

نسخة
البنك
الخاصة

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
رأس مالها (٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار

التقرير السنوي العاشر لمجلس الإدارة

الميزانية العمومية والحسابات الختامية للصحة المالية
المنتجة في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمى وأعضاء مجلس الإدارة ... أحييكم واشكر 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 العاشر لمصرفكم
والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١
وهي تعبر عن مسيرة المصرف ونشاطه وقد تناولها تقرير الإدارة وتقرير السيد مراقب
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 (١٦٩٧٧) مليون دينار .
وفي الختام أشكركم لحضوركم ولتفهمكم للظروف التي يحاول مجلس الإدارة بأن
يرتقي مصرفكم الى المستوى الذي يوازي الطموح ومن خلالكم نقدر جهود العاملين
ونشكر كل من يساهم بدفع هذه المؤسسة الى الأمام .

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 ٢٠٠٨/١٢/٣١

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 نقدم لحضراتكم التقرير السنوي العاشر عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية ٢٠٠٨/١٢/٣١ :

أولاً - نبذة عن المصرف وأهدافه :

١. تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش/٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١/٢ لصادرة من مسجل الشركات/الوطنية برأس مال مقداره (٢٠٠) مليون دينار ، وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي العراقي وبلشر 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 الاكتناز إلى الدخل 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 وبخطوة أولى في التقدم نحو الوصول إلى رأس المال المطلوب بالنسبة إلى المصارف تطبيقاً للقاتون الناخذ وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد زيد رأس المال من (٢٠٠) مليون دينار عند سنته الأولى الى ان وصل الى (٢٥) مليار دينار في ٢٠٠٨/١٢/٣١ وفيما يلي كشف بوضوح الزيادات المتتابة وسنوات حصولها . بملايين الدنانير

| السنة | رأس المال في بداية السنة | الزيادة خلال السنة | رأس المال في نهاية السنة |
|-------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| ١٩٩٩ | ٢٠٠ | — | ٢٠٠ |
| ٢٠٠١ | ٢٠٠ | ٢٠٠ | ٤٠٠ |
| ٢٠٠٤ | ٤٠٠ | ٦٠٠ | ١٠٠٠ |
| ٢٠٠٦ | ١٠٠٠ | ٩٠٠٠ | ١٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٧ | ١٠٠٠٠ | ١٠٠٢٠ | ٢٠٠٢٠ |
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٢٠ | ٤٩٨٠ | ٢٥٠٠٠ |

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 ٢٠٠٤ إلى غاية ٢٠٠٨/١٢/٣١

| البيان | السنة | | | | | | نسبة التغير * مقدار الزيادة والنقص |
|-----------------------------------|-------|------|------|------|-------|--------|---------------------------------------|
| | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | |
| الأوراق النقدية المخصصة والمبتاعة | ٨٦ | ٢١ | ٢٤ | ٦٧ | ٨٨٠ | ١٢١٣% | |
| القروض والسلف | ٥٢٧ | ٤٥٣ | ٤٣٥ | ٢١٥٩ | ٧١٦١ | ٥٠٠٢% | |
| الحسابات الجارية والمدينة | ٧٥٧ | ٧٤٥ | ٩١٦ | ١٩٢١ | ١٦٣٣٤ | ١٤٤١٣% | |
| المجموع | ١٣٧٠ | ١٢١٩ | ١٣٧٥ | ٤١٤٧ | ٢٤٣٧٥ | ٢٠٢٢٨% | |

٢. الألتصان التمهدي :

من النشاط الهام 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 (٣٠٥,٢٩٢) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات البالغة (٢٨٠,٦٠٧) 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 ٢٢٠ % بالنسبة للحسابات التجارية الدائنة و ١٣٠% بالنسبة لحسابات التوفير عن السنة السابقة ، وفيما يلي جدولاً يوضح الوضع بملايين الديناتير ولخمس سنوات من سنة ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١

| نسبة التغير * | مقدار الزيادة والنقص | السنة | | | | | الحسابات |
|---------------|----------------------|--------|-------|-------|-------|------|----------------------------------|
| | | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٤ | |
| %٢٢٠ | ٣٩٩٦٨ | ٥٨١١٠ | ١٨١٤٢ | ١١١٧٤ | ٦٤١٤ | ٢٨٠٤ | حسابات جارية دائنة |
| %١٣٠ | ٣٩٢٩ | ٦٩٥٣ | ٣٠٢٤ | ١٥٥٦ | ١٠٨٧ | ٨٩٩ | حسابات التوفير |
| %٢١٨ | ٢٢٧٦ | ٣٣٢١ | ١٠٤٥ | ١١٠ | ٢٣ | ٧٢ | الودائع الثابتة الأجل |
| %٢٥٥ | ٢٥٧٩٠ | ٣٥٩١٩ | ١٠١٢٩ | ٥٠٦٩ | ٢٤٩٠ | ٧٨٧ | حسابات دائنة ذات الطبيعة الجارية |
| %٢٢٣ | ٧١٩٦٣ | ١٠٤٣٠٣ | ٣٢٣٤٠ | ١٧٩٠٩ | ١٠٠١٤ | ٤٥٦٢ | المجموع / مليون دينار |

* سنة ٢٠٠٨ / لسنة ٢٠٠٧

٤. المحفظة الاستثمارية :-

لمصرفنا محفظة استثمارية مع (١٩) شركة مساهمة تمتلك أسهماً فيها بلغت كلفتها (٣,٠٧٧) مليار دينار قمنا بخص قيمتها السوقية في نهاية السنة على ضوء أسعار الأسهم وفقاً لوضعها في سوق العراق للأوراق المالية فلتضح أنها بصورة أجمالية محافظة على كلفتها الأمر الذي لم يستدعي أخذ تخصيص ملامفة هبوط قيمتها السوقية (راجع كشف رقم ٤ من كشوفات الميزانية) منها ما كلفته (٤٨٢) مليون دينار ضمن موجودات شركة الاقتصاد الحر (مملوكة للمصرف) والباقي البالغ (٢,٥٦٥) مليار دينار ضمن موجودات المصرف منها (١) واحد مليار دينار مستثمر كرأس مال لشركة الاقتصاد الحر والباقي البالغ (١,٥٦٥) مليار دينار كلفة أمهم لدى (١٨) شركة مساهمة وتخصيص هبوط قيمة الاستثمارات البالغ (٤٣) مليون دينار تخصص الأسهم بحوزة شركة الوساطة .

٥. نتائج النشاط :

كانت إيرادات المصرف لهذه السنة (٢٣٥٠٩) مليون دينار مقابل (٨٩٣٥) مليون دينار في سنة ٢٠٠٧ وان مصروفات السنة الحالية (٦٥٣٢) مليون دينار مقابل (١٧٩٨) مليون دينار في السنة/ ٢٠٠٧ وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره (١٦٩٧٧) مليون دينار مقابل ربحاً في السنة/ ٢٠٠٧ مقداره (٧١٣٧) مليون دينار ، وعلى العموم فقد كانت نسبة الأرباح لرأس المال البالغ (٢٥٠٠٠) مليون دينار هي ٦٨% مقابل ٣٥,٦% في سنة / ٢٠٠٧ نسبة إلى رأس المال (٢٠٠٢٠) مليون دينار ، وفيما يلي جدولاً يتضمن المصروفات والإيرادات والخسائر والأرباح للسنوات من ٢٠٠٤ وإلى غاية نهاية السنة ٢٠٠٨ بملايين الديناتير:

| السنة | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ |
|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| الحساب | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الإيرادات | ١٢٤٧ | ٢٠١٧ | ٧٠٨١ | ٨٩٣٥ | ٢٣٥٠٩ |
| المصروفات | ١١٢٦ | ٩٣٨ | ١٥٦١ | ١٧٩٨ | ٦٥٣٢ |
| الأرباح والخسائر | ١٢١ | ١٠٧٩ | ٥٥٢٠ | ٧١٣٧ | ١٦٩٧٧ |
| نسبة الربح لرأس المال | %١٢ | %١٠,٨ | %٤٩,٧ | %٣٥,٦ | %٦٨ |
| رأس المال / مليون دينار | ١٠٠٠ | ١٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | ٢٠٠٢٠ | ٢٥٠٠٠ |

• أصبح رأس المال (٢٥٠٠٠) مليون دينار بعد الترسمة والتي أُنجزت بتاريخ ٢٠٠٨/٣/٥ .

٦ - مراقبة الامتثال:

المراقبة والرقابة الداخلية أمور مهمة جداً في كل نشاط وخصوصاً النشاط في نطاق العمل المصرفي ، إذ من خلاله يتم تشخيص نقاط الضعف والقوة أثناء ممارسة النشاط وينعكس ذلك باتخاذ الخطوات اللازمة لمعالجة السلبية وتطوير الإيجابيات وعلى العموم فإن قوة وكفاءة الرقابة تحد وتحمي حقوق المصرف من أي خرق سوا كان ذلك مقصوداً أو غير مقصود .

إن مجلس الإدارة يعي تماماً هذه الحالة ويحاول وضع الأسس التي تمكن أجهزة الرقابة من القيام بعملها بأمانة وإخلاص ولا يتكفي المجلس بخطواته الإدارية وإنما يفعل المتطلبات القانونية وتعليمات البنك المركزي العراقي وتنفيذاً لذلك فقد تم تعيين موظف من موظفي المصرف للقيام بوظيفة مراقب الامتثال بموجب قرار مجلس الإدارة لجلسته المؤرخة في ٢٤/٨/٢٠٠٨ وهو أي الموظف يمارس واجبات وظيفته وفقاً للقوانين النافذة .

٧ - غسل الأموال:

غسل الأموال موضوع مهم وهو يخدم المجتمع ولا بد للوحدات الاقتصادية الوطنية ان تضع نصب عينها عدم السماح للراغبين في التصادي في عملياتهم من خلال تمرير الأموال ذات المصادر غير النظيفة واستخدامها لأغراض غير نظيفة عن طريق استخدام مراكز تداول العملة ولذلك فان مصرفنا قد وعى هذه الحالة وتطبيقاً لفتاوى مكافحة غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص فهو يراقب ويلاحظ بدقة معاملات زبائنه المالية يتخذ إجراءات فعالة بهذا الخصوص متدرجاً في ذلك وفقاً لنشاطه السنوي وقد أهتم مجلس الإدارة بهذا الموضوع والإجراءات هي :

- ١- في بداية السنة /٢٠٠٨ كان لدى المصرف وحدة مراقبة تسمى مكتب مكافحة غسل الأموال وبموجب جلسة مجلس الإدارة المؤرخة في ٢٠٠٨/٦/١ فقرة (٢) أكد على ان يقوم المكتب بأعداد تقارير نصف سنوية وسنوية .
- ٢- قرر مجلس الإدارة بجلسته في ٢٠٠٨/٩/١ فقرة (٢) تشكيل مكتب مكافحة غسل الأموال رسمياً وتحديد واجباته ومسؤوليته
- ٣- قرر مجلس الإدارة بجلسته ٢٠٠٨/١٢/١ تحويل مكتب مكافحة غسل الأموال الى قسم مكافحة غسل الأموال تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٤٠٠/٣/٩) في ٢٠٠٨/٢/٥ ليكون أكثر فعالية في واجباته وتمتد خطوط المسؤولية من المركز الى كافة الفروع .

٨- خسائر سنة ٢٠٠٣

في سنة / ٢٠٠٣ المالية كانت نتيجة نشاط المصرف خسارة مقدراها (١٢٤٣٩٩,٦٢٥) دينار وحيث ان السنة أعلاه تم إعفاء الأرباح الناجمة عن النشاط من قبل الدولة وبالمقابل لا يعترف بالخسارة ، الأمر الذي يحول دون تنزيلها من صافي الأرباح في السنوات اللاحقة لذا قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في ٢٠٠٨/٧/٦ فقرة (١) توزيع الخسارة على خمس سنوات وتحميل النشاط سنوياً بالقسط المقرر واعتباراً من سنة ٢٠٠٨

٩- صحيار 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 ٢٠٠٨/١٢/٣١ (١٣ %) في حين كانت في السنة السابقة ٤٢ %

١٠- توسيع نشاط المصرف جغرافياً

لم يقب عن بال ووعي إدارة المصرف ان يوسع نشاطه على مستوى السبلاد وحتى الامتداد لممارسة النشاط خارج الوطن وهو أمر مطلوب ومن طبيعة الصيرفة ، واذا كانت هنالك ظروف معروفة قبل عام ٢٠٠٨ حالت دون الامتداد الجغرافي داخل الوطن ، فأن تحسن تلك الظروف فيما بعد أدى الى تفعيل أرادت الإدارة واتخاذها إجراءات هامة بهذا الصدد منها :-

١- إعادة تنظيم الهيكل الإداري بالتنسبة للإدارة العامة وأحداث إدارات وأقسام جديدة ودعم تلك الإدارات بالكفاءات التي تمكنها من السيطرة على الأعمال وتوجيه الفروع نحو أساليب العمل الدقيقة مما يؤدي الى المحافظة على أموال وحقوق المصرف وحصر النفقات وتعظيم الإيرادات

٢- تطبيقاً لرؤيا مجلس الإدارة في توسيع نشاط المصرف فقد تم فتح الفروع والمكاتب التالية وبمستوى جغرافيا مخطط وكخطوة أولى سوف تليها خطوات في السنة القادمة ليستمكن المصرف من تقديم خدماته للمواطنين كافة .

| ت | اسم الفرع | تاريخ الافتتاح |
|---|-----------------------------|----------------|
| ١ | فرع عينكاوه في محافظة اربيل | ٢٠٠٨/٧/١٥ |
| ٢ | فرع الجادرية | ٢٠٠٨/٩/٣ |
| ٣ | فرع البصرة | ٢٠٠٨/٩/١٧ |
| ٤ | فرع العمارة | ٢٠٠٨/٩/١٨ |
| ٥ | فرع سراج الدين | ٢٠٠٨/١٠/٦ |
| ٦ | فرع واسط | ٢٠٠٨/١٢/٢ |
| ٧ | فرع بعقوبة | ٢٠٠٨/١٢/٢ |

| ت | اسم المكتب | تاريخ الافتتاح |
|---|-------------------------|----------------|
| ١ | مكتب نادي الصيد العراقي | ٢٠٠٨/٩/٣ |
| ٢ | مكتب فندق بابل | ٢٠٠٨/٩/٣ |
| ٣ | مكتب مجتمع الأعمال | ٢٠٠٨/٩/٣ |

وبذلك فان عدد فروع المصرف والمكاتب أصبح لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١ (٢٠) تمارس نشاطها وتفعيل دورها بتقديم خدماتها الى الزبائن واستقطاب الودائع والحسابات الجارية بما يودي ذلك الى توفير السيولة النقدية وينعكس على نشاط المصرف ايجابياً ونحن بصدد فتح فروع جديدة داخل بغداد وخارجها في السنة القادمة .

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٧) كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٨

| رقم الدليل المحاسبي | ١١١ | ١١٣ | ١١٤ | ١١٦ | المجموع |
|---|--------------|-------------|-------------------|------------------|------------|
| اسم الحساب | مباني ومنشآت | الات ومعدات | وسائط نقل وانتقال | اثاث وأجهزة مكتب | |
| التفاصيل | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الكلفة في ٢٠٠٨/١/١ | ٤٦١٩٤٨٩٨٥ | ١٤٦٦٣٢٤٠٠ | ١٧٥٠٩٦٣٥٠ | ٣٤٧٧٤٦٥٤١ | ١١٣١٤٢٤٢٧٦ |
| المشغوبات خلال السنة | — | — | — | — | — |
| الإضافات خلال السنة | ٧٤٥٨٣٢١٥ | ١٢٢٥٣٦٥٦٠ | ٨٢٩٦٥٧٣٠٠ | ٢٦١٧٠٣٨٧٨ | ١٢٨٨٤٨٠٩٥٣ |
| الكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١ | ٥٣٦٥٣٢٢٠٠ | ٢٦٩١٦٨٩٦٠ | ١٠٠٤٧٥٣٦٥٠ | ٦٠٩٤٥٠٤١٩ | ٢٤١٩٩٠٥٢٢٩ |
| الاندثار المتراكمة نسبة % رقم السنبل المحاسبي | — | %١٠ | %١٠ | %١٠ | — |
| مخصص الاندثار في ٢٠٠٨/١/١ | — | ٣٨٢٧٩٤٨١ | ٢٤٤١٣٠٣٥ | ١٧٦٦١١٥١٦ | ٢٣٩٣٠٤٠٣١ |
| الاندثار المنته الحالية | — | ٢٢٥٢٨٥٩٢ | — | ٢٤٧٩٣٩٢٦ | ٤٧٣٢٢٥١٨ |
| التعديلات | — | (٢٠٦٥٦٥٥٢) | — | ٦٩٦٨٤٢٠ | (١٣٦٨٨١٣٢) |
| مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠٠٨/١٢/٣١ | — | ٤٠١٥١٥٢١ | ٢٤٤١٣٠٣٥ | ٢٠٨٣٧٣٨٦٢ | ٢٧٢٩٣٨٤١٧ |
| القيمة الدفترية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ | ٥٣٦٥٣٢٢٠٠ | ٢٢٩٠١٧٤٣٩ | ٩٨٠٣٤٠٦١٥ | ٤٠١٧٦٥٥٧ | ٢١٤٦٩٦٦٨١٢ |

إيضاح :-

الرصيد الظاهر في الميزانية للموجودات الثابتة هو (٥٤٤٦٦٥٧٧٤٥) وهو ناتج عن

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

٢١٤٦٩٦٦٨١٢
٨٧٩١٤٥٧٦٨
٢٤٢٠٥٤٥١٦٥

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٨) كشف النفقات الإيرادية الموجلة واطفائها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | الرصيد في ٢٠٠٨/١/١ | الإضافات والتعديلات خلال السنة | المجموع ٢٠٠٨/١٢/٣١ | اطفاعات السنة الحالية | الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١ |
|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|
| | | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١١٨١ | نفقات التأسيس | ١٦٩٩٨٤١٣٩ | ٣٧١٦٢٢٠٣٤ | ٥٤١٦٠٢١٧٣ | ١٣٥٨٣٧٥٢ | ٥٢٨٠٢٢٤٢١ |
| ١١٨٢ | نفقات ما قبل التشغيل | ٩٢٩٦١٣٣ | ٢٣٧٩٨٢ | ٩٥٣٤١١٥ | ٢٣٧٩٨٢ | ٩٢٩٦١٣٣ |
| ١١٨٦ | ديكورات وقواطع | ٣٢٤١٢٧٦٧٢ | ٢٦٤٥٠٣١٨ | ٣٥٠٥٧٩٩٠ | ٨٧٥٠٧٧٦ | ٣٤١٨٢٧٢١٤ |
| | المجموع | ٥٠٣٤٤٠٧٩٤ | ٣٩٨٣١٠٣٣٤ | ٩٠١٧١٨٢٧٨ | ٢٢٥٧٢٥١٠ | ٨٧٩١٤٥٧٦٨ |

(٩) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | السنة ٢٠٠٨ | السنة ٢٠٠٧ |
|---------------------|---------------------|------------|------------|
| | | دينار | دينار |
| ١٢ | مشروعات تحت التنفيذ | ٢٤٢٠٥٤٥١٦٥ | ٥٨٠٢٥٦٣٩٥ |
| ١٢٢١ | مباني وإنشاءات | ٢٤٢٠٥٤٥١٦٥ | ٥٨٠٢٥٦٣٩٥ |
| | المجموع | ٢٤٢٠٥٤٥١٦٥ | ٥٨٠٢٥٦٣٩٥ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٠) كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| رقم الدليل المحاسبى | اسم الحساب | السنة ٢٠٠٨ دينار | السنة ٢٠٠٧ دينار |
|------------------------|---|---------------------|---------------------|
| ٢٥١ | حسابات جارية دائنة | | |
| ٢٥١٤ | حسابات جارية دائنة قطاع / تعاونى | ٣٧٩٤٦٥٨٥٢٦٨ | ٩٠٥٠٤٣٦٢٢٨ |
| ٢٥١٦ | حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات | ١٨١٨٤٢١٨٥٩٨ | ٧٩٥٨٣٨٥٥٩٥ |
| ٢٥١٧ | حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد | ١٨٧٠٢٠٤٩٣٦ | ١٠٠١٣٦٦٦٢١ |
| ٢٥١٩١ | الشيكات المعتمدة (المصدقة) | ٢٠١٩٩٧٠٠ | ٥١٩٩٢٦١٥ |
| ٢٥١٩ | المبالغ المحجوزة هاتفيا | ٨٨٤٨٩٢٧١ | ٧٩٨٢٢٨١ |
| ٢٥١٩٢ | حسابات جارية دائنة غير متحركة | | |
| | المجموع | ٥٨١٠٩٦٩٧٧٧٣ | ١٨١٤٢٠٠٢٨٤٠ |
| ٢٥٢ | حسابات الالئخار | | |
| ٢٥٢١ | حسابات التوفير | ٦٩٥٢٥٣٧٨٠٣ | ٣٠٢٤١٠٥٨٩٧ |
| ٢٥٢ | حسابات الودائع الثابتة وحين الطلب | ٣٣٢٠٨٤٧٢٣٩ | ١٠٤٥٢٦٢٢٢٩٢ |
| ٢٥٣١٧ | الودائع الثابتة وبيئذار القطاع الخاص / أفراد | ٥١٦٨٧٣٠٩٦٠ | ٣١١٩٣٥٨١٩٥ |
| ٢٥٣٤ | ودائع جارية بالعملاء الأجنبيية (مقبمة) | | |
| ٢٥٥ | تأمينات مستلمة ومقبوضه لقاء العمليات المصرفية | ٢٨٦٠٦٩٨٨٠٤٢ | ٥٩٩٥٩٨٠٣٥٢ |
| ٢٥٥٢ | تأمينات لقاء خطابات الضمان | | |
| ٢٥٦ | الحوالات والشيكات الداخليية | | |
| ٢٥٦١ | حوالات الفروع المسحوبه على المصرف | ١٤٥٤٨٧٥٩٧٨ | ٨٥٥٤٠٠٠٠ |
| ٢٥٦٢ | سفاتح مسحوبه على المصرف | ٦٨٨٠٠٦٤٧٦ | ٨٦٣٧١٤٤٠٦ |
| ٢٥٦١ | الشيكات المسحوبه على المصرف | | ٦٣٦٢٣١٠١ |
| | المجموع | ٤٦١٩١٩٨٦٤٩٨ | ١٤١٩٧٥٨٤٢٤٣ |
| | مجموع الحسابات الجارية الدائنة والودائع | ١٠٤٣٠١٦٨٤٢٧١ | ٣٢٢٣٣٩٥٨٧٠٨٣ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١١) كشف الدائنون كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| السنة ٢٠٠٧ | السنة ٢٠٠٨ | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------------|-------------------|--|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | <u>دائنو النشاط الجاري</u> | ٢٦١ |
| ٩٥٩٧٨٤.٠٠ | — | دائنو قطاع حكومي | ٢٦١١ |
| ٦٥٤٧٧ | ٥٧٥٢٥٩٧٧ | دائنو قطاع خاص / شركات | ٢٦١٦ |
| ١.٠١٩١٤٤١ | ٢.٨٩٦٩٥٤٠ | دائنو قطاع خاص / أفراد | ٢٦١٧ |
| <u>٩٧.٠٤.٩١٨</u> | <u>٢٦٦٤٩٥٥١٧</u> | المجموع | |
| | | <u>حسابات دائنة متبادلة</u> | ٢٦٣ |
| — | — | دائنو النشاط غير الجاري | ٢٦٥ |
| ١٣١٢٣٦٥.٢٢ | ١٣١١.٦٨٣٩٣ | | |
| <u>١٣١٢٣٦٥.٢٢</u> | <u>١٣١١.٦٨٣٩٣</u> | المجموع | |
| | | <u>حسابات دائنة متنوعة</u> | ٢٦٦ |
| | | تأمينات مستلمة | ٢٦٦١ |
| ١٨.٠٠٠ | ٨٤٤٤١.٠٤ | إيرادات مستلمة مقدما | ٢٦٦٢ |
| ٨١٥.٠٠٠ | ٤.٠٠٠.٠٠٠ | مصاريف مستحقة | ٢٦٦٣ |
| (٤٧٣٩١٩٨١) | ٥٣٥.٦٩٧٤ | فوائد مستحقة | ٢٦٦٣١ |
| ٢٥٤.٨٦٠.٠٠ | ٥٤٥٥٥٣٧٨ | رسوم طوابع مالية مستحقة | ٢٦٦٣٣ |
| ١٤١٣٩.٠٠ | (٦٣٢) | الزيادة في الصندوق | ٢٦٦٨ |
| | | <u>حسابات دائنة متنوعة أخرى</u> | ٢٦٦٩ |
| ٨٢.٠٠٠.٠٠٠ | ٢٦١٨٦.٠٠٠.٠٠٠ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات | ٢٦٦٩٥ |
| ٩٧.٦٤٦٥٢٥ | — | إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات | ٢٦٦٩٦ |
| | | <u>استقطاعات لحساب الغير</u> | ٢٦٧ |
| ٨٩٣.٤٩٠ | ٢١١٤١٩٤٣ | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير | ٢٦٧١ |
| | ٢٨٢٣.٠٠ | استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير | ٢٦٧٢ |
| ١٣٧٧٨٧.٢٩١ | ٢٦٩١٩٤٢٤.٠٢ | دائنو توزيع الأرباح (ضريبة الدخل) | ٢٦٨ |
| | | <u>حسابات دائنة أخرى</u> | ٢٦٩ |
| | | أرصدة حسابات جارية مغلقة | ٢٦٩٤ |
| ٨٨٩٤٨٤٨ | ٦٧.٠٨٨٩٩ | أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين | ٢٦٩٥ |
| ٢٢.٥٠٥ | ٢١٦٢.٥ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية | ٢٦٩٦ |
| | ٥٩٤٣٢٣٧٨ | حسابات مكتب الوساطة | ٢٦٩٥١ |
| | | حسابات تحت التسوية | ٢٦٦٩٩ |
| <u>٣١٧٤٣٢٣١٧٨</u> | <u>٥٥١٨٨٢٩٩٥١</u> | المجموع | |
| <u>٥٤٥٦٧٢٩١١٨</u> | <u>٧.٩٦٣٩٣٨٦١</u> | المجموع العام | |

» يمثل حساب دائنو توزيع الأرباح حصة ضريبة الدخل لسنة /٢٠٠٨

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٢) كشف رأس المال كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١

| رقم الدليل | البيان | السنة / ٢٠٠٨ دينار | السنة / ٢٠٠٧ دينار |
|------------|---|--|-----------------------|
| ٢١١ | القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد | ٢٠٠٨/١/١ الرصيد في الزيادة خلال السنة رسملة اكتتاب | ٢٠٠٢..... ٤٩٨..... |
| | الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١ | ٢٥..... | ٢٠٠٢..... |

(١٣ / أ) كشف الاحتياطيات كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | ٢١٢ | ٢١٤ | ٢١٦ | المجموع دينار |
|---------------------|--|--------------------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| | | | | | |
| ٢٠٠٨/١/١ | الرصيد في | ٢٥٣٤٢٥٧٤١٢ | ٤٩٩٩٥٧٨٦٨٤ | (١٢٤٣٩٩٦٢٥٠) | ٧٤.٩٤٣٦٤٧١ |
| | تطرح : تعديلات و رسملة لزيادة رأس المال خلال السنة | (٦٣١٣٨٩٦٧) (١٩٧٥٠٦٥٢٦٨) | (٤٩٩٥٧٨٤٧٤٢) ١٩٧٥٠٦٥٢٦٨ | ٢٤٨٧٩٩٢٥ | (٥٠٣٤٠٤٣٧٨٤) |
| | الإضافات في | ٧٦٢٧١٧٠١٤ | ١٣٥٢٠٣١٥١٨ | — | ١٤٢٨٤٧٤٨٥٣٢ |
| | الرصيد في | ١٢٥٨٧٧٠١٩١ | ١٥٥٠٨٩٠٧٢٨ | (٩٩٥١٩٧٠٠) | ١٦٦٦٠١٤١٢١٩ |

(١٣ / ب) كشف التخصيصات كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | سنة ٢٠٠٨ دينار | سنة ٢٠٠٧ دينار |
|------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| ٢٢٢ | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | ١٧٥٧٨٤٣٥٩٠ | ٧٥٧٨٤٣٥٩٠ |
| ٢٢٥٧ | مخصص متوقفين عن الدفع | ٥٧٥٢٤٣٨٣ | ٦٤٦٠٨٧٩٨ |
| ٢٢٥١ | مخصص هبوط قيمة الاستثمارات | ٤٣٠٠٠٠٠٠ | — |
| | المجموع | ١٨٥٨٣٦٧٩٧٣ | ٨٢٢٤٥٢٣٨٨ |

(١٤) كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | السنة / ٢٠٠٨ دينار | السنة / ٢٠٠٧ دينار |
|------------------------|--|--------------------|--------------------|
| ٢٩٢١ / ١٩٢١ | خطابات ضمان الداخلية المصدرة | ٣٣٣٥٨٧٨٩٨٥٢٥ | ٣٩٢٧٤٨٣٣٤٤٣ |
| ٢٩٢٠ / ١٩٢٠ | ودائع عينية بعهددة المصرف | | ٥٣ |
| ٢٩٦٦ / ١٩٦٦ | مقابل سندات برسم التحصيل للفروع | | ١٥٥٥٧١٠٠ |
| ٢٩٩ / ١٩٩ | وثائق وعقود ومستندات لدى المصرف | | ١١٤٣ |
| | المجموع | ٣٣٣٦٠٣٤٥٥٦٢٨ | ٣٩٢٩٠٣٩١٧٣٩ |
| ٢٥٥٢ | ينزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان المجموع الصافي ينقل للميزانية العمومية | ٢٨٦.٦٩٨٨.٤٢ | ٥٩٩٥٩٨.٣٥٢ |
| | | ٣.٤٩٩٦٤٦٧٥٨٦ | ٣٣٣٩٤٤١١٣٨٧ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٥) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | السنة ٢٠٠٨ دينار | السنة ٢٠٠٧ دينار |
|---------------------|--|------------------|------------------|
| ٤٣ | إيراد النشاط الخدمي | ١١٣١٤٤٠١٦ | ١٦٠٠٦٨٢٦٠ |
| ٤٣٧ | إيرادات خدمات متنوعة | | |
| ٤٤١ | إيراد العملات الأجنبية | | |
| ٤٤١٢ | إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية | ٧٨٩٠٦٤٤٠١ | ٢٥٥٩٢٧٦١٥ |
| ٤٤١٣ | إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية | ١١٠٩٥٦٤٤٧٥ | ١٤٩٥١٦٠٨٠٨ |
| ٤٤٢ | إيراد القروض الداخلية والتسليفات | | |
| ٤٤٢١ | فوائد القروض الداخلية الممنوحة | ١٥٠٢٠٤٥٧٦ | ٧٥٣٧٥٠٠٠ |
| ٤٤٢٢ | فوائد الحسابات الجارية المدينة | ١٢٧٤٨٢٩٤٩٧ | ٣٦٥٠٤٢٢١٢ |
| ٤٤٢٣ | إيراد قطع وتحصيل أوراق تجارية (كمبيالات) | | |
| ٤٤٢٤ | إيراد تسليفات متنوعة | ١٩٠٠٠٠ | ٩٦٠٠٠٠ |
| ٤٤٣ | عمولات الحوالات | | |
| ٤٤٣١ | عمولة الحوالات الداخلية | ١٤٨٧١٣٣٣ | ٥٤٦٣١٧٥٦ |
| ٤٤٣٢ | عمولة الحوالات الخارجية | ١٦٤٢٩٧٢٥٥٧ | ١٢١٩٠٢٦٧٠٠ |
| ٤٤٥ | إيرادات خطابات الضمان | | |
| ٤٤٥١ | عمولة خطابات الضمان الداخلية | ١٧٥٧١٦٨٧٧٤٢ | ٤٩٠٤٢٧٤٤٠ |
| ٤٤٧ | عمولات مصرفية متنوعة ومستردة | ٥٠٣٥٢٦٥٧٨ | ١٤١٣٠٥٩٦٣ |
| ٤٤٨ | مجموع إيرادات العمليات المصرفية | ٢٣١٩٠٧٥١١٥٩ | ٨٥٢٠٢٩٧٤٩٤ |

(١٦) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| رقم الحساب | اسم الحساب | السنة ٢٠٠٨ دينار | السنة ٢٠٠٧ دينار |
|------------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| ٤٦٢١ | فوائد حوالات خزانة جمهورية العراق | | |
| ٤٦٢٢ | فوائد الودائع النقدية لدى الغير | ٣٢٥٠٠٠٠ | |
| ٤٦٢٣ | فوائد السندات المالية الداخلية | | |
| ٤٦٢٤ | إيرادات المساهمات الداخلية | ١٢٣٨٢٨٤٤٨ | ٨١٣٨٦٦٦٥ |
| ٤٦٣٢ | فوائد الاستثمار الليبي | ٣٣٣٣٥٣٤٣ | ١١٣١٤٤٠٨٩ |
| | مجموع إيرادات الاستثمارات | ١٦٠٤١٣٧٩١ | ١٩٤٥٣٠٧٥٤ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٧) كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| السنة ٢٠٠٧ | السنة ٢٠٠٨ | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------|-------------------|-------------------------------------|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | <u>الرواتب و الاجور</u> | 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 | |
| | | المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال | ٣١٥ |
| | | مجموع الرواتب والأجور | |
| ١٦٣٨٢٧.٣٧ | ٦٤٣٦٥١٨٨٣ | | |
| ٥٨.٨٥١٥. | ١٤٢٧٣٣٧٥. | | |
| ١٦٧١٣٥٢.٠٠ | ٤٢٨٤٩٦.٠٠٨ | | |
| ٦.٣.٢٣٥. | ٢٦١١٧١٥. | | |
| ٥٥٢٤٧٦.٠٠ | ٣٤٥٤١٩٧٥ | | |
| ٥٧٢.٣٢٥. | ١٦٣٤٥٨٢٨٤ | | |
| ٥٦١٨.٠٠٥٨٧ | ١٤٣٨٩٩٩.٥٠ | | |
| ٢٨٦٦٢٧.٤ | ٨.١٦٩٩١٧ | | |
| <u>٥٩.٤٦٣٢٩١</u> | <u>١٥١٩١٦٨٩٦٧</u> | | |
| | | <u>المستلزمات السلعية</u> | ٣٢ |
| | | الوقود والزيوت | ٣٢٢ |
| | | ادوات احتياطية | ٣٢٣ |
| | | المتنوعات | ٣٢٥ |
| | | اللوازم والمهمات | ٣٢٥١ |
| | | القرطاسية | ٣٢٥٢ |
| | | تجهيزات العاملين | ٣٢٦ |
| | | المياه والكهرباء | ٣٢٧ |
| | | المياه | ٣٢٧١ |
| | | الكهرباء | ٣٢٧٢ |
| | | مجموع المستلزمات السلعية | |
| ١٢٨.٠٠٥٧٥. | ١٧٩٩٩١٣٥٨ | | |
| — | ١٧٤٣٧٥. | | |
| ١٨٩٢.٥٠٠ | ٦٢٣٩٦٦٦٩ | | |
| ١٧٥٥٩٦٨٨ | ٨٣٣.٧٢١١ | | |
| ٣٩٩٤٥.٠٠ | ٨٦.٠٠٠ | | |
| ٢٤١.٠٠٠ | ٢٢١٤٧٦١٥ | | |
| ٢٦٧.٠٠٠ | ٧٨٦٥٥٩٣. | | |
| <u>١٧١٣٩١٥٣٨</u> | <u>٤٢٨٣٢٨٥٣٣</u> | | |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٧) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | السنة ٢٠٠٨ دينار | السنة ٢٠٠٧ دينار |
|---------------------|--|---------------------|---------------------|
| ٣٣ | المستلزمات الخدمية | ٢٢٨٦٥٧٣٤٨ | ٩٦٧٩٠٨٠٠ |
| ٣٣١ | خدمات الصيانة | | |
| ٣٣٢ | دعاية وطبع وضيافة | ٩١٣٥٢٤٨٥ | ٩٦٦٥٥٥٠ |
| ٣٣٣١ | دعاية و اعلان | ٧٩٣٣٣٠٠٠ | ٤٨٧٨٥٠٠ |
| ٣٣٣٢ | نشر و طبع | ١٥٢٣٩٤١٠ | ١٨٧٧٥٠٠ |
| ٣٣٣٣ | ضيافة | | |
| | <u>المجموع</u> | ١٨٥٩٢٤٨٩٥ | ١٦٤٢١٥٥٠ |
| ٣٣٣٥ | احتفالات | ٣٩٩٠٥٠ | — |
| ٣٣٣٦ | مؤتمرات و ندوات | ١٨٧٦٠٠ | — |
| | <u>المجموع</u> | ٥٨٦٦٦٠ | |
| ٣٣٤ | نقل وإيفاد واتصالات | ٥٩٩٩٨٠٧٢٩ | — |
| ٣٣٤١ | نقل العاملين | ٣٠٣٨٥٠٠ | ٢١٠٨٥٠٠ |
| ٣٣٤٢ | نقل السلع والبضائع | ٥٠٦٢٨٢٨٧ | ٣٠٨٩٥٠٠ |
| ٣٣٤٣ | السفر والإيفاد | ١٩٤٨٥٢١٢٥ | ٥٧٢٢٠٠٧٤ |
| ٣٣٤٤ | اتصالات عامة | | |
| | <u>المجموع</u> | ٨٤٨٤٩٩٦٤١ | ٦٢٤١٨٠٧٤ |
| ٣٣٥ | استئجار موجودات ثابتة | | ٥٢٨٨٩٠٠٠ |
| ٣٣٥٢ | استئجار مباني و منشآت | ٤٤٦٣٥٤٦٠٠ | ١٩٠١٥١٥٠ |
| ٣٣٥٣ | استئجار وسائل النقل و انتقال | ٥٨١٤٠٤٥٠ | |
| | <u>المجموع</u> | ٥٠٤٤٩٥٠٠ | ٧١٩٠٤١٥٠ |
| ٣٣٦ | مصروفات خدمية متنوعة | ٥٦٩٧٧٥٤٠ | ٧٩٤٩٠٠٠ |
| ٣٣٦١ | اشتراقات | ١٠٦٤١٨٨٠٠ | ٢٩٤١٢٠٠٠ |
| ٣٣٦٣ | مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤادة | ١٤٧٥٠٠٠ | ٩٠٠٠٠٠ |
| ٣٣٦٥ | خدمات قانونية | ٧٢٠٧٤٥٠ | ٦٣٥٤٩٠٠ |
| ٣٣٦٦ | خدمات مصرفية | ١٥٨٩٢٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ |
| ٣٣٦٧ | تدريب وتأهيل | ١٥٠٠٠٠٠ | ٨٠٠٠٠٠٠ |
| ٣٣٦٨٢ | أجور تدقيق الحسابات | ١٠٢٦٦١٣٨ | ٥٨٩٤٦٠ |
| ٣٣٦٩ | مصروفات خدمية أخرى | | |
| | <u>المجموع</u> | ١٩٨٩٢٩١٢٨ | ٥٣٥٠٥٣٦٠ |
| | مجموع المستلزمات الخدمية | ١٩٧٢٣٧٢٦٢ | ٣٠١٠٣٩٩٣٤ |
| | <u>المجموع العام للمستلزمات الادارية</u> | ٣٩١٩٨٧٠١٦٢ | ١٠٦٢٨٩٤٧٦٣ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٨) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| السنة ٢٠٠٧ | السنة ٢٠٠٨ | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|--|---|----------------------------------|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | مصروفات العمليات المصرفية | ٣٤ |
| | | الفوائد المصرفية المدفوعة | ٣٤٢ |
| | | قوائد حسابات التوفير | ٣٤٢١ |
| | | قوائد الودائع الثابتة | ٣٤٢٢ |
| | | قوائد الاقتراض الداخلي | ٣٤٢٣١ |
| | | عمولات مصرفية متنوعة | ٣٤٣ |
| | | فروقات تقييم العملات الأجنبية | ٣٤٤ |
| | | مصروفات عن تخصيصات متنوعة * | ٣٤٥ |
| | | مصروفات متنوعة | ٣٤٦ |
| | | فروقات اسعار العملات | ٣٥٥٢ |
| | | المجموع | |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> ٨٥٦٥٥٣٧٩ ٢.٤٦٤٦٩٩ ٧١٢٥٩٣. ١٢٠٠٢٠٠٠ ١٩٨٢٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠٠٠ ٧.٩٤٧٩٠ ٤٩٠٠٠٠ <hr/> ٤٢٠٩١٥٩٠.٨ </div> | <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> ٤.٥٣.٢٨٣٨ ٣٥.١٨٧٣٦٧ — ٣٧٣.٣٣٥. ٥٤٦٤٩٦٦٦٧ ١.٤٣٠.٠٠٠٠ ٩٥٨٠ — <hr/> ٢٣٨٢٢٩٩٨.٢ </div> | | |

* منها مبلغ (٤٣) مليون دينار عن هبوط قيمة الاستثمارات بحوزة شركة الاقتصاد الحر / التابعة للمصرف والباقي البالغ (٥٠٠) مليون دينار عن تخصيص ديون مشكوك في تحصيلها .

١٧ مليار

(١٩) كشف الإندثار والإطفاءات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| السنة ٢٠٠٧ | السنة ٢٠٠٨ | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|--|---|----------------------------|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | الإندثار والإطفاءات | ٣٧ |
| | | إندثار الات ومعدات | ٣٧٣ |
| | | إندثار وسائل نقل وانتقال | ٣٧٤ |
| | | إندثار أثاث وأجهزة مكاتب | ٣٧٦ |
| | | إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة | ٣٧٨ |
| | | المجموع | |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> ١١٨٧٧٧٢٤ ١٧٢٨٣٢٨٥ ٤٤١١٦٦٣٦ ٢٥٣٤٥.٨٣ <hr/> ٩٨٦٢٢٧٢٨ </div> | <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> ٢٢٥٢٨٥٩٢ — ٢٤٧٩٣٩٢٦ ٢٢٥٧٢٥١٠ <hr/> ٦٩٨٩٥.٢٨ </div> | | |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٢٠) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | السنة ٢٠٠٨ | السنة ٢٠٠٧ |
|---------------------|---------------------|------------|------------|
| | | دينار | دينار |
| ١٩ | إيرادات أخرى | ٣٠٨٩.٩٧٧ | ٣٩٦١٢٢٨ |
| ٤٩١ | إيرادات سنوات سابقة | ١٣٣٦٠.٧٨ | ٥٦٥٢٣٦٢٨ |
| ٤٩٢ | إيرادات عرضية | | |
| | المجموع | ٤٤٢٥١.٥٥ | ٦.٤٨٤٨٥٦ |

(٢١) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | السنة ٢٠٠٨ | السنة ٢٠٠٧ |
|---------------------|----------------------------|------------|------------|
| | | دينار | دينار |
| ٣٨ | المصروفات التحويلية | ٤٣٨٥٩٤ | ٢٨٩٦٤٤ |
| ٣٨٣٢ | تعويضات و غرامات | | |
| ٣٨٣٣ | ديون مشطوبة [مشكوك فيها] | ٣٥٤٦.٠٠ | |
| ٣٨٣٤ | نفقات خدمات خاصة | | |
| ٣٨٣٧ | فروقات مشطوبة | | |
| ٣٨٤٦ | ضرائب و رسوم متنوعة | ٧٩٨٩٥٤.٩ | ٣١١٨١٥٦ |
| ٣٨٥١ | إعانات للمنتسبين | ٩٧٥.٠٠٠ | ٦٥.٠٠٠ |
| ٣٨٥٢ | إعانات للغير | ١.٤٥٠.٠٠ | |
| | المجموع | ٨٢٧.٨٦.٣ | ٤.٥٧٨.٠٠ |
| ٣٩ | المصروفات الأخرى | ٦٣٤٩٥٧.٦ | ٢.٩٩١٧.٥٢ |
| ٣٩١ | مصروفات سنوات سابقة | ١.٥٠٠.٠٠ | |
| ٣٩٢ | مصروفات عرضية | ١٢٥٤٩٧٨٦ | ١٦٥٢٨٦.٠ |
| ٣٩٣ | خسائر رأسمالية | | |
| | المجموع | ٧٧.٩٥٤٩٢ | ٢١١٥٦٩٩٢ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

الحسابات القومية

١ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ (أ)

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | السنة ٢٠٠٨ | السنة ٢٠٠٧ |
|---------------------|------------------------------------|-------------|------------|
| ٤٤٣ | عمولة الحوالات المخصصة | ١٤٨٧١١٣٣٣ | ٥٤٦٣١٧٥٦ |
| ٤٤٣١ | عمولة الحوالات الداخلية المباعة | ١٦٤٢٩٧٢٥٥٧ | ١٢١٩٠٢٦٧٠٠ |
| ٤٤٣٢ | عمولة الحوالات الخارجية المباعة | ١٧٥٧١٦٨٧٧٤٢ | ٤٩٠٤٢٢٧٤٤٠ |
| ٤٤٥١ | عمولة خطابات الضمان الداخلية | ٥٠٣٥٢٦٥٧٨ | ٧٦٦٣٧٩٦١ |
| ٤٤٦٧ | عمولة سندات برسم التحصيل | (٥٨٨٥٠٩٠١) | |
| ٤٤٧ | عمولات مصرفية متنوعة | | |
| ٣٤٣ | عمولات مصرفية مدفوعة | | |
| | مجموع العمولات | ١٩٨٠٨٠٤٧٣٠٩ | ٦٢٥٤٥٢٣٨٥٧ |
| | رسم الخدمات المحتسب (ب) | | |
| | ١- الفوائد المقبوضة | | |
| ٤٤٢١ | فوائد القروض الممنوحة | ١٥٠٢٠٤٥٧٦ | ٧٥٣٧٥٠٠٠ |
| ٤٤٢٢ | فوائد الحسابات الجارية المدينة | ١٢٧٤٨٢٩٤٩٧ | ٣٦٥٠٤٢٢١٢ |
| ٤٤٢٣ | فوائد الكمبيالات و الحوالات | ١٩٠٠٠٠ | ٩٦٠٠٠٠٠ |
| ٤٤٢٤ | فوائد التسليفات المتنوعة | | |
| ٤٤٣٣ | فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة | ٣٢٥٠٠٠ | |
| ٤٦٢١ | فوائد حوالات جمهورية العراق | | |
| ٤٦٢٢ | فوائد تقديدية لدى الغير | | |
| ٤٦٢٣ | فوائد سندات مالية داخلية | ٣٣٣٣٥٣٤٣ | ٨١٣٨٦٦٦٥ |
| ٤٦٢٢ | فوائد الاستثمار الليلي | | ١١٣١٤٤٠٨٩ |
| | المجموع | ١٤٦١٨٠٦٤١٦ | ٦٤٤٥٤٧٩٦٦ |
| | ٢- تطرح الفوائد المدفوعة | | |
| ٣٤٢١ | فوائد حسابات التوفير | ٤٠٥٣٠٢٨٣٨ | ٨٥٦٥٥٣٧٩ |
| ٣٤٢٢ | فوائد الودائع الثابتة | ٣٥٠١٨٧٣٦٧ | ٢٠٤٦٤٦٩٩ |
| ٣٤٢٣ | فوائد الاقتراض الداخلي | | ٧١٢٥٩٣٠ |
| | المجموع | ٧٥٥٤٩٠٢٠٥ | ١١٣٢٤٦٠٠٨ |
| | رسم الخدمة المحتسب | ٧٠٦٣١٦٢١١ | ٥٣١٣٠١٩٥٨ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٢) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ (ج)

| المدة ٢٠٠٧ دينار | المدة ٢٠٠٨ دينار | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------------|-------------------|------------------------|---------------------|
| ١٦٠٠٦٨٢٦٠ | ١١٣١٤٤٠١٦ | ايراد النشاط الخدمي | ٤٣ |
| ١٥١٢٢٦٦٢٣ | ١٨٩٨٦٢٨٨٧٦ | ايراد العملات الأجنبية | ٤٤١ |
| ٥٨١٢٦٢٠٢ | ٧٦٦١٦٠٩٨ | مبيعات مطبوعات مصرفية | ٤٤٨ |
| <u>١٧٣٠٤٦١٠٨٥</u> | <u>٢٠٨٨٣٨٨٩٩٠</u> | المجموع | |

(٣) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١

| المدة ٢٠٠٧ | المدة ٢٠٠٨ | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------|-------------------|---|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| ١٦٧٣٩٧٠٣٨ | ٤٢٨٢٤٢٥٣٣ | المستلزمات السلعية (بعد طرح تجهيزات العاملين) | ٣٢ |
| ٢٩٦٢٠٠٩٣٤ | ١٩٤٠٤٩٦٩٧٢ | المستلزمات الخدمية (بعد طرح المصروفات المستردة) | ٣٣ |
| <u>٤٦٣٥٩٧٩٧٢</u> | <u>٢٣٦٨٧٣٩٥٠٥</u> | المجموع | |

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٤) كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

| السنة ٢٠٠٧ | | السنة ٢٠٠٨ | | البيان |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | ١- قيمة الانتاج الإجمالي (بسعر المنتج) |
| ٦٢٥٤٥٢٣٨٥٧ | ١٩٨.٨.٤٧٣.٩ | ١٩٨.٨.٤٧٣.٩ | ١٩٨.٨.٤٧٣.٩ | أ- العمولات |
| ٥٣١٣.١٩٥٨ | ٧.٦٣١٦٢١١ | ٧.٦٣١٦٢١١ | ٧.٦٣١٦٢١١ | ب- رسم الخدمة المحاسب |
| ١٧٣.٤٦١.٨٥ | ٢.٨٨٣٨٨٩٩٠ | ٢.٨٨٣٨٨٩٩٠ | ٢.٨٨٣٨٨٩٩٠ | ج- الإيرادات الأخرى |
| <u>٨٥١٦٢٨٦٩.٠٠</u> | <u>٢٢٦.٢٧٥٢٥١.٠</u> | <u>٢٢٦.٢٧٥٢٥١.٠</u> | <u>٢٢٦.٢٧٥٢٥١.٠</u> | مجموع القيمة الإضافية الإجمالية |
| | | | | ٢- قيمة مستلزمات الإنتاج |
| ٢٩٦٢.٠٩٣٤ | ١٩٤.٤٩٦٩٧٢ | ١٩٤.٤٩٦٩٧٢ | ١٩٤.٤٩٦٩٧٢ | أ- المستلزمات الخدمية |
| ١٦٧٣٩٧.٣٨ | ٤٢٨٢٤٢٥٣٣ | ٤٢٨٢٤٢٥٣٣ | ٤٢٨٢٤٢٥٣٣ | ب- المستلزمات السلعية |
| <u>٤٦٣٥٩٧٩٧٢</u> | <u>٢٣٦٨٧٣٩٥.٥</u> | <u>٢٣٦٨٧٣٩٥.٥</u> | <u>٢٣٦٨٧٣٩٥.٥</u> | مجموع قيمة مستلزمات الإنتاج |
| | | | | ٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١) |
| ٨.٥٢٦٨٨٩٢٨ | ٢.٢٣٤.٠١٣.٠٥ | ٢.٢٣٤.٠١٣.٠٥ | ٢.٢٣٤.٠١٣.٠٥ | نقصا - الضرائب و الرسوم غير المباشرة |
| (٣١١٨١٥٦) | (٧٩٨٩٥٤.٩) | (٧٩٨٩٥٤.٩) | (٧٩٨٩٥٤.٩) | زائدا - الاعانات |
| ٨.٤٩٥٧.٧٧٢ | ٢.١٥٤١١٧٥٩٦ | ٢.١٥٤١١٧٥٩٦ | ٢.١٥٤١١٧٥٩٦ | |
| ٦٥.٠٠٠ | ١٢٢.٠٠٠ | ١٢٢.٠٠٠ | ١٢٢.٠٠٠ | |
| <u>٨.٥٠٢٢.٧٧٢</u> | <u>٢.١٥٥٣٧٥٩٦</u> | <u>٢.١٥٥٣٧٥٩٦</u> | <u>٢.١٥٥٣٧٥٩٦</u> | القيمة المضافة الإجمالية بسعر عوامل تكلفة الإنتاج |

(٥) كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| السنة ٢٠٠٧ | السنة ٢٠٠٨ | البيان | التسلسل | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------------|-------------------|-------------------------------|---------|---------------------|
| ٥٩.٤٦٣٢٩١ | ١٥١٩١٦٨٩٦٧ | تعويضات المشتغلين | ١ | ٣١ |
| ٣٩٩٤٥.٠٠ | ٨٦.٠٠٠ | رواتب و أجور | | ٣٢٦ |
| ٧١٣٧٣٢.٢٥٣ | ١٦٩٧٦٩٩.٩٣٤ | تجهيزات العاملين | | |
| ٩٨٦٢٢٧٢٨ | ٦٩٨٩٥.٢٨ | فائض العمليات | ٢ | ٣٧ |
| ٢.٠٠٠.٠٠٠ | ١.٤٣.٠٠٠.٠٠ | الإندثرات و الإطفاءات | ٣ | ٢٣ |
| ١٩٨٢.٠٠٠ | ٥٤٦٤٩٦٦٦٧ | التخصيصات | ٤ | ٣٤٤ |
| | | فروقات تقييم العملات الاجنبية | ٥ | |
| <u>٨.٥٠٢٢.٧٧٢</u> | <u>٢.١٥٥٣٧٥٩٦</u> | المجموع | | |

السادة مساهمي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمين
م / البيانات المالية لسنة ٢٠٠٨

تحية وبعد :

يسرني اعلامكم بانني دققت الميزانية العمومية لمصرفكم كما هي عليه في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٨ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للفترة ذاتها والكشوفات المتوقعة بهما ، والتقرير السنوي للإدارة المدققتين 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 حصلت على المعلومات التي رأيتها ضرورية لأداء مهمتي التي قمت 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 وتعتبر عن وجهة نظرها وتركزت مهمتي على تدقيقها وفقاً للأصول المحاسبية في المقياس السليم والعرض المالي الواضح وإبداء الرأي الفني فيها . . .

ولدي الملاحظات والإيضاحات التالية :-

أولاً :- الميزانية العمومية

١- النقود :-

- أ - ان الرصيد المدين لحساب البنك المركزي العراقي هو (٤١,١٤٢) مليار دينار غير مؤبد من قبل البنك المركزي وقدمت لنا مقابلة مفصلة بالموقوفات التي يعود قسمها منها الى سنوات سابقة . نؤكد الحاجة الماسة الى تقديم التأييد بالرصيد من قبل البنك المركزي وتصفية الموقوفات لضرورة ذلك واكتشاف الاختلافات أول بأول ومعالجتها .
- ب- ضمن حساب المصارف المحلية رصيد دانن مقداره (٩١٦) مليون دينار .
- ج- ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية البالغ (٣٢٥٤٥٣٠٦٦٧٦) دينار ناجم عن عملة أجنبية رصيدها (٢٧٧٦٩٠٠٣٦) دولار مقيم بسعر صرف (١١٧٢) دينار لكل دولار لم نستطع تأييداً من الجهات الموجودة لديها الرصيد ولم نحصل على مطابقة تؤكد كيفية تشغيل الدولار في الخارج نوصي باتخاذ ما يلزم تأكيداً لضمان حقوق المصرف .

مكتب شامل حسن الهاشمي / محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد/الشارع المعتمد مابين القناة ومطعم الموال/عمارة العياش/مكتبه/١٠/٢٤مجاور مطعم
الطبيب هاتف المكتب والممكن / ٨٨٢٨٦٨٩ / موبايل / ٧٩٠١٣٤٧١٥٢ . .
٠٧٧٠٦٠٩٨٢٥٦

٢- المحفظة الاستثمارية :

يمتلك المصرف أسهما في (١٩) شركة مساهمة قيمتها الاسمية (٣,٠٧٧) 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 لهبوط قيمة الاستثمارات المالية .
سوى مبلغ (٤٣) مليون دينار لأسهم بحوزة شركة الوساطة المملوكة للمصرف .

٣- الائتمان النقدي والتعهدي :

بلغ رصيد الائتمان النقدي والتعهدي (٣٢٩,٣٧٢) مليار دينار بعد طرح التأمينات المستتمة لقاء خطابات الضمان مقابل (٤٤,٨٢٧) مليار دينار في سنة/ ٢٠٠٧ وتشكل زيادة بنسبة ٧٣,٥% وقد تم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها مبلغ (١) واحد مليار دينار ويشكل نسبة ٤% من رصيد الحساب في نهاية السنة/ الائتمان النقدي . تؤكد ملاحظتنا عن حسابات السنة السابقة بضرورة تعزيز المركز العالي للمصرف بزيادة مبلغ التخصيصات المعدة لمواجهة الديون المشكوك في تحصيلها .

٤- المدينون :-

١-٤ ضمن رصيد المدينون ، مدينو النشاط غير الجاري مبلغ (٢,٠٩٠) مليار دينار ناجم عن مبالغ مفقودة بحوادث طرق أثناء نقل النقد نوصي بأجراء دراسة مستفيضة وتحديد المسؤولين عن ذلك واستحصال حقوق المصرف او اجراء تسويتها في حالة عدم تحصيلها . وفقا لقرارات تتخذ وحسب الصلاحيات المقررة .

٢-٤ رصيد الفروقات النقدية (٤٤٨) مليون دينار أكدت لنا الإدارة أنها في سبيل تحصيلها من مسؤولي الحياة النقدية ٠٠٠ تؤكد على ضرورة هذا الاجراء لضمان السيطرة على حركة النقد في الخزائن والصناديق مع العلم ان رصيدها في السنة السابقة كان (٢٧٦) مليون دينار .

٣-٤ رصيد اضرار الحرب على أموال المصرف (٩٤) مليون دينار يجب اتخاذ قرار اداري بتسويتها على حساب المصروفات اذا تأكد ان الحصول على تعويض من الجهات الرسمية امراً غير ممكن وحسب الصلاحيات المعتمدة قاتونا .

٤-٤ ضمن الرصيد مبلغ (٧٠) مليون دينار سلف المنتسبين ورغم كونه مبلغ كبير فانه يشكل خطورة ائتمانية لضعف الضمان لاسترداده وان بعض السلف تخضع لغائبة عند المنح وأخرى لا تخضع . نوصي بعدم التوسع بمنح هذه السلف واعتماد ضمان يُعد به لاستردادها

٥- الموجودات الثابتة :-

١-٥ اذاف المصرف التي موجوداته الثابتة مبلغ (١٢٨٨) مليون دينار تمثل (٧٤) مليون دينار اراضي و (٨٣٠) مليون دينار وسائل نقل وانقصال و (٢٦٢) مليون دينار اثاث وأجهزة مكاتب و (١٢٢) مليون دينار آلات ومعدات .

٢-٥ قام المصرف بجرد موجوداته الثابتة الا انه لم يطابقها مع السجلات لعدم توفرها في ادارة المصرف وأغلب فروعاً تؤكد الحاجة الى انجاز سجلات للموجودات الثابتة لتحقيق رقابة فعالة على وجودها ٠٠٠ حيث سبق الإشارة الى هذه الملاحظة في تقاريرنا السابقة .

٣-٥ تؤكد ملاحظات تقريرينا عن حسابات عام ٢٠٠٧ 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 (٩٩,١٣٢) مليار دينار مقارنة برصيدا عن السنة السابقة (٢٩,١٣٥) مليار دينار بزيادة نسبتها ٢٤٠% وهو رقم يوشح توسع نشاط استقطاب الودائع ويدل بوضوح على سعة النشاط وثقة الزبائن بالمصرف .

٧- الدائنون :-

ضمن رصيد الدائنين البالغ (٧,٠٩٦) مليار دينار ما يلي :-
١- مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات (٢,٦١٩) مليار دينار .
٢- مبلغ (٢,٦٩٢) مليار دينار ضريبة الدخل لهذه السنة .
٣- مبلغ (٥٩) مليون دينار حسابات تحت التسوية .
٤- مبلغ (١,٣١١) مليار دينار دائنو النشاط الغير جاري .
نوصي باتخاذ ما يلزم لمعالجة الحسابات تحت التسوية كما نوصي ونؤكد باتخاذ ما يلزم لتحديد الجهة الدائنة بدقة بالنسبة لرصيد حساب دائنو النشاط الغير الجاري والبالغ رصيده (١,٣١١) مليار دينار حيث اظهر التدقيق ان هذا المبلغ حصل نتيجة تسويات قيديه بين فرع القصر الأبيض والفرع الرئيسي . ان هذا الرصيد ناجم عن المنح المخصصة من الدولة الى المواطنين بشأن البطاقة التموينية لسنة (٢٠٠٥ / ٢٠٠٦)

ثانياً :- الأرباح والخسائر :-

كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (١٦,٩٧٧) مليار دينار بعد التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها . مقابل (٧,١٣٧) مليار دينار في السنة السابقة ويشكل نسبة (٦٨%) من رأس المال البالغ (٢٥,٠٠٠) مليار دينار ووزع الربح وفقاً للقوانين النافذة بين ضريبة الدخل والاحتياطي الرأسمالي وأرباح معدة للتوزيع . ويلاحظ ان إيرادات العمليات المصرفية قد بلغت (٢٣,١٩١) مليار دينار من المجموع الرصيد الكلي للإيرادات البالغة (٢٣,٥٠٩) مليار دينار لهذه السنة من ضمنها عمولة خطابات الضمان الداخلية والبالغة (١٧,٥٧٢) مليار دينار وتشكل نسبة ٧٥% من إيرادات العمليات المصرفية .

ثالثاً- أمور أخرى :-

- ١- نؤكد ما ذهبنا الى تكراره في نقد أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف دورياً وفقاً للاهيات التالية .
 - ١- العناية التامة باختيار محاسبي الفروع .
 - ٢- تطوير قسم الرقابة الداخلية الحالي للمصرف وتعزيز كادره نوعياً ليتولى النهوض بمهامه بموجب برنامج سنوياً يقر من قبل مجلس ادارة المصرف وتجرى متابعته من قبل الإدارة التي تنفذه . ويتعاون مع لجنة الرقابة الخاص بالمجلس ومراقب الامتثال فيه
 - ٢- اتخذ المصرف إجراءات تتسجم وقانون مكافحة غسل الأموال وتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه (٤٠٠/٣/٩) في ٢٠٠٨/٢/٥ وتم استحداث قسم لمكافحة غسل الأموال بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١ وهو يمارس واجباته في كافة فروع المصرف بما يغطي كافة المعاملات . تأكيداً لإجراءات الإدارة المتخذة من بداية السنة المالية .

٣ - نسبة معيار كفاية رأس المال

بلغت نسبة معيار كفاية رأس المال (١٣%) في هذه السنة في حين كانت في السنة السابقة (٤٢%) والعامل المؤثر في انخفاض هذه النسبة البنود خارج الميزانية وخصوصاً خطابات الضمان الصادرة والتي بلغت (٣٠٤,٩٨٠) مليار دينار رغم ان إجمالي رأس المال واحتياطياته السليمة كان (٤٣,٥١٨) مليار دينار مقارنة بسنة / ٢٠٠٧ والبالغ (٢٨,٢٥٢) مليار دينار . وعلى العموم فإن الأمر يستوجب اتخاذ الإجراءات اللازمة لرفع النسبة بصيغة تتلاءم والمعايير المعتمدة بهذا الخصوص ولمواجهة مخاطر الائتمان .

٤ - بتاريخ ٢٠٠٨/٣/٥ زيد رأس المال (٢٠٠,٠٢٠) مليار دينار الى (٢٥٠٠٠) مليار دينار برسملة (٤,٩٨٠) مليار دينار من الفائض المتراكم المعد للتوزيع وان قيمة السهم الواحد لأسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١ كان (٢٠٠) دينار

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 متفقة مع نظام مسك الدفاتر النافذ وتضمن تسجيل موجوداته ومطلوباته ومصروفاته وإيراداته مع ملاحظة ٠٠٠ ما يخص مسك سجلات تفصيلية بالموجودات الثابتة ومطابقة محتوياتها مع الجرد الدوري والسنوي

ب - ان عملية جرد الموجودات النقدية والثابتة قد تمت من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا وتمت مطابقة جرد الموجود النقدي مع السجلات ٠٠٠ وتعذر انجاز ذلك بالنسبة للموجودات الثابتة .

ج - ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية والادارية للسنة موضوعة 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 ٢٠٠٨/١٢/٣١ ونتيجة نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ٠٠٠

شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومرآب حسابات

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العمومية كما هي عليه في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٨

| رقم الكشف | رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | السنة / ٢٠٠٨ | السنة / ٢٠٠٧ |
|-----------|---------------------|--|--------------|--------------|
| | | | دينار | دينار |
| | ١ | الموجودات | | |
| ٣ | ١٨ | النقد | ٩٧٦٨٥٥١٣٢٥٥ | ٥٠٤٦١١١١٤٥٠ |
| ٤ | ١٥ | الاستثمارات | ٣٠٧٦٨٩٤٧٢٥ | ١٠٦٠٣٣١٥٠٤ |
| ٥ | ١٤ | الائتمان النقدي | ٢٤٣٧٥٧٧٠١٤١ | ٤١٤٦٧٨٥٥٨٧ |
| ٦ | ١٦ | المدينون | ٢٤٣٣١٧٥١٤٥٨ | ٨٤٠٤١٩١٩٣٦ |
| ٩-٨-٧ | ١٢، ١١ | الموجودات المتداولة الموجودات الثابتة بعد تنزيل الأندثار والأطفاء | ١٤٩٤٦٩٩٢٩٥٧٩ | ٦٤٠٧٢٤٢٠٤٧٧ |
| | ١١٨ | | ٥٤٤٦٦٥٧٧٤٥ | ١٩٧٥٧٨٤٥٨٣ |
| | ١٤ | مجموع الموجودات التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (لها مقابل) | ١٥٤٩١٦٥٨٧٣٢٤ | ٦٦٠٤٨٢٠٥٠٦٠ |
| | | | ٣٠٤٩٩٦٤٦٧٥٨٦ | ٣٣٣٩٤٤١١٣٨٧ |
| | | المجموع العام | ٤٥٩٩١٣٠٥٤٩١٠ | ٩٩٤٤٢٦١٦٤٤٧ |
| | ٢ | مصادر التمويل | | |
| ١٠ | ٢٥ | حسابات جارية وودائع | ١٠٤٣٠١٦٨٤٢٧١ | ٣٢٣٣٩٥٨٧٠٨٣ |
| ١١ | ٢٦ | الدائنون | ٧٠٩٦٣٩٣٦١ | ٥٤٥٦٧٢٩١١٨ |
| | | | ١١١٣٩٨٠٧٨١٣٢ | ٣٧٧٩٦٣١٦٢٠١ |
| | | المصادر الثابتة | | |
| ١٢ | ٢١ | رأس المال | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٢٠٠٠٠٠٠٠٠ |
| ١٣ | ٢٢ | الاحتياطيات | ١٦٦٦٠١٤١٢١٩ | ٧٤٠٩٤٣٦٤٧١ |
| | ٢٢٢ | التخصيصات | ١٨٥٨٣٦٧٩٧٣ | ٨٢٢٤٥٢٣٨٨ |
| | | حقوق المساهمين | ٤٣٥١٨٥٠٩١٩٢ | ٢٨٢٥١٨٨٨٨٥٩ |
| | | مجموع مصادر التمويل التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التامينات (لها مقابل) | ١٥٤٩١٦٥٨٧٣٢٤ | ٦٦٠٤٨٢٠٥٠٦٠ |
| | ١٤ | | ٣٠٤٩٩٦٤٦٧٥٨٦ | ٣٣٣٩٤٤١١٣٨٧ |
| | | المجموع العام | ٤٥٩٩١٣٠٥٤٩١٠ | ٩٩٤٤٢٦١٦٤٤٧ |

رئيس مجلس الإدارة -
حسام عبيد علي

المدير المفوض
جاسم محمد علي

مدير الحسابات
و/ هديل عبد الكريم قاسم

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد/ ٧٢ في ٣١/ ٢٠٠٩

شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع لسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٨

| السنة ٢٠٠٧ | السنة ٢٠٠٨ | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف |
|------------|-------------|---|---------------------|-----------|
| دينار | دينار | | | |
| | | الإيرادات | ٤ | |
| ١٦٠٠٦٨٢٦٠ | ١١٣١٤٤٠١٦ | إيرادات النشاط الخدمي | ٤٣ | ١٥ |
| ٨٥٢٠٢٩٧٤٩٤ | ٢٣١٩٠٧٥١١٥٩ | إيرادات العمليات المصرفية | ٤٤ | ١٥ |
| ١٩٤٥٣٠٧٥٤ | ١٦٠٤١٣٧٩١ | إيرادات الاستثمارات | ٤٦ | ١٦ |
| ٨٨٧٤٨٩٦٥٠٨ | ٢٣٤٦٤٣٠٨٩٦٦ | مجموع إيرادات النشاط الجاري | | |
| | | تنزل : مصروفات النشاط الجاري | | |
| ١٠٦٢٨٩٤٧١٣ | ٣٩١٩٨٧٠١٦٢ | المصروفات الإدارية | ٣٣-٣١ | ١٧ |
| ٤٢٠٩١٥٩٠٨ | ٢٣٨٢٢٩٩٨٠٢ | مصروفات العمليات المصرفية | ٣٤ | ١٨ |
| ٩٨٦٢٢٢٢٨ | ٦٩٨٩٥٠٢٨ | الاندثارات والإطفاءات | ٣٧ | ١٩ |
| ١٥٨٢٤٣٣٣٩٩ | ٦٣٧٢٠٦٤٩٩٢ | مجموع مصروفات النشاط | | |
| ٧٢٩٢٤٦٣١٠٩ | ١٧٠٩٢٢٤٣٩٧٤ | صافي الدخل مرحلة (١) | | |
| | | تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى | | |
| | | التحويلية | ٤٨ | ٢٠ |
| ٦٠٤٨٤٨٥٦ | ٤٤٢٥١٠٥٥ | الأخرى | ٤٩ | ٢٠ |
| ٦٠٤٨٤٨٥٦ | ٤٤٢٥١٠٥٥ | المجموع | | |
| | | تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى | | |
| ٤٠٥٧٨٨٠٠ | ٨٢٧٠٨٦٠٣ | تحويلية | ٣٨ | ٢١ |
| ٢١١٥٦٩٩١٢ | ٧٧٠٩٥٤٩٢ | الأخرى | ٣٩ | ٢١ |
| ٢١٥٦٢٧٧١٢ | ١٥٩٨٠٤٠٩٥ | المجموع | | |
| ٧١٣٧٣٢٠٢٥٣ | ١٦٩٧٦٦٩٠٩٣٤ | فائض (عجز) النشاط يوزع كما يلي : | | |
| ١٠٨٩٢٠٣١٩١ | ٢٦٩١٩٤٢٤٠٢ | ضريبة الدخل | | ١ |
| ١٢٣٤٤٣٠٢٨٣ | ٧٦٢٧١٧٠١٤ | احتياطي إلزامي (رأسمالي) | | ٢ |
| ٤٨١٣٩٨٦٧٧٩ | ١٣٥٢٢٠٣١٥١٨ | الفائض القابل للتوزيع | | ٣ |
| ٧١٣٧٣٢٠٢٥٣ | ١٦٩٧٦٦٩٠٩٣٤ | المجموع | | |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| تسلسل | رقم الدليل المحاسبي | البيان | فرعي دينار | اجمالي دينار |
|-------|---------------------|---|-------------|--------------|
| ١ | ١٨ | النقد في ٢٠٠٨/١/١ | | ٥٠٤٦١١١١٤٥٠ |
| ٢ | ٢٥ | بضائف : المصادر الآتية الزيادة في رصيد الحسابات الجارية والودائع | ٧١٩٦٢٠٩٧١٨٨ | |
| ٣ | ٢٦ | الزيادة في رصيد الدائنين | ١٦٣٩٦٦٤٧٤٣ | |
| ٤ | ٢١ | الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة | ١٥٢٦٦٦٢٠٣٣٣ | |
| | | النقد المهيأ للاستخدام | ٨٨٨٦٨٣٨٢٢٦٤ | |
| | | تطرح : الاستخدامات | | ١٣٩٣٢٩٤٩٣٧١٤ |
| ٥ | ١٥ | الزيادة في رصيد الاستثمارات | ٢٠١٦٥٦٣٢٢١ | |
| ٦ | ١٤ | الزيادة في رصيد الائتمان النقدي | ٢٠٢٢٨٩٨٤٥٥٤ | |
| ٧ | ١١ | الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة | ٣٤٧٠٨٧٣١٦١ | |
| ٨ | ١٦ | الزيادة في رصيد المدينين | ١٥٩٢٧٥٥٩٥٢٣ | |
| | | الرصيد النقدي في ٢٠٠٨/١٢/٣١ | ٤١٦٤٣٩٨٠٤٥٩ | ٩٧٦٨٥٥١٣٢٥٥ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٢) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| البيان | دينار | دينار |
|---|---------------|-------------|
| الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر (١) | | ١٦٩٧٦٦٩.٩٣٤ |
| <u>تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة</u> | | |
| إعانات للمنتسبين وغيرهم | ٩٧٥.٠٠٠ | |
| تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | |
| ديون مشطوبة | — | |
| فروقات مشطوبة | — | |
| ضرائب ورسوم | ٧٩٨٩٥٤.٠٩ | |
| خسائر رأسمالية | ١٢٥٤٩٧٨٦ | ١.٩٣٤٢.١٩٥ |
| <u>الربح المعدل لأغراض الضريبة</u> | | ١٨٠٧.١١١١٢٩ |
| <u>تنزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة</u> | | |
| فوائد حوالات خزينة جمهورية العراق | — | |
| فوائد السندات المالية الداخلية | — | |
| أرباح المساهمات الداخلية | ١٢٣٨٢٨٤٤٨ | |
| الأرباح الرأسمالية | — | |
| | | ١٢٣٨٢٨٤٤٨ |
| <u>الدخل الخاضع للضريبة</u> | | ١٧٩٤٦٢٨٢٦٨١ |
| ضريبة الدخل (١٧٩٤٦٢٨٢٦٨١ × ١٥ %) (٢) | | ٢٦٩١٩٤٢٤.٢ |
| الربح قبل الاحتياطي الأتزامي | | ١٥٢٥٤٣٤.٢٧٩ |
| احتياطي الزامي (١٥٢٥٤٣٤.٢٧٩ × ٥ %) (٣) | | ٧٦٢٧١٧.١٤ |
| الربح المحاسبي اعلاه (١) بموجب الأرباح والخسائر | | ١٦٩٧٦٦٩.٩٣٤ |
| <u>يطرح ما يلي</u> | | |
| ضريبة الدخل (٢) اعلاه | | ٢٦٩١٩٤٢٤.٢ |
| الاحتياطي الأتزامي (٣) اعلاه | | ٧٦٢٧١٧.١٤ |
| المجموع | | ٣٤٥٤٦٥٩٤١٦ |
| أرباح معدة للتوزيع من سنة / ٢٠٠٨ | | ١٣٥٢٢.٣١٥١٨ |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٥) كشف حسابات الائتمان كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| السنة ٢٠٠٧ | السنة ٢٠٠٨ | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------------|--------------------|--|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | <u>قروض قصيرة الأجل</u> | ١٤٢ |
| | ٣٥٠٠٠٠٠٠٠ | قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / شركات | ١٤٢٦ |
| ٢١٥٨٥٩٣٨٧٥ | ٦٨١١٢٥٠٥٢٠ | قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / أفراد | ١٤٢٧ |
| <u>٢١٥٨٥٩٣٨٧٥</u> | <u>٧١٦١٢٥٠٥٢٠</u> | المجموع | |
| | | <u>حسابات جارية مدينة</u> | ١٤٣ |
| ٢٤٠٠٠٨٤٧ | ١٦٥٥٥١٧٨٨٢ | حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات | ١٤٣٦ |
| ١٨٩٧١٤٥٩٤٧ | ١٤٦٧٨٨٨٠١٣٩ | حسابات جارية مدينة قطاع خاص / أفراد | ١٤٣٧ |
| <u>١٩٢١١٤٦٧٩٤</u> | <u>١٦٣٣٤٣٩٨٠٢١</u> | المجموع | |
| | | <u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u> | ١٤٤ |
| | | الكمبيالات المخصومة | ١٤٤١ |
| | | الحوالات الداخلية المبتاعة | ١٤٤٥ |
| ٦٧٠٤٤٩١٨ | ٨٨٠١٢١٦٠٠ | المجموع | |
| <u>٦٧٠٤٤٩١٨</u> | <u>٨٨٠١٢١٦٠٠</u> | المجموع العام | |
| <u>٤١٤٦٧٨٥٥٨٧</u> | <u>٢٤٣٧٥٧٧٠١٤١</u> | | |

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٦) كشف المدينون كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

| السنة ٢٠٠٧ | السنة ٢٠٠٨ | اسم الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------------|--------------------|------------------------------------|---------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | المدينون | ١٦ |
| ٣.٥٥٢٥٥٣٧. | ١٩٩٦٥.٧٤٤٥٥ | حسابات مدينة متبادلة | ١٦٣ |
| ٢٢٤٩٢٢٥٥.٠ | ٢.٩٠١٦٥٤.٠ | مدينو نشاط غير جاري | ١٦٥ |
| <u>٥٢٩٤٤٨.٨٧.</u> | <u>٢٢.٥٥٢٣٩٨٥٥</u> | المجموع | |
| | | حسابات مدينة متنوعة | ١٦٦ |
| ٩٥.٥٥.٠ | ٢٨.١.٠.٠ | تأمينات لدى الغير | ١٦٦١ |
| ١٤٨٢٦٦٥٧١ | ٣١٩٨٩٣٨٧ | إيرادات مستحقة | ١٦٦٢ |
| ٢٢٣٦٢٥.٠ | ١٥.٢٦.٦٢ | مصاريف مدفوعة مقدما | ١٦٦٣ |
| ٢٧٦٣٧٥٣٤٥ | ٤٤٨١٩٥٨٥٣ | فروقات نقدية | ١٦٦٥ |
| ٦٥١٢٤١٣٩ | ٧٢.٥٤١٣٩ | نفقات قضائية | ١٦٦٦ |
| ٩٣٣٦٥٥٥١ | ٩٣٣٦٥٥٥١ | أضرار الحرب | ١٦٦٩ |
| <u>١٤٥٥٢٨٨٦.٦</u> | <u>١٥٢٨٩٢٩٩٩٢</u> | المجموع | |
| | | السلف | ١٦٧ |
| ٣٢٣٩٦٧١٥. | ٩٣١١٤٥.٠ | سلف لأغراض النشاط | ١٦٧١ |
| ٢٤٦١٣١٦٥ | ٧.٠٤٧٨٧٥ | سلف المنتسبين | ١٦٧٢ |
| <u>٣٤٨٥٨.٣١٥</u> | <u>١٦٣١٦٢٣٧٥</u> | المجموع | |
| | | حسابات مدينة متأخرة التسديد | ١٦٩ |
| ١٢٢١١٦٤١٤٥ | ٥٤٢٨.٤٦٧٩ | ديون متأخرة التسديد | ١٦٩١ |
| ٨٤٦٧٨.٠ | ٤١٦١٤٥٥٧ | مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد | ١٦٩٣ |
| <u>١٣.٥٨٤٢١٤٥</u> | <u>٥٨٤٤١٩٢٣٦</u> | المجموع | |
| <u>٨٤.٤١٩١٩٣٦</u> | <u>٢٤٣٣١٧٥١٤٥٨</u> | مجموع حساب المدينون | |

11 - نشاط وأعضاء مجلس الإدارة

واكب مجلس الإدارة بصورة مستمرة ويومية العمليات الإدارية والمالية من خلال قيام رئيس المجلس ومعظم الأعضاء في الأشراف المباشر على الإدارات العامة وبعض الفروع للوقوف ميدانياً على المشاكل التي تستوجب اتخاذ إجراءات فعالة بخصوصها وإصدار القرارات الإدارية التي تستوجب تلك المشاكل بما يجعل نشاط الإدارة أمام أنظار العاملين في الميدان الأمر الذي عزز التعاون المثمر وقد غطى مجلس الإدارة هذه الأمور بالقرارات التي اتخذها حيث بلغت جلساته خلال السنة ٢٠٠٨ (١٣ جلسة) وأصر على أن يكون المجلس أعضاء أصليون واحتياط موجودين تطبيقاً للقوانين النافذة وإشغال أي فراغ يحصل من أعضاء المجلس وقد تم الانتخاب والتعديل وفقاً للقوانين النافذة وتتأهب الأعضاء خلال السنة وفق الخطوات التالية .

أولاً: أعضاء مجلس الإدارة من ٢٠٠٨/١/١ ولغاية ٢٠٠٨/٥/١٥

| 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 |
| ٤ | السيد عدنان احمد الجنابي | عضو مجلس الإدارة | ٥٠٠٥٠٠ |
| ٥ | | | |

ثانياً أسماء أعضاء مجلس الإدارة من ٢٠٠٨/٥/١٦ ولغاية ٢٠٠٨/١٠/٢٢ وفقاً لاجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٥

| ت | الاسم | عنوان الوظيفة | المبلغ/دينار |
|---|-----------------------|------------------------|--------------|
| ١ | السيد حسام عبيد علي | رئيس مجلس الإدارة | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ |
| ٢ | السيد باقر جعفر باقر | نائب رئيس مجلس الإدارة | ٥٠٠٠٠٠٠ |
| ٣ | السيد جاسم محمد علي | عضو / المدير المفوض | ٧٠٥٥٩ |
| ٤ | السيد صالح مهدي خضير | عضو مجلس الإدارة | ٥٠٠٠٠ |
| ٥ | السيد فراس عدنان حسين | عضو مجلس الإدارة | ١٥٩٦٧٢٤٤٨ |

ملاحظة :- بتاريخ ٢٠٠٨/١٠/٢٢ استقال العضو صالح مهدي خضير وصعود عضو الاحتياط نشوان عبد الكريم محمد الى الأعضاء الأصليين وفق لاجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/١٠/٢٢ علماً ان السيد نشوان عبد الكريم محمد يمتلك أسهم مقدارها (٢٣٣٢٨٥٦٧١٢) مع العلم لم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على مزايا عينية او نقدية سوى ما تقرر لهم من مكافآت عن حسابات السنة ٢٠٠٧ من قبل الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٢١

ثالثاً - أمور أخرى :

١. إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة خلال السنة وإلى غاية ٢٠٠٨/١٢/٣١ (٥١٩) مليون دينار مقابل (٥٩٠) مليون دينار لسنة ٢٠٠٧ وكان عدد منتسبي المصرف (٤٩٩) منتسب عراقي في سنة ٢٠٠٨ مقارنة بما كان عددهم في سنة ٢٠٠٧ (٢١٨) ، وكما مبين في الجدول أدناه :

| المجموع | غير عراقي | عراقي | المدخولات الشهرية |
|---------|-----------|-------|-----------------------|
| ٧٩ | — | ٧٩ | لغاية ٢٥٠٠٠٠ دينار |
| ٣٦٠ | — | ٣٦٠ | أكثر من ٢٥٠٠٠٠٠ دينار |
| ٦٠ | — | ٦٠ | أكثر من ٥٠٠٠٠٠٠ دينار |
| ٤٩٩ | — | ٤٩٩ | المجموع |

٢. بيان أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة :
عنا رواتب وأجور المدير المفوض البالغة (١٨٨٧٢) ألف دينار

| ت | الاسم | عنوان الوظيفة | المبلغ / ألف دينار |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|
| ١ | أزهار عبید علی | مديرة قسم الائتمان | ١٢٢٦٠ |
| ٢ | غسان عبد الله فجر | مدير الذاتية | ١١٢٤٥ |
| ٣ | احمد عبود عواد | نائب مدير مفوض | ١٢٨٤٥ |
| ٤ | هدول عبد الكريم قاسم | مديرة الحسابات | ١١٤٥٠ |
| ٥ | حمزة إسماعيل حيدر | مدير الإدارة | ١٠٢٠٢ |

٣. أضرار الحرب :

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

٤. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة أدناه :

١. بلغت مصاريف الضيافة (١٥) مليون دينار .
٢. بلغت مصاريف السفر والإيقاد (٥٠) مليون دينار .
٣. بلغت مصاريف الدعاية والإعلان (٩١) مليون دينار

٥. اثر التسعيرة على نشاط المصرف :

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

٦. المبالغ المصروفة على الأبحاث والتدريب :

كانت مصاريف التدريب والتأهيل لهذه السنة (١٥٨٩٢٠٠) دينار .

٧. حجم الاستيرادات والصادرات :

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

٨. لا توجد عقود ابرمها المصرف غير عقود الإيجار لهذه السنة والتي أبرمت في السنوات السابقة لاستئجار أبنية للفروع ولا توجد أية مصلحة لأحد من أعضاء المجلس والمدير المفوض في هذه العقود .

٩. 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 .

السادة أعضاء الهيئة العامة وإذ قدّمنا تفرّجاً نرجو أن نكون قد أوضحنا جوانب هامة عن نشاط

المصرف متمنين لكم الموقفية ونشكركم



رئيس مجلس الإدارة

حسام حبيد علي



المدير المفوض

جاسم محمد علي



مراقب الحسابات

شامل حسن الشامي

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

فهرست البيانات المالية لسنة ٢٠٠٨

| اسم الحساب | رقم الكشف | رقم الصفحة |
|--|-----------|------------|
| الميزانية العمومية | - | ١ |
| حساب الأرباح والخسائر | - | ٢ |
| الكشوفات التحليلية | | |
| كشف التدفق النقدي | ١ | ٣ |
| كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل | ٢ | ٤ |
| كشف النقود | ٣ | ٥ |
| كشف الاستثمارات المالية | ٤ | ٥ |
| كشف الائتمان النقدي | ٥ | ٦ |
| كشف المدينين | ٦ | ٧ |
| كشف الموجودات الثابتة (أراضي، آلات ومعدات، سيارات، أثاث) | ٧ | ٨ |
| كشف النفقات الإيرادية المؤجلة | 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 (أ) وكشف التخصيصات (ب) | 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 الاندثرات والإطفاءات | ١٩ | ١٦ |
| كشف الإيرادات الأخرى | ٢٠ | ١٧ |
| كشف المصروفات التحويلية والأخرى | ٢١ | ١٧ |
| الحسابات القومية | | |
| كشف العسولات 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 |