

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - ش.م.خ -

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

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية عطرة ...

تتفيذاً لما ورد في أحكام البند (ثالثاً) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ نقدم لحضراتكم التقرير السنوي السادس عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

أولاً - نبذة عن المصرف وأهدافه :

١- تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١/٢ الصادرة من سجل الشركات / الوطنية برأسمال مقداره (٢٠٠) مليون دينار وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي العراقي وبأشر نشاطه بتاريخ ١٩٩٩/٨/٢٨ من خلال فرعه الرئيسي .

٢- أهداف المصرف :

يهدف المصرف الى تعزيز مسيرة التنمية في الإقتصاد الوطني وتدعيم عجلته وخلق منافع إجتماعية واقتصادية وتحويل الإكتناز الى إيدار والمساهمة بصورة فاعلة في توجيه الكتلة النقدية نحو الإستثمار من خلال ممارسة الأعمال المصرفية لحسابه ولحساب الغير ووفقاً للقوانين النافذة وخلق قيمة مادية إضافية بالنسبة للعاملين والمساهمين فيه .

٣- رأس المال :

رأس المال من المصادر المهمة في التمويل طويل الأجل ونتيجة للمتطلبات الملحة للعمليات المصرفية وكخطوة أولى في التقدم نحو الوصول الى رأس المال المطلوب بالنسبة الى المصارف تطبيقاً للقانون النافذ وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد زيد رأس المال الى (١٠٠٠) مليون دينار بعد أن كان (٤٠٠) مليون دينار وذلك بتاريخ ٢٠٠٤/٩/٤ حيث اكتملت كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد المصرف بزيادة رأس المال من

(٤٠٠) مليون دينار الى (١٠٠٠) مليون دينار حسب موافقة دائرة تسجيل الشركات الوطنية بكتابها ذي العدد ٢٧١٠٠ في ٢٠٠٤/٩/٤ .

ثانياً - نشاط المصرف :

١- الإئتمان النقدي :

يحاول المصرف أن يضع سياسة متوازنة بين المخاطر من خلال التوسع في الإئتمان النقدي وتحقيق الإيرادات بالإضافة الى الرغبة في تقديم الخدمات والمشاركة في عمليات التنمية الإقتصادية واستخدام السيولة النقدية لمواجهة وتغطية الفوائد المطلوبة وفيما يلي جدولاً بالأرصدة السنوية لهذا النشاط بملايين الدنانير من سنة / ٢٠٠٠ لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١

السنة	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	مقدار * الزيادة النقص	نسبة * التغير
الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤١٧	٨٥	٣٩٤	١٤٩	٨٦	(٦٣)	(٤٢,٧%)
القروض والسلف	٧٤٠	١٢٤٨	٩٩٠	٧٢٩	٥٢٧	(٢٠٢)	(٢٧,٧%)
الحسابات الجارية والمدينة	٤٧٥	٨٢٧	١١٢٧	٨٠٣	٧٥٧	(٤٦)	(٥,٧%)
المجموع	١٦٣٢	٢١٦٠	٢٥١١	١٦٨١	١٣٧٠	(٣١١)	(١٨,٥%)

* سنة ٢٠٠٤ لسنة / ٢٠٠٣

٢- الإئتمان التعهدي :

من النشاط الهام الذي يستحق الرعاية والإهتمام هو إصدار خطابات الضمان بإعتبارها ذا مردود مالي في نطاق العمل المصرفي وهو يتأثر بقدرة النشاط العام والخاص .

٣- الودائع والحسابات الجارية الدائنة :

حاول المصرف أن يزيد من حجم الودائع وحسابات التوفير من أجل توفير السيولة واستغلالها في تنمية نشاطه ومواجهة متطلبات العمل المصرفي ، إلا ان الظروف والنشاط الإقتصادي لم تسير في هذا الإتجاه وفيما يلي جدولاً يوضح الوضع وبملايين الدنانير .

نسبة * التغير	مقدار الزيادة النقص	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	السنة الحساب
(٧%)	(٢١٦)	٢٨٠٤	٣٠٢٠	٢٧٦٨	٢٤٧٦	١٣٩٣	حسابات جارية دائنة
(٣٦,٧%)	(٥٢٣)	٨٩٩	١٤٢٢	٩٠٦	٨٧٢	٣١١	حسابات التوفير
١٠٠%	٣٦	٧٢	٣٦	١٢٠	١٤١	١٧٢	الودائع الثابتة الأجل
١٠%	٧٣	٧٨٧	٧١٤	٦٨٤	٦٤٢	١٢٤	حسابات دائنة ذات الطبيعة الجارية
(١٢%)	(٦٣٠)	٤٥٦٢	٥١١٢	٤٤٧٨	٤١٣١	٢٠٠٠	المجموع / مليون دينار

* سنة ٢٠٠٤ لسنة / ٢٠٠٣

٤- الإستثمارات :

لازالت سياسة المصرف تتجنب الدخول في سوق الأوراق المالية لوجود محددات من بينها عامل السيولة النقدية وبعض المخاطر المحتملة من قبل هذا النشاط وتم الإعتماد على الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق . ونظراً لوجود خسائر كبيرة حصلت في سنة/٢٠٠٣ ولأن الفوائد من حوالات الخزينة لا تغطي إلا جزءاً يسيراً من النفقات عدا عن كونها تتأثر الى حد كبير برصيد الغطاء القانوني إضافة الى الظروف التي يمر بها بلدنا العزيز ، هذه الأمور وغيرها كانت شاخصة أمام إدارة المصرف وان العجز أمامها يؤدي الى خسارة لا محالة الأمر الذي جعل مسؤولي الإدارة في المصرف التفكير بصورة استثنائية لمعالجة هذا الموقف لإيجاد مصدر إيراد ونجم عن هذه الجهود إيجاد مصدر الإيراد هذا ذلك هو حوالات الخزينة ذات المزداد والفترات المحددة للإصداريات إلا ان ذلك يتطلب مليارات الدنانير تحول السيولة النقدية لدى المصرف دون الدخول في ذلك المزداد وللحصول على الإيرادات بذلت جهود لعقد اتفاق بين مصرفكم ومصرف الرافدين بحيث يقوم الأخير بتوفير المبالغ لتمكين المصرف من الحصول على حصته من خلال شراء الحوالات ومن ثم إعادة بيعها الى مصرف الرافدين على ان يحصل مصرفنا من هذا الاتفاق على فائد مقدارها ٣/١ من الإيراد الناجم عن هذا العقد بما وفر إيراداً لنا لهذه السنة مقداره (٤٢٩) مليون دينار وتشكل نسبة ٣٤% من إيرادات المصرف لهذه السنة .

ثالثاً- أمور أخرى :

- ١- إجمالي الرواتب والأجور والمكافئات المدفوعة خلال السنة ولغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ (٢٠٠) مليون دينار مقابل (١١٤) مليون دينار لسنة / ٢٠٠٣ وبلغ عدد منتسبي المصرف (١٧٢) منتسب مقابل (١٣٨) منتسب سنة / ٢٠٠٣ وكما مبين في الجدول أدناه :

المجموع	غير عراقي	عراقي	دينار	المدخولات الشهرية
١٠	—	١٠	دينار	لغاية ١٠٠٠٠٠
١٢٦	—	١٢٦	دينار	أكثر من ١٠٠٠٠٠ ولغاية ١٥٠٠٠٠
١٦	—	١٦	دينار	أكثر من ١٥٠٠٠٠ لغاية ٢٠٠٠٠٠
٢٠	—	٢٠	دينار	أكثر من ٢٠٠٠٠٠
١٧٢		١٧٢		المجموع

- ٢- بيان أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا على دخل خلال السنة .

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ / دينار
١.	عبد الوهاب راغب العبيدي	المدير المفوض	٣٣٠٠٠٠٠
٢.	عباس محمد وني	مدير تنفيذي	٥٨٨٠٠٠٠
٣.	غسان عبد الله فجر	مدير الإدارة والذاتية	٢٨٥٠٠٠٠
٤.	جاسم محمد علي أمين	مدير المتابعة	٢٥٨٠٠٠٠
٥.	مزاحم فاضل هرمز	مدير فرع الشورجة	٢٨٨٠٠٠٠

- ٣- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يملكونها كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ / دينار
١.	حسام عبيد علي	رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠٠٠٠٠٠
٢.	إسماعيل محمد بومه الراشدي	عضو مجلس الإدارة	٥١٢٤٦٨٥
٣.	صديق عطار باشي	عضو مجلس الإدارة	٢٥٠٠٠٠٠
٤.	صميم حسام عبيد	عضو مجلس الإدارة	٥٠٠٠٠٠٠٠
٥.	عدنان أحمد الجنابي	عضو مجلس الإدارة	٢٥٠٠٠٠٠٠

٤- أضرار الحرب :

لازال رصيد الأضرار البالغ (٩٣٤) تسعمائة واربعة وثلاثون مليون دينار المثبت في حسابات السنة الماضية كما هو دون إتخاذ أي إجراء بخصوصه بانتظار ما تفصح عنه الحالة العامة في مثل هذا الأمر على مستوى البلد .

٥- نتائج النشاط :

كانت إيرادات المصرف لهذه السنة (١٢٤٧) مليون دينار منها مبلغ إيرادات الإستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق مبلغ مقداره (٤٦٤) مليون دينار أي بنسبة ٣٧% مقابل (٣٠٦) مليون دينار في سنة / ٢٠٠٣ مبلغ الإستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق مقداره (٩) تسعة ملايين دينار بنسبة ٢,٩% وان مصروفات السنة الحالية (١١٢٦) مليون دينار مقابل (٤٣٠) مليون دينار في سنة / ٢٠٠٣ وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره (١٢١) مليون دينار مقابل خسارة في سنة / ٢٠٠٣ مقدارها (١٢٤) مائة واربعة وعشرون مليون دينار .

وفيما يلي جدولاً يتضمن المصروفات والإيرادات والخسائر والأرباح للسنوات من/٢٠٠٠

ولغاية نهاية السنة / ٢٠٠٤ بملايين الدينانير .

السنة	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
الحساب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات	٢٣٩	٦٨٦	٧٤١	٣٠٦	١٢٤٧
المصروفات	٢٠٧	٥٩٧	٧٢٢	٣٤٠	١١٢٦
الأرباح والخسائر	٣٢	٨٩	١٩	(١٢٤)	١٢١
نسبة الربح لرأس المال	%١٦	%٢٢	%٥	(%٣١)	%١٩
رأس المال / مليون دينار	٢٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	١٠٠٠

* أصبح رأس المال (١٠٠٠) مليون دينار بعد الزيادة التي تم الإكتتاب بها وأنجزت بتاريخ

٢٠٠٤/٩/٤ .

٦- نقص في أموال المصرف :

عند قيام مراقب حسابات المصرف بجرد الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٢/١٢/٢٠٠٤ وجد نقصاً مقداره (٢١٠٧٠٠) مائتان وعشرة آلاف وسبعمائة دولار بما يعادل (٣٠٨) ثلاثمائة وثمانية مليون دينار ولحصول ملابسات وظروف تحد من تشخيص الفاعل بصورة دقيقة فقد أجل الى الوقت المناسب رغم وجود أوليات توثق هذه الواقعة .

٧- كشف إيرادات ومصروفات فروع المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

اسم الفرع	الإيرادات الف / دينار	المصروفات الف / دينار	الربح الف / دينار	الخسارة الف / دينار
الإدارة العامة	٤٨٨٧٦٦١١٩	١٧٣٨٤٦٦٢٢	٣٠٤٩١٩٤٩٧	
الفرع الرئيسي	٣٢٦٧٧٣٢٧	١٥٦٠٥٤٦٦٦		١٢٣٣٧٧٣٣٩
فرع الرصافي	٢٠٤٩٩٧٠٥	٢٤٧٥٦٥٨٨		٤٢٥٦٨٨٣
فرع الشورجة	٥٩٠٥٢٩٨٥٨	٥٨٩٤٢٩٠٠١	١١٠٠٨٥٧	
فرع بابل / المركز	٧٤١٧٢٧٥	٢١٥٢٨٤٥٦		١٤١١١١٨١
فرع الحلة	٢٧٣٢٩٢٣٤	٢٨٢٣٩٤٦٤		٩١٠٢٣٠
فرع جميلة	٢١٣٥٠	١٠٢٩٠٩٣٤		١٠٢٦٩٥٨٤
فرع بعقوبة	٥٣٦٥٧٤	٢٠٧٩٧٠٢٥		٢٠٢٦٠٤٥١
المحمودية	٦٧٢٠٥٦	١٩٨١٥٠٧٧		١٩١٤٣٠٢١
ابو غريب	٧٩٣٨١٢	٢٠٠٥٠٨٩٢		١٩٢٥٧٠٨٠
الكفاح	٦٢٣٣٧٧٦	١٨٦٢٥٤٢٦		١٢٣٩١٦٥٠
القصر الأبيض	٨١٢٢٦١١٣	٤٢٦٢٧٧٠٢	٣٨٥٩٨٤١١	
المجموع	١٢٤٦٧٠٣١٩٩	١١٢٦٠٦١٨٥٣	٣٤٤٦١٨٧٦٥	٢٢٣٩٧٧٤١٩

ونلاحظ :

١- الإيرادات :	١٢٤٦٧٠٣١٩٩	٣٤٤٦١٨٧٦٥	الفروع التي حققت أرباح عددها (٣)
٢- يطرح المصروفات :	١١٢٦٠٦١٨٥٣	٢٢٣٩٧٧٤١٩	التي حققت خسارة عددها (٩)
الأرباح	١٢٠٦٤١٣٤٦	١٢٠٦٤١٣٤٦	الأرباح

٨- تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة أدناه :

١- بلغت مصاريف الضيافة ١٤٥.١٦٧ دينار

٢- بلغت مصاريف السفر والإيفاد ٢٥٦٥.٠٠ دينار

٩- أثر التسعيرة على نشاط المصرف :

أعد المصرف جدولاً بأسعار العمليات التي سيعتمدها في نشاطه المصرفي بعد تحرير سعر الفائدة من قبل البنك المركزي .

١٠- المبالغ المصروفة على الأبحاث والتدريب :

لم يتم المصرف بصرف أي مبلغ على الأبحاث والتدريب لأموال داخلية وخارجية تحد من ذلك .

١١- السياسة المحاسبية :

يعتمد المصرف مبدأ الإستحقاق في سياساته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات والمصروفات وفي إعداد الحسابات الختامية ، كما يطبق النظام المحاسبي الموحد للمصارف كأساس في تبويب حساباته وتنظيم سجلاته المحاسبية .

١٢- حجم الإستيرادات والصادرات :

لم يتم المصرف بإستيرادات أثاث أو معدات أو أجهزة أو لوازم أخرى بشكل مباشر كما لم يتم بتصدير أي سلعة خارج البلد .

١٣- لا توجد عقود أبرمها المصرف غير العقود التي أبرمت في السنوات السابقة لإستتجار أبنية للفروع ولا توجد أية مصلحة لأحد من أعضاء المجلس والمدير المفوض في هذه العقود .

١٤- عقد مجلس الإدارة (٧) سبعة اجتماعات خلال السنة ولم يحصل أي من أعضائه أو رئيسه على مزايا عينية أو نقدية سوى ما خصص لهم من مكافئات التي أقرتها الهيئة العامة لهم عن حسابات السنة / ٢٠٠٣ .



رئيس مجلس الإدارة

حسام عبيد علي



المدير المفوض

عبد الوهاب راغب العبيدي



السادة مساهمي مصرف الإقتصاد - ش.م.خ - المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

بعد التحية ...

يسرني إعلامكم بأني فحصت الميزانية العامة لمصرفكم كما هي عليه فـي ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤ وحساب الأرباح والخسائر لذات الفترة والكشوفات المتعلقة بهما والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانونا البنوك والبنك المركزي النافذان وفقاً للمعايير التدقيقية المعترف بها دولياً ومرعية وطنياً .

لقد حصلت على المعلومات والإيضاحات التي رأيتها ضرورية لأداء مهمتي التي قمت بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن إختصاصنا .

إن هذه الحسابات والبيانات المكتملة لها معدة من قبل الإدارة وتعتبر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتي على تدقيقها وفقاً للأصول المحاسبية والقانونية والعرض المالي الواضح وبيان الرأي الفني فيها ولدي الملاحظات والإيضاحات التالية :

أولاً- الميزانية العامة :

١- النقد في الصندوق :

ان رصيد الصندوق البالغ (٥٨٦) مليون دينار لا يعبر عن الحقيقة وتفسير ذلك ما يلي :
١-١- عند قيامنا بتاريخ ٢٢/١٢/٢٠٠٤ بجرد النقد في الفرع الرئيسي وجدنا نقصاً مقداره (٢١٠٧٠٠) مائتان وعشرة آلاف وسبعمائة دولار يعادل (٣٠٨) مليون دينار وقد خاطبنا الإدارة بكتابنا رقم ٤٩/١٢/٢٠٠٤ في ٢٣/١٢/٢٠٠٤ بخصوص النقص فكان جوابها بمذكرة مؤرخة في ٥/١/٢٠٠٥ تتضمن شرحاً لما حصل وشكوكاً ببعض المسؤولين في الفرع دون إتخاذ الإجراءات التي تعيد حقوق المصرف ولازال الموضوع معلقاً . نوصي بإتخاذ ما يلزم بهذا الشأن .

٢-١- وجود (٣١٠٠) ثلاثة آلاف ومائة دولار مزورة وكذلك (١٠٠) مائة دولار تالفة بما يعادل (٤٦٧٢٠٠٠) دينار . نوصي بتحديد المسؤولية واستحصال حقوق المصرف من المسؤولين عن ذلك .

٢- نقد لدى المصارف المحلية :

١-٢- ضمن الموجود النقدي مبلغ (٣٣٩) مليون دينار دائن لمصارف محلية .
٢-٢- إن أرصدة المصارف لم تجر مطابقة لها مع سجلات المصرف إستناداً للتأبيدات الواردة بغية التأكد من تلك الأرصدة نوصي بمراعاة ذلك .

٢-٣- لم نستلم تأييد من البنك المركزي برصيد الغطاء القانوني كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

٣- الإلتمان (النقدي والتعهدى) :

١-٣- بلغ رصيد الإلتمان النقدي والتعهدى بعد طرح التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان لهذه السنة (٢٣٠٩) مليون دينار مقابل (٢١٣٦) مليون دينار في السنة السابقة ، كما ان الديون متأخرة التسديد بلغت (٣٩٣) مليون دينار مقابل (٤٠٩) مليون دينار في السنة السابقة وضمن هذه الديون مبلغ (٢١٠) مليون دينار مقامة فيه دعاوى لدى المحاكم صرف عليها مبلغ مقداره (٢٠) مليون دينار .

٢-٣- لم يخصص مبلغ للديون المشكوك في تحصيلها هذه السنة لعدم الحاجة إليه وتم الإكتفاء برصيد المخصص في السنوات السابقة . ونوصي بإجراء دراسة مستفيضة لتحديد عمر ديون المصرف وحصر الديون المتأخرة التسديد وإجراء التخصيص على ضوء تعليمات البنك المركزي النافذة في سنة / ٢٠٠٥ .

٤- المدينون :

١-٤- ان رصيد الحسابات المدينة المتبادلة (حساب رقم ١٦٣) مدين بمبلغ (٦٠٥) مليون دينار بعد معاملته مع حسابات دائنة متبادلة (حساب رقم ٢٦٣) تؤكد ملاحظة مراقب الحسابات في السنة السابقة بخصوص الإهتمام بمتابعة ومطابقة هذه الحسابات أولاً بأول حيث لاحظنا ان الموضوع لازال الإهتمام به دون المستوى المطلوب .

٢-٤- ان رصيد الفروقات النقدية البالغ (٨٩) مليون دينار يمثل نواقص في الموجود النقدي بذمة مسؤولي الحيازة - نوصي باستحصال حقوق المصرف .

٤-٣- ضمن رصيد السلف لأغراض النشاط البالغ (١٧٩) مليون دينار مبلغ (١٤٢) مليون دينار لم يكن سلفة وإنما هو نتيجة تداعيات أخرى الأمر الذي يتطلب دراسة هذا المبلغ وتحديد المسؤولية حفاظاً لحقوق المصرف .

٤-٤- لازال رصيد أضرار الحرب البالغ (٩٣٣,٦) مليون دينار كما هو مؤكدين التحفظ الوارد في تقرير مراقب حسابات السنة السابقة بخصوصه وبنفس الوقت نوصي بإتخاذ قرار إداري في كيفية إطفاءه .

٥- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ :

٥-١- أضاف المصرف لموجوداته الثابتة مبلغ (٢١) مليون دينار منها (٣) مليون دينار آلات ومعدات و (١٨) مليون دينار أثاث وأجهزة مكاتب .

٥-٢- لازال المصرف لا يمسك سجلات أصولية بالموجودات الثابتة ، نوصي بمسك سجلات الموجودات الثابتة لدى الإدارة العامة وجميع الفروع بشكل منظم يوفر إمكانية المقارنة مع الجرد وتحديد الفروقات والمسؤولية عنها .

٥-٣- لم نحصل على تأييدات تعزز ملكية المصرف بالنسبة للأموال العقارية ووسائل النقل والانتقال.

٥-٤- إن رصيد مشروعات تحت التنفيذ البالغ (٥٥٦) مليون دينار مدفوع لشراء مباني في المدائن والمنصور وعويريج والحصوة والكرادة وفلسطين وسيد سلطان علي إن هذه الحسابات بحاجة الى تحليل دقيق وتحميل الأملاك بما يخصها وإجراء القيود اللازمة .

٦- الحسابات الجارية الدائنة والودائع :

إن رصيد الحسابات الجارية الدائنة والودائع هو (٤,٦) مليار دينار بينما كان في السنة السابقة (٥) مليار دينار ضمن هذا الحساب وجود موقوفات كثيرة فيما يتعلق بالشبكات المعتمدة والسفائح المسحوبة على المصرف ، نوصي بمتابعة هذه الأرصدة وغيرها من الموقوفات .

٧- الدائنون :

٧-١- ضمن رصيد الدائنين حسابات يجب معالجتها مثال ذلك رواتب وأجور مستحقة مقدارها (٢١٧٣) الف دينار مدين عكس طبيعة الحساب كذلك ان حساب الوساطة البالغ (١٤٢,٩٦) دينار.

٢-٧- لازال المصرف لا يدفع إستحقاقات كل من ضريبة الدخل والضمان الإجتماعي نوصي بإجراء اللازم وفقاً للقوانين النافذة .

ثانياً- الأرباح والخسائر :

كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (١٢١) مليون دينار مقابل خسارة مقداره (١٢٤) مليون دينار في السنة السابقة أي بنسبة مقداره ٣٠% على أساس ان رأس المال هو (٤٠٠) مليون دينار . ويعد توزيع الأرباح حسب القوانين حيث بلغت حصة الضريبة (١٠) مليون دينار والإحتياطي الإلزامي (٢٢) مليون دينار أصبح الربح القابل للتوزيع (٨٩) مليون دينار . وبصدد هذا الحساب نثبت :

١- ان المصروفات بلغت (١١٢٦) مليون دينار تشكل المصروفات الإدارية (٣٣،٣٢،٣١) نسبة ٣٧% وهي نسبة عالية قياساً لمبلغ المصروفات .

٢- بلغت الإيرادات (١٢٤٧) مليون دينار وتشكل إيرادات الإستثمار في حوالات الخزينة بنوعيتها (الإعتيادي والمزاد) مبلغ (٤٦٤) مليون دينار أي بنسبة ٣٧% .

٣- إيرادات الخدمات المتنوعة يظهر رصيدها البالغ (٢٩٠٩٥٥٠) دينار مديناً عكس طبيعة الحساب نوصي بمعالجة هذه الحالة .

٤- كانت نتيجة نشاط (٩) فروع من أصل (١٢) فرع خسارة ، نوصي بدراسة إقتصادية هذه الفروع ومعالجة أسباب هذه الخسائر .

ثالثاً- أمور أخرى :

١- نؤكد توصيات مراقب حسابات السنوات السابقة بخصوص نظام الرقابة الداخلية وتفعيل دور قسم الرقابة الداخلية بالشكل الذي يؤدي الى إجراءات ضبط تؤمن إنجاز الأعمال والمحافظة على أموال المصرف .

٢- رغم تشكيل لجنة المراجعة تنفيذاً للمادة (٢٤) من قانون البنوك إلا انها لم تمارس نشاطها طبقاً لما أوردته هذه المادة .

٣- لم يقم المصرف بتنفيذ متطلبات قانون البنوك النافذ بشأن مركز المدير المفوض تطبيقاً للمادة (١٨) من القانون .

٤- ان حفظ المستندات والوثائق بالطريقة المتبعة في الوقت الحاضر وفي كافة فروع المصرف بحاجة ماسة لأن تدرس وتحدد طريقة تؤمن المحافظة عليها وتوفر إتسبابية وسهولة فحصها .

- وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والإيضاحات فإن :
- أ- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل موجودات ومطلوبات واستخدمات وموارد المصرف مع أخذ ما جاء بالفقرة (٥ ، ٥-١) بنظر الإعتبار من تقريرنا هذا بخصوص سجلات الموجودات الثابتة .
- ب- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد كانت غير مطابقة للسجلات وفقاً لما ورد من ملاحظة أعلاه وما جاء بالفقرة (١-١) من أولاً بالنسبة للموجود النقدي .
- ج- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق ولا يخالف القانون .
- د- ان البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما نظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات والتعليمات النافذة . وان الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤ تعبر عن الوضع المالي وان حساب الأرباح والخسائر يظهر نتيجة النشاط لذات الفترة وان كشف التدفق النقدي يظهر مصادر النقود وأوجه استخدامها .

... مع التقدير

كريم حمود فرج
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة-

الحسابات الختامية والميزانية العمومية كما هي عليه في ٢٠٠٤/١٢/٣١

اسم الحساب	رقم الكشف	رقم الصفحة
الميزانية العمومية		٢٠١
حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع		٣
<u>الكشوفات</u>		
كشف التدفق النقدي	١	٤
كشف تسوية الأرباح لأغراض الضريبة	٢	٥
كشف النقود	٣	٦
كشف الإستثمارات	٤	٦
كشف حسابات الإئتمان	٥	٧
كشف المدينون	٦	٨
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها	٧	٩
كشف النفقات الإيرادية المؤجلة وإطفاءاتها	٨	١٠
كشف مشروعات تحت التنفيذ	٩	١٠
كشف بالإلتزامات المتقابلة	١٠	١٠
كشف الحسابات الجارية والودائع	١١	١١
كشف الدائنون	١٢	١٢
كشف رأس المال	١٣	١٣
كشف الإحتياطيات	١٤	١٣
كشف الإيرادات للعمليات المصرفية	١٥	١٤
كشف إيرادات الإستثمارات	١٦	١٤
كشف المصروفات الإدارية (له تابع ص ١٦ ، ١٧)	١٧	١٥
كشف مصروفات العمليات المصرفية	١٨	١٧
كشف الإندثارات والإطفاءات	١٩	١٨
كشف المصروفات التحويلية والأخرى	٢٠	١٩
الحسابات القومية (٢٠ ، ٢١ ، ٢١)		

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة-

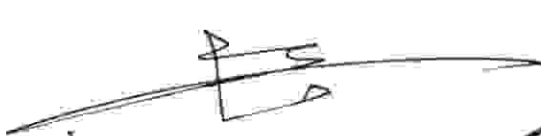
الميزانية العمومية كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم لحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
٣	٢٨	نقد بالصندوق ولدى المصارف	٩٤٧٤٤٧٩٣٧	١٩٩٢١٩٤٠٢٤
٤	١٥	استثمارات قصيرة الأجل	٣٠٥٠٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠٠٠
		المجموع	١٢٥٢٤٤٧٩٣٧	٢٤٥٢١٩٤٠٢٤
٥	١٤	الإلتزام التقدي		
	١٤٢	فروض قصيرة الأجل قطاع خاص / افراد	٥٢٧٠٤٩٧٢٥	٧٢٩٢٥١٩٧٥
	١٤٣	حسابات جارية مدينة	٧٥٧٢٦١٥٥٨	٨٠٢٧١٣٨٣٧
	١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبناعة	٨٥٦٩٦٨٠٠	١٤٨٩٠٢٠٢٥
	١٤٩	السلف الشخصية	١٤٦٥٠٠٠	—
		المجموع	١٣٧١٤٧٣٠٨٣	١٦٨٠٨٦٧٨٣٧
٦	١٦	المدينون	٢٣٠٠١٦٧٣٤٥	٥٢٥٢٤٨٤٠٣
		مجموع الموجودات المتداولة	٤٩٢٤٠٨٨٣٦٥	٤٦٥٨٣١٠٢٦٤
		الموجودات الثابتة		
٧	١١	موجودات ثابتة (قيمة دفترية)	١٦١٣٩٤٤٢٤	١٦٥٦٩٧٥٣٧
٨	١١٨	نفقات إيرادية مؤجلة	١٢٧٢٩٩٩٠٩	١٥٩٦٥٥٩٢٧
٩	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٥٥٥٧٦٧٥٥٠	٧٠٠٧٨١٢٣٥
		مجموع الموجودات الثابتة	٨٤٤٤٦١٨٨٣	١٠٢٦١٣٤٦٩٩
		مجموع الموجودات	٥٧٦٨٥٥٠٢٤٨	٥٦٨٤٤٤٤٩٦٣
١٠	١٩	إلتزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (لها مقابل)	٩٣٧٨٩٣٤٢١	٤٥٥٠١٩٢٨٢٣
		المجموع العام	٦٧٠٦٤٤٣٦٦٩	٥١٣٩٦٣٧٧٨٦

مصرف الاقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة-

تابع / الميزانية العمومية كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم لحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
	٢	مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
١١	٢٥١	حسابات جارية دائنة وودائع	٤٥٦١٦٩١٢٦٠	٥١٩٢٢٨١٤٤٧
١٢	١٦	الدائون	٧٣٨٨٧٢٩٥	٦٩٢٦١٠٢٨
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	٤٦٣٥٥٧٨٥٥٥	٥٢٥٨٥٤٢٤٦٥
		مصادر التمويل طويل الأجل		
١٣	٢١١	رأس المال المدفوع	٤٠٦٧٠٠٠٠٠	٤٠٦٧٠٠٠٠٠
١٤	٢١٢	الإحتياطيات	٤٦٧٧١٥٦٠	(٦٠٢٩٧٦٣٥)
	٢٢١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٨٦٢٠٠١٣٣	٨٦٢٠٠١٣٣
		مجموع مصادر التمويل طويل الأجل	١١٣٢٩٧١٦٩٣	٤٢٥٩٠٢٤٩٨
		مجموع مصادر التمويل	٥٧٦٨٥٥٠٢٤٨	٥٦٨٤٤٤٤٩٦٣
١٠	٢٩	إلتزامات المصرف لقاء العملاء المصرفية (لها مقابل)	٩٣٧٨٩٣٤٢١	٤٥٥١٩٢٨٢٣
		المجموع العام	٦٧٠٦٤٤٣٦٦٩	٦١٣٩٦٣٧٧٨٦


حسام عبيد علي

رئيس مجلس الإدارة

٢٠٠٥/٦/


المدير المفوض

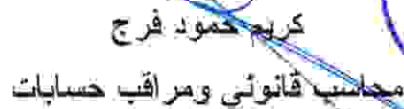
عبد الوهاب راغب العبيدي

٢٠٠٤/١٠٠١/ والمؤرخ في


مدير الحسابات

عبد الأمير جواد خيون

خضوعاً لتقريرنا المرقم


كريم حمود فرج
محاسب قانوني ومراقب حسابات



١٧٩٨٥
٦٧٥٩

مسودة جواد خيون

المحاسبة العامة

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم لحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
		<u>الإيرادات</u>		
٤				
١٥	٤٣	إيرادات خدمات متنوعة	(٢٩.٩٥٥٠.)	٣٨٣٥٤
١٥	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٧٦٨٣٦٩٥٨٩	٢٧٨٥.٩٧٩٥
١٦	٤٦	إيرادات الإستثمارات	٤٦٤٠٢.٧٧٤	٩.٠٠٠.٠٠٠
		مجموع الإيرادات	١٢٢٩٤٨.٨١٣	٢٨٧٥٤٨١٤٩
		<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
١٧	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٤٢.٩٥١٢.٠١	٢٩.٢٨٦٨٣١
١٨	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٤٣٤٩٢٢٦٤	٢٤٧١٤٦٨٢
١٩	٣٧	الإندثار والإطفاءات	٥٧٤٦٦٨١٧	٤٨٤٧.٦٤٦
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	١١٢١٩١.٢٨٢	٣٦٣٤٧٢١٥٩
		صافي الدخل مرحلة (١)	١٠٧٥٧.٥٣١	(٧٥٩٢٤.١٠)
		<u>تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
١٥	٤٨	التحويلية	—	—
١٥	٤٩	الأخرى	١٧٢٢٢٣٨٦	١٨٣٣٢.٣٥
			١٧٢٢٢٣٨٦	(٥٧٣٥١٩٧٥)
		<u>تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى</u>		
٢٠	٣٨	المصروفات التحويلية	١٣.٤٢٢٦	١١٨٧٥٧٥٣
٢٠	٣٩	المصروفات الأخرى	٢٨٤٧٣٤٥	٥٤٩٣١٨٩٧
			٤١٥١٥٧١	٦٦٨.٧٦٥.
		فائض/ عجز النشاط يوزع كما يلي :	١٢.٦٤١٣٤٦	(١٢٤٣٩٩٦٢٥)
		إحتياطي إلزامي / قانوني ٢٠%	٢٢٢.٩٨٦٩	—
		حصة ضريبة الدخل ١٥%	٩٥٩٢.٠٢	—
		حصة الضمان الإجتماعي ١٠%	—	—
		الفائض القابل للتوزيع	٨٨٨٣٩٤٧٥	—
			١٢.٦٤١٣٤٦	(١٢٤٣٩٩٦٢٥)

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

إجمالي / دينار	فرعي / دينار	البيان	
١٩٩٢١٩٤٠٢٤		النقد في ١/١/٢٠٠٤	١
		يضاف ما يلي :	
	١٥٥٠٠٠٠٠٠	نقص في رصيد الإستثمارات	٢
	٣٠٩٣٩٤٧٥٤	نقص في رصيد الإئتمان النقدي	٣
	١٨١٦٧٢٨١٦	نقص في رصيد الموجودات الثابتة	٤
	٧٢٢٦٢٧٧	زيادة في رصيد الدائنين	٥
	٧٠٧٠٦٩١٩٥	زيادة في المطلوبات الثابتة	٦
١٣٦٠٧٦٣٠٤٢		المجموع	
٣٣٥٢٩٥٧٠٦٦		مجموع النقد المهيأ للإستخدام	
		<u>تطرح : الإستخدامات</u>	
	١٧٧٤٩١٨٩٤٢	الزيادة في رصيد المدينين	١
	٦٣٠٥٩٠١٨٧	النقص في رصيد الحسابات الجارية والودائع	٢
٢٤٠٥٥٠٩١٢٩		المجموع	
٩٤٧٤٤٧٩٣٧		الرصيد النقدي في ٣١/١٢/٢٠٠٤	

(٢) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في

٢٠٠٤/١٢/٣١

البيان	دينار	دينار
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر		١٢٠٦٤١٣٤٦
تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة		
إعانات للمنتسبين		٢٥٠٠٠
		١٢٠٦٦٦٣٤٦
تطرح : إيرادات معفاة من الضريبة		
فوائد حوالات خزينة العراق		٣٥٤٠٤١٠٩
الربح الخاضع لضريبة الدخل		٨٥٢٦٢٢٣٧
ضريبة الدخل ($\frac{3}{4} \times 10\% \times 85262237$)		٩٥٩٢٠٠٢
الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر		١٢٠٦٤١٣٤٦
تطرح ضريبة الدخل		٩٥٩٢٠٠٢
المبلغ الخاضع للإحتياطي الإلزامي		١١١٠٤٩٣٤٤
الإحتياطي الإلزامي = ($111049344 \times 20\%$)		٢٢٢٠٩٨٦٩
الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر		*١٢٠٦٤١٣٤٦
يطرح ما يلي :		
ضريبة	٩٥٩٢٠٠٢	
إحتياطي إلزامي	٢٢٢٠٩٨٦٩	٣١٨٠١٨٧١
ضريبة الدخل		٩٥٩٢٠٠٢
إحتياطي إلزامي		٢٢٢٠٩٨٦٩
أرباح معدة للتوزيع		٨٨٨٣٩٤٧٥
		*١٢٠٦٤١٣٤٦

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة-

(٦) كشف المدينون كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
١٦١	مدينو نشاط جاري	٥٠٠	—
١٦٣	حسابات مدينة متجانلة	٦.٤٨٤٩٨٣٣	(١٠.١٧١٨٢.١٣)
١٦٥	مدينو نشاط غير جاري	—	—
	المجموع	٦.٤٨٥.٣٣٣	(١٠.١٧١٨٢.١٣)
١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	١١٨٥.٠٠٠	١١٨٥.٠٠٠
١٦٦٢	إيرادات مستحقة	٦٢١.٤١٧٥	٦٢١.٤١٧٥
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٣٤٨٧٥.٠٠	٥١٧٥.٠٠٠
١٦٦٥	فروقات نقدية	٨٨٧٣١٢٥٠	٧٤٧٣٧١٣٧
١٦٦٦	تفقات قضائية	٢.١٩٨٨٤٧٥	١٥١٦٦٨٢٥
١٦٦٩	أضرار الحرب	٩٣٣٦٥٤٥٤٩	٩٣٣٥٤٧٩٢٢
	المجموع	١١.٩٣٥.٩٤٩	١٠.٩١٩١٦.٥٩
١٦٧	<u>السلف</u>		
١٦٧١	سلف لأغراض النشاط	١٧٩٤٣٣٩٢٥	١٣.١٩١٧٥
١٦٧٢	سلف المتسبين	١٣١٨٤٤١٥	٢٨٦١٨.١٥
	المجموع	١٩٢٦١٨٣٤٠	٤١٦٣٧١٩٠
١٦٩	<u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>		
١٦٩١	ديون متأخرة التسديد	٣٩.٤٢٢٧٢٣	٤.٥٩٥٢١٦٧
١٦٩٣	مدينو حسابات الضمان متأخرة التسديد	٢٩٢٥.٠٠٠	٢٩٢٥.٠٠٠
	المجموع	٣٩٣٣٤٧٧٢٣	٤.٨٨٧٧١٦٧
	المجموع العام	٢٣.٠١٦٧٣٤٥	٥٢٥٢٤٨٤.٣

٤٠٢٢٩٧٧٤٧

مصرف الاقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٧) كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	
اسم الحساب	مباني ومنشآت	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	أثاث وأجهزة مكاتب	المجموع
التفاصيل	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في ٢٠٠٤/١/١	—	٣٩٥٤٥٢٠٠	١٢٠٥٠٠٠٠	١٨٩١٥٧١٤٠	٣٤٠٧٥٢٣٤٠
الشطوبات خلال السنة	—	—	—	—	—
الإضافات خلال السنة	—	٣٢٠٠٤٢٥	—	١٧٦٠٧٢٦١	٢٠٨٠٧٦٨٦
الكلفة في ٢٠٠٤/١٢/٣١	—	٤٢٧٤٥٦٢٥	١٢٠٥٠٠٠٠	٢٠٦٧٦٤٤٠١	٢٦١٥٦٠٠٢٦
الاندثارات / قسط ثابت نسبة %	%٥	%١٠	%١٠	%١٠	
رقم الدليل المحاسبي التفاصيل		٢٢١٣	٢٢١٤	٢٢١٦	
مخصص اندثار في ٢٠٠٤/١/١	—	٢٠٤٢٢٢٣٩	٣٢٦٩٧٥٠	٥١٢٦٢٨١٤	٧٥٠٥٤٨٠٣
مخصص اندثار مشطوب					
اندثارات السنة الحالية	—	٣٨٧٥٨٠٥	١٢٠٥٠٠٠٠	٢٠٠٢٩٩٩٤	٢٥١١٠٧٩٩
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠٠٤/١٢/٣١	—	٢٤٢٩٨٠٤٤	٤٥٧٤٧٥٠	٧١٢٩٢٨٠٨	١٠٠١٦٥٦٠٢
قيمة دفترية في ٢٠٠٤/١٢/٣١		١٨٤٤٧٥٨١	٧٤٧٥٢٥٠	١٣٥٤٧١٥٩٣	١٦١٣٩٤٤٢٤

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٨) كشف النفقات الإيرادية المؤجلة كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠٠٤/١/١	الإضافات خلال السنة	المجموع	إطفاءات السنة الحالية	الرصيد في ٢٠٠٤/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	٧٩٤٤٠٥٢٩	—	٧٩٤٤٠٥٢٩	٧٢٨٤٢٠٢	٦٧٥٨٩٣٢٦
١١٨٢	نفقات ما قبل التشغيل	٢٨٠٣٥٦١٥	—	٢٨٠٣٥٦١٥	١٤٨٩٢٦٢	٢٦٥٤٦٣٥٢
١١٨٦	ديكورات وقواطع	٥٢١٧٩٧٨٣	—	٥٢١٧٩٧٨٣	١٩٠١٥٥٥٢	٣٣١٦٤٢٣١
	المجموع	١٥٩٦٥٥٩٢٧		١٥٩٦٥٥٩٢٧	٣٢٣٥٦٠١٨	١٢٧٢٩٩٩٠٩

(٩) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤	السنة ٢٠٠٣
		دينار	دينار
١٢	مشروعات تحت التنفيذ		
١٢٢١	مباني وإنشاءات	٥٥٥٧٦٧٥٥٠	٧٠٠٧٨١٢٣٥
	المجموع	٥٥٥٧٦٧٥٥٠	٧٠٠٧٨١٢٣٥

(١٠) كشف بالإلتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤	السنة ٢٠٠٣
		دينار	دينار
٢٩٣١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	١١٩٦٥٧٣٢٥٠	٥٤٨١٤٧٣٥٠
٢٩٢٠/١٩٢٠	ودائع عينية بعهدة المصرف	١	٩
٢٩٩/١٩٩	وثائق وعقود ومستندات لدى المصرف	٥٤٤	٥٦١
٢٥٣/١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	٢٤٨٩٥١	٧١
	المجموع	١١٩٦٨٢٢٧٤٩	٥٤٨١٤٧٩٩١
	ينزل:		
	قيود رمزية		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٨٩٢٩٣٢٥	٩٢٩٥٥١٦٨
	المجموع	٩٣٧٨٩٣٤٢١	٤٥٥١٩٢٨٢٣

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١١) كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة القطاع التعاوني	١٠٠٥	١٠٠٥
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	١١١٦٩٦٢٧٢٣	١٠٥٣٥٢٥٩٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	١٤٩٨٣٨٢٢٢٩	٢٦٣٩٤٥٦٧١٣
٢٥٩١	الشبكات المعتمدة (المصدقة)	١٧٢٢٥٢١٧٢	٢٣١١٩٢٢٢٣
٢٥٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	١٦١٩٩٧٠٠	٤٤٠١٧٢٥٠
	المجموع	٢٨٠٣٧٩٧٨٢٩	٣٠٢٠٠١٩٧٨٣
٢٥٢	حسابات الإذخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٨٩٨٧٠٩٤٤٦	١٤٢٢١٤١٣٠٤
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبإنداز القطاع الخاص / أفراد	٧١٧١٦٤٣٢	٣٥٥٠٠٠٠٠
٢٥٥	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٨٩٢٩٣٢٥	٩٢٩٥٥١٦٨
٢٥٦	الحوالات والشيكات الداخلية		
٢٥٦١	حوالات فروع مسحوبة على المصرف		(٥٠٠٠٠٠٠)
٢٥٦٢	سفائح مسحوبة على المصرف	٤٧٢٠١٩٥٢٧	٦٠١٠٥٦٤٩٠
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	١٠٥٦٧٢٢٢٨	٨١٠٢١٢٠
٢٥٦٥	إيداعات نقدية لحساب الزبائن	١٤٩٧٨٧٧٥	
٢٥٦٩٣	حسابات غير متحركة	٣٠٩٧٢٦٩٨	١٧٥٠٦٥٨٢
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٥٢٨٥٣٨٢٢٨	٦٢١٦٦٥١٩٢
		١٧٥٧٨٩٣٤٣١	٢١٧٢٢٦١٦٦٤
		٤٥٦١٦٩١٢٦٠	٥١٩٢٢٨١٤٤٧

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٢) كشف الدائون كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٢٦١	دائون النشاط الجاري		
٢٦١٦	دائون نشاط جاري قطاع خاص / شركات	—	١٥٠٠٠٠٠٠
٢٥١٦	دائون نشاط جاري قطاع خاص / أفراد	٥٤٢٤٤٠١	٣٣٨٦٠٦٠
		٥٤٢٤٤٠١	١٨٣٨٦٠٦٠
٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة	—	—
٢٦٥	دائون النشاط غير الجاري	—	—
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	—	—
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١٥٧٨٣٥٦	١٥٧٣٣٥٦
٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدما	—	—
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	١٨٠٩١٧٥	٨٤٦٤٧٤١
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	٥٠٨٩٨٩٨	—
٢٦٦٣	مصاريف إدارية مستحقة	—	١٠٣٦٦٥٥
٢٦٦٤	رواتب وأجور مستحقة	(٢١٧٢٥٥٠)	(٤٤٠٧٥٥٠)
٢٦٦٦٣	رسوم طوابع مالية مستحقة	٧٩٩٤٥	٦٩٢٠٠
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٦٣٦١٣٨	٦٥٠١١٨
٢٦٦٨	زيادة في الصندوق	٦١٤٠٠٠	٩٤٩٧٩
٢٦٩٤	أرصدة حسابات جارية مغلقة	٨٨١٠٢٤	٨٥٦٢٦٨
٢٦٩٤٣	حسابات مكتب الوساطة	(١٤٢٠٩٦)	(١٤٢٠٩٦)
٢٦٩٥	أرصدة زبائن متنوعين	٨٣٠٥٣٣٢	٣٤٩٩١١٦
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٣٧٥٠	—
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٢٧٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	—	١٤٩٣٩١٧٥
		٤٣٦٨٢٩٧٢	٣٦٦٣٣٩٦٢
٢٦٨	دائون توزيع الأرباح	٢٤٧٦٤٩٢٢	١١١٩٢٧٧١
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى	١٥٠٠٠	٤٨٢٢٥
		٢٤٧٧٩٩٢٢	١١٢٤٠٩٩٦
	المجموع العام	٧٣٨٨٧٢٩٥	٦٦٢٦١٠١٨

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٣) كشف رأس المال كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٢١	رأس المال مدفوع بالكامل (مقرر ومدفوع مقسم الى (١٠٠٠) مليون سهم قيمة السهم دينار واحد)	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ *	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠
		١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠

* زيد رأس المال بتاريخ ٢٠٠٤/٩/٤ موافقة مسجل الشركات رقم الكتاب ٢٧١٠٠

(١٤) كشف الإحتياطيات كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	٢١٢	٢١٣	٢١٦	اسم الحساب
	احتياطي رأسمالي	فائض متراكم	العجز المتراكم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٥٥٠٣٧١٩	٤٨٥٩٨٢٧١	(١٢٤٣٩٩٦٢٥)	(٦٠٢٩٧٦٣٥)
	٢١٤١٣٨٣٩	٨٥٦٥٥٣٥٦	—	١٠٧٠٦٩٦٩٥
	٣٦٩١٧٥٥٨	١٣٤٢٥٣٦٢٧	(١٢٤٣٩٩٦٢٥)	٤٦٧٧١٥٦٠
	الرصيد في ٢٠٠٤/١/١			
	يضاف حركة السنة الحالية بموجب حساب الأرباح والخسائر			
	الرصيد في ٢٠٠٤/١٢/٣١			

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٥) كشف الإيرادات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	(٢٩٠٩٥٥٠)	٣٨٣٥٤
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية		
٤٤١	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٥٢١٤٢٠٩١١	٤١١٦٨٠٠
٤٤٢	إيراد التسليفات والقروض الداخلية	١٧٦٠٥٤٤٩٦	١٨٣٥٥٧٢٠٩
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية	٥٧٣٥٢٥	٥٩٤٥٩٢٩
		٦٩٨٠٤٨٩٢٧	١٩٣٦١٩٩٣٨
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٢٩٠٥٩٦٥	١٦٢٧٥٩٢٢
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية		
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان		
		٤٢٩٠٥٩٦٥	١٦٢٧٥٩٢٢
٤٤٨-٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة ومصروفات مستردة	٢٧٤١٤٦٩٧	٦٨٦١٣٩٣٥
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٧٦٨٣٦٩٥٨٩	٢٧٨٥٠٩٧٩٥
	إيرادات تحويلية وأخرى		
٤٨٣	تعويضات و غرامات		
٤٩	الإيرادات الأخرى		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	١٤٧٩١١٣٠	١٨١٢٠٥٨٦
٤٩٢	إيرادات عرضية	٢٤٣١٢٥٦	٢١١٤٤٩
	المجموع	١٧٢٢٢٣٨٦	١٨٣٣٢٠٣٥
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٧٨٥٥٩١٩٧٥	٢٩٦٨٨٠١٨٤

(١٦) كشف إيرادات الإستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٤٦٢	إيرادات الإستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢١	فوائد حوالات خزينة جمهورية العراق	٤٦٤٠٢٠٧٧٤	٩٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٤٦٤٠٢٠٧٧٤	٩٠٠٠٠٠٠

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٧) كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٣١	الرواتب والأجور		
٣٢١	الأجور النقدية للعمال		
٣١٢١	الأجور	٥٩٤٧١٤٤٨	٥٣٤١٢١٣٩
٣١٢٢	مخصصات عائلية	١٠٧٠٤٠٠٠	
٣١٢٣	أجور أعمال إضافية	٤٨٣٩٥٠٠	٣٦٧٠١٠٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٢٧٣٥٩٩٠٠	١٨٩٢٠٥٠٦
٣١٢٥	مخصصات فنية ومهنية	٢٣٣٠٩١٢٩	٩٧٩٣٨٤٣
٣١٢٦	مخصصات تعويضية (تموينية)	٢٠٩٤٣٩٣١	١٢٨٠٤٧٤١
٣١٢٩	مخصصات أخرى	٤١٩٩٠٧٧٠	١٣٥٠١٠١٤
	المجموع	١٨٨٩١٨٢٧٨	١١٢١٠٢٣٤٣
٣١٥	المساهمة في الضمان الإجتماعي للعمال	٥١٧٩٢٤٥٠	١٨٤٠٢٨٧
	مجموع الرواتب والأجور	١٩٣٧٩٧٩٢٣	١١٣٩٤٢٦٣٠
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	وقود وزيوت	٣٨٢٩٦٥٠	١٢٧٠٨٠٠
٣٢٣	أدوات إحتياطية		٧٤٧٥٠
٣٢٥	المثنوعات		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	٧٩٢٩١٣٠	٤٣١٣٥٦٢
٣٢٥٢	القرطاسية والمطبوعات	٤٤٨٧٩٢٥	٥٧٦٥٤١٥
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٨٣٤٤٥٠٠	٥٠٠٤٥١٣
٣٢٧	المياه والكهرباء		
٣٢٧١	المياه	١٧٨٠٥٠	٢٩٧٧٣٠
٣٢٧٢	الكهرباء	٢٠٧١٩٣٠	٢١٤١٢٤٥
	مجموع المستلزمات السلعية	٢٦٨٤١١٨٥	١٧٨٦٨٠١٥

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

تابع - كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني وإنشاءات	٦٥٨٢٢٥٠	٣٠١٧٨٠٠
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	٣٠٩١٨٥٠	٦٤٧٠٩٥٤
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٢٦٣٤٦٠٠	٣٠٤٣٧٥٠
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	١١٨٩١٩٠	٣٥٠٥٢٨٥
	المجموع	١٣٤٩٧٨٩٠	١٦٠٣٧٧٨٩
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	—	٢٤٠٠٠٠
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية واطلاق	٢١٤٩٠٠٠	٤٠٠٧٦٥٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٤٨٨٤٣٢٥	١٦٥٦٥٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	١٤٥٠١٦٧	٢٨٠١٥٥٠
		٨٤٨٣٤٩٢	٨٤٦٥٧٠٠
٣٣٣٥	احتفالات	٦٥٠٠٠	١٧٦٦٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٧٤٢٣٠٠	—
		٧٨٩٣٠٠	١٧٦٦٠٠
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	٨٢٩٨٢٥٠٤	٢٠١٦٥٥٩٥
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٨٠٨٧٧٥٠	٥٠٦٧٥٠٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٢٥٦٥٠٠	٦٤٩٥٠٠
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٦٤٢٠٤٧٠	٩٦٩٣٠٠
		٩٧٧٤٧٢٢٤	٢٦٨٥١٨٩٥
٣٣٥	استنجاز موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استنجاز مباني ومنشآت	٢٩٤١٣٢٠٠	٤٤١٣٢٠٠٠
٣٣٥٤	استنجاز وسائل نقل وانتقال	١٠٧٦٨٩٢٥	٥٩٥٦٢٣٩
		٤٠١٨٢١٢٥	٥٠٠٨٨٢٣٩
	مجموع المستلزمات الخدمية ما بعده	١٦٠٧٠٠٠٣١	١٠١٨٦٠٢٢٣

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة-

تابع - كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٣ دينار	السنة ٢٠٠٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٠.١٨٦.٢٢٣	١٦.٧٠٠.٣١	مجموع المستلزمات الخدمية ما قبله <u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦٠
٣٧٦.٠٠٠	—	اشتراقات	٣٣٦١
٧٦٨.٤١٦	٩٧.٥٦٠.٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
—	٥٢.٠٠	ضرائب ورسوم لجهات أجنبية	٣٣٦٤
٦٣٣٧١.٠٠	١١١٢٦٥٥.٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٩٦٣٩٣.٠٠	٣٧٨٤٦.٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٣٣.٦.٠٠٠	٣٥١.٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨٢
١٩٢٦٢١٥٧	١١٤٧٥١١٢	مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
٥٦٦١٥٩٦٣	٣٩٦١٢.٦٢		
١٥٨٤٧٦١٨٦	٢٠٠.٣١٢.٩٣	مجموع المستلزمات الخدمية	
٢٩.٢٨٦٨٣١	٤٢.٩٥١٢.٠١	مجموع المصاريف الإدارية	

(١٨) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٣ دينار	السنة ٢٠٠٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
—	—	<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>	٣٤
—	—	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٢
١.٧٤٤٣٤٥	٧١٤.٦٣١.٠٠	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٨٧٣.٠٠٠	٥٨٥.٣٣٩٨	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
١٣.٩٧٣٣٧	٤٧٩٤١٤٩٥٦	فوائد الإقتراض الداخلي	٣٤٢٣١
٢٤٧١٤٦٨٢	٨٠.١٦١.٠٠	فوائد الحسابات الجارية المكشوفة (شورجة)	٣٤٢٣٢
—	٦٨.٠٠٠.٠٠	عمولات مصرفية متنوعة (رئيسي)	٣٤٣
—	١٥.٠٠	مصروفات متنوعة	٣٥٥
٢٤٧١٤٦٨٢	٦٤٣٤٩٣٢٦٤	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة-

(١٩) كشف الإندثار والإطفاءات كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

السنة ٢٠٠٣ دينار	السنة ٢٠٠٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الإندثار والإطفاءات	٣٧
٣٨٥١٤.٥	٣٨٧٥٨٠.٥	إندثار آلات ومعدات	٣٧٣
١٢.٥٠٠.٠	١٢.٥٠٠.٠	إندثار وسائل نقل وانتقال	٣٧٤
١٩١٥٦٥.٧	٢٠.٢٩٩٩٤	إندثار أثاث وأجهزة مكاتب	٣٧٦
٢٤٢٥٧٧٣٤	٣٢٣٥٦.١٨	إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة	٣٧٨
٤٨٤٧.٦٤٦	٥٧٤٦٦٨١٧	المجموع	

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٢٠) كشف المصروفات التحويلية والأخرى كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٣٨	<u>المصروفات التحويلية</u>		
٣٨٣	المصروفات التحويلية المتنوعة		
٣٨٣١	شركات للغير	٥٠٠٠	٤٤٥٠٠
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٣٣٢٣٤٤	٦٥٦٤٨
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	—	—
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	—	٣٢٥٠٠
٣٨٣٦	إنتماءات محلية	—	—
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	—	٩٠٦٥٠١٠
٣٨٣٨	مساهمات تمويل وتدريب	٣٠٠٠	٢٩٠٠٠٠
	المجموع	٣٤٠٠٣٤٤	٩٤٩٧٦٥٨
٣٨٤	<u>ضرائب ورسوم</u>		
٣٨٤٣	رسوم طوابع مالية	١٦٥١٠٠	٢٦٢٢٥
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متقوغة	٧٧٣٧٨٢	٢١٩٦٨٧٠
		٩٢٨٨٨٢	٢٢٢٣٠٩٥
٣٨٥	<u>إعانات</u>		
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	٢٥٠٠٠	١٥٥٠٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية / ٣٨	١٣٠٤٢٢٦	١١٨٧٥٧٥٣
٣٩	<u>المصروفات الأخرى</u>		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢٥٨٥٥٦٥	٢٥٧٧٣٣٨١
٣٩٢	مصروفات عرضية	٢٦١٧٨٠	٢٩٠٣٢٥١٦
٣٩٣	خسائر رأسمالية	—	١٢٦٠٠٠
	مجموع المصروفات الأخرى / ٣٩	٢٨٤٧٣٤٥	٥٤٩٣١٨٩٧
	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى / ٣٩،٣٨	٤١٥١٥٧١	٦٦٨٠٧٦٥٠

الحسابات القومية

١ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في (٣١/١٢/٢٠٠٤) (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة		٨١٧٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المتباعدة	٥٧٣٥٢٥	٥٨٨٣٠٣٦
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٢٩٠٥٩٦٥	١٦٣٧٥٩٢٢
٤٤٦٧	عمولة سندات يرسم التحصيل	—	٣٥٠٠٠٠
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٩١٤٦٨٤٧	٥٠٥٩٩٥٦٢
	مجموع العمولات	٦٢٦٢٦٦٣٣٧	٧٣١١٦٦٩٠
	رسم الخدمات المحتسب (ب)		
	١ - الفوائد المقبوضة		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٤٧٩٠٣٣٠٩	٣١٠٥٦٩٥٩
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٢٧١٨٩٦٠٧	١٤٨١٢٠٧٠٢
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات و الحوالات	٩٥٤٥٧٥	٤٣٦٠٦٧٨
٤٤٢٤	فوائد التسليفات المتنوعة	٧٠٠٠	—
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المتباعدة	—	٦٢٨٩٣
٤٦٢١	فوائد حوالات خزينة جمهورية العراق	٤٦٤٠٢٠٧٧٤	٩٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٦٤٠٠٧٥٢٦٥	١٩٢٦٠١٢٣٢
	٢ - تطرح : الفوائد المدفوعة		
	فوائد حسابات التوفير	٧١٤٠٦٣١٠	١٠٧٤٤٣٤٥
	فوائد الودائع الثابتة	٥٨٥٣٣٩٨	٨٧٣٠٠٠
	فوائد الإقتراض الداخلي	٥٥٩٤٣١٠٥٦	١٣٠٩٧٣٣٧
	المجموع	٦٣٦٦٩٠٧٦٤	٢٤٧١٤٦٨٢
	رسم الخدمة المحتسب	٣٣٨٤٥٠١	١٦٧٨٨٦٥٥٠

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (ج)

السنة ٢٠٠٣ دينار	السنة ٢٠٠٤ دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي
٣٨٣٥٤	(٢٩٠٩٥٥٠)	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
٤١١٦٨٠٠	٥٢١٤٢٠٩١٦	إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
٢٦٨٦٠٤٧٣	٧٩٩٩٨٥٠	مبيعات ممطبوعات مصرفية	٤٤٨
٢١٠١٥٦٢٧	٥٢٦٥١١٢١١	المجموع	

كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٣ دينار	السنة ٢٠٠٤ دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي
٢٣٨٦٣٥٠٢	١٨٤٩٦٦٨٥	المستلزمات السلعية (بعد طرح تجهيز العاملين)	٣٢
١٥٧٦٧٢٢٨٧	١٩٣٠٢٥٩٩٦	المستلزمات الخدمية (بعد طرح المصروفات المستردة)	٣٣
١٧١٥٣٥٧٨٨	٢١١٥٢٢٦٨١	المجموع	

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

السنة ٢٠٠٣	السنة ٢٠٠٤	البيان
دينار	دينار	
		١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)
		أ- العمولات
٧٣١١٦٦٩٠	٦٢٦٢٦٣٣٧	
١٦٧٨٨٦٥٥٠	٣٣٨٤٥٠٠١	ب- رسم الخدمة المحتسب
٢١٠١٥٦٢٧	٥٢٦٥١١٢١١	ج- الإيرادات الأخرى
٢٦٢٠١٨٨٦٧	٥٩٢٥٢٢٠٤٩	مجموع القيمة الإضافية الإجمالية
		٢- قيمة مستلزمات الإنتاج
		أ- المستلزمات الخدمية
١٥٧٦٧٢٢٨٦	١٩٣٠٢٥٩٩٦	
١٣٨٦٣٥٠٢	١٨٤٩٦٦٨٥	ب- المستلزمات السلعية
١٧١٥٣٥٧٨٨	٢١١٥٢٢٦٨١	مجموع قيمة مستلزمات الإنتاج
		٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)
٩٠٤٨٣٠٧٩	٣٨٠٩٩٩٣٦٨	ناقصا - الضرائب والرسوم غير المباشرة
(١٥٠٢٦٩)	(٧٧٣٧٨٢)	
٩٠٣٣٢٨١٠	٣٨٠٢٢٥٥٨٦	زائدا - الإعانات
١٥٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	
٩٠٤٨٧٨١٠	٣٨٠٢٥٠٥٨٦	القيمة المضافة الإجمالية بسعر عوامل تكلفة الإنتاج

كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في ٢٠٠٤/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٣	السنة ٢٠٠٤	البيان	التسلسل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار			
		تعويضات المشتغلين	١	
١١٣٩٤٢٦٣٠	١٩٣٧٩٧٩٢٣	رواتب وأجور		٣١
٤٠٠٤٥١٣	٨٣٤٤٥٠٠	تجهيزات العاملين		٣٢٦
(٧٥٩٢٨٩٧٩) *	١٢٠٦٤١٣٤٦	فائض العمليات	٢	
٤٨٤٧٠٦٤٦	٥٧٤٦٦٨١٧	الإندثارات والإطفاءات	٣	٣٧
٩٠٤٨٧٨١٠	٣٨٠٢٥٠٥٨٦	المجموع		

* ناتج من (١٢٤٣٩٩٦٢٥ - ٤٨٤٧٠٦٤٦) = أي الخسارة - الإندثارات والإطفاءات

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٣) كشف النقود كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٥٨٥٦٢٩٢٦٤	١٧٤٥٢٧٧.٥١
١٨٢	سلف مستديمة		
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	(٣٣٩٣١٥٧.٣)	(٤٦٢٧٧٤٨٧١)
١٨٤	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	٧.٠١٣٤٣٧٦	٧.٩٢٨٥٧٤٤
١٨٥	صكوك مرفوضة		٤٠٠٠٠٠
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية		٦١٠٠
	المجموع	٩.٤٧٤٤٧٩٣٧	١٩٩٢١٩٤.٠٢٤

(٤) كشف الإستثمارات كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٤ دينار	السنة ٢٠٠٣ دينار
١٥	الإستثمارات		
١٥٣	إستثمارات قصيرة الأجل		
١٥٣١	إستثمارات قصيرة الأجل / قطاع حكومي	٢٩٥٠٠٠٠٠	٤٥٥٠٠٠٠٠
١٥٣٦	إستثمارات قصيرة الأجل / شركات	١٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٣٠٥٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠٠

مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٥) كشف حسابات الإئتمان كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٣ دينار	السنة ٢٠٠٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		قروض قصيرة الأجل	١٤٢
٧٢٩٢٥١٩٧٥	٥٢٧٠٤٩٧٢٥	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / أفراد	١٤٢٧
٧٢٩٢٥١٩٧٥	٥٢٧٠٤٩٧٢٥		
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
١٢٥٦٦٠	١٨١٨٦١٢٥	حسابات مدينة / شركات	٢٤٣٦
٨٠٢٥٨٨١٧٧	٧٣٩٠٧٥٤٣٣	حسابات مدينة / أفراد	١٤٣٧
٨٠٢٧١٣٨٣٧	٧٥٧٢٦١٥٥٨		
		الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
٩٤٥٠٠٠٠٠	٧١٥٠٠٠٠٠	الكمبيالات المخصومة	١٤٤١
٥٤٤٠٢٠٢٥	١٤١٩٦٨٠٠	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
١٤٨٩٠٢٠٢٥	٨٥٦٩٦٨٠٠		
	١٤٦٥٠٠٠	سلف شخصية / متنوعة	١٤٩٧
١٦٨٠٨٦٧٨٣٧	١٣٧١٤٧٣٠٨٣		