

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.ع.

INVESTMENT BANK  
OF IRAQ



راس المال ٢٩,٧٥٠ مليار دينار عراقي

التقرير السنوي الخامس عشر لمجلس الإدارة  
والبيانات والحسابات السنوية  
لسنة التأسيس في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٧

*Annual Report and Accounts*

الإدارة العامة والشركة الرئيسة:

كرادة - حي الوحدة - مجلة ٩٠٢ - زقاق ٢ - مبنى ٢٧

هاتف: ٧١٩٥٢٣٣ - ٧١٩٣٠١٠ - ٧١٨٤٦٢٤ - ١٧٨٢٤٣٨ - ٧١٩٢٠٩٤ - ٧١٩٩٠٢٢

# المحتويات

- ١- اعلان دعوة الذوات المساهمين.
- ٢- اسماء اعضاء مجلس الادارة.
- ٣- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- ٤- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة ٢٠٠٧.
- ٥- تقرير مراقب الحسابات لسنة ٢٠٠٧.
- ٦- الميزانية العامة للمصرف والبيانات والحسابات الختامية لسنة ٢٠٠٧.
- ٧- توضيح حسابات السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١.
- ٨- الكشوفات التحليلية والبيانات



## اعمال دعوة اجتماع الهيئة العامة

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

استناداً لاحكام المواد ٨٦، ٨٧، ٨٨، ٨٩ من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفذاً لقرار  
مجلس الادارة بجلسته المنعقدة بتاريخ / ٢٠٠٨ /

بسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في الساعة العاشرة من  
صباح يوم الاحد / الموافق / ١٥ / ٦ / ٢٠٠٨ على قاعة  
المنصات القانوني بوجل التي يوم الاحد الموافق ٢٢ / ٦ / ٢٠٠٨ في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر  
في جدول الاعمال الاتي.

- ١- الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ ومناقشته  
واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
  - ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية  
المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ والمصادقة عليه.
  - ٣- تعيين مراقب الحسابات لسنة ٢٠٠٨ وتحديد اجوره.
  - ٤- زيادة راس مال الشركة بمقدار ٧٧٥٠ مليار دينار وفق المادة (٥٥) ثانياً من قانون الشركات رقم (٢١)  
لسنة ١٩٩٧ المعدل ليصبح ٣٧٥٠٠ مليار دينار (سبعة وثلاثون مليار وخمسمائة مليون دينار).
  - ٥- مناقشة التعديل الذي طرأ على الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ والمصادقة عليها.
  - ٦- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦.
- نرجو تفضلكم بالحضور او امانة الغير من المساهمين او توكيل الغير بموجب وكالة مصادقة من الكاتب العدلي  
واسراز شهادة الاسهم الاصلية وابداع الاثبات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع  
وفق المادة (٩١) من قانون الشركات.

شاكرين تعاونكم مع التقدير ...

تامر رزوقي عبد الوهاب  
رئيس مجلس الادارة

### أسماء رئيس واعضاء مجلس الإدارة ومقدار الأسهم التي يمتلكونها

ت	اسماء اعضاء مجلس الإدارة	الأسهم التي يمتلكونها
١	ثامر رزوقي عبد الوهاب ( رئيس مجلس الإدارة )	٧١٥٤١٤٠٤٧
٢	محمد عباس الجبوري ( نائب رئيس مجلس الإدارة )	١٤٨٧٦٠٠٠٠٠
٣	ثامر حسن صائم الكيلاني ( عضو )	١٣٩٦٥٥٥٨٩
٤	محمد عبد الله كافل حسين ( عضو )	٣٤٦٧٥٠٠٠٩
٥	شركة اعادة التأمين العراقية ( عضو )	٦٠٢٧٩٠٥٧٠
٦	خالد جواد موسى ( عضو )	١١٧٠٢٢٦٤
٧	احمد ثامر رزوقي الشبخلي ( عضو )	١٠٢٠٠٧٣٧٨

بهديات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين  
السادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات  
صيوفا اشكرام السلام عليكم

بمعدني وشرفني ان اتلقى وارحب بكم اجمل ترحيب باسمي ونياية عن الزملاء اعضاء مجلس الادارة  
شاكرا تفتيكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ وبهذه المناسبة يسرني ان  
اقدم التقرير السنوي الخامس عشر لمجلس الادارة والذي يشير الى نشاط المصرف خلال السنة المذكورة كما  
واقدم تقرير مراقب الحسابات للسنة ذاتها الذي يوضح النتائج والمركز المالي للسنة اعلام ان الظروف الغير  
منتقاة والوضع الامني اتفقي كما يعرف الجميع ادت الى عدم التوصل الى نتائج بمستوى الطموح ومع ذلك  
فقد استطاع المصرف بموازركم ودعمكم تحقيق نتائج تتناسب والمرحلة اخرجت ولكنها لا توصل الى المستوى  
المنتود وما خطط له بسبب توجه المصرف الى تطبيق سياسة تنافس والظرف الحالي وذلك بعدم التوسع في  
محال الائتمان والاشغيل لكافة الانواع خشية التعتير ومن ثم بصار الى اعتبارها ديون متقاربة للتسديد بعجز  
الافراد والتموسسات بشكل عام عن الوفاء بالتزاماتهم لصعوبة توفر السيولة النقدية رغم ملائمتهم بسبب توقف  
الانشطة الاقتصادية لاصابها بالشلل نسبيا ومن المعلوم ان اي اقتصاد مهما كانت مائة ايا سعته لا يسير او  
يقر عر او يرد في ظل اجواء مضطربة ان المصرف اتبع سياسة معتدلة في الاستثمار وموازنة تحسبا  
للاحتمالات والتوقعات الغير معلومة والسهولة بسبب الظروف الاستثنائية الصعبة والعصيبة ومع ذلك فان  
النتائج كانت جيدة بجهودكم وموازرة البنك المركزي العراقي ومساندته التي عززت مسيرة المصرف خلال  
السنة للمساهمة في دعم الاقتصاد الوطني كما ان النتائج لم تتحقق دون الجهد والمثابرة والحرص والادب  
لمنتسبي المصرف والتي كان لها الاثر الكبير نتيجة تنفيذهم الخطط المرسومة من ايسر الادارة العليا وتطبيق  
التعليمات والقرارات السائدة ان مجلس الادارة لا يريد ان يتساق الاحداث فيهد يسعي وبزوا جهات التي تلذعت  
كبيرة منذ فترة ليست بالقصيرة للوصول الى تنظيم علاقات مصرفية جديدة وهي لازالت قيد الدراسة بشكل  
دقيق لضمان حقوق المساهمين وتحقيق عوائد كبيرة وعدم التفرط بمكسباتهم نكرن شكرنا وتقديرنا وتمن  
جهد جميع من ساهم في دعم مسيرة المصرف واملنا كبير في المستقبل.

تمنين لتجميع دوام الترفيقه ومن الله السداد

والسلام عليكم

شامر رزوقي الشيشلي  
رئيس مجلس الادارة



## تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس عشر عن نشاط المصرف لسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

حضرات السيدات والسادة المحترمين

عملاً بأحكام المواد ١١٧، ١٣٤، ١٣٥ من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي مسرّباً ان ندرج وترفق ادناه التقرير السنوي لمصرفنا ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية اعلاه.

### اولاً: نبذة عن التأسيس والاهداف

أ- تأسيس المصرف: اسس المصرف كشركة مساهمة خاصة وفق قانون الشركات ورسم ٣٦ لسنة ١٩٨٣ المعدل براسمال قدره ١٠٠ مائة مليون دينار واصبح رأس المال حالياً ٢٩٧٥٠ مليار دينار بموجب الجدول ادناه.

### التطورات الحاصلة على رأس المال من ١٩٩٣ - ٢٠٠٦

السنة	رأس المال	الزيادة	رأس المال الجديد
١٩٩٣	١٠٠ مليون	---	١٠٠ مليون
١٩٩٤	١٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٢٠٠ مليون
١٩٩٥	٢٠٠ مليون	---	٢٠٠ مليون
١٩٩٦	٢٠٠ مليون	---	٢٠٠ مليون
١٩٩٧	٢٠٠ مليون	---	٢٠٠ مليون
١٩٩٨	٢٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٣٠٠ مليون
١٩٩٩	٣٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٤٠٠ مليون
٢٠٠٠	٤٠٠ مليون	٢٠٠ مليون	٦٠٠ مليون
٢٠٠١	٦٠٠ مليون	٤٠٠ مليون	مليار
٢٠٠٢	مليار	٢٠٠ مليون	١,٢٠٠ مليار
٢٠٠٣	١,٢٠٠ مليار	٤,٥٦٠ مليون	٥,٧٦٠ مليار
٢٠٠٤	٥,٧٦٠ مليار	٥,٧٦٠ مليار	١١,٥٢٠ مليار
٢٠٠٥	١١,٥٢٠ مليار	١٣,٤٨٠ مليار	٢٥ مليار
٢٠٠٦	٢٩,١٥٠ مليار	---	٢٩,١٥٠ مليار

### رديح نشاط المصرف لعام ٢٠٠٧

نتيجة الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد ما سبب عدم الاستقرار ائتمني لئلامن السدي كسان هاجس الجميع ما أدى الى اصابة الاقتصاد العراقي بشلل كبير حدا اثر على جميع مفاصل الحياة ان النشاط المصرفي احد الاسس التي يرتكز عليها الاقتصاد غير ان المصرف واجه صعوبات كبيرة وكثيرة ادت الي اتخاذ الحيطة والحذري تعامله مع الزبائن بشأن اوجه التشغيل رغم تحقيقه نتائج جيدة على مستوى العائد وكان هدفه خلال السنة هو المحافظة على حقوق المساهمين وحماية اموال المودعين من خلال تحصيل نسبة عالية جدا من الديون رغم تلكو البعض نتيجة توكف عجلة الاقتصاد بشكل كبير بلاحظ ذلك عند المقارنة بعام ٢٠٠٦ ان ذلك حدث نتيجة قيام المصرف بوضع معايير وضوابط واسس بشأن التشغيل لتختلف كلياً عن اسلوات السابقة وفعلاً تم ذلك وكان واضحا من خلال ارتفاع نسبة كفاية رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ١٥% ولجنة بزل ٨% وقانون المصارف ١٢% ومع ذلك فقد كانت نسبة العوائد المتحققة في ظل الظروف الراهنة عالية

### الخطة السنوية

من الصعوبة بمكان وضع خطة سنوية دقيقة لكافة أنشطة المصرف بالنظر للظروف الغير مستقرة نسبياً ونوجود كثير من الاحتمالات والتوقعات التي تؤثر بشكل كبير في كافة المجالات ولا يمكن وضع خطط خاصة بالارقام بكثير من الاعمال المصرفية علماً بان جزء من الخطة تتعلق بالاقاق المستقصصة لفتح لروع وخاصة في منطقة التيم كردستان خلال سنة ٢٠٠٨ وقد حصلت فعلاً الموافقة على فتح فرع في مساقطة السليمانية وسيباشر عمله في النصف الثاني من السنة كما سيتم تحديث نظام الحاسبة وتوسيع شبكة المراسلين والمصرف يسعى لتطبيق علاقات مصرفية جديدة بعد دراسة دقيقة لتبني طموح المساهمين وفي مجال الاستثمار الداخلي عمل المصرف على وضع سترراتيجية جديدة لتوجيه المدخرات لتحقيق الضل العائد وفق الضوابط والتعليمات النافذة وقانون البنك المركزي العراقي والخاصة بكفاية رأس المال التي جاوزت النسبة المقررة وكذا تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال.

### الوضع المالي للمصرف

من السهولة بمكان ملاحظة الفرق في مركز المصرف المالي لسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ مع سابقتها والمقارنة معها والتي يمكن ان يستنتج منها مائة المركز المالي وهو يتطور خلال السنة رغم الظروف الغير مستقرة والتي يمكن ان تصبح المقارنة في مثل هذه الحالات الصعبة ومع ذلك بلاحظ الفرق في النشاطات على كافة الاصعدة رغم تفاوتها سلباً او ايجاباً لاسباب عديدة سواء في الامور ذات المطونات وذلك عند ملاحظة الميزانية ومقارنتها مع السنة السابقة.

### الودائع والتشغيل وأنشطة مختلفة

#### الودائع

يهدف المصرف إلى استقطاب وتجميع المدخرات واستثمارها وتوظيفها في مجالات عديدة وخاصة كمرحلة لدى البنك المركزي العراقي وقد حقق المصرف عوائد تشكل نسبة عالية من الازدادات.

نسبة التغيير		سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
نقصان	زيادة			
٣٠ %	-	٦٠,٧٧٤ مليار	٩٥,٥٤٥ مليار	ودائع بالدينار العراقي
٣٣ %	-	١٢,٧٢٦ مليون	١,١٩٦٠ مليون	ودائع بالدولار الامريكي

#### القروض

استمر المصرف في ترشيد منح القروض بالعملة الاجنبية نتيجة توجه السياسة المالية من قبل البنك المركزي ووزارة المالية على تخفيض سعر الدولار مقابل الدينار العراقي كما ان عدم الاستقرار نسبياً حصل على منح القروض لاجال قصيرة لا تتجاوز ثلاثة اشهر خشية تعثر البعض منها وقد استلحاق المصرف تحصيل كثير من القروض وتوظيفها في استثمار امن بعيداً عن المخاطر كمرحلة على الاقل في الوقت الحاضر واتخذ المصرف الحيلة والحذر بهذا الشأن نتيجة توقف كثير من الانشطة الاقتصادية لاسباب عديدة وندرج ادناه القروض بالعملة الوطنية والدولار ومقارنتها مع السنة السابقة.

نسبة التغيير		سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
نقصان	زيادة			
١٠ %		١٢,٥٢٠ مليار	٤١,٧٣١ مليار	قروض بالدينار العراقي
٤٠ %		٤,١٣٦ مليون	٧,٩٣٤ مليون	قروض بالدولار الامريكي



كشف بالتقروض الممنوحة بالدينار العراقي  
لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ حسب الضمانات

٤٩٦٢٨٢٥٤٩ دينار	١- رصيد القروض الممنوحة بضمان عقار
٧٤٤١٧٣٢٥٠٤ دينار	٢- رصيد القروض الممنوحة بضمان أسهم
٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار	٣- رصيد القروض الممنوحة بضمان عقار وأسهم
٥٥٥٠٠٠٠٠ دينار	٤- رصيد القروض الممنوحة بضمان كفالة شخصية
١٠٦٠٠٠٠ دينار	٥- احوز تبيع ( فضائية )

المجموع ١٢٥١٩٩٢٥٦٥٣ دينار

كشف بالتقروض الممنوحة بالدولار الامريكاني  
لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ حسب الضمانات

\$ ٢٤٩١٢٤٧	١- رصيد القروض الممنوحة بضمان عقار
\$ ١٤٠٣٥٦٢	٢- رصيد القروض الممنوحة بضمان أسهم
\$ ١٧٢٠٠٠	٣- رصيد القروض الممنوحة بضمان عقار وأسهم
\$ ٦٧٠٠٠٠	٤- رصيد القروض الممنوحة بضمان كفالة شخصية

المجموع \$ ٤٧٣٥٨١٤

### الائتمان النقدي والتعهدي

اعتمد المصرف على معايير مختلفة عن السنوات السابقة في منح التسهيلات، بكافة أنواعها، وحسب المبالغات بسبب التطرف الأمني الغير مستقر نسبياً، خشية تعثر قسم من هذه التسهيلات، ومن ثم يضار إلى ائتمانهما ديون متأخرة التمدد لذا وجب الحفاظ على حقوق المساهمين وحماية أموال المودعين والعمل على تجنب المخاطر ومع ذلك فإن المصرف حقق نتائج جيدة على صعيد العوائد نتيجة الاستثمارات المتعددة.

#### ١- الائتمان النقدي

بالنظر للظروف الامنية الغير مستقرة والتي اثرت على مجمل الانشطة الاقتصادية ما جعل المصرف التسارع سياسة ترشيد الائتمان ضمن معايير واسس دقيقة وكانت النتائج كما يلي:-

نسبة التغيير		سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
نقصان	زيادة			
		٢٢,٣٧٨ مليار	٤١,٧٣١ مليار	الائتمان النقدي بالدينار العراقي
		٤,٧٣٦ مليون	٧,٩٣٤ مليون	الائتمان النقدي بالدولار الامريكي

#### ٢- الائتمان التعهدي

يعتبر الائتمان التعهدي احد الروافد المهمة من حيث العوائد للمصرف ولكن مع الازف وبسبب الوضع الأمني ما جعل المصرف توخي الحظية والحذر رغم ان خطابات الضمان لا تشكل خطورة كبيرة سابقاً غير ان عدم الاستقرار بشكل كبير جعل اتباع سياسة مغايرة عن السابق وقد حقق المصرف صمولات تعتبر جيدة بالنسبة إلى الأوضاع الحالية.

و تدرج أدناه بيانات الضمان الداخلة و الخارجية بالعملة الوطنية و كذلك بالدولار الأمريكي :-

بيان	سنة ٢٠٠٦	سنة ٢٠٠٧	نسبة التغير	
			زيادة	نقصان
خطابات الضمان بالدينار العراقي	٢٨,٣٨٦ مليار	٢٨,٠٠٠ مليار		١,٤ %
خطابات الضمان بالدولار الأمريكي	٥,٦٥٤ مليون	٤,١٣٨ مليون		٢٧ %
عدد خطابات الضمان الخارجية	٨	٤		٥٠ %
عدد خطابات الضمان بالعملة الوطنية	١٤٦	١٥٠	٣ %	
عدد خطابات الضمان بالعملة الأجنبية	٩	١٠	١١ %	

#### خطابات الضمان الخارجية بالدولار الأمريكي

استمر المصرف المساهمة في تنمية الاقتصاد عن طريق اصدار خطابات الضمان الخارجية الصادرة و تدرج ادناه تفاصيلها مقارنة مع عدد الخطابات للسنة السابقة.

بيان	سنة ٢٠٠٦	سنة ٢٠٠٧	نسبة التغير	
			زيادة	نقصان
مبالغ خطابات الضمان (بالدولار الأمريكي)	٥,٦٥٤,٩٧٠ مليون	٤,١٣٧,٧٥٥ مليون		٢٧ %
عدد الشعاملات	(٨)	(٤)		٥٠ %

#### العملة الاجنبية بالدولار الأمريكي واليورو

١- تم تقسيم الدولار الأمريكي حسب مزاد اخر جلسته من السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ لتبينك المركزي العراقي وجرى معادلة المعاملات المدينة و الدائفة بموجب سعر الدولار السالغ ١٢١٥ دينار للدولار الواحد

٢- رصيد اليورو جرى معادلته بالدينار العراقي بسعر ١٧٨٠ دينار لليورو الواحد . علماً بان المصرف يحتفظ بمبلغ مقداره ٨٤٣٦٥ الف يورو .



### العلاقات المصرفية الخارجية

استطاع المصرف أن يوسع علاقات مصرفية من شبكة المراسلين في الخارج بالنظر للتوسع الحاصل في أعماله وخاصة التحويلات الخارجية والاعتمادات المستندية وقد استفاد المصرف منذ فترة طويلة نظام السويفت وندرج ادناه جدول بأسماء المراسلين في الخارج لتسهيل مهمة العملاء.

### المراسلين الذين لدينا حسابات معهم

ت	اسماء المراسلين	رقم حسابنا لديهم
١	الشركة العربية للاستثمار - البحرين	١٢.٦١٢
٢	بنك الاسكان - البحرين	٥.١١٥.٢٣٥٢.٠٠
٣	عودة سرادار بنك - بيروت	٩٢٢٢.٥
٤	انتركونتيننتال بنك - بيروت	٠.٩٩٠.٨٥٤.١٢
٥	فرانسيفك - بيروت	٠.٤٠٣٩٣.٢٩٤٤٧٩
٦	المصرف الدولي للتجارة والتمويل - دمشق	٠.٠٠٢٣٥٢.٠٠٢.٠١١٣.٣٥
٧	بنك المشرق - دبي	١٤٨٨٨١٦.٠٢
٨	البنك الاهلي المصري - القاهرة	٠.٥٠.٠.٠.٨٩٩٢
٩	البنك الاهلي الكويتي - الكويت	٠.٩٠.٠.١٣.٠١٩٤.٥١
١٠	البنك الاردني للاستثمار والتمويل - صان	٥٨٣.٠.٢.٠.٢.٠.٠.٨٦٨٥
١١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - عمان	٠.٠١٩٤٣١٥٥.٢٢.٠
١٢	تركي ايتش بنك	٢٥٣٤
١٣	درسدنربنك - فرانكفورت	Usd ٠.٨.٠.١٦٦٣.٠٠٤.٠٠
١٤	درسدنربنك - فرانكفورت	Euro ٠.٨.٠.١٦٦٣.٠.٨.٨٨

### بقية المراسلين

- ١- الشوي العربي الايطالي - روما.
- ٢- سامان بنك - طهران.
- ٣- اربن بنك - اسبانيا.
- ٤- كزيت دنمبر بنك - اوكرانيا.
- ٥- المصرف التجاري الدولي - ابو ظبي.
- ٦- اليوفاب العربي - البحرين.
- ٧- بنك بيروت لندن - بصدد اكمال اجراءات التأسيس.
- ٨- يوفاب العربي الدولي - بصدد التأسيس.

### الاعتمادات المستندية

استمر المصرف بفتح الاعتمادات لحساب زبائنه وبالتعاون مع المراسلين الملتزمين في الدول العربية والاجنبية، وكانت حصيلتها :-

نسبة التغير	سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
٨٠ %	١,٣٠٢ مليون	٦,٢٥٣ مليون	مدلغ الاعتمادات (بالدولار الامريكى)
٥٢,٥ %	١١	٤٠	عدد الاعتمادات المفتوحة

### ايراد الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجة وخطابات الضمان الخارجة

بلغت ايرادات المصرف خلال السنة للمعاملات اعلاء ومقارنتها بالسنة السابقة بالشكل التالي :-  
الاعتمادات المستندية

نسبة التغير	سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
٦٤ %	١٢,٤٩٥	٣٣٤,٨٤٣	ايراد لاعتمادات مستندية (بالدولار الامريكى)

المعاملات الخارجية

نتيجة التطورات الخاصة في العالم استحدثت منذ فترة طويلة لتقسم دولي لمؤكدة التوسع في الاعمال المستندية الخارجية واستخدم نظام السويفت للسرعة والدقة والامان وخاصة للاعتمادات والحوالات الخارجية.

الحوالات الخارجية

حق المصرف الفوائد الناتجة من الحوالات الواردة والصادرة وكالتالي :-

نسبة التغيير		سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
زيادة	نقصان			
		٨,٦١٤ مليون	١٠,٤٣٢ مليون	مبالغ المعاملات الواردة (بالدولار الأمريكي)
٢٧ %		٢٦٦	٢٣٧	عدد المعاملات الواردة
	١٢ %	١٧,٥٩١ مليون	٥,٨١,١٤٩ مليون	مبالغ المعاملات الصادرة (بالدولار الأمريكي)
٥١ %		٤٤٠	٢٣٧	عدد المعاملات الصادرة

ب. الحوالات الخارجية

نسبة التغيير		سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
زيادة	نقصان			
		٢١٠	٢٠٧	ايراد الحوالات الخارجية (بالدولار الأمريكي)

ج. معاملات الضمان الخارجية

نسبة التغيير		سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
زيادة	نقصان			
		٢٠٢	١٩٧	ايراد معاملات الضمان الخارجية (بالدولار الأمريكي)

د. ايرادات اخرى سنة ٢٠٠٧

نسبة التغيير		سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	البيان
زيادة	نقصان			
		١٧٦	٢٠٨	ايرادات اخرى (بالدولار الأمريكي)

### حائذة وأثرها على العوائد والمصرفيات

تستوفي الفوائد والعمولات استناداً لحدوث أسعار العمليات المصرفية ويكسبون صنادقة صرصة لتعريب بعض من فقراته. بين حين وآخر وحسب الظروف وضمن التعميمات وكذا مراعاة الوضع الاقتصادي بما يتناسب مع الخدمات المقدمة وكلفتها وكذا فائدة الودائع لدى البنك المركزي وأثرها في سعر الفائدة المدفوعة إلى العميل والمقبوضة من العملاء.

### الإيرادات والمصرفيات

أن الاضطراب الحاصل في الاقتصاد والذي انعكس بمحمله على جميع مفاصل الحياة اليومية أدى إلى ترسب الائتمان بشكل كبير ومع ذلك فقد استطاع المصرف أن يعمل على وضع سياسة تمكنه من الموازنة بين الاستثمارات في المصرف أن يعمل على وضع سياسة تمكنه من الموازنة بين الاستثمارات، في كافة القطاعات وبين المحافظة على حقوق الغير وتحقيق نتائج جيدة كعوائد سواء بالعملة الوطنية أو الدولار الأمريكي رغم الزيادة الحاصلة في المصرفيات.

البيان	سنة ٢٠٠٦	سنة ٢٠٠٧	تلمحة التغيير	
			زيادة	نقصان
إيرادات بنديان العراقي	١١,٥٤٠ مليار	١٨,٠٤٥ مليار	٥٦%	
إيرادات بالدولار الأمريكي	١,٤٦٠ مليون دولار	٩٧٥ ألف دولار	٣٣%	
مصرفيات بالدينار العراقي	١٢,٨٢٣ مليار	٩,٤١١ مليار	٢٧%	
مصرفيات بالدولار الأمريكي	١١٦ ألف دولار	١٢٥ ألف دولار	٨%	

### السيولة النقدية وأهميتها

السيولة النقدية بمعنى ما هي القدرة على استثمار الفائض من المدخرات وذلك بمرئيتها وتوظيفها بشكل دقيق والاستفادة منها التي الضمي حد ممكن مع عدم المعالاة بالاحتفاظ بسيولة نقدية تائلة سواء بالعملة الوطنية أو الأجنبية ما يحول دون الاستفادة منها وتجميدها لذا وجب أن تكون ادارتها إلى كادر متخصص بأخذ على عاتقه في كل الظروف استخدامها وفق المعايير والسياسة المعتمدة وكذا من جهة أخرى فوجوب مواجهة الأثرات في كل الأوقات لمنع انقضاء بالمصرف من قبل الغير لتلبية خدماتهم الآنية كافة كعمسشرين ومقسطرين وكذا زياتن تقديبين كل هذا يتطلب مراجعة يومية لحسابات المصرف لمراقبة السيولة النقدية والأزالة لسر الاستثمارات المختلفة والاستفادة بشكل كلي دون حدوث خلل.

### شبكة الفروع ومواقعها

كان الهدف ولا زال هو المحور الاساسي لبقاء شبكة فروع واسعة في جميع انحاء القطر عبر ان الظروف الاستثنائية الذي يمر به البلد مع الازمة اوقفت جزء من الخطة المرسومة مسبقا التي ايقاف فتح فروع جديدة كمانه عمل على إلغاء البعض منها للسبب اعلاه.

وتدرج اداء الفروع العاملة في العراق داخل بغداد وخارجها:

أ- الفروع التي يمتلك المصرف بناياتها والتي يعمل من خلالها

١- الفرع الفرنسي /بغداد/حي الوحدة/ محلة ٩٠٢ زقاق (٢) مبنى (٢٧)

هاتف ٧١٩٥٢٣٣ - ٧١٩٣٠١٠ - نقابة الادارة العامة

٢- فرع الشريفيين /بغداد/ الكاظمية /ساحة الزهراء/ محلة ٤٢٥ مبنى ١١٨

٣- فرع المنصور / المنصور / حي المتنبي / محلة ٦١٥ / زقاق ١٩ / مبنى ٣٦

٤- فرع حميلة / بغداد / مدينة الصدر / حي القدس / محلة ٥٤١ / زقاق ١ / مبنى ٦

٥- فرع النبايع / بغداد / النبايع / محلة ٨١٧ / زقاق ١٢ / مبنى ٢٣

٦- فرع بغداد الجديدة / بغداد / حي الخليلج / محلة ٧٢٥ / شارع ٢٥ / مبنى ١٧

٧- فرع الحلة / بابل / قضاء الحلة / محلة الجامعين / رقم ٨٤١/٤

٨- فرع النكوت / النكوت / العروسة / سراي / ناحية المركز رقم ٥١/١٤٥

٩- فرع البصرة/ سوف يفتتح خلال سنة ٢٠٠٨

١٠- فرع الشعب /بغداد/ حي الشعب / محلة ٣٣٧ / زقاق ٢٨ / مبنى ١٥

١١- فرع الحسينية / الفلج الفرع ودمجت حساباته مع فرع الشعب.

١٢- الشرطة الرابعة / الفلج الفرع ودمجت حساباته مع فرع النبايع.

١٣- فرع الحريري / يمارس العمل من خلال نقابة الادارة العامة حاليا.

### الاملاك الاخرى للمصرف

أ- قطعة ارض مشيد عليها مخازن في منطقة حميلة.

ب- دار في محافظة النكوت مشغولة حاليا من قبل المدير السابق للفرع ببذل اجار شهري مقداره ٤٠٠ الف

دينار (اربعمائة الف دينار).



ب) الفروع العاملة داخل بغداد وخارجها والمستأجرة بناياتها من الغير

- ١- فرع الرياض / بغداد / طريق معسكر الرشيد / محلة ٩٠٨ / زقاق ٩ / مبنى ٤
- ٢- فرع الكرادة الشرقية / بغداد كرادة داخل محلة ٩٠٩ / زقاق ٢٣ / مبنى ٢٢
- ٣- المحمودية / بغداد / قضاء المحمودية مجاور / شركة الانيسة الجاهزة / الطريق العام
- ٤- الشجف / الشجف / شارع الكوفة / مجمع عرفة تجارة الشجف
- ٥- الكمانية / بغداد طريق يعقوبة القديم / محلة ٧٥٧
- ٦- كربلاء / كربلاء / بناية شركة التامين العراقية
- ٧- السباع / النعش وادمجت حساباته مع فرع الحريري

المفاتيح الحسابية

الجدول المرفق يوضح الفروع العاملة في بغداد والمحافظات ونتائجها من حيث الأرباح والخسائر ورسم حسابه البعض فأنها تستقطب رؤوس أموال كبيرة يستفاد منها في أوجه التشغيل.

ت	اسم الفرع	أرباح سنة ٢٠٠٧ الف دينار	خسائر سنة ٢٠٠٧ الف دينار	النتيجة الف دينار
١	الرئيسي	١٠,٣٢٧,٧٣٠		١٠,٣٢٧,٧٣٠
٢	الحريري		٢٠,٩٦٧	(٢٠,٩٦٧)
٣	الشعب		١١٢,٠٥١	(١١٢,٠٥١)
٤	الكرادة		١٠٦,١١٢	(١٠٦,١١٢)
٥	الرياض		٧٠,٤٧٤	(٧٠,٤٧٤)
٦	المنصور	٥٣٦,٠٨٣		٥٣٦,٠٥٢
٧	بغداد الجديدة		١٢,٠٩٧	(١٢,٠٩٧)
٨	الكماليه		٣٨,١٠١	(٣٨,١٠١)
٩	الشرفين		١١٧,٠٤٩	(١١٧,٠٤٩)
١٠	البغاج		١١٨,٠٢٤	(١١٨,٠٢٤)
١١	المحمودية		٣٨,٨٧٦	(٣٨,٨٧٦)
١٢	جميله		٨٩,٣٤٠	(٨٩,٣٤٠)
١٣	التحف	١٤٨,٣٨٤		١٤٨,٣٨٤
١٤	كربلاء	٢٢,٨٨٤		٢٢,٨٨٤
١٥	الكوت		٢٥,٤٣٠	(٢٥,٤٣٠)
١٦	الحنه	٤٩,٤٣٢		٤٩,٤٣٢
١٧	نسوية الوسطاه	١٢,٩٦٣		١٢,٩٦٣
١٨	مكتب الوساطة	٣,٩٦٤		٣,٩٦٤
١٩	الإدارة العامة		٦٢٥,٣٠٥	(٦٢٥,٣٠٥)
٢٠	الشرطة الرابعة		٥٧,٢٣٣	(٥٧,٢٣٣)
	المجموع	١١,١٠١,٤٤٠	١,٤٣١,٠٥٩	٩,٦٧٠,٣٨١

جدول باسماء الفروع وارقام الهواتف الارضية والمحمول

ت	اسم الفرع والتاريخ التتبعه	رقم الفرع	نوع الملكية	عنوان الفرع	الهاتف الارضي	الهاتف المكون
1-	الفرع الرئيسي 93/9/29	901	ملك	بغداد الطوية حي الوحدة م/ 302 ز/ 21 شعبة 27/ ص ب 3724 الطوية	7195233	07991912174
2-	فرع كربلاء 96/4/15	902	ملك	بغداد عاقلية سلحة الزهراء م 425/ شعبة 128/ 15	5236151	07993523117
3-	فرع المنصور 97/1/22	903	ملك	بغداد المنصور حي المنصور م 19/3-615/ شعبة 36	5418914	07903523118
4-	فرع الصاع 98/3/14	909	ملك	بغداد الصاع حي جديع الخناس م 12/3-817/ شعبة 23	5539732	07903523122
5-	فرع المحمودية 2000/7/20	908	إيجار	بغداد الطريق الرئيسي لبيد م المحمودية مجاور محل شركة الائسة الجاهزة	5462914	07903523131
6-	فرع الرض 98/1/8	904	إيجار	بغداد طريق معسكر الرشيد م 5/900/ شعبة 9	7180099	07903523119
7-	فرع الخديوي 99/7/1	905	ملك	للخروف الرفاعة بستان الخروف اصغله في شعبة الاور 5 شعبة 5	---	07902523229
8-	فرع حبيبة 2006/4/1	907	ملك	بغداد حبيبة يحي القدس شعبة 14/ زق 10/ شعبة 6	---	07903523121
9-	فرع بغداد الجديدة 2001/5/22	910	ملك	بغداد منطقة بغداد الجديدة م الشيخ م/ 725/ ش/ 25/ شعبة 17	7631296	07903523125
10-	فرع كركاء 2000/1/22	906	إيجار	بغداد كركاء والمنطقة لوزدي بك لقديمة م/ كركاء م/ 909/ ز/ 23 سببي 33	7207796	07903523126
11-	فرع الشعب 2001/1/17	672	ملك	بغداد حي الشعب م/ 337/ ز/ 38- شعبة	4130964	07903523123
12-	فرع شمالية 2002/7/1	674	إيجار	بغداد مدينة شمالية حي 751/1 طريق بغدادية القديم	2519900	07903523130
13-	فرع الحلة 2004/6/26	678	ملك	محافظة الكوت العريضة م/ سراج م ناحية المركز رقم المنطقة 145/451	039246422	07903523133
14-	فرع كربلاء 2002/11/23	677	إيجار	محافظة كربلاء م/ داخل مدينة كربلاء	032335559	07903523134
15-	فرع النجف 2001/11/29	673	إيجار	محافظة النجف م/ داخل مدينة النجف	023372321	07903523125
16-	فرع كوت 2004/4/25	679	ملك	محافظة الكوت م/ العريضة م/ سراج م ناحية المركز م/ رقم المنطقة 145/451	923341464	07802743370



### الاستثمارات قصيرة الاجل وطويلة الاجل

بالنظر للظروف غير الاعيادية استطاع المصرف ان يستأنس مسن كافة الاسهم في الشركات المساهمة في الوقت المناسب خشية استمرار هبوط اسعارها وفي الجدول المرفق الاسهم التي لازالت موجودة بحوزة المصرف كما هي علبة في ٢٠٠٧/١٢/٣١.

علماً بأنه لم يتم احتساب اسعارها وفق قاعدة سعر السوق او الكلفة ايها اقل لان عاتقبة اسهم الشركات في السوق المتوازي كما ان اسهم شركة بغداد السلام الغذائية غير موجود على التداول في السوق النظامي منذ فترة طويلة.

#### العضوية في الشركات

١- الشركة العراقية للكفالات المصرفية محدودة (مساهمة بمصارف فقط).

٢- شركة الخليج للتأمين واعداء التأمين م.خ

٣- شركة رجال الاعمال العراقيين م.خ

#### المحفظة الاستثمارية

اسم الشركة	عدد الاسهم
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠ شركة محدودة (محصلة بالمصارف فقط)
شركة الخليج للتأمين واعداء التأمين	٧٥.٠٠٠.٠٠٠ ش.م.خ
شركة رجال الاعمال	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ش.م.خ
مصرف المنصور	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ش.م.خ
بنوى للتصفاكات الغذائية	١٢.٠٦٩.٠١٣ ش.م.خ
بغداد السلام الغذائية	١.٠٢.٢٩٨.٢٤٥

علماً بان اسهم مصرف المنصور تم بيعها سنة ٢٠٠٨ بسعر ١.٢٠٠ للمهم محفظة ربح مقداره عشرون مليون ديناراً.

### مكتب الوساطة لبيع وشراء الاوراق المالية (الاسهم والسندات)

استمر هبوط اسعار الاسهم بسبب الوضع الامني وما اصاب الاقتصاد بالتأثر العكس ذلك على اسهم الشركات الداخلة في السوق النظامي نسوق العراق للاوراق المالية وكافة القطاعات وقصد تحقيق المكتب عمولات متواضعة لنسبة موضوع التدقيق بالشكل التالي :-

نسبة التغيير		سنة ٢٠٠٦	سنة ٢٠٠٧	التفاصيل
نقصان	زيادة			
١٤ %	-	٢٥ مليون	٤ مليون	العمولة
٢ %	-	٣٥٠ معاملة	٣٤٣ معاملة	عدد المعاملات

ان انخفاض العائد يعود للأسباب التالية :-

- ١- انخفاض قيمة الاسهم.
- ٢- تخفيض العمولة المقررة للوسطاء من قبل سوق العراق للاوراق المالية.
- ٣- انخفاض حجم التداول.
- ٤- توجه كثير من المستثمرين للاستثمارات في البنوك في حسابات التوفير والتداعج لارتفاع سعر الفائدة.
- ٥- هروب رؤوس اموال كثيرة خارج العراق للاستثمار في بلدان اخرى بسبب عدم الاستقرار.

### مكتب التوسط في بيع وشراء العملة الاجنبية

مارس مكتب المصرف نشاطه في سنة ٢٠٠٧ بوقت متأخر نسبياً وحقق نتائج جيدة من العمولات وكان مقدارها (٨٢٤٢٦٩٦١) مليون دينار . وبلغت عدد المعاملات خلال الفترة صليبات التسراه (٢٠٨٣) عمليات البيع (٢٣٦٩).

### الرقابة والتفتيش والتدقيق الداخلي

تعتبر الادوات اعلاه جزء من ستراتجة المصرف لما لها من اهمية لتأرقاء بالمعنى وكذا للوصول الى النتائج الايجابية ما يتطلب رصد قسم الرقابة كواحد كفاءة اضافة الى التاكيد بحسبسي الامسية التدقيق الداخلي لتلحظ على دقة المعاملات وانجازها بشكل سليم ودقيق وسريع ان الرقابة والتفتيش الدوري من متطلبات العمل المصرفي الذي يتعامل بالاوراق والمستندات بالاضافة الى الاموال ما يتطلب مراجعة مستمرة وبشكل مطاخر للعمليات والتاكد على اهم دورها بوجوب مراعاة الدقة في تطبيق التعليمات والتدابير ومناعة الاجراءات المستجدة.

### التدريب والتأهيل وتنمية الموارد البشرية

كان لتدريب وتأهيل المنتسبين وتثبيتهم الاثر الكبير في الارتقاء بالمستوى الذي وصل اليه المصرف وذلك من خلال ردهم في كثير من الدورات التخصصية وكذا المحاضرات في البنك المركزي العراقي وراطة اتحاد انصارف واتحادات العراقية وكذا خارج العراق ما اكسبهم مهارات وكفاءة اداء عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسيير مراكز قيادية وقد بلغت الدورات اكثر من عشرون دورة في كافة المجالات داخل القطر وخارجه وبشكل مستمر لغرض مواكبة التخصصات الحديثة في الصناعة المصرفية والاطلاع على أحدث الأساليب المعتمدة.

### اسماء اعضاء مجلس الإدارة للاحتياط وعدد الأسهم التي يملكونها

الاسماء	الاسهم التي يملكونها
١- يوسف عباس حسين الجبوري	٤٩٥.٨٣٢
٢- عمر ثامر حسن صائم	١٢١.٠٠٠.٠٠٠
٣- صالح عبد الصاحب	٢٥.١٦٤.٣٦٢
٤- فواد رؤوف هاشم	٥٨.١٦٩.٣٩٠
٥- ركة التامين الوطنية	٨٩٢.٥٠٠.٢٤٥

### مجلس الإدارة

- عدم وجود اي عقد فيه مصلحة لرئيس واعضاء مجلس الإدارة
- حصل رئيس واعضاء المجلس خلال سنة ٢٠٠٧ على المكافآت التي اقترتها الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٥/١١/٢٠٠٧.
- المصرف ليس لديه تركيزات اتمانية لاي من المساهمين الكبار او غيرهم او وجود تركيزات عائلية.
- عقد مجلس الإدارة خلال السنة اثني عشر جلسة.

كشف بأسماء أكبر عشرة مساهمين ومقدار مساهمتهم

ت	رمز مساهم	أسم المساهم	عدد الأسهم
١	٤٨٥٦	محمد عباس حسين الجبوري	١,٤٨٧,٥٠٠,٠٠٠
٢	٢٤	حسين صالح شريف	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	١	شركة التأمين الوطنية	٨٩٢,٥٠٠,٢٩٥
٤	٤٥٤٣	ثامر رزوقي عبد الوهاب الشيعلي	٧١٥,٢١٤,٠٤٧
٥	٣	شركة اعادة التأمين العراقية	٦٠٢,٢٩٠,٥٧٠
٦	٣٣	محمد حسن وهاب	٤٤٦,٢٦١,٧٤٥
٧	١٩٤٧٨	مصرف النصر الدولي للاستثمار	٤٤٠,١٥٥,١٢١
٨	٤٥٦٨	فيس كاظم محمد حواد الخفاجي	٣٥٢,٢٥٥,١٢٧
٩	٤٩٦٨	محمد عبد الله حواد كافل حمين	٣٤٦,٢٥٠,٠٠٩
١٠	٢	شركة التأمين العراقية	٣٢٤,١١٧,٠٢٥

المبالغ الصروفة للأغراض المذكورة أدناه

دينار	اسم الحساب	دينار
٣١٤٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٥١٤٨	الضيافة	٣٣٣٣
-	احتفالات	٣٣٣٥
٣,٥٤٧	السفر والاياداد	٣٣٤٣
-	التبرعات	٣٨٣١

توزيع المتسبين حسب المستوى الاداري  
كما هو عليه في ٢١ / ١٢ / ٢٠٠٧

العدد	المستوى الاداري
٣	مدير تنفيذي
١٥	مدراء فروع
٢١	مدراء اقسام ومدراء
	في الاقسام والفروع
١١	معاون مدير
٣١٢	بقية المتسبين
٣٦٢	المجموع

توزيع المتسبين حسب المؤهلات العامة

العدد	التحصيل الدراسي
١٣٢	بكالوريوس
٦١	دبلوم
٦٤	اعدادية
١٠٥	دون الاعدادية
٣٦٢	المجموع



اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة صفا المدير القوض

الاسماء	العنوان الوظيفي
١- السيد شمة جمعة امين	مدير تنفيذي فرع الرئيسي
٢- السيد مهدي الشديدي	مدير تنفيذي قسم الائتمان
٣- الامة مي محمد ياس	مدير تنفيذي قسم المالي
٤- السيدة بسرى رفعت عبد الوهاب	مدير العمارة
٥- السيد صبحي عبد القادر مأمم	مدير العلاقات الخارجية

#### العاملون في المصرف وحدود الرواتب

- ١- عدد العاملين في المصرف (٣٦٢) منقسم كما هو عليه في ٢٠٠٧/١٢/٣١ واجمالي الاجور والمخصصات والمكافآت والمنح واجور النقل المدفوعه لهم للتاريخ المذكور بتضمينها مساهمة المصرف في لجنة الضمان الاجتماعي بلغت ٧ مليون دينار.
- ٢- توزيع المنتسبين حسب مدخولاتهم.

مدخولات بالدينار	عراقيين	غير عراقيين
اقل من ١٥٠ الف دينار	-	-
من ١٥٠ الف دينار - ٢٠٠ الف دينار	١٣٢	-
من ٢٠٠ الف و اكثر	٢٣٠	-

٣٦٢



### تواعد الخدمة في المصرف

لم يغفل المصرف شريحة المنتسبين الذين بجهدهم وتعاونهم استلحاق المصرف تحقيق النجاحات كسيرة منها الارتقاء بالمصرف الى مستوى لائق من خلال حرصهم لذا راعى المصرف وضعهم وضمان مستقنهم من خلال وضع قواعد خدمة بما يكفل لهم حياة امنة مستقرة تليى طموحاتهم وتطلعاتهم.

### التكافل الاجتماعي

عمل المصرف على المشاركة وتقديم خدمات الرعاية الاجتماعية لمناسبات عديدة كالزواج وحالات الوفاة والامراض (لاسامح الله) وذلك لتقديم المنح المالية لمثل هذه الحالات لتخفيف والمساهمة بجزء من الاعباء المالية في الظروف الاستثنائية بالاضافة الى اعطاء المنتسبين من بعض عمولات الخدمات. كما هذا لك دراسة بشأن ايجاد تأمين ذاتي لتغطية حالات الوفاة والعجز والمرضى.

### مؤشرات مالية

- 1- كفاية رأس المال ٧٨ %
- 2- لارباح الصافية القابلة للتوزيع بعد طرح التخصيصات ٢٦,٠٥٠ % من رأس المال
- 3- تخصيص ائديون المشكوك في تحصيلها ٧٤٤ مليون
- 4- احتياط رأس المال ١,٤٠١ مليار
- 5- نسبة المصروفات الادارية الى صافي الابرادات ٢٩ %
- 6- نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال المدفوع والاحتياطي ٧٢ %

المؤشرات اعلاه جزء من الركائز الاساسية وصنعام امان وهي نسب ايجابية

بعض البيانات المالية

المستوى	سنة ٢٠٠٧	سنة ٢٠٠٦	نسبة التغيير
١- المديون	١,٢٥٥ مليار	٦٤ مليون	١١٦١ %
٢- ائداتقون	١٥,٩٢٥ مليار	١٧,٠٢٤ مليار	٦ %
٣- كفاية رأس المال	٧٨ %	٥١ %	٢٧ %
٤- الحسابات الجارية والودائع	٧٦,٢٣٦ مليار	١١٩,٥٢٢ مليار	٣٦ %
٥- احتياطي الديون المتأخرة التمديد	٩,٤٨٢ مليار	٨,٧٣٨ مليار	١٠,٥ %
٦- الاحتياطات	١,٤٠٦ مليار	٩٥٠ مليون	٤٨ %

ان كفاية رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة ١٥% وقانون المصرف ١٢% ولحفة بازل ١% قد تجاوزها المصرف وبلغت كما هي عليه في ٢٠٠٧/١٢/٣١ نسبة ٧٨% وهي نسبة عالية جدا كما ان نسبة التغيير في الحسابات اعلاه تعد مؤشرات ايجابية بالنسبة للحسابات المدفوعة والدائفة بالاضافة الي موجودات الفقد والاحتياطات سواء للديون او رأس المال ما يعطي عدم وجود سفاطر في أي نوع من الائتمانات وان المصرف اعتمد على ركائز اساسية متينة تسمح له العمل بسمرورة اكثر دون وجود معوقات.

الاستيراد والتصدير

لم يتم المصرف باستيراد او تصدير اي سلعة من والى خارج العراق خلال سنة ٢٠٠٧ لسبابه.

المبالغ المستقطعة للابحاث والتطوير

لم يخصص المصرف اي مبلغ للابحاث والتطوير للسنة الحالية وكذا السنة القادمة.

اجداث لاحقة لتاريخ الميزانية لغاية كتابة التقرير

- ١- تم بيع اسهم مصرف المنصور البالغ عددها ١٠٠ امانة مليون سهم بسعر ١,٢٠٠ دينار ومائتين فلس لتسهم الواحد وقد تحقق ربحاً مقداره ٢٠ مليون دينار.
- ٢- التوقيع على نظام حاسبة جديد مع شركة CCS.
- ٣- تاسيس شركة وساطة براسمال مقداره ١٠٠ امانة مليون دينار استناداً لمتطلبات هيئة سوق المال.

### المكننة

نظرا لتطورات الكبيرة والحاصلة في العالم وخاصة في الصناعة المصرفية وتعرض مواكبة هذا التطور لتقديم خدمات سريعة ودقيقة وكفاءة عالية وامينة ومسايرة للتقنيات الحديثة فقد اتجه المصرف الى تحديث نظام الحاسبة وسوف يطبق قريباً وذلك بربط فروع المصرف داخل وخارج بغداد وفيما بينها بسهولة وبسر وقد باشر المصرف فعلاً بتدريب الكادر لدى شركة **Banks** العالمية ومن المزمع تطبيقه خلال النصف الثاني من سنة ٢٠٠٨.

### السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وأساسه في انعكس المحاسبي ويعمل وفق مبدأ الاستحقاق عند اعداد الحسابات الختامية وتم احتساب الابدثار بطريقة القسط الثابت على المعلومات.

تامر كزوقي الشبيخي

رئيس مجلس الإدارة



Chartered Accountant

Adil M. Al Hasson

Advisories & Auditors

مراقب الحسابات

عادل محمد الحسن

استشاريون ومراقبو حسابات

التاريخ :

العدد :

تقرير مراقبي الحسابات عن الميزانية العمومية والحسابات التفصيلية لسنة ٢٠٠٧

إلى /مسهامي مصرف الاستثمار العراقي/ بـ

فمنافص الميزانية العمومية لمصرف الاستثمار العراقي (مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي لسنة المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٨) والاستيضاحات المرفقة بها. إن البيانات المقدمة لنا هي من مسؤولية إدارة المصرف، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به.

يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وأصولية، وهي متفقة مع لوائح المسبقة لمسابقات الختامية التي يدورها متفقه مع القواعد المحاسبية الدولية. لقد أجرينا تدقيقاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب هذه المعايير إن نقوم بتخطيط و انجاز التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري. و يشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات والمستندات لتوفيره للمبالغ الظاهرة في الميزانية العمومية والحسابات الختامية لعام ٢٠٠٧ والإفصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية والتقديرات الهامة التي وضعها إدارة المصرف، وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية، وابتدأتنا إن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبدية. ولدينا الملاحظات التالية:-

١- الضمانات المقدمة للمصرف: لوحظ عدم كفاية الضمانات المقدمة للمصرف، مقابل الائتمان الممنوح وعدم اتخاذ الإجراءات اللازمة عند انخفاض قيمتها (خاصة الأسهم المجموزة) ولو حظ أيضاً أن عقارات مقدمة كضمان لائتمان ممنوح لعملاء ظهر أنها غير مرهونة وفقاً لما أظهرته كتب دفتر التسجيل العقاري التي وردت كجواب على استفساراتنا بهذا الصدد مما يشكل خطورة عالية لمدى كفاية ضمانات الائتمان الممنوح وارتفاع مخاطر عدم التسيدي... مما يتطلب تحديث كامل البيانات الخاصة برهونات العقارات والأهم المقدمة كضمان للائتمان الممنوح.

العنوان: عرادة داخل-صارة تميم التجارية ط٢ Address: Karada Dakel-Tamim Bld.2nd f

ص.ب: ١٠٣٢٨ P.O. Box: 10328

هاتف: المكتب ٧٧٨٧٧٨٦ المسكن: ٥٢١٤٤٧٩

Tel: Office 7787786 Home 5214479

٢- الأمانة الإرشادية: لم يتم تطبيق الأمانة الإرشادية فيما يتعلق بالحسابات الحارية المدينة، حيث لا يتم مدح (فترة استراحة) بسداد الحساب خلالها في نهاية السنة وإعادة فتحه وإعطاء فرصة لتحديث البيانات الخاصة بالزيور وضماناته. حيث مازالت هذه الحسابات مفتوحة منذ سنوات عديدة وليس لها موعد لتسديد.

٣- مخصص الديون المشكوك فيها: قامت إدارة المصرف بأحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لنتائج التدقيق التي أجراها فريق التفتيش التابع للبنك المركزي، والذي لسرر حسب المخصص المطلوب بمبلغ (٩٤٨١٩٩٨) ألف دينار، وذلك كما ورد في تقرير التفتيش المرفق بكتاب البنك المركزي المرقم ٢٠٣/٢/٩ في ٢٠٠٨/٢/١٨ وبما أن رصيد تخصص الديون المشكوك في تحصيلها المسجور خلال الفترات الماضية (٨٧٣١٩٩٨) ألف دينار فقد تم حجز مبلغ (٧٤٤٠٠٠) ألف دينار من إيرادات عام ٢٠٠٧ ترفع المخصص إلى الحد الذي قدره فريق التفتيش. ومن خلال فحصنا للمعاملات الائتمانية في المصرف في لقاءتنا إن حجم التخصص المرصود أقل مما يجب وفقاً لتبؤشورات الواردة في الأمانة الاسترشادية.

٤- جرى تحويل فرصين مملو حين لعملاء المصرف بالدينار العراقي مجموعها (٨٢١٤٨٢) ألف دينار إلى فروع مملو حصة لهم بالدينار الأمريكي مجموعها (٦٦٠٠٠٠) دولار ولاختلاف أسعار الفائدة فان مجموع فرق مبلغ الفائدة نتيجة لتغير عملة الفروع انخفض بما يعادل (٧٠٤٧٧) ألف دينار عما كان تم قطع على قرار لجنة الائتمان بموافقتها على إجراء هذا التغيير.

٥- لم تحتمس الفوائد على الديون المتأخرة التسديد ولم تفيد في السجلات باعتبارها دين بسددة المدينة. وهذا يؤدي إلى عدم الإفصاح عن كامل حقوق المصرف على المدينة.

٦- تو افرا ندى المصرف ودائع بمبلغ (٤٩) مليار دينار ناجمة عن مبالغ الاكتمال بأسماء مصرف عبر العراق - شركة مساهمة - حيث قام المصرف بايداعها كأستثمار لتبني مقابل قائمة دفع مصرف الاستثمار منه مبلغ قدره (١٤٧٦٣٨٨) ألف دينار إلى شركة عبر العراق بموجب اتفاق بين الطرفين ونظراً لاعتبار الإجراء مخالفة قانونية قام البنك المركزي باسترجاع جزء مبلغ الفائدة التي حصل عليها المصرف من الحساب الجاري للمصرف لديه وبالتالي (١١١٩٤٨٦) ألف دينار، وبالمقابل فإن مصرف الاستثمار أقام دعوى قضائية على مصرف عبر العراق مطالباً باسترجاع مبلغ الفائدة المشفوع له. وبحيث إن كامل مبلغ الفائدة المستقطع (١١١٩٤٨٦) ألف دينار قد احتسب ضمن إيرادات عام ٢٠٠٧، وبما أن مبلغ الفائدة المستقطع أصبح خسارة محققة بفترض حجز تخصيص له يقابل احتمال عدم إمكانية استرداد المبلغ فإن المبلغ المذكور يجب تزيينه من إيرادات عام ٢٠٠٧ وبالتالي انخفاض نتيجة النشاط بالمقدار نفسه.



٢- اللانحة الإرشادية: لم يتم تطبيق اللانحة الإرشادية فيما يتعلق بالحسابات التجارية المدنية، حيث لا يتم منح (فترة استراحة) بمدد الحساب خلالها في نهاية السنة وإعادة مقمحه وإعطاء فرصة لتحديث البيانات الخاصة بالزبون وضماناته، حيث مازالت هذه الحسابات مفتوحة منذ سنوات عديدة وليس لها موعد للتسديد.

٣- مخصص الديون المشكوك فيها: قامت إدارة المصرف بأحتماب مخصص الديون المشكوك في تخصصتها وفقاً لتأنيح التدقيق التي أجراها فريق التدقيق التابع للبنك المركزي، والذي لسرر حجم التخصيص المطلوب بمبلغ (٩٤٨١٩٩٨) ألف دينار، وذلك كما ورد في تقرير التدقيق المراقب بكتاب البنك المركزي المرقم ٢٠٣/٢/٩ في ٢٠٠٨/٢/١٨. وبما أن رصيد تخصيص الديون المشكوك في تخصصها المسجوز خلال الفترات الماضية (١٧٣٧٩٩٨) ألف دينار فقد تم حجز مبلغ (٧٤٤٠٠٠) ألف دينار من إيرادات عام ٢٠٠٧ نرفع المخصص إلى الحد الذي قدره فريق التدقيق. ومن خلال فحصنا لعمامات الائتمان في المصرف في قناعتنا إن حجم التخصيص المرصود أقل مما يجب وفقاً للمؤشرات الواردة في اللانحة الإرشادية.

٤- جرى تحويل فرضين ممنوحين لعملاء المصرف بالدينار العراقي مجموعها (٨٢١٤٨٢) ألف دينار إلى فروض ممنوحة لهم بالمولار الأمريكي مجموعها (٦٦٠٠٠٠) دولار ولاختلاف أسعار الفائدة فان مجموع فرق مبلغ الفائدة نتيجة تبغير عملة الفروض انخفض بسا يعادل (٧٠٤٧٢) ألف دينار علماً أننا تم نطلع على قرار لجنة الائتمان بموافقتها على إجراء هذا التبغير.

٥- لم تختصم الفوائد على الديون المتأخرة المتعدد ولم تفيد في السجلات باعتبارها دين بسدنة المدينين، وهذا يؤدي إلى عدم الإفصاح عن كامل حقوق المصرف على المدينين.

٦- تم أقر لدى المصرف ودائع بمبلغ (٤٩) مليار دينار ناجمة عن مبالغ الاكتتاب بأهم مصرف عبر العراق - شركة مساهمة - حيث قام المصرف بإيداعها كاستثمار لثلاثي مقابل فائدة. دفع مصرف الاستثمار منه مبلغاً قدره (١٤٧٦٣٨٨) ألف دينار إلى شركة عبر العراق بموجب اتفاق بين الطرفين ونظراً لاستمرار الإجراء مخالفة قانونية قام البنك المركزي باسترجاع جزء مبلغ الفائدة التي حصل عليها المصرف من الحساب التجاري للمصرف لديه والبالغة (١١١٩٤٨٦) ألف دينار، وبالمقابل فإن مصرف الاستثمار أكرم دعوى قضائية على مصرف عبر العراق مطالباً باسترجاع مبلغ الفائدة المدفوع له، وحدث إثر كامل مبلغ الفائدة المستقطع (١١١٩٤٨٦) ألف دينار قد احتسب ضمن إيرادات عام ٢٠٠٧، وبما أن مبلغ الفائدة المستقطع أصبح عبارة محققة بفترض حجز تخصيصه له يقابل احتمال عدم إمكانية استرداد المبلغ فان المبلغ المذكور يجب تنزيله من إيرادات عام ٢٠٠٧ وبالتالي انخفاض نتيجة النشاط بالمقدار نفسه.

٧- لم يتم المصرف لحد الآن بتشكيل وحدة المخاطر والتي تخصص في تصديد أخطار الآلية و سبل مواجهتها وأهمها:-

- مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات.
- مخاطر السوق الناشئة من تقلبات أسعار الفوائد و صرف العملات وأسعار الأسهم.
- مخاطر أسعار الفائدة الناشئة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية.
- مخاطر السيولة التي قد تترتب على عدم قدرة المصرف على تأمين النقد اللازم لتأدية التزاماته في تاريخ الاستحقاق.
- مخاطر العملات الأجنبية الناشئة نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية وتأثيرها على لسيمة الأدوات المالية لدى المصرف.

٨- لم يتم تعيين مراقب امتثال للمصرف حتى الآن كما نص قانون المصارف والتأمينات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

٩- بلغ معيار كفاية رأس المال (٧٨%) وهو أعلى من نسبة الحد الأدنى المقررة من قبل البنك المركزي.

١٠- تم تشكيل وحدة مكافحة غسل الأموال خلال السنة في ٢٠٠٧/٩/١ وتعمل حسب توجيهات البنك المركزي وبالتحديد الأدنى ومن خلال أعمال التدقيق التي أجريتها ثم تطوع على أيام المصرف بأجراء أية معاملة تدخل في مفهوم غسل الأموال.

١١- لم ترد إلينا تأييدات الحسابات المئوية في أداءه وبالنسب المئوية أزاها:

٩٤ % الحسابات الجارية المدفوعة

٧٨ % الحسابات الجارية المدفوعة

٩٢ % رهنية العقارات

٦٧ % أسهم المحفظة الاستثمارية

ومع الأخذ بنظر الاعتبار ما أوردناه من ملاحظات وتحفظات، ففي رأينا أن البيانات المالية المنشور إليها في أعلاه نظير صورة عادية من كافة الجوانب التي تجوزية المركز المالي للمصرف كما في

٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٧ ونتيجة نشاطه وكشف التدفقات النقدية في ذلك التاريخ.

عادل مستر

مراقب حساب





مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
الميزانية العامة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم كشف	رقم الدليل الحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
<u>الموجودات</u>			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
١	١٨	٩٩.٦٦٤.٢٥٢	١١٤.٩٤٤.٦٧٨
		١.٣٠٣.٤١٩	١.٨١٠.٢٧٢
٢	١٥	١.٠٠٩.٦٧١	١١٦.٧٥٤.٩٥٠
<u>الاتصان النقدي</u>			
٣	١٤٤	١.٤٩٩.٧٦٥	٢.٨٩٠.٤٧٥
٣	١٤٤	٢٢.٨٦٨.٦٣٦	٤٢.٦٣٧.٤٤٧
	١٤٤	٢٤.٣٦٨.٤٠١	٤٥.٥٢٧.٩٢٢
٤	١٦	١.٦٥٥.٢٣٢	٦٤.١١٢
		١٢٦.٥٩١.٣٠٤	١٦٢.٣٤٦.٩٨٥
<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>			
٥	١١	٢.٧١٣.٤٩١	٢.١٧١.٤٩٣
٦	١١٨	٧٥٩.٥١٤	١.١٢٨.٤٥٠
٧	١٢	٢.٠٤٨.٠٩٤	٢.٠٨٣.٠٢٤
		٤.٥٢١.٠٩٩	٥.٣٨٤.٠٣٧
<u>مجموع الموجودات الثابتة</u>			
<u>مجموع الموجودات</u>			
١٩٣-١٩٢		٢٨.١٥٧.٥٧٠	١٦٧.٧٣١.٢٢
<u>التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية والاعتمادات المستندية الصادرة</u>			
		١٥٩.٢٦٩.٩٧٣	٢.٠١٠.٩٥٠.٤٠





مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

التقود كما في ٢٠٠٧/١/١		٢٠٠٧/١٢/٣١	
١١٤ ٩٤٤ ٦٧٨			
	١- تعال التدفقات الناتجة في حساب الدخل		
	حصة رأس المال والاحصاطي في صافي الربح	٧٧.٢ ٤٥٣	
	العقود المصروفات غير النقدية		
	الاستدناس والاطفامات	٨٤٣ ١٣٦	
	الزيادة في التخصيمات	٧٤٤ ٠٠٠	
	الزيادة في الاحصاطيات	٦٢ ٢٥١	
	المجموع	٩ ٣٥٢ ٨٤٠	٩ ٣٥٢ ٨٤٠
	٢- المصادر الأخرى		
	الزيادة في حسابات الادخار	٦ .٢١ ٢٧١	
	الزيادة في السودايع بالأجل حين الطلب	٤ ٦١٥ ٣١٩	
	النقص في الاستثمارات	٥٠٦ ٨٥٣	
	النقص في الأوراق التجارية المضمونة	١ ٣٩٠ ٧١٠	
	النقص في القروض والسلفيات	١٦ ٩٣١ ٨١٦	
	النقص في الحسابات التجارية المسددة	٢ ٧٥٦ ٢٨٥	
	النقص في مستندات الشحن	٣ ٢٧٢ ٦٦٤	
	مجموع النقص في مشروعات تحت التنفيذ	٣٥ ٠٠٠	
	المجموع	٣٥ ١٦٤ ٩١٨	٣٥ ١٦٤ ٩١٨
	مجموع التقود المهمة للاستخدام	١٥٩ ٤٦٧ ٤٣٦	
	تسزبل: الاستخدامات		
	الزيادة في الموجودات الثابتة	٦ .٨٦	
	الزيادة في المدائن	٤ ٨٨٧ ٦٩٤	
	الزيادة في سالف لشراء وهن المصوغات الذهبية	٢٣٩ ٣٨٠	
	الزيادة في نفقات الإبرادة المؤجلة	٩ ١١١	
	النقص في المدائن	١ .٩٨ ٦٤٩	
	النقص في الحسابات التجارية المسددة	٤٨ ٨٦٣ ٢٠٧	
	النقص في السودايع الأخرى	٤ ٦٩٩ .٥٧	
	المجموع	٥٩ ٨٠٣ ١٨٤	٥٩ ٨٠٣ ١٨٤
	التقود في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٩٩ ٦٦٤ ٢٥٢	



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشوف النقود في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشوف رقم (١)

رقم التدليل المحاسبي	المدة الحالية السلف دينار	المدة السابقة السلف دينار
١٨١	٣ ٢٨٣ ٥١٠	٣ ٣٩٦ ٤٤٧
١٨٣	٦ ٥٧٣ ٣٨٢	٢٠ ٥٨٩ ٩٣٧
١٨٣*	٨٠ ٢٦٥ ٢٤٠	٧٨ ٤٤٢ ٠٩٩
١٨٦*	٣ ٧٦٤ ٦٢٩	٣ ٠٤٧ ٩٧٣
١٨٧*	٥ ٧٧٧ ٤٩٩	٩ ٤٩٨ ٠٢٦
المجموع الكلي	٩٩ ٩٦٤ ٢٥٢	١١٤ ٩٤٤ ٩٧٨

\* سعر الصرف للدولار الامريكي (١٢١٥) دينار عراقي كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
\* ضمن اودائع البنك المركزي العراقي مبلغ (٧٠) مليار دينار استثمار ليلي.

\* رصيد حساباتنا المحاربة في عمان ، بيروت ، فرانكفورت ، اسطنبول ، البحرين ، القاهرة ، الكويت ، دمشق ومبلغ الاستثمار الليالي لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل اعمان والبنك الاردني للاستثمار والصندوق اعمان والشركة العربية للاستثمار البحرين

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشوف الاستثمارات كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشوف رقم (٢)

رقم التدليل المحاسبي	المدة الحالية السلف دينار	المدة السابقة السلف دينار
١٥٣	استثمارات متعلقة بصورة الاجل	٩٠٢ ٢٩٨
١٥٣٥	استثمارات بصورة الاجل لطواع مختلف	٤٠١ ١٢١
١٥٣٦	استثمارات بصورة الاجل لطواع خاص	١٣٠٣ ٤١٩
مجموع الاستثمارات		١٤٠٣ ٨٣٨

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف الائتمان النقدي كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	المدة الحالية	المدة السابقة
	السلف دينار	السلف دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٢ ٥١٤ ٠٢١
١٤٢٧١	قروض قصيرة الأجل/القطاع الخاص/ أفراد	٢٨ ٣٤٤ ٦٦٣
١٤٢٧٧	قروض قصيرة الأجل/القطاع الخاص/الأفراد/دولار	٦ ٨٨٦ ٦٠٨
	مجموع	٣٥٢ ٠٥٨٥١
١٤٣	حسابات جارية مدينة	١ ٦٢١ ٦٦٩
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / شركات	١ ٠٠٤ ٩٥٩
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / أفراد	٨ ٩٤٠ ٠٧٥
	المجموع	٩ ٩٤٥ ٠٣٤
١٤٤	الأوراق التجارية المخضومة والمتاعمة	١ ٤٤٩ ٧٦٥
١٤٤١	الكمبيالات المخضومة	٢ ٨٨٠ ٤٧٥
١٤٥	مستندات شحن	٣ ٦٥١ ٣٢٨
١٤٥٧	مستندات شحن/ قطاع خاص/ أفراد	٣ ٧٨ ٦٧٤
١٤٨٤	تسليف لقاء رهن مصنوعات ذهبية	٧٩٠ ٦٣٩
	مجموع حسابات الائتمان النقدي	٥٢ ٢٤٣ ٤٨٧
	ينزل محض محاضر القروض والتسليفات	١٦ ٧١٦ ٠٣٥
	صافى القروض والتسليفات	٤٥ ٥٢٧ ٤٥٢

كشف المدينون كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	المسئولية الحسابية	المسئولية الضامنة
	الف دينار	الف دينار
١٦١٧	١٢٤.٤٧	٥.٨٢٥
١٦٦		
١٦٦١	١٩.١٢٥	
١٦٦٢		١٣٨٥
١٦٦٣	١٤٥.٩٩٩	٢٧٨٣٥
١٦٦٥	٨٣٩.٤٨٦	
١٦٦٦	١٠.٣٦١	١١٣٨٤
المجموع	١.١١٤.٩٦٣	٤٠٦٠٤
السلف		
١٦٧١	١٥.٢٥٥	١٤.٦٠٧
١٦٧٢	٩٦٧	٣.٠٧٧
١٦٩		
١٦٩١١	٥.٤٤٧.٧٨٣	٢.٠١٤.٩٦٣
١٦٩١٢	١٨٦.٥١٤	
١٦٩٣	٨٤.٢٤٠	٧.٠٠٠
المجموع	٥.٧١٨.٥٣٧	٢.٠٢١.٩٦٣
يسزل مخصص ديون متأخرة التسديد	(٥.٧١٨.٥٣٧)	(٢.٠٢١.٩٦٣)
صافي المدينين	١.٢٥٥.٢٣٢	٦٤.١١٣



## كشف الموجودات الثابتة

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف الموجودات الثابتة واندثارها كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل انتقال	اثاث واجهزة	المجموع
رقم الدليل	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	
المبلغ	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
السكفة ٢٠٠٧/١/١	٦٥٦ ٥٢٤	١ ٨١٧ ٨٧٨	١٧٧ ٥٤٤	٨٠ ٣٧٧	٦١١ ٩٩٦	٣ ٣٤٤ ٣١٩
الاضافات خلال السنة	-	-	٥ ٨٥٤	-	١١ ٨٣٣	١٧ ٦٨٧
ينزل-الموجودات المشطوبة والمباعة	-	١٠٠	-	١١ ٥٠١	-	١١ ٦٠١
الكلفة في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٦٥٦ ٥٢٤	١ ٨١٧ ٧٧٨	١٨٢ ٣٩٨	٦٨ ٨٧٦	٦٢٣ ٨٢٩	٣ ٣٥٠ ٤٠٥
نسبة الاندثار قسط ثابت	-	%٥	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
مخصص اندثار ٢٠٠٧/١/١	-	٦١٠ ٨٧٦	٨٨ ٨٣٩	٢٧ ٠٣٩	٤٣٦ ٠٧٢	١ ١٧٢ ٨٢٦
تضاف اندثار السنة الحالية	-	٣٦٢ ٤٤٩	٣٢ ٦٠٨	١٣ ٧٧٥	٦٤ ٤٥٧	٤٧٣ ٢٨٩
نطرح اندثار الموجودات المشطوبة والمباعة	-	-	-	٩ ٢٠١	-	٩ ٢٠١
مخصص الاندثار ٢٠٠٧/١٢/٣١	-	٩٧٣ ٣٢٥	١٢١ ٤٤٧	٤١ ٦١٣	٥٠٠ ٥٢٩	١ ٦٣٦ ٩١٤
قيمة دفترية في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٦٥٦ ٥٢٤	٨٤٤ ٤٥٣	٦١ ٩٥١	٢٧ ٢٦٣	١٢٣ ٣٠٠	١ ٧١٣ ٤٩١





مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف الموجودات الثابتة واندثارها كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل انتقال	اثاث واجهزة	المجموع
رقم الدليل	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	
المبلغ	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
السكفة ٢٠٠٧/١/١	٦٥٦ ٥٢٤	١ ٨١٧ ٨٧٨	١٧٧ ٥٤٤	٨٠ ٣٧٧	٦١١ ٩٩٦	٣ ٣٤٤ ٣١٩
الاضافات خلال السنة	-	-	٥ ٨٥٤	-	١١ ٨٣٣	١٧ ٦٨٧
ينزل-الموجودات المشطوبة والمباعة	-	١٠٠	-	١١ ٥٠١	-	١١ ٦٠١
الكلفة في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٦٥٦ ٥٢٤	١ ٨١٧ ٧٧٨	١٨٢ ٣٩٨	٦٨ ٨٧٦	٦٢٣ ٨٢٩	٣ ٣٥٠ ٤٠٥
نسبة الاندثار قسط ثابت	-	%٥	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
مخصص اندثار ٢٠٠٧/١/١	-	٦١٠ ٨٧٦	٨٨ ٨٣٩	٥٧ ٠٣٩	٤٣٦ ٠٧٢	١ ١٧٢ ٨٢٦
تضاف اندثار السنة الحالية	-	٣٦٢ ٤٤٩	٣٢ ٦٠٨	١٣ ٧٧٥	٦٤ ٤٥٧	٤٧٣ ٢٨٩
نطرح اندثار الموجودات المشطوبة والمباعة	-	-	-	٩ ٢٠١	-	٩ ٢٠١
مخصص الاندثار ٢٠٠٧/١٢/٣١	-	٩٧٣ ٣٢٥	١٢١ ٤٤٧	٤١ ٦١٣	٥٠٠ ٥٢٩	١ ٦٣٦ ٩١٤
قيمة دفترية في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٦٥٦ ٥٢٤	٨٤٤ ٤٥٣	٦١ ٩٥١	٢٧ ٢٦٣	١٢٣ ٣٠٠	١ ٧١٣ ٤٩١

مصرف الاستثمار العراقي-شركة مساهمة خاصة  
كشف النفقات الايرادية الموجلة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة الكلية ألف دينار	رصيد الاطفاء ألف دينار	اطفاء السنة الحالية ألف دينار	المجموع ألف دينار	الرصيد في ٢٠٠٦/١٢/٣١ ألف دينار
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٢٨٠.٤٥٠	٢١٥.٠٨٩	١٤.٨٤٧	٢٢٩.٩٣٦	٥.٥١٤
١١٨٧*	نفقات اخرى	١.٤١٩.٠٠٠	٣٥٥.٠٠٠	٣٥٥.٠٠٠	٧١٠.٠٠٠	٧٠٩.٠٠٠
	المجموع	١.٦٩٩.٤٥٠	٥٧٠.٠٨٩	٣٦٩.٨٤٧	٩٣٩.٩٣٦	٧٥٩.٥١٤

\* يمثل المتبقي من المبلغ المسروق و البالغ مليون دولار



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف المشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (٧)

اسم الحساب	انفاق استثماري	الاثاث	المباني	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١٢٩١	١٢٦	١٢٢١	
المبلغ	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في ٢٠٠٦/١/١	١ ٤٢١ ٦٣٦	٥٦٨	٦٦٠ ٨٩٠	٢ ٠٨٣ ٠٩٤
الاضافات خلال السنة	٨ ٢٩٨	-	١٠٠	٨ ٣٩٨
ينزل المحول الى الموجودات	٤٣ ٢٨٠	١٨	١٠٠	٤٣ ٣٩٨
المجموع	١ ٣٨٦ ٦٥٤	٥٥٠	٦٦٠ ٨٩٠	٢ ٠٤٨ ٠٩٤



مصرف الاستعمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف بالائتمانات المتبقية لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (٨)

نسبة السائبة	نسبة الجائبة	رقم الدليل
السلف دينار	السلف دينار	المحاسبي
<u>حسابات الضمان المصدرة</u>		
٢٨ ٣٨٥ ٥٤٨	٢٨ ٠٠٠ ١٤٩	حسابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
٧ ٤٩١ ٥١٠	٥ ٠٢٧ ٣٦٠	حسابات الضمان الخارجية المصدرة/ دولار ٢٥٥٢١
( ٣ ٦٠٩ ٦٧٥ )	( ٥ ٠٧٨ ١٩٤ )	تسزل تأميمات لقاء الحسابات الداخلية المصدرة ٢٥٥٢١
( ٧٥٠ ١٥١ )	( ٥٠٧ ٠٢١ )	تسزل تأميمات لقاء الحسابات الخارجية المصدرة/ دولار ٢٥٥٢١
٣١ ٥١٧ ٢٣٢	٢٧ ٤٤٩ ٢٩٤	المجموع
<u>اعتمادات مستديرة صادرة/ دولار</u>		
٨ ٢٨٥ ٢٥٥	١ ٥٨١ ٩٣٠	اعتمادات مستديرة صادرة/ دولار ٢٩٣١/١٩٣١
( ١٦ ٤٣٨ ٤٦٩ )	( ١٨٧٢ ٦٥٤ )	تسزل تأميمات لقاء اعتمادات صادرة/ دولار ٢٥٥١
١ ٨٤٦ ٧٨٦	٧٠٨ ٢٧٦	المجموع
<u>المراسم اعتمادات تكاسلات الدفع لاجل</u>		
١٧٩ ١٤٠	١٠٥ ٤٨٧	المراسم اعتمادات تكاسلات الدفع لاجل ٢٩٤٦/١٩٤٦
---	٣٢ ٥٠٠	سندات برسم التحصيل ٢٩٦٦/١٩٦٦
٧١ ١٩٠ ٧١٢	٧٢ ٧٤١ ٤٢٧	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية ٢٩٨٣/١٩٨٣
---	٣	عقود ومستندات تسهيلات لدى المصرف ٢٩٥٣/١٩٥٣
١٠٤ ٧٣٣ ٨٧٤	١٠١ ٠٣٦ ٩٨٧	التزامات الزمان لقاء العمليات المصرفية

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (٩١)

رقم الدليل الحسابي	المسئلة الجارية	المسئلة السابقة
	السف دينار	السف دينار
حسابات جارية دائنة	٢٥١	
حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي	٢٥١١	
حسابات جارية دائنة القطاع الخاص شركات	٢٥١٦	
حسابات جارية دائنة القطاع الخاص/ افراد	٢٥١٧١	
حسابات جارية دائنة قطاع الخاص/ افراد دولار	٢٥١٧٢	
الشيكات المستعمدة (المصدقنة)	٢٥١٩١١	
الشيكات المستعمدة (المصدقنة) / دولار	٢٥١٩١٢	
المبالغ المحجوزة هاتفيا	٢٥١٩٢	
حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٥١٩٣	
المجموع		
حسابات الادخار	٢٥٢	
حسابات التوفير	٢٥٢١١	
حسابات التوفير /دولار	٢٥٢١٢	
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣	
الودائع الثابتة وبانذار القطاع الخاص /شركات	٢٥٣١٦	
الودائع الثابتة وبانذار القطاع الخاص / افراد	٢٥٣١٧١١	
الودائع الثابتة وبانذار القطاع الخاص /دولار	٢٥٣١٧١٢	
المجموع		
صع		



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
تابع كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧

رقم الدليل الحاسبي	النسبة المئوية السلف دينار	النسبة المئوية السلف دينار
٢٥٣٢	١٣٨٥٠٠	٦٦٠٠٠
<u>تأمينات مسئلة ومقوضات لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥		
٢٥٥١	٨٧٢٦٥٤	٦٤٣٨٤٦٩
٢٥٥٢١	٥٠٧٨١٩٤	٣٦٠٩٦٧٥
٢٥٥٢٢	٥٧٠٠٢١	٧٥٠١٥١
المجموع	٦٤٥٢٨٦٩	١٠٧٩٨٢٥٥
٢٥٦		
<u>الحوالات والشيكات الداخلية</u>		
٢٥٦١	(٢٨٣٦)	(٢٦١٥)
٢٥٦٢	٦٢٧١٦٨	١٠١٥٠٩٤
٢٥٦٣	٦٢٤١٢	٢٧١٦٤
٢٥٧١	٦٥٩	٣٩١
المجموع	٦٨٧٤٠٣	١٠٤٠٠٣٤
مجموع الحسابات الجارية والودائع	٧٠٢٣٦٥٠٨	١١٩٥٢٢١٨٢

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف الدائنين كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (١٠)

رقم الدليل الخامس	السنة الخالية	السنة السابقة
	السلف دينار	السلف دينار
٢٦٣	٦٣٧٥ ٢٧٦	٤٥٠١ ٠٢٨
٢٦٥	٢٧٨٤ ٥٨٠	
٢٦٦		
٢٦٦٦١		٨٧٠٨ ٣٧٦
٢٦٦٦٢	٩٩ ٦٢٦	١٨٣ ٢٥٦
٢٦٦٦٣١	٥١٧ ٣١٩	١٧١ ٩٢٢
٢٦٦٦٣٣	٤٠ ٣٢٦	٢٦ ٠٨١
٢٦٦٦٦٣	٨٤١ ٩٧٢	٧١٦ ٩٩٢
٢٦٦٦٨	٦٠٥	٩٧٤
٢٦٦٦٩٥	٥٠٧ ١٠٠	١٧٩ ٢٠١
٢٦٦٦٩٦	٣٠٤ ٢٠٣	٩٠ ١٨٤
المجموع	٢٣١١ ١٥١	١٠ ٥٧٦ ٥٩٢
٢٦٧١	١ ٧٧٢	٨٠٣
٢٦٨	١ ٥٧٢ ٧٩٣	٨٠ ٧٧٢
	١ ٥٧٤ ٥٦٥	٨١ ٥٢٥
٢٦٩	٢ ٨٧٩ ٩٦٥	٢ ٣٦٥ ٠٤١
مجموع الدائنين	١٥ ٩٢٥ ٥٣٧	١٧ ٠٢٤ ١٨٦



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف رأس المال كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (١١)

رقم الدليل الخامسي	رأس المال الاسمي	الف دينار
٢١	رأس المال	
٢١١	رأس المال المدفوع	٢٩.٧٥٠.٠٠٠

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف الاحتياطيات كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (١٢)

نوع الاحتياطي	احتياطي رأسمالي	احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي العراقي ألف دينار	ارباح غير موزعة ألف دينار	المجموع ألف دينار
رقم الدليل الخامسي	٢١٢	٢١٤	٢١٧	
الرصيد في ٢٠٠٧/١١	---	٩٥٠.٣١١	٤٨٤.٣٤٣	١.٤٣٤.٦٥٤
الإحداثيات لسنة ٢٠٠٧	٥٠.٢٩٤	٤٠٥.٤٤٥	٧٧٨٢.٨٦٥	٨.٢٣٨.٦٠٤
التصاريح لسنة ٢٠٠٦ (الارباح الموزعة)	---	---	٤٧٢.٩٠٠	٤٧٢.٩٠٠
الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٥٠.٢٩٤	١.٣٥٥.٧٥٦	٧.٧٩٤.٣٠٨	٩.٢٠٠.٣٥٨



مصرف الاستعمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (١٣)

رقم الدليل	المدة الحالية	المدة السابقة	الخصي
	السف دينار	السف دينار	
٤٤١٣	٨٠٠٧٩٧	٧٤٨٩٢٧	إيراد بيع وشراء نقد اجنبي
	٩١١٨٨٥	---	أرباح تقييم العملات الاجنبية
٤٤٢			<u>إيرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>
٤٤٢١	١٧٢٣٧٤٧	٣٧٦١٥٧٦	فوائد القروض الممنوحة
٤٤٢١٢	٣٣٤٥٤٠	٥١٠٦٧٨	فوائد القروض الممنوحة بالدولار
٤٤٢٢	١٧٧٦٩٨٦	١٦٠٩٩١٧	فوائد حسابات جارية مدينة
٤٤٢٣١	٣٧٥٧١٢	٥٢٤٥٦٩	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة
٤٤٢٣٢	٢٥٩٥	٢٨٧٢	عمولة الحوالات المخصومة
٤٤٢٣٣	٢٠	٣١	عمولة السندات برسم التحصيل
٤٤٢٤٥	١٣٩١٤٧	٤٩٣٦٢	فوائد تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية
	٤٣٦٢٧٤٧	٦٤٥٩٠٠٤	<u>المجموع</u>
٤٤٣١	١٨٩٩	٣٠٠٠	عمولات الحوالات الداخلية
٤٤٣٢٢	٢٦٤١٥٢	٣٠٠٢٤٨	عمولات الحوالات الخارجية/دولار
٤٤٣٣	٢٠٣١	٢٧٧١	فوائد تأخير تسديد الحوالات المتأخرة
	٢٦٨٠٨٢	٣٠٦٠١٩	<u>المجموع</u>
٤٤٤١٢	٧٣٩٨٥	٢٥٤٣٧٩	عمولة اعتمادات صادرة وحوالات/دولار
٤٤٤٢٢	٧٩٠٠٨	٢٣٨٤٢٢	فوائد اعتمادات صادرة وحوالات/دولار
	١٥٢٩٩٣	٤٩٢٨٠٢	<u>المجموع</u>
			يتبع

مصرف الامتثال العراقي - شركة مساهمة خاصة

تابع كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل اخلاسي	السنة المالية	السنة السابقة
	الف دينار	الف دينار
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان الداخلية	١ ٥٦٦ ٠٣٥
٤٤٥٢٢	عمولات خطابات الضمان الخارجية/دولار	٢٤٧ ٩٢٤
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٢٠٧٥
	المجموع	١ ٨١٦ ٠٣٤
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	
٤٤٧١	عمولات اصدار السفاح واعتماد الشيكات	١٢٨ ٨٨٧
٤٤٧١٢	عمولات اصدار السفاح واعتماد الشيكات/دولار	٢ ١١٠
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٢٤ ٢٨٠
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٩٩ ٤٤١
	المجموع	٢٥٤ ٧١٨
٤٤٨	مصرفات مستردة	
٤٤٨٢	مصرفات الاصدار المستردة	٦ ٥٤٠
٤٤٨٢٢	مصرفات الاصدار المستردة/دولار	٧ ٢٩٣
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٦٢ ٣٦٣
	المجموع	٧٦ ١٩٦
	المجموع الكلي	٧ ٩٢٣ ٤٥٣
		١٠ ٠٦٩
		٥٩ ٥٧٤
		٦٩ ٦٤٣
		١٠ ٠٤٩ ٩٩٧

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (١٤)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل الخاسي
ألف دينار	ألف دينار	
		٤٦ ايرادات الاستثمارات
٧٢٣٠٠	---	٤٦٢١ فوائد حوالات الخريضة
٣٠٥٦٤	---	٤٦٢٤ ايرادات المساهمات الداخلية
٢٩١٠٨٥٤	١٠٩٥٧٩٩٢	٤٦٣٢ فوائد الاستثمار الليلي
٣٨٧٩٤١	٢٠٨٢٩٩	٤٦٣٣ فوائد ودائع بالعملة الأجنبية بالخارج
٣٤٠١٦٥٩	١١١٦٦٢٩١	مجموع ايرادات الاستثمارات

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف ايرادات النشاط الخدمي والتحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (١٥)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل الخاسي
ألف دينار	ألف دينار	
		٤٣ ايرادات النشاط الخدمي
١٢٤٨٠	١٣٦٨٠	٤٣٨ ايجار موجودات ثابتة
		٤٩ ايرادات الاخرى
٨٧٣٣	---	٤٩١ ايرادات سنوات سابقة
١٢٦٧	٢٣٤٤	٤٩٢ ايرادات عرضية
٢٧١		٤٩٣ ايرادات راسمالية
١٠٢٧١	٢٣٤٤	المجموع
٢٢٧٥١	١٦٠٢٤	مجموع ايرادات النشاط الخدمي والاخرى

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٧  
كشف رقم (١٦)

رقم الدليل الخاسي	السنة الحالية السف دينار	السنة السابقة السف دينار
٣١	٩٧٤.٧٨	٥٠٥.٤٦٣
٣١١	٢١.٨٤٤	٢١.١٩٤
٣١١١	٢٩٥.٨٢٣	١٦٠.٨١٩
٣١١٣	٩.٠٠٦	٩.٢٢١
٣١١٤	٦٧.٢١٠	٧٣.٩٤٤
٣١١٥	٣٠٩.٣١٤	٣٥٧.٩٤٣
٣١١٦	٣.٨٩٧	٤.٤٦٣
المجموع	١.٦٦١.١٧٢	١.١٣٣.٠٤٧
٣١٥	٣١.٠٨٢	٢٢.٦٩٧
٣٢	١.٧٢٢.٣٥٤	١.١٥٥.٧٤٤
٣٢٢	٦٨.٠٦٥	٥٧.١٣٨
٣٢٥	٣.٥١١	٩.٠٤٠
٣٢٥١	٥.٢٩٥	١٦.٦٣٢
٣٢٥٢	٨.٨٠٦	٢٥.٦٧٢
المجموع		
بمع		

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
تابع كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
------------------------	----------------------------	----------------------------

٣٢٧	المياه والكهرباء	٧١٩	٨٢٧
٣٢٧١	المياه	٢٣٠٤	٩٠٤٩
٣٢٧٢	الكهرباء	٣٠٢٣	٩٨٧٦
	المجموع	٨٥٨٣٣	٨٦٧٤٧
	مجموع المستلزمات السلعية		
	المستلزمات الخدمية		
٣٣	خدمات الصيانة		
٣٣١	صيانة مباني ومنشآت	٩٥٥٥	٧٦٣٥
٣٣١٢	صيانة الات ومعدات	٨٣٤٧	٤٣٦٩٥
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٥٧٧٨	٦٢٥
٣٣١٦	صيانة الات واجهزة مكاتب	٣٣٣٢٤	١٥٦٩٧
	المجموع	٥٧١١٤	٦٧٦٥٢
٣٣٢	خدمات البحوث واستشارات	---	٤٢٠
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية واعلان	١٠٦٥	٣١٤٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٢٦٥٠١	١٥٣٦٦
٣٣٣٣	ضيافة	٩٨٦٦	٥١٤٨
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١٦٦٦	---
	المجموع	٣٩٠٩٨	٢٣٦٥٤

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٧  
كشف رقم (١٧)

رقم الدليل اخاسي	السنة الحالية السف دينار	السنة السابقة السف دينار
٣٤	١٧٧٤٩٢١	١١٧٠١٩٤
٣٤٢	١٤٤٠٩٤	١١٢٤٥٠
٣٤٢١	٥٢٥٤١١	٣١٦٤٧٨
٣٤٢١٢	٤٤١٠١	-----
٣٤٢٢	١٤٧٧٩٣٥	-----
٣٤٢٢٢	٣٩٦٦٤٦٢	١٥٩٩١٢٢
٣٤٢٥	١٤٧٣٤	٥١٥٢٦
المجموع	-----	٦٠٦٨٠٠
٣٤٣	١٤٧٣٤	٦٥٨٣٢٦
٣٤٤	٣٩٨١١٩٦	٢٢٥٧٤٤٨
المجموع	-----	-----
المجموع الكلي	-----	-----

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١  
كشف رقم (١٨)

رقم الدليل اخاسي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
٣٨		
المصروفات التحويلية		
٣٨٣		
المصروفات التحويلية المتنوعة		
٣٨٣٢	٢٩٢ ٨٦٦	٥٢٨
تعويضات وغرامات		٧٠٨٤ ٨٨٨
٣٨٣٣	٧٩٣ ٨٧٨	٧١٣ ١٩٦
ديون مشطوبة		
٣٨٣٧	---	
فروقات مشطوبة		
المجموع	١٠٨٦ ٧٤٤	٧٧٩٨ ٦١٢
ضرائب ورسوم		
٣٨٤٦	٦٩٢ ٧٠٥	٦٢ ٧٩٤
ضرائب ورسوم متنوعة		
المجموع	١ ٧٧٩ ٤٤٩	٧٨٦١ ٤٠٦
٣٩		
المصروفات الاخرى		
٣٩١	٣٢ ٧٥٤	٣٤ ٦١٣
مصروفات سنوات سابقة		
٣٩٣	٨٣٢٠	١٦٠٧
حسابر رأسمالية		
المجموع	٤١٠٦٤	٣٦٢٢٠
المجموع الكلي	١ ٨٢٠ ٥١٣	٧ ٨٩٧ ٦٢٦



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
 كشف تسوية الارباح والخسائر لافراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني المعدلة المنقوبة في ٢٠٠٧/١٢/٣١

الاستثمارات	الف دينار	الف دينار
صافي الربح بموجب الارباح والخسائر		٩ ٦٨٠ ٣٨١
يضاف مصاريف غير مقبولة لافراض ضريبة الدخل		
ضريبة دخل الاستقطاع المباشر	٤٣ ٨٥١	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧٤٤ ٠٠٠	
خسائر واحتمالية	٨ ٣٢٠	٧٩٦ ١٧١
ينسزل ايرادات معفاة عن ضريبة الدخل	-----	١٠ ٤٧٦ ٥٥٢
- فوائد حوالات خزينة	-----	-----
- حصة المصرف من ارباح الشركات	-----	-----
- ايرادات واحتمالية	-----	-----
- الربح الخاضع للضريبة		١٠ ٤٧٦ ٥٥٢
- ضريبة الدخل على صافي الربح	١ ٥٧١ ٤٨٣	
- الربح بموجب الارباح والخسائر		٩ ٦٨٠ ٣٨١
- ينسزل ضريبة الدخل	١ ٥٧١ ٤٨٣	-----
- الاحتياطي القانوني بموجب قانون البنك المركزي ٢٠٪	٤٠٥ ٤٤٥	-----
- ارباح قابلة للتوزيع	٧ ٧٠٣ ٤٥٣	-----
	٩ ٦٨٠ ٣٨١	٩ ٦٨٠ ٣٨١





مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
بيانات الحسابات القومية

بيان القيمة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
١-	<u>قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>	
	أ. العمولات	٢ ٤٩١ ٨٢٧
	ب. رسم الخدمة المحتسب	١١ ٥٤٧ ٨٤٢
	ج. الايرادات الاخرى	١ ٠٨٤ ٩٠٣
		<u>١٥ ١٢٤ ٥٧٢</u>
٢-	<u>قيمة مستلزمات الانتاج</u>	
	أ. المستلزمات السلعية	٨٦ ٧٤٧
	ب. المستلزمات الخدمية	٩٧١ ٥٤١
	ج. مصروفات العمليات المصرفية	١ ١٢٧ ٨٠٨
		<u>٢ ١٨٦ ٠٩٦</u>
٣-	<u>القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١-٢)</u>	
	ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة	١٢ ٩٣٨ ٤٧٦
		<u>٦٩٢ ٧٠٥</u>
٤-	<u>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</u>	
		<u>١٢ ٢٤٥ ٧٧١</u>

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

الدليل الخاسبي	التفاصيل	المبلغ دينار
	١- تعويضات المشتغلين	
٣١	أ. رواتب واجور	١٧٢٢٢٥٤
	٢- فائض العمليات	
	صافي الارباح	٩٦٨٠٣٨١
	٣- الابداتارات السنوية	٨٤٣١٣٦
٣٧	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفه عناصر الانتاج	١٢٢٤٥٧٧١

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل الخاسبي	التفاصيل	المبلغ دينار
	١٢٢ الفوائد المقبوضه	
٤٤٢	فوائد القروض والتسليفات	٤٣٦٢٧٤٧
٤٦	واند الاستثمارات الماليه	١١١٦٦٢٩١
		١٥٥٢٩٠٢٨
	٢- الفوائد المدفوعه	
٣٤٢	الفوائد المصرفيه المدفوعه	٣٩٨١١٩٦
	رسم الخدمة المحتسب	١١٥٤٧٨٤٢

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

بيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل	التفاصيل	الف دينار
٤٣	إيرادات لبشاط الخدمي	١٣ ٦٨٠
٤٤	إيراد بيع وشراء نقد اجنبي	٩٩٢ ٦٨٣
٤٩	الإيرادات التحويلية والأخرى	٢ ٣٤٤
٤٤٨	المصرفوات المستردة	٧٦ ١٩٦
		<u>١٠٨٤ ٩٠٢</u>

بيان تكوين رأسمال الثابت الإجمالي للسنة المنتهية ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل	التفاصيل	الف دينار
١١١	أراضي	٦٥٦ ٥٢٤
١١٢	مباني ومنشآت	١ ٨١٧ ٧٧٨
١١٣	الات ومعدات	١٨٣ ٣٩٨
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٦٨ ٨٧٦
١١٦	أثاث واجهزة مكاتب	٦٢٣ ٨٢٩
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٧٥٩ ٥١٤
١٢٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢٠٤٨ ٠٩٤

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل	التفاصيل	السف دينار
٤٤٣	عموله الخوالات الداخلية والخارجية	٢٦٦,٠٥١
٤٤٥١	عموله خطابات الضمان	١٨١٣,٩٥٩
٤٤٤١	عموله اعتمادات صادرة وحوالات	٧٣,٩٨٥
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٥٤,٧١٨
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الخوالات المتأخرة	٢,٠٢١
٤٤٤٢	فوائد اعتمادات صادرة وحوالات	٧٩,٠٠٨
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٢,٠٧٥
		<u>٢٤٩١,٨٢٧</u>

جدول رقم (١)

التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي للفترة من ٢٠٠٧/١٢/١ لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١

ت	اسماء النشاط التجاري	الحساب الجاري مدين مكشوف	اوراق تجارية مخصومة	القروض والسلف	ديون متاخرة التسد	خطابات الضمان	ديون متاخرة التسديد / خطابات ضمان	اجمالي الائتمان التقدي
١	الزراعية والصيد والغابات	١٧٨٤٧٠٩٣٥٨	٢١٩٣٥٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠٠	٤١٤٣١٤٩١٥٩	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٧٩٣٢٠٨٥١٧	
٢	الملحج واستخراج الفحم	—	—	—	—	—	—	
٣	الصناعات التحويلية	١٤٥٣١٦٧٦٤٢	٦٣٢٠٠٠٠٠	٧٦٢٧٢٠٠٠	٤١١٥٨٩٣٣	١٧٠٣٨٨٦٠٦٠	٢٨٢٧٦٨٤٥٨٥	
٤	الكهرباء والغاز	٢٦٧٧٢١٣٥	٤٧٩٥٠٠٠٠	—	٢٤١٨٧٨٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٢٧١٤١٩١٥	
٥	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	٢١٣٦٣٢٥٦٤	٦٧٨٣٢٥٠٠٠	١١٦٤٨٢٥١٠٠٠	٩٥٤٦١٩٢٧٥	١٥٤٤١٦٠٣٢٢٣	٣٠٩٩١١٣٣٦٦٦	
٦	التكاثف والتخزين والمواصلات	٢٨٠٠٠٠٠٠	—	—	٣٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٣١٠٢٠٠٠٠	
٧	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات	٦٦٠٦١٢٢٨٨٩	٣٣٥٠٠٠٠٠	٢٤٢٧٣٤٠٠٠	٣٣٣١٩٥٥٢	١١٦٢٠٠٠٠٠	٢٢٢٠٧٥٩٤٢٢	
٨	خدمات المنجم والخدمات الاجتماعية	١٢٢٩١٧٧٠٦	٢٨٢١٩٠٠٠٠	٤١١٧٤٠٠٠٠	١٩٣٤٨٧٦٣٩	٢٥٤٠٠٣٩٥٤١	٢٧٢٠٣٤٨٩٤١	
٩	العالم الخارجي	—	—	١٠٠٠٠٠٠٠	١٢٥٨٢١	٢٢٠٨٧٠٥٠	١٧٢٨٢٢٤٢	
١٠	التشييد والبناء	٣٠٧٢٩٠١١	٧٥٢٥٠٠٠٠	—	٦١٣٥٦٦١٢	١٢٦١٥١٥٦٦	١٢٠٥٢٢٧٨٢١	
	المجموع	٧١٨٨٧٤٩٠٠٠	١٤٩٩٧٦٥٠٠٠	١٢٥٢٠٠٠٠٠	٦٢٢٧٢٣٤٢٥	٣٣٠٧٢٠٩٠٠٠	٥٩٩٤٥٥٩٦٥	