

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل ش.م.خ

**ECONOMY BANK**

**FOR INVESTMENT AND FINANCE (J.S.C)**

شركة مساهمة خاصة رأسمالها [100000000000] دينار

**تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع عشر**

**الميزانية العمومية والحسابات الختامية**

**للسنة المالية المنتهية في**

**31/كانون الأول/2012**

مكتب /كريم حمود فرج / محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد/الكرادة داخل مجاور مستشفى الراهبات انطابق الثالث

موبايل 07903190383 /07711037687

Kareem.h2009@yahoo.com

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية  
كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

## تقرير مجلس الادره عن نشاط المصرف للسنة المنتهيه في 2012/12/31

### اولاً : نبذه عن المصرف واهدافه

- 1- تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمه م . ش 6576 في 1999/1/2 الصادرة من مسجل الشركات براس مال قدره (200) مليون وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي العراقي وبأشر النشاط في 1999/8/28
- 2- يهدف المصرف الى المساهمة في التنمية الاقتصادية من خلال  
أ - تنشيط الفعاليات من خلال تطوير مختلف القطاعات الاقتصادية  
ب - خلق منافع اجتماعية واقتصادية للعاملين والمساهمين  
ج - تقديم الخدمة المصرفية من خلال شبكة توزيع جغرافي واسعه لغروعه في داخل العراق  
د- تشجيع الادخار و تحويل الفائض النقدي من سوق التداول الى المصرف لتقليل الضغط على السلع والخدمات وذلك بالابقاء على مسعر فائده مرتفع  
هـ- توسيع قاعدة التشغيل وبظهور ذلك واضحاً ازدياد عدد العاملين وخلق دخول جديد للعاملين عن العمل  
د- تطوير الكفاءات المصرفية من خلال الدورات الداخلية والخارجية لتضييق الفجوة بين البلد والبلدان الاخرى وكذلك مكافئة العقول المتميزة حيث تم تعيين الاوائل من خريجي الكليات في المصرف .

### ثانياً : تطوير راس المال .

انذاه كشف يوضح الزيادات الحاصلة على رأس مال المصرف بملايين الدنانير

السنة	راس المال بداية السنة	مقدار الزيادة	راس المال نهاية السنة
1999	200	-	200
2001	200	200	400
2004	400	600	1000
2006	1000	9000	10000
2007	10000	10020	20020
2008	20020	4980	25000
2009	25000	45000	70000
2010	70000	6000	76000
2011	76000	24000	100000



مع ملاحظة تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب لزيادة رأس مال المصرف الى (150) مليار دينار بتاريخ 2013/2/25 وبكامل الاسهم .

## ثالثاً: فروع المصرف :

1 - يبلغ عدد الوحدات التي تقوم بتقديم الخدمات والمنتجات المصرفية ( 50 ) فرع + ( 2 ) مكتب موزعة على جميع مناطق العراق وبهذا العدد الكبير فإن مصرف الاقتصاد يتفرد بقدراته التسويقية الكبيرة وبادارته المتميزة من خلال احكام الرقابة والتفتيق الداخلي والاشراف والمتابعة المستمرة

2 - اثناء كشف فروع ومكاتب المصرف حسب نتيجة النشاط

كشف المصرف ومكاتب والايوانات الموحدة كما في 2012 / 12 / 31

ت	اسم الفرع	المصارف	الايادات	صافي او خسارة
1	الادارة العامة	21410026564	215191282	-21194835282
2	فرع الرئيسي	4391798055	10666891171	6275093116
3	فرع الرصافي	200226573	444474377	244247804
4	فرع الشورجة	795505033	5400422554	4604917521
5	فرع الحارثية	508425874	2130751508	1622325634
6	فرع البادية	403999236	1722871689	1318872453
7	فرع القصر الابيض	393815669	958495369	564679700
8	فرع الجادرية	544588894	3478974366	2934385472
9	فرع جميلة	611727205	164054254	-447672951
10	فرع سراج النهر	243661945	419613803	175951858
11	فرع العاصرية	187461559	149391084	-38070475
12	فرع حي الجامعة	215198652	606854931	391656279
13	فرع الخلاتي	230522335	453024772	222502437
14	فرع المنصور	358771639	1886851693	1528080054
15	فرع المفيد	257593398	548933684	291340286
16	فرع زبونة	380122080	990168826	610046746
17	فرع المدائن	112035026	27491953	-84543073
18	فرع المحمودية	126527009	23707742	-102819267
19	فرع كرادة مريم	133487092	285946476	152459384
20	فرع السباج	199366705	772190773	572824068
21	فرع الكفاح	394107011	613848888	219741677
22	فرع الصالحية	186107988	336718776	150610788
23	فرع الاعظمية	275355927	405868173	130512246

92372868	294423930	202051262	فرع عبد المحسن الكاظمي	24
223773189	705264558	481491369	فرع المدينة	25
116741388	19242716	135984104	فرع الاسكندرية	26
-198727810	7597239	206325049	فرع العلوية	27
125734566	273659447	147924881	فرع ابو عريب	28
15530616	85001415	69470799	فرع معسكر الرشيد	29
804979522	903033225	98053703	فرع عرصات الهندية	30
60304230	124635493	64331263	فرع السعدون	31
-31912981	14234014	46146995	فرع القراهيني	32
2262244923	3312951447	1050706524	فرع الحلة	33
58963730	203079650	144115920	فرع سامراء	34
191866010	658892022	467026012	فرع تكريت	35
589307536	998447884	409140348	فرع كربلاء	36
2186389429	2399332525	212943096	فرع الناصرية	37
2788392617	3173119000	384726383	فرع العمارة	38
6992695157	7740554358	747859201	فرع البصرة	39
223616716	2853133302	629516586	فرع الرمادي	40
1650559666	1960505953	309946287	فرع الفلوجة	41
489233238	688139924	198908686	فرع النعمانية	42
1188531114	1465903517	277372403	فرع النجف	43
1016231865	1374874710	358642845	فرع الكوت	44
1783594973	2219261939	435666966	فرع بعقوبة	45
15088622	309725962	158837340	فرع الديوانية	46
2437330095	3023669937	586339842	فرع كركوك	47
314785474	408253190	93467716	فرع جبيلة	48
-44234217	44748998	88983215	فرع الموصل	49
-343987192	375785051	719772243	فرع اربيل	50
-156296155	12959971	169256126	مكتب نادي الصيد	51
-52873190	38380206	91253396	مكتب اتحاد الغرف	52
26844859498	68391549527	41546690029	المجموع	

## رابعاً : اعضاء مجلس الاداره

1- يتألف مجلس ادارة المصرف من الساده المدرجه اسمائهم ومساهماتهم اثناء

ت	الاسم	المنصب	مبلغ المساهمه (مليون دينار )
1	حسام عبيد علي	رئيس مجلس الادراء	10000
2	بالق حعفر بالق	نائب رئيس المجلس	2
3	جاسم محمد علي	عضو / المدير المفوض	12
4	صميم حسام عبيد	عضو	10000
5	مهله حسام عبيد	عضو	10000
6	اشوان عبد الكريم محمد	عضو	10000
7	رشاد عبيد علي	عضو	5000

2- لم يحصل رئيس و اعضاء مجلس الادراء خلال السنه على اي مبلغ او مكافئه خلال السنه سوى ماخصص لهم من مكافئه عن الحسابات المنتهية لسنة 2011 من قبل الية العامه بموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ 2012/9/27 .

## خامساً : الرواتب والاجور

1- بلغ مجموع الرواتب والاجور والمكافآت المنفوعه للعاملين في المصرف خلال سنه 2012 ( 13059 ) مليون دينار مقابل مبلغ (7499) مليون دينار لعام 2011

2- اذناه اسماء و عتايين و طائف خمسة من منتسبين المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنه - عدا المدير المفوض

ت	الاسم	عنوان الوظيفة
1	ارهار عبيد علي	مستشار الشؤون القانونية والائتمان
2	عباس فاضل عباس	مستشار رئيس مجلس الإدارة
3	احمد عبود عواد	نائب المدير المفوض
4	هديل عبد الكريم قاسم	مدير الحسابات
5	زيد قنوري علي	مدير الهندسية

### 3- عدد العاملين موزعين حسب التحصيل الدراسي

ت	التحصيل الدراسي	العدد
1	حملة شهادة الماجستير	6
2	حملة شهادة البكالوريوس	501
3	حملة شهادة الببلوم	177
4	حملة شهادة الاعتمادية	209
5	حملة شهادة المتوسطه	51
6	حملة شهادة الابتدائية	34
7	نون تحصيل	390
	المجموع	1368

### سادساً : العقود المهمة

لا توجد عقود مبرمه في هذه السنة سوى عقود الايجاز لبعض قروض المصرف

### سابعاً : حقوق المساهمين

بلغ مجموع حقوق المساهمين مبلغ قدره (138,692) مليار دينار مقابل مبلغ (112,237) مليار دينار سنة 2011 وكما مبين في الجدول التالي :

الدين	سنة 2012 (مليون دينار)	سنة 2011 (مليون دينار)
رأس المال	100000	100000
احتياطي رأس المال	3059	1736
ارباح غير موزعه	35023	9891
احتياطي عام	610	610
مجموع حقوق المساهمين	138692	112237



## ثامنا : نشاط المصرف

1- الائتمان النقدي : اثناء جدولاً يمثل الارصده السطويه لهذا النشاط بملايين الدنانير .

نسبة التغير	2011	2012	البيان
2,4	4860	4977	الاوراق التجارية المقصومة والمباعة
(11,7)	77170	68157	القروض والسلف
35,7	68968	93588	الحسابات الجارية المدينة
10,4	150998	166722	المجموع

2- الائتمان التعهدي . بلغ رصيد خطابات الضمان - التامينات  
1420,8 - 53,6 = 1367,2 مليار دينار

بلغ رصيد الاعتمادات المستندية - التامينات

4,574 - 1,053 = 3,521 مليار دينار

3- الودائع والحسابات الجارية الدائنة في مائلي جدولاً توضيحياً بملايين الدنانير  
ويبين من خلاله ارتفاع نسبة الودائع للمصرف عن العام السابق وهو يؤشر ازدياد ثقة  
الزبائن في المصرف

نسبة التغير	2011	2012	البيان
24,2	151643	188353	حسابات جارية دائنة
52,2	42144	64126	حسابات التوفير
100,9	14138	28402	الودائع الثابتة والأجل
(67)	39403	12958	حسابات ذات الطبيعة الجارية
18,8	247328	293839	المجموع



3- المحفظة الاستثمارية : الجدول رقم (4) يمثل المحفظة الاستثمارية ومقدره (4,4) مليار دينار مقابل (4,2) مليار دينار لسنة 2011

4 - نتائج النشاط

بلغت إيرادات المصرف لهذه السنة ( 68391 ) مليون دينار مقابل (31248) مليون دينار سنة 2011  
 وإن المصروفات لهذه السنة ( 36204 ) مليون دينار مقابل (19302) مليون دينار لسنة 2011  
 نتيجة النشاط لهذه السنة سجل ربحاً مقداره ( 32187 ) مليون دينار مقابل ربحاً لسنة 2011 (11946) مليون دينار .

كانت نسبة الأرباح إلى رأس المال ( 32 % ) مقابل (12%) لسنة 2011

5 - المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة دون الحسابات المتقابلة لسنة 2012 (543) مليار دينار مقابل ( 392 ) مليار دينار .

فيما يلي جدولاً يوضح الأهمية النسبية لمكونات المركز المالي بملليارات الدنانير

الموجودات	2012	الأهمية النسبية	2011	الأهمية النسبية	نسبة النمو
النقد	136,8	25	149,3	38,1	(8,4)
الاستثمارات	4,4	0,8	4,3	1,2	2,3
الإلتزام النقدي	166,7	30,6	150,9	38,4	10,5
مدينون	46,2	8,5	15,4	3,9	200
الحسابات المتبادلة	94,3	17,3	26,9	6,8	250
الموجودات الثابتة	97,1	17,8	45,8	11,6	112
المجموع	543,5	100	392,6	100	38,4
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	366,6	67,4	261,9	66,7	40
دائنو	22,7	4,2	9,0	2,3	887
رأس المال	100,0	18,4	100,0	25,5	صفر
الاحتياطيات	38,7	7,1	12,2	3,1	217
التخصيصات	15,5	2,9	9,5	2,4	63,2
المجموع	543,5	100	392,6	100	38,4

## تاسعاً : معلومات وايضاحات هامة

1- المساهمين الذين يملكون اكثر من (5%) من راس مال المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم	النسبة الى راس المال
1	حسام عبيد علي	9,992,000,000	% 9,992
2	مهنا حسام عبيد	9,992,000,000	% 9,992
3	مصعب حسام عبيد	9,992,000,000	% 9,992
4	صبا حسام عبيد	9,992,000,000	% 9,992
5	مريم مهنا حسام	9,992,000,000	% 9,992
6	رائية مهنا حسام	9,992,000,000	% 9,992
7	ياسمين علاء الدين محمد	9,992,000,000	% 9,992
8	نشوان عبد الكريم محمد	9,992,000,000	% 9,992
9	صباح فليح حسن	9,992,000,000	% 9,992

2 - الدعاوى المقامة من قبل المصرف او عليه خلال عام 2012

أ - اقام المصرف 34 دعوى على لغير

ب - اقيمت على المصرف (8) دعوى وتم كسب (6) منها والالتئان المتبقية قيد الحسم

3 - كفاية راس المال - بلغت نسبة كفاية راس المال كما في 2012/12/31 (8,1%) علماً ان النسبة المحددة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 هي (12%) وبموجب مفردات بازل (8%)

4- بلغت ارباح شركة الاقتصاد الحر للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية ( 214 ) مليون وهي شركة مملوكة للمصرف براس مال (1) مليار

5 - بلغت ارباح المصرف من عمليات المصرف ببيع وشراء العملات الاجنبية (6,9) مليار دينار

6- التخصيصات  
قام المصرف بزيادة مخصص الزيون المشترك في تحصيلها من (9) مليار في سنة 2011 الى (15) في سنة 2012 والمصرف مستمر في زيادة النسبة للسنة القادمة

7- مكافئ العملة الاجنبية  
احتسب مكافئ العملة الاجنبية (الدولار) لكافة المعاملات استناداً الى القائمة الصادرة من البنك المركزي على اساس الدولار = 1166 دينار عراقي

8- السياسات المحاسبية  
اعتمد المصرف للظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين مع اساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات واحتساب الاندثارات بطريقة القسط الثابت على الموجودات اضافة الى الضوابط المحاسبية وتطبيقها مع قانون المصارف وضريبه الدخل - كما ان المصرف اعتمد عدم احتساب فوائد على الديون المتأخرة التسديد لحين التسوية .



حسام عبيد علي  
رئيس مجلس الادارة



جاسم محمد علي  
المدير المفوض



## تقرير لجنة مراقب الحسابات

السادة المساهمين في مصرف الاقتصاد المحترمون

م/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية 2012/12/31

### تحية طيبة

تنفيذاً للمادة (24) من قانون المصارف العراقي رقم (93) لسنة 2004 فقد قامت اللجنة بمتابعة ومراقبة اعمال المصرف فيما يخص مهامها الموكلة اليها وقد تبين ما يلي .

1. عملت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بتطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي بخصوص قانون غسل الاموال رقم (93) لسنة 2004 ومراقب الامتثال وقد رات اللجنة ان المصرف قام بعمله بشكل جيد
2. متابعة الاجراءات المحاسبية والضوابط المعتمدة بشأنها وكذلك ادارة المخاطر وخطه مراجعة الحسابات السنوية ووجدت انها متفقه والقوانين والتعليمات المرعية .
3. اطلعت اللجنة على اجراءات المصرف في استحصال الديون المتأخرة التسديد وتبين استخدام وسائل ضغط على المدنين وبعضها استحصل فيها احكاما قضائية لصالح المصرف .
4. تم الاطلاع على تطبيق اللانحة الارشادية ولاحظت اللجنة زيادة التخصيصات عن السنة الماضية وصولا الى حالة الالتزام التام بتصنيف الائتمان .
5. لاحظت اللجنة ان ادارة المصرف قد اولت اهتماما خاصا بموضوع الرقابة الداخلية وقامت برشد القسم وتعزيزه بالكوادر المدربة والكفاءة وتهينة جميع مستلزمات العمل.
6. مارست اللجنة عملها بالتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي والتعامل الجيد بالشكل الذي يسهل عملية التدقيق واعداد الحسابات الختامية بصيغة افضل.



باقر جعفر باقر

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...



الى / السادة مساهمي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمين  
م / البيانات المالية للمصرف لعام 2012

تحية طيبة ...

نعلمكم بهذا اننا قمنا بتدقيق حسابات مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2012 وحصلنا على المعلومات التي كانت في رأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها استناداً الى المعايير الدولية والوطنية للتدقيق ، وتنفيذاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانوني البنك المركزي والمصارف رقم 94 / 56 لعام 2004 والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها .

ان هذه البيانات معدة من قبل الادارة وتعبر عن وجه نظرها وقد اقتصر دورنا على تدقيقها استناداً الى مبادئ القياس المحاسبي السليم والعرض المالي الواضح وما يتطلبه التقيد بمؤشرات الافصاح المشار اليها في القاعدة المحاسبية رقم 10 الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية العراقي التي اعتمدت في تحديد مقومات الرأي الفني فيها ولدينا الملاحظات والايضاحات التالية :-

اولا : الميزانية العمومية :-

1. النقود :

أ. بلغ رصيد الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي 17,249 مليار دينار  
ورصيد الودائع القانونية 21,423 مليار دينار , وقد أجرى المصرف مطابقة لحساباته مع البنك المركزي وزودنا بنسخة منها .  
ب. رصيد المصارف الخارجية 28,717 مليار دينار يمثل مبالغ بالدولار الامريكي بقيمة سعر صرف 1166 دينار / دولار .

2. النشاط الاستثماري :-

يملك المصرف اسهماً في (24) شركة مساهمة كلفتها (4,449) مليار دينار ، سعر سوقها كما في نهاية السنة 3,630 مليار دينار بينما تم تخصيص 819.5 مليون دينار لتلافي مخاطر الاستثمار وهو نفس المخصص المدور في العام الماضي .

3. الانتماء النقدي والتعهدى :-

بلغ رصيد الانتماء الكلي (1538) مليار دينار يشمل الانتماء النقدي بمبلغ (167) مليار دينار والانتماء التعهدي (1371) مليار دينار بعد طرح التأمينات المستلمة ويظهر من مقارنة هذا المبلغ مع مبلغ الديون المتأخرة التسديد وديون خطابات الضمان المدفوعة البالغة (36,296) مليار دينار ان الديون المتعثرة كانت بنسبة (2.36%) من مجموع الانتماء وقد خصص المصرف (20) مليار دينار للديون المشكوك في تحصيلها .

#### 4. المدفونون :-

أ - ضمن رصيد المدفونين ، مدفونو النشاط غير الجاري بمبلغ (5,310) مليار دينار ، ناجم عن مبالغ مفقودة بحوادث طرق اثناء نقل النقد او حصول خروقات في المعاملات المالية ، كتحرير صكوك بدون رصيد ، نوصي باجراء دراسة مستفيضة ، وتحديد المسؤولين عن ذلك ، واستحصال حقوق المصرف ، او اجراء تسويتها في حالة عدم تحصيلها ، وفقا لقرارات تتخذ حسب الصلاحيات المقررة .

ب - التأمينات لدى الغير رصيدها (1,547) مليون دينار ، تمثل ارصدة مدفوعة تستوجب المتابعة بقصد تسويتها .

#### 5. الموجودات الثابتة :-

أ - اضافة المصرف الى موجوداته الثابتة يبلغ 29,061 مليار دينار، منها 23,946 مليار دينار مبان ومعدات، 3,884 مليار دينار اثاث واجهزة ومكاتب، و871,562 مليون دينار وسائل نقل وانتقال ، و358 مليون دينار الات ومعدات وتشكل العقارات اكبر اضافات في نشاط المصرف لهذا العام .

ب - قام المصرف بجرد موجوداته الثابتة الا انه لم ينجز مطابقات مجدبة بين نتائج الجرد والسجلات الامر الذي اضاع الفائدة المقصودة من عملية الجرد .

ج - لم ينجز المصرف تثبيت كلفة عقاراته ضمن حساباتها المناسبة واستمر بوسط حساب المشروعات تحت التنفيذ لتسكين المعاملة المالية وقد ترتب على ذلك عدم تثبيت ملكية بعض العقارات باسم المصرف ، وقد زدنا المصرف بكتابة بتلك العقارات واسماء من سجلت بأسمائهم وضماناتها .

#### 6. الحسابات الجارية الدائنة والودائع :-

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع 366,7 مليار دينار مقارنة برصيدها عن السنة السابقة 262 مليار دينار بزيادة نسبتها 40% وهو رقم يوشح توسع نشاط استقطاب الودائع ، ويبدل بوضوح على سعة النشاط ، وثقة الزبائن بالمصرف .

#### 7. الدائنون :-

ضمن رصيد الدائنين البالغ 22,772 مليار دينار ما يلي :-

- مبلغ 7,640 مليار دينار ، عن ضريبة الدخل المحاسب لعامي 2011 و 2012 .

- مبلغ 6,048 مليون دينار ، حسابات تحت التسوية .

- مبلغ 6,330 مليار دينار ، دائنوا النشاط غير الجاري .

نوصي باتخاذ ما يلزم بمعالجة الحسابات تحت التسوية ، كما نوصي باتخاذ ما يلزم لتحديد الجهة الدائنة بدقة بالنسبة لرصيد حساب دائنو النشاط غير الجاري ، حيث اظهر التدقيق ان هذا

المبلغ حصل نتيجة تسويات قيديّة بين فرع القصر الأبيض والفرع الرئيسي مندورة في العام الماضي إضافة الى تسويات اخرى خلال السنة .

#### 8. رأس المال :-

اتم المصرف زيادة مقدارها (50) مليار دينار على رأسماله بتاريخ 2013/2/25 واصبح (150) مليار دينار ومع ذلك نوصي بزيادة الى (250) مليار دينار قبل نهاية عام 2013 نظراً للتوسع الكبير في نشاطه .

#### ثانياً : الازياج والخسائر :-

كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره 26,845 مليار دينار ويشكل نسبة 26,8% من رأس المال البالغ 100 مليار دينار ووزع الربح / وفقاً للقوانين النافذة الا ان عشرة من فروع المصرف حققت خسائر الامر الذي يستدعي دراسة مدى اقتصادية استمرارها .

#### ثالثاً : امور اخرى :-

- 1- نؤكد ما سبق تأشيرده في نقد انظمة الرقابة الداخلية في المصرف وفقاً للاهيات التالية :
  - 1-1. العناية التامة بأختيار محاسبي الفروع ومدراها .
  - 2-1. تطوير قسم الرقابة الداخلية الحالي للمصرف وتعزيز كادره نوعياً ليتولى النهوض بمهامه بموجب برنامج سنوي يقر من قبل مجلس ادارة المصرف وتجري متابعتة من قبل الادارة التي تنفذه علماً بان القسم المذكور قد نهض بواجباته بطريقة جيد جداً بموجب خطة منظمة هذا العام .
  - 2- اتخذ المصرف اجراءات تتسجم وقانون مكافحة غسل الاموال وتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه ( 400/3/9 ) في 2008/2/5 وتم استحداث قسم لمكافحة غسل الاموال بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2008/12/1 وهو يمارس واجباته في كافة فروع المصرف بما يغطي كافة المعاملات يقصد التقيد بالاجراءات المطلوبة .
  - 3- اكدت دراسة احصائيات النشاط التي قمنا بها عدم توجه المصرف نحو الخدمات المصرفية التي تعد من مصادر الإيراد المهمة وكان التركيز على النشاط الائتماني واضحاً وقد قدمنا توضيحاً تفصيلياً في تقريرنا الداخلي المقدم للادارة .
  - 4- تظهر أنشطة المصرف توسعاً في فتح الفروع ومنح الائتمان التعهدي وخاصة في خطابات الضمانات الداخلية نوصي باعادة النظر في سياسة المصرف في هذين المحورين للحفاظ على سلامة اوضاعه وضمان تطوره بخطى ثابتة ورصينة .



5- نسبة كفاية رأس المال: بلغت النسبة (8.1%) هذه السنة، في حين كانت في السنة السابقة (13%)، والعامل المؤثر في انخفاض هذه النسبة التلود خارج الميزانية، وخصوصاً خطابات الضمان الصانرة والاعتمادات المستندية رغم ان اجمالي رأس المال واحتياطياته السليمة كانت 133,4 مليار دينار، وعلى العموم فإن الامر يستوجب اتخاذ الاجراءات اللازمة لرفع النسبة بصيغه تلائم والمعايير المعتمدة بموجب تعليمات البنك المركزي ومقررات بازل 3 .

#### رابعاً : الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-

اقام المصرف 34 دعوى على الغير لازالت قيد الترافع بنهاية السنة المالية الحالية وبلغ عدد الدعاوى المقامة على المصرف 8 دعاوى علما بأن المصرف زودنا بجدول يتضمن الجهات التي اوقف التعامل معها نتيجة عدم ايفائها بالتزاماتها وكان عدد المشمولين بهذا الوصف ( 167 ) زبوناً .

#### خامساً : مراقب الامتثال :-

مارس وظيفته بطريقة اعتيادية تستوجب التوصية بضرورة الدخول في عمق المعاملات المرتبطة بقوانين وتعليمات هامة برصد المخالفات فيها .

#### الرأي :-

خضوعاً لما ورد اعلاه ويقدر ما توصلنا اليه من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المقدمة لنا فإن :

- أ- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع نظام مسك الدفاتر النافذ وتضمنت تسجيل موجوداته ومطلوباته ومصرفياته واوراداته .
- ب- ان صلاحيات جرد الموجودات النقدية والثابتة قد تمت من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا وتمت مطابقة جرد الموجود النقدي مع السجلات.



ج- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية والإدارية لسنة موضوع التدقيق، ولا يتضمن ما يخالف القانون.  
د- ان البيانات المالية منظمة وفقاً للقواعد المحاسبية وطبقاً للقوانين النافذة والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بوضوح وبصيغة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما هو عليه في 31/كانون الأول/2012 .  
ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ... مع التقدير



# مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

## فهرست البيانات المالية لسنة 2012

اسم الحساب	رقم الكشف	رقم الصفحة
الميزانية العمومية	—	50
حساب الأرباح والخسائر	—	51
<b>الكشوفات التحليلية</b>		
بيان التدفق النقدي	1	52
كشف التدفق النقدي	1	53
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل	2	54
كشف النقود	3	55
كشف الاستثمارات المالية	4	56
كشف الانتماء النقدي	5	57
كشف المدينين	6	58
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها (مباني، آلات ومعدات، سيارات، أثاث)	7	59
كشف النفقات الايرادية المؤجلة	8	60
كشف مشروعات تحت التنفيذ	9	60
كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع	10	61
كشف الدائنين	11	62
كشف رأس المال	12	63
كشف الاحتياطات (أ) وكشف التخصيصات (ب)	13	63
كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	14	64
كشف إيرادات العمليات المصرفية والنشاط الخدمي	15	65
كشف إيرادات الاستثمارات المالية	16	66
كشف مصروفات الادارية (31، 32)	17	67
كشف تابع المصروفات الادارية (33)	17	68
كشف مصروفات العمليات المصرفية	18	69
كشف الاندثارات والاطفاءات	19	69
كشف الايرادات التحويلية والاخرى	20	70
كشف المصروفات التحويلية والاخرى	21	70
<b>الحسابات القومية</b>		
كشف العمولات المقبوضة ورسم الخدمة المحتسب	1	71
كشف الايرادات الاخرى وكشف قيمة مستلزمات الإنتاج	3 - 2	72
كشف القيمة المضافة الإجمالية وتوزيع القيمة المضافة	5 - 4	73

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العمومية كما هي عليه في 31 كانون الأول / 2012

رقم التكلفة	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة / 2012	السنة / 2011
			دينار	دينار
	1	الموجودات		
	18	النقد	136878175913	149286950479
	15	الاستثمارات المالية	4448976397	4249279065
	14	الائتمان النقدي	166721763468	1509988888883
	16	المدينون	138482721792	42306926605
	12, 11	مجموع الموجودات المتداولة	446531637570	346842045032
	118	الموجودات الثابتة ( بعد تنزيل الإندثار والاطفاء )	97085519695	45791895404
		مجموع الموجودات	543617157265	392633940436
		التزامات العملاء لقاء العمليات	1370883230989	692561357418
		المصرفية ( بعد تنزيل التأمينات ) لها مقابل	1914500388254	1085195297854
		المجموع الكلي		
	2			
	25	مصادر التمويل طويلة الاجل		
	26	حسابات جارية وودائع الدائنون	366676207471	261950650468
			22720811780	8969392148
	211	المجموع	389397019251	270920042616
	21	المصادر الثابتة	1000000000000	1000000000000
	22	رأس المال مدفوع بالكامل	33400638014	12237397820
		الإحتياطيات	20819500000	9476500000
		التخصيصات		
	292/291	مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	154220138014	121713897820
		مجموع مصادر التمويل	543617157265	392633940436
		التزامات المصرف لقاء العمليات	1370883230989	692561357418
		المصرفية ( بعد تنزيل التامينات ) لها مقابل	1914500388254	1085195297854
		المجموع الكلي		

رئيس مجلس الإدارة

حسام عبيد علي

المدير المالي

حسام محمد علي

مدير الحسابات

شذيل عبد الكريم قاسم

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد 2012/300 في 2012/3/21

كريم جمود فرج

محاسب قانوني ومراقب حسابات



حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / 2012

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم كشف
دينار	دينار			
		الإيرادات	4	
70146997	80471580	إيرادات النشاط الخدمي	43	15
30673079961	67923896655	إيرادات العمليات المصرفية	44	
422119955	237698382	إيرادات الاستثمارات	46	16
31165346913	68242066617	مجموع إيرادات النشاط الجاري		
		تنزل : مصروفات النشاط الجاري	33-31	17
11311042474	19420659018	المصروفات الإدارية	34	18
5261293841	17768634619	مصروفات العمليات المصرفية	37	19
1646735283	2956111001	الائتمانات والاطفاءات		
18219071598	40145404638	مجموع مصروفات النشاط		
12946275315	28096661979	فائض العمليات الجارية (مرحلة أولى) تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى	48	20
		الإيرادات التحويلية	49	
807500	807000	الإيرادات الأخرى		
82028083	148675910			
82835583	149482910	المجموع	38	21
		تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى	39	
632665834	739836471	المصروفات التحويلية		
450174228	661448920	المصروفات الأخرى		
1082840062	1401285391	المجموع		
11946270836	26844859498	فائض (عجز) النشاط يوزع كما يلي :		
1958441852	5681619304	تخصيصات ضريبة الدخل 15% بموجب الربح المعدل كشف رقم ( 2 )		224
499391449	1058162009	احتياطي الزامي (رأسمالي) 5% بعد احتساب الضريبة		222
9488437535	20105078185	الفائض القابل للتوزيع		213
11946270836	26844859498	المجموع		

المدير المفوض

جاسم محمد علي

مدير الحسابات

هديل عبد الكريم قاسم

مخضوعاً لتقريرنا المرقم 2012/300 في 2013/3/21

كريم صمود فرج

مراقب حسابات المصرف



(1) بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2012

دينار	دينار	البيان
		<u>التدفقات النقدية عن الأنشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن
	80471580	ايرادات النشاط الخدمي
	67923816655	ايرادات العمليات المصرفية
	237698382	ايرادات الاستثمارات المالية
	807000	الايرادات التحويلية
	148675910	الايرادات الاخرى
	104725557003	الزيادة في رصيد الحسابات الجارية والودائع
	13751419634	الزيادة في رصيد الدائنين
186868446164		مجموع النقد المستلم عن الأنشطة التشغيلية (1)
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	19420659018	المصروفات الادارية
	6412893619	مصروفات العمليات المصرفية
	739836471	المصروفات التحويلية
	661448920	المصروفات الاخرى
	15722874585	الزيادة في رصيد الائتمان النقدي
	96175795187	الزيادة في رصيد المدينين
		ضريبة دخل مدفوعة
		مجموع النقد المدفوع عن الأنشطة التشغيلية (2)
139133507800		مجموع التدفقات عن الأنشطة التشغيلية (2-1)
47734938364	(5)	<u>التدفقات النقدية عن الأنشطة التمويلية والراسمالية</u>
		<u>النقد المستلم عن:</u>
		الزيادة النقدية في راس المال
		بيع استثمارات مالية
690207441		مجموع النقد المستلم من الأنشطة
		التمويلية والراسمالية (3)
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
		شراء استثمارات مالية
		الاضافات على الموجودات الثابتة
		الاضافات على النفقات الايرادية المؤجلة
		الزيادة في رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ (نقدية)
		مجموع النقد المدفوع عن الأنشطة الراسمالية (4)
		التدفقات النقدية عن الأنشطة الراسمالية (4-3)
		صافي التدفقات النقدية خلال السنة (5-6)
		رصيد النقد في 2012/1/1
		رصيد النقد في 2012/12/31
(60833920371)		
54182501929	(6)	
(12408774566)		
149286950479		
136878175913		

(1) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

إجمالي دينار	فرعي دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي	تسلسل
149286950479		النقد في 2012/1/1	18	1
		يضاف: المصادر الآتية		2
	104725557003	الزيادة في رصيد الحسابات الجارية والودائع	25	1-2
	32506240194	الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة *	21	2-2
	13751419632	الزيادة في رصيد الدائنين	26	3-2
150983216829		مجموع المصادر المضافة		
300270167308		النقد المهيأ للاستخدام		
		تطرح: الاستخدامات		3
	199697332	الزيادة في رصيد الاستثمارات	15	1-3
	15722874585	الزيادة في رصيد الائتمان النقدي	14	2-3
	51293624291	الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة	11	3-3
	96175795187	الزيادة في رصيد المدينين	16	4-3
163391991395		مجموع الاستخدامات		
136878175913		الرصيد النقدي في 2012/12/31		

\* المطلوبات الثابتة هي مجموع ( رأس المال + الاحتياطات + التخصيصات )

(2) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل

للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

البيان	دينار	دينار
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر (1)		26844859498
تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة		
إعانات للمنتسبين	7155000	
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	11000000000	
ضرائب ورسوم	235680946	
خسائر رأسمالية	4451369	
المجموع		
تطرح : إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل	11247287315	
إيرادات المساهمات الداخلية	214684782	
		11032602533
الدخل المضاف إلى حساب الأرباح والخسائر		
الدخل المعدل والخاضع لضريبة الدخل		37877462031
ضريبة الدخل   $37877462031 \times 15\%$   (2)		5681619304
الربح المحاسبي بموجب حساب الأرباح والخسائر (1) أعلاه		26844859498
تطرح ضريبة الدخل لتحديد رصيد الاحتياطي الأزمي		5681619304
الدخل الخاضع للاحتياطي الإلزامي		21163240194
الاحتياطي الإلزامي   $26454790193 \times 5\%$   (3)		1058162009
الربح المحاسبي بموجب الأرباح والخسائر (1) أعلاه		26844859498
يوزع كما يلي :-		
ضريبة الدخل (2) أعلاه	5681619304	
الاحتياطي الإلزامي (3) أعلاه	1058162009	
فائض قابل للتوزيع	20105078185	
المجموع	26844859498	



(3) كشف النقود كما في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
21359227499	35884474935	نقد في الصندوق	181
48860569685	66473479952	نقد لدى المصارف المحلية	183
4626535680	5803134194	أوراق نقدية أجنبية	186
74440617615	28717086832	نقد لدى المصارف الخارجية	187
<u>149286950479</u>	<u>136878175913</u>	المجموع	

كشف النقد لدى المصارف المحلية كما في 2012/12/31

الرصيد/ دينار كما هو في الكشف رقم (3) أعلاه	دائن / دينار	مدين / دينار	اسم الحساب
		17248522779	جاري البنك المركزي
		21423474512	الودائع القانونية
		20626947290	مصرف الرافدين
		5265571792	مصرف الرشيد
		1643645000	مصرف الخليج
		25000000	العراق الاسلامي
		82433808	مصرف العراق للتجارة
		148311513	المصرف العقاري
		10000000	مصرف دجلة والفرات
	426742		مصرف بابل
66473479952	426742	66473906694	

كشف النقد لدى المصارف الخارجية كما في 2012/12/31

الرصيد/ دينار كما هو في الكشف رقم (3) أعلاه	دائن / دينار	مدين / دينار	اسم الحساب
		1412695634	بنك بيروت
		27304391198	بنك البحرين
28717086832		28717086832	



(4) كشف الاستثمارات كما في 2012/12/31

ت	الشركة المساهم برأسمالها	تكلفة الأسهم / دينار السنة 2012	التكلفة حسب سعر السوق	الفرق بين سعر التكلفة وسعر السوق
1	مصرف الشمال	684755483	538480000	(146275483)
2	مصرف الاستثمار العراقي	253605540	176750000	(76855540)
3	انتاج زراعي	472820	475000	2180
4	مصرف سومر التجاري	107395373	102000000	(5395373)
5	مصرف البصرة الدولي	114789645	72864793	(41924852)
6	المصرف التجاري	184599322	175260000	(9339322)
7	مصرف بغداد	42367648	40781527	(1586120)
8	الشركة العراقية للنقل البري	103262354	82500000	(20762354)
9	مصرف الوركاء	91143600	76200000	(14943600)
10	مصرف بابل	1622000	1560000	(62000)
11	مصرف كوردستان	162459992	158025000	(4434992)
12	مصرف المتحد	58032420	56488000	(1544420)
13	مصرف الخليج	209987856	163678822	(46309034)
14	فندق آشور	498020350	323925000	(174095350)
15	شركة الهلال	88357468	68040000	(20317468)
16	شركة الاقتصاد الحر	1000000000	1000000000	
17	مصرف الموصل	29453656	29077988	(375667)
18	مصرف دار السلام	76879978	51000000	(25879978)
19	شركة المنصور الدوانية	527093597	302500000	(224593597)
20	العراقية لتسويق اللحوم	34000000	36600000	2600000
21	انتاج الالبسة الجاهزة	10934040	12094397	1160357
22	البيذور العراقية	152997023	147164160	(5832863)
23	شركة صناعات الكارتون	499332	355663	(143668)
24	شركة الصناعات الخفيفة	16246900	14250000	(1996900)
	المجموع	4448976397	3630070350	818906044

(5) كشف حسابات الائتمان النقدي كما في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>قروض قصيرة الأجل</u>	142
12833160000	12532573890	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / شركات	1426
64337329003	54787784083	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / أفراد	1427
<u>77170489003</u>	<u>67320357973</u>	المجموع	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	143
40621441353	59606095537	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات	1436
28346997268	33982185950	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / أفراد	1437
<u>68968438621</u>	<u>93588281487</u>	المجموع	
		<u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	144
2309614027	1629450711	الحوالات الداخلية المبتاعة	1445
2550347232	3347270958	مستندات الشحن	1446
<u>4859961259</u>	<u>4976721669</u>	المجموع	
		<u>السلف</u>	149
	343750424	سلف الموظفين	1491
	40866415	سلف المتقاعدين	1493
	451785500	سلف متنوعة	1497
	<u>836402339</u>	المجموع	
<u>150998888883</u>	<u>166721763468</u>	المجموع الكلي	

(6) كشف المدينين كما في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>المدينون</u>	16
2688477569	92345132779	حسابات مدينة متبادلة	163
5863494938	5310502409	مدينو نشاط غير جاري	165
		المجموع	
8551972507	97655635188		
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	166
471276880	1547155740	تأمينات لدى الغير	1661
	3980000	ايرادات مستحقة	1662
113824916	130024916	مصاريف مدفوعة مقدما	1663
158709373	152379470	فروقات نقدية	1665
66233012	111493762	نفقات قضائية	1666
111015194		مقابل تقييم العملات	1669
		المجموع	
921059375	1945033888		
		<u>السلف</u>	167
808183601	1349132243	سلف لأغراض النشاط	1671
801444741	1237033796	سلف المنتسبين	1672
1609628342	2586166039	المجموع	
		<u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>	169
3498770050	2924806555	مدينو ديون متأخرة التسديد	1691
27725496331	33371080122	مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد	1693
		المجموع	
31224266381	36295886677	المجموع العام	
42306926605	138482721792		



(7) كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في 31/12/2012

رقم الدليل المحاسبي	111	113	114	116	المجموع
اسم الحساب	مباني ومنشآت	آلات ومعدات	وسائل نقل والتقال	اثاث وأجهزة مكتب	
التفاصيل	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في 2012/1/1	3848500000	962681565	1737237643	1860339803	8405759011
المنطويات خلال السنة	—	—	—	—	—
الإضافات خلال السنة	23946532910	357936124	871561800	3884486120	29060516954
الكلفة في 2012/12/31	27795032910	1320617689	2608799443	5744825923	37469275965
مخصص الاندثار	%5 2212	%15 2213	%15 2214	%10 2216	
مخصص اندثار في 2012/1/1	—	353568383	772972314	562186278	1688726975
اندثار السنة الحالية	52880963	178970669	375261419	209932523	817045574
التعديلات	46452866	319340511	689863491	594972302	1650629170
مخصص الاندثار المتراكم في 2012/12/31	99333829	498311180	1065124910	804904825	2467674744
القيمة الدفترية في 2012/12/31	27695699081	1818928869	1543674533	4939921098	35001601221

إيضاح :-

الرصيد الظاهر في الميزانية للموجودات الثابتة هو (97085519695) وهو ناجم عن :-

35001601221  
4452908380  
57631010094

- 1- الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (كشف رقم 7)
- 2- رصيد نفقات ايرادية مؤجلة (كشف رقم 8)
- 3- مشروعات تحت التنفيذ (كشف رقم 9)

97085519695

المجموع



(8) كشف النفقات الايرادية المؤجلة واطفاءاتها

للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في 2012/1/1 دينار	الإضافات والتعديلات خلال السنة دينار	المجموع 2012/12/31 دينار	اطفاءات السنة الحالية دينار	الرصيد في 2012/12/31 دينار
11810	نفقات التأسيس	1692719972	2811113282	4503833254	1461473344	3042359910
11820	نفقات ما قبل التشغيل	1316417768	(274963345)	1041454423	337947209	703507214
11860	ديكورات وقواطع	912040242	134645888	1046686130	339644874	707041256
	المجموع	3921177982	2670795825	6591973807	2139065427	4452908380

(9) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 2012/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة 2012 دينار	السنة 2011 دينار
12 1221	مشروعات تحت التنفيذ مباني وإنشاءات	57631010094	35150685386
	المجموع	57631010094	35150685386

(10) كشف الحسابات الجارية والودائع كما في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
248882767	669544378	حسابات جارية دائنة	251
99681975004	138006012035	حسابات جارية دائنة قطاع / تعاوني	2514
41058574533	47097173343	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	2516
	289000	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	2517
9164772015	1652676204	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/عالم خارجي	2518
521644700	196549700	الشبكات المعتمدة ( المصدقة )	25191
966859930	731470928	المبالغ المحجوزة هاتفيا	25192
		حسابات جارية دائنة غير متحركة	25193
<u>151642708979</u>	<u>188353680608</u>	المجموع	
		حسابات الادخار	252
42143569821	64126162798	حسابات التوفير	2521
6664718845	13299650000	حسابات الودائع الثابتة وحين الطلب	253
7472959945	15102536319	الودائع الثابتة وبانذار القطاع الخاص/شركات	25316
14623565580	25633184258	الودائع الثابتة وبانذار القطاع الخاص /أفراد	25317
		ودائع جارية بالعملات الأجنبية ( مقيمة )	2534
		تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية	255
282887280	53636310299	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
31357598746	1053070568	تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
		الحولات والشيكات الداخلية	256
( 23970000)	(11440800)	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561
6778489564	4421441007	سفاتح مسحوبة على المصرف	2562
1008121738	1180791186	الشيكات المسحوبة على المصرف	2563
	3650000	الحوالات الداخلية المباعة	2564
	( 122863752 )	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	2571
<u>110307941519</u>	<u>178322491883</u>	المجموع	
<u>261950650468</u>	<u>366676207471</u>	المجموع العام	

(11) كشف الدائنين كما في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		دائنو النشاط الجاري	261
167595625	9260563	دائنو قطاع خاص / شركات	2616
146047589	124852090	دائنو قطاع خاص / أفراد	2617
	1424852	دائنو عالم خارجي	2618
<u>313643214</u>	<u>135537505</u>	المجموع	
4239268429	6330311894	دائنو النشاط غير جاري	265
<u>4239268429</u>	<u>6330311894</u>	المجموع	
		حسابات دائنة متنوعة	266
1595490011	64673000	تأمينات مستلمة	2661
25024640	7098822930	إيرادات مستلمة مقدما	2662
	241499680	مصاريق مستحقة	26631
39115078	466400	رسوم الطوابع المالية	2666
	616086046	فوائد مستحقة	2668
		حسابات دائنة متنوعة أخرى	2669
263585698	512210698	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	26695
		استقطاعات لحساب الغير	267
34787415	50242282	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
1958441852	7640061156	دائنو توزيع الأرباح ( ضريبة الدخل )	268
		حسابات دائنة أخرى	269
6702495	6739659	ارصدة حسابات جارية مغلقة	2694
5918091	6981913	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	2695
2539654	1988754	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2696
	9165000	مبالغ غير مطالب بها	26951
130875571	6024863	حسابات تحت التسوية	26699
<u>4416480505</u>	<u>16254962381</u>	المجموع	
<u>8969392148</u>	<u>22720811780</u>	المجموع العام	



(12) كشف رأس المال كما في 2012 /12/31

رقم الدليل	البيان	السنة 2012 دينار	السنة 2011 دينار
211	القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد	100000000000	76000000000
	الرصيد في 2012/1/1		100000000000
			140000000000
	الرصيد في 2012 /12/31	100000000000	100000000000

(13/أ) كشف الاحتياطات كما في 2012/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	التفاصيل	212	213	214	المجموع دينار
			احتياطي الزامي	احتياطي عام	فائض متراكم	
		الرصيد في 2012/1/1	1736286564	610319556	9890791700	12237397820
		تطرح : تعديلات ورسملة لزيادة رأس المال خلال السنة	—	—	—	—
		الإضافات في 2012/12/31	1058162009	—	20105078185	21163240194
		الرصيد في 2012/12/31	2794448573	610319556	29995869885	33400638014

(13/ب) كشف التخصيصات كما في 2012/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2012 دينار	سنة 2011 دينار
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	20000000000	9000000000
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	819500000	476500000
	المجموع	20819500000	9476500000



(14) كشف الالتزامات المتقابلة المصرفية كما في 31 / كانون الاول / 2012

رقم الدليل الحسابي	اسم الحساب	المبلغ الاجمالي دينار	التأمينات المستلمة دينار	الالتزامات الصافية دينار	السنة
1921 2921	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	1420875708507	53636310299	1367239398208	
1931 2931	التزامات الزبائن لا اعتمادات مستندية	4574502037	1053070568	3521431469	
1920 2920	ودائع عينية بعهدة المصرف	2		2	
1983 2983	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	122400000		122400000	
1993 2993	وثائق وعقود لدى المصرف	1308		1308	
1995 2995	امانات لدى الغير	2		2	
	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتهما ( 1 )	1425450210544	54689380867	1370760829677	
	مجموع الالتزامات المتقابلة الاخرى ( 2 )	122401312		122401312	
	مجموع الالتزامات العام ( 2 + 1 )	1425572611856	54689380867	1370883230989	2012
1921 2921	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	723438659118	31357598746	692081060372	
1931 2931	التزامات الزبائن لا اعتمادات مستندية	700783200	282887280	417895920	
1920 2920	ودائع عينية بعهدة المصرف	303	—	303	
1983 2983	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	62400000	—	62400000	
199 299	وثائق وعقود لدى المصرف	823	—	823	
	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتهما ( 1 )	724139442318	31640486026	692498956292	
	مجموع الالتزامات المتقابلة الاخرى ( 2 )	62401126	—	62401126	
	مجموع الالتزامات العام ( 2 + 1 )	724201843444	31640486026	692561357418	2011

(15) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة 2012 دينار	السنة 2011 دينار
43	<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>		
437	إيراد خدمات متنوعة	17724020	15039997
438	إيجار الموجودات الثابتة	62747560	55107000
	المجموع	80471580	70146997
44	<u>إيرادات العمليات المصرفية</u>		
441	<u>إيرادات العملات الأجنبية</u>		
4412	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	3063321121	1504335817
4413	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	3916194231	144003739
442	<u>إيرادات القروض الداخلية والتسليفات</u>		
4421	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	1090290956	1127740103
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	3070677381	3074692531
443	<u>عمولة الحوالات</u>		
4431	عمولة الحوالات الداخلية	335139144	330345413
4432	عمولة الحوالات الخارجية	245196940	64706982
444	<u>إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية</u>		
4441	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	126357758	101239830
445	<u>إيرادات خطابات الضمان</u>		
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	49608865030	21444583485
447	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
4471	عمولة إصدار السفائح واعتماد الشيكات	2149336335	772940007
4474	عمولة تغذية المصارف	4901165	
4479	عمولات مصرفية أخرى	2724778368	1319483207
448	<u>مصرفات مستردة</u>		
4482	مصرفات الاتصالات المستردة	420154272	211112667
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	1168683954	577896180
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	67923896655	30673079961

(16) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة 2011 دينار	السنة 2012 دينار	اسم الحساب	رقم الحساب
		إيرادات الاستثمارات	46
		إيراد الاستثمارات المالية الداخلية	462
		إيراد المساهمات الداخلية	4624
		فوائد الاستثمار الليلي	4632
422119955	214684782		
	23013600		
422119955	237698382	مجموع إيرادات الاستثمارات	

(17) كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة 2012 دينار	السنة 2011 دينار
31	الرواتب و الأجر		
312	الأجر النقدية للعمال		
3121	الأجر والرواتب	6988196649	4547821838
3123	أجر أعمال إضافية	164550400	198133250
3124	مكافآت تشجيعية	3984405553	1376157119
3125	مخصصات مهنية و فنية	79830250	27491997
3126	مخصصات تعويضية	19503000	37535800
3129	مخصصات أخرى	1334543997	990030063
	المجموع	12571029849	7177170067
315	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	488356901	322159085
	المجموع	<u>13059386750</u>	<u>7499329152</u>
32	المستلزمات السلعية		
322	الوقود والزيوت	649136150	505256255
323	أدوات احتياطية	218500	1198500
325	المتنوعات		
3251	اللوازم والمهمات	314090187	165176115
3252	القرطاسية	294723158	159237280
3261	تجهيزات العاملين	8449000	7912500
327	المياه و الكهرباء		
3271	المياه	29293000	11955290
3272	الكهرباء	203238592	92966260
	المجموع	<u>1499148587</u>	<u>943702200</u>



(17) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دولار	دولار		
		المستلزمات الخدمية	33
255478240	463818606	خدمات الصيانة	331
		دعاية وطبع وضيافة	333
114973168	534948244	دعاية و اعلان	3331
164049557	343576650	نشر و طبع	3332
55891730	46465150	ضيافة	3333
334914455	924990044	المجموع	
7779500	54358500	مصاريف معارض	3334
—	7256206	مؤتمرات وندوات	3336
7779500	61614706	المجموع	
		نقل وإيصال واتصالات	334
378356180	512973034	نقل العاملين	3341
75564251	71320840	نقل السلع والبضائع	3342
306077726	289961197	السفر والإيصال	3343
328490988	385145810	اتصالات عامة	3344
1088489145	1259400881	المجموع	
		استئجار موجودات ثابتة	335
616946640	984468800	استئجار مباني و منشآت	3352
153649784	160288337	استئجار وسائل نقل و التكاليف	3353
—	10000	استئجار عدد وقوالب	3355
770596424	1144767137	المجموع	
		مصروفات خدمية متنوعة	336
115934195	302086388	اشتراكات	3361
148416000	363083950	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤادة	3363
43884250	88717850	خدمات قانونية	3365
58543660	41753865	خدمات مصرفية	3366
1300000	19031500	تدريب وتأهيل	3367
40000000	50000000	أجور تدقيق الحسابات	3368
2675253	142858754	مصروفات خدمية أخرى	3369
410753358	1007532307	المجموع	
286801122	4862123681	مجموع المستلزمات الخدمية	
11311042474	19420659018	المجموع العام للمصروفات الادارية	

(18) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة 2011		السنة 2012		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		دينار			
				مصروفات العمليات المصرفية	34
				الفوائد المصرفية المدفوعة	342
2148882225	3034948029			فوائد حسابات التوفير	3421
1022879118	1819814724			فوائد الودائع الثابتة	3422
558504742	422672893			عمولات مصرفية متنوعة	343
230351889	1135457973			فروقات تقييم العملات الأجنبية	344
3960617974	6412893619			المجموع	
				مصروفات عن تخصيصات متنوعة	345
292000000	343000000			هبوط قيمة الاستثمارات المالية	3451
1000000000	11000000000			مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية	3454
8675867	12741000			مصروفات متنوعة	346
5261293841	17768634619			المجموع	

(19) كشف الاندثارات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة 2011		السنة 2012		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		دينار			
				الاندثارات والاطفاءات	37
				اندثار مبانى ومنشآت	372
				اندثار آلات ومعدات	373
				اندثار وسائل نقل و انتقال	374
				اندثار اثاث و أجهزة مكاتب	376
				إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	378
144402235	52880963				
260585646	178970669				
186033980	375261419				
1055713422	209932523				
	2139065427				
1646735283	2956111001			المجموع	

(20) كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الإيرادات التحويلية (1)	48
807500	807000	تعويضات و غرامات	4832
		الإيرادات أخرى (2)	49
8550363	114475333	إيرادات سنوات سابقة	491
14141976	34200577	إيرادات عرضية	492
59335744		إيرادات رأسمالية	493
<u>82028083</u>	<u>148675910</u>		
82835583	149482910	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى (2+1)	

(21) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		المصروفات التحويلية	38
101508716	19347291	تعويضات و غرامات	3832
64430721	468978484	ديون مشطوبة   مشكوك فيها	3833
	2674750	رسوم طوابع مالية	3843
444116397	235680946	ضرائب و رسوم متنوعة	3846
2510000	7155000	إعانات للمنتسبين	3851
20100000	6000000	إعانات للغير	3852
<u>632665834</u>	<u>739836471</u>	المجموع	
		المصروفات الأخرى	
428201744	652325135	مصروفات سنوات سابقة	39
901467	4573306	مصروفات عرضية	391
21071017	4451369	خسائر رأسمالية	392
	99110	صيانة بطاقات	393
			395
<u>450174228</u>	<u>661448920</u>	المجموع	
1082840062	1401285391	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الحسابات القومية

1 - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 (أ)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة 2012	السنة 2011
443	عمولة الحوالات المخصصة	335139144	330345413
4431	عمولة الحوالات الداخلية	245196940	64706982
4432	عمولة الحوالات الخارجية		
	المجموع	580336084	395052395
444-445	إيرادات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية	49608865030	21444583485
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	126357758	10239830
4441	عمولة الاعتمادات المستندية		
	المجموع	49735222788	21454823315
447	عمولات مصرفية متنوعة	2149336335	772940007
4471	عمولات اصدار السفائح واعتماد الشيكات	2729679533	1319483207
4479	عمولات مصرفية اخرى	894136476	(632558736)
343	عمولات مصرفية مدفوعة		
	المجموع	5773152344	1459864478
	مجموع العمولات العام	56088711216	23309740188
	رسم الخدمات المحتسب (ب)		
	1- الفوائد المقبوضة	1090290956	1127740103
4421	فوائد القروض الممنوحة	3070677381	3074692531
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة		
	المجموع	4160968337	4202432634
3421	2- تطرح الفوائد المدفوعة	3034948029	2148882225
3422	فوائد حسابات التوفير	1819814724	1022879118
	فوائد الودائع الثابتة		
	المجموع	4854762753	3171761343
	رسم الخدمة المحتسب (693794416)	(693794416)	1030671291

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(2) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 (ج)

السنة 2011 دينار	السنة 2012 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
70146997	80471580	إيراد النشاط الخدمي	43
1648339556	6979515352	إيراد العملات الأجنبية	441
577896180	1168683954	مبيعات مطبوعات مصرفية	448
<u>2296382733</u>	<u>8228670886</u>	المجموع	

(3) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة 2011 دينار	السنة 2012 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
935789700	1490699587	المستلزمات السلعية ( بعد طرح تجهيزات العاملين )	32
2656898455	4441969409	المستلزمات الخدمية ( بعد طرح المصروفات المستردة )	33
<u>3592688155</u>	<u>5932668996</u>	المجموع	

## مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

### (4) كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

السنة 2011	السنة 2012	البيان
دينار	دينار	
23309740188	56088711216	1- قيمة الانتاج الإجمالي (بسر المنتج)
1030671291	(693794416)	أ - العمولات
2296382733	8228670886	ب - رسم الخدمة المحتسب
		ج - الإيرادات الأخرى
<u>26636794212</u>	<u>63623587686</u>	مجموع القيمة المضافة الإجمالية
2656898455	4441969409	2- قيمة مستلزمات الانتاج
935789700	1490699587	أ - المستلزمات الخدمية
		أ - المستلزمات السلعية
<u>3592688155</u>	<u>5932668996</u>	مجموع قيمة مستلزمات الانتاج
23044106057	57690918690	3- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (1- 2)
(444116397)	(2356809468)	ناقصا - الضرائب و الرسوم غير المباشرة
22610000	13155000	زائدا - الاعانات
<u>22622599660</u>	<u>55347264222</u>	القيمة المضافة الإجمالية بسعر عوامل تكلفة الانتاج

### (5) كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في 2012/12/31

السنة 2011	السنة 2012	البيان	النسبة	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار			
7499329152	13059386750	تعويضات المشتغلين	1	
7912500	8449000	رواتب و أجور	أ -	31
		تجهيزات العاملين	ب -	326
11946270836	26844859498	فائض العمليات	2	
1646735283	2956111001	صافي الأرباح	أ -	281
1292000000	11343000000	الاندثار والاطفاءات	3	37
		التخصيصات *	4	23
230351889	1135457973	فروقات تقييم العملات الأجنبية	5	344
<u>22622599660</u>	<u>55347264222</u>	مجموع القيمة المضافة		