

مصرف الاقتصاد للأستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية

ECONOMY BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE
BAGHDAD - IRAQ



رأسمالها (٩٢٩،٨٨٤،١٥٣،٢٠٧) دينار

التقرير السنوي ٢٠١٥
والبيانات المالية للسنة المنتهية
في ٣١/١٠/٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين
السادة ممثلي وزارة التجارة-دائرة مسجل الشركات المحترمين
السيدات والانسات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمى وأعضاء لجنة الوصاية يشرفني أن اغتم هذه الفرصة وأتوجه إليكم بأطيب التحيات، ويسعدني ان أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ الذي يتضمن نظرة شاملة عن التطورات المالية والإجراءات الإدارية للمصرف بالإضافة الى الانجازات التي تحققت، حيث من المعروف لهيئتك الموقرة ان شركتكم هذه وضعت تحت وصاية البنك المركزي العراقي بالقرار الصادر من قبله بالعدد: ٨٤٣٤/٣/٩ في ٢٠١٤/٦/١ بسبب تردي الوضع المالي للمصرف الذي نتج عن تراكم العقوبات المتتالية على المصرف بسبب تجاوزه السقف الائتماني بالنسبة الى رأس المال وبعض الممارسات الخاطئة الأخرى في حينها وإيقافه عن ممارسة نشاط إصدار خطابات الضمان والتي تعتبر المدخل الاساسي للتدفق النقدي ولصعوبة تسهيل موجوداته وعدم امكانية استرداد المديونية الممنوحة الى زبائنه او العمولات المستحقة الناتجة عن تمديدات خطابات الضمان بسبب الظروف التي يمر بها البلد وضعف الضمانات المستحصلة نتيجة منح هذه الائتمانات كون ان نشاط المصرف كان تمويلي استثماري وهذا هو الجانب الأكبر في انحدار المصرف الذي نتج عنه قرار فرض الوصاية والذي جاء في الوقت المناسب لغرض المحافظة على اموال المودعين وسلامة الجهاز المصرفي حيث ان لجان الوصاية المتتالية القي على عاتقها حملا ثقيلًا لغرض النهوض وإعادة تأهيل المصرف مما يتناسب مع الأنظمة والقوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي.

شاكرين لكم حضوركم هذا الاجتماع

ومن الله التوفيق



د.حسين لازم مزبان
الوصي

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة الوصاية عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذ الأحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمادة (٤٥) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المعدل والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق.

نعرض على حضراتكم تقرير لجنة الوصاية الشامل بخصوص البيانات المالية لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥

نبذة تعريفية عن المصرف

تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١/٢ الصادرة من وزارة التجارة /دائرة تسجيل الشركات برأس مال (٢٠٠) مليون دينار عراقي , وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي , وبأشر نشاطه بتاريخ ١٩٩٩/٨/٢٨ .

الانشطة التي يمارسها المصرف

ان المصرف حالياً يمارس كافة الأنشطة المتاحة له حسب ما معمول به وفقاً للتعليمات والضوابط الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الأخرى وبما يتناسب والقدرة على تعظيم عوائده بالإمكانيات المتاحة كون المصرف تحت الوصاية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٤/٦/١ وكما يلي:-

- ١- فتح الحسابات الجارية بأنواعها وبالعملتين الدينار والدولار.
- ٢- إصدار خطابات الضمان (دخول مناقصه/حسن تنفيذ/سلفه تشغيلية).
- ٣- الدخول في نافذة بيع العملة الخاصة بشركات الصيرفة حيث بلغ عدد الشركات التي تتعامل مع مصرفنا ٢٠٠ شركة وان هذا العدد في ازدياد مستمر نتيجة الثقة لدى أصحاب هذا النوع من الشركات في التعامل مع مصرفنا والتي تمثل المصدر الأساسي للتدفق النقدي وتحقيق الربحية.

إضافة إلى ذلك فإن العمولات المستحصلة نتيجة تمديد خطابات الضمان الصادرة تمثل أيضا مصدرا أساسيا لتحقيق الربحية من خلال الإيداع النقدي أو السحب من أرصدة الزبائن.

تطور رأسمال المصرف

السنة	راس المال بداية السنة	مقدار الزيادة	راس المال نهاية السنة
١٩٩٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١١	٧٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٥	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	—	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩

لم يتم زيادة رأس مال المصرف خلال السنة المالية ٢٠١٥ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الذي تقضي بزيادة رؤوس أموال المصارف إلى الحد الأدنى والبالغ ٢٥٠ مليار دينار بسبب الوصاية المفروضة على المصرف.

السياسات المالية المتبعة

ركزت لجان الوصاية على تنفيذ وتطبيق جميع التعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرسمية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي وخاصة عند تنظيم وأعداد القوائم المالية لغرض الوصول إلى عكس صورته عادلة وواضحة للمصرف حيث عملنا جاهدين بالتعاون مع السيد مراقب الحسابات في تحليل وتنظيم الحسابات وتقديمها وفقا للمعايير المحلية والدولية والعمل جاري على تنظيمها وتصفية المبالغ الموقوفة والتي سننظر في أليها لاحقاً.

ابرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف

الموجودات

١- المباني والأراضي

أن أهم ما قامت به لجان الوصاية التي فُرضت على المصرف في ٢٠١٤/٦/١ هو المحافظة على موجودات المصرف المتمثلة بالعقارات بسبب ما تمثله من قيمة مالية كبيرة جداً بسبب قيام المصرف بشراء هذه العقارات وتسجيلها بأسماء الغير من موظفين ومساهمين أو أصحاب علاقة غير مباشرة مع المصرف فتم وضع إشارة الحجز عليها، وان عدد كبير من هذه العقارات مشغولة لفروع المصرف التي بلغت (٥٠) ارض وعقار والمرحلة أقيام جزء منها تحت حساب (مشروعات تحت التنفيذ) وان عدم امكانية تسجيلها باسم المصرف بسبب عدم تسديد ضريبة الدخل، وسيتم إعادة تقييم هذه العقارات وتسجيلها حسابياً بالشكل الصحيح اعتباراً من سنة ٢٠١٦.

وهناك عقارين في محافظة البصرة تم اجراء التسوية عليها مع مجموعة من المودعين من الذين لديهم أرصدة كبيرة في حساباتهم الجارية بقيمة ٣,٣٤٤ مليار دينار الذي تم على اساسه مخاطبات بين المصرف والبنك المركزي العراقي واستحصال الموافقات اللازمة لذلك.

إضافة إلى امتلاك المصرف (٤١) ارض وعقار مسجلة بأسمه وان عدم امكانية التصرف بهذه العقارات هو نفس السبب الخاص بعدم تسديد ضريبة الدخل ومن ضمن هذه العقارات هناك (٤) عقارات مرهونة لصالح مصرف الرافدين بسبب عقد تسويه تم عقده من قبل ادارة المصرف السابقة، وبلغت الكلفة التاريخية لمجموع هذه العقارات ٩٣ مليار دينار كما مثبت في البيانات المالية والمرحلة تحت ثلاثة حسابات (أراضي/مباني/مشروعات تحت التنفيذ).

وهناك ٧ عقارات تم استحصالها نتيجة تسوية ديون ولم نلاحظ اجراء أي قيد محاسبي لغرض اثبات هذه الموجودات وتنزيل الديون من سجلات المصرف وسيتم اثباتها محاسبياً خلال سنة ٢٠١٦

٢- وسائل نقل وانتقال

بلغ عدد المركبات حالياً بحوزة المصرف (١٠) سيارة مختلفة الأنواع وهناك (١٨) سيارة عائدة الى المصرف محجوزة لدى مديرية المرور العامة بسبب قيام بعض من المودعين بتحريك دعاوى قانونية ضد المصرف وكسب هذه الدعاوى بالدرجة القطعية واستحصال قرار قضائي بوضع إشارة الحجز على هذه المركبات والعمل جاري على إجراء تسويات مع هذه الجهات لغرض رفع الحجز عليها، إضافة الى ذلك تم إجراء تسويات مع احد المودعين مقابل مجموعة من المركبات المسجلة بأسماء الغير والغير صالحة للاستعمال بالعدد (٨) وتم بيع سيارة نقداً أيضاً مسجلة باسم الغير، وبلغت الكلفة التاريخية لهذا الحساب ٢,٧١٩ مليار دينار الذي لا يتناسب مع مجموع المركبات التي هي بحوزة المصرف.

٣- الات ومعدات/عدد وقوالب /اثاث واجهزة مكاتب/مصاريف تاسيسية/نفقات قبل التشغيل/ديكورات تركيبات قواطع/نفقات ايرادية متنوعة)

بلغ مجموع هذه الحسابات ١١,٠٠٩ مليار دينار.

ومما جاء أعلاه فان أجمالي مبالغ هذه الموجودات بالكلفة بلغ ١٠٨,٣٤٩ مليار دينار وان هذه الموجودات استنزفت السيولة النقدية للمصرف حيث تم أنفاق هذا المبلغ الكبير دون دراسة حقيقية اقتصادية مصرفية والذي تسبب بهدر وسوء توظيف الأموال بالشكل الصحيح وتسجيل جزء كبير من ملكيتها بأسماء الغير التي أخذت وقت كبير من عملنا في سعينا على إعادة ضمان حقوق المصرف، إضافة الى ذلك لم نلاحظ وجود سجلات سيطرة فرعية توازي السجلات المالية والتي أدت إلى صعوبة الوصول إلى دقة تفاصيلها عند قيامنا بالبحث عن مفرداتها، ويمتلك المصرف نظام الكتروني حديث يوجد فيه برنامج لإدارة الموجودات الثابتة الذي لم يتم تشغيله واستخدامه سابقاً وسنعمل على تشغيل هذا البرنامج الالكتروني خلال الفترة اللاحقة ليوازي البيانات الماليه للمصرف.

٤- النفود:-

تعتبر السيولة النقدية المتوفرة في المصرف من الأمور المهمة التي ينبغي على المصرف ايلانها الأهمية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع من قبل زبائن المصرف على أن لا تؤثر هذه السيولة على نشاط المصرف. وعلى المصرف أن يحقق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر وقد بلغت

النقود في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وغير العراقية (٣٦,٠٧٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥, وان تفاصيل هذا المبلغ كالتالي:-

المبلغ مليون دينار	التفاصيل
٦٢٤	النقد في خزائن فروع المصرف
٧,٧٠٤	نقد لدى المصارف المحلية - وان من ضمن هذا المبلغ مبالغ موقوفة في حسابنا الجاري لدى البنك المركزي العراق لم يتم تصفيته من جانبنا ومدور من سنوات سابقة الذي بلغ (٦,٢٣٣) مليار دينار حيث ان الرصيد الحقيقي المتوفر في ٢٠١٥/١٢/٣١ بلغ (٩٣٩) مليون دينار.
٢٦,٣٤٢	الودائع القانونية - ١- تم استحصال موافقة استثنائية من البنك المركزي العراقي باستثمار مبلغ (٢٠) مليار دينار كاستثمار ليلي بفائدة سنوية ١% اعتباراً من شهر كانون الثاني ٢٠١٦. ٢- تم اطلاق مبلغ (٤,٢٠٢) مليار دينار ومبلغ (٥٩٩) \$ الف دولار من الودائع القانونية لغرض توزيعها على المودعين بعد تخفيض النسبة من ١٥% الى ١٠% اعتباراً من شهر حزيران ٢٠١٦.
١,١٣٤	اوراق نقدية اجنبية - أي ما تعادل ٩٥٣ \$ الف دولار بسعر صرف ١١٩٠
٢٦٧	نقد لدى المصارف الخارجية - أي ما يعادل ٢٢٤ \$ الف دولار بسعر صرف ١١٩٠ ١- هناك فرق بسيط في حسابنا لدى بنك بيروت عبارة عن فروقات صرف عملة لصالح المصرف سيتم معالجتها لاحقاً. ٢- عند إعادة تشغيل نظام s.w.f.t تم اكتشاف مبلغ لدى بنك الإسكان الاردني لم يثبت في سجلات المصرف بمبلغ (٧٧) \$ ألف دولار وعليه قمنا بأجراء الأزم واثبات القيود المحاسبية اللازمة.

٥- الائتمان

أ- الائتمان النقدي

بلغ رصيد هذا الحساب لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ (١٠٨) مليار دينار مقارنة بالسنة السابقة الذي كان (١٥٢) مليار دينار ويظهر انه انخفض بما مقداره (٤٤) مليار دينار وان هذا الانخفاض ناتج عن تسديدات من قبل المدينين وتحويل جزئ من هذا الائتمان الى ديون متأخرة التسديد كونها ديون مشكوك في تحصيلها وفقا لتعليمات اللانحة الإرشادية.

جدول يوضح تطورات هذا النشاط بملايين الديناري

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	البيان
٤,١١٦	٣,٥٧٥	٥,١٢٤	٤,٩٧٧	٤,٨٦٠	٣,٤٤٠	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٤٢,٩٦٧	٤٨,٢٩٥	٥٤,١٤٤	٦٨,١٥٧	٧٧,١٧٠	٧٥,٦١١	القروض والسلف
٦١,٨٦٨	١٠٠,٩٤٧	١٠٣,٤٤٦	٩٣,٥٨٨	٦٨,٩٦٨	٥٩,٠٣٨	الحسابات الجارية المدينة

ب- الائتمان التعهدي

تشكل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة الفترتين الرئيسيتين في الائتمان التعهدي والتي سيتم بيان تفاصيلها وكما يلي:-

- ❖ انخفض رصيد الاعتمادات المستندية الى (الصفحة) خلال السنة وانتهاء الحاجة منها بانتهاء الفترة المحددة لكل اعتماد مستندي صادر.
- ❖ انخفض رصيد خطابات الضمان الى (٨٠٦) مليار دينار في ٢٠١٥/١٢/٣١ ويظهر انه انخفض بما مقداره (٩٠) مليار دينار خلال السنة, حيث تم خلال هذه السنة رفع أرصدة خطابات الضمان الذي قام المصرف بإصدارها خلال فترة المنع أي ما قبل تاريخ فرض الوصاية الذي لم تقوم بعض من فروع المصرف بتسجيلها وأثبتت قيودها المحاسبية في وضعها المالي, علما أن التأمينات المستحصلة تمثل نسبة ٦% وهي نسبة ضئيلة جدا ولا تتناسب مع حجم هذه الالتزامات إضافة إلى عدم وجود ضمانات عينية توازي حجم هذه الالتزامات, حيث أن هذا النوع من الالتزام التعهدي يعتبر من اكبر الأعباء على المصرف بسبب حجم المخاطر الكبير الغير منظور.

وقامت بعض من الوزارات الحكومية مثل (وزارة البلديات والأشغال العامة) و (المديرية العامة للسكك والحديد) بمطالبة المصرف بتسييل خطابات الضمان

الصادرة لها كونها الجهة المستفيدة لعدم استبدالها من قبل (الأمر) والتي بلغت أقيامها (٥٥) مليار دينار الذي هو من ضمن مبلغ (١٤٢) مليار دينار مجموع المطالبات الكلي.

جدول يوضح هذا النشاط بعد تنزيل التامينات بملايين الدنانير

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
المبلغ	٣٩١,٤١٨	٦٩٢,٠٨١	١,٣٧٠,٨٨٣	١,١٧٨,٣٦٨	٨٥٤,٢٧٩	٨٠٦,٢٩٦

٦- الاستثمارات

أن للمصرف محفظة استثمارية بلغت كلفتها التاريخية في ٢٠١٥/١٢/٣١ (١,٤٣٢) مليار دينار وان هذه المحفظة محجوزة من عدة جهات رسمية بسبب وجود ديون بذمة المصرف الذي لم يقوم بتسديدها لغاية الان حيث بلغ التخصيص لهذه الاستثمارات (٩٤٥) مليون دينار والتي سيتم رفع مبلغ التخصيص في سنة ٢٠١٦ ليتم تغطية الانخفاضات الحاصلة في تغير اسعار الأسهم.

ت	اسم الشركة المساهم بها	عدد الاسهم	كلفة الشراء دينار	كلفة الشراء للسهم الواحد
١	مصرف الاستثمار العراقي	١٦,٢٢٣,٩٨٣	٩٠,٦٥٣,٥٢٦	٥.٥٨٨
٢	مصرف البصرة الدولي	٦٣,٣٦٠,٦٩٠	١١٤٧٨٩٦٤٥	١.٨١٢
٣	المصرف التجاري العراقي	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٧٤٤,٦٨٢	٧.٥٢٧
٤	مصرف دار السلام	٢,١٩٤,٢٣٤	٧٣,١٢٢,٥٢٠	٣٣.٣٢٥
٥	مصرف الوركاء	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١١٤٣٦٠٠	١.١٣٩
٦	شركة البادية للنقل العام	١٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٧٦٢	٤.٤٩٨
٧	شركة المنصور الدوانية	٢٠٨,٨٠٠,٩٣٩	٥٣٨,٨٦١,٩٧٩	٥.٥٨١
٨	فندق اشور	٢٥,٥٧٦,٨٨٨	٤٥٤,٩٨٢,١٨٧	١٧.٧٨٩
٩	شركة الانتاج الزراعي	٥٠٠,٠٠٠	٤٧٢,٨٢٠	٠.٩٤٦
	المجموع	٤٠٥,٧٥٦,٧٣٤	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	

٧- الحسابات المدينة المتبادلة

يمثل هذا الحساب من الأمور المهمة التي ركزت عليها لجان الوصاية المتعاقبة على المصرف بسبب الرصيد الظاهر تحت هذا الحساب وما يتضمنه من مبالغ كبيرة موقوفة رحلت تحت هذا الحساب دون قيود مقابلة في الجانب الآخر وان طبيعة هذا الحساب يجب أن يكون (صفر) بسبب امتلاك المصرف نظام مصرفي يعالج هذا الحساب بين فروع المصرف ويقوم بتسوية القيود المقابلة في كل جانب من كل فرع وعند توحيد البيانات المالية لفروع المصرف واستخراج وضع مالي موحد لا بد ان لا يظهر رصيد تحت هذا الحساب, ولكن لاحظت لجان الوصاية بعد تحليله ان هذا الرصيد البالغ في ٢٠١٤/٥/٣١ أي ما قبل فرض الوصاية بلغ (١٨٥) مليار دينار حيث قامت الدائرة المالية بتصفية أول جزء من هذا المبلغ وتضمينه بذمة بعض من مساهمين المصرف وموظفين بمبلغ (١٣٠) مليار دينار حيث اصبح الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٦٥) مليار دينار واستمر هذا المبلغ لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ بمبلغ (٦٣) مليار دينار وخلال سنة ٢٠١٦ تم تصفية مبلغ (٣٣) مليار دينار الذي كان مقيد على تفرعات حسابية من ضمن هذا الحساب بأسماء فروع مغلقة واسماء فروع لاوجود لها وبعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على تصفية هذا الرصيد وفقاً لثلاثة مراحل وكما يلي:-

أولاً) نقل هذا الرصيد الى حساب (مدينو النشاط الجاري).
ثانياً) استخراج الأوليات لأصل هذه المبالغ من قيود اليومية العامة.
ثالثاً) تضمين هذه المبالغ على مسببها والأميرين بالمصرف.

إضافة الى وجود مبلغ (١٨) مليار دينار من ضمن هذا الحساب موقوف في فرع النجف وهناك موقوفات اخرى موزعه على فروع المصرف, وقد حرصنا على اعطاء الاولوية في عملنا بتصفية هذه المبالغ الموقوفة الذي يعتبر في غاية الاهمية لأظهار الوضع المالي للمصرف بصورته العادلة.

٨- المدينون

بلغ رصيد هذا الحساب في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٢٨٩) مليار دينار وان ظهور هذا المبلغ بالشكل الكبير بسبب الديون المتعثرة المترتبة بذمة الغير ولضعف الضمانات المستحصلة لم يتم تخفيض هذا المبلغ وانه في زيادة مستمرة بسبب تحويل باقي

الديون بذمة الغير تحت حسابات (الائتمان النقدي) وفقا للائحة الإرشادية إضافة الى عدم وجود مخصص للمخاطر يتناسب مع حجم هذه الديون الذي كان ما قبل فرض الوصاية بمبلغ (٣٨) مليار دينار وخلال سنة ٢٠١٤ تم زيادة المبلغ بقيمة (١٥) مليار دينار وفي سنة ٢٠١٥ تم وضع مخصص بمبلغ (٥) مليار دينار أي ان مجموع هذا المخصص للديون المشكوك في تحصيلها في ٢٠١٥/١٢/٣١ بلغ (٥٨) مليار دينار .

المطلوبات وحقوق الملكية

١- الودائع والحسابات الجارية الدائنة

ان الوضع الحالي للمصرف وهو تحت وصاية البنك المركزي العراقي اعطى حاله خاصة لودائع الزبائن وكيفية التعامل معها بسبب ان قرار فرض الوصاية أتى على اثر الحفاظ على هذه الودائع وضمان إعادتها الى زبائن المصرف من خلال ما يمتلكه المصرف من نقود او أصول ثابتة يمكن تسيلها وهي الاقرب لتوفير السيولة النقدية لتغطي من طلبات المودعين لاموالهم بسبب صعوبة استحصال اموال المصرف بذمة المدينين واعادتها الى المصرف لضعف الضمانات المستحصلة الذي تم التطرق اليها سابقاً، وان الانخفاض الحاصل في الودائع اتي من الدفعات النقدية الى المودعين وهي النسبة الاكبر او ما تم تسديده من حسابات المودعين من عمولات او ديون لصالح المصرف او ما تم اكتشافه من قبل لجان الوصاية لحسابات جارية كانت تستخدم من قبل بعض فروع المصرف لايداع العمولات الخاصة بخطابات الضمان التي كانت تقوم بأصدارها في فترة العقوبة المفروضة على المصرف. علما انه تم التوقف عن تسديد بعض من زبائن المصرف ومن كافة القطاعات الذي تم توقيع عقود تسوية معهم من قبل لجان الوصاية السابقة بسبب عدم قدرتنا على تغطية مبالغ هذه التسويات ومن اهم هذه التسويات التي كانت مع (مصرف الرافدين)

جدول يوضح الانخفاض الحاصل لهذه الحسابات حسب التاريخ

اسم الحساب	رصيد الودائع في ٢٠١٤/٦/١	رصيد الودائع في ٢٠١٥/٦/١	رصيد الودائع في ٢٠١٦/٦/١	مقدار الانخفاض
الحسابات الجارية الدائنة	١١٣,٥٣٤	١٠٨,٠٨٧	٩٢,٣٤١	٢١,١٩٣
ودائع التوفير	٥٨,٩٦٨	٥١,٤٦٥	٤٦,٢٣٥	١٢,٧٣٣
الودائع الثابتة	١٧,٣٥٠	٢,٦٦٣	٤٣٧	١٦,٩١٣
ذات طبيعة جارية	٧٧,٩٦١	٧٦,٦١٤	٦٦,٤٥٣	١١,٥٠٨
المجموع	٢٦٧,٨١٣	٢٣٨,٨٢٩	٢٠٥,٤٦٦	٦٢,٣٤٧

وفي شهر حزيران/٢٠١٦ وبتوجيه من معالي السيد محافظ البنك المركزي العراقي تم اطلاق ٥% من الاحتياطي القانوني وتوزيعه على المودعين بألية تم اعتمادها وهي صرف نسبة ١٠% لكل مودع على ان لا تزيد عن (٢٠) مليون ولا تقل (١) مليون حيث أصبح المودع عند طلبه مبلغ من حسابه يتم حضوره الى الفرع الرئيسي واستلام مبلغه في نفس اليوم وحسب النسب المقررة اعلاه مما ادى الى اعادة الثقة وزيادة الاطمئنان لدى المودعين.

٢- العجز المتراكم

الجدول التالي يبين تفاصيل رصيد هذا الحساب

المبلغ	التفاصيل
٣,٠٤٣	تم تحميل هذا المبلغ على هذا الحساب لغرض إطفاء مبلغ من حساب المتبادل الموقوف من سنة ٢٠١٠ اضافة الى مبلغ ٣ مليار دينار تم تحميلها على حساب (الارباح الغير موزعة) والتي بلغت ٦,٠٤٣ مليار دينار وتمت هذه العملية بالقيد المرقم (٣٩٤٤٩٦٢) في ٢٠١٤/١٢/٣١ وبعد الرجوع الى اوليات هذا المبلغ الموقوف في حساب المتبادل تبين انه قامت الدائرة المالية السابقة بزيادة ارباح المصرف وتحميله على هذا الحساب بالقيد المرقمين (٦٨٣-٦٧٨) في ٢٠١٠/١٢/٣١
٣,٢٤٩	الخسائر المتحققة لسنة ٢٠١٤
١,٧٨٣	ضريبة الدخل المتحققة حسب كشف الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٤ التي لم يتم عمل قيد محاسبي في حينها وتم تحميل هذا الحساب بالجانب المدين وتحميل حساب (مخصص الضرائب) في الجانب الدائن
٨,٠٧٥	

٣- رسوم الطوابع المالية المستحقة

ان الرصيد الظاهر تحت هذا الحساب لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ بلغ (٨,٥٩٧) مليار دينار وان الزيادة الحاصلة عن السنة السابقة بلغت (٣٩٧) مليون دينار الناتجة عن ترحيل اشعارات موقوفة في حساب المتبادل بين الفروع والإدارة العامة وان هذه الإشعارات الدائنة تنظم شهرياً من قبل الفرع ويعكس المبلغ ويصفر في الفرع ويرسل الى الإدارة العامة لغرض توحيد الحساب, علما ان عملية تنظيم الإشعارات

من الفروع بسبب أن حسابات هذه الفرع لم تربط على النظام المصرفي في حينها، وان ما تحقق من رسم طابع خلال عمل فترة الوصاية تم تسديده الى وزارة المالية- دائرة الخزينة المركزية الذي لم يقوم المصرف سابقاً بتسديد ما بذمته الى هذه الوزارة وتراكم الرصيد الى هذا الحد.

الشؤون الادارية

١- مساهمو المصرف

أسماء المساهمين الذين يملكون ل(١) مليار سهماً فما فوق

ت	الاسم	عدد الاسهم/بالملايين	النسبة الى راس المال
١	ياسمين علاء الدين عباس	٢٤,٩٨٠	١٢%
٢	مريم مهند حسام	٢٤,٩٨٠	١٢%
٣	رائية مهند حسام	٢٤,٩٨٠	١٢%
٤	حسام الدين مهند حسام	٢٠,٧٦٠	١٠%
٥	سيف كفاح جميل	١٧,٤٤٣	٨.٥%
٦	حسام عبيد علي	١٦,٩٨٦	٨%
٧	مهند حسام عبيد	١٦,٩٨٦	٨%
٨	صميم حسام عبيد	١٢,٣٤٣	٦%
٩	صبا حسام عبيد	١٢,٣٤٣	٦%
١٠	صباح فليح حسن	١٢,٣٤٣	٦%
١١	ياسر نشوان عبد الكريم	١١,٣٢٤	٥.٤%
١٢	جمان عدنان حسين	٢,٢٠٦	١%
١٣	محمد وشيار عبد الفتاح	٢,١٢٠	١%
١٤	نشوان عبد الكريم محمد	١,٠١٩	٠.٥%

٢- الدائرة القانونية

أن أهم ما التمسته لجان الوصاية على المصرف هو ضعف الجانب القانوني حيث قمنا بالبحث لتشخيص ومعالجة نقاط الضعف لما يمثله الجانب القانوني من أهمية كبيرة في الحفاظ على حقوق المصرف واستردادها من الغير ومن اهم هذه العقبات هو ضعف الضمانات المتوفرة لدى المصرف وان اغلب هذه الضمانات عبارة عن صكوك وكمبيالات وهناك جزء قليل من الضمانات العينية

حيث لا تتناسب هذه الضمانات مع حجم التزامات المصرف اتجاه الغير والعمل جاري على تصحيح جزء من هذا الجانب المهم والأساسي من خلال رفده بالكوادر من ذوي الاختصاص لغرض انجاز الدعاوى القانونية المرفوعة ضد المصرف او الدعاوى القانونية المرفوعة على الغير حيث ان الدعاوى المقامة ضد المصرف في زيادة مستمرة بسبب المودعين الرافعين لدعاوى قضائية المطالبين بأرصدة حساباتهم إضافة إلى الوزارات او الهيئات الحكومية التي قامت برفع دعاوى قانونية تخص خطابات الضمان وهي التي تمثل العبئ الاكبر على المصرف.

٣- فروع المصرف ونتائج النشاط

ان للمصرف عدد كبير من الفروع العاملة والموزعة على عموم المحافظات والتي لم نلاحظ اي جدوى اقتصادية من استمرار اغلب هذه الفروع حيث قامت لجان الوصاية بغلق ودمج مكاني لعدد كبير من هذه الفروع حيث كان عددها في سنة ٢٠١٤ (٥٢) فرع ومكتب وخلال هذه السنة تم تصفية عدد كبير منها وكما مبين في الجدول التالي:-

ت	الفروع العاملة حالياً	الفروع المدمجة مكانياً	نتائج النشاط
١	الإدارة العامة	-	(٨,١٥٠,١٠٠,٤٦٠)
٢	الفرع الرئيسي	تكريت الرمادي الفلوجة	٢,٥٢٢,٠٣٤,٥١٩ (١٠١,٥٦٧,٢٤٤) ٩,٦٠٥,٠٦٤ ١٥٠,١٧٤,٩٨٦
٣	فرع الشورجة	-	٣,٥٤٠,٠٥١,٤١١
٤	فرع المنصور	نادي الصيد الجادرية الحارثية	١,٣٥٨,٥٥٠,٢٥٦ (٤٨,٧٢٨,١٨١) ١,٦٧٨,٦٨٣,٦٤٩ ١,٢٤٥,٤٨٥,٦١٤
٥	حي الجامعة	المفيد عبد المحسن الكاظمي	٥٦,٢٣٩,١٢٩ ١٤,٣١٢,٧٣٥ (١٣٠,٩٧٤,١١٥)
٦	الخلاني	البادية الاعظمية	(٣٢٢,٠٨١,٣١٤) ٣٦٨,٦٨٥,٦٤١ ٢٨,١٦٦,٨١٤

٦٠,٢٩١,٦١١ (٦٠٥,١٧١,٨٨٧)	كهرمانة	زيونة	٧
٦١٨,٥٢٦,٧٣٣ (١٠٠,٧٧٨,٩٠١)	-	بعقوبة	٨
١٦,٢٩٧,١٧٣ (١٨,٩٠٤,٣٦٢)	-	عينكاوه	٩
(١٧٣,٠١٦,١٩١)	-	سامراء	١٠
٢٥٤,٩٤٤,١٨٠	-	الموصل	١١
٢,٩٦٩,٧٤٣,٧٣٨ (٤٦,٧٢١,٣٨٦)	الزبير	واسط	١٢
٥٩٦,٦٨٣,١٧٧	-	العمارة	١٣
٥٥٧,٥٨٨,٠٢٢ (١٣٠,٠٤٥,٣١٧)	النجف	البصرة	١٤
(١٢٦,٠٠٠,٦٤٦)	-	الناصرية	١٥
٦,٠٩١,٩٧٤,٤٤٨	-	الحلة	١٦
	-	كركوك	١٧

ان جميع ابنية الفروع اعلاه مملوكة الى المصرف عدا فرعي (حي الجامعة/العمارة) مؤجرة, وتم الدمج الحسابي لـ(٢٣) فرع ومكتب مع هذه الفروع وحسب الموقع الجغرافي.

٤- الكوادر الوظيفية

٤-١ : العدد والتكاليف:-

بلغ مجموع تكاليف الكوادر الوظيفية لهذه السنة (٦,٠٠٢) مليار دينار, مقابل (٩,٤٤٢) مليار دينار في السنة السابقة وان عدد المنتسبين لهذه السنة (٤٢٩) منتسباً, مقابل (٦٠٠) منتسباً في السنة السابقة, حيث اتبعت لجان الوصاية آلية صرف رواتب المنتسبين من خلال وضع سقف للسحب للمنتسب الواحد لا يتجاوز (١) مليون دينار والباقي من الراتب يكون في الحساب الجاري للموظف وبلغ مجموع أرصدة المنتسبين في حساباتهم الجارية لغاية ٢٠١٦/٦/٣٠ (٤٦٧) مليون دينار.

٢-٤ : تصنيف المنتسبين حسب الشهادات:-

العدد	الشهادة	ت
٣	ماجستير	١
١٣٤	بكالوريوس	٢
٥٤	دبلوم	٣
٥٧	إعدادية	٤
٣٠	متوسطة	٥
٦٠	ابتدائية	٦
٩١	بدون شهادة	٧
٤٢٩		

٣-٤ : المنتسبون على أساس المناصب العليا في الإدارة:-

المنصب	الاسم	ت
مدير الإدارة	عبد المحسن احمد عبد الرحمن	١
مدير القسم الدولي مدير قسم الحسابات-وكالة	يحيى حسام عمر	٢
مديرة قسم الانتماء	رنا غسان تلفان	٣
مدير قسم الرقابة والتدقيق-وكالة	محمود حسون لعبيبي	٤
مديرة القسم القانوني	علياء مطر عبيد	٥
مدير قسم إدارة الفروع	مطر عبيد سريبت	٦
مديرة قسم تكنولوجيا المعلومات	دانية عصام خليل	٧
مديرة قسم الفروع الداخلية	ميعاد علي حسين	٨
وحدة الامتثال	قيس محمد حسن	٩
وحدة غسل الأموال	ايد مهيدي صالح	١٠

٤-٤ : أسماء أعلى خمس موظفين حصلوا على رواتب خلال السنة

عنوان الوظيفة	الاسم	ت
مدير الشعبة الهندسية	زياد قدوري علي	١
مدير شعبة الأملاك	جمال حميد احمد	٢
مدير قسم الإدارة	عبد المحسن احمد عبد الرحمن	٣
مدير فرع حي الجامعة	محمد عبد الله علي	٤
مدير	عبد الوهاب راغب عبد الحسين	٥

٥-٤ : تصنيف المنتسبين حسب الوظائف

العدد	العنوان الوظيفي	ت
٢٣	مدير	١
١٢	م.مدير	٢
٣	مهندس	٣
٢	مفتش	٤
١	مشرف حاسبة اقدم	٥
١	مشرف حاسبة	٦
١٩	مشغل حاسبة	٧
٧	ملاحظ اول	٨
٣٦	ملاحظ	٩
٤١	م.ملاحظ	١٠
٨	محامي	١١
٣	محاسب اقدم	١٢
١٠	محاسب	١٣
١١	م.محاسب	١٤
٢	محلل نظام وشبكات	١٥
٨	فني	١٦
١	م.فني	١٧
١	م.نجار	١٨
٣	كهربائي	١٩
٣	امين صندوق اول	٢٠
١٣	امين صندوق	٢١
١١	م.امين صندوق	٢٢
٣	عداد	٢٣
٨	مندوب	٢٤
١	مراقب امثال	٢٥
٢٧	كاتب	٢٦
٣	امين مخزن	٢٧
٢	م.امين مخزن	٢٨
١	كاتب طباعة	٢٩
٢	مشغل مولدة	٣٠
١٥	معتمد	٣١
١٣	سائق	٣٢
١	فيتر	٣٣
٢	موظف استعلامات	٣٤
١٥	عامل خدمة	٣٥
١٠٧	حراس	٣٦
٤٢٩		

علما انه سيتم إعادة رسم الهيكل التنظيمي بالشكل الذي يتناسب مع عمل المصرف وإعادة جدولة الرواتب والضمان الاجتماعي وأظهارها بالصورة الصحيحة الى الجهات المعنية.

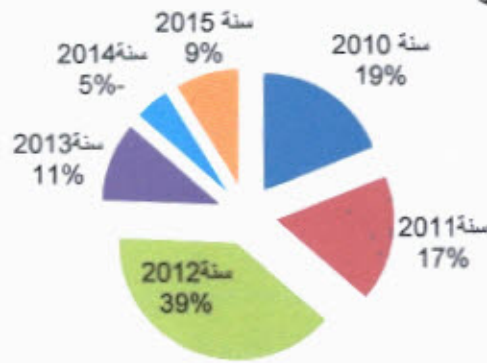
٥- دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف

يقوم القسم المختص بالإعمال الرقابية والتدقيق على كافة الأنشطة المصرفية التي تمارسها على كافة الأقسام والفروع العاملة وبالشكل الذي يتماشى مع الضوابط والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي, حيث يقوم الكادر الرقابي في المصرف مصحوب من احد أعضاء لجنة الوصاية بجولات رقابية على كافة الفروع العاملة في المصرف حيث يتم أعداد تقارير ليضمن كافة الإجراءات التي تم اتخاذها من قبلهم والذي يهدف إلى تطوير وتحسين عمل المصرف من خلال تذليل وتلافي كافة المخالفات التي تتعرض لها هذه الفروع, كما يقوم هذا القسم بتقديم تقريره الأسبوعي والشهري المتضمن عملياته الرقابية حيث تم عرضه على لجنة الوصاية كما أن هناك أعمالاً رقابية يومية تتم على الفروع كافة للمصرف والأقسام الأخرى.

٦- نتائج النشاط

الحساب	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
الإيرادات	٢٦,٢١٤	٣١,٢٤٨	٦٨,٣٩٢	٦٦,٥٩٦	٤٥,٢٤٥	٣٠,٣٦٦
المصروفات	١٣,٣١١	١٩,٣٠٢	٤١,٥٤٧	٥٩,٢١١	٤٨,٤٩٤	٢٤,٢٧٤
الأرباح والخسائر	١٢,٩٠٣	١١,٩٤٦	٢٦,٨٤٥	٧,٣٨٥	(٣,٢٤٩)	٦,٠٩١

الارباح والخسائر



٧- السياسة المحاسبية

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب البيانات المالية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية. وقد طبق المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند أعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لهذا المبدأ وأما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٥% للمباني و١٥% للألات والمعدات ووسائل النقل والانتقال و١٠% للأثاث وأجهزة المكاتب، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها والتي تنجز تلقائياً بموجب نظام ICBS.

أما فيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الأسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار العراقي ١٩٠ دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١.

٨- بيان مدى كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي والدولي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال القواعد المصرفية حدا ادنى لكفاية رأس المال بنسبة ٨% من اجمالي الموجودات محسوبة على أساس اوزان المخاطر الذي حددها نظام معايير كفاية رأس المال , كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب ١٥% وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة ١٢% فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠١٥ نسبة ١٧.٣%.

٩- الشركات المؤسسة من قبل المصرف

لمصرف الاقتصاد شركة واحدة محدودة المسؤولية وهي (شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الأسهم والسندات) برأسمال قدره (١) مليار دينار حيث تم تأسيس هذه الشركة في اواسط سنة ٢٠٠٨, وتم وضع إشارة الحجز على الشركة وعلى المحفظة الاستثمارية التي تتولى ادارتها هذه الشركة من قبل دائرة مسجل الشركات.

١٠- العقود

- أ- توقيع عقد مع شركة (متحدون) AEG لغرض تنصيب وتشغيل نظام S.W.F.T.
- ب- توقيع عقد استئجار بناية في محافظة ميسان لاشغال فرع المصرف في المحافظة.
- ت- توقيع عقد مع مصرف عبر العراق لتأجير إحدى عقارات المصرف الغير مشغولة.

١١- مراسلو المصرف في الخارج

- أن للمصرف مجموعة من البنوك المراسلة تعمل خارج العراق وتم إحصاء هذه البنوك عند إعادة تشغيل نظام S.W.I.F.T وكما يلي:-
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل / عمان
 - بنك بيروت / بيروت
 - بنك الشرق الأوسط وأفريقيا / بيروت
 - بنك اليوب اف العربي الدولي / المنامة

الخلاصة

مما تقدم أعلاه لوضع صورة شبه متكاملة عن أحوال المصرف المالية والإدارية حيث ان المصرف لايمكن استمراره على هذا الحال بسبب نقص السيولة النقدية المتوفرة ولغرض تلبية طلبات المودعين للسحب من أرصدة حساباتهم اضافة الى تزايد الدعاوى القانونية المرفوعة على المصرف من قبل المودعين ومن قبل الجهات الحكومية بسبب كثرة المطالبات لخطابات الضمان الصادرة لاجلها حيث يواجه المصرف صعوبة في زيادة التدفق النقدي من خلال أنشطته المصرفية ويعتمد بالدرجة الوحيدة والأساس على مزاد العملة الاجنبية لشركات الصيرفة وهي

لا توازي حجم النفقات التشغيلية من وقود وصيانة ومصاريف إدارية من رواتب واجور وهي الاكبر من بين النفقات التي بلغت خلال سنة ٢٠١٥ (٦) مليار دينار, وان جميع موجودات المصرف تم وضع اشارة الحجز عليها وخاصة العقارات والمركبات اضافة الى عدم امكانية التصرف بالعقارات المسجلة بأسم الغير بسبب الحجز عليها وعدم امكانية تسجيل ملكيتها بأسم المصرف لعدم قدرة المصرف على سداد ما بذمته من ضريبة دخل للسنوات (٢٠١٣-٢٠١٤-٢٠١٥) والبالغة (٧,١٣٤) مليار دينار وعليه يجب وضع حلول مناسبة من قبل البنك المركزي العراقي حيث ان لجان الوصاية لايمكن ان تقوم اكثر من ما تقوم به حالياً وان الحل الاساسي هو توفير السيولة النقدية من خلال زيادة رأس مال المصرف وهو ليس بمقدور لجنة الوصاية, وان رؤيتنا المستقبلية للمصرف كما يلي:-

١- زيادة رأس مال المصرف إلى (٣٠٠) مليار دينار لغرض تعزيز موقفه المالي.

٢- تسجيل كافة العقارات المسجلة بأسماء الغير وإعادة ملكيتها إلى المصرف.

٣- تسديد ضريبة الدخل للمصرف للسنوات (٢٠١٣-٢٠١٤-٢٠١٥).

٤- تسديد مبلغ رسم الطابع إلى وزارة المالية دائرة الخزينة المركزية.

٥- اجراء تسويات مع الدوائر الحكومية ودفع ما بذمة المصرف لصالحها لغرض رفع الحجوزات على المصرف.

٦- عدم منح أي نوع من أنواع الائتمان النقدي الا بعد تسديد كافة الالتزامات المالية بعهدة المصرف.

٧- وضع مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لتصنيفات اللائحة الإرشادية.

٨- رقد المصرف بكوادر من ذوي الاختصاص لغرض النهوض والتواصل مع العالم الخارجي وتطبيق التطورات الحاصلة في هذا المجال.

٩- بالاضافة الى الابقاء على تكليف مراقب الحسابات المحلي نؤيد ما جاء بتوجيهات البنك المركزي العراقي بالتعاقد مع شركة خارجية اجنبية لتدقيق حسابات المصرف.

شركة اباد رشيد القرشي
وشريكه لمرافقة وتدقيق الحسابات
- شركة تضامنية -

د. حسين لازم مزبان
الوصي

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة
مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية

تقرير المدقق المستقل
والبيانات المالية مع الكشوفات الملحقة بها
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2015

أولاً : لجنة الوصاية

- ١- تم تشكيل لجنة للوصاية على مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة – بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٨٤٣٤/٣/٩ المؤرخ في ٢٠١٤/٦/١ وجاء في حيثيات الكتاب بان المصرف المذكور لايفي بالتزاماته المالية عند إستحقاقها وتردي الوضع المالي بسبب الأخطاء والممارسات غير السليمة . وبهدف ضمان سلامة النظام المصرفي والمالي في العراق تقرر فرض الوصاية على مصرف الاقتصاد ولمدة (١٨ شهراً) قابلة للتجديد فقط بفترة مماثلة وأعتباراً من تاريخ تشكيلها ولايزال المصرف تحت الوصاية لغاية تاريخه .
- ٢- قدمت لجنة الوصاية (أربعة لجان متتابعة) ومنذ تاريخ ٢٠١٤/٦/١ عدد من التقارير المالية الدورية الى البنك المركزي العراقي عن ماتم إنجازه خلال الفترة المعنية وأخرها بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٢ , فضلاً عن تقديم الأستنتاجات والتوصيات بشأن الأفاق المستقبلية لعمل المصرف , وكما تمت الإشارة اليه في التقرير السنوي المرفق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ .
- ٣- إتخذت لجنة الوصاية خلال السنة / ٢٠١٦ قراراً يقضي بأستثمار مبلغ (٢٠مليار دينار) من رصيد الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي كأستثمار ليلي بفائدة سنوية (١%) وتبلغ العائدات من فوائد هذا الأستثمار (٣,٨٠٠,٠٠٠ دينار) أسبوعياً الأمر الذي سيؤدي الى زيادة الإيرادات بمقدار هذه الفائدة خلال السنة المالية/٢٠١٦ .
- ٤- إن قرار فرض الوصاية وإناطة إدارة مصرف الاقتصاد الى لجنة الوصاية جاء في الوقت المناسب لايقاف التدهور المالي الذي قد يؤدي الى الإفلاس والتصفية , حيث ان المؤشرات الخاصة بالمركز المالي ونتائج النشاط كانت تؤكد الوضع المالي الحرج وإستطاعت لجان الوصاية المتعاقبة الحد من هذا التدهور وأنجزت العديد من الاجراءات الإدارية والمالية السليمة وعملت على تقويم الأنحرافات ومعالجة الظواهر السلبية التي رافقت عمل المصرف ولسنوات عديدة سابقة .

ثانياً : بنود الميزانية العامة

١- النقود

- ١-١- تم جرد النقد في الصندوق والبالغ (٦٢٤,٩١٠,٣٨٦ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وبإشراف الدائرة المالية وكانت نتيجة الجرد مطابقة لما جاء بالسجلات المالية المختصة وكما أعلمتنا بذلك الدائرة المذكورة , حيث لم نتمكن من حضور عملية الجرد في حينه لتكليفنا بمهمة التدقيق بتاريخ لاحق وذلك بموجب كتاب لجنة الوصاية ذي العدد و/١٤٨١ المؤرخ في ٢٠١٦/٤/١٣ وقد أعمدنا الأجراءات البديلة وتأييد لنا صحة اجراءات ومطابقات نتائج الجرد الفعلي .

٢-١- لاحظنا وجود فروقات ذات أهمية نسبية عالية بين رصيد حساب البنك المركزي العراقي في سجلات مصرف الاقتصاد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ والتأييد الوارد عن البنك المذكور وكما يلي :

الملاحظات	مبلغ / الفروقات
الموقوفات بالنقص في غير صالح مصرف الاقتصاد	٦,٢٣٣,٦٧٨,٩٤٨ دينار
الموقوفات بالنقص في غير صالح مصرف الاقتصاد	١٦٠,٧٥٦ دولار

مع العلم بان هذه الموقوفات لاتزال جارية لتاريخه ومنذ عدد من السنوات السابقة.

٣-١- لدى الاطلاع على مطابقه حساب مصرف الرافدين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ تبين لنا وجود الفروقات التالية دون اجراء التسويات القيدية اللازمة :

مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين	الملاحظات
٢,٢١٥,٣٥٢,٦٣٩	٢,٩٩٩,١٧٨,٢٤٢	يمثل حساب سحب على المكشوف

٤-١- إن أرصدة حسابات بعض المصارف في الخارج (بعملة الدولار الامريكي) والمعادلة لمبلغ (١٢٤,٣٢٠,٢٦٧ دينار) غير مطابقه كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمثبتة في سجلات مصرف الاقتصاد وقد اعلمتنا الدائرة المالية بمعالجة الفروقات خلال السنة المالية / ٢٠١٦ .

٥-١- لم تقم ادارة المصرف بالجرد الفعلي للأوراق النقدية الاجنبية وقدرها (٩٥٣,١٣١ دولار) المعادلة لمبلغ (١,١٣٤,٢٦١,٥٩٠ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وبذلك لم يتأيد لنا رصيدها بذلك التاريخ .

٦-١- لم يقم مصرف الرافدين بتأييد رصيده المدين البالغ (٢٦٧,٢٦١,٧٠٣ دينار) والظاهر في البيانات المالية لمصرف الاقتصاد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

٢- الاستثمارات المالية قصيرة الأجل

لمصرف الاقتصاد محفظة استثمارية تمثل أسهم في رؤوس أموال بعض من الشركات والمصارف الأهلية بعدد (٩ شركات ومصارف)

١-٢- بلغت القيمة السوقية لمحفظة الاستثمار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٣٠٢,٦٥٣,٩٠٥ دينار) قياساً بالكلفة التاريخية لها (كلفة الشراء) البالغة (١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١ دينار) أي بانخفاض مقداره (١,١٢٩,٥٦٦,٨١٦ دينار) وقد احتفظ المصرف بمخصص لمقابلة خسائر الاستثمار بمبلغ (٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار) لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ وستقوم الدائرة المالية بتغطية الفرق في المخصص والبالغ (١٨٤,٥٦٦,٨١٦ دينار) خلال السنة المالية / ٢٠١٦ .

٢-٢- تأكد لنا بان محفظة الاستثمار عليها حجوزات لأكثر من جهة رسمية لعدم تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه تلك الجهات وبخاصة فيما يتعلق بالتزامات خطابات الضمان المقدمة لعدد من زبائن المصرف الأمر الذي يتطلب اعتبار تلك الحجوزات فضلاً عن ماورد في الفقرة (٢-١) اعلاه عند تكوين مخصص خسائر الاستثمار خلال السنة ٢٠١٦ .

٣- الاستثمارات المالية طويلة الأجل

يمثل هذا الحساب مساهمة المصرف في شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - شركة محدودة المسؤولية - ورأسها المدفوع (مليار دينار) والتي يمتلكها المصرف بالكامل .

٣-١- بناء على طلبنا تم مخاطبة الشركة من قبل لجنة الوصاية بموجب الكتاب ذي العدد و/٥٦٤٢ المؤرخ في ٢٦/٦/٢٠١٦ بطلب البيانات المالية منذ تأسيس الشركة أواسط السنة / ٢٠٠٨ ولتاريخه .

٣-٢- كان يتوجب الاطلاع والتعرف على نتائج نشاط هذه الشركة وموجوداتها لتثبيت مديونيتها عن الأرباح المتحققة أو احتساب نصيب المصرف من الخسائر التي تكبدتها الشركة باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الشركة التابعة (شركة الاقتصاد الحر) .

٣-٣- وفقاً لما جاء بالمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وقانون المصارف العراقي المادة (٤٣) الفقرة (١) منه كان يتطلب إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف وبضمنها البيانات المالية لشركة الاقتصاد الحر .

٣-٤- إن المحفظة الاستثمارية لشركة الاقتصاد الحر البالغة كلفتها التاريخية (كفه الشراء) (٩٥٤,٧٩٦,٣٨٣ دينار) كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ محجوزة بكاملها من قبل دوائر رسمية (دائرة سجل الشركات , مركز الايداع العراقي) وأن القيمة السوقية لهذه المحفظة قد بلغت (٣٥٧,٠٠٨,١٦٣ دينار) في نهاية السنة المالية / ٢٠١٥ , وقد تم أخذ التخصيص اللازم لمجابهة ذلك الانخفاض في القيمة السوقية عن الكلفة التاريخية في البيانات المالية لشركة الاقتصاد الحر دون الأخذ بنظر الاعتبار تأثير الحجوزات على مخصص خسائر الاستثمار .

٣-٥- لدى اطلعنا على البيانات المالية لشركة الاقتصاد الحر للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ تبين لنا انخفاض قيمة حقوق المالك (مصرف الاقتصاد) (مليار دينار) الى (٥٨٩,٧١٥,٢٠٢ دينار) بسبب الرصيد السالب لحساب الاحتياطات نتيجة العجز المتراكم لعدد من السنوات الأمر الذي كان يستوجب من مصرف الاقتصاد عمل التخصيص اللازم لمقابلة الانخفاض في قيمة الاستثمار في شركة الاقتصاد الحر وبمبلغ (٢٨٤,٧٩٨,٤١٠ دينار) .

٣-٦- لم نطلع على قيام شركة الاقتصاد بالتحاسب الضريبي عن الأرباح المتحققة لعدد من السنوات ولحساب الهيئة العامة للضرائب حيث بلغت الأرباح المتحققة (٥٦٦,٦٦١,٨٠٢ دينار) لغاية ٣١/١٢/٢٠١٥ فضلاً عن عدم تسديد حصة الشركة من الأستقطاع المباشر على دخل منتسبها البالغ (١٦٣,٠١٦,٤٥٢ دينار) والذي تحقق منذ تأسيس شركة الاقتصاد ولتاريخه .

٣-٧- تشغل شركة الاقتصاد الحر أحد العقارات العائدة لمصرف الاقتصاد بدون تحميلها لبدلات الايجار المستحقة عليها وللسنوات ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١٥ وهي شركة لها شخصية معنوية وحسابات مستقلة عن مصرف الاقتصاد .

٤- الأئتمان النقدي

١-٤- بلغ رصيد هذا الحساب (١٠٨,٥٨٠,٤٤١,٩١٩ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة برصيده للسنة السابقة / ٢٠١٤ البالغ (١٥٢,٨١٧,٥٥٠,٨٦٢ دينار) والذي يمثل مبالغ القروض بذمة الشركات والأفراد - قطاع خاص - والحسابات الجارية المدينة وبنسبة انخفاض مقدارها (٢٩%) حيث بذلت لجنة الوصاية الجهود المكثفة لاستحصال الديون بذمة الغير وعدم منح أي إئتمان إلا وفقاً لضوابط واجراءات مدروسة ومتوازنة .

٢-٤- ضمن رصيد حساب الأئتمان النقدي مبلغ (٤٢,٥٩٥,٦٣١,٥٩٢ دينار) عن إجمالي القروض بذمة الغير مقارنة برصيدها للسنة السابقة / ٢٠١٤ البالغ (٤٧,٨٢٤,٨٥٣,٧١٤ دينار) ونعتقد بأن هذه القروض هي طويلة الأجل ويصعب إستحصلها في وقت قريب , الأمر الذي يستوجب معالجتها محاسيباً والعمل على أستردادها واتخاذ الاجراءات المناسبة التي تؤمن حقوق المصرف وبخاصة اذا علمنا بان اغلب القروض قد مضى على أستحقاقها اكثر من ثلاث سنوات .

٣-٤- إنخفض رصيد الحسابات الجارية المدينة من مبلغ (١٠٠,٩٤٧,٥١٠,٧٩٦ دينار) للسنة السابقة / ٢٠١٤ عن رصيده في ٢٠١٥/١٢/٣١ البالغ (٦١,٨٦٨,٨٠١,٣٧٧ دينار) وبنسبة إنخفاض قدرها (٣٩%) , نوصي بالاستمرار ببذل الجهود لاستحصال هذه الديون مستقبلاً .

٤-٤- لا يزال حساب مستندات الشحن / الشركات / قطاع خاص وبمبلغ (٣,٧٢٣,٤٨٥,٧٠٠ دينار) لقاء الأعمادات المستندية موقوفاً مقارنة برصيده للسنة السابقة / ٢٠١٤ البالغ (٣,٥٧٤,٥٠٣,١٠٢ دينار) نرى ضرورة العمل على متابعة إستحصال حقوق المصرف بذمة الغير وبخاصة إذا علمنا بان رصيد هذا الحساب مدور من سنوات سابقة .

٥-٤- لا يزال هناك رصيد بذمة بعض من منتسبي المصرف عن السلف الممنوحة لهم سابقاً وبمبلغ (٣٩٢,١٤٣,٢٥٠ دينار) مقارنة برصيده للسنة السابقة/٢٠١٤ البالغ (٤٧٠,٣٠٣,٢٥٠ دينار) والذي يشير الى قيام لجنة الوصاية بمتابعة إستحصال الديون بذمة البعض من منتسبي المصرف , نوصي بالاستمرار على أستحصال هذه الديون وفي حال تعذر إستحصلها العمل على تسويتها محاسيباً .

٦-٤- بشكل عام إن أغلب الديون الظاهرة في حساب الأئتمان النقدي لا تتوفر فيها الضمانات الكافية التي تؤمن إستحصلها فضلاً عن كونها متأتية من سنوات سابقة وقد مضى وقت طويل على إستحقاقها دون تسديد .

٥- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

ارتفع رصيد حساب المدينون من مبلغ (٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ الى مبلغ (٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩ دينار) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وبنسبة إرتفاع مقدارها (١٤%) وكما موضح تفصيله ادناه :-

١-٥- الحسابات المدينة المتبادلة

بلغ رصيدها (٦٣,٨٩٨,٣١٥,٢٠٩ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة برصيدها (٦٥,٧٢٩,٣٠١,٥٥٣ دينار) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ حيث يفترض إنها تمثل الحسابات المتبادلة بين المركز وفروع المصرف ولدى اجراننا الدراسة والتحليل تبين أن فيها موقوفات كثيرة لم يتم تصفيتها في حينه ووجود مبالغ تم تسجيلها في الحساب المذكور اعلاه وبقيود محاسبية خلافاً للأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة وقد خرجت عن السيطرة لضخامة أرصدها والتي ساهمت بشكل رئيسي في تردي وتدهور الوضع المالي للمصرف فضلاً عن ان هناك مبالغ ذات أهمية نسبية قد تكون طبيعتها مصروفات لو عولجت أصولياً كان لها تأثير كبير وبشكل سلبي على المركز المالي ونتيجة النشاط وقد علمنا بقيام لجان الوصاية المتعاقبة بمتابعة تصفية موقوفات هذه الحسابات وأنخفض رصيدها بشكل ملحوظ خلال السنة / ٢٠١٦ حيث بلغ (٢٦,١٠٢,٢٤٣,٩٣٠ دينار) وكما مثبت في تقرير مراقب الأمتثال الموجه الى البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والأئتمان / بخصوص الاعمال المنجزة التي قامت بها لجان الوصاية للفترة من ٢٠١٤/٦/١ ولغاية ٢٠١٦/٤/٣٠ وهي جهود ممتازة نوصي بالاستمرار بمتابعة تصفية هذه الحسابات المدينة المتبادلة مستقبلاً .

٢-٥- مدينو النشاط غير الجاري

بلغ رصيد مدينو النشاط غير الجاري كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغاً مقداره (١٣٥,٦٣٥,٤٦٥,٨٧٢ دينار) مقارنة برصيده للسنة السابقة / ٢٠١٤ البالغ (١٣٣,٩٣٨,٥٥٨,٧٤٧ دينار) وكما موضح في ادناه :

١-٢-٥- تم تثبيت مبلغ (١٢٢,١٦٤,١٥٩,٣٠٢ دينار) بذمة بعض من أعضاء مجلس الادارة السابقين وأشخاص آخرين لمعالجة بعض المبالغ المثبتة في الحساب المدين المتبادل والتي تم تسجيلها محاسبياً وبتواريخ سابقة وكما يلي :

<u>اسم المدين</u>	<u>دينار</u>
صميم حسام عبيد	٢٥,٩٩٢,٩١٠,٥١٢
مهند حسام عبيد	٤٦,٦٠٦,٠٨٨,٠٤٣
كاظم محمد وني	٣٤,٦١٥,٢٣٠,٠٠٠
سيف كفاح جميل	١٤,٩٤٩,٩٣٠,٧٤٧
المجموع	١٢٢,١٦٤,١٥٩,٣٠٢

نرى في هذا الصدد وجوب العمل على إجراء التوثيق القانوني للمبالغ المثبتة
بذمة المذكورين اعلاه لتأمين إستحصال الديون مستقبلا وبشكل أصولي
ولتعزيز السيولة النقدية للمصرف .

٢-٢-٥- ضمن رصيد مدينو النشاط غير الجاري مبلغ
(٦٥٢,٠٥٤,٨٥٠ دينار) مثبت كذمة مالية على حساب (مكتب دبي) عن
مبالغ محولة من ادارة المصرف السابقة دون إتمام إجراءات التسوية المحاسبية
اللازمة أو تحميل المبلغ على حساب الذمة المالية المختصة , حيث لا يمكن
القبول ببقاء هذا الحساب المدين معلقاً دون تحديد الجهة المدينة , ونرى
ضرورة العمل على إستحصال الدين المذكور اعلاه مستقبلاً.

٢-٢-٥- لازال هناك مبلغ (١٧١,٠٧٨,٠٠٣ دينار) مثبت على حساب مدين
تحت التسوية , إن المعلومات التي توفرت لدينا تشير الى ان هذا المبلغ كان
بذمة شخص مدين عن رصيد حسابه المكشوف لدى المصرف وقد أستحصل
ذلك الشخص قرار قضائي اكتسب الدرجة القطعية بعدم أحقية المصرف
بمديونته , الأمر الذي يتطلب إجراء التسوية المحاسبية اللازمة باعتبارها من
الديون المعدومة نتيجة خسائر الدعوى القضائية بعد التحري عن أسباب خسارة
هذه الدعوى . واذا كان هناك مسؤولية تقصيريه تتحملها ادارة المصرف في
حينه لعدم تثبيت المديونية وحسب الاجراءات المحاسبية السليمة.

٢-٢-٥- هناك مبلغ (٤٣٨,٤٨٣,٦١٧ دينار) موقوف بذمة العديد من زبائن
المصرف (أفراد وشركات) وقد تحقق منذ سنوات سابقة ومن ضمن هذا المبلغ
رصيد مدين بالعملة الأجنبية بما يعادل (٢٠٠,٧٣٧,٢١٨ دينار) مما يتطلب
العمل على أسترداد هذه الديون بمختلف الوسائل وبضمنها الاجراءات القانونية
لمقاضاة المدينون لتأمين إستحصال حقوق المصرف .

٣-٥- حساب السلف

بلغ رصيد السلف (١,٣٩٦,٤١٣,١٥١ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة
برصيده البالغ (٤٧٥,٥٧٤,٣٢١ دينار) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ويمثل هذا
الحساب رصيد سلف المنتسبين البالغ (٧٥٣,٧٦٩,٠٨٠ دينار) ورصيد سلف
لأغراض النشاط بمبلغ (٦٤٢,٦٤٤,٠٧١ دينار) الأمر الذي يتطلب العمل على
إستحصال الديون بذمه منتسبي المصرف أو إجراء التسويات المحاسبية في
حال تعذر إستردادها وبخاصة ممن تركوا العمل في المصرف دون تسديد
مابذمتهم من ديون .

٤-٥- حسابات مدينة أخرى

٤-٥-١- بلغ رصيد حسابات مدينة أخرى مبلغاً مقداره
(٢٨٧,١٤٨,٢٥١ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة برصيده البالغ
(٥٠,٦٩٤,٠١٣,٤٤٦ دينار) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وبارتفاع مانسبته
(٧٢%) وبمبلغ (٢٧٣,٧٠٢,٥٥٧ دينار) .

٥-٤-٢-ضمن رصيد حسابات مدينة أخرى مبلغ (٢٩٩,٦٦٢,٥٣١ دينار) عن مدينو ديون متأخرة التسديد التي انخفضت بمبلغ (١٤٧,٣٥١,١٦٢ دينار) عن الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ البالغ (٤٤٦,٠١٣,٦٩٤ دينار) ونسبة (٢٤%) وهو مؤشر جيد باتجاه تحصيل الديون , فضلاً عن مبلغ (٨٤٩,٦٢٤,٧١٩ دينار) عن مدينو خطابات الضمان المدفوعة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة برصيده كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ البالغ (صفرًا) الامر الذي يثير التساؤل فيما اذا كان هذا الرصيد قد تحقق خلال السنة المالية /٢٠١٥ , أم أن هناك إخطاء في القيود المحاسبية (التبويب المحاسبي) للسنة /٢٠١٤ المالية . ادت الى ظهور رصيده (صفرًا) في نهاية السنة /٢٠١٤ .
وفي كل الاحوال يستوجب الأمر الأستمرار في متابعة تحصيل المبالغ التي بذمة المدينون والتي مضى على إستحقاقها سنوات عديدة أو اتخاذ مايلزم محاسبياً عند تعذر إستحصلها باعتبارها من الديون المعدومة .

٦- الموجودات الثابتة

- ١-٦- وفقاً لما جاء بتقرير لجنة الوصاية (الأولى) ذي العدد و/٣٤١ المؤرخ في ٢٠١٤/٧/١٧ الفقرة (خامساً) فإن الكلفة التاريخية المسجلة للموجودات الثابتة غير مطابقة لواقع الكلف الفعلية للشراء وأقيامها المثبتة في السجلات مُبالغ فيها , حيث قامت الادارة السابقة للمصرف بأضافة مبالغ ذات أهمية نسبية عالية على كلف الشراء الفعلية لزيادة كلف تلك الموجودات وخصوصاً في بنود المباني ووسائل النقل والانتقال .
- ٢-٦- خلافاً لما جاء بالفقرة (٢) من المادة (٣٣) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الذي يمنع أمتلاك عقارات باستثناء العقارات الضرورية لاداء عمليات المصرف وايواء منتسبيه , حيث تم شراء عدد كبير من العقارات وبحدود (٩٣ عقار) وبكلفة بحدود (٦٥,٣٢ مليار دينار) .
- ٣-٦- لاحظنا وجود عدد من العقارات (أراضي ومباني) غير مسجلة أصولياً بأسم المصرف وبحدود (٤٧ عقار) وبكلفة بحدود (٤٦,٤٥ مليار دينار) من اجمالي عدد العقارات (٩٣ عقار) اي مانسبته (٧١%) , بالرغم من دفع اقيام شراء تلك العقارات نقداً ومن حسابات المصرف ومسجلة لتاريخه بأسماء شخصية , فضلاً عن أن بعض من تلك العقارات لم يثبت لها كلف الشراء وبحدود (١٢ عقاراً) وبضمنها عدد من الدور السكنية وأراضي زراعية وقطع أراضي سكنية في بغداد وبعض من المحافظات وخارج العراق .
- ٤-٦- وجود عدد من العقارات العائدة للمصرف تمثل أستثماراً عقارياً نتيجة إستخدام الفائض النقدي في حينه لشراء بعض من العقارات ولم يكن الهدف منها إستخدامها في تقديم الخدمات المصرفية وانما كان ذلك لغرض إعادة بيعها أو

استثمارها ولاظهار المركز المالي ونتائج النشاط بشكل عادل وواضح نوصي بتخفيض أقيم هذه المباني والأراضي من كلفة الموجودات الثابتة وتسجيلها أصولياً ضمن بند الاستثمارات العقارية (بند محاسبي ١٥١) وإعادة احتساب مبلغ الاندثارات ولحساب الاحتياطي العام وقد ابلغنا لجنة الوصاية بذلك بموجب المذكرة ذي العدد ١٠/ع/٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٣ وقد علمنا بأن هذا الاجراء سوف يتم النظر به لاحقاً وعلى حسابات السنة المالية /٢٠١٦

٥-٦- تم وضع أشارات الحجز على عدد من عقارات المصرف وبحدود (٥عقار) وبكلفه بحدود (٩مليار دينار) لمنع التصرف بها من قبل جهات رسمية مختلفة (مصرف الرافدين , وزارة العدل) لوجود التزامات على المصرف غير مسددة

٦-٦- ضمن حساب وسائل نقل وانتقال البالغ كلفتة بحدود (٢,٧٣ مليار دينار) عدد من السيارات محجوزة لجهات رسمية (١٧سيارة) فضلاً عن السيارات في غير حوزة المصرف (٤سيارة) والمسجلة بأسماء شخصية مع العلم بأن عدد السيارات بحوزة المصرف هي (٢٢سيارة) ولا يتناسب ذلك مع الكلف المسجلة لحساب وسائل النقل والانتقال .

٧-٦- ضمن حساب الات ومعدات البالغ كلفتها بحدود (١,٤٥ مليار دينار) عن أجهزة توليد الطاقة الكهربائية (المولدات) لدى الفروع وبعض المكاتب وبعده (٥٨مولدة) قسم منها عاطلة عن العمل أو فائضة عن الحاجة حيث يتوجب الاستمرار في اجراءات شطبها او بيعها مع ملاحظة عدم مطابقة أرصدها مع السجلات المالية الممسوكة من قبل المصرف مع علمنا بقيام لجنة الوصاية ببيع قسم من هذه المولدات خلال السنة / ٢٠١٥ .

٨-٦- ضمن حساب أثاث وأجهزة مكاتب البالغة كلفتها بحدود (٣,٠٤ مليار دينار) بنود فائضة عن الحاجة يتوجب بيعها مع العلم بأن هذا الرصيد لا يتطابق مع الموجود الفعلي من الأثاث وأجهزة المكاتب بسبب سوء ادارة وتنظيم هذه الموجودات ما قبل تاريخ ابتداء مهمة لجنة الوصاية .

٩-٦- حساب عدد وقوالب كلفتها التاريخية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ بمبلغ (٥٥٤,٥٠٠ دينار) وتطبيقاً لاحدى الخصائص النوعية للبيانات المالية (المادية) نرى ضرورة تنزيلها من بند الموجودات الثابتة واعتبارها مصروف نهائي على حسابات السنة المالية / ٢٠١٦ مع مسك سجل للسيطرة عليها وذلك لضالة أقيامها وما تتطلبه من اجراءات محاسبية متعددة (قيود الاندثار السنوي والاندثار المتراكم) عند بقائها ضمن بند الموجودات الثابتة .

١٠-٦- إرتفاع كلفة الموجودات الثابتة (بما فيها المشروعات تحت التنفيذ) الى مبلغ (١٠٠,٣١٦,٦٨٩,٧٨٢ دينار) قياساً الى رأس المال المدفوع والبالغ (٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩ دينار) اي بنسبة (٤٩%) الأمر الذي أدى الى تدهور ونقص حاد في السيولة النقدية للمصرف وزيادة أعباء الأندثارات والاطفاءات, فضلاً عن مشاكل تسجيل العقارات والأراضي بأسماء شخصية وليس بأسم المصرف والتي لا تزال دون المعالجة النهائية لتاريخه .

١١-٦- إفتقار الموجودات الثابتة بشكل عام للسجلات المالية الأصولية والتي تهدف الى احكام السيطرة والرقابة عليها والأفصاح عن بنودها المختلفة فضلا عن تسهيل إجراءات الجرد الفعلي ومطابقة نتائج الجرد دورياً ومعالجة الفروقات إن وجدت .

٧- النفقات الايرادية المؤجلة

١-٧- تم احتساب الاطفاء للنفقات الأيرادية المؤجله بمبلغ (٤٣٧,٧٩٥,٦٦٨ دينار) للسنة المالية / ٢٠١٥ وذلك بتنزيل مانسبته (٢٠%) من رصيدها في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

٢-٧- إن الأجراء المحاسبي السليم هو أن الأطفاء على رصيدها المتجمع في ٢٠١٣/١٢/٣١ والبالغ (٩٦٦,٩٦٥,٧٢٣ دينار) وبمبلغ (١,٩٤٤,٦٩٩,١٩٣ دينار) وبفارق بالنقص مقداره (٢٧٥,٩٠٣,٧٥٦ دينار) عن ما تم احتسابه .

٣-٧- نوصي باعتماد إطفاء النفقات الايرادية المؤجلة وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة وكما موضح في اعلاه وأعتباراً من السنة المالية / ٢٠١٦ .

٨- مشروعات تحت التنفيذ

١-٨- ان الكلفة التاريخية المسجلة لمشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ بمبلغ (٣٠٤,٦٢٢,٨٣٣ دينار) مقارنة برصيدها في نهاية السنة السابقة البالغ (٣٠٤,٢٦٢,٢٦٢ دينار) وبأنخفاض نسبية (٤,٤%) .

٢-٨- بعد قيامنا بإجراءات الفحص والتدقيق لبنود مشروعات تحت التنفيذ أتضح لنا بأن هذا الحساب يشترك مع الموجودات الثابتة بعدد هام من المواصفات ويحوى على أراضى ومباني (عقارات) غير مسجلة أصولياً بأسم المصرف ومسجلة بأسماء شخصية ومدفوعة إقيامها من حسابات المصرف .

٣-٨- مع مراعاة ما جاء بالفقرة (٦-٤) اعلاه ضمن بند الموجودات الثابتة والتي تشير الى وجود عدد من العقارات تمثل إستثماراً عقارياً وقد أستخدم الفائض النقدي في حينه لشرائها وهذا الأمر ينطبق على العديد من بنود مشاريع تحت التنفيذ مما يتطلب اتخاذ الاجراءات المحاسبية الأصولية المشار اليها في الفقرة اعلاه وعلى حسابات السنة المالية / ٢٠١٦ .

٤-٨- إن عدد كبير من هذه العقارات (٤٧ عقار) مسجلة بأسماء شخصية وقد أمتنعت دوائر التسجيل العقاري عن وضع إشارة الحجز عليها لصالح المصرف , ولم يبادر الاشخاص المسجلة بأسماءهم تلك العقارات بإجراءات تحويل الملكية على الرغم من تبليغهم بذلك من لجنة الوصاية مما يتطلب الأستمرار ببذل الجهود لتأمين إستحصال حقوق المصرف .

٩- الموجودات الكلية

- ٩-١- بلغت قيمة الموجودات الكلية في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغاً مقداره (٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨ دينار) مقارنة برصيدها في ٢٠١٤/١٢/٣١ البالغ (٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧ دينار) بانخفاض مائتيه (١٤,٦٣%) وبمبلغ (٩٠,٩١٢,١٦١,٦٢٩ دينار) .
- ٩-٢- تركز مبلغ الانخفاض في قيمة الموجودات الكلية في بنود الموجودات المتداولة وبنسبة (١٣,٧٤%) عدا بند المدينون الذي ارتفع بنسبة (٥,٧١%) فضلاً عن الانخفاض في بند الموجودات الثابتة بنسبة (٠,٨٩%) وكما موضح ادناه :

الملاحظات	النسبة المئوية	الفروقات دينار	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	البيان
					الموجودات المتداولة
انخفاض	(%١٢,٣٣)	(٧٦٦.٧٤٨٢٥٩٨)	٣٦.٧٢٨١٢٧٦٩	١١٢٦٨.٢٩٥٣٦٧	النقود
تهمل	—	(١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	١٤٣٢٢٢.٧٢١	٢٤٣٢٢٢.٧٢١	الاستثمارات المالية قصيرة الأجل
انخفاض	(%٧,١٢)	(٤٤٢٣٧١.٨٩٤٣)	١.٠٨٥٨.٤٤١٩١٩	١٥٢٨١٧٥٥.٨٦٢	الائتمان النقدي المدينون
ارتفاع	%٥,٧١	٣٥٤٧٩٩٥.٤٤٣	٢٨٩٢٢٧٢٤٢٣٤٩	٢٥٣٧٤٧٢٩١٩.٦	
انخفاض	(%١٣,٧٤)	٨٦٣٦٤٦٤١.٠٩٨	٤٣٥٣١٢٧١٧٧٥٨	٥٢١٦٧٧٣٥٨٨٥٦	
تهمل	—	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	—	الاستثمارات المالية طويلة الاجل الموجودات الثابتة
انخفاض	(%٠,٨٩)	(٥٥٤٧٥٢.٥٣١)	٩٤١٧٥٦٢.٤٣٠	٩٩٧٢٣١٤.٠٦١	
انخفاض	(%١٢,٦٣)	(٩.٠٩١٢١٦١٦٢٩)	٥٣.٤٨٨٣٣٨١٨٨	٦٢١٤٠٠.٤٩٩٨١٧	المجموع

- ٩-٣- عند فحص وتحليل المؤشرات المالية اعلاه تبين بان الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة كان طبيعياً نتيجة احتساب الاندثار والاطفاء , وانخفاض مبلغ الائتمان النقدي كان في صالح المصرف لقيام لجنة الوصاية ببذل الجهود لأستحصال الديون وعدم منح أي أئتمان جديد , أما مؤشر انخفاض النقود فهو في غير صالح المصرف حيث ادى الى انخفاض في السيولة النقدية بجانب الارتفاع في قيمة المدينون الذي يشير الى التلكؤ والتأخير في سداد حقوق المصرف المترتبة بذمة الغير ووجود مبالغ ذات أهمية نسبية عن ديون متأخرة التسديد فضلاً عن الارتفاع الملحوظ في رصيد مدينو النشاط غير الجاري وكما موضح تفصيلاً في البند (٥-٢) اعلاه .

١٠- الحسابات الجارية الدائنة والودائع والدائنون

- ١٠-١- انخفض رصيد اجمالي الحسابات اعلاه من (٣٦٢,٤٨٨,٤٩٧,٦٠٥ دينار) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ الى مبلغ (٢٥٦,٥٧٩,٦٤٩,٣٧٥ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وبنسبة انخفاض مقدارها (٢٩%) وكان الانخفاض يتركز في أرصدة حسابات التوفير وحسابات الودائع وأرصدة الحسابات الدائنة الجارية نتيجة لقيام الزبائن بالسحب من أرصدة حساباتهم من الودائع وحسابات التوفير

وتسديد المصرف لجزء من الحسابات الجارية الدائنة خلال السنة المالية/٢٠١٥ .

٢-١٠- ضمن كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع رصيد (١١,٣٥٥,٦٤٣,٢٣٠ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ عن سفاتح وشيكات مسحوبة على المصرف يقابله مبلغ (١٢,٢٣٤,٢٦١,٢٠١ دينار) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ , نوصي بالاستمرار ببذل الجهود لتسوية هذا الرصيد خلال السنة المالية / ٢٠١٦ مع علمنا بان رصيده كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ كان بمبلغ (٢٢,٨٨٧,٤٦٥,٥٠١ دينار) .

٣-١٠- ضمن كشف الدائنون مبلغ (٤١,١٤٢,٠٨٥,٨٢٦ دينار) ناتج عن عقود وأقيام مواد إستيرادية لمشاريع تنفذ من بعض الشركات المتعاقدة مع وزارة البلديات حيث قامت الوزارة المذكورة بارسال صكوك لامر المصرف وقد تم ايداع الصكوك عن طريق المقاصة في حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي مع العلم بانه قد تم اطلاق مبلغ بحدود (١١ مليار دينار) خلال فترة الوصاية على الحساب اعلاه الامر الذي يستوجب الاستمرار بتسوية هذا الحساب مع الشركات اعلاه وتمكين المصرف من الوفاء بالالتزامات المتحققة بذمته ولحساب وزارة البلديات .

٤-١٠- إستناداً لما جاء بالفقرة (٢) من المادة (٣٧) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ نوصي بالعمل على تسوية الحسابات الخاملة عند تحقق الشروط الواردة بالمادة اعلاه وكما مبين في ادناه :

<u>دينار</u>	<u>اسم الحساب</u>
٧٠٦,٣٧٦,٠١٠	حسابات جارية دائنة غير متحركة
٣٥٤,٦٧٥,٠٩٢	أرصدة دائنة لزابنن متوفين
١٤٦,٥٤٢,٤٨١	مبالغ دائنة غير مطالب بها
<u>٦,٧٠٩,٦٩٥</u>	حسابات جارية دائنة مغلقة
<u>١,٢١٤,٣٠٣,٢٧٨</u>	المجموع

١١- التخصيصات

١١-١- لم يجر احتساب مخصص بالمبالغ المتحققة لحساب ضريبة الدخل / الأستقطاع المباشر / عن الأجور المدفوعة لمنتسبي المصرف وللسنوات السابقة , مع العلم ان هناك توصية صادرة عن لجنة الوصاية بتحميل ضريبة الأستقطاع المباشر على منتسبي المصرف وأعتباراً من ٢٠١٦/١/١ مما يتطلب اجراء اللازم بنشيت أستحقاقات الهيئة العامة للضرائب / الأستقطاع المباشر عن مدخولات منتسبي المصرف خلال الفترة الماضية وعلى حسابات السنة / ٢٠١٦ / المالية .

٢-١١- بالنظر للخسائر الناجمة عن الأضرار التي قد لحقت بعدد من فروع المصرف في المناطق الساخنة بعد أحداث حزيران / ٢٠١٤ (تكريت , الفلوجة , الرمادي , الموصل , ...) نرى ضرورة احتساب مخصص لمجابهة هذه الخسائر المتوقعة وعلى حسابات السنة المالية / ٢٠١٦ .

٣-١١- تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (٥مليار دينار) خلال السنة / ٢٠١٥ ليكون رصيد المخصص بمبلغ (٥٨مليار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

نرى ضرورة العمل على زيادة المخصص المذكور لمجابهة الديون المشكوك في تحصيلها والمتأخرة التسديد خلال السنة / ٢٠١٦ مع العلم بأن مجموع أرصدة حسابات الائتمان النقدي وأرصدة المدينون بلغت بحدود (٣٩٨ملياردينار) فضلاً عن أن حساب الائتمان التعهدي قد بلغ بحدود (٨٠٦ مليار دينار) في نهاية السنة المالية / ٢٠١٥ الأمر الذي يتطلب مواجهة هذه الالتزامات المحتملة بمخصص مناسب ووفقاً للتعليمات النافذة بهذا الخصوص .

٤-١١- خلال السنة المالية / ٢٠١٥ وبناء على طلبنا تم اجراء التصحيح الواجب للتبويب المحاسبي لمخصص ضريبة الدخل عن السنة المالية / ٢٠١٣ والمسجل خطأ على حساب دائنو توزيع الارباح الظاهر في كشف الدائنون كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وبمبلغ (٣,٩٠٤,٧١٢,١٥٠ دينار).

٥-١١- لم يتم تثبيت مبلغ (١,٧٨٣,٨٨٧,٨٤٤ دينار) عن استحقاق الهيئة العامة للضرائب عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ بالرغم من ظهور هذا المبلغ ضمن الكشف المرفق بالبيانات المالية للسنة المذكورة نتيجة إعادة احتساب الربح لاغراض ضريبة الدخل .

وبناء على طلبنا تم تسجيل المبلغ على حساب العجز المتراكم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ لكونه يتعلق بحسابات السنة السابقة / ٢٠١٤ الأمر الذي يشير الى ان نتيجة النشاط للسنة / ٢٠١٤ لم يكن دقيقاً وبالمبلغ الذي تم اجراء تسويته .

٦-١١- تم احتساب استحقاق الهيئة العامة للضرائب عن ضريبة الدخل المتحققة عن نتيجة النشاط للسنة المالية / ٢٠١٥ وبمبلغ (١,٤٤٥,٧٣٢,٢٠٩ دينار) وكما هو موضح في كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل المرفق بالبيانات المالية للسنة / ٢٠١٥ بعد إعادة احتساب الدخل المحاسبي الى الدخل المعدل لاغراض الضريبة وبذلك يكون رصيد مخصص ضريبة الدخل بمبلغ (٧,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣ دينار) عدا القوائد المستحقة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

١٢- حقوق المساهمين

- ١٢-١- تمت الإشارة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ في كشف مصادر واستخدام الاموال الى أن حقوق المساهمين تتكون من (رأس المال + الأحتياطيات + التخصيصات) وهو خطأ محاسبي جسيم ادى الى إظهار قيمة حقوق المساهمين على غير حقيقتها بمبلغ التخصيصات ومقداره (٥٣,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار) .
- ١٢-٢- أرتفعت حقوق المساهمين (رأس المال المدفوع + الأحتياطيات) من مبلغ (٢٠٤,٩٦٧,٠٠٢,٢١٢ دينار) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ الى مبلغ (٢٠٧,٨٢٩,٤٦٥,٦١٠ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ويزيادة نسبتها (١,٤ %) .
- ١٢-٣- إن مبلغ الزيادة في حقوق المساهمين وقدره (٢,٨٦٢,٤٦٣,٣٩٨ دينار) عن الرصيد في نهاية السنة السابقة / ٢٠١٤ موضحه تفصيله في ادناه :-

البيان	دينار
أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ بعد احتساب ضريبة الدخل .	٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠
تعديل القيد الافتتاحي لرصيد العجز المتراكم للسنة / ٢٠١٤	٢
زيادة العجز المتراكم بمبلغ ضريبة الدخل المتحققة عن السنة المالية / ٢٠١٤ والذي لم يتم احتسابه خلال السنه المذكورة .	(١,٧٨٣,٧٧٨,٨٤٤)
صافي الزيادة في حقوق المساهمين	<u>٢,٨٦٢,٤٦٣,٣٩٨</u>

ثالثا : نتيجة النشاط

- ١- إنخفضت المصروفات الأجمالية خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ بمبلغ (٢٤,٢١٩,٥٧١,١٠٠ دينار) (عدا مبلغ ضريبة الدخل) عن السنة المالية / ٢٠١٤ وبحود (٥٠%) في حين انخفضت الأيرادات الأجمالية بمبلغ (١٤,٨٧٨,١١٣,٧٢٠ دينار) وبحود (٣٣%) وقد ادى ذلك الى تحقق فائض للنشاط بعد إحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المالية/٢٠١٥ بمبلغ (٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠ دينار) وكما موضح في بيان الأرباح والخسائر والتوزيع , في حين تكبد المصرف خسارة بلغت (٥,٠٣٣,٢٦١,٧٧٥ دينار) بعد إضافة مصروف ضريبة الدخل للسنة المالية / ٢٠١٤ والذي لم يحسب في حينه ضمن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

٢- تطبيقاً لما جاء بقانون ضريبة الدخل رقم (١٣) لسنة ١٩٨٢/المعدل/ المادة (الحادية عشر) تم إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وبالبلغه (٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠ دينار) وبنسبة ٢٠% وبمبلغ (١,٦١٥,٧٧٣,١٧٤ دينار) من الربح المعدل لأغراض التحاسب الضريبي وكما موضح في كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل المرفق مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

٣- إنخفضت اجور العاملين للسنة المالية / ٢٠١٥ الى مبلغ (٦,٠٠٠,٧٩٢,٦٥٤ دينار) مقارنة بمبلغ الاجور للسنة السابقة / ٢٠١٤ والبالغة (٩,٤٤٢,٤٨٥,١٣٢ دينار) بنسبة انخفاض بحدود (٣٧%) وبمبلغ (٣,٤٤١,٦٩٢,٤٧٨ دينار) نتيجة لتقليص عدد العاملين في المصرف من (١٠٨٢ منتسب) قبل تاريخ الوصاية في ٢٠١٤/٦/١ الى (٣٨٢ منتسب) لغاية تاريخه وبجهود كبيرة مبذولة من لجان الوصاية المتعاقبة .

٤- الانخفاض الكبير في عدد من بنود المصروفات وبنسبة بحدود (٥٠%) عن السنة السابقة/٢٠١٤ وبمبلغ (٢,٧٤٠,٢٧٠,٢١١ دينار) , وبضمن هذه البنود المصاريف السلعية والخدمية والتمويلية والمصروفات الأخرى نتيجة قيام لجان الوصاية بتقليص أو دمج عدد من فروع ومكاتب المصرف والتي أصبح عددها (٣٠ فرعاً ومكتباً) بعد ان كان عددها (٧٢ فرعاً ومكتباً) قبل تاريخ خضوع المصرف للوصاية والتي كانت تستنزف الكثير من المصروفات من أجور ومصاريف سلعية وخدمية وأخرى فضلاً عن الانخفاض في مصروفات العمليات المصرفية وبمبلغ (١٧,٥٩١,٣٥٦,٠٨٤ دينار) وبنسبة بحدود (٦٣%) يقابله إنخفاض في إيرادات العمليات المصرفية بمبلغ (١٣,٢٦٠,٦٨٨,١٥١ دينار) وبنسبة بحدود (٣٠%) عن السنة السابقة / ٢٠١٤ .

٥- تم احتساب مبلغ (٤,٣٤٧,١٤٤,٢٨٠ دينار) عن فوائد الحسابات الجارية المدينة وفوائد القروض غير المسدده وتسجيله لحساب الإيرادات للسنة المالية / ٢٠١٥ بدلاً من احتسابه كمخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع وحسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين حيث يشمل هذا الحساب مبالغ الفوائد المتحققة وغير المقبوضة المحتسبة على أرصدة حسابات وديون المتوقفين عن الدفع .
نرى ضرورة تكثيف الجهود لأستحصال مبالغ هذه الفوائد خلال السنة المالية / ٢٠١٦ والتي ثبتت بذمة الغير ليكون ذلك مبرراً لأحتسابها كأحد عناصر الإيرادات للسنة المالية / ٢٠١٥ .

رابعاً : كشف التدفقات النقدية

١- أظهر كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ رصيماً سالباً لصافي التدفق النقدي بمبلغ (٧٦,٦٠٧,٤٨٢,٥٩٨ دينار) وكما موضح ادناه :

<u>أسم الحساب</u>	<u>دينار</u>
صافي الربح للسنة/٢٠١٥ بعد الضريبة	٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠
التسويات القيدية وصافي النقدية عن الأنشطة التشغيلية	(٨١,٦٠٧,٩٦٤,٤٤٩)
صافي النقدية عن الأنشطة الأستثمارية	٣٥٤,٢٣٩,٦١١
صافي التدفق النقدي	<u>٧٦,٦٠٧,٤٨٢,٥٩٨</u>

٢- أدى الرصيد السالب للتدفق النقدي الى انخفاض رصيد النقدية من (١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧ دينار) كما في ٢٠١٥/١/١ الى مبلغ (٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وقد تركز هذا الانخفاض بشكل رئيسي في مبالغ السحب على الودائع وحسابات التوفير وتسديد بعض من أرصدة الحسابات الدائنه الأخرى .

٣- تم إعداد كثف التدفقات النقدية للسنة ٢٠١٥ / المالية بشكله الأصولي ووفقاً للمعيار الدولي والمحلي المختصان بذلك فضلاً عن إظهار أرقام المقارنة للسنة السابقة / ٢٠١٤ تعزيزاً لمبدأ الإفصاح المناسب مع العلم بأن ذلك لم يتم خلال السنة السابقة / ٢٠١٤ .

خامساً : السيولة النقدية

يعاني المصرف من ضعف واضح في المركز المالي وبخاصة في السيولة النقدية وكما موضح ادناه :

١- بلغ النقد في الصندوق والمصارف (٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩ دينار) قياساً الى مبلغ الحسابات الجارية الدائنه والودائع (٢٠١,٩٩٠,٤٣٤,٢٢٥ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مانسبته بحدود (١٨%) .

٢- نسبة النقد في الصندوق والمصارف الى مجموع مبالغ التوفير والودائع والحوالات والشيكات الداخلية والتي مبلغها (٧٩,٦٦٠,٥٦٩,٧٦٠ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ بحدود (٤٥%) .

٣- بلغ رصيد حسابات المدينون والأنتمان النقدي (٣٩٧,٨٠٧,٦٨٤,٢٦٨ دينار) قياساً الى مبلغ الدائنون والحسابات الجارية والودائع (٢٥٦,٥٧٩,٧٤٩,٣٧٥ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مانسبته (١٥٥%) .

لما تقدم ولتعزيز السيولة النقدية للمصرف وإعادة تأهيله وأسترجاع ثقة الزبائن والمساهمين به , نوصي برفع رأس مال المصرف ووفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي الى مبلغ (٢٥٠ مليار دينار) من المساهمين او إمكانية دخول مستثمرين جدد لتسديد الزيادة المقترحة في رأس المال فضلاً عن تكثيف الجهود لأستحصال الديون المترتبة بذمة الغير .

سادساً : الدعاوى القضائية

١- بلغ عدد الدعاوى القضائية المقامة ضد المصرف بحدود (٨٥ دعوى) منها (٣٦ دعوى) حسمت لصالح الغير وكان اجمالي مبالغها المحسومة والتي اكتسبت الدرجة القطعية لغير صالح المصرف بحدود (٢١ مليار دينار) بضمنها دعوى واحدة بمبلغ (١٥ مليار دينار) حسمت لصالح مدير عام المجاري / عن خطاب ضمان واكتسبت الدرجة القطعية .

٢- هناك عدد من الدعاوى (٣٥ دعوى) لازالت تنظر من قبل القضاء و (٩ دعوى) صدر القرار فيها لصالح الغير في مرحلة البدءة والأستئناف و (٥ دعوى) صدر القرار فيها لصالح المصرف واكتسب الدرجة القطعية .

٣- بلغ عدد الدعاوى القضائية المقامة من قبل المصرف بـ (٤٦ دعوى) منها (٣٥ دعوى) لازالت تنتظر من قبل القضاء و (٦ دعوى) أبطلت لعدم كفاية الأدلة و (٥ دعوى) حسمت لصالح المصرف .

٤- لما ورد في اعلاه نرى ضرورة تكوين مخصص لقاء الدعاوى المقامة ضد المصرف واعتماداً على دراسة مقدمة من القسم القانوني في المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر ومبالغها المحتمل تحملها في المستقبل تماشياً مع مبدأ الحيطة والحذر مع الأخذ بنظر الاعتبار مبالغ الدعاوى المحسومة لغير صالح المصرف والتي تشكل مبالغها أهمية نسبية عالية .

سابعاً : قانون مكافحة غسل الاموال ومراقب الأمتثال

١- من خلال فحصنا وتدقيقنا للأنشطة المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ وخضوع اجراءات وممارسات المصرف الى سلطة لجنة الوصاية في الالتزام بالتشريعات النافذة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الأرهاب , لم يتبين لنا ما يشير الى ان هناك عمليات غير قانونية تتعلق بغسيل الأموال وتمويل الأرهاب , حيث تم اتخاذ الاجراءات المناسبة ووفقاً لللائحة والتعليمات واللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ .

٢- تم الاطلاع على ما جاء بتقرير مراقب الأمتثال الخاص بالفترة من ٢٠١٤/٦/١ ولغاية ٢٠١٦/٤/٣٠ , حيث تم إستعراض ماقامت به لجان الوصاية المتعاقبة بهدف تعظيم الإيرادات وتقليص المصروفات وتصحيح وتقويم مسار الاجراءات المتبعة والانحرافات المرتكبة سابقاً وتبين لنا التوافق مع متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

ثامناً : السياسات المحاسبية

- ١- احتسبت الإيرادات والمصروفات خلال السنة المالية / ٢٠١٥ وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي .
- ٢- إعتاد النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين النافذ في مسك حسابات المصرف واعداد وعرض البيانات المالية .
- ٣- أعتمدت طريقة القسط الثابت في إحتساب قسط الاندثار السنوي للموجودات الثابتة عدا الاراضي واطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة بمعدل (٢٠%) من كلفتها سنوياً .
- ٤- تم تسعير المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية (الدولار الأمريكي) وفقاً لسعر التحويل وبسعر (١١٩٠ دينار) لكل دولار امريكي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .
- ٥- البيانات المالية لمصرف الأقتصاد للسنة المالية / ٢٠١٥ هي بيانات غير موحدة مع شركة الأقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف .

تاسعاً : الأمور العامة

- ١- بلغ رصيد الألتزامات الصافية المتقابلة بعد تنزيل التأمينات (الأنتمان التعهدي) (٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠ دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ حيث قامت لجان الوصاية بتخفيض السقف الأنتماتي لخطابات الضمان بما يتناسب مع رأس المال المدفوع وكان مبلغ التأمينات المستلمة لقاء تلك الاللتزامات من الزبائن بمبلغ (٤٩,٧١٢,٢٨٥,٦٦٧ دينار) اي مانسبته (٥,٨%) من المبلغ الاجمالي للاللتزامات ويمثل ذلك مبلغاً ضئيلاً قياساً بحجم الاللتزامات بذمه المصرف وقد يشكل ضعفاً في التصدي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل تلك الاللتزامات المحتملة.
- ٢- تم اعداد الكشوفات المالية التالية خلال السنة المالية / ٢٠١٥ إمتثالاً لمتطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية حيث لم يتم ذلك ضمن البيانات المالية للسنة السابقة / ٢٠١٤ المالية :-

- ١-٢- كشف التغيير في حقوق المساهمين للسنتين الماليتين / ٢٠١٤ و ٢٠١٥ / .
٢-٢- كشف مقارنة بنود البيانات المالية للسنوات الخمس السابقة .

- ٣- بلغت نسبة كفاية رأس المال بحدود (١٧,٣%) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ , في حين بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة / ٢٠١٤ بحدود (٢٠%) . وتلائم هذه النسبة مع المعايير المعتمدة بهذا الخصوص , مع العلم بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%) وبموجب قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ (١٢%) وبموجب تعهدات لجنة بازل الدولية (٨%) .

٤- البيانات المالية لأغراض الحسابات القومية

- ١-٤- قامت ادارة المصرف باعداد البيانات المالية لاغراض الحسابات القومية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ وقد لاحظنا عدم مطابقة القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج التي أعدت بموجب الكشف (أ) مع ما جاء بالكشف (ب) الذي يوضح توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج وكما موضح في ادناه :-

المبلغ / دينار	التفاصيل	السنة المالية	رقم الكشف
٣٦,٣٣٩,٠٧٩,٧٣٢	القيمة المضافة الاجمالية بسرر تكلفه عوامل الانتاج	٢٠١٤	أ
٣٥,٨٧١,٠٩٧,٦٧٣	توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسرر تكلفه عوامل الانتاج	٢٠١٤	ب
<u>٤٦٧,٩٨٢,٠٥٩</u>	الفروقات		

٤-٢- تم اعداد البيانات المالية لاغراض الحسابات القومية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ وبالتعاون مع الادارة المالية للمصرف حيث تم تجاوز الاخطاء التي رافقت اعداد تلك البيانات للسنة السابقة / ٢٠١٤ والمشار اليها في الفقرة (٤-١) اعلاه حيث تم اجراء مطابقة رصيد القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج مع رصيد توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج مع رصيد توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج وكما موضح في ادناه :-

المبلغ / دينار	التفاصيل	السنة المالية	رقم الكشف
٢٦,٣٢٦,٢٢٩,٣٢٥	القيمة المضافة الاجمالية بسرر تكلفة عوامل الانتاج	٢٠١٥	أ
٢٦,٣٢٦,٢٢٩,٣٢٥	توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسرر تكلفة عوامل الانتاج	٢٠١٥	ب

٤-٣- بهدف تحقيق المقارنة الأصولية للسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ تم اجراء التصحيحات اللازمة على البيانات المالية لاغراض الحسابات القومية للسنة المالية/٢٠١٤ حيث تمت مطابقة القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة الانتاج مع توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج وكما موضح تفصيله في الكشوفات (أ , ب , ج , د , هـ) المرفقة بالبيانات المالية .

٥- لغرض منح المصرف براءة ذمة مشروطة أو مؤقتة تصدر عن الهيئة العامة للضرائب بهدف تحويل العقارات المسجلة بأسماء الغير لصالح المصرف فضلاً عن إمكانية بيع الاملاك الفائضة عن الحاجة لتسديد الالتزامات المترتبة بذمة المصرف / نوصي بمفاته وزارة المالية للموافقة على تأجيل دفع استحقاقات الهيئة العامة للضرائب عن السنوات (٢٠١٣ , ٢٠١٤ , ٢٠١٥) وخلال فترة زمنية مناسبة وذلك بالحصول على براءة ذمة مؤقتة لتسهيل الإجراءات اللازمة لتوفير السيولة النقدية للمصرف وإمكانية بيع بعض العقارات العائدة للمصرف وتسديد استحقاقات الهيئة العامة للضرائب .

٦- لأجل النهوض بمستوى العمل المحاسبي والرقابي وللمساعدة الادارة المالية للمصرف للقيام بمهامها على الوجه الاكمل , نوصي بالاستمرار بتعزيز الأجهزة المحاسبية والتدقيقية بكوادر ذات إختصاص وخبرة متراكمة , فضلاً عن إمكانية إدخال العناصر المحاسبية المتواجدة حالياً في دورات تدريبية مكثفة في مجال الاختصاص مع علمنا بقيام الادارة المالية بجهود كبيرة في هذا المجال .

٧- إن قيمة السهم الواحد من أسهم مصرف الاقتصاد قد بلغ (٠,٧٢٠ دينار) ووفقاً لأخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية في ٢٠١٤/١٢/٢٩ وبسبب خضوع المصرف الى الوصاية من قبل البنك المركزي العراقي لم يتم التداول بأسهمه في السوق المذكوره بعد التاريخ المشار اليه في اعلاه .

٨- نؤيد ماجاء بأقتراح لجنة الوصاية الوارد بخطابها ذي العدد و / ٣٤١ المؤرخ في ٢٠١٤/٧/١٧ الموجه الى مكتب محافظ البنك المركزي العراقي بشأن إمكانية منح مصرف الأقتصادقرض الملجأ الاخير ووفقاً لما جاء بالمادة (٣٠) من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ النافذ , وبضمانات مناسبة بهدف تحسين مركز السيولة النقدية للمصرف وللحفاظ على إستقرار النظام المالي والمصرفي في العراق .

بقدر ماتوصلنا اليه من خلال تدقيقنا , وطبقاً للمعلومات والايضاحات المقدمة الينا :-

أ- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمنت تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والايادات والمصروفات طبقاً لنظام (ICBS) الالكتروني , كما أن نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن عدالة البيانات المالية بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

ب- تم جرد الموجودات النقدية والثابتة من قبل الادارة وبأشراف لجنة الوصاية ولم تتمكن من حضور الجرد الفعلي لها بسبب تكليفنا بمهمة التدقيق بتاريخ لاحق لعملية الجرد الفعلي , وكانت نتائج جرد الموجودات الثابتة غير متطابقة مع السجلات المختصة لعدم مسك سجلات سيطرة اصولية وكذلك الحال على مستوى فروع المصرف فإن الموجودات هي بشهادة ادارات الفروع .

ج- التقرير السنوي للجنة الوصاية وماتضمنه من معلومات مالية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف للسنة موضوع التدقيق ولايتضمن ما يخالف احكام التشريعات النافذة .
د- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد والأسس المحاسبية وهي متفقة مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ / المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبية وقانون البنك المركزي العراقي النافذ .

الرأي :

برأينا وبأستثناء تأثير التحفظات المبينة في اعلاه فإن البيانات المالية لمصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - تحت الوصاية - وتقرير لجنة الوصاية المرفق متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية والتغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

د.أياد رشيد القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة أياد رشيد القرشي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية -



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة – بغداد - تحت الوصاية

فهرست البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الصفحة	رقم الكشف/البيان	أسم الحساب
٤١	أ	الميزانية العمومية
٤٢	ب	حساب الأرباح والخسائر والتوزيع
٤٣	ج	تسوية الأرباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل
٤٤	د	التدفق النقدي
٤٥	هـ	التغيير في حقوق المساهمين
٤٦	١	النقود
٤٧	٢	الاستثمارات المالية
٤٨	٣	حسابات الأتمان النقدي
٤٩	٤	المدينون
٥٠	٥	الموجودات الثابتة واندثاراتها
٥١	٦	النفقات الأيرادية الموجله
٥١	٧	مشروعات تحت التنفيذ
٥٢	٨	الحسابات الجارية الدائنه والودائع
٥٣	٩	التخصيصات
٥٤	١٠	الدائنون
٥٥	١١	رأس المال
٥٥	١٢	الأحتياطيات
٥٦	١٣	إيرادات النشاط الخدمي وإيرادات الاستثمار والأخرى
٥٧	١٤	إيرادات العمليات المصرفية
٥٩-٥٨	١٥	المصروفات الادارية
٦٠	١٦	مصروفات العمليات المصرفية
٦٠	١٧	الاندثارات والاطفاءات
٦١	١٨	المصروفات التحويلية والأخرى
٦٢	١٩	الالتزامات المتقابلة المصرفية
٦٣	٢٠	مقارنة بنود البيانات المالية للسنوات الخمس الاخيرة
٦٤-٦٧	أ-هـ	الحسابات لاغراض القومية

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية (أ)
الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
	١	الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود	٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩	١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧
٢	١٥٣	الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	٢,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١
٣	١٤	الائتمان النقدي	١٠٨,٥٨٠,٤٤١,٩١٩	١٥٢,٨١٧,٥٥٠,٨٦٢
٤	١٦	المدينون	٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩	٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦
		مجموع الموجودات المتداولة	٤٣٥,٣١٢,٧١٧,٧٥٨	٥٢١,٦٧٧,٣٥٨,٨٥٦
	١٥٢	الاستثمارات المالية طويلة الأجل	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية	٥٤,٨٠١,٦٢٣,٩٧٦	٥٧,٠٥٧,٦٧٢,٨٤٣
٦	١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٦,٥٤٠,٣٧٤,١٥٠	٨,٣٣٩,٢٠٥,٨١٤
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٣٢,٨٣٣,٦٢٢,٣٠٤	٣٤,٣٢٦,٢٦٢,٣٠٤
		مجموع الموجودات الثابتة	٩٤,١٧٥,٦٢٠,٤٣٠	٩٩,٧٢٣,١٤٠,٩٦١
		مجموع الموجودات	٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨	٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧
		الحسابات المتقابلة المدينة		
١٩	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩
		مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
٨	٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٢٠١,٩٩٠,٤٣٤,٢٢٥	٣٤٤,٥٠٦,٣٥٤,٨٣٠
٩	٢٢	التخصيصات	٦٦,٠٧٩,٢٢٣,٢٠٣	٥٣,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠	٢٦	الدائنون	٥٤,٥٨٩,٢١٥,١٥٠	١٧,٩٨٢,١٤٢,٧٧٥
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	٣٢٢,٦٥٨,٨٧٢,٥٧٨	٤١٦,٤٣٣,٤٩٧,٦٠٥
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
١١	٢١١	رأس المال المدفوع	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩
١٢	٢١	الأحتياطيات	٦٧٥,٥٨٠,٦٨١	(٢,١٨٦,٨٨٢,٧١٧)
		حقوق المساهمين	٢٠٧,٨٢٩,٤٦٥,٦١٠	٢٠٤,٩٦٧,٠٠٢,٢١٢
		مجموع مصادر التمويل	٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨	٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
١٩	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩

عن مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية

يحيى صمام عمر
مدير الحسابات

د. حسين لازم مزبان
الوصي



خضوعاً لتقريرنا ذي العدد ٨٥/م/٢٠١٦ المؤرخ في ٢٠١٦/٨/٨

د.أياد رشيد القرشي

محلص ققوني ومراقب حسابات

شركة أياد رشيد القرشي وشريكه للرقابة والتدقيق - تضامنية -

شركة أياد رشيد القرشي
وشريكه لرقابة وتدقيق الحسابات
- شركة تضامنية -

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
	٤	<u>الإيرادات</u>		
١٣	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٤٤١,٧٣٨,٥١٥	٤٣٧,٠٣٤,٣٦١
١٤	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٩,٧٧٦,٦٠٤,٥٨٣	٤٣,٠٣٧,٢٩٢,٧٣٤
١٣	٤٦	إيرادات الأستثمارات	—	٧٤٠,٥٣٧,٢٢٥
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	٣٠,٢١٨,٣٤٣,٠٩٨	٤٤,٢١٤,٨٦٤,٣٢٠
		<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
١٥	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٧,٧١٢,٥١٤,٦٦٣	١٢,٦٨٥,٩٨٥,٠٨٤
١٦	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٠,٣١٢,٨٤٦,٨٥٨	٢٧,٩٠٤,٢٠٢,٩٤٢
١٧	٣٧	الأندثرات	٣,٥٢٤,٤٨٥,٤٨٣	٣,٥٥١,٩٦٢,٩٦١
١٧	٣٧٨	الأطفاءات	١,٦٦٨,٧٩٥,٤٣٧	٢,٠٨٧,٥٧٠,٢٨٤
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٢٣,٢١٨,٦٤٢,٤٤١	٤٦,٢٢٩,٧٢١,٢٧١
		فائض/عجز/العمليات الجارية / المرحلة الأولى	٦,٩٩٩,٧٠٠,٦٥٧	(٢,٠١٤,٨٥٦,٩٥١)
		<u>تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
١٣	٤٩	الإيرادات الأخرى	١٤٨,٢٩٨,٥١٠	١,٠٢٩,٨٩١,٠٠٨
		<u>تنزل : المصروفات التحويلية والأخرى</u>		
١٨	٣٨	المصروفات التحويلية	٣٧٣,٥٧٣,٤٧٠	٩٩٠,١١٢,١٥٠
١٨	٣٩	المصروفات الأخرى	٦٨٢,٤٥١,٢٤٨	١,٢٧٤,٤٠٤,٨٣٨
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	(١,٠٥٦,٠٢٤,٧١٨)	(٢,٢٦٤,٥١٦,٩٨٨)
		<u>فائض / عجز العمليات الجارية/المرحلة الثانية</u>	٦,٠٩١,٩٧٤,٤٤٩	(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)
بيان جـ		<u>تنزل : ضريبة الدخل</u>	(١٤٤٥,٧٣٢,٢٠٩)	—
		<u>فائض النشاط بعد الضريبة يوزع كما يلي :-</u>	٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠	—
١٢	٢١٢	الأحتياطي القانوني (٥%)	٢٣٢,٣١٢,١١٢	—
١٢	٢١٤	الفائض المتراكم	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	—
			٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠	—

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
المستقلة المسير
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المطابق / جليل محمد احمد التوفيق
رقم الوصل / ٥٠٢٩ تاريخه / ٩١

كشف تسوية الأرباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

دينار	دينار	البيان
٦,٠٩١,٩٧٤,٤٤٩		صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر <u>تضاف : مصروفات غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل</u> إعانات للمنتسبين تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها ضرائب ورسوم خسائر رأسمالية
	١,٠٠٠,٠٠٠ ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٤٨,٦٠٨,٤٥٠ ١٢,٤٠٥,٠٠٠	
٥,١٦٢,٠١٣,٤٥٠		
	(٣٨٤,٧٧٦) (١,٦١٥,٣٨٨,٣٩٨)	<u>تطرح : إيرادات غير خاضعة للضريبة</u> إيرادات رأسمالية تنزل : إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ البالغة (٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠ دينار) بعد التعديل وبنسبة (٢٠%) ووفقاً لما جاء بقانون ضريبة الدخل النافذ
(١,٦١٥,٧٧٣,١٧٤)		
٩,٦٣٨,٢١٤,٧٢٥ <u>١,٤٤٥,٧٣٢,٢٠٩</u>		الربح المعدل الخاضع للضريبة مصروف ضريبة الدخل بمعدل (١٥%) من الربح المعدل الخاضع للضريبة
٦,٠٩١,٩٧٤,٤٤٩ (١,٤٤٥,٧٣٢,٢٠٩)		صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر تنزل : ضريبة الدخل
٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠ ٢٣٢,٣١٢,١١٢ ٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨		<u>صافي الربح بعد الضريبة يوزع كما يلي :</u> الأحتياطي القانوني (٥%) الفائض المتراكم
<u>٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠</u>		

مصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية ببيان (د)

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

السنة / ٢٠١٤		السنة / ٢٠١٥		البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١		٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠		صافي الربح / العجز التسويات وصافي النقدية عن الأنشطة التشغيلية
	٣,٥٥١,٩٦٢,٩٦١ ٢,٨٧,٥٧٠,٢٨٤ ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — (٢٤,٣٥٥,٠٣٥,٤٩٦) ١٢,٨٥١,٦٩٧,٣٧٥ (٦,٣٦١,٨٥١,٨١١) (٦٩,٥٦٣,٦٨٤,٤٤٣) ١٧٧٧,٧٧٢,٤٣١ (٦,٠٤٣,٦٨٠,٢١٧)		٣,٥٢٤,٤٨٥,٤٨٣ ١٦٦٨,٧٩٥,٤٣٧ ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٧,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣ (٣٥,٤٧٩,٩٥٠,٤٤٣) ٤٤,٢٣٧,١٠٨,٩٤٣ ٣٦,٦٠٧,٠٧٢,٣٧٥ (١٤٢,٥١٥,٩٢٠,٦٠٥) — (١,٧٨٣٧٧٨٨٤٢)	الائتمانات الاطفاءات زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها زيادة مخصص ضريبة الدخل زيادة المدفونين نقص الائتمان النقدي زيادة / نقص الدائنين نقص حسابات دائنه وودائع نقص الأستثمارات المالية نقص الاحتياطات / تسويات قديمة صافي التدفقات النقدية عن الأنشطة التشغيلية صافي النقدية عن الأنشطة الاستثمارية
(٧١,٠١٠,٢٤٨٩,١٦)		(٨١,٦٠٧٩٦٤٤٩)		
٢٣,٧٢٨,٨٧٩,٤١٤	١٣,٥٧٦,١٣١,٥٤٦ ١٠,٨٥٦,٠٢٨,٠٠٠ (٧٠٣,٢٨٠,١٣٢)	٣٥٤,٢٣٩,٦١١	(١,٢٦٨,٤٣٦,٦١٦) ١,٤٩٢,٦٤٠,٠٠٠ ١٣٠,٠٣٦,٢٢٧	الزيادة / النقص في الموجودات الثابته النقص في مشروعات تحت التنفيذ النقص / الزيادة في النفقات الايرادية الموجلة صافي التدفقات النقدية عن الأنشطة الاستثمارية صافي النقدية عن الأنشطة التمويلية
	٣٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩		—	زيادة رأس المال
٣٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩		—		صافي التدفقات النقدية عن الأنشطة التمويلية
(١٣,٣٧٦,٩٦٧,٥٠٤)		(٧٦,٦٠٧,٤٨٢,٥٩٨)		صافي التدفق النقدي
١٢٦,٠٥٧,٢٦٢,٨٧١		١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧		+ رصيد النقدية في ١/١
١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧		٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩		= رصيد النقدية في ٣١/١٢

مصرف الاقتصاد للأستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية بيان (هـ)
كشوف التغيير في حقوق المساهمين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع	العجز المتراكم ٢١٦ دينار	الفائض المتراكم ٢١٤ دينار	الأحتياطي العام ٢١٣ دينار	الأحتياطي القانوني ٢١٢ دينار	رأس المال المدفوع ٢١١ دينار	البيان
٢٠٤,٩٦٧,٠٠٢,٢١٢	(٦,٢٩٣,١٦٣,١٤٨)	—	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
٢	٢	—	—	—	—	تعديل القيد الافتتاحي
٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠	—	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	—	٢٣٢,٣١٢,١١٢	—	تضاف: أرباح السنة
(١,٧٨٣,٧٧٨,٨٤٤)	(١,٧٨٣,٧٧٨,٨٤٤)	—	—	—	—	تنزل: تسويات قيادية *
٢٠٧,٨٢٩,٤٦٥,٦١٠	(٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠)	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	٣,٢٠٠,٧٦٦,٩٤١	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٧٧,١٠٦,٢٨٠,٤٣١	—	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)	(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)	—	—	—	—	تضاف: خسائر السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رسمة جزء من الفائض المتراكم
٣٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	—	—	—	—	٣٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	الاكتتاب النقدي في رأس المال
(٣,٠٤٣,٦٨٠,٢١٧)	(٣,٠٤٣,٦٨٠,٢١٧)	—	—	—	—	تسويات قيادية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	تنزل: زيادة رأس المال
(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	تسويات قيادية
٢٠٤,٩٦٧,٠٠٢,٢١٢	(٦,٢٩٣,١٦٣,١٤٨)	—	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

* تم تثبيت مبلغ (١,٧٨٣,٧٧٨,٨٤٤ دينار) عن ضريبة الدخل المتحققة عن نتيجة نشاط السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والتي لم يجر تسجيلها أصولياً في حسابات السنة المالية السابقة / ٢٠١٤ وعلى حساب العجز المتراكم ولحساب تخصيص ضريبة الدخل

كشف (1)

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٢١,٠٠٦,٢٥٧,٩٤٠	٦٢٤,٩١٠,٣٨٦	<u>النقود</u>	١٨
		نقد في الصندوق	١٨١
		<u>نقد لدى المصارف المحلية</u>	١٨٣
٦٥,٠٦٩,٣٤٠,٨٨٥	٦,٩٩٧,٠١٥,٨٤٨	جاري البنك المركزي	١٨٣١
(٢,٧٨٧,٤٧٦,١٥٧)	٢٦٧,٢٦١,٧٠٣	مصرف الرافدين	١٨٣٢
٣٩٢,٨١١,١٩٧	٣٢٩,٨٢٧,٦٦٨	مصرف الرشيد	١٨٣٣
—	٨٦,٨٨٧,٣٩٠	مصرف التنمية الدولي	١٨٣٤
٦٠,١٧١,٤٢٨	٢٣,٠١٤,٩١٠	مصرف العراق للتجارة	١٨٣٨
٢٣٦,٦٠٧,٠٨٨	—	مصرف بابل	١٨٣٩
٦٢,٩٧١,٤٥٤,٤٤١	٧,٧٠٤,٠٠٧,٥١٩		
٢٦,٢٩٩,١٦١,٥١٠	٢٦,٣٤٢,٣١٣,١٥٠	<u>الودائع القانونية لدى البنك المركزي</u>	١٨٤
١,٨٨٠,٤٣٩,٦٨٢	١,١٣٤,٢٦١,٥٩٠	<u>أوراق نقدية أجنبية</u>	١٨٦
٥٢٢,٩٨١,٧٩٤	٢٦٧,٣٢٠,١٢٤	<u>نقد لدى المصارف الخارجية</u>	١٨٧
<u>١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧</u>	<u>٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (٢)

كشف الأستثمارات المالية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

ت	اسم الشركة المساهم فيها	عدد الأسهم	كلفة الشراء دينار	كلفة الشراء للمسهم دينار	سعر المسهم في السوق دينار	القيمة السوقية /١٢/٣١ ٢٠١٥ دينار	الفروقات دينار
١-	مصرف الاستثمار العراقي	١٦,٢٢٣,٩٨٣	٩٠,٦٥٣,٥٢٦	٥,٥٨٨	٠,٦٨٠	١١,٠٣٢,٣٠٨	(٧٩,٦٢١,٢١٨)
٢-	مصرف البصرة الدولي	٦٣,٣٦٠,٦٩٠	١١٤,٧٨٩,٦٤٥	١,٨١٢	—	—	(١١٤,٧٨٩,٦٤٥)
٣-	المصرف التجاري العراقي	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٧٤٤,٦٨٢	٧,٥٢٧	٠,٤١٠	٣,٦٩٠,٠٠٠	(٦٤,٠٥٤,٦٨٢)
٤-	مصرف دار السلام	٢,١٩٤,٢٣٤	٧٣,١٢٢,٥٢٠	٣٣,٣٢٥	٠,٢٧٠	٥٩٢,٤٤٣	(٧٢,٥٣٠,٠٧٧)
٥-	مصرف الوركاء	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,١٤٣,٦٠٠	١,١٣٩	—	—	(٩١,١٤٣,٦٠٠)
٦-	شركة البادية للنقل العام	١٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٧٦٢	٤,٤٩٨	١,٢١٠	١٢١,٠٠٠	(٣٢٨,٧٦٢)
٧-	شركة المنصور الدوانية	٢٠٨,٨٠٠,٩٣٩	٥٣٨,٨٦١,٩٧٩	٢,٥٨١	٠,٧٦٠	١٥٨,٦٨٨,٧١٤	(٣٨٠,١٧٣,٢٦٥)
٨-	فندق آشور	٢٥,٥٥٦,٨٨٨	٤٥٤,٩٨٢,١٨٧	١٧,٨٠٣	٥,٠	١٢٧,٨٨٤,٤٤٠	(٣٢٧,٠٩٧,٧٤٧)
٩-	شركة الانتاج الزراعي	٥٠٠,٠٠٠	٤٧٢,٨٢٠	٠,٩٤٦	١,٢٩٠	٦٤٥,٠٠٠	١٧٢,١٨٠
	المجموع	٤٠٥,٧٣٦,٧٣٤	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	—	—	٣٠٢,٦٥٣,٩٠٥	(١,١٢٩,٥٦٦,٨١٦)

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية

كشف (٣)

كشف حسابات الأئتمان النقدي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٣٦٥,٧٥٠,٠٠٠	٣٦٥,٧٥٠,٠٠٠	<u>قروض طويلة الأجل</u>	١٤١
٩,٣٤٠,٥٨٦,٩١٣	١٣,٣٤٣,٨٣٦,٩١٣	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص / شركات	١٤١٦
		قروض طويلة الأجل / قطاع خاص / أفراد	١٤١٧
٩,٧٠٦,٣٣٦,٩١٣	١٣,٧٠٩,٥٨٦,٩١٣		١٤٢
٩,٨٧٢,٢٨٥,٣٣٦	١١,٧٤٤,٣٣٥,٣٣٦	<u>قروض قصيرة الأجل</u>	١٤٢٦
٢٨,٢٤٦,٢٣١,٤٦٥	١٧,١٤١,٧٠٩,٣٤٣	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / شركات	١٤٢٧
		قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / أفراد	
٣٨,١١٨,٥١٦,٨٠١	٢٨,٨٨٦,٠٤٤,٦٧٩		
٦١,٣٥٥,٣١٤,١٥٤	٤١,٧٦٢,٤١٨,١٢٦	<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٣٩,٥٩٢,١٩٦,٦٤٢	٢٠,١٠٦,٣٨٣,٢٥١	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	١٤٣٦
		حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد	١٤٣٧
١٠٠,٩٤٧,٥١٠,٧٩٦	٦١,٨٦٨,٨٠١,٣٧٧		
٣٨٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	<u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	١٤٤
		الحوالات الداخليه المبتاعة	١٤٤٥
٣,٥٧٤,٥٠٣,١٠٢	٣,٧٢٣,٤٨٥,٧٠٠	<u>مستندات شحن بحوزة المصرف</u>	١٤٥
		مستندات شحن / قطاع خاص / شركات	١٤٥٦
٦٦٠,٠٠٠	٢٠,٦٧٠,٠٠٠	<u>السلف الشخصية</u>	١٤٩
٧٦,٧٣٥,٠٠٠	—	سلف الموظفين	١٤٩١
٣٩٢,٩٠٨,٢٥٠	٣٧١,٤٧٣,٢٥٠	سلف المتقاعدين	١٤٩٣
		سلف متنوعه	١٤٩٧
٤٧٠,٣٠٣,٢٥٠	٣٩٢,١٤٣,٢٥٠		
<u>١٥٢,٨١٧,٥٥٠,٨٦٢</u>	<u>١٠٨,٥٨٠,٤٤١,٩١٩</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (٤)

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		المدينون	١٦
٢٤,١٠٤,٠٩٣	١١٤,٩٦١,٢٠٠	مدينو النشاط الجاري	١٦١
٦٥,٧٢٩,٣٠١,٥٥٣	٦٣,٨٩٨,٣١٥,٢٠٩	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
١٣٣,٩٣٨,٥٥٨,٧٤٧	١٣٥,٦٣٥,٤٦٥,٨٧٢	مدينو النشاط غير جاري	١٦٥
١٩٩,٦٩١,٩٦٤,٣٩٣	١٩٩,٦٤٨,٧٤٢,٢٨١		
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٥٨٣,٧٣٣,٣١٧	٦٣٨,٥٨٢,٢٠٧	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
(٢,٤١٤,٠٠٠)	٥٤,٧٩٠	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
١٠٥,٣٦٥,٢٠٠	١٢٨,٢٥٥,٢٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً	١٦٦٣
١٤٥,٤٥٢,١٠٦	—	فروقات نقدية	١٦٦٥
١٧٨,١٦٠,٥٧٢	١٦٣,٩٠٧,٥٧٢	نققات قضائية	١٦٦٦
٢٩,٥٤١,٢٩٨	—	مقابل تقييم العملات	١٦٦٩
١٠٣٩,٨٣٨,٤٩٣	٩٣٠,٧٩٩,٧٦٩		
		السلف	١٦٧
١,١٧٨,٥١١,١٧٥	٦٤٢,٦٤٤,٠٧١	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
١,١٤٢,٩٦٤,٣٩٩	٧٥٣,٧٦٩,٠٨٠	سلف المنتسبين	١٦٧٣
٢,٣١٢,٤٧٥,٥٧٤	١,٣٩٦,٤١٣,١٥١		
		حسابات مدينة أخرى	١٦٩
٥٠,٦٩٤,٠١٣,٤٤٦	٣٨,٥٣١,٦٦٢,٢٩٩	مدينو ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
—	٤٨,٧١٩,٦٢٤,٨٤٩	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١٦٩٣
٥٠,٦٩٤,٠١٣,٤٤٦	٨٧,٢٥١,٢٨٧,١٤٨		
<u>٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦</u>	<u>٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي اسم الحساب	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	المجموع
	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث وأجهزة مكاتب	
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية في ٢٠١٥/١/١	٥,٣٦٥,٢٨٠,٥٢٤	٥٣,٧٨٤,٤٥٢,٢٠٠	١,٤٤٧,٠٥٦,٢٨٦	٢,٧٢٧,٣٢١,٣٤٣	—	٣,٠٤٢,٦٧٦,٩٤٣	٦٦,٣٦٦,٧٨٧,٢٩٦
الإضافات	١١٦٧,١٤٩,٠٠٠	—	—	—	٥٥٤,٥٠٠	١٦,٩٤٠,٠٢٠	١١٨٤,٦٤٣,٥٢٠
تقل: الموجودات المشطوبة أو المباعة	—	(٢٢,٠٠٣,٠٠١)	(٣٨,٣٨٦,٣١٧)	(٧,٩٧٤,٠٢٠)	—	—	(٦٨,٣٦٣,٣٣٨)
الكلية في ٢٠١٥/١٢/٣١	٦,٥٣٢,٤٢٩,٥٢٤	٥٣,٧٦٢,٤٤٩,١٩٩	١,٤٠٨,٦٦٩,٩٦٩	٢,٧١٩,٣٤٧,٣٢٣	٥٥٤,٥٠٠	٣,٠٥٩,٦١٦,٩٦٣	٦٧,٤٨٣,٠٦٧,٤٧٨
نسبة الاندثار (قسط ثابت)	—	%٥	%١٥	%١٥	%١٥	%١٠	—
الاندثار:							
مخصص الاندثار المتراكم كما في ٢٠١٥/١/١	—	٥,١٤٩,٩٢٣,٧٨٢	٩٠٩,٤٠٠,٧١١	١,٨٧٧,٢٣٠,٩٩٣	—	١,٣٧٢,٥٥٨,٩٦٦	٩,٣٠٩,١١٤,٤٥٣
بضائب: اندثار السنة	—	٢,٦٨٨,١٢٢,٤٦٠	٢١١,٥٨٣,١٠١	٤٠٧,٩٠٢,٠٩٨	٨٣,١٧٥	٢١٦,٧٩٤,٦٤٩	٣,٥٢٤,٤٨٥,٤٨٣
الاندثار المتراكمه للموجودات المشطوبة أو المباعة	—	(٨٦,٤٠٨,٥٥٠)	(٤٦,٥٥٤,٦١٩)	(١٠,٨٤٧,٧٤٥)	١٦٦,٣٥٠	(٨,٥١١,٨٧٠)	(١٥٢,١٥٦,٤٣٤)
رصيد الاندثار المتراكم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	—	٧,٧٥١,٦٣٧,٦٩٢	١,٠٧٤,٤٢٩,١٩٣	٢,٢٧٤,٢٨٥,٣٤٦	٢٤٩,٥٢٥	١,٥٨٠,٨٤١,٧٤٥	١٢,٦٨١,٤٤٣,٥٠٢
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٦,٥٣٢,٤٢٩,٥٢٤	٤٦٠,١٠٨,١١,٥٠٦	٣٣٤,٢٤٠,٧٧٦	٤٤٥,٠٦١,٩٧٧	٣٠٤,٩٧٥	١,٤٧٨,٧٧٥,٢١٨	٥٤,٨٠١,٦٢٣,٩٧٦

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (٦)

كشف النفقات الايرادية المؤجلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع	نفقات ايرادية متنوعه ١١٨٧ دينار	ديكورات وتركيبات وقواطع ١١٨٦ دينار	نفقات ما قبل التشغيل ١١٨٢ دينار	نفقات التأسيس ١١٨١ دينار	البيان
٨,٣٣٩,٢٠٥,٨١٤	٢,٥٩٨,٨٥١,٧٢٠	١,١٥٢,٥٦٨,٧٠٦	٧٧٤,١٦٨,٨٨١	٣,٨١٣,٦١٦,٤٩٧	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
(١,٦٦٨,٧٩٥,٤٣٧)	(٤٦٩,٦٢٤,٢٢٣)	(٢١٦,٠٧٦,٢٥١)	(١٥٤,٦٧٤,٠٨٧)	(٨٢٨,٤٢٠,٨٧٦)	إطفاء السنة الحالية
(١٣٠,٠٣٦,٢٢٧)	—	—	—	(١٣٠,٠٣٦,٢٢٧)	التسويات القيدية
٦,٥٤٠,٣٧٤,١٥٠	٢,١٢٩,٢٢٧,٤٩٧	٩٣٦,٤٩٢,٤٥٥	٦١٩,٤٩٤,٧٩٤	٢,٨٥٥,١٥٩,٣٩٤	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (٧)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة ٢٠١٥ دينار	السنة ٢٠١٤ دينار
١٢	<u>مشروعات تحت التنفيذ</u>		
١٢٢١	مباني وانشاءات	٣٢,٨٣٣,٦٢٢,٣٠٤	٣٤,٣٢٦,٢٦٢,٣٠٤
		٣٢,٨٣٣,٦٢٢,٣٠٤	٣٤,٣٢٦,٢٦٢,٣٠٤

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية ككشف (أ)

كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
—	٧٠,١٥٥,٨٢٥	<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
١٨٩,٩٧٠,٦٢٣	١١٧,٩٦٥,٦٢٣	حسابات جارية دائنة القطاع /المالي	٢٥١٣
١٣٦,٦٣٦,٤٦٣,١٧٣	٣٦,٣٥٥,٢٦٩,٩٢٩	حسابات جارية دائنة القطاع /التعاوني	٢٥١٤
٤٢,٩٣٨,٦٩٤,٥٠٣	٣٢,٠٦١,٠٧٥,٩٥٥	حسابات جارية دائنة القطاع / الخاص/شركات	٢٥١٦
٣,٤٠٦,٢٥٠,٢٤٤	٣,٢٧٦,٠٨٦,٧٥٦	حسابات جارية دائنة القطاع/الخاص/أفراد	٢٥١٧
٢,٠٧٩,٧٠٠	٣,٠٧٩,٧٠٠	الشيكات المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٧٥٨,٥٢١,٠٦٠	٧٠٦,٣٧٦,٠١٠	الشيكات المحجوزة هاتفياً	٢٥١٩٢
		حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٥١٩٣
١٨٣,٩٣١,٩٧٩,٣٠٣	٧٢,٦١٧,٠٠٩,٧٩٨		
		<u>حسابات الادخار</u>	٢٥٢
٥٦,٢١٢,٨٠٤,٧٦٣	٤٦,٩٨٢,٣١٠,٢٨٠	حسابات التوفير	٢٥٢١
		<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>	٢٥٣
١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	—	الودائع الثابتة بانذار / قطاع خاص/ شركات	٢٥٣١٦
٨,٥٠٥,١٦٤,٥٥٩	٥٨٨,٤١٤,١٢٠	الودائع الثابتة بانذار / قطاع خاص / أفراد	٢٥٣١٧
٢٣,٥٠٩,٧٣٧,٣٥٠	٢٠,٧٣٣,١٨٧,٩٣٠	ودائع جارية بالعملة الأجنبية	٢٥٣٤
٣٣,١٨٠,٩٠١,٩٠٩	٢١,٣٢١,٦٠٢,٠٥٠		
		<u>تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	٢٥٥
١٧,٣٤٤,٢٥٠	—	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٥٨,٩٢٧,٩٢٨,٢٢٤	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٥٨,٩٤٥,٢٧٢,٤٧٤	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧		
		<u>الحوالات والشيكات الداخلية</u>	٢٥٦
٩٢٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
١١,٥٨٨,٥١٧,٥٤٨	١٠,٦٧٦,٤٩٢,٤٣٠	سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٦٤٥,٧٤٣,٩٥٣	٦٧٩,١٥٠,٨٠٠	الشيكات المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٢٠٩,٨٨٠	٢١٤,٢٠٠	الحوالات الداخلية المباعة	٢٥٦٤
١٢,٢٣٥,٣٩٦,٣٨١	١١,٣٥٦,٦٥٧,٤٣٠		
<u>٣٤٤,٥٠٦,٣٥٤,٨٣٠</u>	<u>٢٠١,٩٩٠,٤٣٤,٢٢٥</u>		

مصرف الأقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية ككشف (٩)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع دينار	مخصص هبوط قيمه الاستثمارات ٢٢٥١ دينار	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٤ دينار	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢ دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي
٥٣,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	—	٥٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
١٢,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣	—	٧,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	+ الإضافات
٦٦,٠٧٩,٢٢٣,٢٠٣	٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

*تمثل الإضافات على مخصص ضريبة الدخل ما يلي :-

	دينار
حصة الهيئة العامة للضرائب عن أرباح السنة /٢٠١٣ والتي لم يجر تسجيلها أصولياً لحساب مخصص ضريبة الدخل والمسجلة خطأ على حساب دانتو توزيع الأرباح ،	٣,٩٠٤,٧١٢,١٥٠
حصة الهيئة العامة للضرائب عن نتيجة نشاط السنة /٢٠١٤ المعدل لأغراض ضريبة الدخل والتي لم يجز تسجيلها أصولياً على حسابات السنة المالية / ٢٠١٤ ،	١,٧٨٣,٧٧٨,٨٤٤
حصة الهيئة العامة للضرائب عن أرباح السنة المالية / ٢٠١٥	١,٤٤٥,٧٣٢,٢٠٩
المجموع	٧,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية ككشف (١٠)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
—	٤١,١٤٢,٠٨٥,٨٢٦	دائنو قطاع حكومي	٢٦١١
—	٩٢,٣٣٥,٤٦٧	دائنو قطاع مالي	٢٦١٣
٣٤,٦٤٣,١٥٦	٢٨١,٩٨٠,٧٦٨	دائنو قطاع خاص / شركات	٢٦١٦
١٦٥,٨٨٧,٨٨٨	١٦٧,٧٠٦,٥٠٨	دائنو قطاع خاص / أفراد	٢٦١٧
—	٢,٦٠١,٧٩٧	دائنو نشاط جاري / أخرى	٢٦١٩
٢٠٠,٥٣١,٠٤٤	٤١,٦٨٦,٧١٠,٣٦٦		٢٦٥
٢,٢٥٤,٨٢٠,٣٢٥	١٩١,٥٤٠,٢٦٠	دائنو النشاط غير الجاري	
		حسابات دائنه متنوعة	٢٦٦
٧٨,٦٧٥,٠٠٠	٢٠٠٠	تأمينات مستلمه	٢٦٦١
٢,١٤٢,٢١٠,١٨٩	٨٠٤,٠٥٨,٤٢٧	ايرادات مستلمه مقدماً	٢٦٦٢
٥٣٥,٤١٨,٦٠٥	١٢٢,٦٢٢,١٣١	مصاريق مستحقة	٢٦٦٣
١٣٦,٠٧٣,٤٥٠	١١٨,٨٢٦,٩٥٠	رواتب واجور مستحقة	٢٦٦٤
٨,٢٠٠,٣١٦,٧٩٢	٨,٥٩٧,٣٢٦,٦١١	رسوم الطابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣
٩٦,٢١٠,٦٩٩	٩٠,٢٠٠,٦٩٨	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
١١,١٩٠,٩٠٤,٧٣٥	٩,٧٣٣,٠٣٦,٨١٧		
		إستقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٥٥,٥٩٦,٥٠٩	١٨٤,٨٠٧,٦٩٦	إستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
٣,٩٠٤,٧١٢,١٥٠	—	دائنو توزيع الارباح	٢٦٨
		حسابات دائنه أخرى	٢٦٩
٦,٦٤٢,١٥٩	٦,٧٠٩,٦٩٥	أرصدة حسابات جارية مغلقة	٢٦٩٤
٢٠٤,٣٢٤,٦١٨	٣٥٤,٦٧٥,٠٩٢	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
٣,٨٤٣,٧٥٤	٦٩,٨٤٠,١٠٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٩٩٦
١٦٠,٧٦٧,٤٨١	١٤٦,٥٤٢,٤٨١	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
—	٢,٢١٥,٣٥٢,٦٣٩	حسابات دائنه أخرى / متنوعة	٢٦٩٨
٣٧٥,٥٧٨,٠١٢	٢,٧٩٣,١٢٠,٠١١		
<u>١٧,٩٨٢,١٤٢,٧٧٥</u>	<u>٥٤,٥٨٩,٢١٥,١٥٠</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (١١)

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>رأس المال المدفوع</u>	٢١١
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	(القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد) الرصيد في ١/١	
		<u>الزيادة خلال السنة</u>	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	رسمة جزء من الفائض المتراكم	
٣٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	—	الأكتتاب النقدي من المساهمين	
٥٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	—	الرصيد في ١٢/٣١	
<u>٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩</u>	<u>٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (١٢)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	أسم الحساب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
(٢,١٥٦,٨٨٢,٧١٧)	(٦,٢٩٣,١٦٣,١٤٨)	—	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
٢	٢	—	—	—	تعديل القيد الافتتاحي
٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠	—	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	—	٢٣٢,٣١٢,١١٢	تضاف: أرباح السنة
(١,٧٨٣,٧٧٨,٨٤٤)	(١,٧٨٣,٧٧٨,٨٤٤)	—	—	—	: تسويات قيادية *
٦٧٥,٥٨٠,٦٨١	(٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠)	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	٣,٢٠٠,٧٦٦,٩٤١	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

* تم إضافة مبلغ ضريبة الدخل المتحقق عن نتيجة النشاط للسنة /٢٠١٤ المالية الى العجز المتراكم خلال السنة / ٢٠١٥ المالية / لعدم احتسابه ضمن البيانات المالية للسنة السابقة /٢٠١٤ ,

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (١٣)

كشف إيرادات النشاط الخدمي وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

السنة ٢٠١٤	السنة ٢٠١٥	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>	٤٣
٤٠٩,٢١٨,٣٦١	٤٣٨,٨٥٨,٥١٥	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٢٧,٨١٦,٠٠٠	٢,٨٨٠,٠٠٠	إيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
٤٣٧,٠٣٤,٣٦١	٤٤١,٧٣٨,٥١٥		
		<u>إيرادات الاستثمارات</u>	٤٦
		<u>إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u>	٤٦٢
٧٤٠,٥٣٧,٢٢٥	—	إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
		<u>إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية</u>	٤٦٣
—	—	فوائد الاستثمار الليلي	٤٦٣٢
٧٤٠,٥٣٧,٢٢٥	—		
		<u>الإيرادات الأخرى</u>	٤٩
٦٥٤,٤٣٣,٨٨٧	١٤٤,٩٨٠,٤٠٢	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
٣٧٥,٤٥٧,١٢١	٢,٩٣٣,٣٣٢	إيرادات عرضية	٤٩٢
—	٣٨٤,٧٧٦	إيرادات رأسمالية	٤٩٣
١,٠٢٩,٨٩١,٠٠٨	١٤٨,٢٩٨,٥١٠		
<u>٢,٢٠٧,٤٦٢,٥٩٤</u>	<u>٥٩٠,٠٣٧,٠٢٥</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (١٤)
كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

السنة / ٢٠١٤ دينار	السنة / ٢٠١٥ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات العمليات المصرفية	٤٤
		إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
٦,٣٥٦,٤٦٥,٩١٩	٧,٥٥٦,٨٩٧,٦٧٧	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٢
٤٨,١٨٣,١٧٩	—	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٤١٣
<u>٦,٤٠٤,٦٤٩,٠٩٨</u>	<u>٧,٥٥٦,٨٩٧,٦٧٧</u>		
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	٤٤٢
١,٠٩٤,٦٢١,٩٣١	١٣٥,٨٠٥,٠٠٠	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٤٤٢١
٤,٥٤٢,٨٩٢,٠٣٠	٤,٢١١,٣٣٩,٢٨٠	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
—	٦,٠٠٠,٠٠٠	إيراد التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤
<u>٥,٦٣٧,٥١٣,٩٦١</u>	<u>٤,٣٥٣,١٤٤,٢٨٠</u>		
		عمولات الحوالات	٤٤٣
٣٨,٤٨٣,٦٦٧	١٢٤,٨٥٢	عمولات الحوالات الداخلية	٤٤٣١
		إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٤٤٤
١١٩,٦٧٠,٨٣٥	١٤٨,٧٥٠	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
—	١١,٩٠٠,٠٠٠	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة	٤٤٤٢
<u>١١٩,٦٧٠,٨٣٥</u>	<u>١٢,٠٤٨,٧٥٠</u>		
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٢٨,١١٨,٧٥٠,٢٥٥	١٦,٠٤٣,٦١٣,١٧٣	عمولة خطابات الضمان الداخلية	
٢٨,١١٨,٧٥٠,٢٥٥	١٦,٠٤٣,٦١٣,١٧٣		
		عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٥٨١,٧٠٥,٣٤٦	٢٣,٣٤٨,٩٥٠	عمولة إصدار السفاتيح واعتماد الشيكات	٤٤٧١
٢٠,٩٠٦	٢,٥٠٦,٦٩٩	عمولة تغذية المصارف	٤٤٧٤
١,٦٧٤,٣١٤,٢٥٦	١,٧٠٤,٧٤٣,٧٨٧	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
<u>٢,٢٥٦,٠٤٠,٥٠٨</u>	<u>١,٧٣٠,٥٩٩,٤٣٦</u>		
		مصرفات مستردة	٤٤٨
٣٩,٦٤٩,٨٥٤	١٥,٤٥١,٠٥٠	مصرفات الإصدار المستردة	٤٤٨١
٤٢٢,٥٣٤,٥٥٦	٦٤,٧٢٥,٣٦٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
<u>٤٦٢,١٨٤,٤١٠</u>	<u>٨٠,١٧٦,٤١٥</u>		
<u>٤٣,٠٣٧,٢٩٢,٧٣٤</u>	<u>٢٩,٧٧٦,٦٠٤,٥٨٣</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (١٥)
كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة / ٢٠١٥ دينار	السنة / ٢٠١٤ دينار
٣١	<u>أجور العاملين</u>		
٣١١	<u>الاجور النقدية</u>		
٣١١١	الاجور	٤,٣٢١,٦٩٦,٦٨٤	٦,٥٨٨,٩٢٨,٦٦٩
٣١١٣	أجور أعمال اضافية	١٤,٥٥٢,٤٦٤	١٤,٣١٠,٥٠٠
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	١٤,٢٨٠,٠٠٠	٩٨,٣٧٩,٨٧٥
٣١١٥	مخصصات مهنية وفنية	٤,٩٧٠,٠٠٠	٤٣,٥٢٥,٥٠٠
٣١١٦	مخصصات تعويضية	٤٠٤,٨٨٢,٦٦٦	١٤,٩٧٠,٢٥٠
٣١١٩	مخصصات اخرى	٩٣٠,١٤٢,٧٥٠	١,٣٠٠,٥١٠,٠٠٠
		<u>٥,٦٩٠,٥٢٤,٥٦٤</u>	<u>٨,٩٧٢,٦٢٤,٧٩٤</u>
٣١٥	<u>المساهمة في الضمان الاجتماعي</u>		
٣١٥١	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي	٣١٠,٢٦٨,٠٩٠	٤٦٩,٨٦٠,٣٣٨
		<u>٦,٠٠٠,٧٩٢,٦٥٤</u>	<u>٩,٤٤٢,٤٨٥,١٣٢</u>
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٤٧,٨٨٤,٦١٠	٢١٤,١٠٤,٦٥٠
٣٢٣	ادوات احتياطية	١٥٠,٠٠٠	٩٠٩,٠٠٠
٣٢٥١	لوازم ومهام	٧١,١٧٦,٠٢٠	١١٨,٥٨٧,٩٥٥
٣٢٥٢	القرطاسية	٥٢,٨٨٩,٣٩٥	٢٠٥,٦٦٤,٥٩٦
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٥٢٤,١٥٥	٥٣٥,٠٠٠
٣٢٧١	المياه	٦,١٨٩,٨٥٠	١٦,١٤٩,٩٣٠
٣٢٧٢	الكهرباء	٣٩,٧٣٨,٤٥٨	٧٢,٥٩٥,٨٣٧
		<u>٣١٨,٥٦٠,٤٨٨</u>	<u>٦٢٨,٥٤٦,٩٦٨</u>
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	خدمات الصيانة	١١٩,٠٦٦,٣٣٠	١٢٨,١٤٢,٣٤٠
٣٣٣١	دعاية و اعلان		
٣٣٣٢	نشر وطبع	٢٣٥,٠٠٠	٢٠,٤٣٥,٥٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٥١,١٦٩,٢٢٥	٨٣,٠٨٥,٥٥١
٣٣٣٤	مصاريف معارض	١,٥١٣,٤٠٨	١٨,٣٥١,٠٠٠
	مابعد	—	٨,٠٥٣,١٥٥
		<u>١٧١,٩٨٣,٩٦٣</u>	<u>٢٥٨,٠٦٧,٥٤٦</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية تابع للكشف (١٥)
كشf المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

السنة / ٢٠١٤ دينار	السنة / ٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
<u>٢٥٨,٠٦٧,٥٤٦</u>	<u>١٧١,٩٨٣,٩٦٣</u>	ماقبله <u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٥٩٠,٥٧٧,٧٥٠	—	نقل العاملين	٣٣٤١
٤٤,٣٥٦,٣٠٠	٦٤٤,٠٢٨,٤٣٥	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٣٧,٢٤٨,١٧٤	٨١,٣٩٠,٢٥٠	السفر والايفاد	٣٣٤٣
٣٣٣,٨٩٩,٤٥١	٤١,٩٠٩,٥٠٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
<u>١,١٠٦,٠٨١,٦٧٥</u>	<u>٧٦٧,٣٢٨,١٨٥</u>		
		<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٦٦٦,٤١٦,٦٦٦	٧٨,٩٤٠,٠٠٠	استنجاز مباني ومنشآت	٣٣٥٢
١١٤,١٤٨,٣٥٧	٢٨,٦٥٢,٠٧٠	استنجاز وسائل نقل وانتقال	٣٣٥٣
<u>٧٨٠,٥٦٥,٠٢٣</u>	<u>١٠٧,٥٩٢,٠٧٠</u>		
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٣٥,٩٩١,٦٢٥	٧٦,٦٨٣,١٧٧	اشتركاكات وانتماءات	٣٣٦١
١١٣,١٠٩,٣٥٠	١٦,٢٧٠,٤٤٢	مكافآت لغير العاملين	٣٣٦٣
٥٠,١٦٩,٧٥٠	١٥٥,٠٨٤,٣٣١	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢٨,٣٧٥,٣٧٠	١,٠٠٠,٠٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
—	١٠٠,٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٩٢,٥٩٢,٦٤٥	٥٧,١١٩,٣٥٣	مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
<u>٤٧٠,٢٣٨,٧٤٠</u>	<u>٣٤٦,٢٥٧,٣٠٣</u>		
<u>٢,٦١٤,٩٥٢,٩٨٤</u>	<u>١,٣٩٣,١٦١,٥٢١</u>		
<u>١٢,٦٨٥,٩٨٥,٠٨٤</u>	<u>٧,٧١٢,٥١٤,٦٦٣</u>	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الأقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية ككشف (١٦)
كشوف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

السنة / ٢٠١٤ دينار	السنة / ٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٢,٥٣٦,٢٠٣,١٣٦	١,٠٠١,٠٥٢,٨٦٧	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
١,١٨٧,٠٨٢,٠٢٢	٢٥٨,٠٦٤,٧٣٥	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٣,٧٢٣,٢٨٥,١٥٨	١,٢٥٩,١١٧,٦٠٢	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
١٤١,٣٣٦,٥٥٧	٩١,٧٦٣,٢٨٦	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
٩,٠٣٨,٠٢٧,٢٢٧	٣,٩٦١,٩٦٥,٩٧٠	مخاطر الائزمات التعهدية	٣٤٥٤
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	٣٤٦
١,٥٥٤,٠٠٠	—		
٢٧,٩٠٤,٢٠٢,٩٤٢	١٠,٣١٢,٨٤٦,٨٥٨		

كشوف الاندثارات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥ ككشف (١٧)

السنة / ٢٠١٤ دينار	السنة / ٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الاندثارات والاطفاءات	٣٧
٢,٦١٧,٦٠٤,٦٥٥	٢,٦٨٨,١٢٢,٤٦٠	اندثار مباني ومنشآت	٣٧٢
٢١٢,٣٣٦,٣٠٧	٢١١,٥٨٣,١٠١	اندثار الات ومعدات	٣٧٣
٤٠٩,٠٩٨,٢٠٢	٤٠٧,٩٠٢,٠٩٨	اندثار وسائل نقل وانتقال	٣٧٤
---	٨٣,١٧٥	اندثار عدد وقوالب	٣٧٥
٣١٢,٩٢٣,٧٩٧	٢١٦,٧٩٤,٦٤٩	اندثار اثاث واجهزة مكاتب	٣٧٦
٣,٥٥١,٩٦٢,٩٦١	٣,٥٢٤,٤٨٥,٤٨٣	اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	٣٧٨
٢,٠٨٧,٥٧٠,٢٨٤	١,٦٦٨,٧٩٥,٤٣٧		
٥,٦٣٩,٥٣٣,٢٤٥	٥,١٩٣,٢٨٠,٩٢٠		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (١٨)

كشف المصروفات التحويلة والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

السنة / ٢٠١٤ دينار	السنة / ٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات التحويلية	٣٨
١٠١,١٥٥,٣٨٢	١,٠٧٨,٨١٠	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
٤٠٤,٠٤٤,٣١٦	٢٢٢,٨١٧,٢١٠	ديون مشطوبة	٣٨٣٧
٦٢,٨٠٠	٦٩,٠٠٠	رسوم طوابع مالية	٣٨٤٣
٤٦٧,٥٢٢,٤٥٢	١٤٨,٦٠٨,٤٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٨,٤٠٥,٢٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	اعانات للمنتسبين	٣٨٥١
٨,٩٢٢,٠٠٠	—	اعانات للغير	٣٨٥٢
٩٩٠,١١٢,١٥٠	٣٧٣,٥٧٣,٤٧٠		
		المصروفات الاخرى	٣٩
٧٧٨,٤٥٦,٠٣٧	٦٦٧,٤٦٣,٢٥٠	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٨٩,٩٧٣,٣٣٦	٢,٥٨٢,٩٩٨	مصروفات عرضية	٣٩٢
٤٠٥,٩٥١,٤٦٥	١٢,٤٠٥,٠٠٠	خسائر رأسمالية	٣٩٣
١,٢٧٤,٤٠٤,٨٣٨	٦٨٢,٤٥١,٢٤٨		
<u>٢,٢٦٤,٥١٦,٩٨٨</u>	<u>١,٠٥٦,٠٢٤,٧١٨</u>		

كشف الاقتصاد للأستثمر و التمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - كشف (١٩)
كشف الائتمانات المتقابلة المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١/١٠/٢٠١٥			٣١/١٠/٢٠١٤		
		الائتمانات المتقابلة	دينار	المبلغ الاجمالي	الائتمانات المتقابلة	دينار	المبلغ الاجمالي
١٩٢١	خطبت الضمان الدائنية	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٨٥٦,٠٠٨,٨٤٢,٠٥٧	٥٨,٩٢٧,٩٢٨,٢٢٤	٨٢٧,٢٥٥,٤٥٨,٧٤٢	
١٩٢١	المصاردة	—	—	—	١٧,٣٤٤,٢٥٠	١٦,١٥٤,٢٩٨,١٨٤	
١٩٣١	الائتمانات الزبائن لاصطفات مستتية	—	—	—	—	—	
١٩٩١	ودائع عينية بعهدة المصرف	—	—	—	—	١	
٢٩٩١	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	—	—	—	—	—	
١٩٨٣	وثائق و عقود لدى المصرف	—	—	—	—	—	
٢٩٨٣	أملاك لدى الغير	—	—	—	—	—	
١٩٩٣	مجموع الخطبات والاصطفات وتأميناتها. (١)	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٨٥٦,٠٠٨,٨٤٢,٠٥٧	٥٨,٩٤٥,٢٧٢,٤٧٤	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٦,٩٢٦	
٢٩٩٣	مجموع الائتمانات المتقابلة الاخرى. (٢)	—	—	—	—	—	
١٩٩٥	مجموع الائتمانات (٢+١)	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٨٥٦,٠٠٨,٨٤٢,٠٥٧	٥٨,٩٤٥,٢٧٢,٤٧٤	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩	
٢٩٩٥							

كشف (٢٠)

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية

كشف مقارنة بنود البيانات المالية للسنوات الخمس الاخيرة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٩,٢٨٦,٩٥٠,٤٧٩	١٣٦,٨٧٨,١٧٥,٩١٣	١٢٦,٠٥٧,٢٦٢,٨٧١	١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧	٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩	النقد
٣,٢٤٩,٢٧٩,٠٦٥	٣,٤٤٨,٩٧٦,٣٩٧	٣,٢٠٩,٩٩٣,١٥٢	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
١٥٠,٩٩٨,٨٨٨,٨٨٣	١٦٦,٧٢١,٧٦٣,٤٦٨	١٦٥,٦٦٩,٢٤٨,٢٣٧	١٥٢,٨١٧,٥٥٠,٨٦٢	١٠٨,٥٨٠,٤٤١,٩١٩	الائتمان النقدي
٤٢,٣٠٦,٩٢٦,٦٠٥	١٣٨,٤٨٢,٧٢١,٧٩٢	٢٢٩,٣٩٢,٢٥٦,٤١٠	٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦	٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩	المديون
٣٤٥,٨٤٢,٠٤٥,٠٣٢	٤٤٥,٥٣١,٦٣٧,٥٧٠	٥٢٤,٣٢٨,٧٦٠,٦٧٠	٥٢٠,٦٧٧,٣٥٨,٨٥٦	٤٣٥,٣١٢,٧١٧,٧٥٨	مجموع الموجودات المتداولة
٦,٧٢٠,٠٣٢,٠٣٦	٣٥,٠٠١,٦٠١,٢٢١	٧٤,١٨٥,٧٦٧,٣٥٠	٥٧,٠٥٧,٦٧٢,٨٤٣	٥٤,٨٠١,٦٢٣,٩٧٦	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
٣,٩٢١,١٧٧,٩٨٢	٤,٤٥٢,٩٠٨,٣٨٠	٩,٧٢٣,٤٩٥,٩٦٦	٨,٣٣٩,٢٠٥,٨١٤	٦,٥٤٠,٣٧٤,١٥٠	نفقات ايرادية مؤجلة
٣٥,١٥٠,٦٨٥,٣٨٦	٥٧,٦٣١,٠١٠,٠٩٤	٤٥,١٨٢,٢٩٠,٣٠٤	٣٤,٣٢٦,٢٦٢,٣٠٤	٣٢,٨٣٣,٦٢٢,٣٠٤	مشروعات تحت التنفيذ
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات المالية طويلة الاجل
٤٦,٧٩١,٨٩٥,٤٠٤	٩٨,٠٨٥,٥١٩,٦٩٥	١٣٠,٠٩١,٥٥٣,٦٢٠	١٠٠,٧٢٣,١٤٠,٩٦١	٩٤,١٧٥,٦٢٠,٤٣٠	مجموع الموجودات الثابتة
٣٩٢,٦٣٣,٩٤٠,٤٣٦	٥٤٣,٦١٧,١٥٧,٢٦٥	٦٥٤,٤٢٠,٣١٤,٢٩٠	٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧	٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨	مجموع الموجودات
٦٩٢,٥٦١,٣٥٧,٤١٨	١,٣٧٠,٨٨٣,٢٣٠,٩٨٩	١,١٧٨,٣٦٨,٦١٤,٩٤٩	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	بنود خارج الميزانية الائتمان التعهدي
٢٦١,٩٥٠,٦٥٠,٤٦٨	٣٦٦,٦٧٦,٢٠٧,٤٧١	٤١٤,٠٧٠,٣٩٢,٢٧٣	٣٤٤,٥٠٦,٣٥٤,٨٣٠	٢٠١,٩٩٠,٤٣٤,٢٢٥	حسابات جارية وودائع
٨,٩٦٩,٣٩٢,١٤٨	٢٢,٧٢٠,٨١١,٧٨٠	٢٤,٢٩٨,٩٩٤,٥٨٦	١٧,٩٨٢,١٤٢,٧٧٥	٥٤,٥٨٩,٢١٥,١٥٠	دائنون
٩,٤٧٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٨١٩,٥٠٠,٠٠٠	٣٨,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٧٩,٢٢٣,٢٠٣	التخصيصات
٢٨٠,٣٩٦,٥٤٢,٦١٦	٤١٠,٢١٦,٥١٩,٢٥١	٤٧٧,٣١٤,٠٣٣,٨٥٩	٤١٦,٤٣٣,٤٩٧,٦٠٥	٣٢٢,٦٥٨,٨٧٢,٥٧٨	مجموع المطلوبات المتداولة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	رأس المال المنفوع
١,٧٣٦,٢٨٦,٥٦٤	٣,٠٥٩,٠٢٦,٠٧٤	٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	٣,٢٠٠,٧٦٦,٩٤١	الاحتياطي القانوني
٦١٠,٣١٩,٥٥٦	٦١٠,٣١٩,٥٥٦	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	الاحتياطي العام
٩,٨٩٠,٧٩١,٧٠٠	٣٥,٠٢٢,٨٤٢,٣٨٣	٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٢٩٣,١٦٣,١٤٨)	(٣,٦٦٣,٠١١,٨٦٢)	العجز /الفائض المتراكم
١٢,٢٣٧,٣٩٧,٨٢٠	٣٨,٦٩٢,١٨٨,٠١٣	٢٧,١٠٦,٢٨٠,٤٣١	(٢,١٨٦,٨٨٢,٧١٧)	٦٧٥,٥٨٠,٦٨١	مجموع الاحتياطيات
١١٢,٢٣٧,٣٩٧,٨٢٠	١٣٨,٦٩٢,١٨٨,٠١٣	١٧٧,١٠٦,٢٨٠,٤٣١	٢٠٤,٩٦٧,٠٠٢,٢١٢	٢٠٧,٨٢٩,٤٦٥,٦١٠	مجموع حقوق المساهمين
٣٩٢,٦٣٣,٩٤٠,٤٣٦	٥٤٣,٦١٧,١٥٧,٢٦٥	٦٥٤,٤٢٠,٣١٤,٢٩٠	٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧	٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨	اجمالي مصادر التمويل
٦٩٢,٥٦١,٣٥٧,٤١٨	١,٣٧٠,٨٨٣,٢٣٠,٩٨٩	١,١٧٨,٣٦٨,٦١٤,٩٤٩	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	بنود خارج الميزانية /الائتمان التعهدي
٣١,٢٤٨,١٨٢,٤٩٦	٦٨,٣٩١,٥٤٩,٥٢٧	٦٦,٥٩٦,٠٨٦,٦٢٣	٤٥,٢٤٤,٧٥٥,٣٢٨	٣٠,٣٦٦,٦٤١,٦٠٨	اجمالي الايرادات
١٩,٣٠١,٩١١,٦٦٠	٤١,٥٤٦,٦٩٠,٠٢٩	٥٩,٢١١,٢٤٩,٣٦١	٤٨,٤٩٤,٢٣٨,٢٥٩	٢٤,٢٧٤,٦٦٧,١٥٩	اجمالي المصروفات
١١,٩٤٦,٢٧٠,٨٣٦	٢٦,٨٤٤,٨٥٩,٤٩٨	٧,٣٨٤,٨٣٧,٢٦٢	(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)	٦,٠٩١,٩٧٤,٤٤٩	صافي الربح /الخسارة قبل الضريبة

مصرف الاقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (أ)

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة

المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

- الحسابات القومية -

السنة / ٢٠١٤ دينار	السنة / ٢٠١٥ دينار	البيان
		١- قيمة الانتاج الاجمالي (بسر المنتج)
٣٠,٣٩٠,٠٥٤,٧٠٨	١٧,٦٨٢,٧٢٢,٩٢٥	أ- العمولات
١,٩١٤,٢٢٨,٨٠٣	٣,٠٩٩,٩٢٦,٦٧٨	ب- رسم الخدمة المحتسب
٩,٠٣٤,٦٤٦,٢٤٨	٨,٢١٧,٦٦٠,٠٦٧	ت- الايرادات الاخرى
<u>٤١,٣٣٨,٩٢٩,٧٥٩</u>	<u>٢٩,٠٠٠,٣٠٩,٦٧٠</u>	
		٢- قيمة مستلزمات الانتاج
٦٢٨,٠١١,٩٦٨	٣١٨,٠٢٨,٣٣٣	أ- المستلزمات السلعية
٢,٤٣٩,٣١١,٥٠٥	١,٣٠١,٠٢٧,٢٩٤	ب- المستلزمات الخدمية
١,٢٧٤,٤٠٤,٨٣٨	٦٨٢,٤٥١,٢٤٨	ج- مصروفات اخرى
٥٢٢,٥٨٩,٦٩٨	٢٢٤,٩٦٥,٠٢٠	د- مصروفات تحويلية
<u>٤,٨٦٤,٣١٨,٠٠٩</u>	<u>٢,٥٢٦,٤٧١,٨٩٥</u>	
٣٦,٤٧٤,٦١١,٧٥٠	٢٢,٥١١,٨٧١,٨٠٥	٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)
٤٦٧,٥٢٢,٤٥٢	١٤٨,٦٠٨,٤٥٠	- ضرائب ورسوم غير مباشرة
١٧,٣٢٧,٢٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	+ الاعانات
<u>٣٦,٠٢٤,٤١٦,٤٩٨</u>	<u>٢٦,٣٢٦,٢٢٩,٣٢٥</u>	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

مصرف الاقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية كشف (ب)

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة

المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

- الحسابات القومية -

رقم الدليل المحاسبي	التسلسل	البيان	السنة / ٢٠١٥ دينار	السنة / ٢٠١٤ دينار
		تعويضات المشتغلين		
	١ -	أجور العاملين	٦,٠٠٠,٧٩٢,٦٥٤	٩,٤٤٢,٤٨٥,١٣٢
	ب -	تجهيزات العاملين	٥٣٢,١٥٥	٥٣٥,٠٠٠
	ج -	أعانات	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٣٢٧,٢٠٠
	٢ -	صافي نتيجة الاعمال		
	أ -	الاندثارات والاطفاءات	٥,١٩٣,٢٨٠,٩٢٠	٥,٦٣٩,٥٣٣,٢٤٥
	ب -	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	ج -	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣,٩٦١,٩٦٥,٩٧٠	٩,٠٣٨,٠٢٧,٢٢٧
	د -	أشتراكات	٧٦,٦٨٣,١٧٧	١٣٥,٩٩١,٦٢٥
	هـ -	الفائض / العجز / قبل الضريبة	٦,٠٩١,٩٧٤,٤٤٩	(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)
			<u>٢٦,٣٢٦,٢٢٩,٣٢٥</u>	<u>٣٦,٠٢٤,٤١٦,٤٩٨</u>

* تم تعديل بنود الحسابات القومية للسنة المالية / ٢٠١٤ بسبب عدم مطابقة القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة الانتاج مع توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج حيث تم اجراء المطابقة وكما موضح في الكشف (أ) و (ب) اعلاه .

كشف الإيرادات الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥ كشف (ج)

- الحسابات القومية -

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة / ٢٠١٥ دينار	السنة / ٢٠١٤ دينار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٤٤١,٧٣٨,٥١٥	٤٣٧,٠٣٤,٣٦١
٤٤١	ايراد العملات الاجنبية	٧,٥٥٦,٨٩٧,٦٧٧	٦,٤٠٤,٦٤٩,٠٩٨
٤٤٢٤	ايراد التسليفات المتنوعة	٦,٠٠٠,٠٠٠	—
٤٤٨٥	ايراد مبيعات مطبوعات مصرفية	٦٤,٧٢٥,٣٦٥	٤٢٢,٥٣٤,٥٥٦
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	—	٧٤٠,٥٣٧,٢٢٥
٤٩	الإيرادات الاخرى المتنوعة	١٤٨,٢٩٨,٥١٠	١,٠٢٩,٨٩١,٠٠٨
		<u>٨,٢١٧,٦٦٠,٠٦٧</u>	<u>٩,٠٣٤,٦٤٦,٢٤٨</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية الكشف (٤)

كشف قيمة مستلزمات الانتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

- الحسابات القومية -

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة / ٢٠١٥ دينار	السنة / ٢٠١٤ دينار
٣٢	المستلزمات السلعية (بعد تنزيل مبلغ تجهيزات العاملين) .	٣١٨,٠٢٨,٣٣٣	٦٢٨,٠١١,٩٦٨
٣٣	المستلزمات الخدمية (بعد تنزيل المصروفات المستردة / ٤٤٨١ والاشتراقات) .	١,٣٠١,٠٢٧,٢٩٤	٢,٤٣٩,٣١١,٥٠٥
٣٨	المصروفات التحويلية (بعد تنزيل ضرائب ورسوم متنوعة) .	٢٢٤,٩٦٥,٠٢٠	٥٢٢,٥٨٩,٦٩٨
٣٩	المصروفات الاخرى	٦٨٢,٤٥١,٢٤٨	١,٢٧٤,٤٠٤,٨٣٨
		<u>٢,٥٢٦,٤٧١,٨٩٥</u>	<u>٤,٨٦٤,٣١٨,٠٠٩</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تحت الوصاية (هـ)

كشف بالعمولات والفوائد الدائنة والمدينة للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون

الاول/٢٠١٥

- الحسابات القومية -

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة /٢٠١٥ دينار	السنة /٢٠١٤ دينار
٤٤٣	عمولة الحوالات المخصومة		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٢٤,٨٥٢	٣٨,٤٨٣,٦٦٧
٤٤٥-٤٤٤	ايرادات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١٤٨,٧٥٠	١١٩,٦٩١,٧٤١
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٦,٠٤٣,٦١٣,١٧٣	٢٨,١١٨,٧٥٠,٢٥٥
		١٦,٠٤٣,٧٦١,٩٢٣	٢٨,٢٣٨,٤٤١,٩٩٦
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الشيكات	٢٣,٣٤٨,٩٥٠	٥٨١,٧٠٥,٣٤٦
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١,٧٠٧,٢٥٠,٤٨٦	١,٦٧٤,٣١٤,٢٥٦
٣٤٣	عمولات مصرفية مدفوعة	(٩١,٧٦٣,٢٨٦)	(١٤١,٣٣٦,٥٥٧)
٣٤٦	مصرفات عمليات مصرفية متنوعة	—	(١,٥٥٤,٠٠٠)
	مجموع العمولات	١٧,٦٨٢,٧٢٢,٩٢٥	٣٠,٣٩٠,٠٥٤,٧٠٨
٤٤	ايراد العمليات المصرفية (الفوائد)		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٣٥,٨٠٥,٠٠٠	١,٠٩٤,٦٢١,٩٣١
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤,٢١١,٣٣٩,٢٨٠	٤,٥٤٢,٨٩٢,٠٣٠
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١١,٩٠٠,٠٠٠	—
		٤,٣٥٩,٠٤٤,٢٨٠	٥,٦٣٧,٥١٣,٩٦١
٣٤	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١,٠٠١,٠٥٢,٨٦٧	٢,٥٢٦,٢٠٣,١٣٦
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢٥٨,٠٦٤,٧٣٥	١,١٨٧,٠٨٢,٠٢٢
		١,٢٥٩,١١٧,٦٠٢	٣,٧٢٣,٢٨٥,١٥٨
	رسم الخدمة المحتسب	٣,٠٩٩,٩٢٦,٦٧٨	١,٩١٤,٢٢٨,٨٠٣