

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

### تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

#### حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

٢٠٠٦  
٢١٢  
٢١٢

تنفيذاً لما ورد في أحكام البند (ثالثاً) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ نقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن نشاط مصرفكم للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .

#### أولاً: نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطه

١- تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش/٢٥٨١٢ في ٢٥/٤/٢٠٠٥ الصادرة من مسجل الشركات الوطنية برأسمال مقداره (٢٥) مليار دينار وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٦٢٧/٣/٩ في ٢٢/٩/٢٠٠٥ وبأشهر نشاطه بتاريخ ٨/١/٢٠٠٦ من خلال فرعه الرئيسي .

٢- أهداف المصرف: - يهدف المصرف إلى تعزيز مسيرة التنمية في الاقتصاد الوطني وتدعيم عجلته وخلق منافع اجتماعية واقتصادية وتحويل الاكتناز إلى ادخار والمساهمة بصور فاعلة في توجيه الكتلة النقدية نحو الاستثمار من خلال ممارسة الأعمال المصرفية لحسابه ولحساب الغير ووفقاً للقوانين النافذة وخلق قيمة مضافة بالنسبة للعاملين فيه والمساهمين .

٣- رأس المال: - يعد رأس المال من مصادر التمويل طويلة الأجل ونتيجة لمتطلبات العملية المصرفية وتطبيقاً للقانون النافذ وتعليمات البنك المركزي العراقي سيصار إلى زيادة رأس المال إلى (٥٠) مليار دينار.

## ثانياً : نشاط المصرف :-

١- الائتمان النقدي : يحاول المصرف أن يضع سياسة متوازنة بين المخاطر من خلال التوسع في الائتمان النقدي وتحقيق الإيرادات بالإضافة إلى الرغبة في تقديم الخدمات والمشاركة في عمليات التنمية الاقتصادية واستخدام السيولة النقدية لمواجهة وتغطية الفوائد المطلوبة منها وبما إن المصرف في سنته الأولى كانت تسهيلاتنا المصرفية محدودة جداً بلغت خلال السنة (٥٠٩٣) مليون دينار أغلبها قروض بضمان سددت خلال السنة والباقي منها البالغ (٢٥٩٦) مليون دينار يستحق في سنة ٢٠٠٧ يتم تسديده حسب تاريخ استحقاقه في سنة ٢٠٠٧ .

٢- الائتمان التعهدي : من الأنشطة الهامة التي تستحق الرعاية والاهتمام هو إصدار خطابات الضمان باعتبارها ذات مردود مالي في نطاق العمل المصرفي وهو يتأثر بقدرة النشاط العام والخاص وان رصيده في نهاية السنة هو (٢٣٧٦) مليون دينار بعد طرح التأمينات البالغة (٦٩) مليون دينار .

٣- الودائع والحسابات الجارية الدائنة : حاول المصرف أن يزيد من حجم الودائع وحسابات التوفير من اجل توفير السيولة واستغلالها في نشاطه ومواجهة متطلبات العمل المصرفي وفيما يلي كشافاً يوضح مقدار مبالغ الودائع بملايين الدينانير.

نوع الحساب	المبلغ
الحسابات الجارية الدائنة	٣١٧٢
حسابات التوفير	٥٨٩
الودائع الثابتة	٥٩٠
حسابات ذات طبيعة دائنة جارية	٣٦٧
المجموع	٤٧١٨

٤- الاستثمارات : في مجال الاستثمار اشترك المصرف برأسمال الشركة العراقية للكفالات المصرفية بمبلغ (٤٠٠) مليون دينار وتعتبر مساهمة في رؤوس أموال الشركات وهي مضمونة وموثقة وتعتبر من موجودات المصرف.

٥- الفروع: لغرض تقديم أفضل الخدمات المصرفية لمختلف الشرائح الاجتماعية والمساهمة الفعالة في الاقتصاد الوطني على أسس المنافسة المشروعة في تحريك الأموال وتوجيهها في المجالات الاقتصادية المختلفة وبغية تعزيز دور المصرف فلا بد من نشر خدماته على مساحة الوطن فقد اتجهنا إلى الشمال في الخطوة الأولى وفتح فرع السليمانية بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٦٧٢/٣/٩ في ٢٠٠٦/١٢/٦ وفرع أربيل هو الخطوة الثانية المقررة ومحاولات جادة لفتح فروع أخرى.

### ثالثاً: أمور أخرى :-

- ١- عمل المصرف منذ تأسيسه على تدريب موظفيه وتنمية قدراتهم الإدارية والمحاسبية والمصرفية من خلال إشراكهم بدورات مختلفة.
- ٢- خلال سنة ٢٠٠٦ تم إبرام عقد استئجار بناية فرع السليمانية ببدل إيجار سنوي مقداره (٤٠٠٠٠) دولار وليس لأحد من أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض مصلحة في هذا العقد.
- ٣- عقد مجلس الإدارة (٥) اجتماعات خلال سنة ٢٠٠٦ ولم يحصل أي من أعضائه أو رئيسه على مزايا عينية أو نقدية.
- ٤- المدير المفوض : تم صرف (٢,٦) مليون دينار للسيد المدير المفوض كرواتب ومخصصات ومكافآت خلال سنة ٢٠٠٦ .
- ٥- المصروفات التي صرفت للأغراض المثبتة إزاءها وكما يلي :

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ بملايين الدنانير
٣٣٣١	الدعاية والإعلان	١٦
٣٣٣٣	الضيافة	١٠
٣٣٤٤	السفر والإيفاد	١٣
	المجموع	٣٩

- ٦- لم يقيم المصرف باستيراد وتصدير أية سلعة أو خدمة من وإلى خارج البلد.
- ٧- أثر التسعيرة على نشاط المصرف : اعتمد المصرف جدولاً لأسعار العمليات المصرفية على ضوء تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٨- أسماء أعضاء مجلس الإدارة و عدد الأسهم التي يمتلكونها كما في

٢٠٠٦/١٢/٣١

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	السيد وديع نوري عايد الحنظل	رئيس مجلس الإدارة	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	السيد جاسم ياسين زوير	عضو	٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٣	السيد حردان نوري عايد	عضو	٤,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	السيد سعد نايف خميس	عضو	٧٩,٣٠٢
٥	السيد ثائر يوسف هيلان	عضو	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٦	السيد أثير غسان حامد	عضو	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٧	السيد محمد نوري عايد	عضو	٤,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	السيد شاكر محمود علي	عضو	٣,٩٦٠,١٠٣

- ٩- نتائج النشاط : كانت نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره (١٠١١) مليون دينار وتشكل نسبة ٤,٠٤% من رأس المال المدفوع فقد كانت إيرادات المصرف (١٦٦٣) مليون دينار كما إن مصروفاتنا لنفس السنة (٦٥٢) مليون دينار وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك يتضمن المصروفات والإيرادات والأرباح والخسائر ونسبتها لرأس المال.

اسم الحساب	المبلغ بملايين الدنانير
الإيرادات	١٦٦٣
المصروفات	٦٥٢
الأرباح	١٠١١
نسبة الربح إلى رأس المال	٤,٠٤%
رأس المال	٢٥ مليار دينار

١٠- أسماء ووظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال السنة عدا المدير المفوض.

ت	الاسم	الدخل السنوي / مليون	عنوان الوظيفة
١	إنصاف حسين محمود	٨٠٠٥	مديرة الفرع الرئيسي
٢	عبد الأمير جواد خيون	٣٩٥٩	مدير الرقابة الداخلية
٣	عبد الفتاح عماش جاسم	٣٦٠٤	محاسب
٤	سناء عبید حسن	٥٢٠٠	أمانة صندوق
٥	زينة عبد الخالق القتال	٣٧٥٠	م. محاسب

١١- العاملون في المصرف وأجورهم : بلغ عدد العاملين في المصرف منذ تأسيسه ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ (٣١) منتسب جميعهم من العراقيين , بلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم (١٣٩) مليون دينار بضمنها حصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (٢) مليوناً دينار وفيما يلي كشافاً يتوزع الدخل السنوي المدفوع للعاملين.

العدد	التفاصيل
٨	لغاية ٣ ملايين دينار
١٨	أكثر من ٣ ملايين ولغاية ٥ ملايين دينار
٥	أكثر من ٥ ملايين دينار

١٢- متطلبات قانوني المصارف و البنك المركزي العراقي والقوانين الاخرى

أ- تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات تطبيقاً لنص المادة (٢٤) من قانون المصارف بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/٧/١٧ .

ب- غسيل الأموال : إن نشاطنا محدود وإيداعات ومسحوبات الزبائن تحت المراقبة والمتابعة ونحن ننفذ كافة تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ونطمح في أن نستلم تعليمات واضحة صادرة من الجهات المعنية لغرض وضع خطوات مراقبة الموضوع بدقة.

ت- مراقب الامتثال : نشاطنا محدود جداً في ظل ظروف فرضت علينا حدث من التحرك باتجاه التوسع ولدينا قسم تدقيق داخلي ممكن التطوير وملاحظة ذلك وعليه فإن نشاطنا لازال غير قادر على تحمل نفقات إضافية وسنقوم بذلك عندما تتاح لنا فرص نشاط تستوجب تعيين مراقب امتثال.

ج- إن نسبة كفاية رأس المال بلغت (١٢٣%) من مجموع قيمة الموجودات والبنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة وهي تعبر عن عدم إمكانية تشغيل رأس المال للوصول الى النسبة التي تجعله فعالاً وسبب ذلك خمول النشاط الاقتصادي في الوطن .

هـ - اللائحة الإرشادية بخصوص الديون المشكوك في تحصيلها : إن تطبيق اللائحة الإرشادية تقتضي ديون متأخرة أو متعثرة وحيث إن تسهيلاتنا المصرفية الممنوحة لزبائننا محدودة وهي تقع ضمن درجة الممتازة من كونها تسدد أولاً بأول وعند الاستحقاق والمدور منها لسنة ٢٠٠٧ سدد أغلبها عند الاستحقاق دون تأخير الأمر الذي أتاح لنا عدم اخذ تخصيص لمواجهة ديون قد لا تستحصل.

١٣- يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ومبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية لتسجيل معاملته المالية وإعداد حساباته الختامية وتعتمد الأسس المحاسبية المقبولة في احتساب التخصيصات المطلوبة بما في ذلك اندثار الموجودات الثابتة وفقاً للتعليمات الملحقة بالنظام المحاسبي الموحد وعلى طريقة القسط الثابت.

١٤- حصلنا على إجازة التأسيس المرقمة م ش / ٢٥٨١٢ في ٢٥/٤/٢٠٠٥ من  
مسجل الشركات وإجازة ممارسة المهنة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه  
المرقم ٢٦٢٧/٣/٩ في ٢٢/٩/٢٠٠٥ ومارسنا العمل الفعلي في ٨/١/٢٠٠٦  
ولعدم وجود نشاط منذ التأسيس ولغاية ١٣/١٢/٢٠٠٥ فقد تم دمج حسابات  
الفترة من ٢٥/٤/٢٠٠٥ ولغاية ٣١/١٢/٢٠٠٥ مع حسابات السنة ٢٠٠٦ بعد  
استحصال موافقة مسجل الشركات على ذلك وحسب كتابه المرقم ٧١١٧ في  
١٧/٥/٢٠٠٦ وهي تعتبر فترة تهيئة لمتطلبات العمل المصرفي كما إنها تعد  
امتداداً للتأسيس وقد كانت النفقات الايرادية المؤجلة التي ترتبت على ذلك لغاية  
٣١/١٢/٢٠٠٥ من مصاريف تأسيس وقواطع وديكورات وتركيبات قد بلغت  
(٢٠٥) مليون دينار تم إطفائها جميعاً في ٣١/١٢/٢٠٠٦ تطبيقاً لنص الفقرة  
(٣) من المادة (١٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

١٥- تم اعتماد سعر صرف ١٣٢٥ / دينار/ دولار بتحويل النقد الأجنبي إلى دينار  
عراقي في ٣١/١٢/٢٠٠٦ ولكافة الأرصدة الداخلية والخارجية من موجودات  
ومطلوبات وإيرادات ومصروفات المصرف .

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام

رئيس مجلس الإدارة  
وديع نوري الحنظل

المدير المفوض  
زهير عبد العزيز الحافظ



العدد ٢٠٠٦/٤٥  
التاريخ ٢٠٠٧/٤/٩

مكتب  
شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

## السادة مساهمي مصرف آشور الدولي للاستثمار المحترمين

م/ البيانات المالية لسنة ٢٠٠٦

٣١٤٣٢١٤  
٢١٤٣٢١٤  
٢١٤٣٢١٤

يسرني إعلامكم بأني فحصت الميزانية العمومية لمصرفكم كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للفترة ذاتها والكشوفات التحليلية المتعلقة بهما والتقرير السنوي للإدارة المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنوك رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبها وقانون مكافحة غسيل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً للمعايير التدقيقية المعترف بها دولياً ومرعية وطنياً .

لقد حصلت على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتي التي نهضت بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

إن هذه الحسابات والبيانات المكتملة لها معدة من قبل الإدارة وتُعبّر عن وجهة نظرها واقتصر مهمتي على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المالي الواضح وبينان الرأي الفني فيها ولديّ الملاحظات والإيضاحات الآتية:-

### أولاً: الميزانية العامة

١- النقود : إن رصيد النقود البالغ (٣٠٨٨١) مليون دينار يتضمن ما يلي :-

١-١- مبلغ مقداره (١٠١٧٠) مليون دينار رصيد المصرف لدى البنك المركزي العراقي ومبلغ (١٣٤٤٧) دولار حساب المصرف مكشوف لدى البنك المركزي العراقي وبما يعادل (١٨) مليون دينار بسعر صرف ١٣٢٥/دينار لكل دولار .

١-٢- إن رصيد الأوراق النقدية الأجنبية البالغ (١٧٤٩) مليون دينار هو حاصل جمع رصيد صندوق الدولار البالغ (١١١٦١) دولار مقيم بسعر ١٣٢٥/دينار لكل دولار ويعادل (١٥) مليون دينار ومبلغ (١٥٦٥٤) مليون دينار بسعر السوق مطروحاً منه مبلغ (١٠٥٠٦٠٥٥) دولار وهو رصيد دائن خلاف طبيعته ومقيم بأسس التقييم نفسها ويعادل (١٣٩٢٠) مليون دينار عراقي .

مكتب / شامل حسن الهاشمي / محاسب قانوني ومراقب حسابات / بغداد / الطالبية / عمارة مصرف دار السلام / ط ١

هـ المكتب ٨٨٣٨٥٨٤ / هـ المسكن ٨٨٢٨٦٨٩ / موبايل ٠٧٩٠١٢٤٧١٥٢



العدد ٢٠٠٦/٤٥  
التاريخ ٢٠٠٧/٤/٩

مكتب  
شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

١-٣- ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية البالغ (١٥٣٦٥) مليون دينار يعني تحديداً البنك الاردني الكويتي وهو ناجم عن تقييم (١١٥٩٦٦٥٨) دولار بسعر ١٣٢٥/دينار لكل دولار ، والمبلغ موزع بين وديعة ثابتة مقدارها (٧٦٩٢٢٣٦) دولار بفائدة ٤,٨% واعتباراً من ٢٠٠٦/١٢/١٣ ولغاية ٢٠٠٧/١/١٥ والباقي البالغ (٤٠٠٠٠٠٠) دولار حساب جاري وحسب كتاب البنك المرقم ف ٢٠٠٧/٢٤٢/٢٠٠ في ٢٠٠٧/٣/١١ .

### وبصدد الوضع النقدي هذا نشبت

١-٤- لم نستلم تأييد من البنك المركزي العراقي بخصوص أرصدة حسابات المصرف رغم الحاحنا على ذلك دولاراً وديناراً ، ولا توجد كشوفات توضح الحركات وإجراء المطابقة لاكتشاف الأخطاء وتحديد المبالغ الموقوفة كما تقتضي بذلك متطلبات إعداد الحسابات الختامية . نوصي بتوفير التأييد اللازم وإجراء المطابقة حسب الاصول لإجراء الفحص والتدقيق اللاحق .

١-٥- ظهور رصيد دائن بالنسبة للأوراق النقدية الأجنبية خلاف طبيعة الحساب أمر يستوجب إجراء الدراسة المستفيضة وهو ناجم عن التداخل الحاصل بين حسابات الدينار والدولار .

١-٦- قام المصرف من خلال إدارته بإيداع مبلغ (١١٥٩٦٦٥٨) \$ لدى المصارف الخارجية وهو البنك الأردني الكويتي بتوسيط مصرف البصرة باعتبار وجود حساب له أولاً ثم جعل مصرف آشور دائناً بالمبلغ وكان إجراء الإدارة هذا حسماً وإكمالاً لرأس المال وباعتبار إجراء الإدارة مخالفاً للتحويل الخارجي فقد أوضحنا ذلك للإدارة بكتابنا رقم ٦٠ في ٢٠٠٦/١١/١٣ مع أن البنك المركزي قد حاسب المصرف وفرض عليه غرامة مقدارها (٥) خمسة ملايين دينار بكتابه العدد ٢٤٧٩/٢/٩ في ٢٠٠٦/١١/٧ وطلب بكتابه المرقم ٢٨٥٩/٢/٩ في ٢٠٠٦/١٢/٢٦ أن نشبت هذه الحالة في تقريرنا هذا وعليه وجب ونوصي بعدم مخالفة تعليمات البنك المركزي .

### ٢- الائتمان النقدي والتعهدي :

بلغ رصيد الائتمان النقدي والتعهدي بعد طرح التامينات المستلمة لقاء خطابات الضمان لهذه السنة (٤٩٧٢) مليون دينار واعتبرت الادارة ان هذا الائتمان يُعد من الديون الممتازة لكونها يتم تسويتها بتاريخ الاستحقاق ولا توجد ديون متعثرة وخلال فحصي ومتابعة هذه التسهيلات اتضح لي ان اجراء الادارة كان مقتعاً .

العدد ٢٠٠٦/٤٥  
التاريخ ٢٠٠٧/٤/٩

مكتب  
شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

### ٣- مشروعات تحت التنفيذ :

ان رصيد مشروعات تحت التنفيذ البالغ (٨٨٥١٨٤٥٠) دينار هو نفقات تخص تكاليف تاسيس وفتح فرع المصرف في محافظة السليمانية وهو خارج عينات الفحص والتدقيق . نوصي بتحليل مفردات هذا الحساب وتبويبها وفقاً لطبيعة كل مفردة على ضوء المستندات الموجودة لدى الفرع .

### ٤- الدائنين :

ضمن حساب الدائنين مبلغ (١٠٢) مليون دينار مصاريف إدارية مستحقة غير مدفوعة ، منها (٩٩) مليون دينار إيجار مقر الفرع الرئيسي ، و(٣٩) مليون دينار عن مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات .

### ٥- الحسابات الجارية والودائع :

ضمن رصيد هذا الحساب البالغ (٤٧١٨) مليون دينار (٣٠١٦) مليون دينار حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/أفراد ومبلغ (١١٧٩) مليون دينار حسابات ادخار .

### ثانياً: الأرباح والخسائر

حقق نشاط المصرف ربحاً مقداره (١٠١١) مليون دينار حيث بلغت الإيرادات (١٦٦٣) مليون دينار والمصروفات (٦٥٢) مليون دينار وقد بلغت نسبة الربح إلى رأس المال ٤٤,٠٤٤% ووزع الربح الصافي وفقاً للقوانين ذات العلاقة حيث بلغت حصة الضريبة (١٥٢) مليون دينار والاحتياطي الإلزامي (١٧٢) مليون دينار والفائض القابل للتوزيع (٦٨٧) مليون دينار .  
ومما يلاحظ على هذا الحساب :

١. بلغت نسبة المصاريف الإدارية ٥٩,٥% من مجموع المصروفات وهي نسبة عالية تستوجب الدراسة .

٢. شكلت إيرادات العمليات المصرفية نسبة مقدارها ٧١% من مجموع الإيرادات وهي نسبة جيدة وتستوجب التطوير نحو الأحسن .

٣. بلغت الإيرادات الاستثمارية (٤٢٣) مليون دينار كانت نسبة الاستثمار الليلي منها ٨٢% .

٤. الإيرادات العرضية منها (٤٢) مليون دينار فهي ناجمة عن تحقق إيراد بالدولار مقداره (٣٢٠٢١) دولار وقِيم بسعر ١٣٢٥/دينار لكل دولار .

٥. تأثر نشاط المصرف بإطفاء كافة النفقات الايرادية المؤجلة والبالغة (٢٠٥) مليون دينار تطبيقاً لنص الفقرة (٣) من المادة (١٤) من قانون البنوك رقم ٩٤ لسنة/٢٠٠٤ .

مكتب / شامل حسن الهاشمي / محاسب قانوني ومراقب حسابات / بغداد / الطالبية / عمارة مصرف دار السلام / ط ١

هـ المكتب ٨٨٣٨٥٨٤ / هـ المسكن ٨٨٢٨٦٨٩ / موبايل ٠٧٩٠١٢٤٧١٥٢

العدد ٢٠٠٦/٤٥  
التاريخ ٢٠٠٧/٤/٩

مكتب  
شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

### ثالثاً: امور اخرى

١. تؤكد على وجود نظام رقابة داخلية فعال من خلال إنشاء هيكل تنظيمي يحدد مراكز المسؤولية وبالخصوص تطوير قسم الرقابة الداخلية ورفده بالكفاءات القادرة على انجاز الأعمال حيث أن القسم في الوقت الحاضر يديره موظف واحد هو مدير القسم والمدير يكلف بأعمال اخرى دون تفرغه للأغراض التدقيقية المستندية .
  ٢. تؤكد على قيام لجنة مراجعة الحسابات المشكله بموجب المادة (٢٤) من قانون البنوك رقم ٩٤ لسنة/٢٠٠٤ لممارسة اختصاصها ومتابعة الأعمال وإعداد التقارير ورفعها إلى مجلس الإدارة ومتابعة الإجراءات اللاحقة حيث لا وجود لتلك اللجنة في الواقع العملي .
  ٣. بالرغم من محدودية نشاط المصرف فإنه اتخذ بعض الإجراءات بخصوص مكافحة غسيل الأموال بصفة تتناسب وخطورة ذلك مع ضرورة وجود أو توفير معلومات صادرة من البنك المركزي العراقي ليتسنى لنا متابعة تنفيذ هذه التعليمات .
  ٤. فحص إجراءات المصرف بخصوص معيار كفاية رأس المال واتضح أنها تشكل نسبة مقدارها ١٢٣% من مجموع قيمة الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة الخطرة ومنها يظهر أن رأس المال لم يستغل بصورة فعالة .
  ٥. بلغ مجموع الاستثمار والتزامات المصرف كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ بما مقداره (٢٠٠٠٠) مليون دينار ويشكل نسبة مقدارها ٨٠% من رأس المال البالغ (٢٥٠٠٠) مليون دينار خلافاً للفقرة (١) من المادة (٣٣) من قانون البنوك رقم ٩٤ لسنة/٢٠٠٤ .
- وعطفاً على الفقرة (٤) أعلاه التي تشير إلى أن نسبة كفاية رأس المال تبلغ ١٢٣% من مجموع قيمة الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة الخطرة فإن رأس المال لم يستثمر بصورة فعلية ينطبق ونسبة ٨٠% حيث يظهر التحليل أن ٦٠% من رأس المال في الخارج على شكل وديعة وحساب جاري ، و ١٠% قروض ، ٩,٥% خطابات ضمان في داخل العراق ، وإذا اعتبرنا أن النقد في الخارج هو وديعة وحساب جاري من السهولة تسويله في الوقت المطلوب فإن المستثمر من رأس المال هو بحدود ٢٠% .

العدد ٢٠٠٦/٤٥  
التاريخ ٢٠٠٧/٤/٩

مكتب  
شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

٦. تم تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات بالعملة الأجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١٣٢٥) دينار/لكل دولار وفقاً لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص .

وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها فإن:-

١. المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة ومقاصد نظام مسك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف .
٢. إن عملية جرد الموجودات النقدية والثابتة قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات .
٣. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف للفترة المالية موضوعة التدقيق ولا يخالف القانون .
٤. إن البيانات المالية قد نُظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون البنوك وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات المشار إليها سابقاً والأنظمة والتعليمات النافذة .  
وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تُعبر بوضوح عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ ذاته .

ونفوضوا بقبول وإفرا لا استمرار



شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
مراقب حسابات المصرف  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

الميزانية العمومية كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة/٢٠٠٦
	١	الموجودات	دينار
٣	١٨	النقود	٢٧٧٥٥٠٢٥٩٦٨
٤	١٥	الاستثمارات	٤٠٠٠٠٠/٠٠٠
٥	١٤	الائتمان النقدي	٢٥٩٦٠٤٨٨٢٥
٦	١٦	المدينون	٣٨٦٢٠٠٠
٧	١١	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	٣٧٧٨٢٥٦٩
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٨٨٥١٨٤٥٠
		<u>مجموع الموجودات</u>	٣٠٨٨١٢٣٧٨١٢
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (لها مقابل)	١٢٣٧٩٤٥٠٨٨٥
		<u>المجموع</u>	٣٣٢٥٧٦٨٨٦٩٧
	٢	مصادر التمويل	
٨	٢٥	حسابات جارية دائنة وودائع	٤٧١٧٩٧١٩٢٥
٩	٢٦	الدائنون	٣٠٣٩٨١٤١١
		<u>مجموع المطلوبات المتداولة</u>	٥٠٢١٩٥٣٣٣٦
		<u>المطلوبات الثابتة</u>	
١٠	٢١	رأس المال المدفوع	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١١	٢٢	الاحتياطيات	٨٥٩٢٨٤٤٧٦
		<u>مجموع المطلوبات الثابتة</u>	٢٥٨٥٩٢٨٤٤٧٦
		<u>مجموع المطلوبات</u>	٣٠٨٨١٢٣٧٨١٢
١٢		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (لها مقابل)	٢٣٧٦٤٥٠٨٨٥
		<u>المجموع</u>	٣٣٢٥٧٦٨٨٦٩٧

رئيس مجلس الإدارة  
وديع نوري الحنظل

المدير المفوض  
زهير عبد العزيز الحافظ

المحاسب  
عبد الفتاح عماد جاسم  
رئيس المحاسبين/مبارك

خضوعاً لتقريرنا في ٣١/٤/٢٠٠٦ في ٢٠٠٧/٤/٩



١٦٤١٩/٢

شامل حسن القاسمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة/٢٠٠٦
		إيراد النشاط الجاري	دينار
١٣	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	١١٨٧٣٢٧٧٤٢
١٤	٤٦	إيرادات الاستثمارات	٤٢٣٦٩١٥٠٤
		مجموع إيرادات النشاط	١٦١٠٠١٩٢٤٦
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري	
١٦	٣٣ - ٣١	المصروفات الإدارية	٣٨٤٢٠٣٣٦٧
١٧	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٤٢٩٠١٧٤٩
١٨	٣٧	الائتمانات والاطفاءات	٢١٧٤٥٦٠٠٣
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٦٤٤٥٤١١١٩
		فائض (عجز) النشاط مرحلة (١)	٩٦٥٤٥٨١٢٧
		يضاف: الإيرادات التحويلية والآخرى	
		الآخرى	٤٩
١٥	٤٩٢	إيرادات عرضية	١٥٢٧٥٤٣٢٥
		تنزل: المصروفات التحويلية والآخرى	١٠١٨٢١٢٤٥٢
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	٧٠٢٢٦٢٥
٢٠	٣٩	المصروفات الأخرى	٢٦٦٩١٤
		المجموع	٧٢٨٩٥٣٩
		فائض (عجز) النشاط يوزع كما يلي	١٠١٠٩٢٢٩١٣
		داننو توزيع الأرباح (ضريبة الدخل) $10\% \times 1010922913$	١٥١٦٣٨٤٣٧
		احتياطي إلزامي $(1010922913 - 151638437) \times 20\%$	١٧١٨٥٦٨٩٥
		فائض قابل للتوزيع	٦٨٧٤٢٧٥٨١
		المجموع	١٠١٠٩٢٢٩١٣

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(١) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

ت	البيان	فرعي	إجمالي
١	النقد في ٢٠٠٦/١/١		—
٢	تضاف: المصادر التالية		
١ - ٢	حسابات جارية دائنة وودائع	٤٧١٧٩٧١٩٢٥	
٢ - ٢	رصيد حساب الدائنين	٣٠٣٩٨١٤١١	
٣ - ٢	رأس المال المدفوع	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	
٤ - ٢	الاحتياطيات	٨٥٩٢٨٤٤٧٦	
٥ - ٢	التخصيصات (مخصص الاندثار)	١٢٥٩٤١٨٩	
٦ - ٢	إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة	٢٠٤٨٦١٨١٤	
	<u>نقد مهياً للاستخدام</u>		<u>٣١٠٩٨٦٩٣٨١٥</u>
٣	تطرح: الاستخدامات		
١ - ٣	الاستثمارات	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	
٢ - ٣	الائتمان النقدي	٢٥٩٦٠٤٨٨٢٥	
٣ - ٣	المدينون	٣٨٦٢٠٠٠	
٤ - ٣	شراء موجودات ثابتة	٥٠٣٧٦٧٥٨	
٥ - ٣	نفقات إيرادية مؤجلة	٢٠٤٨٦١٨١٤	
٦ - ٣	مشروعات تحت التنفيذ	٨٨٥١٨٤٥٠	
	<u>مجموع الاستخدامات</u>		<u>٣٣٤٣٦٦٧٨٤٧</u>
	الرصيد النقدي في ٢٠٠٦/١٢/٣١		<u>٢٧٧٥٥٠٢٥٩٦٨</u>

مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(٢) كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

التفاصيل أو البيان	دينار	دينار
الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر		١٠١٠٩٢٢٩١٣
يضاف: مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل نظراً لعدم وجود مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل وفي هذه الحالة فإن الربح مقبول ينزل كما هو .		١٠١٠٩٢٢٩١٣
ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة لعدم وجود إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل فإن الربح ينزل كما هو .		١٠١٠٩٢٢٩١٣
الربح الخاضع لضريبة الدخل		١٠١٠٩٢٢٩١٣
تنزل: ضريبة الدخل (١) $(10\% \times 1010922913)$		١٥١٦٣٨٤٣٧
الرصيد الخاضع للاحتياطي الإلزامي		٨٥٩٢٨٤٤٧٦
الاحتياطي الإلزامي (٢) $(20\% \times 859284476)$		١٧١٨٥٦٨٩٥
فائض قابل للتوزيع		٦٨٧٤٢٧٥٨١
وعليه فإن مفردات الربح بعد التوزيع هي :		
حصّة ضريبة الدخل (١) أعلاه		١٥١٦٣٨٤٣٧
احتياطي إلزامي (٢) أعلاه		١٧١٨٥٦٨٩٥
فائض قابل للتوزيع (٣) أعلاه		٦٨٧٤٢٧٥٨١
المجموع		١٠١٠٩٢٢٩١٣



## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

### (٣) كشف النقود كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٤٨٨٢٢٤٠٦١	النقد في الصندوق	١٨١
١٠١٥٢٧٢٩٩١٦	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١٧٤٨٥٠٠١٤١	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
١٥٣٦٥٥٧١٨٥٠	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٢٧٧٥٥٠٢٥٩٦٨	المجموع	

### (٤) كشف الاستثمارات كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
٤٠٠٠٠٠٠٠٠	استثمارات مالية / شركات	١٥٢٣
٤٠٠٠٠٠٠٠٠	المجموع	

### (٥) كشف الائتمان النقدي كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٤٢
٢٥٩٦٠٤٨٨٢٥	قروض ممنوحة إلى القطاع الخاص / أفراد	١٤٢٧
٢٥٩٦٠٤٨٨٢٥	المجموع	

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(٦) كشف المدينين كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٦		
دينار	السلف	١٦٧
٢٨٦٢٠٠٠	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
١٠٠٠٠٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٣٨٦٢٠٠٠	المجموع	

(٧) كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

المجموع	رقم الدليل المحاسبي				التفاصيل
	١١٦	١١٤	١١٣	١٢	
دينار	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مشروعات تحت التنفيذ	
—	—	—	—	—	الكلفة في ٢٠٠٦/١/١
٥٠٣٧٦٧٥٨	٣٩٨٣٨١١٨	١٠١٨٤٤٠٠	٣٥٤٢٤٠	٨٨٥١٨٤٥٠	الإضافات خلال السنة
٥٠٣٧٦٧٥٨	٣٩٨٣٨١١٨	١٠١٨٤٤٠٠	٣٥٤٢٤٠	—	الكلفة في ٢٠٠٦/١٢/٣١
	%١٠	%٢٠	%٢٠		مخصص الاندثارات المتراكمة
					قسط ثابت نسبة %
—	—	—	—	—	رصيد في ٢٠٠٦/١/١
١٢٥٩٤١٨٩	٩٩٥٩٥٢٩	٢٥٤٦١٠٠	٨٨٥٦٠		يضاف: اندثار السنة الحالية
١٢٥٩٤١٨٩	٩٩٥٩٥٢٩	٢٥٤٦١٠٠	٨٨٥٦٠		رصيد الاندثار المتراكم في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٣٧٧٨٢٥٦٩	٢٩٨٧٨٥٨٩	٧٦٣٨٣٠٠	٢٦٥٦٨٠		القيمة الدفترية في ٢٠٠٦/١٢/٣١
				٨٨٥١٨٤٥٠	كلفة مشروعات تحت التنفيذ

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(٨) كشف حسابات جارية دائنة وودائع كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة/٢٠٠٦
٢٥١	حسابات جارية دائنة	دينار
٢٥١٦	جارية دائنة قطاع خاص / شركات	١٥٥٩٣٨١٥١
٢٥١٧	جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	٣.١٦١٤٧٥٢.٠
٢٥١٩١	شيكات معتمدة (مصدقة)	٢٤٥٢٩٤٧٥
	<u>المجموع</u>	٣١٩٦٦١٥١٤٦
٢٥٢	حسابات الادخار	
٢٥٢١٧	حسابات التوفير القطاع الخاص / أفراد	٥٨٩٢٥٧٦٧٣
٢٥٣١٦	ودائع ثابتة قطاع خاص / شركات	٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٢٥٣١٧	ودائع ثابتة قطاع خاص / أفراد	١٤٠.١٦٠.٠٠٠
	<u>المجموع</u>	١١٧٩٤١٧٦٧٣
٢٥٥	تأمينات مقبوضة	
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٤٨٦٩٧٧٢.٠
٢٥٦	الحوالات والشيكات الداخلية	
٢٥٦٢	السفاتج المسحوبة على المصرف	٢٢١٨١١٣٧٤
٢٥٦٣	الشيكات المسحوبة على المصرف	٧١٤٣.٠١٢
	<u>المجموع</u>	٢٩٣٢٤١٣٨٦
	المجموع الكلي للحسابات الجارية الدائنة والودائع	٤٧١٧٩٧١٩٢٥

(٩) كشف الدائنين كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة/٢٠٠٦
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري	دينار
٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدماً	٧٩٩٥٢٧٤
٢٦٦٣٣	مصاريف إدارية مستحقة	٢٢٨٩٢.٠٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١.٠٢٣٧٥.٠٠٠
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٣٩٦.٤٢٥.٠
٢٦٨	دائنو توزيع الأرباح (حصّة ضريبة الدخل)	٧٩٢٥.٠
	<u>المجموع</u>	١٥١٦٣٨٤٣٧
		٣.٣٩٨١٤١١

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(١٠) كشف رأس المال كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	البيان	رأس المال المدفوع
٢١	رأس المال	دينار
٢١١	رأس المال المدفوع بالكامل (٢٥٠٠٠) مليون سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد	٢٥٠٠٠٠٠٠٠
		٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠

(١١) كشف الاحتياطيات كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

المجموع	٢١٦	٢١٣	٢١٢	رقم الدليل المحاسبي
	العجز المتراكم	فائض متراكم	احتياطي قانوني	اسم الحساب
دينار				التفاصيل
—	—	—	—	الرصيد في ٢٠٠٦/١/١
٨٥٩٢٨٤٤٧٦	—	٦٨٧٤٢٧٥٨١	١٧١٨٥٦٨٩٥	الإضافات خلال السنة
٨٥٩٢٨٤٤٧٦	—	٦٨٧٤٢٧٥٨١	١٧١٨٥٦٨٩٥	الرصيد في ٢٠٠٦/١٢/٣١

(١٢) كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة/٢٠٠٦
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	دينار
		٢٤٤٥٧٣٣٨٥٥
		٢٤٤٥٧٣٣٨٥٥
	تنزل: التأمينات لقاء خطابات الضمان	٦٩٢٨٢٩٧٠
	المجموع	٢٣٧٩٤٥٠٨٨٥

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(١٣) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤
٤٥٢٦٥٤٤٩٩	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤١٣
٥٥٢٠٩٧٢٥٤	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٤٧٩٨٥٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٠٠٩٥٥٠٢٨٤	<u>المجموع</u>	
	إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
١٥٩٦١١٢٤٣	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
١٥٩٦١١٢٤٣	<u>المجموع</u>	
	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٣٧٨٨٨١٠	عمولة إصدار السفاتج والصكوك المعتمدة	٤٤٧١
١٣٨٢٠٦٦٠	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
١٧٦٠٩٤٧٠	<u>المجموع</u>	
	مصروفات مستردة	٤٤٨
٧٩٧٢٠	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٤٧٧٠٢٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٥٥٦٧٤٥	<u>المجموع</u>	
١١٨٧٣٢٧٧٤٢	<u>مجموع إيرادات العمليات المصرفية</u>	

مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(١٤) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٦		
دينار	إيرادات الاستثمارات الداخلية	٤٦٢
٧٥١٥٧٥٣٤	فوائد الودائع النقدية	٤٦٢٢
٣٤٧٥٣٣٩٧٠	فوائد الاستثمار الليلي	٤٦٣٢
٤٢٢٦٩١٥٠٤	مجموع إيرادات الاستثمارات	

(١٥) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٦		
دينار	الإيرادات الأخرى	٤٩
٥٢٧٥٤٣٢٥	إيرادات عرضية	٤٩٢
٥٢٧٥٤٣٢٥	المجموع	

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(١٦) كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		
٤٧٣٩٤١٨١	الرواتب والاجور	٣١
٣٢٠١٣٦٩٧	الرواتب	٣١١١
٥١٥٠٢٩٨	مكافئات تشجيعية	٣١١٤
٤٥٧١٨٨١٢	مخصصات مهنية وفنية	٣١١٥
٦٥١٥٣٠١	مخصصات تعويضية	٣١١٦
١٣٦٧٩٢٢٨٩	المصروفات الاخرى	٣١١٩
٢٠١٤١٥٠	<u>المجموع</u>	
١٣٨٨٠٦٤٣٩	مساهمة الوحدة في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
	<u>مجموع الرواتب والاجور</u>	
١٨٦٩٠٠٠	المستلزمات السلعية	٣٢
١٥٦٧٥٠٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
٧٠١١٠١٦	لوازم ومهمات	٣٢٥١
١٦٢١١٦٤	القرطاسية	٣٢٥٢
١٢٠٦٨٦٨٠	تجهيزات العاملين (كساوى)	٣٢٦١
	<u>المجموع</u>	
٦٥١٠٣٠٠	المستلزمات الخدمية	٣٣
١٦١٠١٤٥٣	خدمات الصيانة	٣٣١
٩٥١١٠٠٠	دعاية وإعلان	٣٣٣١
٢١٨٥٠٢٥	نشر وطبع	٣٣٣٢
٤٩٥٢٠٠٠	ضيافة	٣٣٣٣
٣٤٣٥٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
١٣٥٣٥٨٦٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٤٧٢٦٢٤٥	السفر والإيفاد	٣٣٤٣
٦٧٨٦٥٣٨٣	اتصالات عامة	٣٣٤٤
	<u>مجموع ما بعده</u>	

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(١٦) تابع كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		
٦٧٨٦٥٣٨٣		
٩٩٣٧٥٠٠٠	مجموع ما قبله	
٢٩٦.٥٣٥٠	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
١٤١٥٠٠٠	اشتراكات	٣٣٦١
١١٠.٢٤٢٥٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٣١٠٠٠٠٠	اجور تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٢.٩٤٣٢٦٥	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨٢
	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٢٣٣٣٢٨٢٤٨	مجموع المستلزمات الخدمية	
٣٨٤٢٠.٣٣٦٧	مجموع المصروفات الإدارية العام	

(١٧) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		
٧٧٧٤٩٩٢	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
٣٣٢٤.١٢٥	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
١٨٨٦٦٣٢	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٤٢٩.١٧٤٩	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
	المجموع	

(١٨) كشف الاندثارات والإطفاءات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		
٨٨٥٦٠	الاندثارات والإطفاءات	٣٧
٢٥٤٦١٠٠	اندثار آلات ومعدات	٣٧٣
٩٩٥٩٥٢٩	اندثار وسائل نقل وانتقال	٣٧٤
٢٠٤٨٦١٨١٤	اندثار أثاث وأجهزة مكاتب	٣٧٦
٢١٧٤٥٦.٠٣	إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	٣٧٨
	المجموع	



مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

(١٩) كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة	اسم الحساب	رقم الحساب
٢٠٠٦		
دينار	المصروفات التحويلية	٣٨
٥٥٠٠٠٠٠	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
١٤٧٢٦٢٥	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٢
٥٠٠٠٠	إعانات المنتسبين	٣٨٥١
٧٠٢٢٦٢٥	مجموع المصروفات التحويلية	

(٢٠) كشف المصروفات الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة	اسم الحساب	رقم الحساب
٢٠٠٦		
دينار	المصروفات الاخرى	٣٩
٢٦٦٩١٤	مصروفات عرضية	٣٩٢
٢٦٦٩١٤	مجموع المصروفات الاخرى	
٧٢٨٩٥٣٩	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	

# مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

## الحسابات القومية

(١) كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ ؟

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة
	العمولات	٢٠٠٦
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية	دينار
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٧٩٨٥٣١
٤٤٧١	عمولة إصدار السفاتج والصكوك المعتمدة	١٥٩٦١١٢٤٣
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى (متنوعة)	٣٧٨٨٨١٠
	المجموع	١٣٨٢٠٦٦٠
	رسم الخدمة المحتسب (ب)	١٨٢٠١٩٢٤٤
	١- الفوائد المقبوضة	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٥٥٢٠٩٧٢٥٤
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية	٧٥١٥٧٥٣٤
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	٣٤٧٥٣٣٩٧٠
	المجموع	٩٧٤٧٨٨٧٥٨
	٢- تطرح الفوائد المدفوعة	
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٧٧٧٤٩٩٢
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣٣٢٤٠١٢٥
	المجموع	٤١٠١٥١١٧
	رسم الخدمة المحتسب	٩٣٣٧٧٣٦٤١

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش. م. خ

### (٢) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	الإيرادات	
٤٥٢٦٥٤٤٩٩	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٣
٤٧٧.٢٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٤٥٣١٣١٥٢٤	المجموع	

### (٣) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	المستلزمات	
١.٤٤٧٥١٦	المستلزمات السلعية (بعد طرح حـ/٣٢٦١ تجهيزات العاملين)	٣٢
٢٣٣٢٤٨٥٢٨	المستلزمات الخدمية (ماعداد الحساب ٤٤٨٢ - مصروفات مستردة)	٣٣
٢٤٣٦٩٦.٤٤	المجموع	

### (٤) كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

السنة/٢٠٠٦	اسم الحساب	الفقرات
دينار	قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)	١
١٨٢.١٩٢٤٤	أ - العمولات	
٩٧٤٧٨٨٧٥٨	ب - رسم الخدمة المحتسب	
٤٥٣١٣١٥٢٤	ج - الإيرادات الأخرى	
١٦.٩٩٣٩٥٢٦	مجموع القيمة الإضافية الإجمالية	
	قيمة مستلزمات الإنتاج	٢
١.٤٤٧٥١٦	أ - المستلزمات السلعية	
٢٣٣٢٤٨٥٢٨	ب - المستلزمات الخدمية	
٢٤٣٦٩٦.٤٤	مجموع قيمة مستلزمات الإنتاج	
١٣٦٦٢٤٣٤٨٢	القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)	٣
(١٤٧٢٦٢٥)	ناقصاً: الضرائب والرسوم غير المباشرة	
٥.٠٠٠	زائداً: الإعانات	
١٣٦٤٨٢.٨٥٧	القيمة المضافة الإجمالية بسعر عوامل تكلفة الإنتاج	

## مصرف آشور الدولي للاستثمار ش . م . خ

(٥) كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في

٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة/٢٠٠٦	البيان	الفقرات	رقم الدليل المحاسبي
دينار	تعويضات المشتغلين	١	
١٣٨٨٠٦٤٣٩	رواتب واجور		٣١
١٦٢١١٦٤	تجهيزات العاملين		٣٢٦
١٠٠٦٩٣٧٢٥٠	فائض العمليات	٢	
٢١٧٤٥٦٠٠٣	الاندثارات والاطفاءات	٣	٣٧
١٣٦٤٨٢٠٨٥٧	المجموع		