

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
رأس مالها (٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار

التقرير السنوي الخامس عشر لمجلس الإدارة

الميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية
المنتمة في ٣١/٢ كانون الأول/٢٠٠٩

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وأعضاء مجلس الإدارة ... أحبيكم واشكر لكم حضوركم اجتماعنا هذا... أيها الاخوة إنكم على علم بمسيرة مصرفكم وهو يحاول أن يكون جزءاً فعالاً في الجوانب الاقتصادية والتنمية 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 الحادي عشر لمصرفكم والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ 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 وتكثفت هذه الجهود بتحقيق ربحاً صافياً مقداره (٨٤٠٥) 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 .

وإن شاء الموفق

حسام عبيد علي

رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٢٠٠٩/١٢/٣١

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 الحادي عشر عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية ٢٠٠٩/١٢/٣١ :

أولاً - نبذة عن المصرف وأهدافه :

١. تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش/٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١/٢ الصادرة 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 الاكتنز إلى انخار 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 الناخذ وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد زيد رأس المال من (٢٠٠) مليون دينار عند سنته الأولى إلى ان وصل إلى (٧٠) مليار دينار في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وفيما يلي كشف يوضح الزيادات المتتابة 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
٢٠٠٨	٢٠٠٢٠	٤٩٨٠	٢٥٠٠٠
٢٠٠٩	٢٥٠٠٠	٤٥٠٠٠	٧٠٠٠٠

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 ٢٠٠٥ إلى غاية ٢٠٠٩/١٢/٣١

النسبة التغير *	الزيادة والنقص	السنة					البيان
		٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	
(%)٣٠	(٢٦٣)	٦١٧	٨٨٠	٦٧	٢٤	٢١	الأوراق النقدية المخصصة والمبناعة
%١١٩	٨٤٩٧	١٥٦٥٨	٧١٦١	٢١٥٩	٤٣٥	٤٥٣	القروض والسلف
%٢١٣	٣٤٨٨٩	٥١٢٢٣	١٦٣٣٤	١٩٢١	٩١٦	٧٤٥	الحسابات الجارية والمدنية
%١٧٧	٤٣١٢٣	٦٧٤٩٨	٤١٤٧	١٣٧٥	١٢١٩	١٣٧٠	المجموع

٢. الائتمان التعمدي :

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 (٤٥٣,٣٢٣) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات البالغة (٣٢,٥١٩) 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 (٢٠%) بالنسبة للحسابات الجارية الدائنة و ١٧٤% بالنسبة لحسابات التوفير عن السنة السابقة ، وفيما يلي جدولاً يوضح الوضع بملايين الدنانير ولخمس سنوات من سنة ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	الزيادة والنقص	نسبة التغير*
حسابات جارية دائنة	٦٤١٤	١١١٧٤	١٨١٤٢	٥٨١١٠	٤٦٥٢٧	(١١٥٨٣)	(٢٠%)
حسابات التوفير	١٠٨٧	١٥٥٦	٣٠٢٤	٦٩٥٣	١٩٠٦٢	١٢١٠٩	١٧٤%
الودائع الثابتة الأجل	٢٣	١١٠	١٠٤٥	٣٣٢١	٧١٩٤	٣٨٧٣	١١٧%
حسابات دائنة ذات الطبيعة الجارية	٢٤٩٠	٥٠٦٩	١٠١٢٩	٣٥٩١٩	٤٣٣٠٤	٧٣٨٥	٢١%
المجموع/ مليون دينار	١٠٠١٤	١٧٩٠٩	٣٢٣٤٠	١٠٤٣٠٣	١١٦٠٨٧	١١٧٨٤	١١%

* سنة ٢٠٠٩ / لسنة ٢٠٠٨

٤. المحفظة الاستثمارية :-

لمصرفنا محفظة استثمارية مع (١٩) شركة مساهمة تمتلك أسهماً فيها بلغت كلفتها (٣,٥٨٢) 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 ملافاة هيوط قيمتها السوقية(راجع كشف رقم ٤ من كشوفات الميزانية) منها ما كلفته (٣٧٣) مليون دينار ضمن موجودات شركة الاقتصاد الحر (مملوكة للمصرف) والباقي البالغ (٣,٢٠٩) مليار دينار ضمن موجودات المصرف منها (١) واحد مليار دينار مستثمر كراس مال لشركة الاقتصاد الحر والباقي البالغ (٢,٢٠٩) مليار دينار كلفة أسهم لدى (١٨) شركة مساهمة وتخصيص هيوط قيمة الاستثمارات البالغ (٤٠) مليون دينار تخص الأسهم بحوزة شركة الوساطة .

٥. نتائج النشاط :

كانت إيرادات المصرف لهذه السنة (٢٥٦٧٩) مليون دينار مقابل (٢٣٥٠٩) مليون دينار في سنة/٢٠٠٨ وان مصروفات السنة الحالية (١٧٢٧٣) مليون دينار مقابل (٦٥٣٢) مليون دينار في السنة/ ٢٠٠٨ وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره (٨٤٠٦) مليون دينار مقابل ربحاً في السنة/٢٠٠٨ مقداره (١٦٩٧٧) مليون دينار ، وعلى العموم فقد كانت نسبة الأرباح لرأس المال البالغ (٧٠٠٠٠) مليون دينار هي ١٢% مقابل ٦٨% في سنة /٢٠٠٨ نسبة إلى رأس المال (٢٥٠٠٠) مليون دينار ، وفيما يلي جدولاً يتضمن المصروفات والإيرادات والخسائر والأرباح للسنوات من ٢٠٠٥ وإلى نهاية السنة ٢٠٠٩ بملايين الدرايير:

السنة	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
الحساب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات	٢٠١٧	٧٠٨١	٨٩٣٥	٢٣٥٠٩	٢٥٦٧٩
المصروفات	٩٣٨	١٥٦١	١٧٩٨	٦٥٣٢	١٧٢٧٣
الأرباح والخسائر	١٠٧٩	٥٥٢٠	٧١٣٧	١٦٩٧٧	٨٤٠٦
نسبة الربح لرأس المال	%١٠.٨	%٤٩.٧	%٣٥.٦	%٦٨	%١٢
رأس المال / مليون دينار	١٠٠٠	١٠٠٠٠	٢٠٠٢٠	٢٥٠٠٠	٧٠٠٠٠

• أصبح رأس المال (٧٠٠٠٠) مليون دينار بعد الرسمة والاكنتساب والتي أنجزت بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٥ ويموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات الوطنية العدد ١٧٨٦٨ في ٢٠٠٩/٧/٥

٦ - مراقب 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 السلبيات وتطوير الإيجابيات وعلى العموم فإن قوة وكفاءة الرقابة تحد وتحمي حقوق المصرف من أي خرق سواء كان ذلك مقصوداً أو غير مقصود .
 ان مجلس الإدارة يعي تماماً هذه الحالة ويحاول وضع الأسس التي تمكن أجهزة الرقابة من القيام بعملها بأمانة وإخلاص ولا يكتفي 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 ٢٠٠٨/٨/٢٤ وهو أي الموظف يمارس واجبات وظيفته وفقاً للقوانين النافذة . ولم تحصل أية أمور خلاف القوانين والأنظمة في هذا المجال .

٧ - غسل الأموال:

غسل الأموال موضوع مهم وهو يخدم المجتمع ولابد للوحدات الاقتصادية الوطنية ان تضع نصب عينيها عدم السماح للراهبين في التمادي 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 لقتون مكافحة غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراق 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 ولم تحصل اية حالة خرق للقانون والأنظمة والتعليمات بهذا الخصوص .

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 ٢٠٠٩/١٢/٣١ (١٥٠,١٢ %) في حين كانت في السنة السابقة ١٣%

٩- الشركات التي أساسها المصرف او تساهم في تأسيسها

قام المصرف بتأسيس شركة محدودة المسؤولية باسم شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية برأس مال مقداره مليار دينار ومارست نشاطها منذ تأسيسها في النصف الثاني من سنة ٢٠٠٧ وهي مستمرة في نشاطها وكانت الإيرادات الصافية التي حققتها (١٥٣) مليون ولا زالت تمارس نشاطها وتساهم مساهمة فعالة في مراقبة ومتابعة المحفظة الاستثمارية للمصرف وتواكب حركة سوق الاستثمارات أول بأول مع العلم ان ما سبقها كان مكتب وساطة وتم تأسيس هذه الشركة بناء على تعليمات هيئة الأوراق المالية ورعاية البنك المركزي العراقي .

١٠- توسيع نشاط المصرف جغرافياً

لم يرغب عن بل ووعي إدارة المصرف ان يوسع نشاطه على مستوى السبلاد وحتى الامتداد لممارسة النشاط خارج الوطن وهو أمر مطلوب ومن طبيعة الصيرفة ، وإذا كانت هنالك ظروف معروفة قبل عام ٢٠٠٩ حالت دون الامتداد الجغرافي داخل الوطن ، فإن تحسن تلك الظروف فيما بعد أدى الى تفعيل أرادت الإدارة واتخاذها إجراءات هامة بهذا الصدد منها :-

١- إعادة تنظيم الهيكل الإداري بالنسبة 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 لرؤياً مجلس الإدارة في توسيع نشاط المصرف فقد تم فتح الفروع والمكاتب التالية وبمستوى جغرافيا مخطط وكخطوة أولى سوف تليها خطوات في السنة القادمة ليتمكن المصرف من تقديم خدماته للمواطنين كافة .

ت	اسم الفرع	تاريخ الافتتاح	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي العراقي
١	فرع الشامية في قضاء الشامية	٢٠٠٩/٧/٢٦	العدد ٣٢١٧/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٩
٢	فرع عبدالمحسن الكاظمي / بغداد	٢٠٠٩/٨/١٠	العدد ٣٤٥٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٦
٣	فرع زيونة / بغداد	٢٠٠٩/٨/١١	العدد ٣٥٧٦/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٣٠
٤	فرع الاعظمية / بغداد	٢٠٠٩/٨/١٣	العدد ٣٤٠٤/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٢
٥	فرع الصالحية / بغداد	٢٠٠٩/١٠/١٨	العدد ٥٥٤٢/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٠/٨
٦	فرع الرمادي / الاببار	٢٠٠٩/١٠/١٨	العدد ٣٧٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/٨/١٣
٧	فرع الكفاح (أعادة نشاط) / بغداد	٢٠٠٩/١١/١٦	العدد ٥٠٨٤/٣/٩ في ٢٠٠٩/١١/١١
٨	فرع الفلوجة / قضاء الفلوجة	٢٠٠٩/١٢/٢١	العدد ٥٠٨٥/٣/٩ في ٢٠٠٩/١١/١١
٩	فرع كرادة مريم / بغداد	٢٠٠٩/١٢/٢٨	العدد ٥٥٤٢/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٠/٨
١٠	فرع السباع / بغداد	٢٠٠٩/١٢/٢٨	العدد ٥٣٠٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٢/٢
١١	فرع النصرية / ذي قار	٢٠٠٩/١٢/٢٨	العدد ٥٤٣٠/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٢/٩
١٢	فرع الكاظمية / بغداد	٢٠٠٩/١٢/٣١	العدد ٤٩٧٢/٣/٩ في ٢٠٠٩/١١/٥
١٣	فرع الديوانية / الديوانية	٢٠٠٩/١٢/٣١	العدد ٥٦٦٠/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٢/٢١
١٤	فرع كركوك / كركوك	٢٠٠٩/١٢/٣١	العدد ٥٦٥٦/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٢/٢١

ت	اسم المكتب	تاريخ الافتتاح	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي العراقي
١	مكتب اتحاد الصناعات العراقي	٢٠٠٩/٨/١٧	العدد ٢٨٩٠/٣/٩ في ٢٠٠٩/٦/١٨
٢	مكتب اتحاد الغرف التجارية	٢٠٠٩/١٠/٢١	العدد ٤٥٤٢/٣/٩ في ٢٠٠٩/٨/٨

وبذلك فإن عدد فروع المصرف والمكاتب أصبح لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١ (٣٤) تمارس نشاطها وتفعيل دورها بتقديم خدماتها الى الزبائن واستقطاب الودائع والحصبات الجارية بما يؤدي ذلك الى توفير السيولة النقدية وينعكس على نشاط المصرف ايجابياً ونحن بصدد فتح فروع جديدة داخل بغداد وخارجها في السنة القادمة .

٣- ولخلق مصدر آخر للإيرادات اتجه مصرفنا نحو الاعتمادات المستندية للدخول في المعاملات الدولية وتقديم خدمة مصرفية لزيائنه وتم فعلاً إنشاء قسم للاعتمادات المستندية وعين له مدير ومجموعة موظفين وجرت محاولات جديدة لاجاد مراسلين وتغطية المعاملات المالية للاعتمادات المستندية ولم تفلح تلك المحاولات لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١ واستمرت هذه المحاولات في بداية السنة ٢٠١٠.

١١- نشاط وأعضاء مجلس الإدارة

واكب مجلس الإدارة بصورة مستمرة ويومية العمليات الإدارية والمالية من خلال قيام رئيس المجلس ومعظم الأعضاء في الاشراف المباشر على الإدارات العامة وبعض الفروع لتوقوف ميدانياً على المشاكل التي تستوجب اتخاذ إجراءات فعالة بخصوصها واصدار القرارات الإدارية التي تستوجب تلك المشاكل بما يجعل نشاط الإدارة أمام أنظار العاملين في الميدان الأمر الذي عزز التعاون المثمر وقد غطي مجلس الإدارة هذه الأمور بالقرارات التي اتخذها حيث بلغت جلساته خلال السنة ٢٠٠٩ (١٤ جلسة) وفيما يلي أسماء ومساهمات أعضاء مجلس الإدارة

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ/دينار
١	السيد حسام عبيد علي	رئيس مجلس الإدارة	٧٠٠٠٠٠٠٠٠
٢	السيد باقر جعفر باقر	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٤٠٠٠٠٠٠
٣	السيد جاسم محمد علي	عضو / المدير المفوض	٨٥٩٧١٧٧
٤	السيد نشوان عبد الكريم محمد	عضو مجلس الإدارة	٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٥	السيد فراس عدنان حسين	عضو مجلس الإدارة	٦٤٦٠٨٢٨٥٥

لم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على مزايا عينية او نقدية سوى ما تقرر لهم من مكافآت عن حسابات السنة ٢٠٠٨ من قبل الهيئة العامة باجتماعها المتعد بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٣

ثالثاً - بعض المؤشرات المالية :

١- واصل بلدنا العزيز عملية التقدم بصورة ذات أهمية كبيرة بعد التحسن الأمني الملموس مما كان له الأثر الواضح على الاقتصاد العراقي في العديد من العوامل الايجابية والارتفاع النسبي في أسعار النفط في الأسواق العالمية فوجود نمو آخر في القطاعات الغير نفطية وخصوصاً في قطاع الإنشاء والتشييد و بروز دور المنطقة الشمالية باعتبارها مكاناً او مركزاً لتواجد المستثمرين وتبادل الآراء والاتصالات الميدانية ووجود دراسات تشكل مؤشراً ايجابياً ينعكس على الوضع الاقتصادي في العراق إضافة الى المساهمة الفعالة للبنك المركزي العراقي في زيادة معدل النمو ولو بنسب ممكنة من خلال سيطرته على التضخم عن طريق رسم سياسة خاصة لأسعار الصرف وتنظيم الفوائد وضمن حركة الاقتصاد العراقي السعي إلى تطوير أجهزة المصارف ومحاولة وضع أسس التقدم التكنولوجي وتحسين وسائله من الأمور المهمة في ذلك واتجاه البنك المركزي نحو زيادة رؤوس أموال المصارف بغية تعزيز المركز المالي للمصرف وكذلك اعتماد سياسة التمتامية رصينة بخصوص العمل على تحصيل الديون التي بنمة الزبائن ووضع معايير وعلامات تشير إلى نشاط المصرف سلباً او ايجابياً واهتمام البنك المركزي في تفعيل المبادئ الحسابية في التحفظ والإفصاح ومحاولة أظهار أرباح حقيقية والابتعاد عن تعظيم الإيرادات الاحتمالية الأمر الذي يؤثر في النهاية على المركز المالي للوحدة الاقتصادية والإخلال بأسس صيانة رأس المال ويركز كذلك كما هي المبادئ الحسابية على عدم توزيع أرباح الا في ظل وجود تخصيص كافي للالتزام .

لقد انعكست هذه السياسات المالية والتحوطات الائتمانية في الحد من تدهور الأوضاع المالية وساهمت بشكل فاعل في صيانة رؤوس أموال المصارف وحصلت الفائدة من وراء ذلك للمصارف العاملة في العراق وبدأ واضحاً على مفردات الميزانية العمومية للمصرف وجمع المفردات تتجم نسبة نمو سنوي واضح للعيان ولا نريد ان نتوسع في آثار السياسة هذه على نشاط مصرف الاقتصاد ويمكن لنا ان نلقي الضوء على ذلك من خلال نمو المركز المالي لعدد من السنوات ونحصل على مؤشرات تبدو انها ايجابية واضحة ثم نعقد مقارنة لمفردات المركز المالي لسنة ٢٠٠٩/٢٠٠٨ وكما موضح أدناه .

٢- المركز المالي لمصرف الاقتصاد

تأكيداً على ما ورد في (١) أعلاه من سياسات مالية كانت حصة مصرف الاقتصاد من تلك السيلسة هي وجود نمو واضح في المركز المالي للمصرف وعلى هذا الأساس أضحى المركز المالي لمصرف الاقتصاد (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) كما هو في ٢٠٠٩/١٢/٣١ قد بلغ (٢٧٢.٢٥٩) مليار دينار بفرق مقداره ٤٧.٤ وبتعبير منسوي تشكل نسبة ٣٠.٥٩% مقارنة بسنة / ٢٠٠٨ البالغة (١٥٤.٩١٧) مليار دينار والمؤثر في ذلك كلاً من الاستثمارات المالية والائتمان النقدي وفقرة المدينون والحسابات الجارية الدائنة والودائع حيث كانت نسبة نمو الأخيرة هي ١١.٢٠% والمؤثر الأكبر هو زيادة رأس المال إذ كانت نسبة الزيادة ١٨.٠% ومن الممكن عرض تطور المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس الآتية :-

السنة	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
مليار / دينار	١٢.٣٢٥	٣٦.٧٤٦	٦٦.٠٤٨	١٥٤.٩١٦	٢٠٧.٢٧٣

وفيما يلي جدولاً يوضح الأهمية النسبية لمفردات المركز المالي لسنة ٢٠٠٩ مقارنة بسنة ٢٠٠٨ بالإضافة إلى إيضاح نسبة النمو والتغير السنوية

الموجودات

اسم الحساب	٢٠٠٩/١٢/٣١		٢٠٠٨/١٢/٣١		نسبة النمو والتغير السنوي / الفرق
	مليار/ دينار	الأهمية النسبية	مليار/ دينار	الأهمية النسبية	
التقود	٨٧.٦	٣٢.٢	٩٧.٧	٦٣.١	(١٠.١)
الاستثمارات	٣.٦	١.٢	٣.١	٢.٠	٠.٥
الائتمان النقدي	٦٧.٥	٢٤.٨	٢٤.٤	١٥.٨	٤٣.١
مدينون	٧.٣	٢.٧	٤.٣	٢.٨	٢.٩
الحسابات المتبادلة	٢١.٢	٣١.٧	٢٠.٠	١٢.٨	٦٦.٣
الموجودات الثابتة	٢٠.١	٧.٤	٥.٤	٣.٥	١٤.٧
المجموع	٢٠٧.٣	١٠٠	١٥٤.٩	١٠٠	٤٧.٤
المطلوبات					
حسابات جارية	١١٦.١	٤٢.٦	١٠٤.٣	٦٧.٣	١١.٨
ودائع	٦.٦	٢.٦	٧.١	٤.٦	٦٤.٥
الدائون	٧٠.٠	٢٥.٧	٢٥.٠	١٦.٢	٤٥.٠
رأس المال	٧.٥	٢.٨	١٦.٦	١٠.٧	(٩.١)
التخصيصات	٧.١	٢.٦	١.٩	١.٢	٥.٢
المجموع	٢٠٧.٣	١٠٠	١٥٤.٩	١٠٠	٤٧.٤

رابعاً - أجور أخرى :

١. الرواتب والأجور

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة خلال السنة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ (٤٢٢٦) مليون دينار مقابل (١٥١٩) مليون دينار لسنة ٢٠٠٨ وكان عدد منتسبي المصرف (٨٠٥) منتسب عراقي في سنة ٢٠٠٩ مقارنة بما كان عددهم في سنة ٢٠٠٨ (٤٩٩) ، وكما مبين في الجدول أدناه :

المجموع	غير عراقي	عراقي	المدخولات الشهرية
١٠٦	—	١٠٦	لغاية ٢٥٠٠٠٠ دينار
٦٠٤	—	٦٠٤	أكثر من ٢٥٠٠٠٠ دينار ولغاية ٥٠٠٠٠٠ دينار
٣٨	—	٣٨	أكثر من ٥٠٠٠٠٠ دينار ولغاية ٧٥٠٠٠٠ دينار
٢٩	—	٢٩	أكثر من ٧٥٠٠٠٠ دينار ولغاية ١٠٠٠٠٠٠ دينار
٢٨	—	٢٨	أكثر من ١٠٠٠٠٠٠ دينار
٨٠٥		٨٠٥	المجموع

٢. بيان أسماء وعناوين خمسة منتسبين:

فيما يلي أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة :
عناوين وأجور المدير المفوض البالغة (٤٢٠٠٠) الف دينار .

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ / الف دينار
١	أزهار عبید عطي	مديرة قسم الائتمان	٢٨٨٠٠
٢	عسّان عبد الله فجر	مدير الذاتية	١٩٨٠٠
٣	احمد عبود عواد	نائب مدير مفوض	٢٣٤٠٠
٤	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة الحسابات	١٩٩٢٠
٥	حمزة إسماعيل حيدر	مدير الإدارة	١٨٦٠٠

٣. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة أدناه :

١. مصاريف الضيافة (٤٧) مليون دينار .
٢. مصاريف السفر والإيفاد (١٩١) مليون دينار .
٣. مصاريف الدعاية والإعلان (١٤٩) مليون دينار
- ٤- مصاريف تدريب وتأهيل الكوادر (٣٣٦٠٠٠٠) دينار

٤. اثر التسعيرة على نشاط المصرف :

تقوم ادارة المصرف بين فترة وأخرى بأصدار جداول بأسعار العمليات المصرفية التي تقع ضمن النشاط المصرفي تحاول من خلاله الحصول على موازنة معقولة بين تعظيم الإيرادات واستقطاب الزبائن .

٥. 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 .

٦. العقود

لا توجد عقود إبرمها 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 .

٧. السياسة المحاسبية :

نمك ونحلل وننظم ونسجل المعاملات المالية للمصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ويتم أعداد البيانات المالية والكشوفات المفسرة له وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها والمعترف به دولياً والمقررة وطنياً والعرف السائد في نطاق العمل المصرفي وطبقاً للقوانين الحاكمة مثل قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون البنوك رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية .

تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بأجراء المقاصة فيما بينها واحتسبت الاندثار على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بالنسب المقررة ، وعولجت الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق سوى أرباح الاستثمارات التي سجلت إيرادا بتاريخ استلامها وهي نفس السياسة المحاسبية المتبعة في السنة السابقة .

اتبع المصرف هذه السنة / ٢٠٠٩ مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون المتأخرة او الحسابات المكشوفة وخصوصاً في نطاق خطابات الضمان المدفوعة او المجددة دون دفع العوالات من قبل الزبائن إذ يتم احتسابها بشكل إحصائي بسجلات مساعدة دون أخذها إيرادا الا بعد الحصول عليها فعلاً تجنباً لوجود إيرادات احتمالية الحصول ، كذلك اتجه المصرف هذه السنة إلى احتساب مخصص الديون المشكوك فيها بتخصيص يفوق بمبالغ كبيرة لما خصص في السنوات السابقة واخذ بنظر الاعتبار موازنة معقولة بين وضع المصرف في السوق ورسالة رأس المال عن طريق وضع التخصيصات المناسبة .

٨- الأحداث الجوهرية

عند الانتهاء من أعداد البيانات المالية لحسابات مصرفنا لسنة / ٢٠٠٩ ووضع التسمات الأخيرة عليها واتجاز تدقيقها من قبل مراقب حسابات المصرف ورد البنا كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان العدد ١٢١٩/٣/٩ في ١٠/٣/٢٠١٠ بخصوص زيادة رؤوس أموال المصارف المجازة والعاملة في العراق وأناه نص الكتاب .

(النص)

إلى / المصارف المجازة بممارسة الصيرفة كافة

م / زيادة رأس مال

.....

استناداً إلى قرار مجلس إدارة هذا البنك المتخذ بجلسته المرقمة ١٤٥٤ والمنعقدة في ٢٠١٠/٢/١٨ تقرر إلزامكم برفع رؤوس أموال مصارفكم إلى (٢٥٠) مليار دينار خلال فترة (٣) سنوات اعتباراً من تاريخ صدور قرار المجلس أعلاه وكالاتي :-

- ١٠٠ مليار دينار خلال سنة واحدة من قرار المجلس .
- ١٥٠ مليار دينار خلال سنتين من قرار المجلس .
- ٢٥٠ مليار دينار خلال ثلاث سنوات من قرار المجلس .

وفي حالة عدم استكمال رأس المال إلى الحد المطلوب في غضون المدة المحددة أعلاه تلغى الأجازة الممنوحة للمصرف استناداً إلى أحكام الفقرة (د/١) من المادة (٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤

مع التقدير

المدير العام وكالة
لمراقبة الصيرفة والائتمان
وليد عيدي عبد النبي

من وجه نظرنا يعتبر هذا القرار حدثاً جوهرياً له مؤثرات على النشاط في نطاق العمليات المصرفية الأمر الذي يتطلب اتخاذ الإجراءات المناسبة لتطبيقه ومن الواضح ان هذا القرار سيؤثر تأثيراً كبيراً على المحافظ الاستثمارية لوجود أسهم ربما تفوق الطلب وبالتالي ينعكس على قيمة السهم سيكون أثر على تداول الأسهم في سوق العراق للأوراق المالية وخصوصاً في المراحل الأولى ونرجح انها سلبية بالإضافة إلى ذلك يؤدي إلى الأحجام عن توزيع مقسوم أرباح نقدي لضرورة الاتجاه إلى الرسملة للمساهمة في زيادة رأس المال . مع ان لهذا الاجراء اثار ايجابية وتحويل النقود من الاكتنز إلى الامخر وبالتالي توفير السيولة النقدية بما يتيح لهذه المؤسسات المساهمة الفاعلة لدفع عجلة الاقتصاد نحو الامام من خلال الاستثمار بمختلف المجالات .

السادة أعضاء الهيئة العامة وإذ قدما تقريرنا نرجو أن نكون قد أوضحنا جوانب هامة عن نشاط
المصرف متمنين لكم الموفقية ونشكركم



رئيس مجلس الإدارة

حسام عبيد علي



المدير المفوض

جاسم محمد علي



مراقب الحسابات
شامل حسن العاصمي

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمون

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تتقدم لجنة مراجعة الحسابات بالتحية الخاصة لأعضاء الهيئة العامة وترجو للجميع ان يكون عام ٢٠١٠ عام سلام وأمان وخير وبركة وان يكون وطننا العزيز خيمة يستظل بظلها أبناء شعبنا على حد سواء .

يطيب لنا ان نقدم تقريرنا عن إجراءات ونشاطات المصرف لعام / ٢٠٠٩ طبقاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لعام ٢٠٠٤ . ورغم ان اللجنة شكلت بحدود منتصف عام ٢٠٠٩ باعضائها الموقعين أدناه فأنها شعرت من ان مهامها لا بد وان تكون وتنفذ بمستوى المسؤولية وعلى هذا الأساس وضعت لها برنامج يغطي ما مطلوب منها من عمل بموجب المادة والقانون أعلاه وبما يتاح لها من وسائل وأدوات المتابعة والرقابة وفيما يلي بيان ذلك :-

أولاً :- وضعت اللجنة في صلب برنامجها متابعة الإجراءات المحاسبية وعلى ضوء عينات اختبارية ومن خلال زيارات ميدانية لفروع المصرف وبما يفصح او يوضح دقة وسلامة المعاملات المالية من حيث التنظيم والتدقيق والتسجيل والتحليل ووجود وسائل السيطرة من سجلات مالية عملة رئيسية وأخرى مساعدة وتولد عن ذلك قناعة جيدة بالنسبة للجنة عن تلك الحالات .

ثانياً :- غطى البرنامج المنوه عنة أعلاه بشكل معقول النشاطات الائتمانية والمحفظة الاستثمارية وخطة إدارة السيولة وإيضاح مؤشرات المخاطر فيما يخص التسهيلات المصرفية وتفعيل المبادئ المحاسبية في التحفظ والإفصاح ونجم عن ذلك وضع التخصيصات المناسبة تنفيذاً معقولاً يوازن بين وضع المصرف في السوق وصيانة رأس المال واللجنة اذ تشير إلى هذه الإجراءات فأنها تؤكد ان إدارة المصرف كان لها دوراً فاعلاً في هذا الاتجاه الأمر الذي يقضي بالمصادقة على ذلك .


ثالثاً :- وضعت اللجنة أمام أنظارها بأن يكون المصرف أمام مسؤولياته فيما يتعلق بتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص الأنشطة الائتمانية وكذلك ملاحظة تطبيق القوانين النافذة ومنها قانون مكافحة غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ ومراقب الامتثال وأقسام الرقابة الداخلية وإجراعت الضبط الداخلي ووجود هيكل تنظيمي يوضح الصلاحيات والمسؤوليات المناطة بالإدارات .


رابعاً :- اطّلت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات (مكتب شامل حسن الهاشمي) ولاحظت ان هذا التقرير قد تناول نشاط المصرف لسنة ٢٠٠٩ مؤشراً أموراً من ملاحظات وإيضاحات بخصوص البيانات المالية مفصلاً بصورة عامة عن سلامة ودقة الحسابات .


خامساً :- طبقاً للمادة (٢٤) من قانون البنوك رقم ٢٠٠٤/٩٤ فإن اللجنة توصي بتعيين (مكتب شامل حسن الهاشمي) محاسب قاتوني ومراقب حسابات مراقباً لحسابات المصرف لسنة ٢٠١٠ بما يتمتع به من مهنية في نطاق الرقابة والتدقيق وتحديد أجوره وفقاً لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين .

• نرجو ان نكون قد قدمنا ما يجعل الهيئة العامة على بينة من الأمور .

مع التقدير


فراس عدنان حسين
رئيس اللجنة


نشوان عبد الكريم محمد
عضو


باقر جعفر باقر
عضو

السادة مساهمي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمين
م / البيانات المالية لسنة ٢٠٠٩

تحية وبعد :

يسرني أعلامكم بأنني دققت الميزانية العمومية لمصرفكم كما هي عليه في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٩ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للفترة ذاتها والكشوفات المتعلقة بهما ، والتقرير السنوي للإدارة المعد 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 والإيضاحات التي رأيتها ضرورية لأداء مهمتي التي قمت بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها دولياً والمقرة وطنياً والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

إن 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 - إن الرصيد المدين لحساب البنك المركزي العراقي هو (٥٥,١٤٢) مليار دينار غير مؤيد من قبل البنك المركزي وقدمت لنا مقابلة مفصلة بالموقوفات وفي طريقها إلى المعالجة والإجازة ونؤكد الحاجة الماسة إلى تقديم التأييد بالرصيد من قبل البنك المركزي وتصفية الموقوفات لضرورة ذلك واكتشاف الاختلافات أول بأول ومعالجتها .

ب- ضمن حساب المصارف المحلية رصيد دانن مقداره (٤,١٠٧) مليار دينار .

ج- إن رصيد النقد لدى المصارف الخارجية البالغ (١٣٥٨٩٨٩٣٩٨٠) دينار ناجم عن عملة أجنبية رصيدها (١١٦١٥٢٩٤) دولار مقيم بسعر صرف (١١٧٠) دينار لكل دولار لم تستم تأييداً من الجهات الموجودة لديها الرصيد ولم تحصل 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 الممتد ما بين القنطرة ومطعم الموالي/عمارة العيش مكتب/١٠٠/٢٤ مجاور مطعم
الطيب هاتف المكتب والمسكن / ٨٨٢٨٦٨٩ / موبايل / ٠٧٩.١٢٤٧١٥٢ / ٠٧٧.٦.٩٨٢٥٦

٢- المحفظة الاستثمارية :

يملك المصرف أسهما في (١٩) شركة مساهمة كلفتها (٣,٥٨٢) 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 (٤٠) مليون دينار لأسهم بحوزة شركة الوساطة المملوكة للمصرف .

٣- الائتمان النقدي والتعهدى :

بلغ رصيد الائتمان النقدي والتعهدى (٥٢٠,٨٢١) مليار دينار بعد طرح التامينات المستلمة لقاء خطابات الضمان مقابل (٣٢٩,٣٧٢) مليار دينار في سنة/ ٢٠٠٨ وبفرق مقداره ١٩١,٤٤٩ مليار وتشكل زيادة بنسبة ٥٨% وقد تم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها مبلغ (٥,٢٤٢) مليار دينار ويشكل نسبة ٨% من رصيد الحساب في نهاية السنة/ الائتمان النقدي . نؤكد ملاحظتنا عن حسابات السنة السابقة بضرورة تعزيز المركز المالي للمصرف بزيادة مبلغ التخصيصات المعدة لمواجهة الديون المشكوك في تحصيلها .

٤- المدينون :-

١-٤ ضمن رصيد المدينون ، مدينو النشاط غير الجاري مبلغ (٣,٢٤١) 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 (١٧٢) مليون دينار أكدت لنا الإدارة أنها في سبيل تحصيلها من مسئولى الحيازة النقدية نؤكد على ضرورة هذا الاجراء لضمان السيطرة على حركة النقد في الخزائن والصناديق مع العلم ان رصيدها في السنة السابقة كان (٤٤٨) مليون دينار .

٥- الموجودات الثابتة :-

١-٥ اضاف المصرف السى موجوداته الثابتة مبلغ (٧٣٤) مليون دينار تمثل ٩٥ مليون دينار وسائل نقل وانتقال و (٤٥٥) مليون دينار اثاث وأجهزة مكاتب و (١٨٤) الآت ومعدات .

٢-٥ قام المصرف بجرد موجوداته الثابتة الا انه لم يطبقها مع السجلات لعدم توفرها في ادارة المصرف وأغلب فروع نؤكد الحاجة الى مسك سجلات للموجودات الثابتة لتحقيق رقابة فعالة على وجودها . حيث سبق الإشارة الى هذه الملاحظة في تقارير السنوات السابقة

٣-٥ نؤكد ملاحظات تقريرنا عن حسابات السنوات السابقة المتعلقة بتثبيت ملكية عقارات المصرف وتسوية الموقوف منها في حسابات المشروعات تحت التنفيذ . اوضحت الادارة بانها بصدد اتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية هذا الحساب .

٦- الحسابات الجارية الدائنة والودائع :-

بلغ رصيد الحسابات الدائنة والودائع (١١٦,٠٨٧) مليار دينار مقارنة برصيدها عن السنة السابقة (١٠٤,٣٠٢) مليار دينار بزيادة نسبتها ١١ % وهو رقم يؤشر توسع نشاط استقطاب الودائع ويحل بوضوح على سعة النشاط وثقة الزبائن بالمصرف مع العلم ضمن الرصيد مبلغ (٩,١٤٧) مليار دينار ودايع اجنبية مقيمة بسعر (١١٧٠) دينار / دولار

٧- الدائنون :-

ضمن رصيد الدائنين البالغ (٦,٥٩٧) مليار دينار ما يلي :-
٢- مبلغ (٢,٠١٩) 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 وتؤكد 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 قيادية بين فرع القصر الأبيض والفرع الرئيسي . ان هذا الرصيد ناجم عن المنح المخصصة من الدولة الى المواطنين بشأن البطاقة التموينية لسنتي (٢٠٠٥ / ٢٠٠٦)

ثانياً :- الأرباح والخسائر :-

كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (٨,٤٠٦) مليار دينار بعد التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها . مقابل (١٦,٩٧٧) مليار دينار في السنة السابقة ويشكل نسبة (١٢ %) من رأس المال البالغ (٧٠,٠٠٠) مليار دينار ووزع الربح وفقاً للقوانين النافذة بين ضريبة الدخل والاحتياطي الرأسمالي وأرباح معدة للتوزيع . ويلاحظ ان إيرادات العمليات المصرفية قد بلغت (٢٤,٣٠٦) مليار دينار من مجموع الرصيد الكلي للإيرادات البالغة (٢٥,٦٦٥) مليار دينار لهذه السنة من ضمنها عمولة خطابات الضمان الداخلية والبالغة (١٦,٠٢٧) مليار دينار وتشكل نسبة ٦٦ % من إيرادات العمليات المصرفية .

ثالثاً- أمور أخرى :-

- ١- تؤكد ما ذهبنا الى تكراره في نقد أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف دورياً وفقاً للاهميات التالية .
 - ١- العناية التامة باختيار محاسبي الفروع .
 - ٢- تطوير قسم الرقابة الداخلية الحالي للمصرف وتعزيز كادره نوعياً ليتولى النهوض بمهامه بموجب برنامج سنوي يقر من قبل مجلس ادارة المصرف وتجري متابعته من قبل الإدارة التي تنفذ . 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 وتسم 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 (١٥,١٢ %) في هذه السنة في حين كانت في السنة السابقة (١٣ %) والعامل المؤثر في انخفاض هذه النسبة البنود خارج الميزانية وخصوصاً خطابات الضمان الصادرة والتي بلغت (٤٥٣,٣٣٨) مليار دينار رغم ان إجمالي رأس المال واحتياطياته السليمة كان (٨٤,٥٨٩) مليار دينار مقارنة بسنة / ٢٠٠٨ والبالغ (٤٣,٥١٩) مليار دينار . وعلى العموم فإن الأمر يستوجب اتخاذ الإجراءات اللازمة لرفع النسبة بصيغة تتلاءم والمعايير المعتمدة بهذا الخصوص لمواجهة مخاطر الائتمان .

٤- بتاريخ ٢٠٠٩/٧٥ زيد رأس المال من (٢٥,٠٠٠) مليار دينار الى (٧٠,٠٠٠) مليار دينار برسملة (١٥) مليار دينار من الفائض المتراكم المعد للتوزيع و (٣٠) مليار طرح أسهم للاكتتاب العام وان قيمة السهم الواحد لأسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ كان (١,٨٦٠)

رابعاً - الرأي :-

خضوعاً لما ورد أعلاه وبقدر 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 إدارة المصرف وبأشرفنا وتمت مطابقة جرد الموجود النقدي مع السجلات ٠٠٠٠ 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 موضوعه التدقيق ولا يخالف القانون .

د - ان البيانات المالية منظمة وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وإنها منظمة طبقاً للقوانين النافذة والأنظمة والتطبيقات الصادرة بموجبها وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما هو عليه في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ونتيجة نشاطه وتدقيقه النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ٠٠٠

شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

فهرست البيانات المالية لسنة ٢٠٠٩

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 المدينون	٦	٧
كشف الموجودات الثابتة (مباني، 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 الدائنون	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	١٤
كشف المصاريف الإدارية (٣١ ، ٣٢ ، ٣٣)	١٧	١٦-١٥
كشف مصروفات العمليات المصرفية	١٨	١٧
كشف الإندثار والإطفاءات	١٩	١٧
كشف الإيرادات التحويلية والأخرى	٢٠	١٨
كشف المصروفات التحويلية والأخرى	٢١	١٨
الحسابات القومية		
كشف العمولات المقبوضة ورسم الخدمة المحتسب	١	١٩
كشف الإيرادات الأخرى وكشف قيمة مستلزمات الإنتاج	٣-٢	٢٠
كشف القيمة المضافة الإجمالية وتوزيع القيمة المضافة	٥-٤	٢١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العمومية كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الصنة / ٢٠٠٨	الصنة / ٢٠٠٩
			دينار	دينار
		الموجودات		
	١	التقود	٩٧٦٨٥٥١٣٢٥٥	٨٧٦٣٨٤٨٦١١٥
		الاستثمارات المالية	٣.٧٦٨٩٤٧٢٥	٣٥٨٢٤٣٩٩٦١
		الائتمان النقدي	٢٤٣٧٥٧٧.١٤١	٦٧٤٩٨٢٨٢٧٢١
		المدفون	٢٤٣٣١٧٥١٤٥٨	٢٨٤٦٩١٩٩١٦٤
		مجموع الموجودات المتداولة	١٤٩٤٦٩٩٢٩٥٧٩	١٨٧١٨٨٤.٠٧٩٦١
		الموجودات الثابتة بعد تنزيل الاندثار والاطفاء	٥٤٤٦٦٥٧٧٤٥	٢٠٠.٨٤٣٩.٤٧٦
		مجموع الموجودات	١٥٤٩١٦٥٨٧٣٢٤	٢.٠٧٢٧٢٧٩٨٤٣٧
		التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (لها مقابل)	٣.٤٩٩٦٤٦٧٥٨٦	٤٥٣٣٣٨١٨١٨٦٩
		المجموع العام	٤٥٩٩١٣.٥٤٩١٠	٦٦.٦١.٩٨٠.٣٠٦
		مصادر التمويل		
	٢	حسابات جارية وودائع	١٠٤٣.١٦٨٤٢٧١	١١٦.٨٦٩٥٩٢.٠١
		الدائنون	٧.٩٦٣٩٣٨٦١	٦٥٩٦٩١٨٥٤٣
		المجموع	١١١٣٩٨.٧٨١٣٢	١٢٢٦٨٣٨٧٧٧٤٤
		المصادر الثابتة		
		رأس المال	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
		الاحتياطيات	١٦٦٦.١٤١٢١٩	٧٥٣٥٨٢٨٩٤٦
		التخصيصات	١٨٥٨٣٦٩٧٣	٧.٥٣.٩١٧٤٧
		حقوق المساهمين	٤٣٥١٨٥.٩١٩٢	٨٤٥٨٨٩٢.٦٩٣
		مجموع مصادر التمويل	١٥٤٩١٦٥٨٧٣٢٤	٢.٠٧٢٧٢٧٩٨٤٣٧
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التامينات (لها مقابل)	٣.٤٩٩٦٤٦٧٥٨٦	٤٥٣٣٣٨١٨١٨٦٩
		المجموع العام	٤٥٩٩١٣.٥٤٩١٠	٦٦.٦١.٩٨٠.٣٠٦

رئيس مجلس الإدارة
حسام عبيد علي

المدير المفوض
جاسم محمد عتي

و/ مدير الحسابات
هديل عبد الكريم قاسم

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد ٢٠٠٩/٧٥ في ٢٠١٠/٣/٧

شامل حسن الهاشمي
محاسب قاتوني ومرآب حسابات



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٩

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
	٤	<u>الإيرادات</u>		
15	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١٩١٧٢٠١٠	١١٣١٤٤٠١٦
	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٤٣٠٦٣١٠٢٤٥	٢٣١٩٠٧٥١١٥٩
16	٤٦	إيرادات الاستثمارات المالية	١٣٣٩٦٨٧١٣٤	١٦٠٤١٣٧٩١
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	٢٥٦٦٥١٦٩٣٨٩	٢٣٤٦٤٣٠٨٩٦٦
		<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
17	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٧٩٨٠٢٢٣٣٦٤	٣٩١٩٨٧٠١٦٢
18	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٨١١٢٤١٨٥٤٢	٢٣٨٢٢٩٩٨٠٢
19	٣٧	الاندثارات والإطفاءات	٧٣٤٤٩٨٢٤٠	٦٩٨٩٥٠٢٨
		مجموع مصروفات النشاط	١٦٨٢٧١٤٠١٤٦	٦٣٧٢٠٦٤٩٩٢
		صافي الدخل مرحلة (١)	٨٨٣٨٠٢٩٢٤٣	١٧٠٩٢٢٤٣٩٧٤
		<u>تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
20	٤٨	التحويلية		
	٤٩	الأخرى	١٤١٠٧٠٠٦	٤٤٢٥١٠٠٥
		المجموع	١٤١٠٧٠٠٦	٤٤٢٥١٠٠٥
		<u>تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى</u>		
21	٣٨	تحويلية	١٧٧٣٢٤٣٦١	٨٢٧٠٨٦٠٣
	٣٩	الأخرى	٢٦٨٨٨٤٦٧٧	٧٧٠٩٥٤٩٢
		المجموع	٤٤٦٢٠٩٠٣٨	١٥٩٨٠٤٠٩٥
		<u>فائض (عجز) النشاط يوزع كما يلي :</u>		
			٨٤٠٥٩٢٧٢١١	١٦٩٧٦٦٩٠٩٣٤
١		تخصيصات ضريبة الدخل	٢٠١٨٧١١٥٨٢	٢٦٩١٩٤٢٤٠٢
٢		احتياطي إلزامي (رأسمالي)	٣١٩٣٦٠٧٨١	٧٦٢٧١٧٠١٤
٣		الفائض القابل للتوزيع	٦٠٦٨٨٥٤٨٤٨	١٣٥٢٢٠٣١٥١٨
		المجموع	٨٤٠٥٩٢٧٢١١	١٦٩٧٦٦٩٠٩٣٤

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

تسلسل	رقم الدليل المحاسبي	البيان	فرعي دينار	اجمالي دينار
١	١٨	النقد في ٢٠٠٩/١/١ يضاف : المصادر الآتية		٩٧٦٨٥٥١٣٢٥٥
٢	٢٥	الزيادة في رصيد الحسابات الجارية والودائع	١١٧٨٥٢٧٤٩٣٠	
٣	٢٦	الزيادة في رصيد الدائنين	٦٤٤٨٧١٣١٨٥١	
٤	٢١	الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة *	٤١٠٧٠٤١١٥٠١	
			١١٧٣٤٢٨١٨٢٨٢	
		النقد المهيأ للاستخدام		٢١٥٠٢٨٣٣١٥٣٧
		<u>تطرح : الاستخدامات</u>		
٥	١٥	الزيادة في رصيد الاستثمارات	٥٠٥٥٤٥٢٣٦	
٦	١٤	الزيادة في رصيد الائتمان النقدي	٤٣١٢٢٥١٢٥٨٠	
٧	١١	الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة	٦٩١٢٤٠٥٤٨٧٥	
٨	١٦	الزيادة في رصيد المدينين	١٤٦٣٧٧٣٢٧٣١	
			١٢٧٣٨٩٨٤٥٥٤٢٢	
			٨٧٦٣٨٤٨٦١١٥	
		الرصيد النقدي في ٢٠٠٩/١٢/٣١		

* المطلوبات الثابتة هي مجموع (رأس المال + الاحتياطيات + التخصيصات)

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٢) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

البيان	دينار	دينار
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر (١)		٨٤.٥٩٢٧٢١١
<u>تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة</u>		
إعانات للمنتسبين وغيرهم	٢١١٥.٠٠٠	
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	٥٢٤٢١٥٦٤١٠	
ديون مشطوبة	٢١٨٩١.٧٠	
ضرائب ورسوم	١٤٤٢٣٣٩٩٠	
خسائر رأسمالية	٣٤٩٥٤٦٣	
المجموع	٥٤١٣٨٩١٩٣٣	
<u>تطرح : إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل</u>		
إيرادات المساهمات الداخلية	٣٦١٧٤١٩٢٩	
الدخل المضاف إلى حساب الأرباح والخسائر		٥.٥٢١٥.٠٠٤
<u>الدخل المعدل والخاضع لضريبة الدخل</u>		١٣٤٥٨.٧٧٢١٥
ضريبة الدخل ١٥×١٣٤٥٨.٧٧٢١٥ % (٢)		٢.٠١٨٧١١٥٨٢
الربح المحاسبي بموجب حساب الأرباح والخسائر (١) أعلاه		٨٤.٥٩٢٧٢١١
تطرح ضريبة الدخل لتحديد رصيد الاحتياطي الأرامي		٢.٠١٨٧١١٥٨٢
الدخل الخاضع للاحتياطي الإلزامي		٦٣٨٧٢١٥٦٢٩
الاحتياطي الإلزامي ٥×٦٣٨٧٢١٥٦٢٩ % (٣)		٣١٩٣٦.٧٨١
الربح المحاسبي بموجب الأرباح والخسائر (١) أعلاه		٨٤.٥٩٢٧٢١١
يوزع كما يلي :-		
ضريبة الدخل (٢) أعلاه	٢.٠١٨٧١١٥٨٢	
الاحتياطي الإلزامي (٣) أعلاه	٣١٩٣٦.٧٨١	
فائض قابل للتوزيع	٦.٢٧٨٥٤٨٤٨	
المجموع	٨٤.٥٩٢٧٢١١	٨٤.٥٩٢٧٢١١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

(٣) كشف النقود كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	١٥٥١٩٨٦٧٤٣٥	١٥٢٢٤٤١٤٤٥١
١٨٢	نقد لدى المصارف المحلية	٥٥٤٢٩٢٣٤٨٣٤	٤٧٤٢٧٧٩٢٠٠٤
١٨٣	أوراق نقدية أجنبية	٣.٩٩٤٨٩٨٦٦	٢٤٨٨.٠٠٠١٢٤
١٨٦	نقد لدى المصارف الخارجية	١٣٥٨٩٨٩٣٩٨٠	٣٢٥٤٥٣.٦٦٧٦
١٨٧	المجموع	٨٧٦٣٨٤٨٦١١٥	٩٧٦٨٥٥١٣٢٥٥

(٤) كشف الاستثمارات كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

ت	الشركة المساهم برأس مالها	كلفة الأسهم / دينار السنة ٢٠٠٩	كلفة الأسهم / دينار السنة ٢٠٠٨
١	مصرف آشور الدولي للاستثمار	٤٢٧٢٠٣٢٠	٣٧٣٩٣٥٥٠
٢	مصرف الاستثمار العراقي	١٨٢٦٢٠٨٥٢	٢٠٢٧٥٦٠٣١
٣	شركة بغداد للمشروبات الغازية	١٥٦٠١٠٥٧٦	١٦٨٤٤٠٠٠
٤	مصرف سومر التجاري	٨٧٧٩٤٩٩٠	٨٧٧٩٤٩٩٠
٥	المصرف الإسلامي	٦٣٩٢٢٧٣٣	٦٣٩٢٢٧٣٣
٦	مصرف البصرة الدولي للاستثمار	١١٤٧٨٩٦٤٥	٦٢٦٧٨٨٤٥٥
٧	المصرف التجاري	٢٧٧١٥٣٠٠	٢٧٧١٥٣٠٠
٨	مصرف بغداد	١٢١٠٧٧٩٠٢	١٤٠٥٣٠٣٣٦
٩	شركة البادية للنقل العام	١٤٠٤٧٧٠٣٨	١٤٠٤٧٧٠٣٨
١٠	الشركة العراقية للنقل البري	٣٠٩٨٢٣٤٥	٣٠٩٨٢٣٤٥
١١	مصرف الشرق الأوسط	٣٣٤٥٣٧٤	٥٣٧٤٢٧٩٥٥
١٢	شركة الأمين العقارية	—	٣٠٢٠٨١٠٥٧
١٣	مصرف الوركاء	١١٥١٨٧٠٠٠	١٩٢٧٤٩٨١١
١٤	مصرف الموصل	—	٢٤٤٤٥٨٠٠
١٥	فندق فلسطين	٣٤٦٩٢٨٤٨٦	٢٧٥٧٣٤٤٠
١٦	مصرف بابل	٢١٤٦١٣١٨	٧٠٥٢٠٥١٨
١٧	مصرف المنتصور	—	٧٣٦٦٥١٥٦
١٨	مصرف كوردستان	—	٣٧٣٣٥٨٢٠
١٩	مصرف الانتعان	٧٩٨١٥٤٣٧	—
٢٠	مصرف الخليج	٣٠٢٧٨٥٤٦٧	—
٢١	فندق آشور	٤٦٧٨٢٠١٨	—
٢٢	فندق عشتار	٦٩٨٠٢٣١٦٠	—
٢٣	شركة الاقتصاد الحر	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٣٥٨٢٤٣٩٩٦١	٣٠٧٦٨٩٤٧٢٥

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٥) كشف حسابات الائتمان كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٨	السنة ٢٠٠٩	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>قروض قصيرة الأجل</u>	١٤٢
٣٥٠٠٠٠٠٠	١٦٦٣٦٥٠٠٠	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / شركات	١٤٢٦
٦٨١١٢٥٠٥٢	١٣٩٩٤٧٢٣٠٤٩	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / أفراد	١٤٢٧
<u>٧١٦١٢٥٠٥٢</u>	<u>١٥٦٥٨٣٧٣٠٤٩</u>	المجموع	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
١٦٥٥٥١٧٨٨٢	١٦٦٦٤٨٠٥٥٩٨	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات	١٤٣٦
١٤٦٧٨٨٨٠١٣٩	٣٤٥٥٨٢٧٨٥٢٥	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / أفراد	١٤٣٧
<u>١٦٣٣٤٣٩٨٠٢١</u>	<u>٥١٢٢٣٠٨٤١٢٣</u>	المجموع	
		<u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	١٤٤
٨٨٠١٢١٦٠٠	٦١٦٨٢٥٥٤٩	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
<u>٨٨٠١٢١٦٠٠</u>	<u>٦١٦٨٢٥٥٤٩</u>	المجموع	
<u>٢٤٣٧٥٧٧٠١٤١</u>	<u>٦٧٤٩٨٢٨٢٧٢١</u>	المجموع العام	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٦) كشف المدينون كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٨	السنة ٢٠٠٩	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		المدينون	١٦
	٣٠٢٠٨١٠٠٥٧	مدينو النشاط الجاري	١٦١
١٩٩٦٥٠٧٤٤٥٥	٢١١٧٨٤٣٢٧٥٩	حسابات مدينة متبادلة	١٦٢
٢٠٩٠١٦٥٤٠٠	٣٢٤١٤١١٣٢٠	مدينو نشاط غير جاري	١٦٥
<u>٢٢٠٥٥٢٣٩٨٥٥</u>	<u>٢٤٧٢١٩٢٥١٣٦</u>	المجموع	
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٢٨٠١٠٠٠٠	٦١٧٦٥٥٠٠	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٣١٩٨٩٣٨٧	١٠٧٧٦١٤	إيرادات مستحقة	١٦٦٢
١٥٠٢٦٠٦٢	٣٣٦٥٨٢٥٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٤٤٨١٩٥٨٥٣	١٧١٥١١٣٠٣	فروقات نقدية	١٦٦٥
٧٢٠٥٤١٣٩	٦٢٨٨٥٠١١	نفقات قضائية	١٦٦٦
٩٣٣٦٥٤٥٥١	٤٣٣٦٥٤٥٥١	أضرار الحرب	١٦٦٩
<u>١٥٢٨٩٢٩٩٩٢</u>	<u>٧٦٤٥٥٢٢٢٩</u>	المجموع	
		السلف	١٦٧
٩٣١١٤٥٠٠	٣٢٧١٥٧٦٣٣	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
٧٠٠٤٧٨٧٥	٢٩٧٩٣٦٨٩٩	سلف المنتسبين	١٦٧٢
<u>١٦٣١٦٢٣٧٥</u>	<u>٦٢٥٠٩٤٥٣٢</u>	المجموع	
		حسابات مدينة متأخرة التسديد	١٦٩
٥٤٢٨٠٤٦٧٩	٢١٦٩٤٩٦٧٢٨	مدينو ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
٤١٦٦٤٥٥٧	١٨٨١٣٠٥٣٩	مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد	١٦٩٣
<u>٥٨٤٤١٩٢٣٦</u>	<u>٢٣٥٧٦٢٧٢٦٧</u>	المجموع	
<u>٢٤٣٣١٧٥١٤٥٨</u>	<u>٢٨٤٦٩١٩٩١٦٤</u>	مجموع حساب المدينون	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٧) كشف الموجودات الثابتة واندثارها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	١١٦	١١٤	١١٣	١١١	اسم الحساب
	اثاث وأجهزة مكتب	وسائل نقل والنقل	آلات ومعدات	مباني ومنشآت	
	دينار	دينار	دينار	دينار	التفاصيل
٢٤١٩٩.٥٢٢٩	٦.٩٤٥.٥٤١٩	١٠.٤٧٥٣٦٥.	٢٦٩١٦٨٩٦.	٥٣٦٥٣٢٢٠.	الكلفة في ٢٠٠٩/١/١
—	—	—	—	—	الشطوبات خلال السنة
٧٣٤١٧١٦٦٥	٤٥٥١٩٥٩٤٢	٩٥٣٧٨٤٣٠.	١٨٣٥٩٧٢٩٣	—	الإضافات خلال السنة
٣١٥٤٠٧٦٨٩٤	١.٦٤٦٤٦٣٦١	١١.٠١٣٢.٨٠	٤٥٢٧٦٦٢٥٣	٥٣٦٥٣٢٢٠.	الكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١
	%١٠	%١٠	%١٠		الاندثار المتراكمة
					نسبة %
					رقم الدليل المحاسبي
٢٧٢٩٣٨٤١٨	٢.٨٣٧٣٨٦٢	٢٤٤١٣.٣٥	٤.١٥١٥٢١	—	مخصص اندثار في ٢٠٠٩/١/١
٣٢٢٣٣٥٧٤٧	١.١٥٣١.٦٢	١٦٥٠٠.٩٣٧	٦٥٧٩٥٦٤٨	—	اندثار السنة الحالية
(٦٧.٨٧٣٩)	(٨٠٠٩.١٨٠)	٧٦٦١٨٧٥٠.	(٣٢٢٣٣.٩)	—	التعديلات
٥٩٨٥٦٥٤٢٦	٢٢٩٨١٤٧٤٤	٢٦٦.٤٠٨٢٢	١.٢٧.٩٨٦٠	—	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢٥٥٥٥١١٤٦٨	٨٣٤٨٣١٦١٧	٨٣٤.٩١٢٥٨	٣٥.٠٥٦٣٩٣	٥٣٦٥٣٢٢٠.	القيمة الدفترية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

إيضاح :-

الرصيد الظاهر في الميزانية للموجودات الثابتة هو (٢٠٠٨٤٣٩.٤٧٦) وهو ناتج عن

٢٥٥٥٥١١٤٦٨
١٢٤٣٧٢١٥٨٣
١٦٢٨٥١٥٧٤٢٥

١- الموجودات الثابتة القيمة الدفترية (كشف رقم ٧)

٢- رصيد نفقات ايرادية مؤجلة (كشف رقم ٨)

٣- مشروعات تحت التنفيذ (كشف رقم ٩)

٢٠٠٨٤٣٩.٤٧٦

المجموع

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٨) كشف النفقات الايرادية المؤجلة واطفائها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠٠٩/١/١	الإضافات والتعديلات خلال السنة	المجموع ٢٠٠٩/١٢/٣١	اطفادات السنة الحالية	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١
بي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	٥٢٨.٢٢٤٢١	٦.٤٦٦٥٢٧٩	١١٣٢٦٨٧٧.٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠	٨٣٢٦٨٧٧.٠٠
١١٨٢	نفقات ما قبل التشغيل	٩٢٩٦١٣٣	٨٦٩٩١٣٦.٠	٩٦٢٨٧٤٩٣	٢١٦٢٤٩٣	٩٤١٢٥.٠٠٠
١١٨٦	ديكورات وقواطع	٣٤١٨٢٧٢١٤	٧٥.٠٨١٦٦٩	٤١٦٩.٨٨٨٣	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠	٣١٦٩.٨٨٨٣
	المجموع	٨٧٩١٤٥٧٦٨	٧٦٦٧٣٨٣.٠٨	١٦٤٥٨٨٤.٧٦	٤.٢١٦٢٤٩٣	١٢٤٣٧٢١٥٨٣

(٩) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩	السنة ٢٠٠٨
		دينار	دينار
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١٦٢٨٥١٥٧٤٢٥	٢٤٢.٥٤٥١٦٥
١٢٢١	مباني وإنشاءات		
	المجموع	١٦٢٨٥١٥٧٤٢٥	٢٤٢.٥٤٥١٦٥

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٠) كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٨	السنة ٢٠٠٩	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
	١٧٧٣٦٨١٣٧	حسابات جارية دائنة قطاع / تعاوني	٢٥١٤
٣٧٩٤٦٥٨٥٢٦٨	٢٤٠٣٤٤٠٩٠٥٨	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	٢٥١٦
١٨١٨٤٢١٨٥٩٨	١٩٧٦٨٩٢٤٧٧٢	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	٢٥١٧
١٨٧٠٢٠٤٩٣٦	١٧٩٩٠٧١٠٦٣	الشبكات المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٢٠١٩٩٧٠٠	١٠٣٣٦٠٩٧٥	المبالغ المحجوزة هاتفياً	٢٥١٩٢
٨٨٤٨٩٢٧١	٦٤٣٨١١٩٥٩	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٥١٩٣
<u>٥٨١٠٩٦٩٧٧٧٣</u>	<u>٤٦٥٢٦٩٤٥٩٦٤</u>	المجموع	
		<u>حسابات الاذخار</u>	٢٥٢
٦٩٥٢٥٣٧٨٠٣	١٩٠٦١٩٤٨٩٩٣	حسابات التوفير	٢٥٢١
	١٣٢٠٠٠٠٠٠٠	حسابات الودائع الثابتة وحين الطلب	٢٥٣
٣٣٢٠٨٤٧٢٣٩	٥٨٧٣٨٢٨٤٦٧	الودائع الثابتة وبنادار القطاع الخاص / شركات	٢٥٣١٦
٥١٦٨٧٣٠٩٦٠	٩١٤٧١٠٢١٥٤	الودائع الثابتة وبنادار القطاع الخاص / أفراد	٢٥٣١٧
٢٨٦٠٦٩٨٨٠٤٢	٣٢٥١٨٩٦٦٠٠٧	ودائع جارية بالعملات الأجنبية (مقيمة)	٢٥٣٤
١٤٥٤٨٧٥٩٧٨	١٦٢٣٠٤٣١٠٩	تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
٦٨٨٠٠٦٤٧٦	١٥١٢٤٥٠٧	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
<u>٤٦١٩١٩٨٦٤٩٨</u>	<u>٦٩٥٦٠٠١٣٢٣٧</u>	الحولات والشبكات الداخلية	٢٥٦
١٠٤٣٠١٦٨٤٢٧١	١١٦٠٨٦٩٥٩٢٠١	سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
		الشبكات المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
		المجموع	
		مجموع الحسابات الجارية والدائنة والودائع	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١١) كشف الدائنون كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري		
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص / شركات	٣٣١٨٩٨	٥٧٥٢٥٩٧٧
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص / أفراد	٢٥٤٣٧٩١٧٨	٢٠٨٩٦٩٥٤٠
	المجموع	٢٥٤٧١١٠٧٦	٢٦٦٤٩٥٥١٧
٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة		
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري	٣٨٦٣٦٨٨.٦٧	١٣١١.٦٨٣٩٣
	المجموع	٣٨٦٣٦٨٨.٦٧	١٣١١.٦٨٣٩٣
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٤٩٦١٤٩٣٩	
٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدما	٥٨٧٣٧٢٥	٨٤٤٤١٠.٤
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	١١٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	٢١٧١٧٨٩٤٩	٥٣٥.٦٩٧٤
٢٦٦٦٣	رسوم طوابع مالية مستحقة		٥٤٥٥٥٣٧٨
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق		(٦٣٢)
٢٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة أخرى		
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٦٤٩٨٣٠٠٠	٢٦١٨٦٠٠٠٠٠
٢٦٦٩٦	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات		
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٣٣٧٨٩٥٣٥	٢١١٤١٩٤٣
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير		٢٨٢٣٠٠
٢٦٨	دائنو توزيع الأرباح (ضريبة الدخل)	٢٠١٨٧١١٥٨٢	٢٦٩١٩٤٢٤٠.٢
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى		
٢٦٩٤	أرصدة حسابات جارية مغلقة	١٧٣٢٣٦٠	
٢٦٩٥	أرصدة وتعيوضات العملاء المتوفين	٦٧٥٥٠.٧٨	٦٧٠.٨٨٩٩
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٥٦٥٣٣٥٤	٢١٦٢.٥
٢٦٩٥١	مبالغ غير مطالب بها	٣٤٤٤٥٠.١	
٢٦٩٩٩	حسابات تحت التسوية	٥٩٣٨٢٣٧٨	٥٩٤٣٢٣٧٨
	المجموع	٢٤٧٨٥١٩٤٠٠	٥٥١٨٨٢٩٩٥١
	المجموع العام	٦٥٩٦٩١٨٥٤٣	٧.٩٦٣٩٣٨٦١

* يمثل حساب دائنو توزيع الأرباح حصة ضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩/

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٢) كشف رأس المال كما في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل	البيان	السنة / ٢٠٠٩ دينار	السنة / ٢٠٠٨ دينار
٢١١	القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٢٠٠٠٠٠٠٠
		١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٨٠٠٠٠٠٠٠٠
	الرصيد في ٢٠٠٩ / ١ / ١	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	الزيادة خلال السنة رسملة اكتتاب	٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	الرصيد في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١	٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠

(١٣ / أ) كشف الاحتياطيات كما في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١

المجموع دينار	رقم الدليل المحاسبي		اسم الحساب التفصيلي
	٢١٦ العجز المتراكم	٢١٤ فائض متراكم	
١٦٦٠٠١٤١٢١٩	(٩٩٥١٩٧٠٠)	١٥٥٠٠٨٩٠٧٢٨	الرصيد في ٢٠٠٩ / ١ / ١
(١٥٥٣٦٠٤٧٦٠٢)		(١٥٥٠٠٨٩٠٧٢٨)	تطرح : تعديلات ورسملة لزيادة رأس المال خلال السنة
٦٤١١٧٣٥٣٢٩	٢٤٥١٩٧٠٠	٦٠٦٧٨٥٤٨٤٨	الإضافات في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١
٧٥٣٥٨٢٨٩٤٦	(٧٥٠٠٠٠٠٠)	٦٠٦٧٨٥٤٨٤٨	الرصيد في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١

(١٣ / ب) كشف التخصيصات كما في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة ٢٠٠٩ دينار	سنة ٢٠٠٨ دينار
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧٠٠٠٠٠٠٠٠	١٧٥٧٨٤٣٥٩٠
٢٢٥٧	مخصص متوقفين عن الدفع	١٣٠٩١٧٤٧	٥٧٥٢٤٣٨٣
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٠٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٧٠٥٣٠٩١٧٤٧	١٨٥٨٣٦٧٩٧٣

(١٤) كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة / ٢٠٠٩ دينار	السنة / ٢٠٠٨ دينار
٢٩٢١ / ١٩٢١	خطابات ضمان الداخلية المصدرة	٤٨٥٨٤١٥٨٨٧٠٥	٣٣٣٥٨٧٨٩٨٥٢٥
٢٩٢٠ / ١٩٢٠	ودائع عينية يعهدها المصرف	٦٩	١٥٥٥٧١٠٠
٢٩٦٦ / ١٩٦٦	مقابل سندات برسم التحصيل للفروع	١٥٥٥٧١٠٠	٣
٢٩٩ / ١٩٩	وثائق عقود ومستندات لدى المصرف	٢٠٠٢	٣٣٣٦٠٣٤٥٥٦٢٨
	المجموع	٤٨٥٨٥٧١٤٧٨٧٦	٣٣٣٦٠٣٤٥٥٦٢٨
٢٥٥٢	ينزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان المجموع الصافي ينقل للميزانية العمومية	٣٢٥١٨٩٦٦٠٠٧	٢٨٦٠٦٩٨٨٠٤٢
		٤٥٣٣٣٨١٨١٨٦٩	٣٠٤٩٩٦٤٦٧٥٨٦

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٥) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٨	السنة ٢٠٠٩	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		إيراد النشاط الخدمي	٤٣
١١٣١٤٤٠١٦	١٩١٧٢٠١٠	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
		إيرادات العمليات المصرفية	٤٤
		إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
٧٨٩٠٦٤٤٠١	١٣٨٧٥٣٨٠٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٢
١١٠٩٥٦٤٤٧٥	٢٢١٨٠٤٢٤٣٧	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٤١٣
		إيراد القروض الداخلية والتسليفات	٤٤٢
١٥٠٢٠٤٥٧٦	٢٦٧١٧٥٤٩٩	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٤٤٢١
١٢٧٤٨٢٩٤٩٧	١٤٧٥٣١٥٥٨٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
١٩٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	فوائد التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤
		عمولات الحوالات	٤٤٣
١٤٨٧١١٣٣٣	١٥٧٢٥٩٥٥٠	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٦٤٢٩٧٢٥٥٧	١٨٣١٢٨١٣٨٠	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
١٧٥٧١٦٨٧٧٤٢	١٦٠٢٧١٢٢٣٩٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٥٠٣٥٢٦٥٧٨		عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
—	٦٩١٠٧٥٣٩٨	عمولة إصدار السفائح واعتماد الشيكات	٤٤٧١
—	٣٦٦٢٦٠٧٥	عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات	٤٤٧٣
—	٥٦٩٠٢٧٥٦٨	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
	٣٧١٠٧٢٨٠	مصروفات مستردة	٤٤٨
	١٠٨٤٣٩٠٧٦	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
		مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
<u>٢٣١٩٠٧٥١١٥٩</u>	<u>٢٤٣٠٦٣١٠٢٤٥</u>	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل -- شركة مساهمة خاصة --

(١٦) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الحساب	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
٤٦	إيرادات الأستثمار		
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير		
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية		
٤٦٣٢	فوائد الأستثمار الليلي		
	مجموع إيرادات الاستثمارات		
		١٣٣٩٦٨٧١٣٤	١٦.٤١٣٧٩١
		٩٧٧٩٤٥٢.٥	٣٣٣٣٥٣٤٣
		٣٦١٧٤١٩٢٩	١٢٣٨٢٨٤٤٨
			٣٢٥.٠٠٠

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٧) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٨٧٨٩٣٠٦٠	٢٢٨٦٥٧٣٤٨
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣٣	دعاية و طبع و ضيافة		
٣٣٣١	دعاية و إعلان	١٤٩٠٧٢٠٥٤	٩١٣٥٢٤٨٥
٣٣٣٢	نشر و طبع	٢٠٦٦٨١٥٥٠	٧٩٣٣٣٠٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٤٩٧٩٧٢٥٠	١٥٢٣٩٤١٠
	<u>المجموع</u>	٤٠٥٥٥٠٨٥٤	١٨٥٩٢٤٨٩٥
٣٣٣٥	احتفالات	١٨٠٠٠٠	٣٩٩٠٥٥٠
٣٣٣٦	مؤتمرات و ندوات	—	١٨٧٦٠٥٠
	<u>المجموع</u>	١٨٠٠٠٠	٥٨٦٦٦٠٠
٣٣٤	نقل و إيفاد و اتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	٨٨٩٤٤٩٣١٦	٥٩٩٩٨٠٧٢٩
٣٣٤٢	نقل السلع و البضائع	٢٤٣٠٢١٧٥٠	٣٠٣٨٥٠٠
٣٣٤٣	السفر و الإيفاد	١٩٠٨٣٣٨٧٥	٥٠٦٢٨٢٨٧
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٤٣٥٥٦٧٨١٥	١٩٤٨٥٢١٢٥
	<u>المجموع</u>	١٧٥٨٨٧٢٧٥٦	٨٤٨٤٩٩٦٤١
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استئجار مباني و منشآت	٤٥٠٨٤٧٥٠٠	٤٤٦٣٥٤٦٠٠
٣٣٥٣	استئجار وسائل النقل و انتقال	٨٨٢٨٥٧١٠	٥٨١٤٠٤٥٠
	<u>المجموع</u>	٥٣٩١٣٣٢١٠	٥٠٤٤٩٥٠٥٠
٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١	اشرادات	٤٦٨٨٠٦	٥٦٩٧٢٥٤٠
٣٣٦٣	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤادة	٧٠١٧١٧٠	١٠٦٤١٨٨٠٠
٣٣٦٥	خدمات قاتونية	١٠١٧٢٧٠٠	١٤٧٥٠٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٣٨٤٣٥٤٢٤	٧٢٠٧٤٥٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	٣٣٦٠٠٠٠	١٥٨٩٢٠٠
٣٣٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات	٢٣٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٣٠٦٣٦٣٣	١٠٢٦٦١٣٨
	<u>المجموع</u>	٨٥٥١٧٧٣٣	١٩٨٩٢٩١٢٨
	مجموع المستلزمات الخدمية	٣٠٧٧١٤٧٦١٣	١٩٧٢٣٧٢٦٦٢
	<u>المجموع العام للمصروفات الإدارية</u>	٧٩٨٠٢٢٣٣٦٤	٣٩١٩٨٧٠١٦٢

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٨) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير		
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة		
٣٤٢٣	فوائد الاقراض الداخلي		
٣٤٢٤	فوائد حسابات خارجية مكشوف		
٣٤٢٥	فوائد حسابات جارية دانة		
٣٤٢٦	فوائد ودائع بالعملة الأجنبية		
٣٤٣	عمولات مصرفية متنوعة		
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الأجنبية		
٣٤٥	مصروفات عن تخصيصات متنوعة *		
٣٤٥١	هبوط قيمة استثمارات		
٣٤٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية		
٣٤٦	مصروفات متنوعة		
	المجموع	٨١١٢٤١٨٥٤٢	٢٣٨٢٢٩٩٨٠٢

(١٩) كشف الاندثرات والإطفاءات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
٣٧	الاندثرات والإطفاءات		
٣٧٣	اندثار الآلات ومعدات		
٣٧٤	اندثار وسائل نقل و انتقال		
٣٧٦	اندثار أثاث و أجهزة مكاتب		
٣٧٨	إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة		
	المجموع	٧٣٤٤٩٨٢٤٠	٦٩٨٩٥٠٢٨

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٢٠) كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في

٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
٤٨	الإيرادات التحويلية (١)	٣٤٩٤٥٨١	٣.٨٩٠.٩٧٧
٤٩	الإيرادات أخرى (٢)	١.٦١٢.٤٢٥	١٣٣٦.٠٧٨
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة		
٤٩٢	إيرادات عرضية		
	إيرادات رأسمالية		
	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى (٢+١)	١٤١٠.٧٠٦	٤٤٢٥١.٠٥٥

(٢١) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في

٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠٠٨ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣١	تبرعات للغير	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٤.٠٨٤٣.٠١	٤٣٨٥٩٤
٣٨٣٣	ديون مشطوبة مشكوك فيها	٢١٨٩١.٧٠	٣٥٤٦.٠٠
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	١٤٤٢٣٣٩٩.٠٠	٧٩٨٩٥٤.٩
٣٨٤٦	ضرائب و رسوم متنوعة	١٥٥.٠٠٠	٩٧٥.٠٠
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	٥٦٥.٠٠٠	١.٤٥٠.٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير		
	المجموع	١٧٧٣٢٤٣٦١	٨٢٧.٨٦.٣
٣٩	المصروفات الأخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢٦٤٧٥٩٧١٤	٦٣٤٩٥٧.٦
٣٩٢	مصروفات عرضية	٦٢٩٥.٠٠	١.٥٠٠.٠٠
٣٩٣	خصائر رأسمالية	٣٤٩٥٤٦٣	١٢٥٤٩٧٨٦
	المجموع	٢٦٨٨٨٤٦٧٧	٧٧.٩٥٤٩٢
	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	٤٤٦٢.٩٠٣٨	١٥٩٨٨.٤٠٩٥

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

الحسابات القومية

١ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ (أ)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٩	السنة ٢٠٠٨
٤٤٣	عمولة الحوالات المخصصة	١٥٧٢٥٩٥٥.	١٤٨٧١١٣٣٣
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٨٣١٢٨١٣٨.	١٦٤٢٩٧٢٥٥٧
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١٩٨٨٥٤.٩٣.	١٧٩١٦٨٣٨٩.
	المجموع		
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	١٦.٢٧١٢٢٣٩٧	١٧٥٧١٦٨٧٧٤٢
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٦.٢٧١٢٢٣٩٧	١٧٥٧١٦٨٧٧٤٢
	المجموع		
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٩١.٧٥٣٩٨	—
٤٤٧١	عمولات اصدار السفاتيح واعتماد الشيكات	٣٦٦٢٦.٧٥	—
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع وشراء الاسهم والسندات	٥٦٩.٢٧٥٦٨	—
٤٤٧٤	عمولات مصرفية اخرى	(١٧٩٨١٣١٧٤)	(٥٨٨٥.٩٠١)
٣٤٣	عمولات مصرفية مدفوعة	٦٦٦٩١٥٨٦٧	(٥٨٨٥.٩٠١)
	المجموع	١٨٦٣٢٥٧٩١٤	١٩٣.٤٥٢.٧٣١
	مجموع العملات العام		
	رسم الخدمات المحتسب (ب)		
٤٤٢١	١- الفوائد المقبوضة	٢٦٦١٧٥٤٩٩	١٥.٢.٤٥٧٦
٤٤٢٢	فوائد القروض الممنوحة	١٤٧٥٣١٥٥٨٣	١٢٧٤٨٢٩٤٩٧
٤٤٢٤	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣.٠٠٠٠	١٩.٠٠٠
٤٦٢٢	فوائد التسليفات المتنوعة	—	٣٢٥.٠٠٠
٤٦٣٢	فوائد نقدية لدى الغير	٩٧٧٩٤٥٢.٥	٣٣٣٢٥٣٤٣
	فوائد الاستثمار الليالي		
	المجموع	٢٧٢.٧٣٦٢٨٧	١٤٦١٨.٩٤١٦
	٢- تطرح الفوائد المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٤٩٢٥٨٣١٥١	٤.٥٣.٢٨٣٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١.٧٥٢٢٢٢٢٠	٣٥.١٨٧٣٦٧
	المجموع	٢٥٦٧٨.٦٠٧١	٧٥٥٤٩.٢٠٥
	رسم الخدمة المحتسب	١٥٢٩٣.٢١٦	٧.٦٣١٦٢١١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٢) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١ (ج)

السنة ٢٠٠٨ دينار	السنة ٢٠٠٩ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١١٣١٤٤٠١٦	١٩١٧٢٠١٠	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
١٨٩٨٦٢٨٨٧٦	٣٦.٥٥٨.٤٣٩	إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
٧٦٦١٦.٩٨	١.٨٤٣٩.٧٦	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨
<u>٢.٨٨٣٨٨٩٩٠</u>	<u>٣٧٣٣١٩١٥٢٥</u>	المجموع	

(٣) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١

السنة ٢٠٠٨	السنة ٢٠٠٩	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤٢٨٢٤٢٥٣٣	٦٧٦٦٣.٧٥٣	المستلزمات السلعية (بعد طرح تجهيزات العاملين)	٣٢
١٩٤٠.٤٩٦٩٧٢	٣.٤٠٠.٤٠٣٣٣	المستلزمات الخدمية (بعد طرح المصروفات المستردة)	٣٣
<u>٢٣٦٨٧٣٩٥.٥</u>	<u>٣٧١٦٦٧١.٨٦</u>	المجموع	

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٤) كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

السنة ٢٠٠٨	السنة ٢٠٠٩	البيان
دينار	دينار	
١٩٨.٨٠٤٧٣.٠٩	١٨٦٣٢٥٧٩١٩٤	١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسعر المنتج)
٧.٦٣١٦٢١١	١٥٢٩٣.٢١٦	أ - العمولات
٢٠٨٨٣٨٨٩٩٠	٣٧٣٣١٩١٥٢٥	ب - رسم الخدمة المحاسب
		ج - الإيرادات الأخرى
<u>٢٢٦.٢٧٥٢٥١.٠</u>	<u>٢٢٥١٨٧.٠٩٣٥</u>	مجموع القيمة الإضافية الإجمالية
١٩٤.٤٩٦٩٧٢	٣.٤٠٠.٤.٣٣٣	٢- قيمة مستلزمات الإنتاج
٤٢٨٢٤٢٥٣٣	٦٧٦٦٣.٧٥٣	أ- المستلزمات الخدمية
<u>٢٣٦٨٧٣٩٥.٥</u>	<u>٣٧١٦٦٧١.٨٦</u>	ب- المستلزمات السلعية
		مجموع قيمة مستلزمات الإنتاج
٢.٢٣٤.١٣٠.٥	١٨٨.٢.٢٩٨٤٩	٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)
(٧٩٨٩٥٤٠.٩)	(١٤٤٢٣٣٩٩٠)	تأقضا - الضرائب و الرسوم غير المباشرة
٢.١٥٤١١٧٥٩٦	.	زائد - الاعانات
١٢٢.٠٠٠	٢١١٥.٠٠٠	
<u>٢.١٥٥٣٣٧٥٩٦</u>	<u>١٨٦٥٩٩١.٨٥٩</u>	القيمة المضافة الإجمالية بسعر عوامل تكلفة الإنتاج

(٥) كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٨	السنة ٢٠٠٩	البيان	التسلسل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار			
١٥١٩١٦٨٩٦٧	٤٢٢٥٧.٠٩٩٨	تعويضات المشتغلين	١	٣١
٨٦٠٠٠	٧٤٤٠٠٠	رواتب و أجور		
١٦٩٧٦٦٩.٩٣٤	٨٤.٥٩٢٧٢١١	تجهيزات العاملين	٢	٣٢٦
٦٩٨٩٥.٢٨	٧٣٤٤٩٨٢٤.٠	فانض العمليات		
١.٥٣.٠٠٠.٠٠٠	٥٢٨٢١٥٦٤١.٠	الاندثارات و الاطفاءات	٣	٣٧
٥٤٦٤٩٦٦٧	١.٠٨٨٤.٠٠٠	التخصيصات	٤	٢٣
		فروقات تقييم العملات الأجنبية	٥	٣٤٤
<u>٢.١٥٥٣٣٧٥٩٦</u>	<u>١٨٦٥٩٩١.٨٥٩</u>	المجموع		