

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل ش.م.خ

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

شركة مساهمة خاصة رأسمالها [٢٠٧١٥٣٨٨٤٩٢٩] دينار

# تقرير مجلس الإدارة السنوي السادس عشر

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

٣١/كانون الأول/٢٠١٤

مكتب/شامل حسن الهاشمي/محاسب قانوني ومراقب حسابات/استشارات مالية ودراسات جدوى اقتصادية

بغداد/البنوك- الشارع العام/عمارة مجمع الأمل- مقابل أفران كريم سفيح

موبايل ٠٧٩٠١٢٤٧١٥٢ / ٠٧٧٠٦٠٩٨٢٥٦

E-mail: [shamelhasn@yahoo.com](mailto:shamelhasn@yahoo.com)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وأعضاء لجنة الوصاية ... أحبيكم واشكر لكم حضوركم اجتماعنا هذا... أيها الإخوة إنكم على علم بمسيرة مصرفكم من المعروف لهيئتك الموقرة بان شركتكم وضعت تحت الوصاية من قبل البنك المركزي العراقي بموجب قراره العدد: ٨٤٣٤/٣/٩ في ٢٠١٤/٦/١ وذلك لتردي الوضع المالي للمصرف وعدم قدرته على الايفاء بالتزاماته المالية بسبب التصرفات غير السليمة والتي تقاطعت مع المبادئ المحاسبية ومارسها كبار المساهمين وهم رئيس وبعض اعضاء مجلس الادارة ولان المصرف جزء من النظام المصرفي في العراق وللحد من هذا التدهور بما قد يؤدي إلى التصفية فُرضت الوصاية وبذلك علقت صلاحيات كل من مجلس الادارة والمدير المفوض والهيئة العامة للمصرف فيما يتعلق بالقرارات التي تتخذها عند اجتماعاتها طبقاً للقانون .

لا نخفيكم ان لجنة الوصاية القي على عاتقها حملاً ثقيلاً تطلب منها ان تبحث كل جوانب ومواقع الخلل الناجمة عن ممارسات تبتعد عن الحيطة والحذر التي ارتكبتها ادارة المصرف قبل الوصاية وسيوضح لكم ذلك من مفردات تقريرنا السنوي عن المصرف ونشاطه.

ونود اعلامكم بان نتيجة نشاط المصرف في ٢٠١٤/١٢/٣١ (وعمر الوصاية سبعة اشهر منها ) كانت ربحاً بلغ (١٢) اثنا عشر مليار دينار قبل عمل تخصيص للديون المشكوك في تحصيلها وبعد عمل تخصيص لهذه الديون مقداره (١٥) خمسة عشر مليار دينار وبذلك اضحت النتيجة من ربح إلى خسارة بلغت (٣) ثلاثة مليار دينار وتخصيص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٣) مليار دينار ناجم عن (١٥) مليار دينار هذه السنة و(٣٨) مليار دينار ماقبل هذه السنة. شاكرين لكم حضوركم هذا الاجتماع...

والله الموفق



الوصي

نعمان جلال حسن



## مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

### تقرير لجنة الوصاية عن المصرف ونشاطه

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية عطرة:

تنفيذاً لأحكام البر [ثالثاً] من المادة [١١٧] والمادة [١٣٤] من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، نقدم لحضراتكم التقرير السنوي السادس عشر عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤.

أولاً : نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه وتطورات رأس المال:

#### ١- تأسيس المصرف:

تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١/٢ الصادرة من وزارة التجارة /دائرة تسجيل الشركات الوطنية برأسمال [٢٠٠] مليون دينار، وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي، وياشر نشاطه بتاريخ ١٩٩٩/٨/٢٨ من خلال فرعه الرئيسي.

#### ٢- أهداف المصرف والأعمال التي يقدمها:

٢-١: يهدف المصرف الى تعزيز مسيرة التنمية في الاقتصاد الوطني لتدعيم عجلته وخلق منافع اجتماعية واقتصادية وتحويل الاكتناز الى ادخار، والمساهمة بصورة فاعلة في توجيه الكتلة النقدية نحو الاستثمار من خلال ممارسة الاعمال المصرفية لحسابه ولحساب الغير ووفقاً للقوانين النافذة، وخلق قيمة مادية إضافية بالنسبة للمساهمين والعاملين فيه، وتقديم خدمة مصرفية طبقاً لما هو متوفر ومتاح من أدوات هذه الخدمة، وتبذل جهود من أجل التطوير والارتقاء نحو الأحسن في تقديم ذلك لربائنا المصرف والمتعاملين معه في كافة المجالات المصرفية والتجارية على مستوى الافراد والشركات سواء أكانت كبيرة أم صغيرة، وعلى مستوى الوطن والخارج، وأن يكون مستوى أدائنا عالياً وتنافسياً وأميناً.

٢-٢: يقدم المصرف خدماته وفقاً لمندرجات عقد التأسيس والرخصة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتعليماته، وطبقاً للقوانين النافذة، ومن أهم الخدمات:

- فتح الحسابات الجارية الدائنة وقبول الودائع بأنواعها للقطاع الخاص /أفراد وشركات، وكافة إدارات الدولة إن رغبت في ذلك، وعلى ضوء الضوابط والتعليمات العامة.

- منح التسهيلات المصرفية تحت حساب / حسابات الإنتمان وحسب طلب الزبائن، مثل الحساب المكشوف، والكمبيالات المخصوصة، وفق سقوف زمنية ومدد مقررّة وبفوائد نسبية والائتمان التعهدي وما ينجم عنه من إيرادات.
- منح القروض للزبائن أفراداً وشركات وبأنواعها (قروض طويلة الأجل، متوسطة، وقصيرة الأجل).
- القيام بعمليات التحويل المالي لمن يحتاجها من الداخل الى الداخل، ومن الداخل الى الخارج، وبالعكس وبأنواعها.
- إصدار خطابات الضمان وعلى مستوى الافراد والشركات ولمن يطلب هذه الخدمة.
- فتح الاعتمادات المرسندية وتحسين الخدمة المصرفية في الخارج لتعكس منفعتها في الداخل.
- شراء وبيع العملات الأجنبية بقصد تقديم الخدمة في معاملات التبادل بين الزبائن.
- ممارسة أنشطة السفلتج والصكوك المعتمدة إسهاماً في تقديم خدمة للزبائن وغيرهم وتحقيق تلافي مخاطر نقل النقد.
- تقديم الخدمات المصرفية الأخرى بأنواعها.
- من المهام التي يمكن تحقيقها هي توسيع قاعدة التشغيل والمساهمة في تشغيل الأفراد وامتصاص البطالة، وكذلك المساهمة في خلق بعض الكفاءات المصرفية من ممارسة العمل والدورات الداخليّة والخارجية بالنسبة للعاملين في المصرف.

### ٣- رأس المال وتطوراتها:

حصلت في رأس المال زيادات كثيرة، إذ كان [٢٠٠] مليون دينار عند سنة التأسيس حتى وصل إلى [٢٠٧] مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٤، وفيما يلي جدول يوضح هذه التطورات بملايين الدنانير:

السنة	رأس المال في بداية السنة	الزيادة خلال السنة	رأس المال نهاية السنة
١٩٩٩	٢٠٠	—	٢٠٠
٢٠٠١	٢٠٠	٢٠٠	٤٠٠
٢٠٠٤	٤٠٠	٦٠٠	١٠٠٠
٢٠٠٦	١٠٠٠	٩٠٠٠	١٠٠٠٠
٢٠٠٧	١٠٠٠٠	١٠٠٢٠	٢٠٠٢٠
٢٠٠٨	٢٠٠٢٠	٤٩٨٠	٢٥٠٠٠
٢٠٠٩	٢٥٠٠٠	٤٥٠٠٠	٧٠٠٠٠
٢٠١٠	٧٠٠٠٠	٦٠٠٠	٧٦٠٠٠
٢٠١١	٧٦٠٠٠	٢٤٠٠٠	١٠٠٠٠٠
٢٠١٣	١٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
٢٠١٤	١٥٠٠٠٠	٥٧١٥٤	٢٠٧١٥٤

زيد رأس المال بجعله [٢٠٧] مليار دينار /سهم بدلاً من [١٥٠] مليار دينار/سهم، واكتملت كافة الإجراءات القانونية لتعديل ع قح التأسيس بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات/المساهمة العدد/١٥٢٦٢ في ٢٠١٤/٦/٤.

### ثانياً: مرتكزات النشاط:

إن شركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل- شركة مساهمة خاصة كبيرة ذات نشاط مصرفي متعدد ولها شبكة من العلاقات المالية والاقتصادية وإنتاجها هو تقديم خدمات للزبائن المتعاملين معها والى مختلف القطاعات الاقتصادية وهي مسؤولة عن تصرفاتها أمام جهات حكومية ومهنية وقوانين عديدة وطبقاً لهذه الأهمية فإن نشاطها الاقتصادي تقوم به مجموعة من الإدارات كل منها موكل لها عمل تقوم به؛ وذلك لضمان سلامة التخطيط وحسن التنفيذ وجودة الإنتاج، وفيما يلي بيان ذلك:

#### ١- مجلس الإدارة:

مسؤولية مجلس الإدارة في المنشأة الاقتصادية عامة التخطيط والإشراف ورسم الإجراءات اللازمة لتقديم الخدمات في مجال نشاطها بما يجعل لها بنية تحتية سليمة لضمان وجودها في سوق المنافسة الاقتصادية المشروعة وخصوصاً في النشاط المصرفي لوجود علاقة متناسبة بين امكانية الاحتفاظ بالزبائن وتقديم الخدمات والايفاء بالالتزامات تجاه الزبائن والمتعاملين الاخرين في الوقت المطلوب وضمان اموالهم وفيما يلي ما حصل من تطورات على مجلس ادارة مصرف الاقتصاد.

أ - لغاية ٢٠١٤/١/٣٠ كان مجلس الادارة وماقبل هذا التاريخ مؤلف من:

#### أسماء ومناصب أعضاء مجلس الإدارة لغاية ٢٠١٤/١/٣٠:

ت	الاسم	المنصب	مبلغ المساهمة برأس المال مليون/سهم/دينار
١	حسام عبيد علي	رئيس مجلس الإدارة	١٤٩٨٨
٢	باقر جعفر باقر	نائب رئيس مجلس الإدارة	٣
٣	جاسم محمد علي	عضو/المدير المفوض	١٨
٤	صميم حسام عبيد	عضو	١٠٩٨١
٥	مهند حسام عبيد	عضو	١٤٩٨٨
٦	نشوان عبد الكريم محمد	عضو	٨٩٩
٧	رشاد عبيد علي	عضو	٤٥٠

بموجب محضرات اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الاقتصاد والتمويل تم تخصيص مكافئة لاعضاء مجلس الادارة المذكورين اعلاه مبلغ سبعة ملايين دينار لرئيس مجلس الادارة وخمسة ملايين دينار لكل عضو من اعضاء المجلس الا ان هذه المكافئة لم يكسبها لهم لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١.

-: إن المدير المفوض للمصرف هو السيد جاسم محمد علي لغاية ٢٠١٤/٥/٣١.  
-: لم يُصرف خلال السنة أي قرض أو سلفة أو أي انتمان لأي من السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

ب- بتاريخ ٢٠١٤/١/٣٠ عقدت الهيئة العامة للشركة اجتماعها السنوي للمصادقة على الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ وكان من بين مفردات برنامج الاجتماع انتخاب مجلس ادارة جديد وتم ذلك فعلا ونال مصادقة الهيئة العامة للاجتماع واصبح مجلس الادارة مؤلف من:

**أسماء ومناصب أعضاء مجلس الإدارة الجديد اعتبارا من ٢٠١٤/١/٣٠:**

ت	الاسم	المنصب	مبلغ المساهمة برأس المال مليون/سهم/دينار
١	مهند حسام عبيد علي	رئيس مجلس ادارة	
٢	جاسم محمد علي	عضو مجلس الادارة/مدير مفوض	
٣	جميل نعمة رشيد	عضو	
٤	باقر جعفر باقر	عضو	
٥	سيف كفاح جميل	عضو	

ج- بتاريخ ٢٠١٤/٦/١ تم فرض الوصاية على مصرف الاقتصاد من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابه العدد: ٨٤٣٤/٣/٩ في ٢٠١٤/٦/١ والسبب في ذلك هو..... لتردي الوضع المالي للمصرف وعدم قدرته على الايفاء بالالتزامات المالية والاطفاء والممارسات غير السليمة وتعرشه في اداء الالتزامات تجاه زبائنه..... الخ) وبهذا التاريخ علقت مهام كل من مجلس الادارة والمدير المفوض وقرارات الهيئة العامة التي تتخذها في اجتماعاتها وانيطت ادارة المصرف ببلجنة الوصاية التي قررها البنك المركزي العراقي المؤلفة من:

١- علي محمود الفياض رئيسا

٢- محمد صبحي يونس عضو

٣- غزوان علي حسين عضو

## ٢. لجنة الوصاية في ادارة المصرف:

### ١.٢: مقدمة وايضاح:

بعد قرار البنك المركزي العراقي بفرض الوصاية على مصرف الاقتصاد وللاسباب الواردة في القرار علقت مهام مجلس الادارة والمدير المفوض وقرارات الهيئة العامة للشركة التي تتخذها طبقاً للقوانين النافذة عند اجتماعها وانيطت هذه الوظائف والمهام بلجنة الوصاية التي باشرت عملها بادارة الشركة واضحت مسؤولة امام جهات عديدة ذات علاقة بالوضع المالي الذي ستكون عليه الشركة بعد فرض الوصاية ومن هذه الجهات:

١ - البنك المركزي العراقي بخصوص وهدف ضمان سلامة النظام المصرفي وال مالي في العراق .

٢ - زبائن المصرف والمتعاملين معه / شركات و افراد أصحاب الحسابات الجارية والودائع الذين يريدون تطوير اموالهم او المحافظة عليها على الاقل .

٣ - المساهمون الاخرون الذين يرون انهم ربما يخسروا اموالهم .

٤ - داننون اخرون في القطاعين العام والخاص وحسابات ذات الطبيعة الجارية الدائنة.

٥ - الايدي العاملة في المصرف ومايخشون من امور كثيرة منها استقرار وضعهم وما يحيط برزقهم وربما يخسروا وظائفهم وفعلاً لمسوا بعض ما يدور بخلداهم .

هؤلاء واولئك كل منهم ينظر الى البنك المركزي العراقي ولجنة الوصاية بان يكونا من يؤمن حقوقهم ويوقف التدهور (ولو لحين) وفي خضم هذه الامال والتداعيات مارست لجنة الوصاية مهامها ومطلوب منها لقاء الضوء على ممارسات كادت تؤدي الى افلاس المصرف والاتجاه نحو التصفية .

وقبل الدخول في ما وجدنا من ممارسات ووضع مالي قبل الوصاية وما انجزنا وما هو المستقبلي طبقاً لوجهة نظرنا ؟

نود ابتداءً نثبت حقيقتين هنا هما:

١ - فرض الوصاية واناطة ادارة الشركة بلجنة الوصاية جاء في الوقت المناسب ، ذلك ان لجنة الوصاية استطاعت ان توقف التدهور المفضي الى الافلاس وما يؤدي ذلك الى التصفية ولما لذلك من تداعيات تنطوي على اضرار بالغة سننال كل من له حقوق او التزام على المصرف .

٢ - الحقيقة الاخرى: هي ان مؤشرات المركز المالي للمصرف كما هو عليه في ٢٠١٤/١٢/٣١ والفترة اللاحقة لها من سنة ٢٠١٥، تؤكد ان الوضع المالي حرج وان التصفية مسألة وقت ليس الا ان لم تتخذ اجراءات هدفها تاهيل المصرف واعادته الى التوازن وفي مقدمة ذلك توفير السيولة النقدية وهذا من وجهة نظرنا موكول بذمة المساهمين الكبار الذين كانوا سبباً في هذا الترددي فعليهم المبادرة وبعبكسة فان حلول اخرى ان وجدت، فهي لم تكن حاسمة في انقاذ المصرف من وضعه الحالي .

## ٢.٢: الوضع المالي للمصرف قبل ٢٠١٤/٥/٣١:

### لجنة الوصاية وما قامت به:

باشرت لجنة الوصاية عملها في ادارة مصرف الاقتصاد بتاريخ ٢٠١٤/٦/١ وشمل نشاطها الفترة من ٢٠١٤/١/١ وما قبلها ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ والفترة اللاحقة لسنة ٢٠١٤ وتضمن برنامج نشاطها تحت عناوين ثلاثة من الانشطة وهي :

- ١- ماذا وجدنا من وضع مالي واداري قبل الوصاية في المصرف ؟
- ٢- ما أنجزنا خلال الفترة من ٢٠١٤/٦/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ وما يخص سنة ٢٠١٥ سيذكر في السنة ذاتها .
- ٣- على ضوء ١ ، ٢ اعلاه نقدم مقترحاتنا بغية تأهيل المصرف واناقة من التصفية ونبدأ:

### اولا:- الوضع المالي والاداري قبل الوصاية

لمعالجة التدهور الذي وصل اليه المركز المالي للمصرف لابد من البحث عن وضع مفردات الحسابات ذات الاهمية النسبية والادارية وتبسيط الضوء على مساهمة هذه المفردات ونسبة التأثير في الترددي الحاصل وفيما يلي ذلك:

#### ١- الحساب المتبادل بين الادارة العامة والفرع الرئيسي

وجدت لجنة الوصاية وجود موقوفات كثيرة في هذا الحساب لم تتم تصفيتها ووجود حسابات وارصدة تم تسكينها من قبل مجلس الادارة حتى حين على امل اتخاذ ما يلزم بشأنها لا انها لضخامة ارصدها وكثرتها خ رجت عن السيطرة وساهمت عدم المعالجة بشكل وآخر في وضع المصرف قبل الوصاية .

#### ٢- توسعات في الفروع:

وجد ان ادارة المصرف قبل الوصاية اتبعت سياسة التوسع في فتح وانتشار فروع على مستوى العراق وبدون دراسة الجدوى الاقتصادية من وراء هذا التوسع الامر الذي استنزف نفقات طائلة في الاجور والرواتب والمستلزمات السلعية والمستلزمات الخدمية والنفقات الاخرى والنفقات الايرادية المؤجلة وبعض هذه الفروع والمكاتب غير مجازة من البنك المركزي العراقي وهذه الاخرى قد ساهمت وبفعالية فيما وصل اليه المركز المالي للمصرف .

#### ٣- شراء العقارات

اتبع مجلس ادارة المصرف وخصوصا رئيسة سياسة شراء العقارات- مباني- وانشاءات - اراضي - على امل الاستفادة من قيمتها عند التخلص منها وهذه في مجال النشاط المصرفي مرفوضة ويمنعها البنك المركزي ا لعراقي الا ان ادارة المصرف لم تراعى ذلك الامر الذي استنزف مبالغ مما اثر على السيولة النقدية . وان بعض هذه العقارات سجلت باسماء اخرين على امل تسجيلها باسم المصرف ، وكل هذه التوقعات التي بني عليها رئيس مجلس الادارة خرجت عن السيطرة لسبب وآخر وحصل ما حصل للسيولة .



#### ٤- مشروعات تحت التنفيذ

هذا الحساب هو عبارة عن عقارات - مباني - اراضي - قسم منها بحوزة المصرف ولكنها لازالت قيد التسجيل واخرى ونسبتها عالية هي عقارات مسجلة باسماء اخرين مرحليا على أمل تحويلها من قبلهم باسم المصرف الا ان اجراءات انجاز ذلك سواء كان عن طريق البيع او التحويل خرجت عن السيطرة وهي بتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ بلغت (٤٥) مليار دينار ولما لهذا الرصيد في امتصاص السيولة النقدية ومن ثم ساهمت هذه السياسة في تردي الوضع المالي للمصرف.

#### ٥- التسهيلات المصرفية

من المعلوم ان التسهيلات المصرفية وهي- الائتمان النقدي - وهو قروض ومكشوف واخرى - والائتمان التعهدي وهو يخص خطابات الضمان والاعتمادات المستندية هذه التسهيلات هي المصدر الرئيسي للايرادات في النشاط المصرفي وبقدر ما لها من اهمية في تنمية المركز المالي للمصرف فان لها من الخطورة ما يجعلها وبالأعلى المركز المالي للشركة ومن هذا المنطلق يجب ايجاد سياسة توازن بين المنفعة والمخاطر فقد بلغ رصيد حساب القروض والحسابات الجارية المدينة بتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ أي قبل الوصاية (١٥٢) مليار دينار ورصيد التزامات الزبائن لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد طرح التامينات (١,٠٤٢) ترليون واثنان واربعون مليار دينار ، ويظهر ان هذه التسهيلات ذات ارصدة كبيرة جدا اذا ما علمنا ان راس مال المصرف كان (١٥٠) مليار دينار اذا هي تسهيلات مبالغ فيها وضماناتها واهية والسيطرة عليها لم تكن دقيقة ونسبة عالية منها قد تكون بحكم الديون المعدومة وعلى العموم ساهمت هذه السياسة بشكل فاعل في استنزاف السيولة النقدية.

#### ٦- ادارات الاقسام والفروع

من المعروف للادارة الجيدة والتنظيم والرقابة والتخطيط وما لذلك من الوظائف الادارية ذات مردود اقتصادي ومالي في حالة خبرة الادارة والكفاءة والاختصاص، الادارات والاقسام في مصرف الاقتصاد عموما مسيرة وتفتقر الى الكفاءة والخبرة اداريا وتخطيطا ورقابة على مستوى مدراء الاقسام والفروع لذاتهم واخرى تفرض عليهم من رئيس ومجلس الادارة وليس بإمكانهم ان يحولوا دون المخالفات واو امر رئيس واعضاء مجلس الادارة عدا عن كون عنصر الرقابة مفقود تماما وان الاجهزة الحسابية هي الاخرى لم تكن ذا خبرة واغلب الذين يمارسون العمل الحسابي هم ذو اختصاص لايمت الى المحاسبة بصلة وان كادر هذه الاقسام والفروع لا يتم تعيينهم على اساس الحاجة ، وقد استنزف هذا الكادر اموال كرواتب واجور كان لها اثر في وضع المصرف المالي.

#### ٧ للموجودات الثابتة

الموجودات الثابتة وهي عقارات- الات ومعدات- وسائل نقل وانتقال - منها السيارات -اثاث واجهزة مكاتب -نفقات ايرادية مؤجلة، هذه موجودات اشترت لغرض الاستخدام وهي تشكل ارصدة لها اثر كبير على السيولة النقدية من ناحية واخرى انها صعبة التسييل عند الحاجة الى ذلك وبتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ أي قبل الوصاية كان الرصيد ١١/ - الموجودات الثابتة (٦٨,٥٢١) مليار دينار وح/١١٨ -نفقات ايرادية مؤجلة كان (٩,٨٣٠) مليار دينار. وهذه الموجودات كانت نسبتها الى راس المال البالغ (١٥٠) مليار دينار تشكل ٥٢% من راس المال وهذه النسبة تكفي لما استنزفته هذه الموجودات من السيولة اضافة الى انها تفتقر الى سجلات سيطرة توازي السجلات المالية والدليل على ذلك ما لاقيناه من امور عند البحث عن وضع السيارات.

#### ٨ للمحفظة الاستثمارية

لمصرف محفظة استثمارية وهي اسهم في رؤوس اموال مصارف وشركات اخرى في القطاع الخاص اتضح من خلال المتابعة لهذه المحفظة انه لافائدة منها من جانب ثم ان هذه المحفظة تم حجزها من عدة جهات ومن بينه ا مسجل الشركات لوجود وديون بذمة المصرف وقد قمنا بتأكيد رصيدها في ٢٠١٤/١٢/٣١.

<p><b>النقد والارصدة الدائنة والمدينة قبل الوصاية :</b> على ضوء ميزان المراجعة في ٢٠١٤/٥/٣١ اتضح فيما يتعلق بالموجود النقدي لدى المصرف والارصدة الدائنة بذمته وماله من ديون وحقوق بذمة الاخرين وفيما يلي ذلك :- الموجود النقدي :-</p>	<p>٩-١</p>
<p>٤٥,٠٩٥ مليار دينار الموجود النقدي لدى مصرف الاقتصاد في ٢٠١٤/٥/٣١ وهو ناجم من : النقد لدى الخزينة الموحدة لدى المصرف والحسابات الجارية والودائع لدى البنك المركزي العراقي واوراق نقدية اجنبية ونقد لدى البنوك الخارجية ونقد لدى مصارف محلية منها مصرف الرافدين - الرشيد - التنمية الدولي - مصرف التجارة العراقي</p>	<p>٩-١</p>
<p><b>الحسابات الجارية الدائنة والودائع النقدية و ارصدة دائنة اخرى :-</b> حسابات جارية دائنة قطاع تعاوني/قطاع خاص/شركات وجمعيات وافراد الودائع /توفير / وودائع بانذار/ وودائع بالعملة الاجنبية تامينات لقاء خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والسفاح والشيكات المسحوبة على المصرف وديون حكومية/رسم الطابع- واجبة الدفع. ديون مستحقة واجبة الدفع و ارصدة اخرى منها ديون مصرف الرافدين. ١٠,٦٧٧ مليار دينار مطلوب الوفاء بها جزء كبير منها واجب الدفع عند المطالبة فورا واخرى ممكن جدولتها . ٣٤٠,٤٠٨ يلاحظ مطلوب (٣٤٠) مليار دينار ولديك (٤٥) مليار دينار ويبدو ان الوضع حرج جدا، لا سيما وجود ديون اخرى منها (٦٠) مليار دينار عن خطابات ضمان مطالب بها لم يتم دفعها وهي خارج المجموعة الدفترية.</p>	<p>٩-٢</p> <p>١٤١,٢٢٠ ١٠٠,٠٨٨ ٨٨,٤٢٣ ١٠,٦٧٧ ٣٤٠,٤٠٨</p>
<p><b>ديون المصرف بذمة الزبائن و ارصدة مدينة اخرى</b> ١٥٢,٠٢٩ مليار دينار قروض قصيرة وطويلة/قطاع خاص/شركات وافراد وحسابات جارية مدينة (مكشوف) قطاع خاص/شركات وافراد. ٥١,٠٣٨ مليار دينار مدينو خطابات الضمان وديون متاخرة التسديد. ٤,٢٩٥ مليار دينار مدينو النشاط غير الجاري ١٠,٤١٠ مليار دينار ديون و ارصدة مدينة اخرى ٢١٧,٧٧٢ مليار دينار مجموع الديون للمصرف بذمة الاخرين وعلى ضوء الدراسة فان هذه الديون تكاد تكون معدومة لتداعيات المدينين والضمانات لقاء هذه الديون وبالتالي لاتلبي حاجة المصرف للسيولة النقدية اطلاقاً؛ لعدم امكانية الحصول على نسبة متواضعة منها إن لم تكن جميعها.</p>	<p>٩-٣</p> <p>١٥٢,٠٢٩ ٥١,٠٣٨ ٤,٢٩٥ ١٠,٤١٠ ٢١٧,٧٧٢</p>

## ٣.٢: الإنجازات بعد الوصاية:

بعد ان اوضحنا ما وجدناه بتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ وماقبله بدأت لجنة الوصاية باتخاذ ما يمكنها اتخاذه من اجراءات ومعالجات تتناسب والقدرة وما يتوفر من وثائق ومعلومات ذات العلاقة بما وجدناه وفيما لآمسات لجنة الوصاية لتسليط الضوء على ماتم انجازه:-

### ١ للحسابات المتبادلة

تم تصفية اغلب الموقوفات ضمن الحسابات المتبادلة بين فروع المصرف وخصوصا الحساب المتبادل بين الفرع الرئيسي والادارة العامة اذ كان الرصيد (١٨٦) مائة وستة وثمانون مليار دينار في ٢٠١٤/٥/٣١ في حين ان رصيدهذا الحساب اصبح بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ (٦٦) ستة وستون مليار دينار وبنسبة انجاز بلغت ٦٥% من اصل الموقوفات التي تمثل في اغلبها قيود مرحلة خلافا للتعليمات والتي تتقاطع مع المبادئ المحاسبية ولغرض اخر وكانت بفعل رئيس مجلس الادارة وبعض اعضاء مجلس الادارة.

### ٢ للمدنيين والارصدة المدنية الاخرى

بلغ رصيد المدنيين والارصدة المدنية الاخرى بتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ (٢١٨) مليار دينار ماعدا رصيد الحساب المتبادل المدنين والمذكور اعلاه وبلغ الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٨٨) مليار دينار ومن ضمن هذا الرصيد مبلغ (١٣٤) مائة واربعة وثلاثون مليار دينار وهو يمثل مبالغ مصروفة من قبل ما يسمى مكتب دبي وهو غير مجاز وقد قمنا بتحميل رئيس وبعض اعضاء مجلس الادارة السابق بهذا المبلغ لقاء عدم مقدرتهم بالتصرف بأسهمهم باعتبارهم هم الذين ارتكبوا هذه المخالفات ونعتقد انهم و ابراء لآدمهم عليهم ان يدفعوا الى المصرف مبالغ تعادل اسهمهم وعندئذ يكونوا قد ساهموا بتاهيل المصرف.

### ٣ للفروع وسياسة التوسع

وجدنا ان ادارة المصرف قبل الوصاية ولفترات سابقة اتبعت سياسة التوسع في فتح وانتشار الفروع على مستوى المدن العراقية وبدون دراسة جدوى اقتصادية من وراء هذا التوسع الامر الذي كان له الاثر الكبير في استنزاف السيولة لكون هذا التوسع يستلزم نفقات طائلة من الاجور والرواتب والمستلزمات السلعية والمستلزمات الخدمية والنفقات ا لآخرى والنفقات الايرادية المؤجلة وبعض هذه الفروع غير مجازة من قبل البنك المركزي العراقي ففي ٢٠١٤/٥/٣١ وجد (٧٢) فرع ومكتب وقد اهتمت لجنة الوصاية بهذا الجانب وحاولت تقليص مراكز الكلف عن طريق الغاء بعض هذه الفروع او دمجها مكاتيا واصبحت (٣٠) فرعا ومكتب . ليس ه ذا فقط وانما تبع هذا التقليص هو تخفيض عدد العاملين والموظفين فبعد ان كان العدد في ٢٠١٤/٥/٣١ (١١٠٨) عامل وموظف اصبح العدد (٦٠٠) موظف في ٢٠١٤/١٢/٣١ ذلك أن الفرق البالغ (٥٠٨) سببه منح معظمهم اجازات مفتوحة بدون راتب، وقليل منهم حالات إنهاء خدمات أو استقالات خ لال الفترة من ٢٠١٤/٥/٣١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١.

#### ٤-الموجودات الثابتة

أولت لجنة الوصاية هذه الفقرة من موجودات المصرف وتحديد الحساب رقم (١١) بموجب النظام المحاسبي الموحد وسبق وان تطرقنا الى مايحيط بهذا الحساب من عدم وجود سجلات سيطرة في اغلب فروع المصرف وكذلك موجودات ذات كلف كبيرة وقد وصلت الى نسبة ٥٢% من راس المال البالغ (١٥٠) مليار دينار وعلى العموم وبعد المراجعة والمتابعة وخصوصا بالنسبة للعقارات التي كانت ضمن هذه الكلف وللعلم ان رصيد هذا الحساب في ٢٠١٤/٥/٣١ كان (٦٩) مليار دينار واسفرت الجهود عن تقليص الكلفة الى (٦٦) مليار دينار عدا عن الاجراءات بخصوص العقارات من ذلك وضع اشارة الحجز على اغلب عقارات المصرف ومنع التصرف بها . وكذلك الغاء كافة عقود البيع غير النظاميه الحاصلة قبل ٢٠١٤/٦/١ والمباشرة في اجراءات تحويل ملكية العقارات باسماء الغير لصالح المصرف والتخلص من بعض الموجودات الفائضة عن الحاجة .

#### ٥-المشروعات تحت التنفيذ

هذا الحساب هو عبارة عن موجودات ثابتة وهي عقارات مبنائي ومنشآت -اراضي -وهذه العقارات قسم منها بحوزة المصرف الا انها لا زالت قيد التحويل باسم المصرف والقسم الاكبر منها مسجله باسماء اشخاص اخرين مرح ليا وبتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ كان رصيد هذا الحساب هو (٤٥)خمسة واربعون مليار دينار ونتيجة للجهود التي بذلت بعد قرار الوصاية وعن طريق بيع بعضها واجراء تسويات قيديه ولغايه ٢٠١٤/١٢/٣١ تم تخفيض هذا الحساب واصبح رصيده (٣٤)اربعة وثلاثون مليار دينار أي بنسبة تخفيض بلغت ٢٤ % تقريبا .

#### ٦-النفقات الارادية المؤجلة

هذه النفقات لها اثر كبير في استنزاف السيولة ووضعتها لجنة الوصاية ضمن دراستها ومتابعتها ونتيجة لذلك تم تقييد المزيد من الاتفاق عليها من جانب وخفض رصيدها من (١٠) عشرة مليارات دينار الى (٨) ثمانية مليارات دينار وهي تحت المتابعة والمراقب .

#### ٧-النقود والارصدة الدائنة والمدينة

##### ٧-١-الموجود النقدي

وجدت لجنة الوصاية عند ممارسة نشاطها بتاريخ ٢٠١٤/٦/١ ان ما موجود من نقد لدى المصرف هو (٤٥) خمسة واربعون مليار دينار من مصادر اشرفنا اليها سابقا وبتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ اصبح بحوزة المصرف من نقد بلغ (١١٢,٦٨٠) مليار دينار وخلال الفترة من ٢٠١٤/٦/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ بلغ ما مسدد الى اصحاب الودائع ما يقارب (٢٤) اربعة وعشرون مليار دينار وهو انجاز ساهم بشكل و اخر في تغيير النظر الى وضع المصرف المالي بايجابية .

#### ٧-٢- الودائع والارصدة الدائنة الاخرى

بتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ بلغ رصيد هذا الحساب (٣٤٠) ثلاثمائة واربعون مليار دينار من هذا الرصيد (١٠٠) مائة مليار دينار وودائع/توفير /ودائع بانذار / وودائع بالعملة الاجنبية في حين كان رصيد هذه الديون بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ (٣٤٤) ثلاثمائة واربعة واربعون مليار دينار منها مبلغ (١٠٠) مائة مليار دينار مقربة وودائع .

#### ٧-٣- الارصدة المدينة

بلغ رصيد هذه الديون بتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ (٢١٨) مائتين وثمانية عشر مليار دينار بمفرداته كما مذكور سابقا في حين بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢٥٤) مائتين واربعة وخمسون مليار دينار متأثر هذا الحساب بما تم تحميل حساب مدينو /النشاط غير الجاري بمبلغ (١٣٤) مائة واربعة وثلاثون مليار دينار بتحميل رئيس واعضاء مجلس الاداره السابق .

#### ٨- الائتمان النقدي

الائتمان النقدي يمثل /حسابات جارية مدينة (مكشوف) وقروض بانواعها وسلف وتسهيلات مصرفية اخرى بلغ رصيد هذه الديون بما فيها ديون متأخرة التسديد بتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ (١٨٠) مائة وثمانون مليار دينار وبلغ الرصيد بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٥٣) مائة وثلاثة وخمسون مليار دينار ويظهر انه انخفض بما مقداره ( ٢٧ ) سبعة وعشرون مليار دينار أي ب نسبة انخفاض بلغت ١٥ % وهي نسبة انخفاض جيدة وسبب ذلك بذل جهود مكثفة لاستحصال الديون واخرى عدم منح أي ائتمان الا بضوابط مدروسة متوازنة .

#### ٩- الائتمان التعهدي

الائتمان التعهدي هو عن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وهو يشكل موردا مهما من مصادر الايرادات في النشاط المصرفي ولكنه يشكل مخاطر كبيرة وكان رصيد هذا الحساب بتاريخ ٢٠١٤/٥/٣١ (١,٠٤١,٥١١) تريلون وواحد واربعون مليار وخمسمائة واحد عشر مليون دينار ونتيجة جهود اصبح الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٨٥٤,٢٧٩) ثمانمائة واربع وخمسون مليار ومئتان وتسعة وسبعون مليون دينار وبانخفاض بلغ ( ١٨٧,٥١١ ) مائة وسبعة وثمانون مليار وخمسمائة واحد عشر مليون دينار وبذلك فان نسبة الانخفاض بلغت ١٨ % وهو انجاز ناجم من اتخاذ لجنة الوصاية العديد من الاجراءات بهذا الصدد .

## ٤.٢ : آفاق المستقبل لتأهيل المصرف:

١. زيادة رأسمال المصرف الى (٣٠٠) مليار دينار.
٢. استمرار دعم البنك المركزي للمصرف وحسب الموافقات السابقة والمتضمنة منح حصة اسبوعية من النقد الاجنبي بالمبالغ الواردة في كتاب البنك المركزي المرقم ٩٧٣٢/٢/٩ والمؤرخ ٢٠١٤/٦/٢٥ لتغطية سحوبات الزبائن والمصرفات التشغيلية.
٣. الموافقة على تعزيز أرصدة المصرف لدى المصارف الخارجية لتغطية مبلغ الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية التي يتم العمل بها مستقبلاً حال اكمال الاشتراك في نظام السويقت.
٤. استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي القانوني في حوالات الخزينة او حوالات البنك المركزي العراقي.
٥. تفعيل الاتفاقية مع مصرف الرافدين الخاصة بالاش تراك في حوالات الخزينة الصادرة من وزارة المالية ضمن الحصة المقررة والسيولة النقدية لمصرف الرافدين.
٦. قيام البنك المركزي العراقي ببحث كافة دوائر الدولة على التريث في مطالبة مصرف الاقتصاد لتسديد الالتزامات المترتبة بذمته لصالحهم خلال سنة ٢٠١٥ ورفع الحجوزات على الاموال العائدة للمصرف ولحين استكمال إعادة تأهيل ومعاودة نشاطه الاقتصادي.
٧. مفاتحة وزارة المالية ودائرة المفتش العام في الوزارة لغرض حث الهيئة العامة للضرائب على منح المصرف براءة ذمة مشروطة لغرض تحويل كافة العقارات المسجلة باسم الغير لصالح المصرف وبيع الاملاك الفانضة عن الحاجة لغرض تسديد الالتزامات المترتبة على المصرف، ومن ثم تسديد كافة الضرائب المتحققة على المصرف خلال السنوات السابقة.

## ثالثاً: الشؤون الادارية

### ١- الائتمان:

الائتمان في نطاق النشاط المصرفي يُعبرُ عنه بالتسهيلات المصرفية، و هو نوعان: الائتمان النقدي، ويندرج تحت هذا النوع القروض بأنواعها وأجالها والسلف والحسابات الجارية المدينة وبأنواعها أيضاً مثل السحب على المكشوف، أما الائتمان الثاني فهو الائتمان التعهدي : ويتضمن هذا النوع خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والائتمان بنوعيه يعد مصدراً مهماً في تحقيق وتعظيم الإيرادات، ولكنه يشكل خطورة كبيرة، ومن ثم خسائر تعرض المؤسسة ومركزها المالي إلى مستوى يضعف قدرتها التنافسية في السوق.

إن رصيد الائتمان النقدي هذه السنة بلغ [١٥٣] مليار دينار مقابل [١٦٦] مليار دينار في السنة السابقة، وبلغ رصيد الائتمان التعهدي بنوعيه خطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد طرح التأمينات [٨٥٤] مليار دينار مقابل [١١٧٨] مليار دينار في السنة السابقة [راجع الكشف رقم ١٤ من كشوفات الميزانية].

### ٢- الرقابة الداخلية:

يوجد في المصرف إدارة رقابة داخلية تمارس نشاطها من خلال قيامها بالزيارات الميدانية خلال السنة لمعظم فروع المصرف وتقدم بذلك تقريرها إلى إدارة المصرف ويلاحظ ان عملها الرقابي لا يتناسب والمطلوب ولأسباب منها أن عدد كادرها قليل وخبرتهم لم تكن بالمستوى المطلوب ولا يعتد بها من قبل إدارة المصرف السابقة بالتالي فهي اسم ليس الا رغم كونها ساهمت وقدمت تقاريرها هذه السنة كمؤشر رقابي.

### ٣- مكافحة غسل الأموال:

غسل الأموال أمر مهم؛ كونه ينطوي على أموال من مصادر غير نظيفة وتميرها عبر مراكز تداول النقد وخصوصاً البنوك واستخدام هذه الأموال من قبل الارهابيين لإيذاء المجتمع، واستعمالها في تحقيق مآرب غير نظيفة؛ لهذا وغيره اتخذ مجلس الإدارة قراراً بجلسته المؤرخة في ٢٠٠٨/٢/١ بإنشاء إدارة، وهي تمارس نشاطها بدقة وتتابع متابعة جيدة لمعاملات المصرف النقدية ووضعة أمامها قانون مكافحة غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة/٢٠٠٤ بالشكل الذي يحد من الاختراقات مما أمن معاملات المصرف المالية إذ لم تحصل حالات تتقاطع مع القانون المذكور.



#### ٤- الدائرة القانونية:

ان الدائرة القانونية في مصرف الاقتصاد وظيفتها متابعة حقوق المصرف واقامة الدعاوى على الزبائن والآخرين في استحصال حقوق المصرف التي بذمتهم ولاسبب مختلفة كما انها تتصدى لمواجهة الدعاوى المقامة من قبل الآخرين على المصرف وعلى اساس هذه الواجبات قامت بمتابعة الدعوى المقامة من قبل الآخرين والتي بلغت (٤٤) دعوى وكان مبلغ هذه الدعاوى (١٠٨) مائة وثمانية مليار دينار قسم منها حسمت لصالح الآخرين وبلغت قيمتها (٢٩) تسعة وعشرون مليار دينار (٢٧٢) ومائتان واثنان وسبعون الف دولار امريكي كقيمة دعاوى اكتسبها الآخرون . اما الدعاوى الأخرى المقامة على المصرف والتي تبلغ قيمتها (٧٩) تسعة وسبعون مليار دينار قيد المرافعة . اما الدعوى التي اقيمت من قبل الدائرة القانونية على الآخرين وعددها (١٢) دعوى وبلغت قيمتها (٥٥) خمسة وخمسون مليار دينار لازال اغلبها قيد المرافعة امام المحاكم العراقية .

#### ٥- نشاط الاعتمادات المستندية:

لضرورة تجاوز نشاط المصرف إلى خارج الوطن كما يقضي بذلك نشاط الصيرفة ومن هذه الأهمية وغيرها اتخذ مجلس إدارة الم مصرف قراراً بإنشاء إدارة تأخذ على عاتقها ممارسة نشاط الصيرفة في مجال الاعتمادات المستندية، ولما يتطلبه هذا النشاط من خبرة فقد عين له كادراً ذا خبرة، فهو يُدار من قبل كادر ذي باع طويل في هذا النشاط وله طموح كبير لتطويره، وباشر نشاطه ابتداءً من ٢٠٠٩/١٠/٩ وهو يقدم خدماته وقد استقطب عدداً من الزبائن منذ مباشرة أعماله ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ .

#### ٦- مراقب الامتثال:

وظيفة تمارس من قبل موظف واحد الغرض منها مراقبة كافة ادارات المصرف والمعاملات المالية وان يرفع تقاريره إلى البنك المركزي يشير فيها عن جميع المخالفات التي تحصل من قبل الجهات ذات العلاقة في ادارة المصرف .

٧- مساهمو المصرف وشؤونهم:

من الامور المهمة جداً تقديم معلومات تتعلق بمبدأ الإفصاح، وتوفير معلومات دقيقة طبقاً لمقتضيات الإفصاح بخصوص عدد المساهمين وعدد الأسهم ومن يملكون أسهماً بالحدود العليا، وفيما يلي إيضاح ذلك:

١-٧: جدول بقيمة الأسهم وعدد المساهمين ونسبة قيم الفئات إلى رأس المال

كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ( ألف / سهم / دينار )

المجموع سهم/دينار	أكثر من مليار ٤	من ١٠٠ مليون وواحد إلى مليار داخل ٣	من مليون وواحد إلى ١٠٠ مليون داخل ٢	من ١ إلى مليون داخل ١	عدد الأسهم
٢٠٧١٥٣٨٨٤٩٢٩	٢٠٢٠٢٨٩٤٤٩٤٢	٣١٠٨١٨١٩٥٩	١٩٣٧٣٦٠٥٨٣	٧٩٣٩٧٤٤٥	
%١٠٠	%٩٧,٥٢٩	%١,٥٠١	%٠,٩٣٥	%٠,٠٣٨	النسبة %
٤٥٤	١٤	٩	١٨٣	٢٤٨	عدد المساهمين

ويلاحظ أن نسبة المساهمين الذين يملكون مليون سهماً فأقل تبلغ ٥٥%، أما نسبة المساهمين الذين يملكون أكثر من مليار سهماً هي ٣,٨%.

٢-٧: أسماء المساهمين الذين يملكون ل [٥٠٠] مليون سهماً فما فوق

ت	الاسم	عدد اسهمه / بالملايين
١	حسام عبيد علي	١٦٩٨٦
٢	مهند حسام عبيد	١٦٩٨٦
٣	ياسمين علاء الدين عباس	٢٤٩٨٠
٤	مريم مهند حسام	٢٤٩٨٠
٥	رانية مهند حسام	٢٤٩٨٠
٦	حسام الدين مهند حسام	٢٠٧٦٠
٧	صميم حسام عبيد	١٢٣٤٣
٨	صبا حسام عبيد	١٢٣٤٣
٩	صباح فليح حسن	١٢٣٤٣
١٠	سيف كفاح جميل	١٧٤٤٣
١١	ياسر نشوان عبد الكريم	١١٣٢٤
١٢	محمد وشيار عبد الفتاح	٢١٢٠
١٣	جمان عدنان حسين	٢٢٠٦
١٤	نشوان عبد الكريم محمد	١٠٢
١٥	كامل موسى باشا يعقوب	٨٥٠
١٦	نصير باسم جميل	٨٥٠
١٧	شركة الاقتصاد للتأمين الدولي	٦٩٥
١٨	رشاد عبيد علي	٧٥٠
	المجموع / مليون / سهم	٢٠٣٠٤١

#### ٨- منتسبو المصرف وشؤونهم:

##### ٨-١: منتسبو المصرف حسب الاجور:

بلغ مجموع الرواتب والاجور لمنتسبي المصرف هذه السنة [٩,٤٤٢] مليار دينار، مقابل [١٣,٨٩٤] مليار دينار في السنة السابقة، وإن عدد المنتسبين هذه السنة (٦٠٠) منتسباً، مقابل [١٣٥٢] منتسباً في السنة السابقة، وفيما يلي جدول يوضح عدد المنتسبين وفقاً للاجور والرواتب الشهرية:

الأجر الشهري	عراقي	أجنبي	المجموع
لغاية/٥٠٠٠٠٠ دينار	١٤٦	—	١٤٦
أكثر من/٥٠٠٠٠٠ ولغاية/١٠٠٠٠٠٠ دينار	٧٩	—	٧٩
أكثر من/١٠٠٠٠٠٠ ولغاية/١٥٠٠٠٠٠٠ دينار	١٥١	—	١٥١
أكثر من/١٥٠٠٠٠٠٠ ولغاية/٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار	١٨٠	—	١٨٠
أكثر من/٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار	٢٦	—	٢٦
المجموع	٦٠٠	—	٦٠٠

##### ٨-٢: تصنيف المنتسبين على أساس أعلى أجر:

ندرج فيما يلي أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى أجر خلال السنة عدا المدير المفوض:

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	الدخل السنوي / دينار
١	موفق حسين ناصح	مدير القسم الدولي	
٢	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة حسابات الإدارة العامة	
٣	زياد قدوري علي	مدير القسم الهندسي	
٤	علي موحان	مدير قسم النقلات	
٥	غيث قاسم شاكر	مدير قسم العمليات المصرفية	

٨-٣: المنتسبون على أساس المناصب العليا في الإدارة:

ت	الاسم	المنصب
١	جاسم محمد علي	المدير المفوض
٢	عباس فاضل عباس	مستشار مجلس الإدارة
٣	احمد عبود عواد	نائب المدير المفوض
٤	موفق حسين ناصح	مدير قسم الاعتمادات [القسم الدولي]
٥	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة حسابات الإدارة العامة
٦	عبد المحسن احمد عبد الرحمن	مدير قسم الموارد البشرية
٧	نغم وليد محمد	مديرة قسم المساهمين
٨	علي محمود شاكر	مدير الرقابة والتفتيش
٩	عبير عدنان رؤوف	مدير التدريب
١٠	سعدون احمد حسين	مدير القسم القانوني في الإدارة العامة
١١	غيث قاسم شاكر	مديرة قسم الائتمان في الإدارة العامة
١٢	علي مطر سريبت	مدير إدارة الفروع

٨-٤: تصنيف المنتسبين حسب تحصيلهم الدراسي:

ت	التحصيل الدراسي	العدد	النسبة
١	حملة شهادة الدكتوراه الماجستير	٤	
٢	حملة شهادة البكالوريوس	٢٠٢	٣٤%
٣	حملة شهادة الدبلوم بأنواعه	٦٨	١١%
٤	حملة شهادة الإعدادية بأنواعها	٨٣	١٤%
٥	حملة شهادة المتوسطة	٣٤	٦%
٦	حملة شهادة الابتدائية	٤٥	٨%
٧	دون الابتدائية ودون تحصيل دراسي	١٦٤	٢٧%
	المجموع	٦٠٠	١٠٠%

## رابعاً: نشاط المصرف خلال السنة:

### ١. الائتمان النقدي:

يتطلب الائتمان النقدي سياسة متوازنة بين المخاطر من خلال التوسع في الائتمان النقدي لتحقيق الإيرادات فضلاً عن تقديم الخدمات والمساهمة في التنمية الاقتصادية وتأمين السيولة النقدية لمواجهة الفوائد المطلوبة وفي ما يلي جدول يوضح تطور هذا النشاط ولخمس سنوات، من سنة/٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ بملايين الدنانير:

البيان	السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	الزيادة والنقص	نسبة التغير %
الأوراق النقدية المخصصة والمبتاعة		٣٤٤٠	٤٨٦٠	٤٩٧٧	٥١٢٤	٣٥٧٥	(١٥٤٩)	(٣٠%)
القروض والسلف		٧٥٦١١	٧٧١٧٠	٦٨١٥٧	٥٤١٤٤	٤٨٢٩٥	(٥٨٤٩)	(١١%)
الحسابات الجارية المدينة		٥٩٠٣٨	٦٨٩٦٨	٩٣٥٨٨	١٠٣٤٤٦	١٠٠٩٤٧	(٢٤٩٩)	(٢%)
المجموع		١٣٨٠٨٩	١٥٠٩٩٨	١٦٦٧٢٢	١٦٢٧١٤	١٥٢٨١٧	(٩٨٩٧)	(٦,٠٨%)

### ٢. الائتمان التعهدي:

هذا الائتمان من الأنشطة الهامة في مجال الصيرفة، وهو إصدار خطابات الضمان باعتبارها ذات مردود مالي، ويتأثر بقدرة النشاط العام والخاص، وبلغ رصيده هذه السنة [٨٥٤] مليار دينار / خطابات ضمان واعتمادات مستندية بعد طرح التأمينات مقابل [١,١٧٨] ترليون دينار في السنة السابقة [راجع كشف رقم ١٤ من كشوفات الميزانية].

### ٣. الودائع والحسابات الجارية الدائنة:

من السياسة المعتمدة هو زيادة حجم الودائع بأنواعها وحسابات التوفير؛ بغية توفير السيولة واستغلالها في تنمية نشاطه ومواجهة متطلبات النشاط المصرفي، ولظروف هذه السنة يظهر من الجدول تراجع في كل من الحسابات الجارية الدائنة والودائع الثابتة الأجل وبنانذار وارتفاع في حسابات التوفير.

### جدول يوضح وضع هذه الحسابات بملايين الدنانير

ولخمس سنوات من سنة/٢٠١٠ ولغاية سنة/٢٠١٤

الحسابات	السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	الزيادة والنقص	نسبة التغير %
حسابات جارية دائنة		٩٣٨١٤	١٥١٦٤٣	١٨٨٣٥٣	٢٠٨٢٢٣	١٨٣٩٣٢	(٢٤٢٩١)	(١٢%)
حسابات التوفير		٣٠٧٤٠	٤٢١٤٤	٦٤١٢٦	٧٠٤١٦	٥٦٢١٣	(١٤٢٠٣)	(٢٠%)
الودائع الثابتة الأجل		١٢٥٣٩	١٤١٣٨	٢٨٤٠٢	١٨٢٤٧	٣٣١٨١	١٤٩٣٤	٨٢%
حسابات جارية ذات طبيعة دائنة		٣١٣٤٩	٣٩٤٠٣	١٢٩٥٨	٨٩٣٤٣	٧١١٨٠	(١٨١٦٣)	(٢٠%)
المجموع/مليون/دينار		١٦٨٤٤٢	٢٤٧٣٢٨	٢٩٣٨٣٩	٣٨٦٢٢٩	٣٤٤٥٠٦	(٤١٧٢٣)	(١٠,٨٠%)

#### ٤. فروع المصرف ونشاطها:

إن عدد فروع المصرف التي تزاوّل عمل النشاط المصرفي هو [٥٠] فرعاً، مضاف لها [٢] مكتباً، موزعة على مستوى العراق؛ إذ تقوم هذه الوحدات بتقديم الخدمات إلى الزبائن ومن يحتاجها لقاء عمولات وفوائد تسهم بتعظيم الإيرادات بالإضافة إلى توفير السيولة للمتطلبات الآنية، وهذه الفروع بعضها يحقق ربحاً وبعضها تنتهي أعماله في نهاية السنة بتحقيق خسارة، ولكل من ذلك مبرراته، وفيما يلي جدول بأسماء ومواقع ال فروع وإيرادات ومصروفات كل فرع وكما في ٢٠١٤/١٢/٣١:

ت	اسم الفرع وموقعه	الإيرادات دينار	المصروفات دينار	صافي ربح / خسارة دينار
١	الإدارة العامة / بغداد	٨١٣٩٠١٨٦٣	٢٣١٦٧٢٤٩٨٨٨	(٢٢٣٥٣٣٤٨٠٢٥)
٢	الرئيسي / بغداد	٩٩١٣١٨١٩٣٩	٥٢١٧٦٣١٧٦٩	٤٦٩٥٥٥٠١٧٠
٣	الرصافي / بغداد	٤٣٥٩٨٩٢٥٤	١٠٩٧٩١٠٧٦	٣٢٦١٩٨١٧٨
٤	الشورجة / بغداد	٢٩٢٦٨٣٥٢٩٦	٨٤٢١٥٠٥٦١٦	(٥٤٩٤٦٧٠٣٢٠)
٥	الحارثية / بغداد	١٥٤٧٠٠٢٣٤٠	٤٦٨٨٧٧٤٤٤	١٠٧٨١٢٤٨٩٦
٦	البادية / بغداد	١٧١١١٧٥٢٢١	٢١٥٥١٢٦٧٩	١٤٩٥٦٦٢٥٤٢
٧	القصر الابيض / بغداد	٥٦٢٦٩٢٩٢١	١٨٣٢٠٠٦١٨	٣٧٩٤٩٢٣٠٣
٨	الجادرية / بغداد	٢٤٨٥٠٤١٩٩٧	٣٦٧٦٥٤١٢٨	٢١١٧٣٨٧٨٦٩
٩	جميلة / بغداد	٨٨٦٩٣٢١١	٤٩٦٥٢٩١٤٦	(٤٠٧٨٣٥٩٣٥)
١٠	سراج الدين / بغداد	١٤١٠٣٨٩٥٥	١٤٠٣٥٧٢٠٠	٦٨١٧٥٥
١١	العامية / بغداد	٩٠٦١٠٢٤٩	١١١٣٦٨٨٤٩	(٢٠٧٥٨٦٠٠)
١٢	حي الجامعة / بغداد	١٠١١١٢٣٧٦٥	٣٩١٣٦٠٣٧٨	٦١٩٧٦٣٣٨٧
١٣	الخلاني / بغداد	٨٤٨١٤٢٨٥٠	٢٣٨٣٥٤٧٩٠	٦٠٩٧٨٨٠٦٠
١٤	المنصور / بغداد	٣٧٠٨٦٩٠٩٢٣	٥٩١٩٢١٧٧٩	٣١١٦٧٦٩١٤٤
١٥	المفيد / بغداد	١٨٤١٦٣٦١٦	١٠٧٦٧٧٧٩٦	٧٦٤٨٥٨٢٠
١٦	زيونة / بغداد	١٠٧٢٩١٠٣٣٣	٣٥٧٩٨٧٩٨٦	٧١٤٩٢٢٣٤٧
١٧	كرادة مريم / بغداد	١٣٨٨٣٧٠١٥	٧٥٣٢٦٨٠٧	٦٣٥١٠٢٠٨
١٨	السباع / بغداد	١٠٨٩٠١٣٩٨	٥٠٠٣٤٨٦٩	٥٨٨٦٦٥٢٩
١٩	الكفاح / بغداد	٤٠٤١٦٣١٦	١٢٧٩٩٥٧٩٦	(٨٧٥٧٩٤٨٠)
٢٠	السوق العربي / بغداد	٥٥٠٠٠٤١٣	٣٢٦٢٥٧١٥	٢٢٣٧٤٦٩٨
٢١	الأعظمية / بغداد	٣٠٣٥٢٥٩١١	٢٣٠٧٧٨٩٨٩	٧٢٧٤٦٩٢٢
٢٢	عبد المحسن الكاظمي/بغداد	١٩٠٩٧٤١٢٣	٣٣٢٥٧١٥٤٦	(١٤١٥٩٧٤٢٣)
٢٣	السيدية / بغداد	٢١١٧٤٦٠٧٠	٢٦١٤٥٦٦٢٢	(٤٩٧١٠٥٥٢)
٢٤	العلوية / بغداد	٩٠٨٥٩٨٦٦	٤٦٧٦٤٨٧٥	٤٤٠٩٤٩٩١
٢٥	معسكر الرشيد / بغداد	٢٠٥٤٤٠٦٣٤	١١١٤٨٢٥٦٤	٩٣٩٥٨٠٧٠
	مجموع ما بعدد	٢٨٨٨٦٨٩٦٤٧٩	٤١٨٥٦٠١٨٩٢٦	(١٢٩٦٩١٢٢٤٤٧)

تابع كشف / فروع المصرف ونشاطها:

صافي ربح / خسارة دينار	المصروفات دينار	الإيرادات دينار	تابع كشف الفروع	ت
(١٢٩٦٩١٢٢٤٤٧)	٤١٨٥٦.١٨٩٢٦	٢٨٨٨٦٨٩٦٤٧٩	مجموع ما قبله اسم الفرع	
(١.٦٨١٤٩٩)	٨٤٤٥٢٧.٠٣	٧٣٧٧١٢.٠٤	عروضات الهندية / بغداد	٢٦
(٣.٧٤٥٥٤٩٣٩)	٣٩.٠٥٥.٠٥	٨٢٦.٠٠.٦٦	السعدون / بغداد	٢٧
(٤.٤٠٣٧٧٧)	٨٦٨١١٧٧٢	٤٦٤.٠٧٩٩٥	الفرايدي / بغداد	٢٨
(١١٨٦٣٨٧٣)	٨٤٦.٠٤٢٣٣	٧٢٧٤.٠٣٦.٠	ابو غريب / بغداد	٢٩
(٥١٥٨٩٤٢٩)	٥٨٧.٠٢١٣٦	٧١١٢٧.٠٦	المدانن / بغداد	٣٠
(١١٢.٥٦١٩٨)	١٣٣٣٥٧٤٦١	٢١٣.٠١٢٦٣	مكتب نادي الصيد / بغداد	٣١
(٥.٤٠٥٦٤٩)	٥٨٧٩٢٨٧٧	٨٣٨٧٢٢٨	مكتب اتحاد الغرف / بغداد	٣٢
(١١٧٧.٠٤٣٨٤)	١٣٨٤٢٤٨٣٩	٢.٧٢.٠٤٥٥	فرع الاسكندرية / الحلة	٣٣
٧٢٤١١٧١٨٧	٤٥٨١.٠٤٩٧٤	١١٨٢٢٢٢١٦١	فرع كربلاء / كربلاء	٣٤
٦.٤٣٤٢٩٨٤	٤٩٣٤.٠٣١٥٥	١.٩٧٧٤٦١٣٩	فرع النجف / النجف الاشرف	٣٥
٥٦٣.٧٥١٣١	٢.٥٥٢٤٤.٠٦	٧٦٨٥٩٩٥٣٧	فرع الكوت / الكوت	٣٦
١.٦.٨٨٥٢٨	١٧٥.٨٣٨٢٧	٢٨١١٧٢٣٥٥	فرع النعمانية / الكوت	٣٧
١٥٩٤٣٨١٢١٥	١٦٨٣٤٦٦٥٢	١٧٦٢٧٢٧٨٦٧	فرع الناصرية / ذي قار	٣٨
٩.٧٦٢٤٧٣.٠	٣٤٥.٠٦٣٧٣	١٢٥٢٦٤١١.٠٣	فرع العمارة / العمارة	٣٩
١٦٣٧٨٥١٨.٠٣	٦٣٥٤٨٤١٤٣	٤٢٧٣٣٣٥٩٤٦	فرع البصرة / البصرة	٤٠
١٦٦٧٨١٣٨٦٩	٣٣٩٩٩٤٣٧٧	٢.٠٧٨.٠٨٢٤٦	فرع بعقوبة / ديالى	٤١
٣٣.٤٥١٩٤٥	٣٢٦٦٩١.٩٨	٦٥٧١٤٣.٤٣	فرع كركوك / كركوك	٤٢
(١.٥٧٩٢٩٦٨)	٢٣٩١٨٣٢٢١	١٣٣٣٩.٢٥٣	فرع تكريت / صلاح الدين	٤٣
٧.٥٢٨٧٦	٨٣١٣.٣١٩	٩.٠١٨٣١٩٥	فرع سامراء / صلاح الدين	٤٤
١١٩٥٢٩٢٢٦	٢٩٤٨٧٨٤٢٤	٤١٤٤.٠٧٦٥٠	فرع الرمادي / الانبار	٤٥
١٨٨٨.٣٧٦٧	١٧٨٢٩٤٦٣٣	٣٦٧.٩٨٤٠.٠	فرع الفلوجة / الانبار	٤٦
٩٩٣٢٧٥٧٩	٨٤٤٤٢٧٦٨	١٨٣٧٧.٣٤٧	فرع الموصل / نينوى	٤٧
(٢١٤٣٧٨٤٥٩)	٣.٦.٠.١٢٥٦	٩١٦٢٢٧٩٧	فرع أربيل / أربيل	٤٨
٢٦٨.٣٢٣٩٥	٧٦٨٨٨٣٤٣٣	١.٠٣٦٩١٥٨٢٨	حلة / بابل	٤٩
٦٥٨٨٣٥١٦	٢.٤٦٦٦٦١٩	٢٧.٥٥.٠١٣٥	جبيلة / بصرة	٥٠
(٥٥٢٤.٠٩١٨)	٦٦٢٩٤٣١١	١١.٥٣٣٩٣	الزبير / بصرة	٥١
(٨٧١٦٥١٣٨)	٢٢٩٥٩٤٣٣٢	١٤٢٤٢٩١٩٤	كهرمانة / بغداد	٥٢
(٣٢٤٩٤٨٢٩٢٨)	٤٨٤٩٤٢٣٨٢٥٩	٤٥٢٤٤٧٥٥٣٢٨	المجموع العام	

## ٥. المحفظة الاستثمارية:

لمصرفنا محفظة استثمارية مع [١٠] شركات مساهمة، منها [٥] مصارف محلية أهلية، و [٥] شركات أهلية، نمتلك فيها أسهماً عددها [١٤٠٥٧٥٦٧٣٤] سهماً، وكلفتها كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ [٢٤٣٢٢٢٠٧٢١] ديناراً، قمنا بفحص قيمتها السوقية في نهاية السنة على ضوء أسعار الأسهم ولاحق جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٠١٤/١٢/٢٩ فاتضح أن الانخفاض الحاصل في قيمتها السوقية بلغ [٨٠٥] مليون دينار، ولوجود تخصيص هبوط قيمة الاستثمارات لسنوات ما قبل السنة الحالية رصيده [٩٤٥] مليون دينار ويظهر أن رصيد التخصيص هذا يغطي ويتجاوز الانخفاض الحاصل في سنة/٢٠١٤.

### كشف المحفظة الاستثمارية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٣		٢٠١٤		السنة	
الكلفة دينار	عدد الأسهم	الكلفة دينار	عدد الأسهم	اسم الشركة المساهم برأس مالها	ت
٦٨٤٦٩٩٥٦٣	٢٦٧٦٦٩٨٨٤	—	—	مصرف الشمال	١
٣٢٧١٢٣٠٢١	٢٥٥٠٠٠٠١٠	٩٠٦٥٣٥٢٦	١٦٢٢٣٩٨٣	مصرف الاستثمار العراقي	٢
١٠٧٣٩٥٣٧٣	١٠٢١٨٥٤٣٠	—	—	مصرف سومر التجاري	٣
١١٤٧٨٩٦٤٥	٦٣٣٦٠٦٩٠	١١٤٧٨٩٦٤٥	٦٣٣٦٠٦٩٠	مصرف البصرة الدولي	٤
١٨٤٥٩٩٣٢٢	١٣٨٠٠٠٠٠	٦٧٧٤٤٦٨٢	٩٠٠٠٠٠٠	المصرف التجاري العراقي	٥
٩١١٤٣٦٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	٩١١٤٣٦٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	مصرف الوركاء	٦
٢٠١٦٠٧٢٧٤	١٢٠٠٠٠٠٠٠	—	—	المصرف المتحد	٧
١٢١٢١٩٠٧١	١٠٠٠٠٠٠٠٠	—	—	مصرف الخليج	٨
١٠٧١٨٣٣٦٤	٣٥٤٤٤٢٣٤	٧٣١٢٢٥٢٠	٢١٩٤٢٣٤	مصرف دار السلام	٩
٥٠٠١٩٤٥٣٩	٣٠٨٥٠٠٠٠	٤٥٤٩٨٢١٨٧	٢٥٥٧٦٨٨٨	فندق آشور	١٠
٤٧٢٨٢٠	٥٠٠٠٠٠٠	٤٧٢٨٢٠	٥٠٠٠٠٠٠	شركة الانتاج الزراعي	١١
١٠٧٧٣٥٤٨٣	٢١٠٠٠٠٠٠٠	—	—	الشركة العراقية للنقل البري	١٢
٨٨٣٥٧٤٦٨	١٠٨٠٠٠٠٠٠	—	—	شركة الهلال الصناعية	١٣
٥٢٧٠٩٣٥٩٧	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٣٨٨٦١٩٧٩	٢٠٨٨٠٠٩٣٩	شركة المنصور الدوائية	١٤
٤٥٩٢٩٢٥٠	١١١٧٥٠٠٠	—	—	شركة البذور العراقية	١٥
٤٤٩٧٦٢	١٠٠٠٠٠٠	٤٤٩٧٦٢	١٠٠٠٠٠٠	شركة البادية للنقل العام	١٦
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية	١٧
٤٢٠٩٩٩٣١٥٢	٢٥٨٣٢٨٥٢٤٨	٢٤٣٢٢٢٠٧٢١	١٤٠٥٧٥٦٧٣٤	المجموع	



## ٦. نتائج النشاط:

بلغت إيرادات المصرف هذه السنة [٤٥,٢٤٥] مليار دينار مقابل [٦٦,٥٩٦] مليار دينار في السنة السابقة، وبلغت مصروفات السنة الحالية [٤٨,٤٩٤] مليار دينار مقابل [٥٩,٢١١] مليار دينار في السنة السابقة، وبذلك فقد كانت نتيجة النشاط لهذه السنة عجزاً بلغ [٣,٢٤٩] مليار دينار مقابل ربح بلغ [٧,٣٨٥] مليار دينار في السنة السابقة، وعلى العموم فقد كانت نسبة الخسارة لرأس المال البالغ [٢٠٧,١٥٤] مليار دينار هي ١,٥٧% مقابل ربح ٤,٩٢% في السنة السابقة نسبة الى رأس المال البالغ [١٥٠] مليار دينار، وفيما يلي جدول الإيرادات والمصروفات والأرباح لخمس سنوات من ٢٠١٠ والى نهاية السنة/٢٠١٤ بملايين الدنانير:

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
الحساب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات	٢٦٢١٤	٣١٢٤٨	٦٨٣٩٢	٦٦٥٩٦	٤٥٢٤٥
المصروفات	١٣٣١١	١٩٣٠٢	٤١٥٤٧	٥٩٢١١	٤٨٤٩٤
الأرباح والخسائر	١٢٩٠٣	١١٩٤٦	٢٦٨٤٥	٧٣٨٥	(٣٢٤٩)
نسبة الربح لرأس المال	١٧%	١٢%	٢٦,٨%	٤,٩٢%	١,٥٧%
رأس المال / مليون دينار*	٧٦٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٢٠٧١٥٤

\* زيغ رأس المال بجعله [٢٠٧] مليار دينار/سهم بدلاً من [١٥٠] مليار دينار بطريقة الرسملة والاكنتاب، وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ١٥٢٦٢/ في ٢٠١٤/٦/٤ [راجع الكشف رقم ١٢ من كشوفات الميزانية].

## ٧. المركز المالي للمصرف وتطوراته / جدول يوضح التطورات:

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
مليار/ دينار	٣١٤,٧٩٥	٣٩٢,٦٣٤	٥٤٣,٦١٧	٦٥٤,٤٢٠	٦٢١,٤٠٠

ويلاحظ ان المركز المالي للمصرف قد انخفض بما مقداره (٣٣) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة انخفاض بحدود ٥% ولأسباب مختلفة حصلت زيادة ونقصان في مفردات الموجودات والمطلوبات رغم زيادة رأس المال وفيما يلي بيان ذلك:

نسبة النمو والتغير السنوي/الفرق	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		السنة
	الأهمية النسبية	مليار دينار	الأهمية النسبية	مليار دينار	
١- الموجودات					
النقد	١٩,٣	١٢٦,٠	١٨,٠	١١٢,٧	
الاستثمارات	٠,٦	٤,٢	٠,٤	٢,٥	
الايمان النقدي	٢٥,٣	١٦٥,٧	٢٤,٦	١٥٢,٨	
المدينون	٧,٩	٥٢,٠	٣٠,٣	١٨٨,٠	
الحسابات المتبادلة	٢٧,٢	١٧٧,٤	١٠,٦	٦٥,٧	
الموجودات الثابتة	١٩,٧	١٢٩,١	١٦,١	٩٩,٧	
المجموع	١٠٠,٠	٦٥٤,٤	١٠٠,٠	٦٢١,٤	
٢- المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	٦٣,٣	٤١٤,٠	٥٥,٤	٣٤٤,٥	
الدائنون	٣,٧	٢٤,٣	٢,٩	١٨,٠	
رأس المال	٢٢,٩	١٥٠,٠	٣٣,٣	٢٠٧,٠	
الاحتياطيات	٤,٢	٢٧,١	(٠,٣)	(٢,٠)	
التخصيصات	٥,٩	٣٩,٠	٨,٧	٥٣,٩	
المجموع	١٠٠,٠	٦٥٤,٤	١٠٠,٠	٦٢١,٤	

### إيضاح:

٦٥٤,٤ مليار دينار، قيمة المركز المالي لسنة/٢٠١٣.

(٦٢١,٤) مليار دينار، قيمة المركز المالي لسنة/٢٠١٤.

٣٣,٠ مليار دينار، الانخفاض الحاصل في المركز المالي لسنة/٢٠١٤ قياساً بسنة/٢٠١٣.

مثال إيضاحي: النقد/ الأهمية النسبية =  $112,7 \div 621,4 \times 100 = 18\%$ .

نسبة النمو والتغير = رصيد النقد في سنة/٢٠١٣ هو =  $126,0$  مليار دينار كما مذكور أعلاه، في

حين الرصيد في سنة/٢٠١٤ هو  $112,7$  مليار دينار، وعلى أساس ذلك:

$126,0 - 112,7 = (13,3)$  مليار دينار، وهو مبلغ الانخفاض الحاصل في النقد، وهكذا بقية

الفقرات الموجودات والمطلوبات.

## ٨. معيار كفاية رأس المال:

إن شركتنا - مصرف الاقتصاد- تقوم ببيان وإيضاح معيار كفاية رأس المال عند إعداد المركز المالي من بنود الميزانية والبنود خارج الميزانية، وبلغت النسبة في ٢٠١٤/١٢/٣١ [ ٢٠% ] في حين كانت في السنة السابقة [ ١٥% ].

## ٩. الشركات المؤسسة من قبل المصرف:

لمصرف الاقتصاد شركة واحدة محدودة المسؤولية، وهي [شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية ] برأسمال مقداره [ ١ ] واحد مليار دينار، ومارست نشاطها منذ تأسيسها في النصف الثاني من سنة/٢٠٠٧، وهي مستمرة في نشاطها وتساهم مساهمة جيدة في نشاط المصرف، وهي تتولى إدارة المحفظة الاستثمارية العائدة للمصرف وتواكب حركة سوق الاستثمارات أول بأول، وتم تأسيس الشركة بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية ورعاية البنك المركزي العراقي.

## ١٠. صرف المبالغ المذكورة في أدناه للأغراض المثبتة إزائها:

مصروفات الضيافة [ ١٨ ] مليون دينار.  
مصروفات السفر والإيفاد [ ١٣٧ ] مليون دينار.  
مصروفات الدعاية والإعلان [ ٢٠ ] مليون دينار.  
مصروفات تأهيل وتدريب [-] مليون دينار.

## ١١. التخصيصات:

- قام المصرف هذه السنة بعمل تخصيص للديون المشكوك في تحصيلها [ ١٥٠٠٠ ] مليون دينار مقابل [ ١٨٠٠٠ ] مليون دينار في السنة السابقة وبذلك بلغ مجموع الرصيد لهذا النوع من التخصيصات [ ٥٣٠٠٠ ] مليون دينار لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١، ضمنه مخصص قبل سنة / ٢٠١٤ بلغ [ ٣٨٠٠٠ ] مليون دينار.

## ١٢. العقود:

لا توجد عقود سوى عقود الإيجارات لهذه السنة والسنوات السابقة لاستتجار أبنية للفروع، ولا توجد أي مصلحة لأحد أعضاء المجلس

## ١٣. حجم الاستيرادات والصادرات:

لم يقم المصرف بأي استيراد أو تصدير سلع وبضائع أو خدمات إلى العراق أو خارجه.

#### ١٤. أثر التسعيرة على نشاط المصرف:

تقوم إدارة المصرف بين فترة وأخرى بإصدار جداول بأسعار العمليات المصرفية وتقع ضمن النشاط المصرفي، وتحاول مراعاة موازنة معقولة بين تعظيم الإيرادات واستقطاب الزبائن، كما تأخذ بالحساب سوق المنافسة، وتراعي الخط العام لسياسة البنك المركزي العراقي في مثل هذه الامور.

#### ١٥. لجنة مراجعة الحسابات:

رغم تأليف لجنة مراجعة الحسابات بموجب اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/١/٣٠ من ثلاثة أعضاء من مجلس الادارة الجديد، إلا أن هذه اللجنة لم تمارس أي نشاط خلال الفترة من ٢٠١٤/٢/١ ولغاية ٢٠١٤/٥/٣١ ونظراً لفرض الوصاية على المصرف بتاريخ ٢٠١٤/٦/١ وتم تعليق مهام مجلس الادارة وبما أن اللجنة هي من أعضاء مجلس الإدارة؛ لذا عزلت عن ممارسة نشاطها طبقاً لفرض الوصاية، بمعنى لا وجود للجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١.

#### ١٦. الامور الجوهرية والاحداث اللاحقة:

##### أ - الامور الجوهرية:

نظراً لوجود حماية الدولة وإشراف ومتابعة البنك المركزي العراقي، ولوجود رأسمال يتناسب ونشاط الشركة وخطط موضوعة ومرسومة في تحديد وتوجيه العمل، ومن هذا المنطلق فإن لجنة الوصاية تقر بعدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة في حالة اتخاذ اجراءات جدية في تأهيل المصرف خلال السنة المالية القادمة على الأقل.

##### ب - الاحداث اللاحقة:

إن ما حصل من أحداث بعد تاريخ إصدار الميزانية في ٢٠١٥/٤/٢٦ هو أن لجنة الوصاية المشكلة بموجب قرار البنك المركزي العراقي العدد ٨٤٣٤/٣/٩ في ٢٠١٤/٦/١ وهي التي قامت بإعداد هذا التقرير، والمذكورة أسماؤهم في ص ٥ من هذه البيانات تم استبدالها بلجنة اخرى بموجب أمرى البنك المركزي العراقي، العدد ٣٩٤/١٠/٢٠٦٠/ و ٥١٢٠/١٠/٢٧٥٨ في ٢٠١٥/٦/٨، ١٦، وإن أعضاء كلا اللجنتين هم موظفين في البنك المركزي العراقي، وبتاريخ ٢٠١٥/٩/١٣ قام البنك المركزي العراقي باستبدال لجنة الوصاية الثانية، وتعيين وصي من خارج البنك المركزي العراقي هو السيد نعمان جلال حسن بموجب الأمر الداري المرقم (٣٠٥٩) وحسب كتابه العدد ٥٦٧٢/١٠ في ٢٠١٥/٩/١٣.

## ١٧. السياسة المحاسبية:

نُمسك ونُحلل ونُنظّم ونُسجّل المعاملات المالية للمصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، ويتم إعداد البيانات المالية والكشوفات المُفسّرة لها وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية، المُتعارَف عليها والمُعترف بها دولياً والمُقرّرة وطنياً والعرف السائد في نطاق العمل المصرفي، وطبقاً للقوانين الحاكمة مثل قانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ المعدل، وقانون البنوك رقم ٩٤ لسنة/٢٠٠٤، وقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة/٢٠٠٤، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة/٢٠٠٤، وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية.

تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها، واحتسبت الاندثارات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة بالنسب المُقرّرة، وعُولجت الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق، سوى أرباح الاستثمارات التي سُجّلت إيراداً بتاريخ استلامها، وهي نفس السياسة المحاسبية المتبعة في السنة السابقة.

وقررت لجنة الوصاية هذه السنة احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٥) خمسة عشر مليار دينار، وبإضافة ما خُصص في السنوات السابقة البالغ (٣٨) ثمانية وثلاثون مليار دينار، فيكون مجموع المخصص لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (٥٣) ثلاثة وخمسون مليار دينار.

السادة أعضاء الهيئة العامة وإذ قدمنا تقريرنا نرجو أن نكون قد أوضحنا جوانب هامة عن نشاط

المصرف متمنين لكم الموقية ونشكركم



الوصي

نعمان جلال حسن



مراقب الحسابات

شامل حسن الهاشمي

العدد: ٢٠١٤ / ١٣٤  
التاريخ: ٢٠١٥/٤/٢٦

مكتب  
شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

## **السادة مساهمي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمين** **م/ تقرير مراقب الحسابات**

**تلبية وبعثاً:**

يسرني إعلامكم بأنني دققْتُ الميزانية العمومية لمصرفكم كما هي عليه في ٢٠١٤/١٢/٣١، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للفترة ذاتها، والكشوفات المتعلقة بهما، والتقرير السنوي للإدارة المعدّ بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ المعدل، وقانون البنوك رقم ٩٤ لسنة/٢٠٠٤، وقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة/٢٠٠٤، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة/٢٠٠٤، والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب هذه القوانين، واعتبار المعايير الدولية المحاسبية وأدلة التدقيق المُبتعازف عليها، لقد حصلتُ على المعلومات والإيضاحات التي رأيتها ضرورية لأداء مهمتي التي قمتُ بها طبقاً للتشريعات النافذة، ووفقاً لإجراءات التدقيق المُتعارف عليها دولياً والمُقرّة وطنياً، والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

إنّ هذه الحسابات والبيانات الموضحة لها مُعدّة من قبل الإدارة، وتُعبّر عن وجهة نظرها، وتركزت مهمتي على تدقيقها وفقاً للأصول المحاسبية في المقياس السليم، والنعرض المالي الواضح، وإبداء الرأي الفني فيها، ولديّ الملاحظات والإيضاحات التالية:

### **أولاً: الميزانية العمومية:**

١. **النقود:** فيما يخص النقود نبيدي:

أ. رصيد الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي في ٢٠١٤/١٢/٣١ هو [٦٥,٠٦٩] مليار دينار، مقابل [٦١,٥٧١] مليار دينار في السنة السابقة، ورصيد الودائع القانونية كان [٢٦,٢٩٩] مليار دينار، مقابل [١٦,٦٧٩] مليار دينار في السنة السابقة، وقدمت لنا المطابقات التي تمت من قبل المصرف لحساباته الجارية مع البنك المركزي العراقي، والمصارف الحكومية الاخرى، والمصارف المحلية الأهلية.

ب. رصيد المصارف الخارجية البالغ [٥٢٢٩٨١٧٩٤] دينار، ناجم عن عملة أجنبية، مُقيّمة بسعر صرف/١١٦٦ دينار/دولار، لم نستلم تأييداً من الجهات الموجودة لديها الرصيد.

## ٢. المحفظة الاستثمارية:

يملك المصرف أسهماً في (١٠) شركات مساهمة، كلفتها (٢,٤٣٢) مليار دينار، قُيِّمَت بسعر السوق كما في نهاية السنة بموجب أسعار سوق العراق للأوراق المالية، وتبيّن أنّ قيمتها انخفضت بما مقداره [٨٠٥] مليون دينار؛ ووجود رصيد مخصص سابق مقداره [٩٤٥] مليون دينار، لم يتم عمل تخصيص في حسابات هذه السنة؛ لوجود تخصيص يتجاوز الانخفاض الحاصل في سنة ٢٠١٤، مع العلم أنّ هذه المحفظة عليها حجوزاتٍ من أكثر من جهة، في مقدّماتها مسجل الشركات؛ لأنّ المصرف مدين، وبسبب عدم الوفاء بالتزاماته، وبالذات فيما يتعلّق بخطابات الضمان.

## ٣. الائتمان النقدي والتعهدي:

بلغ رصيد الائتمان هذه السنة [١٠٠٧] مليار دينار، ويشمل الائتمان النقدي [١٥٣] مليار دينار، والائتمان التعهدي [٨٥٤] مليار دينار، بعد طرح التأمينات المُستلمة لقاء خطابات الضمان والاعتمادات المستندية [راجع الكشفيين ٥ و ١٤ من كشوفات الحسابات] بعد أن كان الرصيد في السنة السابقة [١٣٤٤] مليار دينار، واحتسب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها هذه السنة [١٥] خمسة عشر مليار دينار [راجع الكشف رقم ١٣/ب من كشوفات الحسابات]، وجمع مخصص السنوات السابقة مع مخصص السنة الحالية يصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها [٥٣] ثلاثة وخمسون مليار دينار، وهذا التخصص يتجاوز رصيد الديون المتأخرة التسديد والبالغ (٥١) مليار دينار، النوارد في البيانات المالية (راجع كشف رقم ٦ في ص: ٣٧)، على فرض صحة رصيد الديون المتأخرة التسديد هذا، إلا أنّ الحاصل يتجاوز ذلك بنسبة عالية جداً إذ تُشير البيانات المالية إلى أنّ ديون المصرف بذمة الآخرين عن التسهيلات المصرفية الممنوحة لهم تتجاوز (٢٨٠) مليار دينار، أغلبها ديون متأخرة التسديد إن لم تكن جميعها، الأمر الذي يقتضي عمل تخصيص بنسبة ١٠٠% من هذه الديون لعدم إمكانية تحصيل ولو نسبة متواضعة منها لتداعياتها وما يحيط بها من صعوبات تتقاطع مع واقع الحال، وفي مقدّمة ذلك أنّ ضماناتها واهية، مثل (صك + كمبيال + كفيل)، وقليل منها ضماناتها عقارات، والأخيرة وما فيها من مشاكل كثيرة، وعلى ذلك فإنّ تخصيص مبلغ (٥٣) مليار دينار لا يُشكل إلا نسبة حوالي ١٩% من الديون، وهي نسبة متواضعة قياساً برصيد الديون.

## ٤. المدينون:

إنّ رصيد المدينين البالغ (٢٥٤) مليار دينار مقربة ضمنه:

٤-١. مبلغ (١٣٤) مليار دينار بذمة رئيس وبعض أعضاء مجلس الإدارة السابق؛ لوجود قيود في الحساب المتبادل نُظمت من قبلهم، والقصد منها تسكين معاملات مرحلياً على أمل إجراء المعالجة اللازمة إلا أنّها لم تتم وجعلتهم لجنة الوصاية مدينين بهذا المبلغ لقاء عدم مقدرتهم التصرف بأسهمهم لكن هذا الإجراء لا يُعتدّ به؛ لأنّه يفتقر إلى التوثيق القانوني الملزم.

٤-٢. (٦٦) مليار دينار حسابات مدينة متبادلة (مقاصة بين المدين والدائن) وفيه موقوفات كثيرة لو عولجت محاسبياً لكان لها تأثير كبير جد أ ويشكل سلبي على المركز المالي ونتيجة النشاط للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١؛ لوجود أرصدة طبيعتها مصروفات ذات نسبة عالية من هذه الموقوفات.

٤-٣. (٥١) مليار دينار ديون متأخرة التسديد، وهذا الرصيد لا يعبر عن حقيقة الديون المتأخرة التسديد إلا بنسبة متواضعة، وقد أوضحنا ذلك في فقرة الائتمان النقدي والتعهدي، وعدم دقة رصيد هذا الحساب ينسحب على المركز المالي للمصرف باعتباره يشكل فقرة ذات نسبة عالية من البيانات المالية.

#### ٥. الموجودات الثابتة:

ضمن مفردات المركز المالي للمصرف موجودات ثابتة بلغت كلفتها في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٧٤) مليار دينار، وهي حساب كل من:

٥-١: ح/١١ [ عقارات، آلات ومعدات، وسائل وانتقال، أثاث وأجهزة مكاتب ]، كلفتها (٦٦) مليار دينار، (راجع كشف رقم ٧ في ص: ٣٨).

٥-٢: ح/١١٨ [ نفقات إيرادية مؤجلة بأنواعها (راجع كشف رقم ٨ في ص: ٣٩) ]، كلفتها (٨) مليار دينار. وللأهمية النسبية لكلفة هذه الموجودات قياساً برأس المال والتي بلغت ٣٦% فلا بد من وجود وسائل سيطرة تؤكد حقيقة هذه الكلف، إلا أن إجراءات الفحص والتدقيق التي قمنا بها اتضح منها أن وسائل السيطرة على هذه الموجودات لم تكن بالمستوى المطلوب بما يتيح المطابقة مع الأرصدة في السجلات المالية؛ لعدم مسك سجلات أو عدم تثبيت المعلومات بدقة في حالة وجودها، وهذا لا يمكن أن يتم بوجود أجهزة حسابية تفتقر إلى الخبرة والكفاءة والمتابعة، وكثير من أفراد الأجهزة الحسابية لا يمتد تحصينه إلى المحاسبة بصنة، وعلى أساس هذا الارتباك ولأهميتها النسبية فهي موضع تحفظ.

#### ٥-٣. مشروعات تحت التنفيذ:

إن رصيد هذا الحساب في ٢٠١٤/١/١ كان (٤٥) مليار دينار، وانخفض إلى (٣٤) مليار دينار كم-١ في ٢٠١٤/١٢/٣١ (راجع كشف رقم ٩ في ص: ٣٩)، بفعل إج-راءات لجنة الوصاية، وهو حس-اب مباني - أراضي، لعقارات مسجلة بأسماء آخرين مرحلياً، وقرارات لرئيس وبعض أعضاء مجلس الإدارة، إلا أنه لم يُعالج، فهو بالتالي حساب غير دقيق ولازال يحتاج إلى دراسة وإجراءات لتحديد رصيده بدقة، وبالأساس إن هذا الحساب مبني عن معلومات من قسم الأملاك وهي يكتنفها التقدير وليس هنالك من وثائق تؤكد حقيقتها.

#### ٦. الحسابات الجارية الدائنة والودائع:

بلغ رصيد الحسابات الدائنة والودائع (٣٤٤,٥٠٦) مليار دينار، مقارنةً برصيدها عن السنة السابقة (٣٨٦,٢٢٩) مليار دينار، بنسبة انخفاض ١١% ورغم ضآلة نسبة الانخفاض إلا أن أمراً كهذا يستحق الدراسة بما يؤدي إلى زيادة أرصدة هذه الحسابات لاستثمارها في نشاط المصرف.



## ٧. الدائنون:

- ضمن رصيد الدائنين البالغ (١٧,٩٨٢) مليار دينار ما يلي (راجع كشف رقم ١١ من كشوفات الميزانية: مبلغ (٣,٩٠٥) مليار دينار، ضريبة الدخل لسنة/٢٠١٣ لم تُدفع لغاية ٣١/١٢/٢٠١٤.
- مبلغ (٢,٢٥٥) مليار دينار، دائنو النشاط غير الجاري ، ومنه مبلغ (١,٨٠٠) مليار دينار هو تأمينات عن خطابات ضمان ممنوحة من قبل فرع البصرة في وقت منح خطابات الضمان من قبل البنك المركزي.
- إيرادات مستلمة مقدّما مبلغها [٢,١٤٤] مليار دينار، وهذا المبلغ متعلق بعمولات خطابات الضمان طبقاً لطبيعة النظام المستخدم كنظام [icbs] الذي يوزع العمولات المستلمة على سنوات عمر كل خطاب ضمان، وبما يخص كل فترة أو سنة.
- وهناك أرصدة دائنة ضمن مفردات الحساب المتبادل لم تُسجل في حساب الدائنين هذا ، ومن ذلك مبلغ (١,٣١١) مليار دينار، إذ لا توجد أوليات تؤكد حقيقة الجهة الدائنة، وهو ناجم عن المنح المخصصة من الدولة الى المواطنين بشأن البطاقة التموينية لسنتي (٢٠٠٥، و٢٠٠٦)، وهو المبلغ الذي لم يُصرف من أصل المبلغ الممنوح والبالغ (٥) خمسة مليارات دينار.

## ٨. رأس المال:

- زيد رأس المال بجعله [٢٠٧] مليار دينار/ سهم بدلاً من [١٥٠] مليار دينار/ سهم، من خلال [٣٧] مليار/سهم/اكتتاب و[٢٠] مليار سهماً رسملة، واكتملت كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد التأسيس بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات الوطنية / العدد/١٥٢٦٢ في ٤/٦/٢٠١٤، وإن قيمة السهم الواحد من أسهم مصرف الاقتصاد، في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٤ كان [٠,٧٢٠] دينار، بموجب آخر جلسة من جلسات السوق في ٢٩/١٢/٢٠١٤.

## ثانياً: الأرباح والخسائر:

- كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة عجزاً بلغ (٣,٢٤٩) مليار دينار، بعد التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها والبالغ [١٥] خمسة عشر مليار دينار، مقابل ربح بلغ (٧,٣٨٥) مليار دينار في السنة السابقة، ويشكّل نسبة (١,٥٧%) من رأس المال البالغ (٢٠٧) مليار دينار، ويلاحظ أنّ إيرادات العمليات المصرفية بلغت (٤٣,٠٣٧) مليار دينار، من مجموع الرصيد الكلي للإيرادات البالغ (٤٥,٢٤٥) مليار دينار لهذه السنة، من ضمنها عمولة خطابات الضمان الداخلية والبالغة (٢٨,١١٩) مليار دينار، وتشكّل نسبة ٦٥% من إيرادات العمليات المصرفية.

### **ثالثاً: أمور أخرى: نلفت النظر والإيضاح الى ما يلي:**

١. العناية التامة باختيار محاسبي الفروع ومدرائها.
٢. يجب متابعة عمل المحاسبين بشكل مستمر خلال السنة والوقوف على امكانياتهم الفنية في نطاق المحاسبة، وإقامة الدورات الداخلية، وإجراء الاختبارات اللازمة لهم لمعرفة مقدرتهم لاستيعاب المعلومات التي وضّحت لهم، إذ لم نجد ما يشير الى وجود دورات مبرمجة عنى مدار السنة، نوصي بذلك ونؤكد عليه.
٣. اتخذ المصرف إجراءات تنسجم وقانون مكافحة غسل الأموال، وتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه (٤٠٠/٣/٩) في ٢٠٠٨/٢/٥، وتم استحداث قسم لمكافحة غسل الأموال بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١، وهو يمارس واجباته في كافة فروع المصرف بما يغطّي كافة المعاملات، تأكيداً لإجراءات الإدارة المتخذة بهذا الصدد.

#### **٤. نسبة معيار كفاية رأس المال:**

بلغت نسبة معيار كفاية رأس المال (٢٠%) في هذه السنة، في حين كانت في السنة السابقة (١٥%)، والعامل المؤثر في انخفاض وارتفاع هذه النسبة البنود خارج الميزانية، وخصوصاً خطابات الضمان الصادرة، والاعتمادات المستندية التي بلغت (٨٥٤) مليار دينار، رغم أنّ إجمالي رأس المال واحتياطياته السليمة كان (٢٥٨,٩١٢) مليار دينار، وهي نسبةً فرضتها ظروف نشاط المصرف لسنة/٢٠١٤، وهي تتلاءم والمعايير المعتمدة بهذا الخصوصن وبالذات مقررات بازل (٣).

#### **٥. قرارات مجلس الإدارة:**

لم يعقد مجلس الادارة خلال الفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/٥/٣١ سوى جلسة واحدة، وإنّ هذه الجلسة غير مصدقة من قبل مسجل الشركات ، وذلك خلافا لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ المعدل، الذي ينصّ على أن يعقد مجلس الادارة (٦) جلسات على الأقل بالنسبة للشركات المساهمة خلال السنة، وتم تجاوز هذا الخلل من قبل لجنة الوصاية إذ تواجدت يومياً في المصرف لإدارة وفحص جميع الامور.

#### **٦. الدعاوى المقامة على ومن قبل المصرف:**

طبقاً للمعلومات التي قدّمت لنا من قبل الدائرة القانونية في المصرف، واجراءات الفحص التي قمنا بها اتضح أنّ عدد الدعاوى المقامة على المصرف بلغت (٤٤) دعوى من قبل الآخرين/شركات/أفراد، وبلغ مجموع المبالغ المطالب بها بحدود (١٠٨) مليار دينار، والرصيد الذي حُسم منها لصالح الآخرين بلغ (٢٩) مليار دينار، و (٢٧٢) ألف دولار، وهي ديون استحققت على المصرف بالوثائق القانونية، ورصيد الدعاوى الاخرى على المصرف ف قيد المرافعة مجموع مبالغها (٧٩) مليار

دينار، أما الدعاوى المُقامة من قِبَل المصرف على الآخرين كان عددها (١٢) دعوى ومبلغها (٥٥) مليار دينار ولازالت قيد المرافعات.

ويتضح مما جاء في أعلاه وغيره أنّ المصرف منقل بديون كثيرة مطلوب الوفاء بها عدا عن وجود (٦٠) ستمين مليار دينار مُطالب بها من قِبَل الدوائر التي مُنح لصالحها خطابات ضمان وتلكا المقاولون، وهذه الديون لها أثرها الكبير على المركز المالي ونتيجة النشاط والسيولة النقدية بحاجة الى معالجات

#### ٧. أحداث حزيران / سنة ٢٠١٤:

لم يرد في البيانات المالية الأضرار الناجمة عن أحداث حزيران بخصوص قيمة الأموال (المنقولة وغير المنقولة) والتي تعرّضت لها فروع المصرف في المناطق الساخنة، ولم نستلم الإجابة عن كتابنا المرقم العدد (٥٣) في ٢٠١٥/٢/١٧ والموجّه الى لجنة الوصاية.

٨. لم تتخذ ادارة المصرف اجراءات تؤكد من خلالها تأييد ارصدة كل من الموجودات الثابتة فيما يخص العقارات/ الابنية والأراضي - ندوائر التسجيل العقاري ولو بنماذج، وكذلك لم يتم تأكيد ارصدة مقدرات المحفظة الاستثمارية / الاسهم؛ للتأكد من العائدية والملكية، وينطبق ذلك أيضاً فيما يخص كافة الارصدة الدائنة والمدينة، وهو اجراء يجب ان تتخذه الادارة لتعزيز المركز المالي للوحدة الاقتصادية، إضافة الى كونه اجراء رقابي لمتابعة عائدية وملكية الموجودات؛ وتأكيداً لتحقيق الحقوق والالتزامات الى وعلى الوحدة الاقتصادية.

## رابعاً: الرأي:

خضوعاً لما ورد أعلاه، ويقدر ما توصلنا إليه من خلال تدقيقنا، وطبقاً للمعلومات والإيضاحات

المقدمة لنا فإن:

أ. المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع نظام مسك الدفاتر النافذ، وتضمنت تسجيل موجوداته ومطلوباته ومصروفاته وإيراداته طبقاً لنظام (ICBS) إلكترونياً.

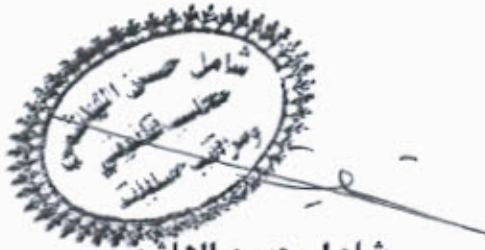
ب. ١. جرد الموجودات النقدية والثابتة تمت من قبل إدارة المصرف في الفرع الرئيسي والادارة العامة وبإشرافنا، وكانت نتائج جرد الموجود النقدي الفعلي في الفرع الرئيسي مطابقة للسجلات المالية، أما الموجودات الثابتة فيهما لم تحصل المطابقة؛ لعدم مسك سجلات سيطرة أو صيانتها، وضاعت الفائدة المقصودة من وراء الجرد، وعليه فإن الأرصدة هي بموجب السجلات المالية.

٢. بالنسبة لجرد الموجود النقدي والموجودات الثابتة على مستوى فروع المصرف الاخرى فهي بشهادة الفروع المنظمة طبقاً لميزان المراجعة في ٢٠١٤/١٢/٣١ وكانت موضع فحص مكتيباً من قبلنا وأبدينا توجيهاتنا بالنسبة لمسك سجلات سيطرة وضرورة اجراء المطابقة للأرصدة وبينها والسجلات المالية، فهي الاخرى غير دقيقة من هذه الجانب.

ج. التقرير السنوي للإدارة وما تضمنته من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية والإدارية للسنة موضوعة التدقيق، ولا يخالف القانون.

د. البيانات المالية منظمة وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية، والتشريعات المرعية، وإنها منظمة طبقاً للقوانين النافذة والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بوضوح وبصيغة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما هو عليه في ٢٠١٤/١٢/٣١، ونتيجة نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

... مع التقدير ...



شامل حسن الهاشمي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

فهرست البيانات المالية لسنة/٢٠١٤

رقم الصفحة	رقم الكشف	اسم الحساب
٣٦	—	الميزانية العمومية
٣٧	—	حساب الأرباح والخسائر
		<u>الكشوفات التحليلية</u>
٣٨	١	كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل
٣٩	٢ / أ	بيان التدفق النقدي
٤٠	٢ / ب	كشف مصادر واستخدام الأموال
٤١	٣	كشف النقود
٤٢	٤	كشف الاستثمارات المالية
٤٣	٥	كشف الانتماء النقدي
٤٤	٦	كشف المدينين
٤٥	٧	كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها (مباني، آلات ومعدات، سيارات، أثاث)
٤٦	٨	كشف النفقات الايرادية المؤجلة
٤٦	٩	كشف مشروعات تحت التنفيذ
٤٧	١٠	كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع
٤٨	١١	كشف الدائنين
٤٩	١٢	كشف رأس المال
٤٩	١٣	كشف الاحتياطيات (أ) وكشف التخصيصات (ب)
٥٠	١٤	كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية
٥١	١٥	كشف إيرادات العمليات المصرفية والنشاط الخدمي
٥٢	١٦	كشف إيرادات الاستثمارات المالية
٥٣	١٧	كشف المصروفات الادارية (٣١، ٣٢)
٥٤	١٧	كشف تابع المصروفات الادارية (٣٣)
٥٥	١٨	كشف مصروفات العمليات المصرفية
٥٥	١٩	كشف الاندثارات والاطفاءات
٥٦	٢٠	كشف الايرادات التحويلية والآخرى
٥٦	٢١	كشف المصروفات التحويلية والآخرى
		<u>الحسابات القومية</u>
٥٧	١	كشف العمولات المقبوضة ورسم الخدمة المحتسب
٥٨	٣، ٢	كشف الايرادات الاخرى وكشف قيمة مستلزمات الإنتاج
٥٩	٥، ٤	كشف القيمة المضافة الإجمالية وتوزيع القيمة المضافة

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العمومية كما هي عليه في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الحساب	رقم الميزان	اسم الحساب	السنة / ٢٠١٣	السنة / ٢٠١٤
			دينار	دينار
١		الموجودات		
٣		النقد	١٢٦.٥٧٢٢٢٨٧١	١١٢٦٨.٢٩٥٣٦٧
٤		الاستثمارات المالية	٤٢.٩٩٩٣١٥٢	٢٤٣٢٢٢.٧٢١
٥		الائتمان النقدي	١٦٥٢٦٢٤٨٢٣٧	١٥٢٨١٧٥٥٠.٨٢٢
٦		المدينون	٢٢٩٣٩٢٢٥٦٤١٠	٢٥٣٧٤٧٢٩١٩٠.٦
٧-٩		مجموع الموجودات المتداولة	٥٢٥٣٢٨٧٦.٦٧٠	٥٢١٦٧٧٣٥٨٨٥٦
١٠		الموجودات الثابتة ( بعد تنزيل الاثثار والاطفاء )	١٢٩.٩١٥٣٦٢٠	٩٩٧٢٣١٤.٩٦١
١١		مجموع الموجودات	٦٥٤٤٢.٣١٤٢٩٠	٦٢١٤٠.٤٩٩٨١٧
١٢		التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية ( بعد تنزيل التامينات ) لها مقابل	١١٧٨٣٦٨٦١٤٤٩	٨٥٤٢٧٧٥٧٤٥٩
١٣		المجموع الكلي	١٨٣٢٦٨٨٧٢٣٦	١٤٧٥٦٨.٢٥٧٢٧٦
١٤		مصادر التمويل طويلة الاجل		
١٥		حسابات جارية وودائع الدائنين	٤١٤.٧٠٠.٣٢٧٣	٣٤٤٥.٦٣٥٤٨٣٠
١٦			٢٨٤٩٨٤٥٨٢	١٧٩٨٢١٤٢٧٥٥
١٧		المجموع	٤٣٨٣٩٠.٣٣٨٥٩	٣٦٢٤٨٨٤٩٦٧٠.٥
١٨		المصادر الثابتة		
١٩		رأس المال مدفوع بالكامل	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٧١٥٣٨٨٤٩٢٩
٢٠		الاحتياطيات	٢٧١.٦٢٨.٤٣١	(٧١٢٨٨٢١٧)
٢١		التخصيصات	٣٨٩٤٥.٠٠٠	٥٣٩٤٥.٠٠٠
٢٢		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢١٦.٥١٢.٤٣١	٢٥٨٩١٢.٠٢٢١٢
٢٣		مجموع مصادر التمويل	٦٥٤٤٢.٣١٤٢٩٠	٦٢١٤٠.٤٩٩٨١٧
٢٤		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية ( بعد تنزيل التامينات ) لها مقابل	١١٧٨٣٦٨٦١٤٤٩	٨٥٤٢٧٧٥٧٤٥٩
٢٥		المجموع الكلي	١٨٣٢٦٨٨٧٢٣٦	١٤٧٥٦٨.٢٥٧٢٧٦

نجم

الوصي  
نعمان جلال حسن



مدير الحسابات  
هديل عبد الكريم قاسم

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد ٢٠١٤/١٣٤ في ٢٦/٤/٢٠١٥



شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٤ دينار	السنة ٢٠١٣ دينار
	٤	الإيرادات		
	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٤٣٧.٣٤٣٦١	١.٧.٥٥٩.٠٢
١٥	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٤٣.٣٧٢٩٢٧٣٤	٦٦.٥٨.٤٨٧٥٨
١٦	٤٦	إيرادات الاستثمارات	٧٤.٥٣٧٢٢٥	١٤٥٣٥٢٦٩٦
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	٤٤٢١٤٨٦٤٣٢.٠	٦٦٣١.٤٥٧٣٥٦
	٣٣-٣١	تنزل : مصروفات النشاط الجاري	١٢٦٨٥٩٨٥.٨٤	٢٤٥٨٣٩٨٥٣.١
١٧		المصروفات الإدارية	٢٧٩.٤٢٠.٢٩٤٢	٢٨.٣٢٣٤١٨٢٤
١٨	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٥٦٣٩٥٣٣٢٤٥	٤٩٦٤٨٧٢١٧٣
١٩	٣٧	الاندثارات والاطفاءات		
		مجموع مصروفات النشاط	٤٦٢٢٩٧٢١٢٧١	٥٧٥٨١١٩٩٢٩٨
		فائض العمليات الجاري (مرحلة أولى)	(٣.١٤٨٥٦٩٥١)	٨٧٢٩٢٥٨.٥٨
		تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى		
		الإيرادات التحويلية	١.٢٩٨٩١.٠٠٨	٢٨٥٦٢٩٢٦٧
		الإيرادات الأخرى		
٢٠	٤٨			
	٤٩			
		المجموع	١.٢٩٨٩١.٠٠٨	٢٨٥٦٢٩٢٦٧
		تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى		
		المصروفات التحويلية	٩٩.١١٢١٥.٠	١٥٣٣٣.٣٤٣.٠
٢١	٣٨	المصروفات الأخرى	١٢٧٤٤.٤٨٣٨	٩٦٧٤٦٦٣٣
	٣٩			
		المجموع	٢٢٦٤٥١٦٩٨٨	١٦٣.٠٥٠.٦٣
		فائض (عجز) النشاط بوزع كما يلي :	(٣٢٤٩٤٨٢٩٣١)	٧٣٨٤٨٣٧٢٦٢
٢٢٤		تخصيصات ضريبة الدخل ١٥%		٣٩.٤٧١٢١٥.٠
٢٢٢		احتياطي إلزامي (رأس مالي) ٥% بعد احتساب الضريبة		١٧٤.٠٠٦٢٥٦
٢١٣		الفائض القابل للتوزيع		٣٣.٩١١٨٨٥٦
		المجموع	(٣٢٤٩٤٨٢٩٣١)	٧٣٨٤٨٣٧٢٦٢

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

البيان	دينار	دينار
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر (١) تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة		(٣٢٤٩٤٨٢٩٣١)
إعانات للمنتسبين	٨٤٠٥٢٠٠	
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	
ضرائب ورسوم	٤٦٧٥٢٢٤٥٢	
خسائر رأسمالية	٤٠٥٩٥١٤٦٥	
<u>المجموع</u>	١٥٨٨١٨٧٩١١٧	
<u>تطرح : إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل</u> إيرادات المساهمات الداخلية	٧٤٠٥٣٧٢٢٥	
الدخل المضاف إلى حساب الأرباح والخسائر		١٥١٤١٣٤١٨٩٢
<u>الدخل المعدل والخاضع لضريبة الدخل</u>		١١٨٩١٨٥٨٩٦١
ضريبة الدخل [ $15\% \times 11891858961$ ] (٢)		١٧٨٣٧٧٨٨٤٤
الربح المحاسبي بموجب حساب الأرباح والخسائر (١) أعلاه		(٣٢٤٩٤٨٢٩٣١)
تطرح ضريبة الدخل لتحديد رصيد الاحتياطي الإلزامي		-----
الدخل الخاضع للاحتياطي الإلزامي		-----
الاحتياطي الإلزامي (٣)		-----
الربح المحاسبي بموجب الأرباح والخسائر (١) أعلاه		(٣٢٤٩٤٨٢٩٣١)
<u>يوزع كما يلي :-</u>		
ضريبة الدخل (٢) أعلاه	-----	
الاحتياطي الإلزامي (٣) أعلاه	-----	
فاتر قابل للتوزيع	-----	
<u>المجموع</u>	-----	(٣٢٤٩٤٨٢٩٣١)

• نظرا لوجود عجز بالنسبة لحساباتنا للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١، فقد تم

اعداد هذا الكشف للإيضاح ليس إلا.



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

[ ٢ أ ] بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

دينار	دينار	البيان
		<u>التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية</u>
		<u>النقد المستلم عن</u>
	٤٣٧.٣٤٣٦١	ايرادات النشاط الخدمي
	٤٣.٣٧٢٩٢٧٣٤	ايرادات العمليات المصرفية
	٧٤.٥٣٧٢٢٥	ايرادات الاستثمارات المالية
	—	الايرادات التحويلية
	١.٢٩٨٩١.٠٠٨	الايرادات الاخرى
	١٢٨٥١٦٩٧٣٧٥	النقص في رصيد الائتمان النقدي
٥٨.٩٦٤٥٢٧.٣		(١) <u>مجموع النقد المستلم عن الانشطة التشغيلية</u>
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	١٢٦٨٥٩٨٥.٠٨٤	المصروفات الادارية - نقداً
	١٢٩.٤٢.٢٩٤٢	مصروفات العمليات المصرفية - نقداً
	٩٩.١١٢١٥.٠	المصروفات التحويلية
	١٢٧٤٤.٠٤٨٣٨	المصروفات الاخرى
	٦٩٥٦٣٦٨٤٤٤٣	النقص في رصيد الحسابات الجارية الدائنة والودائع
	٢٤٣٥٥.٣٥٤٩٦	الزيادة في رصيد المدينين
	٦٣١٦٨٥١٨١١	نقص في رصيد الدائنين
	٦٤٥٦١.١٩٦٩	الضرائب
(١٣٤٥٤٦٣٧٨٧٦٣)		(٢) <u>مجموع النقد المدفوع عن الانشطة التشغيلية</u>
(٧٦٤٤٩٩٢٦.٦٠)	(١)	
		<u>مجموع التدفقات عن الانشطة التشغيلية (٢-١)</u>
		<u>التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية والراسمالية</u>
		<u>النقد المستلم عن:</u>
	٣٧١٥٣٨٨٤٩٢٩	الزيادة النقدية في راس المال
	١٧٨٩٥٤.٠٨١٣	بيع استثمارات مالية
	١١١٦٤٩٧٢٩٤٢	عن مشروعات تحت التنفيذ
	١٣٦٧٩٦.٠٨٣٨٦	بيع موجودات ثابتة
٦٣٧٨٨.٠٧٠٧٠		(٣) <u>مجموع النقد المستلم من الانشطة التمويلية والراسمالية</u>
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	١١٧٦٨٣٨٢	شراء استثمارات مالية
	—	الاضافات على الموجودات الثابتة
	٧.٣٢٨.١٣٢	الاضافات على النفقات ايرادية المؤجلة
(٧١٥.٤٨٥١٤)		(٤) <u>مجموع النقد المدفوع عن الانشطة الراسمالية</u>
٦٣.٧٢٩٥٨٥٥٦	(ب)	<u>التدفقات النقدية عن الانشطة الراسمالية (٤-٣)</u>
(١٣٣٧٦٩٦٧٥.٤)		صافي التدفقات النقدية خلال السنة ( أ - ب )
١٢٦.٥٧٢٦٢٨٧١		رصيد النقد في ٢٠١٤/١/١
١١٢٦٨.٢٩٥٣٦٧		رصيد النقد في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

[ ٢ ] كشف مصادر واستخدام الاموال للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

تسلسل	رقم الدليل المحاسبي	البيان	فرعي دينار	إجمالي دينار
١	١٨	النقد في ٢٠١٤/١/١		١٢٦.٥٧٢٦٢٨٧١
٢		يضاف : المصادر الآتية		
١-٢	٢٥	نقص في رصيد الاستثمارات المالية	١٧٧٧٧٧٢٤٣١	
٢-٢	٢١	الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة *	٤٢٨٦.٧٢١٧٨١	
٣-٢	٢٦	النقص في رصيد الموجودات الثابتة *	٢٩٣٦٨٤١٢٦٥٩	
٤-٢	١٤	نقص في رصيد الانتماء النقدي	١٢٨٥١٦٩٧٣٧٥	
		مجموع المصادر المضافة	٨٦٨٥٨٦.٤٢٤٦	
		النقد المهيأ للاستخدام		٢١٢٩١٥٨٦٧١١٧
٣		تطرح : الاستخدامات		
١-٣	١٦	الزيادة في رصيد المدينين	٢٤٣٥٥.٣٥٤٩٦	
٢-٣	٢٥	النقص في رصيد الودائع	٦٩٥٦٣٦٨٤٤٤٣	
٣-٣	٢٦	النقص في رصيد الدائنين	٦٣١٦٨٥١٨١١	
		مجموع الاستخدامات	١٠.٢٣٥٥٧١٧٥.	
		رصيد النقد في ٢٠١٤/١٢/٣١		١١٢٦٨.٢٩٥٣٦٧

\* المطلوبات الثابتة هي مجموع ( رأس المال + الاحتياطات + التخصيصات ) ويساوي حقوق المساهمين  
\* الموجودات الثابتة تعني هنا حساب الموجودات (ح/١١) وحساب مشروعات تحت التنفيذ (ح/١٢) وحساب نفقات إيرادية مؤجلة (ح/١١٨) ومجموع مبالغ هذه الحسابات في سنة ٢٠١٣/ كان (١٢٩.٩١٥٥٣٦٢٠) دينار

بينما كان مجموعها في سنة ٢٠١٤/ (٩٩٧٢٣١٤.٠٩٦١) دينار وبذلك فان:  
١٢٩.٩١٥٥٣٦٢٠ - ٩٩٧٢٣١٤.٠٩٦١ = ٢٩٣٦٨٤١٢٦٥٩ دينار  
( راجع الكشوفات ٧ ، ٨ ، ٩ ص ٣٨ ، ٣٩ والميزانية ص ٢٩ )

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٣) كشف النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

السنة ٢٠١٣	السنة ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٧٨٧٢٥٧٣٢٣٨	٢١٠٠٦٢٥٧٩٤٠	نقد في الصندوق	١٨١
٩٧٢٦٦٩١٥٨٤٢	٨٩٢٧٠٦١٥٩٥١	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١٠٥٣٦٩٥٦٦٠٦	١٨٨٠٤٣٩٦٨٢	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
٣٨٠٨١٧١٨٥	٥٢٢٩٨١٧٩٤	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
<u>١٢٦٠٥٧٢٦٢٨٧١</u>	<u>١١٢٦٨٠٢٩٥٣٦٧</u>	<u>المجموع</u>	

كشف النقد لدى المصارف المحلية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الرصيد/ دينار كما هو في الكشف رقم (٣) أعلاه	دائن / دينار	مدين / دينار	اسم الحساب
		٦٥٠٦٩٣٤٠٨٨٥	جاري البنك المركزي
		٢٦٢٩٩١٦١٥١٠	الودائع القانونية
	٣١١٤٩٧٠٨٦٠	٣٢٧٤٩٤٧٠٣	مصرف الرافدين
		٣٩٢٨١١١٩٧	مصرف الرشيد
		٦٠١٧١٤٢٨	مصرف العراق للتجارة
		٢٣٦٦٠٧٠٨٨	مصرف بابل
٨٩٢٧٠٦١٥٩٥١	٣١١٤٩٧٠٨٦٠	٩٢٣٨٥٥٨٦٨١١	المجموع

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

(٤) كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

ت	اسم الشركة المساهم برأسمالها	كلفة الأسهم سنة/٢٠١٤	كلفة الأسهم سنة/٢٠١٣	الفرق / دينار	
				شراء	بيع
١	مصرف الشمال	—	٦٨٤٦٩٩٥٦٣	—	٦٨٤٦٩٩٥٦٣
٢	مصرف الاستثمار العراقي	٩.٦٥٣٥٢٦	٣٢٧١٢٣.٢١	—	٢٣٦٤٦٩٤٩٥
٣	مصرف سومر التجاري	—	١.٧٣٩٥٣٧٣	—	١.٧٣٩٥٣٧٣
٤	مصرف البصرة الدولي	١١٤٧٨٩٦٤٥	١١٤٧٨٩٦٤٥	—	—
٥	المصرف التجاري العراقي	٦٧٧٤٤٦٨٢	١٨٤٥٩٩٣٢٢	—	١١٦٨٥٤٦٤٠
٦	مصرف دار السلام	٧٣١٢٢٥٢٠	١.٧١٨٣٣٦٤	—	٣٤٠٦.٨٤٤
٧	مصرف الوركاء	٩١١٤٣٦٠٠	٩١١٤٣٦٠٠	—	—
٨	مصرف الخليج	—	١٢١٢١٩.٧١	—	١٢١٢١٩.٧١
٩	المصرف المتحد للاستثمار	—	٢.١٦.٧٢٧٤	—	٢.١٦.٧٢٧٤
١٠	شركة البادية للنقل العام	٤٤٩٧٦٢	٤٤٩٧٦٢	—	—
١١	شركة البذور العراقية	—	٤٥٩٢٩٢٥٠	—	٤٥٩٢٩٢٥٠
١٢	شركة المنصور الدوانية	٥٣٨٨٦١٩٧٩	٥٢٧.٩٣٥٩٧	١١٧٦٨٣٨٢	—
١٣	شركة الهلال الصناعية	—	٨٨٣٥٧٤٦٨	—	٨٨٣٥٧٤٦٨
١٤	فندق آشور	٤٥٤٩٨٢١٨٧	٥٠.١٩٤٥٣٩	—	٤٥٢١٢٣٥٢
١٥	شركة الانتاج الزراعي	٤٧٢٨٢٠	٤٧٢٨٢٠	—	—
١٦	الشركة العراقية للنقل البري	—	١.٧٧٣٥٤٨٣	—	١.٧٧٣٥٤٨٣
١٧	شركة الاقتصاد الحر	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	—	—
	المجموع / دينار	٢٤٣٢٢٢.٧٢١	٤٢.٩٩٩٣١٥٢	١١٧٦٨٣٨٢	١٧٨٩٥٤.٨١٣

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٥) كشف حسابات الائتمان النقدي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

السنة ٢٠١٣	السنة ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>قروض ممنوحة طويلة الاجل</u>	١٤١
٣٦٥٧٥٠٠٠٠	٣٦٥٧٥٠٠٠٠	قروض طويلة الاجل قطاع خاص / شركات	١٤١٦
٨٥٤٢٥٠٣٤١٨	٩٣٤٠٥٨٦٩١٣	قروض طويلة الاجل قطاع خاص / افراد	١٤١٧
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
١١١٠٧٧٨٥٣٣٦	٩٨٧٢٢٨٥٣٣٦	قروض قصيرة / قطاع خاص / شركات	١٤٢٦
٣٢٤٦٧٨٩٦١٨٥	٢٨٢٤٦٢٣١٤٦٥	قروض قصيرة / قطاع خاص / افراد	١٤٢٧
<u>٥٢٤٨٣٩٣٤٩٣٩</u>	<u>٤٧٨٢٤٨٥٣٧١٤</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٧٠١٩٦٩٢٤٤٧٣	٦١٣٥٥٣١٤١٥٤	حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ شركات	١٤٣٦
٣٣٢٤٨٨٧٧٨٩٠	٣٩٥٩٢١٩٦٦٤٢	حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ افراد	١٤٣٧
<u>١٠٣٤٤٥٨٠٢٣٦٣</u>	<u>١٠٠٩٤٧٥١٠٧٩٦</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	١٤٤
٤٧٦٠٤٧٦٤٩	٣٨٠٠٠٠	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
٢٩٥٦١٥٢٧٦٤	—	الشيكات مسحوبة على فروع اخرى	١٤٤٨
٤٦٤٧٤٦٣٤١٤	٣٥٧٤٥٠٣١٠٢	مستندات الشحن لقاء الاعتمادات المستندية	١٤٥٦
<u>٨٠٧٩٦٦٣٨٢٧</u>	<u>٣٥٧٤٨٨٣١٠٢</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>السلف</u>	١٤٩
١١٤٣٨٤١٨٥٨	٦٦٠٠٠٠	سلف الموظفين	١٤٩١
٦٥٤٢٧٠٠٠	٧٦٧٣٥٠٠٠	سلف المتقاعدين	١٤٩٣
٤٥٠٥٧٨٢٥٠	٣٩٢٩٠٨٢٥٠	سلف متنوعة	١٤٩٧
<u>١٦٥٩٨٤٧١٠٨</u>	<u>٤٧٠٣٠٣٢٥٠</u>	<u>المجموع</u>	
<u>١٦٥٦٦٩٢٤٨٢٣٧</u>	<u>١٥٢٨١٧٥٥٠٨٦٢</u>	<u>المجموع الكلي</u>	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٦) كشف المدينين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

السنة ٢٠١٣	السنة ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>المدينون</u>	١٦
	٢٤١٠٤٠٩٣	مدينو النشاط الجاري	١٦١
١٧٧٤٢٢٠٩٦٣٥٠	٦٥٧٢٩٣٠١٥٥٣	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
٤٣١١٣٩١٩٦٥	١٣٣٩٣٨٥٥٨٧٤٧	مدينو النشاط غير الجاري **	١٦٥
<u>١٨١٧٣٣٤٨٨٣١٥</u>	<u>١٩٩٦٩١٩٦٤٣٩٣</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	١٦٦
١٩٠٨٠٥٢١٣٢	٥٨٣٧٣٣٣١٧	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
	(٢٤١٤٠٠٠)	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
١١٨٠٣١٨٦٦	١٠٥٣٦٥٢٠٠	مصاريق مدفوعة مقدما	١٦٦٣
(١٣١٣٢٤٨١)	١٤٥٤٥٢١٠٦	فروقات نقدية	١٦٦٥
٢١١٤٣٠٥٧٢	١٧٨١٦٠٥٧٢	نفقات قضائية	١٦٦٦
(٩٦٠)	٢٩٥٤١٢٩٨	مقابل تقييم العملات	١٦٦٩
<u>٢٢٢٤٣٨١١٢٩</u>	<u>١٠٣٩٨٣٨٤٩٣</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>السلف</u>	١٦٧
١٠٥١٤٨٣٠٢٣	١١٧٨٥١١١٧٥	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
٤١٠٠٣٧٦٦١	١١٤٢٩٦٤٣٩٩	سلف المنتسبين	١٦٧٢
<u>١٤٦١٥٢٠٦٨٤</u>	<u>٢٣٢١٤٧٥٥٧٤</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
٤٣٧٩٩٥٤٧٦٨٨	٥٠٦٩٤٠١٣٤٤٦	مدينو ديون متأخرة التسديد (٢)	١٦٩١
		مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١٦٩٣
<u>٤٣٧٩٩٥٤٧٦٨٨</u>	<u>٥٠٦٩٤٠١٣٤٤٦</u>	<u>المجموع</u>	
<u>٢٢٩٣٩٢٢٥٦٤١٠</u>	<u>٢٥٣٧٤٧٢٩١٩٠٦</u>	<u>المجموع العام</u>	

- رصيد حساب مدينو نشاط غير جاري المذكور اعلاه ناجم عن قرارات متخذة من قبل لجنة الوصاية إذ حُمل رئيس مجلس الادارة وبعض الاعضاء بهذا المبلغ وتم تقيد التصرف بأسهمهم إلى ان يُبَيَّن في الامر لكونهم كانوا السبب في وضع المركز المالي للمصرف قبل الوصاية .
- (٢) المبلغ هو عبارة عن ديون متأخرة التسديد لجميع الانتماء النقدي والتعهدي والآخر

(٧) كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

المجموع	١١٦	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي	البيان
	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	اسم الحساب	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٨٠٠٤٦٣٩٥٦٨٢	٣٠٨٧٩٥١١٤٨	٣١٦٣٩٥٧٣٤٣	١٥٩٢٧٣٨٦٣٧	٦٥٤٦٥٧٧٨٠٣٠	٦٧٣٥٩٧٠٥٢٤		الكلفة في ٢٠١٤/١/١
(١٣٦٧٩٦٠٨٣٨٦)	(٤٥٢٧٤٢٠٥)	(٤٣٦٦٣٦٠٠٠)	(١٤٥٦٨٢٣٥١)	(١١٦٨١٣٢٥٨٣٠)	(١٣٧٠٦٩٠٠٠٠)		التعديلات خلال السنة *
—	—	—	—	—	—		الإضافات خلال السنة
٦٦٣٦٦٧٨٧٢٩٦	٣٠٤٢٦٧٦٩٤٣	٢٧٢٧٣٢١٣٤٣	١٤٤٧٠٥٦٢٨٦	٥٣٧٨٤٤٥٥٢٢٠٠	٥٣٦٥٢٨٠٥٢٤		الكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١
	٢٢١٦	٢٢١٤	٢٢١٣	٢٢١٢		رقم الدليل المحاسبي	مخصص الاندثار المتراكم
	%١٠	%١٥	%١٥	%٥		قسط ثابت نسبة %	
٥٨٦٠٦٢٨٣٣٢	١٠٦١٦٢٠٤٦٤	١٦٢٦١٧٢٨٤٠	٦٥٧٠٤١٦٦٠	٢٥١٥٧٩٣٣٦٨	—		مخصص الاندثار في ٢٠١٤/١/١
٣٥٥١٩٦٢٩٦١	٣١٢٩٢٣٧٩٧	٤٠٩٠٩٨٢٠٢	٢١٢٣٣٦٣٠٧	٢٦١٧٦٠٤٦٥٥	—		اندثار السنة الحالية
(١٠٣٤٧٦٨٤٠)	(١٩٨٥٢٩٥)	(١٥٨٠٤٠٠٤٩)	٤٠٠٢٢٧٤٤	١٦٥٢٥٧٦٠	—		التعديلات
٩٣٠٩١١٤٤٥٣	١٣٧٢٥٥٨٩٦٦	١٨٧٧٢٣٠٩٩٣	٩٠٩٤٠٠٧١١	٥١٤٩٩٢٣٧٨٣	—		مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١٢/٣١
٥٧٠٥٧٦٧٢٨٤٣	١٦٧٠١١٧٩٧٧	٨٥٠٠٩٠٣٥٠	٥٣٧٦٥٥٥٧٥	٤٨٦٣٤٥٢٨٤١٧	٥٣٦٥٢٨٠٥٢٤		القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١
مشروعات تحت التنفيذ كشف (٩)		نفقات ايرادية مؤجلة كشف (٨)		الموجودات الثابتة قيمة دفترية كشف (٧)			رصيد الموجودات الثابتة الظاهر في الميزانية
٣٤٣٢٦٢٦٢٣٠٤		٨٣٣٩٢٠٥٨١٤		٥٧٠٥٧٦٧٢٨٤٣			المجموع/دينار ٩٩٧٢٣١٤٠٩٦١

(٨) كشف النفقات الايرادية الموجلة واطفائها  
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٤/١/١	الإضافات والتعديلات خلال السنة	المجموع (٢+١) ٢٠١٤/١٢/٣١	اطفاءات السنة الحالية	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١
		دينار (١)	دينار (٢)	دينار (٣)	دينار (٤)	دينار [ ٤ - ٣ ]
١١٨١٠	نفقات التأسيس	٤٣٨٢٨٢٦٥٠١	٣٨٥٤٦٩٥٠٦	٤٧٦٨٢٩٦٠٠٧	٩٥٤٦٧٩٥١٠	٣٨١٣٦١٦٤٩٧
١١٨٢٠	نفقات ما قبل التشغيل	٧٦٤٧١٨٤٠٢	٢٠٣٢٤٨١٧٥	٩٦٧٩٦٦٥٧٧	١٩٣٧٩٧٦٩٦	٧٧٤١٦٨٨٨١
١١٨٦٠	ديكورات وقواطع	١٤٥٥٩٤٨١٥٢	(١٤٨٥٦٩٠٩)	١٤٤١٠٩١٢٤٣	٢٨٨٥٢٢٥٢٧	١١٥٢٥٦٨٧١٦
١١٨٧٠	متنوعة	٣١٢٠٠٠٢٩١١	١٢٩٤١٩٣٦٠	٣٢٤٩٤٢٢٢٧١	٦٥٠٥٧٠٥٥١	٢٥٩٨٨٥١٧٢٠
	المجموع / دينار	٩٧٢٣٤٩٥٩٦٦	٧٠٣٢٨٠١٣٢	١٠٤٢٦٧٧٦٠٩٨	٢٠٨٧٥٧٠٢٨٤	٨٣٣٩٢٠٥٨١٤

(٩) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٤	السنة ٢٠١٣
		دينار	دينار
١٢ ١٢٢١	مشروعات تحت التنفيذ مباني وإنشاءات	٣٤٣٢٦٢٦٢٣٠٤	٤٥١٨٢٢٩٠٣٠٤
	المجموع	٣٤٣٢٦٢٦٢٣٠٤	٤٥١٨٢٢٩٠٣٠٤



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٠) كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٤	السنة ٢٠١٣
		دينار	دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	١٨٩٩٧٠٦٢٣	٢٢٣٥٥٧١٧٤
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة قطاع / تعاوني	١٣٦٦٣٦٤٦٣١٧٣	١٣٢١٧٠٦٥٢٦٦٢
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات *	٤٢٩٣٨٦٩٤٥٠٣	٥٧٧٤٢٢٧٨٨١٤
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	—	—
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/عالم خارجي	٣٤٠٦٢٥٠٢٤٤	١٧٣٤٤٣٩٠٨٩٥
٢٥١٩١	الشركات المعتمدة ( المصدقة )	٢٠٧٩٧٠٠	٣٤٦٩٩٧٠٠
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفيا	٧٥٨٥٢١٠٦٠	٧٠٧٣٦٥٥٥٣
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة غير متحركة	—	—
	<b>المجموع</b>	<b>١٨٣٩٣١٩٧٩٣٠٣</b>	<b>٢٠٨٢٢٢٩٤٤٧٩٨</b>
٢٥٢	حسابات الادخار	٥٦٢١٢٨٠٤٧٦٣	٧٠٤١٥٩١٧٩٤٨
٢٥٢١	حسابات التوفير	١١٦٦٠٠٠٠٠	٢٩٨٦٦٥٠٠٠٠
٢٥٢٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٨٥٠٥١٦٤٥٥٩	١٥٢٦٠١٢٥٥٧٤
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبتأذار القطاع الخاص/شركات	٢٣٥٠٩٧٣٧٣٥٠	٢٧٨٤١٦٠٦٩١٤
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة وبتأذار القطاع الخاص/أفراد	—	—
٢٥٣٤	ودائع جارية بالعملة الأجنبية ( مقيمة ) **	—	—
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية	١٧٣٤٤٢٥٠	١١٣٩٥١٠٩٥٢
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٥٨٩٢٧٩٢٨٢٢٤	٦٥٣١٨٣٠٢١٠٦
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩٢٥٠٠٠	(١٩١٣٢٠٠٠)
٢٥٦	الحالات والشيكات الداخلية	١١٥٨٨٥١٧٥٤٨	٢١٨٥٤٠٨٥٩٣٦
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٦٤٥٧٤٣٩٥٣	١٠٣٣٣٧٩٥٦٥
٢٥٦٢	سفاتج مسحوبة على المصرف	٢٠٩٨٨٠	١٦٦٥٠٤٨٠
٢٥٦٣	الشيكات المسحوبة على المصرف	—	—
٢٥٦٤	الحوالات الداخلية المباعة	—	—
٢٥٧١	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	—	—
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المباعة	—	—
	<b>المجموع</b>	<b>١٦٠٥٧٤٣٧٥٥٢٧</b>	<b>٢٠٥٨٤٧٠٩٤٤٧٥</b>
	<b>المجموع العام</b>	<b>٣٤٤٥٠٦٣٥٤٨٣٠</b>	<b>٤١٤٠٧٠٠٣٩٢٧٣</b>

\* في سنة /٢٠١٣ دون المبلغ (٥٤٨٨٧٩٩٦٥٦٤) تحت حساب الدائنين في حين انه ودائع (حساب جاري- شركات وجمعيات ) لذا تم اجراء التعديل اللازم لهذه السنة بما في ذلك الميزانية العامة لسنة /٢٠١٣ (راجع ص:٤١).

\*\*رصيد الودائع الجارية بالعملة الاجنبية هو (٢٠١٦٢٧٢٥) دولار، قِيمَ بسعر صرف/١١٦٦ دينار/دولار، علماً أن العملات بالدولار قِيمَت بسعر الصرف المذكور أعلاه في جميع الارصدة في المصرف.

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١١) كشف الدائنين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

السنة ٢٠١٣	السنة ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
١٨٧٥٤٦٣٨	٣٤٦٤٣١٥٦	دائنو قطاع خاص / شركات وجمعيات (١)	٢٦١٦
١١٨٢٥٥٠١٧	١٦٥٨٨٧٨٨٨	دائنو قطاع خاص / أفراد	٢٦١٧
—	—	دائنو عالم خارجي	٢٦١٨
١٣٧٠٠٩٦٥٥	٢٠٠٥٣١٠٤٤	<u>المجموع</u>	
—	—	حسابات دائنة متبادلة	٢٦٣
٧٨١٤٥٣٠٢٥٦	٢٢٥٤٨٢٠٣٢٥	دائنو النشاط غير الجاري (٢)	٢٦٥
٧٨١٤٥٣٠٢٥٦	٢٢٥٤٨٢٠٣٢٥	<u>المجموع</u>	
٦٤٦٧٣٠٠٠	٧٨٦٧٥٠٠٠	حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٥٤١٤٢٤٥٥٦٧	٢١٤٤٢١٠١٨٩	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	إيرادات مستلمة مقدما (٣)	٢٦٦٢
٧٩١٨٧٢٧٠٩	٤٩٥٤١٨٦٠٥	مصاريف مستحقة	٢٦٦٣
٩٣٣٠٠	٨٢٠٠٣١٦٧٩٢	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
—	١٣٦٠٧٣٤٥٠	رسوم الطوابع المالية	٢٦٦٦٣
١٥٥٢١٠٦٩٩	٩٦٢١٠٦٩٩	رواتب واجور مستحقة	٢٦٦٤
٥٦٨١٧٥٣١	٥٥٥٩٦٥٠٩	حسابات دائنة متنوعة أخرى	٢٦٦٩
٩٥٨٦٣٣١٤٥٤	٣٩٠٤٧١٢١٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٢٦٦٩٥
٦٧٣٩٦٥٩	٦٦٤٢١٥٩	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
١٣٧٤٢٦٧٨١	٢٠٤٣٢٤٦١٨	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
٣٨٤٣٧٥٤	٣٨٤٣٧٥٤	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧٢
٩٣٣٠٦٩٣٣	١٦٠٧٦٧٤٨١	دائنو توزيع الأرباح ( ضريبة الدخل ) (٤)	٢٦٨
(٣١٠٦٧١٢)	—	حسابات دائنة أخرى	٢٦٩
١٦٣٤٧٤٥٤٦٧٥	١٥٥٢٦٧٩١٤٠٦	أرصدة حسابات جارية مغلقة	٢٦٩٤
٢٤٢٩٨٩٩٤٥٨٦	١٧٩٨٢١٤٢٧٧٥	أرصدة وتعيضات العملاء المتوفين	٢٦٩٥
		مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
		مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٥١
		حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩
		<u>المجموع</u>	
		<u>المجموع العام</u>	

- (١) (راجع الايضاح ص(٤٠) بخصوص دائنو قطاع شركات)
- (٢) ضمن هذا المبلغ (١,٨٠٠) مليار دينار هو تأمينات عن خطابات ضمان ممنوحة من قبل فرع البصرة في فترة منع منح مثل هذه الخطابات، ويجب اجراء اللازم بخصوصها.
- (٣) مبلغ الايرادات المستلمة مقدماً يخص خطابات الضمان في حالتي المنح والتجديد، وينظم ذلك النظام (ICBS).
- (٤) المبلغ يخص ضريبة الدخل لسنة/٢٠١٣ ولم يُدفع لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١.

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٢) كشف رأس المال كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل	البيان	السنة ٢٠١٤ دينار	السنة ٢٠١٣ دينار
٢١١	القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	الرصيد في ٢٠١٤/١/١ الزيادة خلال السنة رسملة اكتتاب	٣٧١٥٣٨٨٤٩٢٩	٩٠٠٠٠٠٠٠٠ ٤١٠٠٠٠٠٠٠٠
	الرصيد في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١ (١)	٢٠٧١٥٣٨٨٤٩٢٩	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠

١. زيد رأس المال من [١٥٠] مليار دينار الى [٢٠٧] مليار دينار برسملة الفائض المتراكم واكتتاب، واكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد التأسيس وبموافقة مسجل الشركات.
٢. إن قيمة السهم الواحد من أسهم المصرف [٠,٧٢٠] دينار وفق آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٠١٤/١٢/٢٩.

\* (١٣/أ) كشف الاحتياطات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢١٢	٢١٣	٢١٤	٢١٦	المجموع دينار
التفاصيل		أحتياطي الزامي	أحتياطي عام	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	
	الرصيد في ٢٠١٤/١/١	٢٩٦٨٤٥٤٨٢٩	١١٣٧٨٢٥٦٠٢	٢٣٠٠٠٠٠٠٠٠	—	٢٧١٠٦٢٨٠٤٣١
	تنزيلات لزيادة رأس المال (١)	—	—	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	—	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)
	تنزيل لوجود تسويات قيديّة (٢)	—	—	(٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٣٠٤٣٦٨٠٢١٧)	(٦٠٤٣٦٨٠٢١٧)
	الإضافات خلال السنة (٣)	—	—	—	(٣٢٤٩٤٨٢٩٣١)	(٣٢٤٩٤٨٢٩٣١)
	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٩٦٨٤٥٤٨٢٩	١١٣٧٨٢٥٦٠٢	—	(٦٢٩٣١٦٣١٤٨)	(٢١٨٦٨٨٢٧١٧)

(١٣/ب) كشف التخصيصات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة ٢٠١٤ دينار	سنة ٢٠١٣ دينار
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٩٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٥٣٩٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٨٩٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠

إيضاحات: فيما يتعلق بالتغيرات المذكورة في كشف الاحتياطات اعلاة نوضح:-

- ١ - المبلغ (٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار رسملة لزيادة رأس المال من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٠٧) مليار دينار الرسملة اعلاه والباقي اكتتاب لاحظ الكشف رقم ١.
- ٢ - المبلغ (٦٠٤٣٦٨٠٢١٧) دينار ناجم عن قيود جرت في سنوات سابقة تم بموجبه جعل الحساب المتبادل لدينا والاحتياطات داننا الامر الذي ادى الى زيادة الاحتياطات خطأ لذا وجب اجراء تعديل اللازم بتحميل الاحتياطات بهذا المبلغ والحساب المتبادل داننه
- ٣ - حصلت هذه السنة خسارة بلغت (٣٢٤٩٤٨٢٩٣١) دينار ورحلت الى الاحتياطات باعتباره عجزا متراكما / راجع حساب الارباح والخسائر ص ٣٧.

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

( ١٤ ) كشف الالتزامات المتقابلة المصرفية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	المبلغ الاجمالي دينار	التأمينات المستلمة دينار	الالتزامات الصافية دينار	السنة
١٩٢١	خطابات الضمان				
٢٩٢١	الداخلية المصدرة	٨٩٦٥٥٣٣٨٦٩٦٦	٥٨٩٢٧٩٢٨٢٢٤	٨٣٧٦٢٥٤٥٨٧٤٢	٢٠١٤
١٩٣١	التزامات الزبائن				
٢٩٣١	لا اعتمادات مستندية	١٦٦٧١٦٤٢٤٣٤	١٧٣٤٤٢٥٠	١٦٦٥٤٢٩٨١٨٤	
١٩٢٠	ودائع عينية بعهدة				
٢٩٢٠	المصرف	١		١	
١٩٨٣	رهونات لقاء تسهيلات				
٢٩٨٣	مصرفية				
١٩٩٣	وثائق وعقود لدى			٣٢٩	
٢٩٩٣	المصرف	٥٢٩			
١٩٩٥	امانات لدى الغير			٣	
٢٩٩٥		٣			
	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتهما ( ١ )	٩١٣٢٢٥٠٢٩٤٠٠	٥٨٩٤٥٢٧٢٤٧٤	٨٥٤٢٧٩٧٥٦٩٢٦	
	مجموع الالتزامات المتقابلة الاخرى ( ٢ )	٥٣٣		٥٣٣	
	مجموع الالتزامات العام ( ٢ + ١ )	٩١٣٢٢٥٠٢٩٩٣٣	٥٨٩٤٥٢٧٢٤٧٤	٨٥٤٢٧٩٧٥٧٤٥٩	٢٠١٤
١٩٢١	خطابات الضمان				
٢٩٢١	الداخلية المصدرة	١٢٤٠٧٥٩٨١٣٢٥٦	٦٥٣١٨٣٠٢١٠٦	١١٧٥٤٤١٥١١١٥٠	
١٩٣١	التزامات الزبائن				
٢٩٣١	لا اعتمادات مستندية	٤٠٦٦٦١٣٨٤٥	١١٣٩٥١٠٩٥٢	٢٩٢٧١٠٢٨٩٣	
١٩٢٠	ودائع عينية بعهدة				
٢٩٢٠	المصرف	٢		٢	
١٩٨٣	رهونات لقاء تسهيلات				
٢٩٨٣	مصرفية				
١٩٩	وثائق وعقود لدى			٩٠١	
٢٩٩	المصرف	٩٠١			
١٩٩٥	امانات لدى الغير			٣	
٢٩٩٥		٣			
	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتهما (١)	١٢٤٤٨٢٦٤٢٧١٠١	٦٦٤٥٧٨١٣٠٥٨	١١٧٨٣٦٨٦١٤٠٤٣	
	مجموع الالتزامات المتقابلة الاخرى (٢)	٩٠٦		٩٠٦	
	مجموع الالتزامات العام ( ٢ + ١ )	١٢٤٤٨٢٦٤٢٨٠٠٧	٦٦٤٥٧١١٣٠٥٨	١١٧٨٣٦٨٦١٤٩٤٩	٢٠١٣

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٥) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٣	
		دينار	دينار
٤٣	<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>		
٤٣٧	إيراد خدمات متنوعة	٤٩٦٢١٨٠	٤٠٩٢١٨٣٦١
٤٣٨	إيجار الموجودات الثابتة	١٠٢٠٩٣٧٢٢	٢٧٨١٦٠٠٠
	<u>المجموع</u>	<u>١٠٧٠٥٥٩٠٢</u>	<u>٤٣٧٠٣٤٣٦١</u>
٤٤	<u>إيرادات العمليات المصرفية</u>		
٤٤١	<u>إيرادات العملات الأجنبية</u>		
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٧٣١٣٠٤٥١٠٧	٦٣٥٦٤٦٥٩١٩
٤٤١٣	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٩١١٥٢٥٣٨٤	٤٨١٨٣١٧٩
٤٤٢	<u>إيرادات القروض الداخلية والتسليفات</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	١٦٢١١٩٨٤٠٧	١٠٩٤٦٢١٩٣١
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٥٦٩٩٤٠٨٧٥	٤٥٤٢٨٩٢٠٣٠
٤٤٣	<u>عمولة الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية		٣٨٤٨٣٦٦٧
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٥٥٤٤٩٥٤	
		١٦٤٩٣٩١٠	
٤٤٤	<u>إيرادات الاعتمادات والحوالات</u>		
٤٤٤١	<u>المستندية</u>		
٤٤٤٢	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٥٦٢٨٤٦١٢٤	١١٩٦٧٠٨٣٥
٤٤٥	فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها	٣٢٩٧٠٩١٢	
٤٤٥١	<u>إيرادات خطابات الضمان</u>		
	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٩٠٩٧٥٥٨٦٣	٢٨١١٨٧٥٠٢٥٥
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات	٢٥٢١٦٧٩١٧٧	٥٨١٧٠٥٣٤٦
٤٤٧٤	عمولة تغذية المصارف		٢٠٩٠٦
٤٤٧٩	عمولات مصرفية أخرى	٤٦٤٧٣٦٣٥٦٣	١٦٧٤٣١٤٢٥٦
٤٤٨	<u>مصرفيات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفيات الاتصالات المستردة	٢٩٧٨٣٤١٩٢	٣٩٦٤٩٨٥٤
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٢٠٧٨٥٠٢٩٠	٤٢٢٥٣٤٥٥٦
	<u>مجموع إيرادات العمليات المصرفية</u>	<u>٦٦٠٥٨٠٤٨٧٥٨</u>	<u>٤٣٠٣٧٢٩٢٧٣٤</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٦) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية لمنتهاية في ٢٠١٤/١٢/٣١

السنة ٢٠١٣ دينار	السنة ٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الحساب
		إيرادات الأستثمارات	٤
		إيراد الأستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
		إيراد المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
		فوائد الأستثمار الليلي	٤٦٣٢
١٤٥٣٥٢٦٩٦	٧٤٠٥٣٧٢٢٥	مجموع إيرادات الأستثمارات	
١٤٥٣٥٢٦٩٦	٧٤٠٥٣٧٢٢٥		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٧) كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

السنة ٢٠١٣	السنة ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>الرواتب و الأجر</u>	٣١
		<u>الأجر النقدية للعمال</u>	٣١٢
		الأجر والرواتب	٣١٢١
		أجر أعمال إضافية	٣١٢٣
		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
		مخصصات مهنية و فنية	٣١٢٥
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦
		مخصصات أخرى	٣١٢٩
		<u>المجموع</u>	
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
		<u>المجموع</u>	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
		أدوات احتياطية	٣٢٣
		<u>المتنوعات</u>	٣٢٥
		اللوازم والمهمات	٣٢٥١
		القرطاسية	٣٢٥٢
		تجهيزات العاملين	٣٢٦١
		<u>المياه والكهرباء</u>	٣٢٧
		المياه	٣٢٧١
		الكهرباء	٣٢٧٢
		<u>المجموع</u>	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٧) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٤ دينار	السنة ٢٠١٣ دينار
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>	١٢٨١٤٢٣٤٠	٧٤١٦٩١١٩٨
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣٣	<u>دعاية و طبع و ضيافة</u>	٢.٤٣٥٥٠٠	١.١٧٩٢٧٦٨٤
٣٣٣١	دعاية و إعلان	٨٣.٨٥٥٥١	٩١٢٦٣٣٢٩٣
٣٣٣٢	نشر و طبع	١٨٣٥١٠٠٠	٦٥٤٣٤٢٠٠
٣٣٣٣	ضيافة		
	<u>المجموع</u>	<u>١٢١٨٧٢.٥١</u>	<u>١٩٩٥٩٩٥١٧٧</u>
٣٣٣٤	مصاريف معارض	٨.٥٣١٥٥	٣٣٢٣٤٨٠
٣٣٣٥	احتفالات		
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات		٣.٠٠٠٠
	<u>المجموع</u>	<u>٨.٥٣١٥٥</u>	<u>٣٣٢٣٤٨٠</u>
٣٣٤	<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>	٥٩.٥٧٧٧٥٠	٨٤.٣٥٩٣٠٠
٣٣٤١	نقل العاملين		
٣٣٤٢	نقل السلع و البضائع	٤٤٣٥٦٣٠٠	٩٣٣.٤٢٥٠
٣٣٤٣	السفر و الايفاد	١٣٧٢٤٨١٧٤	٥٦٥٤١٤٨٨٩
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٣٣٣٨٩٩٤٥١	٤٧٦١٨٥٤٥٥
	<u>المجموع</u>	<u>١١.٦٠٨١٦٧٥</u>	<u>١٩٧٥٢٦٣٨٩٤</u>
٣٣٥	<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٦٦٦٤١٦٦٦٦	١٩٩.٠٣٥٦٧٥
٣٣٥٢	استنجاز مباني و منشآت		
٣٣٥٣	استنجاز وسائل نقل و انتقال	١١٤١٤٨٣٥٧	٢١٩٦٩٣٢٨٤
٣٣٥٥	استنجاز عدد و قوالب		
	<u>المجموع</u>	<u>٧٨.٥٦٥.٢٣</u>	<u>٢٢.٩٧٢٨٩٥٩</u>
٣٣٦	<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	١٣٥٩٩١٦٢٥	٢١٤٢٨٨٧٢٣
٣٣٦١	اشتراكات		
٣٣٦٣	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مواد	١١٣١.٩٣٥٠	٤٣٦٨١٦٩٦٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٥.١٦٩٧٥٠	١٥١٦٥٢٥١٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٢٨٣٧٥٣٧٠	٤.٦٦٨.٤٦
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل		١٣١٨١.٠٠٠
٣٣٦٨	أجور تدقيق الحسابات	٥.٠٠٠.٠٠٠	٦.٠٠٠.٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٩٢٥٩٢٦٤٥	١٦٤٩٤.١٥٧
	<u>المجموع</u>	<u>٤٧.٢٣٨٧٤٠</u>	<u>١.٨١٥٤٧٣٩٦</u>
	مجموع المستلزمات الخدمية	<u>٢٦١٤٩٥٢٩٨٤</u>	<u>٨.٣٧٨٥.١٠٤</u>
	<u>المجموع العام للمصروفات الإدارية [٣٣ + ٣٢ + ٣١]</u>	<u>١٢٦٨٥٩٨٥.٨٤</u>	<u>٢٤٥٨٣٩٨٥٣.١</u>



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٨) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسرق المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

السنة ٢٠١٣	السنة ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>	٣٤
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٢
٤٦٣٢٨٤٨٤٢٨	٢٥٣٦٢٠٣١٣٦	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٢٠٣٧٠٩٣١٩٢	١١٨٧٠٨٢٠٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٧٦٨٥٧٠٩٥٥	١٤١٣٣٦٥٥٧	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٢٤٤٥٦٤٩٦٣٤	٩٠٣٨٠٢٧٢٢٧	فروقات تقييم العملات الأجنبية	٣٤٤
٩٨٨٤١٦٢٢٠٩	١٢٩٠٢٦٤٨٩٤٢	<u>المجموع</u>	
		<u>مصروفات عن تخصيصات متنوعة</u>	٣٤٥
١٤٤٤٠٦٠٤٤	—	هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٣٤٥١
١٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية	٣٤٥٤
٣٧٧٣٥٧١	١٥٥٤٠٠٠	مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	٣٤٦
		<u>المجموع</u>	
٢٨٠٣٢٣٤١٨٢٤	٢٧٩٠٤٢٠٢٩٤٢		

(١٩) كشف الائنداثارات والاطفاءات للسرق المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

السنة ٢٠١٣	السنة ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>الائنداثارات والاطفاءات</u>	٣٧
٢٤٥٣٥٤٨٢١٧	٢٦١٧٦٠٤٦٥٥	ائنداثار مباني ومنشآت	٣٧٢
٣٣٧٣٣٤٩٤٨	٢١٢٣٣٦٣٠٧	ائنداثار آلات ومعدات	٣٧٣
٤٧٠١٤٤٧٣٥	٤٠٩٠٩٨٢٠٢	ائنداثار وسائل نقل و انتقال	٣٧٤
٢٩٩٧٥٢٣٧٤	٣١٢٩٢٣٧٩٧	ائنداثار أثاث و أجهزة مكاتب	٣٧٦
١٤٠٤٠٩١٨٩٩	٢٠٨٧٥٧٠٢٨٤	إطفاء نفقات ايرادية موجلة	٣٧٨
٤٩٦٤٨٧٢١٧٣	٥٦٣٩٥٣٣٢٤٥	<u>المجموع</u>	

\* ايضاح: بالنسبة إلى رصيد فروقات تقييم العم لات الاجنبية والبالغ (٩٠٣٨٠٢٧٢٢٧) دينار ناجم عن معاملات العديد من الفروع لكون التسجيل قبل فرض الوصاية يتم عن طريق توسط حساب داننو / نشاط غير جاري ولتوسط هذا الحساب تظهر الارصدة بشكل طبيعي ومناسب ويعد فرض الوصاية والاستخدام النظام المصرفي (ICBS) في هذه الفروع ادى إلى تضخم رصيد هذا الحساب.

(٢٠) كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٤	السنة ٢٠١٣
		دينار	دينار
٤٨	الإيرادات التحويلية (١)		
٤٨٣٢	تعويضات و غرامات		
٤٩	الإيرادات أخرى (٢)		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٦٥٤٤٣٣٨٨٧	٤٨٠٤٧٧٤
٤٩٢	إيرادات عرضية	٣٧٥٤٧٥١٢١	١٠٣٩٠٠٠
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	—	٢٧٩٧٨٥٤٩٣
	<b>المجموع</b>	<b>١.٢٩٨٩١.٠٠٨</b>	<b>٢٨٥٦٢٩٢٦٧</b>
	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى (٢+١)	١.٢٩٨٩١.٠٠٨	٢٨٥٦٢٩٢٦٧

(٢١) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٤	السنة ٢٠١٣
		دينار	دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	١.١١٥٥٣٨٢	٢٢١٥٢٢٤٢٩
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٤٠٤٠٤٤٣١٦	٥.٥٦٤٧١٦٥
٣٨٤٣	رسوم طوابع مالية	٦٢٨٠٠	٢.٦٢٥٠
٣٨٤٦	ضرائب و رسوم متنوعة	٤٦٧٥٢٢٤٥٢	٧٤١٥٢٢٣٣٦
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	٨٤.٥٢٠٠	٤.٠٠٠٢٢٥٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	٨٩٢٢.٠٠٠	١٤٤٠.٣٠٠٠
٣٨٣١	تبرعات للغير	—	١.٠٠٠.٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<b>٩٩.١١٢١٥٠</b>	<b>١٥٣٣٣.٣٤٣٠</b>
٣٩	المصروفات الأخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٧٧٨٤٥٦.٣٧	٨٣٢٢١٩٢١
٣٩٢	مصروفات عرضية	٨٩٩٩٧٣٣٦	٣١١٩٥٣٥
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٤.٥٩٥١٤٦٥	١.٤٠٥١٧٧
٣٩٥	صيانة بطاقات	—	—
	<b>المجموع</b>	<b>١٢٧٤٤٠.٤٨٣٨</b>	<b>٩٦٧٤٦٦٣٣</b>
	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	٢٢٦٤٥١٦٩٨٨	١٦٣٠٠٥٠٠٦٣

• ضمن الرصيد مبلغ (٨٩٠٦٩٠٣٩) دينار عن فوائد محتسبة على حسابنا المكشوف لدى مصرف الرافدين وحيث لا يوجد حساب لهذا المبلغ ضمن مصروفات العمليات المصرفية تم تحميل المصروفات الأخرى به.