

# المصرف العراقي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة -

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

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

حضرات السادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

١- تأسيس المصرف ونشاطه:-

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

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

٢- رأس المال:-

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

٣- اعضاء مجلس الإدارة:-

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

المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية . شركة مساهمة خاصة .

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

ب- عقد مجلس الادارة جلستان خلال السنة .

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

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم
١-	شركة التأمين الوطنية	٥٤٠٠٠٠٠٠٠
٢-	رنا هاشم	٤٧٠١٠٠٠٠٠٠

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

٤- الرواتب والأجور:-

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

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

المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

٥- اجمالي الإيرادات والمصروفات الأرباح الصافية:-

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠١٠ اجمالي الإيرادات قدره (٢٥٨٩٤٧٢٥٠٠) دينار في حين كان اجمالي المصروفات (٢٤٩٠٠٢٧١٦٤٩) دينار وبذلك تحقق ربح (٩٩٢٠٠٨٥١) دينار ولم يتم تخصيص أي مبلغ لأغراض الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك لأغراض مخاطر الائتمان النقدي والتعميدي وتم توزيع صافي الربح كما يلي :-

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

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

٦- تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال :-

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

أ-النقود في الصندوق ولدى المصارف :-

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

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

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



المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

ب- الاستثمارات :-

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

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

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

ج- الائتمان النقدي :-

التفاصيل	المبلغ/ بالدينار
الائتمان الممنوح في المراجعات	١.٠٩٥٣٥٩٧٣٧٥
الائتمان الممنوح في الحوالات الداخلية	٥٥٧.٧٩٥١
المجموع	١١٠٠٩٣٠٥٣٢٦

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

د- الودائع :-

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

السنة	المبلغ بالدينار
٢٠٠٤	٧٥٥٨٧٥٤٧١١
٢٠٠٥	١٣٨.٥٨٤٨٨٥٤
٢٠٠٦	١٧٠.٨٤٠١٧.٩٠
٢٠٠٧	١٩٤٨١٠٤٤٧.٩
٢٠٠٨	٢٦٥٩٢٢٨٦٣٢٣
٢٠٠٩	٣٢٠.٤١٥١٢١٤٨
٢٠١٠	٢٥٤٨٨.٨٦٤٥٢

## المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

### هـ- الائتمان المتعهدى :-

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

### و- حقوق المساهمين :-

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

اسم الحساب	المبلغ/بالدينار
راس المال - مدفوع بالكامل	٥١١٩٢٠٠٠٠٠٠
احتياطي عام	٣١٢٥٠٠٠
احتياطي راس المال (بموجب قانون الشركات)	١٧٦٢٩٠٤٨١
احتياطيات رأسمالية	١٥٥٨٣٣٢١
الفائض المتراكم	٣٧١٣٠١٧٦٥
مجموع حقوق المساهمين	٥١٧٥٨٣٠٥٦٧

### ز- التخصيصات :-

#### أولا :- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

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

#### ثانيا:- مخصص هبوط قيمة الاستثمارات :-

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

#### ٧- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

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

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

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

ب. مساهمة المصرف في رؤوس اموال الشركات :-

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

ج- شركة الايرار للوساطة في بيع وشراء الاسهم:-

قام المصرف بتأسيس الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٠٠٦٣٧٥٨٠٠٢ والوزخة في ٢٠٠٨/٤/٢٩ برأس مال مقداره (٥٠٠) مليون دينار حيث بلغت المصاريف والتكلف الادارية في نهاية سنة ٢٠١٠ بمبلغ (٤٨٨٦٩.٣٥) دينار وحققت ايرادات (٥٨٠٥١٦.٧) دينار خلال الفترة وبلغ الفائض (٩١٨٢٥٧٢) دينار .

د- كفاية رأس المال :-

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

هـ - فروع المصرف :-

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

الفرع	المبلغ
الرئيسي	١٨٨١.٦١٣٥
البصرة	٢.٥٥٢٢٣٤٣
مجموع الارباح	٣٩٣٦٢٨٤٧٨
الرمادي	(٢٧٨٩٢.٨٠)
المنصور	(٤٥٦٣٥٢.٢)
الاندلس	(٨٨٢٥٧٤٤.٠)
التنجف	(٨٦٣١٤٥.٠)
الموصل	(٥٧٣٦٤٧٦٩)
كركوك	(٣٨.٣٩.٢٢)
الفلوجة	(٢٨٦.٧٦٦٤)
مجموع الخسائر	(٢٩٤٤٢٧٦٢٧)
صافي الارباح	٩٩٢.٠٨٥١

و- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ مجموع ما أنفقه المصرف على خدمات ابحاث واستشارات قانونية (٥٣٢٢٤٣٠) دينار.

المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة -

ز- المبالغ المنفقة على الابواب الوشرة لزاؤها :-

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

٨- لجنة مراجعة الحسابات :-

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

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

٩- قانون غسل الاموال :-

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

١٠- السياسة المحاسبية :-

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

١١- التوسعات خلال السنة :-

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

مع الشكر والتقدير...

رئيس مجلس الإدارة  
طارق خلف العبد الله



المدير المفوض وكالة  
معين عبد العزيز الملاك





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

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

إن البيانات المقدمة لتأهي من مسؤولية إدارة المصرف ، وإن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي نقوم به .

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

لقد أجرينا تدقيقا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي اخطاء جوهرية . ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختياري للبيانات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية والتقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف وتقييما للعرض الإجمالي للبيانات المالية واعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نتيده.

ولدينا الملاحظات والايضاحات التالية :-

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

4. تم تنقيح معيار كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المحددة من قبل البنك المركزي العراقي فوجدت (165%) .
5. ارتفع رصيد الائتمان النقدي خلال السنة 2010 بمقدار (10,917,525,192) دينار لينبع (15,786,806,125) دينار، ولدينا الملاحظات والأيضاحات التالية :-
  - أ. تم تحويل مبلغ (4,833,208,750) دينار من حساب مدينو النشاط الجاري الى حساب المراتبات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي في كتابه ذي العدد 1213/1 في 10/3/2010 ، علماً ان هذا المبلغ يمثل قيمة المبالغ المحولة (بعملة الدولار الأمريكي) من فرع المنصور التابع للمصرف الى البنك الأهلي الأردني دون استلامها من طالب التحويل خلافاً لقواعد التعامل المصرفي .
  - ب. يتضمن رصيد المراتبات اعلاه مبلغ (2,106,000,000) دينار قيمة مراتبات مستحقة منذ اكثر من سنة بعملة الدولار الأمريكي دون ضمانات.
  - ج. خلال السنة 2010 تم منح مراتبات تجاوز مقدارها (7,5) مليار دينار دون الأسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص متطلبات تحليل مخاطر الائتمان والضمانات المستحصلة من الزبائن.
6. ضمن رصيد مدينو النشاط غير الجاري مبلغ (165,762,000) دينار يمثل ما سدد الى وزارة المالية بصورة مكررة من حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي ويعود تاريخه الى 2003/3/19.
7. اظهرت الحسابات المدينة المتنوعة (يلاحظ كشف المدينين) رسيداً مقداره (263,943,936) دينار وعند التنقيح تبين ما يلي:-
  - أ. رصيد الفروقات النقدية البالغ (73,129,864) دينار معظمه يمثل رصيد مدور من سنوات سابقة ظهر في حسابات المصرف بعد قرار الدولة باستبدال العملة العراقية ولم يتخذ فيه قرار لحد الآن.
  - ب. رصيد مصاريف اضرار الحرب البالغ (115,834,555) دينار يمثل الرصيد المتبقي من الخسائر التي تعرض اليها المصرف بسبب الحرب ، وسيق للمصرف ان اطلق جزءاً منها في سنوات سابقة ، ولم يتم اطفاء اي مبلغ في هذه السنة ليبقى الرصيد كما هو عليه في العام الماضي.
8. ارتفع رصيد الحسابات المدينة الأخرى خلال السنة 2010 بمقدار (641,570,233) دينار لينبع (2,509,623,838) دينار ، وذلك بسبب تحول بعض ارصدة المراتبات المستحقة الى الديون المتأخرة التمسيد علاوة الى قيام المصرف بسداد بعض خطابات الضمان الى الجهات المطالبة (المستفيدة) ، علماً ان هذا الرصيد سيزداد حتماً بسبب ما ذكر في (أ،ب) من 5 اعلاه.

9. اظهر كشف التخصيصات رسيدا مقداره (2,504,430,702) دينار، وبلاخط من الكشف ان المصرف ابقى على الارصدة المدورة من السنة السابقة لكل من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص مخاطر الائتمان النقدي . وبالرجوع لما ذكر في كل من (8,076,05) من تقريرنا هذا ، فأننا نرى ان هذا الرصيد غير كافي لمواجهة مخاطر عدم التسديد ومخاطر الائتمان النقدي والمشار اليها في اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
10. نشير الى ضرورة مراعاة تعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بتشكيل قسم خاص يتولى مهام ادارة المخاطر المصرفية ولأكتسابه اهمية استثنائية في الظروف الحالية.
11. تم الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية في المصرف خلال السنة المالية 2010 ، ولوحظ ان القسم يحتاج الى توسيع وتطوير مهامه ليشمل جميع أنشطة المصرف والتي تضمن دقة البيانات المالية بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
12. لم تطلع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف للسنة المالية 2010 رغم مطالبتنا بذلك.
13. استنادا لأحكام الفقرة (د) من المادة (47) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، فإن المصرف اتخذ اجراءات منع غسل الأموال وتمويل الأرهاب.
14. لم نستلم تأييدات :-  
- بعض ارصدة الاستثمارات المالية .  
- العقارات المرهونة لصالح المصرف .  
- رصيد المصرف لدى البنك المركزي وبعض ارصدة المصارف المحلية .  
علما ان المصرف قام بمخاطبة تلك الجهات حول هذه التاييدات.

### الرائي:

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



شركة عادل الحصون وشركاه (تضامنية)

محاسبون قانونيون واستشاريون



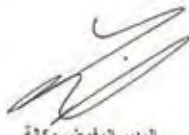


المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية  
( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٠		رقم الدليل
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم المحاسبي
دينار	دينار	
<b>مصادر التمويل</b>		
<b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>		
<b>المطلوبات المتداولة</b>		
٣٢,٠٤١,٥١٢,١٤٨	٢٥,٤٨٨,٠٨٦,٤٥٢	٢٥ ٧
٢,٥٠٤,٤٣٠,٧٠٢	٢,٥٠٤,٤٣٠,٧٠٢	٢٢ ٨
١,٠٤٨,٤٦٨,١٦٩	٥٢٢,٠٢٤,٥٩٧	٢٦ ٩
٣٥,٥٩٤,٤١١,٠١٩	٢٨,٥١٤,٥٤١,٧٥١	
<b>مصادر التمويل طويلة الأجل</b>		
<b>حقوق المساهمين</b>		
٥١,١٩٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,١٩٢,٠٠٠,٠٠٠	بيان ج ٢١١
٤٦٥,٩٧٤,٧١٦	٥٦٦,٣٠٠,٥٦٧	بيان ج ٢١٢ تر ٢١٧
٥١,٦٥٧,٩٧٤,٧١٦	٥١,٧٥٨,٣٠٠,٥٦٧	
٨٧,٢٥٢,٣٨٥,٧٣٥	٨٠,٢٧٢,٨٤٢,٣١٨	
<b>مجموع مصادر التمويل</b>		
<b>الحسابات المتقابلة الدائنة</b>		
<b>التزامات الزبائن لقاء العتبات مصرفية</b>		
<b>(بعد تنزيل التأمينات لها مقابل)</b>		
١٢,٤٢٨,٣٠٠,٦٧٧	١٠,٢٤٠,٨٧٩,٢٣٩	



رئيس مجلس الإدارة  
طارق خلف العبد الله



المدير المفوض وكلمة  
معين عبد العزيز الملاك



مدير الحسابات  
عسان عزيز عبد الحسن  
١٩٧٨٨/ع



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



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

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

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

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

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

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

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

التفاصيل	المبلغ/دينار	المبلغ/دينار
<b>١- التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية</b>		
صافي الربح بعد الضريبة	٩٩,٢٠٠,٨٥١	
<b>يضاف/ينزل) التسويات الأخرى:</b>		
الانقذارات والأطفاءات	١٦٣,٤٣٩,٩٣٨	
الزيادة في رصيد التخصيصات	١	
الزيادة في الائتمان النقدي (المرايخات والحواتل المتباعة)	(١٠٠,٩١٧,٥٢٥,١٩٢)	
الانخفاض في المتدينين	٤,١٢٨,٩١٣,٩٢٣	
الانخفاض في الحسابات الجارية والودائع	(٦,٥٥٣,٤٢٥,٦٩٦)	
الانخفاض في الدائنين	(٥٢٦,٤٤٣,٥٧٢)	
<b>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>	<b>(١٣,٦٠٥,٨٣٩,٧٤٨)</b>	
<b>التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</b>		
شراء موجودات ثابتة	(٧٤,٢١٨,١٤٧)	
انفاق في مشروعات تحت التنفيذ	(٦٤٢,٥٧٩,٢٩٢)	
الزيادة في الاستثمارات	(٥٩٠,٢٦٠,٣٢٠)	
<b>صافي التلغقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</b>	<b>(١,٣٠٧,٠٥٧,٧٥٩)</b>	
<b>التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية</b>		
الزيادة في رصيد الأحياءليات	١,١٢٥,٠٠٠	
صافي التلغقات النقدية في الانشطة التمويلية	(١٤,٩١١,٧٧٢,٥٠٧)	
صافي الزيادة في التلغود خلال السنة	٦٣,٥٤١,٤٣٣,٦٧٣	
يضاف: رصيد التلغود في ١/١/ ٢٠١٠	٤٧,٦٢٩,٦٦١,١٦٦	
رصيد التلغود في ٣١/١٢/ ٢٠١٠		



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

كشف النقود			
كشفي (١)		كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٠	
٢٠٠٩	٢٠١٠		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	اسم الحساب	
٩,٦٧١,١١٥,٤٥٢	٧,٠٤٤,٧٨٢,٣١٤	نقد في الصندوق	١٨١
		نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٥٢,٠٩٤,٤٩٤,٧٣١	٣١,٧٠٥,٦٣١,٧٩٦	ارصدة مدينة	
		ارصدة دانئة	
٥٢,٠٩٤,٤٩٤,٧٣١	٣١,٧٠٥,٦٣١,٧٩٦		
	٢,٥٦٣,٩٨٣,٨٥٠	الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	١٨٤
٧٦٤,٧١٤,٣٤٠	١,٠٦٨,٣٥٦,٢٥٠	أوراق نقدية أجنبية / دولار*	١٨٦
١١,١٠٩,١٥٠	٥,٢٤٦,٩٠٩,٩٥٦	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار*	١٨٧
٦٢,٥٤١,٤٣٣,٦٧٣	٤٧,٦٢٩,٦٦١,١٦٦		

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

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

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

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

كشف المدينين		كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٠		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	اسم الحساب		
٤,٩٢٦,٦٠٠,٠٠٠	*	مدينو النشاط الجاري		١٦١
١,٢٤٦,٢٢٧,٧٦١	١,٥٥٣,٥٥١,١٤٣	حسابات مدينة متبادلة		١٦٣
٢٠٤,٥٦٣,٥٠٠	١٦٥,٧٦٦,٥٠٠	مدينو النشاط غير الجاري		١٦٥
		حسابات مدينة متنوعة		١٦٦
١٧,٥٥٦,٥٧٥	٢٦,١٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما		١٦٦٣
٢٣٨,٨٩١,٨٦٤	٧٣,١٢٩,٨٦٤	فروقات نقدية		١٦٦٥١
٤٤,٥٦٩,٥٠٦	٤٨,٨٧٩,٥١٧	نفقات قضائية		١٦٦٦
١١٥,٨٣٤,٥٥٥	١١٥,٨٣٤,٥٥٥	مصاريف اضرار الحرب		١٦٦٩
٤١٦,٨٥٢,٥٠٠	٢٦٣,٩٤٣,٩٣٦			
		<b>المسلف</b>		١٦٧
*	٤٠,٠٥٠,٠٢٦	المسلف لأغراض النشاط		١٦٧١
٣,٧٢٢,٠٠٠	٤,١٧٠,٠٠٠	سلف المتكسبين		١٦٧٢
٣,٧٢٢,٠٠٠	٤٤,٢٢٠,٠٢٦			
		<b>حسابات مدينة أخرى</b>		١٦٩
		مدينو ديون متأخرة التسديد		١٦٩١
١٩٧,١٨٣,٧٠٤	١٩٥,٧١٣,٧٠٤	المشاركات المستحقة		١٦٩١١
١,٣٩٢,٢٦١,٥٣١	١,٨٧٢,٥٠٤,٧٦٤	المرابحات المستحقة		١٦٩١٢
٢١٤,٦٠٨,٣٧٠	٢١٤,٦٠٨,٣٧٠	خسائر المشاركات		١٦٩١٣
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	حسابات أخرى*		١٦٩١٤
١,٨٢٠,٥٥٣,٦٠٥	٢,٣٠٩,٣٢٦,٨٣٨			
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٢٢٧,٠٠٠			
١,٨٥٨,٠٥٣,٦٠٥	٢,٥٠٩,٦٢٣,٨٣٨	خطابات الضمان المدفوعة		١٦٩٣
٨,٦٦٦,٠١٩,٣٦٦	٤,٥٣٧,١٠٥,٤٤٣	مجموع المدينين		

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

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

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

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

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

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

كشف (٦)

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





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

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل واحتساب الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠ \*

احتساب التخصيصات الضريبية	
المبلغ /دينار	المبلغ /دينار
٩٩,٢٠٠,٨٥١	
	٢٤,٤٧٨,٢٠٠
	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٦,٩٧٨,٢٠٠	
	١٢٨,٦٦٠,٦٦١
	٢٦٣,٤٢٣
(١٢٨,٩٢٤,٠٨٤)	
(٢,٧٤٥,٠٣٣)	
.	
٩٩,٢٠٠,٨٥١	
	.
٩٩,٢٠٠,٨٥١	
	٤,٩٦٠,٠٤٣
	٩٤,٢٤٠,٨٠٨
٩٩,٢٠٠,٨٥١	٩٩,٢٠٠,٨٥١

التفاصيل	
فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق	
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>	
ضريبة دخل متنسبي المصرف	
تعويضات وغرامات	
مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة	
<u>تزال: المبالغ غير الخاضعة للضريبة</u>	
إيرادات المساهمات الداخلية	
إيرادات رأسمالية	
الربح (العجز) الخاضع لضريبة الدخل	
التخصيصات الضريبية ١٥ % من الربح الخاضع	
<u>احتساب الاحتياطيات</u>	
فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر اعلاه	
بئزل ضريبة الدخل اعلاه	
صافي الربح لأغراض احتساب الاحتياطيات	
بوزع إلى :	
احتياطي قانوني ٥ % بموجب قانون الشركات	
أرباح غير موزعة (فائض متراكم)	

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

كشف ( ٨ )

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

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

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

كشف الدائنين

كشف (٩)

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الدليل	المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٦١		<u>دائنو النشاط الجاري</u>		
٢٦١٧		دائنون - القطاع الخاص / أفراد	٢٠١,١١٩,٠٢٩	١٠٧,٧١١,٩٢٨
٢٦٦		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦١		تأمينات مستلمة	٧٨٩,٢٣٦,٣٦٦	١٦٠,٢٨٥,٣٦٦
٢٦٦٢		ايرادات مستلمة مقدما	١٤,١٦٠,٠٠٠	١٠١,٥٦٨,٧٥٠
٢٦٦٣		مصاريف إدارية مستحقة	١,٦٨٤,٥٩٠	٤٧,١٥٠,٠٠٠
٢٦٦٣		رسوم الطابع المالية المستحقة	١١٢,٠٠٠	٣٦٧,٩٠٢
٢٦٦٨		زيادة في الصندوق	٢,٣٠٨,٧٠٠	١١٢,٠٠٠
٢٦٦٩		امانات وتبرعات	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٢٨,٦٦٥
٢٦٦٩٥		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٨٠,٠٠٠	٦٧,٤٨٠,٨٤٢
٢٦٦٩٦		اجور لجان الكشف	٣,٥١٩,٠٠٠	٨٩٠,٠٠٠
		حسابات تحت التسوية	٨٢٦,٣٠٠,٦٥٦	٠
٢٦٧		<u>استقطاعات لحساب الغير</u>		
٢٦٧١		استقطاعات من المتسبين لحساب الغير	٧٨٣,٦٧٩	١,١١٠,٢٧٠
٢٦٩		<u>حسابات دائنة أخرى</u>		
٢٦٩٥		أرصدة وتعويضات زبائن متوفين	١٣,١٨٧,٢٩٠	١٧,٧٥٥,٢٩١
٢٦٩٦		مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	٢,٠٢٤,٧٦٩	٢,٠٢٤,٧٦٩
٢٦٩٧		مبالغ غير مطالب بها	٥,٠٥٢,٧٤٦	١٣,٧٣٨,٨١٤
			٢٠,٢٦٤,٨٠٥	٣٣,٥١٨,٨٧٤
			<u>١,٠٤٨,٤٦٨,١٦٩</u>	<u>٥٢٢,٠٢٤,٥٩٧</u>



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

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العطلات المصرفية			
كشفاً (١٠)		كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠	
رقم الدليل	٢٠١٠	٢٠٠٩	المحاسبين
المحاسبين	دينار	دينار	اسم الحساب
١٩٢/٢٩٢			حسابات التزامات لقاء عطلات الضمان المصدرة
١٩٢١/٢٩٢١			عطلات الضمان الداخلية المصدرة
٢٥٥٢١			تنزل - تأجيلات لقاء عطلات الضمان
	١١,٥٣٨,٦٦٧,٦١٥	١٤,٢٣٦,٢٦٥,١٥٥	
	(١,٢٩٧,٧٨٨,٣٧٦)	(١,٨٠٧,٩٦٤,٤٧٨)	
	١٠,٢٤٠,٨٧٩,٢٣٩	١٢,٤٢٨,٣٠٠,٦٧٧	
	١٠,٢٤٠,٨٧٩,٢٣٩	١٢,٤٢٨,٣٠٠,٦٧٧	

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

كشوف إيرادات العمليات المصرفية		
للمسئلة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠		
كشوف (١)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم التذييل
دينار	دينار	المحاسبى
		<u>إيرادات العملات الأجنبية</u>
		٤٤١
		٤٤١٣
		<u>إيرادات القروض الداخلية والتسليفات</u>
		٤٤٢
		٤٤٢١
		<u>عسولات الحوالات</u>
		٤٤٣
		٤٤٣١
		٤٤٣٢
		<u>إيرادات خطابات الضمان</u>
		٤٤٥
		٤٤٥١
		<u>عسولات مصرفية متنوعة</u>
		٤٤٧
		٤٤٧١
		٤٤٧٦
		٤٤٧٩
		<u>مصرفيات مستردة</u>
		٤٤٨
		٤٤٨٢
		٤٤٨٥
		<u>مجموع إيرادات العمليات المصرفية</u>

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

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

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

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

كشف المصاريف الإدارية		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠		
٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم التليل
دينار	دينار	المحاسبي
		<b>الرواتب والأجور</b>
		<b>الرواتب التقديرية للمنتسبين</b>
		الرواتب
		أجور أصال إضافية
		مكافآت تشجيعية
		مخصصات مهنية وقفية
		مخصصات تعويضية
		مخصصات غلاء المعيشة
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
		<b>مجموع الرواتب والأجور</b>
		<b>المستلزمات السلعية</b>
		الوقود والزيوت
		<b>المتنوعات</b>
		اللوازم والمهمات
		القرطاسية والمطبوعات
		المياه والكهرباء
		<b>مجموع المستلزمات السلعية</b>
		<b>المستلزمات الخدمية</b>
		<b>خدمات الصيانة</b>
		صيانة مباني ومنشآت
		صيانة آلات ومعدات
		صيانة وسائل نقل والتنقل
		صيانة لاث وأجهزة مكاتب



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

تابع لكشف المصاريف الإدارية			
٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٠	٣٨,٣٧٦,٠٠٠	خدمات البحوث واستثمارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيفة</u>	٣٣٣
١١,٨٨٣,٠٠٠	٧,٢٣٢,٠٠٠	دعاية وإعلان	٣٣٣١
٢١,٧٥٠	٤٤,٧٥١	نشر وطبع	٣٣٣٢
٤,٨٩٨,٩٥٠	٣,٩٣٧,١٧٥	ضيفة	٣٣٣٣
١٢١,٣٥٠	٠	احتفالات	٣٣٣٥
١,٣٠٠,٠٠٠	٥,١٠٢,٥٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
١٨,١٢٤,٩٥٠	١٦,٣١٦,٤٢٦		
		<u>نقل وإيفاد والتصالات</u>	٣٣٤
٣٥,٥٢٤,٠٠٠	٣٤,٢٨٨,٤٤٧	نقل العاملين	٣٣٤١
٤١,٢١٢,٣٠٠	٥,٨٩١,٠٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٤,٥٢٥,٠٠٠	١٥,٦٣١,٧٨٩	سفر وإيفاد لأغراض النشاط	٣٣٤٣
١٧,٤٧٠,٧٥٠	١٨,٧٦٥,٦١٦	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٩٨,٧٣٢,٠٥٠	٧٤,٥٧٦,٨٥٢		
		<u>استحجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٦٨,٣٣١,٠٠٠	٩٣,٥٨٩,٠٠٠	استحجار مبانٍ ومباني	٣٣٥٢
٠	٤٨٣,٠٠٠	استحجار وسائل نقل وانتقال	٣٣٥٤
٦٨,٣٣١,٠٠٠	٩٤,٠٧٢,٠٠٠		
		<u>مصرفيات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٢١,٢٤٥,٥٥٠	٢٨,٥١٨,٥٠٠	اشراكات والتأمينات	٣٣٦١
٣,٦٤٠,٠٠٠	١,٦٣٠,٦٢٥	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤدلة	٣٣٦٣
٤,٢٠٠,٠٠٠	١٤,٨٤٨,٣٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٩,١٥٦,١٦٥	١٦,٩١١,٩٤٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٣٤٠,٠٠٠	٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
١٤,١٦٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	أجور تنسيق الحسابات/ مراقب الحسابات	٣٣٦٨٢
٢,٠٠٠,٠٠٠	٠	أجور تنسيق الضمانات/ البنك المركزي العراقي	٣٣٦٨٢
١٢,٧١٢,٠٠٠	٣,٠١٦٨,٠٢٥	مصرفيات خدمية أخرى	٣٣٦٩
٧٧,٤٥٣,٧١٥	١٠٤,٨٧٧,٣٩٠		
٣٠٤,٧٢٩,٩٦٥	٣١٨,٠٢٨,٥٥٣	مجموع المستلزمات الخدمية	
١,٢٧٤,٤٥٣,٩٠٨	١,٥٩١,٢١٥,٥٣٦	مجموع المصاريف الإدارية	

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

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

كشف المصروفات التحويلية والأخرى		
كشفا(١٦)	للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم الحساب
دينار	دينار	
		المصروفات التحويلية
		مصرفات تحويلية متنوعة
١٥,١٦٦,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٨٣
١١٨,٥٦٠,٠٠٠	.	تعويضات وخرامات
٢٦٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٣٨٣٢
١٢٥,٠٧٥	.	ديون مشطوبة
١٣٤,١١١,٠٧٥	٢,٨٤٠,٠٠٠	٣٨٣٣
		نقلات خدمات خاصة
		٣٨٣٤
		فروقات مشطوبة
		٣٨٣٧
		ضرائب ورسوم
١٣١,٢٧٩,٨٨٤	٦٧٥,٥٣٤,٩٩٢	٣٨٤
٢٦٥,٣٩٠,٩٥٩	٦٧٨,٣٧٤,٩٩٢	مضاربات ورسوم متنوعة
		٣٨٤٦
		مجموع المصروفات التحويلية
		المصروفات الأخرى
١٨,٥٤٩,٦١٥	٤,٨٤٦,٥١٧	٣٩
.	٣٢٨,١٦٦	مصروفات سنوات سابقة
١٨,٥٤٩,٦١٥	٥,١٧٤,٦٨٣	٣٩١
٢٨٣,٩٤٠,٥٧٤	٦٨٣,٥٤٩,٦٧٥	خسائر رأسمالية
		٣٩٢
		مجموع المصروفات الأخرى

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

بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٠

بيان (أ)

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

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

بيانات لاغراض الحسابات القومية		
بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج		
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠		
بيان (ب)	السنة الحالية	رقم النازل
السنة السابقة	السنة الحالية	المحاسب
دينار	دينار	
		(١) تعويضات المشغلين
٨٨٣,٩٨٧,٣٩٢	١,٠٩٤,١١٤,٨٦٦	رواتب و اجور
٠	٠	بضاف: مزاي عينية/ تجهيزات العاملين
٨٨٣,٩٨٧,٣٩٢	١,٠٩٤,١١٤,٨٦٦	٣١
		٣٢٦
(١,٧٢٤,١١١,٥٣٥)	(٦١٢,٠٢٩,٦٠٥)	(٢) فائض (عجز) العمليات
(٦٨,٣٣١,٠٠٠)	(٩٣,٥٨٩,٠٠٠)	صافي الاجارات (٣٣٥٢/٤)
(١,٧٩٢,٤٤٢,٥٣٥)	(٧٠٥,٦١٨,٦٠٥)	
		(٣) الائتثار
١٥٤,٣٥٤,٠٤٣	١٦٣,٤٣٩,٩٣٨	الائتثارات و الاطفاءات السنوية
١,٢٣٦,١٨٠,٦٥٨	٥٥١,٩٣٦,١٩٩	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل



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

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

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

كشوفات مكونات رسم الخدمة المحتسب

كشوفات (٢)		رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية	
دينار	دينار	
		(١) الأرباح المقبوضة
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات
٤٤٤,٧٠٥,٧٥١	٤٨٩,٧٦٩,٦٣٥	٤٤٢
٤٤٤,٧٠٥,٧٥١	٤٨٩,٧٦٩,٦٣٥	إيرادات المراجعات الممنوحة
		٤٤٢١
		(٢) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة
٨٦,٨٤٩,٧٥١	٠	٣٤٢
٨٦,٨٤٩,٧٥١	٠	إرباح الودائع الاستثمارية
٣٥٧,٨٥٦,٠٠٠	٤٨٩,٧٦٩,٦٣٥	٣٤٢١

رسم الخدمة المحتسب (١)-(٢)

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

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

كشوف (٣)		كشوف الإيرادات الأخرى	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية		
دينار	دينار		
		إيراد النشاط الخدمي	٤٣
١,٨٦٢,١٤٣	١,٥٢٥,٣٣٩	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٤٤,٨٢٦,٦٠٠	٤١,١٢٨,٨٠٠	أيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
٤٦,٦٨٨,٧٤٣	٤٢,٦٥٤,١٣٩		
		إيراد العمليات المصرفية	٤٤
		إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
٥٠,٦١٥	٦,٦٣٢,٩٠٨	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٢
		مصروفات مستردة	
١٩,٠٦٨,٣٦٠	٢٩,٣٩٩,٧٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٦٥,٨٠٧,٧١٨	٧٨,٦٨٦,٧٤٧		

كشوف (٤)		كشوف المستلزمات الملغية لاحساب مستلزمات الإنتاج	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية		
دينار	دينار		
٨٥,٧٣٦,٥٥١	١٢٨,٠٧٢,٦١٧	المستلزمات الملغية	٣٢
		تطرح: تجهيزات العاملين	٣٢٦
٨٥,٧٣٦,٥٥١	١٢٨,٠٧٢,٦١٧		

كشوف (٥)		كشوف المستلزمات الخدمية لاحساب مستلزمات الإنتاج	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية		
دينار	دينار		
٣٠٤,٧٢٩,٩٦٥	٣٦٨,٠٢٨,١٥٣	المستلزمات الخدمية	٣٣
		تطرح: مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
(٢١,٢٤٥,٥٥٠)	(٢٨,٥١٨,٥٠٠)	الإشتراكات	٣٣٦١
		تطرح: المصروفات المستردة	٤٤٨
(١,١١٧,٣٥٠)	(١١,٧٦٧,٦٥٠)	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٢٨٢,٣٦٧,٠٦٥	٣٢٧,٧٤١,٩٠٣		

كشوف (٦)		كشوف العمولات المصرفية المدفوعة	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية		
دينار	دينار		
		العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
	١,٢٥٣,٦٧٤	صناعات مصرفية خارجية مدفوعة	٣٤٣٢
	١,٢٥٣,٦٧٤		