

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وأعضاء مجلس الإدارة ... أحبيكم وأشكر لكم حضوركم اجتماعنا هذا... أيها الاخوة إنكم على علم بمسيرة مصرفكم وهو يحاول أن يكون جزءاً فعالاً في الجوانب الاقتصادية والتنموية في بلدنا العزيز بإيجاد السبل التي يستطيع من خلالها خلق منافع تساهم في التطور نحو الأمام ومنافع وقيمة مضافة للعاملين والمساهمين فيه .

السادة أعضاء الهيئة العامة ... ونحن إذ نقدم لكم التقرير التاسع لمصرفكم والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ وهي تعبر عن مسيرة المصرف ونشاطه وقد تناولها تقرير الإدارة وتقدير السيدان مراقبا حسابات المصرف بالشرح الوافي والإفصاح المجزي بما وفر علينا في التفاصيل ، إلا أن ما يمكن أن يقال هنا هو أن إدارة مصرفكم قد بذلت جهوداً كبيرة في تطوير العمل نحو الأحسن وتكلفت هذه الجهود بتحقيق ربحاً صافياً مقداره ( ٧١٣٧ ) مليون دينار .

وفي الختام أشكركم لحضوركم ولتفهمكم للظروف التي تحد من نشاط المصرف بما لا يرتقي إلى المستوى الذي يوازي الطموح ومن خلالكم نقدر جهود العاملين وكل من يساهم بدفع هذه المؤسسة إلى الإمام .

والله الموفق

حسام عبيد علي

رئيس مجلس الإدارة

## مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

### تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٢٠٠٧/١٢/٣١

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية عطرة:

تنفيذاً لما ورد في أحكام البند (ثالثاً) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ تقدم لحضراتكم التقرير السنوي التاسع عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية ٢٠٠٧/١٢/٣١ :

#### أولاً - نبذة عن المصرف وأهدافه :

١. تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش/٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١/٢ للصادرة من مسجل الشركات/الوطنية برأس مال مقداره (٢٠٠) مليون دينار ، وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي العراقي وبإشر نشاطه بتاريخ ١٩٩٩/٨/٢٨ من خلال فرعه الرئيسي .

#### ٢. أهداف المصرف :

يهدف المصرف إلى تعزيز مسيرة التنمية في الاقتصاد الوطني لتدعيم عجلته وخلق منافع اجتماعية واقتصادية وتحويل الاكتنز إلى ابحار والمساهمة بصورة فعالة في توجيه الكتلة النقدية نحو الاستثمار 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 إلى رأس المال المطلوب بالنسبة إلى المصارف تطبيقاً للقانون الناقد وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد زيد رأس المال من ( ٢٠٠ ) مليون دينار عند سنته الأولى إلى ان وصل إلى ( ٢٠٠٢٠ ) مليون دينار في ٢٠٠٧/١٢/٣١ وفيما يلي كشف بوضوح الزيادات المتتالية وسنوات حصولها ٠ بملايين الدنانير

السنة	رأس المال في بداية السنة	الزيادة خلال السنة	رأس المال في نهاية
١٩٩٩	٢٠٠	—	٢٠٠
٢٠٠١	٢٠٠	٢٠٠	٤٠٠
٢٠٠٤	٤٠٠	٦٠٠	١٠٠٠
٢٠٠٦	١٠٠٠	٩٠٠٠	١٠٠٠٠
٢٠٠٧	١٠٠٠٠	١٠٠٢٠	٢٠٠٢٠

### ثانياً - نشاط المصرف :

#### ١. الائتمان النقدي :

يحاول المصرف أن يضع سياسة متوازنة بين المخاطر من خلال التوسع في الائتمان النقدي وتحقيق الإيرادات فضلاً عن الرغبة في تقديم الخدمات والمشاركة في عمليات التنمية الاقتصادية واستخدام السيولة النقدية لمواجهة وتغطية الفوائد المطلوبة وفي ما يلي جدولاً بالأرصدة السنوية بهذا النشاط بملايين الدنانير من سنة ٢٠٠٣ إلى غاية ٢٠٠٧/١٢/٣١

النسبة	مقدار الزيادة والنقص	السنة					التغيير %
		٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	
							البيانات
١٨٠%	٤٣	٦٧	٢٤	٢١	٨٦	١٤٩	الأوراق النقدية المخصومة والمبتاعة
٣٩٧%	١٧٢٤	٢١٥٩	٤٣٥	٤٥٣	٥٢٧	٧٢٩	القروض والسلف
١١٠%	١٠٠٥	١٩٢١	٩١٦	٧٤٥	٧٥٧	٨٠٣	الحسابات الجارية والمدينة
٢٠٢%	٢٧٧٢	٤١٤٧	١٣٧٥	١٢١٩	١٣٧٠	١٦٨١	المجموع

\* سنة ٢٠٠٧ / لسنة / ٢٠٠٦

## ٢. الائتمان التهديدي :

من النشاط التهام الذي يستحق الرعاية والاهتمام هو إصدار خطابات الضمان باعتبارها ذا مردود مالي في نطاق العمل المصرفي وهو يتأثر بقدرة النشاط العام والخاص وقد بلغ رصيده (٣٣,٣٩٤) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات البالغة (٥,٩٩٦) مليار دينار لهذه السنة .

## 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 وحقق نشاطه في هذا المجال بنسبة ٦٣% أكثر من العام السابق ، وفيما يلي جدولاً يوضح الوضع بملايين الدنانير ولخمس سنوات من سنة ٢٠٠٣ ولغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ .

نسبة التغير =	مقدار الزيادة والنقص	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	السنة
							الحسابات
٦٣%	٦٩٦٨	١٨١٤٢	١١١٧٤	٦٤١٤	٢٨٠٤	٣٠٢٠	حسابات جارية دائنة
٩٥%	١٤٦٨	٣٠٢٤	١٥٥٦	١٠٨٧	٨٩٩	١٤٢٢	حسابات التوفير
٨٥٠%	٩٣٥	١٠٤٥	١١٠	٢٣	٧٢	٣٦	الودائع الثابتة الأجل
١٠٠%	٥٠٦٠	١٠١٢٩	٥٠٦٩	٢٤٩٠	٧٨٧	٧١٤	حسابات دائنة ذات الطبيعة الجارية
٨١%	١٤٤٣١	٣٢٣٤٠	١٧٩٠٩	١٠٠١٤	٤٥٦٢	٥١١٢	المجموع / مليون دينار

\* سنة ٢٠٠٧ لسنة / ٢٠٠٦

## ٤. المحفظة الاستثمارية :-

لمصرفنا محفظة استثمارية مع (١٦) شركة مساهمة تمتلك أسهماً فيها بلغت كلفتها ( ١٠٠٦٠ ) مليار دينار قمنا بفحص قيمتها السوقية في نهاية السنة على ضوء أسعار الأسهم وفقاً لوضعها في سوق العراق للأوراق المالية فأتضح أنها بصورة أجمالية محافظة على كلفتها الأمر الذي لم يستدعي أخذ تخصيص لملافاً هيوط قيمتها السوقية ( راجع كشف رقم ٤ من كشوفات الميزانية )

### ثالثاً - أمور أخرى :

١. إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة خلال السنة وإلى غاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ (٥٩٠) مليون دينار مقابل (٥٠٢) مليون دينار لسنة ٢٠٠٦ وبلغ عدد منتسبي المصرف (٢١٨) منتسب سنة ٢٠٠٧ مقارنة بما كان عددهم في سنة ٢٠٠٦ (١٦٥) ، وكما مبين في الجدول أدناه :

المجموع	غير عراقي	عراقي	دينار	المدخولات الشهرية
١٦٩	—	١٦٩	دينار	لغاية ٢٥٠٠٠٠
٤٩	—	٤٩	دينار	أكثر من ٢٥٠٠٠٠
٢١٨	—	٢١٨	المجموع	

٢. بيان أسماء وعضاوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة :  
عدا رواتب وأجور المدير المفوض البالغة ( ١٠٠٠٠ ) مليون دينار

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ / ألف دينار
١	أزهار عبيد علي	مديرة قسم الائتمان	٧٠٠٠
٢	غسان عبد الله فجر	مدير ذاتية	٦٠٠٠
٣	احمد عيود عواد	مدير مكتب رئيس مجلس الإدارة	٦٠٠٠
٤	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة الحسابات	٥٩٠٠
٥	حمزة إسماعيل حيدر	مدير الإدارة	٥٦٠٠

٣. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يملكونها كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ/دينار
١	السيد حسام عبيد علي	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٢٠٠٠٠٠٠
٢	السيد صميم حسام عبيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٢٠٠٠٠٠٠٠
٣	السيد علي عبد العزيز زويلف	عضو مجلس الإدارة	٤٠٠٤٠٠
٥	السيد عدنان احمد الجناحي	عضو مجلس الإدارة	٥٠٠٥٠٠

عد مجلس الإدارة (٤) اجتماعات خلال السنة ولم يحصل أي من أعضائه أو رئيسه على مزايا عينية أو نقدية سوى ما تقرر لهم من مكافآت عن حسابات السنة ٢٠٠٦ من قبل الهيئة العامة

المنعقد بتاريخ ٢٠٠٧/١٠/٧

#### ٤. أضرار الحرب :

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

#### ٥. نتائج النشاط :

كانت إيرادات المصرف لهذه السنة ( ٨٩٣٥ ) مليون دينار مقابل ( ٧٠٨١ ) مليون دينار في سنة/٢٠٠٦ . ون مصروفات السنة الحالية ( ١٧٩٨ ) مليون دينار مقابل (١٥٦١) مليون دينار في السنة/ ٢٠٠٦ وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره ( ٧١٣٧ ) مليون دينار مقابل ربحاً في السنة/ ٢٠٠٦ مقداره ( ٥٥٢٠ ) مليون دينار ، وعلى العموم فقد كانت نسبة الأرباح لرأس المال البالغ (٢٠٠٢٠) مليون دينار هي ٣٥,٦% مقابل ٥٠% في سنة /٢٠٠٦ نسبة إلى رأس المال (١٠٠٠٠) مليون دينار ، وفيما يلي جدولاً يتضمن المصروفات والإيرادات والخسائر والأرباح للسنوات من ٢٠٠٣ وإلى غاية نهاية السنة ٢٠٠٧ بملايين الديناتير :

السنة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
الحساب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات	٣٠٦	١٢٤٧	٢٠١٧	٧٠٨١	٨٩٣٥
المصروفات	٤٣٠	١١٢٦	٩٣٨	١٥٦١	١٧٩٨
الأرباح والخسائر	( ١٢٤ )	١٢١	١٠٧٩	٥٥٢٠	٧١٣٧
نسبة الربح لرأس المال	( ٣١% )	١٢%	١٠,٨%	٤٩,٧%	٣٥,٦%
رأس المال / مليون دينار	٤٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠٠	٢٠٠٢٠

\* أصبح رأس المال (٢٠٠٢٠) مليون دينار بعد الزيادة التي تم الاكتتاب بها وأجزت بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠٠٧ .

#### ٦ - غسل الأموال :

غسل الأموال موضوع مهم وهو يخدم المجتمع وعلى الرغم من أن نشاطنا محدود وإداعات ومسحوبات الزبائن وحركة النقد تحت المراقبة والمتابعة فإن مصرفنا ينفذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، ويتخذ كافة الإجراءات التي تؤمن مكافحة غسل الأموال .

#### ٧ - مراقب الامتثال:

نشاطنا محدود في ظل ظروف فرضت علينا حدث من التوسع في التحرك وان مصرفنا يبذل جهوداً في الحصول على كفاءات للقيام بالرقابة الداخلية كجزء هام من نظام الرقابة الداخلية وحيث أن مراقب الامتثال يُعتبر خطوة متقدمة في المراقبة فهو يحتاج إلى وضع خاص من حيث التحرك والأموال ، لذا فإن نشاطنا لازل غير قادر على تحمل نفقات إضافية ونحن نحاول أن ننجز ذلك عندما نتاح لنا فرص نشاط تستوجب تعيين مراقب امتثال .

#### ٨- معيار كفاية رأس المال :

إن مصرفنا يقوم ببيان وإيضاح معيار كفاية رأس المال عند إعداد الوضع المالي من بنود الميزانية والبنود خارج الميزانية وكانت النسبة في ٣١/١٢/٢٠٠٧ نسبة معقولة وتقع ضمن المطلوب وهي ٤٢% .

#### ٩. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة أدناه :

١. بلغت مصاريف الضيافة ( ١٨٨٧٥٠٠ ) دينار .
٢. بلغت مصاريف السفر والإيفاد ( ٣٠٨٩٥٠٠ ) دينار .
٣. بلغت مصاريف الدعاية والإعلان ( ٩٦٦٥٥٥٠ ) دينار

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

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

#### ١١. المبالغ المصروفة على الأبحاث والتدريب :

لم يقم المصرف بصرف أي مبلغ على الأبحاث والتدريب لأمر داخلية وخارجية تحد من ذلك .

#### ١٢. السياسة المحاسبية :

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

١٣. حجم الاستيرادات والصادرات :

تم يقم المصرف باستيرادات اثاث أو معدات أو أجهزة أو لوازم أخرى بشكل مباشر كما لم يقم بتصدير أي سلعة خارج البلد .

١٤. لا توجد عقود ابرمها المصرف غير العقود التي ابرمت في السنوات السابقة لاستتجار أبنية للفروع ولا توجد أية مصلحة لأحد من أعضاء المجلس والمدير المفوض في هذه العقود .

١٥. عقد مجلس الإدارة (٤) اجتماعات خلال السنة ولم يحصل أي من أعضائه أو رئيسه على مزايا عينية أو نقدية سوى ما خصص لهم من المكافآت التي أقرتها الهيئة العامة لهم عن حسابات السنة/ ٢٠٠٦ .

السادة أعضاء الهيئة العامة وإذ قدما تقررنا نرجو أن نكون قد أوضحنا جوانب هامة عن نشاط

المصرف متمين لكم الموقية وشكركم



رئيس مجلس الإدارة

حسام حبيب علي



و. المدير المفوض

حسام محمد علي





العدد ٢٠٠٧ / ١٥  
التاريخ ٢٠٠٨ / ١ / ٣١  
مكتب / شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مكتب / كريم حمود فرج  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

## السادة مساهمي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمين

م / البيانات المالية لسنة ٢٠٠٧

تحية وبعد :

يسرنا اعلامكم باننا دققنا الميزانية العمومية لمصرفكم كما هي عليه في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للفترة ذاتها والكشوفات المتعلقة بها ، والتقرير السنوي لإدارة المئذ بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة / ١٩٩٧ المعدل ، وقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة / ٢٠٠٤ وقانون البنوك رقم ٩٤ لسنة / ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة / ٢٠٠٤ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب هذه القوانين ، واعتبار المعايير الدولية المحاسبية وأدلة التدقيق المتعارف عليها . .

لقد حرصنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

ان هذه الحسابات والبيانات الموضحة لها معدة من قبل الإدارة وتعبير عن وجهة نظرنا وركزت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للأصول المحاسبية في المقياس السليم والعرض المالي الواضح وإبداء الرأي الفني فيها . . .

ولدينا الملاحظات والإيضاحات التالية :-

أولاً :- الميزانية العمومية

١- النقود :

ان الرصيد المدين لحساب البنك المركزي العراقي هو ( ٢٨,٣٦٢ ) مليار دينار غير مؤيد من قبل البنك المركزي ولم تقدم لنا مقابلة مفصلة بالموقوفات التي يعود قسمها منها الى سنوات سابقة . . ولما كنا قد أشرنا الى هذه الحقيقة في تقريرنا عن حسابات عام ٢٠٠٦ نؤكد الحاجة العاسة الى مطابقة هذا الحساب والحصول من البنك على تأييد بصحة رصيده .

٢- المحفظة الاستثمارية :

يمتلك المصرف أسهما في ١٦ شركة مساهمة قيمتها الاسمية ( ١,٠٦٠ ) مليار دينار قيمت بسعر السوق كما في نهاية السنة بموجب أسعار سوق العراق للأوراق المالية وتبين إنها قد حافظت على أسعارها وبالتالي لم يجر احتساب تخصيص نهبوط قيمة الاستثمارات المالية .

مكتب / كريم حمود فرج / محاسب قانوني ومراقب حسابات / بغداد الطالبيية ه / ٨٨٣٨٥٨٤  
مكتب / شامل حسن الهاشمي / محاسب قانوني ومراقب حسابات / بغداد / الطالبيية ه / ٨٨٣٨٥٨٤ موبائل ٠٧٩٠١٢٤٧١٥٢

العدد ٢٠٠٧ / ١٥

التاريخ ٢٠٠٨ / ١ / ٣١

مكتب / شامل حسن الهاشمي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مكتب / كريم حمود فرج

محاسب قانوني ومراقب حسابات

### ٣- الائتمان النقدي والتعهدي :

بلغ رصيد الائتمان النقدي والتعهدي ( ٤٤,٨٢٧ ) مليار دينار بعد طرح التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان وقد تسم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ( ٢٠٠ ) مليون دينار ويشكل نسبة ٥% من الائتمان النقدي . نؤكد ملاحظتنا عن حسابات العام الماضي بضرورة تعزيز الموقف المالي للمصرف بزيادة مبلغ التخصيصات المعدة لمواجهة الديون المشكوك في تحصيلها .

### ٤- المدينة :-

١-٤ . ضمن رصيد مدينو النشاط غير الجاري مبلغ ( ٢٤٩ ) مليون دينار يمثل عملة أجنبية مسروقة مقيمة بالدينار العراقي بسعر صرف ( ١٦٤٥ ) دينار لكل دولار ان مثل هذه المبالغ بحاجة الى قرار اداري لتسويتها على سنة واحدة او عدة سنوات اذا ثبت ان تعويضها من السلطات الرسمية أمراً غير ممكن .

٢-٤ . بلغ رصيد السلف لأغراض النشاط مبلغ ( ٣٢٤ ) مليون دينار لم تتم تسويتها في نهاية السنة . . . نؤكد على هذا الأسلوب باعتباره طريقاً لتصفية حسابات سلف النشاط والحد من امكانية تدويرها لتعزيز الرقابة الداخلية على حركتها .

٣-٤ . رصيد الفروقات النقدية ( ٢٧٦ ) مليون دينار أكدت لنا الإدارة انها في سبيل تحصيلها من مسؤولي الحياة النقدية . . . نؤكد على ضرورة هذا الاجراء لضمان السيطرة على حركة النقد في الخزائن والصناديق .

٤-٤ . رصيد اضرار الحرب المباشرة على أموال المصرف ( ٩٢٤ ) مليون دينار يجب اتخاذ قرار اداري بتسويتها على حساب المصروفات اذا تأكد ان الحصول على تعويض من الجهات الرسمية أمراً غير ممكن .

### ٥- الموجودات الثابتة :-

١-٥ . اضافة المصرف الى موجوداته الثابتة مبلغ ( ٧٥٤ ) مليون دينار تمثل ( ٤٦٢ ) مليون دينار اراضي و ( ١٦٢ ) مليون دينار وسائل نقل وانتقال و ( ٦٦ ) مليون دينار اثاث واجهزة مكاتب و ( ٦٤ ) مليون دينار آلات ومعدات .

٢-٥ . قام المصرف بجرد موجوداته الثابتة الا انه لم يطابقها مع السجلات لعدم توفرها في ادارة المصرف وأغلب فروعة تؤكد الحاجة الى اتمام سجلات للموجودات الثابتة لتحقيق رقابة فعالة على وجودها . . . حيث سبق الإشارة الى هذه الملاحظة في تقاريرنا السابقة .

٣-٥ . نؤكد ملاحظات تقريرنا عن حسابات عام ٢٠٠٦ المتعلقة بتثبيت ملكية عقارات المصرف وتسوية الموقوف منها في حسابات المشروعات تحت التنفيذ والمسجلة بأسماء أخرى مرحلياً .

### ٦- الحسابات الجارية الدائنة والودائع :-

بلغ رصيد الحسابات الدائنة والودائع ( ٢٩,١٣٥ ) مليار دينار مقارنة برصيدها عن العام الماضي ( ١٧,٩٠٩ ) مليار دينار بزيادة نسبها ١٦٣% وهو رقم يؤشر توسع نشاط استقطاب الودائع .

ثانياً :- الأرباح والخسائر :-

كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره ( ٧,١٣٧ ) مليار دينار بعد التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها ٠ مقابل ( ٥,٥٢٠ ) مليار دينار في السنة السابقة وبشكل نسبة ( ٣٥,٦ % ) من رأس المال البالغ ( ٢٠٠٠٢٠ ) مليار دينار ووزع الربح وفقاً للقوانين النافذة بين ضريبة الدخل والاحتياطي الرأسمالي وأرباح معدة للتوزيع

ثالثاً- أمور أخرى:-

- ١- تؤكد ما ذهبنا الي تكراره في نقد أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف دورياً وفقاً للاهميات التالية .
  - ١- العناية التامة باختيار محاسبي الفروع .
  - ٢- أقامة قسم للرقابة الداخلية للمصرف وتعزيز كادره نوعياً ليتولى النهوض بمهامه بموجب برنامج سنوي يقر من قبل مجلس إدارة المصرف وتجري متابعته من قبل الإدارة التي تنفذه . . . ويتعاون مع لجنة الرقابة الخاص بالمجلس ومراقب الامتثال فيه .
  - ٢- تؤكد على اتخاذ إجراءات وفقاً لتوجيهات وتعليمات البنك المركزي بخصوص مكافحة غسل الأموال من خلال إنشاء مكتب يمارس مسؤوليته بدقة .
  - ٣- عقد مجلس إدارة المصرف ( ٤ ) جلسة خلال السنة .
  - ٤- بلغت نسبة كفاية رأس المال لهذه السنة ( ٤٢ % )

رابعاً - الرأي :-

خضوعاً لما ورد أعلاه ويقدر ما توصلنا اليه من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المقدمة لنا فإن .

- أ- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفككة مع نظام مسك الدفاتر النافذ وتضمن تسجيل موجوداته ومطلوباته ومصروفاته وإيراداته مع ملاحظة . . . ما يخص مسك سجلات تفصيلية بالموجودات الثابتة ومطابقة محتوياتها مع الجرد الدوري والسنوي .
- ب - ان عملية جرد الموجودات النقدية والثابتة قد تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا وتمت مطابقة جرد الموجود النقدي مع السجلات . . . وتعدّر انجاز ذلك بالنسبة للموجودات الثابتة .
- ج - ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية والادارية للسنة موضوع التدقيق ولا يخالف القانون .
- د - ان البيانات المالية منظمة وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وإنها منظمة طبقاً للقوانين النافذة والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما هو عليه في ٢٠٠٧/١٢/٣١ . ونتيجة نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير . . .

شامل حسن الهاشمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

كريم حمود فرج  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

فهرست البيانات المالية لسنة ٢٠٠٦

اسم الحساب	رقم الكشف	رقم الصفحة
الميزانية العمومية	-	١
حساب الأرباح والخسائر	-	٢
<b>الكشوفات التحليلية</b>		
كشف التدفق النقدي	١	٣
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل	٢	٤
كشف النقود	٣	٥
كشف الاستثمارات العالية	٤	٥
كشف الائتمان النقدي	٥	٦
كشف المدنيين	٦	٧
كشف الموجودات الثابتة ( أراضي ، آلات ومعدات ، سيارات ، أثاث )	٧	٨
كشف النفقات الإيرادية الموجبة	٨	٩
كشف مشروعات تحت التنفيذ	٩	٩
كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع	١٠	١٠
كشف الدائنين	١١	١١
كشف رأس المال	١٢	١٢
كشف الاحتياطات	١٣	١٢
كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	١٤	١٢
كشف إيرادات العمليات المصرفية والنشاط الخدمي	١٥	١٣
كشف إيرادات الاستثمارات المالية	١٦	١٣
كشف المصاريف الإدارية ( ٣١ ، ٣٢ ، ٣٣ )	١٧	١٥-١٤
كشف مصروفات العمليات المصرفية	١٨	١٦
كشف الائتذارات والإطفاءات	١٩	١٦
كشف الإيرادات الأخرى	٢٠	١٧
كشف المصروفات التحويلية والأخرى .	٢١	١٧
<b>الحسابات القومية</b>		
كشف العمولات المقبوضة ورسم الخدمة المحتسب	١	١٨
كشف الإيرادات الأخرى وكشف قيمة مستلزمات الإنتاج	٣-٢	١٩
كشف القيمة المضافة الإجمالية وتوزيع القيمة المضافة	٥-٤	٢٠

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧ دينار	السنة ٢٠٠٦ دينار
		<b>الموجودات</b>		
٣	١٨	النقد	٥٠.٤٦١١١١٤٥٠	٢١١٢٤٥٥٣٨٤٢
٤	١٥	الاستثمارات	١٠٦.٣٣١٥٠٤	٢٣١٩٨٦٢٠٧
٥	١٤	الإئتمان النقدي	٤١٤٦٧٨٥٥٨٧	١٣٧٥٢٣٩٤٤٤
٦	١٦	المدينون	٨٤.٤١٩١٩٣٦	١٢٤٤٤٢٣١٦٧٧
		<b>الموجودات المتداولة</b>		
		الموجودات الثابتة بعد تنزيل الإئتمان والاملاء	٦٤.٧٢٤٢.٤٧٧	٣٥١٧٦.١١٤٠
٩-٨-٧	١٢.١١		١٩٧٥٧٨٤٥٨٣	١٥٧.٤٣١٢١٠
		<b>مجموع الموجودات</b>		
		التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (لها مقابل)	٦٦.٤٨٢.٥٠٦	٣٦٧٤٦٤٤٢٣٥
١٤	١١٨	المجموع العام للموجودات	٣٣٣٩٤٤١١٣٨٧	١٢٤٦٥٣١٤٧٣٢
		<b>مصادر التمويل</b>		
	٢	حسابات جارية وودائع	٢٢٣٣٩٥٨٧.٨٣	١٧٩.٩١٦٢٣٥٧
١٠	٢٥	الدائنون	٥٤٥٦٧٢٩١١٨	٢٩٦٢١١٥٢٨٦
١١	٢٦	<b>المصادر الثابتة</b>		
١٢	٢١	رأس المال	٢٠٠٢.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١٣	٢٢	الإحتياطيات	٧٤.٩٤٣٦٤٧١	٥٣٦١٣١٩٤.٩
	٢٢٢	التخصيصات	٨٢٢٤٥٢٣٨٨	٥١٣٨٤٥٢٩٨
		<b>حقوق المساهمين</b>		
		<b>مجموع مصادر التمويل</b>		
١٤		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التامينات (لها مقابل)	٦٦.٤٨٢.٥٠٦	٣٦٧٤٦٤٤٢٣٥
		المجموع العام	٣٣٣٩٤٤١١٣٨٧	١٢٤٦٥٣١٤٧٣٢
			٩٩٤٤٢٦١٦٤٤٧	٤٩٢١١٧٥٧.٨٢

رئيس مجلس الإدارة  
حسام عبيد علي

المدير المفوض  
و/ جاسم محمد علي

مدير الحسابات  
و/ هديل عبد الكريم قاسم

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد ١٥ / ٣١ / ٢٠٠٨ في  
مراقبنا الحسابات

كريم جلود فرج  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شامل حسن الهادي  
محاسب قانوني

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧	السنة ٢٠٠٦
			دينار	دينار
		<u>الإيرادات</u>		
	٤	إيرادات النشاط الخدمي	١٦٠٠٦٨٢٦٠	١٣٨٨٨٣٨٧٨
١٥	٤٣	إيرادات العمليات المصرفية	٨٥٢٠٢٩٧٤٩٤	٢٥٧٢٠٥٥٦٦٢
١٥	٤٤	إيرادات الاستثمارات	١٩٤٥٣٠٧٥٤	٤١٨٥٠٧٥٩٦١
١٦	٤٦			
		مجموع إيرادات النشاط	<u>٨٨٧٤٨٩٦٥٠٨</u>	<u>٦٨٩٦٠١٥٥٠١</u>
		<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
		المصروفات الإدارية	١٠٦٢٨٩٤٧٦٣	٨٩٦١٢٤٤٠٤
١٧	٣٣-٣١	مصروفات العمليات المصرفية	٤٢٠٩١٥٩٠٨	١٦٤٢٣٠٦٣٣
١٨	٣٤	الاندثارات والاطفاءات	٩٨٦٢٢٧٢٨	٦١٣٨٥٥٧٢
١٩	٣٧			
		مجموع مصروفات النشاط	<u>١٥٨٢٤٣٣٣٩٩</u>	<u>١١٢١٧٤٠٦٠٩</u>
		صافي الدخل مرحلة ( ١ )	<u>٧٢٩٢٤٦٣١٠٩</u>	<u>٥٧٧٤٢٧٤٨٩٢</u>
		<u>تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
		التحويلية	٦٠٤٨٤٨٥٦	١٨٤٦٥٠٥٤٣
٢٠	٤٨	الأخرى	٦٠٤٨٤٨٥٦	١٨٤٦٥٠٥٤٣
٢٠	٤٩	المجموع	<u>٦٠٤٨٤٨٥٦</u>	<u>١٨٤٦٥٠٥٤٣</u>
		<u>تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى</u>		
		تحويلية	٤٠٥٧٨٠٠	٤١١٩٢٧٨٠٣
٢١	٣٨	الأخرى	٢١١٥٦٩٩١٢	٢٦٩٢٦٧٢١
٢١	٣٩			
		المجموع	<u>٢١٥٦٢٧٧١٢</u>	<u>٤٣٨٨٥٤٥٢٤</u>
		فائض ( عجز ) النشاط يوزع كما يلي :	<u>٧١٣٧٣٢٠٢٥٣</u>	<u>٥٥٢٠٠٧٠٩١١</u>
		ضريبة الدخل	١٠٨٩٢٠٣١٩١	٢٨٨٦٦٧١٠٠
١		احتياطي إلزامي ( رأسمالي )	١٢٣٤٤٣٠٢٨٣	١٠٤٦٢٨٠٧٦٣
٢		الفائض القابل للتوزيع	٤٨١٣٦٨٦٧٧٩	٤١٨٥١٢٣٠٤٨
٣				
		المجموع	<u>٧١٣٧٣٢٠٢٥٣</u>	<u>٥٥٢٠٠٧٠٩١١</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ٢ ) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

البيان	دينار	
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر		٧١٣٧٣٢.٢٥٣
<u>تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة</u>		
إعانات للمنتسبين وغيرهم	٦٥.٠٠٠	
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	
ديون مشطوبة	—	
فروقات مشطوبة	—	
ضرائب ورسوم	٣١١٨١٥٦	
خسائر رأسمالية	١٦٥٢٨٦٠	
المجموع		٢.٠٥٤٢١.١٦
		٧٣٤٢٧٤١٢٦٩
<u>تنزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة</u>		
فوائد حوالات خزينة جمهورية العراق	—	
فوائد المسندات المالية الداخلية	٨١٣٨٦٦٦٥	
أرباح المساهمات الداخلية	—	
الأرباح الرأسمالية	—	
المجموع		٨١٣٨٦٦٦٥
الدخل الخاضع للضريبة		٧٢٦١٣٥٤٦٠.٤
ضريبة الدخل ( $١٥ \times ٧٢٦١٣٥٤٦٠.٤$ ) ( ٢ )		١.٠٨٩٢.٣١٩١
<u>ينزل : ما يلي لأغراض احتساب احتياطي رأس المال</u>		( ١.٠٨٩٢.٣١٩١ )
ضريبة الدخل المحتسب في (٢) أعلاه		
الرصيد الخاضع للاحتياطي الرأسمالي		٦١٧٢١٥١٤١٣
<u>ينزل : احتياطي رأس مال ( <math>٢٠ \times ٦١٧٢١٥١٤١٣</math> ) (%)</u>		١٢٣٤٤٣.٢٨٣
أرباح معدة للتوزيع / ٢٠٠٧		٤٨١٣٦٨٦٧٧٩
يضاف متراكم السنة / ٢٠٠٦		١٨٥٨٩١٩.٥
مجموع الأرباح المتركمة القابلة للتوزيع		٤٩٩٩٥٧٨٦٨٤

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

( ١ ) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

تسلسل	رقم السدليل المحاسبي	البيان	فرعي دينار	أجمالي دينار
١	١٨	النقد في ٢٠٠٧/١/١	٢١١٢٤٥٥٣٨٤٢	٢١١٢٤٥٥٣٨٤٢
٢	١٦	<u>يضاف : المصادر الآتية</u>	٤٠٤٠٠٣٩٧٤١	
٣	٢٥	النقص في رصيد المدينين	١٤٤٣٠٤٢٤٧٢٦	
٤	٢٦	الزيادة في رصيد الحسابات الجارية والودائع	٢٤٩٤٦١٣٨٣٢	
٥	٢١	الزيادة في رصيد الدائنين	١٢٣٧٦٧٢٤١٥٢	
		الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة		
		<u>النقد المهيأ للاستخدام</u>	٣٣٣٤١٨٠٢٤٥١	
			٥٤٤٦٦٣٥٦٢٩٣	
٦	١٥	<u>تطرح : الاستخدامات</u>	٨٢٨٣٤٥٢٩٧	
٧	١٤	الزيادة في رصيد الاستثمارات	٢٧٧١٥٤٦١٧٣	
٨	١١	الزيادة في رصيد الائتمان النقدي	٤٠٥٣٥٣٣٧٣	
		الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة		
		<u>الرصيد النقدي فسي ٢٠٠٧/١٢/٣١</u>	٤٠٠٥٢٤٤٨٤٣	٤٠٠٥٢٤٤٨٤٣
			٥٠٤٦١١١٤٥٠	٥٠٤٦١١١٤٥٠



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٣) كشف النقود كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الصنة ٢٠٠٧ دينار	الصنة ٢٠٠٦ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٧٦.٥٤.٨٦.٦	٢٦.٥٢٧٤.٠٠٧٣
١٨٢	سلف مستديمة	—	١٥.٠٠٠.٠٠٠
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٢٨٦٦٤٣٤٣٦٧٩	١٦٨٩٥٥٥٣٢٩٤
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	١١٢٤٨٨٣٤٥.٠	١٤٢٦٢٦.٠٤٧٥
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	١٣.٦٦٤٧٥٧١٥	—
	المجموع	<u>٥٠.٤٦١١١١٤٥.٠</u>	<u>٢١١٢٤٥٥٣٨٤٢</u>

\* تم تقييم الأوراق بسعر ١٢١٥ دينار لكل دولار لسنة / ٢٠٠٧ و ١٣٢٥ دينار لسنة ٢٠٠٦

(٤) كشف الاستثمارات كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

ت	الشركة المساهم بها	كلفة الاسهم / دينار ٢٠٠٧	كلفة الاسهم / دينار ٢٠٠٦
١	مصرف آشور الدولي للاستثمار	٣٩٦٥١٠	٣٩٦٥١٠
٢	مصرف الاستثمار العراقي	١٠٠.٤٥٨٣٧	٧٨٥٩٤١٢
٣	شركة بغداد للمشروبات الغازية	١٦٨٤٤.٠٠٠	١٤٩٢٤.٠٠٠
٤	مصرف سومر التجاري	٦٦٤٧٣.٧٧	١٥٣٥.١٣٢
٥	المصرف الصناعي	٣٩٨.٠٤٨٩٢	١٠.٠٠٠.٠٠٠
٦	المصرف الإسلامي	٦٣٩٢٢٧٣٣	١٢١٤.٥٠٠
٧	مصرف البصرة الدولي للاستثمار	٨٧٤٩١٨٢٧	٨٨٧٣٢٧٧
٨	المصرف التجاري	٢٧٧١٥٣.٠	١٣.٧٨.٠٠٠
٩	مصرف بغداد	—	١٤٨٣٨٥.٠
١٠	شركة المنتجات النفطية	١.٣٤٨٤٥٩	١٥٢١٣٤٥٩
١١	شركة البادية للنقل العام	١٤.٤٧٧.٣٨	١٣١٣٦٤٧١
١٢	الشركة العراقية للنقل البري	٣.٩٨٢٣٤٥	١٨١٨.٠٠٠
١٣	مصرف الشرق الأوسط	٤١٦٤٣٤١٤	٨١٥٥٩٤٦
١٤	شركة الامين العقارية	٢٦٧٥٦٤٢٤١	—
١٥	مصرف الوركاء	١٤١٨١٦.٣١	—
١٦	مصرف الموصل	٢٤٤٤٥٨.٠	—
	المجموع	<u>١.٦.٣٣١٥.٤</u>	<u>٢٣١٩٨٦٢.٧</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

( ٥ ) كشف حسابات الائتمان كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٧	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		قروض قصيرة الأجل	١٤٢
٤٣٤٧١٠٧٢٥	٢١٥٨٥٩٣٨٧٥	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / أفراد	١٤٢٧
<u>٤٣٤٧١٠٧٢٥</u>	<u>٢١٥٨٥٩٣٨٧٥</u>	المجموع	
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
٢٤٢٣٥٣٧٠	٢٤٠٠٠٨٤٧	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات	١٤٣٦
٨٩١٩٨٣٧١٣	١٨٩٧١٤٥٩٤٧	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / أفراد	١٤٣٧
<u>٩١٦٢١٩٠٨٣</u>	<u>١٩٢١١٤٦٧٩٤</u>	المجموع	
		الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
٦٥٠٠٠٠٠	—	الكمبيالات المخصومة	١٤٤١
١٧٨٠٩٦٠٦	٦٧٠٤٤٩١٨	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
<u>٢٤٣٠٩٦٠٦</u>	<u>٦٧٠٤٤٩١٨</u>	المجموع	
<u>١٣٧٥٢٣٩٤١٤</u>	<u>٤١٤٦٧٨٥٥٨٧</u>	المجموع العام	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٦) كشف المدينون كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

السنة	السنة ٢٠٠٧	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<b>المدينون</b>	١٦٢
٧٦٤٥٥٥٠.٥٥.	٣.٤٥٢٥٥٣٧.	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
٢١٢٢٤.٢٥.٠	٢٢٤٩٢٢٥٥.٠	مدينو نشاط غير جاري	١٦٥
<u>٩٧٦٧٩٥٣.٥.</u>	<u>٥٢٩٤٤٨.٨٧.</u>	المجموع	
		<b>حسابات مدينة متنوعة</b>	١٦٦
٩٥.٥٥.٠	٩٥.٥٥.٠	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٦٢١.٤١٧٥	١٤٨٢٦٦٥٧١	إيرادات مستحقة	١٦٦٢
٨٢٣٧٥.٠	٢٢٣٦٢٥.٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
١٤٢٣٣٥٩٧.	٢٧٦٣٧٥٣٤٥	فروقات نقدية	١٦٦٥
٢٤٣٩٣.٢٨	٦٥١٢٤١٣٩	نفقات قضائية	١٦٦٦
٩٣٣٦٥٤٥٥١	٩٣٣٦٥٤٥٥١	أضرار الحرب	١٦٦٩
<u>١١٨.٢٣.٧٢٤</u>	<u>١٤٥٥٢٨٨٦.٦</u>	المجموع	
		<b>السلف</b>	١٦٧
١.٢٣.٦٩٥٤٩	٣٢٣٩٦٧١٥.	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
٢١٤٦٨٦٦٥	٢٤٦١٣١٦٥	سلف المنتسبين	١٦٧٢
<u>١.٤٤٥٣٨٢١٤</u>	<u>٣٤٨٥٨.٣١٥</u>	المجموع	
		<b>حسابات مدينة متأخرة التسديد</b>	١٦٩
٣٧٥٨٣١٦٨٩	١٢٢١١٦٤١٤٥	ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
٧٥٦٧٨.٠٠	٨٤٦٧٨.٠٠	مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد	١٦٩٣
<u>٤٥١٥.٩٦٨٩</u>	<u>١٣.٥٨٤٢١٤٥</u>	المجموع	
<u>١٢٤٤٤٢٣١٦٧٧</u>	<u>٨٤.٤١٩١٩٣٦</u>	مجموع حساب المدينون	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ٧ ) كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	١١١	١١٣	١١٤	١١٦	المجموع
إسم الحساب	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائط نقل وإنتقال	أثاث وأجهزة مكتب	
التفاصيل	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة فسي ٢٠٠٧/١/١	—	٨٢.٤٥١٢٥	١٣٥.٠٠٠٠٠	٢٨٢١٥٣١.٤	٣٧٧٦٩٨٢٢٩
الشطوبات خلال السنة	—	—	—	—	—
الإضافات خلال السنة	٤٦١٩٤٨٩٨٥	٦٤٥٨٧٢٧٥	١٦١٥٩٦٣٥٠	٦٥٥٩٣٤٣٧	٧٥٢٧٢٦.٤٧
الكلفة في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٤٦١٩٤٨٩٨٥	١٤٦٦٣٢٤.٠٠	١٧٥.٩٦٣٥٠	٣٤٧٧٤٦٥٤١	١١٣١٤٢٤٢٧٦
اندثارات نسبة % رقم الدليل المحاسبي		%١٠ ٢٢١٣	%١٠ ٢٢١٤	%١٠ ٢٢١٦	
مخصص اندثار فسي ٢٠٠٧/١/١	—	٣١٥٦١٣٣٦	٧١٢٩٧٥٠	١٢٧٥٢٧٧٥١	١٦٦٢١٨٨٣٧
اندثار السنة الحالية	—	١١٨٧٧٧٢٤	١٧٢٨٣٢٨٥	٤٤١١٦٦٣٦	٧٣٢٧٧٦٤٥
التعديلات	—	(٥١٥٩٥٧٩)	—	٤٩٦٧١٢٩	(١٩٢٤٥٠)
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠٠٧/١٢/٣١	—	٣٨٢٧٩٤٨١	٢٤٤١٣٠٣٥	١٧٦٦١١٥١٦	٢٣٩٣٠٤٠٣٢
القيمة الدفترية فسي ٢٠٠٧/١٢/٣١	٤٦١٩٤٨٩٨٥	١٠٨٣٥٢٩١٩	١٥٠٦٨٣٣١٥	١٧١١٣٥٠٢٥	٨٩٢١٢٠٢٤٤

إيضاح :-

الرصيد الظاهر في الميزانية للموجودات الثابتة هو (١٥٢٤٧٨٤٥٨٣) وهو ناجم عن

٨٩٢١٢٠٢٤٤  
٥٠٣٤٠٧٩٤٤  
٥٨٠٢٥٦٣٩٥

- ١- الموجودات الثابتة القيمة الدفترية ( كشف رقم ٧ )
- ٢- رصيد نفقات ايرادية مؤجلة ( كشف رقم ٨ )
- ٣- مشروعات تحت التنفيذ ( كشف رقم ٩ )

١٩٧٥٧٨٤٥٨٣

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ٨ ) كشف النفقات الإيرادية المؤجلة واطفائها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠٠٧/١/١	الإضافات والتعديلات خلال السنة	المجموع ٢٠٠٧/١٢/٣١	اطفاعات السنة الحالية	الرصيد ٢٠٠٧/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	٢٥٠٢٨٧٤٩	١٥٤٥٤٧٧٧٧	١٧٩٥٧٦٥٢٦	٩٥٩٢٣٨٧	١٦٩٩٨٤١٣٩
١١٨٢	نفقات ما قبل التشغيل	٢٢٠٢٥٠٥٤	( ٨٧٤٦٧٧٧ )	١٣٢٧٨٢٧٧	٣٩٨٢١٤٤	٩٢٩٦١٣٣
١١٨٦	ديكورات وقواطع	٢٣٦٣٩٧٢٥	٣١٢٢٥٨٤٩٩	٣٣٥٨٩٨٢٢٤	١١٧٧٠٥٥٢	٣٢٤١٢٧٦٧٢
	المجموع	٧٠٦٩٣٥٢٨	٤٥٨٠٥٩٤٩٩	٥٢٨٧٥٣٠٢٧	٢٥٣٤٥٠٨٣	٥٠٣٤٠٧٩٤٤

( ٩ ) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧	السنة ٢٠٠٦
		دينار	دينار
١٢ ١٢٢١	مشروعات تحت التنفيذ مباني وإنشاءات	٥٨٠٢٥٦٣٩٥	١٢٨٨٢٥٨٢٩٠
	المجموع	٥٨٠٢٥٦٣٩٥	١٢٨٨٢٥٨٢٩٠

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ١٠ ) كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٧	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<b>حسابات جارية دائنة</b>	٢٥١
		حسابات جارية دائنة قطاع / تعاوني	٢٥١٤
		حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	٢٥١٦
		حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	٢٥١٧
		الشبكات المعتمدة ( المصدقة )	٢٥١٩١
		المبالغ المحجوزة هاتفيا	٢٥١٩٢
		حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٥١٩٣
		<b>المجموع</b>	
١٩٩٥.٥	—	<b>حسابات الادخار</b>	٢٥٢
١٩٤٢١٥٥٢.٠	٩.٥٠٤٣٦٢٢٨	حسابات التوفير	٢٥٢١
٨١٧٦٢.٩١٧٦	٧٩٥٨٣٨٥٥٩٥	حسابات الودائع الثابتة وحين الطلب	٢٥٣
٩٨٦٣٧٨٣.١	١.٠١٣٦٦١٢١	الودائع الثابتة وبنادار القطاع الخاص / افراد	٢٥٣١٧
٣٨١٩٩٧.٠	٥١٩٩٢٦١٥	ودائع جارية بالعملة الأجنبية ( مقيمة )	٢٥٣٤
٣١٣٤٩١٨٧	٧٩٨٢٢٢٨١	تأمينات مستلمة ومقبوضا لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
		تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
		الحولات والشبكات الداخلية	٢٥٦
		حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
		سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
		الشبكات المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
		<b>المجموع</b>	
١١١٧٤٥٥١٣٨٩	١٨١٤٢.٠٢٨٤.٠	<b>مجموع الحسابات الجارية الدائنة والودائع</b>	
١٥٥٥٧١.٨٩٩	٣.٢٤١.٥٨٩٧		
١١.٥٠٠.٠٠٠	١.٤٥٢٦٢٢٩٢		
٢١.٦٩١٢٩٧٥	٣١١٩٣٥٨١٩٥		
٢٤٩٨٩٣٦٤٧١	٥٩٩٥٩٨.٣٥٢		
—	٨٥٥٤.٠٠٠		
٤٥١٦٧٦٣٥٦	٨٦٣٧١٤٤.٦		
١.٠٨٧٤٢٦٧	٦٣٦٢٣١.١		
٦٧٣٤٦١.٩٦٨	١٤١٩٧٥٨٤٢٤٣		
١٧٩.٩١٦٢٣٥٧	٣٢٣٣٩٥٨٧.٨٣		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ١١ ) كشف الدائنون كما هي ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الصنف ٢٠٠٧ دينار	الصنف ٢٠٠٦ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٩٥٩٧٨٤٠٠٠	١٢٥٠٦٧٤٠٠٠
٢٦١١	دائنو قطاع حكومي	٦٥٤٧٧	—
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص / شركات	١٠١٩١٤٤١	١٠٢٦٩٧٠٧
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص / أفراد	—	—
	المجموع	٩٧٠٠٤٠٩١٨	١٢٦٠٩٤٣٧٠٧
٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة	١٣١٢٣٦٥٠٢٢	١٣١٢١٢٠٦٩٦
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري	—	—
	المجموع	١٣١٢٣٦٥٠٢٢	١٣١٢١٢٠٦٩٦
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	١٨٠٠٠	٥٤٠٠٠
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٨١٥٠٠٠	٢٥٠٠٠٠
٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدما	(٤٧٣٩١٩٨١)	(٦٤٦٠٨٧٩٨)
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	٢٥٤٠٨٦٠٠	٧٧٢١٠١٤
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	١٤١٣٩٠٠	١٢٦٣٥٤٤١٦
٢٦٦٦٣	رسوم طوابع مالية مستحقة	٨٢٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٩٧٠٦٤٦٥٢٥	—
٢٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة أخرى	—	—
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	—	—
٢٦٦٩٦	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	—	—
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	٨٩٣٠٤٩٠	١٦٥٩٨٢٠
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	—	٥٥٧٢٨
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	١٣٧٧٨٧٠٢٩١	٢٨٨٦٦٧١٠٠
٢٦٨	دائنو توزيع الأرباح ( ضريبة الدخل )	—	—
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى	—	—
٢٦٩٤	أرصدة حسابات جارية مؤقفة	٨٨٩٤٨٤٨	١٣٠٣٦٩٩
٢٦٩٥	أرصدة وتعيضات العملاء المتوفين	٢٢٠٥٠٥	—
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	—	—
٢٦٩٥١	حسابات مكتب الوساطة	—	(١٤٢٠٩٦)
	المجموع	٣١٧٤٣٢٣١٧٨	٣٨٩٠٥٠٨٨٣
	المجموع العام	٥٤٥٦٧٢٩١١٨	٢٩٦٢١١٥٢٨٦

\* يمثل حساب دائنو توزيع الأرباح حصة ضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٦ ، ٢٠٠٧





مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ١٥ ) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧ دينار	السنة ٢٠٠٦ دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	١٦.٠٦٨٢٦.٠	١٣٨٨٨٣٨٧٨
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة		
٤٤١	إيراد العملات الأجنبية		
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية		
٤٤١٣	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية		
٤٤٢	إيراد القروض الداخلية والتسليفات		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة		
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة		
٤٤٢٣	إيراد قطع وتحصيل أوراق تجارية (كمبيالات)		
٤٤٢٤	إيراد تسليفات متنوعة		
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية		
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية		
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية		
٤٤٨-٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة ومصروفات مستردة		
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٨٥٢.٢٩٧٤٩٤	٢٥٧٢.٥٥٦٦٢

( ١٦ ) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الحساب	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧ دينار	السنة ٢٠٠٦ دينار
٤٦٢١	فوائد حوالات خزانة جمهورية العراق		
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية		
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية		
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليبي		
	مجموع إيرادات الاستثمارات	١٩٤٥٣.٧٥٤	٤١٨٥.٧٥٩٦١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٧) كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٦		السنة ٢٠٠٧		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		دينار			
				الرواتب و الأجر	٣١
				الأجور النقدية للعمال	٣١٢
				الأجور والرواتب	٣١٢١
				أجور أعمال إضافية	٣١٢٣
				مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
				مخصصات مهنية و فنية	٣١٢٥
				مخصصات تعويضية	٣١٢٦
				مخصصات أخرى	٣١٢٩
				المجموع	
١٠٥٧٨٥١٩٥	١٦٣٨٢٧٠٣٧			المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
٨١٩٥٣٦٠٠	٨٥٠٨٥١٥٠			مجموع الرواتب والأجور	
١٢٣٢٤٣٣٥٠	١٦٧١٣٥٢٠٠				
٥٨١١٨٩٩٣	٦٠٣٠٢٣٥٠				
٨٢٥٩٧٧٥٥	٥٥٢٤٧٦٠٠				
٣٨١٧١٩٠٥	٥٧٢٠٣٢٥٠				
٤٨٩٨٧٠٧٩٨	٥٦١٨٠٠٥٨٧				
١٢٢٨٤٣١٣	٢٨٦٦٢٧٠٤				
٥٠٢١٥٥١١١	٥٩٠٤٦٣٢٩١				
				المستلزمات السلعية	٣٢
				الوقود والزيوت	٣٢٢
				المتنوعات	٣٢٥
				اللوازم والمهمات	٣٢٥١
				القرطاسية	٣٢٥٢
				تجهيزات العاملين	٣٢٦
				المياه و الكهرباء	٣٢٧
				المياه	٣٢٧١
				الكهرباء	٣٢٧٢
				مجموع المستلزمات السلعية	
٥٣٦١١٧٥٠	١٢٨٠٠٥٧٥٠				
١٧٢٩٥٣٩٠	١٨٩٢٠٥٠٠				
٨٩٣٩٣٠٠	١٧٥٥٩٦٨٨				
١٠٩٣٩٠٠٠	٣٩٩٤٥٠٠				
٤١٤٥٧٥	٢٤١٠٠٠				
٦٨١٠٥٧٦	٢٦٧٠١٠٠				
٩٨٠١٠٥٩١	١٧١٣٩١٥٣٨				

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ١٧ ) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧	السنة ٢٠٠٦
		دينار	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٩٦٧٩.٨٠٠	٣٦٧٦٣٦٦٤
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣٣	دعاية و طبع و ضيافة	٩٦٦٥٥٥.	٦.٥٤٦.٠٠
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٤٨٧٨٥.٠٠	١.٧٥٥.٠٠
٣٣٣٢	نشر و طبع	١٨٧٧٥.٠٠	٣١٢٤٤٥.
٣٣٣٣	ضيافة	١٦٤٢١٥٥.	١.٢٥٤٥٥٥.
	المجموع		
٣٣٣٥	احتفالات	—	٢٢١٨٥.٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات و ندوات		
٣٣٤	نقل و ايفاد و اتصالات		١١٢٧١٦.١٢
٣٣٤١	نقل العاملين	٢١.٨٥٠.٠٠	٢٥٧٩٧٥.
٣٣٤٢	نقل السلع و البضائع	٣.٨٩٥.٠٠	٤٦٥٩٩٦.
٣٣٤٣	السفر و الايفاد	٥٧٢٢.٠٧٤	١.٨١٣٨١٩
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٦٢٤١٨.٧٤	١٣.٧٦٩٥٤١
	المجموع		
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٥٢٨٨٩.٠٠٠	٣٣١٢٤.٠٠٠
٣٣٥٢	استئجار مباني و منشآت	١٩.١٥١٥.	٩٨٩٩٧٣٥
٣٣٥٣	استئجار وسائل النقل و انتقال	٧١٩.٤١٥.	٤٣.٢٣٧٣٥
	المجموع		
	مصروفات خدمية متنوعة		
٣٣٦	اشتركاكات	٧٩٤٩.٠٠٠	٦٤١٧٨٥.
٣٣٦١	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤادة	٢٩٤١٢.٠٠٠	٢٦٧٤.٩٥٠
٣٣٦٣	خدمات قانونية	٩.٠٠٠.٠٠	٤٦٣.٠٠٠
٣٣٦٥	خدمات مصرفية	٦٣٥٤٩.٠٠	٣٩٦٥.٥٥
٣٣٦٦	تدريب و تأهيل	٣.٠٠٠.٠٠	٢٢.٠٠٠
٣٣٦٨١	أجور تدقيق الحسابات	٨.٠٠٠.٠٠	٤.٠٠٠.٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٥٨٩٤٦.٠٠	٢٦٩٥٤٨٥٧
	المجموع	٥٣٥.٥٣٦.٠٠	٧٢٩٢٨٧١٢
	المجموع	٣.١.٣٩٩٣٤	٢٩٥٩٥٨٧.٢

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

( ١٨ ) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٧	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>	٣٤
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٧
		فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
		فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
		فوائد الاقراض الداخلي	٣٤٢٣١
		عمولات مصرفية متنوعة	٣٤٣
		فروقات تقييم العملات الأجنبية	٣٤٤
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
		مصروفات متنوعة	٣٤٦
		فروقات اسعار العملات	٣٥٥٢
		<b>المجموع</b>	
٧٨٧١١١.٥	٨٥٦٥٥٣٧٩		
٥٩٧٩.٠٠	٢.٤٦٤٦٩٩		
١٧٢٣٢٨	٧١٢٥٩٣.		
٢.٠٠٠	١٢.٠٢٠٠٠		
—	١٩٨٢.٠٠٠		
—	٢.٠٠٠.٠٠٠		
٨٤٧٢٩٣.٠٠	٧.٩٤٧٩.٠٠		
—	٤٩.٠٠٠.٠٠		
<u>١٦٤٢٣.٦٣٣</u>	<u>٤٢.٩١٥٩.٠٨</u>		

( ١٩ ) كشف الادئارات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٧	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>الادئارات والاطفاءات</u>	٣٧
		ادئارات الات ومعدات	٣٧٢
		ادئارات وسائل نقل و انتقال	٣٧٤
		ادئارات اثاث و أجهزة مكاتب	٣٧٦
		اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	٣٧٨
		<b>المجموع</b>	
٥٨٦.٤٣.	١١٨٧٧٧٢٤		
١٣٥.٠٠٠	١٧٢٨٣٢٨٥		
٢٧٣.٦٦٥٩	٤٤١١٦٦٣٦		
٢٦٨٦٨٤٨٣	٢٥٣٤٥.٨٣		
<u>٦١٣٨٥٥٧٢</u>	<u>٩٨٦٢٢٧٢٨</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

( ٢٠ ) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧	السنة ٢٠٠٦
		دينار	دينار
١٩	إيرادات أخرى	٣٩٦١٢٢٨	١٣٢٢١٢٥٤٠
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٥٦٥٢٣٦٢٨	٥٢٤٣٨٠٠٣
٤٩٢	إيرادات عرضية		
	المجموع	<u>٦.٤٨٤٨٥٦</u>	<u>١٨٤٦٥.٥٤٣</u>

( ٢١ ) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧	السنة ٢٠٠٦
		دينار	دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٢٨٩٦٤٤	٢٢٨٥٢
٣٨٣٣	ديون مشطوبة [ مشكوك فيها ]	—	٣٦٣٧٩٩٨٦٧
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	—	—
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	—	—
٣٨٤٦	ضرائب و رسوم متنوعة	٣١١٨١٥٦	٤٧٥٦.٠٨٤
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	٦٥٠٠٠٠	٤٤٥٠٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	—	١٠٠٠٠٠
	المجموع	<u>٤.٥٧٨٠٠</u>	<u>٤١١٩٢٧٨.٣</u>
٣٩	المصروفات الأخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢.٩٩١٧.٥٢	٢٥٧٧١٧٢١
٣٩٢	مصروفات عرضية	—	١١٥٥٠٠٠
٣٩٣	خسائر رأسمالية	١٦٥٢٨٦٠	—
	المجموع	<u>٢١١٥٦٩٩١٢</u>	<u>٢٦٩٢٦٧٢١</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

الحسابات القومية

١ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ (أ)

رقم السليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٧	السنة ٢٠٠٦
٤٤٣	عمولة الحوالات المخصوصة	٥٤٦٣١٧٥٦	٣١٥٦٢٢٩٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	١٢١٩٠٢٦٧٠٠	—
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية المبتاعة	٤٩٠٤٢٢٧٤٤٠	١١٩٩١٧٨٢٣٧
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	—	—
٤٤٦٧	عمولة سندات برسم التحصيل	٧٦٦٣٧٩٦١	٨٤٧٣٥٤٢٦
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٦٢٥٤٥٢٣٨٥٧	١٣١٥٤٧٥٩٥٣
	مجموع العمولات		
	رسم الخدمات المحتسب (ب)		
	١- الفوائد المقبوضة		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧٥٣٧٥٠٠٠	٧٢١٦٩٠٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣٦٥٠٤٢٢١٢	١١٥٣٩٨٢٩٧
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات و الحوالات	—	١٠٠٠
٤٤٢٤	فوائد التسليفات المتنوعة	٩٦٠٠٠٠٠	—
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة	—	—
٤٦٢١	فوائد حوالات جمهورية العراق	—	٤٠٠٧٥٢٨٥٣٢
٤٦٢٣	فوائد سندات مالية داخلية	٨١٣٨٦٦٦٥	٦٤٣٢٤٩٨
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	١١٣١٤٤٠٨٩	١٧١١١٤٩٣١
	المجموع	٦٤٤٥٤٧٩٦٦	٤٣٠٧٦٩٢١٥٨
	٢- تطرح الفوائد المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٨٥٦٥٥٣٧٩	٧٨٧١١١٠٥
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢٠٤٦٤٦٩٩	٥٩٧٩٠٠
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	٧١٢٥٩٣٠	١٧٢٣٢٨
	المجموع	١١٣٢٤٦٠٠٨	٧٩٤٨١٣٣٣
	رسم الخدمة المحتسب	٥٣١٣٠١٩٥٨	٤٢٢٨٢١٠٨٢٥

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ٢ ) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١ ( ج )

السنة ٢٠٠٦ دينار	السنة ٢٠٠٧ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٣٨٨٨٣٨٧٨	١٦٠٠٦٨٢٦٠	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
١١١٦١١٠٥٦٢	١٥١٢٢٦٦٦٢٣	إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
٨٧٢٩٤٦٢٠	٥٨١٢٦٢٠٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨
<u>١٣٤٢٢٨٩٠٦٠</u>	<u>١٧٣٠٤٦١٠٨٥</u>	المجموع	

( ٣ ) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١

السنة ٢٠٠٦ دينار	السنة ٢٠٠٧ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٨٧٠٧١٥٩١	١٦٧٣٩٧٠٣٨	المستلزمات السلعية ( بعد طرح تجهيزات العاملين)	٣٢
٢٩٣٥٣٨٧٠٢	٢٩٦٢٠٠٩٣٤	المستلزمات الخدمية ( بعد طرح المصروفات المستردة)	٣٣
<u>٣٨٠٦١٠٢٩٣</u>	<u>٤٦٣٥٩٧٩٧٢</u>	المجموع	

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

( ٤ ) كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

السنة ٢٠٠٦		السنة ٢٠٠٧		البيان
دينار		دينار		
				١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)
				أ - العمولات
١٣١٥٤٧٥٩٥٣	٦٢٥٤٥٢٣٨٥٧	ب - رسم الخدمة المحاسب		
٤٢٢٨٢١.٨٢٥	٥٣١٣.١٩٥٨	ج- الإيرادات الأخرى		
١٣٤٢٢٨٩.٦٠	١٧٣.٤٦١.٨٥	مجموع القيمة الإضافية الإجمالية		
<u>٦٨٨٥٩٧٥٨٣٨</u>	<u>٨٥١٦٢٨٦٩.٠٠</u>	٢ - قيمة مستلزمات الإنتاج		
				أ- المستلزمات الخدمية
٢٩٣٥٣٨٧.٢	٢٩٦٢.٠٩٣٤	ب- المستلزمات الملعب		
٨٧.٧١٥٩١	١٦٧٣٩٧.٣٨	مجموع قيمة مستلزمات الإنتاج		
<u>٦٨.٦١.٢٩٣</u>	<u>٤٦٣٥٩٧٩٧٢</u>	٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)		
				ناقصا - الضرائب و الرسوم غير المباشرة
٦٥.٥٣٦٥٥٤٥	٨.٥٢٦٨٨٩٢٨	زائدا - الاعاتات		
(٤٧٥٦٠.٨٤)	(٣١١٨١٥٦)	القيمة المضافة الإجمالية بسعر عوامل تكلفة الإنتاج		
٦٥٥٧٨.٥٤٦١	٨.٤٩٥٧.٧٧٢			
٥٤٥.٠٠٠	٦٥.٠٠٠			
<u>٦٤٥٨٣٥.٤٦١</u>	<u>٨.٥٠٢٢.٧٧٢</u>			

( ٥ ) كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في ٢٠٠٧/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	التسلسل	البيان	السنة ٢٠٠٧	السنة ٢٠٠٦
			دينار	دينار
	١	تعويضات المشتغلين	٥٩.٤٦٣٢٩١	٥.٢١٥٥١١١
٣١		رواتب و أجور	٣٩٩٤٥.٠٠	١.٩٣٩.٠٠٠
٣٢٦		تجهيزات العاملين	٧١٣٧٣٢.٢٥٣	٥٥٢.٠٧.٩١١
	٢	فائض العمليات	٩٨٦٢٢٧٢٨	٦١٣٨٥٥٧٢
٣٧	٣	الاندثارات و الاطفاءات	٢.٠٠٠.٠٠٠	٣٦٣٧٩٩٨٦٧
٢٣	٤	التخصيصات	١٩٨٢.٠٠٠	
٣٤٤	٥	فروقات تقييم العملات الاجنبية		
		المجموع	<u>٨.٥٠٢٢.٧٧٢</u>	<u>٦٤٥٨٣٥.٤٦١</u>