

الصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

بسم الله الرحمن الرحيم

بسم الله

الى / السادة مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

• استناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٢ المعدل

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة للمصرف العراقي الاسلامي الذي سينعقد في بداية الادارة العامة الكائفة في الباب المعظم - ساحة الميدان / عمارة الكهبة * وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق ٢٠٠٧/٥/٣١ وفي حالة عدم اكمال النصاب القانوني سوف يجتمع الى يوم الخميس التالي الموافق ٢٠٠٧/٦/٧ في نفس الزمان والمكان المعينين اعلاه للتظنر في جدول الاعمال المدرج أدناه :-

- ١ / الاستماع الى التقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ والصادقة عليه .
- ٢ / الاستماع الى تقرير العهد ، مراتب حسابات المصرف ومناقشة الميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ والصادقة عليها .
- ٣ / تعيين مراتب للحسابات لسنة ٢٠٠٧ المالية وتحديد أجورهم .
- ٤ / ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة السابق .
- ٥ / انتخاب مجلس ادارة جديد للمصرف استناداً الى المواد ١٠٧ ، ١٠٨ ، ١١٥ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٢ / المعدل .
- ٦ / انتخاب ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة المنتخب لتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات السنوية للمصرف استناداً الى المادة ٢٤ من قانون الصراف .

نرجو تفضلكم بالحضور اصالة أو اناية أو وكالة في الزمان والمكان المعينين بعد ابراز شهادة الاسهم التي تملكونها * علماً بان قانون الشركات النافذ أوجب ايداع الوكالات والإثبات في الشركة قبيل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع .

• مع التقدير

الصرف العراقي الاسلامي

مدير الادارة العامة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

حضرات السادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تتفيداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، يسرنا أن نبين في أدناه التقرير السنوي

لنشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ :

١ - تأسيس المصرف ونشاطه :

أسس المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش / ٥٠١١ في ١٩/١٢/١٩٩٢ الصادرة من دائرة مسجل الشركات ، وأجيز بالتعامل بالصرافة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في ٢٣/٢/١٩٩٣ ، وقد حدد عقد التأسيس أهداف المصرف بالمساهمة في النمو الاقتصادي للقطر وخلق أوسع مجالات التعاون مع المصارف الحكومية والأهلية ضمن إطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة وبما يتفق وأحكام التشريعة الإسلامية .

لقد بدأ المصرف بمزاولة نشاطه عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٧/٤/١٩٩٣ وذلك بتقديم الخدمات المصرفية على اختلاف أنواعها إلى المواطنين واستثمار الأموال في مجالات الاستثمار المختلفة بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية استناداً إلى قانون تأسيسه وسعى المصرف ويسعى إلى ترسيخ المفاهيم الإسلامية بالعمل المصرفي

٢ - أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال :

أ - يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين وفي أدناه أسمائهم ومقدار مساهمتهم برأس المال بتاريخ

٣١/١٢/٢٠٠٦

ت	عدد الأسهم	الاسم	المنصب
١	٣٠,٦٤٣,١٢٥	د. محمد عبيد عبد الله الكبسي	رئيس مجلس الإدارة
٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محمد ماهر محمود مهاوش	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	١,٠١٢,٥٠٠	سامي صالح الضامن	عضو
٤	٣٣,٦٣٢,٦٠٥	ميمون عويد محمد	عضو
٥	٥٤,٢٥٠,٠٠٠	مهدي علي محمد زيني	عضو
٦	٣٣٧,٥٠٠	سعد مهدي صالح	عضو
٧	٨١٠٠,٠٠٠	فاضل عز الدين القاضي	عضو

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

ب - عقد مجلس الإدارة جلمتان فقط خلال السنة ٢٠٠٦، وبالنظر لتواجد معظم أعضاء مجلس الإدارة خارج العراق لمدة تزيد على تسعة أشهر فقد تمت مفاتحة السيد مسجل الشركات من أجل لانتخاب مجلس إدارة جديد من قبل الهيئة العامة استنادا لأحكام المواد [١١٥،١٠٨،١٠٧] من قانون الشركات النافذ .

ج - يملك المساهمين أثناء ما يزيد عن (٥ %) من رأس مال المصرف :

عدد الأسهم	اسم المساهم
٣,٦٩٠,٠٠٠,٠٠٠	وزارة المالية / دائرة عقارات الدولة
١,٤٤٢,٨٩٠,٢٨٥	عبد الجبار محسن نياي

د- المدير المفوض للمصرف (السيد سامي صالح الضامن) .

٣ - الترتيب والأجور :

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (١٧٧) منتسب ، وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات المنفوعة لهم (٤٦٢,٥٧٣,٩٧٧) دينار، وفي أثناء أسماء خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الترتيب	الاسم	العنوان الوظيفي
١	فاروق حميد زين العابدين	رئيس دائرة للشؤون المالية والمحاسبية
٢	أمجد رمضان محسن	مدير مكتب الأوراق المالية
٣	شاكر محمود محمد الافي	رئيس قسم الشؤون الهندسية
٤	حيدر محمد محمود	مدير الفرع الرئيسي
٥	عبد الرزاق ثابت عبد الرزاق	رئيس مهندسين في قسم الشؤون الهندسية

٤ - إجمالي الإيرادات والمصروفات والأرباح الصافية :

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠٠٦ إجمالي الإيرادات مبلغ قدره (١,٣٣٤,٢٨٨,٧٠٧) دينار في حين كان إجمالي المصروفات (١٥٨٩,٥٧٧,٤٤٢) دينار ، وبذا تحقق عجز مقدار (٢٥٥,٢٨٨,٧٣٣) دينار ، علماً بأن المصرف كان قد حقق فائض في سنة ٢٠٠٥ مبلغ (٤٤٦,٧٢٨,٠٧١) دينار .
إن سبب العجز يعود إلى تخصيص مبلغ (٨٠٧,٣٤٤,٩٠٣) دينار كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها وذلك بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي.

٥ - تحليل المركز المالي ونتائج أعمال المصرف:

يمارس المصرف العراقي الإسلامي كافة الأعمال المصرفية باستثناء الأعمال التي تحكمها الفائدة ، كما يمارس أعمال الاستثمار على اختلاف أنواعها ، وخلال هذه السنة بذل العاملون في المصرف جهوداً استثنائية من أجل النهوض بنشاط المصرف ، ولقد كان للوضع الأمني تأثيراً سلبياً على عمل المصرف بسبب موقع عمل الإدارة العامة والفرع الرئيسي مما أدى إلى تعطيل العمل لأيام عديدة خلال السنة .

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

وخلال هذه السنة تم إطفاء ١٥% من أضرار الحرب بمبلغ (٢٨,٩٥٨,٦٣٨) دينار ليصبح المبلغ المتبقي منها (١١٥,٨٣٤,٥٥٥) دينار ، علاوة على زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما ورد أعلاه .

وفي أُنذاه أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

أ. التقود (في الصندوق ولدى المصارف) :

استمر المصرف بالاحتفاظ بمبولة نقدية عالية في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية لضمان مواجهة السحب والاستثمار ، وكذلك تمكنه من التوسط في شراء وبيع الدولار الأمريكي لحساب الزبائن بواسطة المزداد لدى البنك المركزي ، وقد كان مجموع الموجودات النقدية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ (٣٠١٥٢) مليون دينار مقابل (٢٩٨١٨) مليون دينار في السنة السابقة .

ب. الاستثمارات :

انقضت استثمارات المصرف خلال هذه السنة كما في السنة السابقة على الاستثمار في بيع وشراء الأسهم كاستثمار قصير الأجل ، مع بقاء الاستثمار في رؤوس أموال الشركات كاستثمار طويل الأجل . وإن المصرف يقوم حالياً بالدخول في استثمارات متنوعة من أجل تحقيق الأرباح بالإضافة إلى التوسع في بيع وشراء الأسهم عن طريق مكتب الأوراق المالية التابع للمصرف بزيادة حجم الاستثمار في هذا المجال . لقد بلغت هذه الاستثمارات بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ (١,١٦٩,٧٣٣,٨٧٠) دينار مقابل (٦١٩,٩٧٢,٠٦٦) دينار في نهاية سنة ٢٠٠٥ ، وقد توزعت هذه الاستثمارات بعد طرح التخصيصات الخاصة بها كما يلي :

المبلغ / دينار	نوع الاستثمارات
٣١٦٧٨٧٨٩٧	استثمارات قصيرة الأجل في بيع وشراء الأسهم (المحفظة الاستثمارية)
٧٠٢٩٤٥٩٧٣	استثمارات أخرى قصيرة الأجل
١٥٠٠٠٠٠٠	استثمارات طويلة الأجل بالمساهمة في رؤوس أموال الشركات
١١٦٩٧٣٣٨٧٠	المجموع

ج. الائتمان النقدي :

بلغ الائتمان النقدي الممنوح لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ (٣,٨٢٨,٤١٥,٤٥١) دينار مقابل (٣,٨١٩,١٥٢,٩٥١) دينار للسنة السابقة، وفي أُنذاه تفاصيل الائتمان النقدي بعد طرح التخصيصات الخاصة بها :

المبلغ / دينار	تفاصيل
٣٥٣٤٤٣٢٥٠٠	الائتمان الممنوح في المراجعات
٢٩٣٩٨٢٩٥١	الائتمان الممنوح في الحوالات الداخلية المبتاعة
٣٨٢٨٤١٥٤٥١	المجموع الإجمالي
(١٠٦٠٣٢٩٧٥)	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٧٢٢٣٨٢٤٧٦	المجموع

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

د. الودائع :

حققت الودائع على اختلاف أنواعها ارتفاعاً في مبالغها بالقياس إلى السنة السابقة فقد بلغ رصيد الودائع في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ (١٧,٠٨٤,٠١٧,٠٩٠) دينار، مقابل مبلغ (١٣,٨٠٥,٨٤٨,٨٥٤) دينار في السنة السابقة .

وفي أدناه جدول بالودائع للسنوات ٢٠٠٦-٢٠٠٢

السنة	المبلغ / دينار
٢٠٠٢	١١,٩٤٧,٦٥٤,٥٠٠
٢٠٠٣	٨,١١٨,٠٣٧,٤٣١
٢٠٠٤	٧,٥٥٨,٧٥٤,٧١١
٢٠٠٥	١٣٨,٠٥٨٤٨٨٥٤
٢٠٠٦	١٧,٠٨٤,٠١٧,٠٩٠

هـ. الائتمان التعهدي :

بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة لحساب الغير لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ بعد تنزيل التأمينات (٣,٤٥٤,٩٦١,٤١٧) دينار في حين كان (٢,٥٥٧,٠٢٦,١٢٦) دينار في سنة ٢٠٠٥ ويعمل المصرف بكل جهده للتوسع في إصدار خطابات الضمان ، مع مراعاة إستحصال الضمانات اللازمة حفاظاً على حقوقه .

و. حقوق المساهمين :

في أدناه رصيد حقوق المساهمين حسب أنواعها كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

اسم الحساب	المبلغ / دينار
رأس المال - مدفوع بالكامل	٢٥٥٩٦.٠٠٠.٠٠٠
احتياطي رأس المال	١٣٢٢٣٧٣٩٨
احتياطي عام	٣٦١١٢٤٧٨٨
احتياطيات متنوعة	١٩٣٦.٧٢١
العجز المتحقق لهذه السنة	(٢٥٥٢٨٨٧٣٣)
مجموع حقوق المساهمين	٢٥٨٥٣٤٣٤١٧٤

ز. التخصيصات :

أولا - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إن إدارة المصرف مستمرة في بذل كل جهد ممكن من أجل تحصيل الديون متأخرة التسديد وقد عند المصرف إلى زيادة المبلغ المخصص للديون المشكوك في تحصيلها لهذه السنة حيث أصبح (١,٠٦٧,٣٩٢,٦٥٦) استناداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي في معالجة الائتمان الممنوح لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ ، وقد تم اعتماد المبلغ المذكور وفقاً لما يلي :

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

المبلغ المخصص/دينار	مبلغ الحساب/ دينار	النسبة	اسم الحساب
١.٠٦.٢٢٩٧٥	٣٥٣٤٤٣٢٥.٠٠	٣ %	المربحات الممنوحة غير المستحقة لسنة ٢٠٠٦
٣٥٦.٠٧٦٦٥	١٧٨.٨٣٨٣١	٢٠ %	المربحات الممنوحة المستحقة لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١
٤٣٧٦٣٤.٧٤	٤٣٧٦٣٤.٧٤	١٠٠ %	المشاركات القديمة وخسارتها
٢٦٥.٠٠٠.٠٠	٢٦٥.٠٠٠.٠٠	١٠٠ %	رصيد حساب معمل الأحيوية
٣٧٥.٠٠٠.٠٠	٣٧٥.٠٠٠.٠٠	١٠٠ %	خطبات الضمان الممددة
١.٠٣٦٤٨٨٤٢	٣٤٥٤٩٦١٤١٨	٣ %	خطبات الضمان القائمة بعد تنزيل التأمينات
١.٠٦٧.٢٩٢.٦٥٦	المجموع		

علماً بأن جميع المربحات المستحقة وغير المنتهية قد تم منحها لقاء رهن ملك من الدرجة الأولى .

ثانياً - مخصص هبوط قيمة الاستثمارات

بلغ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية الناتج عن الفرق بين كلف شراءها وأسعار السوق وفق آخر جلسة لسوق بغداد للأوراق المالية قبل نهاية السنة ٢٠٠٦ مبلغ (٢٩,٩٢٧,١٨١) دينار علماً بأن مبلغ (١٣,٠٠٢,٢٦٩) دينار من المبلغ المخصص يمثل ١٠٠% من قيمة المساهمات طويلة الأجل في أسهم الشركات القديمة الخاسرة .

٦ - بيانات تفصيلية وتحليلية :

أ. العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال السنة ٢٠٠٦

لم يبرم المصرف أية عقود مهمة خلال السنة باستثناء عقود متنوعة لشراء مولدات وثلاث أجهزة حاسبات مختلفة لتلبية حاجة العمل بالإضافة إلى تجديد معظم العقود السابقة الخاصة بأنظمة الحاسبات والصيانة والتنظيف وغيرها .

ب. مساهمة المصرف في رؤوس أموال الشركات

يساهم المصرف بمبلغ (١٣,٠٠٢,٢٦٩) دينار في رؤوس أموال الشركات المساهمة المتخصصة في الإنتاج الزراعي والحيواني والتشييد والبناء ، وقد بلغ مخصص هبوط قيمة هذه الاستثمارات (١٣,٠٠٢,٢٦٩) دينار . كما ساهم المصرف بمبلغ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار في رأسمال مصرف كوردمتان الإسلامي ومصرف دولة الفرات اللذان يمارسان التصيرفة الإسلامية تنفيذاً لسياسته في تشجيع التعامل مع المصارف الأهلية ؛ أما بالنسبة لشركة الوفاق المحدودة للمقاولات الإنشائية فإن الدعوى المقامة عليها لازالت قائمة .

ج- مكتب الأوراق المالية :

يمارس المصرف عن طريق مكتب الأوراق المالية التابع له نوعان من النشاط هي التوسط في بيع وشراء الأسهم ، حيث بلغت الإيرادات المتحققة من هذا النشاط خلال السنة (٣٣,٨٨٩,٣٢٠) دينار والنشاط الآخر هو أعمال المحفظة الاستثمارية الخاصة ببيع وشراء الأسهم لحساب المصرف ولم يحقق هذا النشاط أية أرباح خلال السنة بسبب الانخفاض الحاد الذي طرأ على أسهم الشركات المساهمة مما أدى إلى توقف مزاولته حالياً ؛ وقد تم استلام مقوم أرباح من الشركات التي يمتلك المصرف أسهماً فيها من ضمن المحفظة الاستثمارية مبلغ (٦٨٨,٥٣٧) دينار وبلغ مخصص هبوط قيمة الأسهم المشتراة في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ (١٦,٩٢٤,٩١٢) دينار .

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

د. كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (١٩٤%) ، وكانت النسبة بنفس التاريخ من السنة السابقة (٢١٨%) ، علماً أن النسبة المحددة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي هي (١٥%) من مجموع الموجودات والبنود الخطرة خارج الميزانية . .

هـ. فروع المصرف

للمصرف حالياً تسعة فروع ومكتب الأوراق المالية ، وفي أذناه أسماء تلك الفروع وصفافي الأرباح أو الخسائر المتحققة في كل منها خلال السنة :

المبلغ / دينار	الفروع
١٥١٦٤٩٠	الموصل
١٠٠٠١٧٥١	مكتب الأوراق المالية
١٧٧٤٤٣٨١	النجف
٧١٥١٢٧٤١	البصرة
١٠٠٧٧٥٣٦٣	مجموع الأرباح
(٥٢٨٣٣٩٢٤)	المنصور
(٢١١٧٠٩٧٩)	الرمادي
(١٦٨٢٥٤٠٩)	الأندلس
(٢٢٥٩٦٧٥٨٢)	الرئيسي
(١٦٦١٨٦٠٣)	كركوك
(٢٢٦٤٧٦٠٠)	الفلوجة
(٣٥٦٠٦٤٠٩٧)	مجموع الخسائر
(٢٥٥٢٨٨٧٣٤)	صافي الخسارة المتحققة في المصرف

و. المبالغ المنفقة على البحث والتطوير

بلغ مجموع ما أنفقه المصرف على الاستشارات القانونية خلال السنة (٦٠٠,٠٠٠) .

ز. المبالغ المنفقة على الأبواب المؤشرة لآهها :

اسم حساب	سنة الحالية	السنة السابقة
	دينار	دينار
الدعاية والإعلان	٨٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٣,٠٠٠
السفر والإيفاد	٨٠٥,٣٠٠	٨١٥,٠٠٠
الضيافة	١,٨٧١,٠٠٠	٥١٦,١٠٠

٧. لجنة مراجعة الحسابات :

تتألف لجنة مراجعة الحسابات من ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة المصرف لتدقيق ومراجعة حسابات المصرف ، وبالنظر لعدم تواجد عضوين من أعضاء هذه اللجنة داخل العراق خلال هذه السنة ومن ضمنهم السيد رئيس اللجنة ، فإن اللجنة لم تمارس عملها بهذا الشأن .

٨. قانون غسيل الأموال :

قام المصرف بتنفيذ ما جاء بتوجيهات البنك المركزي العراقي بخصوص مكافحة غسيل الأموال ، وتم التعميم على جميع فروعنا لتنفيذ ذلك ، علماً أن المصرف لا يمارس المعاملات الخارجية حالياً خصوصاً ما يتعلق بالحوالات الواردة والمصدرة إلى خارج العراق ، وقد تم تكليف دائرة المراقبة في المصرف لمتابعة التنفيذ بتنفيذ القانون من قبل فروعنا

٩. السياسة المحاسبية :

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

١٠. التوسعات خلال السنة :

لم تحدث توسعات بفتح فروع جديدة ، وببديل إدارة المصرف قصارى جهدها في تطوير فروع المصرف بما يتناسب والعمل المصرفي .


١١. معلومات وإيضاحات أخرى :

لا توجد أية معلومات أو إيضاحات مهمة أخرى تخص نشاط المصرف يمكن الإشارة إليها عدا ما ورد أعلاه .

مع التقدير



د. محمد عبيد عبد الله
رئيس مجلس الإدارة



سامي صالح الزمان
المدير المفوض



التاريخ : ٢٩ / آذار / ٢٠٠٧

العدد : ٥٦١ / ٢٠٠٦

السادة مساهمي المصرف الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية للمصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات المالية النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

ولدينا الملاحظات والإيضاحات التالية :

١- البنك المركزي العراقي :

هناك مبلغ موقوف في كشف المطابقة الخاص بحساب المصرف مع البنك المركزي العراقي برصيد (١٦٥,٧٦٢,٠٠٠) دينار ، ويمثل صافي مبلغ صكوك المقاصة والمقيد على حساب المصرف ، ويعود تاريخه الى ٢٠٠٣/٣/١٩ ، كما يظهر في كشف المطابقة موقوفات أخرى في كل من سجلات المصرف وكذلك كشوفات البنك المركزي تعود لسنة ٢٠٠٥ لم يتم تصفيتها ، نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصفية هذه الموقوفات .

٢ - الفروقات النقدية :الرصيد الظاهر في كشف المدينين رقم[٤] والمرفق مع البيانات المالية بمبلغ (٦٩,٢٢٠,٥٧٥)

دينار يمثل ما يلي :

المبلغ / دينار	التفاصيل
٥٢١٣٧٦٢٥	رصيد العملة المزورة الناجم عن عملية إستبدال العملة في فرع المصرف في البصرة
١٥٦١٧٧٠٠	المسكوكات النقدية بالعملة الملغاة والموجودة في فرع المصرف في البصرة والتي لم تستبدل في حينها
١٩٦٥٢٥٠	فروقات البطاقة تموينية
٦٩٧٢٠٥٧٥	المجموع

نوصي بتصفية هذه المبالغ سيما ولها تعود لسنوات سابقة

٣ - مدينو ديون متأخرة التسديد :

إن رصيد هذا الحساب الظاهر في الكشف [٤] الملحق بالميزانية قد بلغ (٢,٢٨٢,٠١٧,٩٠٥) دينار وتفاصيله في الجدول أدناه، وقد تم أخذ تخصيصات بالنسب المؤشرة إزاءها لمواجهة ما قد يتعذر تحصيله منها كما يلي :

المبلغ / دينار	التفاصيل	نسبة المخصص	الملاحظات
٢,٠٩٣,٢٨٣,٧٠	خسائر المشاركات والاستثمارات	١٠٠%	لم يطرأ أي تغيير على الحساب
٢,٢٨٣,٠٥٧,٠٤	عقود المشاركات الموقوفة	١٠٠%	المسدد خلال السنة (١,٠٧٥,٠٠٠) دينار
١,٧٨٠,٣٩٣,٨٣١	المربحات المستحقة ٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠%	المسدد خلال السنة (١,١١٨,٥٣٥) دينار
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	مدينو معمل الأحمية	١٠٠%	لم يطرأ أي تغيير على الحساب
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	خطابات الضمان المسددة	١٠٠%	ظهر الرصيد في هذا الحساب خلال هذه السنة
٢,٢٨٢,٠٢٧,٩٠٥	المجموع الكلي		

ومن خلال التدقيق تبين لنا مايلي :

- بلغ مجموع التسديدات خلال السنة موضوعة التدقيق (١,٠٢,٢٦٠,٣٥٠) دينار فقط .
- تم تخصيص مبلغ (٩٦١,٣٥٩,٦٨١) دينار من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذا الحساب ، طبقاً لللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي وبالنسب المبينة في الجدول أعلاه .
- أشرنا في تقاريرنا السابقة الى أن المصرف سيحمل خسائر عند تصفية عقود المشاركات المبرمة مع الغير نتيجة لعدم الحصول على ضمانات كافية ، علاوة على عدم متابعة التحصيل وضعف الإجراءات القانونية ، وهذا يشمل عقود مشاركات القطاعين الزراعي والصناعي ، وكذلك عقود المشاركات الموقوفة مع الشركات التابعة للمصرف .

٤ - أضرار الحرب : الجدول أدناه يظهر قيمة الأضرار التي لحقت بالمصرف جراء الحرب وبسببها ومبالغ الإطفاء الذي

تم تحميله على حسابات المصرف للسنوات ٢٠٠٥ ، ٢٠٠٦ :

المبلغ / دينار	التفاصيل
١٩٣,٠٥٧,٥٩١	قيمة الأضرار التي لحقت بالمصرف
(٤٨٢٦٤٣٩٨)	ينزل إطفاء ٢٥% من القيمة سنة ٢٠٠٥
(٢٨٩٥٨٦٣٨)	ينزل إطفاء ٢٥% من القيمة سنة ٢٠٠٦
١١٥٨٣٤٥٥٥	الرصيد المدور للسنوات اللاحقة

٥ - التدوين المشطوبة

إن المبلغ (٨٠٧,٣٤٤,٩٠٣) دينار الظاهر مصروفًا تحت باب ديون مشطوبة [كشف ١٦] يمثل الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح بعد هذه الزيادة (١,٠٦٧,٣٩٢,٦٥٦) دينار ، وقد ظهر مطروحاً من كل من الائتمان النقدي والمدفوعين ، علماً أن هذه الزيادة قد أجريت تنفيذاً للائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٦- **مخصص هبوط قيمة الاستثمارات** : لدى احتساب الفرق بين أسعار تكلفة والأسعار المعلنة في آخر جلسة لسوق بغداد للأوراق المالية قبل نهاية السنة ٢٠٠٦ ، وجد أنه مقارب للمخصص المدور، لذا تم الإبقاء على مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية قصيرة الأجل البالغ (١٦,٩٢٤,٩١٢) دينار المرصود في العام الماضي حسب قرار الإدارة .

٧- **كفاية رأس المال** : تم تدقيق مدى كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تحدد الحد الأدنى بـ [١٥%] ، فوجد أنه [١٩٤%] .

٨- ملاحظات أخرى :

أ - أهمية مراعات تطبيق أحكام قانوني الشركات والمصارف للناظرين فيما يتعلق بالوضع القانوني لمجلس الإدارة ولجنة مراجعة الحسابات والتي تمت الإشارة إليهما في الفقرتين (٢/ب ، ٧) على التوالي من التقرير السنوي الذي تم إعداده من قبل إدارة المصرف ولم يعرض على مجلس الإدارة بسبب عدم تواجد معظم أعضائه في العراق .

ب - لم تكلف من قبل المصرف بخصوص إجراء عمليات التدقيق فيما يتعلق بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ .

ج - تؤكد على ضرورة استخدام الإمكانيات المتاحة في الحاسبات الإلكترونية بهدف تطوير عمل الأقسام المالية والإدارية والرقابية ، وذلك باستحداث قسم خاص بالحاسبة ورفده بالكادر المتخصص بغية تصميم برامج يمكن بواسطتها الحصول على أفضل المعلومات وفي الأوقات المناسبة والتي تساعد المعنيين في التخطيط والرقابة وتسرع اتخاذ القرارات بما ينسجم وطبيعة النشاط المصرفي .

د - لم تستلم تأييدات بأرصدة الحسابات التالية :

- المدفوعون و الدائنون .
- الاستثمارات { طويلة الأجل وقصيرة الأجل } .
- العقارات المرهونة لصالح المصرف .
- معظم الأرصدة لدى المصارف المحلية .

وخضوعاً لذلك ، وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات المعطاة لنا :

- ١- ان المجموعة النظرية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف ، ونوصي بتوسع مهام الرقابة الداخلية واتخاذ الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات المالية بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
 - ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والتفدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي تبعت في السنة لسابقة .
 - ٣- مع مراعات ماورد في ملاحظتنا في الفقرة (١/٨) أعلاه من هذا التقرير فإن التقرير السنوي (المعد من قبل الإدارة) وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعه للتدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
 - ٤- ان البيانات المالية قد دقت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والتي تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون البنك المركزي العراقي ، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تحرر بصورة واضحة وعادلة عن لوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٦ ونتائج نشاطه وتدقيقاته التفدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .
- تفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير .


تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقد (في الصندوق والمصارف)	٣,١٥٢,٧١٥,٤٩٦	٢٩,٨١٨,٥٢٨,٥١
٢	١٥	الاستثمارات	١,١٦٩,٧٣٣,٨٧٠	٦,١٩٩,٧٢٠,٦٦
٣	١٤	الائتمان النقدي	٣,٧٢٢,٣٨٢,٤٧٦	٣,٥٥٩,١٠٥,١٩٨
٤	١٦	المديون	٣,٧١٢,٧٤٨,٦٥	١,٨٨١,١٧٦,٧٨٧
		مجموع الموجودات المتداولة	٣,٨٧٥,٧٥٧,٩٩٠	٣٥,٨٧٨,٧٨٢,٢
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار)	٥٦٣٦,٣٦٩٨٠	٥٤٣٥٣,٨١٧٥
		مجموع الموجودات	٤٤٣٩٣,٦١٦,٨٨٧	٤١٣١٤,١٦٨,٣٧٧
		الحسابات المتقابلة		
	١٩ - ١٩٥	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات لها مقابل)	٣٤٧٤,٩٩٥,٨٣٦	٢٥٥٧,٢٦١,٢٦
		المجموع	٤٧,٨٦٨,٦١٢,٧٢٣	٤٣,٨٧١,١٩٤,٥٠٣

الموافق: ١٣ كانون الأول ٢٠٠٦

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العامة كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٦

السنة المالية	السنة الحالية	التفاصيل	رقم الدليل	رقم الكشف
دينار	دينار		المحاسبي	
المطلوبات				
المطلوبات المتداولة				
١٣٨٠٥٨٤٨٨٥٤	١٧٠٨٤٠١٧٠٩٠	حسابات جارية وودائع	٢٥	٦
١٣٤٦٣٥٣٥٢٦	١٤٥٦١٦٥٦٢٣	الدائون	٢٦ و ٢٢	٧
١٥١٥٢٠٢٣٨٠	١٨٥٤٠١٨٢٧١٣	مجموع المطلوبات المتداولة		
المطلوبات الثابتة				
٢٥٥٩٦٠٠٠٠٠	٢٥٥٩٦٠٠٠٠٠	راس المال المدفوع	٢١١	٨
٥٦٥٩٦٥٩٩٧	٥١٢٧٢٢٩٠٧	الاحتياطيات	٢١٣ و ٢١٢	٩
٢٦١٦١٩٦٥٩٩٧	(٢٥٥٢٨٨٧٣٣)	العجز المتراكم	٢٢٥	٩
٤١٣١٤١٦٨٣٧٧	٢٥٨٥٣٤٣٤١٧٤	مجموع المطلوبات الثابتة		
	٤٤٣٩٣٦١٦٨٨٧	مجموع المطلوبات		
الحسابات المتقابلة				
٢٥٥٧٠٢٦١٢٦	٣٤٧٤٩٩٥٨٣٦	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	٢٩٥ و ٢٩١	١٠
٤٣٨٧١١٩٤٥٠٣	٤٧٨٦٨٦١٢٧٢٣	(بعد تنزيل للتأمينات) المجموع		

ع / المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (ش . م . خ)

د. محمد عبيد عبد الله
رئيس مجلس الإدارة

سامي صالح الضامن
المدير المفوض

فاروق زين العابدين
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم : ٢٠٠٦/٥٦١ / والمؤرخ في ٢٩ / آذار / ٢٠٠٧

تحسين نعمة العارضي
محاسب قفوتوني ومراقب حسابات



المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

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

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
١١	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٨٧١٩٣٩٦٤١	٩٩٤٠٥٩٩٦٤
١٢	٤٦	إيرادات الاستثمار	٣٩٢٧٥٢٩١٧	٤٠١٠٨١٦٤٤
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	١٢٦٤٦٩٢٥٥٨	١٣٩٥١٤١٦٠٨
		ينزل مصروفات النشاط الجاري		
١٣	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٥٦٧١٦٣٢٣	٧٥٩٦٧٢٧٧
٥	٣٧	الائتمار	٢٣٣٥٩٩٦٣	١٩٩١١٢٤٧
١٤	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٦٦٦٤٣٧٣٤٣	٥١٣٧٤١٧٧٣
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٧٤٦٥١٣٦٦٢٩	٦٠٩٦٢٠٢٩٧
		فائض العمليات الجارية	٥١٨١٧٨٩٢٩	٧٨٥٥٢١٣١١
١٥	٤٩	يضاف - الإيرادات الأخرى	٦٩٥٩٦١٥١	٢٧٠٠٥٢٤٨
		ينزل :- المصروفات التحويلية والأخرى		
١٦	٣٨	المصروفات التحويلية	(٨١٤١٠٥١٧٥)	(٣١٧٥٣٤٠٩٠)
٣٩	٣٩	المصروفات الأخرى	(٢٨٩٥٨٦٣٨)	(٤٨٢٦٤٣٩٨)
		(العجز)/(الفائض : موزع كما مبين أدناه	(٢٥٥٢٨٨٧٣٣)	(٣٦٥٧٩٨٤٨٨)
			٤٤٦٧٢٨٠٧١	٤٤٦٧٢٨٠٧١
		التوزيع		
	٢١٢	احتياطي رأس المال	-	٧٠٧٢١٧٣٣
٨	-	حصة ضريبة الدخل	-	٩٣١١٩٤٠٨
١٠	-	فائض - أرباح غير موزعة	-	٢٨٢٨٨٦٩٣٠
		العجز المتراكم	(٢٥٥٢٨٨٧٣٣)	-
		المجموع	(٢٥٥٢٨٨٧٣٣)	٤٤٦٧٢٨٠٧١

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (١) - النفود كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٨١	نقدية بالصندوق	٢٠٩٣٠٢٠٤٦٥	٢٣٠٤٦٨٣٧٧٥
١٨٣	نقدية لدى المصارف المحلية	٢٧٨٩٦٥٢١٢٨١	٢٦٤٢٦٨٥٠٥٠١
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية *	١٦٣١٧٣٧٥٠	١٠٨٦٩٩٣٨٧٥
	مجموع النفود	<u>٣٠١٥٢٧١٥٤٩٦</u>	<u>٢٩٨١٨٥٢٨١٥١</u>

* تم تقييم الأوراق النقدية الأجنبية (دولار أمريكي) بالمسعر السائد في السوق في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ البالغ (١٣٢٥) دينار لكل دولار

كشف (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٥١	استثمارات عقارية	٧٠٢٩٤٥٩٧٣	٢٢٦٤٠٤٤٠٠
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الأجل		
١٥٢١	استثمارات مالية طويلة الأجل / القطاع الخاص	١٦٣٠٠٢٢٦٩	١٦٣٠٠٢٢٦٩
٢٢٥١	ينزل - مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	(١٣٠٠٢٢٦٩)	(١٣٠٠٢٢٦٩)
		١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل		
١٥٣٩٢	استثمارات في المحفظة الاستثمارية	٣٣٣٧١٢٨٠٩	٢٦٠٤٩٢٥٧٨
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	(١٦٩٢٤٩١٢)	(١٦٩٢٤٩١٢)
		٣١٦٧٨٧٨٩٧	٢٤٣٥٦٧٦٦٦
	مجموع الاستثمارات	<u>١١٦٩٧٣٣٨٧٠</u>	<u>٦١٩٩٧٢٠٦٦</u>

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (٣) - الائتمان النقدي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
	الحالات الداخلية المتباعدة	٢٩٣٩٨٢٩٥١	١٣٢٣٧٩٥١
	المزايا	٣٥٣٤٤٣٢٥٠٠	٣٤٦٥٩١٥٠٠٠
	المشاركات	٣٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٣٨٢٨٤١٥٤٥١	٣٨١٩١٥٢٩٥١
	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٠٦٠٣٢٩٧٥)	(٢٦٠٠٤٧٧٥٣)
	المجموع الصافي	٣٧٢٢٣٨٢٤٧٦	٣٥٥٩١٠٥١٩٨

كشف (٤) - المدينون كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
١٦٣	حسابات مدينة متباعدة	٢٠٧٩٣٣٠٢٧٦	٣٩٣٢٦٢٢٤٤
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	٩١٥٠١٥٠٠	٣٤٨١٥٠٠
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	-	٢٠٠٠٠٠٠٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	٦٩٧٢٠٥٧٥	٥٢١٣٧٦٢٥
١٦٦٥١	فروقات نقدية	٣٣٣٩٢٩٣٥	٦٧٥٥٣٤٧٠
١٦٦٦	نفقات قضائية	١١٥٨٣٤٥٥٥	١٤٤٧٩٣١٩٣
١٦٦٩	مصاريف وأضرار الحرب	٣١٠٤٤٩٥٦٥	٢٨٧٩٦٥٧٨٨
١٦٧	سلف	٢٣١٠٠٠٠	٦٧٨٠٥٠٠
١٦٧٢	سلف منتميين	٢٢٨٢٠١٧٩٠	-
١٦٩	حسابات مدينة اخرى	(٩٦١٣٥٩٦٨١)	(١١٩٣١٦٨٢٥٥)
١٦٩١	مدينو ديون متأخرة التسديد	١٣٢٠٦٥٨٢٢٤	١١٩٣١٦٨٢٥٥
	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣٧١٢٧٤٨٠٦٥	١٨٨١١٧٦٧٨٧
	مجموع المدينين	٣٧١٢٧٤٨٠٦٥	٣٧١٢٧٤٨٠٦٥

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشفاً (٥) - الموجودات الثابتة وإندثاراتها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث وأجهزة مكتتب	وسائل نقل	آلات ومعدات	مباني	مباني تحت الإشياء	مباني مستلمة عن تسوية ديون	الموجودات الثابتة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم التليل المحاسبي
٥٥٧٩٩٤٩٣٢٦	٩٣.٣٢٤٤٢	١٣٥٤٦١٨.٤	٢٩٥٨٨٦٥.٠	١٥٢٥٨٢.٠	-	٥٢٩٧٤١٠.٣٩٠	٩١٩٧٨٤.٠	التكلفة في ٢٠٠٦/١/١
٥٦٩٦١٩٢٥٢.٠	-	٢٤١١٣٧١٢	٧٩٧٥٨.٠	١٥٢٥٦.٠	٥٤٧٣١٢٨٦٩٩	١٧٥٧١٨٣.٩	-	الإضافات خلال السنة
٥٥٢١٧٤٨٩٦٩	٣٩٦٦٥٥٩.٠	١.٥٧٧٨.٠	٧٨٩٦٩.٠	-	-	٥٤٧٣١٢٨٦٩٩	-	التزيلات خلال السنة
٥٧٥٤٣٩٢٨٧٧	٥٣٣٦٦٨٥٢	١٥٨٥١٧٧٣٦	٢٩٦٦٧٥٥.٠	٣.٠٥٤٢.٠	٥٤٧٣١٢٨٦٩٩	-	٩١٩٧٨٤.٠	التكلفة في ٢٠٠٦/١٢/٣١
-	% ٢.٠	% ٢.٠	% ٢.٠	% ٢.٠				نسبة الإندثار (قسط ثابت)
								<u>الإندثار</u>
١٤٤٥٦٣١٥١	٣٩٦٦٥٥٩.٠	٨٥٤٤٤٦٧.٠	٩٨٦.٩٦٢	٩٥٩١٩٢٩	-	-	-	المخصص ٢٠٠٦/١/١
٢٣٣٥٩٩٦٣	-	١٦.٤١٥٨٤	٥.٠٣.٠٠٠	٢٣١٥٣٧٩				تضاف- إندثارات السنة الحالية
٤٩٥٦٧٢١٧	٣٩٦٦٥٥٩.٠	١٩٨٦.٧٨	٧٨٩٦٨٩٩	١٨٦٥.٠				تسزل- إندثارات الموجودات المستبعدة
١١٨٣٥٥٨٩٧	-	٩٩٥.٠١٧٦	٦٩٦٧.٦٣	١١٨٨٨٦٥٨	-	-	-	رصيد الإندثارات في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٥٦٦٠.٣٦٩٨.٠	٥٣٣٦٦٨٥٢	٥٩.١٧٥٦.٠	٢٢٧.٠٤٨٧	١٨٦٢٥٥٤٢	٥٤٧٣١٢٨٦٩٩	-	٩١٩٧٨٤.٠	القيمة التفريسية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (٦) - حسابات جارية وودائع كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	التحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية وودائع</u>	٣٢٢٤٧٧	٣٢٢٤٧٧
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط	٩٠٨٨٦٩٤٤	٢٦٧٣٠٤٦٠١٧
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / شركات	٩٩٩٦١٧٧١٢٨	٥٢٥٩٧٦٥٠١٧
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / أفراد	٤٢٢٣٠٣٣	٤٢٢٣٠٣٣
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة /العالم الخارجي	١٠٢٥٦٣٢٧٩٣	٤٢٢٩٥٤٢٠٠
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٦٥٦٠٠٠٠٠	-
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتقياً	٨٣٤٣٧٢	٨٣٤٣٧٢
٢٥١٩٣	حسابات غير متحركة	١٢٠٠١٦٧٦٧٤٧	٨٣٦١١٤٦١١٦
٢٥٢	<u>حسابات الاندثار</u>		
٢٥٢١	حسابات التوفير	١٢٨١٣٧٦٠٧٥	١٣٢٧٨٠٠٦٨٦
٢٥٣	<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>		
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة/الاستثمارية/ الأفراد	٢٢٢٥٠٤٨٥٥٥	١٧٨٣٦٧٢٠٧٥
٢٥٣٢	الودائع الوقتية	٣٢٢٢٦٠٠	١١١٩٤٤٠
٢٥٣٤	حسابات جارية بالعملة الأجنبية	٤٢٢٣٧٩٥٢٥	٣٣٤٢٤٩٧٥٠
		٢٦٥٠٦٦٠٦٨٠	٢١١٩٠٤١٢٦٥
٢٥٥	<u>تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٥٠٨٣٦٨٨٨٢	٤٨٣٤٥٨٩٥٨
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الدخلية</u>		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	(٣٧٩٩٦٠٠٠)	(١٧١٣٥٠٠٠)
٢٥٦٢	المفاتيح المسحوبة على المصرف	٦٤٤١٤١٦٧٤	٧٤٨١٥٨٦٤٥
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٣٥٧٨٩٠٣٢	٧٨٣٣٧٨١٨٤
		٦٤١٩٣٤٧٠٦	١٥١٤٤٠١٨٢٩
	مجموع حسابات جارية وودائع	١٧٠٨٤٠١٧٠٩٠	١٣٨٠٥٨٤٨٨٥٤

الاربع مائة وستون الف واربعمائة وستون

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (٧) - الدائنون كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢٢	<u>التخصيصات</u>		
٢٢٤١	مخصص الضرائب	-	٩٣١١٩٤٠.٨
٢٦١	<u>دائنو النشاط الجاري</u>		
٢٦١٦	دائنو / قطاع خاص / شركات وجمعيات	٧.٨٣٨٦٨	٤٢٤٤٢٥
٢٦١٧	دائنو / قطاع خاص / أفراد	١٢٢٥٠.٦٣١٢	١.٥٥٣١٧٢٨
		١٢٩٥٩.١٨٠	١.٥٥٩٥٦١٥٣
٢٦٢	حسابات دائنة متبادلة		
٢٦٦	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١٢٦٩٢٧٣٤٢٣	٨٩١.٧٩٧٠.١
٢٦٦٣٣	مصاريف إدارية مستحقة	٨٤٤.٥٠٠	٢٨.٥٠٠.٠٠
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة	١٩٩.٥٣.	٦٤٤٦.١٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	١.٠٠٠.٠٠	-
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٣.٠٠٠.٠٠	٧١٢٦٥.٠٠
٢٦٦٩٦	إيداعات الإكتتاب في أسهم الشركات	-	١٣.٨٦٩٦٧١
٢٦٦٩	حسابات تحت التسوية	-	٣٧٣١٨٧.٠
		١٣.٩٨.٣٩٥٣	١١.٦١٩٧٢٥٢
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٥٩٤٢٣.٠	٤٩٧.٣٧٦
٢٦٩	<u>حسابات دائنة اخرى</u>		
٢٦٩٥	أرصدة وتعويزات المتوفين	١.٨٧٨٩.٥	٣٢٩.٢٤٨.٠
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢١٦٧٤١٩	٢١٣.٩٣٥
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٢١٣.٩٣٦	١.٧٦٩٢٢
		١٥١٧٧٢٦.٠	٣٦١١.٣٣٧
	<u>مجموع الدائنين</u>	<u>١٤٥٦١٦٥٦٣</u>	<u>١٣٤٦٣٥٣٥٢٦</u>

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (٨) - رأس المال كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

التفاصيل	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
رأس المال الإسمي والمدفوع (القيمة الاسمية- دينار واحد للسهم)	٢٥٥٩٦.٠٠٠٠٠	٤٥٥.٤٠٠٠٠٠
رأس المال في بداية السنة	-	٢١.٤٥٦.٠٠٠٠
الإضافات خلال السنة	٢٥٥٩٦.٠٠٠٠٠	٢٥٥٩٦.٠٠٠٠٠
رأس المال في نهاية السنة	٢٥٥٩٦.٠٠٠٠٠	٢٥٥٩٦.٠٠٠٠٠

كشف (٩) - الاحتياطيات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل	نوع الاحتياطي	الرصيد ١/١ دينار	الإضافات دينار	التنزيلات دينار	المجموع دينار
	احتياطي رأس المال	١٣٢٢٣٧٣٩٨			١٣٢٢٣٧٣٩٨
	احتياطي عام	٨٤٧٨١٣٤٠	٣٣٣٢٢٣٤٤٨	*(٥٦٨٨.٠٠٠)	٣٦١١٢٤٧٨٨
	احتياطيات رأسمالية	١٥٧٢٣٨١١	٣٦٣٦٩١٠	-	١٩٣٦٠٧٢١
	أرباح غير موزعة	٣٣٣٢٢٣٤٤٨		(٣٣٣٢٢٣٤٤٨)	-
	المجموع	٥٦٥٩٦٥٩٩٧	٣٣٦٨٦٠٣٥٨	(٣٩٠١٠٣٤٤٨)	٥١٢٧٢٢٩٠٧
	العجز المتركم	-	(٢٥٥٢٨٨٧٣٣)		(٢٥٥٢٨٨٧٣٣)

ملاحظة: المبلغ (٥٦٨٨.٠٠٠) دينار يمثل فروقات الضرائب المحتسب على دخل المصرف للسنة المالية ٢٠٠٥ والمسددة حساباتها ضريبياً

كشف (١٠) - الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٢٩٢ / ١٩٢	خطابات الضمان المصدرة	-
٢٩٢١ / ١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٣٩٦٣٣٠٣٠٠
٢٥٥٢	تنزل - التأمينات لقاء خطابات الضمان	(٥٠٨٣٦٨٨٨٣)
		٣٤٥٩٦١٤١٧
٢٩٦٦/١٩٦٦	السندات برسم التحصيل	١٠٠٣٢٠٠٠
٢٩٨١ / ١٩٨١	خطابات الضمان المستلمة	١٠٠٠٠٠٠٠
٢٩٩٢ / ١٩٩٢	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٤١٩
	مجموع الإلتزامات المتقابلة	٣٤٧٤٩٩٥٨٣٦

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (١١) - إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	١١٤٥١٦٦١	٣٦٢٠٧٧١١
٤٣٧	إيرادات خدمة متنوعة	٦.٦٥٥.٠٠٠	-
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	٧٢١٠٦٦٦١	
٤٤١٣	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٢٦٩٦٩.٠٢٥	٥٥٨٧٧٣٨٤٩
٤٤٣	أجور الحوالات		٢٤٢٧٠.٦٠
٤٤٣١	أجور الحوالات الداخلية	٤٤٠٥٣٧٨	
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان الداخلية		١٤٨٤٢١٦٢٣
٤٤٥١	أجور خطابات الضمان الداخلية	٢٢٥٦٥٢٦٤٣	
٤٤٧	أجور مصرفية متنوعة		١٣٣٢١٠٧٠٨
٤٤٧١	أجور إصدار السفائح واعتماد الصكوك	١٩٩٨٥٩٦٦٠	٣٥٦٨٦٤٣٤
٤٤٧٣	أجور للتوسط في بيع وشراء الأسهم	٣٣٨٨٩٣٢٠	٤٩٢٢٥٩٤٣
٤٤٧٩	أجور مصرفية أخرى	٣.٩٣.٣٢٩	٢١٨١٢٣.٨٥
٤٤٨	مصروفات مسترده	٢٦٤٦٧٩٣٠٩	
٤٤٨٢	مصروفات الاتصال المستردة	٨١٦.٠٠٠	٥٥.٥٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٤٥٨٩٦٢٥	٢٩٥٥٦١٣٦
		٣٥٤.٥٦٢٥	٣٠١.٦٦٣٦
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٨٧١٩٣٩٦٤١	٩٩٤.٥٩٩٦٤

الموافق: ١٠ / ١٢ / ٢٠٠٦

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

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

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات الداخلية	-	١٧٦٩٥٣١٦
٤٦٢٢٩	إيرادات بيع وشراء الأسهم	-	١٠٦٤٦١٣
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	٦٨٨٥٣٧	٣٨٢٣٢١٧١٥
٤٦٢٩٣	إيرادات استثمارات قصيرة الأجل/مراجعات	٣٩٢٠٦٤٣٨٠	٤٠١٠٨١٦٤٤
	مجموع إيرادات الاستثمارات	٣٩٢٧٥٢٩١٧	

كشف (١٣) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٤٢	الأرباح المصرفية المنقوعة	-	٦٧٦٢٧٨٩١
٣٤٢١	أرباح الودائع الاستثمارية	٥٦٧١٦٣٢٣	٨٣٢٩٣٨٦
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	-	٧٥٩٦٧٢٧٧
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٥٦٧١٦٣٢٣	

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف (١٤) - المصروفات الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
٣١	الرواتب		
٣١٢	الأجور النقدية للمنتسبين		
٣١٢١	الرواتب والأجور	٢٦٨٧٦١٣٣١	١٨٣٨٥٢٧٤٨
٣١٢٣	اجور الأعمال الإضافية	٣٨٢٨٢٥٠	٢٩١٠٥٨٣
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٤٤١٩٠٠٠	٩٤٢١٥٠٠
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	٦٨٦٧٣٩٠٣	٤٢٧٦٠٧١٢
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٦٥٤٠٧٥٠٠	٥٨٥٠١١١٧
٣١٢٧	مخصصات غلاء المعيشة	٥١٤٨٣٩٩٣	٣٣٣٨٢٤٨٥
		٤٦٢٥٧٣٩٧٧	٣٣.٨٢٩١٤٥
٣١٥١	مساهمة المصرف في الضمان الإجتماعي	١٦٤٤٤٣٠٦	٩١١٠٣٧٩
	مجموع الرواتب والأجور	٤٧٩٠١٨٢٨٣	٣٣٩٩٣٩٥٢٤
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٦٥٦٢٨٧٥	٢٢٢١٨٧٥
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٣٩٩٤١٠٠	٦٥٣٣١٠٠
٣٢٥٢	فرطاسية	٤٣٥٤٦٣٢٥	٣٧٧٩٣٥٠٠
٣٢٧	المياه والكهرباء	٧٠٣١٤٦٠	٨٠٢٥٦٩٥
	مجموع المستلزمات السلعية	٦١١٣٤٧٦٠	٥٤٥٧٤١٧٠
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٧٥٢٦٠٠	٢٨٩٠٠٠٠
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	٢٠٣٤٥٠٠	٢٤٩٠٠٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	١٦٦٩٥٠٠	١٤٥١١٠٠
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكتبية	٥٥٥٠٠٠٠	١٥٣٨٣٩٠٠

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

يتبع كشف (١٤) - المصروفات الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣٣	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>		
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٨.٠٠٠٠٠	٢٧٣٣.٠٠٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٢١٧.٠٠٠	٥٣٦٥٥.٠٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	١٨٧١.٠٠٠	٥١٦١.٠٠٠
٣٣٣٥	احتفالات	١٥.٠٠٠	٣٨٢٥.٠٠٠
٣٣٤	<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>		
٣٣٤١	نقل العاملين	٨.٥٩١.٠٠٠	٨٧٨٨٣.٠٠٠
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١.٦٦٥.٠٠٠	١٥٢٢٨٩٥.٠٠٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد لأغراض النشاط	٨.٥٣.٠٠٠	٨١٥.٠٠٠
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٥٦٧٣.٢٥	٣٩٥٣٤٥.٠٠٠
٣٣٥	<u>استئجار موجودات ثابتة</u>		
٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت	٤٢.٨٢٣٢٥	٣٣٣٩٢٧٧٩
٣٣٦	<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>		
٣٣٦١	اشراقات	٧٧.٨٧٥.٠٠٠	٦٨١٧٨.٠٠٠
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين	٨٥.٠٠٠.٠٠٠	
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٦.٠٠٠.٠٠٠	٧٢٦٥.٠٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١٦.٤٩١.٠٠٠	١٣٩٤١٤٥.٠٠٠
٣٣٦٧	اجور تدريب وتأهيل	٢٤.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٠٠.٠٠٠
٣٣٦٨	اجور تدقيق حسابات	٤٣٩.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٥.٠٠٠.٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٨٦٥٢١.٠٠٠	٧٩١.٠٩٠.٠٠٠
	مجموع المستلزمات الخدمية	١٢٢٢٨٤٣.٠٠٠	١١٩٢٢٨.٠٧٩
	مجموع المصاريف الإدارية	٦٦٦٤٣٧٣٤٣	٥١٣٧٤١٧٧٣

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

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

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٩	الإيرادات الأخرى	٦٩٥٩٢٧٥٩	٢٦٩٤٠١٧٦
	إيرادات سنوات سابقة	٣٣٩٢	-
٤٩٢	إيرادات عرضية	-	٦٥٠٧٢
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	-	-
	مجموع الإيرادات الأخرى	٦٩٥٩٦١٥١	٢٧٠٠٥٢٤٨

كشف (١٦) - المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	-	٦٠٠٠٠
٣٨٣١	تبرعات	-	٢٢٠٠٠٠٠
١/٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٨.٧٣٤٤٩.٣	١٦٤٥٩٨٢٨٠
٢/٣٨٣٣	ديون مشطوبة [مقابل ت.د.م]	٢٨٩.٠٠٠	٦١٢٩٥٠
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٤٨٧٤٥٠	٥٣١٥٦٦٢٥
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٨.٨١٢١٣٥٣	٢٢.٦٢٧٨٥٥
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٥٩٨٣٨٢٢	٩٦٩.٦٢٣٥
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٨١٤١.٥١٧٥	٣١٧٥٣٤.٩٠
٣٩	مجموع المصاريف التحويلية	-	-
٣٩١	المصروفات الأخرى	٢٨٩٥٨٦٣٨	-
	مصروفات سنوات سابقة	-	-

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

يتبع كشف التدفق النقدي للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢
		آلاف دنانير	آلاف دنانير	آلاف دنانير	آلاف دنانير	آلاف دنانير
	تغير - الاستخدامات					
١٤	الزيادة في الائتمان النقدي	٩٢٦٢	٢.٧٤٩٢٧	٦٨٤٩٦	-	٢٣٢.٥١
١٥	الزيادة في الاستثمارات	٥٤٩٧٦٢	٣٩٦٦١٣	١٢.٦٥٢	-	-
٢٥٢	النقص في حساب الانخار	٤٦٤٧٥	-	-	-	٩٠٣.٠٨
٢٥٣	النقص في ودائع لأجل وحين الطلب	-	-	٦.٩٢٠.٢	-	-
١٦	الزيادة في المدينين	٢٧٩٢٩٣١	٨٤٦٩٥٣	١٧٥٦٩٦	-	-
٢٦	النقص في الدائنين	-	٣٦٣٥٦١٣	-	١٨٤.٣	١.٣٣٢٨
٢٥٨/٢٥٤	النقص في الودائع الأخرى	٨٤٧٥٥٧	-	٤٩٦٧٢٧	١٧٤٩٤.٨	٥٥٢٨٧١
٢٥١	النقص في الحسابات الجارية	-	-	-	٢٤.٥٥٣٩	-
١٢	شراء موجودات ثابتة	٢٢٣.٦٤	٥٣٧٧٥.٦	٣٢٦٨٣	٥٥٩٧٨	٢٩٩٥٥
	مجموع الاستخدامات	٤٤٦٩.٠١	١٢٣٣١٦١٢	١٥.٣٤٥٦	٤٢٢٩٣٢٨	١.٠٥٥١٣
	التغير في ١٢/٣١	٣.١٥٢٧١٥	٢٩٨١٨٥٢٨	١٤٣.٧٧٢٣	٦٦٣٨٢٤٢	٩٣١٣٤٧٢

(٢/١) مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

٢٠٠٦		٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٢	
آلاف دنانير	%	آلاف دنانير	%	آلاف دنانير	%	آلاف دنانير	%	آلاف دنانير	%
٣.١٥٢٧١٥	٦٨	٢٩٨١٨٥٢٨	٧٢	١٤٣.٧٧٢٤	٨٣	٦٦٣٨٢٤٢	٧٢	٩٣١٣٤٧٢	٧١
١١٦٩٧٣٤	٣	٦١٩٩٧٢	٢	٢٣١٦٩٩	١	٨٧٨٥٣	١	٥٢٤٣٥	١
٣٧٢٢٣٢٣	٨	٣٥٥٩١.٥	٨	١٢٤٨٧٧٦	١٠	١٥٨.٢٨٠	١٧	٢٨.١٧٩٧	٢١
٩٣٤٨٧٨٥	٢١	٧٣١٥٦٣	١٨	١١٢١٥٣	٦	٩٢٢٥.١	١٠	٩١٨٥٣	٧
٤٤٣٩٣٦١٧	١٠٠	٤١٣١٤٦٨	١٠٠	١٧٣.٠٣٢	١٠٠	٩٢٢٨٨٧٦	١٠٠	١٣.٨٦٢٩٧	١٠٠
٢٥٥٩٦.٠٠	٥٨	٢٥٥٩٦.٠٠	٦٢	٤٥٥.٤٠٠	٢٦	٥.٥٦.٠٠	٥	٥.٥٦.٠٠	٤
٥١٢٧٢٣	١	٥٦٥٩٦٦	١	٢.٩٢٣.٠	١	١٤٥٥٥٩	٢	١٥٤٩٦.٠	١
١٧.٨٤.١٧	٣٨	١٣٨.٥٨٤٩	٣٤	٧٥٥٨٧٥٥	٤٤	٨١١٨.٣٧	٨٨	١١٩٤٧٦٥٥	٩١
١٢.٠.٨٧٧	٣	١٣٤٦٣٥٣	٣	٤٩٨١٩٦٧	٢٩	٤٥٩٦٨.٠	٥	٤٧٨.٨٢	٤
٤٤٣٩٣٦١٧	١٠٠	٤١٣١٤٦٨	١٠٠	١٧٣.٠٣٢	١٠٠	٩٢٢٨٨٧٦	١٠٠	١٣.٨٦٢٩٧	١٠٠

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

(٢/٢) مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم التليل	التفاصيل	٢٠٠٦		٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٢	
		آلاف دنانير	%	آلاف دنانير	%	آلاف دنانير	%	آلاف دنانير	%	آلاف دنانير	%
٤٦	إيرادات العمليات المصرفية	٨٧١٩٤٠	٦٥	٩٩٤٠٦٠	٧٠	٣١٣٩٣١	٦٢	١٧٧١٢٧	٦٢	٥١٩٠١٣	٥٨
	إيرادات الاستثمارات	٣٩٢٧٥٣	٢٩	٤٠١٠٨٢	٢٨	١٦٥١٦٩	٣٨	٦٧٣٤٦	٢٤	٣٧١٢٦٧	٤٢
	إيرادات أخرى	٦٩٥٩٦	٦	٢٧٠٠٥	٢	٢٣٨٤٤	٥	٣٨٧٦٧	١٤	-	-
	مجموع الإيرادات	١٣٣٤٢٨٩	١٠٠	١٤٢٢١٤٧	١٠٠	٥٠٢٩٤٤	١٠٠	٢٨٣٢٤٠	١٠٠	٨٩٠٢٨٠	١٠٠
٣٤ ٣١ ٣٩-٣٢	مصروفات العمليات المصرفية	٥٦٧١٦	٤	٧٥٩٦٧	٨	٣٩٦٦٤	٩	-	-	٢٥٦٨١٩	٤١
	رواتب وأجور	٤٧٩٠١٨	٣٠	٣٣٩٩٤٠	٣٥	٢٣١٢٩٧	٥٣	١٥٥٥٤٦	٥٣	١٦٥١٧١	٢٦
	مصروفات أخرى	١٠٥٣٨٤٣	٦٦	٥٥٩٥١٢	٥٧	١٦٤٧٩٦	٣٨	١٣٧٠٩٥	٤٧	٢٠٤٠٩٦	٣٣
	مجموع المصروفات	١٥٨٩٥٧٧	١٠٠	٩٧٥٤١٩	١٠٠	٤٣٥٧٥٧	١٠٠	٢٩٢٦٤١	١٠٠	٦٢٦٠٨٦	١٠٠
٢١٢	(التعجز)/القلص موزع كما يلي	(٢٥٥٢٨٨)		٤٤٦٧٢٨		٦٧١٨٧		(٩٤٠١)		٢٦٤١٩٤	
	ضريبة الدخل			٩٣١١٩	٢١	٤٢١٧	٦			٣٥٦٣٢	١٣
	حصة دائرة التقاعد والضمان			-	-	-	-			١٠٧٢٠	٤
	احتياطي رأس المال			٧٠٧٢٢	١٦	١٢٥٨٤	١٩			١٤٩٦٣	٦
	احتياطي قانوني			-	-	-	-			-	-
	إطفاء العجز المتراكم			-	-	-	-			١٤٢٩٢٨	٥٤
	(عجز)/ قلص	(٢٥٥٢٨٨)		٢٨٢٨٨٧	٦٣	٥٠٣٣٦	٧٥	(٩٤٠١)		٥٩٨٥١	٢٣
المجموع	(٢٥٥٢٨٨)		٤٤٦٧٢٨		٦٧١٨٧		(٩٤٠١)		٢٦٤١٩٤		

الموافق: ٢٠٠٦/١٢/٣١ - مساهمون قاريون المسجلون

نسب التحليل المالي للأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية لسنة ٢٠٠٦/١٢/٣١ المنتهية في

النسبة	السبب
١٧٦ %	التقود / الحسابات الجارية والودائع
٦٦ %	الحسابات الجارية والودائع / رأس المال المدفوع والاحتياطي
٢٢ %	الائتمان للتقدي / الحسابات الجارية والودائع
٧ %	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع
١ %	صافي (الخسائر) لسنة الحالية / رأس المال والاحتياطيات

المعرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل	التفاصيل	دينار
	١- قيمة الإنتاج الأجمالية بسعر المنتج	
	أ- الأجور	٤٩٤٧٣٧٣٢٩
	ب- رسم الخدمة المحسوب	٣٣٥٣٤٨.٥٧
	ج- الأيرادات الأخرى	٣٧٦٣٨٦٣١١
		١٢.٦٤٧١٦٩٧
	٢- قيمة مستلزمات الإنتاج	
٣٢	أ- للمستلزمات السلعية	٦١١٣٤٧٦٠
٣٣	ب- للمستلزمات الخدمية	١٢٦٢٨٤٣٠٠
		١٨٧٤١٩٠٦٠
	٣- القيمة الأجمالية للمنتج (٢ - ١)	١.١٩.٥٢٦٣٧
	نقصا - الرسوم والضرائب غير المباشرة	٥٩٨٣٨٢٢
٣٨٤	٤- القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	١.١٣.٦٨٨١٥

كشف توزيع القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل	التفاصيل	دينار
	١- تعويضات المشتغلين	٤٧٩.١٨٢٨٣
٣١	رواتب واجور	٢٣٣٥٩٩٦٣
٣٧	٢- الأندثرات السنوية	٥١.٦٩.٥٦٩
	٣- فائض العمليات - الأرباح	١.١٣.٦٨٨١٥

كشف تكوين رأس المال الثابت الأجمالي للسنة المنتهية للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل	التفاصيل	دينار
١١٢	المباني (عدا قيمة الأراضي)	٢١٩٩٩١.٣٩٠
١١٣	آلات ومعدات	٣.٥١٤٢.٠٠
١١٤	وسائل نقل وإنتقال	٢٩٦٦٧٥٥.٠
١١٦	ثالث وأجهزة مكاتب	١٥٨٥١٧٧٣٦
١١٨	نفقات إيرادية مؤجلة	٥٣٣٦٦٨٥٢
	المجموع	٢٤٧١٩٧٦٧٢٨

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

(١) الأجر المقبوضه للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل	التفاصيل	دينار
٤٤٣١	أجر الحوالات الداخلية	٤٤٠٣٧٨
٤٤٥١	أجر حسابات الضمان الداخلية	٢٢٥٦٥٢٦٤٣
٤٤٧	أجر مصرفية متنوعة	٢٦٤٦٧٩٣٠٨
	مجموع الأجر المقبوضه	<u>٤٩٤٧٣٧٢٢٩</u>

(٢) كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل	التفاصيل	دينار
٤٦٢/٤٦١	١- الأرباح المقبوضه أرباح الاستثمارات في المربحات	٣٩٢٠٦٤٣٨٠
٣٤٢	٢- الأرباح المنفوعة أرباح الودائع المصرفية	<u>(٥٦٧١٦٣٢٣)</u>
	مجموع مكونات رسم الخدمة	<u>٣٣٥٣٤٨٠٥٧</u>

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٣٧	إيرادات خدمة متنوعة	١١٤٥١٦٦١
٤٣٨	إيراد بيع موجودات ثابتة	٦٠٦٥٥٠٠٠
٤٤١٣	إيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٢٦٩٦٩٠٠٢٥
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٤٥٨٩٦٢٥
	مجموع الإيرادات الأخرى	<u>٣٧٦٣٨٦٣١١</u>

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة)

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية ٢٠٠٦/١٢/٣١

التفاصيل	دينار
الخسارة بموجب حساب الأرباح والخسائر	(٢٥٥٢٨٨٧٣٣)
<u>تنزل إيرادات معفاة من الضريبة :</u>	
أرباح المساهمات الداخلية	(٦٨٨٥٣٧)
الخسارة المعدلة لأغراض ضريبة الدخل	(٢٥٥٩٧٧٢٧٠)