى المصارف } :

استمر المصرف بالاحتفاظ بسيولة نقدية عالية في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية لضمان مواجهة السحب والاستثمار ، وكذلك تمكينه من التوسط في شراء وبيع الدولار الأمريكي لحساب الزبائن بواسطة المزاد لدى البنك المركزي ، وقد كان مجموع الموجودات النقدية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ مبلغ (١٤,٣٠٧) مليون دينار مقابل (٦,٦٣٨) مليون دينار في السنة السابقة .

٢. الاستثمارات :

اقتصرت استثمارات المصرف خلال سنة ٢٠٠٤ على السنة السابقة على الاستثمار في بيع وشراء الأسهم كاستثمار قصير الأجل ، مع بقاء الاستثمار في رؤوس أموال الشركات كاستثمار طويل الأجل . إن المصرف سيعتمد إلى تصفية بعض الاستثمارات الطويلة الأجل كونها أصبحت غير مجدية والتوسع في بيع وشراء الأسهم عن طريق مكتب الأوراق المالية التابع للمصرف بزيادة حجم الاستثمار في هذا المجال . لقد بلغت هذه الاستثمارات بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/٣١ مبلغ (٢٣١,٦٩٨,٦٠٢) دينار مقابل (٨٧,٨٥٢,٧٩٢) دينار في نهاية سنة ٢٠٠٣ ، وقد توزعت هذه الاستثمارات بعد طرح التخصيصات الخاصة بها كما يلي :

| المبلغ / دينار | نوع الاستثمارات |
|----------------|---|
| ١٧٣٣٧١٣٣٣ | استثمارات قصيرة الأجل في بيع وشراء الأسهم (المحفظة الاستثمارية) |
| ٥٨٣٢٧٢٦٩ | استثمارات طويلة الأجل بالمساهمة في رؤوس أموال الشركات |
| ٢٣١٦٩٨٦٠٢ | المجموع |

٣. الائتمان النقدي :

بلغ الائتمان النقدي الممنوح لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ مبلغ (١,٦٤٨,٧٧٦,٣١٨) دينار مقابل (١,٥٨٠,٢٧٩,٩٦٣) دينار للسنة السابقة، وفي أدناه تفاصيل الائتمان النقدي بعد طرح التخصيصات الخاصة بها :

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

| المبلغ / دينار | التفاصيل |
|----------------|---|
| ١٦٤٠٥٧٤٢٢٥ | الائتمان الممنوح في المرابحات |
| ٩٠٠٠٠٠٠٠ | الائتمان الممنوح في المشاركات |
| ١٣٦٥١٥٦٦ | الائتمان الممنوح في الحوالات الداخلية المباعة |
| ١٧٤٤٢٢٥٧٩١ | المجموع الإجمالي |
| (٩٥٤٤٩٤٧٣) | ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ١٦٤٨٧٧٦٣١٨ | المجموع |

علماً بأن المشاركات البالغة (٩٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار تمثل حصة المصرف في مشاركتين مع مكتب أمانة سر القطر لحزب البعث المنحل لبناء عمارتين ، وقد توقف العمل بهما بعد الحرب وتمت مفاطحة وزارة المالية/ دائرة عقارات الدولة التي آلت إليها ممتلكات الجهة المذكورة من أجل تصفية حسابات الشركتين وتسديد المبلغ مع الأرباح إلى المصرف بموجب العقود المبرمة .

٤. الودائع :

حققت الودائع على اختلاف أنواعها انخفاضاً في مبالغها بالقياس إلى السنة السابقة فقد بلغ رصيد الودائع في ٢٠٠٤/١٢/٣١ مبلغ (٧,٥٥٨,٧٥٤,٧١١) دينار ، مقابل مبلغ (٨,١١٨,٠٣٧,٤٣١) دينار في السنة السابقة. ويعزى سبب هذا الانخفاض إلى قيام بعض المودعين بسحب ودايعهم نتيجة للوضع الاقتصادي غير المستقر للبلاد . وفي أدناه جدول بالودائع للسنوات ٢٠٠٠-٢٠٠٤

| السنة | المبلغ / دينار |
|-------|----------------|
| ٢٠٠٠ | ٦٢٧٣٤١٣٢٤٦ |
| ٢٠٠١ | ١٠١٨٣٤٣٠٤٢٦ |
| ٢٠٠٢ | ١١٩٤٧٦٥٤٥٠٠ |
| ٢٠٠٣ | ٨١١٨٠٣٧٤٣١ |
| ٢٠٠٤ | ٧٥٥٨٧٥٤٧١١ |

٥. الائتمان التعهدي :

بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة لحساب الغير لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ بعد تنزيل التأمينات (١,٠٢٦,٨٦٠,٢٤٠) دينار في حين كان (٩١٣,٢٣٠,٢٤٣) دينار في سنة ٢٠٠٣ ويعمل المصرف بكل جهده للتوسع في إصدار خطابات الضمان ، مع مراعاة إستحصال الضمانات اللازمة حفاظاً على حقوقه .

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

٦. حقوق المساهمين :

في أدناه رصيد حقوق المساهمين حسب أنواعها كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

| اسم الحساب | المبلغ / دينار |
|---|----------------|
| رأس المال - مدفوع بالكامل | ٤٥٥٠٤٠٠٠٠٠ |
| احتياطي رأس المال | ٦١٥١٥٦٦٥ |
| احتياطي عام | ٨٤٧٨١٣٤٠ |
| احتياطيات متنوعة | ١٢٥٩٦٣١٢ |
| الفائض المتحقق لهذه السنة - أرباح غير موزعة | ٥٠٣٣٦٥١٨ |
| مجموع حقوق المساهمين | ٤٧٥٩٦٢٩٨٣٥ |

وقد تمت مضاعفة رأس المال خلال السنة ٢٠٠٤ بمبلغ (٤٠٤٤٨٠٠٠٠٠٠) دينار كما تمت زيادته في بداية سنة ٢٠٠٥ بنسبة ١٢٥% حيث أصبح حالياً (١٠٢٣٨٤٠٠٠٠٠٠) دينار ، وقد أقر مجلس إدارة المصرف بجلسته في ٢٠٠٥/٤/١٤ زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠٠٥ بنسبة ١٥٠% ليصبح (٢٥٥٩٩٠٠٠٠٠٠) دينار ، وذلك ليتلاءم مع المرحلة التي يمر بها البلد وبما يوفر للمصرف مجالاً أوسع في الحركة والنشاط بما يمكنه من شراء العقارات اللازمة لقروجه .

٧. التخصيصات :

أ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إن إدارة المصرف مستمرة في بذل كل جهد ممكن من أجل تحصيل ديون المصرف متأخرة التسديد وقد اعتمد المصرف لهذه السنة نفس المبلغ المخصص للديون المشكوك في تحصيلها لهذه السنة والبالغ (٩٥٤٤٩٤٧٣) دينار وهو ما يزيد عن [٢%] من مجموع أرصدة الائتمان النقدي والتعهدي للسنة ٢٠٠٤

ب - مخصص هبوط قيمة الاستثمارات

بلغ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية الناتج عن الفرق بين كلف شراءها وأسعار السوق وفق آخر جلسة لسوق بغداد للأوراق المالية قبل نهاية السنة ٢٠٠٤ مبلغ (٢١٥٨٧٧٩٥) دينار .

سادساً - بيانات تفصيلية وتحليلية :

١. العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال السنة ٢٠٠٤

أبرم المصرف خلال السنة بعض العقود أهمها ، عقد استئجار بناية جديدة لفرع البصرة بتبدل قدره (٦٠٠٠٠٠٠٠) ستة ملايين دينار سنوياً مع هيئة الوقف السنوي وقد بلغ المدفوع كبدل إيجار (١٨١٢٣٢٩) دينار ، الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة كما قام المصرف بشراء سيارة لنقل النقود بمبلغ (٦٨٦٨٠٠٠) دينار واستمر المصرف بشراء أثاث وأجهزة حاسبات مختلفة لتلبية حاجة العمل ولتعويض الأثاث القديم والمحطم ، وقد بلغت كلفته (٢٤٠٠٢٩٥٩) دينار هذا بالإضافة إلى تجديد معظم العقود السابقة الخاصة بأنظمة الحاسبات والصيانة والتنظيف وغيرها .

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

٢. مساهمة المصرف في رؤوس أموال الشركات

يساهم المصرف بمبلغ (١٥٢.٢٢٦٩) دينار في رؤوس أموال الشركات المساهمة المتخصصة في الإنتاج الزراعي والحيواني والتشييد والبناء ، وقد بلغ مخصص هبوط قيمة هذه الاستثمارات (٦٧٨٥.٠٠) دينار ، وسيعمد المصرف إلى تصفية هذه الاستثمارات كونها غير مجدبة .

كما ساهم المصرف بمبلغ (٥٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار في رأسمال مصرف كوردستان الإسلامي الذي يمارس الصيرفة الإسلامية تنفيذاً لسياسته في تشجيع التعامل مع المصارف الأهلية .

أما بالنسبة للشركات المحدودة التي يساهم المصرف في رؤوس أموالها فإن الدعاوى المقامة على مدرائها المفوضين بالمبالغ الممنوحة لهذه الشركات على شكل مشاركات لاتزال قائمة خاصة وان هناك تجاوز للغرض من تأسيس تلك الشركات من قبل المذكورين .

٣- مكتب الأوراق المالية :

يمارس المصرف عن طريق مكتب الأوراق المالية التابع له نوعان من النشاط هي التوسط في بيع وشراء الأسهم ، حيث بلغت الإيرادات المتحققة من هذا النشاط خلال السنة (١٤٦٧٢٥٨٥) دينار والنشاط الآخر هو أعمال المحفظة الاستثمارية الخاصة ببيع وشراء الأسهم لحساب المصرف حيث بلغت الإيرادات الناتجة عن هذا النشاط خلال السنة (٦٦٧٦٧٧٧٢) دينار ، وقد تم استلام مقسوم أرباح من الشركات التي يمتلك المصرف أسهماً فيها من ضمن المحفظة الاستثمارية مبلغ (١٣٢٧٣٩٢) دينار وبلغ مخصص هبوط قيمة الأسهم المشتراة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ مبلغ (١٤٧١٢٧٩٥) دينار.

٤. كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (١٥٧ %) ، وكانت النسبة بنفس التاريخ من السنة السابقة (٣١ %) ، علماً أن النسبة المحددة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي هي (١٥ %) من مجموع الموجودات والبنود الخطرة خارج الميزانية ، علماً بأن سبب الزيادة الكبيرة يعود إلى زيادة رأسمال المصرف .

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

٥. فروع المصرف

للمصرف حالياً تسعة فروع وفي أدناه أسماء تلك الفروع وصافي الأرباح أو الخسائر المتحققة في كل منها خلال السنة :

| المبلغ / دينار | الفرع |
|--------------------|----------------------------------|
| ١٢٦٧١٧١٢٦ | الرئيسي |
| ٥٨٣٠٢٥١٣ | مكتب الأوراق المالية |
| ٢١٠٧٤٥٣ | البصرة |
| ١٨٧١٢٧٠٩٢ | مجموع الأرباح |
| (١٢٨٩٢٣٩٣) | الرمادي |
| (١٧٨٦٢٠٥٥) | المنصور |
| (١٢٩٥٨٨٥٠) | الأندلس |
| (٥٢٧٢٦٩٦) | النجف |
| (٣٣٤٩٧٦٥٥) | الموصل |
| (٢٨٣٢٧٩٨١) | كركوك |
| (٩١٢٨١٧٥) | الفلوجة |
| (١١٩٩٣٩٨٠٥) | مجموع الخسائر |
| ٦٧١٨٧٢٨٧ | صافي الربح المتحقق للمصرف |

علماً بأن فرع الفلوجة متوقف عن العمل منذ ٢٠٠٤/٩/٣٠ بسبب الأحداث التي تعرضت لها مدينة الفلوجة ، وقد اعتبرت موازنات الفرع لغاية ٢٠٠٤/٩/٣٠ موازنات للفرع لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ ، علماً بأن الفرع لم يعاود نشاطه لغاية تاريخه ؛ كما أن فرع الرمادي قد توقف هو الآخر لفترات متعددة بسبب ظروف مدينة الرمادي والأحداث التي مرت بها .

٥. المبالغ المنفقة على البحث والتطوير

بلغ مجموع ما أنفقه المصرف على الاستشارات القانونية خلال السنة (٦٤٢٥٠٠) دينار .

٦. المبالغ المنفقة على الأبواب المؤشرة إزاءها :

| اسم الحساب | السنة الحالية | السنة السابقة |
|------------------|---------------|---------------|
| | دينار | دينار |
| الدعاية والإعلان | ٢٤٨٦٠٠٠ | ١١٨٣٠٠٠ |
| السفر والإيفاد | ٢١٣٩٥٠٠ | ٢٧٩٣٠٠٠ |
| الضيافة | ٢٤٨٩٠٠ | ٤٩١٥٠٠ |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والنخمية (شركة مساهمة خاصة)

٧. السياسة المحاسبية :

يستمر المصرف في اعتماد تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف في تنفيذ الأعمال المحاسبية كما يعتمد مبدأ الاستحقاق عند إعداد البيانات المالية والحسابات الختامية وكذلك الجرد السنوي للتحقق من موجوداته .

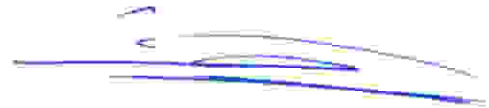
٨. التوسعات خلال السنة :

لم تحدث توسعات بفتح فروع جديدة ، وتبذل إدارة المصرف قصارى جهدها في تطوير فروع المصرف بما يتناسب والعمل المصرفي .

٩. معلومات وإيضاحات أخرى :

لا توجد أية معلومات أو إيضاحات مهمة أخرى تخص نشاط المصرف يمكن الإشارة إليها عما ورد أعلاه .

مع التقدير



سامي صالح الضامن

المدير المفوض

د. محمد عبيد عبد الله

رئيس مجلس الإدارة



عبد الهادي هادي
محاسب قانوني
ومراقب حسابات

البارعي
عبد الله
عبد الله

السادة مساهمي المصرف الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول / ٢٠٠٤

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية للمصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤ والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبية .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات المالية النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

ولدينا الملاحظات والإيضاحات التالية :

١- زيادة رأس المال :

تمت زيادة رأس مال المصرف بمقدار (٤,٠٤٤,٨٠٠,٠٠٠) خلال السنة ٢٠٠٤ وبواقع مرتين ، وكانت نسبة الزيادة (٢٠٠%) لكل مرة ، ليصبح (٤,٥٥٠,٤٠٠,٠٠٠) دينار بعد أن كان (٥٠٥,٦٠٠,٠٠٠) دينار .
ومن الأحداث اللاحقة زيادة رأس المال مرة أخرى بنسبة ١٢٥% ليصبح (١٠,٢٣٨,٤٠٠,٠٠٠) دينار ، واقترن ذلك بمصادقة دائرة مسجل الشركات .

٢- الفروقات النقدية :

أ . قام البنك المركزي العراقي فرع البصرة بإستقطاع مامقداره (١٠٦,٥٠٩,٢٥٠) دينار من الحساب الجاري لفرع المصرف في البصرة ، وذلك مقابل ما إعتبره نقص ومزيف في النقد المودع لديه من الفرع .

ومن متابعتنا للأحداث اللاحقة لتاريخ البيانات المالية موضوعة التقرير ، لاحظنا أن مجلس إدارة المصرف قد قرر بجلسته الرابعة المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٥/٥/٨ تحمل المصرف الخسارة الناجمة عن بعض تلك الفروقات والبالغ (١١,٦٣٥,٠٠٠) دينار تعويضاً عن التالف فقط ، على أن يتحمل مدير و موظفي الفرع المسؤولين عن عمليات الإستبدال المبلغ المتبقي من تلك الفروقات ، ولم تتخذ الإجراءات لتنفيذ هذا القرار حتى تاريخ إعداد هذا التقرير .

ب - بلغت سلف الفروقات النقدية ح/١٦٦٥١ والظاهرة في كشف المدينين (٤) مبلغ (٢,٠٢٠,٠٠٠) دينار والتي تمثل النقص النقدي اليومي المتراكم لدى فرع المصرف في المنصور ، علماً بأن المصرف قد سبق وأن قام بشطب فروقات نقدية ظهرت في ذات الفرع مقدارها (١٦٠,٠٠٠) دينار

٣- البنك المركزي العراقي :

هناك موقوفات تعود لفترات طويلة سابقة ظهرت في كشف مطابقة حساب المصرف مع البنك المركزي العراقي ، الأمر الذي أدى الى ظهور رصيد حساب البنك المركزي العراقي بمبلغ يزيد عن التأييد الوارد اليها من البنك بمقدار (٢٧٦,٦٩٠,١٨٦) دينار ، ويسعى المصرف لتصفيتها .

٤- المراجعات :

إن رصيد المراجعات الظاهر في كشف الائتمان النقدي (٣) البالغ (١,٦٤٠,٥٧٤,٢٢٥) دينار يتضمن أرصدة مستحقة وغير مسددة لم تحول الى حساب ديون متأخرة التسديد مجموعها (٦٩٥,٩٤٤,٢٢٥) دينار .

٥- مدينو ديون متأخرة التسديد

الرصيد الظاهر في الكشوفات الملحقة بالميزانية - كشف (٤) البالغ (٦٥٧,٧٨٧,١٥٥) دينار تفصيله كما يلي :

| المبلغ / دينار | التفاصيل |
|----------------|----------------------------------|
| ٢٠٩٣٢٨٣٧٠ | أ - خسائر المشاركات والاستثمارات |
| ٢٣٢٤٣٠٧٠٤ | ب - عقود الشراكات الموقوفة |
| ٢٦٥٠٠٠٠٠ | ج - مدينو معمل الأحذية |
| ١٨٩٥٢٨٠٨١ | د - المراجعات المستحقة |
| ٦٥٧٧٨٧١٥٥ | المجموع الكلي |

أ- تحمل المصرف جزء من خسائر المشاركات والاستثمارات وكما يلي :-

| المبلغ / دينار | التفاصيل |
|----------------|--|
| ٦٧١٨١٥٨٨٧ | مجموع خسائر الاستثمارات والمشاركات المتراكم لغاية ٢٠٠٣/١٢/٣١ |
| (٤٦٤٤٠٧٥١٧) | ينزل - ماتم شطبته خلال السنوات السابقة ولغاية ٢٠٠٣/١٢/٣١ |
| ٢٠٧٤٠٨٣٧٠ | الصافي |
| ١٩٢٠٠٠٠ | تضاف - حصة المصرف من خسائر المشاركات خلال السنة [٢٠٠٤] |
| ٢٠٩٣٢٨٣٧٠ | رصيد خسائر الاستثمارات والمشاركات في ٢٠٠٤/١٢/٣١ |

يتضح مما ورد أعلاه إن مجموع خسائر المشاركات والاستثمارات التي تحملها المصرف والتي لم يتم تبويبها على حساب الديون المشطوبة [لم يتم الاعتراف بها كخسائر حال وقوعها] وإنما إرتأى المصرف توزيعها على عدد من السنين ولذا بوّبت على حساب مدينو ديون متأخرة التسديد / خسائر المشاركات [ح/١٦٩١] بهدف إطفائها تدريجياً خلال السنوات اللاحقة ، علماً بأن تلك الخسائر قابلة للزيادة مع تسوية وجدولة مشاركات أخرى .

ب - عقود المشاركات الموقوفة من خلال فحص تلك العقود تبين مايلي :

أولاً : رصيد المشاركات أعلاه يمثل مبالغ مستحقة منذ بداية سنة ١٩٩٦ وإن نسبة كبيرة منها قد منحت دون ضمانات كافية .
ثانياً : قام المصرف بدمج مشاركات حسابات القطاعين الزراعي والصناعي والتي كانت تمارس نشاطها كجزء من المصرف والبالغة (٣٣,٩٩٥,٧٦٦) دينار مع حساب المشاركات المبرمة مع المصرف مباشرة ، علماً أنه لم يتم سداد أي مبلغ من مشاركات القطاعين خلال السنتين الماضيتين ، في حين بلغت تسديدات المشاركات المبرمة مع المصرف (٧٢٢٧٤٠٠٠) دينار ، بضمنها حصة المصرف من خسائر المشاركات خلال السنة ٢٠٠٤ ، وإن خسائر ستحصل حتماً عند إسترداد أموال المشاركات بين القطاعات والغير بسبب الضعف الكبير في الضمانات ، وعدم متابعة التحصيل .

ثالثاً : بالنسبة للمشاركات التي أبرمها المصرف مع الشركات التابعة له :

- مازال مبلغ (٥٦,٠٠٠,٠٠٠) دينار بذمة شركة الوفاق للمقاولات العامة المحدودة ، والذي يمثل المتبقي من مبلغ عقد المشاركة المبرم معها ، ولم نلاحظ مايشير الى الجدية في متابعة تحصيل أو حتى تسوية هذا المبلغ .
- تم رد الدعوى المقامة على شركة طيبة لخدمات السيارات المحدودة للمطالبة بمبلغ (٢٣,٨٦٩,٣١٣) دينار وذلك لكون الشركة قد تم تصفيتها .

ج - مدينو معمل الأحذية / القطاع الصناعي :- يمثل الرصيد المشار اليه في الجدول المثبت أزاء الفقرة (٥) اعلاه المتبقي من بدل بيع معمل الأحذية التابع للقطاع الصناعي ، وتم كسب الدعوى المقامة على المشتري والكفيل ، وصدر قرار بتنفيذ الحكم بموجب مذكرة الإخبار بالتنفيذ الصادرة من وزارة العدل/ مديرية تنفيذ الرصافة في ٢٠/٤/٢٠٠٤ إلا أن أموال الكفيل قد تم الحجز عليها مسبقاً بقرار قضائي من الجهات المختصة .

د - المرائب المستحقة :- يمثل الرصيد المشار اليه في الجدول المثبت أزاء الفقرة (٥) اعلاه رصيد المرائب المستحقة لغاية ١٩٩٩/١٢/٣١ فقط ، علماً أن هناك أرصدة مستحقة أخرى ضمن رصيد المرائب (الاثتمان النقدي) لم تدخل الى حساب الديون وكما أشرنا لذلك في الفقرة (٤) من تقريرنا هذا .

٦ - أضرار الحرب : بلغت قيمة الأضرار التي لحقت بالمصرف (١٩٣,٠٥٧,٥٩١) دينار ، وقد تم تبويبها ذمة في حساب معلق تحت اسم مصاريف وأضرار الحرب ، نوصي بتصفيته .

٧ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها : تم الإبقاء على رصيد مخصص الديون المشكوك تحصيلها المدور من السنة السابقة والبالغ (٩٥,٤٤٩,٤٧٣) دينار ، دون القيام بدراسة لتقييم الديون المتعثرة ، علماً أن تلك الديون تشكل نسبة كبيرة من مجموع ديون المصرف ومقدارها (١,٥٤٦,٧٨٨,٩٧١) دينار وتفاصيلها كما يلي :

| المبلغ / دينار | التفاصيل |
|----------------|---------------------------|
| ٦٥٧٧٨٧١٥٥ | ديون متأخرة التسديد |
| ٦٩٥٩٤٤٢٢٥ | مرائب مستحقة |
| ١٩٣٠٥٧٥٩١ | طلبات تعويض / أضرار الحرب |
| ١٥٤٦٧٨٨٩٧١ | المجموع |

٨- مخصص هبوط قيمة الاستثمارات : لدى إحتساب الفرق بين أسعار الكلفة والأسعار المعلنة في آخر جلسة لسوق بغداد للأوراق المالية قبل نهاية السنة ٢٠٠٤ ، وجد أنه (٢٣١٩٣٤٤١) دينار ، لذا تم تخفيض مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية قصيرة الأجل المرصد في العام الماضي بهذا المبلغ ليصبح (١٤٧١٢٧٩٥) دينار .

لم نستلم تأييدات بأرصدة الحسابات التالية :

- المدينون و الدائنون
- الاستثمارات { طويلة الأجل وقصيرة الأجل }
- العقارات المرهونة لصالح المصرف

وخضوعا لذلك ، وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف وفقا لـ معلومات المعطيات لنا :

- ١- إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف ، ونوصي بتوسع مهام الرقابة الداخلية واتخاذ الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة وبقية البيانات المالية بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
 - ٢- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرفنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبع في السنة السابقة .
 - ٣- إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
 - ٤- إن البيانات المالية قد دقت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق والتي تم تنظيمها وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبة وقانون البنك المركزي العراقي ، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .
- تفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير .

مراقبا الحسابات



تحسين نعمه العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات





عبد الملك مجيد الشمري
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والنموية (شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

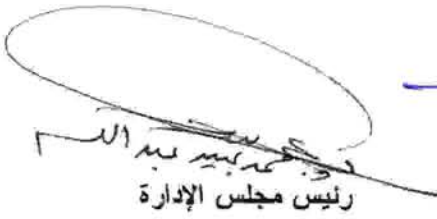
| رقم الكشف | رقم الدليل المحاسبي | التفاصيل | السنة الحالية دينار | السنة السابقة دينار |
|--------------|------------------------|--|------------------------|------------------------|
| | ١ | الموجودات | | |
| | | الموجودات المتداولة | | |
| ١ | ١٨ | النقد (في الصندوق والمصارف) | ١٤٣٠٧٧٢٣٤٧٤ | ٦٦٣٨٢٤٢٣٣٨ |
| ٢ | ١٥ | الاستثمارات | ٢٣١٦٩٨٦٠٢ | ٨٧٨٥٢٧٩٢ |
| ٣ | ١٤ | الائتمان النقدي | ١٦٤٨٧٧٦٣١٨ | ١٥٨٠٢٧٩٩٦٣ |
| ٤ | ١٦ | المدينون | ١٠٣٤٢٢٣٤٥٩ | ٨٥٨٥٢٧٣٦٦ |
| | | مجموع الموجودات المتداولة | ١٧٢٢٢٤٢١٨٥٣ | ٩١٦٤٩٠٢٤٥٩ |
| | | الموجودات الثابتة | | |
| ٥ | ١١ | الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الأندثار) | ٧٧٩٢٩٧٦٣ | ٦٣٩٧٣٥٥٩ |
| | | مجموع الموجودات | ١٧٣٠٠٣٥١٦١٦ | ٩٢٢٨٨٧٦٠١٨ |
| | ١٩ | الحسابات المتقابلة | | |
| | ١٩١ - ١٩٥ | التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات لها مقابل) | ١٠٢٦٨٦٠٢٤٠ | ٩٢٣٢٤٥٥٦٤ |
| | | المجموع | ١٨٣٢٧٢١١٨٥٦ | ١٠١٥٢١٢١٤٨٢ |


المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)


الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

| رقم الكشف | رقم الدليل المحاسبي | التفاصيل | السنة الحالية دينار | السنة السابقة دينار |
|----------------------------|---------------------|--|------------------------|------------------------|
| المطلوبات | | | | |
| المطلوبات المتداولة | | | | |
| ٦ | ٢٥ | حسابات جارية وودائع | ٧٥٥٨٧٥٤٧١١ | ٨١١٨٠٣٧٤٣١ |
| ٧ | ٢٦ و ٢٢ | الدائنون | ٤٩٨١٩٦٧٠٧٠ | ٤٥٩٦٧٩٤٠٠ |
| | | مجموع المطلوبات المتداولة | ١٢٥٤٠٧٢١٧٨١ | ٨٥٧٧٧١٦٨٣١ |
| المطلوبات الثابتة | | | | |
| ٨ | ٢١١ | راس المال المدفوع | ٤٥٥٠٤٠٧٠٠٠ | ٥٠٥٦٠٠٠٠٠ |
| ٩ | ٢١٢ و ٢١٣ | الاحتياطيات | ٢٠٩٢٢٩٨٣٥ | ١٤٥٥٥٩١٨٧ |
| | | مجموع المطلوبات الثابتة | ٤٧٥٩٦٢٩٨٣٥ | ٦٥١١٥٩١٨٧ |
| | | مجموع المطلوبات | ١٧٣٠٠٣٥١٦١٦ | ٩٢٢٨٨٧٦٠١٨ |
| الحسابات المتقابلة | | | | |
| ١٠ | ٢٩ | التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) | ١٠٢٦٨٦٠٢٤٠ | ٩٢٣٢٤٥٥٤٦٤ |
| | | المجموع | ١٨٣٢٧٢١١٨٥٦ | ١٠١٥٢١٢١٤٨٢ |

عـ / المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (ش . م . خ)



رئيس مجلس الإدارة


سامي صالح الضامن
المدير المفوض


فاروق رين العابدين
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم : ٢٠٠٤/٥٦١ والمؤرخ في ٢٩/ حزيران/ ٢٠٠٥


تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات


عبد الملك مجيد الشمري
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٤

| رقم الكشف | رقم الدليل المحاسبي | التفاصيل | السنة الحالية دينار | السنة السابقة دينار |
|-----------|---------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | | إيرادات النشاط الجاري | | |
| ١١ | ٤٤ | إيرادات العمليات المصرفية | ٣١٣٩٣١٢٩٤ | ١٧٧١٢٧٣٠٩ |
| ١٢ | ٤٦ | إيرادات الاستثمار | ١٦٥١٦٨٨١٣ | ٦٧٣٤٦٠٦٦ |
| | | مجموع إيرادات النشاط الجاري | ٤٧٩١٠٠١٠٧ | ٢٤٤٤٧٣٣٧٥ |
| | | ينزل مصروفات النشاط الجاري | | |
| ١٣ | ٣٤ | مصروفات العمليات المصرفية | ٣٩٦٦٤٤٤٥ | - |
| ٥ | ٣٧ | الاندثار | ١٤٧٠٥٩٨٢ | ٨٢٦٢٣١٣ |
| ١٤ | ٣٣-٣١ | المصروفات الإدارية | ٣٥٧٠٤٣٠٨٦ | ٢٤٩٠١٩٥٢١ |
| | | مجموع مصروفات النشاط الجاري | ٤١١٤١٣٥١٣ | ٢٥٧٢٨١٨٣٤ |
| | | (عجز) / فائض العمليات الجارية | ٦٧٦٨٦٥٩٤ | (١٢٨٠٨٤٥٩) |
| ١٥ | ٤٩ | يضاف - الإيرادات الأخرى | ٢٣٨٤٤٦٠٣ | ٣٨٧٦٧١١٥ |
| ١٦ | ٣٨ | ينزل - المصروفات التحويلية | (٢٤٣٤٣٩١٠) | (٣٥٣٥٩٧٣٠) |
| | | (عجز) / فائض : موزع كما مبين ادناه | ٦٧١٨٧٢٨٧ | (٩٤٠١٠٧٤) |
| | | التوزيع | | |
| | ٢١٢ | احتياطي رأس المال | ١٢٥٨٤١٢٩ | |
| ٨ | - | حصة ضريبة الدخل | ٤٢٦٦٦٤٠ | |
| ١٠ | - | فائض / (عجز) - أرباح غير موزعة | ٥٠٣٣٦٥١٨ | (٩٤٠١٠٧٤) |
| | | المجموع | ٦٧١٨٧٢٨٧ | (٩٤٠١٠٧٤) |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

| كشف (١) - النقود كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ | | | |
|--|---------------|-------------------------------------|---------------------|
| السنة السابقة | السنة الحالية | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ٦٣٢٤٠٠٣٥٩٣ | ٣٠٧٦٩٧٧٢٥٠ | نقدية بالصندوق | ١٨١ |
| ٤٢٨٧٦٨٦٦٦ | ١٠١٢٤١٤٦٩٤٩ | نقدية لدى المصارف المحلية | ١٨٣ |
| (١٣٦٧٥٥٦٦٥٦) | - | أرصدة مدينة | |
| (٩٣٨٧٨٧٩٩٠) | ١٠١٢٤١٤٦٩٤٩ | أرصدة دائنة | |
| ١٢٥٣٠٢٦٧٣٥ | ١٠٦١٤٥٦٣٥٥ | الودائع القانونية لدى البنك المركزي | ١٨٤ |
| - | ٤٥١٤٢٩٢٠ | أوراق نقدية أجنبية | ١٨٦ |
| ٦٦٣٨٢٤٢٣٣٨ | ١٤٣٠٧٧٢٣٤٧٤ | مجموع النقود | |

| كشف (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ | | | |
|---|---------------|--|---------------------|
| السنة السابقة | السنة الحالية | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| | | استثمارات عقارية | ١٥١ |
| | | استثمارات مالية طويلة الأجل | ١٥٢ |
| ١٥٢٠٢٢٦٩ | ٦٥٢٠٢٢٦٩ | استثمارات مالية طويلة الأجل / القطاع الخاص | ١٥٢١ |
| (٦٨٧٥٠٠٠) | (٦٨٧٥٠٠٠) | ينزل - مخصص هبوط قيمة الاستثمارات | ٢٢٥١ |
| ٨٣٢٧٢٦٩ | ٥٨٣٢٧٢٦٩ | | |
| | | استثمارات مالية قصيرة الأجل | ١٥٣ |
| ١١٧٤٣١٧٥٩ | ١٨٨٠٨٤١٢٨ | استثمارات في المحفظة الاستثمارية | ١٥٣٩٢ |
| (٣٧٩٠٦٢٣٦) | (١٤٧١٢٧٩٥) | مخصص هبوط قيمة الاستثمارات | ٢٢٥١ |
| ٧٩٥٢٥٥٢٣ | ١٧٣٣٧١٣٣٣ | | |
| ٨٧٨٥٢٧٩٢ | ٢٣١٦٩٨٦٠٢ | مجموع الاستثمارات | |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (٣) - الائتمان النقدي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| السنة السابقة | السنة الحالية | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|---------------------------------|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| ١٢٨١٤٢٤٥٥ | ١٣٦٥١٥٦٦ | الحوالات الداخلية المباعة | |
| ١٤٥٧٥٨٦٩٨١ | ١٦٤٠٥٧٤٢٢٥ | المرايحات | |
| ٩٠٠٠٠٠٠ | ٩٠٠٠٠٠٠ | المشاركات | |
| ١٦٧٥٧٢٩٤٣٦ | ١٧٤٤٢٢٥٧٩١ | المجموع | |
| (٩٥٤٤٩٤٧٣) | (٩٥٤٤٩٤٧٣) | ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | |
| ١٥٨٠٢٧٩٩٦٣ | ١٦٤٨٧٧٦٣١٨ | صافي المدينون | |

كشف (٤) - المدينون كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| السنة السابقة | السنة الحالية | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|---------------------------|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| ٦٣٨٩٩٤٠١ | ١١٩٥٠٦٦٠٨ | حسابات مدينة متبادلة | ١٦٣ |
| ٤٤٨١٥٠٠ | ٣٤٨١٥٠٠ | حسابات مدينة متنوعة | ١٦٦ |
| ٢٨٠٠٠٠٠ | ٢٤٨٥٩٣٧٥ | تأمينات لدى الغير | ١٦٦١ |
| ١٦٠٠٠٠ | ٢٠٢٠٠٠٠ | مصاريف مدفوعة مقدما | ١٦٦٣ |
| ٣١١٢٠٨٠٠ | ٣٢٥٠٣٧٣٠ | فروقات نقدية | ١٦٦٥١ |
| ١٩١٤٣٦٠٩١ | ١٩٣٠٥٧٥٩١ | نفقات قضائية | ١٦٦٦ |
| ٢٥٥١٩٨٣٩١ | ٢٥٥٩٢٢١٩٦ | مصاريف وأضرار الحرب | ١٦٦٩ |
| ٨١٦٥٠٠ | ١٠٠٧٥٠٠ | سلف | ١٦٧ |
| ٥٣٨٦١٣٠٧٤ | ٦٥٧٧٨٧١٥٥ | سلف منتسبين | ١٦٧٢ |
| ٨٥٨٥٢٧٣٦٦ | ١٠٣٤٢٢٣٤٥٩ | حسابات مدينة اخرى | ١٦٩ |
| | | مدينو ديون متأخرة التسديد | ١/١٦٩١ |
| | | مجموع المدينين | |

كشف (٥) - الموجودات الثابتة وإندثاراتها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

| الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي | المجموع | مباني مستلمة عن تسوية ديون | آلات ومعدات | وسائل نقل | أثاث وأجهزة مكاتب | نفقات ايرادية مؤجلة |
|--|-----------|-------------------------------|-------------|--------------|----------------------|------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الكلفة في ٢٠٠٤/١/١ | ١٧٩٢٤٦٧٥٢ | ١٣٢١٧٩٤٠ | ١٤٣٩٦٣٥٠ | ١٢٥٧١٩٠٠ | ٩٩٣٩٤٩٧٢ | ٣٩٦٦٥٥٩٠ |
| الإضافات خلال السنة | ٣٢٦٨٣٢٨٨ | - | - | ٦٨٦٨٠٠٠ | ٢٤٠٠٢٩٥٩ | ١٨١٢٣٢٩ |
| التقزيلات خلال السنة | (٤٢٧٠١٠٠) | (٤٠٢٠١٠٠) | - | - | (٢٥٠٠٠٠) | - |
| الكلفة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ | ٢٠٧٦٥٩٩٤٠ | ٩١٩٧٨٤٠ | ١٤٣٩٦٣٥٠ | ١٩٤٣٩٩٠٠ | ١٢٣١٤٧٩٣١ | ٤١٤٧٧٩١٩ |
| نسبة الإندثار (قسط ثابت) | - | - | % ٢٠ | % ٢٠ | % ٢٠ | % ٢٠ |
| <u>الإندثار</u> | | | | | | |
| المخصص ٢٠٠٤/١/١ | ١١٥٢٧٣١٩٣ | - | ٤٥٩٠٩٥٥ | ١٢٥٧١٨٩٨ | ٥٨٤٤٤٧٥٠ | ٣٩٦٦٥٥٩٠ |
| تضاف- إندثارات السنة الحالية | ١٤٧٠٥٩٨٢ | - | ١٨٣٠٣٤٢ | ٣٤٣٤٠٠ | ١٢٥٣٢٢٤٠ | - |
| تنزل- إندثارات الموجودات المستبعدة | (٢٤٨٩٩٨) | - | - | - | (٢٤٨٩٩٨) | - |
| رصيد الإندثارات في ٢٠٠٤/١٢/٣١ | ١٢٩٧٣٠١٧٧ | - | ٦٤٢١٢٩٧ | ١٢٩١٥٢٩٨ | ٧٠٧٢٧٩٩٢ | ٣٩٦٦٥٥٩٠ |
| القيمة الدفترية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ | ٦٣٩٧٣٥٥٩ | ٩١٩٧٨٤٠ | ٧٩٧٥٠٥٣ | ٦٥٢٤٦٠٢ | ٥٢٤١٩٩٣٩ | ١٨١٢٣٢٩ |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (٦) - حسابات جارية وودائع كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| السنة السابقة دينار | السنة الحالية دينار | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------------|------------------------|--|------------------------|
| | | <u>حسابات جارية وودائع</u> | ٢٥١ |
| ٢٣.٣١١ | ٢٣٣٢٣٢٨ | حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط | ٢٥١٥ |
| ٥٣٤٦٢٥٥٣٧ | ١١٧٧٦٤٥٢٠.٦ | حسابات جارية دائنة / شركات | ٢٥١٦ |
| ٣١٢٢٥٦٨٦١٥ | ٢٨٢٥٧٦٩٣٠.٤ | حسابات جارية دائنة / أفراد | ٢٥١٧ |
| ٤٢٢٩.٣٣ | ٤٢٢٣.٣٣ | حسابات جارية دائنة /العالم الخارجي | ٢٥١٨ |
| ٨٨٤٨٩٦٦. | ٢٧٤٩٧٨٢١٦ | الصكوك المعتمدة (المصدقة) | ٢٥١٩١ |
| ٣٥٨٢٥٧٥. | - | الصكوك المحجوزة هاتفياً | ٢٥١٩٢ |
| ١٤٧.٨٩٦ | ٨٤٦٧١٧ | حسابات غير متحركة | ٢٥١٩٣ |
| ٣٧٨٧٤٣٩٨.٢ | ٤٢٨٥٧٩٤٨٠.٤ | | |
| | | <u>حسابات الادخار</u> | ٢٥٢ |
| ٩٧٨٥٨٩٣٣١ | ١٠.٢٦٨٨.٧٤٤ | حسابات التوفير | ٢٥٢١ |
| | | <u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u> | ٢٥٣ |
| ٢٢١١١١٩٧٥٩ | ١٦.٢.٦٤٣.٩ | الودائع الثابتة/الاستثمارية/الأفراد | ٢٥٣١٧ |
| ١٥٦٦٤٤٠. | ١٣٢٦٤٤٠. | الودائع الوقتية | ٢٥٣٢ |
| - | ٩٢٩٨٥ | حسابات جارية بالعملة الأجنبية (سعر إعتباري) | ٢٥٣٤ |
| ٢٢١٢٦٨٦١٩٩ | ١٦.٣٤٨٣٧٣٤ | | |
| | | <u>تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية</u> | ٢٥٥ |
| ١٩٩٧٨٩٧٩٥ | ٢٣١٣٢١٣٨٢ | تأمينات لقاء خطابات الضمان | ٢٥٥٢ |
| | | <u>الحوالات والصكوك الداخلية</u> | ٢٥٦ |
| (١٤٦٨٧٥٠.) | (٨٠٠٠٠٠٠.) | حوالات الفروع المسحوبة على المصرف | ٢٥٦١ |
| ٩٢٥٤٣٣٨٨٤ | ٣٨٨٥٨٣.٧٤ | السفاح المسحوبة على المصرف | ٢٥٦٢ |
| ١٥٥٦٧١٧. | ٣.٦٩.٩٧٣ | الصكوك المسحوبة على المصرف | ٢٥٦٣ |
| ٩٣٩٥٣٢٣.٤ | ٤١١٢٧٤٠.٤٧ | | |
| ٨١١٨.٣٧٤٣١ | ٧٥٥٨٧٥٤٧١١ | مجموع حسابات جارية وودائع | |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (٧) - الدائنون كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | السنة الحالية دينار | السنة السابقة دينار |
|---------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| ٢٢ | <u>التخصيصات</u> | ٤٢٦٦٦٤٠ | - |
| ٢٢٤١ | مخصص الضرائب | - | - |
| ٢٦١ | <u>دائنو النشاط الجاري</u> | - | - |
| ٢٦١١ | دائنو القطاع الحكومي | - | ٢٠٩١٧٩٥ |
| ٢٦١٦ | دائنو / قطاع خاص / شركات وجمعيات | ٥٥٠١٦٤٤٤ | ٢٢٠١٥٠ |
| ٢٦١٧ | دائنو / قطاع خاص / أفراد | ٦٧٧٢٦٨٥١ | ٣٠٧٣٥٩٤١ |
| | | ١٢٢٧٤٣٢٩٥ | ٣٣٠٤٧٨٨٦ |
| ٢٦٣ | حسابات دائنة متبادلة | | |
| ٢٦٦ | <u>حسابات دائنة متنوعة</u> | | |
| ٢٦٦١ | تأمينات مستلمة | ١٩٣٨٠٨٢٩٦ | ١٨٣٥٧٦٠٧٦ |
| ٢٦٦٣٣ | مصاريف إدارية مستحقة | ٤٧٣٩٢٢٣ | ٣٥٨٢٢٢٣ |
| ٢٦٦٦٣ | رسوم الطوابع المالية المستحقة | ١٧٦٦٣٩٧ | ١٦٤٨٦٤٣ |
| ٢٦٦٩٥ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات | ٥٦٠٠٠٠٠ | ٥٩٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٦٦٩٦ | إيداعات الإكتتاب في أسهم الشركات | ٤٥٨٥١٢٧٣٥٢ | ١٧٣٩٧٦٨ |
| | | ٤٨٤١٤٤١٢٦٨ | ٢٤٩٥٤٦٧١٠ |
| ٢٦٧١ | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير | ٤٨٣١٩٦ | ١٣٥٧٨٣٢ |
| ٢٦٩ | <u>حسابات دائنة اخرى</u> | | |
| ٢٦٩٥ | أرصدة وتعويضات المتوفين | ١٠٧٣٧٥٠٢ | ٩٥٣٥٢٦٨٦ |
| ٢٦٩٦ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية | - | ٤٣٦٧٣ |
| ٢٦٩٧ | مبالغ غير مطالب بها | ٢٢٩٥١٦٩ | ٨٠٣٣٠٦١٣ |
| | | ١٣٠٣٢٦٧١ | ١٧٥٧٢٦٩٧٢ |
| | مجموع الدائنين | ٤٩٨١٩٦٧٠٧٠ | ٤٥٩٦٧٩٤٠٠ |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (٨) - رأس المال كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| السنة السابقة | السنة الحالية | التفاصيل |
|------------------|-----------------|---|
| دينار | دينار | ل |
| ٥.٥٦٠.٠٠٠ | ٥.٥٦٠.٠٠٠ | رأس المال الإسمي والمدفوع (القيمة الإسمية - دينار واحد للسهم) |
| - | ٤.٤٤٨.٠٠٠ | رأس المال في في بداية السنة |
| ٥.٥٦٠.٠٠٠ | ٤٥٥٠.٤٠٠ | الإضافات ١٠٠ % خلال السنة |
| <u>٥.٥٦٠.٠٠٠</u> | <u>٤٥٥٠.٤٠٠</u> | رأس المال في نهاية السنة |

كشف (٩) - الاحتياطيات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| المجموع | التنزيلات | الإضافات | الرصيد ١/١ | نوع الاحتياطي | رقم الدليل |
|------------------|-----------|-----------------|------------------|-------------------|------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | | |
| ٦١٥١٥٦٦٥ | - | ١٢٥٨٤١٢٩ | ٤٨٩٣١٥٣٦ | احتياطي رأس المال | |
| ٨٤٧٨١٣٤٠ | (٩٤٠١٠٧٤) | - | ٩٤١٨٢٤١٤ | احتياطي عام | |
| ١٢٥٩٦٣١٢ | - | ٧٥٠٠٠١ | ١١٨٤٦٣١١ | احتياطيات متنوعة | |
| ٥٠٣٣٦٥١٨ | - | ٥٠٣٣٦٥١٨ | - | أرباح غير موزعة | |
| - | ٩٤٠١٠٧٤ | - | (٩٤٠١٠٧٤) | العجز المتراكم | |
| <u>٢.٩٢٢٩٨٣٥</u> | <u>-</u> | <u>٦٣٦٧.٦٤٨</u> | <u>١٤٥٥٥٩١٨٧</u> | المجموع | |

ملاحظة : تم إطفاء العجز المتراكم من الإحتياطي العام استنادا لقرار الهيئة العامة

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (١٠) - الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | دينار |
|---------------------|-------------------------------------|-------------------|
| ٢٩٢ / ١٩٢ | خطابات الضمان المصدرة | ١٢٤٨١٦٦٨٠٠ |
| ٢٩٢١ / ١٩٢١ | خطابات الضمان الداخلية المصدرة | (٢٣١٣٢١٣٨٢) |
| ٢٥٥٢ | تنزل - التأمينات لقاء خطابات الضمان | ١٠١٦٨٤٥٤١٨ |
| ٢٩٦٦/١٩٦٦ | السندات برسم التحصيل | ١٣٠٠٠ |
| ٢٩٨١ / ١٩٨١ | خطابات الضمان المستلمة | ١٠٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٩٩٢ / ١٩٩٢ | عقود ومستندات التسهيلات المصرفية | ١٨٢٢ |
| | مجموع الإلتزامات المتقابلة | <u>١٠٢٦٨٦٠٢٤٠</u> |

كشف (١١) - إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | السنة الحالية دينار | السنة السابقة دينار |
|---------------------|--|------------------------|------------------------|
| ٤٣٧ | إيرادات خدمية متنوعة | ٤٦٦٠١٠٥ | |
| ٤٤١٣ | إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية | ١٦٧٤٠٦٣٩١ | ٥٦٤٧٥٠ |
| ٤٤٣ | أجور الحوالات | | |
| ٤٤٣١ | أجور الحوالات الداخلية | ١٩٢٧٠٨٨ | ٦٩٥٧٣٢٠ |
| ٤٤٥ | إيرادات خطابات الضمان الداخلية | | |
| ٤٤٥١ | أجور خطابات الضمان الداخلية | ٤٢٣٨٨٩٨٣ | ٢١٢١٢٠٧٢ |
| ٤٤٧ | أجور مصرفية متنوعة | | |
| ٤٤٧١ | أجور إصدار السفاتيح واعتماد الصكوك | ٦٤٧١١٥٣٢ | ١٣٠٩٠٧٠١٩ |
| ٤٤٧٣ | أجور التوسط في بيع وشراء الأسهم | ١٤٦٧٢٥٨٥ | ٨٠٢٤٤٠ |
| ٤٤٧٩ | أجور مصرفية أخرى | ١٠٥٥٣٨٥٩ | ٩١٢١٩٢٣ |
| | مصرفيات مستردة | ٨٩٩٣٧٩٧٦ | ١٤٠٨٣١٣٨٢ |
| ٤٤٨ | مصرفيات مستردة | | |
| ٤٤٨٢ | مصرفيات الاتصال المستردة | ٢٢٧٨٥٠ | ١٤٩٦٣٣٥ |
| ٤٤٨٥ | مبيعات مطبوعات مصرفية | ٧٣٨٢٩٠١ | ٦٠٦٥٤٥٠ |
| | مجموع إيرادات العمليات المصرفية | <u>٣١٣٩٣١٢٩٤</u> | <u>١٧٧١٢٧٣٠٩</u> |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

| كشف (١٢) - إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ | | | |
|---|---------------|---------------------------------------|---------------------|
| السنة السابقة | السنة الحالية | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ١٧٨٥.٥٠٠ | - | إيرادات الاستثمارات العقارية | ٤٦١ |
| | | إيرادات الاستثمارات الداخلية | ٤٦٢ |
| ٢٤٣٦٢.٠١ | ٤٣٥٧٤٣٣١ | إيرادات بيع وشراء الأسهم | ٤٦٢٢٩ |
| ٢١٥٣١٥٨ | ١٣٢٧٣٩٢ | إيرادات المساهمات الداخلية | ٤٦٢٤ |
| ٤٤٩.٦٢٠.٧ | ١٢.٢٦٧.٩٠ | إيرادات استثمارات قصيرة الأجل/مراجعات | ٤٦٢٩٣ |
| ٤٩٤٩٥٥٦٦ | ١٦٥١٦٨٨١٣ | | |
| ٦٧٣٤٦.٦٦ | ١٦٥١٦٨٨١٣ | مجموع إيرادات الاستثمارات | |

| كشف (١٣) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ | | | |
|---|---------------|---------------------------------|---------------------|
| السنة السابقة | السنة الحالية | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| - | ٣٩٦٦٤٤٤٥ | الأرباح المصرفية المدفوعة | ٣٤٢ |
| - | ٣٩٦٦٤٤٤٥ | أرباح الودائع الاستثمارية | ٣٤٢١ |
| - | ٣٩٦٦٤٤٤٥ | مجموع مصروفات العمليات المصرفية | |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (١٤) - المصروفات الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | السنة الحالية | السنة السابقة |
|---------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|
| | | دينار | دينار |
| ٣١ | الرواتب | | |
| ٣١٢ | الأجور النقدية للمنتسبين | | |
| ٣١٢١ | الرواتب والأجور | ١٣٩٤٣١٥٢٨ | ١١٦٣٣٩٨٢٦ |
| ٣١٢٣ | اجور الأعمال الإضافية | ١٥٩٩٤٠٠ | ١١٢٦٥٧٥ |
| ٣١٢٤ | مكافآت التشجيعية | ٥٧١٥٨٣٤ | ٤١٩٤٢٥٠ |
| ٣١٢٥ | مخصصات مهنية وفنية | ٢١٢٦٠١٣١ | ٧٨٩٩٧٨٥ |
| ٣١٢٦ | مخصصات تعويضية | ٤٥٦٤٠٨٠٤ | ١٠٨١٣٠٣٣ |
| ٣١٢٧ | مخصصات غلاء المعيشة | ١١٤١٣١٤٤ | ٩٢٠٢٥٣٨ |
| | | ٢٢٥٠٦٠٨٤١ | ١٤٩٥٧٦٠٠٧ |
| ٣١٥١ | مساهمة المصرف في الضمان الإجتماعي | ٦٢٣٥٧٧٢ | ٥٩٦٩٨٦٦ |
| | مجموع الرواتب والأجور | ٢٣١٢٩٦٦١٣ | ١٥٥٥٤٥٨٧٣ |
| ٣٢ | المستلزمات السلعية | | |
| ٣٢٢ | الوقود والزيوت | ١٣٤١٠٠٠ | ١٠٦٣٩٥٠ |
| ٣٢٥١ | لوازم ومهمات | ٥٧٥٦٦٥٠ | ٥٢٥٤٧٥٠ |
| ٣٢٥٢ | قرطاسية | ٢٧٣٣٩٣٥٠ | ٣٣٥٠٠٢٧٥ |
| ٣٢٧ | المياه والكهرباء | ٧١٨٨٦٣٥ | ٦٥٢٤٣١١ |
| | مجموع المستلزمات السلعية | ٤١٦٢٥٦٣٥ | ٤٦٣٤٣٢٨٦ |
| ٣٣ | المستلزمات الخدمية | | |
| ٣٣١ | خدمات الصيانة | | |
| ٣٣١٢ | صيانة مباني ومنشآت | ٢٨٥٠٧٢٥ | ٧٦٥٠٠٠ |
| ٣٣١٣ | صيانة آلات ومعدات | ٣٦٤٠٠٠ | ١٤٦٠٠٠ |
| ٣٣١٤ | صيانة وسائل نقل وانتقال | ٢٠٢١٥٠٠ | ١٦٠٦٠٠٠ |
| ٣٣١٦ | صيانة أثاث وأجهزة مكتبية | ٨٧٠٠٣١٢ | ٦٨٥٢٤٨٥ |
| ٣٣٢ | خدمات أبحاث واستشارات | - | ٨٠٠٠٠ |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

يتبع كشف (١٤) - المصروفات الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| السنة السابقة | السنة الحالية | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | دعاية وطبع وضيافة | ٣٣٣ |
| ١١٨٣.٠٠٠ | ٢٤٨٦.٠٠٠ | دعاية وإعلان | ٣٣٣١ |
| ٧٨٩٥.٠ | ١٩.٢٠٠ | نشر وطبع | ٣٣٣٢ |
| ٤٩١٥.٠٠ | ٢٤٨٩.٠٠ | ضيافة | ٣٣٣٣ |
| ١.٢٥٠ | ٤.٠٠٠ | احتفالات | ٣٣٣٥ |
| - | - | مؤتمرات وندوات | ٣٣٣٦ |
| | | نقل وإيفاد واتصالات | ٣٣٤ |
| ٢٥٦٤٣٧٥ | ٥١٦.٤٦٣ | نقل العاملين | ٣٣٤١ |
| ٣٦٩٩.٠٠٠ | ١٧٩٤٧٢١٨ | نقل السلع والبضائع | ٣٣٤٢ |
| ٢٧٩٣.٠٠٠ | ٢١٣٩٥.٠٠ | السفر والإيفاد لأغراض النشاط | ٣٣٤٣ |
| ١٩٦٦٤٤٠ | ٢١٢٨٥.٠٠ | اتصالات عامة | ٣٣٤٤ |
| | | استئجار موجودات ثابتة | ٣٣٥ |
| ١٥٩.٦٦٩.٠ | ٢٣٥٧٩٥٧٥ | استئجار مباني ومنشآت | ٣٣٥٢ |
| | | مصروفات خدمية متنوعة | ٣٣٦ |
| ٣٦٥٣٩١ | ٥٤٦.٥٠ | اشتراكات | ٣٣٦١ |
| ٦٥.٠٠٠ | ٦٤٢٥.٠٠ | خدمات قانونية | ٣٣٦٥ |
| ١٣٩٤٩٩ | ٥٥٥٨٥.٠٠ | خدمات مصرفية | ٣٣٦٦ |
| ٦٥.٠٠٠ | - | اجور تدريب وتأهيل | ٣٣٦٧ |
| ٢.٠٠٠.٠٠٠ | ٣.٠٠٠.٠٠٠ | اجور تدقيق حسابات | ٣٣٦٨ |
| ٥٧٦٧٧٨٢ | ٦٥٥٢٨٩٥ | مصروفات خدمية أخرى | ٣٣٦٩ |
| ٤٧١٣.٣٦٢ | ٨٤١٢.٨٣٨ | مجموع المستلزمات الخدمية | |
| ٢٤٩.١٩٥٢١ | ٣٥٧.٤٣.٨٦ | مجموع المصاريف الإدارية | |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (١٥) - الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | السنة الحالية دينار | السنة السابقة دينار |
|---------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| ٤٩ | الإيرادات الأخرى | ٦٤٩.٠٠٠ | - |
| | دايرادات سنوات سابقة | ٢٣١٩٥٦.٣ | - |
| ٤٩٢ | ايرادات عرضية | ٢٣٨٤٤٦.٣ | - |
| | مجموع الإيرادات الأخرى | | |

كشف (١٦) - المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | السنة الحالية دينار | السنة السابقة دينار |
|---------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| ٣٨٣ | مصروفات تحويلية متنوعة | - | ٢٣.٤٥٣٧٥ |
| ١/٣٨٣٣ | ديون مشطوبة | - | - |
| ٢/٣٨٣٣ | ديون مشطوبة [مقابل ت.د.م] | ٤٢٥٧٣٥.٠ | ٢٨.٦٠٠٠ |
| ٣٨٣٤ | نفقات خدمات خاصة | ١٦.١٤١ | - |
| ٣٨٣٧ | فروقات مشطوبة | ٤٤١٧٤٩١ | ٢٥٨٥١٣٧٥ |
| ٣٨٤ | ضرائب ورسوم | ١٩٩٢٦٤١٩ | ٩٥.٨٣٥٥ |
| ٣٨٤٦ | ضرائب ورسوم متنوعة | ٢٤٣٤٣٩١.٠ | ٣٥٣٥٩٧٣.٠ |
| | مجموع المصاريف التحويلية | | |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف التدفق النقدي للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

| ٢٠٠٠ | ٢٠٠١ | ٢٠٠٢ | ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | البيان | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|---------------------|
| آلاف دنائير | آلاف دنائير | آلاف دنائير | آلاف دنائير | آلاف دنائير | | |
| ١٦٥٢٥٠٤ | ٢٨٩٣٤٨٦ | ٧٣٣٦٢٤٣ | ٩٣١٣٤٧٢ | ٦٦٣٨٢٤٢ | النقود في ١/١ تضاف | ١٨ |
| | | | | | (١) المصادر الناتجة عن حساب التشغيل حصة رأس المال والاحتياطي من صافي الربح/ (العجز) الفقرات غير النقدية | |
| ٥٩٨٤٦ | (١٩٧٦١) | ٨٢٨١٤ | (٩٤٠١) | ٦٣٦٧٠ | | |
| ١٢٦٨٨ | ٥٣٦٨ | ١٠٢٩٣ | ٨٢٦٢ | ١٤٧٠٦ | الإندثار | ٣٧ |
| ١٤٤٦٣ | ٦٩٦٢٤ | ٨٤٢٣٦ | (١١٤٢٢٨) | (٢٣١٩٣) | نقص/زيادة التخصيصات | |
| ٢٧١٥١ | ٧٤٩٩٢ | ٩٤٥٢٩ | (١٠٥٩٦٦) | (٨٤٨٧) | | |
| - | ١٢٦٤٠٠ | ٢٥٢٨٠٠ | - | ٤٠٤٤٨٠٠ | الزيادة في رأس المال | |
| | | | | | (٢) المصادر الأخرى | |
| ٢٦٨٦ | - | - | ١٠١٦٤٩ | ٤٠٢٠ | بيع موجودات ثابتة | ١٢ |
| - | ٢٣٤٤٧٨ | ١٢٤٩٩ | ١٩١٢٦ | - | نقص المدبين | ١٦ |
| ٥٨٥٦١١ | ١٤١٣٥٠٠ | ٢٢٣٣٧٤٨ | - | ٤٩٨٣٥٥ | زيادة الحسابات الجارية | ٢٥١ |
| ٩٦١٥٠ | ٢٨١٩٤٣ | - | ٣٢٥٣٣٠ | ٤٨٢٩١ | زيادة حسابات الأذخار | ٢٥٢ |
| ١٠٦٩٤٣ | ٨٧١٢٨٢ | ١٧٣٦٥٥ | - | - | زيادة في الودائع لأجل وحين الطلب | ٢٥٣ |
| - | ١٣٤٣٢٩٢ | - | - | - | زيادة في الودائع الأخرى | ٢٥٨/٢٥٤ |
| ١٤٥٩٧٢ | ٨٧٠٧٩ | - | - | ٤٥٢٢٢٨٨ | زيادة الدائنين | ٢٦ |
| - | - | - | ١٢٢١٥١٨ | - | نقص التسليفات الأخرى | ١٤٥-١٤٩ |
| ٢١٣١١٢ | ١٥٥٩١٤ | ١٣٢٦٩٧ | ١٨٤٢ | - | نقص الأستثمارات | ١٥ |
| ١١٥٠٤٧٤ | ٤٣٨٧٤٨٨ | ٢٥٥٢٥٩٩ | ١٦٦٩٤٦٥ | ٥٠٧٢٩٥٤ | | |
| ٣٨٤٦٩٧٥ | ٧٤٦٢٦٠٥ | ١٠٣١٨٩٨٥ | ١٠٨٦٧٥٧٠ | ١٥٨١١١٧٩ | مجموع النقود المهيأة للاستخدام | |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

| يتبع كشف التدفق النقدي للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|----------|--------------------------------|---------------------|
| ٢٠٠٠ | ٢٠٠١ | ٢٠٠٢ | ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | البيان | رقم الدليل المحاسبي |
| آلاف | آلاف | آلاف | آلاف | آلاف | | |
| دنانير | دنانير | دنانير | دنانير | دنانير | تطرح - الاستخدامات | |
| ٦٩٣٧١ | ٦٧٥٧٦ | ٢٣٢.٥١ | | ٦٨٤٩٦ | الزيادة في الائتمان النقدي | ١٤ |
| - | ٤٤١٥٨ | - | - | ١٢.٦٥٢ | الزيادة في الاستثمارات | ١٥ |
| - | - | ٩٠٣٠٨ | - | - | النقص في حساب الإيداع | ٢٥٢ |
| - | - | - | - | ٦٠٩٢٠٢ | النقص في ودائع لأجل وحين الطلب | ٢٥٣ |
| ٨٣٤٠٤٨ | - | - | - | ١٧٥٦٩٦ | الزيادة في المدينين | ١٦ |
| - | - | ١٠٣٣٢٨ | ١٨٤٠٣ | - | النقص في الدائنين | ٢٦ |
| ٤٥٣١٩ | - | ٥٥٢٨٧١ | ١٧٤٩٤٠٨ | ٤٩٦٧٢٧ | النقص في الودائع الأخرى | ٢٥٨/٢٥٤ |
| - | - | - | ٢٤.٥٥٣٩ | - | النقص في الحسابات الجارية | ٢٥١ |
| ٤٧٥١ | ١٤٦٢٨ | ٢٦٩٥٥ | ٥٥٩٧٨ | ٣٢٦٨٣ | شراء موجودات ثابتة | ١٢ |
| ٩٥٣٤٨٩ | ١٢٦٣٦٢ | ١٠٠٥٥١٣ | ٤٢٢٩٣٢٨ | ١٥٠٣٤٥٦ | مجموع الاستخدامات | |
| ٢٨٩٣٤٨٦ | ٧٣٣٦٢٤٣ | ٩٣١٣٤٧٢ | ٦٦٣٨٢٤٢ | ١٤٣٠٧٧٢٣ | النقود في ١٢/٣١ | |

| (٢/١) مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ | | | | | | | | | | |
|---|---------|-----|----------|-----|----------|-----|---------|-----|----------|---------------------|
| | ٢٠٠٠ | | ٢٠٠١ | | ٢٠٠٢ | | ٢٠٠٣ | | ٢٠٠٤ | |
| | آلاف | % | آلاف | % | آلاف | % | آلاف | % | آلاف | |
| | دنانير | % | دنانير | % | دنانير | % | دنانير | % | دنانير | |
| ١٧ / ١٨ | ٢٨٩٣٤٨٥ | ٦٦ | ٧٣٣٦٢٤٣ | ٧١ | ٩٣١٣٤٧٢ | ٧٢ | ٦٦٣٨٢٤٢ | ٨٣ | ١٤٣٠٧٧٢٤ | النقود والذهب |
| ١٥ | ٢٧٦٢٦٩٠ | ٢٣ | ٢٥٧٧٦٢٣ | ١ | ٥٢٤٣٥ | ١ | ٨٧٨٥٣ | ١ | ٢٣١٦٩٩ | الاستثمارات |
| ١٤ | ١٩٣٩١٥ | ٣ | ٢٦١٤٩١ | ٢١ | ٢٨٠١٧٩٧ | ١٧ | ١٥٨٠٢٨٠ | ١٠ | ١٦٤٨٧٧٦ | الائتمان النقدي |
| ١١-١٦ | ١١٣٩٦٤٨ | ٨ | ٩١٤٤٣٠ | ٧ | ٩١٨٥٩٣ | ١٠ | ٩٢٢٥٠١ | ٦ | ١١١٢١٥٣ | الموجودات الأخرى |
| | ٦٩٨٩٧٣٨ | ١٠٠ | ١١٠٨٩٧٨٧ | ١٠٠ | ١٣٠٨٦٢٩٧ | ١٠٠ | ٩٢٢٨٨٧٦ | ١٠٠ | ١٧٣٠٠٣٥٢ | مجموع الموجودات |
| ٢١١ | ١٢٦٤٠٠ | ٢ | ٢٥٢٨٠٠ | ٤ | ٥٠٥٦٠٠ | ٥ | ٥٠٥٦٠٠ | ٢٦ | ٤٥٥٠٤٠٠ | رأس المال |
| ٢١٣/٢١٢ | ٩١٩٠٧ | ١ | ٧٢١٤٦ | ١ | ١٥٤٩٦٠ | ٢ | ١٤٥٥٥٩ | ١ | ٢٠٩٢٣٠ | الأحتياطيات |
| ٢٥ | ٦٢٧٣٤١٣ | ٩٢ | ١٠١٨٣٤٣١ | ٩١ | ١١٩٤٧٦٥٥ | ٨٨ | ٨١١٨٠٣٧ | ٤٤ | ٧٥٥٨٧٥٥ | حسابات جارية وودائع |
| ٢٢-٢٦ | ٤٩٨٠١٨ | ٥ | ٥٨١٤١٠ | ٤ | ٤٧٨٠٨٢ | ٥ | ٤٥٩٦٨٠ | ٢٩ | ٤٩٨١٩٦٧ | المطلوبات الأخرى |
| | ٦٩٨٩٧٣٨ | ١٠٠ | ١١٠٨٩٧٨٧ | ١٠٠ | ١٣٠٨٦٢٩٧ | ١٠٠ | ٩٢٢٨٨٧٦ | ١٠٠ | ١٧٣٠٠٣٥٢ | مجموع مصادر التمويل |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

| (٢/٢) مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|------|---------|-------|--------|-----|
| رقم الدليل | التفاصيل | ٢٠٠٤ | | ٢٠٠٣ | | ٢٠٠٢ | | ٢٠٠١ | | ٢٠٠٠ | |
| | | آلاف | % | آلاف | % | آلاف | % | آلاف | % | آلاف | % |
| ٤٦ ٤٩/٤٣ | ايرادات العمليات المصرفية | ٣١٣٩٣١ | ٦٢ | ١٧٧١٢٧ | ٦٢ | ٥١٩٠١٣ | ٥٨ | ٢٠٥٨٠٠ | ٣٢ | ١٠٦٦٢٣ | ١٩ |
| | ايرادات الاستثمارات | ١٦٥١٦٩ | ٣٨ | ٦٧٣٤٦ | ٢٤ | ٣٧١٢٦٧ | ٤٢ | ٤٣٤٣٤٧ | ٦٨ | ٤٥٧١١٧ | ٨١ |
| | ايرادات أخرى | ٢٣٨٤٤ | ١٤ | ٣٨٧٦٧ | ١٤ | - | - | ٩٤ | - | - | - |
| | مجموع الأيرادات | ٥٠٢٩٤٤ | ١٠٠ | ٢٨٣٢٤٠ | ١٠٠ | ٨٩٠٢٨٠ | ١٠٠ | ٦٤٠٢٤١ | ١٠٠ | ٥٦٣٧٤٠ | ١٠٠ |
| ٣٤ ٣١ ٣٩-٣٢ | مصروفات العمليات المصرفية | ٣٩٦٦٤ | ٩ | - | ٩ | ٢٥٦٨١٩ | ٤١ | ٢٣٥٠٧٤ | ٣٧ | ٢١٤٧٩٩ | ٤٦ |
| | رواتب واجور | ٢٣١٢٩٧ | ٥٣ | ١٥٥٥٤٦ | ٥٣ | ١٦٥١٧١ | ٢٦ | ١١٣٢٦٩ | ١٨ | ٩٩١٧٤ | ٢١ |
| | مصروفات أخرى | ١٦٤٧٩٦ | ٣٨ | ١٣٧٠٩٥ | ٤٧ | ٢٠٤٠٩٦ | ٢٣ | ٢٨١٩٩٦ | ٤٥ | ١٥٧٣٢٨ | ٣٣ |
| | مجموع المصروفات | ٤٣٥٧٥٧ | ١٠٠ | ٢٩٢٦٤١ | ١٠٠ | ٦٢٦٠٨٦ | ١٠٠ | ٦٣٠٣٣٩ | ١٠٠ | ٤٧١٣٠١ | ١٠٠ |
| ٢١٢ | الفائض موزع كما يلي : | ٦٧١٨٧ | (٩٤٠١) | ١٠٠ | ٢٦٤١٩٤ | ١٠٠ | ٩٩٠٢ | ١٠٠ | ٩٢٤٣٩ | ١٠٠ | |
| | ضريبة الدخل | ٤٢٦٧ | ٦ | - | ٦ | ٣٥٧٣٢ | ١٣ | ٢٢٥١٢ | ٢٢٧ | ٢٥٣٤٩ | ٢٨ |
| | حصة دائرة التقاعد والضمان | - | ٠ | - | ٠ | ١٠٧٢٠ | ٤ | ٦٧٥٤ | ٦٨ | ٧٦٠٥ | ٨ |
| | احتياطي رأس المال | ١٢٥٨٤ | ١٩ | ١٤٩٦٣ | ١٩ | - | ٦ | - | ٠ | ١١٨٩٧ | ١٣ |
| | احتياطي قانوني | - | ٠ | - | ٠ | - | ٠ | ٠ | ٠ | ٢٩٧٤ | ٣ |
| | إطفاء العجز المتراكم | - | ٠ | ١٤٢٩٢٨ | ٥٤ | - | ٥٤ | - | ٠ | - | ٠ |
| | فائض / (عجز) | ٥٠٣٣٦ | ٧٥ | (٩٤٠١) | ٧٥ | ٥٩٨٥١ | ١٠٠ | (١٩٣٦٤) | ٢٣ | ٤٤٦١٤ | ٤٨ |
| | المجموع | ٦٧١٨٧ | (٩٩٠١) | ١٠٠ | ٢٦٤١٩٤ | ١٠٠ | ٩٩٠٢ | ١٠٠ | ٩٢٤٣٩ | ١٠٠ | |

| نسب التحليل المالي للأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ | |
|---|--|
| النسبة | الحساب |
| ١٨٩ % | النقد / الحسابات الجارية والودائع |
| ١٥٩ % | الحسابات الجارية والودائع / رأس المال المدفوع والاحتياطي |
| ٢٢ % | الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع |
| ٣ % | الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع |
| ١,٤ % | صافي الأرباح للسنة الحالية / رأس المال والاحتياطيات |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

| رقم الدليل | التفاصيل | دينار |
|------------|--|------------|
| | ١- قيمة الإنتاج الأجمالي بسعر المنتج | |
| | أ - الأجور | ١٣٤٢٥٤٠٤٧ |
| | ب- رسم الخدمة المحتسب | ١٢٥٥٠٤٣٦٨ |
| | ج - الإيرادات الأخرى | ٢٠٣٥٢١٨٥٠ |
| | | ٤٦٣٢٨٠٢٦٥ |
| | ٢- قيمة مستلزمات الإنتاج | |
| ٣٢ | أ- المستلزمات السلعية | ٤١٦٢٥٦٣٥ |
| ٣٣ | ب- المستلزمات الخدمية | ٨٤١٢٠٨٣٨ |
| | | ١٢٥٧٤٦٤٧٣ |
| | | ٣٣٧٥٣٣٧٩٢ |
| | ٣- القيمة الأجمالية للمنتج (٢ - ١) | (١٩٩٢٦٤١٩) |
| ٣٨٤ | ناقصا - الرسوم والضرائب غير المباشرة | ٣١٧٦٠٧٣٧٣ |
| | ٤- القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج | ٣١٧٦٠٧٣٧٣ |

كشف توزيع القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

| رقم الدليل | التفاصيل | دينار |
|------------|----------------------------|-----------|
| | ١- تعويضات المشتغلين | |
| ٣١ | رواتب واجور | ٢٢٥٠٦٠٨٤١ |
| ٣٧ | ٢- الأندثار السنوية | ١٤٧٠٥٩٨٢ |
| | ٣- فائض العمليات - الأرباح | ٧٨٥٩٠٥٥١ |
| | | ٣١٨٣٥٧٣٧٤ |

كشف تكوين رأس المال الثابت الأجمالي للسنة المنتهية للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

| رقم الدليل | التفاصيل | دينار |
|------------|---------------------|----------|
| ١١٣ | وسائل نقل وإنقال | ٦٨٦٨٠٠٠ |
| ١١٦ | اثاث وأجهزة مكاتب | ٢٤٠٠٢٩٥٩ |
| ١١٨ | نفقات إيرادية مؤجلة | ١٨١٢٣٢٩ |
| | المجموع | ٣٢٦٨٣٢٨٨ |

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

| (١) الأجر المقبوض للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ | | |
|--|----------------------------|------------------|
| رقم الدليل | التفاصيل | دينار |
| ٤٤٣١ | أجر الحوالات الداخلية | ١٩٢٧٠٨٨ |
| ٤٤٥١ | أجر خطابات الضمان الداخلية | ٤٢٣٨٨٩٨٣ |
| ٤٤٧ | أجر مصرفية متنوعة | ٨٩٩٣٧٩٧٦ |
| | مجموع الأجر المقبوض | <u>١٣٤٢٥٤٠٤٧</u> |

| (٢) كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ | | |
|---|---|------------------|
| رقم الدليل | التفاصيل | دينار |
| ٤٦٢/٤٦١ | ١- الأرباح المقبوضة أرباح الاستثمارات الداخلية | ١٦٥١٦٨٨١٣ |
| ٣٤٢ | ٢- الأرباح المدفوعة أرباح الودائع المصرفية | (٣٩٦٦٤٤٤٥) |
| | مجموع مكونات رسم الخدمة | <u>١٢٥٥٠٤٣٦٨</u> |

| كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ | | |
|---|--|------------------|
| رقم الدليل المحاسبي | التفاصيل | دينار |
| ٤٣٧ | إيرادات خدمية متنوعة | ٤٦٦٠١٠٥ |
| ٤٤١٣ | إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية | ١٦٧٤٠٦٣٩١ |
| ٤٤٨٢ | مصروفات الإتصالات المستردة | ٢٢٧٨٥٠ |
| ٤٤٨٥ | مبيعات مطبوعات مصرفية | ٧٣٨٢٩٠١ |
| ٤٩ | الإيرادات الأخرى | ٢٣٨٤٤٦٠٣ |
| | | <u>٢٠٣٥٢١٨٥٠</u> |