

رقم الصفحة	المحتويات	التسلسل
١	الرسالة والاهداف الاستراتيجية	١-
٣-٢	دعوة السادة اعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي لعام ٢٠١٦	٢-
٤	مجلس الادارة	٣-
٦-٥	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	٤-
٤٠-٧	التقرير السنوي الثامن عشر لمجلس الادارة	٥-
٤١	الخاتمة	٦-
٤٣-٤٢	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	٧-
٥٢-٤٤	تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من ١/١ /٢٠١٦ لغاية ٣١ /١٢ /٢٠١٦	٨-
٥٩-٥٣	القوائم المالية	٩-
٥٣	قائمة المركز المالي	أ-
٥٤	قائمة الدخل	ب-
٥٥	احتساب ضريبة الدخل	ج-
٥٦	قائمة التدفق النقدي	د-
٥٧	قائمة التغيير في حقوق المساهمين	هـ-
٧٨-٥٨	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ /١٢ /٢٠١٦	و-
٧٩	كشف مقارنة بنود البيانات المالية	١٠-
	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة باللغة الانكليزية	١١-
	تقرير مراقب الحسابات باللغة الانكليزية	١٢-
	القوائم المالية باللغة الانكليزية	١٣-
	الكشوفات المالية باللغة الانكليزية	١٤-



مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات – أمانة السر
استمارة معلومات لأغراض تصديق البيانات المالية

رقم الإجازة	اسم مراقب الحسابات
رقم الإجازة	اسم مراقب الحسابات للسنة السابقة
	رقم وتاريخ كتاب موافقة مراقب الحسابات السابق
	رقم وتاريخ كتاب التكليف بتدقيق الحسابات
	اسم المشروع أو الشركة الكامل ونوعها
	السنة المالية
	رقم وتاريخ شهادة أو إجازة التأسيس

ملاحظة : في حال عدم إجابة مراقب الحسابات للسنة السابقة يذكر رقم وتاريخ طلب الاستئذان

--	--

اسم وختم وتوقيع مراقب الحسابات والتاريخ

الرسالة والاهداف الاستراتيجية

رسالتنا

- ١- تقديم افضل الخدمات المصرفية لزباننا الكرام
- ٢- اعتماد معايير النظام المصرفي العراقي والدولي مع المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني .
- ٣- توثيق وتعزيز الخطوات التوسعية والانتشار في السوق المصرفية العراقية والعالمية من خلال تقديم خدمات مالية متكاملة للزبانن وان يكون شعارنا
((الخدمة من خلال المنتج المصرفي طريقنا لتحقيق الطموح))

الاهداف الاستراتيجية : -

- للزبانن : تقديم خدمات متميزة ومنتجات مبتكرة وخدمة مصرفية الكترونية بأستخدام أحدث التقنيات .
- للمساهمين (حملة الاسهم) : تعظيم عوائد مجزية للمساهمين من خلال اعتماد الجدوى الاقتصادية للمنتجات المبتكرة .
- للإدارة : تبني سياسة الجودة في المنتجات والتعاقد مع المؤسسات الدولية الداعمة للحصول على معايير دولية وفق مؤشرات الايزو لخلق الانطباع الجيد في تحقيق رغبات الجمهور .
- للجهات : العمل وفق المعايير الدولية والقوانين والتعليمات المحلية وتطبيق معايير الادارة الرشيدة والحوكمة .
- للمجتمع : اعادة النظر في الانتشار لتغطية كامل الرقعة الجغرافية للبلاد والتوسع اقليميا .
- محليا : المساهمة العملية في دعم القطاعات الانتاجية والخدمية لتشمل جميع بنود الدورة الاقتصادية في البلد .
- للعاملين : اعتماد مبدأ علم الادارة لرفع الولاء الوظيفي في مفهوم تحقيق متطلبات الفرد ومتطلبات المؤسسة .

دعوة إلى السيدات والسادة المساهمين الكرام في شركة مصرف الاقتصاد
للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

م / اجتماع الهيئة العامة السنوي

تحية طيبة :-

استنادا لإحكام المادتين (٨٦, ٨٧/ثانيا) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل
وتنفيذا لقرار مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ / / ٢٠١٧ يسرنا
دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في نادي الصيد ببغداد في الساعة
العاشرة صباحاً من يوم الموافق / / ٢٠١٧ وفي حالة عدم حصول النصاب
القانوني يؤجل الاجتماع إلى يوم الموافق / / ٢٠١٧ في نفس المكان
والزمان المعنيين للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١ - مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف خلال سنة ٢٠١٦ والمصادقة عليه .
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
- ٣- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكلة بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واتخاذ القرار المناسب بشأنه.
- ٥- مناقشة نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١.

٦- مناقشة شطب الموجودات الثابتة في الفروع الواقعة في المناطق الساخنة واتخاذ القرار اللازم بشأنها .

٧- اقرار التعاقد الاضافي مع شركة اباد رشيد القريشي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات وشركة احمد موفق المحاري وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات لأغراض التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية (حوالات - الاعتمادات) وتحديد قيمة العقد ومدته .

٨- مناقشة ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة السابقين من عدمه. نرجو تفضلكم بالحضور اصالة او انابة احد المساهمين عنكم بسندات الإنابة المتوفرة في المصرف او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل مع ابراز تأييد المساهمة من مركز الايداع العراقي بالإضافة الى تأييد مساهمة في حالة الانابة مع مراعاة ما ورد في المادتين (٩١, ٩٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

وسيتم توزيع نسخة من كراسة مواد الاجتماع من الادارة العامة للمصرف

يسرنا ان نرحب بكم ونقدم شكرنا وتقديرنا مع فائق الاحترام



مصطفى عامر محمد

رئيس مجلس الادارة

اسماء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط للفترة الزمنية الخاصة بالبيانات المالية التي على اساسها تم اعداد التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ وهو تحت الوصاية والتي انتهت مسؤوليتها بتاريخ ٢٠١٧/٢/٢ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٩٥/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٢ .

١	صميم حسام عبيد	(رئيس مجلس الإدارة)
٢	عقيل حسين دبعون	(نائب رئيس مجلس الإدارة)
٣	صاحب بدر عبود	(مدير مفوض)
٤	كامل موسى باشا	(عضو)
٥	علي ضياء عبد الحسين	(عضو)

الأعضاء الاحتياط

١. احمد فالح حميد
٢. سلمان محمد عرفان
٣. محمد عبد الله جاسم
٤. حيدر ربيع جاسم
٥. سليم امين احمد

اسماء المساهمين الذين يملكون ٥% فاكثر من راس مال مصرف الاقتصاد لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١

ت	الاسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية
١	حسام عبيد علي العنبي	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨.٢٠
٢	صباح فليح حسن جراد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	٥.٩٦
٣	مهند حسام عبيد العنبي	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨.٢٠
٤	صبا حسام عبيد علي العنبي	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	٥.٩٦
٥	صميم حسام عبيد العنبي	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	٥.٩٦
٦	ياسمين علاء الدين عباس	٢٤,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢.٠٦
٧	مريم مهند حسام	٢٤,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢.٠٦
٨	رانية مهند حسام العنبي	٢٤,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢.٠٦
٩	سيف كفاح جميل الربيعي	١٧,٤٤٢,٥٨٩,١٠٧	٨.٤٢
١٠	حسام الدين مهند حسام	٢٠,٧٥٩,٦٨٤,٨٩١	١٠.٠٢
١١	ياسر نشوان عبد الكريم	١١,٣٢٤,٢٦٦,٦٦٧	٥.٤٧
	المجموع الكلي	١٩٥,٤٦٩,٦٩٢,٦٦٦	٩٤.٣٧

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة المحترم

السيدات والسادة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي التفصيلي عن كافة الأنشطة والعمليات التي جرت في المصرف خلال عام ٢٠١٦ وبهذه المناسبة نقدم شكرنا وتقديرنا للسادة الحضور على تلبيتهم دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي .

ان مسيرة المصرف الطويلة في القطاع المالي والمصرفي حازت على جزء واسع من تغطية الخدمات في السوق المصرفية المحلية و لا يخفى عليكم ان المصرف حالياً يمر في فترة انتقالية عصيبة نتيجة مخلفات السنوات الماضية المتمثلة في الادارات السابقة والظروف الاقتصادية في البلد المتمثل في الركود الاقتصادي وصعوبة الحصول على الحصة التسويقية في منافذ الخدمات والاستثمار المالي ومرافقة المخاطر التشغيلية لكل العمليات المصرفية وهي التي تحدد انطلاق المصرف لتطبيق احداث المعايير العالمية في الجوانب التقنية والاستثمارية والخدمية وعلى الرغم من ذلك فان المصرف انطلق بالرغم من الصعوبات وحقق انجازات على صعيد هيكلية المورد البشري باتخاذ مفاهيم المسؤولية الاجتماعية بتطبيق محاسبة الموارد البشرية واستقطاب الكادر المتقدم من الذين لديهم خبرات طويلة في الصيرفة الحكومية والقطاع الخاص وكذلك في الاستثمار المنتج ذات المخاطر الواطنة جدا وتحديد مفاهيم الرقابة في معايير المحاسبة الدولية من خلال تطبيق المخاطر المحتملة واعتماد التحليل المالي وتطبيق مفهوم الرقابة الاستباقية والرقابة عن بعد في السيطرة على العمليات التشغيلية المالية والادارية فالحركة الاقتصادية و بسبب ما يعانيه البلد من ظروف سياسية وامنية قد اثرت بشكل كامل في توقف الحركة التجارية والمالية مع (٤) محافظات ومحددات العمل مع محافظات اقليم كردستان . كما ان الركود الاقتصادي الشديد بعد الاعلان عن استمرار العجز في عام ٢٠١٧ ادى الى ضعف في عمليات الاستثمار والتنمية وخلل كبير في دوران النقد مما تطلب العمل بصيغة طوارئ ادارة النقد ومراعاة التحفظ في مبدأ المخاطر التشغيلية العالية خلال الدورة الحالية كمعالجة علمية لمتطلبات التشغيل .

لقد تمكنت ادارة المصرف الجديدة في المحافظة على هيكل المصرف وعملت جاهدة في تسوية الديون وتم توزيع استحقاقات الودائع للزبانن كأولوية انسانية في العمل مما عزز ثقة جمهوره . ان مصرف الأقتصاد يعتلي سلم الارتقاء لبلوغ موقع متميز رغم الظروف الصعبة المشار اليها وحققت نتائج في نتيجة النشاط تجاوزت النسب فيهما المقاييس الاعتيادية لان قاعدة المقارنة للسنوات الصعبة الماضية كانت غير معيارية .

ان النتائج المتحققة في ظل الظروف التي اشرفنا اليها جاءت نتيجة استمرار العمل في استراتيجية بعيدة المدى وسياسة رصينة ورغبة في الوصول الى التميز في تقديم افضل الخدمات المصرفية وبأحدث الطرق التكنولوجية العالمية .

يسرنا ان نقدم الشكر الى جميع الجهات الداعمة والساندة لعمل المصرف وعلى الاخص معالي الاستاذ محافظ البنك المركزي العراقي والادارات التنفيذية في البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية والسادة كل من شركة اياد رشيد القرشي وشريكه وشركة موفق احمد المحاري وشركاؤه / مراقبي حسابات المصرف كما لا يفوتنا ان نشكر ايضاً زبائن المصرف الذين تحملوا الظروف العسيرة للمصرف واستمرار اختيارهم في التعامل مع المصرف بذات النهج لضمان استثماراتهم وادانهم ورغباتهم في الخدمات المصرفية وتغطية متطلباتهم المصرفية .

وشكرنا الجزيل لجميع العاملين في المصرف و بالأخص ممن كانت لهم جهود متميزة في تحقيق هذه النتائج في الفترة الجديدة متمنين دوام الموفقية والنجاح للجميع والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .



مصطفى عامر محمد
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش. م. خ)

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن عشر للفترة من ٢٠١٦/١/١ ولغاية
٢٠١٦/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نعرض على حضراتكم التقرير السنوي الثامن عشر للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ المعدة وفقا لاحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (١٠,٦) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبها .

١ نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطاته واهدافه الرئيسية

أ- تأسيس المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأس مال مدفوع بالكامل وقدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش/٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١/٢ الصادرة من وزارة التجارة /دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل تحت اسم شركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان على اجازة ممارسة الصيرفة بكتابهم ص /١٩٩٩/٧/١٠ في ١٩٩٩/٧/١٠ استنادا لقانون المصارف النافذ وبأشر نشاطه بتاريخ ١٩٩٩/٨/٢٨ من خلال فرعه الرئيسي .

ب - اهداف المصرف الرئيسية :

ان أنشطة المصرف الخدمية بنوعها الاستثماري والتمويلي بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي هي وفق قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل واية تعليمات مرفقة بتراخيصها والتي تسهل تطبيق و ممارسة الاعمال المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

ج - خطة تطوير المصرف :

انسجاما مع توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف بوضع خطة لتطوير عمله خلال عام ٢٠١٧ وتضمنت الخطة :

- ١- الحصول على الوكالة الرئيسية من شركة ماستر كارڊ .
- ٢- التعاقد على نظام آلي جديد يتضمن ويغطي كافة العمليات والانشطة المصرفية والتقارير المحاسبية .
- ٣- التفاوض في الحصول على معايير الجدوى العالمية من خلال الحصول على مطابقة العمل مع مؤشرات الايزو .
- ٤- ربط شبكة اتصالات حديثة ومؤمنة .
- ٥- وضع رؤيا لتطوير عمل المصرف خلال السنوات القادمة والتي تضمنت جملة من المؤشرات والتي يسعى المصرف الى وضع الاجراءات الكفيلة لتنفيذها منها تطوير فعالية ادارة المخاطر المصرفية فيما يخص :-
 - مخاطر السيولة من خلال المحافظة على مستوى كاف من النقد وفق المعايير المحددة من البنك المركزي العراقي .
 - مخاطر الائتمان في ظل التنوع في نشاط الائتمان مع البدء في تطبيق اجراءات الحوكمة .
 - تطوير العلاقات المصرفية مع شبكة من المراسلين في عموم دول العالم وتوسيع نطاق التعامل على المستوى الدولي من خلال وكالات التصنيف العالمية .
 - الحصول على معطيات تغطية طوارئ السيولة من خلال الترتيبات مع المصارف الخارجية كأحد معايير خطة الطوارئ .
- ٦- فتح قسم الدراسات والبحوث المصرفية لاعتماد مبدأ التحليل المالي لاستقراء المخاطر الاستباقية .

ع - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

ان المصرف يمارس كافة الأنشطة وفقا للتعليمات والضوابط الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الاخرى وبما يتناسب والقدرة على تعظيم عوائده بالإمكانيات والبنود المتاحة والملائمة لوضع المصرف الخاص لكونه يمارس نشاطه تحت الوصاية واعتبارا من تاريخ ٢٠١٤/٦/١ ومن هذه الأنشطة :-

- فتح الحسابات الجارية بأنواعها وبالعملتين الدينار والدولار الامريكي .
- اصدار خطابات الضمان بأنواعها (دخول مناقصات/حسن التنفيذ/ سلف تشغيلية) .
- الدخول في نافذة بيع وشراء العملة الخاص بشركات الصيرفة حيث بلغ عدد الشركات التي تتعامل مع المصرف (١٣٠) شركة وان هذا العدد في ازدياد مستمر نتيجة الثقة لدى اصحاب هذا النوع من الشركات في التعامل مع مصرفنا والتي تمثل المصدر الاساسي للتدفق النقدي وتحقيق الربحية اضافة الى ذلك فان العمولات المستحصلة نتيجة تمديد

خطابات الضمان الصادرة تمثل ايضا مصدرا اساسيا اخر لتحقيق الربحية من خلال الايداع النقدي او قيود التسوية القيدية من ارصدة الزبائن .

هـ - التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع

السنة	رأس المال بداية السنة	مقدار الزيادة	رأس 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
٢٠٠٥	—	—	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
٢٠١٦	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	—	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩

لقد تم زيادة رأس مال المصرف الى (٢٥٠) مليار دينار مدفوع بالكامل حسب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف التجارية / شعبه التراخيص والامور الفنية ٥٣٠٥/٢/٩ في ٢٠١٧/٤/١٠ وكتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ش/٥ / ١٠٩٢٨ في ٢٠١٧/٤/١١ .

٢- مجلس الإدارة

أ- المهام والواجبات:-

ان بنود التقرير هي نتائج العمليات المصرفية لعام ٢٠١٦ والتي كانت تحت الوصاية ولذلك فإن الإدارة الجديدة تعمل على تحقيق الأهداف الأساسية المتطابقة مع طبيعة نشاط المصارف و تساهم في بناء مؤسسة كبيرة عريقة ورصينة ذات اسس متينة وقوية تستند الى قاعدة مصرفية وفق المعايير الدولية السليمة لذلك سوف تحرص الادارة الجديدة على تطبيق سياسة مصرفية عملية وعلمية مبنية على مبادئ العمل المصرفي وفق مبادئ الحوكمة و الإدارة الرشيدة والتطبيق الامثل لكافة القوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة لتحقيق اهدافها في خلق مؤسسة مالية قادرة على التعامل وفق مبادئ ادارة الخطر والتحديات الامنية والسياسية والصعوبات الاقتصادية بعيدا عن المضاربات ليكون منافسا قويا في استقطاب حصته السوقية ليرتقي الى مستوى المصارف والبنوك العالمية ويطلع مجلس الإدارة بالمهام الآتية على ضوء المرحلة الانتقالية :-

- رسم السياسات والاهداف العامة بالمراحل الاستراتيجية والمرحلية وفق متطلبات السوق وادارة الخطر ومراقبة تنفيذها .
- المتابعة والأشراف على تنفيذ السياسات والاهداف المرسومة وخصوصا ما يتعلق بالجانب الائتماني و الاستثماري وادارة الموجودات الثابتة والمخاطر والحدود الدنيا لنسب التحوط .
- الاشتراك في تنفيذ السياسات والاهداف العامة للمصرف من خلال العديد من اللجان العليا المشكلة من اعضاء مجلس الإدارة .
- المراجعة الدورية والشاملة لكافة السياسات والخطط الموضوعة ودراسة أسباب الانحرافات وسبل معالجتها و اجراء التعديلات اللازمة عليها .
- متابعة التطبيق الامثل للقوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي الصادرة عن الجهات المختصة و وضع الاجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم .
- الاطلاع على التقارير الدورية لأقسام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر وغسل الأموال ومراقب الامتثال وعرض المركز المالي المقارن ونتيجة النشاط ودراستها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .
- الاهتمام بإدخال الأنظمة الالكترونية المصرفية الحديثة من خلال ادخال التطورات على النظام الالي المستخدم او دراسة انظمة حديثة سيتم التعاقد للعمل بها مستقبلا .
- تنظيم الموازنات التخطيطية للفترات القادمة ودراستها وفق مفاهيم ادارة الأصول والخصوم لاعتمادها ليتسنى للجهات التنفيذية في الفترة المقبلة العمل على تحقيق اهدافها ومعالجة الانحرافات .
- مراجعة الحسابات الختامية للمصرف وعرضها على الهيئة العامة للمصادقة عليها .
- وضع ادارة للموارد البشرية وفق مستوي فني وعلمي والعمل على رفع مستوى الاجور والمخصصات ورفع مفهوم الولاء الوظيفي في علم ادارة الاعمال وفق متطلبات تحقيق رغبة العاملين ومتطلبات المؤسسة .

ب- هيكل مجلس الإدارة

يتكون مجلس ادارة المصرف الجديد من (٥) اعضاء اصليين و(٣) اعضاء احتياط وهم يتمتعون بالخبرة المصرفية الطويلة والعريقة وتم اختيارهم وانتخابهم من بين عدة مرشحين بعد مراعاة تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

ج - اجتماعات مجلس الإدارة:-

ان وضع المصرف تحت الوصاية جعل من تحقيق اجتماعات دورية غير قابلة للانعقاد خلال الفترة المالية لعام ٢٠١٦ .

واتخذت الإدارة الجديدة قرارا باعتماد الدورية المناسبة لتحقيق اجتماعات متواصلة لمسايرة الأحداث خاصة بعد رفع الوصاية عن المصرف وسيتم عقد اجتماع واحد في الشهر كحد ادنى وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي وتزويده بنسخة من محاضر هذه الاجتماعات .

ع - ادناه أسماء السادة رئيس ونائب رئيس واطباء الادارة الاصليين والاحتياط في الادارة الجديدة والاسهم التي يملكها كل منهما والتي حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦ على اصل محضر اجتماع مجلس الادارة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٤/١٦ وسيتم اكمال موافقة البنك المركزي العراقي بعد اجراءات المتابعة واصدار القرار .

الاعضاء الاصليين

الاسم	عدد الاسهم
مصطفى عامر محمد	١٠٠,٠٠٠
انتصار خليل مهدي	١٠٠,٠٠٠
علي ضياء عبد الحسين	١٠٠,٠٠٠
مازن كامل الياس	١٠٠,٠٠٠
محسن محمد حسين محسن	١٠٠,٠٠٠

الأعضاء الأحتياط

الاسم	عدد الأسهم
حافظ عبد العباس والي	١٠٠,٠٠٠
خالد خليل ابراهيم	١٠٠,٠٠٠
ضرار حاتم مكي	١٠٠,٠٠٠

- وبموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المؤرخ في ٢٠١٧/٤/١٦ تم قبول استقالة السيد سعدي وهيب صيهود رئيس المجلس من عضوية مجلس الادارة ومن منصبه كرئيس للمجلس .
- وقرر السادة اعضاء المجلس بالاجماع انتخاب السيد مصطفى عامر محمد العضو الاحتياط وتصعيده عضوا اصليا وتم انتخابه رئيسا لمجلس الادارة وتم مصادقة المحضر من دائرة تسجيل الشركات بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦ .
- كما قرر مجلس الادارة قبول استقالة السيد حسين سعدي وهيب عضو الاحتياط في المجلس .

٣- الإدارة التنفيذية للمصرف

أ- تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف برئاسة السيد المدير المفوض تنفيذ الخطط والسياسات والاجراءات المرسومة من قبل ادارة المصرف ومتابعة تنفيذها بما يتطابق مع الغرض المالي والخدمي والمصرفي فهي تعمل بجد ومثابرة لتحقيق التنفيذ الامثل لكافة التوجيهات في ضوء القوانين والانظمة والتعليمات واساس عملها مستند على قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ ولغرض الوصول الى اعلى مستويات المهنية بانسيابية وتغطية جميع جوانب العمليات المصرفية من خلال اشراك الكادر التنفيذي في لجان لتقوم بتغطية مختلف الانشطة حسب الاختصاص وتقديم التوصيات والمقترحات الى اللجان المعنية المشكّلة من مجلس الادارة ومنها :-

- لجنة التسويات
- اللجنة الائتمانية العليا
- لجنة إدارة الاصول والخصوم (ALCO)
- اللجنة الفنية
- لجنة تصفية الحسابات المتبادلة والحسابات الموقوفة
- لجنة التعيينات والعلاوات
- لجنة التحقيق الاداري الدائمة
- لجنة منح التخويل بالتوقيع عن المصرف
- لجنة مراجعة الحسابات

ب - اسماء و عناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٦

العنوان الوظيفي	الاسم
الوصي	حسين لازم مزبان
معاون	نبيل سعيد داود
مدير الادارة	عبدالمحسن احمد عبد الرحمن
مدير القسم الدولي - مدير الحسابات وكالة	يحيى حسام عمر
مدير قسم الائتمان	رنا غسان تلفان
مدير قسم الرقابة والتدقيق	محمود حسون لعبيبي
مدير القسم القانوني	علياء مطر عبيد
مدير ادارة الفروع	مطر عبيد سربيت
مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	دانية عصام خليل
مدير الفروع الداخلية المطابقات	عبد الكريم حسين محمد
مراقب وحدة الامتثال	عبد الوهاب راغب عبد الحسين
مدير وحدة غسل الاموال	اياذ مهدي صالح

٤- الموارد البشرية في المصرف ومؤهلاتهم وامتيازاتهم :

حرصت ادارة المصرف على اختيار العناصر الكفوة والمتمرسمة في العمل المصرفي ومن الذين لديهم خبرات سابقة وجرى تطوير مهارات وقابليات العاملين من خلال اشراكهم في دورات تدريبية اختصاصية وورش عمل داخل العراق وبهدف رفع كفاءة الاداء وتحفيز العاملين لبذل جهود مضاعفة وندرج أدناه بيانات توضيحية .

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف من الملاك الدائم في نهاية عام ٢٠١٦ (٣٧٠) منتسبا مقابل (٤٢٩) منتسبا نهاية عام ٢٠١٥ .

ب- بلغ اجور ومخصصات ومكافأة العاملين عام ٢٠١٦ مبلغ (٣,٧) مليار دينار بضمنها اجور النقل من والى محلات السكن .

ج- دفع المصرف ضريبة دخل العاملين خلال عام ٢٠١٦ مبلغ (١١٨) مليون دينار.

د- تم اشراك منتسبي المصرف بالدورات المقامة في البنك المركزي العراقي و الخاصة بعرض و اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية والانظمة المصرفية المتطورة ومكافحة غسل الاموال واستمارة (kyc) وتحليل وتقييم الاداء وادارة السيولة حيث بلغ عدد المشتركين في الدورات الداخلية (١٧) منتسبا والخارجية (٤) منتسبا اضافة الى دورات داخل المصرف (٤٠) منتسبا .

اما الخطة المستقبلية للمصرف فتستكون ضمن معايير فنية ومهنية عالية خاصة في الجوانب التقنية والمصرفية واللغة الانكليزية .

هـ - اسماء خمسة من منتسبي المصرف من هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا اعلى دخل خلال العام :-

الاسم	العنوان الوظيفي
١- زياد قدوري علي	مدير قسم الهندسية
٢- جمال حميد احمد	مدير قسم الاملاك
٣- عبد المحسن أحمد عبد الرحمن	مدير الموارد البشرية
٤- عبد الوهاب راغب عبد الحسين	مراقب الامتثال
٥- يحيى حسام عمر	مدير القسم الدولي ومدير الحسابات وكالة

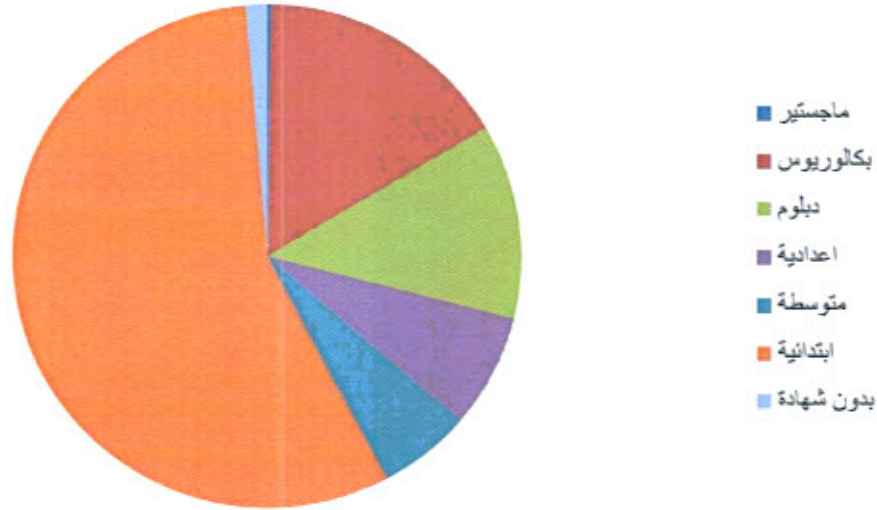
و - جدول توضيحي لتوزيع العاملين في المصرف حسب المستويات الادارية والفنية لعام ٢٠١٦

العدد	العنوان الوظيفي	ت
١	مدير مفوض	١
١	معاون مدير مفوض	٢
١	مستشار قانوني	٣
٣٢	مدير	٤
٢٢	م.مدير	٥
٥	مهندس	٦
١	مشرف حاسبة اقدم	٧
٤	مشرف حاسبة	٨
١٤	مشغل حاسبة	٩
٥	ملاحظ اول	١٠
٢٥	ملاحظ	١١
٣١	م.ملاحظ	١٢
٢١	محامي	١٣
٣	محاسب اقدم	١٤
١٦	محاسب	١٥
٦	م.محاسب	١٦
١٠	فني	١٨
١	م.نجار	١٩
٤	كهربائي	٢٠
٦	امين صندوق اول	٢١
٩	امين صندوق	٢٢
٤	م.امين صندوق	٢٣
٣	عداد	٢٤
٦	مندوب	٢٥
١	مراقب امثال	٢٦
١٥	كاتب	٢٧
٢	امين مخزن	٢٨
٥	مشغل مولدة	٢٩
٩	معتمد	٣٠
١٢	سائق	٣١
٤	فيتر	٣٢
٣	موظف استعلامات	٣٣
٦	عامل خدمة	٣٤
٨٢	حراس	٣٥
٣٧٠		

ز- جدول توضيحي للشهادات العلمية لمنتسبي المصرف بضمنهم المكلفين بالحراسات والخدمات :-

الشهادة العلمية	العدد
ماجستير	١
بكالوريوس	٦٠
دبلوم	٤٦
اعدادية	٢٧
متوسطة	٢٢
ابتدائية	٢٠٩
بدون شهادة	٥
المجموع الكلي	٣٧٠

جدول توضيحي للشهادات العلمية لمنتسبي المصرف



٥ - الجانب الأمني

عمل المصرف على مراعاة الجوانب الامنية من خلال شبكه حماية جيدة ومدربة ووضع خطة طوارئ ادارية وتنفيذ الموقع البديل لبناية الادارة العامة والفرع الرئيسي .

٧- الجوانب القانونية

أ- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٦

ت	العقد	الطرف الأول	الطرف الثاني	التاريخ
١	عقد ايجار	المؤجر سنية محمد امين	المستاجر مصرف الاقتصاد	٢٠١٦/٣/٩
٢	عقد ايجار	المؤجر مهدي صالح محمد	المستاجر مصرف الاقتصاد	٢٠١٦/٩/١
٣	ملحق عقد الحماية	احمد سالم دنيان المدير المفوض لشركة اطلس للخدمات الأمنية	مصرف الاقتصاد	٢٠١٦/٨/١٤
٤	عقد نقل أموال	مصرف الاقتصاد	شركة اطلس	٢٠١٦/٧/١٤
٥	عقد افراد حماية	شركة اطلس	مصرف الاقتصاد	٢٠١٦/١/١٨

علما بان ليس لمجلس الادارة او اي من الادارات التنفيذية مصالح في هذه العقود .

ب - الدعاوى القانونية

تم اقامة الدعاوى القانونية على المصرف من قبل الغير او الدعاوى القانونية من قبل المصرف لعام ٢٠١٦ وكما مدرج ادناه :

الدعاوى	العدد	مبالغها
عدد الدعاوى المقامة ضد المصرف	٢٨	(١١,٤٤٤) مليار دينار
عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف	٤	(٦,٣٨٨) مليار دينار
عدد الدعاوى المحسومة لصالح المصرف	١	(٤٠٠) الف دولار

ان سياسة الادارة الجديدة للمصرف قد فعلت هذا الجانب لاغراض حسم المبالغ المقيدة على الغير لعام ٢٠١٧ وهي مستمرة في متابعة جميع القضايا المتعلقة لحلها وفق معطيات القوانين النافذة من خلال الكادر القانوني الجديد وهيئة المستشارين.

وكانت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣٠) دعوى والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣٦) دعوى وتم حسم دعوى واحدة لصالح المصرف ولم يتم حسم مبالغها لكونها دعاوى قائمة حاليا .

٨- المؤشرات المالية لعام ٢٠١٦

- تحقق ربح صافي قبل الضريبة بمبلغ (٦٠٩) مليون دينار حيث تمثل نسبة انخفاض (٠,٩٦) % عن السنة المالية ٢٠١٥ .
- بلغ اجمالي الموجودات (٥١٩) مليار دينار وبنسبة انخفاض (٢) % عن الرصيد المتحقق نهاية العام الماضي ٢٠١٥ البالغ (٥٣٠) مليار دينار.
- بلغ رصيد الاستثمار (٢,٢٢٩) مليار دينار وبنسبة انخفاض (٨) % عن السنة المالية ٢٠١٥ البالغ (٢,٤٣٢) مليار دينار .
- بلغ رصيد الائتمان النقدي (١٣,٧) مليار دينار وبنسبة انخفاض (٨٧) % عن السنة المالية ٢٠١٥ البالغ (١٠٨,٥) مليار دينار.
- بلغت الودائع الاجمالية (١٨٤) مليار دينار وبنسبة انخفاض (٨) % عن السنة المالية ٢٠١٥ البالغ (٢٠١) مليار دينار .
- حصة السهم الواحد من الارباح بعد الضرائب والاحتياطيات (٢,٠) %.
- حقوق الملكية حافظت على رصيد (٢٠٨) مليار دينار
- نسبة كفاية رأس المال ١٩,٢ % وهي ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي وتعتبر متناسبة مع الموجودات الخطرة المرجحة داخل وخارج الميزانية نتيجة اليات العمل السابقة دون اعتماد مبدأ المخاطر ووجود مبالغ العجز المتراكم الذي اثر في انخفاض رأس المال .
- نسبة السيولة ٣٠,١٧ % وهي نسبة منخفضة نتيجة وضع المصرف تحت الوصاية ومحددات النشاط .

مؤشرات الأداء المصرفي

- ١- نسبة التداول = $\frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} = \frac{٤٣٠,٠٣٢,٣٢٤,٤٤٢}{٢٤١,٦٠٣,٤٨٢,٠١٦} = ١,٧٧ : ١$
- ٢- نسبة السيولة المصرفية = $\frac{\text{المعدل الموزون للاصول السائلة}}{\text{متوسط اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = \frac{٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨}{٩٢,١٥٠,٦٣٣,٥٥٧} = ٣٠\%$
- ٣- نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال)
- أ- $\frac{\text{الاستثمارات}}{\text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = \frac{٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨}{١٨٤,٣٠١,٢٦٧,١١٤} = ١,٢\%$
- ب- $\frac{\text{الائتمان النقدي}}{\text{اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = \frac{١٣,٧٤٨,٧٨١,١٤٧}{١٨٤,٣٠١,٢٦٧,١١٤} = ٧\%$
- ج- $\frac{\text{الائتمان النقدي}}{\text{راس المال والاحتياطيات}} = \frac{١٣,٧٤٨,٧٨١,١٤٧}{٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤١٥} = ٧\%$
- ٤- نسبة المديونية
- أ- $\frac{\text{نسبة المديونية}}{\text{الموجودات}} = \frac{٤٠٠,٣٢٠,٩٤٣,٨٧٦}{٥١٩,٥٤٩,٤٥٢,٥٦٣} = ٨\%$
- ب- $\frac{\text{نسبة المديونية}}{\text{راس المال والاحتياطيات}} = \frac{٤٠٠,٣٢٠,٩٤٣,٨٧٦}{٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤١٥} = ١٩\%$
- ٥- نسب كلف النشاط
- أ- $\frac{\text{مجموع مصروفات العمليات المصرفية}}{\text{اجمالي الودائع}} = \frac{١,٢٢٢,٧١٠,٧٨٧}{١٨٤,٣٠١,٢٦٧,١١٤} = ٠,٧\%$
- ب- $\frac{\text{كلف الموظفين}}{\text{اجمالي المصاريف}} = \frac{٣,٦٨٠,٣٠٦,٥٤}{١٠,٥٦٥,١٩٤,٦٥٩} = ٣٥\%$
- ج- $\frac{\text{مجموع العمليات المصرفية}}{\text{اجمالي المصاريف}} = \frac{١,٢٢٢,٧١٠,٧٨٧}{١٠,٥٦٥,١٩٤,٦٥٩} = ١٢\%$
- د- $\frac{\text{مجموع المصروفات}}{\text{مجموع الايرادات}} = \frac{١٠,٥٦٥,١٩٤,٦٥٩}{١١,١٧٤,٣٥١,١٢٣} = ٩٤\%$

٦- نسب الربحية

أ- حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة

٥٦١,٥٥٦,٦٠٧

٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩ = ٠,٢٧ %

ب- حصة السهم الواحد من الربح بعد الضريبة القابل للتوزيع

٤٦٦,٨٣٨,٤٥٧ = ٠,٢ %

٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩

٧- نسب المخاطر

أ- نسبة كفاية راس المال = صافي راس المال الاساس + صافي راس المال المساند

مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية وخارج الميزانية

$$\% ٢٩ = ١٠٠ * \frac{٧٠,٠٦٣,٨٤٤,٠٦٠ + ٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤٨٦}{٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦ + ٣٨٧,٣٢٠,٩٤٣,٨٧٦} =$$

ب- نسبة تغطية مخاطر الائتمان = مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الديون المشكوك في تحصيلها

$$\% ١٥ = \frac{٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠}{٤٠٠,٣٢٠,٩٤٣,٨٧٦} =$$

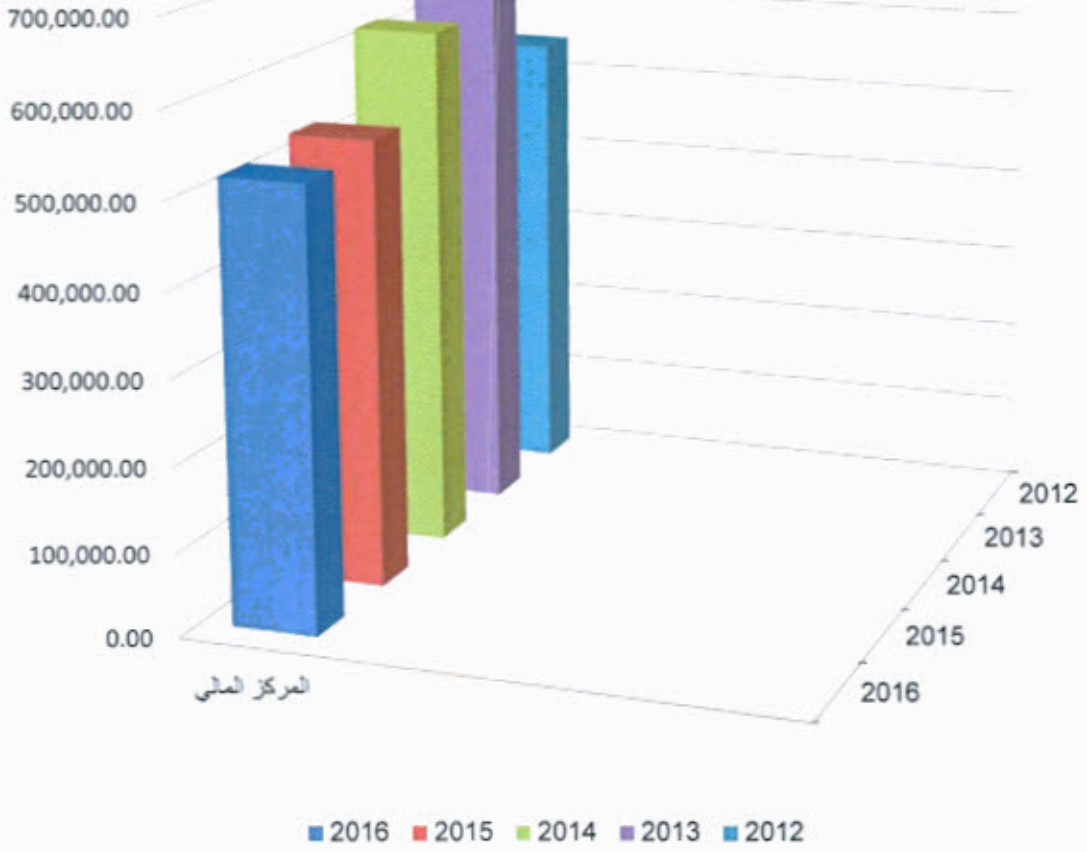
ج- نسبة تغطية مخاطر الاستثمارات المالية : = مخصص هبوط قيمة الاستثمارات

الاستثمارات

$$\% ٧٠ = \frac{١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣}{٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨} =$$

٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨

المركز المالي



كشف يبين تطورات الإيرادات والمصروفات لأخر خمس سنوات

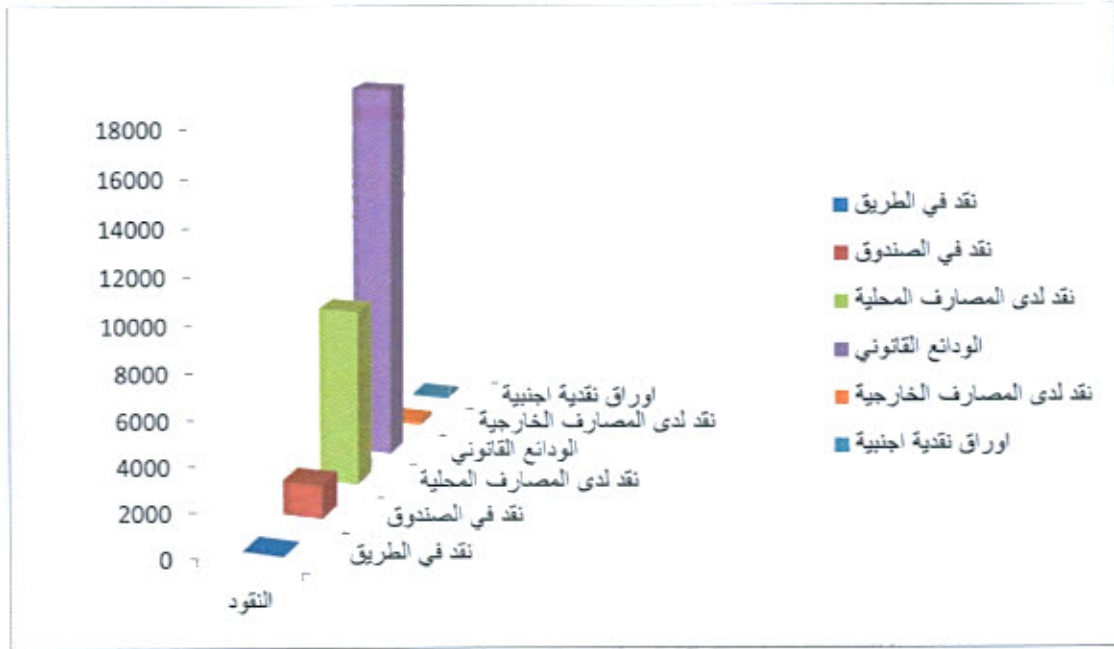
(مليون دينار)

الحساب	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الإيرادات	٦٨,٣٩٢	٦٦,٥٩٦	٤٥,٢٤٥	٣٠,٣٦٦	١١,١٩٨
المصروفات	٤١,٥٤٧	٥٩,٢١١	٤٨,٤٩٤	٢٤,٢٧٤	١٠,٦٣٧
الأرباح والخسائر	٢٦,٨٤٥	٧,٣٨٥	(٣,٢٤٩)	٦,٠٩١	٥٦١



١- النقود

تعتبر السيولة النقدية المتوفرة في المصرف من الامور المهمة والتي ينبغي على المصرف ايلانها الالهية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع من قبل زبائن المصرف على ان لا تؤثر هذه السيولة على نشاط المصرف وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر وقد بلغت النقود في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وغير العراقية (٢٧,٤) مليار دينار بعد دمج نقدية شركة الاقتصاد الحر لكونها شركة تابعة للمصرف بنسبة ١٠٠% .



٢- الاستثمارات

بلغت تكلفة المحفظة الاستثمارية للمصرف (٢,٢) مليار دينار وان هذه المحفظة محجوزة من عدة جهات رسمية لسبب وجود ديون بذمة المصرف والذي سيقوم ببذل الجهود لغرض تسوية هذه الديون حيث بلغ مخصص هذه الاستثمارات (١,٩) مليار دينار اي بزيادة عن السنة السابقة بمبلغ (٩٧٤) مليون دينار علما انه قد تم اضافة مبلغ (٧٩٧) مليون دينار الى المحفظة الاستثمارية للمصرف والذي يمثل استثمارات شركة الاقتصاد الحر بعد دمجها مع موجودات المصرف وكما في الجدول المبين ادناه :-

ت	اسم الشركة المساهم فيها	عدد الأسهم	كلفة الشراء دينار	كلفة الشراء للسهم دينار	سعر السهم في السوق دينار في ١٢/٣١ ١٢	القيمة السوقية ٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	الفروقات دينار
١-	مصرف الاستثمار العراقي	١٦,٢٢٣,٩٨٣	٩٠,٦٥٣,٥٢٦	٥,٥٨٨	٠,٦٠	٩,٧٣٤,٣٩٠	(٨٠,٩١٩,١٣٦)
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	٧,٥٣	٠,٤٨	٤,٣٢٠,٠٠٠	(٦٣,٤٢٤,٦٨٢)
٤-	مصرف دار السلام	٢,١٩٤,٢٣٤	٧٣,١٢٢,٥٢٠	٣٣,٣٢٥	٠,١٣	٢٨٥,٢٥٠	(٧٢,٨٣٧,٢٧٠)
٥-	مصرف الوركاء	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,١٤٣,٦٠٠	١,١٤	—	—	(٩١,١٤٣,٦٠٠)
٦-	شركة البادية للنقل العام	١٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٧٦٢	٤,٤٩	٠,٧٣	٧٣,٠٠٠	(٣٧٦,٧٦٢)
٧-	شركة المنصور الدوائية	٢٠٨,٨٠٠,٩٣٩	٥٣٨,٨٦١,٩٧٩	٢,٥٨١	٠,٦٧٠	١٣٩,٨٩٦,٦٢٩	(٣٩٨,٩٦٥,٣٥٠)
٨-	فندق آشور	٢٥,٥٥٦,٨٨٨	٤٥٤,٩٨٢,١٨٧	١٧,٧٩	٧,٦١	١٩٤,٤٨٧,٩١٨	(٢٦٠,٤٩٤,٢٦٩)
٩-	الاهلية للإنتاج الزراعي	٥٠٠,٠٠٠	٤٧٢,٨٢٠	٠,٩٥	١,٢٢	٦١٠,٠٠٠	١٣٧,١٨٠

استثمارات شركة الاقتصاد الحر

(١٤٤,١١٧,٧٧٥)	٥٩,٥٢٩,٩١٧	٠,٤٣٠	١,٤٧١	٢٠٣,٦٤٧,٦٩٢	١٣٨,٤٤١,٦٦٧	مصرف الشرق الاطوسط	-١٠
٩,٩٣٣,٣٣٣	٨٤,٦٦٦,٦٦٧	١,٢٧٠	١,١٢١	٧٤,٧٣٣,٣٣٤	٦٦,٦٦٦,٦٦٧	مصرف الوركاء	-١١
(٢٣,٠٣٧,٣٤٠)	١٩,٣٩٢,٩٠٠	٧,٦٢٠	١٦,٦٧	٤٢,٤٣٠,٢٤٠	٢,٥٤٥,٠٠٠	فندق اشور	-١٢
(٤٠,٠٣٦,٥٠٠)	١٠,٨٥٠,٠٠٠	١	٤,٦٩٠	٥٠,٨٨٦,٥٠٠	١٠,٨٥٠,٠٠٠	الشركة العراقية للنقل البري	-١٣
(٦٥,٩١١)	٤٣,٣٢٨	٠,٣١٠	٠,٧٨١	١٠٩,٢٣٩	١٣٩,٧٦٩	شركة الصناعات الخفيفة	-١٤
(١٢٩,٤٣٥,٢٧٩)	٥١,٨٩١,٧٨٧	٦,٣٥٠	٢٢,١٨	١٨١,٣٢٧,٠٦٦	٨,١٧١,٩٣٥	شركة اسيا سيل	-١٥
(١٣١,١٦٠,٠٠٠)	٣٧,٢٠٠,٠٠٠	٠,٣١٠	١,٤٠٣	١٦٨,٣٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرف المتحد	-١٦
(١١,٦١٦,٠٠٠)	٨,٠٤٠,٠٠٠	٠,٦٧٠	١,٦٣٨	١٩,٦٥٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	شركة المنصور الدوائية	-١٧
(١٣٦,٠٥٦)	٥٨٢,٤٣٠	٢,٥٠٠	٣,٠٨٤	٧١٨,٤٨٦	٢٣٢,٩٧٢	شركة بغداد الغازية	-١٨
(٦,٩٤٩,٠٩٤)	٢٥,١٤٤,٧٤٩	١,٦٥٠	١,١٩٤	١٨,١٩٥,٦٥٥	١٥,٢٣٩,٢٤٢	الشركة العراقية للتمور	-١٩
(٧,٦٠٢,٧٢٨)	٤٣٢,٧٣١	٠,١٢٠	٢,٢٢٨	٨,٠٣٥,٤٥٩	٣,٦٠٦,٠٩٤	مصرف الشمال	-٢٠
(١٥,٨٤٩,٤٢٨)	١٢,٢٩٠,٣٤٨	٠,٤٨٠	١,٠٩٩	٢٨,١٣٩,٧٧٦	٢٥,٦٠٤,٨٩٢	المصرف التجاري	-٢١
(٦٩٩,٠٠٠)	٧٢٠,٠٠٠	٠,٤٨٠	٠,٩٤٦	١,٤١٩,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	شركة الخليج للتأمين	-٢٢
(١,٥٨٣,٥٨٥,٣١٢)	٦٦٠,١٩٢,٠٤٤			٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨		المجموع	

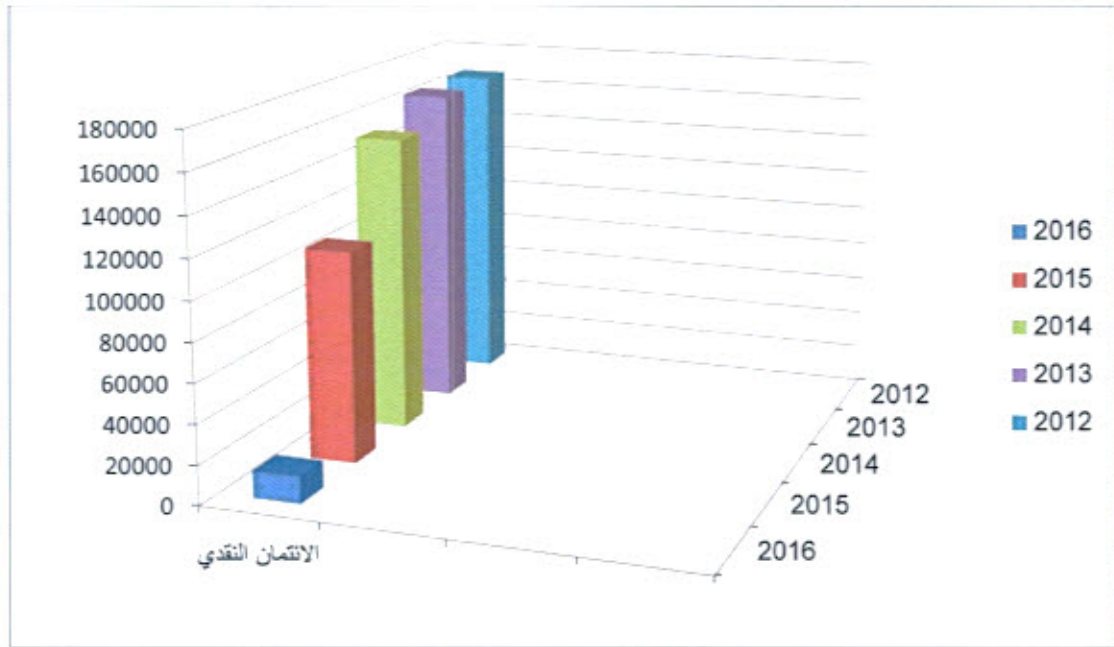
٣- الائتمان النقدي

بلغ رصيد هذا الحساب لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٣,٧) مليار دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغ (١٠,٨,٥) مليار دينار والذي يظهر انخفاض بمبلغ (٩٤,٨) مليار دينار بسبب تسديدات من قبل المدينين وتحويل جزء من هذا الائتمان الى ديون متأخرة التسديد كونها دون الديون المشكوك في تحصيلها وفقا لتعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ .

(مليون دينار)

جدول يوضح تطورات نشاط الائتمان النقدي

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	٤,٩٧٧	٨,٠٧٩	٣,٥٧٥	٣,٧٢٤	----
القروض والسلف	٦٨,١٥٦	٥٤,١٤٤	٤٨,٢٩٥	٤٢,٩٨٧	٥٠١
الحسابات الجارية المدينة	٩٣,٥٨٨	١٠٣,٤٤٦	١٠٠,٩٤٧	٦١,٨٦٩	١٣,٢٤٧
المجموع	١٦٦,٧٢١	١٦٥,٦٦٩	١٥٢,٨١٧	١٠٨,٥٨٠	١٣,٧٤٨

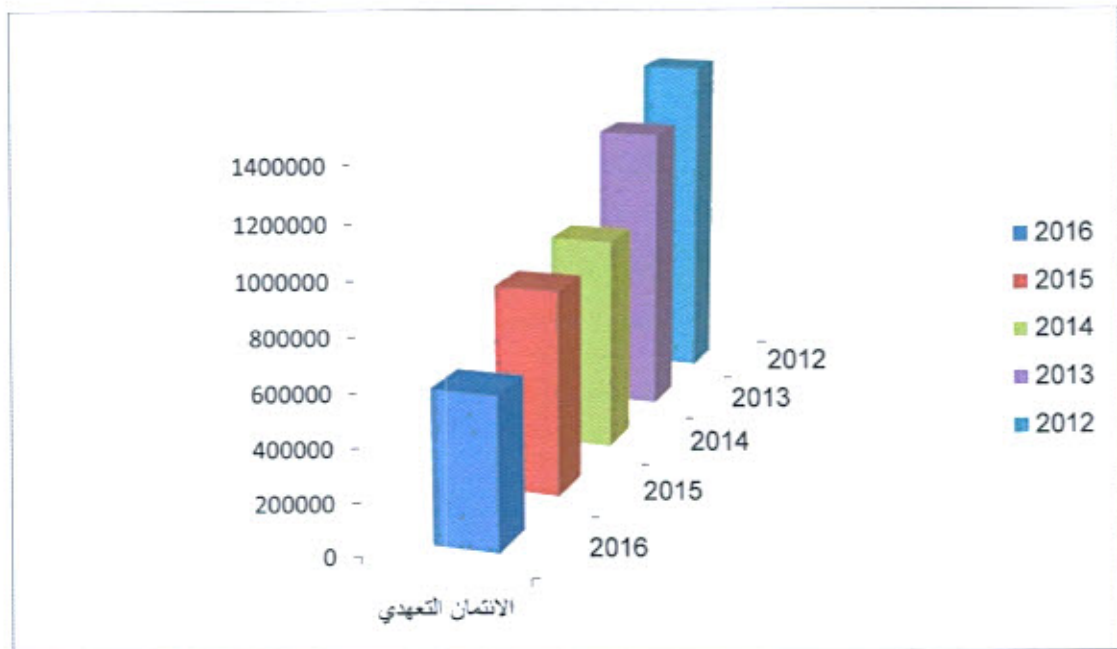


٤- الائتمان التعهدي

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

أ- رصيد الاعتمادات المستندية صفر .

ب- بلغ رصيد خطابات الضمان لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ (٥٨٦,٩) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات الخاصة بها والبالغة (٣٧,٩) مليار دينار ومقارنة مع رصيد السنة السابقة والبالغ (٨٠٦,٢) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات البالغة (٤٩,٧) مليار دينار نتيجة تسوية جزء من هذه الخطابات والذي اثر على انخفاضها .

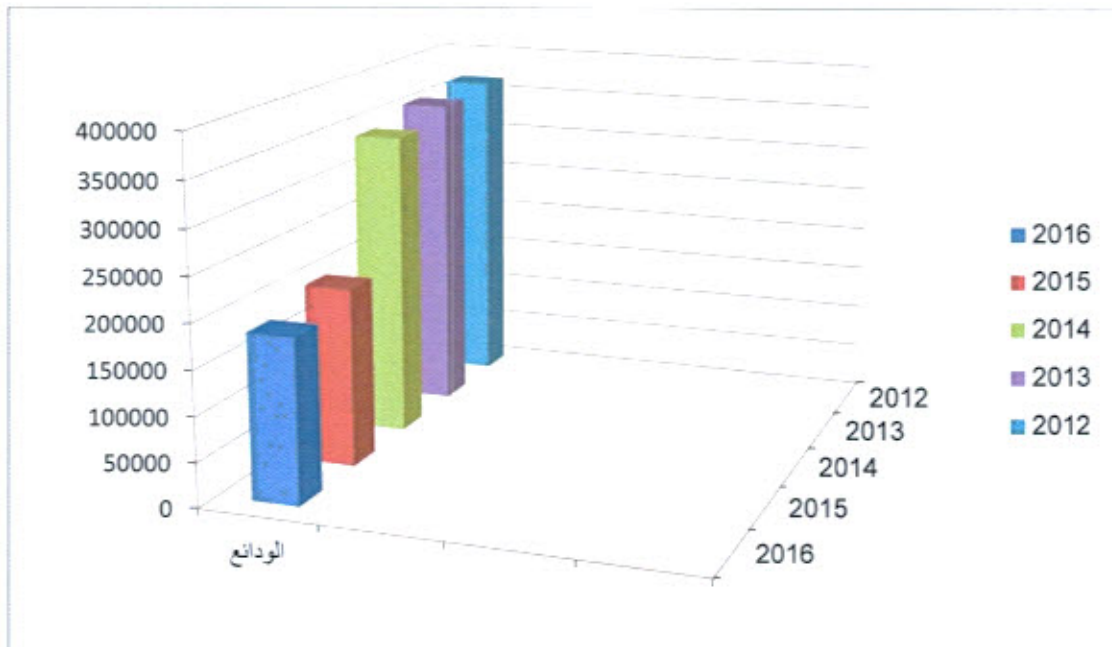


٥- المدينون

بلغ رصيد هذا الحساب (٣٨٦,٥) مليار دينار لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ ومقارنة بالسنة السابقة والبالغة (٢٨٩,٢) مليار دينار اي بزيادة لهذا العام عن العام السابق بمبلغ (٩٧,٣) مليار دينار والتي تمثل تحويل بقية الديون المتعثرة والمرتبة بذمة الغير في حساب الائتمان النقدي وفقا للتعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث بلغ رصيد المخصص (٥٨) مليار دينار ويسعى المصرف لزيادة المخصص ليكون مناسباً مع هذه التعليمات حيث تم اعتماد اخذ مخصص بشكل دوري تصاعدياً ولحين الوصول لتغطية المخاطر بنسبة ١٠٠% .

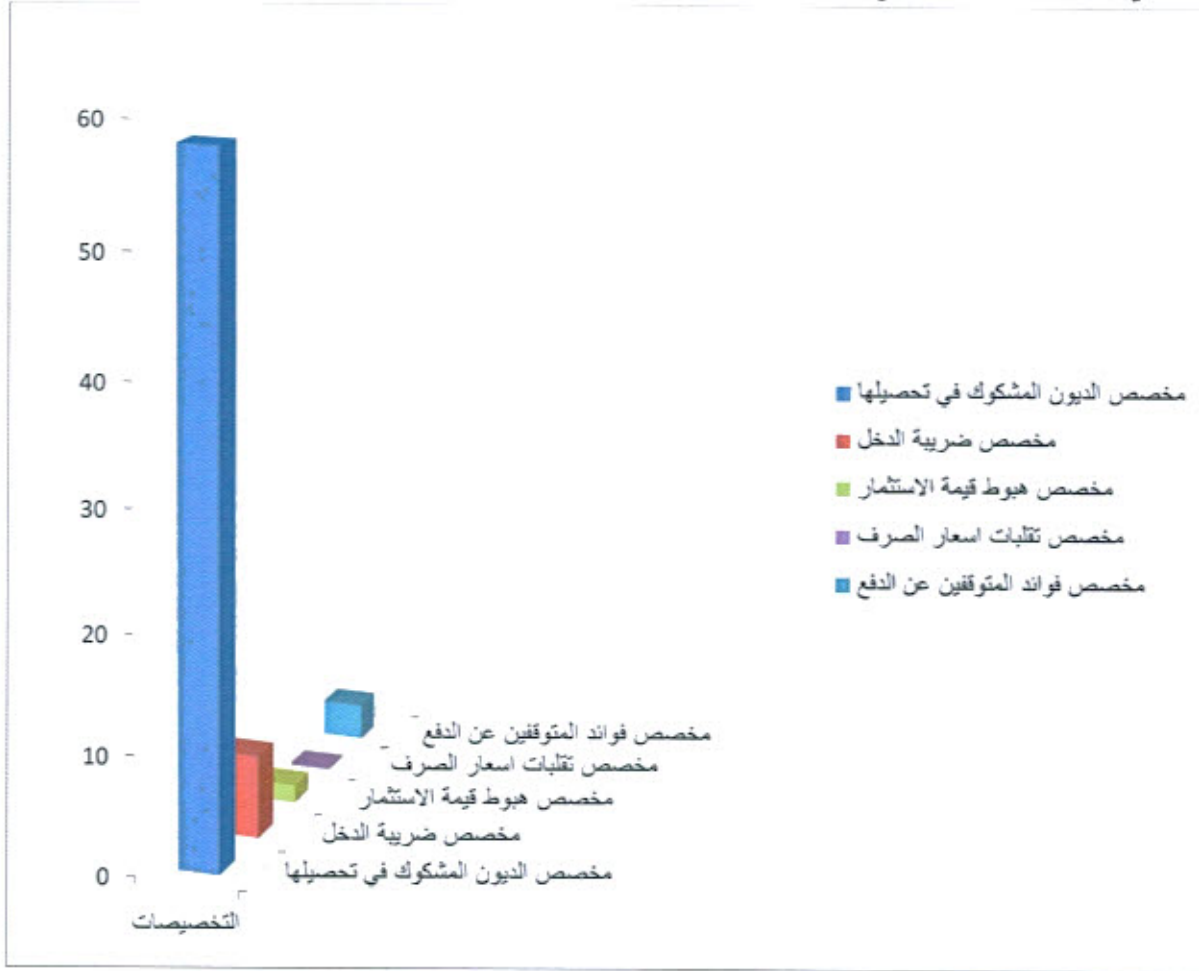
٦- الودائع والحسابات الجارية

بلغ رصيد الودائع والحسابات الجارية (١٨٤,٣) مليار دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ مقارنة برصيد هذا الحساب مع السنة السابقة والبالغ (٢٠١,٩) مليار دينار حيث نلاحظ انخفاض الرصيد بمبلغ (١٧,٦) مليار دينار والذي يمثل اعادة بعض هذه الودائع الى زبائن المصرف و لا يمتلك المصرف السيولة النقدية الكافية لإعادة كافة الودائع لزيانته بسبب صعوبة استحصال اموال المصرف بذمة المدينين والمصرف يسعى جاهدا للحصول على هذه الديون وضمان حقوق المودعين من خلال اقامة الدعاوي في المحاكم العراقية وتشكيل لجان المتابعة والتسويات .



٧- التخصيصات واستخداماتها

ظهرت التخصيصات المرفقة بالقوائم المالية رصيداً مقداره (٧٠) مليار دينار اي بنسبة زيادة (٠,٠٦) % عن السنة المالية ٢٠١٥ البالغة (٦٦,١) مليار دينار وقد توزعت التخصيصات على مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي ومخصص هبوط الاوراق المالية ومخصص الضرائب واعتمدت ادارة المصرف الى زيادة مخصص المخاطر الخاصة بالائتمان التعهدي والنقدي ولغاية تغطية المبالغ المحتملة بالمخاطر بشكل كامل لتصبح ١٠٠ % .



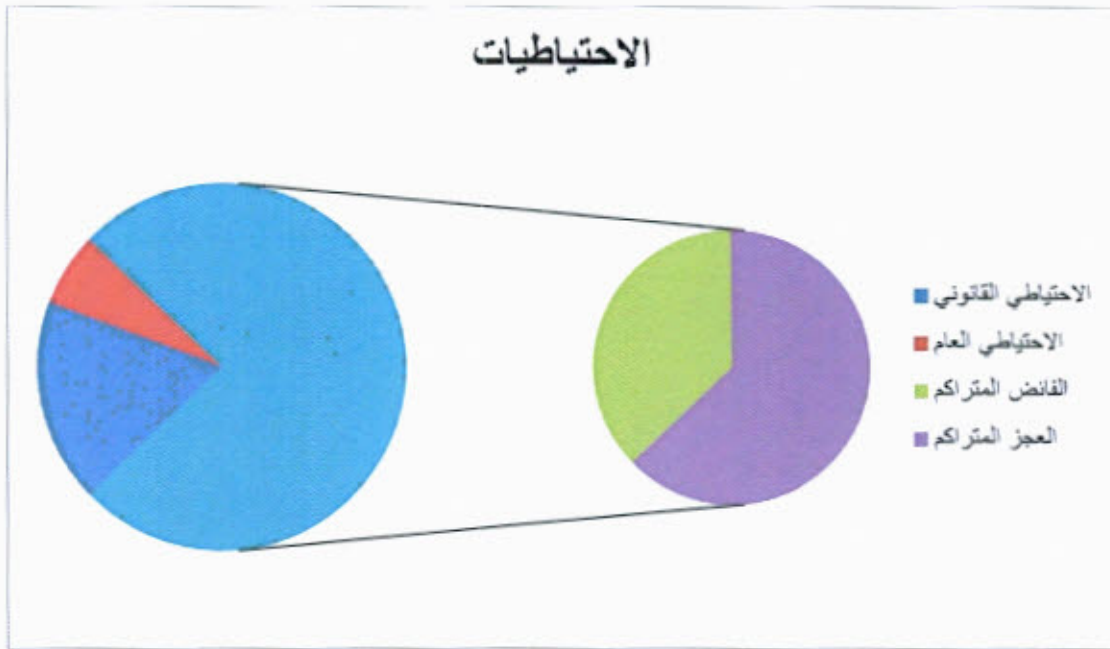
٨ - حقوق المساهمين

أ- رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب والمدفوع (٢٠٧) مليار دينار موزع على (٢٠٧) مليار سهم القيمة الاسمية للسهم (١) دينار كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦ موزعة على (٥٤١) مساهم علما لم تعرض اسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية لكونه تحت الوصاية .

ب- الاحتياطيات واستخداماتها

بلغت الاحتياطيات كما في ٣١/١٢/٢٠١٦ كما موضح في ما يأتي ادناه :-



ج - احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب الارباح المحتجزة من الارباح السنوية بعد الضريبة وفقا لقانون الشركات العراقي رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وقد بلغت الاضافات خلال هذه السنة مبلغ (٢٤) مليون دينار والمتأتية من توزيع الارباح بعد حسم حصة الضريبة وقد اشارت المادة (٧٤) من قانون الشركات العراقي ان الغرض من هذا الاحتياطي هو استخدامات الاحتياطي الالزامي والمتمثلة في :-

- توسيع وتطوير اعمال المصرف وتحسين اوضاع العاملين او من اجل الاشتراك في مشاريع لها علاقة بنشاط المصرف .
- يستخدم الاحتياطي للوفاء بديون (خسائر) المصرف بشرط الا يتجاوز المبلغ المدفوع لتسديد الديون ٥٠ % من الاحتياطي ويخضع اي مبلغ يتجاوز هذه النسب الى موافقة دائرة تسجيل الشركات .

٤ - العجز المتراكم

تحقق لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ عجز متراكم بمبلغ (٨) مليار دينار وقد تم اضافة العجز المتراكم لشركة الاقتصاد المدموجة مع المصرف والبالغ (٤٤٣) مليون دينار ليصبح العجز الكلي بعد الاضافة (٨,٥) مليار دينار .

٥ - الاحتياطي العام

يبلغ الاحتياطي العام (١,١) مليار دينار ويستخدم الاحتياطي العام لاغراض اخرى والمتمثلة بقيد قيمة الموجودات التي ترد المصرف عن طريق التبرع وبعد اجراء عملية التقييم .

٩ - رسوم الطوابع المالية

بلغ رصيد الطوابع المالية المستحقة (٨,٦) مليار دينار والنتائج عن ترحيل اشعارات موقوفة مع حساب المتبادل بين الفروع والادارة العامة وان هذه الاشعارات تنظم شهريا من قبل الفرع ويعكس المبلغ في الفرع ويحول الى الادارة العامة واعتمدت الادارة الجديدة بعكس المبالغ المتجمعة في هذا الحساب الى البنك المركزي العراقي فصليا كما تم لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ وتشكيل لجنة لتصفية المبالغ القديمة تباعا بعد التأكد من صحتها .

١٠ - الحسابات المدينة المتبادلة

بلغ رصيد هذا الحساب لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٩,٩) مليار دينار ومقارنة بالعام الماضي والذي بلغ رصيده (٦٣,٨) مليار دينار اي انخفض هذا الرصيد بمبلغ (٤٣,٩) مليار دينار بعد بذل الجهود والمتابعة بتصفية تلك الموقوفات وسيتم تصفية الرصيد المتبقي ليكون رصيد هذا الحساب صفر .

١١ - الارباح السنوية وكيفية التصرف بها

بسبب استمرار حالة الركود الاقتصادي وحالة عدم الاستقرار الامني وحالة الوصاية المفروضة على المصرف لعام ٢٠١٦ وانعكاسات ذلك على مختلف مفاصل العمل المصرفي فان المصرف لم يحقق الاهداف والارباح التي كان يطمح الى تحقيقها ضمن خطته السنوية لعام ٢٠١٦ وقد حقق المصرف ارباحا اجمالية قبل الضرائب والاحتياطات مبلغ ٥٦١ مليون دينار وقد تم توزيعه بالشكل الاتي .

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية ١٥%	٧٠,١٤٧,٧٠٥
احتياطي قانوني ٥%	٢٤,٥٧٠,٤٤٥
مجموع المبلغ المستقطع	٩٤,٧١٨,١٥٠
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	٤٦٦,٨٣٨,٤٥٧
نسبة الربح القابل للتوزيع الى راس المال	٠,٠٠٢

الأرباح المتحققة



١٢ - السياسة الائتمانية للمصرف

ان المصرف ونتيجة لتراكمات السنوات السابقة انتهج سياسة تحفظية من جانبيين الاول يتعلق بالمدينين الممتنعين عن الدفع والآخر يتعلق بقلّة السيولة وارتفاع المخاطر التشغيلية ولذلك اعتمدت الادارة الجديدة توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي والقواعد المصرفية السليمة بهذا الشأن حيث حددت شروط لا بد من توفرها في الزبائن الراغبين في الاستفادة من الخدمات الائتمانية للمصرف اهمها (جودة رأس المال والتدفق النقدي , السمعة , الاهلية , القابلية , الكفاءة والقدرة على التسديد والضمانات) والتأكيد من توفر التدفقات والعوائد والسيولة النقدية لإيفاء الزبون بالتزاماته في تواريخ استحقاق التسديد . وبسبب استمرار تردي الاوضاع الامنية والاقتصادية للبلد وعدم استقرارها فان هذا النشاط لم يحقق النمو والطموحات المخطط لها اذ تأثر هذا النشاط بهذه الظروف وخصوصا في الاعوام الاخيرة المرتبطة بالوضع الامني والسياسي كما تأثر بالعجز الحاصل في الموازنة العامة للدولة واثاره السلبية على المشاريع الاقتصادية للبلد وحقوق المقاولين على الدولة مما تسبب بحالة الركود في مختلف الأنشطة نتيجة الخلل في الدورة الاقتصادية .

١٣ - السياسة الاستثمارية للمصرف

ان سياسة التركيز في نشاط المصرف جعل من حساب الاستثمار في المصرف خارج قائمة اولويات النشاط وبما ان تنوع اشكال الاستثمارات وتواريخ استحقاقاتها يرتبط بتوفر السيولة النقدية اللازمة لتمويل الأنشطة المصرفية في الوقت المناسب وخصوصا ما يتعلق بعمليات السحب النقدي من الودائع المرتبطة اساسا بعدم الاستقرار الامني والسياسي والاقتصادي .

لذلك تم وضع سياسة استثمارية خلال عام ٢٠١٧ تعتبر في سلم الاولويات لتفعيل جميع أنشطة العمل المصرفي والتناسب في الحصول على الإيرادات واعتبار الاستثمار لما له من سرعة في التسييل ضمن خطة طوارئ السيولة .

١٤- وحدة مراقبة الامتثال

تقوم هذه الوحدة بمراجعة كافة الانشطة التي يمارسها المصرف للتأكد من امتثاله للقوانين والتعليمات النافذة واهمها قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون الشركات وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب وغيرها من القوانين الدولية ذات الصلة , كما يتم التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الاخطاء والمخالفات بالتعاون وبالتنسيق مع فروع المصرف كافة والاقسام ذات العلاقة .

ان هذه الوحدة تعمل باستقلالية تامة ولديها صلاحيات تدقيقية واسعة فهي تقوم بأعمال التدقيق والمراجعة ورفع التقارير اللازمة الى البنك المركزي العراقي كل ثلاثة اشهر , كما تم هذا العام اعداد دليل الحوكمة وهو قيد اقراره ليتم ارساله الى البنك المركزي العراقي , كذلك تم وضع دليل عمل لمراقب الامتثال وتمت المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة ولم يصدر تقرير سنوي عنها لكون المصرف تحت الوصايا .

١٥- ادارة المخاطر

هناك قسم خاص مستقل في المصرف مرتبط بالمدير المفوض يعنى بدراسة المخاطر المحتملة لمختلف البنود والانشطة التي من الممكن ان تتعرض للمخاطر مثل السيولة واسعار الفائدة واسعار الصرف و الأنتمان والقانونية إضافة الى مخاطر السوق والمخاطر البشرية ... الخ , كما ان هناك لجنة استشارية للمخاطر من الكادر المتقدم في المصرف تقوم بدراسة المقترحات والتوصيات المقدمة من قسم ادارة المخاطر وعرضها معززة بالتوصيات الى لجنة المخاطر المشكلة من عدد من اعضاء مجلس الادارة .

١٦- قسم غسل الأموال

أن هذا القسم من الأقسام المهمة لدوره الرائد بدعم المصرف وتقوية امكانياته في تنفيذ قانون غسل الأموال النافذ من خلال التدقيق والمراجعة والمتابعة لعمل فروع واقسام المصرف والتدقيق الدوري والمستمر لكافة الأنشطة والتقارير الخاصة بعمليات السحب والايذاع , كما يشترك هذا القسم في عدد من اللجان والاعمال المصرفية ذات الصلة قبل التنفيذ لتلافي الوقوع في اخطاء ومخالفات وخصوصا ما يتعلق بنافذة العملة الاجنبية كما له الدور الداعم لمنتسبي المصرف من خلال تنظيم دورات تدريبية لهم لتقوية مهاراتهم في كشف حالات غسل الأموال وتمويل الارهاب ولم يصدر تقرير سنوي عنها لكون المصرف تحت الوصايا .

١٧- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

بناء على توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تأسيس قسم التوعية المصرفية وتعيين الكوادر المناسبة له وتحديد واجباته ومهامه خلال عام ٢٠١٧ بما يحقق تطبيق الاهداف المرسومة للحصول عليها .

١٨- أمور اخرى

أ- استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي بتكليف احدى شركات التدقيق العالمية لتقييم جودة الاصول فان المصرف يعمل على التعاقد مع شركة (E&Y) وهي احدى شركات التدقيق الدولية الرصينة ومن تاريخ توقيع العقد خلال عام ٢٠١٧.

ب- كشف بالعقارات المملوكة للمصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

ت	رقم العقار	المحافظة	المنطقة	سعر الشراء	تاريخ الشراء	اسم الفرع
١	٢٠ / ٣ / ٤٨٥٦ داوودي	بغداد	المنصور تقاطع ١٤ رمضان	٤٣٣,٣٥٠,٠٠٠ دينار	٢٠٠٢ / ٩ / ١	الادارة العامة والفرع الرئيسي
٢	٢٠ / ٣ / ٢٣٨٤ داوودي	بغداد	المنصور تقاطع ١٤ رمضان	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠٠٨ / ٤ / ٢٦	
٣	٢٢٦ راس القرية	بغداد	الشورجة	٦٧٦,٣١٢,٨٦٤ دينار	٢٠٠٧ / ٢ / ٢٧	
٤	١ / ١ سوق الغزل	بغداد	الشورجة	٨٥٩,٩٠٠,٣٥٠ دينار	٢٠٠٦ / ١٠ / ٤	فرع الشورجة
٥	٣١ / ٣٣٣ سراج الدين	بغداد	سراج الدين	٢٨٨,٧٣١,٩١٠ دينار	٢٠٠٨ / ٥ / ٩	
٦	١٧٢١ / ٣٢٤ بتاويين	بغداد	الكيلاتي	٦٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	/ ١٢ / ٢٩ ٢٠١٠	
٧	١ / ١٢٣ سبع ابكار	بغداد	شارع الرشيد	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١١	
٨	١ / ١٢٦ سبع ابكار	بغداد	شارع الرشيد		٢٠١١	
٩	٢٥٦ سبع ابكار	بغداد	شارع الرشيد		٢٠١١	
١٠	٢٥٨ سبع ابكار	بغداد	شارع الرشيد		٢٠١١	
١١	١٧٢٢ / ٣٢٤ بتاويين	بغداد	الكيلاتي	٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٢ / ١ / ٣	

	٢٠١٢ / ٤ / ١	دينار ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحسينية	بغداد	١٠ / ٢٤٨٧٥ / ٦ الحسينية	١٢
	٢٠١٢ / ٥ / ٢	دينار ٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	حي الجامعة	بغداد	٢٠ / ٧ / ٥٠٤٥ داوودي	١٣
	٢٠١٢ / ٧ / ١٧	دينار ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شارع المغرب	بغداد	٧ / ١١٥ / ٦٤ نجيب باشا	١٤
	٢٠٠٨ / ٥	دينار ١١٠,٠٠٠,٠٠٠	النعمانية	واسط	١ / ١٥ السراي	١٥
	٢٠٠٩ / ٤ / ٨	دينار ٣٠٦,٠٠٠,٠٠٠	النعمانية	واسط	١٧ السراي	١٦
فرع الناصرية	٢٠٠٩ / ٣ / ١١	دينار ٥٥٣,٣٥٠,٥٠٠	الناصرية	ذي قار	٥٨٣٢ / ٣٠ الشامية	١٧
	/ ١٢ / ٢٦ ٢٠١٢	دينار ٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الناصرية	ذي قار	١٤٥٠ / ٣٠ الشامية	١٨
فرع الرمادي	/ ١١ / ٢٨ ٢٠٠٨	دينار ٣٨٥,٥٩٢,٠٠٠	الرمادي	الانبار	٨٣ / ٣١٣ القطنية	١٩
فرع الفلوجة	٢٠٠٨ / ١١ / ٧	دينار ٢٨٤,٥٨٠,٠٠٠	الفلوجة	الانبار	١٦٢٦ / ٩ الجبل والخراب	٢٠

	/ ١١ / ٢٦ ٢٠١٢	٢,٠٠١,٠٠٠,٠٠٠ دينار	الرمادي	الانبار	٨٢ / ٢١ الحصوة الجنوبية	٢١
	٢٠٠٨ / ١ / ٨	دينار ٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	تكريت	صلاح الدين	٥ / ٥١٨٨ / ١٠ وادي شيشين	٢٢
	٢٠٠٩ / ١ / ٨	دينار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بيجي	صلاح الدين	١٩ / ٨ / ١٨ محطة بيجي	٢٣
فرع سامراء	٢٠٠٩ / ١	دينار ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	سامراء	صلاح الدين	١ / ٨١٩ شرقية	٢٤
	/ ١٠ / ١٠ ٢٠٠٩	دينار ١٧٨,٨٥١,٠٠٠	غماس	النجف	٥٥٥ الغرب	٢٥
	٢٠١٢ / ٦ / ١٧	دينار ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	حديثة	الانبار	٢٨ / ١٦٦٠ / ١٧٨ ك ٣	٢٦
			الحلة	بابل	٨ / ٦ / ١٩٦ الجيسة	٢٧
			الحلة	بابل	١٧ / ٩٦٣٥ / ١ تاجية	٢٨

	/ ١١ / ٢٨ ٢٠١٢	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	الديوانية	القادسية	١ / ٦٨٤ / ١٥ ام الخيل	٢٩
			كربلاء	كربلاء	٣٠ / ١ / ١٣ وسطاني	٣٠
			الكوت	واسط	٣٨ / ١٥٨٣ / ٥ الخاجية	٣١
	/ ٤ / ٢٣ ٢٠٠٩	٧٧٣,٣١٧,٣٥٠ دينار	دهوك	دهوك	٨١ / ٨٥ / ١٣ دهوك الشمالية	٣٢
فرع اربيل	/ ٧ / ١٢ ٢٠٠٧	٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	عينكاوه	اربيل	٥ / ٢١ / ٣١٦ عينكاوه	٣٣
	/ ٤ / ٢٥ ٢٠٠٩	٥٦٨,٨٠٠,٠٠٠ دينار	زاخو	دهوك	٨٨ / ٤٤٤ / ٢ بيدار	٣٤
	/ ١٢ / ٤ ٢٠١١	٣,١٠٠,٥٠٢,٠٠٠ دينار	حي الامير	النجف	٢ / ١٠٨٥ / ٢ حدود بلدية النجف	٣٥
	/ ١٠ / ٣١ ٢٠١١	٨٤٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار	السماوة	المتنى	٥ / ١٠٦ / ٣ منطقة ال باني	٣٦
فرع الحلة	/ ٤ / ٢٧ ٢٠٠٩	٥٩٥,٤٢٠,٢٥٠ دينار	بابل	بابل	٣٨ / ٩ / ٢٨ مهديّة وكراد	٣٧
	٢٠١٠ / ٦ / ٦	١,٥٨٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	شارع النهر	بغداد	٦٣٠ راس القرية	٣٨
فرع بعقوبة	/ ١٢ / ١ ٢٠١١	٧١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	بعقوبة	ديالى	٥٨ / ٥٢ تكية	٣٩
			الحلة	بابل	١١ / ٤٩١٤ / ٢٣ ويسية	٤٠

ج - خلال عام ٢٠١٦ تم صرف المبالغ المبينة أدناه وكما مفصل بالجدول

اسم الحساب	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
دعاية ونشر وإعلان	٣٥,٠٠٠	٨١,٣٩٠,٢٥٠
السفر والإيفاد	٣٨,٧٥٥,٦٢٠	٥١,١٦٩,٢٢٥
ضيافة	٢٢٠,٠٠٠	
التبرعات للغير		
المجموع	٣٩,٠١٠,٦٢٠	١٣٢,٥٥٩,٤٧٥

٤- لم يتوسع المصرف في نشاطه لاعتماده سياسة تحفظية نتيجة وضع المصرف تحت الوصاية والركود الاقتصادي .

هـ - لم يستورد المصرف او يصدر اي بضاعة خلال السنة .

و - الامور الجوهرية :-

تم اعادة النظر في البيانات المالية بعد اعداد ميزان المراجعة بعد الغلق حيث تم اجراء بعض التسويات القيدية الخاصة بارتفاع مبالغ الاندثار على قيمة اسعار الموجود ولكونها ظهرت اعلى من قيمتها التاريخية بالنسبة لاندثار وسائل النقل و٨٧% لحساب الآلات ومعدات تم اجراء اعادة النظر في الاحتساب وتم تخفيضها بمراعاة قيمتها الحقيقية كما تم اعادة النظر في تغيير صيغة الاندثار للموجودات في الفروع الواقعة في المناطق الساخنة من اندثار الى شطب كما تم معالجة قيود بيع العقارات والاراضي المنظمة سابقا لعدم احتساب ارباح السنوات السابقة كما تم اعادة النظر في مخصص هبوط قيمة الاستثمار واحتسابه بما يتناسب مع القيمة السوقية .

ز- لا توجد اية امور جوهرية تؤثر في استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية لإعداد هذا التقرير.

ح - الغرامات المقيدة على المصرف بشأن الحوالات الخارجية :-

لا توجد غرامات مفروضة على المصرف خلال عام ٢٠١٦ لتوقف العمل في الحوالات الخارجية لوضع المصرف تحت الوصاية .

ط - تم رفع الوصاية عن المصرف حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٩٥/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٢ .

ي- ان تحديد مسؤولية عرض البيانات والتي تمت خلال عام ٢٠١٦ هي من مسؤولية لجنة الوصاية والادارة التنفيذية السابقة وان اصدارها تم من قبل الادارة الجديدة مع مراعاة حدود المسؤولية.

ك- الشركات التابعة

شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الاسهم

تأسست شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الاسهم كشركة ذات مسؤولية محدودة حسب شهادة تأسيس الشركات الصادرة من وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ٢-٧١١٥٦ في ٣/٧/٢٠٠٨ برأس مال (١) مليار دينار وهي شركة تابعة للمصرف بنسبة ١٠٠% .

المهام:- المساهمة في استثمار رؤوس الاموال في مجال التوسط ببيع وشراء الاوراق المالية وغيرها من الاعمال التي تدخل في دائرة هذه الاختصاصات وفق قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي وسوق العراق للاوراق المالية .

١٩- التطلعات المستقبلية

يتطلع مصرفكم لتوسيع أنشطته واعماله المصرفية لأخذ حصته السوقية الكاملة وتحقيق أفضل عائد ممكن مع تنوع وتحسين خدماته المصرفية المقدمة لزيائنه اعتمادا على خبرة وجهود الكادر الجديد المستقطب ممن لديه خبرة في القطاع الحكومي والقطاع الخاص لغرض تطبيق العمل المصرفي السليم والقواعد والضوابط والسياسات المبنية على أسس علمية وموضوعية وشفافة من خلال الإفصاح في العمل واستنادا للقوانين النافذة والتعليمات الصادرة من الجهات المختصة وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وهيئة الأوراق المالية ويطمح المصرف إلى تحقيق جملة من التطلعات الرئيسية أهمها :

١ - التوسع في تقديم الأنشطة والخدمات المصرفية المتطورة بعد أن يتم استكمال تطبيق النظام الآلي الشامل (BANKS) .

٢ - تحقيق الزيادة في الأرباح عما تحقق في هذا العام من خلال تكثيف الجهود اللازمة لتصل الأرباح لمستويات مقارنة مع المصارف الكبيرة في السوق العراقية.

٣ - إعادة النظر في شبكة فروع المصرف بهدف تحقيق الأهداف المنشودة لتغطية شاملة للسوق المصرفية في كافة المحافظات العراقية .

٤ - توسيع وتعزيز وتقوية علاقات المصرف مع البنوك الخارجية وصولا لتقديم أفضل الخدمات لزيائنه المصرف وتوسيع أعمال المصرف الخارجية وإنشاء الترتيبات المصرفية الخاصة بالدعم لخطة طوارئ السيولة .

٥ - إعادة النظر في استمرار امتلاك العقارات الكبيرة الموجودة في المصرف ودراسة تغطية متطلبات السحب النقدي كفقرة من فقرات خطة طوارئ السيولة بالموارد الداخلية .

٦ - استقطاب الكادر العلمي من ذوي الخبرة واشراكهم في دورات داخلية وخارجية .

- ٧ - توسيع قاعدة المشاركة في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية بهدف بناء كوادر قادرة ومتمكنة لمواكبة أنشطة الصيرفة الحديثة واعداد البدائل والموظف الشامل .
- ٨ - التوسع في الجانب الاعلامي للمصرف من خلال نشر الدعايات والمشاركة في المعارض التخصصية والعامّة والمحلية والدولية .
- ٩ - اعادة النظر بالهيكل التنظيمي للمصرف بما يتماشى مع التوسع بالنشاط والانظمة المصرفية الحديثة .
- ١٠ - المباشرة بتأهيل عقار المول لإعداده ليكون مقرا للإدارة العامة والفرع الرئيسي .

٢٠- العلاقات الخارجية

يسعى المصرف على بناء وتوسيع علاقاته الخارجية مع مصارف وبنوك عالمية عربية ورسينة وذات تصنيف انتمائي عالي لتمشيه اعماله وأنشطته الخارجية في البلدان (قطر , الأردن , لبنان , البحرين , الإمارات العربية المتحدة , مصر , فرنسا , هولندا , تركيا , ايطاليا , أوكرانيا , بلجيكا , اليابان , الصين , بريطانيا , المانيا) وادناه كشف بالبنوك المراسلة الحالية للمصرف :-

Bank of Beirut

Middle East Africa Bank

Housing Bank For Trade and finance The Amman JO

AL UBAF Arab international Bank Of Manama

٢١- النظام الإلكتروني

يطبق المصرف حاليا النظام المصرفي الالي الشامل (ICBS) ونتيجة خطة التطوير في الجوانب التقنية يسعى المصرف إلى التعاقد لشراء النظام المصرفي العالمي الشامل (BANKS) من شركة (Icsfs) وهي شركة تابعة للشركة البريطانية (ICS) حيث تم مراجعة الأنظمة المستندية في اغلب المصارف العراقية وتبين تطبيق هذا النظام بنجاح تام وسيتم العمل على إدخال عدد من الخدمات المصرفية في النظام مثل خدمات الصراف الالي والدفع عن طريق الموبايل وبطاقات الدفع الإلكترونية ودراسة تقديم الخدمات بما يعرف بالمصرف المنزلي .

٢٢- فروع المصرف

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 ٢٠١٥ يبلغ (٥٢) فرع ومكتب وخلال هذه السنة تم تصفية عدد كبير منها وكما مبين في الجدول التالي:-

ت	الفروع العاملة حالياً	الفروع المدمجة مكانياً
١	الادارة العامة	-
٢	الفرع الرئيسي	تكريت الرمادي الفلوجة
٣	فرع الشورجة	-
٤	فرع المنصور	نادي الصيد الجادرية الحارثية
٥	حي الجامعة	المفيد عبد المحسن الكاظمي
٦	الخلاني	البادية الاعظمية
٧	زبونة	كهرمانة
٨	بعقوبة	-
٩	عينكاوه	-
١٠	سامراء	-
١١	الموصل	-
١٢	واسط	-
١٣	العمارة	-
١٤	البصرة	الزبير
١٥	الناصرية	-
١٦	الحلة	النجف
١٧	كركوك	-

الخاتمة :

ان النتائج المتحققة في عام ٢٠١٦ كانت نتائج تحفظية وهي نتاج عمل مشترك بين كافة الكوادر العاملة في المصرف ولجنة الوصاية من البنك المركزي العراقي وبدعم الدوائر الحكومية الاخرى المتمثلة بدائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وهينة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الايداع العراقي مما يستدعي الاشادة بجهود الجميع .

واخيرا تشكر ادارة المصرف الجديدة جميع العاملين ممن ساهم في تحقيق النتائج المذكورة وخصوصا المتميزين منهم . كما تشكر زبائن المصرف لتفضلهم باستمرار التعاون مع مصرفنا ونعاهد الجميع الى اعادة المصرف الى مستوى يرضي الله في العمل الانسيابي ويحقق القبول لدى الجهات المسؤولة في القطاع المصرفي .



مصطفى عامر محمد

رئيس مجلس الإدارة

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

تحية وتقدير

تنفيذاً لحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة ومن السادة :-

١- علي ضياء عبد الحسين

٢- محسن محمد حسين محسن

٣- انتصار خليل مهدي

يسرنا ان نعرض لحضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي الحسابات لمصرفنا مشتركين (شركة موفق احمد المحاري وشركاه , شركة اباد رشيد القريشي وشريكه للرقابة والتدقيق - تضامنية) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات والجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لا رصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصروفات والايرادات المرسله الى البنك المركزي من قبل القسم المالي في المصرف والتقارير المقدمة من قبل قسم الرقابة والتدقيق ومراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنياً والمقررة وبناءً على ما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات وايضاحات نود ان نبين الاتي :-

١- ان التقرير السنوي بما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة لمسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٢- ان البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية و الوطنية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

- ٣- لاحظت اللجنة حرص المصرف على الالتزام بتقديم البيانات المالية حسب النظام المحاسبي الموحد و اوصت بالتعاقد مع شركة تدقيق اجنبية (E&Y) لغرض اعداد البيانات المالية للمصرف لعام ٢٠١٧ وفقا للمعايير الدولية المعتمدة وتطبيقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٤ بخصوص الانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الى المعايير الدولية .
- ٤- لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ في تصنيف الديون الغير العاملة واحتساب المخصصات عليها .
- ٥- اطلعت اللجنة على التقدير المشترك لمراقبي الحسابات (شركة موفق احمد المحاري وشركاه , شركة ايداد رشيد القرشي وشريكه للرقابة والتدقيق - تضامنية) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة الاجراءات التي تمت واستنادا الى قواعد المحاسبة الوطنية .
- ٦- من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى وقانون غسل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ .

ومن الله التوفيق وتقبلوا فانق التقدير....

عليه هناد عبد الحسين
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

الى / السادة مساهمي شركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمون

مساهمة خاصة – بغداد –

م / تقرير مراقب الحسابات المستقل

الرقم: ٧٧/خاص / ٢٠١٧

التاريخ: ٣١/٧/٢٠١٧

بعد التحية

دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة – بغداد (تحت الوصاية) والتي تتكون من المركز المالي الموحد كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحد والتغييرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و ملخص لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ / المعدل / والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وطبقاً للقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال .

مسؤولية لجنة الوصاية :

ان لجنة الوصاية التي تم تشكيلها وفقاً لاحكام المادة (٤٠) من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ لتكون بديلاً عن ادارة المصرف ، مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام للرقابة الداخلية حسبما تراه ضرورياً لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من اخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ .

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول البيانات المالية الموحدة إستناداً الى تدقيقنا ، قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الالتزام بمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية الموحدة خالية من اخطاء جوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ و الافصاحات الواردة في البيانات المالية ، فضلاً عن تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي تم اعتمادها وتقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية الموحدة ، في اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً لابداء الرأي ، يحتفظ المصرف بالحسابات الممسوكة على الحاسب الالكتروني وانها منظمة بصورة اصولية ومتفقة مع ما تظهره البيانات المالية ومع المعلومات المالية الواردة في التقرير السنوي للمصرف .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

اولاً : الايضاحات

١- حصلت الموافقة على قيامنا بتدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٦ ووفقاً لأسلوب التدقيق المشترك بموجب كتابي البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / ذي العددان ١٦٧/م/٩ و ١٤١٥٧/١/٩ المؤرخين في ٢٠١٦/٤/٢٨ و ٢٠١٦/١٠/٤ على التوالي .

٢- استناداً لما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / ذي العدد ٥٩٥/١/٩ المؤرخ في ٢٠١٧/٢/٢ ووفقاً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي (١٥٤٠) في ٢٠١٦/٦/٥ تم رفع الوصاية عن مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل بتاريخ ٢٠١٧/٢/٢ وبالتالي فإن البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٦ تعود بكاملها لفترة الوصاية ، مع العلم بان لجنة الوصاية قد كلفت بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٨٤٣٤/٣/٩ المؤرخ في ٢٠١٤/٦/١ وابتدأت مهام عملها بذات التاريخ اي في ٢٠١٤/٦/١ واستمرت في اعمالها لغاية ٢٠١٧/٢/٢ ، وقد استكملت الادارة الجديدة للمصرف مستلزمات واجراءات اعداد وعرض البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٦ وعملت على تسوية ومعالجة العديد من الملاحظات الواردة بتقرير مراقب الحسابات للسنة السابقة .

٣- استناداً لما جاء بكتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة / ذي العدد ش/١٠٩٢٨/هـ المؤرخ في ٢٠١٧/٤/١١ اكتملت الاجراءات القانونية لزيادة رأسمال المصرف الى (٢٥٠ مليار دينار) باصدار أسهم جديدة تنفيذاً لاحد الشروط الواجبة لرفع الوصاية والواردة في كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / ذي العدد ٩٤١٦/٣/٩ المؤرخ في ٢٠١٦/٦/١٣ .

٤- يمتلك مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية -محدودة المسؤولية - وبنسبة ١٠٠% من رأسمالها المدفوع البالغ (مليار دينار) ابتداء من اواسط السنة / ٢٠٠٨ ، ووفقاً لما جاء بقانون المصارف العراقي المادة (٤٣) الفقرة (١) منه تم اصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف وبضمنها البيانات المالية لشركة الاقتصاد الحر للسنة المالية / ٢٠١٦ .

٥- لازال مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل تحت الوصاية ولغاية انتهاء البيانات المالية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٦ وبالتحديد لتاريخ رفع الوصاية في ٢٠١٧/٢/٢ وقد مر المصرف بظروف استثنائية من النواحي المالية والادارية والقانونية وتطلبت من الادارة معالجة الاخطاء والممارسات غير السليمة لذلك لم يتم اعتماد المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للسنة / ٢٠١٦ بشكل كامل وقد ابلغتنا الادارة بتكليف

جهة مهنية ذات اختصاص لاعداد وعرض البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للسنة المالية / ٢٠١٧ .

ثانياً : الملاحظات

١- نوكد على ماورد بتقرير مراقب الحسابات الخاص بالسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٥ ذي العدد ٥/م/س/٢٠١٦ المؤرخ في ٨/٨/٢٠١٦ ، نوصي بالاستمرار بمعالجة وتصفية الملاحظات الواردة فيه والتي تم معالجة العديد منها خلال السنة .

٢- من خلال قيامنا بتنفيذ اجراءات التدقيق المعتمدة لانجاز مهمة التدقيق المشترك ووفقاً لبرنامج التدقيق الخاص والمعد لهذا الغرض بخصوص البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٦ لدينا الملاحظات التالية :-

١-٢- المركز المالي الموحد كما في ٣١/١٢/٢٠١٦

أ- النقود

لاتزال هناك فروقات تتصف بالاهمية النسبية بين رصيد حساب البنك المركزي العراقي (المدين) وبحدود مبلغ (٧.١١ مليار دينار) مع ما ورد في سجلات المصرف ، وكذلك الحال مع رصيد حساب مصرف الرافدين (الدائن) وبحدود مبلغ (١.٤٢ مليار دينار) الظاهر ضمن حسابات دائنة متنوعة علماً بان هذه الفروقات لاتزال قائمة منذ عدد من السنوات السابقة دون اجراء المطابقات الاصولية اللازمة لتسوية الفروقات وقد ابلغتنا الادارة المالية بانها تعمل على معالجة وتسوية الفروقات وتم تشكيل عدد من اللجان المتخصصة لانجاز هذه المهمة خلال السنة ٢٠١٧ .

ب - الاستثمارات المالية

للمصرف محفظة استثمارية تمثل اسهم في رؤوس اموال بعض الشركات والمصارف الاهلية (بعدد ٢٢ شركة ومصرف) وبكلفة شراء بحدود (٢.٢٣٠ مليار دينار) عليها حجوزات لاكثر من جهة رسمية لعدم تمكن المصرف في حينه من الوفاء بالتزاماته تجاه تلك الجهات ، وبضمنها حجوزات على المحفظة الاستثمارية لشركة الاقتصاد الحر التي يمتلكها المصرف بالكامل نوصي بالعمل على اتخاذ ما يلزم لرفع تلك الحجوزات خلال السنة ٢٠١٧ .

ج - الانتمان النقدي

انخفض رصيد هذا الحساب وبمبلغ كبير نسبياً مقارنة برصيده للسنة السابقة وبمبلغ بحدود (٩٥ مليار دينار) نتيجة تحويل ارصدة القروض قصيرة وطويلة الاجل والحسابات الجارية المدينة الى حساب المدينون تحت بند (مدينو ديون متأخرة التسديد) . إن هذا الاجراء سيتطلب زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لمجابهة عدم التسديد لأرصدة المدينين .

د- المدينون والارصدة المدينة الاخرى

ارتفع رصيد هذا الحساب في نهاية السنة المالية / ٢٠١٦ الى مبلغ بحدود (٣٨٧) مليار دينار مقارنة برصيده للسنة السابقة البالغ بحدود (٢٨٩ مليار دينار) وكان من اهم بنوده حساب مدينو النشاط غير الجاري البالغ بحدود (١٧٨ مليار دينار) ومدينو ديون متأخرة التسديد البالغ بحدود (١٣١ مليار دينار) وحسابات مدينة متبادلة البالغ رصيده بحدود (٢٠) مليار دينار وحساب مدينو خطابات الضمان البالغ بحدود (٥٤ مليار دينار) الامر الذي يتطلب اتخاذ الاجراءات التالية :-

١- ضمن حساب مدينو النشاط غير الجاري مبالغ بذمة بعض من اعضاء مجلس الادارة السابقين واشخاص اخرين و بحدود مبلغ (١٢٢ مليار دينار) لاتزال موقوفة وقد اعلمتنا ادارة المصرف بقيامها باتخاذ الاجراءات القانونية لتأمين استحصال تلك الديون .

٢- هناك رصيد مدين بحدود (٧.٨ مليار دينار) مثبت في سجلات المصرف كذمة مالية على حساب (مكتب دبي) نوصي بالعمل على استمرار اتخاذ اجراءات التسوية المحاسبية اللازمة وبضمنها الاجراءات القانونية الواجبة والتي تقوم بها ادارة المصرف حالياً .

٣- نوصي بالعمل على الاستمرار بتسوية حسابات مدينة متبادلة وتسوية حساب الفروقات النقدية البالغ بحدود (٤٦٨ مليون دينار) .

٤- زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لمجابهة ارتفاع هذه الديون فضلاً عن ما ورد في الفقرة (ج) اعلاه .

هـ - الموجودات الثابتة

١- لاتزال هناك عقارات (اراضي ومباني ومنشآت) وبمبالغ كبيرة نسبياً غير مسجلة اصولياً بأسم المصرف بالرغم من دفع اقيام شراءها من حساب المصرف فضلاً عن وجود عدد من العقارات التي لم يثبت لها كلف شراء والعمل جاري من ادارة المصرف بشأن تسويتها خلال السنة ٢٠١٧ .

٢- تم وضع اشارة الحجز على عدد من عقارات المصرف لمنع وتقييد التصرف بها من بعض الجهات الرسمية لوجود التزامات على المصرف غير مسددة فضلاً عن وجود عدد من وسائل النقل محجوزة وعدد اخر في حوزة اشخاص ومسجلة بأسمانهم بالرغم من دفع اقيامها من المصرف الامر الذي يتطلب الاستمرار باتخاذ الاجراءات اللازمة لتسويتها ورفع الحجز عنها .

و- النفقات الايرادية المؤجلة

تم احتساب مصاريف اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بمبلغ بحدود (١,٣ مليار دينار) ورصيدها في نهاية السنة / ٢٠١٦ بلغ بحدود (٥,٣ مليار دينار) الامر الذي يتطلب اطفاءها كلياً وعلى حساب الارباح والخسائر وحسب متطلبات المعايير المحاسبية الدولية خلال السنة ٢٠١٧ .

ز- مشروعات تحت التنفيذ

بعد إجراء الفحص والتدقيق لبنود هذا الحساب أتضح لنا اشتراكه مع بند الموجودات الثابتة بالعديد من الخصائص المشتركة والذي يحتوي على (اراضي ومباني ومنشآت) وغير مسجلة اصولياً بأسم المصرف ومسجلة بأسماء شخصية ، مما يتطلب اتخاذ الاجراءات اللازمة لتسويتها مع العلم بان رصيدها في نهاية السنة ٢٠١٦ بلغ بحدود (٣٤) مليار دينار مقارنة برصيدها في نهاية السنة السابقة والبالغ بحدود (٣٣) مليار دينار والعمل جاري على تسويتها خلال السنة ٢٠١٧ .

ح- الحسابات الجارية الدائنة والودائع والتوفير

١-ارتفع رصيد الحسابات الجارية الدائنة الى مبلغ بحدود (٧٣) مليار دينار مقارنة برصيده للسنة السابقة البالغ بحدود (٧٢ مليار دينار) حيث لوحظ وجود بعض الارصدة دون حركة أو بازدياد عن السنة السابقة نوصي بالعمل على تسديد أرصدة الحسابات الدائنة أو اجراء التسويات اللازمة لتصفيتها .

٢-إنخفض رصيد حسابات التوفير والودائع في نهاية السنة ٢٠١٦ نتيجة قيام زبائن المصرف بالسحب من أرصدة حساباتهم .

٣- لايزال هناك رصيد لحساب السفاتج المسحوبة على المصرف في نهاية السنة ٢٠١٦ وبحدود مبلغ (١٠) مليار دينار مقارنة برصيده للسنة السابقة البالغ بحدود (١١) مليار دينار وابلغتنا الادارة بأن العمل جاري على تصفية رصيد هذا الحساب خلال السنة ٢٠١٧ .

ط- الدائنون

- ارتفع رصيد هذا الحساب الى مبلغ بحدود (٥٧) مليار دينار مقارنة برصيده للسنة السابقة البالغ بحدود (٥٥) مليار دينار حيث لاتزال هناك ارصدة لبنود حسابات مدورة من سنوات سابقة وكما يلي :

- دائنو قطاع حكومي بحدود (٤١) مليار دينار .

- رسم الطابع (وزارة المالية) بحدود (٩) مليار دينار .

الامر الذي يتطلب الاستمرار بتسوية ارصدة هذه الحسابات وبذل الجهود اللازمة بهذا الاتجاه .

ي- التخصيصات

١- لم يجر احتساب مخصص بالمبالغ المتحققة للهيئة العامة للضرائب (ضريبة الاستقطاع المباشر) عن الاجور المدفوعة لمنتسبي المصرف ولعدد من السنوات السابقة مع العلم بأن ادارة المصرف قد دفعت الضريبة المتحققة عن السنة المالية / ٢٠١٦ .

٢- بالنظر للخسائر المتحققة عن الاضرار التي لحقت بعدد من فروع المصرف في المناطق الساخنة بعد احداث حزيران /٢٠١٤ ، نرى ضرورة احتساب مخصص مناسب لمجابهة تلك الخسائر .

٣- لم يجر احتساب مخصص مقابل مخاطر الالتزامات التعهدية وبنسبة (٢%) من صافي الالتزامات البالغة بحدود (٥٨٧) مليار دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

٢-٢- نتيجة النشاط للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

انخفضت المصروفات الاجمالية خلال السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ الى مبلغ بحدود (١٣) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة (٥٥%) في حين انخفضت الايرادات الاجمالية الى مبلغ بحدود (١٩) مليار دينار وبنسبة (٦٣%) وقد ادى ذلك الى تحقق فائض (قبل الضريبة) بحدود (٦٠٩) مليون دينار في حين تحقق فائض (قبل الضريبة) بمبلغ بحدود (٦) مليار دينار للسنة السابقة اي بانخفاض نسبته (٩٠%) .

٣-٢- كشف التدفقات النقدية

اظهر كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ رصيذاً سالباً لصافي التدفق النقدي بحدود (٨,٦) مليار دينار والذي ادى الى انخفاض رصيد النقدية بالرصيد السالب اعلاه عن رصيده للسنة السابقة ، وقد تركّز هذا الانخفاض بشكل رئيسي في مبالغ السحب على الودائع وحسابات التوفير والتي تم سحب جزء منها من قبل زبائن المصرف .

٤-٢- السيولة النقدية

لايزال المصرف يعاني من ضعف واضح في المركز المالي وبخاصة في السيولة النقدية حيث بلغت نسبة النقد في الصندوق والمصارف بحدود (١١%) من اجمالي حساب الودائع والتوفير والحسابات الجارية الدائنة ، لما تقدم ولتعزيز السيولة النقدية لاسترجاع ثقة الزبائن والمساهمين ، نوصي بالعمل على تكثيف الجهود لاستحصال الديون المترتبة بذمة الغير .

٥-٢- هيكلية المركز المالي

أ- تشير بنود المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ الى وجود خلل واضح في تركيبة عناصر وبنود الميزانية العامة حيث بلغ رصيد حسابات المدينون والائتمان النقدي ما نسبته (٧٧%) من اجمالي الموجودات ونسبة النقدية بحدود (٥%) والموجودات الثابتة ما نسبته (١٧%) فضلاً عن ان نسبة رأس المال المدفوع بحدود (٣٩%) من اجمالي مصادر التمويل بمعنى اخر بأن المساهمين يمتلكون فقط ما نسبته (٤٠%) من اجمالي الموجودات .

ب- ارتفاع حساب الائتمان النقدي والمدينون الى اجمالي حسابات الدائنين والودائع والحسابات الجارية الدائنة وبنسبة ١٦٥% ، وهذه النسبة في غير صالح المصرف مع العلم بأن رصيد

حساب الائتمان النقدي والمدينون في ارتفاع مستمر منذ عام ٢٠١٣ ليصل الى (٤٠٠ مليار دينار) في نهاية السنة ٢٠١٦ .

ج- الانخفاض الكبير في رصيد النقدية خلال السنوات الاربع الماضية ليصل الى مبلغ بحدود (٢٧) مليار دينار في نهاية السنة /٢٠١٦ بعد أن كان الرصيد بحدود (١٢٦) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١٣ .

لما تقدم يتوجب العمل على اتخاذ الاجراءات التالية :-

- التخلص من بعض الموجودات الثابتة (مباني وارضيات) الفائضة عن حاجة المصرف لتوفير السيولة النقدية مع العلم بأن ادارة المصرف قامت باتخاذ الاجراءات اللازمة بهدف بيع عدد من تلك الموجودات .

- العمل وبجهود مضاعفة لاسترداد حقوق المصرف بذمة الغير .

- تعزيز السيولة النقدية بزيادة رأس مال المصرف والذي تم فعلاً خلال السنة ٢٠١٧ .

٦-٢- السياسات المحاسبية

أ- احتسبت الايرادات والمصروفات خلال السنة المالية /٢٠١٦ وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي

ب- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب قسط الاندثار السنوي للموجودات الثابتة عدا الاراضي وتم اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بمعدل (٢٠%) من كلفتها سنوياً .

ج- تم تسعير المعاملات المتعلقة بالعملية الاجنبية (الدولار الامريكي) وفقاً لسعر التحويل (١١٨٢ دينار) لكل دولار امريكي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

٧-٢- الائتمان التعهدي

أ- بلغ رصيد الالتزامات الصافية المتقابلة بعد تنزيل التأمينات بحدود (٥٨٧) مليار دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ بعد ان قامت ادارة المصرف بتخفيض السقف الائتماني لخطابات الضمان بما يتناسب مع رأس المال المدفوع حيث كان الرصيد في نهاية السنة السابقة بحدود (٨٠٦) مليار دينار .

ب- كان مبلغ التأمينات المستلمة لقاء الالتزامات المتقابلة مع الزبائن مانسبته (٦%) من المبلغ الاجمالي لتلك الالتزامات وقد يشكل ذلك ضعف في التصدي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل تلك الالتزامات المحتملة .

٢-٨- الامور العامة

أ- إن قيمة السهم الواحد من أسهم مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل قد بلغ (٠,٧٢٠) دينار وفقاً لأجر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٩/١٢/٢٠١٤ ، وبسبب خضوع المصرف الى الوصاية من قبل البنك المركزي العراقي لم يتم التداول بأسهمه في السوق المذكورة بعد التاريخ المشار اليه اعلاه ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٦ .

ب- هناك عدد من الدعاوي القضائية التي أقيمت ضد المصرف وبمبالغ كبيرة نسبياً وبحدود (٢٨ دعوى) وبمبلغ بحدود (١١,٤) مليار دينار فضلاً عن الدعاوي المقامة من قبل المصرف على الغير والقسم الاغلب منها لم يحسم قضائياً ، لما ورد في اعلاه نرى ضرورة دراسة تكوين مخصص مناسب لمجابهة خسارة بعض الدعاوي على ضوء دراسة تحليلية تقدم من القسم القانوني في المصرف .

ج- بلغت نسبة كفاية رأس المال بحدود (٢٩%) كما في ٣١/١٢/٢٠١٦ ، في حين بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة بحدود (١٧,٣%) وهي مناسبة للمعايير المعتمدة بهذا الخصوص ، مع العلم بان الحد الادنى بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%) وبموجب قانون المصارف العراقي (١٢%) وبموجب لجنة بازل الدولية (٨%) .

د- إن اجراءات وممارسات المصرف خاضعة الى سلطة لجنة الوصاية خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ وقد تم الالتزام بالتشريعات النافذة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، ولم يتضح لنا ما يشير الى ان هناك عمليات غير قانونية تتعلق بغسل الاموال وتمويل الارهاب .

هـ- لأجل الاستمرار بالنهوض بمستوى العمل المحاسبي والتدقيقي ولمساعدة ادارة المصرف للقيام بمهامها على الوجه الاكمل ، نوصي بالاستمرار بتعزيز الاجهزة المالية والتدقيقية بكوادر ذات اختصاص وخبرة متراكمة فضلاً عن الاشتراك في الدورات التدريبية المتخصصة وبالذات في مجال تطبيقات المعايير المحاسبية الدولية .

بقدر ما توصلنا اليه من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المقدمة الينا :

أ- تحتفظ ادارة المصرف بالحسابات الممسوكة على الحاسب الالكتروني وانها منظمة بصورة اصولية وقد تضمنت تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والايرادات والمصروفات طبقاً لنظام (ICBS) كما ان 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 وبأشرافنا ، وكانت نتائج جرد الموجودات الثابتة غير متطابقة مع السجلات المختصة لعدم مسك سجلات سيطرة اصولية .

ج- التقرير السنوي لادارة المصرف وما تضمنه من معلومات مالية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة و لا يتضمن ما يخالف احكام التشريعات النافذة .

د-نظمت البيانات المالية الموحدة وفقاً للتشريعات والقواعد المعتمدة وهي متفقة مع ما تظهره الحسابات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ / المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

الرأي :

برأينا وباستثناء تأثير الملاحظات المبينة في اعلاه فإن البيانات المالية الموحدة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - متفقة مع السجلات الممسوكة على الحاسب الالكتروني ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ونتيجة النشاط الموحد والتدفقات النقدية الموحدة والتغيير في حقوق المساهمين الموحد للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ووفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة .

د.اياد رشيد القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

رحيم حماد علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة موفق احمد المحاري
وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات -



من شركة اياد رشيد القرشي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -
وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات
- شركة تضامنية -

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - بيان (أ)

قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار		
				<u>الموجودات</u>
				<u>الموجودات المتداولة</u>
١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧	٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩	٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨	١	النقود
٢,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	٢	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
١٥٢,٨١٧,٥٥٠,٨٦٢	١٠٨,٥٨٠,٤٤١,٩١٩	١٣,٧٤٨,٧٨١,١٤٧	٣	الائتمان النقدي
٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦	٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩	٣٨٦,٥٧٢,١٦٢,٧٢٩	٤	المدينون
٥٢١,٦٧٧,٣٥٨,٨٥٦	٤٣٥,٣١٢,٧١٧,٧٥٨	٤٣٠,٠٣٢,٣٢٤,٤٤٢		مجموع الموجودات المتداولة
----	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	----	٢	الاستثمارات المالية طويلة الاجل
				<u>الموجودات الثابتة</u>
٥٧,٠٥٧,٦٧٢,٨٤٣	٥٤,٨٠١,٦٢٣,٩٧٦	٥٠,٣٢٤,٥٠٦,٠٥٨	٥	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
٨,٣٣٩,٢٠٥,٨١٤	٦,٥٤٠,٣٧٤,١٥٠	٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩	٦	نفقات ايرادية مؤجله
٣٤,٣٢٦,٢٢٢,٣٠٤	٣٢,٨٣٣,٦٢٢,٣٠٤	٣٣,٩٢٦,٠٧٠,٣٠٤	٧	مشروعات تحت التنفيذ
٩٩,٧٢٣,١٤٠,٩٦١	٩٤,١٧٥,٦٢٠,٤٣٠	٨٩,٥١٧,١٢٨,١٢١		مجموع الموجودات الثابتة
٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧	٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨	٥١٩,٥٤٩,٤٥٢,٥٦٣		مجموع الموجودات
				<u>الحسابات المتقابلة المدنيه</u>
٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية
				<u>مصادر التمويل</u>
				<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>
٣٤٤,٥٠٦,٣٥٤,٨٣٠	٢٠١,٩٩٠,٤٣٤,٢٢٥	١٨٤,٣٠١,٢٦٧,١١٤	٨	الحسابات الجارية والودائع
٥٣,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٧٩,٢٢٣,٢٠٣	١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	٩	التخصيصات قصيرة الاجل
١٧,٩٨٢,١٤٢,٧٧٥	٥٤,٥٨٩,٢١٥,١٥٠	٥٧,١٣٤,١٦٦,٩٧٤	١٠	الدائنون
٤١٦,٤٣٣,٤٩٧,٦٠٥	٣٢٢,٦٥٨,٨٧٢,٥٧٨	٢٤١,٦٠٣,٤٨٢,٠١٦		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل
				<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>
٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	١١	رأس المال المدفوع
(٢,١٨٦,٨٨٢,٧١٧)	٦٧٥,٥٨٠,٦٨١	٨٩٦,٢٨٩,٤٨٦	١٢	الأحتياطيات
٢٠٤,٩٦٧,٠٠٢,٢١٢	٢٠٧,٨٢٩,٤٦٥,٦١٠	٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤١٥	٥	مجموع حقوق المساهمين
--	--	٦٩,٨٩٥,٧٩٦,١٣٢	٩	التخصيصات طويلة الاجل
٢٠٤,٩٦٧,٠٠٢,٢١٢	٢٠٧,٨٢٩,٤٦٥,٦١٠	٢٧٧,٩٤٥,٩٧٠,٥٤٧		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل
٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧	٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨	٥١٩,٥٤٩,٤٥٢,٥٦٣		مجموع مصادر التمويل
٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	١٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية

عن مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

مصطفى عامر محمد

رئيس مجلس ادارة المصرف

د. اباد رشيد القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة اباد رشيد القرشي والمحاسبين القانونيين وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية - بغداد

شركة براقة وتدقيق الحسابات

- شركة تضامنية -

خضوعا لتقريرنا المرقم ٧٧/خاص / ٢٠١٧ بتاريخ ٢٠١٧/٧/٣١

~ ٥٣ ~



نعبي هاتو خلف

مدير الحسابات

رحيم حماد علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة موفق احمد المحاري وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية - بغداد



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - بيان (ب)

قائمة الدخل الموحد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	الايضاح	اسم الحساب
٤٣٧,٠٣٤,٣٦١	٤٤١,٧٣٨,٥١٥	٤٣٨,٣٢٩,٩٤٩	١٣	<u>الايادات</u> ايادات النشاط الخدمي
٤٣,٠٣٧,٢٩٢,٧٣٤	٢٩,٧٧٦,٦٠٤,٥٨٣	٨,٢٢٣,٣١٧,٦٢٦	١٤	ايادات العمليات المصرفية
٧٤٠,٥٣٧,٢٢٥	—	١٥٧,٢٥٩,٢٠٠	١٣	ايادات الاستثمارات
٤٤,٢١٤,٨٦٤,٣٢٠	٣٠,٢١٨,٣٤٣,٠٩٨	٨,٨١٨,٩٠٦,٧٧٥		مجموع ايادات النشاط الجاري
(١٢,٦٨٥,٩٨٥,٠٨٤)	(٧,٧١٢,٥١٤,٦٦٣)	(٤,٤٦٣,١٣١,٨٧٥)	١٥	<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u> المصروفات الادارية
(٢٧,٩٠٤,٢٠٢,٩٤٢)	(١٠,٣١٢,٨٤٦,٨٥٨)	(١,٢٢٢,٧١٠,٧٨٧)	١٦	مصروفات العمليات المصرفية
(٣,٥٥١,٩٦٢,٩٦١)	(٣,٥٢٤,٤٨٥,٤٨٣)	(٣,٠٧٧,٢٣٨,٤٩٤)	١٧	الائندثارات
(٢,٠٨٧,٥٧٠,٢٨٤)	(١,٦٦٨,٧٩٥,٤٣٧)	(١,٣١٦,٨٨٤,٦٩٤)	١٧	الاطفاءات
(٤٦,٢٢٩,٧٢١,٢٧١)	(٢٣,٢١٨,٦٤٢,٤٤١)	(١٠,٠٧٩,٩٦٥,٨٥٠)		مجموع مصروفات النشاط الجاري
(٢,٠١٤,٨٥٦,٩٥١)	٦,٩٩٩,٧٠٠,٦٥٧	(١,٢٦١,٠٥٩,٠٧٥)		فائض/عجز/العمليات الجارية / المرحلة الاولى
١,٠٢٩,٨٩١,٠٠٨	١٤٨,٢٩٨,٥١٠	٢,٣٥٥,٤٤٤,٣٤٨	١٣	<u>تضاف : الايرادات التحويلية</u> <u>والاخرى</u> الايادات الاخرى
(٩٩٠,١١٢,١٥٠)	(٣٧٣,٥٧٣,٤٧٠)	(٣٩,٤٣٤,٧١٣)	١٨	<u>تنزل : المصروفات التحويلية</u> <u>والاخرى</u>
(١,٢٧٤,٤٠٤,٨٣٨)	(٦٨٢,٤٥١,٢٤٨)	(٤٤٥,٧٩٤,٠٩٦)	١٨	المصروفات الاخرى
(٢,٢٦٤,٥١٦,٩٨٨)	(١,٠٥٦,٠٢٤,٧١٨)	(٤٨٥,٢٢٨,٨٠٩)		مجموع المصروفات التحويلية والاخرى
--	--	٦٠٩,١٥٦,٤٦٤		<u>الفائض قبل الضريبة</u>
---	--	(٤٧,٥٩٩,٨٥٧)		ينزل / خسارة شركة الاقتصاد الحر
(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)	٦,٠٩١,٩٧٤,٤٤٩	٥٦١,٥٥٦,٦٠٧		فائض / عجز العمليات الجارية/المرحلة الثانية
---	(١,٤٤٥,٧٣٢,٢٠٩)	(٧٠,١٤٧,٧٠٥)	٩	<u>تنزل : ضريبة الدخل</u>
---	٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠	٤٩١,٤٠٨,٩٠٢		<u>فائض النشاط بعد الضريبة يوزع</u> <u>كما يلي :-</u>
---	٢٣٢,٣١٢,١١٢	٢٤,٥٧٠,٤٤٥	١٢	الاحتياطي القانوني (٥%)
---	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	٤٦٦,٨٣٨,٤٥٧	١٢	الفائض المتراكم
(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)	٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠	٤٩١,٤٠٨,٩٠٢		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
 ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

احساب ضريبة الدخل

دينار	دينار	البيان
٦٠٩,١٥٦,٤٦٤		صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر <u>تضاف : مصروفات غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل</u>
	١,١٠٠,٠٠٠	إعانات للمنتسبين
	١٣٧,٨١٣,٥٣٤	تخصيص هبوط قيمة الاستثمار
	٢٦,٥٠٩,٦٠٠	ضرائب ورسوم
	---	خسائر رأسمالية
١٦٥,٤٢٣,١٣٤		
		<u>تطرح : إيرادات غير خاضعة للضريبة</u>
	(٢,٣٥٠,٠٠٠)	إيرادات رأسمالية
	(٣٠٤,٥٧٨,٢٣٢)	تنزل : إطفاء جزء من الخسائر المترتبة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ البالغة (٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠ دينار) بعد التعديل وبنسبة (٢٠%) ووفقاً لما جاء بقانون ضريبة الدخل النافذ
(٣٠٦,٩٢٨,٢٣٢)		
٤٦٧,٦٥١,٣٦٦		الربح المعدل الخاضع للضريبة
<u>٧٠,١٤٧,٧٠٥</u>		مصروف ضريبة الدخل بمعدل (١٥%) من الربح المعدل الخاضع للضريبة
٦٠٩,١٥٦,٤٦٤		صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
(٧٠,١٤٧,٧٠٥)		تنزل : ضريبة الدخل
(٤٧,٥٩٩,٨٥٧)		تنزل الخسارة المتحققة لشركة الاقتصاد الحر
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢		<u>صافي الربح بعد الضريبة يوزع كما يلي :</u>
٢٤,٥٧٠,٤٤٥		الأحتياطي القانوني (٥%)
٤٦٦,٨٣٨,٤٥٧		الفائض المتراكم
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - بيان (ج)
قائمة التدفق النقدي الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/١٢/٣١		البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)		٤,٦٤٦,٢٤٢,٢٤٠		٤٩١,٤٠٨,٩٠٢		صافي الربح
						التدفقات النقدية عن الأنشطة التشغيلية
	٣,٥٥١,٩٦٢,٩٦١		٣,٥٢٤,٤٨٥,٤٨٣		٣,٠٧٧,٨٨١,٨٤٦	الائتمانات
	٢,٠٨٧,٥٧٠,٢٨٤		١,٦٦٨,٧٩٥,٤٣٧		١,٣١٦,٨٨٤,٦٩٤	الاطفاءات
	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		--	زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	--		٧,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣		--	زيادة مخصص ضريبة الدخل
	--		--		٧٠,١٤٧,٧٠٥	زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
	--		--		٦٢٤,٦٨٧,١٢٣	زيادة مخصص تقلبات اسعار الصرف
	--		--		١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	زيادة مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
	--		(٣٥,٤٧٩,٩٥٠,٤٤٣)		٣,١٢١,٧٣٨,١٠١	زيادة المدينون
	(٢٤,٣٥٥,٠٣٥,٤٩٦)		٤٤,٢٣٧,١٠٨,٩٤٣		(٩٧,٣٤٤,٩٢٠,٣٨٠)	نقص الائتمان النقدي
	١٢,٨٥١,٦٩٧,٣٧٥		٣٦,٦٠٧,٠٧٢,٣٧٥		٩٤,٨٣١,٦٦٠,٧٧٢	زيادة الدائون
	(٦,٣٦١,٨٥١,٨١١)		(١٤٢,٥١٥,٩٢٠,٦٠٥)		٢,٥٤٤,٩٥١,٨٢٤	نقص الحسابات الدائنة والودائع
	(٦٩,٥٦٣,٦٨٤,٤٤٣)				(١٧,٦٨٩,١٦٧,١١١)	نقص الاستثمارات المالية طويلة الاجل
	١,٧٧٧,٧٧٢,٤٣١				١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
	(٦,٠٤٣,٦٨٠,٢١٧)		(١,٧٨٣,٧٧٨,٨٤٢)		(٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧)	نقص / زيادة في الاحتياطات
(٧١,٠١٠,٢٤٨,٩١٦)		(٨١,٦٠٧,٩٦٤,٤٤٩)		(٩,٣٤٦,٤٤٦,٠٤٢)		صافي التدفقات النقدية عن الأنشطة التشغيلية
						التدفقات النقدية عن الأنشطة الاستثمارية
	١٣,٥٧٦,١٣١,٥٤٦		(١,٢٦٨,٤٣٦,٦١٦)		١,٣٩٩,٢٣٦,٠٧٢	الزيادة / النقص في الموجودات الثابتة
	١٠,٨٥٦,٠٢٨,٠٠٠		١,٤٩٢,٦٤٠,٠٠٠		(١,٠٩٢,٤٤٨,٠٠٠)	الزيادة / النقص في مشروعات تحت التنفيذ
	(٧٠٣,٢٨٠,١٣٢)		١٣٠,٠٣٦,٢٢٧		(٤٣,٠٦٢,٣٠٣)	الزيادة / النقص في النفقات الايرادية المؤجلة
٢٣,٧٢٨,٨٧٩,٤١٤		٣٥٤,٢٣٩,٦١١		٢٦٣,٧٢٥,٧٦٩		صافي التدفقات النقدية عن الأنشطة الاستثمارية
						التدفقات 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)		(٨,٥٩١,٣١١,٣٧١)		صافي التدفق النقدي
١٢٦,٠٥٧,٢٦٢,٨٧١		١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧		٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩		رصيد النقدية ومكافئه في ١/١/٢٠١٦
١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧		٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩		٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨		رصيد النقدية ومكافئه في ٣١/١٢/٢٠١٦

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد - بيان (ء)
قائمة التغيير في حقوق الملكية الموحد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

المجموع	العجز المتراكم ٢١٦ دينار	الفائض المتراكم ٢١٤ دينار	الاحتياطي العام ٢١٣ دينار	الاحتياطي القانوني ٢١٢ دينار	رأس المال المدفوع ٢١١ دينار	البيان
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 ٢٠١٦/١/١
١٧٢,٣٥٣,٨٢٤	—	١٤٢,٧٤٠,٥٩٩	٢٩,٦١٣,٢٢٥	—	—	تعديل القيد الافتتاحي
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢	—	٤٦٦,٨٣٨,٤٥٧	—	٢٤,٥٧٠,٤٤٥	—	تضاف : أرباح السنة
(٤٤٣,٠٥٣,٩٢١)	(٤٤٣,٠٥٣,٩٢١)	—	—	—	—	تنزل : تسويات قيادية *
٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤١٥	(٨,٥١٩,٩٩٥,٩١١)	٥,٠٢٣,٥٠٩,١٨٤	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٢٢٥,٣٣٧,٣٨٦	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة خاصة – بغداد – بيان (هـ)
قائمة التغيير في حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٥

المجموع	العجز المتراكم ٢١٦ دينار	الفائض المتراكم ٢١٤ دينار	الاحتياطي العام ٢١٣ دينار	الاحتياطي 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

ايضاحات حول البيانات المالية :-

بيانات عن المصرف

تأسس مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة كمصرف تجاري استثماري وبدأ بمزاولة اعماله المصرفية من خلال فرعه الرئيسي بتاريخ ١٩٩٩/٨/٢٨ من خلال فرعه الرئيسي تم توسعه ليشمل اغلب محافظات العراق وادناه كشف تفصيلي بفروع المصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

نتيجة النشاط	المصرف	الايراد	اسم الفرع	ت
(٤,٥٤٩,٦٣٦,٨٧٦)	٦,١٧٧,٧٢٨,٠٠٥	١,٦٢٨,٠٩١,١٢٩	الادارة العامة	١
١,٢٥٤,٤٧٥,٦٠٦	٧٤٣,٥٧٨,٤٦٣	١,٩٩٨,٠٥٤,٠٦٩	الفرع الرئيسي	٢
١,٣٤١,٦٧٤,٣٣٤	٣٢٦,٨٢١,٣٩٥	١,٦٦٨,٤٩٥,٧٢٩	فرع الشورجة	٣
(٢,٩٠٢,٧٢٥)	١٥٠,٦٥٩,٨٦٧	١٤٧,٧٥٧,١٤٣	فرع الخلائي	٤
٤٦,٤٠٠,٤١٢	١٧٨,٠٨٧,٣٣٣	٢٢٤,٤٨٧,٧٤٥	فرع حي الجامعة	٥
١٤٣,٠٨٣,٩٠١	٥٣,٧٠٧,٥٤٩	١٩٦,٧٩١,٤٥٠	فرع الجادرية	٦
٤٤١,٤٧٩,٢٧١	١٨٠,١٣٢,٧٦٣	٦٢١,٦١٢,٠٣٤	فرع المنصور	٧
(٢٠,٨٩٠,١٢٣)	٢١,٨٦٩,١٤٥	٩٧٩,٠٢١	فرع نادي الصيد	٨
١,١٥٥,٣٦٩	٤٠,٩٢١,٥٠١	٤٢,٠٧٦,٨٧١	فرع عبد المحسن الكاظمي	٩
٤٧٢,٤٦٥,٢٧٤	١٣٥,١٦٠,١٤٦	٦٠٧,٦٢٥,٤٢٠	فرع الحارثية	١٠
٢٢٧,٥٥٤,٤١٧	٢٥,٠٣٥,٤١٥	٢٥٢,٥٨٩,٨٣١	فرع البادية	١١
١٣٢,٨٤١,٢٦٥	١٤٠,٩٠٩,٨٥٧	٢٧٣,٧٥١,١٢٢	فرع زيونة	١٢
(٩٧,٨٢٥,٦٥٠)	٢٠١,٢٥١,٧٤٨	١٠٣,٤٢٦,٠٩٨	فرع كهرمانة	١٣
٤,٧٠٩,٢٣٢	١٨,١١٣,٩٢٠	٢٢,٨٢٣,١٥١	فرع المفيد	١٤
(٢١,٦٣٣,٩٩٨)	٦٢,٢١٢,٢٨٣	٤٠,٥٧٨,٢٨٥	فرع الاعظمية	١٥
(٢٧,٩٨٣,٧٧٨)	٢٨,٠٧٥,٢١٩	٩١,٤٢١	فرع الموصل	١٦
(١٤٦,٧٧٩,٣٩١)	٢٠٥,٢١١,٩٢٩	٥٨,٤٣٢,٥٣٨	فرع واسط	١٧
٥٦٦,١٨٤,٢٢٥	٢٢٣,٥٣٧,٦٨٥	٧٨٩,٧٢١,٩١٠	فرع البصرة	١٨
٧٠,٢٥٧,١٠٤	١١٢,١٣٧,٢٧٤	١٨٢,٣٩٤,٣٧٨	فرع الناصرية	١٩
٢٢٨,٤٦٤,٠٩٦	٥٨٤,٨٢٢,٠١٤	٨١٣,٢٨٦,١١٠	فرع الحلة	٢٠
١١٤,٨٨٤,١٩٦	٣,٩٣٦,٧٢٠	١١٨,٨٢٠,٩١٦	فرع الفلوجة	٢١
(١٥١,١٠١,٦٩٦)	١٥٥,٦٤٥,٧٣٩	٤,٥٤٤,٠٤٣	فرع اربيل	٢٢
٢٣,٨٠٩,٩١٠	١٢٧,٥٥٤,٩١٨	١٥١,٣٦٤,٨٢٨	فرع العصارة	٢٣
٥٨٧,٤١٨,٢٤٥	٥٠,٧٨٠,٤٤٨	٦٣٨,١٩٨,٦٩٣	فرع الرمادي	٢٤
٣١,٦٥٦,٧٦٢	١٨٢,١٩٤,٤٦٢	٢١٣,٨٥١,٢٢٤	فرع النجف	٢٥
(٥٤,٠٢٢,٣٦٦)	٧٤,٠٢١,٤٧٥	١٩,٩٩٩,١٠٩	فرع تكريت	٢٦
(٨٠,٢٦٢,٩٦٦)	٨١,٩٨٩,٠٨٧	١,٧٢٦,١٢١	فرع كركوك	٢٧
(١٦,٢٥٣,٧٧١)	١٨,٣٦٣,٤٨٨	٢,١٠٩,٧١٧	فرع الزبير	٢٨
(٧٣٩,١٩٢)	٧٢,٨١٦,٦٩٧	٧٢,٠٧٧,٥٠٥	فرع سامراء	٢٩
٩٠,٦٧٥,٣٩٧	١٨٧,٩١٨,١١٥	٢٧٨,٥٩٣,٥١٢	فرع بعقوبة	٣٠
٦٠٩,١٥٦,٤٦٤	١٠,٥٦٥,١٩٤,٦٦٠	١١,١٧٤,٣٥١,١٢٣	المجموع	

ملاحظة :- تم التعاقد على استثمار قطعة ارض مع امانة بغداد كاستثمار طويل الاجل لمدة (٢٥) سنة لاستخدامها كمقر للادارة العامة والفرع الرئيسي .

الاسس المتبعة في اعداد الحسابات

- تم اعداد الحسابات الختامية حسب تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتم الانتقال في عرض البيانات المالية من المعايير المحلية الى معايير المحاسبة الدولية ولثلاث فترات مالية واستنادا للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١ / الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية) .
- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة والتي تم اظهارها في قائمة المركز المالي .
- تم اعتماد نسبة اندثار ٥ % للمباني والمنشآت و ١٥ % للالات والمعدات ووسائل نقل الركاب وعدد وقواب و ١٠% لحساب اثاث واجهزة مكاتب اما نفقات التأسيس ونفقات التشغيل والنفقات الايرادية المتنوعة سيتم التعامل معها بأطفاؤها بالكامل في السنة المالية ٢٠١٧ لكون المصرف تحت الوصاية ولغاية تاريخ ٢٠١٧/٢/٢ .
- تم التباحث مع شركة (IC) لغرض تغيير النظام الالي الحالي المستخدم في المصرف (ICBS) الى نظام (BANKS) وسيتم عكس قيم الكلفة من حساب مشروعات تحت التنفيذ الى حساب الموجودات الثابتة وسيتم اخضاعه للاطفاء خلال عام ٢٠١٧ وقيد الاضافات الجديدة عليه .
- لم يتم تقييم الاستثمارات المالية حسب القيمة السوقية للسهم لكون المصرف تحت الوصاية .
- تم تصنيف الودائع حسب الشرائح لمدة معينة لدى البنك المركزي العراقي والتي تقل فترات استحقاقها عن ثلاث اشهر ضمن حساب النقد وما في حكمه حسب معايير المحاسبة الدولية .
- ان مشتريات المصرف من خلال نافذة العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي والتي تمثل الحوالات الخارجية وتغطية الشركات المالية وتغطية متطلبات المسافرين قد تم تقييمها على اساس سعر ١٢٠٠ دينار لكل دولار وان هذه المشتريات لا تخضع لتقلبات سعر الصرف وانها مشتراة لحساب الزبائن ويتم بيعها لهم بنفس سعر الشراء البالغ ١١٩٠ دينار لكل دولار مع اضافة العمولة المقررة حسب التعليمات ويتم قيدها في حساب وسيط .
- تم تصنيف الائتمان النقدي الى منتج وغير منتج استنادا لتعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠٠٤ الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويتم احتساب التخصيصات وفقا لذلك وقد تم اخذ مخصص للائتمان النقدي (٥٨) مليار دينار واعتمد المصرف سياسة جديدة حيث دعم حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٧ بمبلغ (١) مليار وذلك للوصول لتغطية كامل مبلغ الائتمان لتصل النسبة ١٠٠ % .

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصافق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبته وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصافق / محمد عبد الجليل عباس التوقيع
رقم الوصل / ٥٤٩ تاريخه

مصرف الاقتصاد للأستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد -
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك المحلية والبنوك الخارجية الموحدة

أ- لم يستطيع المصرف تشغيل اي جزء من نقديته لقاء فوائد البنك المركزي العراقي لانه تحت الوصاية .

ب- تم اعادة ارصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي لاقليم كردستان بمبلغ (٩٩٨,٦٥٠) دينار مقيم من حساب فروقات نقدية بتاريخ ٢٠١٧/٦/١ ولم يستطع المصرف تحويلها الى البنك المركزي في بغداد لمحددات حركة سحب المبلغ وتعتبر من ضمن حقوق المودعين في فرعا في محافظة اربيل .

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار
١٨	<u>النقود</u>			
١٨١	نقد في الطريق	٨,٦٢٨,٠٠٠	-----	---
١٨١	نقد في الصندوق	١,٥٦٠,٩٤٤,١٧٨	٦٢٤,٩١٠,٣٨٦	٢١,٠٠٦,٢٥٧,٩٤٠
١٨٣	<u>نقد لدى المصارف المحلية</u>			
١٨٣١	جاري البنك المركزي	٧,١١٣,٢٤٩,٣٤٩	٦,٩٩٧,٠١٥,٨٤٨	٦٥,٠٦٩,٣٤٠,٨٨٥
١٨٣٢	مصرف الرافدين	٣٠٠,٢٤٦,٧١٩	٢٦٧,٢٦١,٧٠٣	(٢,٧٨٧,٤٧٦,١٥٧)
١٨٣٣	مصرف الرشيد	٢٩٦,٨٤٢,٦٥٠	٣٢٩,٨٢٧,٦٦٨	٣٩٢,٨١١,١٩٧
١٨٣٤	مصرف التنمية الدولي	٩,٨١٢,٩٨٢	٨٦,٨٨٧,٣٩٠	---
١٨٣٨	مصرف العراق للتجارة	٢٥,٣٤٢,٦٢٥	٢٣,٠١٤,٩١٠	٦٠,١٧١,٤٢٨
١٨٣٩	مصرف بايل	-----	---	٢٣٦,٦٠٧,٠٨٨
١٨٣٠٠١	مصرف ايلاف الاسلامي	٩٥,٦٠٣,٣٨٦	---	---
١٨٣٠٠٤	مصرف دجلة والفرات	١٧٢,٩٧١,٠٠٠	---	---
١٨٠٠٦	شركة الاقتصاد الحر	١٥٦,٩٧٥,٠٠٠	---	---
		٨,١٧١,٠٤٣,٧١١	٧,٧٠٤,٠٠٧,٥١٩	٦٢,٩٧١,٤٥٤,٤٤١
١٨٤	<u>الودائع القانونية لدى البنك المركزي</u>	١٧,٤١٦,٨١٢,٥٧٤	٢٦,٣٤٢,٣١٣,١٥٠	٢٦,٢٩٩,١٦١,٥١٠
١٨٦	<u>اوراق نقدية اجنبية</u>	١٣٢,٩٣٥,٩٩٤	١,١٣٤,٢٦١,٥٩٠	١,٨٨٠,٤٣٩,٦٨٢
١٨٧	<u>نقد لدى المصارف الخارجية</u>	١٩١,١٣٦,٩٤١	٢٦٧,٣٢٠,١٢٤	٥٢٢,٩٨١,٦٩٤
		<u>٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨</u>	<u>٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩</u>	<u>١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
 ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢- الاستثمارات المالية الموحدة

ت	اسم الشركة المساهم فيها	عدد الاسهم	كلفة الشراء دينار	كلفة الشراء للسهم دينار	سعر السهم في السوق دينار في ٢٠١٦/١٢/٣١	القيمة السوقية ٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	الفروقات
١-	مصرف الاستثمار العراقي	١٦,٢٢٣,٩٨٣	٩٠,٦٥٣,٥٢٦	٥,٥٨٨	٠,٦٠	٩,٧٣٤,٣٩٠	(٨٠,٩١٩,١٣٦)
٢-	مصرف البصرة الدولي	٦٣,٣٦٠,٦٩٠	١١٤,٧٨٩,٦٤٥	١,٨١٢	—	—	(١١٤٧٨٩٦٤٥)
٣-	المصرف التجاري العراقي	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٧٤٤,٦٨٢	٧,٥٣	٠,٤٨	٤,٣٢٠,٠٠٠	(٦٣,٤٢٤,٦٨٢)
٤-	مصرف دار السلام	٢,١٩٤,٢٣٤	٧٣,١٢٢,٥٢٠	٣٣,٣٢٥	٠,١٣	٢٨٥,٢٥٠	(٧٢,٨٣٧,٢٧٠)
٥-	مصرف الوركاء	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,١٤٣,٦٠٠	١,١٤	—	—	(٩١١٤٣٦٠٠)
٦-	شركة البادية للنقل العام	١٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٧٦٢	٤,٤٩	٠,٧٣	٧٣,٠٠٠	(٣٧٦,٧٦٢)
٧-	شركة المنصور الدوانية	٢٠٨,٨٠٠,٩٣٩	٥٣٨,٨٦١,٩٧٩	٢,٥٨١	٠,٦٧٠	١٣٩,٨٩٦,٦٢٩	(٣٩٨,٩٦٥,٣٥٠)
٨-	فندق آشور	٢٥,٥٥٦,٨٨٨	٤٥٤,٩٨٢,١٨٧	١٧,٧٩	٧,٦١	١٩٤,٤٨٧,٩١٨	(٢٦٠,٤٩٤,٢٦٩)
٩-	الاهلية للإنتاج الزراعي	٥٠٠,٠٠٠	٤٧٢,٨٢٠	٠,٩٥	١,٢٢	٦١٠,٠٠٠	١٣٧,١٨٠
	مجموع استثمارات المصرف	٤٠٥٧٣٦٧٣٤	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	—	—	٣٤٩,٤٠٧,١٨٧	(١,٠٨٢,٨١٣,٥٣٤)
١٠-	مصرف الشرق الاوسط	١٣٨,٤٤١,٦٦٧	٢٠٣,٦٤٧,٦٩٢	١,٤٧١	٠,٤٣٠	٥٩,٥٢٩,٩١٧	(١٤٤,١١٧,٧٧٥)
١١-	مصرف الوركاء	٦٦,٦٦٦,٦٦٧	٧٤,٧٣٣,٣٣٤	١,١٢١	١,٢٧٠	٨٤,٦٦٦,٦٦٧	٩,٩٣٣,٣٣٣
١٢-	فندق اشور	٢,٥٤٥,٠٠٠	٤٢,٤٣٠,٢٤٠	١٦,٦٧	٧,٦٢٠	١٩,٣٩٢,٩٠٠	(٢٣,٠٣٧,٣٤٠)
١٣-	الشركة العراقية للنقل البري	١٠,٨٥٠,٠٠٠	٥٠,٨٨٦,٥٠٠	٤,٦٩٠	١,٠٠٠	١٠,٨٥٠,٠٠٠	(٤٠,٠٣٦,٥٠٠)
١٤-	شركة الصناعات الخفيفة	١٣٩,٧٦٩	١٠٩,٢٣٩	٠,٧٨١	٠,٣١٠	٤٣,٣٢٨	(٦٥,٩١١)
١٥-	شركة اسيا سيل	٨,١٧١,٩٣٥	١٨١,٣٢٧,٠٦٦	٢٢,١٨	٦,٣٥٠	٥١,٨٩١,٧٨٧	(١٢٩,٤٣٥,٢٧٩)
١٦-	المصرف المتحد	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٣٦٠,٠٠٠	١,٤٠٣	٠,٣١٠	٣٧,٢٠٠,٠٠٠	(١٣١,١٦٠,٠٠٠)
١٧-	شركة المنصور الدوانية	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٦٥٦,٠٠٠	١,٦٣٨	٠,٦٧٠	٨,٠٤٠,٠٠٠	(١١,٦١٦,٠٠٠)
١٨-	شركة بغداد الغازية	٢٣٢,٩٧٢	٧١٨,٤٨٦	٣,٠٨٤	٢,٥٠٠	٥٨٢,٤٣٠	(١٣٦,٠٥٦)
١٩-	الشركة العراقية للتمور	١٥,٢٣٩,٢٤٢	١٨,١٩٥,٦٥٥	١,١٩٤	١,٦٥٠	٢٥,١٤٤,٧٤٩	٦,٩٤٩,٠٩٤
٢٠-	مصرف الشمال	٣,٦٠٦,٠٩٤	٨,٠٣٥,٤٥٩	٢,٢٢٨	٠,١٢٠	٤٣٢,٧٣١	(٧,٦٠٢,٧٢٨)
٢١-	المصرف التجاري	٢٥,٦٠٤,٨٩٢	٢٨,١٣٩,٧٧٦	١,٠٩٩	٠,٤٨٠	١٢,٢٩٠,٣٤٨	(١٥,٨٤٩,٤٢٨)
٢٢-	شركة الخليج للتأمين	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤١٩,٠٠٠	٠,٩٤٦	٠,٤٨٠	٧٢٠,٠٠٠	(٦٩٩,٠٠٠)
	مجموع استثمارات شركة الاقتصاد	٤٠٤٩٩٨٢٣٨	٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	—	—	٣١٠,٧٨٤,٨٥٧	(٤٨٦,٨٧٣,٥٩٠)
	المجموع الكلي		٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	—	—	٦٦٠,١٩٢,٠٤٤	(١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٤)

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -

ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
٢,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	٢,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية
٢,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	٢,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	

أ- تم دمج استثمارات الشركة التابعة (شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية) مع حسابات المصرف وتم اخذ مخصص بمبلغ اجمالي (١,٩١٩,٠٩٤,٣١٠) دينار ويمثل نسبة ٨٦% ولم يتم تقييم المحفظة عن الكلفة التاريخية لعدم التداول في سوق العراق للأوراق المالية لعام ٢٠١٦ حيث تم اتخاذ الاجراءات المناسبة لإعادة درج اسهم المصرف في السوق واعادة تقييم المحفظة الاستثمارية خلال عام ٢٠١٧ .

ب- ادناه مخصص هيوط قيمة الاستثمار :-

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية المدة
---	---	٦٢٤,٦٨٧,١٢٣	الاضافات خلال السنة
٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣	الرصيد في نهاية السنة

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٣- الائتمان النقدي الموحد

أ- كشف تفصيلي بالتسهيلات الائتمانية المباشرة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار			
			١٤١	قروض طويلة الأجل
٣٦٥,٧٥٠,٠٠٠	٣٦٥,٧٥٠,٠٠٠	-----	١٤١٦	قروض طويلة الأجل /قطاع خاص/شركات
٩,٣٤٠,٥٨٦,٩١٣	١٣,٣٤٣,٨٣٦,٩١٣		١٤١٧	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص / أفراد
٩,٧٠٦,٣٣٦,٩١٣	١٣,٧٠٩,٥٨٦,٩١٣	-----		
			١٤٢	قروض قصيرة الأجل
٩,٨٧٢,٢٨٥,٣٣٦	١١,٧٤٤,٣٣٥,٣٣٦	٣٥٤,٨٨٥,٠٠٠	١٤٢٦	قروض قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات
٢٨,٢٤٦,٢٣١,٤٦٥	١٧,١٤١,٧٠٩,٣٤٣	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	١٤٢٧	قروض قصيرة الأجل/قطاع خاص/أفراد
٣٨,١١٨,٥١٦,٨٠١	٢٨,٨٨٦,٠٤٤,٦٧٩	٤٧٩,٨٣٥,٠٠٠		
			١٤٣	حسابات جارية مدينة
٦١,٣٥٥,٣١٤,١٥٤	٤١,٧٦٢,٤١٨,١٢٦	٧,٣١٤,٩٢٤,٤٤٦	١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
٣٩,٥٩٢,١٩٦,٦٤٢	٢٠,١٠٦,٣٨٣,٢٥١	٥,٩٣٣,٠٤٥,٩٥١	١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد
١٠٠,٩٤٧,٥١٠,٧٩٦	٦١,٨٦٨,٨٠١,٣٧٧	١٣,٢٤٧,٩٧٠,٣٩٧		
			١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٣٨٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	---	١٤٤٥	الحوالات الداخلية المبتاعة
			١٤٥	مستندات شحن بحوزة المصرف
٣,٥٧٤,٥٠٣,١٠٢	٣,٧٢٣,٤٨٥,٧٠٠	----	١٤٥٦	مستندات شحن / قطاع خاص / شركات
			١٤٩	السلف الشخصية
٦٦٠,٠٠٠	٢٠,٦٧٠,٠٠٠	٣,٣٤٥,٠٠٠	١٤٩١	سلف الموظفين / الدولة
٧٦,٧٣٥,٠٠٠	---	---	١٤٩٣	سلف المتقاعدين
٣٩٢,٩٠٨,٢٥٠	٣٧١,٤٧٣,٢٥٠	١٧,٦٣٠,٧٥٠	١٤٩٧	سلف متنوعه
٤٧٠,٣٠٣,٢٥٠	٣٩٢,١٤٣,٢٥٠	٢٠,٩٧٥,٧٥٠		
<u>١٥٢,٨١٧,٥٥٠,٨٦٢</u>	<u>١٠٨,٥٨٠,٤٤١,٩١٩</u>	<u>١٣,٧٤٨,٧٨١,١٤٧</u>		

ب- بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٨) مليار دينار حيث يغطي ١٠٠% من الائتمان الممنوح وجزء من حسابات الائتمان الذي تم اعادة تبويبه على حساب المدينون حيث سيتم اعادة النظر بفصل المبالغ والحسابات حسب توصيفها .

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
٣٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية المدة
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	الاضافات خلال السنة
---	---	---	التنزيلات خلال السنة
٥٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية المدة

ج - تم زيادة مبلغ المخصص بمبلغ (١) مليار دينار كأحداث لاحقة لسنة ٢٠١٧ ولحين تغطية كافة المخاطر في حسابات الائتمان المتعثر والالتزامات والمدينون .

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٤ - كشف المدينون الموحد

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	دينار		
			١٦	المدينون
٢٤,١٠٤,٠٩٣	١١٤,٩٦١,٢٠٠	٥٨٤,٩٦١,٢٠٠	١٦١	مدينو النشاط الجاري
٦٥,٧٢٩,٣٠١,٥٥٣	٦٣,٨٩٨,٣١٥,٢٠٩	١٩,٩٢٤,٦٣٥,٧٩١	١٦٣	حسابات مدينة متبادلة
١٣٣,٩٣٨,٥٥٨,٧٤٧	١٣٥,٦٣٥,٤٦٥,٨٧٢	١٧٨,٤٤٥,٣٥٧,٣٤٠	١٦٥	مدينو النشاط غير جاري
١٩٩,٦٩١,٩٦٤,٣٩٣	١٩٩,٦٤٨,٧٤٢,٢٨١	١٩٨,٩٥٤,٩٥٤,٣٣١		
			١٦٦	حسابات مدينة منوعة
٥٨٣,٧٣٣,٣١٧	٦٣٨,٥٨٢,٢٠٧	٦٠٦,٥٥١,٨٩٧	١٦٦١	تأمينات لدى الغير
(٢,٤١٤,٠٠٠)	٥٤,٧٩٠	٥٤,٧٩٠	١٦٦٢	إيرادات مستحقة
١٠٥,٣٦٥,٢٠٠	١٢٨,٢٥٥,٢٠٠	٧٥,٣٦٥,٢٠٠	١٦٦٣	مصاريق مدفوعة مقدماً
١٤٥,٤٥٢,١٠٦	---	٤٦٧,٥٤٣,١٤٨	١٦٦٥	فروقات نقدية
١٧٨,١٦٠,٥٧٢	١٦٣,٩٠٧,٥٧٢	١٦٤,٥٦٠,٥٧٢	١٦٦٦	نفقات قضائية
٢٩,٥٤١,٢٩٨	---	---	١٦٦٩	مقابل تقييم العملة
١,٠٣٩,٨٣٨,٤٩٣	٩٣٠,٧٩٩,٧٦٩	١,٣١٤,٠٧٥,٦٠٧		
			١٦٧	السلف
١,١٧٨,٥١١,١٧٥	٦٤٢,٦٤٤,٠٧١	٥١٢,٣٤٤,٨٥٠	١٦٧١	سلف لاغراض النشاط
١,١٤٢,٩٦٤,٣٩٩	٧٥٣,٧٦٩,٠٨٠	٧٢٢,٠٢٤,٧٦٣	١٦٧٣	سلف المنتسبين
٢,٣١٢,٤٧٥,٥٧٤	١,٣٩٦,٤١٣,١٥١	١,٢٣٤,٣٦٩,٦١٣		
			١٦٩	حسابات مدينة أخرى
٥٠,٦٩٤,٠١٣,٤٤٦	٣٨,٥٣١,٦٦٢,٢٩٩	١٣٠,٩١٠,٥٨٥,٩٩٦	١٦٩١	مدينو ديون متأخرة التسديد
---	٤٨,٧١٩,٦٢٤,٨٤٩	٥٤,١٥٨,١٧٧,١٨٢	١٦٩٣	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
٥٠,٦٩٤,٠١٣,٤٤٦	٨٧,٢٥١,٢٨٧,١٤٨	١٨٥,٠٦٨,٧٦٣,١٧٨		
<u>٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦</u>	<u>٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩</u>	<u>٣٨٦,٥٧٢,١٦٢,٧٢٩</u>		

تم عكس مبلغ (٩٧,٣٤٤,٩٢٠,٣٨٠) دينار من حسابات التسهيلات المصرفية نتيجة عدم تسديد الائتمان الممنوح اليهم الى حساب المدينون لاتخاذ الاجراءات القانونية في المحاكم العراقية .

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
٢٢٩,٣٩٢,٢٥٦,٤١٠	٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦	٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩	رصيد اول مدة
٢٤,٣٥٥,٠٣٥,٤٩٦	٣٥,٤٧٩,٥٠٤,٤٤٣	٩٧,٣٤٤,٩٢٠,٣٨٠	التسويات القيدية
٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦	٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩	٣٨٦,٥٧٢,١٦٢,٧٢٩	رصيد اخر مدة

مصرف الأقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد -

ايضاح حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٥- كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها الموحدة

رقم الدليل المحاسبي	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	المجموع
اسم الحساب	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكتب	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في ٢٠١٦/١/١	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
الاضافات	٣٩٠,٧٩٠,٠٠٠	١,٩٦٣,٢٥٧,٠٠٠	٤٠,٧٨٩,٣٤٢	(١٠٤,٠١٦,٠٠٠)	(٥٥٤,٥٠٠)	١٥٣,٥٩١,٥٢٧	٢,٥٤٨,٤٢٧,٨٦٩
تنزل : الموجودات المشطوبة أو المبيعة	(٣,٦٤٤,٨٠٤,٥٠٠)	(٣,٤٢٠,٢٥٠)	(٧٥,٥٢١,٢٦٠)			(١٧٠,٢٣٤,٣٦٥)	(٣,٩٩٨,٥٥٠,٨٧٥)
الكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١	٣,٢٧٨,٤١٥,٠٢٤	٥٥,٧٢٢,٢٨٥,٩٤٩	١,٣٧٣,٩٣٨,٠٥١	٢,٦١٥,٣٣١,٣٢٣	—	٣,٠٤٢,٩٧٤,١٢٥	٦٦,٠٣٢,٩٤٤,٤٧٢
نسبة الاندثار (قسط ثابت)	—	%٥	%١٥	%١٥	%١٥	%١٠	—
الاندثارات :							
رصيد الاندثار المتراكم كما في ٢٠١٦/١/١	—	٧,٧٥١,٦٣٧,٦٩٣	١,٠٧٤,٤٢٩,١٩٣	٢,٢٧٤,٢٨٥,٣٤٦	٢٤٩,٥٢٥	١,٥٨١,١١٩,٢٨٢	١٢,٦٨١,٧٢١,٠٣٩
يضاف : اندثارات السنة	—	٢,٧٨٦,١١٤,٢٩٧	١٢,٤٦٨,٦٠٠	—	—	٢٧٩,٢٩٨,٩٤٩	٣,٠٧٧,٨٨١,٨٤٦
الاندثارات المتراكمة للموجودات المشطوبة أو المبيعة	—	—	(٢٨,٧٥٠,٠٠٠)	—	(٢٤٩,٥٢٥)	(٢٢,١٦٤,٩٤٦)	(٥١,١٦٤,٤٧١)
رصيد الاندثار المتراكم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	—	١٠,٥٣٧,٧٥١,٩٩٠	١,٠٥٨,١٤٧,٧٩٣	٢,٢٧٤,٢٨٥,٣٤٦	—	١,٨٣٨,٢٥٣,٢٨٥	١٥,٧٠٨,٤٣٨,٤١٤
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	٣,٢٧٨,٤١٥,٠٢٤	٤٥,١٨٤,٥٣٣,٩٥٩	٣١٥,٧٩٠,٢٥٨	٣٤١,٠٤٥,٩٧٧	—	١,٢٠٤,٧٢٠,٨٤٠	٥٠,٣٢٤,٥٠٦,٠٥٨

- الاراضي :- تم اضافة مبلغ (٣٩٠) مليون دينار عن ارض لم يتم تسجيلها سابقا وتم اجراء شطب ارصدة بعض الداننين مقابل قطعة ارض في البصرة بمبلغ (٣,٣) مليار دينار في البصرة و (٣٠٠) مليون في العمارة
- المباني :- ان الاضافة الحاصلة في قيمة الموجودات نتيجة قيد عقاري في التجف بمبلغ (١,٩) مليار دينار وقد تم تسوية مبلغ (٣) مليون دينار نتيجة تكرار قيد .
- الالات والمعدات :- الاضافات تم تقييد مبلغ (٤٠) مليون نتيجة ترحيل قيود سابقة وغير مسجلة والشطب ناجم عن بيع مولدات تابعة للمصرف .
- وسائل النقل والانتقال : تم بيع قسم من السيارات المملوكة للمصرف بمبلغ (١٠٤) مليون دينار ولم يتم احتساب الاندثار لضالة المبلغ.
- الاضافات تم شراء بعض الاثاث واطراف الاثاث التابع لشركة الاقتصاد الحر التابعة للمصرف وتم شطب مبالغ الاثاث المستهلك .

مصرف الاقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
 ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
 ٦- كشف النفقات الايرادية المؤجلة الموحدة

المجموع	نفقات ايرادية متنوعه ١١٨٧ دينار	ديكورات وتركيبات وقواطع ١١٨٦ دينار	نفقات ماقبل التشغيل ١١٨٢ دينار	نفقات التأسيس ١١٨١ دينار	البيان
٦,٥٤٠,٣٧٤,١٥٠	٢,١٢٩,٢٢٧,٤٩٧	٩٣٦,٤٩٢,٤٦٥	٦١٩,٤٩٤,٧٩٤	٢,٨٥٥,١٥٩,٣٩٤	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
١٦٣,٣٠٦,٧٥٥	--	٩٨٧,٠٧٥	--	١٦٢,٣١٩,٦٨٠	الاضافة
(١١٩,٢٥٧,٣٩٦)	(١١٩,١٩٠,٨٤٢)	--	(٦٦,٥٥٤)	--	السطويات
٦,٥٨٤,٤٢٣,٥٠٩	٢,٠١٠,٠٣٦,٦٥٥	٩٣٧,٤٧٩,٥٤٠	٦١٩,٤٢٨,٢٤٠	٣,٠١٧,٤٧٩,٠٧٤	الرصيد قبل الاطفاء
(١,٣١٦,٨٨٤,٦٩٤)	(٤٠٢,٠٠٧,٣٣١)	(١٨٧,٤٩٥,٩٠٨)	(١٢٣,٨٨٥,٦٤٨)	(٦٠٣,٤٩٥,٨٠٧)	إطفاء السنة الحالية
(٩٨٧,٠٥٦)	١	(٤٤,١٢٥,٦٤٢)	١٨	٤٣,١٣٨,٥٦٧	التسويات القيدية
٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩	١,٦٠٨,٠٢٩,٣٢٥	٧٠٥,٨٥٧,٩٩٠	٤٩٥,٥٤٢,٦١٠	٢,٤٥٧,١٢١,٨٣٤	الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١

ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
 ٧- كشف مشروعات تحت التنفيذ الموحدة

٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
			<u>مشروعات تحت التنفيذ</u>	١٢
٣٤,٣٢٦,٢٦٢,٣٠٤	٣٢,٨٣٣,٦٢٢,٣٠٤	٣٣,٩٢٦,٠٧٠,٣٠٤	مباني وانشاءات	١٢٢١
٣٤,٣٢٦,٢٦٢,٣٠٤	٣٢,٨٣٣,٦٢٢,٣٠٤	٣٣,٩٢٦,٠٧٠,٣٠٤		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٨- كشف الودائع الموحدة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار		
			حسابات جارية دائنة	٢٥١
	٧٠,١٥٥,٨٢٥	١,٩٣٧,٦٧٣,٧٩٠	حسابات جارية دائنة القطاع /المالي	٢٥١٣
١٨٩,٩٧٠,٦٢٣	١١٧,٩٦٥,٦٢٣	٨٧,٩٦٠,٦٢٣	حسابات جارية دائنة القطاع /التعاوني	٢٥١٤
١٣٦,٦٣٦,٤٦٣,١٧٣	٣٦,٣٥٥,٢٦٩,٩٢٩	٤٠,٦٥٠,٦١١,٢٨٤	حسابات جارية دائنة القطاع / الخاص/شركات	٢٥١٦
٤٢,٩٣٨,٦٩٤,٥٠٣	٣٢,٠٦١,٠٧٥,٩٥٥	٢٦,٥٤٢,٢٩٧,١٤٣	حسابات جارية دائنة القطاع/الخاص/أفراد	٢٥١٧
٣,٤٠٦,٢٥٠,٢٤٤	٣,٢٧٦,٠٨٦,٧٥٦	٣,٢٢٦,٧٠٢,٦٥٦	الشيكات المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٢,٠٧٩,٧٠٠	٣٠,٠٧٩,٧٠٠	٣٩,٠٧٩,٧٠٠	الشيكات المحجوزة هاتفياً	٢٥١٩٢
٧٥٨,٥٢١,٠٦٠	٧٠٦,٣٧٦,٠١٠	٦٩٤,٣٧٦,٧٧٤	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٥١٩٣
١٨٣,٩٣١,٩٧٧,٣٠٣	٧٢,٦١٧,٠٠٩,٧٩٨	٧٣,١٧٨,٧٠١,٩٧٠		
			حسابات الادخار	٢٥٢
			حسابات التوفير	٢٥٢١
٥٦,٢١٢,٨٠٤,٧٦٣	٤٦,٩٨٢,٣١٠,٢٨٠	٤٢,٣٨٧,٩٨٨,١٤٩		
			حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	---		الودائع الثابتة بإتذار / قطاع خاص/ شركات	٢٥٣١٦
٨,٥٠٥,١٦٤,٥٥٩	٥٨٨,٤١٤,١٢٠	٣٩٦,٥٨٦,٠٠٩	الودائع الثابتة بإتذار / قطاع خاص / أفراد	٢٥٣١٧
٢٣,٥٠٩,٧٣٧,٣٥٠	٢٠,٧٣٣,١٨٧,٩٣٠	١٩,٧٩٢,٤٨٧,١٦٦	ودائع جارية بالعملة الأجنبية	٢٥٣٤
٣٣,١٨٠,٩٠١,٩٠٩	٢١,٣٢١,٦٠٢,٠٥٠	٢٠,١٨٩,٠٧٣,١٧٥		
			تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
١٧,٣٤٤,٢٥٠	---	---	تأمينات لقاء الأعمادات الصادرة	٢٥٥١
٥٨,٩٢٧,٩٢٨,٢٢٤	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	٣٧,٩٣١,٨٥٨,٧٩٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٥٨,٩٤٥,٢٧٢,٤٧٤	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	٣٧,٩٣١,٨٥٨,٧٩٣		
			الحوالات والشيكات الداخلية	٢٥٦
٩٢٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	---	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
١١,٥٨٨,٥١٧,٥٤٨	١٠,٦٧٦,٤٩٢,٤٣٠	٩,٩٥٣,٢٥٥,٨٢٧	سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٦٤٥,٧٤٣,٩٥٣	٦٧٩,١٥٠,٨٠٠	٦٦٠,٣٨٩,٢٠٠	الشيكات المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٢٠٩,٨٨٠	٢١٤,٢٠٠	---	الحوالات الداخلية المباعة	٢٥٦٤
١٢,٢٣٥,٣٩٦,٣٨١	١١,٣٥٦,٦٥٧,٤٣٠	١٠,٦١٣,٦٤٥,٠٢٧		
<u>٣٤٤,٥٠٦,٣٥٤,٨٣٠</u>	<u>٢٠١,٩٩٠,٤٣٤,٢٢٥</u>	<u>١٨٤,٣٠١,٢٦٧,١١٤</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد -
 ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٩- كشف التخصيصات الموحد

المجموع	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	مخصص تقلبات اسعار الصرف	مخصص هبوط قيمه الاستثمارات ٢٢٥١	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٠٧٩,٢٢٣,٢٠٣	-----	-----	٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
٣,٩٨٤,٦٢٠,٨٥٧	٣,١٢١,٧٣٨,١٠١	١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	٦٢٤,٦٨٧,١٢٣	٧٠,١٤٧,٧٠٥	-----	+ الاضافات
٧٠,٠٦٣,٨٤٤,٠٦٠	٣,١٢١,٧٣٨,١٠١	١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣	٧,٢٠٤,٣٧٠,٩٠٨	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
٥٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-----	٧,١٣٤,٢٢٣,٢٠٣	٧,٢٠٤,٣٧٠,٩٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣	مخصص هبوط قيمه الاستثمارات
-----	-----	١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	مخصص تقلبات اسعار الصرف
-----	-----	٣,١٢١,٧٣٨,١٠١	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٥٣,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٧٩,٢٢٣,٢٠٣	٧٠,٠٦٣,٨٤٤,٠٦٠	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٠ - كشف الدائنون الموحد

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار
٢٦١	<u>دائنو النشاط الجاري</u>			
٢٦١١	دائنو قطاع حكومي	٤١,١٤٦,٣٢٥,٨٢٦	٤١,١٤٢,٠٨٥,٨٢٦	—
٢٦١٣	دائنو قطاع مالي	٩١,٧١٤,٧٢٥	٩٢,٣٣٥,٤٦٧	—
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص / شركات	٤٢٣,٠٤٢,٥٠٧	٢٨١,٩٨٠,٧٦٨	٣٤,٦٤٣,١٥٦
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص / أفراد	١٩٦,١٦٣,٦٦٣	١٦٧,٧٠٦,٥٠٨	١٦٥,٨٨٧,٨٨٨
٢٦١٩	دائنو نشاط جاري / أخرى	٢,٥٩٦,٦١٣	٢,٦٠١,٧٩٧	—
		٤١,٨٥٩,٨٤٣,٣٣٤	٤١,٦٨٦,٧١٠,٣٦٦	٢٠٠,٥٣١,٠٤٤
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري	١٩٧,٥٢٣,٣٧٩	١٩١,٥٤٠,٢٦٠	٢,٢٥٤,٨٢٠,٣٢٥
٢٦٦	<u>حسابات دائنه متنوعة</u>			
٢٦٦١	تأمينات مستلمه	٢٦٠,٦٣١,٩٥٠	٢٠٠٠	٧٨,٦٧٥,٠٠٠
٢٦٦٢	ايرادات مستلمه مقدماً	٢٤٥,٦٠٧,٦٦٦	٨٠٤,٠٥٨,٤٢٧	٢,١٤٢,٢١٠,١٨٩
٢٦٦٣٣	فوائد مستحقة	٤٠١	—	—
٢٦٦٣	مصارييف مستحقة	٦٦,٢٥٠,٠٠٠	١٢٢,٦٢٢,١٣١	٥٣٥,٤١٨,٦٠٥
٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة	١٢٦,٤٥١,٧٠٠	١١٨,٨٢٦,٩٥٠	١٣٦,٠٧٣,٤٥٠
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٨,٦٩٥,٢٩٤,٣٧٦	٨,٥٩٧,٣٢٦,٦١١	٨,٢٠٠,٣١٦,٧٩٢
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل الشركات	٦٤٠,٢٠٠,٦٩٨	٩٠,٢٠٠,٦٩٨	٩٦,٢١٠,٦٩٩
		١٠,٠٣٤,٤٣٦,٧٩١	٩,٧٣٣,٠٣٦,٨١٧	١١,١٨٨,٩٠٤,٧٣٥
٢٦٧	<u>استقطاعات لحساب الغير</u>			
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٨٣,٥٤٢,٦١٥	١٨٤,٨٠٧,٦٩٦	٥٥,٥٩٦,٥٠٩
٢٦٨	دائنو توزيع الارباح	—	—	٣,٩٠٤,٧١٢,١٥٠
٢٦٩	<u>حسابات دائنه أخرى</u>			
٢٦٩٤	أرصدة حسابات جارية مغلقة	٦,٦٨٧,١٨٣	٦,٧٠٩,٦٩٥	٦,٦٤٢,١٥٩
٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	١,٦٦٠,٨٤٠,٨٤٨	٣٥٤,٦٧٥,٠٩٢	٢٠٤,٣٢٤,٦١٨
٢٩٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٣١٩,٨٣٩,٣٠٤	٦٩,٨٤٠,١٠٤	٣,٨٤٣,٧٥٤
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	١,٤٥٢,٨٥٠,٨٨١	١٤٦,٥٤٢,٤٨١	١٦٠,٧٦٧,٤٨١
٢٦٩٨	حسابات دائنة أخرى/ متنوعة	١,٤١٨,٦٠٢,٦٣٩	٢,٢١٥,٣٥٢,٦٣٩	—
		٤,٨٥٨,٨٢٠,٨٥٥	٢,٧٩٣,١٢٠,٠١١	٣٧٥,٥٧٨,٠١٢
		<u>٥٧,١٣٤,١٦٦,٩٧٤</u>	<u>٥٤,٥٨٩,٢١٥,١٥٠</u>	<u>١٧,٩٨٠,١٤٢,٧٧٥</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١١- رأس المال

تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار مدفوع بالكامل حسب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف التجارية / شعبة التراخيص والامور الفنية المرقم ٥٣٠٥/٢/٩ في ٢٠١٧/٤/١١ وكتاب دائرة مسجل الشركات ذي العدد ش / ١٠٩٢٨/٥ في ٢٠١٧/٤/١١

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار
٢١١	رأس المال المدفوع			
	(القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد) الرصيد في ١/١	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	الزيادة خلال السنة			
	رسمة جزء من الفائض المتراكم الاكتتاب النقدي من المساهمين الرصيد في ١٢/٣١	-----	-----	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٣٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩
		-----	-----	٥٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩
		<u>٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩</u>	<u>٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩</u>	<u>٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩</u>

١٢- كشف الاحتياطات الموحد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

أسم الحساب رقم الدليل المحاسبي	الأحتياطي القانوني ٢١٢ دينار	الأحتياطي العام ٢١٣ دينار	الفائض المتراكم ٢١٤ دينار	العجز المتراكم ٢١٦ دينار	المجموع دينار
الرصيد في ٢٠١٦/١/١	٣,٢٠٠,٧٦٦,٩٤١	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	(٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠)	٦٧٥,٥٨٠,٦٨١
تعديل القيد الافتتاحي	-----	٢٩,٦١٣,٢٢٥	١٤٢,٧٤٠,٥٩٩	---	١٧٢,٣٥٣,٨٢٤
تضاف: أرباح السنة	٢٤,٥٧٠,٤٤٥	--	٤٦٦,٨٣٨,٤٥٧	---	٤٩١,٤٠٨,٩٠٢
: تسويات قيادية *	-----	-----	-----	(٤٤٣,٠٥٣,٩٢١)	(٤٤٣,٠٥٣,٩٢١)
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	٣,٢٢٥,٣٣٧,٣٨٦	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٥,٠٢٣,٥٠٩,١٨٤	(٨,٥١٩,٩٩٥,٩١١)	٨٩٦,٢٨٩,٤٨٦

العجز المتراكم

تم دمج العجز المتراكم لشركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية وهي شركة تابعة ١٠٠% والظاهر في حساباتهم لعام ٢٠١٦ والبالغ (٤٤٣,٠٥٣,٩٢١) دينار ليصبح الرصيد الاجمالي (٨,٥١٩,٩٩٥,٩١١) .

كشف الاحتياطات الموحد

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	٣,٢٠٠,٧٦٦,٩٤١	٣,٢٢٥,٣٣٧,٣٨٦	الاحتياطي القانوني
١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	الاحتياطي العام
—	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	٥,٠٢٣,٥٠٩,١٨٤	الفائض المتراكم
(٦,٢٩٣,١٦٣,١٤٨)	(٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠)	(٨,٥١٩,٩٩٥,٩١١)	العجز المتراكم
(٢,١٥٦,٨٨٢,٧١٧)	٦٧٥,٥٨٠,٦٨١	٨٩٦,٢٨٩,٤٨٦	

مصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة - بغداد -

ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٣ - كشف ايرادات النشاط الخدمي وايرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي			
٤٣٧	ايراد خدمات متنوعة	١٤١,٥٦٢,٩٤٩	٤٣٨,٨٥٨,٥١٥	٤٠٩,٢١٨,٣٦١
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	٢٩٦,٧٦٧,٠٠٠	٢,٨٨٠,٠٠٠	٢٧,٨١٦,٠٠٠
		٤٣٨,٣٢٩,٩٤٩	٤٤١,٧٣٨,٥١٥	٤٣٧,٠٣٤,٣٦١
٤٦	إيرادات الاستثمارات			
٤٦٢	ايراد الاستثمارات المالية الداخلية	—	—	—
٤٦٢٤	ايراد المساهمات الداخلية	—	—	٧٤٠,٥٣٧,٢٢٥
٤٦٣	ايراد الاستثمارات المالية الخارجية			
٤٦٣٢	فوائد الأستثمار الليلي	١٥٧,٢٥٩,٢٠٠	—	—
		١٥٧,٢٥٩,٢٠٠	—	—
٤٩	الإيرادات الأخرى			
٤٩١	ايرادات سنوات سابقة	٢,٢٧٢,٧٤٤,٠٨٦	١٤٤,٩٨٠,٤٠٢	٦٥٤,٤٣٣,٨٨٧
٤٩٢	ايرادات عرضية	٨٠,٣٥٠,٢٦٢	٢,٩٣٣,٣٢٢	٣٧٥,٤٥٧,١٢١
٤٩٣	ايرادات رأسمالية	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٨٤,٧٧٦	—
		٢,٣٥٥,٤٤٤,٣٤٨	١٤٨,٢٩٨,٥١٠	١٠٢٩,٨٩١,٠٠٨
		<u>٢,٩٥١,٠٣٣,٤٩٧</u>	<u>٥٩٠,٠٣٧,٠٢٥</u>	<u>٢,٢٠٧,٤٦٢,٥٩٤</u>

مصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٤ - كشف إيرادات العمليات المصرفية

٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
			<u>ايرادات العمليات المصرفية</u>	٤٤
			ايرادات العملات الاجنبية	٤٤١
٦,٣٥٦,٤٦٥,٩١٩	٧,٥٥٦,٨٩٧,٦٧٧	١,٧١٥,٢٢٤,٧٥٦	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٢
٤٨,١٨٣,١٧٩	—	—	ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	٤٤١٣
<u>٦,٤٠٤,٦٤٩,٠٩٨</u>	<u>٧,٥٥٦,٨٩٧,٦٧٧</u>	<u>١,٧١٥,٢٢٤,٧٥٦</u>		
			<u>ايرادات القروض الداخلية والتسليفات</u>	٤٤٢
			فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٤٤٢١
١,٠٩٤,٦٢١,٩٣١	١٣٥,٨٠٥,٠٠٠	—	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٤,٥٤٢,٨٩٢,٠٣٠	٤,٢١١,٣٣٩,٢٨٠	—	ايراد التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤
—	٦,٠٠٠,٠٠٠	—		
<u>٥,٦٣٧,٥١٣,٩٦١</u>	<u>٤,٣٥٣,١٤٤,٢٨٠</u>	<u>—</u>		
			<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
			عمولات الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٣٨,٤٨٣,٦٦٧	١٢٤,٨٥٢	٣٧٠,٠٠٠		
			<u>ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية</u>	٤٤٤
			عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
١١٩,٦٧٠,٨٣٥	١٤٨,٧٥٠	—	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة	٤٤٤٢
—	١١,٩٠٠,٠٠٠	—		
<u>١١٩,٦٧٠,٨٣٥</u>	<u>١٢,٠٤٨,٧٥٠</u>	<u>—</u>		
			<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
			عمولة خطابات الضمان الداخلية	
٢٨,١١٨,٧٥٠,٢٥٥	١٦,٠٤٣,٦١٣,١٧٣	٦,٠٩٥,٤٦٤,١٢٥		
٢٨,١١٨,٧٥٠,٢٥٥	١٦,٠٤٣,٦١٣,١٧٣	٦,٠٩٥,٤٦٤,١٢٥		
			<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	٤٤٧
			عمولة اصدار السفائح واعتماد الشيكات	٤٤٧١
٥٨١,٧٠٥,٣٤٦	٢٣,٣٤٨,٩٥٠	—	عمولة تغذية المصارف	٤٤٧٤
٢,٩٠٦	٢,٥٠٦,٦٩٩	٢١٠,١٢٤	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
١,٦٧٤,٣١٤,٢٥٦	١,٧٠٤,٧٤٣,٧٨٧	٣٧٣,٢٨٢,٣٧٦		
<u>٢,٢٥٦,٠٤٠,٥٠٨</u>	<u>١,٧٣٠,٥٩٩,٤٣٦</u>	<u>٣٧٣,٤٩٢,٥٠٠</u>		
			<u>مصرفات مستردة</u>	٤٤٨
			مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨١
٣٩,٦٤٩,٨٥٤	١٥,٤٥١,٠٠٠	٧,٤١٤,٠٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٤٢٢,٥٣٤,٥٥٦	٦٤,٧٢٥,٣٦٥	٣١,٣٥٢,٢٤٥		
<u>٤٦٢,١٨٤,٤١٠</u>	<u>٨٠,١٧٦,٤١٥</u>	<u>٣٨,٧٦٦,٢٤٥</u>		
<u>٤٣,٠٣٧,٢٩٢,٧٣٤</u>	<u>٢٩,٧٧٦,٦٠٤,٥٨٣</u>	<u>٨,٢٢٣,٣١٧,٦٢٦</u>		

مصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٥ - كشف نفقات العاملين

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣١	أجور العاملين			
٣١١	الاجور النقدية			
٣١١١	الاجور	٢,٧٩٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٣٢١,٦٩٦,٦٨٤	٦,٥٨٨,٩٢٨,٦٦٩
٣١١٣	أجور أعمال اضافية	١٧,٠٨٤,٠٠٠	١٤,٥٥٢,٤٦٤	١٤,٣١٠,٥٠٠
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٢٨٠,٠٠٠	٩٨٠,٣٧٩,٨٧٥
٣١١٥	مخصصات مهنية وفنية	٥٤٠,٠٠٠	٤,٩٧٠,٠٠٠	٤٣,٥٢٥,٥٠٠
٣١١٦	مخصصات تعويضية	—	٤٠٤,٨٨٢,٦٦٦	١٤,٩٧٠,٢٥٠
٣١١٩	مخصصات اخرى	٦٦٠,٦٠٤,٢٠٠	٩٣٠,١٤٢,٧٥٠	١,٣٠٠,٥١٠,٠٠٠
		<u>٣,٤٨٨,٢٢٨,٢٠٠</u>	<u>٥,٦٩٠,٥٢٤,٥٦٤</u>	<u>٨,٩٤٢,٦٢٤,٧٩٤</u>
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي			
٣١٥١	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي	١٩١,٨٠٢,٤٥٤	٣١٠,٢٦٨,٠٩٠	٤٦٩,٨٦٠,٣٢٨
		<u>٣,٦٨٠,٠٣٠,٦٥٤</u>	<u>٦,٠٠٠,٧٩٢,٦٥٤</u>	<u>٩,٤١٢,٤٨٥,١٣٢</u>
٣٢	المستلزمات السلعية			
٣٢٢	الوقود والزيوت	٣٧,٧٠٤,٥٠٠	١٤٧,٨٨٤,٦١٠	٢١٤,١٠٤,٦٥٠
٣٢٣	ادوات احتياطية	—	١٥٠,٠٠٠	٩٠٩,٠٠٠
٣٢٥١	لوازم ومهمات	١٨,٥٨٦,٣٦٠	٧١,١٧٦,٠٢٠	١١٨,٥٨٧,٩٥٥
٣٢٥٢	القرطاسية	١١,٧٩٦,٦٠٠	٥٢,٨٨٩,٣٩٥	٢٠٥,٦٦٤,٥٩٦
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١,٥٠٠,٠٠٠	٥٣٢,١٥٥	٥٣٥,٠٠٠
٣٢٧١	المياه	٥٣٦,٩٥٠	٦,١٨٩,٨٥٠	١٦,١٤٩,٩٣٠
٣٢٧٢	الكهرباء	٤٨,٩١٥,٦٢٢	٣٩,٧٣٨,٤٥٨	٧٢,٥٩٥,٨٣٧
		<u>١١٩,٠٤٠,٠٣٢</u>	<u>٣١٨,٥٦٠,٤٨٨</u>	<u>٦٢٨,٥٤٦,٩٦٨</u>
٣٣	المستلزمات الخدمية			
٣٣١	خدمات الصيانة	٧٠,٠٧٢,٤٩٤	١١٩,٠٦٦,٣٣٠	١٢٨,١٤٢,٣٤٠
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٣٥,٠٠٠	—	—
٣٣٣٢	نشر وطبع	١٣,٥١٢,٧٥٠	٢٣٥,٠٠٠	٢٠,٤٣٥,٥٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٢١٥,٠٠٠	٥١,١٦٩,٢٢٥	٨٣,٠٨٥,٥٥١
٣٣٣٤	مصاريف معارض	—	١,٥١٣,٤٠٨	١٨,٣٥١,٠٠٠
	مابعد	—	—	٨,٠٥٣,١٥٥
		<u>٨٣,٨٣٥,٢٤٤</u>	<u>١٧١,٩٨٣,٩٦٣</u>	<u>٢٥٨,٠٦٧,٥٤٦</u>

مصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد - تابع

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

تابع ١٥ - كشف المصروفات الادارية

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
<u>٢٥٨,٠٦٧,٥٤٦</u>	<u>١٧١,٩٨٣,٩٦٣</u>	<u>٨٣,٨٣٥,٢٤٤</u>	ماقبله	
			<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٥٩٠,٥٧٧,٧٥٠	—	٢٧٤,٣٦١,٧٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
٤٤,٣٥٦,٣٠٠	٦٤٤,٠٢٨,٤٣٥	٨,٨٦٥,٠٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٣٧,٢٤٨,١٧٤	٨١,٣٩٠,٢٥٠	٣٨,٧٥٥,٦٢٠	السفر والايفاد	٣٣٤٣
٣٣٣,٨٩٩,٤٥١	٤١,٩٠٩,٥٠٠	٥٥,٩٩٨,٩٧٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
<u>١,١٠٦,٠٨١,٦٧٥</u>	<u>٧٦٧,٣٢٨,١٨٥</u>	<u>٣٧٧,٩٨١,٢٩٠</u>		
			<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٦٦٦,٤١٦,٦٦٦	٧٨,٩٤٠,٠٠٠	١٩,٣٠٠,٠٠٠	استنجاز مباني ومنشآت	٣٣٥٢
١١٤,١٤٨,٣٥٧	٢٨,٦٥٢,٠٧٠	٧,٢٩١,٩١٠	استنجاز وسائل نقل وانتقال	٣٣٥٣
<u>٧٨٠,٥٦٥,٠٢٣</u>	<u>١٠٧,٥٩٢,٠٧٠</u>	<u>٢٦,٥٩١,٩١٠</u>		
			<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٣٥,٩٩١,٦٢٥	٧٦,٦٨٣,١٧٧	٧٤,٧٦٥,٩٠٥	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
١١٣,١٠٩,٣٥٠	١٦,٢٧٠,٤٤٢	١,٧٠٠,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين	٣٣٦٣
٥٠,١٦٩,٧٥٠	١٥٥,٠٨٤,٣٣١	٢٥,٢٥٨,٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢٨,٣٧٥,٣٧٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٨٤٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
—	١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٩٢,٥٩٢,٦٤٥	٥٧,١١٩,٣٥٣	٦,٢٨٧,٠٠٠	مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
<u>٤٧٠,٢٣٨,٧٤٠</u>	<u>٣٤٦,٢٥٧,٣٠٣</u>	<u>١٧٥,٦٥٢,٧٤٥</u>		
<u>٢,٦١٤,٩٥٢,٩٨٤</u>	<u>١,٣٩٣,١٦١,٥٢١</u>	<u>٦٦٤,٠٦١,١٨٩</u>		
<u>١٢,٦٥٥,٩٨٥,٠٨٤</u>	<u>٧,٧١٢,٥١٤,٦٦٣</u>	<u>٤,٤٦٣,١٣١,٨٧٥</u>		

مصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٦ - كشف مصروفات العمليات المصرفية

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٤	<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>			
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>			
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٩٦١,٠٨٠,٦٣٦	١,٠٠١,٠٥٢,٨٦٧	٢,٥٣٦,٢٠٣,١٣٦
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢,٧٢٣,٥٠٧	٢٥٨,٠٦٤,٧٣٥	١,١٨٧,٠٨٢,٠٢٢
		<u>٩٦٣,٨٠٤,١٤٣</u>	<u>١,٢٥٩,١١٧,٦٠٢</u>	<u>٣,٧٢٣,٢٨٥,١٥٨</u>
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٩,٦١٠,٢٠٣	٩١,٧٦٣,٢٨٦	١٤١,٣٣٦,٥٥٧
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الاجنبية	١١٠,٣٤٠,٢٠٠	٣,٩٦١,٩٦٥,٩٧٠	٩,٠٣٨,٠٢٧,٢٢٧
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	١٣٧,٨١٣,٥٣٤	—	—
٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التعهدية	—	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٦٠	مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	١,١٤٢,٧٠٧	—	١,٥٥٤,٠٠٠
		<u>١,٢٢٢,٧١٠,٧٨٧</u>	<u>١٠,٣١٢,٨٤٦,٨٥٨</u>	<u>٢٧,٩٠٤,٢٠٢,٩٤٢</u>

مصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٧ - كشف الاندثرات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٧	<u>الاندثرات والاطفاءات</u>			
٣٧٢	اندثار مباني ومنشآت	٢,٧٨٦,١١٤,٢٩٧	٢,٦٨٨,١٢٢,٤٦٠	٢,٦١٧,٦٠٤,٦٥٥
٣٧٣	اندثار الات ومعدات	١٢,٤٦٨,٦٠٠	٢١١,٥٨٣,١٠١	٢١٢,٣٣٦,٣٠٧
٣٧٤	اندثار وسائل نقل وانتقال	---	٤٠٧,٩٠٢,٠٩٨	٤٠٩,٠٩٨,٢٠٢
٣٧٥	اندثار عدد وقوالب	---	٨٣,١٧٥	---
٣٧٦	اندثار اثاث واجهزة مكاتب	٢٧٨,٦٥٥,٥٩٧	٢١٦,٧٩٤,٦٤٩	٣١٢,٩٢٣,٧٩٧
٣٧٨	اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	٣,٠٧٧,٢٣٨,٤٩٤	٣,٥٢٤,٤٨٥,٤٨٣	٣,٥٥١,٩٦٢,٩٦١
		١,٣١٦,٨٨٤,٦٩٤	١,٦٦٨,٧٩٥,٤٣٧	٢,٠٨٧,٥٧٠,٢٨٤
		<u>٤,٣٩٤,١٢٣,١٨٨</u>	<u>٥,١٩٣,٢٨٠,٩٢٠</u>	<u>٥,٦٣٩,٥٣٣,٢٤٥</u>

مصرف الأقتصاد للأستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -
ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٨ - كشف المصروفات التحويلية والاخرى

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
			المصروفات التحويلية	٣٨
١٠١,١٥٥,٣٨٢	١,٠٧٨,٨١٠	١٠,٣٠٨,١١٣	تعويضات و غرامات	٣٨٣٢
٤٠٤,٠٤٤,٣١٦	٢٢٢,٨١٧,٢١٠	١,٥١٧,٠٠٠	ديون مشطوبة	٣٨٣٧
٦٢,٨٠٠	٦٩,٠٠٠	—	رسوم طوابع مالية	٣٨٤٣
٤٦٧,٥٢٢,٤٥٢	١٤٨,٦٠٨,٤٥٠	٢٦,٥٠٩,٦٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٨,٤٠٥,٢٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	اعانات للمنتسبين	٣٨٥١
٨,٩٢٢,٠٠٠	—	—	اعانات للغير	٣٨٥٢
٩٩٠,١١٢,١٥٠	٣٧٣,٥٧٣,٤٧٠	٣٩,٤٣٤,٧١٣		
			المصروفات الاخرى	٣٩
٧٧٨,٤٥٦,٠٣٧	٦٦٧,٤٦٣,٢٥٠	٤٤٥,٧٣٢,١٧١	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٨٩,٩٧٣,٣٣٦	٢,٥٨٢,٩٩٨	٦١,٩٢٥	مصروفات عرضية	٣٩٢
٤٠٥,٩٥١,٤٦٥	١٢,٤٠٥,٠٠٠	—	خسائر رأسمالية	٣٩٣
١,٢٧٤,٣٨٠,٨٣٨	٦٨٢,٤٥١,٢٤٨	٤٤٥,٧٩٤,٠٩٦		
<u>٢,٢٦٤,٤٩٢,٩٨٨</u>	<u>١,٠٥٦,٠٢٤,٧١٨</u>	<u>٤٨٥,٢٢٨,٨٠٩</u>		

مصرف الأقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة – بغداد -

ايضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٩ - كشف الالتزامات المتقابلة المصرفية

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٤/١٢/٣١		
		التأمينات المستلمة دينار	الالتزامات الصافية دينار	المبلغ الاجمالي دينار	التأمينات المستلمة دينار	الالتزامات الصافية دينار	المبلغ الاجمالي دينار	التأمينات المستلمة دينار	الالتزامات الصافية دينار	المبلغ الاجمالي دينار
١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٣٧,٩٣١,٨٥٨,٧٩٣	٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	٦٢٤٨٧٣٦٠١١٤٩	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٥٨,٩٢٧,٩٢٨,٢٢٤	٨٣٧,٦٢٥,٤٥٨,٧٤٢	٨٩٦,٥٥٣,٣٨٦,٩٦٦	
٢٩٢١	الصادرة	---	---	---	---	---	---	---	---	
١٩٣١	التزامات الزينن لاعتمادات	---	---	---	---	---	---	---	---	
٢٩٣١	مستندية	---	---	---	---	---	---	---	---	
١٩٩١	ودائع عينية بعهدة	---	---	---	---	---	---	---	---	
٢٩٩١	المصرف	---	---	---	---	---	---	---	---	
١٩٩٣	وثائق وعقود لدى	---	---	---	---	---	---	---	---	
٢٩٩٣	المصرف	---	---	---	---	---	---	---	---	
١٩٩٥	أمانات لدى الغير	---	---	---	---	---	---	---	---	
٢٩٩٥		---	---	---	---	---	---	---	---	
	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتها (١)	٣٧,٩٣١,٨٥٨,٧٩٣	٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	٦٢٤٨٧٣٦٠١١٤٩	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٥٨,٩٤٥,٢٧٢,٤٧٤	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٦,٩٢٦	٩١٣,٢٢٥,٠٢٩,٤٠٠	
	مجموع الالتزامات المتقابلة الأخرى (٢)	---	---	---	---	---	---	---	---	
	مجموع الالتزامات (٢+١)	٣٧,٩٣١,٨٥٨,٧٩٣	٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	٦٢٤٨٧٣٦٠١١٤٩	٤٩,٧١٢,٨٥٤,٦٦٧	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٥٨,٩٤٥,٢٧٢,٤٧٤	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩	٩١٣,٢٢٥,٠٢٩,٩٣٣	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - بغداد -

٢٠ - كشف مقارنة بنود البيانات المالية للسنوات الخمس الاخيرة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦,٨٧٨,١٧٥,٩١٣	١٢٦,٠٥٧,٢٦٢,٨٧١	١١٢,٦٨٠,٢٩٥,٣٦٧	٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩	٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨	النقد
٣,٤٤٨,٩٧٦,٣٩٧	٣,٢٠٩,٩٩٣,١٥٢	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢١	٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
١٦٦,٧٢١,٧٦٣,٤٦٨	١٦٥,٦٦٩,٢٤٨,٢٣٧	١٥٢,٨١٧,٥٥٠,٨٦٢	١٠٨,٥٨٠,٤٤١,٩١٩	١٣,٧٤٨,٧٨١,١٤٧	الائتمان النقدي
١٣٨,٤٨٢,٧٢١,٧٩٢	٢٢٩,٣٩٢,٢٥٦,٤١٠	٢٥٣,٧٤٧,٢٩١,٩٠٦	٢٨٩,٢٢٧,٢٤٢,٣٤٩	٣٨٦,٥٧٢,١٦٢,٧٢٩	المدينون
٤٤٥,٥٣١,٦٣٧,٥٧٠	٥٢٤,٣٢٨,٧٦٠,٦٧٠	٥٢٠,٦٧٧,٣٥٨,٨٥٦	٤٣٥,٣١٢,٧١٧,٧٥٨	٤٣٠,٠٣٢,٣٢٤,٤٤٢	مجموع الموجودات المتداولة
٣٥,٠٠١,٦٠١,٢٢١	٧٤,١٨٥,٧٦٧,٣٥٠	٥٧,٠٥٧,٦٧٢,٨٤٣	٥٤,٨٠١,٦٢٣,٩٧٦	٥٠,٣٢٤,٥٠٦,٠٥٨	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
٤,٤٥٢,٩٠٨,٣٨٠	٩,٧٢٣,٤٩٥,٩٦٦	٨,٣٣٩,٢٠٥,٨١٤	٦,٥٤٠,٣٧٤,١٥٠	٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩	نفقات ايرادية مؤجلة
٥٧,٦٣١,٠١٠,٠٩٤	٤٥,١٨٢,٢٩٠,٣٠٤	٣٤,٣٢٦,٢٦٢,٣٠٤	٣٢,٨٣٢,٦٢٢,٣٠٤	٣٣,٩٢٦,٠٧٠,٣٠٤	مشروعات تحت التنفيذ
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	الاستثمارات المالية طويلة الاجل
٩٨,٠٨٥,٥١٩,٦٩٥	١٣٠,٠٩١,٥٥٣,٦٢٠	١٠٠,٧٢٣,١٤٠,٩٦١	٩٤,١٧٥,٦٢٠,٤٣٠	٨٩,٥١٧,١٢٨,١٢١	مجموع الموجودات الثابتة
٥٤٣,٦١٧,١٥٧,٢٦٥	٦٥٤,٤٢٠,٣١٤,٢٩٠	٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧	٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨	٥١٩,٥٤٩,٤٥٢,٥٦٣	مجموع الموجودات
١,٣٧٠,٨٨٣,٢٣٠,٩٨٩	١,١٧٨,٣٦٨,٦١٤,٩٤٩	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	بنود خارج الميزانية /الائتمان التعهدي
٣٦٦,٦٧٦,٢٠٧,٤٧١	٤١٤,٠٧٠,٠٣٩,٢٧٣	٣٤٤,٥٠٦,٣٥٤,٨٣٠	٢٠١,٩٩٠,٤٣٤,٢٢٥	١٨٤,٣٠١,٢٦٧,١١٤	حسابات جارية وودائع
٢٢,٧٢٠,٨١١,٧٨٠	٢٤,٢٩٨,٩٩٤,٥٨٦	١٧,٩٨٢,١٤٢,٧٧٥	٥٤,٥٨٩,٢١٥,١٥٠	٥٧,١٣٤,١٦٦,٩٧٤	داننون
٢٠,٨١٩,٥٠٠,٠٠٠	٣٨,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٧٩,٢٢٣,٢٠٣	١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	التخصيصات قصيرة الاجل
٤١٠,٢١٦,٥١٩,٢٥١	٤٧٧,٣١٤,٠٣٣,٨٥٩	٤١٦,٤٣٣,٤٩٧,٦٠٥	٣٢٢,٦٥٨,٨٧٢,٥٧٨	٣١١,٨١٠,٣٦٠,٠٤٣	مجموع المطلوبات المتداولة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	راس المال المدفوع
٣,٠٥٩,٠٢٦,٠٧٤	٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	٢,٩٦٨,٤٥٤,٨٢٩	٣,٢٠٠,٧٦٦,٩٤١	٣,٢٢٥,٣٣٧,٣٨٦	الاحتياطي القاتوني
٦١٠,٣١٩,٥٥٦	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	١١٣٧٨٢٥٦٠٢	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	الاحتياطي العلم
---	---	(٦,٢٩٣,١٦٣,١٤٨)	(٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠)	(٨,٥١٩,٩٩٥,٩١١)	العجز المترام
٢٩,٩٩٥,٨٦٩,٨٨٥	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	٥,٠٢٣,٥٠٩,١٨٤	الفائض المترام
٣٨,٦٩٢,١٨٨,٠١٣	٢٧,١٠٦,٢٨٠,٤٣١	(٢,١٨٦,٨٨٢,٧١٧)	٦٧٥,٥٨٠,٦٨١	٨٩٦,٢٨٩,٤٨٦	مجموع الاحتياطيات
١٣٨,٦٩٢,١٨٨,٠١٣	١٧٧,١٠٦,٢٨٠,٤٣١	٢٠٤,٩٦٧,٠٠٢,٢١٢	٢٠٧,٨٢٩,٤٦٥,٦١٠	٢٠٨,٤٩٣,٢٢٨,٣٣٦	مجموع حقوق المساهمين
---	---	---	---	٦٩,٨٩٥,٧٩٦,١٣٢	التخصيصات طويلة الاجل
٥٤٣,٦١٧,١٥٧,٢٦٥	٦٥٤,٤٢٠,٣١٤,٢٩٠	٦٢١,٤٠٠,٤٩٩,٨١٧	٥٣٠,٤٨٨,٣٣٨,١٨٨	٥١٩,٥٤٩,٤٥٢,٥٦٣	اجمالي مصادر التمويل
١,٣٧٠,٨٨٣,٢٣٠,٩٨٩	١,١٧٨,٣٦٨,٦١٤,٩٤٩	٨٥٤,٢٧٩,٧٥٧,٤٥٩	٨٠٦,٢٩٥,٩٨٧,٣٩٠	٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	بنود خارج الميزانية /الائتمان التعهدي
٦٨,٣٩١,٥٤٩,٥٢٧	٦٦,٥٩٦,٠٨٦,٦٢٣	٤٥,٢٤٤,٧٥٥,٣٢٨	٣٠,٣٦٦,٦٤١,٦٠٨	١١,١٧٤,٣٥١,١٢٣	اجمالي الايرادات
٤١,٥٤٦,٦٩٠,٠٢٩	٥٩,٢١١,٢٤٩,٣٦١	٤٨,٤٩٤,٢٣٨,٢٥٩	٢٤,٢٧٤,٦٦٧,١٥٩	١٠,٥٦٥,١٩٤,٦٥٩	اجمالي المصروفات
٢٦,٨٤٤,٨٥٩,٤٩٨	٧,٣٨٤,٨٣٧,٢٦٢	(٣,٢٤٩,٤٨٢,٩٣١)	٦,٠٩١,٩٧٤,٤٤٩	٦٠٩,١٥٦,٤٦٤	صافي الربح /الخسارة قبل الضريبة
---	---	---	---	(٤٧,٥٩٩,٨٥٧)	خسارة شركة الاقتصاد الحر
---	---	---	---	٥٦١,٥٥٦,٦٠٧	صافي الربح بعد تنزيل خسارة الشركة