

مصرف الإستثمار العراقي

ش. م. خ

رأس المال 100,000 مليار دينار عراقي



التقرير السنوي التاسع عشر لمجلس الإدارة
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية العامة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

Annual Report and Accounts

الادارة العامة: بغداد-حي الوحدة-م 902-ز2- مبنى 27-ص.ب 3724- العلوية

البريد الالكتروني: info@ibi_bankiraq.com

الموقع الالكتروني: WWW.ibi-bankiraq.com

المحتويات

رقم الصفحة

التفاصيل

—	
2 — 1	- إعلان دعوة الذوات المساهمين
24 — 3	- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
26	- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2011
	- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2011
	- تقرير مراقب الحسابات لسنة 2012
	- الميزانية العامة للمصرف والبيانات والحسابات الختامية لسنة 2011
	- الكشوفات التحليلية والبيانات

مصرف الاستثمار العراقي ش. م . خ
إعلان

دعوة اجتماع الهيئة العامة

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

نهديكم أطيب تحياتنا...

- استنادا لأحكام المواد 90,89,87,86 من قانون الشركات رقم(21) لسنة 1977 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم (3) بجلسته المنعقدة بتاريخ 20 / 3 / 2012 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في الساعة من صباح يوم الموافق / / 2012 في وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم الموافق في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الأعمال الآتي :-
1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2011 ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
 2. مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2011/12/31 والمصادقة عليه .
 3. تعيين مراقب الحسابات لسنة 2012 وتحديد أجوره .
 4. مناقشة توزيع مقسوم الأرباح لسنة 2011
 5. زيادة رأس مال الشركة بمقدار (14,000) مليون دينار فقط اربعة عشر مليار دينار وفق المادة(55) ثانياً وبنسبة 14 % وبمقدار (11,000) مليون دينار فقط احدى عشر مليار دينار وفق المادة (55) اولاً وبنسبة 11 % من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ليصبح (125,000) مليون دينار فقط مائة وخمسة وعشرون مليار دينار .
 6. أبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في 2011/12/31 .
 7. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استنادا لقانون المصارف العراقي وإعادة تعيينها.
- نرجو تفضلكم بالحضور أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل وإبراز شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع وفق الفقرة اولاً من المادة (91).

شاكرين حسن تعاونكم مع التقدير...

ثامر رزوقي عبد الوهاب
رئيس مجلس الادارة

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي وممثلي دائرة تسجيل الشركات
ضيوفا الكرام

السلام عليكم

بكل اعتزاز ومن دواعي الفخر ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وأصالة عن نفسي يسعدني ويشرفني أن التقى حضراتكم مرة أخرى شاكرًا ومثمنًا تليبتكم الدعوة لاجتماع الهيئة العامة لمناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2011 وكذا التقرير السنوي التاسع عشر لمجلس الإدارة و البيانات المالية الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة ذاتها والمصادقة عليه وكذا مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات.

قبل استعراض مسيرة المصرف خلال السنة المنصرمة لا بد من الإشارة إلى الظروف غير الاعتيادية التي تعرّض العمل المصرفي بشكل خاص والوضع العام، ما يعني انعكاسها على العمل المصرفي بالإضافة إلى المعوقات والصعوبات اليومية التي تحول دون استمرار انسيابية العمل واستقراره بشكل مستمر بالإضافة إلى المشاكل التي لا تتسع الكلمة لذكرها .

لقد تأثر المصرف خلال السنوات الماضية من عمره بالظروف السائدة الاستثنائية التي مرت بالبلد منها الأمنية وغير المستقرة نسبياً" ما انعكس بشكل كبير على أداء العمل المصرفي لذا يلاحظ بأن السياسة المرسومة من قبل الإدارة العليا فيها الكثير من التحفظ خشية التقلبات ما دعى إلى إجراء كثير من التعديلات في السياسة وحسب الظروف كما أن هدف المصرف الأساسي الاستمرار في تنويع مصادر الدخل من خلال إيجاد قنوات جديدة لغرض الحفاظ على أموال المودعين وحماية حقوق المساهمين وتجنب مخاطر الائتمان من خلال الجهود المبذولة عند منح التسهيلات والقروض وعدم التفريط و المغالاة بمنحها ابتغاء الربح وتجنب الخسارة باختيار المقترضين العملاء من الذين لديهم القدرة على الوفاء والسمعة الجيدة .

لقد توسع المصرف من خلال ازدياد المركز المالي للمصرف بنسبة كبيرة عن السنة السابقة والذي جاء نتيجة ثقة المتعاملين ودعمكم المستمر ومن خلال هذا التقدم أسرع المصرف بالتوسع واتخاذ خطوات كبيرة لفتح فروع لتغطية المحافظات كافة حيث قام بشراء عقارات في كل من الديوانية والناصرية كما تم شراء عقار في الكرادة الشرقية لتأهيله بدلاً" من الفرع القديم المستأجر وكذا تم شراء عقار في محافظة النجف. بهذه المناسبة لا بد من الإشارة إلى توسع المصرف نسبياً" خلال السنة الماضية في سوق الأسهم ولو بشكل بسيط وحقق أرباح جيدة وخاصة الأسهم التي أسعارها لا تشكل مخاطر تذكر وكذا الشركات السيادية القابلة أسهمها للتسهيل بسهولة كما عمل المصرف جاهداً" على إيجاد منتجات جديدة دون مخاطر تذكر.

عمل المصرف على ربط الفروع كافة مع بعضها البعض من خلال نظام حاسبة متطور وحديث بكفاءة عالية وبتهيئة الموارد البشرية ما ساعد الزبائن والمتعاملين الآخرين مع المصرف من إجراء تعاملاتهم دون عناء وبشكل أمن وسريع ودقيق .

لقد طرأ توسع كبير في فتح الحسابات بأنواعها وهذا ما يلاحظ من خلال المركز المالي للمصرف ما دعى إلى التوسع في الائتمان النقدي والتعهدي والذي جاء نتيجة هذه الزيادة في المدخرات بأنواعها ما ساعد على استثمارها .

تعتبر رصانة المصرف من أولويات الإدارة العليا وعدم الانجراف والوقوع في مطبات قد تؤثر على وضعه المالي والتي من خلالها أستطاع المصرف استقطاب كثير من الزبائن وكسب ثقتهم اعتماداً على مكاتنه.

أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

- 1- السيد ثامر رزوقي الشبخلي (رئيس مجلس الإدارة)
- 2- السيد محمد عباس حسين الجبوري (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- 3- السيد حمزة داود هلبون (المدير المفوض/عضو)
- 4- السيد محمد عبد الله كافل حسين (عضو)
- 5- السيد خالد جواد موسى (عضو)
- 6- السيد أحسان علي كاظم العبيدي (عضو)
- 7- شركة إعادة التأمين العراقية يمثلها السيد عبد الله الموسوي.

رأس المال

رغم الظروف الصعبة والعصيبة فقد استطاع المصرف من زيادة رأسماله ليتمكن من مواكبة التطورات العالمية في عالم الصيرفة والعمل على دخول المنافسة مع المصارف المحلية وكذا بناء علاقات مصرفية خارجية لتعزيز ثقة المصارف الأجنبية للتمكن من الدخول في معاملات كبيرة تتناسب ورأسماله وقد تطور رأس المال من خلال المسيرة الجيدة والتميزة ليصبح رأس المال (100,000) مليون دينار خلال السنوات الماضية من تاريخ تأسيسه وبموجب الجدول أدناه.

المركز المالي للمصرف وتطوره خلال السنوات الماضية

يلاحظ من قراءة الميزانيات السابقة استمرار ازدياد المركز المالي للمصرف بشكل مضطرب ما جعله في مركز المنافسة مع المصارف المحلية الأهلية وقد نتج ذلك من خلال أمرين أولهما زيادة رأسماله من (75,020) مليون دينار إلى (100,000) مليون دينار عراقي خلال الفترة المنصرمة وكذا ثقة المتعاملين معه ورصانته ما شجعهم الاطمئنان على أموالهم المودعة في الحسابات كافة ويلاحظ إن نسبة زيادة المركز المالي للمصرف أزداد بنسبة 33 % عن السنة السابقة رغم الصعوبات والأوضاع غير المستقرة نسبياً نتيجة السمعة الجيدة التي يتمتع بها المصرف ومثانة الوضع المالي والذي ينسجم ويتماشى مع ما يفرضه قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وتطبيق المعايير الدولية ومقررات بازل المختلفة وابتعاده عن دائرة المخاطر رغم الصعوبات والأوضاع غير المستقرة نسبياً .

لابد من الإشارة بشكل واضح للتحسن الكبير في الأداء والذي جاء نتيجة تأهيل الموارد البشرية ومن خلال استخدامها التقنيات الحديثة المتطورة والتي واكبت الصناعة المصرفية العالمية والاستغناء عن كثير من المعاملات الورقية والاعتماد على المكننة الحديثة التي قلصت الكثير من الموارد البشرية مع عدم الإخلال بالسرعة والدقة والكفاءة وجرى على ضوء ذلك إعادة الهيكلة التنظيمي للموارد بشكل عام للحد من الإنفاق ومن خلال تقديم خدمات إلكترونية.

لقد تبوأ المصرف مركزا متقدما وحصل على درجة عالية من التقييم نتيجة الدعم وثقة المتعاملين والتخطيط السليم والقدرة على التنفيذ من خلال كفاءة المنتسبين والسياسة المرسومة وحسن تنفيذها. لقد حقق المصرف أرباح معقولة رغم الصعوبات والمعوقات وعمل على زيادة رأس المال استنادا لتعليمات البنك المركزي ومن خلال العمل المشترك .

المصرف عضو فعال ومساهم كبير في الشركة العراقية للكفالات المصرفية ش.م.خ والتي بالتعاون معها منح المصرف كثير من القروض القصيرة والمتوسطة والمضمونة بنسبة 75% ما شجع المصرف على التوسع في مثل هذه القروض وبضمانات عالية ومخاطر تكاد تكون معدومة .

رغم الأزمة الاقتصادية في السنوات 2008، 2009 والتي كان تأثيرها ليس بالكبير على العراق خاصة والمنطقة العربية ككل لكن رغم ذلك فإنها أدت إلى تباطؤ الاقتصاد العراقي والتنمية ومع ذلك استمر المصرف بعيدا عنها العمل بتحفظ في تنويع مدخراته وإيجاد نوافذ جديدة مع عدم الإخلال بتعهداته والوفاء بالتزاماته تجاه زبائنه والمتعاملين معه.

أستطاع المصرف خلال السنة من تخفيض الديون المتعثرة والناشئة في ظروف استثنائية وقد انخفضت بنسبة 48,3% وأصبح رصيدها (3602493) مليون دينار بعد أن كانت (6971485) مليون دينار ويأمل المصرف تحصيل نسبة كبيرة منها في الفترة القادمة مع ملاحظة كونها موثقة بضمانات عالية .

بشكل متواصل عمل المصرف على تقديم ومنح المنتسبين منافع وخدمات كثيرة والعناية بهم لضمان مستقبلهم والعيش الكريم لعوائلهم والاطمئنان عليهم كما أكد على تأهيلهم بشكل متواصل من خلال زجهم بدورات داخل وخارج العراق لصقل مهاراتهم وتطويرهم لتمكينهم من تبوأ مراكز قيادية مستقبلا" كما أن لدورهم كان له الأثر الكبير في تحقيق ما كان يصبو إليه المصرف ولو دون مستوى الطموح.

ختاما" أكرر شكري وتقديري لتشريفكم وتعاونكم المستمر كما يسعدنا أن نشيد بالعلاقة الطيبة والوطيدة مع البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والمؤسسات الأخرى لجهودهم ومعاونتهم في الوصول إلى النتائج المرضية .

تحياتي وأمنياتي الصادقة بالصحة والأمان من الله التوفيق والسلام .

شامر رزوقي الشبخلي
رئيس مجلس الإدارة

التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :

تطور رأسمال المصرف من خلال مسيرته المتميزة والمتمثلة بممارسة النشاطات وتقديم الخدمات المصرفية ليصبح (100,000) مليون دينار عراقي بموجب الجدول أدناه :

السنة	رأس المال	الزيادة	رأس المال الجديد
1993	100 مليون	-----	100 مليون
1994	100 مليون	100 مليون	200 مليون
1995	200 مليون	—	200 مليون
1996	200 مليون	—	200 مليون
1997	200 مليون	—	200 مليون
1998	200 مليون	100 مليون	300 مليون
1999	300 مليون	100 مليون	400 مليون
2000	400 مليون	200 مليون	600 مليون
2001	600 مليون	400 مليون	مليار
2002	مليار	200 مليون	1,200 مليار
2003	1,200 مليار	720 مليون	1,920 مليار
2004	1,920 مليار	3,840 مليار	5,760 مليار
2005	5,760 مليار	19,240 مليار	25 مليار
2006	25 مليار	—	29,750 مليار
2007	29,750 مليار	7,750 مليار	37,500 مليار
2008	37,500 مليار	12,900 مليار	50,400 مليار
2009	50,400 مليار	24,620 مليار	75,020 مليار
2010	75,020 مليار	24,980 مليار	100,000 مليار

التطورات الحاصلة على رأس المال



نشأة المصرف وتطوره والظروف الاقتصادية والمسألة الأمنية

نشأت المصارف الأهلية الخاصة في ظروف غير مستقرة بشكل كبير نسبيا كما أنها لم يمضي على تأسيسها سوى عقدين مرت بمراحل عديدة من الأزمات والإخفاقات وخاصة التي أصعبها وأخرجها هي مرحلة التهميش وأزمة الثقة والتي لازالت مستمرة دون معالجة تذكر أو رغبة في إيجاد حلول لها.

أسس المصرف في وقت عصيب وصعب رافقه هو وغيره من المصارف كثير من التعقيدات وقد كانت سنة 1993 هي السنة التي أسس فيها المصرف من السنوات الحرجة ورغم ذلك استطاع المصرف بعد مرور فترة قصيرة نسبيا أن يفرض نفسه على الساحة المصرفية وبقوة وفاعلية المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال (100,000) مليون دينار وأستطاع خلال الثمانية عشر سنة الماضية من تأسيسه أن يؤكد هويته ورسائلته رغم أنه مر بسنوات مد وجز وأستمر بسياسة يغلب عليها الحيطة والحذر منذ فترة طويلة بسبب المتغيرات الكثيرة ومنها جزء كبير السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي بالضوابط والتعليمات الخاصة بالرقابة والإشراف والمتابعة على المصارف الأهلية وكذلك السياسة المالية لوزارة المالية .

لقد كان على وزارة المالية أن تعمل على تشجيع ودعم المصارف الأهلية باعتبارها الحاضنة وان تكون على مسافة واحدة من جميع المصارف الأهلية والحكومية لتتمكن من الولوج إلى الصناعة المصرفية الحديثة والمتطورة باستخدامها أحدث التقنيات وكذا الموارد البشرية المؤهلة وعدم افتقار عملها على الأعمال التقليدية .

ومع ذلك عملت المصارف بشكل حثيث رغم التحفظات وأعطت حيث قامت بالتوسع وإدخال منتجات جديدة أعطت ردودا جيدا مع التأكيد على تجنب المخاطر قد الإمكان من الخطاء من خلال الضمانات المالية عالية الجودة لقد توسع المصرف خلال السنة بكافة معاملاته خاصة الانتماء النقدي والتعهدي وقد ازدادت عن السنة السابقة بنسبة 53,2 % للانتماء النقدي وبنسبة 11% للتعهدي كما أن المعاملات الخارجية كان لها القدر الكبير من الاهتمام نتيجة التعاون المستمر مع مصارف أجنبية رصينة وذلك من خلال منح مصرفنا أنتمانات تناسب وسمعته ورسائلته .

وبالتأكيد أن هامش الربح هو أحد المعايير التي على ضوءه تقاس متانة المصرف وليس كلها ومع ذلك فإن المصرف أستطاع خلال سنواته أن يرسخ عمله وزيادة رأسماله إلى مائة مليار دينار عن طريق رسملة الأرباح وزيادة لئتمكن من زيادة عوائده .

أعتمد المصرف موازنة دقيقة بالسياسة النقدية وذلك بعدم المغالاة والمبالغة في الاستثمار خشية حدوث تقلبات سريعة والتزام المصرف بعدم تجاوز المعايير المقررة من البنك المركزي العراقي وقانون المصارف ومقررات بازل المتعددة.

تعتبر الإدارة العليا من الركائز الأساسية في رسم السياسة العامة والتي من خلالها يمكن الوصول إلى النتائج المنشودة ولذا فقد حافظ المصرف على تنفيذها مع مراعاة الظروف الاستثنائية.

الائتمان التعهدي

أستمر المصرف بالائتمان التعهدي بشكل رغم الظروف التي لازالت غير مستقرة نسبيا ومع ذلك أزداد إصدار خطابات الضمان بمختلفة أنواعها سواء الدخول في مناقصة أو حسن تنفيذ وكذا ساهم القسم الدولي الذي كان له نصيب كبير في الائتمان من خلال إصدار الاعتمادات المستندية سواء للاستيراد أو التصدير من خلال التعاون مع شبكة المراسلين الخارجية وزيادة سقف الائتمانات المخصصة لمصرفنا ما شجع على التوسع في هذا المجال.

الاعتمادات المستندية الصادرة

الحساب	سنة 2010	سنة 2011	نسبة التغيير	
			زيادة	نقصان
عدد الاعتمادات المفتوحة	39	48	23%	
مبلغ الاعتمادات المفتوحة الف دولار	47,803	22,529		52,9%

الحوالات الخارجية الصادرة والواردة

توسع المصرف بشكل كبير في الحوالات الخارجية بأنواعها سواء للاستيراد او السياحة أو نفقات معيشة وكذا الحوالات من خلال مزاد البنك المركزي العراقي نتيجة التوسع الحاصل في استيراد السلع والبضائع والمواد الأخرى .

الحساب	سنة 2010	سنة 2011	نسبة التغيير	
			زيادة	نقصان
عدد الحوالات الخارجية الصادرة	828	1085	31%	
مبلغ الحوالات الخارجية الصادرة الف دولار	1,067,418	2,053,786	92,4%	
عدد الحوالات الخارجية الواردة	354	193		45,5%
مبلغ الحوالات الخارجية الواردة الف دولار	25,762	59,587	131,3%	

الودائع بالدينار / والدولار
التوفير والحساب الجارى والودائع بالدينار العراقى

ت	البيانات	2010 مليون دينار	2011 مليون دينار	نسبة التغيير	
				زيادة	(نقصان)
1	التوفير	59,456	70,457	18,5%	
2	جاري وذات الطبيعة الجارية	35,846	76,001	41%	
3	الودائع الثابته	7,286	16,696	129%	

التوفير والحساب الجارى والودائع بالدولار

ت	البيانات	2010 الف دولار	2011 الف دولار	نسبة التغيير	
				زيادة	(نقصان)
1	التوفير الف دولار	6,592	11,071	68%	
2	ذات الطبيعة الجارية الف دولار	9,147	9,234	1%	
3	الودائع الثابته الف دولار	10	354	344%	

العوائد والمصروفات

ت	البيانات	2010	2011	نسبة التغيير	
				زيادة	نقصان
1	الإيرادات مليون دينار	17,026	23,056	35,4%	
2	المصروفات مليون دينار	10,578	11,709	10,7%	
3	الإيرادات الف دولار	1,225	2,546	108%	
4	المصروفات الف دولار	131	315	140%	

الائتمان النقدي:

توسع المصرف خلال السنة بالائتمان النقدي وكانت نسبة الزيادة 33% 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 بالأوقات المحددة وهو مقياس للقدرة على الوفاء بالالتزامات وبيان مدى مالتهم المادية في الظروف الاستثنائية وكذا الاعتيادية كما إنها طريقة لا تثقل كواهلهم بتسديد الالتزامات دفعة واحدة.

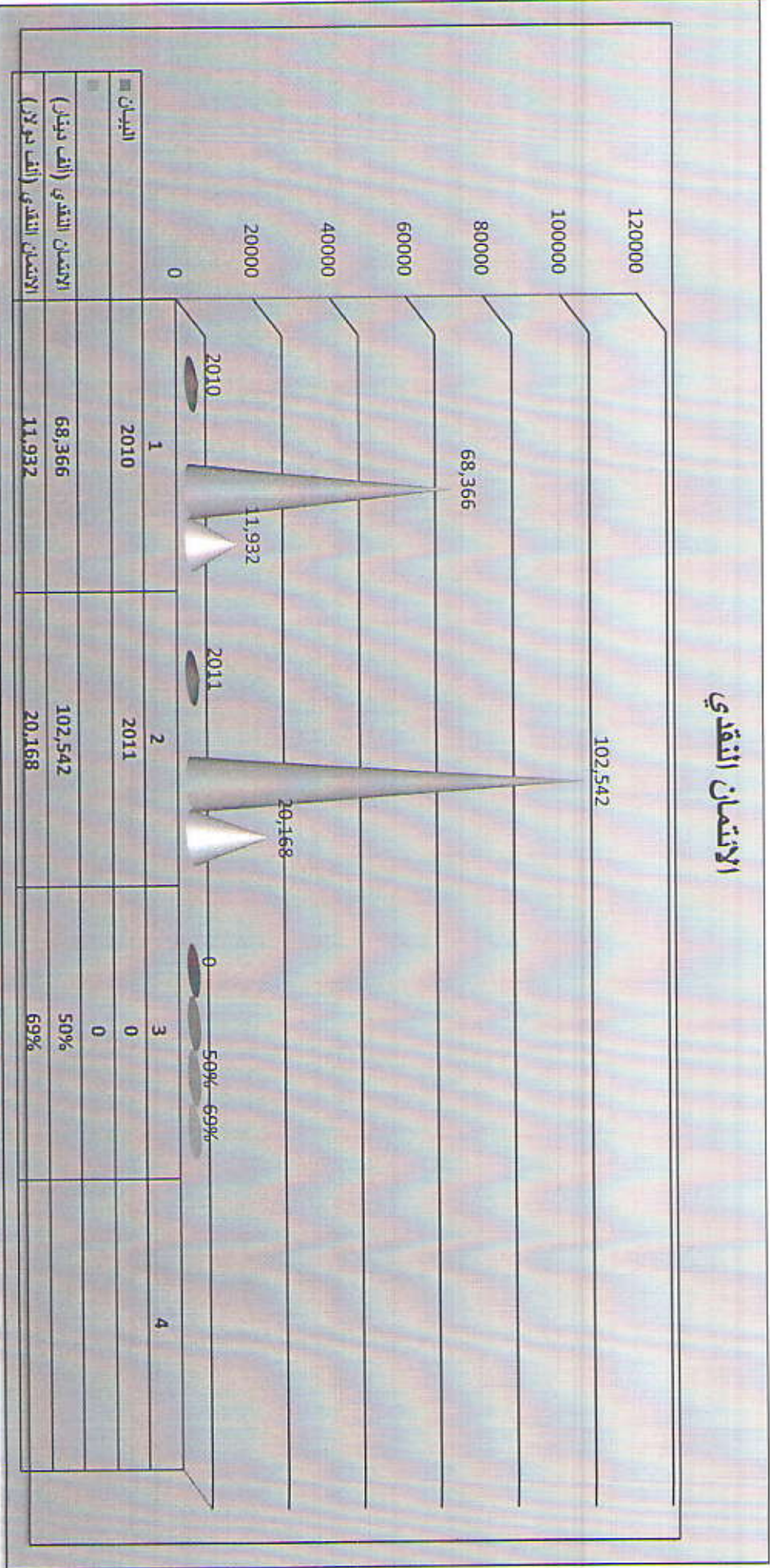
الائتمان النقدي

نسبة التغيير	2011	2010	البيان
50%	102,542	68,366	الائتمان النقدي (ألف دينار)
69%	20,168	11,932	الائتمان النقدي (ألف دولار)

الائتمان الممنوح كما في 2011/12/31

ت	البيان	سنة 2010 مليون دينار	سنة 2011 مليون دينار	نسبة التغيير	
				زيادة	نقصان
1	كمبيالات المخصومة والحوالات المباعة	6,553	9,988	52,4%	
2	القروض	62,186	96,258	54,7%	
3	حسابات جارية مدينة	5,353	5,214	2,6%	
4	مستندات شحن	4,248	9,644	127%	
5	المخشلات الذهبية	3,987	5,035	26,3%	

الالتزام التقدي



الالتزام التقدي (الف دينار)	68,366
الالتزام التقدي (الف دينار)	11,932

الالتزام التقدي (الف دينار)	102,542
الالتزام التقدي (الف دينار)	20,168

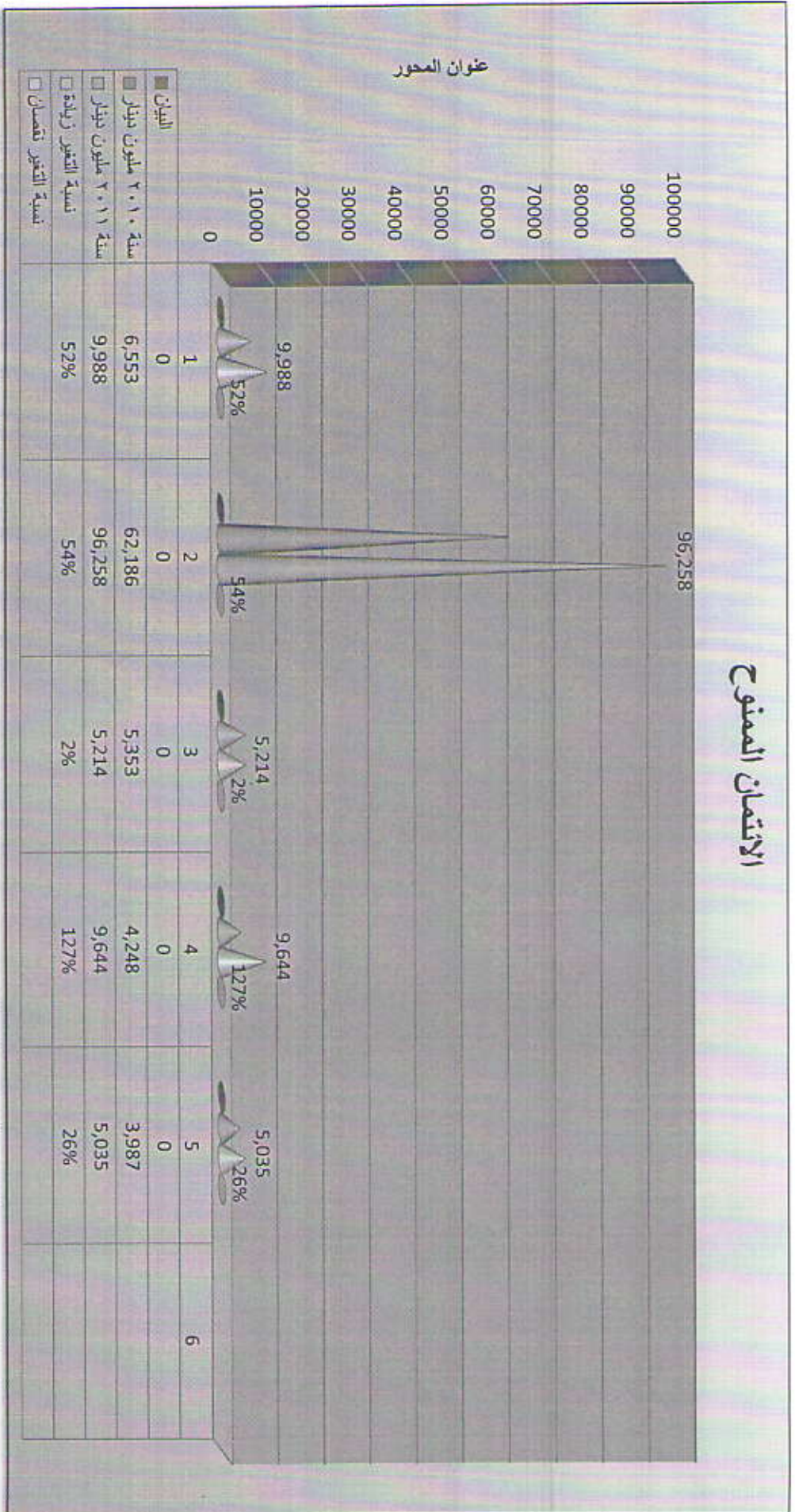
الالتزام التقدي (الف دينار)	0
الالتزام التقدي (الف دينار)	0

الالتزام التقدي (الف دينار)	50%
الالتزام التقدي (الف دينار)	69%

الالتزام التقدي (الف دينار)	0
الالتزام التقدي (الف دينار)	0

الالتزام التقدي (الف دينار)	0
الالتزام التقدي (الف دينار)	0

الائتمان الممنوح



القروض حسب الضمانات

أ- كشف بالقروض الممنوحة بالدينار العراقي

ت	القروض	سنة 2010 مليون دينار	سنة 2011 مليون دينار
1	الممنوحة بضمان عقار	7,765	11,268
2	الممنوحة بضمان أسهم	23,412	13,137
3	الممنوحة بضمان كفالات شخصية	—	—
	المجموع	31,177	24,405

ب- كشف بالقروض الممنوحة بالدولار الامريكى

ت	القروض	سنة 2010 الف دولار	سنة 2011 الف دولار
1	الممنوحة بضمان عقار	5,88	4,541
2	الممنوحة بضمان أسهم	199	632
3	الممنوحة بضمان كفالات شخصية	—	—
	المجموع	60,82	5,173

التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية

يعتبر التسليف لقاء رهن المخشلات الذهبية من الأنشطة الكبيرة وقد أستمر المصرف التوسع بها لحاجة الكثير من الشرائح لمثل هذه الخدمات الآتية والمستعجلة ولأجل قسيرة مع ملاحظو كونها لا تشكل مخاطر

الحساب	سنة 2010	سنة 2011	نسبة التغيير	
			زيادة	نقصان
عدد المعاملات	925	1400	51,3%	
مبلغ المعاملات (مليون دينار)	3,987	5,035	46,3%	

خطابات الضمان الداخلية والخارجية

تعتبر خطابات الضمان احد الروافد الأساسية للدخل وقد منح المصرف صلاحيات كبيرة للسادة مدراء الفروع كما إن المصرف اخذ تسهيل قروض أصدرها ببسر وسهولة دون الإخلال .

خطابات الضمان بالدينار والدولار:-

نسبة التغيير		سنة 2011	سنة 2010	البيان
زيادة	نقصان			
	%9,7	31,638	35,048	خطابات الضمان الصادرة مليون دينار
	%94,5	16,350	8,406	مبلغ خطابات الضمان الصادرة الف دولار

خطابات الضمان حسب القطاعات بالدينار :-

النشاط	المجموع
تجاري	38,686,281,091
خدمي	12,081,809,577

خطابات الضمان حسب القطاعات بالدولار :-

النشاط	المجموع
تجاري	7,539,513
خدمي	501,191,280

الائتمان النقدي بالدينار حسب القطاعات :-

النشاط	المجموع
تجاري	17,814,500,301
صناعي	96,061,385,491
زراعي	204,357,976
خدمي	17,357,333,922

الائتمان النقدي بالدولار حسب القطاعات :-

النشاط	المجموع
تجاري	7,885,558,980
صناعي	6,092,862,750

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

6,971,485	رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 2010/1/1
(3,971,485)	ينزل مبلغ محول للاحتياطيات لاستخدامه أرباح
<u>3,000,000</u>	الرصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيله

الاستثمارات

الاستثمارات قصيرة الأجل وطويلة الأجل

نتيجة الاستقرار الأمني توجه المصرف للاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بسبب تراجع أسعارها بشكل كبير وباتت لا تشكل مخاطر تذكر كما إن عوائدها تناسب رأس المال المستثمر كما أنها تعتبر أحد الروافد الأساسية في زيادة الأرباح الناجحة خلال السنة كما هو موضح بالجدول التالي :-

نسبة التغيير		سنة 2011	سنة 2010	الحساب
نقصان	زيادة	مليون دينار	مليون دينار	
19%		2,982	3699	استثمارات قصيرة الأجل
	250%	250	100	استثمارات طويلة الأجل

كشف المساهمة في الشركات المدرجة في سوق الأوراق كما في 2011/12/31

اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر الشراء	سعر السوق	الكلفة
الفلوجة	96694174	2,205	زيادة رأس المال	213224716
الكندي	25712959	1,427	زيادة رأس المال	55048766
التمور	105894728	1,000	1,490	105894728
شركة الخليج للتأمين	209884380	1,058	0,730	222193664
نقل بري	1115885	1,000	5,350	1115885
بغداد السلام	102298245	1,000	خارج التداول	102298245
مصرف التجاري	917307493	1,124	1,290	1030809796

شركة الأثمار للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (محدودة المسؤولية)

أسست بموجب الإجازة المرقمة (م.ش 6402702) بتاريخ 2008/5/13 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأس مال مقداره (100,000) مليون دينار وأزداد نشاطها مما أدى إلى زيادة رأسمالها إلى (250,000) مليون دينار وقد حققت نتائج جيدة وكالاتي

حجم التداول
أجمالي الإيرادات

(31,748) مليون دينار
(155,623) الف دينار

المساهمة في الشركات

- 1) الشركة العراقية للكفالات المصرفية ش.م.خ رأسمالها (7877141) الف دينار.
- 2) شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية مساهمة محدودة خاصة لبعض المصارف الأهلية رأسمالها (150,000) الف دينار.
- 3) شركة الأثمار للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية شركة استثمار محدودة المسؤولية رأسمالها (250,000) الف دينار تعود ملكيتها للمصرف.
- 4) شركة رجال الأعمال تم تصفية الشركة والتي كان مساهمة المصرف فيها (130,000) الف دينار.
- 5) شركة اتحاد المصارف العراقية ش.م.خ رأسمالها (1,300,000) الف دينار.

اسم الشركة	مقدار المساهمة / ألف دينار	عدد الأسهم / ألف سهم
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1,121,424	1,121,424
شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	30,000	30,000
شركة اتحاد المصارف العراقية	100,000	100,000

بيع وشراء العملات الأجنبية

استمر المصرف في بيع وشراء الدولار كأحد الأنشطة لتحقيق عائد ودور فعال سواء كان لتأمين السيولة النقدية للانتماء النقدي أو لتوفير العملة لزيائنه الذين يحتفظون بحسابات جارية أو توفير أو ودائع وكجزء من سياسة المصرف بهذا الشأن إن الحوالات الخارجية المسحوبة علينا تعتبر من الروافد الأساسية لتأمين العملة الأجنبية وتشكل نسبة عالية من هذه العملة وقد تم تقييم العملة حسب مزاد آخر جلسة في السنة المنتهية في 2011/12/31 المعلنة من البنك المركزي العراقي وكذلك الحسابات المدين والدائنة/2011 في السجلات بسعر (1170)دينار لدولار الواحد وقد حقق المصرف ربحاً" مقداره (5,542,997) مليون دينار مفصلة كالآتي :-

(80,344) مليون بيع وشراء نقد اجنبي .

(5,462,653) مليون عمولة الحوالات الخارجية .

الدعاوى القضائية

(1) لازالت الدعوى المقامة ضد البنك المركزي العراقي ومصرف عبر العراق بشأن الفوائد المستوفاة والمقيدة على حسابنا أمام القضاء وهي في مرحلة التصحيح.

(2) دعوى قطعة أرض في كربلاء سبق وان أشتراها المصرف من المدعو هاشم عبد ابراهيم الحكيم وقررت المحكمة إلزامه برد المبلغ وفوائده أو تسجيل قطع الأرض كما حكمت عليه المحكمة بالاحتيايل كما إن الأرض متنازع عليها .

كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير

ت	أسم الفرع المؤجر	عائديه العقار	الإيجار السنوي
1	فرع الرياض	السيد ناظم محمد الطيب	14,000,000 دينار
2	فرع الكرادة	الدكتور مجيد حسين محمد	26,000,000 دينار
3	فرع كربلاء	شركة التامين	2,203,000 دينار
4	فرع النجف *	غرفة تجارة النجف	2,000,000 دينار
5	فرع الكمالية	جبار على محمد	9,000,000 دينار
6	فرع السليمانية	حسين صالح شريف	48,000 دولار

*عقد مساطحة ينتهي في سنة 2020 بالإيجار أعلاه .

ت	اسم الفرع	صفحة الفرع	المحافظة	اسم مدير الفرع	الرقم الرمزي	البريد الإلكتروني	الهاتف الداخلي	الهاتف النقال
1	الفرع الرئيسي	بغداد الطرية حي الوحدة - محلة/902-زقاق/2/ بنية/27/ص،ب3724 العلوية	بغداد	شمة جمعة أمين المدير التنفيذي	901	investmentiraq@yahoo.com info@ibi-bankiraq.com	7195233	07901912174
2	فرع الشرفين	بغداد- الكاظمية- ساحة الزهراء - محلة/425/ شارع /177- مبنى 72	بغداد	حازم ناظم عبد الرقيب	902	alsharefn_investment@ yahoo.com	5236151 5212445 5237192	07903523117
3	فرع المنصور	بغداد- المنصور- حي المتين/م/615-ز/19/ بنية/36	بغداد	نعمة طالب محمد الموسوي	903	almansour_investment@ yahoo.com	5418814 5413346	07903523118
4	فرع الرياض	بغداد- حي الرياض- محلة/908-زقاق/9/ بنية 4	بغداد	اسيل مجيد حميد	904	alriyad_investment@ yahoo.com	7180099 7171590	07903523119
5	فرع الصديري	الاعظمية - قرب ساحة المغرب	بغداد	ارويد حمدي علي	905	alharere_investment@ yahoo.com	4222774 4228012	07903523120
6	فرع الكرادة	بغداد- الكرادة الشرقية - محلة/909/ شارع/20-مبنى 33	بغداد	صلاح عامر كريم سلمان	906	alkarrada_investment@ yahoo.com	7787796	07903523125
7	فرع جميلة	بغداد - جميلة/حي القدس محلة/514/زقاق/10/بنية 6	بغداد	رشيد عواد سعيد	907	Jamila_investment@ yahoo.com	8834897	07903523121
8	فرع المحمودية	بغداد/محلة السراي / شارع اللاتفاقية	بغداد	سامي عبد الله عاشر	908	almahmodi_investment@ yahoo.com	5461371	07903523131
9	فرع البياع	بغداد- حي البياع - محلة/817-زقاق/12/ بنية/23	بغداد	قاسم عباس عبد علي	909	albaya_investment@ yahoo.com	5537924 5537743	07903523122
10	فرع بغداد الجديدة	بغداد-منطقة بغداد الجديدة - حي الخاليج - محلة/725-شارع/25-بنية 17	بغداد	علي حسين خلف القيسي	910	newbaghdad_investment@ yahoo.com	7631296 7631716	07903523126
11	فرع الشعب	بغداد-حي الشعب/م/337-ز-38/بنية15	بغداد	مقبل ابراهيم السعدي	672	alshaabinvestemet@ yahoo.com	4430964 4440501	07903523128
12	فرع الجف	محافظة الجف - متخل شارع الامام علي (ع) - مجمع غرفة تجارة الجف	الجف	محمد جواد محي الدين	673	ahnajaf_investment@ yahoo.com	033372321 033367617	07903523135
13	فرع الكعالية	بغداد- حي اكد - محلة/742- شارع/77/ بنية 572 مقابل جامع الكعالية	بغداد	يسرى رضا اسماعيل	674	alkamalya_investment@ yahoo.com	7519900 7519934	07903523130
14	فرع كربلاء	محافظة كربلاء - شارع العباس - عمارة التامين	كربلاء	صاحب عزيز عبد الحسين شربة	677	karbalainvestment@ yahoo.com	032335559	07903523134
15	فرع الحلة	محافظة بابل - قضاء الحلة محلة الجامعين رقم 4-841	بابل	سليم علي اسماعيل القيسي	678	alhillia_investment@ yahoo.com	030246422	07903523133
16	فرع الكوت	محافظة الكوت-المرصعة-سراي - ناحية المركز-رقم القطعة 145/451	واسط	يافق جاسم محمد طلي	679	alkout_investment@ yahoo.com	023314143 023314144	07806467135
17	فرع البصرة	البصرة- كرامة - حي الزهور - مقابل غرفة تجارة البصرة	البصرة	حميد ظي مرهون التميمي	911	albbsra_investment@ yahoo.com	040642128	07705699775 07801428065
18	فرع السليمانية	السليمانية / شارع 4 - بازار كوفي م / 201 - بنية كاسو	السليمانية	عبد القادر سعيد رحيم قايح	763	alsulymania_investment@ yahoo.com	0533262290	07704616412
19	فرع العمارة	العمارة - حي الكفاحات - منطقة الهادي- مقابل مصرف الرافدين / فرج الهادي رقم المعازر: 1810 تاملن: 18 الهادي	موصل	طه ناخي عبد ضيف الضيف	912	alumara_investment@ yahoo.com	043511977	07813041101
20	فرع اربيل	اربيل / حي زانكو - خلف محطة وقود اكر	اربيل	فراس اقبال نجم عود		erbil_investment@ yahoo.com	-----	077053558876 07704616404

العقود التي أبرمها المصرف :-

- 1- عقد تأمين حفظ النقود في الغرف الحصينة للفروع وكذلك عقد تأمين نقل النقود من وإلى الفروع مع شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين .
- 2- عقد صيانة نظام المساهمين مع شركة القصواء لخدمات الحاسبات.
- 3- عقود إيجار كل من الفروع (كربلاء/ الكرادة / الرياض/ السليمانية/ الكمالية / النجف) .
- 4- عقد نظام اعداد التقارير من شركة (pio- tech) .
- 5- عقد تجهيز بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي بمصعد .

منافع المنتسبين :-

بالتأكيد إن المنتسبين الركن الأساسي لتحقيق السياسة المرسومة من الإدارة العليا لذا وجب مراعاة ظروفهم الاجتماعية والمعاشية بين فترة وأخرى تبعاً للأوضاع الاقتصادية لذا استمر المصرف مراجعة قواعد الخدمة وإضافة مزايا جديدة تخفف من كاهلهم لتأمين حياة كريمة لعوائلهم وضمان مستقبلهم من خلال الامتيازات العديدة ومواجهة الأعباء الاقتصادية الاستثنائية عالية الكلفة . مع الإشارة إلى مساهمة المصرف بجزء معقول من المساعدات المادية بالمناسبات الاجتماعية العديدة .

أسماء أكبر عشرة مساهمين

ت	أسماء المساهمين
1	حسين صالح شريف
2	مجموعة الجنابي للتجارة والمقاولات العامة
3	ثامر رزوقي عبد الوهاب الشبخلي
4	جرو مصطفى شريف
5	Babylon Fund Corporation
6	أحسان علي كاظم جواد العبيدي
7	شركة التأمين الوطنية
8	سامي صالح محمد الياسين
9	شركة إعادة التأمين العراقية
10	سهاد عبد الواحد محمد أمين

المساهمين الذين يملكون 5% و أكثر

ت	الأسماء
1	حسين صالح شريف
2	مجموعة الجنابي للتجارة والمقاولات العامة

مجموع المنتسبين

نسبة التغيير		سنة 2011	سنة 2010
نقصان	زيادة		
	%10,7	432	390

توزيع المنتسبين حسب مدخولاتهم:-

عراقيين	المدخولات الف دينار	ت
23	300	1
119	400-301	2
102	500-401	3
188	أكثر من 500	4
432	المجموع	

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31/ كانون الاول / 2011 :-

النسبة النسبية	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
% 1.1	1,101,927,968	6165	أقل من مليون
% 6.3	6,345,561,225	1916	1,000,001 إلى 10 مليون
% 17.5	17,507,203,89	601	10,000,001 إلى 100 مليون
% 33.3	33,332,707,73	121	100,000,001 إلى مليار واحد
% 18.8	18,825,501,85	11	1,000,000,001 إلى 5 مليار
% 23	22,897,097,33	3	5,000,000,001 إلى أقل من 10 مليار
% 100	100,000,000,000		المجموع

أسماء الأعضاء الاحتياط لمجلس الإدارة

- 1- السيد نوار عماد هاشم / استقال في 2011/8/24 .
- 2- السيد سعد عبد الواحد المهداوي .
- 3- السيد يوسف عباس الجبوري .
- 4- السيد عمر ثامر الكيلاني .
- 5- السيد صالح عبد الصاحب .
- 6- السيد ضياء فخري حسن ابو قلام .
- 7- السيد فؤاد رؤوف الكاظمي .

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

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1-	الانسة مي محمد ياس	نائب المدير المفوض
2-	السيد مهدي عدنان الشديدي	مستشار شؤون الائتمان
3-	السيد شمة جمعة امين	مدير تنفيذي للفرع الرئيسي
4-	السيد صبحي عبد القادر ملحم	مدير تنفيذي للقسم الدولي
5-	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة

توزيع المنتسبين حسب المؤهلات العلمية

ت	التحصيل الدراسي	العدد
1	بكالوريوس	148
2	دبلوم	56
3	اعدادية	76
4	دون الاعدادية	146
	المجموع	426

توزيع المنتسبين حسب المستوى الاداري

ت	العنوان الوظيفي	العدد
1	نائب المدير المفوض	1
2	مستشار لشؤون الائتمان	1
3	مدير تنفيذي	4
4	مدراء اقسام/مدراء فروع/مدراء في الفروع	30
5	معاون مدير	20
6	بقية المنتسبين	370
	المجموع	426

مجلس الإدارة

- 1) عقد المجلس اثني عشر جلسة خلال السنة.
- 2) لا توجد تركيزات أنتمانية لأي عضو من أعضاء المجلس أو احد أفراد عوائلهم.
- 3) عدم وجود أي منفعة أو مصلحة لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة.
- 4) حصل المجلس على المكافأة التي أقرتها الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ 29 / 5 / 2011.

زيادة رأس المال وتسوية الأرباح

- قرر مجلس الإدارة بجلسته المرقمة 3 وبتاريخ 20 / 3 / 2012 زيادة رأس مال المصرف من (100,000) مليون دينار الى (125,000) مليون دينار بزيادة مقدارها (25,000) مليون دينار وفق المادة (55) من قانون تسجيل الشركات المرقم (21) لسنة 1977 المعدل وبالشكل التالي :
- 1) رسملة (14,000) مليون دينار من الفائض المتراكم والاحتياطيات وفق المادة (55) ثانياً"
 - 2) اكتتاب (11,000) مليون دينار باصدار اسهم جديدة تسدد اقيامها نقداً" وفق المادة (55) اولاً"

الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى

بلغت الرواتب والأجور والمصروفات الأخرى نسبة 55,4 % من الإيرادات بزيادة مقدارها 8,6 % عن السنة السابقة والتي جاءت نتيجة الزيادات في الرواتب والاجور والخدمات والاجتماعية وبمجالات مختلفة والجدول التالي يوضح ذلك.

نسبة التغيير	الحساب	
	سنة 2010 مليون دينار	سنة 2011 مليون دينار
زيادة	2,861	3,226
نقصان		
		12,7

المبالغ المصروفة لأغراض أدناه

نسبة التغيير	سنة 2011 الف دينار	سنة 2010 الف دينار	التفاصيل	رقم الحساب
	19,938	5810	دعاية وإعلان	3331
243%	46,089	8972	الضيافة	3333
55,4%	162,268	104382	السفر والإيفاد	3343

الدورات والبحث والتطوير والموارد البشرية

أعتمد المصرف سياسة زج الموارد البشرية لتطوير مهارتها في دورات عديدة خارج وداخل العراق لتمكينهم من تبوؤ المراكز القيادية مستقبلاً" وحرصولهم على المعلومات التقنية الحديثة لتقديمهم أفضل الخدمات المصرفية بشكل سريع ما يتناسب والتطور الحديث في الصناعة المصرفية من خلال استعمالهم للأجهزة الحديثة المتطورة .

استمرار المشاكل والمعوقات:-

لا زالت المشاكل والمعوقات دون حل لكافة المصارف التجارية وخاصة الأهلية رغم المناقشة والحوار المستمرين بشأنها لكونها تمثل مشاكل مشتركة والتي يأمل المصرف وغيره من المصارف إيجاد الحلول لاستقرار العمل المصرفي ومن هذه المشاكل :-

- 1- نقل النقود من وإلى الفروع وخارج بغداد والتي تحول دون الاستفادة من المدخرات بسبب عدم الاستقرار الأمني نسبياً .
- 2- عدم إمكانية تحويل العملة الأجنبية من قبل البنك المركزي العراقي إلى الإدارة العامة من المحافظات وبالعكس للاستفادة منها .
- 3- انعدام تعاون المصارف الحكومية مع المصارف الأهلية .

الموارد البشرية

أستمر المصرف بتهيئة الكوادر من خلال زجها بدورات مكثفة داخل وخارج العراق لإعدادها بتبؤ المراكز القيادية مستقبلاً" وذلك من خلال تمكينها من استعمال المكننة الحديثة لتقديم خدمات مصرفية حديثة سريعة وأمينة باستخدام أنظمة متطورة.

الرقابة الداخلية

تمكن المصرف من تهيئة كوادر إضافية يمكن من خلالها أحكام الرقابة والتفتيش الميداني والمكتبي ورغم إن ملاك قسم الرقابة من الكوادر الجيدة والتي استطاعت الوصول إلى تنفيذ الخطة من خلال الجهود المبذولة إلا إن التوسع في أعمال المصرف كما ونوعاً يتطلب التوسع أيضاً في ملاك القسم مع ملاحظة كون القسم يعد سنوياً" برامج للإشراف والرقابة والمتابعة .

التوسع في الهيكل التنظيمي

بالنظر للتوسع الحاصل في عمل المصرف سواء بأفتتاح فروع جديدة أو زيادة أعماله ما دعى إلى إضافة وظائف جديدة، بناء على مقتضيات العمل واستناداً لقرارات مجلس الإدارة والسياسة المرسومة والتي كثيراً ما يصار إلى تعديلها حسب الظروف.

الخطة السنوية والأحداث اللاحقة

توسع المصرف نسبياً" بافتتاح فروع في المحافظات رغم الظروف غير مستقرة أمنياً" بشكل نسبي وجاء هذا التوسع للرغبة في تغطية المحافظات كافة وتقديم أفضل الخدمات ومن أهم الأنشطة خلال السنة.

- (1) افتتاح فرع أربيل في إقليم كردستان .
- (2) افتتاح فرع العمارة في محافظة ميسان بتاريخ 2011/2/5.
- (3) شراء عقار في محافظة ذي قار .
- (4) شراء عقار في محافظة القادسية .
- (5) شراء عقار في محافظة بغداد لغرض تهيئته ليكون بديلاً عن فرع الكرادة المستأجر .
- (6) عقار في محافظة النجف لأشغاله من قبل الفرع المذكور بدلاً من الفرع القديم في بناية غرفة تجارة النجف الذي هو بناية مساطحة تنتهي في سنة 2020.

النقد

استطاع المصرف من رسم سياسة مستقرة لاستثمار مدخراته وذلك بعمل موازنة تمكنه من تلبية احتياجاته وخاصة بعد أن خفض البنك المركزي العراقي فائدة الاستثمار بشكل كبير ويشكل رصيد النقد نسبة عالية من الموجودات المتداولة وزاد بنسبة 4,3 % عن السنة السابقة ما يتناسب وزيادة المركز المالي للمصرف وقد توزع الصندوق في حسابات متعددة وتمثل بالاحتياطي القانوني سواء المحتفظ به لدى البنك المركزي العراقي أو في الغرفة الحصينة للفروع والتي حدها الأدنى 5% بموجب متطلبات البنك المذكور بالإضافة إلى الأرصدة لدى المراسلين لغرض الوفاء بالالتزامات من الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية مع ملاحظة الأرصدة الطليقة في الحسابات مع البنك المركزي العراقي والتي تشكل نسبة عالية من الصندوق والغرض منها إجراء التسويات القيدية والتي جزء كبير منها خاص بالمقاصة المتبادلة مع المصارف المحلية مع التأكيد على عدم المغالاة لمثل هذا الرصيد خشية الحرمان من استغلاله في الاستثمار لجزء كبير منه ما يعني خسارة جزء من الفوائد .

تخصيصات البحث والتطوير

أستمر المصرف بعدم رصيد بميزانية تخمينيه للبحث والتطوير غير انه مستمر بتأهيل الكوادر من خلال زجهم في دورات داخل وخارج العراق بشكل كبير وحضور العديد من المؤتمرات والندوات .

الفائدة والعمولات وأجور الخدمات

أستمر المصرف بمراجعة جدول العمليات المصرفية بين فترة وأخرى نتيجة ارتفاع كلفة الخدمات لبعض المفردات كما إن الرواتب والأجور والمنافع من الفقرات التي توتثر بشكل واضح على سعر الفائدة والعمولة والمستوفاة .

الحسابات الجارية المدينة والقروض

نجح المصرف في الفترة الأخيرة بمنح القروض بأجال محدودة بدلا" من منح التسهيلات في الحساب المكشوف لحث الزبائن على الوفاء بالتزاماتهم دون أنثقال كاهلهم، وذلك بأقساط شهرية أو فصلية وأحيانا سنوية .

قسم المكننه

توسع المصرف بشكل كبير وذلك باستخدام أجهزة حديثة ومتطورة ما ساعد على تقديم خدمات لزيائنه بكفاءة عالية جدا وأمانة ودقيقة بإضافة أعباء مالية بسيطة جدا لقسم منها وذلك من خلال ما يملكه من موارد بشرية مؤهلة تقنيا وقد تم ربط فروعها مع بعض والإدارة العامة لتسهيل أعمال زبائنه بأجراء الخدمات من خلالها دون عناء .

السياسة المحاسبية

استمر المصرف بأعداد الحسابات الختامية وفق النظام المحاسبي الموحد واحتساب الاندثار بالطريقة ذاتها للسنة السابقة .

المراسلين في الخارج

توسع المصرف بشكل يناسب وإمكانياته المالية وقد قام بفتح حسابات جديد جديدة خلال السنة مع المراسلين بالإضافة إلى المراسلين الذين يحتفظ بحسابات لديهم وكذا المراسلين الذين ليس لدينا معهم حسابات كما إن التسهيلات الممنوحة لمصرفنا من قبل المراسلين استمرت بالزيادة نتيجة ثقتهم ورضانة المصرف ومركزه المالي الذي اخذ بالتوسع مما أتاح له تعاملات كبيرة في الاعتمادات المستندية للاستيراد بشكل خاص .

ثامر رزوقي الشيكلي
رئيس مجلس الإدارة



م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في
31/كانون الأول/2011

تحية طيبة...

استنادا للمادة 18 والتي تقضي بتعيين رئيسا" لمراجعة الحسابات الداخلية وكذا المادة 24 /لجنة مراجعة الحسابات الفقرات 1،2،3 فقد قامت اللجنة بمراجعة الحسابات والكشوفات والتقارير واطلعت على بعض المستندات والمذكرات استنادا للأعراف وقامت بمراجعتها حسب متطلبات البنك المركزي العراقي السلطات الممنوحة لها وثبت الآتي:-

- 1- الاطلاع على التقارير والمستندات والكشوفات وأعلام مجلس الإدارة على النتائج.
- 2- اطلعت اللجنة على التقارير المعدة والمرسلة للبنك المركزي العراقي.
- 3- ملاحظة ورصد مطابقة الاجراءات المتخذة وعدم مخالفتها للانظمة والتعليمات والقوانين
- 4- فحص تقارير مراجع الحسابات الخارجي بشأن الكشوفات المالية للمصرف وأعلام مجلس الإدارة
- 5- استعرضت اللجنة الأمور التي عرضها مجلس الإدارة.
- 6- اطلعت على خطة مراجعة الحسابات السنوية وادارة المخاطر
- 7- لم تلاحظ اللجنة ما يشير الى معاملات غسيل الاموال او تمويل اي عمليات مشبوهة
- 8- اعلمت اللجنة الإدارة بوجوب معالجة ماورد في تقرير مراقب الحسابات
- 9- أعتمد المصرف بتطبيق المعايير الدولية وليس هناك مايلحظ أو يشير إلى ما يخالف قانوني البنك المركزي العراقي وقانون المصارف النافذ

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

عضو

عضو

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

الموضوع : تقرير مراقب الحسابات

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الأستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١ وحساب الأرباح والخسائر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٨) والايضاحات المرفقة بها وتقرير الإدارة حول نشاط الشركة المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

إن البيانات المقدمة لنا هي من مسؤولية إدارة المصرف ، وإن مسؤوليتنا هي أداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي نقوم به. وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا. يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وأصولية ، وهي متفقة مع البيانات المثبتة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية .

لقد أجرينا تدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١١ والإفصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية و التقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف وتقييما للعرض الإجمالي للبيانات المالية واعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نبيده .

ولدينا الملاحظات والأيضاحات التالية :-

١. بلغ معيار كفاية رأس المال (٦٣%) وهي أعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي .
٢. تم زيادة رأس المال بمقدار (٢٤٩٨٠٠٠٠) ألف دينار ليصبح (١٠٠٠٠٠٠٠٠) ألف دينار ، وتم ذلك بموافقة دائرة سجل الشركات بكتابها المؤرخ في ٥/أيلول/٢٠١١.
٣. جرى تحويل مبلغ (٣٩٧١٠٠٠) ألف دينار من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى حساب الاحتياطي العام وبذلك اصبح رصيد مخصص الديون (٣٠٠٠٠٠٠) ألف دينار وهو أقل بكثير مما يجب حجزه بموجب ضوابط اللانحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي.
٤. الحسابات الجارية المدينة:
سبق و ان اشرنا في تقاريرنا السابقة ان هناك قصور في تطبيق بعض ما ورد في اللانحة الإرشادية وخاصة فيما يتعلق بالحسابات الجارية المدينة (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.

٥. الاعتمادات المستندية: لوحظ من خلال تدقيق الاعتمادات المستندية ان الزبون يقوم بتسديد قيمة مستندات الشحن من خلال تعهد خطي بالدفع الأجل دون تحديد فترة محددة و دون استيفاء الفوائد على مبلغ مستندات الشحن الموقوفة. نوصي بضرورة معاملة الدفع الأجل باعتباره قرضا بفائدة. مع استيفاء تأمينات مناسبة عن الاعتماد المفتوح لا تقل عن مبلغ التأمينات التي يستحصلها البنك المراسل عند موافقته على فتح الاعتماد.

٦. حساب المدينين:

- بلغ رصيد الفروقات النقدية (١١١٩٤٨٦) ألف دينار يمثل المبلغ المستقطع من قبل البنك المركزي عن استثمار وديعة تعود لمصرف عبر العراق عام ٢٠٠٨ ولم يرد المبلغ لحد الآن علما ان المصرف كسب الدعوى المقامة على البنك المركزي .

- ضمن رصيد مديني القطاع الخاص افراد مبلغ (١٦٧٨٦٦) ألف دينار يمثل خسائر مؤكدة لم يتم تسويتها لحد الآن.

٧. قام المصرف باتخاذ الاجراءات لمنع عمليات غسيل الأموال وتمويل الارهاب وفي حدها الأدنى .

٨. هناك ضرورة لتطوير أداء قسم الرقابة الداخلية ورفده بالكوادر الكفوءة ،مع اعداد برنامج لتدقيق جميع عمليات اقسام المصرف وبالاخص قسم الائتمان المصرفي .

٩. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

الرأى :

ومع الأخذ بنظر الاعتبار ما أوردناه من ملاحظات وتحفظات في تقريرنا ، ففي رأينا أن البيانات المالية المشار إليها في أعلاه تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ /كانون الأول /٢٠١١ ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية في ذلك التاريخ .



المحاسب القانوني
عادل محمد الحسن
مراقب الحسابات

كشف بيان تغيرات في حقوق المساهمين للمدة المنتهية في 31 كانون الأول / 2011

بيان (ج)		الاحتياطيات							البيان
مجموع حقوق المساهمين	الائراض المتراكم (أرباح غير موزعة)	مجموع الاحتياطيات	احتياطي متقوع 214	احتياطي ارتفاع اسعر	الاحتياطي القانوني 213	احتياطي رأسملي 212	رأس المال	الرصيد في 1 / كانون الثاني 2011	
13,435,196	8,456,967	4,978,229	2,289,844		2,434,686	253,699	75,020,000	الرصيد في 1 / كانون الثاني 2011	
4,754,029		4,754,029	3,957,940			796,089	24,980,000	الاضافات خلال عام 2011	
(11,000,000)	(8,456,967)	(2,543,033)	(2,289,844)			(253,189)		التوزيعات خلال عام 2011	
								التغيرات في القيمة العادلة للأستثمارات المعروفة للبيع	
9,918,449	9,422,527	495,922			495,922			أرباح عام 2011	
								التحويلات بين الاحتياطيات	
17,107,674	9,422,527	7,685,147	3,957,940		2,930,608	796,599	100,000,000	الرصيد في 31 / كانون الأول / 2011	

للمدة المنتهية في 31 كانون الأول / 2010

مجموع		الاحتياطيات							البيان
حقوق المساهمين	الائراض المتراكم (أرباح غير موزعة) 217	مجموع الاحتياطيات	احتياطي متقوع 214	احتياطي ارتفاع اسعر	الاحتياطي القانوني 213	احتياطي رأسملي 212	رأس المال	الرصيد في 1 / كانون الثاني 2010	
12,122,443	4,410,208	7,712,235	5,429,107		1,989,645	293,483	50,400,000	الرصيد في 1 / كانون الثاني 2010	
2,510,745		2,510,745	2,289,844			220,901	24,620,000	الاضافات خلال عام 2010	
(10,100,000)	(4,410,208)	(5,689,792)	(5,429,107)			(260,685)		والتوزيعات خلال عام 2010	
								والتغيرات في القيمة العادلة للأستثمارات المعروفة لتبيع	
8,902,008	8,456,967	445,041			445,041			أرباح عام 2010	
								التحويلات بين الاحتياطيات	
13,435,196	8,456,967	4,978,229	2,289,844		2,434,686	253,699	75,020,000	الرصيد في 31 / كانون الأول / 2010	

مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة
كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في 31/12/2011

بيان (د)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار	
154,283,724	149,462,240	النقود كما في 1 / 1 /
		1- تضاف التدفقات الناتجة في حساب التشغيل
8,902,008	9,853,572	حصة رأس المال والاحتياطي في صافي الربح
		فقرات المصرفيات غير النقدية
899,249	988,649	الاندثار والاطفاءات
(707,597)	(856,091)	النقص في التخصيصات
2,329,628	4,565,717	الزيادة في الاحتياطات
2,521,280	4,698,275	المجموع
		2- المصادر الأخرى
14,520,000	13,980,000	الزيادة في رأس المال
2,655,735	11,544,372	الزيادة والنقص في الحسابات الجارية الدائنة
14,943,452	16,241,022	الزيادة والنقص في حسابات الادخار
(2,626,838)	9,812,370	الزيادة والنقص في الودائع بالأجل حين الطلب
5,090,111	10,613,229	الزيادة والنقص في التامينات والحوالات
9,812,901	5,623,823	الزيادة والنقص في الدائنين
44,395,361	67,814,818	المجموع
210,102,373	231,828,905	مجموع النقود المهيأة للاستخدام
		تنزيل: الاستخدامات
697,746	5,435,398	الزيادة والنقص في الموجودات الثابتة
57,816	(195,604)	الزيادة والنقص في النفقات الايرادية المؤجلة
456,497	755,290	الزيادة والنقص في مشروعات تحت التنفيذ
1,631,863	3,435,649	الزيادة والنقص في الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
50,582,337	34,072,208	الزيادة والنقص في القروض والتسليفات
1,308,414	(138,636)	الزيادة والنقص في الحسابات الجارية المدينة
2,151,627	5,395,295	الزيادة والنقص في مستندات الشحن
1,207,588	1,047,601	الزيادة والنقص في تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية
2,365,458	(567,297)	الزيادة والنقص في الاستثمارات
180,787	26,757,416	الزيادة والنقص في المدينين
60,640,133	75,997,320	المجموع
149,462,240	155,831,584	النقود كما في 31/12

مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة
كشف النقود كما في 31/12/2011
كشف رقم (1)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار		رقم الدليل المحاسبي
9,689,344	19,927,932	نقد في الصندوق	181
1,177,500	421,870	نقد لدى المصارف المحلية	183
54,285,189	103,609,299	ودائع لدى البنك المركزي	183
10,612,643	10,008,311	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	184
6,801,221	8,303,120	اوراق نقدية اجنبية	186*
66,896,343	13,561,052	نقد لدى المصارف الاجنبية	187*
149,462,240	155,831,584	المجموع الكلي	

* سعر الصرف للدولار الامريكي (1170) دينار عراقي كما في 31/12/2011
* رصيد حساباتنا الجارية في عمان ، بيروت ، فرانكفورت ، اسطنبول ، البحرين ، القاهرة ، الكويت ، دمشق ومبلغ الاستثمار الليلي لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل / عمان والبنك الاردني للاستثمار والتمويل / عمان والشركة العربية للاستثمار / البحرين .

مصرف الاستثمار العراقي _ شركة مساهمة خاصة
كشف الاستثمارات كما في 31/12/2011
كشف رقم (2)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار		رقم الدليل المحاسبي
100000	250,000	استثمارات مالية طويلة الاجل/قطاع خاص	1526
		<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>	153
1,354,920	1,312,073	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع مختلط	1535
2,344,386	1,669,937	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص	1536
3,799,306	3,232,010	مجموع الاستثمارات	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الائتمان النقدي كما في 31/12/2011
كشف رقم (3)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة ألف دينار
144		
1441	9,988,179	6,524,274
1445	—	28,255
	9,988,179	6,552,529
142		
1426	17,039,166	13,102,954
14271	65,266,040	39,370,384
14272	13,952,689	9,712,349
	96,257,895	62,185,687
143		
1436	114,858	136,115
1437	5,099,280	5,216,660
	5,214,139	5,352,775
145		
1457	9,643,734	4,248,440
1484	5,034,787	3,987,186
	14,678,521	8,235,625
	116,150,555	75,774,087
	126,138,734	82,326,617

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف المدينون كما في 31/12/2011
كشف رقم (4)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	
163	4,642,927	—	حسابات مدينة متبادلة
166			<u>حسابات مدينة متنوعة</u>
1661	19,572,726	—	تامينات لدى الغير
1662	2,977,239	935,842	ايرادات مستحقة
1663	1,071,668	679,495	مصاريف مدفوعة مقدما
1665	1,119,486	1,119,486	فروقات نقدية
1666	18,068	24,676	نفقات قضائية
	24,759,187	2,759,499	المجموع
167			<u>السلف</u>
1671	359,728	174,661	سلف لاغراض النشاط
1672	189,717	259,983	سلف المنتسبين
169			<u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>
16911	2,416,648	5,765,086	حسابات مدينة متأخرة التسديد
16912	444,010	222,685	حسابات مدينة متأخرة التسديد/دولار
1693	741,835	983,714	مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد
	3,602,493	6,971,485	المجموع
	3,000,000	6,971,485	ينزل مخصص ديون متأخرة التسديد
	602,493	—	صافي الديون المتأخرة
2257	1,626,192	873,703	ينزل مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
	28,927,860	2,320,440	صافي المدينين

كشف الموجودات الثابتة والذات لها كما في 2011/12/31 كشف رقم (5)

المجموع	اثاث واجهزة	وسائل انتقال	آلات ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	رقم الدليل المحاسبي
	116	114	113	112	111	رقم الدليل المبلغ
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
7,332,765	2,036,647	109,438	319,268	4,210,888	656,524	الكلفة 2011/1/1 الإضافات خلال السنة ينزل-الموجودات المشطوبة والمباعة
5,506,809	202,147	99,175	90	5,205,397		
71,411		68,876	2,535			
12,768,163	2,238,794	139,737	316,823	9,416,285	656,524	الكلفة في 2011/12/31
	%20	%20	%20	%5		نسبة الاندثار قسط ثابت
2,218,992	835,593	80,937	73,439	1,229,023		مخصص اندثار 2010/1/1
528,087	306,541	20,395	59,270	141,882		تضاف اندثار السنة الحالية
71,411		68,876	2,535			تطرح اندثار الموجودات المشطوبة والمباعة
2,675,668	1,142,134	32,456	130,174	1,370,905	-	مخصص الاندثار 2011/12/31
10,092,494	1,096,660	107,281	186,649	8,045,380	656,524	قيمة دفترية في 2011/12/31

مصرف الاستثمار العراقي-شركة مساهمة خاصة كشف النفقات الايرادية الموزجة كما في 2011/1/2/31 كشف رقم (6)

الرصيد في 2011/1/2/31 في ألف دينار	إطفاء السنة الحالية ألف دينار	الإضافات خلال السنة ألف دينار	الرصيد في 2011/1/1 في ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
1,406,963	243,362	132,479	1,517,846	ديكورات وتركيبات وقواطع	1186
0	217,200	0	217,200	نفقات اخرى	1187*
1,406,963	460,562	132,479	1,735,046	المجموع	

يمثل المتبقي من المبلغ المسروق والبالغ مليون دولار

*

مصرف الاستثمار العراقي-شركة مساهمة خاصة كهدف المشروعات تحت التنفيذ كما في 2011/1/2/31
كشف رقم (7)

اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	انفاق استثماري	الاثاث	المباني	المجموع
المبلغ		الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في 2011/1/1		864,266	7,633	462,250	1,334,149
الإضافات خلال السنة		602538	0	5,832,064	6,434,602
ينزل المحول إلى الموجودات		469,321	4,594	5,205,397	5,679,312
المجموع		997,483	3,039	1,088,917	2,089,439

مصرف الاستثمار العراقي شركة مساهمة خاصة
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في 31/12/2011
كشف رقم (9)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	51
24,195,189	28,594,750	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص/شركات	2516
15,228,196	21,692,870	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص/افراد	25171
9,213,419	9,741,537	حسابات جارية دائنة قطاع الخاص/افراد دولار	25172
1,098,831	1,370,081	الشيكات المعتمدة (المصدقة)	251911
125,889	16,269	الشيكات المعتمدة (المصدقة)/دولار	251912
240	—	المبالغ المحجوزة هاتفيا	25192
155,055	145,684	حسابات جارية دائنة غير متحركة	25193
50,016,819	61,561,192	المجموع	
		<u>حسابات الادخار</u>	252
59,456,305	70,457,021	حسابات التوفير	25211
7,712,577	12,952,883	حسابات التوفير /دولار	25212
67,168,882	83,409,904	المجموع	
		<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>	253
4,421,870	7,222,463	الودائع الثابتة وبأنداز القطاع الخاص/شركات	25316
2,864,206	9,473,854	الودائع الثابتة وبأنداز القطاع الخاص /افراد	2531711
11,700	413,829	الودائع الثابتة وبأنداز القطاع الخاص/دولار	2531712
7,297,776	17,110,146	المجموع	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
تابع كشف (9) الحسابات الجارية والودائع كما في 31/12/2011

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	
255			<u>تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</u>
2551	19,688,175	9,219,329	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
25521	3,616,570	3,709,959	تأمينات لقاء خطابات الضمان
25522	889,413	1,245,986	تأمينات لقاء خطابات الضمان/ دولار
	24,194,158	14,175,274	المجموع
256			<u>الحوالات والشيكات الداخلية</u>
2561	—	3,559	حوالات داخلية مسحوبة علينا
25621	790,288	116,416	سفاتج مسحوبة على المصرف
25622	157,068	116,304	سفاتج مسحوبة على المصرف /دولار
2563	2,363	119,097	صكوك مسحوبة على المصرف
	949,719	355,375	المجموع
	187,225,119	139,014,126	مجموع الحسابات الجارية والودائع

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الدائنون كما في 31/12/2011
كشف رقم (10)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	
224	1,760,412	2,377,562	مخصص الضرائب
263		122,481	حسابات دائنة متبادلة
266			<u>حسابات دائنة متنوعة</u>
2661	4,161,929	9,936,058	تامينات مستلمة
2662	1,157,915	2,062,388	ايرادات مستلمة مقدما
26631	334,390	408,115	فوائد مستحقة
26633	403,259	115,155	مصاريف ادارية مستحقة
26663	61,119	679,094	رسوم الطوابع المالية المستحقة
2668	500	555	الزيادة في الصندوق
26695	163,430	163,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
26696	12,971,168	21,939	ايداعات اكتتاب في اسهم شركات
26698	420		اجور لجان كشف
	19,254,130	13,386,305	المجموع
2671	18,411	8,406	استقطاعات من المنتسبين للغير
268	1,311	1,311	دائنو توزيع الارباح
	19,722	9,717	المجموع
269	2,352,027	2,726,185	حسابات دائنة اخرى
	23,386,291	18,622,250	مجموع الدائنون

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة كشف رأس المال كما في 2011/ 12 /31 كشف رقم (11)			
رقم الدليل المحاسبي	رأس المال الاسمي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
21	رأس المال		
211	رأس المال المدفوع	100,000,000	75,020,000

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة كشف الاحتياطيات كما في 2011/12/31 كشف رقم (12)						
البيان	احتياطي رأسمالي	الاحتياطي القانوني	احتياطي متنوع	مجموع الاحتياطيات	القائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في 1 / كانون الثاني/ 2011	212	213	214	4,978,229	8,456,967	13,435,196
الإضافات خلال عام 2011	796,089	2,434,686	2,289,844	4,754,029		4,754,029
التنزيلات خلال عام 2011	(253,189)		3,957,940	(2,543,033)	(8,456,967)	(11,000,000)
ارباح عام 2011		495,922		495,922	9,422,527	9,918,449
التحويلات بين الاحتياطيات						
الرصيد في 31 / كانون الأول / 2011	796,599	2,930,608	3,957,940	7,685,147	9,422,527	17,107,674

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/12/2011
كشف رقم (13)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
63,168	80,344	أيراد بيع وشراء نقد اجنبي	4413
275,500	—	أرباح تقييم العملات الاجنبية	
		<u>إيرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	442
4,143,638	9,733,298	فوائد القروض الممنوحة	4421
—	898,567	فوائد القروض الممنوحة بالدولار	44212
555,081	663,855	فوائد حسابات جارية مدينة	4422
734,855	1,098,204	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة	44231
156,040	77,494	عمولة الحوالات المخصومة	44232
482,409	40,858	فوائد تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	44245
6,072,023	12,512,275	المجموع	
46,684	688,135	عمولة الحوالات الداخلية	4431
3,131,574	5,462,653	عمولات الحوالات الخارجية/دولار	44322
3,178,258	6,150,788	المجموع	
716,422	670,685	عمولة اعتمادات صادرة وحوالات/دولار	44412
324,358	994,515	فوائد اعتمادات صادرة وحوالات/دولار	44422
1,040,779	1,665,200	المجموع	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
تابع كشف (13) إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/12/2011

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	
445			<u>إيرادات خطابات الضمان</u>
4451	1,995,346	2,386,497	عمولات خطابات الضمان الداخلية
44522	363,911	—	عمولات خطابات الضمان الخارجية/دولار
4453	2,035	6,369	فوائد خطابات الضمان
	2,361,292	2,392,867	المجموع
447			<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>
4471	192,471	186,483	عمولات اصدار السفاتيح واعتماد الشيكات
44712	543	—	عمولات اصدار السفاتيح واعتماد الشيكات/دولار
4479	190,941	5,815,539	عمولات مصرفية اخرى
	383,955	6,002,022	المجموع
448			<u>مصروفات مستردة</u>
4482	40,116	394,981	مصروفات الاصدار المستردة
44822	50,747	—	مصروفات الاصدار المستردة/دولار
4485	286,740	183,974	مبيعات مطبوعات مصرفية
	377,603	578,955	المجموع
	23,531,457	19,603,572	المجموع الكلي

مصرف الاستثمار العراقي- شركة مساهمة خاصة
كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31/12/2011
كشف رقم (14)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات الاستثمارات 46
1,559,474	88,219	فوائد الاستثمار الليلي 4632
—	23,046	فوائد ودائع بالعملات الأجنبية بالخارج 4633
1,559,474	111,265	مجموع إيرادات الاستثمارات

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف إيرادات النشاط الخدمي والتحويلية والأخرى للسنة المنتهية في 31/12/2011
كشف رقم (15)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
35,480	152,940	أيجار موجودات ثابتة 438
—	31,397	إيرادات عرضية 492
35,480	184,337	مجموع إيرادات النشاط الخدمي الأخرى

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31/12/2011
كشف رقم (16)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		<u>رواتب واجور</u>	31
		<u>الاجور النقدية للعمال</u>	311
1,884,853	2,166,089	الاجور	3111
24,782	21,337	اجور أعمال إضافية	3113
447,494	340,521	مكافآت تشجيعية	3114
8,251	7,804	مخصصات مهنية وفنية	3115
64,843	69,723	مخصصات تعويضية (نقل)	31161
363,055	519,429	غلاء معيشة	31162
9,731	8,772	بدل اجازات متراكمة	3118
2,803,009	3,133,674	المجموع	
57,994	92,859	المساهمات في الضمان الاجتماعي للعمال	315
2,861,003	3,226,533	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	32
115,729	143,686	الوقود والزيوت	322
		<u>المتنوعات</u>	325
29,437	35,718	اللوازم والمهمات	3251
11,747	29,745	القرطاسية	3252
41,184	65,463	المجموع	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
تابع كشف (16) المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31/12/2011

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	
334			<u>نقل وايفاد واتصالات</u>
3341	286	370	نقل العاملين
3342	20,889	3,032	نقل السلع والبضائع
3343	162,268	104,382	السفر والايفاد
3344	81,010	166,194	اتصالات
	264,453	273,978	المجموع
335			<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>
3352	108,756	138,782	استنجاز مباني ومنشآت
3353	47,575	3,341	استنجاز الات ومعدات
3354	61,577	85,853	استنجاز وسائل نقل وانتقال
	217,908	227,976	المجموع
336			<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>
3361	1,290,638	1,322,555	اشتراكات
3362	39,892	49,398	اقساط التأمين
3363	349,472	105,633	مكافآت لغيرا لعاملين عن خدمات مؤداة
3365	5,936	17,995	خدمات قانونية
3367	5,642	150	تدريب وتأهيل
3368	35,000	30,500	أجور تدقيق الحسابات
3369	107,875	42,637	مصروفات خدمية أخرى
	1,834,455	1,568,868	المجموع
	2,677,200	2,268,544	مجموع المستلزمات الخدمية
	6,143,457	5,315,170	مجموع المصروفات الإدارية

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/12/2011
 كشف رقم (17)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>	34
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	342
2,491,036	2,919,970	فوائد حسابات التوفير	3421
—	362,804	فوائد حسابات التوفير / دولار	34212
526,788	757,168	فوائد الودائع الثابتة	3422
—	6,160	فوائد الودائع الثابتة / دولار	34222
3,017,824	4,046,102	المجموع	
—	209,265	<u>عمولات مصرفية مدفوعة</u>	343
—	23,069	<u>فروقات تقييم العملة</u>	344
3,017,824	4,278,436	المجموع الكلي	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في 31/12/2011
كشف رقم (18)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات التحويلية</u>	38
		<u>المصروفات التحويلية المتنوعة</u>	383
21,806	272,018	تعويضات وغرامات	3832
172,617	2,961	ديون مشطوبة	3833
194,423	274,979	المجموع	
		<u>ضرائب ورسوم</u>	
1,305,145	397,857	ضرائب ورسوم متنوعة	3846
1,499,568	672,836	المجموع	
		<u>المصروفات الاخرى</u>	39
—	64,819	خسائر راسمالية	393
1,499,568	737,655	المجموع الكلي	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني للسنة
المنتهية في 2011/12/31

التفاصيل	ألف دينار	ألف دينار
صافي الربح بموجب الارباح والخسائر		11,678,862
<u>يضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل</u>		
تعويضات وغرامات	272,018	
ديون مشطوبة	2,961	
		274,979
<u>ينزل ايرادات معفاة من ضريبة الدخل</u>		
ايجار موجودات ثابتة	152,940	
خسائر راسمالية	64,819	
		(217,759)
الربح الخاضع للضريبة		11,736,082
ضريبة الدخل على صافي الربح 15%		1,760,412
الربح بموجب الارباح والخسائر اعلاه		11,678,862
ينزل ضريبة الدخل		(1,760,412)
الربح لاغراض احتساب الاحتياطيات		9,918,450
الاحتياطي القانوني بموجب قانون الشركات 5%	495,922	
ارباح قابلة للتوزيع	9,422,527	
	9,918,450	9,918,450

بيانات لاغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2011

(أ)

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		(1) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
12,439,238	9,642,179	العمولات	1
4,788,360	9,473,425	رسم الخدمة المحتسب	2
558,122	551,421	الايرادات الاخرى	3
17,785,721	19,667,025		
		(2) قيمة مستلزمات الانتاج	
185,623	239,724	المستلزمات السلعية	4
2,122,415	2,677,200	المستلزمات الخدمية	5
0	209,265	العمولات المصرفية المدفوعة	6
2,308,038	3,126,189		
15,477,683	16,540,837	(1-2) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (3)	
1,305,145	397,857	تطرح : الرسوم و الضرائب غير المباشرة	38
14,172,538	16,142,980	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

بيانات لاغراض الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

(ب) للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2011		رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية	
الف دينار	الف دينار	
		<u>(1) تعويضات المشتغلين</u>
2,861,002	3,226,533	رواتب و اجور 31
0	0	يضاف: مزايا عينية/ تجهيزات العاملين 326
2,861,002	3,226,533	
		<u>(2) فائض (عجز) العمليات</u>
10,515,589	11,883,614	صافي الأيجارات (د/438 - د/3352)
(103,302)	44,184	
10,412,287	11,927,798	
		<u>(3) الاندثار</u>
899,249	988,649	الاندثارات و الاطفاءات السنوية
14,172,538	16,142,980	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في/ 31 كانون الاول/ 2011

<u>كشف - 1 -</u>		<u>كشف العملات المقبوضة</u>	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار		
		<u>عمولات الحوالات</u>	443
46,684	688,135	عمولات الحوالات الداخلية	4431
3,131,574	5,462,653	عمولات الحوالات الخارجية/ دولار	44322
3,178,258	6,150,788		
		<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	444
716,422	670,685	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة/	44412
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	445
2,386,497	1,995,346	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
0	363,911	عمولة خطابات الضمان الخارجية/دولار	44522
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	447
186,483	192,471	عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك	4471
0	543	عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك /دولار	44712
156,040	77,494	عمولة الحوالات المخصومة	44232
5,815,539	190,941	عمولات مصرفية أخرى	4479
6,158,062	461,449		
12,439,238	9,642,179	اجمالي العملات المقبوضة	

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2011

كشف - 2 -		كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب		
السنة السابقة	السنة الحالية	السنة الحالية	السنة الحالية	رقم الدليل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	المحاسبي
				(1) الفوائد المقبوضة
				<u>إيرادات القروض الداخلية و التسليفات</u>
4,143,638	9,733,298			442
555,081	663,855			4421
734,855	1,098,204			4422
482,409	40,858			44231
0	898,567			44245
324,358	994,515			44212
6,369	2,035			44422
1,559,474	88,219			4453
0	23,046			4632
7,806,184	13,542,597			4633
				(2) الفوائد المدفوعة
				<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>
2,491,036	2,919,970			342
526,788	757,168			3421
—	—			3422
—	—			3424
—	6,160			3425
—	362,804			3426
—	23,069			3429
3,017,824	4,069,171			344
4,788,360	9,473,425			رسم الخدمة المحتسب (1)-(2)

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في/31 كانون الاول/2011

كشف - 3 -	كشف الإيرادات الأخرى	
السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
الف دينار	الف دينار	المحاسبي
		إيراد النشاط الخدمي 43
0	0	إيرادات خدمات متنوعة 437
35,480	152,940	إيجار موجودات ثابتة 438
35,480	152,940	
		إيراد العمليات المصرفية 44
		إيراد العملات الأجنبية 441
63,168	80,344	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية 4412
275,500	0	إيراد تبادل وتقييم العملات الأجنبية 4413
338,668	80,344	
183,974	286,740	مبيعات مطبوعات مصرفية 4485
0	31,397	إيرادات عرضية 492
558,122	551,421	

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2011

كشف - 4 -		كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج	رقم الدليل
السنة السابقة	السنة الحالية		المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
185,623	239,724	المستلزمات السلعية	32
0	0	تطرح: تجهيزات العاملين	326
185,623	239,724		

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2011

كشف رقم 5 -		كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	رقم الدليل
السنة السابقة	السنة الحالية		المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
2,122,415	2,677,200	المستلزمات الخدمية	33
		تطرح: مصروفات خدمية متنوعة	336
1,322,555	1,290,638	الاشتراكات	3361
49,398	39,892	اقساط تأمين	3362
750,461	1,346,670		
		تطرح: المصروفات المستردة	448
394,981	40,116	مصروفات الاتصالات المستردة	4482
0	50,747	مصروفات الاتصالات المستردة / دولار	44821
355,480	1,255,807		

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2011

كشف -6-

كشف العمولات المصرفية المدفوعة

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
0	209,265		العمولات المصرفية المدفوعة 343
0	209,265		عمولات مصرفية داخلية مدفوعة 3431
0	209,265		عمولات مصرفية خارجية مدفوعة 3432
0	209,265		