

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

حضرات الاخوات والاخوة مساهمي المصرف المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذاً لاحكام قانون الشركات تعرض لكم ادناه التقرير السنوي عن نشاط المصرف لعام ٢٠٠٤

اولاً: نبذة عن المصرف واهدافه الرئيسية ونشاطه:-

١. التأسيس: اسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٥٢٣٦ في ١٣/٧/١٩٩٣ والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة براسمال قدره (١٠٠) مليون دينار وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل وقد حصل على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص. أ. / ١٠ / ٩٤٢ / ٥ في ٢٨/٩/١٩٩٣ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل وياشر العمل المصرفي في ٢٩/٩/١٩٩٣ من خلال فرعه الرئيسي.
٢. اهداف المصرف الرئيسية: يهدف المصرف الى خدمة الاقتصاد العراقي والمواطنين عن طريق اجتذاب الودائع والمدخرات ومن ثم اعادة تشغيلها في مختلف القطاعات الاقتصادية حسب نموها وتطورها ومساهمتها في الاداء الاقتصادي وتقديم افضل الخدمات المصرفية الداخلية والخارجية.
٣. راس المال: بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها المنعقد في ٧/٦/١٩٩٥ تمت زيادة راسمال المصرف الى (٢٠٠) مليون دينار ودفع المبلغ بالكامل ولقد اقرت هيئتك الموقرة في اجتماعها المنعقد في ٢٠/١٠/١٩٩٨ زيادة راس المال الى (٤٠٠) مليون دينار استكمل دفعها خلال عام ١٩٩٩ وبموجب قرار الهيئة المنعقد في ٢٠/٤/١٩٩٩ تمت زيادة راس المال ليصبح (٦٠٠) مليون دينار وزيد الى مليار دينار بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها المنعقد في ٢٢/٣/٢٠٠١ وبعد ذلك توالى زيادة راس المال سنة بعد اخرى حتى بلغ ١١,٥٢٠ مليار دينار وذلك بموجب قرار الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٦/١٠/٢٠٠٤ وتم الاكتاب بالكامل خلال العام المذكور.
٤. نشاط المصرف خلال عام ٢٠٠٤: ساعدت التطورات الاخيرة على اتساع مجال المصرف ليمتد الى مجالات مصرفية ومالية متنوعة من ناحية وتطوير الخدمات والادوات المستخدمة في هذه المجالات من ناحية اخرى ليشمل الاسهام في الفرص الاستثمارية الجديدة وتوفير التمويل اللازم للمشروعات الاعمارية والانمائية الى جانب تقديم الائتمان اللازم لكافة الاغراض الاقتصادية وفيما يلي ابرز نشاطات المصرف. (أ) الودائع: وسط بيئة تنافسية شديدة لاستقطاب الودائع كان لا بد لنا من تقديم المنتجات المبتكرة التي تلبي احتياجات ومطالب الزبائن بما يواكب متطلبات المنافسة والاعداد الجيد لتوفير كوادر مصرفية وطنية مؤهلة لتحمل مسؤوليات هذه المرحلة وقد نجح المصرف في المحافظة على موقعه المتميز حيث بلغ حجم الودائع في

وفي ادناه جدول يبين حجم الائتمان النقدي لدى جميع فروع المصرف كما في نهاية العام مقارنة مع نهاية علم ٢٠٠٣ بملايين الدنانير.

المحافظة	اسم الفرع	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١	التغير	
				المبلغ	النسبة المئوية
بغداد	الرئيسي	٢٤ ٤٠٠	٣ ٧٠٢	٢٠ ٦٩٨	% ٥٥٩
بغداد	الشريفيين	٢١٨	٢٧٨	(٦٠)	(% ٢٢)
بغداد	المنصور	٦١٤	٣٦٩	٢٤٥	% ٦٦
بغداد	الرياض	١ ٢٤٤	٨٥٠	٣٩٤	% ٤٦
بغداد	الحريري	٦٥٣	٢٢١	٤٣٢	% ١٩٥
بغداد	الكرادة	٧٩٥	٦٥٠	١٤٥	% ٢٢
بغداد	جميلة	١٤٦	٢١٦	(٧٠)	(% ٣٢)
بغداد	المحمودية	١٢٩	٢٠٣	(٧٤)	(% ٣٦)
بغداد	البياع	٢٦	٦١	(٣٥)	(% ٥٧)
بغداد	بغداد الجديدة	٤٩١	٧٣٦	(٢٤٥)	(% ٣٣)
بغداد	الحسينية	٨٢	١١٩	(٣٧)	(% ٣١)
بغداد	الشعب	٤٣	٨٣	(٤٠)	(% ٤٨)
بغداد	الشرطة الرابعة	٢٤١	١٢	٢٢٩	% ١٩٠.٨
بغداد	الكمالية	٣٤٥	١٧١	١٧٤	% ١٠٢
بغداد	السباع	٢٢٨	١٣٤	٩٤	% ٧٠
النجف	النجف	٤٢٢	١٨٨	٢٣٤	% ١٢٤
كربلاء	كربلاء	٥٤٧	١٨١	٣٦٦	% ٢٠٢
بابل	الحلة	١٥	-	١٥	-
واسط	الكوت	-	-	-	-
	المجموع	٣٠ ٦٣٩	٨ ١٧٤	٢٢ ٤٦٥	% ٢٧٥
	الائتمان بالدولار مقيم بالدينار	١٠ ٨٣١	١		
	بمجموع الائتمان مطابق مع الميزانية العامة	٤١ ٤٧٠	٨ ١٧٥		

كما نَجْمَل حجم الائتمان النقدي في الجدول ادناه حسب نوع الائتمان لجميع فروع المصرف بجماعة (بملايين الدنانير):

التغير		٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	شكل الائتمان النقدي
النسبة المئوية	المبلغ			
		-	-	قروض قصيرة الاجل خ/شركات
٩٥١ %	١٧ ٢٩١	١ ٨١٩	١٩ ١١٠	قروض قصيرة الاجل خ/افراد
(٢٨ %)	(٢٧٤)	٩٩٠	٧١٦	الحسابات الجارية المدينة خ/شركات
٢٠٤ %	٤ ٥٦٤	٢ ٢٤٠	٦ ٨٠٤	الحسابات الجارية المدينة خ/افراد
٢٩ %	٨٨٥	٣ ٠٦٩	٣ ٩٥٤	الكمبيالات المخصوصة
٥٤ %	١٩	٣٥	٥٤	الحوالات الداخلية المتباعدة
(٩٥ %)	(٢٠)	٢١	١	التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية
٢٧٥ %	٢٢ ٤٦٥	٨ ١٧٤	٣٠ ٦٣٩	المجموع
		١	١٠ ٨٣١	الائتمان بالدولار
		٨ ١٧٥	٤١ ٤٧٠	المجموع

ج) الائتمان النقدي بالدولار: وفق النهج المشار اليه في تعريف سياسة المصرف في منح الائتمان تم منح القروض القصيرة الاجل وبضمانات أغلبيتها عينية كما ورد ذكرها سابقاً وقد بلغ اجمالي الائتمان الممنوح بالدولار كما في نهاية عام ٢٠٠٤ مبلغ ٧ ٤١٨ ٩١٩ دولار مقابل ٣ ٣٧٣ ٧١٥ دولار كما في نهاية عام ٢٠٠٣ أي بزيادة قدرها ٢٠٤ ٤٠٤٥ دولار أي بنسبة زيادة ١٢٠ %.

د) الائتمان التعهدي: نحن ندرك في اطار الائتمان المصرفي بشكل عام الامال الكبيرة التي يعلقها الزبائن والمساهمون على المصرف لذلك عملنا على الاستعداد لمواجهة التحديات المستقبلية ضمن سياق عمل واحد وهو الحرص الاكيد على عدم التفريط باموال المودعين والمساهمين لذلك جاء منح الائتمان التعهدي وفق نفس السياسة التحفظية التي درج عليها المصرف في منح الائتمان النقدي وقد بلغ رصيد خطابات الضمان ٥ ٥١٩ مليون كما في نهاية هذا العام مقابل ٢ ٣٧٩ مليون في نهاية عام ٢٠٠٣ أي بزيادة قدرها ٣ ١٤٠ مليون دينار أي بنسبة زيادة مقدارها ١٣٢ %.

اما خطابات الضمان بالدولار الامريكي فقد بلغت ٣٤١ ٣٧١ دولار نهاية العام .

هـ) المعاملات الخارجية: ايماناً منا بأن المنطقة العربية من الضروري ان تشهد خلال المرحلة الحالية صياغات عمل بين مؤسسات القطاع المالي لدفع عمليات الاستثمار المحلية منها و عبر الحدود ضمن المنطقة العربية لذلك تحرك مصرفنا على المؤسسات المصرفية العربية لتحقيق الهدف المنشود كما امن المصرف بأنما مرحلة الحاجة لاقامة علاقات مصرفية واسعة مع جميع أنحاء العالم لتبادل الخبرات لهذا كله فقد سعى المصرف الى:

● ضرورة ان تتحول الاموال المعبأة من الداخل والمستقطبة من الخارج الى قنوات لاعمار العراق وبنطاق واسع.

يحتاجها. ومن خلال الاطلاع على فروعنا العاملة واماكن تواجدها (كما هو مدرج ادناه) نلاحظ حجم الرقعة الجغرافية المنتشرة فيها فروعنا.

ندرج اسماء الفروع وعنوانيها وهواتفها الارضية والنقالة وفق التسلسل الاتي:

(١) الفروع المملوكة بناياتها للمصرف:

١. الرئيسي: حي الوحدة محلة ٩٠٢ - زقاق ٢ - مبنى ٢٧ - هاتف: ٧١٩٥٢٣٣ - ٧١٩٣٠١٠ - ٠٧٩٠١٩١٢١٧٤
 ٢. الشريفيين: الكاظمية - ساحة الزهراء - محلة ٤٢٥ - رقم ١٥/١٢٨ - هاتف: ٥٢١٢٤٤٥ - ٥٢٣٦١٥١ - ٠٧٩٠١٩٣٠٤٠٢
 ٣. المنصور: حي المتنبى - محلة ٦١٥ - زقاق ١٩ - رقم ٣٦ - هاتف: ٥٤١٨٨١٤ - ٥٤١٣٣٤٦ - ٠٧٩٠١٩٣٠٤٠٣
 ٤. الحريري: الاعظمية - حي المغرب - محلة ٣٠٦ - شارع عام ١٣ - مبنى ٩٢ - هاتف: ٠٧٩٠١٩٣٥٨٩٢
- للظروف الراهنة يباشر الفرع اعماله في بناية الادارة العامة.
٥. جميلة: حي القدس - محلة ٥١٤ - زقاق ١٠ - مبنى ٦ - هاتف: ٠٧٩٠١٩٣٠٤٠٥
 ٦. البياع: محلة ٨١٧ - زقاق ١٢ - بناية ٢٣ - قرب جامع الجنابي - هاتف: ٥٥٣٧٧٤٣ - ٥٥٣٧٩٢٤ - ٠٧٩٠١٩٣٠٤٠٧
 ٧. بغداد الجديدة: حي الخليج - محلة ٧٢٥ - شارع ٢٥ - مبنى ١٧ - هاتف: ٧٦٣١٢٩٦ - ٠٧٩٠١٩٣٠٤٠١
 ٨. الحسينية: مقاطعة عودة الحسينية رقم ٣٠ - قطعة رقم ٣٤٣/١ - هاتف: ٨٨٥٩٢٥٥ - ٠٧٩٠١٩٣٠٣٩٨
- للظروف الراهنة يباشر الفرع اعماله في بناية فرع الشعب.
٩. الشعب: الشعب - محلة ٣٣٧ - شارع ٣٨ - بناية ١٥ - هاتف: ٤٤٣٠٩٦٤ - ٠٧٩٠١٩٣٠٣٩٨
 ١٠. الشرطة الرابعة: حي اجنادين - محلة ٨٦٣ - شارع ٣٩ السياب - مبنى ١٠٠ - هاتف: ٥٥٨٤٨٠١ - ٠٧٩٠١٩٣٠٤٠٦ - ٥٥٨٤٨٠٢
 ١١. الحلة: محافظة بابل - الحلة - مركز الحلة - محلة الجامعين - رقم القطعة ٤/٨٤١ - هاتف: ٠٣٠ ٢٤٦٤٢٢
 ١٢. الكوت: محافظة واسط - العرصة - سراي - ناحية المركز - رقم القطعة ١٤٥/٤٥١ - هاتف: ٠٢٣ ٣١٤١٤٤

٢) الفروع المستأجرة بناياتها:

١. الرياض: البناية مستأجرة من السيد ناظم محمد طيب بيدل ايجار سنوي قدره (١,٥) مليون دينار لمدة (٥) سنوات ينتهي في ٢٠٠٧/٥/١٥.
 - حي الرياض - محلة ٩٠٨ - زقاق ١٩ - عمارة ٤ - هاتف: ٧١٧١٥٩٠ - ٧١٨٠٠٩٩ - ٧٩٠١٩٣٠٣٩٧.
 ٢. الكرادة: البناية مستأجرة من الدكتور عبد المجيد حسين بيدل ايجار سنوي (٦) ملايين دينار لمدة (٥) سنوات ينتهي في ٢٠٠٨/٥/٣.
 - حي الكرادة - محلة ٩٠٩ - زقاق ٢٣ - هاتف: ٧٧٨٧٣٥٩ - ٧٧٨٧٧٩٦ - ٧٩٠١٩٣٠٣٩٦.
 ٣. المحمودية: البناية مستأجرة من شركة الالبسة الجاهزة في المحمودية بيدل ايجار سنوي قدره (١) مليون دينار لمدة (٥) سنوات ينتهي في ٢٠٠٥/٤/١١.
 - المحمودية - شركة الالبسة الجاهزة R.M.C - هاتف: ٥٤٦٦٣١٧ - ٥٤٦٢٩١٤.
 ٤. النجف: مساطحة لمدة ٢٠ سنة من غرفة تجارة النجف بيدل ايجار سنوي قدره (٢) مليون دينار ينتهي العقد في ٢٠٢٠/١٠/٢٨.
 - النجف الاشراف - شارع الكوفة - مجمع غرفة تجارة النجف - هاتف: ٣٣ ٣٦٧٦١٧ - ٣٣ ٣٧٢٣٢١.
 ٥. الكمالية: البناية مستأجرة من السيد عبد الجبار علي بيدل ايجار سنوي قدره (٦) ملايين دينار لمدة (٥) سنوات ينتهي في ٢٠٠٧/٣/٣٠.
 - حي اكد - محلة ٧٤٢ - شارع ٧٧ - مبنى ٥٧٢ - مقابل جامع الكمالية - هاتف: ٧٥١٩٩٣٤ - ٧٥١٩٩٠٠ - ٧٩٠١٩٣٠٣٩٩.
 ٦. السباع: البناية مستأجرة من ورثة يحيى الجده بيدل ايجار سنوي قدره (١٠) ملايين دينار لمدة (٥) سنوات ينتهي في ٢٠٠٧/٧/٢٩.
 - السباع - عمارة يحيى الجدة - محلة ١٢٩ - شارع ٢٦ - هاتف: ٤١٦٦٢٥١ - ٤١٦٦٧٠١ - ٧٩٠١٩٣٥٩٠٢.
 - للظروف الراهنة يباشر الفرع اعماله في بناية الادارة العامة.
 ٧. كربلاء: البناية مستأجرة من شركة التأمين العراقية بيدل ايجار سنوي قدره (١٣,٠٠٥,٠٠٠) دينار لمدة (٥) سنوات ينتهي في ٢٠٠٧/١٢/١.
 - كربلاء - شارع العباس - بناية التأمين الوطنية - مجاور حسينية البهرة - هاتف: ٣٢ ٣٣٥٥٥٩.
- ب- شؤون الفروع: اجتهد المصرف والازال في امتلاك البنائات التي يقدم من خلالها خدمات الفروع المصرفية ويعمل جاهداً على ان تكون لكل سنة تقويمية حصتها من الفروع الجديدة التي تحت الانشاء او المنجزة وفي ادناه اسماء الفروع التي افتتحت خلال عام تقريرنا هذا والتي تحت الانشاء.

١. فرع الحلة: البناية ملك للمصرف وافتتح الفرع بتاريخ ٢٠٠٤/٧/١.
٢. فرع الكوت: البناية ملك للمصرف وافتتح الفرع بتاريخ ٢٠٠٤/٧/٨.
٣. فرع جميلة: البناية ملك للمصرف وانتقل الفرع اليها بتاريخ ٢٠٠٤/٩/٤.
٤. فرع البصرة: تم توقيع العقد مع المقاول المنفذ لبناية الفرع التي هي ملك للمصرف بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/٢٣ على ان ينجز العمل خلال مدة ٢٤٠ يوم.

٥. تم شراء بناية في منطقة الاعظمية بتاريخ ٢٠٠٤/٨/١ وبمبلغ (٦٣٠) مليون دينار لتكون مقراً لفرعنا الحريري ونحن بصدد اجراء التحويلات اللازمة لتهيئة البناية للعمل المصرفي.

أ- فروع المصرف وعلاقتها مع الفرع الرئيسي: كما ذكرنا فان المصرف يسعى جاهداً الى تقديم افضل الخدمات المصرفية من خلال شبكة فروع و يختلف نشاط الفرع باختلاف الموقع الجغرافي فالفروع التي في منطقة سكنية تكون ودائعها على الاغلب اكثر من الائتمان النقدي و يختلف حجم الودائع ايضاً باختلاف المنطقة وان فائض الودائع يودع لدى الفرع الرئيسي والامر معكوساً بالنسبة للفرع التي يكون تواجدها في المواقع التجارية والصناعية فاتها تحتاج الى سيولة نقدية تفوق قدرتها على جذب الودائع بالتالي يكون حسابها مديناً مع الفرع الرئيسي ولغرض تشجيع الفروع على قبول الودائع وعدم الحاق الغبن بنتائج عمل كل فرع قررت ادارة المصرف احتساب فائدة على الارصدة اليومية للفرع المدينة منها والدائنة افتراضياً واجراء المقاصة بين هذه الفوائد والارباح المتحققة للفرع وفيما يلي ارباح كل فرع لعام ٢٠٠٤ ومقدار الفائدة المحتسبة له او عليه والنتيجة النهائية ولا ننسى بان المصرف يحتفظ بغطائه القانوني عن الودائع لدى البنك المركزي نيابة عن فروع وهو لم يؤخذ بالحسبان بهذا الجدول:

الارقام لا تقرب الف دينار

ت	اسم الفرع	ارباح عام ٢٠٠٤	الفائدة المحتسبة افتراضياً له او عليه	النتيجة
١.	الرئيسي	١ ٨٣٥ ٦٩٧	(١ ٢٠٤ ٢٠٠)	٦٣١ ٤٩٧
٢.	الشريفين	(٥ ٤١٠)	٤٧ ٠٧٠	٤١ ٦٦٠
٣.	المنصور	(٥٢ ٧٧٩)	١٤١ ٤٤١	٨٨ ٦٦٢
٤.	الرياض	١٠٩ ٨٢٨	(١٧ ٦٤٦)	٩٢ ١٨٢
٥.	الحريري	(٤ ٩٢٣)	٢٩ ١٨٢	٢٤ ٢٥٩
٦.	الكرادة	٤٥ ٢١١	(٤٠ ٥١٦)	٤ ٦٩٥
٧.	جميلة	(٤ ٩٨١)	(٤٠ ٦٤٤)	(٤٥ ٦٢٥)
٨.	المحمودية	٩ ٦٦٩	(٢٨ ٩٢٥)	(١٩ ٢٥٦)
٩.	البياع	(٨ ٧٢٣)	١٧ ٢٩٣	٨ ٥٧٠
١٠.	بغداد الجديدة	٧٩ ٢٩٨	(٤٢ ٣٨٧)	٣٦ ٩١١

١١.	الحسينية	(٥٠١٤٧)	(٩٧٣٦)	(١٤٨٨٣)
١٢.	الشعب	(٢٢٧٨٣)	٦٧٧٨	(١٦٠٠٥)
١٣.	النجف	(٣٦٦٨)	(١٢٦٢٩)	(١٦٢٩٧)
١٤.	الكمالية	٩٣٢٨	(٢٠٤٧٠)	(١١١٤٢)
١٥.	الشرطة الرابعة	(٧٣٩١)	(٧٨٦٥)	(١٥٢٥٦)
١٦.	السياب	(١٢١٧)	(٢٠٨٧٩)	(٢٢٠٩٦)
١٧.	كربلاء	(٤٧٣٣)	(٣٩١٤٦)	(٤٣٨٧٩)
١٨.	الحلة	(١٣٨٣٧)	(٤٢٤٣)	(١٨٠٨٠)
١٩.	الكوت	(١٨٩٧٦)	٣١٦٣	(١٥٨١٣)
	المجموع	١٩٣٤٤٦٣	(١٢٤٤٣٥٩)	٦٩٠١٠٤

٦. المساهمة في شركات مساهمة: إيماناً من المصرف في دعم الشركات المساهمة التي تساهم في بناء الاقتصاد العراقي وانطلاقاً من ادراكه في استثمار فائض السيولة النقدية في مجالات تعطي مردودها للمصرف وللإقتصاد الوطني معاً فقد كانت مساهمته على الوجه الآتي:-

١. ٧٥ مليون دينار في راس مال شركة الخليج للتأمين واعادة التأمين (خاصة).
٢. ٦٢ مليون دينار في راس مال شركة بغداد للمشروبات الغازية (مختلطة).
٣. ٩٧ مليون دينار في راس مال شركة نينوى الغذائية (خاصة).
٤. ١٠٠ مليون دينار في راس مال شركة مصرف كردستان (خاصة).
٥. ١٣٠ مليون دينار في راس مال شركة رجال الاعمال التجارية (خاصة).

٧. مكتب الوساطة لبيع وشراء الاسهم والسندات: للثقة العالية التي اولها المتعاملون للمصرف فقد تضاعف عدد معاملات البيع والشراء حيث بلغ (١٤٢٦) معاملة بمجموع مبالغها ٣٨٠٧ مليون دينار مقابل (٢٣٨) معاملة بمبلغ اجمالي قدره ٢٠٠ مليون دينار أي بزيادة قدرها ٣٦٠٧ مليون دينار أي بنسبة ١٨٠٣ % وكانت الحصيلة الايجابية لهذا النشاط تحقيق ايراد قدره ٢٣ مليون دينار مقابل ٢ مليون دينار للعام الفائت.

٨. مكتب التوسط في بيع وشراء النقد الاجنبي: لنا الفخر ان يكون المكتب السباق في تقديم الخدمة المصرفية الممتازة وبالسرعة والدقة التي حازت على رضى جميع المتعاملين فكانت نتيجة هذا الجهد المتميز تحقيق ايراد قدره ١٩٧ مليون دينار مقابل ٥٦ مليون دينار لسنة ٢٠٠٣ أي بزيادة قدرها ١٤١ مليون دينار وبنسبة ٢٥١ %.

٩. التدريب والتطوير وتنمية القوى البشرية: نحن اذ نندرك ضخامة التحديات المقبلة فاننا على اتم استعداد لمواجهةها بعزم وتصميم وذلك من خلال تهيئة القدرات والكفاءات المصرفية المؤهلة والمتخصصة ذات الاداء المصرفي والمالي المتميز للارتقاء بنوعية ومستوى تقديم الخدمة للزبائن الى مستوى الجودة الشاملة وعلى الرغم من علمنا بأن منتسبينا يمتازون بحسن المبادرة لتقديم الخدمة الممتازة لربائنا وحملة اسهمنا فاننا اعددتنا ببرامج تدريبية شملت ايفسداد

(٢٢) موظف من مختلف المستويات الى المملكة الاردنية الهاشمية تلبية للدعوة الموجهة من الاكاديمية العربية اضيف الى ذلك فقد تم تدريب (٢٥) منتسبا على المعاملات الخارجية للحاجة الملحة لهذه المعلومات علما بأن بعض الكوادر المتقدمة في المصرف قد قامت بزيارات متعددة لبعض المؤسسات المصرفية العربية والعالمية للاطلاع على اخر التطورات المصرفية والتكنولوجية الحديثة وعلى الاغلب كانت الدورات التدريبية والزيارات الاستطلاعية على نفقة الجهة المضيفة.

١٠. تقييم سعر الدولار: نظرا لاستقرار سعر صرف الدولار الامريكى مقابل الدينار العراقي لفترة من الزمن تحلوزت الستة اشهر فقد تم تقييم الدولار بسعر ١٤٦٠ دينار لكل دولار لودائع المصرف والائتمان النقدي والفوائد المقبوضة والمدفوعة والايادات المتأتية من عمليات الخدمات المصرفية المقدمة.

١١. الايادات والمصروفات: شهد هذا العام نموا مطردا في ايرادات المصرف مقارنة مع العام الذي سبقه وكان هذا نتيجة المثابرة والجهد المتميز لتقدم الخدمات وجودة الاداء وقد بلغت الايرادات ٦٦٠٠ ٤ مليون دينار مقابل ٥٩٨ ٢ مليون دينار للعام الماضي اما المصروفات فقد بلغت ٢٨٢ ٣ مليون دينار مقابل ٥٩٤ ٢ مليون دينار للعام المنصرم. اما ايرادات حوالات الخريزة فقد بلغت ٣٧٨ مليون دينار مقابل ٣٨٤ مليون دينار للعام المنصرم. اما الفوائد المقبوضة بالدولار الامريكى فقد بلغت ٥٢٥ ٥٤٢ دولار مقابل ٦٤٩ ٢٨٢ دولار خلال العام الماضي اما الفوائد المدفوعة فكانت ٢٧٧ ٠٣٤ دولار مقابل ٩٥١ ١٠٢ دولار للعام الماضي.

هذا ما يتعلق بالمعاملات الداخلية اما ايرادات المعاملات الخارجية بالدولار فقد سبق ذكره تحت بند ايرادات المعاملات الخارجية.

ثانيا: بيانات تحليلية وتفصيلية:

١. العقود التي ابرمها المصرف خلال العام:

- أ- عقد شراء عقار في الاعظمية لاتخاذ مقر لفرع الحريري بمبلغ ٦٣٠ مليون دينار مع السيدة نيران كمال توفيق بتاريخ ٢٠٠٤/٨/١ مساحته ٤٤٩,٢١ م^٢.
- ب- عقد لانشاء بناية المصرف (فرع البصرة) على ارض المصرف البالغة مساحتها ٥٦٨,٧٨ م^٢ المشتراة في وقت سابق بمبلغ ١٢٠ مليون دينار مع المقاول شركة اريدو للمقاولات، مبلغ المقاوله ٨٦٢ مليون دينار ومدة التنفيذ ٢٤٠ يوم.
- ج- عقد تأجير كافتريا المصرف بمبلغ ٤٠ الف شهريا مع السيد سامي ايشو عيواز بتاريخ ٢٠٠٢/٨/١٩.
- د- عقد صيانة وتصليح الحاسبات مع مكتب الميسم للخدمات بمبلغ ٣٠٠ الف دينار شهريا بتاريخ ٢٠٠٤/٩/١ يتحدد تلقائيا ما لم يعترض احد الطرفين.
- هـ- عقد مع شركة الخليج للتأمين واعادة التأمين لتأجير قسم من الطابق الثالث من بناية المصرف لمهم بتاريخ ٢٠٠٤/٧/١ لمدة ١٢ شهرا بمبلغ ١٢ مليون دينار سنويا.
- و- عقد مع المهندس عماد حسن مهر دين للاشراف على تنفيذ انشاء بناية المصرف فرع البصرة لمدة ٢٤٠ يوم وبمبلغ ٦٠٠ الف دينار شهريا.

ز - عقد عمل لتنظيف بناية المصرف الرئيسية بمبلغ ٨٥٠ الف دينار شهرياً مع السادة شركة التبرين بتاريخ ٢٠٠٤/٤/٦.

وليس لأي عضو من اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض مصلحة في أي عقد من هذه العقود.

٢. الارباح المتحققة وتوزيعها - بالاف الدنانير - :-

١٢٠ ٤٨٧ ٠٤٢	أ) مخصص حصة الميزة العامة للضرائب.
٢٥١ ٤٥٤ ٨٢٢	ب) الاحتياطي القانوني.
١ ٠٠٥ ٨١٩ ٢٨٩	ج) الفائض القابل للتوزيع على المساهمين.
١ ٣٧٧ ٧٦١ ١٥٣	المجموع

٣. ارصدة الاحتياطيات والتخصيصات - بالاف الدنانير -

أ. الاحتياطي والتخصيصات لسنة ٢٠٠٤

٢٥١ ٤٥٤ ٨٢٢	١. احتياطي رأس المال ٢٠% من صافي الربح بموجب قانون البنك المركزي
١ ٠٠٥ ٨١٩ ٢٨٩	٢. احتياطي ارباح غير موزعة من صافي الربح
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣. تخصيصات متنوعة
١ ٤٥٧ ٢٧٤ ١١١	المجموع

ب. الاحتياطيات والتخصيصات المتراكمة كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ - بالاف الدنانير :-

٦٧٦ ٤٠٩ ٨٧٧	١. احتياطي رأس المال ٢٠% من صافي الربح بموجب قانون البنك المركزي
١ ٠١٠ ٢٢٠ ٤٨٤	٢. احتياطي ارباح غير موزعة من صافي الربح
٦٣٤ ٩٩٨ ٠٠٠	٣. تخصيصات متنوعة
- ٢ ٣٢١ ٦٢٨ ٣٦١	المجموع

ثالثاً: اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض:-

١. اسماء اعضاء مجلس الادارة وعدد الاسهم التي يملكونها كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

عدد الاسهم	السادة اعضاء المجلس
١٢٥ ١٨١ ٦٢٤	١. ثامر رزوقي عبد الوهاب (رئيس المجلس)
٢٨٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢. محمد عباس الجبوري (نائب رئيس المجلس)
١٧٢ ٨٠٠ ٠٥٧	٣. شركة اعادة التأمين العراقية (ممثلها سمير قطان)
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤. ثامر حسن الكيلاني
٦٧ ١٣٥ ٤٦٤	٥. محمد كافل حسين
٢٣ ٥٠٠ ٨٠٠	٦. طارق عبد النبي الدهوي
١ ٩١٩ ٩٩١	٧. خالد جواد موسى

٢. عقد مجلس الإدارة (١٤) جلسة خلال عام ٢٠٠٤.
٣. لم يحصل أي من أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة موضوع البحث على اية مزايا أو مخصصات نقدية أو عينية غير المكافآت التي أقرتها الهيئة العامة لهم في اجتماعها المنعقد في ٦/١٠/٢٠٠٤.
٤. تم صرف مبلغ ١٠ ٤٤٥ ٠٠٠ دينار إلى السيد المدير المفوض كرواتب واجور ومخصصات خلال عام ٢٠٠٤.

رابعة: المبالغ المنفقة للاغراض المبينة ازانها لعام ٢٠٠٤ :-

٩ ١٩٣ ٥٠٠	الدعاية والاعلان
٦٨ ٥٥٦ ٤٧٧	السفر والايقاد
١ ٦٧٠ ١٥٠	الضيافة
-	التبرعات والهذيا
٧٩ ٤٢٠ ١٢٧	المجموع

خامسا: الرواتب والاجور والعاملين:

١. بلغ مجموع الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة خلال العام (٤٣٢) مليون دينار مقابل (٢٨٢) مليون دينار مدفوعة خلال العام الذي سبقه وقد بلغ عدد المتسبين في نهاية السنة (٤١٧) منتسب مقابل (٣٧٦) منتسب في نهاية عام ٢٠٠٣.

٢. العاملون موزعون حسب مدخولاتهم:

غير العراقيين	العراقيين	المدخولات الشهرية بالدينار
-	-	لغاية ٢٥ ٠٠٠
-	٣١٧	اكثر من ٢٥ ٠٠٠ ولغاية ٢٠٠ ٠٠٠
=	١٠٠	اكثر من ٢٠٠ ٠٠٠
-	٤١٧	المجموع

٣. العاملون موزعون حسب مؤهلاتهم الدراسية:-

عدد المتسبين	التحصيل الدراسي
٢	ماجستير
١٤٣	بكالوريوس
٦٨	دبلوم
٩١	اعدادية
١١٣ منها ٨٨ حارس	دون الاعدادية
٤١٧	المجموع

٤. أسماء وعنوانين وظائف خمسة من متسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة:

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ/دينار
١.	شمه جمعة امين	مدير تنفيذي/ الفرع الرئيسي	٦ ١٨٣ ٥٠٠
٢.	مهدي عدنان الشديدي	مدير تنفيذي/ قسم الائتمان	٥ ٦٥٨ ٥٠٠
٣.	مي محمد ياس	مدير تنفيذي/ القسم المالي	٥ ٦٤٦ ٠٠٠
٤.	علاء جميل الكندي	مدير قسم التفتيش	٤ ٨٨٢ ٦٦٨
٥.	ابتسام نجم عبود	مدير تنفيذي/ القسم الدولي	٤ ٨٣٥ ٥٠٠

سادسا: النسب ذات الدلالة والتأثير على اوضاع المصرف:

١. نسبة السيولة

$$\text{نسبة الاحتياطي} = \frac{\text{النقود}}{\text{اجمالي الودائع}} \times 100 = 101\%$$

$$\text{نسبة السيولة السريعة} = \frac{\text{النقد} + \text{الاستثمارات} + \text{اوراق تجارية مضمومة والمبتاعة}}{\text{اجمالي الودائع} + \text{الجزء غير المغطى في خطابات الضمان والاعتمادات}} \times 100 = 99\%$$

الصادرة

$$= 99\%$$

٢. نسب التوازن في استخدام الموارد المتاحة:

$$\text{الائتمان النقدي} = \frac{\text{الائتمان النقدي}}{\text{اجمالي الودائع}} \times 100 = 66\%$$

$$\text{الاستثمارات} = \frac{\text{الاستثمارات}}{\text{اجمالي الودائع}} \times 100 = 5\%$$

٣. نسب الربحية:

$$\text{ص. ر قبل الضريبة} = \frac{\text{ص. ر قبل الضريبة}}{\text{راس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة}} \times 100 = 59\%$$

$$\% 54 = 100 \times \frac{\text{ص. ر بعد الضريبة}}{\text{راس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة}}$$

$$\% 17 = 100 \times \frac{\text{ص. الأرباح غير الموزعة للسنة الحالية}}{\text{راس المال}}$$

$$\% 24 = 100 \times \frac{\text{الفائض المتراكم}}{\text{راس المال}}$$

$$\% 103 = 100 \times \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} = \text{القدرة (الملاءة)}$$

$$\% 844 = 100 \times \frac{\text{اجمالي الودائع}}{\text{راس المال المدفوع و الاحتياطي}}$$

سابعاً: الاستيراد والتصدير:

لم يقيم المصرف باستيراد أو تصدير أي سلعة أو خدمة من وإلى خارج العراق خلال العام موضوع التقرير.

ثامناً: التوسعات خلال السنة:

١. تم انتقال فرع جميلة الى بناية المصرف الجديدة.
٢. تم شراء عقار في الاعظمية لاتخاذ مقر الفرع الحريري.
٣. تم التوقيع على عقد انشاء فرع البصرة على الارض العائدة للمصرف.
٤. تمت مباشرة فرعي الكوت والحلة في بنائيهما العائدين للمصرف.

تاسعاً: السياسة المحاسبية: يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في العمل المحاسبي وتستخدم الحاسبة الالكترونية في كافة فروعها وفقاً للقوانين والانظمة المرعية بهذا الصدد.

عاشراً: الخاتمة: ان مقومات النجاح والتميز في عالم المؤسسات المصرفية تستند الى قواعد ومبركات تتمثل في مدى قدرة هذه المؤسسات على تدعيم مكانتها المالية ومصرفكم احد هذه المؤسسات التي كان النجاح وسيكون بأذن الله حليفها دوماً لذلك ولغرض الاستناد الى قواعد مالية سليمة نوصي بزيادة راس مال المصرف بنسبة ١٠٠% ليصل الى ٢٣,٠٤٠ مليار دينار.

وفي الختام نتوجه بالشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي لحرصه على التعاون مع الجهاز المصرفي لتمكينه من القيام بدور فاعل في عملية الاعداد والتنمية الاقتصادية والاجتماعية كما نتوجه بالشكر والتقدير الى دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة للتعاون التام معنا وشكرنا وتقديرنا لزبائن المصرف لثقتهم العالية بالمصرف والمساهمين الكرام لدعمهم وتعاونهم مع المصرف واحيراً نتقدم بالشكر والتقدير للادارة التنفيذية وكافة العاملين في المصرف على جهودهم المثمرة وعطائهم المتواصل.

مع التقدير...



ثامر رزوقي عبد الوهاب
رئيس مجلس الادارة



السادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين *

م/تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف

للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

بعد التحية . . .

لقد قمنا بفحص الميزانية العامة المرفقة لمصرف الاستثمار العراقي (مساهمة خاصة) كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التلويخ والكشوفات المرفقة التي تحمل تسلسل (١ - ١٨) والإيضاحات الملحقة بها. إن هذه البيانات المقدمة هي من مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به. وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا.

لقد أجرينا تدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب هذه المعايير أن تقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للإفصاح عنها. كما تشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية والتقديرية الهامة التي وضعتها الإدارة وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية. وفي اعتقادنا إن تدقيقتنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه. ولدينا الملاحظات التالية:-

١. حصلت زيادة في رأس مال المصرف بمقدار (٣ ٨٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠) ثلاثة مليارات وثمانمائة وأربعون مليون دينار، واقترن ذلك بموافقة دائرة تسجيل الشركات حسب ما جاء بقرارها المؤرخ في ٢٠٠٤/٣/٢٩ وبالتالي فإن رأس مال المصرف بلغ (٥٧٦٠٠٠٠٠٠٠) دينار بعد أن كان مقداره (١ ٩٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار.
٢. إن رصيد حساب-فروقات تقييم العملة-البالغ (٦٠٤٨٩٤٣٣) دينار يمثل خسارة تحملها المصرف نتيجة انخفاض سعر الدولار الأمريكي الذي كان لدى المصرف بتاريخ ٢٠٠٤/١/١ والذي قيم في حينه بسعر الصرف الجاري بذلك التاريخ والبالغ (١٧٠٥) دينار.

٣. قام المصرف بإطفاء مبلغ (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار من أصل مبلغ (٩٩٤٢٠١٨٤٠) دينار والذي يمثل مجموع المبلغ الذي استقطعه البنك المركزي من الحساب الجاري لديه مقابل ما اعتبره عملة مزورة سلمت له من المصرف. وبالتالي فإن كامل المبلغ قد أصبح في حكم الخسارة المتحققة. وقد ارتأت إدارة المصرف عدم تحميل هذه الخسارة لسنة واحدة وتوزيعها على عدد من السنين القادمة واكتفى بإطفاء هذا الجزء من أرباح عام ٢٠٠٤، نوصي بنقل الرصيد المتبقي من المبلغ المستقطع من قبل البنك المركزي من الحساب الجاري للمصرف لدى البنك المذكور إلى حساب المصاريف المؤجلة باعتبارها خسائر يتم إطفائها لاحقاً وملاحظة عدم تجاوز فترة الإطفاء الفترة المسموح بها ضريبياً وهي خمس سنوات.

٤. بلغ رصيد حساب الديون المتأخرة التسديد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ مبلغ (٢٤٢٤٨٥٤٠٤٦) دينار جزء منها يعود لسنوات سابقة ولم تتخذ الإجراءات القانونية بصددها استردادها. إضافة إلى ذلك هناك ديون أخرى قد استحققت ضمن رصيد الائتمان الممنوح لم يجر تحويلها إلى حساب الديون المتأخرة التسديد في ٢٠٠٤/١٢/٣١ مقدارها (١١٩٢٨١٨٧٧٠) دينار - بعد الأخذ بنظر الاعتبار تسديدات الفترة اللاحقة لتاريخ الميزانية، وجرى احتجاز مبلغ (٢٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار من أرباح عام ٢٠٠٤ لرفع رصيد احتياطي الديون المشكوك في تحصيلها ليبلغ (٦٣٤٩٩٨٠٠٠) دينار بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/٣١ وهو يمثل ما نسبته ١٧% من رصيد الائتمان النقدي والتعهدي.

٥. جرى احتساب الاندثار السنوية للموجودات الثابتة بنسب تخالف النسب التي اعتمدت في السنة الماضية حيث خفضت النسبة من ٢٠% إلى ١٠% لقسم من أنواع هذه الموجودات. مما ترتب عليه ارتفاع ربحية النشاط بمبلغ (٧٤٣٩٢٣٨٣) دينار.

٦. لم يجر احتساب فوائد على أرصدة الديون المتأخرة التسديد لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١.

٧. ضرورة استخدام إمكانات الحاسبة الإلكترونية في تطوير مخرجات نظامها من التقارير لتلبية احتياجات الأقسام الإدارية والرقابية وتعزيز القسم بالعناصر المتخصصة في إعداد البرامج والكشوفات والتقارير بالسرعة والدقة المطلوبة.

٨. لم ترد إلينا معظم التأييدات بالنسبة للحسابات المهمة وكما يلي:

٩٣%	الائتمان النقدي
٩٦%	الحسابات الجارية المدينه
٩٨%	الحسابات الجارية الدائنه
٩٦%	حسابات التوفير

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات الواردة أعلاه وحسب رأينا ونقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقا للبيانات المعطاة لنا:-

١. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفحمة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومصروفات واستخدامات وموارد المصرف. نوصي بضرورة توسيع نطاق عمل قسم الرقابة و التفتيش وتفعيل دوره ليشمل جميع نشاطات المصرف.

٢. إن عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية باستثناء الموجودات الثابتة للفرع الرئيسي قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقسيم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣. إن التقرير السنوي في حدود ما تضمنه من بيانات ومعلومات مالية ومحاسبية والتي تخص نشاط المصرف لعام ٢٠٠٤ تعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وإن هذه البيانات والمعلومات غير مخالفة للبيانات المالية المبينة في السجلات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

٤. إن الميزانية العمومية للمصرف تعبر بوضوح عن مركزه المالي كما ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤ وإن حساب الأرباح والخسائر للسنة يعكس نتيجة النشاط للسنة المالية ذاتها بصورة أمينة وعادلة مع التقدير... .



عادل محمد الحسون

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العامة كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم كشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	السنة الحالية	السنة السابقة
			دينار	دينار
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	٦٣ ٤٧٤ ١١٧ ١٣٥	١٥ ٧٢٢ ٩٥٣ ١٢٣
٢	١٥	الاستثمارات	٣ ٣٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
			٦٦ ٨٥٤ ١١٧ ١٣٥	٢٤ ٧٢٢ ٩٥٣ ١٢٣
٣	١٤	<u>الائتمان النقدي</u>		
	١٤٢	قروض والتسليفات	٢٩ ٨٠٤ ٥٥٩ ٨٢٠	١ ٨١٩ ٣٦٤ ٠٢٠
	١٤٣	حسابات تجارية مدينة	٧ ٥١٨ ٦٥٨ ١٩١	٣ ٢٣٠ ٧٢٢ ٥٣٩
	١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤ ٠٠٨ ٥٩١ ٦٢٣	٣ ١٠٣ ٩٢٢ ٠٤١
	١٤٥	مستندات شحن / القطاع المختلط	١٣٧ ٠٩٤ ٠٠٠	---
	١٤٨-١٤٩	التسليفات الأخرى	١ ١٧٦ ١٢٥	٢٠ ٥٨٤ ٠٠٠
			٤١ ٤٧٠ ٠٧٩ ٧٥٩	٨ ١٧٤ ٥٩٢ ٦٠٠
٤	١٦	المدينون	١٨ ٦٨٠ ٣٣٩ ٧٨٨	١ ١٦٣ ٦٥١ ٧٦٤
		مجموع الموجودات المتداولة	١٢٧ ٠٠٤ ٥٣٦ ٦٨٢	٣٤ ٠٦١ ١٩٧ ٤٨٧
٥	١١	الموجودات الثابتة (القائمة بالقيمة الدفترية)	٢ ٧٦٠ ٤١٩ ٧١٢	٢ ٠٥٨ ٢٤٢ ٨٦٤
٦	١١٨	النفقات الأيرادية المؤجلة	٥٥ ٤٥٩ ٤٥١	٨٨ ٣٧٤ ٥٩٨
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٧٦١ ٨٠٩ ٦٣١	٣٠٠ ٤٢٧ ٣٠٢
		مجموع الموجودات الثابتة	٣ ٥٧٧ ٦٨٨ ٧٩٤	٢ ٤٤٧ ٠٤٤ ٧٦٤
		مجموع الموجودات	١٣٠ ٥٨٢ ٢٢٥ ٤٧٦	٣٦ ٥٠٨ ٢٤٢ ٢٥١
٨	١٩	<u>الحسابات المتقابلة</u>		
	٢٩٢/١٩٢	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٥ ٥١٩ ١٩١ ٠٥٩	٢ ٣٧٨ ٧٩٣ ٤١٨
	٢٩٣/١٩٣	التزامات الزبائن لقاء اعتمادات مستنديه صادرة	٣ ٣٦٠ ١٠٦ ٧٨٠	---
			١٣٩ ٤٦١ ٥٢٣ ٣١٥	٣٨ ٨٨٧ ٠٣٥ ٦٦٩

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	رقم كشف المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>ايراد النشاط الجاري</u>	
٢ ١٩٤ ٥٧٦ ٠٧٩	٤ ١٨٩ ٤٥٩ ٧٨٧	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤ ١٣
٣٨٤ ٥٥٩ ٣٦٢	٤٠١ ٦٢٦ ١٠٥	ايراد الاستثمارات	٤٦ ١٤
٢ ٥٧٩ ١٣٥ ٤٤١	٤ ٥٩١ ٠٨٥ ٨٩٢	المجموع	
		<u>يتزل مصروفات النشاط الجاري</u>	
١ ٧٦١ ٨٤٠ ٧٦٩	١ ٦٣٨ ٤٦٤ ٧٢١	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤ ١٧
١٣٤ ٤٢٧ ٢٧٧	١٦٩ ٨٢٥ ٥٩٠	الاندثار والاطفاءات	٣٧ ٥
٥٩٢ ٣٤٧ ٢٨٣	١ ٠٧٩ ٥٩١ ٤٨٣	المصروفات الادارية	٣٣-٣١ ١٦
٢ ٤٨٨ ٦١٥ ٣٢٨	٢ ٨٨٧ ٨٨١ ٧٩٤	المجموع	
٩٠ ٥٢٠ ١١٢	١ ٧٠٣ ٢٠٤ ٠٩٨	فائض العمليات المصرفية	
		<u>يضاف الايرادات التحويلية والاخري</u>	
١٨ ٥٧١ ٣٩١	٦٨ ٩٢٩ ٦٩٢	الايرادات الاخرى	٤٩-٤٣ ١٥
١٠٥ ٣٤٦ ٢٥٨	٣٩٤ ٣٧٢ ٦٣٨	يتزل المصروفات التحويلية والاخري	
٣ ٧٤٥ ٢٤٥	١ ٣٧٧ ٧٦١ ١٥٢	المصروفات التحويلية والاخري	٣٩-٣٨ ١٨
٧٤٩ ٠٤٩	٢٥١ ٤٥٤ ٨٢٢	الفائض موزع كما مبين ادناه	
		<u>احتياطي قانوني ٢٠% حسب قانون البنك المركزي العراقي</u>	
٢ ٩٩٦ ١٩٦	١ ٠٠٥ ٨١٩ ٢٨٨	ارباح قابلة للتوزيع	
---	١٢٠ ٤٨٧ ٠٤٢	ضريبة الدخل	
٣ ٧٤٥ ٢٤٥	١ ٣٧٧ ٧٦١ ١٥٢	المجموع الكلي	

رئيس مجلس الادارة

ثامر رزوقي عبد الوهاب

المدير المفوض

عباس هادي البياتي

المدير التنفيذي

مي محمد ياس

عادل محمد الحسون

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

النقود كما في ٢٠٠٤/١/١	١٦ ٤٧٩ ٩٥٣ ١٢٣
١- تضاف التدفقات الناتجة في حساب التشغيل	
حصة رأس المال والاحتياطي في صافي الربح	١ ٢٥٧ ٢٧٤ ١١٠
الفقرات غير النقدية	
الانذار	١٢٤ ٤٥٩ ١٢٧
النقص في التخصيصات	٥٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠
المجموع	٨٢٤ ٧٣٣ ٢٣٧
٢- المصادر الاخرى	
الزيادة في راس المال	٣ ٨٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الزيادة في الحسابات الجارية الدائنه	٢٣ ٢٠٤ ٨٩٢ ٣٤٢
الزيادة في حسابات الادخار	٧ ٠٦٧ ٧٣٥ ٥٢٣
الزيادة في الودائع بالاجل وحين الطلب	٤٥٢ ٦١٥ ٠٥٠
الزيادة في الودائع الاخرى	٧٤٦ ٠٤٩ ٧٧٦
الزيادة في الدائنين	٥٧ ٥٠٥ ٤١٦ ٤٢٤
النقص في النفقات الايراديه المؤجله	٣٢ ٩١٥ ١٤٧
النقص في الاستثمارات	٥ ٦٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مجموع النقد المنقول عن العمليات	١١٥ ٧٧٤ ٣١٠ ٦٢٢
تطرح ؛ الاستخدامات	
الزيادة في الموجودات الثابته	٨٢٦ ٦٣٥ ٩٧٥
الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	٤٦١ ٣٨٢ ٣٢٩
الزيادة في القروض والتسليفات	٢٧ ٩٦٥ ٧٨٧ ٩٢٥
الزيادة في الحسابات الجارية المدينه	٤ ٢٨٧ ٩٣٥ ٦٥٢
الزيادة في الاوراق التجاربه المخصومه	٨٨٥ ٨٦٧ ٥٠٠
الزيادة في الحوالات المبتاعه	١٨ ٨٠٢ ٠٨٢
الزيادة في مستندات الشحن	١٣٧ ٠٩٤ ٠٠٠
الزيادة في المدنين	١٧ ٧١٦ ٦٨٨ ٠٢٤
النقد في ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١	٦٣ ٤٧٤ ١١٧ ١٣٥
مجموع النقد المتولد في العمليات	١١٥ ٧٧٤ ٣١٠ ٦٠٠

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف النقود كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٨١	٤ ٧٠٩ ٧٩٥ ٤٩٣	٦ ٥٥٦ ٠٠٧ ٨٢٨
	---	٧٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠
	٤ ٧٠٩ ٧٩٥ ٤٩٣	٥ ٧٩٩ ٠٠٧ ٨٢٨
١٨٣	٢٨ ٣٢٨ ٤٤٧ ٢٨٤	٥ ٨٤٣ ٦٨٠ ٨٠٥
١٨٤	٨ ١٢٨ ٧١٥ ٣٩٨	٤ ٠٨٠ ٢٦٤ ٤٩٠
١٨٦	١٥ ٥٩٧ ٣٤٠ ٦٠٠	---
١٨٧	٦ ٧٠٩ ٨١٨ ٣٦٠	---
المجموع الكلي	٦٣ ٤٧٤ ١١٧ ١٣٥	١٥ ٧٢٢ ٩٥٣ ١٢٣

• سعر السوق الجاري للدولار الامريكي في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (١٤٦٠ دينار للدولار)

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الاستثمارات كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٥٣	٣ ٠٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١٥٣١	٣ ٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	---
١٥٣٦	٣ ٣٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---
بمجموع الاستثمارات	٣ ٣٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

* يمثل رصيد استثمارات قصيرة الاجل / قطاع حكومي مبلغ حوالات الخزينة بجوزة المصرف

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف المدينون كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

كشف رقم (٤)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١٤٠١٥٠٠٠	١٤٠٠١٩٢٠٠٠٠	١٦٥ مدينو النشاط غير الجاري
---	١١٤٣٦٤٤٧٤٧	١٦٣ حسابات مدينه متبادله
		١٦٦ <u>حسابات مدينة متنوعة</u>
		١٦٦٢ ايرادات مستحقة
٢٠٧٣٧٦٣٧٢	٩٤٥٠٠٠٠٠	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدما
٨١٣٠٧٥٠٠	١٠١١٤٥٠٠٠	١٦٦٦ نفقات قضائية
٢٢٢٥٠٩٢٣	١٩٢٤٠٩٩٨	١٦٦٥ فروقات نقدية
---	٨٩٤٢٠١٨٤٠	المجموع
٣١٠٩٣٤٧٩٥	١١٠٩٠٨٧٨٣٨	<u>السلف</u>
		١٦٧١ سلف لاغراض النشاط
٢٧٥٠٠٠	٩٢٥٠٠٠	١٦٧٢ سلف المتسبين
٢٠٠٠٠	٦٣٤٩٠٦١٥٧	١٦٩ <u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>
		١٦٩١ <u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>
١٢٧٣٤٠٤٩٦٩	٢٤٢٤٨٥٤٠٤٦	يتزل مخصص مخاطر قروض وتسليفات
(٤٣٤٩٩٨٠٠٠)	(٦٣٤٩٩٨٠٠٠)	المجموع
٨٣٨٤٠٦٩٦٩	١٧٨٩٨٥٦٠٤٦	مجموع المدينون كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
١١٦٣٦٥١٧٦٤	١٨٦٨٠٣٣٩٧٨٨	

*ضمن رصيد مدينو النشاط غير الجاري ١٤ مليار دينار عن مساهمة المصرف في الاكتاب بالفضلة لكلا من شركة البيسي

الغازية ونيوى الغذائيه

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
 كشف الموجودات الثابتة وانذارها كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤
 كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	اراضي -	مباني ومنشآت -	الات ومعدات -	وسائل انتقال -	اثاث واجهزة -	المجموع
١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦		
الكلفه ٢٠٠٤ / ١ / ١	٥٧٤ ٧٣٢ ٤٧٣	١ ٢٧٩ ٩٣٧ ٠٢٩	٤٦ ٠٥٣ ٠١٣	٧٧ ٦٤١ ٥٠٠	٥٠٨ ٥٧٦ ٧٦١	٢ ٤٨٦ ٩٤٠ ٧٧٦
الإضافات خلال السنة	٨١ ٧٩١ ٧٠٠	٥٣٧ ٧٩٣ ٠٤٩	١٢٩ ٣٧٧ ٢٥٠	١٢ ٨١٥ ٠٠٠	٧٥ ١٧٦ ٣٧٦	٨٣٦ ٩٥٣ ٣٧٥
يتزل - الموجودات المشطوبة والمباعه	---	---	---	١٠ ٠٧٩ ٥٠٠	٢٣٧ ٩٠٠	١٠ ٣١٧ ٤٠٠
الكلفه في ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١	٦٥٦ ٥٢٤ ١٧٣	١ ٨١٧ ٧٣٠ ٠٧٨	١٧٥ ٤٣٠ ٢٦٣	٨٠ ٣٧٧ ٠٠٠	٥٨٣ ٥١٥ ٢٣٧	٣ ٣١٣ ٥٧٦ ٧٥١
نسبة الانذار قسط ثابت	-	% ٥	% ١٠	% ١٠	% ١٠	
مخصص اندثار ٢٠٠٤ / ١ / ١	-	٩٤ ٢٦٦ ٦٠٥	٣١ ٩٩٩ ٦١٧	١٤ ٩٦٣ ٤٩٩	٢٨٧ ٤٦٨ ١٩١	٤٢٨ ٦٩٧ ٩١٢
تضاف اندثار السنة الحاليه	-	٧٧ ١٥٣ ٩٧٤	١١ ٤٨٤ ٧٨٤	٨ ٠٣٧ ٦٩٩	٣٨ ٠٩٥ ٠٥٥	١٣٤ ٧٧١ ٥١٢
تطرح اندثار الموجودات المشطوبة والمباعه	-	-	-	١٠ ٠٧٤ ٤٩٩	٢٣٧ ٨٨٦	١٠ ٣١٢ ٣٨٥
مخصص الانذار ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١	-	١٧١ ٤٢٠ ٥٧٩	٤٣ ٤٨٤ ٤٠١	١٢ ٩٢٦ ٦٩٩	٣٢٥ ٣٢٥ ٣٦٠	٥٥٣ ١٥٧ ٠٣٩
قيمة دفترية في ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١	٦٥٦ ٥٢٤ ١٧٣	١ ٦٤٦ ٣٠٩ ٤٩٩	١٣١ ٩٤٥ ٨٦٢	٦٧ ٤٥٠ ٣٠١	٢٥٨ ١٨٩ ٨٧٧	٢ ٧٦٠ ٤١٩ ٧١٢

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف المشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

كشف رقم (٧)

البيان	انفاق استثماري	الاثاث	المباني	المجموع
	١٢٩١	١٢٦	١٢٢١	
الرصيد في ٢٠٠٤/١/١	٢٨١ ٥٨١ ٩٦٧	١٨ ٨٤٥ ٣٣٥	-	٣٠٠ ٤٢٧ ٣٠٢
الاضافات خلال السنة	٦١٩ ٢٤٧ ٩٥٣	٢ ١٣٣ ٥١٠	-	٦٢١ ٤٨١ ٤٦٣
يتزل المحول الى الموجودات	٢٩٧ ٥٤٥ ٢٨٩	٢١ ٦٧٨ ٨٤٥	-	٨١٩ ٢٢٤ ١٣٤
المجموع	١٠٣ ٢٨٤ ٦٣١	-	٦٥٨ ٥٢٥ ٠٠٠	٧٦١ ٨٠٩ ٦٣١

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

كشف رقم (٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>
٢ ٨٤٧ ٩٢٧ ٨٤٨	٦ ٥٣٤ ٠٥٩ ٧٣٧	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
٤٦٩ ١٣٤ ٤٣٠	١ ٠١٤ ٨٦٨ ٦٧٨	تزل تأمينات لقاء الخطابات ٢٥٥٢
٢ ٣٧٨ ٧٩٣ ٤١٨	٥ ٥١٩ ١٩١ ٠٥٩	المجموع
		<u>اعتمادات مستنديه صادرة</u>
٤٧ ٠٠٠	٤ ٥٩١ ٢٢٥ ٥٠٠	١٩٣١
----	١ ٢٣١ ١١٨ ٧٢٠	يتزل تأمينات لقاء اعتمادات صادرة ٢٥٥١
٤٧ ٠٠٠	٣ ٣٦٠ ١٠٦ ٧٨٠	المجموع
١ ٣٤٠ ٠٠٠	٦٤٥ ٠٠٠	سندات برسم التحصيل ١٩٦٦
٢١ ٩١٦ ٠٢٧ ٠٠٥	٣٩ ٥٥٠ ٠٨٢ ٥٠٠	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية ١٩٨٣
٩	---	وثائق هامه بحوزة المصرف ١٩٩٢
٤ ٩١٨	٥ ٢٤٥	عقود ومستندات تسهيلات لدى المصرف ١٩٩٣
<u>٢٤ ٢٩٦ ٢١٢ ٨٤٥</u>	<u>٤٨ ٤٣٠ ٠٣٠ ٥٨٤</u>	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف حسابات الائتمان النقدي كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	
	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / شركات	
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	
	المجموع	
١٤٣	حسابات جارية مدينة	
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / شركات	
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / افراد	
	المجموع	
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمتباعة	
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	
١٤٤٥	الحوالات الداخلية المتباعة	
	المجموع	
١٤٥٥	مستندات شحن / القطاع المختلط	
	تسليف لقاء رهن مصنوعات ذهبي	
	مجموع حسابات الائتمان النقدي	
	٤١ ٤٧٠ ٠٧٩ ٧٥٩	٨ ١٧٤ ٥٩٢ ٦٠٠

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

البيان	اسم الحساب	الكلفة الكلية- دينار	رصيد الاطفاء- دينار	اطفاء السنة الحالية- دينار	المجموع- دينار	الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
١ ١٨١	نفقات التأسيس	-	-	-	-	-
١ ١٨٢	نفقات قبل التشغيل	-	-	-	-	-
١ ١٨٦	ديكورات وتركيبات	٢٤١ ٦٠٠ ١١٥	١٥١ ٠٨٦ ٥٨٦	٣٥ ٠٥٤ ٠٧٨	١٨٦ ١٤٠ ٦٦٤	٥٥ ٤٥٩ ٤٥١
المجموع		٢٤١ ٦٠٠ ١١٥	١٥١ ٠٨٦ ٥٨٦	٣٥ ٠٥٤ ٠٧٨	١٨٦ ١٤٠ ٦٦٤	٥٥ ٤٥٩ ٤٥١

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الدائون كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

كشف رقم (١٠)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
		<u>دائونو النشاط الجاري</u> ٢٦١
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	---	دائونو/القطاع الخاص/شركات ٢٦١٦
١٩ ٨٢٢ ٠٧١	٢٦ ٥٧١	دائونو/القطاع الخاص/افراد ٢٦١٧
٢١ ٨٢٢ ٠٧١	٢٦ ٥٧١	المجموع
٣٩ ٥٨٣	--	دائونو النشاط غير الجاري ٢٦٥
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u> ٢٦٦
٦ ٨٣٩ ١٣١	٣٦ ٤٣١ ٨٦٥	تأمينات مستلمة ٢٦٦١
١٢٥ ٦٤٨ ٨٦٥	٤٧٠ ٤٧٥ ٦٦٤	ايرادات مستلمة مقدما ٢٦٦٢
٩٣ ٢٤٠ ٠٧٠	١٠٦ ٥٠٧ ٨٠٤	فوائد مستحقة ٢٦٦٣١
١٥ ٢٧٧ ٢٨٩	٢٢ ٢٦٧ ٧٨٣	مصاريف ادارية مستحقة ٢٦٦٣٣
٢٦ ٠٢٦ ٤٨٢	١٥٢ ٦٨٩ ٨٠١	رسوم الطوابع المالية المستحقة ٢٦٦٦٣
٦٩٠ ١٦٧	٦٢٨ ٦١٧	الزيادة في الصندوق ٢٦٦٨
٣٣٧ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٠٣١ ٨٠٠ ٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات ٢٦٦٩٥
٣٣٥ ٦٠٩ ٠١٥	٥٧ ٦٢٩ ٩٠٠ ٢٤٢	ايداعات اكتاب في اسهم شركات ٢٦٦٩٦
١ ٤٦٠ ٢٤٩ ٧٢٠	---	حسابات تحت التسوية ٢٦٦٩٩
٢ ٤٠٠ ٨٨٠ ٧٣٩	٥٩ ٤٥٠ ٧٠١ ٧٧٦	المجموع
٦ ٣٨٥ ٢٩٠	٥٤٥ ٠٥٠	استقطاعات من المنتسبين للغير ٢٦٧١
٣١٦ ٠٠٣ ٥٠٦	٤٣٦ ٤٩٠ ٥٤٨	دائونو توزيع الارباح ٢٦٨
٣٢٢ ٣٨٨ ٧٩٦	٤٣٧ ٠٣٥ ٥٩٨	
٦٢ ٣١٤ ٧٣٥	٤٢٥ ٠٩٨ ٤٠٣	<u>حسابات دائنة اخرى</u> ٢٦٩
<u>٢ ٨٠٧ ٤٤٥ ٩٢٤</u>	<u>٦٠ ٣١٢ ٨٦٢ ٣٤٨</u>	مجموع الدائونو

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف رأس المال كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

كشف رقم (١١)

دينار	رأس المال الاسمي	رقم الدليل المحاسبي
	رأس المال المدفوع كاملا	٢١
٥ ٧٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع فعلا	٢١١
٥ ٧٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠		

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف الاحتياطات كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٢)

المجموع	ارباح غير موزعة	احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي العراقي دينار	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
	٢١٧	٢١٤	الرصيد في ٢٠٠٤/١/١
٤٢٩ ٣٥٦ ٢٥٠	٤ ٤٠١ ١٩٥	٤٢٤ ٩٥٥ ٠٥٥	الاضافات لسنة ٢٠٠٤
١ ٢٥٧ ٢٧٤ ١١٠	١ ٠٠٥ ٨١٩ ٢٨٨	٢٥١ ٤٥٤ ٨٢٢	التزيلات لسنة ٢٠٠٤ (الارباح الموزعة)
	-	-	الرصيد في ٢٠٠٤/١٢/٣١
١ ٦٨٦ ٦٣٠ ٣٦٠	١ ٠١٠ ٢٢٠ ٤٨٣	٦٧٦ ٤٠٩ ٨٧٧	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

كشف رقم (٩)

رقم الدليل الحسابي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٤٩ ٦٠٠
٢٥١١	حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي	٤ ٨١١ ٧٠٣ ٢٢٧
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص/شركات	٧ ٥٧٨ ٠٣٣ ٦٣٤
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص/افراد	١ ٤٣٨ ٠٩٠ ٤٢٥
٢٥١٩١	الشيكات المعتمدة (المصدقة)	٦٩ ٦٣٦ ٣٥٠
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفيا	١٩٨ ٧٧٠ ٦٩٠
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٢٦ ٥٠٥ ٥٨٧
	المجموع	٣٧٣٠١ ١٧٦ ٢٦٨
٢٥٢	حسابات الادخار	١٤ ٠٩٦ ٢٨٣ ٩٢٦
٢٥٢١	حسابات التوفير	١٣ ٩٤٥ ٨٨٨ ٥٦٢
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٢١ ٠١٣ ٦٢٤ ٠٨٥
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبأنداز القطاع الخاص/شركات	٩١٠ ٨٣١ ٤٢٥
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة وبأنداز القطاع الخاص/افراد	٧٢٣ ٤١٣ ٥٠٨
	المجموع	١ ٦٣٤ ٢٤٤ ٩٣٣
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	١ ١٨٢ ٩٩٧ ٣٣١
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٩٠٣ ٨٦٢ ٦٥٢
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢ ٠٨٦ ٨٥٩ ٩٨٣
٢٥٦	الحوالات والشيكات الداخلية	١ ٢٣١ ١١٨ ٧٢٠
٢٥٦١	حوالات فروع مسحوبة على المصرف	١ ٠١٤ ٨٦٨ ٦٧٨
٢٥٦٢	سفانج مسحوبة على المصرف	---
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٤٦٩ ١٣٤ ٤٣٠
٢٥٧١	حوالات خارجيه مسحوبه على المصرف	---
	المجموع	١ ٢٠٥ ٨٨٨ ٢٢٦
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٣١ ٣٥١ ٤٤٠ ٠٧٧
		١٧٥ ٠٨٥ ٠٣٤
		٦٢ ٨٢٢ ٧٣٢ ٧٦٨

مصرف الاستثمار العراقي

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٣)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
دينار	دينار	لمحاسبي	
٥٦ ٤٤١ ٤٠١	١٩٧ ٢٣٥ ٩٥٥	ايراد بيع وشراء نقد اجني	٤٤١٣
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
٦٩٦ ٠٦٩ ٧٠٢	١ ٥٤٨ ٩١١ ١٨٣	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٧٤٦ ٨١٥ ٥٩٧	٧٦٨ ٩٤٦ ٦٧٦	فوائد حسابات جارية مدينة	٤٤٢٢
٤٢٩ ٠٩٨ ٩٩١	٥٢١ ٢٨٥ ٩٣١	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة	٤٤٢٣١
٢٥١ ٧٠٣	٦٤٥ ١٤٥	عمولة الحوالات المخصومة	٤٤٢٣٢
١٠٢ ٨٥٠	٣ ٠٠٠	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
٦ ٣٤٧ ٢٢٠	١ ٤٥٣ ٥٩٥	فوائد تسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	٤٤٢٤٥
١٣٧ ٠٠٠	---	عمولات واجور تسليفات متنوعة	٤٤٢٤٧
١ ٨٧٨ ٨٢٣ ٠٦٣	٢ ٨٤١ ٢٤٥ ٥٣٠	المجموع	
٨ ٩٩٥ ٥٥٣	١ ٢٠٣ ٣٨٧	عمولات الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٧٢ ٤٤٣ ٧٤٥	٥٥٧ ٤٤٦ ٩٨٠	عمولات الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٩٣٢ ٠١٨	١٠٠ ٠١٢	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة	٤٤٣٣
٨٢ ٣٧١ ٣١٦	٥٥٨ ٧٥٠ ٣٧٩	المجموع	
---	٨٧ ١٥٣ ٢٤٠	عموله اعتمادات صادرة وحوالات	٤٤٤١
٣٠١ ٧٨٥	٦ ٦٦١ ٩٨٠	فوائد اعتمادات صادرة وحوالات	٤٤٤٢
		ايرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٧٧ ١٩٠ ٨٩٠	٢٣٥ ٨٨٩ ٠٨٤	عمولات خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٩٢٦ ٩١٧	٨٦ ٠٠٠	فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
٧٨ ١١٧ ٨٠٧	٢٣٥ ٩٧٥ ٠٨٤	المجموع	
		عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٣١ ٣٦١ ١١٦	٤٤ ١٧٤ ٧٨٨	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات	٤٤٧١
١ ٩٨٧ ٢٧٦	٣٠ ٣٠٨ ٢٥٥	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٤٤٧٣
٣٨ ٨٤٩ ٠٩٨	١٥٠ ٠٤٥ ٤٨٤	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
٧٢ ١٩٧ ٤٩٠	٢٢٤ ٥٢٨ ٥٢٧	المجموع	
		مصروفات مستردة	٤٤٨
٤ ٢٩١ ٠٢٥	٤ ٦٥١ ٢٦٠	مصروفات الاصدار المستردة	٤٤٨٢
٢٢ ٠٣٢ ١٩١	٣٣ ٢٥٧ ٨٣٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٢٦ ٣٢٣ ٢١٦	٣٧ ٩٠٩ ٠٩٢	المجموع	
<u>٢ ١٩٤ ٥٧٦ ٠٧٨</u>	<u>٤ ١٨٩ ٤٥٩ ٧٨٧</u>	المجموع الكلي	

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

كشف رقم (١٧)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		٣٤ مصروفات العمليات المصرفية
		٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
٧٣٢ ٢٧٦ ٢٩٦	٨١١ ١٦٢ ٠٧٦	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
٢٢١ ٩٦٧ ١٣٥	٢٦٣ ٤٧٥ ١٤٥	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
---	٢٩ ٧٠٨ ٢٧٢	٣٤٢٣ فوائد الاقتراض الداخلي
٩٥٤ ٢٤٣ ٤٣١	١ ١٠٤ ٣٤٥ ٤٩٣	المجموع
٦٣٨ ٣٤٠	٤٧٣ ٦٢٩ ٧٩٦	٣٤٣ عمولات مصرفية مدفوعة
٤٩ ٩٥٨ ٩٩٧	٦٠ ٤٨٩ ٤٣٢	٣٤٤ فروقات تقييم العملات الاجنبية
٥٠ ٥٩٧ ٣٣٧	٥٣٤ ١١٩ ٢٢٨	المجموع
		٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعه
٧٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠	---	٣٤٥٢ مخاطر تقلبات اسعار الصرف
١ ٧٦١ ٨٤٠ ٧٦٩	١ ٦٣٨ ٤٦٤ ٧٢١	المجموع الكلي

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		المصروفات التحويلية ٣٨
		المصروفات التحويلية المتنوعة ٣٨٣
٥٠٠٠	---	تبرعات للغير ٣٨٣١
٨١٤٩١٥٠	١٧٥٩٢٦٦١	تعويضات وغرمات ٣٨٣٢
٧٤٧٥١٧٤٢	٣٣٢٩٠٠٤١٣	ديون مشطوبة ٣٨٣٣
٨٢٩٠٥٨٩٢	٣٥٠٤٩٣٠٧٤	المجموع
		ضرائب ورسوم
٥٦٠٤٨٠٧	٢٩٥٦٩٣١٤	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
---	١٥٠٠٠٠	إعانات ٣٨٥٠
٩١٥١٠٦٩٩	٣٨٠٢١٢٣٨٨	اعانات التسكين ٣٨٥١
		المجموع
		المصروفات الاخرى ٣٩
١٦٨٣٥٥٥٩	١٤٠٩٦٢٥٠	مصروفات سنوات سابقة ٣٩١
---	٦٤٠٠٠	حسائر رأسمالية ٣٩٣
١٦٨٣٥٥٥٩	١٤١٦٠٢٥٠	المجموع
١٠٥٣٤٦٢٥٨	٣٩٤٣٧٢٦٣٨	المجموع الكلي

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

التقود كما في ٢٠٠٢/١/١	١٦ ٤٧٩ ٩٥٣ ١٢٣
١- تضاف التدفقات الناتجة في حساب التشغيل	
حصة رأس المال والاحتياطي في صافي الربح	١ ٢٥٧ ٢٧٤ ١١٠
الفقرات غير النقدية	
الاندثار	١٢٤ ٤٥٩ ١٢٧
النقص في التخصيصات	٥٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠
المجموع	٨٢ ٤٧٣ ٢٣٧
٢- المصادر الاخرى	
الزيادة في راس المال	٣ ٨٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الزيادة في الحسابات الجارية الدائنه	٢٣ ٢٠٤ ٨٩٢ ٣٤٢
الزيادة في حسابات الادخار	٧ ٠٦٧ ٧٣٥ ٥٢٣
الزيادة في الودائع بالاجل وحين الطلب	٤٥٢ ٦١٥ ٠٠٠
الزيادة في الودائع الاخرى	٧٤٦ ٠٤٩ ٧٧٦
الزيادة في الدائنين	٥٧ ٥٠٥ ٤١٦ ٤٢٤
النقص في النفقات الايرادية المؤجله	٣٢ ٩١٥ ١٤٧
النقص في الاستثمارات	٥ ٦٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مجموع النقد المنقول عن العمليات	١١ ٥٧٧٤ ٣١٠ ٦٢٢
تطرح ؛ الاستخدامات	
الزيادة في الموجودات الثابته	٨٢٦ ٦٣٥ ٩٧٥
الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	٤٦١ ٣٨٢ ٣٢٩
الزيادة في القروض والتسليفات	٢٧ ٩٦٥ ٧٨٧ ٩٢٥
الزيادة في الحسابات الجارية المدينه	٤ ٢٨٧ ٩٣٥ ٦٥٢
الزيادة في الاوراق التجاريه المخصومه	٨٨٥ ٨٦٧ ٥٠٠
الزيادة في الحوالات المبتاعه	١٨ ٨٠٢ ٠٨٢
الزيادة في مستندات الشحن	١٣٧ ٠٩٤ ٠٠٠
الزيادة في المدينين	١٧ ٧١٦ ٦٨٨ ٠٢٤
النقد في ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١	٦٣ ٤٧٤ ١١٧ ١٣٥
مجموع النقد المتولد في العمليات	١١٥ ٧٧٤ ٣١٠ ٦٠٠

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في

٢٠٠٤/١٢/١

التفاصيل	دينار	دينار
صافي الربح بموجب الارباح والخسائر		١ ٣٧٧ ٧٦١ ١٥٢
يضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل		
ضريبة دخل الاستقطاع المباشر	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	
خسائر رأسمالية	٦٤ ٠٠٠	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٨ ٠٦٤ ٠٠٠
		١ ٥٨٥ ٨٢٥ ١٥٠
يتزل ايرادات معفاة من ضريبة الخل		
- فوائد حوالات خزينة	٣٧٧ ٨٢٨ ١٠٥	
- حصة المصرف من ارباح الشركات	-	
- ايرادات رأسمالية	٣ ١٢٦ ٦٣٠	٣٨٠ ٩٥٤ ٧٣٥
- الربح الخاضع للضريبة		١ ٢٠٤ ٨٧٠ ٤١٧
- ضريبة الدخل على صافي الربح	١٢٠ ٤٨٧ ٠٤٢	
- صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر		١ ٢٥٧ ٢٧٤ ١١٠
- الاحتياطي القانوني بموجب قانون البنك المركزي ٢٠%	٢٥١ ٤٥٤ ٨٢٢	
- ارباح قابلة للتوزيع	١ ٠٠٥ ٨١٩ ٢٨٨	
	١ ٣٧٧ ٧٦١ ١٥٢	١ ٣٧٧ ٧٦١ ١٥٢

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤
كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣١		
رواتب واجور		
٣١١		
الاجور النقدية للعمال		
٣١١١	٦١ ٥١٢ ٠٠١	٦٢ ٠٨٢ ٥٠٦
الاجور		
٣١١٣	٣ ١٣٨ ٥٠٥	٤ ٨٦٩ ٢٥٠
اجور اعمال اضافية		
٣١١٤	٧٧ ٦٠١ ٢٠٤	٦٨ ٩٥٢ ٥٨٠
مكافآت تشجيعية		
٣١١٥	٩ ٩٢٣ ٣٣٩	٨ ٥٣٦ ٨٤٣
مخصصات مهنية وفنية		
٣١١٦	٩٤ ٣٤٩ ٨٦٣	٥١ ٥١٩ ٤٨٨
مخصصات تعويضية (بدل بطاقات تموينية)		
٣١١٧	١٨٤ ٠٩٧ ١٤٨	٨٥ ٨٨٩ ٩٣٢
غلاء معيشة		
٣١١٨	٩١٥ ٦٢٥	٦٢٧ ٢٠٠
بدل اجازات متراكمة		
المجموع	٤٣١ ٥٣٧ ٦٨٤	٢٨٢ ٤٧٧ ٧٩٩
٣١٥	١٠ ٧٦٧ ٨٧٥	٦ ٥٧٣ ٦٦١
المساهمات في الضمان الاجتماعي للعمال		
مجموع الرواتب والاجور	٤٤٢ ٣٠٥ ٥٥٩	٢٨٩ ٠٥١ ٤٦٠
٣٢		
المستلزمات السلعية		
٣٢٢	١٣ ٦١٦ ٥٧٥	٣ ٨٤٧ ٠٥٠
الوقود والزيوت		
٣٢٣	١٨٠ ٠٠٠	٦ ٠٣٩ ٥٠٠
ادوات احتياطية		
المجموع	١٣ ٧٩٦ ٥٧٥	٩ ٨٨٦ ٥٥٠
٣٢٥		
المتنوعات		
٣٢٥١	١٠ ٨٤٩ ٥٧٥	٩ ٥١٩ ٦٠٢
اللوازم والمهمات		
٣٢٥٢	٧ ٣٨٩ ٣٤٨	٩ ٠٠٠ ٩١٧
القرطاسية		
المجموع	١٨ ٢٣٨ ٩٢٣	١٨ ٥٢٠ ٥١٩

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة
تابع كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٢٦	١٥٠.٠٠٠	١٣٤٦٦٠٠
٣٢٧		
٣٢٧١	٦٥٥٢٣٢	٤٤٠٧٨٠
٣٢٧٢	١٢٧٩٤٠١٥	١٢١٨٢٢٠
المجموع	١٣٤٤٩٢٤٧	١٦٥٩٠٠٠
مجموع المستلزمات السلعية	٤٥٦٣٤٧٤٥	٣١٤١٢٦٦٩
المستلزمات الخدمية		
خدمات الصيانة		
٣٣١٢	١٥٦٨٧١٨٠	٢٨٣٥٧٥٠
٣٣١٣	٥٥٨٨١٩١	٣١٤٧٠١٢
٣٣١٤	٨٢٠٠٠٤٠	٣٥٦٨٠٣٠
٣٣١٦	٢٠١٥٣٠٧٣	٤٠١٥٦٨٤
المجموع	٤٩٦٢٨٤٨٤	١٣٥٦٦٤٧٦
٣٣٢	٦٠٠٠٠٠	٨٠٥٠٠٠
خدمات وابحاث واستشارات		
دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	٩١٩٣٥٠٠	١٢٩٩٠٠٠
٣٣٣٢	١٦٩٨٨٥٠٠	١٧٠١٦٣٢٠
٣٣٣٣	١٦٧٠١٥٠	٢٢١٣٨٥٠
٣٣٣٥	١٩٥٠٠٠	١٧٥٠٠
٣٣٣٦	٨٥٦٠٥٠	٨٢٧٥٠٠
المجموع	٢٨٩٠٣٢٠٠	٢١٣٧٤١٧٠

مصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة

تابع كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		٣٣٤ نقل وايفاء واتصالات
٦٠٧٨٣٨٣	٩٢٤١٤٠٠	٣٣٤١ نقل العاملين
٩٨٥٧٨٠٠	٤٨٩٩١٠٠	٣٣٤٢ نقل السلع والبضائع
١٢٧٠٥٥٠٠	٦٨٥٥٦٤٧٧	٣٣٤٣ السفر والايفاء
٤٥٠٣٨١٨	٦٦٧٧٨٨٦٨	٣٣٤٤ اتصالات
٣٣١٤٥٥٠١	١٤٩٤٧٥٨٤٥	المجموع
		٣٣٥ استئجار موجودات ثابتة
٤٦١٧٠٠٠٠	٣٧٥٠٥٠٠٠	٣٣٥٢ استئجار مباني ومنشآت
٥٧٤٤١٣٣٨	١٢٠٢٠٤١٢٤	٣٣٥٤ استئجار وسائل نقل وانتقال
١٠٣٦١١٣٣٨	١٥٧٧٠٩١٢٤	المجموع
		٣٣٦ مصروفات خدمة متنوعة
٨٤٤١٠٠٠	٦٧١٦٧٧٠	٣٣٦١ اشترابات
١٠٩٧٤٣١٩	٧٤٨٥٠١٣	٣٣٦٢ اقساط التأمين
١٨١٧٦٧٦٧	٥٩٣٦٧٥٦٠	٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٤٧٦٠١٠٠	٥٧٣٩٢٨٧	٣٣٦٥ خدمات قانونية
٣٥٨٤٥٠	٦٠٠٠٠	٣٣٦٦ خدمات مصرفية
١٢٠٤٥٠٠	٤٤٥٠٠	٣٣٦٧ تدريب وتأهيل
٦٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات
٤٩٤٦٥٥٣٣	١١٧٩٢١٣٩٦	٣٣٦٩ مصروفات خدمة اخرى
٩٩٣٨٠٦٦٩	٢٠٥٣٣٤٥٢٦	المجموع
٢٧١٨٨٣١٥٤	٥٩١٦٥١١٧٩	مجموع المستلزمات الخدمية
٥٩٢٣٤٧٢٨٣	١٠٧٩٥٩١٤٨٣	مجموع المصروفات الادارية