

# مصرف الاستثمار العراقي

ش. م. خ

رأس المال ٧٥,٠٢٠ مليار دينار عراقي

التقرير السنوي الثامن عشر لمجلس الإدارة  
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية العامة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

## Annual Report and Accounts

الإدارة العامة بغداد، ص. الوحدة ٢٠٢، ٩٠٢ - ٢٧ مبنى ٢٧، ص. ب. ٣٧٢٤ - الطوية

البريد الإلكتروني: [Investmeraq@yahoo.com](mailto:Investmeraq@yahoo.com) - [info@ibi-bankiraq.com](mailto:info@ibi-bankiraq.com)

الموقع الإلكتروني: [WWWibi-bankiraq.com](http://WWWibi-bankiraq.com)

## المحتويات

رقم الصفحة	التفاصيل
٣	- اعلان دعوة الذوات المساهمين
٥-٤	- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
٢٩-٦	- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة ٢٠١٠
٣٠	- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٠
	- تقرير مراقب الحسابات لسنة ٢٠١٠
	- الميزانية العامة للمصرف والبيانات والحسابات الختامية لسنة ٢٠١٠
	- الكشوفات التحليلية والبيانات

مصرف الاستثمار العراقي ش. م. خ  
اعلان

دعوة اجتماع الهيئة العامة

حضرات الميذات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ المحترمين

يُهنيكم أطيب تحياتنا...

استنادا لأحكام المواد ٨٦، ٨٧، ٨٩، ٩٠ من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٧٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم (٣) بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨/٢/٢٠١١ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / ٢٠١١ في سادى العلوية وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل السى يوم الموافق فى نفس الزمان والمكان المعينين للنظر فى جدول الأعمال الاتى:-

١. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠١٠ ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.

٢. مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه ومناقشة الحسابات الختامية لسنة المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠١٠ والمصادقة عليه .

٣. تعيين مراقب الحسابات لسنة ٢٠١١ وتحديد أجور د .

٤. مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة ٢٠١٠

٥. زيادة رأس مال الشركة بمقدار (١١٠٠٠) مليون دينار فقط احدى عشر مليار دينار وفق المادة (٥٥)

ثانيا

ونسبة ١٤.٦٦٢ % وبمقدار (١٣٩٨٠) مليون دينار ثلاثة عشر مليار تسعمائة وثمانون مليون دينار وفق المادة (٥٥) اولا ونسبة ١٨.٦٣٥ % من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ليصبح (١٠٠٠٠٠) مليون دينار فقط مائة مليار دينار .

٦. ابراء ذممة رئيس واعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠١٠ .

٧. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استنادا لقانون المصارف العراقي وإعادة تعيينها.

نرجو تفضلكم بالحضور أو الابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية وابداع الالباس والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع وفق الفقرة اولا من المادة (٩١).

شاكرين حسن تعاونكم مع التقدير...

سامر رزوقي عبد الوهاب  
رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين  
ممثلي البنك المركزي العراقي

ممثلي دائرة تسجيل الشركات  
ضيوفاً الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

من دواعي سروري ونياية عن السادة أعضاء مجلس الإدارة واصالة عن نفسي يشرفني ويسرني أن أرحب بكم ثانية شاكراً" تلبية الدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا لمناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ والتقارير السنوي الثامن عشر لمجلس الإدارة وكذا البيانات المالية الموحدة التي توضح مسيرة المصرف خلال السنة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المذكورة.

لاشك ان المصرف رغم الظروف التي لازالت غير مستقرة نسبيا بسبب التجاذبات السياسية في البلد ما ادى الى عدم استقرار الوضع الامني الذي بدوره اثر على مسيرة المصرف والخطط المستقبلية ورغم ذلك فان المصرف بجهودكم وتعاونكم وعملكم المستمر وتعاون المنتسبين وتنفيذهم السياسة المرسومة من قبل الادارة العليا ساعد في الوصول الى جزء كبير مما يصبوا اليه المصرف وقد حقق فعلا مؤشرات جيدة في الارباح وكذا في تحصيل جزء بربو على اكثر من ٣٠% من الديون المتعثرة والتي كانت غالبيتها عن ديون متراكمة من سنوات بعيدة خلقتها الظروف الاستثنائية والتي كان هاجس الجميع ان تزول.

لقد تجاوز مجموع الميزانية نسبة ٢٨,٤٦% عما كانت عليه في السنة السابقة عدا الحسابات المتقابلة التي ازادت بنسبة ٢٠٢% عن السنة المذكورة نتيجة زيادة في حجم التعاملات لكثير من مفردات الحسابات. لقد رسم المصرف سياسة تختلف كثيرا" عن السنوات السابقة في مجال التسهيلات حيث تم منح القروض يااجال قصيرة وباستحقاقات معينة بدلا من التسهيلات في الحساب الجاري الغرض منها تحفيز المقترضين على الوفاء بالتزاماتهم دون الاعتماد على الطريقة التقليدية وهذا مايساعد كثيرا على كشف قدراتهم المالية.

لقد داب المصرف الدخول الى سوق العمل بشكل فيه شي من الحيطه والحذر خشية التعثر دون المغالاة والمبالغه لاسباب المذكورة. ورغب المصرف في الالونه الاخيرة الاستثمار في أسهم سوق العراق للاوراق المالية لتنوع مصادر الموارد ولو بشكل بسيط دون مخاطر تذكر. كما يبحث المصرف دوما" عن ايجاد منتجات جديدة بصورة مستمرة لقد استطاع المصرف من التوسع في مجال المغاملات الخارجية منها الاعتمادات والحوالات الخارجية المعايعة والحوالات المسحوبة علينا وقد حقق فعلا نسبة معقولة من الارباح في هذا الحقل.

نتيجة التقنية الحديثة التي يمتلكها المصرف ونظام الحاسبة الذي مكن المصرف من إجراء كافة المعاملات بين الفروع والفروع الرئيسي بشكل دقيق وأمن وسريع بكلفة بسيطة لحساب الزبائن والذي يعتبر من المتجزات الجيدة لما يملكه المصرف من موارد بشرية ذو كفاءة عالية لتقديم كافة الخدمات يسعى المصرف الى انشاء شبكة فروع تغطي محافظات القطر كافة لما يملكه من مقومات أهمها امتلاك التقنية الحديثة في المكننة والموارد البشرية والمؤهلة التي زج المصرف الكثير منها في دورات مكثفة وعالية داخل العراق وخارجه لتمكينهم من التبو مستقبلا" المراكز القيادية. واستمر المصرف بمراعاة وضع المنتسبين والعناية بهم والاطمئنان على مستقبلهم وضمان العيش الكريم لعوائلهم وذلك بمنحهم منافع مادية مجزية تمثلت بتعديل رواتبهم بشكل كبير جدا ما شجعهم على التمسك بآبائهم للمؤسسة وتقديرهم العالي للإدارة العليا.

ان تغير قيادة الاستثمار الليبي من قبل البنك المركزي العراقي بشكل متسارع خلق نوعا من الازباك في الاستثمار مادعي الى التوجه لسوق المعدل ولكن بشكل تدريجي رغم عدم الاستقرار الذي سبب بدوره تعطل التنمية وعدم اصلاح البنية التحتية للأسباب المار ذكرها .

تتمنى على وزارة المالية ان يكون دورها الحاضرة والرافعة للمصارف الاهلية وتفعيلها بقرارات حاسمة وداعمة لما تملكها هذه المصارف من تقنيات عالية وموارد بشرية مؤهلة والتي اشارت بها الوزارة من خلال تصريحات المسؤولين فيها وبالذور الذي تلعبه المصارف الاهلية من خلال تقديم خدمة جيدة وصناعة مصرفية حديثة تواكب التطور ما يساعدها على النمو والارتقاء.

ان جزءا كبيرا من الميزانية العامة للدولة يمثل اتفاقا جازيا يتمثل بالرواتب والاجور وكذا الفساد الاداري والمالي مايعني هدرا في الاموال دون تخصيصات كبيرة للتنمية الحقيقية ما شكل حاجزا دون التوجه بشكل كبير من قبل المصرف الى الاستثمار في المجالات العديدة رغم تحقيق نتائج جيدة من الارباح التي لم تكن بمستوى طموح المساهمين والادارة بالرغم من الجهود المبذولة وقد شكلت الزيادة في الارباح اكثر من ٨٩% عن السنة السابقة.

لقد تبوء المصرف مركزا متقدما بين المصارف وحصل على درجة عالية من التقويم نتيجة تعاون الجميع ودعم وتعاون المؤسسات كالبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات ومنسوبي المصرف الذي يتظافر جهودكم وتعاونكم ودعمكم كمساهمين استطاع المساهمة في النمو الاقتصادي من خلال دعم زبائنه ومعاونته لهم للوصول الى الهدف المنشود لما فيه خير البلد ونموه وتطوره اكرر شكري وتقديري للجميع.

ومن الله التوفيق والسلام عليكم ورحمته وبركاته

شامر رزوقي الشبخلي

رئيس مجلس الإدارة

## التطور التاريخي للمصرف ونبذة عن تأسيسه

أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأس مال مقدار ١٠٠ مائة مليون دينار وأدرج في سجل دائرة تسجيل الشركات / وزارة التجارة تحت رقم (م.ش/٥٢٣٦) بتاريخ ١٣/٧/١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٧٦ المعدل والتي اصدر البنك المركزي العراقي ترخيصه للعمل كمؤسسة مصرفية مجازة تمارس الصيرفة برقم (ص.٥/٣١٤٩/٣١) بتاريخ ٢٨/٩/٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٤٦) لسنة ١٩٧٦ المعدل والتي على أثرها باشر المصرف من خلال فرعه الرئيسي لاعماله المصرفية بتاريخ ٩/٢٩/١٩٩٣.

من خلال هذا التوضيح لابد من تصفح المسيرة والمراحل التي مر بها المصرف خلال السنوات الماضية وما طرأ عليه من تغييرات عديدة اهمها التطور الحاصل في رأس مال المصرف الذي اصبح (٧٥٠٢٠ مليون دينار والتي يسعى المصرف للوصول الي رأس مال (١٠٠٠٠٠) مليون دينار من خلال اجماعنا هذا لاستكمال متطلبات البنك المركزي العراقي.

نقد من المصرف بظروف عصيبة وصعبة خلال مسيرته بسبب الظروف الامنيه الغير مستقرة وخاصة بعد التغييرات السياسية سنة ٢٠٠٣ وما تبعها من احداث وعدم استقرار حال دون ممارسة المصرف دوره الفعال لكافة الانشطة المصرفية بسبب المتغيرات السريعة والمتلاحقة وكذا عدم استقرار السياسة النقدية

لفترات طويلة من قبل البنك المركزي العراقي ليتمكن المصرف من رسم سياسة ثابتة على ضوءها ما حال دون اعتماد معايير وضوابط مستقرة وثابتة ما جعل المصرف اعتماد أسس ومؤشرات عديدة وكثيرة صاحبها كثير من المتغيرات خشية التعثر وخاصة ما يتعلق بالسيولة النقدية والائتمان النقدي والتعهدي وكذا كفاية رأس المال التي تجاوزت المعايير المقررة من البنك المركزي العراقي وقانون المصارف ومقررات بازل والتي كان فيها مبالغه ومغالاة للسبب اعلاء ما اوجب تخصيص نسبة عالية من الأرباح كأحتياطي الديون المتعثرة وهذا يعني حرمان المساهمين من العوائد التي هي جزء من حقوقه.

ان الاهداف والوظائف الاساسية للمصرف تجميع المنخرات لغرض توظيفها واستثمارها في المجالات العديدة لتنمية الاقتصاد في كافة الانشطة وقد استطاع المصرف خلال السنوات الاخيرة من تخفيض الديون المتعثرة لمبلغ ( ٦٩٧١ ) مليار دينار بعد ان كانت في سنة ٢٠٠٨ ( ١٤٥٠٠ ) وفي سنة ٢٠٠٩ ( ٩٢٦١ )

وقد تم تخصيص احتياطي ١٠٠% لهذه الديون بموجب اللائحة الارشادية.

في مجال الاستثمارات قصيرة الاجل قيام المصرف بالاستثمار بشكل بسيط في اسهم سوق العراق للاوراق المالية(عدا المصارف) كونها أحد الروافد لتنويع مصادر الدخل وتكون أسعارها في الوقت الحاضر لاتشكل مخاطر وقد حققت موردا مغفول.

استمر المركز المالي للمصرف بالارتفاع وازدادت النسبة عن السنة السابقة (٦٩%) من خلال ارتفاع عدد المتعاملين . وكذا حجم التعامل في مقررات الانشطة

استطاع المصرف خلال مسيرته بناء علاقات خارجية متينة مع كثير من المصارف ما ساعد على القيام بتعاملات كثيرة أساسها الثقة والدعم من هذه المصارف لما يقدمون من تسهيلات لتمكين المصرف من تقديم خدماته في مجال الاعتمادات وخطابات الضمان الخارجية والحوالات لزيانته

ان الإدارة الجيدة تعتبر من الركائز الأساسية في توطيد الثقة للمتعاملين مع المؤسسة ما يساعد على جذب الزبائن وزيادة تعاونهم ما يعني نمو المركز المالي وامكانية استثمار الزيادة في المنتجات في منتجات جديدة تعطي مردوداً" معقول

ان التجاذبات السياسية التي سببت عدم الاستقرار الامني والسياسي التي بدورها اثرت تسيباً" على عملية التنمية بشكل أساسي. ورغم ذلك استمر المصرف بتنوع الانتماء ويجاد منافذ جديدة للاستثمار نواكب الصناعة المصرفية الحديثة.

استمر المصرف من تنفيذ السياسة المرسومة من الإدارة العليا واستطاع بشكل حثيث الوصول الى نتائج معقولة ولو دون مستوى الطموح لتحقيق عوائد تتناسب مع الجهود المبذولة للحفاظ على اموال المودعين وحقوق المساهمين وتنوع مصادر الدخل والبحث عن قنوات استثمارية جديدة وأمانة وعالية الجودة.

لقد توسع المصرف في الآونة الأخيرة في مجال المعاملات الخارجية كالاتمادات والحوالات اتخارجية المباعرة وقبول الحوالات الخارجية المسحوبة علينا لزيانن يحتفظون بحسابات لدينا او لحساباتهم في مصارف اخرى.

استمر المصرف بتقديم المنافع للمنتسبين بشكل يتناسب مع العوائد ومنها مشروع امتلاك المنتسبين وسائط نقل لتأمين انتقالهم بشكل سريع. كما تم تعديل الرواتب والاجور بالإضافة الى العلاوات السنوية وذلك لضمان مستقبلهم والعيش الكريم بالإضافة الى المنافع الأخرى كالمنح والمكافآت في المناسبات العديدة كالتزواج والوفاة والمرض وكذا الهدايا النقدية في مناسبة عيدي الفطر والإضحى المبارك كما استمر المصرف بتهيئة الكوادر لتأهيلها لتبوء المراكز القيادية في المستقبل وذلك من خلال زجها بالدورات العالية والمكثفة داخل العراق وخارجه وقد استطاع المصرف من امتلاك التقنيات الحديثة التي تمكنه من تقديم خدمات متعددة تتسم بالدقة والسرعة والامان.

على صعيد فتح الفروع خطط المصرف التوسع افقياً" وتأسيس شبكة فروع تغطي محافظات الفطر كافة وسوف يكون ذلك في وقت قصير انشاء الله .

### التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :

تطور رأسمال المصرف من خلال مسيرته المتميزة والتمثلة بممارسة النشاطات وتقديم الخدمات المصرفية ليصبح ( ٧٥٠٢٠ ) مليون دينار عراقي بموجب الجدول الآتاه :

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	٧٢٠ مليار	١,٩٢٠ مليار
٢٠٠٤	١,٩٢٠ مليار	٣,٨٤٠ مليار	٥,٧٦٠ مليار
٢٠٠٥	٥,٧٦٠ مليار	١٩,٢٤٠ مليار	٢٥ مليار
٢٠٠٦	٢٥ مليار	—	٢٩,٧٥٠ مليار
٢٠٠٧	٢٩,٧٥٠ مليار	٧,٧٥٠ مليار	٣٧,٥٠٠ مليار
٢٠٠٨	٣٧,٥٠٠ مليار	١٢,٩٠٠ مليار	٥٠,٤٠٠ مليار
٢٠٠٩	٥٠,٤٠٠ مليار	٢٤,٦٢٠ مليار	٧٥,٠٢٠ مليار



## الوضع المالي للمصرف:

استمر المركز المالي للمصرف بالارتفاع من خلال زيادة المعاملات وكذا زيادة رأس المال الذي خلق بدوره ايجاد منتجات جديدة الغرض منها تنوع مصادر الدخل رغم الظروف الاستثنائية وقد ازدادت موجوداته بنسبة ٢٨,٤٦% عن السنة السابقة حيث بلغ مجموعها (٢٤٦٠٩١) مليون دينار بدلاً من (١٩١٥٥٨) مليون في سنة السابقة ويلاحظ من خلال كفاية رأس المال مائة الوضع المالي للمصرف الذي يتماشى مع المعايير الدولية وقانوني البنك المركزي والمصارف العراقية.

## الودائع

التوفير والحساب الجاري بالدولار الأمريكي

ت	البيانات	٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة التغيير	
				زيادة	نقصان
١	التوفير (الف دولار)	٥,٤٠٨	٦,٥٩٢	٢٢%	
٢	الحساب الجاري (الف دولار)	٩,٤٨٣	١٦,٩٣٩	٧٨,٦%	

## الودائع بالدينار / الدولار

ت	البيانات	٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة التغيير	
				زيادة	نقصان
١	ودائع (الف دينار)	١٠٦,٤٨١,٠٠٠	١١٩,١٩٥,٤٩٦	١٧,٤%	
٢	ودائع (الف دولار)	١٤,٩٣٣	١٦,٩٣٩	١٣,٤%	

## العوائد والمصرفيات

ت	البيانات	٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة التغيير	
				زيادة	نقصان
١	ايرادات (الف دينار)	١٢,٤٨١,٧٤٣	١٩,٧٦٤,٦٧٨	٥٨,٣%	
٢	مصرفيات (الف دينار)	٨,٤٤٨,٧٩٦	١٠,٥٧٨,٥١١	٢٥,٢%	

## العوائد والمصرفيات

ت	البيانات	٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة التغيير	
				زيادة	نقصان
١	ايرادات (الف دولار)	١,٢٩٢	١,٢٣٥	٥%	
٢	مصرفيات (الف دولار)	١١٥	١٣١	١٤%	

### الائتمان النقدي:

توسع المصرف خلال السنة بالائتمان النقدي وكانت نسبة الزيادة ٢٥١% عن السنة السابقة وقد استعاض المصرف عن منح التسهيلات في الحساب المكشوف واستبدالها بقروض بأجل معينه دون الاعتماد على الطريقة التقليدية وكان الغرض منها تحفيز العملاء على ضرورة التسديد بالاقوات المحددة وهو مقياس للقدرة على السوفاء بالالتزامات وبيان مدى ملائمتهم المادية في الظروف الاستثنائية وكذا الاعتيادية كما انها طريقة لا تتقفل كواهلهم بتسديد الالتزامات دفعة واحدة.

### الائتمان النقدي

نسبة التغير	٢٠١٠	٢٠٠٩	البيان	زيادة	نقصان
				%	%
	٦٧,٧٦٤,٠٠٠	١٩,٣٢٨,٠٠٠	الائتمان النقدي (الف دينار)	٢٥١%	
	١١,٩٣٢	٥,٢٢٨	الائتمان النقدي (الف دولار)	١٢٨%	

### الائتمان الممنوح كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

ت	البيان	سنة ٢٠٠٩ الف دينار	سنة ٢٠١٠ الف دينار	نسبة التغير	
				زيادة	نقصان
١	كمبيالات المخصومة والحوالات المبتاعة	٤٩٢,٦٦٦	٦٥٥٢٥٢٩	٣٣%	
٢	القروض	١١٦,٠٣٥٠	٦٢١٨٥٦٨٧	٤٣٦%	
٣	حسابات جارية مدينة	٤٠,٤٤٣٦١	٥٣٥٢٧٧٥	٣٢%	
٤	مستندات شحن	٢٠,٩٦٨١٣	٤٢,٤٨٤٤٠	١٠٣%	
٥	المخضلات الذهبية	٢٧٧٩٥٩٨	٣٩٨٧١٦٨	٤٣%	

القروض حسب الضمانات

أ- كشف بالقروض الممنوحة بالدينار العراقي

ت	القروض	سنة ٢٠٠٩ الف دينار	سنة ٢٠١٠ الف دينار
١	الممنوحة بضمان عقار	٣,٠٤٨,٣٠٠	٧,٧٦٤,٦٠٠
٢	الممنوحة بضمان اسهم	٣,٦٦٣,٦١٤	٢٣,٤١٢,٢٧٢
٣	الممنوحة بضمان كفالات شخصية	-	
	المجموع	٦,٧١١,٩١٤,	٣١,١٧٦,٨٧٢

ب- كشف بالقروض الممنوحة بالدولار الامريكى

ت	القروض	سنة ٢٠٠٩ الف دولار	سنة ٢٠١٠ الف دولار
١	الممنوحة بضمان عقار	٣,٥١٥	٥,٨٨٣
٢	الممنوحة بضمان اسهم	٣١٨	١٩٩
٣	الممنوحة بضمان كفالات شخصية	-	
	المجموع	٣,٨٣٣	٦,٨٨٢

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

سنة ٢٠١٠

الف دينار

٩,٢٦١,٣٢٩

( ٢,٢٨٩,٨٤٤ )

٦,٩٧١,٤٨٥

١- رصيد مخصص الديون المشكوك

في تحصيلها كما هي عليه في ٢٠٠٩/١/١

٢- ينزل مبالغ محولة للاحتياطيات

ما يعادل ١٠٠% من الديون المشكوك

بتحصيلها

### الإلتزام التعمدي

رغم الظروف الاستثنائية الغير مستقرة نسبياً فقد درج المصرف على إصدار خطابات الضمان بكافة أنواعها المستفيد منها جهات محلية وأجنبية وبكافة القطاعات كما ان القسم الدولي ساهم بشكل كبير من خلال إصدار الاعتمادات المستندية للإستيراد وكذا التصدير نتيجة التعاون المستمر مع البنوك المراسلة من خلال شبكة المراسلين وكانت النتائج تشير الى ازدياد حجم المعاملات وتنمية هذا التعاون بإيجاد أرضية مشتركة له.

### الاعتمادات المستندية الصادرة

نسبة التغيير		سنة ٢٠١٠ الف دولار	سنة ٢٠٠٩ الف دولار	البيان
نقصان	زيادة			
	%٩	٣٩	٤٣	عدد الاعتمادات المفتوحة
	%٣١٤	٤٧,٨٠٣	١١,٥٣٨	مبلغ الاعتمادات المفتوحة

### الحالات الخارجية الصادرة والوادة

نسبة التغيير		سنة ٢٠١٠ الف دولار	سنة ٢٠٠٩ الف دولار	البيان
نقصان	زيادة			
	%٧٨	٨٢٨	٤٦٦	عدد الحالات الخارجية الصادرة
	%١٠٢	١,٠٦٧,٤١٨	٥٢٧,٨٠٧	مبلغ الحالات الخارجية الصادرة
	%٣٧	٣٥٤	٥٦٦	عدد الحالات الخارجية الواردة
	%٤,٦	٢٥,٧٦٢	٢٦,٩٩٤	مبلغ الحالات الخارجية الواردة

### خطابات الضمان الداخلية والخارجية

توسع المصرف نسبياً بإصدار خطابات الضمان الداخلية نظراً "للاستقرار نسبياً" مادي الى تسهيل الشروط بشأن إصدارها سواء للدخول في المناقصات او حسن التنفيذ والجدول التالي يوضح ذلك :

نسبة التغيير		سنة ٢٠١٠	سنة ٢٠٠٩	البيان
نقصان	زيادة			
	%١٠٨	٨,٤٠٦	٤,٠٣١	خطابات الضمان الصادرة بالدولار (الف دولار )
	%٢٤,٤	٣٥,٠٤٨,٠٠٠	٤٥,٠٤٣,٠٠٠	مبلغ خطابات الضمان الصادرة بالدينار (الف دينار )



## قائمة بأسماء المصارف المرابطة التي ليس لديها معهم حسابات

التسلسل	اسماء المرابطين	البلد	المؤقت
1	كريدت دنير بنك	( أوكرانيا )	CRDEUA2N
2	بنك طوكيو ميتسوبيشي	( طوكيو - اليابان )	BOTKJPJT
3	اريز بنك	( مدريد - اسبانيا )	AREBESMM
4	دوتج بنك	( امستردام - هولندا )	DEUTNL2AA
5	سامان بنك	( طهران - ايران )	SABCIRTHA
6	البنك التجاري الدولي	( دبي - الامارات )	CLBIAEAD
7	البنك الاهلي الاردني	( صان - الاردن )	JONBJOAXXXX
8	عودة سردار بنك	( بيروت - لبنان )	BSARLBBX
9	البنك الاهلي المصري	( القاهرة - مصر )	NBEGEGCX
10	بنك المشرق	( دبي - الامارات )	BOMLAEAD
11	بنك لبنان والمهجر	( صان - الاردن )	BLOMJOAMXXX
12	بنك بيروت	( لندن - بريطانيا )	BRBAGB2LXXX
13	دوتج بنك	( فرانكفورت - ألمانيا )	DEUTDEFFXXX
14	يوني كريدت بنك	( فرانكفورت - ألمانيا )	HYVEDEMMXXX
15	بنك ابو ظبي الوطني ( هونغ كونغ )	( هونغ كونغ - الصين )	NBADHKHHXXX
16	ديمارك بنك ( اوكرانيا )	( اوكرانيا )	DEMKUA22XXX
17	الكثيف بنك	( اسطنبول - تركيا )	CAYTTRISXXX

## شركة الأثمار للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة السوولية

شركة خاصة بالمصرف است براسمال (١٠٠) مائة مليون دينار بموجب اجازة التأسيس المرقمة (دش/٢٧٠٢/٦٤٠ بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، وقد استقطبت الشركة عدد غير قليل من الزبائن نظرا لحسن التعامل وتقديم تسهيلات معقولة ومختلفة للمساهمين واستطاعت خلال السنة تحقيق موارد جيدة كانت نتائجها بالشكل التالي:-

- ١) حجم التداول (٢٢,٠٠٠) مليون دينار
- ٢) اجمالي الايرادات (١٢٨) مليون دينار

## بيع وشراء العملات الاجنبية

نظرا لاستقرار سعر الصرف للدولار الامريكي نسبيا" فقد استمر المصرف وكجزء من سياسته الاستمرار ببيع وشراء الدولار لاغراض الائتمان النقدي وتأمين القروض لعملائه وكذا الزبائن الذين لديهم حسابات مختلفة ( جاري ، توفير ، وداع) وكان عليه مراقبة هذه العملة بشكل دقيق دون المغالات في حجمها. ان الحوالات الخارجية الواردة للزبائن الذين يحتفظون بحساباتهم لدينا وفي المصارف المحلية التي يحتفظون بحساب لديهم تشكل نسبة عالية من رصيد العملة الاجنبية في سجلاتنا وقد تم تقييم العملة حسب مزاد اخر جلسة في السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ والمعلنة من قبل البنك المركزي العراقي وكذا الحسابات المدينة والدائنة في السجلات(المراسلين والمحلية بسعر ١١٧٠ دينار للدولار الواحد وقد حقق المصرف ربحا" مقداره (٦٣,١٦٨) الف دينار بانخفاض (١٦%) عن السنة بسبب تغير سعر الدولار لفترات عديدة ولتوقف المصرف عن البيع والشراء للفترات المذكورة

## السوولية

استمر انخفاض سعر الفائدة الممنوحة من قبل البنك المركزي العراقي على الاستثمارات وكان يقصد من خلالها تحفيز المصارف التوجه الى الدخول في سوق العمل بقوة وتنوع استثماراته للحصول على موارد ضمن قنوات عديدة وجديدة وتجميع المدخرات واستثمارها بشكل معقول في كافة المجالات دون المغالاة والمبالغة سواء باستثمارها او الاحتفاظ بها كسيولة نقدية لمواجهة الطلبات الاستثنائية سواء بالعملة المحلية او الاجنبية وقد تم ذلك فعلا" مع الاخذ بنظر الاعتبار الظروف الامنية والسياسية الغير مستقرة نسبيا" كما عمل المصرف للبحث عن منتجات جديدة و اضافتها الى الاستثمارات الاخرى التقليدية، وقد حافظ المصرف على سوولية جيدة ضمن المعايير المطلوبة .

## كفاية رأس المال

لازال المصرف نتيجة الظروف الغير مستقرة أمنياً وسياسياً نسيبياً التحفظ بشأن كفاية رأس المال ونسبتها خشية التقلبات ما جعل المصرف يتجاوز النسبة المقررة بموجب قانون البنك المركزي وقانون المصارف ومقررات بازل علماً بأن النسبة بلغت ٤٩ % للسنة الحالية.

## الأرباح وتسيوتها

استناداً لقرار مجلس الادارة بجلسته المرقمة (٣) بتاريخ ٣/١٠ لسنة ٢٠١١ والقاضي بزيادة رأس المال وفق المادة (٥٥) اولا وثانياً من (٧٥٠٢٠) مليون دينار (١٠٠٠٠٠) مليون دينار استناداً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٧٧ المعدل وذلك بتحويل مبلغ (١١٠٠٠) مليون دينار بنسبة ١٤,٦٦٢% الى رأس المال بإصدار أسهم مجانية وكذا الاككتاب بمبلغ (١٣٩٨٠) مليون دينار بنسبة ١٨,٦٣٥ % علماً بأن البنك المركزي العراقي اصدر قرار بتاريخ ٢٠١٠/٢/١٨ بجلسته المرقمة ١٤٥٤ بوجوب زيادة رأس المال الى (١٠٠٠٠٠) مليون دينار لفترة اقصاها ٢٠١١/٦/٣٠.

## التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية

توسع المصرف بتقديم السلف لقاء رهن المصوغات الذهبية لشعوره بالحاجة السمنحة للكثير من الشرائح لتمثل هذه الخدمات والتي تكون عادة ناشئة عن متطلبات ائمة وفتية لاجال قصيرة تفرضها الظروف . وقد بلغ الرصيد كما هو عليه في ٢٠١٠/١٢/٣١ (٣,٩٨٧) مليون دينار.

## الاستيرادات والصادرات

لم يتم المصرف باستيراد او تصدير سلعة او بضاعة لحسابه الخاص خلال السنة .



## الاستثمارات

نتيجة الاستقرار الأمني نسبياً توجه المصرف للاستثمار في اسهم سوق العراق للاوراق المالية وفي وقت متأخر من السنة لغرض تنوع مصادر الدخل وكذا ايجاد منتجات جديدة وقد حقق من خلال هذا الاستثمار مردود جيد بالقياس الى الفترة الزمنية رغم ان الاستثمار محدود خشية حدوث تقلبات كبيرة بالرغم من ان اسعارها لا تشكل مخاطر تذكر في الوقت الحاضر لكونها متدنية وتناسب العوائد مع راس المال المستثمر فيها وقد كانت الارباح الساجحة عن الشراء والبيع (٢٥٤) مائتين واربعة وخمسون مليون دينار

### المساهمات في الشركات

- ١) الشركة العراقية للكفالات المصرفية ش.م.خ (خاصة بالمصارف الاهلية فقط) رأسمالها (٧٠٠٠) مليون دينار.
- ٢) شركة رجال الاعمال ش.م.خ تحت التصفية لم تدرج في سوق العراق للاوراق المالية رأسمالها (١٠٠٠) مليون دينار
- ٣) شركة الاموال لخدمات الصيرفة الالكترونية شركة محدودة خاصة لبعض المصارف الاهلية رأسمالها (١٥٠) مليون دينار
- ٤) شركة الأثمار للتوسط في بيع الاوراق المالية محدودة المسؤولية تعود ملكيتها للمصرف رأسمالها (١٠٠) مائة مليون دينار

### المساهمة في الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية ٢٠١٠/١٢/٣١

ت	الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	سعر السوق	كلفة الشراء
١	الفنوجة	٥٣٠٤٧٠٨٥	٣,٣٨٧	٣,٧٥٠	١٧٩,٦٨٠,٧٤٩ دينار
٢	الكندي	٣٦٦٦٢٩٥٩	٢,١٤١	٢,٨٩٠	٧٨,٤٩١,٣٠١ دينار
٣	انعمورة	٣٥٥٠٠٠٠٠	٢,١٥٢	٢,٣١٠	٧٦,٣٩٩,٤٤٠ دينار
٤	النمور	١٠٥٨٩٤٧٢٨	١,٠٠٠	لم تدرج	١٠٥,٨٩٤,٧٢٨ دينار
٥	بغداد السلام الغذائية	١٠٢٢٩٨٢٤٥	١,٠٠٠	لم تدرج	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥ دينار
٦	شركة الشرق الاوسط	—	١,٠٠٠	اكتتاب	—

تم الاكتتاب بمبلغ (٢) مليار دينار وكانت نسبة حصة الغرماء (٥٤,٢٢ %) وعدد الاسهم (١,٠٨٤,٤٦٥,٨٦٩) سهم

لم يحتسب احتياطي هبوط الاسعار استنادا لقاعدة سعر السوق او الكلفة أيهما اقل لكون الكلفة اقل من سعر السوق.

## المساهمات

ت	الشركات	التكلفة الف دينار	عدد الاسهم الف سهم
١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٩٩٦٥٥٠	٩٩٦٥٥٠
٢	شركة رجال الاعمال (تحت التصفية)	١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠
٣	شركة الاموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٣٠٠٠	٣٠٠٠

## زياد رأس المال

استنادا الى قرار مجلس الادارة بجلسته المرقمة (٣) بتاريخ ٢٠١١/٣/١٠ قرر المجلس زيادة رأس المال وفق المادة (٥٥) اولا وثانيا من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٧٧ المعدل من (٧٥٠٢٠) مليون دينار الى (١٠٠٠٠٠) مليون دينار وذلك بنحويل مبلغ (١١٠٠٠) مليون دينار بنسبة ١٤,٦٦٢% الى رأس مال باصدار اسهم مجانية وكذا الاكتتاب بمبلغ (١٣٩٨٠) مليون دينار بنسبة ١٨,٦٣٥ % .

## الرواتب والاجور

تشكل نسبة الرواتب والاجور والمصروفات الاخرى نسبة (٢٥ %) من الإيرادات وذلك بزيادة مقدارها (٤١%) عن السنة السابقة. جاءت الزيادة نتيجة المنافع التي تمتع بها المستثمرين من علاوات ومكافأة ومنح وكذا الرواتب والاجور التي يتقاضوها خلال السنة بالاضافة الى المناسبات الاخرى والاعباد وغيرها

## المبالغ المصروفة للاغراض المذكورة ادناه

رقم الحساب	التفاصيل	المبلغ (الف دينار)
٣٣٣١	دعالية واعلان	٥,٨١٠
٣٣٣٣	الضيافة	٨,٩٧٢
٣٣٤٣	السفر والايصال	١٠٤,٣٨٢

## البحث والتطوير والموارد البشرية

لم يخصص مبلغ في الميزانية ضمن الخطة للبحث والتطوير ولكن المصرف استمر في تهيئة الموارد البشرية برفع كفاءتهم بزيجهم في دورات عديدة سواء داخل او خارج العراق بما يمكنهم في المستقبل لتبوء مراكز قيادية وتقديم افضل الخدمات للعملاء بشكل سريع ودقيق وآمن دون اضافة اعباء مالية ولاسيما ان المصرف لديه نظام حاسبة حديث استطاع من خلاله ربط الفروع بعضها مع بعض ومع الفرع الرئيسي.

### المشاكل والمعوقات

١) تؤكد ماجاء بتقريرنا السابق بشأن مشكلة نقل النقود من والى الفروع داخل وخارج بغداد التي لازالت قائمة وخاصة من والى فروع خارج بغداد بسبب استمرار عدم الاستقرار الامني نسبيا" مايعنى حرمان المصرف من المدخرات الموجودة في خزائن الفروع وعدم استطاعت استثمارها كما وتشكل مخاطر كبيرة نتيجة الاحتفاظ بها في الفروع وبالعكس تستوجب الحاجة من قبل بعض الفروع احيانا التي سيولة نقدية ويصعب توفيرها من فروع المصارف الالهية رغم التعاون.

٢) رغم انخفاض رصيد الديون المتعثرة بنسبة ٣٠% تقريبا عن السنة السابقة الا ان المصرف كان يامل تسديد مبالغ اكثر تتناسب والجهود المبدولة بشأن تحصيلها علما" بان الرصيد الحالي نشأ عن ديون سابقة متركمة من سنوات بعيدة وان الاجراءات العقيمة لبعض الدوائر ساعدت على عدم استيفاءها بالوقت المناسب وقد تم تحصيل مبالغ مجموعها ( ١,٣١٥ ) مليون دينار مطلع ٢٠١١.

٣) امتناع البنك المركزي العراقي بعدم تحويل المدخرات الى الادارة العامة للمصارف من الدولار الامريكي والمتجمع لدى الفروع من خلال فروعه في البصرة والموصل واقليم كردستان مايعنى عدم الاستفادة من العملة الاجنبية وهذا يعنى عدم الاستمرار بفتح حسابات جارية او توفير او ودائع بهذه العملة في المحافظات المذكورة والاقليم وفي حالة الاستمرار بفتح مثل هذه الحسابات مايعرض الفروع لمخاطر جسيمة نتيجة تراكم الوفورات النقدية لكون العمليات في المحافظات المذكورة ضعيفة نسبيا ولايمكن التعامل بهذه العملة بمبالغ كبيرة خشية تعرضها الى خسائر بسبب عدم استقرار الاسعار

٤) ضعف التعاون بين المصارف الالهية والمصارف الحكومية التجارية .

٥) ديون المصارف الالهية تعتبر ديون عادية مايتطلب معالجتها.

٦) اعتماد العمل في الفروع على المولدات الخاصة بسبب تدهور التيار الكهربائي وتأثيرها على سير العمل .

٧) المنافسة غير المبررة بين المصارف الالهية على اجتذاب الموارد البشرية الجاهزة والانتقال من مصرف الى اخر بسبب الاغراءات المادية .

## الدعوى القضائية

- ١) أقام المصرف دعوى استئنافية ضد قرار محكمة بداءة البصرة التي بدورها قررت تعيين خبراء بشأن الدعوى المقامة من قبلنا على شركة البتروكيمياويات البصرة ولا زالت الدعوى امام المحكمة.
- ٢) دعوى اقامها المصرف ضد المدعو (هاشم عبدالحليم) والذي سبق وان اشترى المصرف منه قطعة ارض ظهر انها متنازع عليها وقررت المحكمة الزام المدعى عليه برد المبلغ وفوائده او تسجيل قطعة الارض كما حكمت عليه بدعوى الاحتيال وبانتظار صدور قرار التنفيذ.
- ٣) الدعوى مقامة ضد البنك المركزي العراقي ومصرف عبر العراق بخصوص الفوائد المسنودة والمقيدة على حسابنا امام المحاكم وقد كسب المصرف الدعوى وصدق القرار الاستئنافي من قبل رئاسة استئناف بغداد/الهيئة الاستئنافية الاولى .

## مجلس الإدارة

- ١) عدم وجود منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
- ٢) لا توجد تركيزات التمانية للمجلس وعوالمهم.
- ٣) حصل المجلس على المكافأة التي اقترتها الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد في ٢٠١٠/٦/٢٧
- ٤) عقد مجلس الإدارة اثني عشر جلسة خلال السنة.

## أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

ت	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
١	السيد تاسمر رزوقي عبد الوهاب / رئيس مجلس الإدارة
٢	السيد محمد عباس حسين الجبوري / نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	السيد حمزة داود هلبون / المدير المفوض / عضو
٤	السيد محمد عبد الله كسافل حسين / عضو
٥	السيد خالد جواد موسى / عضو
٦	السيد احسان علي كاظم العبيدي / عضو
٧	شركة اعادة التأسيس العراقية / عضو

## اسماء الاعضاء الاحتياط لمجلس الادارة

ت	الاسماء
١	السيد نوار عماد هاشم
٢	السيد سعد عبد الواحد المهدي
٣	السيد يوسف عباس الجبوري
٤	السيد عمر ثامر الكيلاني
٥	السيد صالح عبد الصاحب
٦	السيد ضياء فخري حسن ابو قلام
٧	السيد فؤاد رؤوف الكاظمي

## كشف بأسماء أكبر عشرة مساهمين

ت	اسم المساهم
١	حسين صالح شريف
٢	Babylon fund Corporation
٣	شركة مجموعة الجنايب للتجارة
٤	شركة التامين الوطنية
٥	ثامر رزوقي عبد الوهاب الشخلى
٦	شركة اعادة التامين العراقية
٧	احسان على كاظم جواد العبيدي
٨	محمد حسن وهاب
٩	مصرف البصرة الدولي للاستثمار
١٠	قيس كاظم محمد جواد الخفاجي

اسماء المساهمين الذين يملكون 5% وأكثر

ت	الاسماء
١	حسين صالح شريف

تصنيف المساهمين حسب الملكية للأسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

النسبة المئوية	عدد الاسهم لأقرب الف سهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم
1,49%	١,١٢٠,٧٨١	٦٤١١	١٠٠٠٠٠٠٠ مليون وأقل
8,١٦%	٦,١٢٠,٨٨٩	١٩٣٤	١٠٠٠٠٠٠٠-١٠٠٠٠٠٠٠٠ عشرة مليون
21,١٧%	١٥,٨٨٢,٥٣٣	٥٤٥	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠-١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠١ مائة مليون
69,18%	٥١,٨٩٥,٧٩٧	١١٢	أكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
1٠٠%	٧٥,٠٢٠,٠٠٠	٩٠٠٢	المجموع

الرقابة الداخلية

الرقابة والتفتيش الميداني والمكتبي من أدوات الرقابة المهمة في المصارف وقد أعد المصرف سلفاً برنامج موسع استطاع من خلاله تنفيذ الخطة المعدة للوصول الى تحقيق النتائج من خلال أحكام الرقابة بشكل سليم لكافة فروع المصرف داخل بغداد وفي المحافظات ورغم ان ملاك قسم الرقابة لا يفي الغرض المطلوب الا انه استطاع من خلال جهود مكثفة تغطية الاعمال ويسعى المصرف الى رفد القسم بكوادر لتأهيلها في المستقبل.

## الموارد البشرية

يسعى المصرف دائماً بجز الموارد البشرية في دورات داخل وخارج العراق لتمكينهم من اكتساب الخبرة لما يملكه من تقنيات حديثة تساعد على تبوء القيادة في المستقبل لغرض تقديم أفضل الخدمات المصرفية بشكل سهل وآمن ودقيق وبدون كلفة إضافية ولاسيما وان المصرف لديه نظام حاسبة جديد أستطاع من خلاله ربط كافة الفروع داخل بغداد وفي المحافظات بعضها البعض مع الإدارة العامة والفرع الرئيسي.

## العاملون

زيادة %	سنة ٢٠١٠	سنة ٢٠٠٩
% ٣,٤٤	٣٩٠	٣٧٧

## توزيع المنتسبين حسب مدخولاتهم:-

ت	المدخولات الف دينار	عراقيين	غير عراقيين
١	٢٠٠	٦	—
٢	أكثر من ٢٠٠	١٠	—
٣	أكثر من ٢٥٠	٣٧٤	—
	المجموع	٣٩٠	—

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

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
١-	الإسمه مي محمد ياس	نائب المدير المفوض
٢-	السيد مهدي عدنان الشديدي	مستشار شؤون الائتمان
٣-	السيد شعمة جمعة اسين	مدير تنفيذي للفرع الرئيسي
٤-	السيد صبحي عبد القادر ملح	مدير تنفيذي للقسم الدولي
٥-	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة

توزيع المنتسبين حسب المؤهلات العلمية

ت	التحصيل الدراسي	العدد
١	بكالوريوس	١٢٢
٢	دبلوم	٥٤
٣	اعدادية	٦٧
٤	دون الاعدادية	١٤٧
	المجموع	٣٩٠

توزيع المنتسبين حسب المستوى الإداري

ت	العنوان الوظيفي	العدد
١	نائب المدير المفوض	١
٢	مستشار لشؤون الائتمان	١
٣	مدير تنفيذي	٤
٤	مدراء اقسام/ مسدراء فروع / مدراء في الفروع	٣٤
٥	معاون مدير	١٥
٦	بقية المنتسبين	٣٣٥
	المجموع	٣٩٠

المنافع للمنتسبين

استمر المصرف بمراعاة أوضاع المنتسبين وظروفهم المعاشية بين الحين والآخر ومراجعة قواعد الخدمة والرواتب والاجور لتخفيف الكاهل عنهم بما يضمن لأفراد عوائلهم العيش الكريم وقد تم فعلاً تعديل رواتبهم بما يتماشى وكلف المعيشة بالإضافة الى تقديم المنافع الأخرى كالمنح والمكافآت بالمناسبات العديدة وكذا حالات الزواج والوفاة والمرض والسلف النقدية ومنح عيدي الفطر والأضحى وكذا الاعفاء من مصاريف بعض المعاملات.



كشف بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها:-

ت	اسم الفرع
١	الفرع الرئيسي (الإدارة العامة)
٢	فرع الشريفيين
٣	فرع المنصور
٤	فرع الحريري
٥	فرع جميلة
٦	فرع البياع
٧	فرع بغداد الجديدة
٨	فرع الشعب
٩	فرع الحلة
١٠	فرع الكوت
١١	فرع البصرة
١٢	فرع المحمودية
١٣	فرع ميسان

العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة:

- ١) عقد تأهيل فرع العمارة في محافظة ميسان مع شركة (جنته الابراج) للمقاولات المحدودة.
- ٢) تجديد عقد تأمين حفظ النقود في الغرف الحصينة للفروع وكذا عقد تأمين حفظ النقود المنقولة من وإلى الفروع مع شركة الخليج للتأمين واعادة التأمين.
- ٣) عقد صيانة نظام المساهمين مع شركة القصواء لخدمات الحاسبات.
- ٤) عقد تنظيف بنائة الادارة العامة والفرع الرئيسي.
- ٥) عقود ايجار كل من فرع النجف، كربلاء، الرياض، الكمالية، الكرادة، السليمانية

كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير

ت	اسم الفرع المؤجر	عائديه العقار	الايجار السنوي الف دينار
١	فرع الرياض	السيد ناظم محمد الطيب	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٢	فرع الكرادة	الدكتور مجيد حسين محمد	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
٣	فرع كربلاء	شركة التامين	٢,٢٠٣,٠٠٠
٤	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥	فرع الكمالية	جبار على محمد	٩,٠٠٠,٠٠٠
٦	فرع السليمانية	حسين صالح شريف	٤٨,٠٠٠,٠٠٠

## قائمة بأسماء فروع مصرفنا المنتشرة في أنحاء العراق

ت	اسم الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	مدير الفرع	الرقم الرمزى	البريد الالكتروني	الهاتف الارضى	موبايل
١	الفرع الرئيسي (الإدارة العامة)	العلوية حي الوحدة - محلة/٩٠٢ زقاق/٢/بناية (٢٧) - ص.ب.٣٧٢٤ العلوية	بغداد	شمه جمعه امين	٩٠١	investmentiraq@yahoo.com chairman@ibi-bankiraq.com computerdep@ibi-bankiraq.com	٧١٩٥٢٣٣	٠٧٩٠١٩١٢١٧٤
٢	فرع الشريكين	الكاظمية- ساحة الزهراء - محلة/١٢٥- شارع /١٧ - مبنى ٧٢	بغداد	بيداء عبدالرحمن بوكالة	٩٠٢		٥٢٣٦١٥١ ٥٢١٣٤٤٥ ٥٢٣٧١٩٢	٠٧٩٠٣٥٢٣١١٧
٣	فرع المنصور	المنصور حي المتين/م/٦١٥/ز/١٩-بناية٣٦	بغداد	نعمة طالب محمد	٩٠٣		٥٤١٨٨١٤ ٥٤١٣٣٤٦	٠٧٩٠٣٥٢٣١١٨
٤	فرع الرياض	حي الرياض- محلة/٩٠٨-زقاق/٩-بناية ٤	بغداد	اسيل مجيد حميد	٩٠٤		٧١٨٠٠٥٩ ٧١٧١٥٩٠	٠٧٩٠٣٥٢٣١١٩
٥	فرع الحريري	الاعظمية شارع الامام الاعظم م/٣٠٦ مبنى ٦٨	بغداد	اوميد علي حمدي	٩٠٥		٤٢٢٢٧٧٤ ٤٢٢٨٠١٢	٠٧٩٠٣٥٢٣١٢٠
٦	فرع الكرادة	الكرادة الشرقية - محلة/٩٠٩- شارع/٢٠-بناية٣٣	بغداد	عبد الحسن عبد الجبار	٩٠٦		٧٧٨٧٧٩٦	٠٧٩٠٣٥٢٣١٢٥
٧	فرع جميلة	جميلة احي القدس محلة ٥١٤/٥١٤/زقاق/٦٠/بناية ٦	بغداد	رشيد عواد سعيد	٩٠٧		٨٨٣٤٨٩٧	٠٧٩٠٣٥٢٣١٢١
٨	فرع المحموديه	بغداد - المحمودية مجاور معمل شركة الالبسة التجازة م/٤٢٥ - بناية ١٥/١٢٨	بغداد	فؤاد محمد كديمي	٩٠٨		٥٤٦١٣٧١	٠٧٩٠٣٥٢٣١٣١
٩	فرع البياع	حي البياع - محلة/٨١٧- زقاق/١٢-بناية٢٣	بغداد	فاضل عباس	٩٠٩		٥٥٣٧٧٤٣ ٥٥٣٧٩٢٤	٠٧٩٠٣٥٢٣١٢٢
١٠	فرع بغداد الجديدة	منطقة بغداد الجديدة - حي الخليج - محلة/٧٢٥- شارع/٦٥- بناية ١٧	بغداد	علي حسين خلف	٩١٠		٧١٣١٢٩٦ ٧١٣١٧١٦	٠٧٩٠٣٥٢٣١٢٦
١١	فرع الشعب	حي الشعب م/٣٣٧- ز/٣٨-بناية ١٥	بغداد	مقبيل ابراهيم السعدي	٦٧٢		٤٤٣٠٩٦٤ ٤٤٤٠٥٠١	٠٧٩٠١٣٥٢٣١٢٨
١٢	فرع النجف	مدخل شارع الامام علي (ع) - مجمع غرفة تجارة النجف	النجف	محمد جواد محي الدين	٦٧٣		٠٣٣٣٧٢٣١١ ٠٣٣٣٦٧٦١٧	٠٧٩٠٣٥٢
١٣	فرع الكماليه	حي الكا - محلة /٧٤٢- شارع/٧٧-بناية٥٧٢	بغداد	يسرى رضا اسماعيل	٦٧٤		٧٥١٩٩٠٠ ٧٥١٩٩٣٤	٠٧٩٠٣٥٢٣١٣٠
١٤	فرع كربلاء	شارع العباس - عمارة التامين	كربلاء	احمد مطشر/وكالة	٦٧٧		٠٣٢٣٥٥٥٥٩	٠٧٩٠٣٥٢٣١٣٤
١٥	فرع الحلة	فضاء الحلة محلة الجامعين رقم (٨٤١) / ٤	بابل	سليم علي اسماعيل	٦٧٨		٠٣٠٢٤٦٤٢٢	٠٧٩٠٣٥٢٣١٣٣
١٦	فرع الكوت	العرصة- سراي - ناحية المركز - رقم القطعة ٥١/٤٥/١٤٥	واسط	يافز جاسم محمد علي	٦٧٩		٠٢٣٣١٤١٤٣ ٠٢٣٣١٤١٤٤	٠٧٨٠٦٤٦٧١٣٥
١٧	فرع البصرة	كزاره - حي الزهور - مقابيل غرفة تجارة البصرة	البصرة	حميد علي مرهون	٩١١	Investmentiraq_basrah@yahoo.com		٠٧٧٠٥٦٩٩٧٧٥ ٠٧٨٠١٤٢٨٠٦٥
١٨	فرع السليمانية	مدينة السليمانية- شارع ٤ - بازار كشي م/٢٠٦ - بناية كاسو	السليمانية	فراس ايتسام نجم	٧٦٣	a.bank@yahoo.com	٣٢٤٦٢٩٠	

## مستقرة

- 1) استمر المصرف بزع الموارد البشرية في دورات عديدة داخل وخارج العراق وتأهيلهم لتبني القيادة في المستقبل وتقديم أفضل الخدمات المصرفية بشكل مرن ودقيق دون كلفة اضافية وقد تمكن المصرف من تطبيق نظام الحاسبة بشكل جيد وربط كافة الفروع بعضها مع بعض ومع الفرع الرئيسي والادارة العامة.
- 2) لزال قسم الرقابة الداخلية دون المستوى والطموح بسبب قلّة الكادر المخصص رغم كفاءته والجهود المبذولة لتغطية كافة الانشطة ومراقبتها بشكل دقيق.
- 3) ادخل المصرف بعض المنافع الاضافية للمنتسبين ومن هذه حصول المنتسبين على سيارات باقساط مريحة وفائدة مقبولة بالاضافة الى المنافع القديمة كالمنح والمكافآت في المناسبات العديدة كالزواج والوفاء وايضا منح المنتسبين هدايا نقدية بمناسبة عيدي الفطر والاضحى المبارك واستمرار مراعاة وضع المنتسبين لضمان مستقبلهم بمراجعة قواعد الخدمة للرواتب والحوافز بين فترة واخرى. وقد تم فعلا منح اضافات جيدة للرواتب والاجور بالاضافة الى العلاوات السنوية.

## الهيكل التنظيمي للمصرف:

عادة ما يطرأ تغير على الهيكل التنظيمي باضافة وظائف جديدة او شطب بعض من هذه الوظائف حسب مقتضيات العمل واستنادا لسقرارات مجلس الادارة التي تناط به رسم السياسة السعامة للمصرف وذلك باعتماد الوظائف القيادية المتنفذة للتعليقات والخطط كما ان لجنة مراجعة الحسابات التي تكون عادة منبلفة عن المجلس وكذا مراقب الامثال الذي يعد حلقة الوصل بين البنك المركزي العراقي والمصرف بشأن تطبيق السعليقات والاسس الكفيلة لتطبيقها وبتعاون مع هيئة الرقابة الداخلية والمدراء التنفيذيين و المدراء ومدراء الاقسام.

## الانشطة والتوسعات والخطة السنوية والافاق المستقبلية

المصرف مستمر في سياسته بشأن التوسع في فتح فروع في المحافظات كافة رغم الظروف الامتية الغير مستقرة نتيجة زيادة الموارد وكذا الزيادة في مجمل الانشطة بشكل عام مساعدا على التوجه الى سوق العمل بشكل كبير ومن اهم الانشطة المصرف خلال السنة:-

- 1) شراء بناية في محافظة اربيل لاتخاذها فرعا
- 2) انتقال فرع الحريري الى بنايته في الاعظمية.
- 3) ربط كافة الفروع مع بعضها البعض والادارة العامة بنظام حاسبة منطور.
- 4) الاستمرار بالتوسع في شبكة المراسلين وفتح حسابات معهم.
- 5) سوف يتم افتتاح فرع العمارة في محافظة ميسان خلال سنة ٢٠١١.
- 6) الاستمرار بتاهيل الموارد البشرية ويشكل اكبر وافضل من خلال زجهم في دورات مكثفة وعالية داخل العراق وخارجه بصورة مستمرة وتهينتهم للمراكز القيادية

## المبالغ المخصصة للبحث والتطوير :

لم يخصص المصرف اي مبلغ في الميزانية للبحث والتطوير غير انه أنفق مبالغ على الدورات داخل العراق وخارجه.

## النقد في الصندوق:-

يتمثل النقد في الصندوق في الودائع لدى البنك المركزي العراقي كاستثمار اسبوعي وكذا لدى المصارف الاجنبية كما انه يتمثل بالعملات المحلية و الاجنبية في خزائن الادارة العامة والفروع وكذا الرصيد لدى المصارف المحلية الحكومية والاهلية ويلاحظ بان المصرف استثماره لدى البنك المركزي انخفض يتسبب كبيرة نتيجة توجهه الى سوق العمل بشكل مكثف وكبير بسبب تخفيض نسبة الفائدة لدى البنك المذكور وماتبه من انخفاض في العوائد.

## الفائدة والعمولات/المقبوضة والمدفوعة:

عمل المصرف على تعديل جدول الاسعار للفوائد والعمولات المدفوعة والمقبوضة استنادا للتضخم وكذا التغيير الحاصل في فائدة الاستثمار لدى البنك المركزي العراقي. كما ان كلفة الخدمات المقدمة احد الاسس الواجب اعتمادها لتثبيت سعر الفائدة والعمولة المقبوضة والمدفوعة.

## الحسابات الجارية المدينة والقروض:-

رسم المصرف في السنوات الاخيرة سياسة مغايرة للسنوات السابقة بشأن التسهيلات في الحسابات المكشوفة وذلك باستبدالها بقروض قصيرة الاجل للقطاع الخاص(شركات وافراد بالدينار العراقي والدولار) وكان الغرض منها تحفيز المقترضين بمواعيد استحقاق معينة لتسديد التزاماتهم و باقساط مريحة ولاتيات ملاءتهم وقدراتهم على الوفاء بالتزاماتهم دون اللجوء الى الطريقة التقليدية في الحسابات الجارية المدينة التي كثيرا مايعجز العميل عن الوفاء بالتزاماته لتسديدها مرة واحدة.

## المكثفة

المصرف لما يمتلكه من موارد بشرية ذات كفاءة عالية من خلال استمراره بجز المنسبين بدورات مكثفة وعالية داخل العراق وخارجه وكذا لما يمتلكه من تقنيات حديثة متطورة منها نظام الحاسبة (Banks) الذي يسمح بأجراء المعاملات بين الفروع بعضها مع بعض والفرع الرئيسي بشكل دقيق وسريع وأمن وبكفاءة زهيدة جداً".

## السياسة المحاسبية

لازال المصرف يعمل بنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كاساس لاعداد الحسابات الختامية وكذا العمل مبنيًا على الاستحقاق للمصروفات والايادات واحتساب الاندثارات بطريقة القسط الثابت على الموجودات كالسنوات السابقة اضافة الى الضوابط المحاسبية وتطبيقها مع سياسة البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقوانين ضريبة الدخل كما اعتمد المصرف عدم احتساب فوائد الديون المتأخرة التسديد لحسن السوية وقد تم تخصيص نسبة ١٠% للديون المتعثرة كاحتياطي

## الاحداث اللاحقة

- من اهم الاحداث بعد انتهاء السنة المالية والتي يجب ان يشار اليها :
- 1- شراء بناية في محافظة اربيل بمبلغ (S1٩٣٠) مساحتها (٤٠٠م<sup>٢</sup>) مولفة من سبع طوابق
  - 2- استرداد مبلغ من الديون المتعثرة مقدارها (١,٣١٥) مليون دينار
  - 3- سوف يتم افتتاح فرع العمارة في محافظة ميسان .
- :- مصادقة محكمة التمييز / الهيئة الاستئنافية على القرار الاستئنافي والذي حكم بموجبة على تادية مبلغ (٨٦٠,٩٥ : ١,١١٩) مليار بشان الدعوى المقامة على البنك المركزي ومصرف عبر العراق



شامر رزوقي عبد الوهاب  
رئيس مجلس الادارة



السيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي المحترمين  
ضيوفنا الكرام

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية  
في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٠

- ١- استناداً لأحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ .  
نود الإشارة للفقرات ١، ٢، ٣ من المادة أعلاه بتشكيل اللجنة وعدد اعضاءها وقراراتها .وقامت  
على اثرها اللجنة بمراجعة الحسابات والتقارير .
- ٢- تقارير البنك المركزي العراقي لكافة الفروع مراجعتها وفحصها .
- ٣- لم نلاحظ ما يثير السئ وجود غسل اموال استناداً للأوراق والمستندات وكذلك تقارير  
البنك المركزي العراقي .
- ٤- الملاحظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات سوف يؤخذ بها ومعالجتها مستقبلاً .
- ٥- تطبيق المصرف المعايير الدولية وليس مايشير الي ما يخالف احكام قانون البنك المركزي العراقي وقانون  
المصارف من خلال فحص النماذج من المستندات .
- ٦- العقود التي قام المصرف بإبرامها تؤكد عدم وجود مصلحة لرئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض  
والمدرء التنفيذيين .
- ٧- تم فحص الاجراءات المتعلقة بالمستندات المحاسبية وكذا ادارة المخاطر ومطابقتها للأعراف  
والتعليمات والضوابط .

رئيس لجنة مراجعة الحسابات  
محمد عباس الجبوري

عضو  
شركة اعادة التأمين العراقية  
يمثلها السيد عبدالله رحيم

عضو  
خالد جواد موسى

إلى / السادة مساهمي لمصرف الأستثمار العراقي ( شركة مساهمة خاصة ) المحترمين

### الموضوع : تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

فمننا بخص الميزانية العامة لمصرف الأستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة ) كما هي عليه في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠ وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي والتغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٧) والإيضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة (٩٧) المعدل . إن البيانات المقدمة لنا هي من مسؤولية إدارة المصرف ، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي نقوم به وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رتبناها ضرورية لأداء مهمتنا .

لقد أجرينا تدقيقنا وفقا للمعيار الدولية للتدقيق ، وبوتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط ونجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٠ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية و التقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف وتقييما للعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نبدية.

ولدينا والإيضاحات التالية :-

- ١- بلغ معيار كفاية رأس المال (٤٩%) وهي أعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي .
- ٢- تم زيادة رأس المال بمقدار ( ٢٤,٦٢٠,٠٠٠ ) ألف دينار ليصبح ( ٧٥,٠٢٠,٠٠٠ ) ألف دينار . وتم ذلك بموافقة مسجل الشركات بكتابه المؤرخ في ٢٧/كانون الأول/٢٠١٠ .
- ٣- اللائحة الأرشادية :
  - أن الرصيد المخصص المحتجز لمواجهة مخاطر عدم السداد للتيون المتعتره كما في ٣١/١٢/٢٠١٠ بلغ (٦,٩٧١,٠٨٥) ألف دينار . ومع الأخذ بنظر الاعتبار التسيديتات التي تمت بعد هذا التاريخ وقبل اعداد هذا التقرير وأحكام اللائحة الأرشادية للبنك المركزي ففي رأينا ضرورة تعزيز التخصص المذكور مع رفع كفاءة إجراءات متابعة تحصيل التيون المتعتره السداد .
  - لدى فحص فواتر المؤلفين عن الدفع تبين لنا عدم أحساب الفواك على كامل التيون المتأخرة التسديت لغاية ٣١/١٢/٢٠١٠ وذلك لعدم احتسابها ضمن النظام .
  - القروض للتسيرة الأجل: هناك قروض بمجموعها ( ١٦,٠٠٠,٠٠٠ ) ألف دينار تشكل تركيز ائتماني حسب ( المادة ٣٠٠- الانكشافات الائتمانية ) من قانون المصارف وتشكل مخالفة لتعليمات البنك المركزي من حيث العرض من القروض، لقد منح مقابل ائتماني في اسهم أحد المصارف.

- الحسابات الجارية المعدية.
- سبق و ان اثرنا في تقاريرنا السابقة ان هناك قصور في تطبيق بعض ما ورد في اللائحة الارشادية وخاصة فيما يتعلق بالحسابات الجارية المعدية (التسهيلات المصرفية) وكما يلي:
  - لقد مضت سنوات طويلة على منح هذه التسهيلات دون ان يتم سدادها ( اعطاء فترة استراحة ).
  - هناك تجاوزات كبيرة على الارصدة المقررة لبعض الحسابات بسبب الفوائد المحتسبة.
- القسم الدولي :
- لوحظ من خلال تدقيق الاعتمادات المستندية ان الزبون يقوم بتسديد قيمة مستندات الشحن من خلال تعهد خطي بالدفع الاجل دون تحديد فترة محددة و دون استيفاء الفوائد على مبلغ مستندات الشحن الموقوفة. نوصي بضرورة اصدار تعليمات بخصوص الدفع الاجل و اعتبارها تمويل يدخل ضمن القروض لغرض احتساب الفائدة علما بان المصرف لا يستوفي تأمينات من قبل بعض الزبائن في حين ان المصرف المرسل يستوفي 50% من مبلغ الاعتماد كتأمينات عند موافقته على فتح الاعتماد.
- حساب المدينين:
  - بلغ رصيد الفروقات التقدية (١,١١٩,٤٨٦) ألف دينار بمثل المبلغ المستقطع من قبل البنك المركزي عن استثمار وديعة تعود لمصرف عبر العراق عام 2008 و لم يرد المبلغ لحد الان علما ان المصرف كسب الدعوى المقامة على البنك المركزي.
  - رصيد مديني القطاع الخاص افراد (١٦٧,٨٦٦) ألف دينار تمثل خسائر مؤكدة لم يتم تسويتها لحد الان.
- 6- قام المصرف باتخاذ الاجراءات لمنع عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وفي حدها الأدنى .
- 7- ضرورة تفعيل وتوسيع مهام قسم الرقابة الداخلية ورفعه بالكوادر الكفوءة مع ضرورة اعداد برنامج لتدقيق جميع عمليات اقسام المصرف وبالاخص قسم الائتمان المصرفي .
- 8- ضرورة تفعيل وتوسيع قسم ائارة المخاطر وتحديد التقارير اللازمة لكل نوع من انواع المخاطر المصرفية.
- 9- تم الامتلاخ على تقارير مرافق الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

مراقب الحسابات

المحاسب القانوني عادل محمد الحصون  
عن شركة عادل الحصون وشركاه  
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)





مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة

الميزانية العامة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	الميزانية الحالية ألف دينار	الميزانية السابقة ألف دينار
		<b>الموجودات المتداولة</b>		
١	١٨	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	١٤٩,٤٦٢,٢٤٠	١٥٤,٢٨٣,٧٢٤
٢	١٥	الاستثمارات	٣,٧٩٩,٣٠٦	١,٤٣٣,٨٤٨
		<b>الائتمان النقدي</b>		
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٦,٥٥٢,٥٢٩	٤,٩٢٠,٦٦٦
	١٤٨-١٤٢	القروض والتسليفات	٧٥,٧٧٤,٠٨٨	٢٠,٥٢٤,١٢٢
٤	١٦	المديون	٨٢,٣٢٦,٦١٧	٢٥,٤٤٤,٧٨٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٢٣٧,٩٠٨,٦٠٣	١٨٣,٦٧٤,١٢٢
		<b>الموجودات الثابتة</b>		
٥	١١	الموجودات الثابتة (القائمة بالقيمة الدفترية)	٥,١١٣,٧٧٣	٤,٤١٦,٠٢٧
٦	١١٨	النفقات الايزاديه المؤجلة	١,٧٣٥,٠٤٦	١,٦٧٧,٢٣٠
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,٣٣٤,١٤٩	١,٧٩٠,٦٤٦
		مجموع الموجودات الثابتة	٨,١٨٢,٩٦٨	٧,٨٨٣,٩٠٣
		مجموع الموجودات	٢٤٦,٠٩١,٥٧٢	١٩١,٥٥٨,٠٢٥
		<b>الحسابات المتقابله</b>		
	١٩٢-١٩٣	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٧٨,٢٢٤,٨٢٢	١٤٢,٩٨٧,٧٢٦
	٢٩٣-٢٩٢/	والاعتمادات المستنديه الصادرة	٤٢٤,٣١٦,٣٩٤	٣٣٤,٥٥٥,٧٥١
		المجموع		

مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة  
الميزانية العامة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	المطلوبات	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٩	٢٥	حسابات جارية وودائع الداشون	١٣٩.٠١٤,١٢٦	١١٨,٩٥١,٦٦٦
١٠	٢٦	مجموع المطلوبات المتداولة	١٨٠,٦٢٢,٢٥٠	١٠٠,٠٨٢,٩١٦
		<u>المطلوبات الثابتة</u>		
١١	٢١١	رأس المال المدفوع	٧٥,٠٢٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢	٢١٢	الاحتياطيات	١٢,٥٣٥,١٩٦	١٢,١٢٢,٤٤٣
		مجموع المطلوبات الثابتة	٨٨,٥٥٥,١٩٦	٦٢,٥٢٢,٤٤٣
		مجموع المطلوبات	٢٤٦,٠٩١,٥٧٢	١٩١,٥٥٨,٠٢٥
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
	١٩٣-١٩٣٢	التزامات المصرف لقاء العمليات		١٥٢,٩٨٧,٧٢٦
	٢٩٣-٢٩٣/	المصرفية والاعتمادات المستندية صادرة		١٧٨,٢٢٤,٨٢٢
		المجموع	٤٢٤,٣١٦,٣٩٤	٣٣٤,٥٤٥,٧٥١

رئيس مجلس الإدارة  
شاهر رزوقي عبد الوهاب

مدير المفوض  
حمزة داوود هلبون

نائب المدير المفوض  
لشؤون المالية  
في محمد يونس  
رقم العضوية ع / ١٣٤٦٥

مجلس الإدارة  
عادل محمد الحسون  
المحاسب القانوني

وفقاً لتقريرنا المورخ في ٢٠١١/٤/٢٤





مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة  
كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

١٥٤,٢٨٣,٧٢٤	النقود كما في ٢٠١٠/١/١
	١- تضامف التدفقات الناتجة في حساب التشغيل
٨,٩٠٢,١٠٨	حصة رأس المال والاحتياطي في صافي الربح
	فقرات المصروفات غير النقدية
٨٩٩,٢٤٩	الاندثار والاطفاءات
(٧٠٧,٥٩٧)	النقص في التخصيصات
٢,٣٢٩,٦٢٨	الزيادة في الاحتياطات
١١,٤٢٣,٢٨٨	المجموع
	٢- المصادر الأخرى
١٤,٥٢٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٢,٦٥٥,٧٣٥	الزيادة في الحسابات الجارية الدائنة
١٤,٩٤٣,٤٥٢	الزيادة في حسابات الادخال
٥,٠٩٠,١١١	الزيادة في التامينات والحوالات
١٨٠,٧٨٧	النقص في المدينين
٤٥٦,٤٩٧	النقص في مشروعات تحت التنفيذ
٨,٥٣٨,٣٣٤	الزيادة في الدائنين
٤٦,٣٨٤,٩١٦	المجموع
٢١٢,٠٩١,٩٢٨	مجموع النقود المهيأة للاستخدام
	تنزيل: الاستخدامات
٦٩٧,٧٤٦	الزيادة في الموجودات الثابتة
٥٧,٨١٦	الزيادة في النفقات الايرادية الموجلة
١,٦٣١,٨٦٣	الزيادة في الاوراق التجارية المخصومة والمتباعدة
٥٠,٥٨٢,٣٣٧	الزيادة في القروض والتسليفات
١,٣٠٨,٤١٤	الزيادة في الحسابات الجارية المدينة
٢,١٥١,٦٢٧	الزيادة في مستندات الشحن
١,٢٠٧,٥٨٨	الزيادة في تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية
٢,٣٦٥,٤٥٨	الزيادة في الاستثمارات
٢,٦٢٦,٨٣٨	النقص في حسابات الودائع
٦٢,٦٢٩,٦٨٨	المجموع
١٤٩,٤٦٢,٢٤٠	النقود في ٢٠١٠/١٢/٣١

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

مجموع حقوق المساهمين	الفاصل المتراكم ( أرباح غير موزعة ) ٢١٧	الاحتياطيات				رأس المال	البيان	
		المجموع الاحتياطيات	احتياطي متنوع ٢١٤	احتياطي ارتفاع أسعار	الاحتياطي القانوني ٢١٣			الاحتياطي رأسمالي ٢١٢
١٢,١٢٢,٤٤٣	٤,٤١٠,٢٠٨	٧,٧١٢,٢٣٥	٥,٤٢٩,١٠٧		١,٩٨٩,٦٤٥	٢٩٣,٤٨٣	٥٠,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ / كانون الثاني / ٢٠١٠
٢,٥١٠,٧٤٥	.	٢,٥١٠,٧٤٥	٢,٢٨٩,٨٤٤			٢٢٠,٩٠١	٢٤,٦٢٠,٠٠٠	الإضافات خلال عام ٢٠١٠
(١٠,١٠٠,٠٠٠)	(٤,٤١٠,٢٠٨)	(٥,٦٨٩,٧٩٢)	(٥,٤٢٩,١٠٧)			(٢٦٠,٦٨٥)		التقزلات خلال عام ٢٠١٠
								التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
٨,٩٠٢,٠٠٨	٨,٤٥٦,٩٦٧	٤٤٥,٠٤١	.	.	٤٤٥,٠٤١			أرباح عام ٢٠١٠
								التحويلات بين الاحتياطيات
١٣,٤٣٥,١٩٦	٨,٤٥٦,٩٦٧	٤,٩٧٨,٢٢٩	٢,٢٨٩,٨٤٤	.	٢,٤٣٤,٦٨٦	٢٥٣,٦٩٩	٧٥,٠٢٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

المبلغ الظاهر في حقل الاحتياطي المتنوع يتضمن رصيد محول من حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمقدار (٢,٢٨٩,٨٤٤) الف دينار

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

مجموع حقوق المساهمين	الفاصل المتراكم ( أرباح غير موزعة ) ٢١٧	الاحتياطيات				رأس المال	البيان	
		المجموع الاحتياطيات	احتياطي متنوع ٢١٤	احتياطي ارتفاع أسعار	الاحتياطي القانوني ٢١٣			الاحتياطي رأسمالي ٢١٢
٩,٥٤٧,٨٤٧	٧,٥٤٤,٦٨٨	٢,٠٠٣,١٥٩	١٧٨,٠٠٠	.	١,٧٥٩,٨٧٨	٦٥,٢٨١	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ / كانون الثاني / ٢٠٠٩
٥,٥٣٨,٧٥٨	.	٥,٥٣٨,٧٥٨	٥,٢٩١,١٠٧	.		٢٨٧,٦٥١	١٢,٩٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال عام ٢٠٠٩
(٧,٥٥٩,٤٤٩)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٤٤٩)	.	.		(٥٩,٤٤٩)		التقزلات خلال عام ٢٠٠٩
								التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
٤,٥٩٥,٢٨٧	٤,٣٦٥,٥٢٠	٢٢٩,٧٦٧			٢٢٩,٧٦٧			أرباح عام ٢٠٠٩
								التحويلات بين الاحتياطيات
١٢,١٢٢,٤٤٣	٤,٤١٠,٢٠٨	٧,٧١٢,٢٣٥	٥,٤٢٩,١٠٧	.	١,٩٨٩,٦٤٥	٢٩٣,٤٨٣	٥٠,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف رقم (١)		كشف النقود كما في ٢٠١٠/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار			
٥,٧٩٥,٤٤٠	٩,٦٨٩,٣٤٤		نقد في الصندوق	١٨١
٢٦,١٠٣	١,١٧٧,٥٠٠		نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١٢١,٦٣٠,١٧٢	٥٤,٢٨٥,١٨٩		ودائع لدى البنك المركزي	١٨٣*
-	١٠,٦١٢,٦٤٣		غطاء قانوني لدى البنك المركزي	١٨٤
٨,٥٥٥,٦١١	٦,٨٠١,٢٢١		اوراق نقدية اجنبية	١٨٦*
١٨,٢٨٦,٣٩٨	٦٦,٨٩٦,٣٤٣		نقد لدى المصارف الاجنبية	١٨٧*
١٥٤,٢٨٣,٧٢٤	١٤٩,٤٦٢,٢٤٠		<b>المجموع الكلي</b>	

سعر الصرف للدولار الأمريكي (١١٧٠) دينار عراقي كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

كشف رقم (٢)		كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٠/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار			
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		استثمارات مالية طويلة الاجل/قطاع خاص	١٥٢٦
			استثمارات مالية قصيرة الاجل	١٥٣
١,٠٩٨,٨٤٨	١,٣٥٤,٩٢٠		استثمارات قصيرة الاجل / قطاع مختلط	١٥٣٥
٢٣٥,٠٠٠	٢,٣٤٤,٣٨٦			١٥٣٦
١,٤٣٣,٨٤٨	٣,٧٩٩,٣٠٦		<b>مجموع الاستثمارات</b>	

مصرف الأستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف رقم (٣)		كشف الائتمان النقدي كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	
السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	١٤٤
٤,٩٢٠,٦٦٦	٦,٥٢٤,٢٧٤	الكمبيالات المخصوصة	١٤٤١
-	٢٨,٢٥٦	حوالات مبتاعة	١٤٤٥
٤,٩٢٠,٦٦٦	٦,٥٥٢,٥٢٩	المجموع	
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٤٢
		قروض قصيرة الأجل /القطاع الخاص/شركات /دينار	١٤٢٦
٣,٤٦٤,٥٥٧	١٣,١٠٢,٩٥٤	قروض قصيرة الأجل /القطاع الخاص /أفراد/دينار	١٤٢٧١
٤,١٢٠,٧١٣	٣٩,٣٧٠,٣٨٤	قروض قصيرة الأجل /القطاع الخاص /أفراد/دولار	١٤٢٧٢
٤,٠١٨,٠٨٠	٩,٧١٢,٣٤٩	المجموع	
١١,٦٠٣,٣٥٠	٦٢,١٨٥,٦٨٧	حسابات جارية مدينة	١٤٣
	١٣٦,١١٥	حسابات جارية مدينة / شركات	١٤٣٦
-	٥,٢١٦,٦٦٠	حسابات جارية مدينة /أفراد	١٤٣٧
٤,٠٤٤,٣٦١	٥,٣٥٢,٧٧٥	المجموع	
		مستندات شحن	١٤٥
٢,٠٩٦,٨١٣	٤,٢٤٨,٤٤٠	مستندات شحن/ قطاع خاص / أفراد	١٤٥٧
٢,٧٧٩,٥٩٨	٣,٩٨٧,١٨٦	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	١٤٨٤
٤,٨٧٦,٤١١	٨,٢٣٥,٦٢٥	المجموع	
٢٥,٤٤٤,٧٨٨	٨٢,٣٢٦,٦١٧	مجموع حسابات الائتمان النقدي	

مصرف الأستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف رقم (٤)		كشف المدينون كما في ٢٠١٠/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
المسئلة السابقة ألف دينار	المسئلة الحالية ألف دينار			
١٦٧,٨٦٦	-	مدينو التطاوع الخاص/ أفراد		١٦١٧
		حسابات مدينة متنوعة		١٦٦
٨٥٦,٧٩٦	٩٣٥,٨٤٢	إيرادات مستحقة		١٦٦٢
١,٠٠٦,٨٦٧	٦٧٩,٤٩٥	مصاريف مدفوعة مقدما		١٦٦٣
١,١١٩,٤٨٦	١,١١٩,٤٨٦	فروقات نقدية		١٦٦٥
١٧,١٦٥	٢٤,٦٧٦	نفقات قضائية		١٦٦٦
٣,٠٠٠,٣١٤	٢,٧٥٩,٤٩٩	<b>المجموع</b>		
		السلف		١٦٧
١,١٦٦	١٧٤,٦٦١	سلف لاعراض النشاط		١٦٧١
١٩٨,٥٧٩	٢٥٩,٩٨٣	سلف المستثمرين		١٦٧٢
		حسابات مدينة متأخرة التسديد		١٦٩
٧,٦٣٢,٦٦٢	٥,٧٦٥,٠٨٦	حسابات مدينة متأخرة التسديد		١٦٩١١
١,٥١٦,٥٠٨	٢٢٢,٦٨٥	حسابات مدينة متأخرة التسديد/دولار		١٦٩١٢
١١٢,١٥٩	٩٨٣,٧١٤	مدينو حسابات الضمان متأخرة التسديد		١٦٩٣
٩,٢٦١,٣٢٩	٦,٩٧١,٤٨٥	<b>المجموع</b>		
٩,٢٦١,٣٢٩	٦,٩٧١,٤٨٥	ينزل مخصص ديون متأخرة التسديد		
٨٥٦,١٦٣	٨٧٣,٧٠٣	ينزل مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع		٢٢٥٧
٢,٥١١,٧٦٢	٢,٣٢٠,٤٤٠	صافي المدينين		



مصرف الاستثمار العراقي-شركة مساهمة خاصة  
كشف الموجودات الثابتة واندثارها كما في ٢٠١٠/١٢/٣١  
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
الكلفة ٢٠١٠/١/١	٦٥٦,٥٢٤	٣,٢٣٩,٦٨٩	٤٨٤,٠٤٨	٨٦,٦٣٦	١,٩١٧,٠٦٦	٦,٣٨٣,٩٦٣
الإضافات خلال السنة	٩٧١,١٩٩	-	٣,١٢٥	٢٢,٨٠٢	١١٩,٨٠٦	١,١١٦,٩٣٢
ينزل-الموجودات المشطوبة والمباعة	-	-	١٦٧,٩٠٥	-	٢٢٥	١٦٨,١٣٠
الكلفة في ٢٠١٠/١٢/٣١	٦٥٦,٥٢٤	٤,٢١٠,٨٨٨	٣١٩,٢٦٨	١٠٩,٤٣٨	٢,٠٣٦,٦٤٧	٧,٣٣٢,٧٦٥
نسبة الاندثار قسط ثابت		%٥	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
مخصص اندثار ٢٠١٠/١/١	-	١,١٤١,٣٣٣	٢٢٣,٩٤٩	٧٣,٦١١	٥٢٩,٠٤٣	١,٩٦٧,٩٣٦
تضاف اندثار السنة الحالية	-	٨٧,٦٩٠	٥٣,٢٨٣	٧,٣٢٦	٣٠٦,٦٣٣	٤٥٤,٩٣٢
تطرح اندثار الموجودات المشطوبة والمباعة	-	-	٢٠٣,٧٩٣	-	٨٣	٢٠٣,٨٧٦
مخصص الاندثار ٢٠١٠/١٢/٣١	-	١,٢٢٩,٠٢٣	٧٣,٤٣٩	٨٠,٩٣٧	٨٣٥,٥٩٣	٢,٢١٨,٩٩٢
قيمة دفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١	٦٥٦,٥٢٤	٢,٩٨١,٨٦٥	٢٤٥,٨٢٩	٢٨,٥٠١	١,٢٠١,٠٥٤	٥,١١٣,٧٧٣

مصرف الاستثمار العراقي-شركة مساهمة خاصة					
كشف النفقات الايرادية الموجبة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ كشف رقم (٦)					
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٠/١/١ ألف دينار	الاضافات خلال السنة ألف دينار	اطفاء السنة الحالية ألف دينار	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ ألف دينار
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١,١١٠,٠٣٠	** ٥٠٢,١٣٣	٩٤,٣١٧	١,٥١٧,٨٤٦
* ١١٨٧	نفقات أخرى	٥٦٧,٢٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٢١٧,٢٠٠
	المجموع	١,٦٧٧,٢٣٠	٥٠٢,١٣٣	٤٤٤,٣١٧	١,٧٣٥,٠٤٦

\* يمثل المتبقي من المبلغ المسروق والبالغ مليون دولار

\*\* المبلغ ٣٤٢,٣٢٣ اعادة تأهيل ومصاريف ما قبل التشغيل لتفروع الحريري وانبصرة

المبلغ ١٥٩,٨١٠ الدفعة الأخيرة لشراء نظام banks

كشف المشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ كشف رقم (٧)				
اسم الحساب	أنفاق استثماري	الأثاث	المباني	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١٢٩١	١٢٦	١٢٢١	
المبلغ	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الرصيد في ١/١/٢٠١٠	٨٣٨٧٠٧	١٥٠٣٩	٩٣٦٩٠٠	١٧٩٠٦٤٦
الإضافات خلال السنة	٣٤٣٦٣٧	٣٨٠٦١	٤٦٢٢٥٠	٨٤٣٩٤٨
ينزل المحول إلى الموجودات	٣١٨٠٧٨	٤٥٠٤٦٧	٩٣٦٩٠٠	١,٣٠٠,٤٤٥
المجموع	٨٦٤,٢٦٦	٧,٦٣٣	٤٦٢,٢٥٠	١,٣٣٤,١٤٩

مصرف الأستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١		كشف رقم (٨)
السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		خطابات الضمان المصدرة
٤٥,٠٥٣,٠٢٩	٣٥,٠٤٨,٤٠٦	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٦١/٢٩٦١
٩,٣٨٢,٧١٧	٩,٨٣٥,١٥٨	خطابات الضمان الخارجية المصدرة/ دولار
٤,٩٨٣,٧٩٧	٣,٧٠٩,٩٥٩	تنزل تأمينات لقاء الخطابات الداخلية المصدرة ٢٥٥٢١
١,٣٠٤,٦٦٩	١,٢٤٥,٩٨٦	تنزل تأمينات لقاء الخطابات الخارجية المصدرة/ دولار ٢٥٥٢٢
٤٨,١٢٧,٢٨٠	٣٩,٩٢٧,٦١٩	المجموع
-	٦,٣٧٠	صكوك مقاصة ١٩٦٩
١٣,٢٤٩,٩٦٩	٣٨,٢٤١,٦٥٨	اعتمادات مستندية صادرة/ دولار ١٩٢١/٢٩٢١
٢,٣٧٦,٨١٦	٩,٢١٩,٣٢٩	ينزل تأمينات لقاء اعتمادات صادرة/ دولار ٢٥٥١
١٠,٨٧٣,١٥٣	٢٩,٠٢٢,٣٢٩	المجموع
٥٩,٠١٠,٤٣٣	٦٨,٩٤٩,٩٤٨	
٢٤٩,١٣٦	١٦,٢٣٠,٠٥٩	التزامات اعتمادات لكمبيالات الدفع لاجل ١٩٤٦/٢٩٤٦
٨٣,٧٢٨,١٥٥	٩٢,٩٨٣,٤٤٥	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية ١٩٨٣/٢٩٨٣
٢	-	عقود ومستندات تسهيلات لدى المصرف التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية ١٩٩٣/٢٩٩٣
١٤٢,٩٨٧,٧٢٦	١٧٨,٢٢٤,٨٢٢	المجموع

مصرف الأستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ كشف رقم (٩)		
رقم الدليل المحاسبي	المنته الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٢٥١٦	٢٤,١٩٥,١٨٩	١٧,٨٤٦,٧٠٩
٢٥١٧١	١٥,٢٢٨,١٩٦	١٧,٦٨٦,٣١٣
٢٥١٧٢	٩,٢١٣,٤١٩	٩,٦٦٥,٥٥٢
٢٥١٩١١	١,٠٩٨,٨٣١	١,٨٧٩,٥٢٣
٢٥١٩١٢	١٢٥,٨٨٩	١١,٧٧٧
٢٥١٩٢	٢٤٠	٦٥,٠٠٠
٢٥١٩٣	١٥٥,٠٥٥	٢٠٦,٣١٠
	٥٠,٠١٦,٨١٩	٤٧,٣٦١,٠٨٤
٢٥٢		
٢٥٢١١	٥٩,٤٥٦,٣٠٥	٤٥,٨٩٨,١٨٢
٢٥٢١٢	٧,٢١٢,٥٧٧	٦,٣٢٧,٢٤٨
٢٥٣		
٢٥٣١٦	٤,٤٢١,٨٧٠	٣,٩٥١,٣٠٠
٢٥٣١٧١١	٢,٨٦٤,٢٠٦	٥,٩٢٤,١٧٦
٢٥٣١٧١٢	١١,٧٠٠	٤٩,١٣٨
	٧,٢٩٧,٧٧٦	٩,٩٢٤,٦١٤
٢٥٥		
٢٥٥١	٩,٢١٩,٣٢٩	٢,٣٧٦,٨١٦
٢٥٥٢١	٣,٧٠٩,٩٥٩	٤,٩٨٣,٧٩٦
٢٥٥٢٢	١,٢٤٥,٩٨٦	١,٣٠٤,٦٦٩
	١٤,١٧٥,٢٧٤	٨,٦٦٥,٢٨١
٢٥٦		
٢٥٦١	٣,٥٥٩	٣,٨٣٠
٢٥٦٢١	١١٦,٤١٦	٣٠٠,١٧٦
٢٥٦٢٢	١١٦,٣٠٤	١١٣,٦٢٤
٢٥٦٣	١١٩,٠٩٧	٣٦٥,٢٨٧
	٣٥٥,٣٧٥	٧٧٥,٢٥٧
مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٣٩,٠١٤,١٢٦	١١٨,٩٥١,٦٦٦

مصرف الأستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف رقم (١٠)		كشف الدائنون كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	
السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار		رقم الدليل المحاسبي
١,٨٣١,٤٥٠	٢,٢٧٧,٥٦٢	مخصص الضرائب	٢٢٤
٢٠٥,٤٤٥	-	دائنو قطاع حكومي	٢٦١
٢,٨٩٨,١٢٧	١٢٢,٤٨١	حسابات دائنة متبادلة	٢٦٣
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
-	٩,٩٣٦,٠٥٨	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
٦٣٧,١٩٨	٢,٠٦٢,٣٨٨	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
٥٩١,٢٩٠	٤٠٨,١١٥	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٥٠,٥٨٧	١١٥,١٥٥	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣٣
٢٢٢,٥٨٥	٦٧٩,٠٩٤	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣
٥٠٠	٥٥٥	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨
١٨٥,٠٠٠	١٦٢,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٢٦٦٩٥
٢١٤,٤٠١	٢١,٩٣٩	ايداعات اکتتاب في اسهم شركات	٢٦٦٩٦
١,٩٠١,٥٦١	١٢,٢٨٦,٢٠٥	<b>المجموع</b>	
١٨,٨٤٩	٨,٤٠٦	استقطاعات من المنتسبين للغير	٢٦٧١
١,٣١٠	١,٣١١	دائنو توزيع الارباح	٢٦٨
٢٠,١٥٩	٩,٧١٧	<b>المجموع</b>	
٣,٢٢٧,١٦٤	٢,٧٢٦,١٨٥	حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
١٠,٠٨٣,٩١٦	١٨,٦٢٢,٢٥٠	<b>مجموع الدائنون</b>	

كشف رقم (١١)		كشف رأس المال كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	
السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		رأس المال	٢١
٥٠,٤٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٢٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١١



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف إيرادات الاستثمارات المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١		كشف رقم (١٣)	
رقم الدليل المحاسبي	الإيرادات الاستثمارات	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٤٦	إيرادات الاستثمارات	-	٥٣٦,٣٨٢
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	-	١٩٦,٥٥٠
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	-	٥,٦٣٢,٨٢٢
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	١,٥٥٩,٤٧٤	١٩٢,٩٤٤
٤٦٣٣	فوائد ودائع بالعملة الأجنبية بالخارج	-	٦,٥٥٨,٦٩٨
	مجموع إيرادات الاستثمارات	١,٥٥٩,٤٧٤	

كشف إيرادات النشاط الخدمي والتحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١		كشف رقم (١٤)	
رقم الدليل المحاسبي	النشاط الخدمي والتحويلية والأخرى	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٤٣٨	أجاز موجودات ثابتة	٣٥,٤٨٠	٢٢,٨٤٠
٤٩٢	إيرادات عرضية	-	١٤,١٦٣
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي الأخرى	٣٥,٤٨٠	٣٧,٠٠٣

مصرف الأستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف رقم (١٥)		كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		رواتب واجور	٣١
	١,٢٣١	الاجور النقدية للعمال	٣١١
١,٥٧٥,٤٠٦	١,٨٨٤,٨٥٣	الاجور	٣١١١
١٥,٧٣٢	٢٤,٧٨٢	اجور اعمال اضافية	٣١١٣
٢٧٢,٠٤٧	٤٤٧,٤٩٤	مكافآت تشجيعية	٣١١٤
٨,٩٣٧	٨,٢٥١	مخصصات مهنية وفنية	٣١١٥
٦٩,٠٤٦	٦٤,٨٤٣	مخصصات تعويضية (نقل)	٣١١٦١
٢٣٤,٠٠٥	٣٦٣,٠٥٥	غلاء معيشة	٣١١٦٢
٨,٦٧٨	٩,٧٣١	بدل اجازات متراكمة	٣١١٨
		<b>المجموع</b>	
٥١,٧٤٤	٥٧,٩٩٤	المساهمات في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
٢,٣٣٥,٥٩٥	٢,٨٦١,٠٠٢	<b>مجموع الرواتب والاجور</b>	
		المستلزمات السلعية	٣٢
٨٩,٨٣٧	١١٥,٧٢٩	الوقود والزيوت	٣٢٢
		المتنوعات	٣٢٥
٢٥,٨١٧	٢٩,٤٣٧	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٣٠,٢١٥	١١,٧٤٧	القرطاسية	٣٢٥٢
٥٦,٠٣٢	١٥٦,٩١٣	<b>المجموع</b>	
		المياه والكهرباء	٣٢٧
٦,٤٩٠	٤,٢٩٧	المياه	٣٢٧١
١١,٠١٧	٢٤,٤١٣	الكهرباء	٣٢٧٢
١٧,٥٠٧	٢٨,٧١٠	<b>المجموع</b>	
١٦٣,٣٧٦	١٨٥,٦٢٣	<b>مجموع المستلزمات السلعية</b>	



مصرف الأستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

تابع كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار	
٣٣			<u>المستلزمات الخدمية</u>
٣٣١			خدمات الصيانة
٣٣١٢	٢٨,٥٨٩	٨,٩١٩	صيانة مبانى ومنشآت
٣٣١٣	١٠,٥٠٦	١٠,٦٢٨	صيانة الآت ومعدات
٣٣١٤	١,٥٨٩	٣,٩٠٣	صيانة وسائل نقل وانتقال
٣٣١٦	١٠٥,٤٤٥	١١٨,٦٠٤	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
	١٤٦,١٣٠	١٤٢,٠٥٤	<u>المجموع</u>
٣٣٣			<u>ذعاية وطبع وضيافة</u>
٣٣٣١	٥,٨١٠	١١,٩٠٥	ذعاية وإعلان
٣٣٣٢	٣٤,٦٦١	٥٨,٠٥٤	نشر وطبع
٣٣٣٣	٨,٩٧٢	٩,٨١٢	ضيافة
٣٣٣٦	٢,١٥٠	١٦,١٠٠	مؤتمرات وندوات
	٥١,٥٩٣	٩٥,٨٧١	<u>المجموع</u>
٣٣٤			<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>
٣٣٤١	٣٧٠	١١٧	نقل العاملين
٣٣٤٢	٣,٠٣٢	٤٩٦٠	نقل السلع والبضائع
٣٣٤٣	١٠٤,٣٨٢	٦٨٩٧٤	السفر والإيفاد
٣٣٤٤	١٦٦,١٩٤	٢٩٨٢٩٨	اتصالات
	٢٧٣,٩٧٨	٣٧٣٢٤٩	<u>المجموع</u>
٣٣٥			<u>استلحاز موجودات ثابتة</u>
٣٣٥٢	١٣٨,٧٨٢	٩٢٨٨٦	استلحاز مبانى ومنشآت
٣٣٥٣	٣,٣٤١	١٨٩٠	استلحاز الآت ومعدات
٣٣٥٤	٨٥,٨٥٣	٧٢٨٤٩	استلحاز وسائل نقل وانتقال
	٢٢٧,٩٧٦	١٦٧٦٢٥	<u>المجموع</u>
٣٣٦			<u>مصرفوات خدمية متلوعة</u>
٣٣٦١	١,٣٢٢,٥٥٥	٢١٦١٦٣	اشتراكات
٣٣٦٢	٤٩,٣٩٨	٤٢٧٧٤	أقساط التأمين
٣٣٦٣	١٠٥,٦٣٣	٩٧٣٦٠	مكافآت لغیرا لعاملین عن خدمات موداة
٣٣٦٥	١٧,٩٩٥	١٩١٣٨	خدمات قانونية
٣٣٦٦	-	١٠	خدمات مصرفية
٣٣٦٧	١٥٠	٣٢٧٤٩	تدريب وتأهيل
٣٣٦٨	٣٠,٥٠٠	٢٢,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٣٣٦٩	٤٢,٦٣٧	٥٩٤٢٨	مصرفوات خدمية أخرى
	١,٥٦٨,٨٦٨	٤٨٩٦٢٢	<u>المجموع</u>
	٢,٢٦٨,٥٤٥	١٢٦٧٥٢١	<u>مجموع المستلزمات الخدمية</u>
	٥,٣١٥,١٧٠	٣٧٦٦٤٩٢	<u>مجموع المصروفات الإدارية</u>



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
 كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في  
 ٢٠١٠/١٢/٣١

السلف دينار	السلف دينار	الاستحصال
١٠.٤٦٦.٧١٥		صافي الربح بموجب الارباح والخسائر
		يضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل
		مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل
١٧٢.٦١٧	١٧٢.٦١٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠.٦٣٩.٣٣٢		ينسزل ايرادات معفاة من ضريبة الدخل
		- فوائد حوالات خزينة
		- حصة المصرف من ارباح الشركات
١٠.٦٣٩.٣٣٢		- الربح الخاضع للضريبة
١.٥٦٤.٧٠٧		- ضريبة الدخل على صافي الربح
١٠.٤٦٦.٧١٥		- الربح بموجب الارباح والخسائر
١.٥٦٤.٧٠٧		- ينسزل ضريبة الدخل
٤٤٥.٠٤١		- الاحتياطي القانوني بموجب قانون البنك المركزي ٥%
٨.٤٥٦.٩٦٧		- ارباح قابلة للتوزيع
١٠.٤٦٦.٧١٥	١٠.٤٦٦.٧١٥	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١-كانون الاول- ٢٠١٠

بيان - ا

رقم الكشف		الف دينار
	<b>(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</b>	
١	العوامل	١٢,٤٣٩,٢٣٨
٢	رسم الخدمة المحاسب	٢,٧٤٦,٤٧٧
٣	الايادات الأخرى	٥٥٨,١٢٢
		<u>١٥,٧٤٣,٨٣٧</u>
	<b>(٢) قيمة مستلزمات الانتاج</b>	
٤	المستلزمات السلعية	١٨٥,٦٢٣
٥	المستلزمات الخدمية	٩٤٥,٩٩٠
		<u>١,١٣١,٦١٣</u>
	<b>(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)</b>	<u>١٤,٦١٢,٢٢٤</u>
	تطرح: الرسوم والضرائب المباشرة ح/٣٨٤	<u>١,٣٠٥,١٤٥</u>
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	<u>١٣,٣٠٧,٠٧٩</u>

بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١-كانون الاول- ٢٠١٠

بيان - ب

الف دينار	
	<b>(١) تعويضات المشفئين</b>
٢,٨٦١,٠٠٢	رواتب و اجور
<u>٢,٨٦١,٠٠٢</u>	
	<b>(٢) فائض العمليات</b>
٩,٥٤٦,٨٢٨	صافي الخسارة
	<b>(٣) الاندثار</b>
<u>٨٩٩,٢٤٩</u>	الاندثارات و الانقضاءات السنوية
<u>١٣,٣٠٧,٠٧٩</u>	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

مصرف الاستثمار العراقي — شركة مساهمة خاصة

التكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠  
كشف العمولات المقبوضة كشف رقم (١)

رقم الدليل	المحاسبين	الف دينار
٤٤٢٣	عمولة الحوالات المخصصة	١٥٦,٤٤٠
٤٤٣	عمولات الحوالات	
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية	٤٦,٦٨٤
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	٣,١٣١,٥٧٤
		٣,١٧٨,٢٥٨
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات المستندية	
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة	٧١٦,٤٢٢
		٧١٦,٤٢٢
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٢,٣٨٦,٤٩٧
		٢,٣٨٦,٤٩٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	
٤٤٧١	عمولة اصدار السلفاح و اعتماد الصوك	١٨٦,٤٨٣
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٥,٨١٥,٥٣٩
		٦,٠٠٢,٠٢١
	اجمالي العمولات المقبوضة	١٢,٤٣٩,٢٣٨

التكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠  
كشف مكونات رسم الخدمة المحاسب كشف رقم (٢)

رقم الدليل	المحاسبين	الف دينار
	(١) الفوائد المقبوضة	
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية و التسليفات	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٤,١٤٣,٦٣٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المشيئة	٥٥٥,٠٨١
٤٤٢٣١	فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة	٧٣٤,٨٥٥
		٥,٤٣٣,٥٧٤
	الاعتمادات	
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة و حوالاتها	٣٢١,٣٥٨
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٦,٣٦٩
		٣٢٨,٧٢٧
		٥,٧٦٤,٣٠١
	(٢) الفوائد المدفوعة	
٣	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٣١	فوائد حسابات التوفير	٢,٤٩١,٠٣٦
٣٤٣٢	فوائد الودائع الثابتة	٥٢٦,٧٨٨
		٣,٠١٧,٨٢٤
	رسم الخدمة المحاسب (١)-(٢)	٢,٧٤٦,٤٧٧

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة  
التكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠  
كشف الإيرادات الأخرى كشف رقم (٣)

الف دينار	رقم الدليل المحاسبين
	٤٣
٣٥,٤٨٠	إيرادات النشاط الخدمي إيرادات خدمات متنوعة
	٤٤
٢٧٥,٥٠١	إيرادات العمليات المصرفية
٦٣,١٦٨	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية
٣٣٨,٦٦٨	إيراد بيع وشراء النقد الأجنبي
١٨٣,٩٧٤	تطرح: المصروفات المستردة
١٩٠,٦٩٤	مبيعات مطبوعات مصرفية

كشف المستلزمات السلعية لأحساب مستلزمات الإنتاج كشف رقم (٤)

الف دينار	رقم الدليل
١٨٥,٦٢٣	٣٦
١٨٥,٦٢٣	المستلزمات السلعية

التكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠  
كشف المستلزمات الخدمية لأحساب مستلزمات الإنتاج  
كشف رقم (٥)

الف دينار	رقم الدليل
٢,٢١٨,٥٤٥	٣٣
	المستلزمات الخدمية
١,٣٢٢,٥٥٥	٣٣٦
٩٤٥,٩٩٠	تطرح: مصروفات خدمية متنوعة الإشتراكات
٣٩٤,٩٨١	٤٤٨
٥٥٦,٠٠٩	تطرح: المصروفات المستردة مصروفات الاتصالات المستردة