

المصرف العراقي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة -

التقرير السنوي لمجلس الإدارة
وتقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

د.حسيب كاظم جويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

حضرات السادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، يسرنا ان نبين في ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ :-

١- تأسيس المصرف ونشاطه:-

أسس المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش /٥٠١١ في ١٩٩٢/١٢/١٩ الصادرة من دائرة سجل الشركات ، واجيز بالتعامل بالصيرفة والأنتمان من قبل البنك المركزي العراقي في ١٩٩٣/٢/٢٣ ، وقد حدد عند التأسيس اهداف المصرف بالمساهمة في النمو الاقتصادي للقطر وخلق اوسع مجالات التعاون مع المصارف الحكومية والأهلية ضمن اطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة ولما يتفق واحكام الشريعة الاسلامية.

لقد بدأ المصرف بمزاولة نشاطه عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١٩٩٣/٤/٢٤ وذلك بتقديم الخدمات المصرفية على اختلاف انواعها الى المواطنين واستثمار الاموال في مجالات الاستثمار المختلفة لما يتفق واحكام الشريعة الاسلامية استنادا الى قانون تأسيسه وسعى المصرف ويسعى الى ترسيخ المفاهيم الاسلامية بالعمل المصرفي.

٢- رأس المال:-

تم زيادة رأس مال المصرف من (٢٥٥٩٦٠٠٠٠٠٠) دينار الى (٥١١٩٢٠٠٠٠٠٠) دينار بموجب قرار الهيئة العامة المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ واقترن ذلك بمصادقة سجل الشركات بموجب كتابه المرقم ١٧٨٧١ في ٢٠٠٩/٧/٥ وفي عام ٢٠١٠ لم تحصل أي زيادة على رأس المال وبروم المصرف بزيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١١ تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي التي تقضي بأن يكون الحد الأدنى لرأس مال المصرف (١٠٠) مليار دينار في موعد اقضاه منتصف سنة ٢٠١١.

٣- اعضاء مجلس الادارة:-

١- وضع المصرف تحت الوصاية استنادا الى كتاب البنك المركزي ٤٨١٧/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٠/٢٦ وابلغ المصرف برفع الوصاية بكتاب البنك المركزي ٢١٨/٣/٩ في ٢٠١٠/١/١١ وانتهاء عمل لجنة الوصاية وتم انتخاب مجلس ادارة جديد بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٦ وتكون من سبعة اعضاء اصليين وسبعة اعضاء احتياط وفي ادناه اسماء سبعة من الاعضاء الاصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال .

المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

ت	الاسم	عدد الاسهم
١-	طارق خلف العبدالله	٤٧٠٠٠٠٠٠٠
٢-	مهدي صالح عبدالله	١٠٠٠٠٠٠
٣-	باسم كمال مهدي	١٥٠٠٠٠٠
٤-	غالب عبد القادر غالب	١٠٠٠٠٠٠
٥-	احمد وليد احمد	٢٩٥٣٢٢٩٧
٦-	ازرا محمد امين فرج	١٠٠٠٠٠٠
٧-	بائتر حسن النقيب	١٠٠٠٠٠٠

ب- عقد مجلس الادارة جلستان خلال السنة .

ج- يمتلك المساهمين اذناه مايزيد عن ٥% من رأس المال :

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم
١-	شركة التأمين الوطنية	٥٤٠٠٠٠٠٠٠٠
٢-	رنا هاشم	٤٧٠١٠٠٠٠٠٠٠

د- المدير المفوض :- تم استقالة المدير المفوض السابق سامي صالح الضامن وتعيين السيد باسم كمال مهدي بدلا عنه وذلك تم استقالة السيد باسم كمال مهدي وتعيين السيد معين عبد العزيز الملاك مدير مفوض وكالة .

٤- الرواتب والأجور:-

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١٠/١٢/٣١ (١٩٣) منتسب وبلغ اجمالي الاجور والمخصصات المدفوعة لهم (١٠٩٤١١٤٨٦٦) دينار وفي اذناه خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١-	مهنت فيصل عبد الحميد	نائب المدير المفوض
٢-	لوزان نجم الدين عبدالله	مدير القسم الدولي
٣-	قاسم عبد العزيز سعود	مدير القسم القانوني
٤-	حسين موسى العائلي	مدير شؤون الفروع
٥-	عسان عزيز عبد الحسن	مدير الحسابات

المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

٥- اجمالي الإيرادات والمصروفات الأرباح الصافية:-

اظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠١٠ اجمالي الإيرادات قدره (٢٥٨٩٤٧٢٥٠٠) دينار في حين كان اجمالي المصروفات (٢٤٩٠٢٧١٦٤٩) دينار وبذلك تحقق ربح (٩٩٢٠٠٨٥١) دينار ولم يتم تخصيص أي مبلغ لأغراض الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك لأغراض مخاطر الائتمان النقدي والتعديدي وتم توزيع صافي الربح كما يلي :-

اسم الحساب	المبلغ / دينار
احتياطي رأس المال القانوني	٤٩٦٠٠٤٣
ارباح غير موزعة (الفائض المتركم)	٩٤٢٤٠٨٠٨
المجموع	٩٩٢٠٠٨٥١

علما بان المصرف لم يخصص أي مبلغ للضريبة وذلك لعدم تحقق دخل خاضع للضريبة وكما مبين في كشف التسوية الملحق بالميزانية.

٦- تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال :-

يمارس المصرف العراقي الاسلامي كافة الاعمال المصرفية باستثناء الاعمال التي تحكها الفائدة كما يمارس اعمال الاستثمار على اختلاف انواعها وخلال هذه السنة بذل العاملون في المصرف جهودا استثنائية من اجل النهوض بنشاط المصرف وطرق ابواب جديدة للاستثمار وفي اذناه معالم الميزانية وانشطة المصرف .

أ-النقد في الصندوق ولدى المصارف :-

بلغ رصيد الموجودات النقدية للسنة المالية ٢٠١٠ (٤٧٤٦٣) مليون دينار مقابل (٦٢٥٤١) مليون دينار لسنة ٢٠٠٩ واذناه تحليل النقد لدى المصارف المحلية :-

اسم المصرف	الرصيد/دينار مدين/(دينار) بموجب السجلات .
البنك المركزي العراقي	٢٤,١٤١,٦٢٠,٠١٠
مصرف الرافدين	٣٧٧,٩٩٦,٥١٤
مصرف الرشيد	٤٢٢,٢٩٠,٣٠٨
المصرف العقاري	١,٣٥٩,٨٠٠
مصرف الوركاء	٦,٠٠٠,١٣٤,٠٠٠
الرافدين للأرصاد	٣٣٤,٥٧٤,١٥٥
مصرف الرشيد/كركوك	٢٠٧,٦٥٧,٠٠٩
مصرف الرافدين/كركوك	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣١,٧٠٥,٦٣١,٧٩٦

والسبب في هذا الانخفاض يعود الى توجه المصرف في زيادة المراجعات الممنوحة وكذلك نتيجة التوسعات الحاصلة وبرزها قيام المصرف بشراء النظام الشامل بكلفة مليون دولار امريكي .

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

ب- الاستثمارات :-

لقد بلغت مجموع الاستثمارات لعام ٢٠١٠ رصيدا مقداره (٦٢٢٣٢٢١٦٩٨) دينار مقابل (٥٤٥٦٢٤٤٠٩٩) دينار في نهاية سنة ٢٠٠٩ والزيادة الحاصلة سببها ارتفاع كلفة الاستثمارات العقارية والمتمثلة في بنائية الحاج قنحي. وقد توزعت هذه الاستثمارات على الحسابات ادناه :-

المبلغ / بالدينار	نوع الاستثمار
٥٢.٦٦٦١٣٨٣	استثمارات عقارية
٧٥.٠٠٠.٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الاجل/القطاع المالي
٢٦٦٥٦.٣١٥	استثمارات مالية طويلة الاجل/ خاص شركات
٦٢٢٣٢٢١٦٩٨	المجموع

وقد بلغ مخصص هبوط الاستثمارات المالية لعام ٢٠١٠ رصيدا مقداره (١٧٦٧١٧٢٧٩) دينار وهو نفس الرصيد المدور من العام الماضي اذ لم يتم زيادته وذلك لأن الكلفة الأجمالية للمحفظة أقل من سعر السوق لمجمل المحفظة .

ج- الائتمان النقدي :-

المبلغ / بالدينار	التفاصيل
١.٩٥٣٥٩٣٧٥	الائتمان الممنوح في المراجعات
٥٥٧.٧٩٥١	الائتمان الممنوح في الحوالات الداخلية
١١٠٠٩٣٠٥٣٢٦	المجموع

وقد بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٨٦٨٠٠٠٠٠٠) دينار .

د- الودائع :-

بلغت الودائع على اختلاف انواعها لعام ٢٠١٠ (٢٥٤٨٨) مليون دينار مقابل (٣٢٠٤١) مليون دينار لسنة ٢٠٠٩ وهذا الانخفاض كان سببه الرئيسي ما تعرض اليه المصرف من سلبيات في الفترة السابقة. ادت بفرض الوصاية عليه من قبل البنك المركزي العراقي وفي ادناه جدول بالودائع للسنوات ٢٠٠٤-٢٠١٠ :

السنة	المبلغ بالدينار
٢٠٠٤	٧٥٥٨٧٥٤٧١١
٢٠٠٥	١٣٨.٥٨٤٨٨٥٤
٢٠٠٦	١٧٠.٨٤٠١٧.٩٠
٢٠٠٧	١٩٤٨١٠.٤٤٧٠.٩
٢٠٠٨	٢٦٥٩٢٢٨٦٣٢٣
٢٠٠٩	٣٢٠.٤١٥١٢١٤٨
٢٠١٠	٢٥٤٨٨.٨٦٤٥٢

المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

هـ- الائتمان التعهدي :-

بلغ رصيد خطابات الضمان الداخلية المصدرة لحساب الغير لغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ (٨٢١٨٨٢٦٧٣٩) دينار بعد تنزيل التأمينات في حين كان (١٢٤٢٨٣٠٠٦٧٧) دينار في سنة ٢٠٠٨ وهذا الانخفاض بسبب فرض الوصاية على المصرف والان يعمل المصرف خلال سنة ٢٠١١ بكل جهده للتوسع في اصدار خطابات الضمان مع مراعاة استحصال الضمانات اللازمة حفاظا على حقوقه .

و- حقوق المساهمين :-

ادناه رصيد حقوق المساهمين حسب انواعها كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ :-

اسم الحساب	المبلغ/بالدينار
راس المال - مدفوع بالكامل	٥١١٩٢٠٠٠٠٠
احتياطي عام	٣١٢٥٠٠٠
احتياطي راس المال (بموجب قانون الشركات)	١٧٦٢٩٠٤٨١
احتياطيات رأسمالية	١٥٥٨٣٣٢١
الفائض المتراكم	٣٧١٣٠١٧٦٥
مجموع حقوق المساهمين	٥١٧٥٨٣٠٥٦٧

ز- التخصيصات :-

أولا :- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

ان ادارة المصرف مستمرة في بذل كل جهد من اجل تحصيل الديون متأخرة التسديد حيث بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٨٦٨٠٠٠٠٠٠) دينار في حين بلغ مخصص مخاطر الائتمان (٣٤٦٨٢٠٠٠٠) دينار وبذلك يكون مجموع المخصص (٢٢١٤٨٢٠٠٠٠) دينار ولم تحصل زيادة خلال سنة ٢٠١٠ على المخصص.

ثانيا:- مخصص هبوط قيمة الاستثمارات :-

بلغ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية الناتج عن الفرق بين كلف شراءها واسعار السوق وفق اخر جلسة لسوق بغداد للاوراق المالية قبل نهاية سنة ٢٠١٠ مبلغ (١٧٦٧١٧٢٨٠) دينار علما بأن مبلغ (١٣٠٠٢٢٦٩) دينار من المبلغ المخصص يمثل ١٠٠% من قيمة المساهمات طويلة الاجل في اسهم الشركات القديمة الخاسرة .

٧- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

ا- العقود المهمة التي ابرمها المصرف خلال سنة ٢٠١٠ :-

ابرم المصرف خلال هذه السنة عقود مع شركة ICS وشركة سويفت لغرض ادخال النظام الشامل ونظام سويفت على كافة الاعمال المصرفية للمصرف والعمل به خلال سنة ٢٠١١ انشاء الله .

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

ب- مساهمة المصرف في رؤوس اموال الشركات :-

يساهم المصرف بمبلغ (١٠١٥٨٢٦١١٢١) دينار في رؤوس اموال الشركات المساهمة وقد بلغ مخصص هيوط قيمة هذه الاستثمارات (١٣٠٠٢٢٩) دينار.

ج- شركة الايراد للوساطة في بيع وشراء الاسهم:-

قام المصرف بتأسيس الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٠٠٦٣٧٥٨٠٠٢ والورقة في ٢٠٠٨/٤/٢٩ برأس مال مقداره (٥٠٠) مليون دينار حيث بلغت المصاريف والكلف الادارية في نهاية سنة ٢٠١٠ بمبلغ (٤٨٨٦٩٠٣٥) دينار وحققت ايرادات (٥٨٠٥١٦٠٧) دينار خلال الفترة وبلغ الفائض (٩١٨٢٥٧٢) دينار .

د- كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (١٦٥%) في حين كانت النسبة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ (١٨٧%) علما ان النسبة المحددة حسب تعليمات البنك المركزي هي (١٥%) من مجموع الموجودات والبودر الخطرة خارج الميزانية .

هـ - فروع المصرف :-

للمصرف حاليا تسعة فروع وفي ادناه اسماء تلك الفروع وصافي الارباح والخسائر المتحققة في كل منها خلال السنة :

الفرع	المبلغ
الرئيسي	١٨٨١٠٦١٣٥
البصرة	٢٠٥٥٢٢٣٤٣
مجموع الارباح	٣٩٣٦٢٨٤٧٨
الرمادي	(٢٧٨٩٢٠٨٠)
المنصور	(٤٥٦٣٥٢٠٢)
الاندلس	(٨٨٢٥٧٤٤٠)
النجف	(٨٦٣١٤٥٠)
الموصل	(٥٧٣٦٤٧٦٩)
كركوك	(٣٨٠٣٩٠٢٢)
الفلوجة	(٢٨٦٠٧٦٦٤)
مجموع الخسائر	(٢٩٤٤٢٧٦٢٧)
صافي الارباح	٩٩٢٠٠٨٥١

و- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ مجموع ما أنفقه المصرف على خدمات ابحاث واستشارات واستشارات قانونية (٥٣٢٢٤٣٠٠) دينار.

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

ز- المبالغ المنفقة على الابواب الوشرة لزاؤها :-

اسم الحساب	السنة الحالية	السنة السابقة
الدعاية والاعلان	٧٢٣٢٠٠٠	١١٨٨٣٠٠٠
السفر والافاد	١٥٦٣١٧٨٩	٤٥٢٥٠٠٠
الضيافة	٣٩٣٧١٧٤	٤٨٩٨٩٥٠

٨- لجنة مراجعة الحسابات :-

تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماءهم ادناه استنادا الى محضر الهيئة العامة لشركة المصرف المنعقد في ٢٠١٠/٩/٢٦ :-

- ١- ثائر حسن النقيب رئيسا
- ٢- غالب عبد القادر غالب عضوا
- ٣- مهدي صالح مهدي عضوا

٩- قانون غسل الاموال :-

يقوم المصرف بتنفيذ ماجاء بتوجيهات البنك المركزي العراقي بخصوص مكافحة غسل الاموال وقد تم التعميم على جميع فروعنا لتنفيذ ذلك وقد تم تأسيس شعبة مختصة لمتابعة تنفيذ متطلبات القانون (شعبة غسل الاموال) .

١٠- السياسة المحاسبية :-

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

١١- التوسعات خلال السنة :-

لم تحدث توسعات بفتح فروع جديدة وفي النية فتح اربعة فروع جديدة في المحافظات ان شاء الله خلال سنة ٢٠١١ .

مع الشكر والتقدير...

رئيس مجلس الإدارة
طارق خلف العبد الله



المدير المفوض وكالة
معين عبد العزيز الملاك



التاريخ: 29/أيار/2011

العدد: 16/100

إلى / مساهمي المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية /ش. م. خ. المحترمين
الموضوع /تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة المرفقة للمصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في 31 /كانون الأول/2010 وحساب الأرباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات المرفقة التي تحمل التسلسل من (1) إلى (16) والايضاحات الملحقة بها، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

إن البيانات المقدمة لناهي من مسؤولية إدارة المصرف ، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به .

يحفظ المصرف بسجلات منتظمة وأصولية ، وهي متفقة مع البيانات المثبتة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية .

لقد أجرينا تدقيقاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي اخطاء جوهرية . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للإفصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية والتقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية واعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبدیه.

ولدينا الملاحظات والايضاحات التالية :-

1. اظهر كشف مطابقة الحساب الجاري بالدينار العراقي مع البنك المركزي العراقي فرق عدم تطابق (مدين) مقداره (39,181,367) دينار، ومن خلال تدقيق كشوفات المطابقة للفترة اللاحقة لتاريخ الميزانية لوحظ ان هذا الفرق يزداد ثارة وينخفض ثارة اخرى . نوصي بالتحري عن هذه الفروقات وعن اسباب تغير مقدارها ووضع تخصيصات كافية لزاءها.
2. تم تقييم العملة الأجنبية (دولار امريكي) كما في 2010/12/31 بسعر مزاد البنك المركزي العراقي والبالغ (1170) دينار لكل دولار.
3. تم تقييم المحفظة الاستثمارية كما في 31/ كانون الأول /2010 وقد ظهر بان القيمة السوقية لمجم المحفظة وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية اعلى من الكلفة ، لذا تم الإبقاء على نفس رصيد مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية المنور من السنة السابقة والبالغ (176,717,280) دينار.

4. تم تنقيح معيار كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المحددة من قبل البنك المركزي العراقي فوجدت (165%) .
5. ارتفع رصيد الائتمان النقدي خلال السنة 2010 بمقدار (10,917,525,192) دينار ليرتفع الى (15,786,806,125) دينار، ولدينا الملاحظات والأيضاحات التالية :-
 أ. تم تحويل مبلغ (4,833,208,750) دينار من حساب مدينو النشاط الجاري الى حساب المراتبات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي في كتابه ذي العدد 1213/9 في 10/3/2010 ، علماً ان هذا المبلغ يمثل قيمة المبالغ المحولة (بعملة الدولار الأمريكي) من فرع المنصور التابع للمصرف الى البنك الأهلي الأردني دون استلامها من طالب التحويل خلافاً لقواعد التعامل المصرفي .
 ب - يتضمن رصيد المراتبات اعلاه مبلغ (2,106,000,000) دينار قيمة مرابحات مستحقة منذ اكثر من سنة بعملة الدولار الأمريكي دون ضمانات.
 ج - خلال السنة 2010 تم منح مرابحات تجاوز مقدارها (7,5) مليار دينار دون الأشراف باللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص متطلبات تحليل مخاطر الائتمان والضمانات المستحصلة من الزبائن.
6. ضمن رصيد مدينو النشاط غير الجاري مبلغ (165,762,000) دينار يمثل ما سدد الى وزارة المالية بصورة مكررة من حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي ويعود تاريخه الى 2003/3/19.
7. اظهرت الحسابات المدينة المتنوعة (يلاحظ كشف المدينين) رسيداً مقداره (263,943,936) دينار وعند التنقيح تبين ما يلي:-
 أ.رصيد الفروقات التقديرية البالغ (73,129,864) دينار معظمه يمثل رصيد مدور من سنوات سابقة ظهر في حسابات المصرف بعد قرار الدولة باستبدال العملة العراقية ولم يتخذ فيه قرار لحد الآن.
 ب -رصيد مصاريف اضرار الحرب البالغ (115,834,555) دينار يمثل الرصيد المتبقي من الخسائر التي تعرض اليها المصرف بسبب الحرب ، وسيق للمصرف ان اطفأ جزءاً منها في سنوات سابقة ، ولم يتم اطفاء اي مبلغ في هذه السنة ليبقى الرصيد كما هو عليه في العام الماضي.
8. ارتفع رصيد الحسابات المدينة الأخرى خلال السنة 2010 بمقدار (641,570,233) دينار ليرتفع الى (2,509,623,838) دينار ، وذلك بسبب تحول بعض ارصدة المراتبات المستحقة الى الديون المتأخرة التسديد علاوة الى قيام المصرف بسداد بعض خطابات الضمان الى الجهات المطالبة (المستفيدة) ، علماً ان هذا الرصيد سيزداد حتماً بسبب ما ذكر في (أب) من 5 اعلاه.

9. اظهر كشف التخصيصات رسيدا مقداره (2,504,430,702) دينار، وبلا حظ من الكشف ان المصرف ابقى على الارصدة المدورة من السنة السابقة لكل من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص مخاطر الائتمان النقدي . وبالرجوع لما ذكر في كل من (8,7,6,5) من تقريرنا هذا ، فأننا نرى ان هذا الرصيد غير كافي لمواجهة مخاطر عدم التسديد ومخاطر الائتمان النقدي والمشار اليها في اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
10. نشير الى ضرورة مراعاة تعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بتشكيل قسم خاص يتولى مهام ادارة المخاطر المصرفية ولأكتسابه اهمية استثنائية في الظروف الحالية.
11. تم الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية في المصرف خلال السنة المالية 2010 ، ولوحظ ان القسم يحتاج الى توسيع وتطوير مهامه ليشمل جميع أنشطة المصرف والتي تضمن دقة البيانات المالية بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
12. لم تطلع على تقارير مراقب الأمتثال في المصرف للسنة المالية 2010 رغم مطالبتنا بذلك.
13. استنادا لأحكام الفقرة (د) من المادة (47) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، فإن المصرف اتخذ اجراءات منع غسل الأموال وتمويل الأراهاب .
14. لم نستلم تاييدات :-
 - بعض ارصدة الأستثمارات المالية .
 - العقارات المرهونة لصالح المصرف .
 - رصيد المصرف لدى البنك المركزي وبعض ارصدة المصارف المحلية .علما ان المصرف قام بمخاطبة تلك الجهات حول هذه التاييدات.

الرأي:

بأستثناء ما ورد من ملاحظات في اعلاه، في رأينا أن البيانات المالية المشار إليها اعلاه تظهر بصورة عادلة - من كافة الجوانب الجوهرية - المركز المالي للمصرف كما قسـي 31 /كاتون الأول/ 2010 ونتيجة النشاط والتغيرات الحاصلة في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية في ذلك التاريخ .



مكتب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحصون وشركاه (تضامنية)
محاسبون قانونيون واستشاريون

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات (أ)		الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٠		رقم الدليل	رقم كشف المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار		
مصادر التمويل					
مصادر التمويل قصيرة الأجل					
المطلوبات المتداولة					
٣٢,٠٤١,٥١٢,١٤٨	٢٥,٤٨٨,٠٨٦,٤٥٢			٢٥	٧
٢,٥٠٤,٤٣٠,٧٠٢	٢,٥٠٤,٤٣٠,٧٠٢			٢٢	٨
١,٠٤٨,٤٦٨,١٦٩	٥٢٢,٠٢٤,٥٩٧			٢٦	٩
٣٥,٥٩٤,٤١١,٠١٩	٢٨,٥١٤,٥٤١,٧٥١				
مصادر التمويل طويلة الأجل					
حقوق المساهمين					
٥١,١٩٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,١٩٢,٠٠٠,٠٠٠			٢١١	ج بيان
٤٦٥,٩٧٤,٧١٦	٥٦٦,٣٠٠,٥٦٧			٢١٧	بيان ٢١٣ ص
٥١,٦٥٧,٩٧٤,٧١٦	٥١,٧٥٨,٣٠٠,٥٦٧				
٨٧,٢٥٢,٣٨٥,٧٣٥	٨٠,٢٧٢,٨٤٢,٣١٨				
مجموع مصادر التمويل					
الحسابات المتقابلة الدائنة					
التزامات الزبائن لقاء العتبات المصرفية					
١٢,٤٢٨,٣٠٠,٦٧٧	١٠,٢٤٠,٨٧٩,٢٣٩				
(بعد تنزيل التأمينات لها مقابل)					



رئيس مجلس الإدارة
طارق خلف العبد الله



المدير المفوض وكلمة
معين عبد العزيز الملا



مدير الحسابات
عسان عزيز عبد الحسن
١٩٧٨٨/ع



مخبر حسابات
شركة عادل الحصون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)



خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٦/١٠٠ في ٢٩ / أيار / ٢٠١١

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠ بيان (ب)		رقم التابل	رقم التابل
٢٠٠٩	٢٠١٠	التفاصيل	الكلف المعاسي
دينار	دينار		
		إيرادات النشاط الجاري	
١,٧٧٦,٨٤٢,٥١٦	١,٦٥٣,٦٥٢,٨٩٦	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤ ١١
٥١٩,٤٠٧,٨٦٧	٨٨٨,٦٨٥,٧١١	إيرادات الاستثمار	٤٦ ١٢
٢,٢٩٦,٢٥٠,٣٨٣	٢,٥٤٢,٣٣٨,٦٠٧		
		تنزل : مصروفات النشاط الجاري	
٩٧,٨٠٣,٣٩٢	٥٣,٠٦٦,٥٠٠	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤ ١٣
١٥٤,٣٥٤,٠٤٣	١٦٣,٤٣٩,٩٣٨	الائتمانات والاطفءات	٣٧ ٥
١,٢٧٤,٤٥٣,٩٠٨	١,٥٩٠,٢١٥,٥٣٦	المصروفات الادارية	٣٣,٣١ ١٤
١,٥٢٦,٦١١,٣٤٣	١,٨٠٦,٧٢١,٩٧٤		
٧٦٩,٦٣٩,٠٤٠	٧٣٥,٦١٦,٦٣٣	فائض العمليات الجارية	
١٣٣,٠٧٣,٢٧٥	٤٧,١٣٣,٨٩٣	تضائف: إيرادات متفرقة	٤٩,٤٣ ١٥
(٢٨٣,٩٤٠,٥٧٤)	(٦٨٣,٥٤٩,٦٧٥)	تنزل : المصروفات التحويلية والآخرى	٣٩,٣٨ ١٦
٦١٨,٧٧١,٧٤١	٩٩,٢٠٠,٨٥١	الفائض القابل للتوزيع	
		الفائض موزع كما مبين أدناه:	
	٤,٩٦٠,٠٤٣	احتياطي رأس المال القانوني	٢١٢ ١١
	٩٤,٢٤٠,٨٠٨	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٢١٧ ١١
	٩٩,٢٠٠,٨٥١		

سرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان ج		كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠						
مجموع حقوق المساهمين	الإحتياطيات					رأس المال	البيان	
	مجموع الإحتياطيات	الفائض المتراكم	إحتياطيات رأسمالية	إحتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	إحتياطي عام			
		٢١٧	٢١٤٩	٢١٤١	٢١٣	٢١١	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة	
٥١,٦٥٧,٩٧٤,٧١٦	٤٦٥,٩٧٤,٧١٦	٢٧٧,٠٦٠,٩٥٧	١٥,٥٨٣,٣٢١	١٧١,٣٣٠,٤٣٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,١٩٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١	
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	.	.	.	١,١٢٥,٠٠٠	.	الإضافات خلال السنة	
.	التنزيلات خلال السنة	
٩٩,٢٠٠,٨٥١	٩٩,٢٠٠,٨٥١	٩٤,٢٤٠,٨٠٨	.	٤,٩٦٠,٠٤٣	.	.	ربح السنة الحالية	
٥١,٧٥٨,٣٠٠,٥٦٧	٥٦٦,٣٠٠,٥٦٧	٣٧١,٣٠١,٧٦٥	١٥,٥٨٣,٣٢١	١٧٦,٢٩٠,٤٨١	٣,١٢٥,٠٠٠	٥١,١٩٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	

		كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩						
مجموع حقوق المساهمين	الإحتياطيات					رأس المال	البيان	
	مجموع الإحتياطيات	الفائض المتراكم	إحتياطيات رأسمالية	إحتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	إحتياطي عام			
		٢١٧	٢١٤٩	٢١٤١	٢١٣	٢١١	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة	
٢٥,٧٦٠,٣١٦,٧٧٢	١٦٤,٣١٦,٧٧٢	.	١٥,٥٨٣,٣٢١	١٣٢,٢٣٧,٣٩٨	١٦,٤٩٦,٠٥٣	٢٥,٥٩٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١	
٢٥,٦٢٢,٢٠٢,٦٣٨	٢٦,٢٠٢,٦٣٨	.	.	١٦,٣٧٢,٨١٩	٩,٨٢٩,٨١٩	٢٥,٥٩٦,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة	
(٢٣٠,٤٢٣,٠١٣)	(٢٣٠,٤٢٣,٠١٣)	(٢٠٣,٥٢٣,٤٤٦)	.	(٢,٥٧٣,٦٩٥)	(٢٤,٣٢٥,٨٧٢)	.	التنزيلات خلال السنة	
٥٠٥,٨٧٨,٣١٩	٥٠٥,٨٧٨,٣١٩	٤٨٠,٥٨٤,٤٠٣	.	٢٥,٢٩٣,٩١٦	.	.	ربح السنة الحالية	
٥١,٦٥٧,٩٧٤,٧١٦	٤٦٥,٩٧٤,٧١٦	٢٧٧,٠٦٠,٩٥٧	١٥,٥٨٣,٣٢١	١٧١,٣٣٠,٤٣٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,١٩٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١	

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠ بيان (د)

التفاصيل	المبلغ/دينار	المبلغ/دينار
١- التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية		
صافي الربح بعد الضريبة	٩٩,٢٠٠,٨٥١	
بضائف(ينزل) التسويات الأتية:		
الانقذارات والاطفادات	١٦٣,٤٣٩,٩٣٨	
الزيادة في رصيد التخصيصات	.	
الزيادة في الائتمان التقدي(المراجحت والحوالات المتباعدة)	(١٠,٩١٧,٥٢٥,١٩٢)	
الانخفاض في الدينين	٤,١٢٨,٩١٣,٩٢٣	
الانخفاض في الحسابات الجارية والودائع	(٦,٥٥٣,٤٢٥,٦٩٦)	
الانخفاض في الدائنين	(٥٢٦,٤٤٣,٥٧٢)	
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		(١٣,٦٠٥,٨٣٩,٧٤٨)
التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٧٤,٢١٨,١٤٧)	
انفاق في مشروعات تحت التنفيذ	(٦٤٢,٥٧٩,٢٩٢)	
الزيادة في الاستثمارات	(٥٩٠,٢٦٠,٣٢٠)	
صافي التلقات النقدية في الانشطة الاستثمارية		(١,٣٠٧,٠٥٧,٧٥٩)
التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية		
الزيادة في رصيد الأحتياطيات	١,١٢٥,٠٠٠	
صافي التلقات النقدية في الانشطة التمويلية		(١٤,٩١١,٧٧٢,٥٠٧)
صافي الزيادة في التلقد خلال السنة		٦٢,٥٤١,٤٣٣,٦٧٣
بضائف: رصيد التلقد في ١/١/٢٠١٠		٤٧,٦٢٩,٦٦١,١٦٦
رصيد التلقد في ٣١/١٢/٢٠١٠		

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود			
كشفي (١)	كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	١٨١	نقد في الصندوق
٩,٦٧١,١١٥,٤٥٢	٧,٠٤٤,٧٨٢,٣١٤	١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية
٥٢,٠٩٤,٤٩٤,٧٣١	٣١,٧٠٥,٦٣١,٧٩٦		ارصدة مدينة
.	.		ارصدة دانئة
٥٢,٠٩٤,٤٩٤,٧٣١	٣١,٧٠٥,٦٣١,٧٩٦	١٨٤	الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
.	٢,٥٦٣,٩٨٣,٨٥٠	١٨٦	أوراق نقدية أجنبية / دولار*
٧٦٤,٧١٤,٣٤٠	١,٠٦٨,٣٥٦,٢٥٠	١٨٧	نقد لدى المصارف الأخرى/ دولار*
١١,١٠٩,١٥٠	٥,٢٤٦,٩٠٦,٩٥٦		
٦٢,٥٤١,٤٣٣,٦٧٣	٤٧,٦٢٩,٦٦١,١٦٦		

* تم تقييم العملة الأجنبية (دولار امريكي) في ٢٠١٠/١٢/٣١ بسعر مزاد البنك المركزي العراقي والبالغ (١١٧٠) دينار لكل دولار.

كشف الأستثمارات			
كشفي (٢)	كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	١٥١	أستثمارات عقارية
٤,٦١٧,١٣٥,٢٥٧	٥,٢٠٦,٦٦١,٣٨٣	١٥٢	أستثمارات مالية طويلة الأجل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢٣	أستثمارات مالية طويلة الأجل/القطاع المالي
٢٦٥,٨٢٦,١٢١	٢٦٦,٥٦٠,٣١٥	١٥٢٦	أستثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات
١,٠١٥,٨٢٦,١٢١	١,٠١٦,٥٦٠,٣١٥		
٥,٦٣٢,٩٦١,٣٧٨	٦,٢٢٣,٢٢١,٦٩٨		

كشف الائتمان النقدي			
كشفي (٣)	كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	١٤٢٧	المراجعات
٤,٩١٣,٧٨٠,٩٣٣	١٥,٧٨٦,٨٠٦,١٢٥	١٤٢٩١	الحالات الداخلية المتباعدة
١١,٢٠٧,٩٥١	٥٥,٧٠٧,٩٥١		
٤,٩٢٤,٩٨٨,٨٨٤	١٥,٨٤٢,٥١٤,٠٧٦		مجموع الائتمان النقدي

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينين		كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		رقم الدليل	المحاسب
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار		
دينار					
٤,٩٢٦,٦٠٠,٠٠٠	.			١٦١	مدينو النشاط الجاري
١,٢٤٦,٢٢٧,٧٦١	١,٥٥٣,٥٥١,١٤٣			١٦٣	حسابات مدينة متبادلة
٢٠٤,٥٦٣,٥٠٠	١٦٥,٧٦٦,٥٠٠			١٦٥	مدينو النشاط غير الجاري
				١٦٦	حسابات مدينة متنوعة
١٧,٥٥٦,٥٧٥	٢٦,١٠٠,٠٠٠			١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٣٨,٨٩١,٨٦٤	٧٣,١٢٩,٨٦٤			١٦٦٥١	فروقات نقدية
٤٤,٥٦٩,٥٠٦	٤٨,٨٧٩,٥١٧			١٦٦٦	نققات قضائية
١١٥,٨٣٤,٥٥٥	١١٥,٨٣٤,٥٥٥			١٦٦٩	مصاريف اضطرار الحرب
٤١٦,٨٥٢,٥٠٠	٢٦٣,٩٤٣,٩٣٦				
				١٦٧	السلف
.	٤٠,٠٥٠,٠٢٦			١٦٧١	السلف لأغراض النشاط
٣,٧٢٢,٠٠٠	٤,١٧٠,٠٠٠			١٦٧٢	سلف المتكسبين
٣,٧٢٢,٠٠٠	٤٤,٢٢٠,٠٢٦				
				١٦٩	حسابات مدينة أخرى
				١٦٩١	مدينو دين متأخرة التسديد
١٩٧,١٨٣,٧٠٤	١٩٥,٧١٣,٧٠٤			١٦٩١١	المشاركات المستحقة
١,٣٩٢,٢٦١,٥٣١	١,٨٧٢,٥٠٤,٧٦٤			١٦٩١٢	المرابحات المستحقة
٢١٤,٦٠٨,٣٧٠	٢١٤,٦٠٨,٣٧٠			١٦٩١٣	خسائر المشاركات
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠			١٦٩١٤	حسابات أخرى*
١,٨٣٠,٥٥٣,٦٠٥	٢,٣٠٩,٣٢٦,٨٣٨				
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٢٩٧,٠٠٠			١٦٩٣	خطابات الضمان المدفوعة
١,٨٦٨,٠٥٣,٦٠٥	٢,٥٠٩,٦٢٣,٨٣٨				
٨,٦٦٦,٠١٩,٣٦٦	٤,٥٣٧,١٠٥,٤٤٣				مجموع المدينين

سرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الأول ٢٠١٠							
المجموع	نفقات إيرادية	أثاث وأجهزة	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات*	أراضي	الموجودات الثابتة
	مؤجلة	مكاتب					رقم الدليل المحاسبي
	١١٨	١١٦	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة

الكلفة							
٥,٩٠٢,٨٦٨,٠٨٧	٤١,٢٦٩,٣٠٤	٣٠٧,٠٧٤,٠٥٦	٢٩,٧٦٨,٣٠٠	٣٧,١٣١,٢٠٠	٢,٠٢٢,٠٣٥,٨٧٧	٣,٤٦٥,٥٨٩,٣٥٠	الرصيد في ١/١/٢٠١٠
٥٥,٧١٤,٧٢٦	١٩,٩٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٧٦,٤٧٦	٠	١٢,٨٣٨,٢٥٠	٠	٠	الإضافات خلال السنة
(١٢,٦٩٣,٨٦٠)	(١١,٦٩٣,٨٦٠)	٠	٠	٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٠	التفريعات خلال السنة
٥,٩٤٥,٨٨٨,٩٥٣	٤٩,٤٧٥,٤٤٤	٣٣٠,٠٥٠,٥٣٢	٢٩,٧٦٨,٣٠٠	٤٩,٩٦٩,٤٥٠	٢,٠٢١,٠٣٥,٨٧٧	٣,٤٦٥,٥٨٩,٣٥٠	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٠

مخصص الاندثار المتراكم							
٤٠٧,٠٦٣,٦٧١		١٥٩,٢١٢,٧٩٦	٢١,٤٧٩,٨٤٣	٢٤,٧٧٠,٦٩٥	٢٠١,٦٠٠,٣٣٧	٠	الرصيد كما في ١/١/٢٠١٠
١٥١,٧٤٦,٠٧٧		٣٨,٣٩٣,٦٦٣	٥,٩٥٣,٦٦٠	٦,٧٣١,٨٥٢	١٠٠,٦٦٦,٩٠٢	٠	تضاف: اندثار السنة الحالية
(١٠,٦٨١,٤٣٨)		(٧,٢٤٢,٤٣٧)	٠	(٣,٤٣٩,٠٠١)	٠	٠	تسويات الاندثار المتراكم
٥٤٨,١٢٨,٣١٠		١٩٠,٣٦٤,٠٢٢	٢٧,٤٣٣,٥٠٣	٢٨,٠٦٣,٥٤٦	٣٠٢,٢٦٧,٢٣٩	٠	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٠
٥,٣٩٧,٧٦٠,٦٤٣	٤٩,٤٧٥,٤٤٤	١٣٩,٦٨٦,٥١٠	٢,٣٣٤,٧٩٧	٢١,٩٠٥,٩٠٤	١,٧١٨,٧٦٨,٦٣٨	٣,٤٦٥,٥٨٩,٣٥٠	قيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١٠

ضمن رصيد المباني في اول و اخر السنة المالية مبلغ (٧,٦٩٧,٨٤٠) دينار يمثل مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون*.

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كشف (٦)

المجموع	نفقات ما قبل التنفيذ		اسم الحساب
		١٢٨٢	
	ديسار		الحركة خلال السنة
*	*	*	الرصيد في ١/١ / ٢٠١٠
٦٤٢,٥٧٩,٢٩٢	٦٤٢,٥٧٩,٢٩٢		الإضافات خلال السنة
*	*	*	يُنزَل: المحول الى الموجودات
٦٤٢,٥٧٩,٢٩٢	٦٤٢,٥٧٩,٢٩٢		الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

مصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف (٨)

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	نوع المخصص	الرصيد كما في ٢٠١٠/٠١/٠١	الاضافات خلال السنة	التنزيلات والتسديدات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١,٨٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	١,٨٦٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٤	تخصيصات الضريبة	١١٢,٨٩٣,٤٢٣	٠	٠	١١٢,٨٩٣,٤٢٣
٢٢٥	تخصيصات متنوعة				
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	١٧٦,٧١٧,٢٧٩	٠	٠	١٧٦,٧١٧,٢٧٩
٢٢٥٩	مخصص مخاطر الائتمان	٣٤٦,٨٢٠,٠٠٠	٠	٠	٣٤٦,٨٢٠,٠٠٠
	الرصيد في ٢٠١٠/ ١٢/ ٣١	٢,٥٠٤,٤٣٠,٧٠٢	٠	٠	٢,٥٠٤,٤٣٠,٧٠٢

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العطايات المصرفية		
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		
كشفاً (١٠)	٢٠١٠	٢٠٠٩
رقم الدليل	دينار	دينار
المحاسبي	اسم الحساب	
١٩٢/٢٩٢	حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	١٤,٢٣٦,٢٦٥,١٥٥
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	(١,٨٠٧,٩٦٤,٤٧٨)
٢٥٥٢١	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٢,٤٢٨,٣٠٠,٦٧٧
		١٠,٢٤٠,٨٧٩,٢٣٩
		١٢,٤٢٨,٣٠٠,٦٧٧
		١٠,٢٤٠,٨٧٩,٢٣٩

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية		
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		
كشفت (١١)	٢٠١٠	رقم الدليل
دينار	دينار	الحسابي
		إيرادات العملات الأجنبية
		٤٤١
		٤٤١٣
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات
		٤٤٢
		٤٤٢١
		عسولات الحوالات
		٤٤٣
		٤٤٣١
		٤٤٣٢
		إيرادات خطابات الضمان
		٤٤٥
		٤٤٥١
		عسولات مصرفية متنوعة
		٤٤٧
		٤٤٧١
		٤٤٧٦
		٤٤٧٩
		مصرفيات مستردة
		٤٤٨
		٤٤٨٢
		٤٤٨٥
		مجموع إيرادات العمليات المصرفية

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمار			
كشفي (١٢)	للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		رقم الدليل
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار	أسم الحساب	المحاسب
٥١٩,٢٤١,٢٠٠	٧٦٠,٠٢٥,٠٥٠	إيرادات الاستثمارات العقارية	٤٦١
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
١٦٦,٦٦٧	١٢٨,٦٦٠,٦٦١	إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٥١٩,٤٠٧,٨٦٧	٨٨٨,٦٨٥,٧١١	مجموع إيرادات الاستثمار	

كشف مصروفات العمليات المصرفية			
كشفي (١٣)	للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		رقم الدليل
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار	أسم الحساب	المحاسب
٨٦,٨٤٩,٧٥١	.	الأرباح المصرفية المدفوعة	٣٤٢
		أرباح الودائع الاستثمارية	٣٤٢١
.	١,٢٥٣,٦٧٤	المعوقات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
١٠,٩٥٣,٦٤١	٥١,٨١٢,٨٢٦	صعوات مصرفية خارجية مدفوعة	٣٤٣٢
٩٧,٨٠٣,٣٩٢	٥٣,٠٦٦,٥٠٠	فروقات تقييم العملات الأجنبية	٣٤٤
		مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

المصرف العراقي الإسلامي للأستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع لكشف المصاريف الإدارية (٢٠٢)			
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل	
دينار	دينار	المحاسبية	اسم الحساب
.	٣٨,٣٧٦,٠٠٠	٣٣٢	خدمات البحث واستثمارات
		٣٣٣	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>
١١,٨٨٣,٠٠٠	٧,٢٣٢,٠٠٠	٣٣٣١	دعاية وإعلان
٢١,٧٥٠	٤٤,٧٥١	٣٣٣٢	نشر وطبع
٤,٨٩٨,٩٥٠	٣,٩٣٧,١٧٥	٣٣٣٣	ضيافة
١٢١,٣٥٠	.	٣٣٣٥	احتفالات
١,٢٠٠,٠٠٠	٥,١٠٢,٥٠٠	٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات
١٨,١٢٤,٩٥٠	١٦,٣١٦,٤٢٦	٣٣٤	<u>نقل وإيفاد والتصالات</u>
٣٥,٥٢٤,٠٠٠	٣٤,٢٨٨,٤٤٧	٣٣٤١	نقل العاملين
٤١,٢١٢,٣٠٠	٥,٨٩١,٠٠٠	٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع
٤,٥٢٥,٠٠٠	١٥,٦٣١,٧٨٩	٣٣٤٣٢	سفر وإيفاد لأغراض النشاط
١٧,٤٧٠,٧٥٠	١٨,٧٦٥,٦١٦	٣٣٤٤	التصالات عامة
٩٨,٧٣٢,٠٥٠	٧٤,٥٧٦,٨٥٢	٣٣٥	<u>استئجار موجودات ثابتة</u>
٦٨,٣٣١,٠٠٠	٩٣,٥٨٩,٠٠٠	٣٣٥٢	استئجار مباني ومباني
.	٤٨٣,٠٠٠	٣٣٥٤	استئجار وسائل نقل والتنقل
٦٨,٣٣١,٠٠٠	٩٤,٠٧٢,٠٠٠	٣٣٦	<u>مصرفيات خدمية متنوعة</u>
٢١,٢٤٥,٥٥٠	٢٨,٥١٨,٥٠٠	٣٣٦١	اشرافيات والتأمينات
٣,٦٤٠,٠٠٠	١,٦٣٠,٦٢٥	٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٤,٢٠٠,٠٠٠	١٤,٨٤٨,٣٠٠	٣٣٦٥	خدمات قانونية
١٩,١٥٦,١٦٥	١٦,٩٦١,٩٤٠	٣٣٦٦	خدمات مصرفية
٣٤٠,٠٠٠	.	٣٣٦٧	تدريب وتأهيل
١٤,١٦٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	٣٣٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات
٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٣٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات/ البنك المركزي العراقي
١٢,٧١٢,٠٠٠	٣,٠٦٨,٠٢٥	٣٣٦٩	مصرفيات خدمية أخرى
٧٧,٤٥٣,٧١٥	١٠٤,٨٧٧,٣٩٠		
٣٠٤,٧٢٩,٩٦٥	٣٦٨,٠٢٨,٥٥٣		مجموع المستلزمات الخدمية
١,٢٧٤,٤٥٣,٩٠٨	١,٥٩١,٢١٥,٥٣٦		مجموع المصاريف الإدارية

المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات متفرقة أخرى		
كشفا(١٥)	للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠	
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبين
		إيرادات النشاط الخدمي
١,٨٦٢,١٤٣	١,٥٢٥,٣٣٩	٤٣
٤٤,٨٢٦,٦٠٠	٤١,١٢٨,٨٠٠	إيرادات خدمات متنوعة
٤٦,٦٨٨,٧٤٣	٤٢,٦٥٤,١٣٩	٤٣٧
		ابحار موجودات ثابتة
		٤٣٨
		مجموع إيرادات النشاط الخدمي
		الإيرادات الأخرى
٨٣,٦٢٧,٩٣٨	٣,٨٨٥,٧١٠	٤٩
٢٢٦,٥٩٤	٢,٤٥٥	إيرادات سنوات سابقة
٢,٥٣٠,٠٠٠	٥٩١,٥٨٩	٤٩١
٨٦,٣٨٤,٥٣٢	٤,٤٧٩,٧٥٤	إيرادات عرضية
١٣٣,٠٧٣,٢٧٥	٤٧,١٣٣,٨٩٣	٤٩٢
		إيرادات رأسمالية
		٤٩٣
		مجموع الإيرادات الأخرى
		مجموع إيرادات النشاط الخدمي والأخرى

كشف المصروفات التحويلية والأخرى		
كشفا(١٦)	للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠	
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبين
		المصروفات التحويلية
		مصروفات تحويلية متنوعة
١٥,١٦٦,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٨٣
١١٨,٥٦٠,٠٠٠	.	تعويضات و غرامات
٢٦٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٣٨٣٢
١٢٥,٠٧٥	.	ديون مشطوبة
١٣٤,١١١,٠٧٥	٢,٨٤٠,٠٠٠	٣٨٣٣
		نقلات خدمات خاصة
		٣٨٣٤
		فروقات مشطوبة
		٣٨٣٧
		ضرائب ورسوم
١٣١,٢٧٩,٨٨٤	٦٧٥,٥٣٤,٩٩٢	٣٨٤
٢٦٥,٣٩٠,٩٥٩	٦٧٨,٣٧٤,٩٩٢	ضرائب ورسوم متنوعة
		٣٨٤٦
		مجموع المصروفات التحويلية
		المصروفات الأخرى
١٨,٥٤٩,٦١٥	٤,٨٤٦,٥١٧	٣٩
.	٣٢٨,١٦٦	مصروفات سنوات سابقة
١٨,٥٤٩,٦١٥	٥,١٧٤,٦٨٣	٣٩١
٢٨٣,٩٤٠,٥٧٤	٦٨٣,٥٤٩,٦٧٥	خسائر رأسمالية
		٣٩٣
		مجموع المصروفات الأخرى

بيانات لاغراض الحسابات القومية
بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٠

بيان (أ)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الحساب	رقم التابل
دينار	دينار		
(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
١,٣١١,٩٠٠,٤٤٠	١,١١٦,٠٨٣,٠٠٣	العولتات	١
٣٥٧,٨٥٦,٠٠٠	٤٨٩,٧٦٩,٦٣٥	رسم الخدمة المحاسب	٢
٦٥,٨٠٧,٧١٨	٧٨,٦٨٦,٧٤٧	الابردات الاخرى	٣
١,٧٣٥,٥٦٤,١٥٨	١,٦٨٤,٥٣٩,٣٨٥		
(٢) قيمة مستلزمات الانتاج			
٨٥,٧٣٦,٥٥١	١٢٨,٠٧٢,٦١٧	المستلزمات السلعية	٣٢
٢٨٢,٣٦٧,٠٦٥	٣٢٧,٧٤١,٩٠٣	المستلزمات الخدمية	٣٣
.	١,٢٥٣,٦٧٤	العولتات المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٣٦٨,١٠٣,٦١٦	٤٥٧,٠٦٨,١٩٤		
١,٣٦٧,٤٦٠,٥٤٢	١,٢٢٧,٤٧١,١٩١	(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (2-1)	
(١٣١,٢٧٩,٨٨٤)	(٦٧٥,٥٣٤,٩٩٢)	٣٨ تظرح: الرسوم و الضرائب غير المباشرة	
١,٢٣٦,١٨٠,٦٥٨	٥٥١,٩٣٦,١٩٩	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات لأغراض الحسابات القومية		
بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج		
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠		
بيان (ب)	السنة الحالية	رقم النازل
السنة السابقة	دينار	المحاسب
دينار	دينار	
		(١) تعويضات المشغلين
٨٨٣,٩٨٧,٣٩٢	١,٠٩٤,١١٤,٨٦٦	رواتب و اجور
٠	٠	بضائف: مزاي عينية/ تجهيزات العاملين
٨٨٣,٩٨٧,٣٩٢	١,٠٩٤,١١٤,٨٦٦	٣١
(١,٧٢٤,١١١,٥٣٥)	(٦١٢,٠٢٩,٦٠٥)	(٢) فاتص (عجز) العمليات
(٦٨,٣٣١,٠٠٠)	(٩٣,٥٨٩,٠٠٠)	صافي الأيجارات (٣٣٥٢/٥)
(١,٧٩٢,٤٤٢,٥٣٥)	(٧٠٥,٦١٨,٦٠٥)	
		(٣) الائتثار
١٥٤,٣٥٤,٠٤٣	١٦٣,٤٣٩,٩٣٨	الائتثارات و الاطفاءات السنوية
١,٢٣٦,١٨٠,٦٥٨	٥٥١,٩٣٦,١٩٩	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

كشوفات (١)		كشوفات العمولات المقبوضة	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية		
دينار	دينار		
٦,١٥٤,٦٨٧	٩,٩٥٢,٢٢٠	عمولات الحوالات	٤٤٣
٩٣,٨٦٢,٦٣٢	١٠٣,٤٥٢,٠٢٠	عمولات الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٠٠,٠١٧,٣١٩	١١٣,٤٠٤,٢٤٠	عمولات الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٨٢٣,٦٧٠,٣٢٩	٧٠٢,٤٢٩,٦١٧	إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
		عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
		عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٤٤,٩٧٧,٢٤٣	٢٨٣,٧٩٦,١٦٦	عمولة اصدار السفتاح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٣٣٣,٧٦٢,١٩٣	٠	عمولة التوسط في بيع وشراء الأسهم	٤٤٧٦
٩,٤٧٣,٣٥٦	١٦,٤٥٢,٩٨٠	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
٣٨٨,٢١٢,٧٩٢	٣٠٠,٢٤٩,١٤٦		
١,٣١١,٩٠٠,٤٤٠	١,١١٦,٠٨٣,٠٠٣	اجمالي العمولات المقبوضة	

كشوفات مكونات رسم الخدمة المحتسب

كشوفات (٢)		رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية	
دينار	دينار	
		(١) الأرباح المقبوضة
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات
٤٤٤,٧٠٥,٧٥١	٤٨٩,٧٦٩,٦٣٥	إيرادات المراجعات الممنوحة
٤٤٤,٧٠٥,٧٥١	٤٨٩,٧٦٩,٦٣٥	
		(٢) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة
٨٦,٨٤٩,٧٥١	٠	إرباح الودائع الاستثمارية
٨٦,٨٤٩,٧٥١	٠	
٣٥٧,٨٥٦,٠٠٠	٤٨٩,٧٦٩,٦٣٥	رسم الخدمة المحتسب (١)-(٢)

المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

كشوفات الإيرادات الأخرى		رقم الدليل المحاسب
كشوفات (٣)		
السنة السابقة	السنة الحالية	
دينار	دينار	
		إيرادات النشاط الخدمي
١,٨٦٢,١٤٣	١,٥٢٥,٣٣٩	٤٣
٤٤,٨٢٦,٦٠٠	٤١,١٢٨,٨٠٠	إيرادات خدمات متنوعة
٤٦,٦٨٨,٧٤٣	٤٢,٦٥٤,١٣٩	٤٣٧
		أيجار موجودات ثابتة
		٤٣٨
		إيرادات العمليات المصرفية
		٤٤
		إيرادات العملات الأجنبية
		٤٤١
٥٠,٦١٥	٦,٦٣٢,٩٠٨	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
		٤٤١٢
		مصرفقات مستردة
١٩,٠٦٨,٣٦٠	٢٩,٣٩٩,٧٠٠	٤٤٨٥
٦٥,٨٠٧,٧١٨	٧٨,٦٦٦,٧٤٧	مبيعات مطبوعات مصرفية

كشوفات (٤)		رقم الدليل المحاسب
السنة السابقة	السنة الحالية	
دينار	دينار	
٨٥,٧٣٦,٥٥١	١٢٨,٠٧٢,٦١٧	المستلزمات السلعية
		٣٢
٨٥,٧٣٦,٥٥١	١٢٨,٠٧٢,٦١٧	تطرح: تجهيزات العاملين
		٣٢٦

كشوفات (٥)		رقم الدليل المحاسب
السنة السابقة	السنة الحالية	
دينار	دينار	
٣٠٤,٧٢٩,٩٦٥	٣٦٨,٠٢٨,٠٥٣	المستلزمات الخدمية
		٣٣
(٢١,٢٤٥,٥٥٠)	(٢٨,٥١٨,٥٠٠)	تطرح: مصرفقات خدمية متنوعة
		٣٣٦
(١,١١٧,٣٥٠)	(١١,٧٦٧,٦٥٠)	الإشتراكات
٢٨٢,٣٦٧,٠٦٥	٣٢٧,٧٤١,٩٠٣	تطرح: للمصرفقات المستردة
		٤٤٨
		مصرفقات الاتصالات المستردة
		٤٤٨٢

كشوفات (٦)		رقم الدليل المحاسب
السنة السابقة	السنة الحالية	
دينار	دينار	
		العولوات المصرفية المدفوعة
		٣٤٣
		عولوات مصرفية خارجية مدفوعة
		٣٤٣٢