



ECONOMY BANK
INVESTMENT & FINANCE
مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل

شركة مساهمة خاصة رأسمالها (٧٦ مليار دينار عراقي)

التقرير السنوي

والبيانات الختامية للسنة المالية


المنتهية في ٢٠١٠





المحتويات

- ١- كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
- ٢- تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠
- ٣- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- ٤- تقرير مراقب الحسابات
- ٥- الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر
- ٦- البيانات المالية (الكشوفات)
- ٧- بيانات الحسابات القومية والكشوفات التابعة لها



كلية التربية
جامعة أسيوط

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

Faculty of Education
Assiut University


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 انكم على علم بمسيرة مصرفكم وهو يحاول أن يكون جزءاً فعالاً في الجوانب الاقتصادية والتنموية في بلدنا العزيز بايجاد 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 الثاني عشر لمصرفكم والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ 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 أنّ 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 (١٢٩٠٣) مليون دينار، قبل الضريبة.

وفي الختام أشكركم لحضوركم ولتفهمكم للظروف التي يحاول مجلس الإدارة بأن يرتقي مصرفكم إلى المستوى الذي يوازي الطموح ومن خلالكم نقدر جهود العاملين ونشكر كل من يساهم بدفع هذه المؤسسة إلى الأمام.

والله الموفق


حسام عبيد علي
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة



صرف الائتلاف للاستثمار والتمويل - شركة

مساهمة خاصة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية محطرة :

تنفيذاً لما ورد في أحكام البند (ثالثاً) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثاني عشر عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية ٢٠١٠/١٢/٣١:

أولاً: نبذة عن المصرف وأهدافه:

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

- أهداف المصرف:

يهدف المصرف إلى تعزيز مسيرة التنمية في الاقتصاد الوطني لتدعيم عجلته وخلق منافع اجتماعية واقتصادية وتحويل الائتلاف إلى ادخار والمساهمة بصورة فعالة في توجيه الكثافة النقدية نحو الاستثمار من خلال ممارسة الأعمال المصرفية لحسابه وحساب الغير ووفقاً للقوانين النافذة وخلق قيمة مادية إضافية بالنسبة للعاملين والمساهمين فيه.

- رأس المال:

رأس المال من المصادر المهمة في التمويل طويل الأجل ونتيجة لتمتثلبات المحطة لتمثيلات المصرفية ومخطوطة أولى في التقدم نحو الوصول إلى رأس المال المطلوب بالنسبة إلى المصارف تطبيقاً للقانون النافذ وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد زيد رأس المال من (٢٠٠) مليون دينار عند سنته الأولى إلى أن وصل إلى (٧٦) مليار دينار في ٢٠١٠/١٢/٣١. وفيما يلي كشف يوضح الزيادات المتتالية ومستويات حصونها 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	٦٠٠
٢٠٠٦	١٠٠٠	٩٠٠	١٠٠٠
٢٠٠٧	١٠٠٠	١٠٠٢٠	٢٠٠٢٠
٢٠٠٨	٢٠٠٢٠	٤٩٨٠	٢٥٠٠٠
٢٠٠٩	٢٥٠٠٠	٤٥٠٠٠	٧٠٠٠٠
٢٠١٠	٧٠٠٠٠	٦٠٠٠	٧٦٠٠٠

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 ٢٠٠٦ إلى غاية ٢٠١٠/١٢/٣١:

البيان	السنة						نسبة التغير*
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	الزيادة والنقص	
الأوراق النقدية المخصومة والمباعة	٢٤	٦٧	٨٨٠	٦١٧	٣٤٤٠	٤٨٢٣	%٥٥٨
القروض والسلف	٤٣٥	٢١٥٩	٧١٦١	١٥٦٥٨	٧٥٦١١	٥٩٩٥٣	%٤٨٣
الحسابات الجارية والمدينة	٩١٦	١٩٢١	١٦٣٣٤	٥١٢٢٣	٥٩٠٣٨	٧٨١٥	%١١٥
المجموع	١٢١٩	١٣٧٥	٤١٤٧	٦٧٤٩٨	١٣٨٠٨٩	٧٢٥٩١	%١١٥٦

٢. الائتمان التعهدي:

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 (٣٨٥.٨٢٣) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات البالغة (٢٥.٤٧٠) مليار دينار لهذه السنة، كذلك مارس المصرف في هذه السنة نشاط الإعتمادات المستندية وبلغ رصيدها (٥.٥٣٧) مليار دينار، بعد تنزيل التأمينات البالغة (٣.٢٢١) مليار دينار لإرجاع كشف رقم ١٥ من كشوفات الحسابات].

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 (٢٠٠ %) بالنسبة للحسابات الجارية الدائنة و١٦٣% بالنسبة لحسابات التوفير عن السنة السابقة، وفيما يلي جدولاً يوضح الوضع بملايين الديناتير ولخمس سنوات من سنة/٢٠٠٦ و لغاية ٢٠١٠/١٢/٣١:

السنة الحسابات	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	الزيادة والنقص	نسبة التغير *
حسابات جارية دائنة	١١١٧٤	١٨١٤٢	٥٨١١٠	٤٦٥٢٧	٩٣٨١٤	٤٧٢٨٧	٢٠١.٦%
حسابات التوفير	١٥٥٦	٣٠٢٤	٦٩٥٣	١٩٠٦٢	٣٠٧٤٠	١١٦٧٨	١٦٦.٣%
الودائع الثابتة الأجل	١١٠	١٠٤٥	٣٣٢١	٧١٩٤	١٢٥٣٩	٥٣٤٥	١٧٤.٣%
حسابات دائنة ذات الطبيعة الجارية	٥٠٦٩	١٠١٢٩	٣٥٩١٩	٤٣٣٠٤	٣١٣٤٩	(٢٨٠٨)	٨.٢٢%
المجموع/ مليون دينار	١٧٩٠٩	٣٢٤٤٠	١٠٤٣٠٣	١١٦٠٨٧	١٦٨٤٤٢	٦١٥٠٢	٧٥٥.٠٠٠%

* سنة ٢٠٠٩ / لسنة ٢٠٠٨.

٤. المحفظة الاستثمارية:

لمصرفنا محفظة استثمارية مع (٢٠) شركة مساهمة تمتلك أسهماً فيها بلغت كلفتها (٣.٨٠٦) 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 ومع ذلك تم أخذ مبلغ مقداره (٢٧٥) مليون دينار تخصيص لملفأة هبوط القيمة السوقية لبعضها (راجع كشف رقم؛ من كشوفات الميزانية) منها ما كلفته (٥٤٨) مليون دينار ضمن موجودات شركة الاقتصاد الحر (مملوكة للمصرف) والباقي البالغ (٣.٢٥٨) مليار دينار ضمن موجودات المصرف منها (١) واحد مليار دينار مستثمر كراس مال لشركة الاقتصاد الحر والباقي البالغ (٢.٢٥٨) مليار دينار كلفة أسهم لدى (١٩) شركة مساهمة وضمن تخصيص هبوط قيمة الاستثمارات المذكور أعلاه (٩٠) مليون دينار تخص الأسهم بحوزة شركة الوساطة.

٥. نتائج النشاط:

كانت إيرادات المصرف لهذه السنة (٢٦٢١٤) مليون دينار مقابل (٢٥٦٧٩) مليون دينار في سنة/٢٠٠٩ وان مصروفات السنة الحالية (١٣٣١١) مليون دينار مقابل (١٧٢٧٣) مليون دينار في السنة/٢٠٠٩ وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره (١٢٩٠٣) مليون دينار مقابل ربحاً في السنة/٢٠٠٩ مقداره (٨٤٠٦) مليون دينار ، وعلى العموم فقد كانت نسبة الأرباح لرأس المال البالغ (٧٦.٠٠٠) مليون دينار هي ١٧% مقابل ١٢% في سنة /٢٠٠٩ نسبة إلى رأس المال (٧٠.٠٠٠) مليون دينار ، وفيما يلي جدولاً يتضمن المصروفات والإيرادات والخسائر والأرباح لتسنوات من ٢٠٠٦ وإلى نهاية السنة ٢٠١٠ بملايين الدنانير:

السنة	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠
الحساب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات	٧٠٨١	٨٩٣٥	٢٣٥٠٩	٢٥٦٧٩	٢٦٢١٤
المصروفات	١٥٦١	١٧٩٨	٦٥٣٢	١٧٢٧٣	١٣٣١١
الأرباح والخسائر	٥٥٢٠	٧١٣٧	١٦٩٧٧	٨٤٠٦	١٢٩٠٣
نسبة الربح لرأس المال	%٤٩.٧	%٣٥.٦	%٦٨	%١٢	%١٧
رأس المال / مليون دينار*	١٠.٠٠٠	٢٠.٢٠	٢٥.٠٠	٧٠.٠٠٠	٧٦.٠٠٠

* أصبح رأس المال (٧٦.٠٠٠) مليون دينار بعد الرسملة والاكتمال والتي أنجزت بتاريخ ٢٠١٠/٨/١٠ وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات الوطنية العدد ١٧٠٣٣ في ٢٠١٠/٨/١٠.

٦. مزا قب 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 وتحسن حقوق المصرف من أي خرق سواء 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 يكتفي المجلس بخطواته الإدارية وإنما يفعل المتطلبات القانونية وتعليمات البنك المركزي العراقي وتنفيذاً لذلك فقد تم تعيين موظف من موظفي المصرف لتقييم بوظيفة مراقب الامتثال بموجب قرار مجلس الإدارة تجسسته 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 ولا بد للوحدات الاقتصادية الوطنية أن تضع نصب عينيها عدم السماح للإرهابيين في التماهي في عملياتهم من خلال تمرير الأموال ذات المصادر غير النظيفة واستخدامها لأغراض غير نظيفة عن طريق استخدام مراكز تداول العملة ولذا فإن مصرفنا قد وعى هذه الحالة وتطبيقاً لقانون 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 تُسَمَّى مكتب مكافحة غسل الأموال، وبموجب جلسة مجلس الإدارة المؤرخة في ٢٠٠٨/٦/١ فقرة (٢) أكد على أن يقوم المكتب بإعداد 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 إلى قسم مكافحة غسل الأموال؛ تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم (٤٠٠/٣/٩) في ٢٠٠٨/٢/٥، ليكون أكثر فعالية في واجباته، وتمتد خطوط المسؤولية من المركز إلى كافة الفروع، ولم تحصل أية حالة خرق للقانون والأنظمة والتعليمات بهذا الخصوص.

٨. مقياس كفاية رأس المال:

إن مصرفنا يقوم ببيان وإيضاح معيار كفاية رأس المال عند إعداد النوضع المالي من بنود الميزانية والبنود خارج الميزانية، وكانت النسبة في ٢٠١٠/١٢/٣١ (١٦ %)، في حين كانت في السنة السابقة ١٥.١٢ %.

٩. الشركات التي أسسها المصرف أو ساهم في تأسيسها:
 قام المصرف بتأسيس شركة محدودة المسؤولية باسم شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية، برأس مال مقداره واحد مليار دينار، ومارست نشاطها منذ تأسيسها في النصف الثاني من سنة/٢٠٠٧. وهي مستمرة في نشاطها وتساهم مساهمة جيدة في نشاط المصرف، ولا زالت تمارس نشاطها وتساهم مساهمة فعالة في مراقبة ومتابعة المحفظة الاستثمارية للمصرف، وتواكب حركة سوق الاستثمارات أول بأول. مع العلم أنّ ما سبقها كان مكتب وساطة، وتم تأسيس هذه الشركة بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية ورعاية البنك المركزي العراقي.

١٠. توسع نشاط المصرف جغرافياً:

لم يغيب عن بال ووعي إدارة المصرف أن يوسع نشاطه على مستوى البلاد، وحتى الامتداد لمراسلة النشاط خارج الوطن، وهو أمر مطلوب ومن طبيعة التصيرفة، وإذا كانت هناك ظروف معروفة قبل عام/٢٠٠٩ حالت دون الامتداد الجغرافي داخل الوطن فإنّ تحسن تلك الظروف فيما بعد أدى إلى تفعيل إرادة الإدارة واتخاذها إجراءات هامة بهذا الصدد منها:

١. إعادة تنظيم الهيكل الإداري بالنسبة لتلادارة انعامة، وأحداث إدارات وأقسام جديدة، ودعم تلك الإدارات بالكفاءات التي تمكنها من السيطرة على الأعمال، وتوجيه الفروع نحو أساليب العمل الدقيقة، مما يؤدي إلى المحافظة على أموال وحقوق المصرف، وحصر النفقات وتعظيم الإيرادات.

٢. تطبيقاً لرويا مجلس الإدارة في توسيع نشاط المصرف فقد تم فتح الفروع والمكاتب التالية وبمستوى جغرافيا مخطط، وبخطوة أولى سوف تتيها خطوات في السنة القادمة؛
 ليتمكن المصرف من تقديم خدماته للمواطنين كافة في سنتي/٢٠٠٩ و ٢٠١٠:

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 عبد المحسن الناطمي/ بغداد	٢٠٠٩/٨/١٠	العدد ٣٤٥٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٦
٣	فرع زبوننة / بغداد	٢٠٠٩/٨/١١	العدد ٣٥٧٦/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٣٠
٤	فرع الأعظمية / بغداد	٢٠٠٩/٨/١٣	العدد ٣٤٠٤/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٢
٥	فرع الصالحية / بغداد	٢٠٠٩/١٠/١٨	العدد ٤٥٤٢/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٠/٨
٦	فرع الرمادي / الأنبار	٢٠٠٩/١٠/١٨	العدد ٣٧٦٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/٨/١٣
٧	فرع الكفاح (إعادة 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

٢٠٠٩/١٠/٨	العدد ٤٥٤٢/٣/٩ في	٢٠٠٩/١٢/٢٨	فرع كراة مريم / بغداد	٩
٢٠٠٩/١٢/٢	العدد ٥٣٠٨/٣/٩ في	٢٠٠٩/١٢/٢٨	فرع السباع / بغداد	١٠
٢٠٠٩/١٢/٩	العدد ٥٤٣٠/٣/٩ في	٢٠٠٩/١٢/٢٨	فرع الناصرية / ذي قار	١١
٢٠٠٩/١١/٥	العدد ٤٩٧٢/٣/٩ في	٢٠٠٩/١٢/٣١	فرع الكاظمية / بغداد	١٢
٢٠٠٩/١٢/٢١	العدد ٥٦٦٠/٣/٩ في	٢٠٠٩/١٢/٣١	فرع الديوانية / الديوانية	١٣
٢٠٠٩/١٢/٢١	العدد ٥٦٥٦/٣/٩ في	٢٠٠٩/١٢/٣١	فرع كركوك / كركوك	١٤

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

وتم فتح فروع في كل من: سامراء، الشعمانية، زاخو في قضاء زاخو، فرع المحمودية، وفرع السيدية، خلال سنة/٢٠١٠، وبذلك فإن عدد فروع المصرف والمكاتب أصبح لغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ (٣٩)، تمارس نشاطها وتفعيل دورها بتقديم خدماتها إلى الزبائن، واستقطاب الودائع والحسابات الجارية، بما يؤدي ذلك إلى توفير السيولة النقدية. وينعكس على نشاط المصرف إيجابيا، 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، وعيّن له مدير ومجموعة موظفين، وجرّت محاولات جدية لإيجاد مراسلين، وتغطية المعاملات المالية للاعتمادات المستندية، وقد مارس نشاطه خلال سنة/٢٠١٠، وحقق إيراداتاً جيدة مع ضئالة وقتة الاعتمادات المتفجئة.

١١- نشاط وأعضاء مجلس الإدارة:

واكب مجلس الإدارة بصورة مستمرة ويومية العمليّات الإدارية والمالية من خلال قيام رئيس المجلس ومعظم الأعضاء في الإشراف المباشر على الإدارات العامة وبعض الفروع؛ لتوقوف ميدانياً على المشاكل التي تستوجب اتخاذ إجراءات فعّالة بخصوصها، وإصدار القرارات الإدارية التي تستوجبها تلك المشاكل، بما يجعل نشاط الإدارة أمام أنظار العاملين في الميدان، الأمر الذي عزز التعاون المثمر، وقد عطى مجلس الإدارة هذه الأمور بالقرارات التي اتخذها،

حيث بلغت جساته خلال السنة/٢٠١٠ (٨ جلسة)، وفيما يلي أسماء ومساهمات أعضاء مجلس الإدارة:

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ/دينار
١	السيد حسام عبيد عني	رئيس مجلس الإدارة	٧٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢	السيد باقر جعفر باقر	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٥٢٠٠٠٠
٣	السيد جاسم محمد عني	عضو / المدير المعفوض	٦٣٣٤٦٦٢١
٤	السيد نشوان عبد الكريم محمد	عضو مجلس الإدارة	٧٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٥	السيد فراس عدنان حسين	عضو مجلس الإدارة	١٧٦٠٧٣٣٨٣
٦	السيد صميم حسام عبيد عني	عضو مجلس الإدارة	٧٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٧	السيد مهدي حسام عبيد عني	عضو مجلس الإدارة	٧٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

لم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على مزايا عينية أو نقدية سوى ما تقرّر لهم من مكافآت عن حسابات السنة/٢٠٠٩ من قبل الهيئة العامة واجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣/٤/٢٠٠٩.

ثالثاً: بعض المؤشرات المالية:

١. واصل بلدنا تعزيز عمليته التقدم بصورة ذات أهمية كبيرة بعد التحسن الأمني المنموس، مما كان له الأثر الواضح على الاقتصاد العراقي في العديد من العوامل الإيجابية، والارتفاع النسبي في أسعار النفط في الأسواق العالمية، فوجود نمو آخر في القطاعات الغير نفطية وخصوصا في قطاع الإنشاء والتشييد وبرز دور المنطقة الشمالية، باعتبارها مكانا أو مركز لتواجد المستثمرين، وتبادل الآراء والاتصالات الميدانية، ووجود دراسات، تشكل مؤشرا إيجابيا ينعكس على الوضع الاقتصادي في العراق، إضافة إلى 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 انتمائية رصينة بخصوص العمل على تحصيل الديون التي بذمة الزبائن، ووضع معايير وعلامات تشير إلى نشاط المصرف سلباً أو إيجاباً، 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 لتوحدة الاقتصادية والإخلال بأسس صيانة رأس المال، ويركز كذلك -كما هي التبادلي الحسابية- على عدم توزيع أرباح إلا في ظل وجود تخصيص كافٍ لتأمين.

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، وبدا واضحاً على مفردات الميزانية العمومية للمصرف، وجميع المفردات تتجدد نسبة نمو سنوي واضح للعيان، ولا تريد أن نتوسع في آثار السياسة هذه على نشاط مصرف الاقتصاد ويمكن لنا أن نلقي الضوء على ذلك من خلال نمو المركز المالي لعدد من السنوات، وتحصل على مؤشرات تبدو أنها إيجابية واضحة، ثم نعقد مقارنة لمفردات المركز المالي لسنة ٢٠٠٩/٢٠١٠ وكما موضح أدناه.

٢. المركز المالي لمصرف الاقتصاد:

تأكيداً على ما ورد في (١) أعلاه من سياسات مالية كانت حصة مصرف الاقتصاد من تلك السياسة هي وجود نمو واضح في المركز المالي للمصرف، وعلى هذا الأساس أضحت المركز المالي لمصرف الاقتصاد (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) كما هو في ٢٠١٠/١٢/٣١ قد بلغ (٣١٤,٧٩٥) مليار دينار، بفرق مقداره (١٠٧,٥) مليار دينار مقارنة بسنة/٢٠٠٩ البالغة (٢٠٧,٣) مليار دينار، والمؤثر في ذلك كلٌّ من الائتمان النقدي، وفرة المدبّون، والحسابات الجارية الدائنة، والودائع، حيث كانت نسبة نمو الأخيرة هي ١٥٦,٩% وتشير النسبة إلى ارتفاع عالٍ في استقطاب الزبائن، ومن ثمّ انخار الأموال، ومن الممكن عرض تطور المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس الآتية:-

السنة	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠
مليار/ دينار	٣٦,٧٤٦	٦٦,٠٤٨	١٥٥,٩١٦	٢٠٧,٣	٣١٤,٧٩٥

وفيما يلي جدولاً يوضح الأهمية النسبية لمفردات المركز المالي لسنة/٢٠١٠ مقارنة
بسنة/٢٠٠٩، بالإضافة إلى إيضاح نسبة النمو والتغير السنوية:

الموجودات

٢٠٠٩/١٢/٣١

٢٠١٠/١٢/٣١

اسم الحساب	مليار دينار	الأهمية النسبية	مليار دينار	الأهمية النسبية	نسبة النمو والتغير السنوي / الفرق
التقود	١٠٦,٦	٣٣,٩	٨٧,٦	٤٢,٣	١٩,٠٠
الاستثمارات	٣,٨	١,٢	٣,٦	١,٧	٠,٢
الائتمان النقدي	١٣٨,١	٤٣,٩	٦٧,٥	٣٢,٦	٧٠,٦
مدينون	٤٠,١	١٢,٧	٧,٣	٣,٥	٣٢,٨
الحسابات المتبادلة	—	—	٢١,٢	١٠,٢	(٢١,٢)
الموجودات الثابتة	٢٦,٢	٨,٣	٢٠,١	٩,٧	٦,١
المجموع	٣١٤,٨	١٠٠	٢٠٧,٣	١٠٠	١٠٧,٥
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	١٨٢,٢	٥٧,٩	١١٦,١	٥٦,٠٠٠	٦٦,١
الدائنون	٣٥,٨	١١,٤	٦,٦	٣,٢	٢٩,٢
رأس المال	٧٦,٠	٢٤,١	٧٠,٠	٣٣,٨	٦,٠٠٠
الاحتياطيات	١٢,٥	٤,٠	٧,٥	٣,٦	٥,٠٠٠
التخصيصات	٨,٣	٢,٦	٧,١	٣,٤	١,٢
المجموع	٣١٤,٨	١٠٠	٢٠٧,٣	١٠٠	١٠٧,٥

رابعاً: أصول أخرى:

١. الرواتب والأجور:

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة خلال السنة كما في
٢٠١٠/١٢/٣١ (٥٦٣) مليون دينار، مقابل (٤٢٢٦) مليون دينار لسنة/٢٠٠٩، وكان
عدد منتسبي المصرف (٨٦٣) منتسب عراقي في سنة/٢٠١٠ مقارنة بما كان عددهم في
سنة/٢٠٠٩ (٨٠٥)، وكما مبين في الجدول أدناه:

المدفوعات الشهرية	عراقي	غير عراقي	المجموع
لغاية ٢٥٠٠٠٠ دينار	٦٨	—	٦٨
أكثر من ٢٥٠٠٠٠ دينار ولغاية ٥٠٠٠٠٠ دينار	٦٣٣	—	٦٣٣
أكثر من ٥٠٠٠٠٠ دينار ولغاية ٧٥٠٠٠٠ دينار	٨٤	—	٨٤
أكثر من ٧٥٠٠٠٠ دينار ولغاية ١٠٠٠٠٠٠ دينار	٣٨	—	٣٨
أكثر من ١٠٠٠٠٠٠ دينار	٤٠	—	٤٠
المجموع	٨٦٣	—	٨٦٣

٢. بيان أسماء وعناوين خمسة منتسبين:
 فيما يلي أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة، عدا رواتب وأجور المدير المفوض:

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ/مليون دينار
١	أزهار عبيد علي	مديرة قسم الائتمان	٢٩
٢	غسان عبد الله فجر	مدير الذاتية	٢٠
٣	احمد عبود عواد	نائب مدير مفوض	٢٤
٤	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة الحسابات	٢١
٥	عباس فاضل عباس	مستشار مجلس الإدارة	٣٨

٣. أسماء ومناصب الإدارة العليا في المصرف:
 يدير النشاط المصرفي في مصرفنا مجموعة من الأفراد، يشترك كافة منتسبيه البالغ عددهم (٨٦٣) منتسباً، بين موظف وكادر خدمات، حيث يمتد النشاط ليغطي أنحاء العراق، من خلال (٣٩) فرع ومكتب، ويقوم بإدارة النشاط وفقاً لهيكل وأقسام وإدارات ووجود موظفين مسؤولين عن متابعة النشاط ورسم سياسة ووضع الخطط، وتتركز المسؤولية بصورة خاصة بذوي المناصب الإدارية العليا، وحيث يوجد (٣٩) فرعاً فإن كل مدير فرع مسؤول عن إدارة الفرع وأصحاب المناصب العليا في المصرف ونغاية ٢٠١٠/١٢/٣١، هم:

ت	الاسم	المنصب
١	حسام عبيد علي	رئيس مجلس الإدارة
٢	باهر جعفر باقر	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	جاسم محمد علي	مدير مفوض/عضو مجلس إدارة
٤	صميم حسام عبيد	عضو مجلس إدارة
٥	فراس عدنان حسين	عضو مجلس إدارة
٦	نشوان عبد الكريم محمد	عضو مجلس إدارة
٧	مهنت حسام عبيد	عضو مجلس إدارة
٨	عباس فاضل عباس	مستشار مجلس إدارة
٩	أزهار عبيد علي	مستشار
١٠	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة الحسابات
١١	غسان عبدالله فجر	مدير الإدارة والذاتية

٤. منتسبي المصرف حسب تحصيلهم الدراسي:

تقوم الإدارة والذاتية بإدارة ومتابعة منتسبي المصرف من حيث إعداد وتنظيم ملفاتهم، والتأكد من أصوبية تعيينهم، والتأكد من ملانمة أجورهم ورواتبهم وفقاً لهيكل الأجور والرواتب، وتوثيق التعيين والاستقالة، وبراءات الذمم والقراساتهم تجاه المصرف، وكل ما يخصهم في التزاماتهم، وحفظ حقوقهم، وهذه الإدارة تنفذ واجباتها بدقة وسلامة، وقد خطت خطوة جيدة جداً ذلك أنها قامت بتصنيف المنتسبين وفقاً لتحصيلهم الدراسي، وقدمت كشفاً بذلك، وكما يلي:

ت	التحصيل الدراسي	العدد
١	حملة شهادة الماجستير	٧
٢	حملة شهادة البكالوريوس	٢٧٧
٣	حملة شهادة الدبلوم	١١٨
٤	حملة شهادة الإعدادية	١٢٩
٥	حملة شهادة المتوسطة	٣١
٦	حملة شهادة الابتدائية	١٩
٧	بدون مؤهل	٢٨٢
	المجموع	٨٦٣

٥. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة أدناه:

١. مصاريف الضيافة (١٩٨) مليون دينار.
٢. مصاريف السفر والإيقاد (٧٦) مليون دينار.
٣. مصاريف الدعاية والإعلان (٧٢) مليون دينار.
٤. مصاريف تدريب وتأهيل الكوادر (١٨٣٢٥٠٠٠) دينار.
٦. أثر التسعيرة على نشاط المصرف:
تقوم إدارة المصرف بين فترة وأخرى بإصدار جداولاً بأسعار العمليات المصرفية التي تقع ضمن النشاط المصرفي، تحاول من خلاله الحصول على موازنة معقولة بين تعظيم الإيرادات واستقطاب الزبائن.

٧. حجم الاستيرادات والصادرات:

تم يتم المصرف باستيرادات أثاث أو معدات أو أجهزة أو نوازم أخرى بشكل مباشر أو غير مباشر، كما تم يتم بتصدير أي سعة خارج البلد.

لا توجد عقود أبرمها 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:


نُسيك وتُحلل وتُنظّم وتسجل المعاملات المالية للمصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين. ويتم إعداد البيانات المالية والكشوفات المفصلة له وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية، المتعارف عليها والمُعترف بها دولياً والمنقذة 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 وتوابعه التنظيمية.

تم معالجة الحسابات المدينة وإدانة المتبادنة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها، واحتسبت الائتبارات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة بالنسب المقررة، وعولجت الإيرادات والمصرفيات وفقاً لمبدأ الاستحقاق، سوى أرباح الاستثمارات التي سُجّلت إيرادات بتاريخ استلامها، وهي نفس السياسة المحاسبية المتبعة في السنة السابقة.

اتبع المصرف ابتداءً من سنة ٢٠٠٩ مبدأ تخليق الفوائد المترتبة على الديون المتأخرة أو الحسابات المكشوفة، وخصوصاً في نطاق خطابات الضمان المدفوعة أو المجددة دون دفع العمولات من قبل الزبائن. إذ يتم احتسابها بشكل احصائي بسجلات مساعدة دون أخذها إيراداً إلا بعد الحصول عليها فعلاً؛ تجنباً لوجود إيرادات احتمالية الحصول، وقُدرت المصرف هذه السنة احتساب مخصص الديون المشكوك فيها بتخصيص (١) مليار واحد، بالإضافة إلى ما خصص في السنوات السابقة، وأخذ بنظر الاعتبار موازنة معقونة بين وضع المصرف في السوق ورضائه رأس المال عن طريق وضع التخصيصات المناسبة، وبذلك فإنَّ رصيد تخصص الديون المشكوك فيها ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٠ [٨] ثمان مليارات دينار، ورغم أنَّ هذا التخصيص لا يرتقي إلى مبادئ المحاسبة الحاكمة وإلى متطلبات اللامعة الإرشادية إلا أنَّ ما يحول دون المخاطر الجسيمة هو وجود ضمانات لقاء معظم ديون المصرف ذات الأهمية النسبية، كما أنَّ للسوق العراقي في نطاق المنافسة الصيرفية ضغوطاً كبيرة على النشاط واستقطاب الزبائن. كذلك بدنا بالتحرك الجاد من خلال كوادرنال القانونية تحصر ومتابعة الديون المتأخرة التسديد، والمسير في الدعاوى بكلِّ سرعة، لاسيما بعد تحسن الوضع


الأمني، ومع هذا وذاك فإن إدارة المصرف ستكون طوع المبادئ المحاسبية وتعليمات البنك المركزي العراقي، وستضع برنامج إجراءات؛ للوصول إلى ما هو مطلوب من تخصيص لندبيون المشكوك في تحصيلها بالتقدير الذي يشكل صيانة رأس المال واحتياطياته السليمة.

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


رئيس مجلس الإدارة
حسام عبيد علي


المدير المقوض
جاسم محمد علي


مراقب الحسابات
شامل حسن الهاشمي



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

جامعة القادسية
Al-Qadisiyah University



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمون

د. تفرير لجنة مراجعة الحسابات

تتقدم لجنة مراجعة الحسابات بالتحية الخالصة لأعضاء الهيئة العامة وترجو لجميع أن يكون عام/ ٢٠١١ عام سلام وأمان وخير وبركة وأن يكون وطننا العزيز خيماً يستظل بظلها أبناء شعبنا على حد سواء.

يطيب لنا أن نقدم تقريرنا عن إجراءات ونشاطات المصرف لعام /٢٠١٠ طبقاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لعام/٢٠٠٤، ورغم مشاغل اللجنة فإنها شعرت بأن مهامها لا بد وأن تكون وثقاً 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:-

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

٢: غطى البرنامج المنوه عنه أعلاه بشكل معقول النشاطات الائتمانية، والمحفظة الاستثمارية، وخطة إدارة السيولة، وإيضاح مؤشرات المخاطر فيما يخص التسهيلات المصرفية، وتفعيل المبادئ المحاسبية في التحفظ والإفصاح، وتجم عن ذلك وضع التخصصات المناسبة، تنفيذاً معقولاً يوازن بين وضع المصرف في السوق وصيانة رأس المال، واللجنة إذ تشير إلى هذه الإجراءات فأثنا تؤكد أن إدارة المصرف كان لها دوراً فاعلاً في هذا الاتجاه الأمر الذي يقضي بالمصادقة على ذلك.

٣: 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، وإجراءات الضبط الداخلي، ووجود هيكل تنظيمي يوضح الصلاحيات والمسؤوليات المناطة بالإدارات.

والعلماء: اطّعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات (مكتب شامل حسن الهاشمي)، ولاحظت أنّ هذا التقرير قد تناول نشاط المصرف لسنة/٢٠١٠، مؤشراً أموراً من ملاحظات وإيضاحات بخصوص البيانات المالية، مفصّلاً بصورة عامة عن سلامة ودقة الحسابات.

خامساً: طبقاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٢٠٠٤/٩٤ فإن اللجنة توصي بتعيين (مكتب شامل حسن الهاشمي) محاسب قانوني ومراقب حسابات مراقباً لحسابات المصرف لسنة/٢٠١١ بما يتمتع به من مهنية في نطاق الرقابة والتدقيق، وتحديد أجزائه وفقاً لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين.


نرجو أن 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



تقرير مراقب الحسابات



السادة مساهمي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمين م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية وبعد:

يسرني اعلامكم بانني دققْتُ الميزانية العمومية لمصرفكم كما هي عليه في ٢٠١٠/١٢/٣١. وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع لفترة ذاتها، والكشوفات المتعلقة بهما، والتقرير السنوي لإدارة الضعف بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون البنك المركزي العراقي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤، والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب هذه القوانين، واعتبار المعايير الدولية المحاسبية وأدلة التدقيق المتعارف عليها.

لقد حصلتُ على المعلومات والإيضاحات التي رأيتها ضرورية لاداء مهمتي التي كُنتُ بها طبقاً للتشريعات النافذة، ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها دولياً والمقررة وطنياً، والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

إن هذه الحسابات والبيانات الموضحة لها مُعدّة من قِبل الإدارة، وتُعزّز عن وجهة نظرها، وتركزت مهمتي على تدقيقها وفقاً للأصول المحاسبية في المقياس السليم، والعرض المالي الواضح، وإبداء الرأي الفني فيها.

وندي الملاحظات والإيضاحات التالية:

أولاً: الميزانية العمومية:

١. النقد: فيما يخص النقود ندي:

أ. رصيد الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي في ٢٠١٠/١٢/٣١ هو [٦.٣٥٨] مليار دينار، مقابل [٥٥.١٤٢] مليار دينار في السنة السابقة، ورصيد الودائع القانونية كان [١٨.٤١٠] مليار دينار. لم تحصل على تأييد من البنك المركزي العراقي، ولم تُقدّم لنا مطابقة بالنسبة للحساب الجاري؛ بغية تدقيق الموقوفات، واكتشاف الاختلافات وأسبابها، نوصي بتوفير الأدلة التي يمكن من خلالها اكتشاف الأخطاء ومعالجتها.

ب. ضمن أرصدة حساب المصارف المحلية مبلغ [٥.٠٧٣] مليار دينار، أرصدة دانة.

ج. وجود اختلافات بين أرصدة كل من مصرف الرشيد ومصرف الرافدين ومصرف العراق لتجارة، الواردة في الميزانية، والتأيدبات المرسنة من المصرف إلى تلك المصارف!

١. رصيد المصارف الخارجية البالغ [٥٩٧٤٤٦٩٩٣٧٥] دينار، ناجم عن عملة أجنبية رصيدها [٥١٠٦٣٨٤٥٠٦٢] دولار، مقيّم بسعر صرف/١١٧٠ دينار/دولار، ثم نستلم تأييداً من الجهات الموجود لديها الرصيد، ولم نحصل على مطابقة توضح حركات هذا الحساب، وتؤكد مسارات تشغيله، وثلاهمية النسبية لهذا الحساب فهو من أوليات تحفظاتنا التدقيقية.

٢. المحافظة الاستثنائية:

يمتلك المصرف أسهماً في (٢٠) شركة مساهمة، كلفتها (٣.٨٠٦) مليار دينار، قُيِّمت بسعر السوق كما في نهاية السنة بموجب أسعار سوق العراق للأوراق المالية، وتبين أن أغلبها حافظت على أسعارها، ومع ذلك احتسب تخصيص هبوط قيمة الاستثمارات بلغ [٢٧٥] مليون دينار، لتدارك انخفاض القيمة السوقية لبعضها، وكإفافة الأسهم التي بحوزة المصرف، والأخرى التي بحوزة شركة الوساطة ذات العلاقة بالتخصيص.

٣. الاتمان العدي والتعدي:

بلغ رصيد الائتمان هذه السنة [٥٢٩.٤٤٩] مليار دينار، ويشمل الائتمان النقدي [١٣٨.٠٨٩] مليار دينار، وخطابات الضمان [٣٨٥.٨٢٣] مليار دينار، والالتزامات لقاء الاعتمادات المستندية [٥.٥٣٧] مليار دينار. بعد طرح التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان والاعتمادات المستندية [راجع الكشفيين ٥ و ١٥ من كشوفات الحسابات] بعد أن كان الرصيد في السنة السابقة [٥٢٠.٨٢١] مليار دينار، بدون الاعتمادات المستندية، لعدم وجود رصيد، واحتسب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها هذه السنة [١] واحد مليار دينار [راجع الكشف رقم ١٤ من كشوفات الحسابات]، وجمع مخصص السنوات السابقة مع مخصص السنة الحالية يصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها [٨] ثمانية مليارات دينار، وهو مخصص لا يتناسب وما مطلوب تخصيصه لصيانة المركز المالي للمصرف، ويتقاطع مع المبادئ المحاسبية في هذا المجال، ولا يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اللائحة الإرشادية، وعليه نؤكد ملاحظتنا الواردة في حسابات السنوات السابقة بضرورة تعزيز المركز المالي للمصرف باحتساب التخصيصات الكافية للديون المشكوك في تحصيلها.

٤. التأمين:

٤-١. ضمن رصيد المدنيين، مدينو النشاط غير الجاري مبلغ (٤.٩٠٥) مليار دينار، ناجم عن مبالغ مفقودة بحوادث طرق أثناء نقل النقد، أو حصول خروقات في المعاملات المالية، كتمرير صكوك بدون رصيد، نوصي بإجراء دراسة مستفيضة، وتحديد المسؤولين عن ذلك، واستحصال حقوق المصرف، أو إجراء تسويتها في حالة عدم تحصيلها، وفقاً لقرارات تُتخذ وحسب الصلاحيات المفوضة.

٤-٢. تأمينات لدى الغير رصيدها [٣.٠٤٠] مليار دينار، تخص الاعتمادات المستندية.

٤-٣. رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة لهذه السنة [٢٢.١٢٧] مليار دينار، مقابل رصيد في السنة السابقة [١٨٨] مليون دينار، نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة لاستحصال حقوق المصرف.

٥. الموجودات السابقة:

٥-١. أضاف المصرف إلى موجوداته الثابتة مبلغ (٣.٥٦٥) مليار دينار، تمثل (٢.٣٧٣) مليار دينار مبانٍ ومنشآت، و(٥٢٢) مليون دينار وسائل نقل وانتقال، و(٤٥٤) مليون دينار أثاث وأجهزة مكاتب، و(٢١٦) مليون دينار آلات ومعدات.

٥-٢. قام المصرف بجرد موجوداته الثابتة إلا أنه لم يطابقها مع السجلات؛ لعدم توفرها في إدارة المصرف، وأغلب فروعها تؤكد الحاجة إلى مسك سجلات لموجودات الثابتة، لتحقيق رقابة فعالة على وجودها، حيث سبق الإشارة إلى هذه الملاحظة في تقارير السنوات السابقة.

٥-٣. نؤكد ملاحظات تقريرنا عن حسابات السنوات السابقة المتعلقة بتثبيت ملكية عقارات المصرف، وتسوية الموقوف منها في حسابات المشروعات تحت التنفيذ، أوضحت الإدارة في السنة السابقة بأنها بصدد اتخاذ الإجراءات اللازمة لتصفية هذا الحساب إلا أن هذا الالتزام لم ينفذ، ولا زال الموضوع كما هو. نؤكد على بذل الجهود لإيضاح حقوق المصرف من خلال تصفية هذا الحساب، وهو موضع تحفظ من جانبنا.

٦. الحسابات الدائنة والودائع:

بلغ رصيد الحسابات الدائنة والودائع (١٨٢.٢١٨) مليار دينار، مقارنة برصيدها عن السنة السابقة (١١٦.٠٨٧) مليار دينار، بزيادة نسبتها ٥٧%، وهو رقم يؤثر توسع نشاط استقطاب الودائع، ويدل بوضوح على سعة النشاط، وثقة الزبائن بالمصرف، مع العلم بأنه ضمن الرصيد مبلغ (١٣.٧٧٦) مليار دينار وودائع أجنبية مقيمة بسعر (١١٧٠) دينار/دولار.

٧. التدفقات:

ضمن رصيد الدائنين البالغ (٣٥.٨١٣) مليار دينار ما يلي:

- مبلغ (٢.٠٢٤) مليار دينار، ضريبة الدخل لهذه السنة.

- مبلغ (٥٩) مليون دينار، حسابات تحت التسوية.

- مبلغ (١.٣١١) مليار دينار. دائنات النشاط غير الجاري.

نوصي باتخاذ ما يلزم لمعالجة الحسابات تحت التسوية، كما نوصي ونؤكد باتخاذ ما يلزم لتحديد الجهة الدائنة بدقة بالنسبة لرصيد حساب دائنات النشاط غير الجاري، والبالغ رصيده (١.٣١١) مليار دينار. حيث أظهر التدقيق أن هذا المبلغ حصل نتيجة تسويات قيدية بين فرع القصر الأبيض والفرع

الرئيسي، إن هذا الرصيد ناجم عن المنح المخصصة من الدولة إلى المواطنين بشأن البطاقة التموينية لسنة (٢٠٠٥ و ٢٠٠٦).

- دائنو قطاع خاص/حكومي، رصيد الحساب (٢٤.٧٣٦) مليار دينار، هذا الرصيد يمثل حقوق شركات/قطاع خاص، ترتبط مع الدوائر الحكومية بعقود، وتقوم الدوائر بإيداع الحقوق لدى المصرف، ولا يسحب منه إلا بموافقة تلك الدوائر.

ناتجة الأرباح والخسائر:

كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (١٢.٩٠٣) مليار دينار، بعد التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها، مقابل (٨.٤٠٦) مليار دينار في السنة السابقة، ويشكل نسبة (١٧%) من رأس المال البالغ (٧٦.٠٠٠) مليار دينار، ووُزِعَ الربح - وفقاً للقوانين النافذة- بين ضريبة الدخل، والاحتياطي الرأسمالي، وأرباح معدة للتوزيع، ويلاحظ أن إيرادات العمليات المصرفية قد بلغت (٢٤.٩٤٩) مليار دينار، من مجموع الرصيد الكلي للإيرادات البالغ (٢٦.٢١٣) مليار دينار لهذه السنة، من ضمنها عمولة خطابات ائتمان الداخلية والبالغ (١٣.٢٤١) مليار دينار، وتشكل نسبة ٥٣% من إيرادات العمليات المصرفية.

ناتجة أمور أخرى:

١. نؤكد ما ذهبنا إلى تكراره في نقد أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف دورياً، وفقاً للأهميات التالية:


١-١. العناية التامة باختيار محاسبي الفروع ومدرباتها.

٢-١. تطوير قسم الرقابة الداخلية الحالي للمصرف، وتعزيز كادره نوعياً؛ ليتولى النهوض بمهامه بموجب برنامج سنوي يقر من قبل مجلس إدارة المصرف، وتجري متابعته من قبل الإدارة التي تنفذ، ويتعاون مع لجنة الرقابة الخاص بالمجلس، ومراقب الامتثال فيه.

٢. اتخذ المصرف إجراءات تسجيم 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 (١٦%) في هذه السنة، في حين كانت في السنة السابقة (١٥.١٢%)، والعامل المؤثر في انخفاض هذه النسبة الينود خارج الميزانية، وخصوصاً خطابات ائتمان الصادرة، والاعتصادات المستندية التي بلغت (٣٩١.٣٦٠) مليار دينار، رغم أن إجمالي رأس المال واحتياطياته السليمة كان (٩٦.٧٦٤) مليار دينار. مقارنةً بسنة/٢٠٠٩ والبالغ (٨٤.٥٨٩)



الميزانية العامّة



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

فهرست البيانات المالية لسنة ٢٠١٠

اسم الحساب	رقم الكشف	رقم الصفحة
الميزانية العمومية	-	٢٣
حساب الأرباح والخسائر	-	٢٤
الكشوفات التحليلية		
كشف التدفق النقدي	١	٢٥
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل	٢	٢٦
كشف النقود	٣	٢٧
كشف الاستثمارات المالية	٤	٢٧
كشف الائتمان النقدي	٥	٢٨
كشف المدينون	٦	٢٩
كشف الموجودات الثابتة وأندثارها (مباني، آلات ومعدات، سيارات، أثاث)	٧	٣٠
كشف النفقات الإبرادية المؤجلة	٨	٣١
كشف مشروعات تحت التنفيذ	٩	٣١
كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع	١٠	٣٢
كشف الدائنون	١١	٣٣
كشف رأس المال	١٢	٣٤
كشف الاحتياطات (أ) وكشف التخصيصات (ب)	١٣	٣٤
كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	١٤	٣٥
كشف إيرادات العمليات المصرفية والنشاط الخدمي	١٥	٣٥
كشف إيرادات الاستثمارات المالية	١٦	٣٦
كشف المصاريف الإدارية (٣١، ٣٢)	١٧	٣٧
كشف تابع المصاريف الإدارية (٣٣)	١٧	٣٨
كشف مصروفات العمليات المصرفية	١٨	٣٩
كشف الاندثارات والإطفاءات	١٩	٣٩
كشف الإيرادات التحويلية والأخرى	٢٠	٤٠
كشف المصروفات التحويلية والأخرى	٢١	٤٠
الحسابات القومية		
كشف العمولات المقبوضة ورسم الخدمة المحتسب	١	٤١
كشف الإيرادات الأخرى وكشف قيمة مستلزمات الإنتاج	٣-٢	٤٢
كشف القيمة المضافة الإجمالية وتوزيع القيمة المضافة	٥-٤	٤٣

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العمومية كما هي عليه في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	اسم الحساب	السنة / ٢٠١٠	السنة / ٢٠٠٩
			دينار	دينار
الموجودات				
١		النقد	١٨	٣
		الاستثمارات المالية	١٥	٤
		الائتمان النقدي	١٤	٥
		المديون	١٦	٦
		مجموع الموجودات المتداولة	١٢,١١	٩-٨-٧
		الموجودات الثابتة بعد تنزيل الانقضاء والاطفاء	١١٨	
		مجموع الموجودات		
		التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية والاعتمادات المستندية لها مقابل		١٥
		المجموع العام		
مصادر التمويل				
٢		حسابات جارية وودائع الدائنين	٢٥	١٠
		المجموع	٢٦	١١
		المصادر الثابتة		
		رأس المال مدفوع بالكامل	٢١١	١٢
		الاحتياطيات	٢١	١٣
		التخصيصات	٢٢	١٤
		حقوق المساهمين		
		مجموع مصادر التمويل	٢٩٢/٢٩١	١٥
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية والاعتمادات المستندية بعد تنزيل التامينات لها مقابل		
		المجموع العام		

رئيس مجلس الإدارة
حسام عبيد علي

المدير الخفوض
جاسم محمد علي

مدير الحسابات
هديل عبد الكريم قاسم

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد ٢٥/٢٠١٠ في ٢٠/٢/٢٠١١

شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٠

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠	السنة ٢٠٠٩
			دينار	دينار
	٤	الإيرادات		
	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١.٨٣٩٣١٩٥	١٩١٧٢٠١٠
١٥	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٤٩٤٩٠١٧٦٧١	٢٤٣٠٦٣١٠٢٤٥
١٦	٤٦	إيرادات الاستثمارات المالية	١.٥٤١٧٨٧٩١	١٣٣٩٦٨٧١٣٤
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	٢٦١١١٥٨٩٦٥٧	٢٥٦٦٥١٦٩٣٨٩
		<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
		المصروفات الإدارية	٧٤٤٤.٨٩٩٩٨	٧٩٨.٢٢٣٣٦٤
١٧	٣٣-٣١	مصروفات العمليات المصرفية	٤.٥٤٦٨٠.١٣٤	٨١١٢٤١٨٥٤٢
١٨	٣٤	الاندثارات والاطفاءات	١.٥٤٤٤٢.٣٤١	٧٣٤٤٩٨٢٤٠
١٩	٣٧	مجموع مصروفات النشاط	١٢٥٣.١٩٠٤٧٣	١٦٨٢٧١٤٠١٤٦
		صافي الدخل مرحلة (١)	١٣٥٨١٣٩٩١٨٤	٨٨٣٨٠٢٩٢٤٣
		<u>تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
		التحويلية		
	٤٨	الأخرى	١.٠١٨٩٧٨.٣	١٤١.٧٠.٦
٢٠	٤٩			
		المجموع	١.٠١٨٩٧٨.٣	١٤١.٧٠.٦
		<u>تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى</u>		
		تحويلية	٦٧١٦٤٦٨.٨	١٧٧٣٢٤٣٦١
	٣٨	الأخرى	١.٨٩٧.٢٨٩	٢٦٨٨٨٤٦٧٧
٢١	٣٩			
		المجموع	٧٨.٦١٧.٩٧	٤٤٦٢.٩٠٣٨
		فائض (عجز) النشاط بوزع كما يلي :		
			١٢٩.٢٦٧٩٨٩٠	٨٤.٥٩٢٧٢١١
		تخصيصات ضريبة الدخل		
١		احتياطي الزامي (رأسمالي)	٢.٢٤٢٥٩٥٥٦	٢.١٨٧١١٥٨٢
٢		الفائض القابل للتوزيع	٥٤٣٩٢١.١٧	٣١٩٣٦.٧٨١
٣			١.٣٣٤٤٩٩٣١٧	٦.٦٧٨٥٤٨٤٨
		المجموع	١٢٩.٢٦٧٩٨٩٠	٨٤.٥٩٢٧٢١١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

تسلسل	رقم الدليل المحاسبي	البيان	فرعي دينار	اجمالي دينار
١	١٨	النقد في ٢٠١٠/١/١		٨٧٦٣٨٤٨٦١١٥
٢	٢٥	يضاف : المصادر الاثنية	٦٦١٣.٧٥٤٧٦٢	
٣	٢٦	الزيادة في رصيد الحسابات الجارية والودائع	٢٩٢١٦٠.٣٢٨٦	
٤	٢١	الزيادة في رصيد الدائنين	١٢١٧٥٢٣٩٧١٨	
		الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة *		
		النقد المهيأ للاستخدام		١.٧٥٢١٩٩٧٧٦٦
				١٩٥١٦.٤٨٣٨٨١
٥	١٥	تطرح : الاستخدامات		
٦	١٤	الزيادة في رصيد الاستثمارات	٢٢٣٧٩١٩.٧	
٧	١١	الزيادة في رصيد الائتمان النقدي	٧.٥٩.٦٣.٨٦١	
٨	١٦	الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة	٦١٣٤٥٥٥٧٣٧	
		الزيادة في رصيد المدينين	١١٦٦٣٤١.٦٨٢	
		الرصيد النقدي فسي ٢٠١٠/١٢/٣١		٨٨٦١٢٣٨٩١٨٧
				١.٦٥٤٨.٩٤٦٩٤

* 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 ٢٠١٠/١٢/٣١

البيان	دينار	دينار
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر (١)		١٢٩.٢٦٧٩٨٩٠
<u>تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة</u>		
إعانات للمنتسبين وغيرهم	١٢٤٥٠٠٠	
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	
ديون مشطوبة	٥٤٠٥٠٣٨٤٤	
ضرائب ورسوم	٨٩٧٣٠٨٧٨	
خسائر رأسمالية	٢٦١٧١٣٢	
المجموع	١٦٣٤٠٩٦٨٥٤	
<u>تطرح : إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل</u>		
إيرادات المساهمات الداخلية	١٠٤١٧١٣٠٣٨	
		٥٩٢٣٨٣٨١٦
الدخل المضاف إلى حساب الأرباح والخسائر		١٣٤٩٥٠٦٣٧٠٦
<u>الدخل المعدل والخاضع لضريبة الدخل</u>		
ضريبة الدخل $١٣٤٩٥٠٦٣٧٠٦ \times ١٥\%$ (٢)		٢٠٢٤٢٥٩٥٥٦
الربح المحاسبي بموجب حساب الأرباح والخسائر (١) أعلاه		١٢٩.٢٦٧٩٨٩٠
تطرح ضريبة الدخل لتحديد رصيد الاحتياطي الإلزامي		٢٠.٢٤٢٥٩٥٥٦
الدخل الخاضع للاحتياطي الإلزامي		١٠٨٧٨٤٢٠.٣٣٤
الاحتياطي الإلزامي $١٠٨٧٨٤٢٠.٣٣٤ \times ٥\%$ (٣)		٥٤٣٩٢١.١٧
الربح المحاسبي بموجب الأرباح والخسائر (١) أعلاه		١٢٩.٢٦٧٩٨٩٠
<u>يوزع كما يلي :-</u>		
ضريبة الدخل (٢) أعلاه	٢٠.٢٤٢٥٩٥٥٦	
الاحتياطي الإلزامي (٣) أعلاه	٥٤٣٩٢١.١٧	
فائض قابل للتوزيع	١٠٣٣٤٤٩٩٣١٧	
المجموع	١٢٩.٢٦٧٩٨٩٠	١٢٩.٢٦٧٩٨٩٠

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

(٣) كشف النقود كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠	السنة ٢٠٠٩
		دينار	دينار
١٨١	نقد في الصندوق	١١٧٩٣٢١١١١	١٥٥١٩٨٦٧٤٣٥
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٣.٢٩٩٣.٠٢٤٨	٥٥٤٢٩٢٣٤٨٣٤
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٤٧١.٨٧٣٩٦٠	٣.٩٩٤٨٩٨٦٦
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٥٩٧٤٤٦٩٩٣٧٥	١٣٥٨٩٨٩٣٩٨٠
١٨٧			
	المجموع	١٠.٦٥٤٨.٩٤٦٩٤	٨٧٦٣٨٤٨٦١١٥

(٤) كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

ت	الشركة المساهم براسمائها	كلفة الاسهم / دينار	كلفة الاسهم / دينار
		السنة ٢٠١٠	السنة ٢٠٠٩
١	مصرف اشور الدولي للاستثمار	١٨٢٦٢.٦٥٢	٤٢٧٢٠.٣٢٠
٢	مصرف الاستثمار العراقي	١٦١٧١٥٢.٦	١٨٢٦٢.٨٥٢
٣	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٩٤.٤٤٥.٥	١٥٦.١.٥٧٦
٤	مصرف سومر التجاري	٦٣٩٢٢٧٣٣	٨٧٩٩٤٩٩٠
٥	المصرف الإسلامي	١١٤٧٨٩٦٤٥	٦٣٩٢٢٧٣٣
٦	مصرف البصرة الدولي للاستثمار	٢٧٧١٥٣.٠	١١٤٧٨٩٦٤٥
٧	المصرف التجاري	٢٠٢٨٢٩١٦.٠	٢٧٧١٥٣.٠
٨	مصرف بغداد	٤٣٣.٣٨	١٢١.٧٧٩.٠٢
٩	شركة انبائية للنقل العام	٧١٤٦٩٨٥	١٤.٤٧٧.٣٨
١٠	الشركة العراقية للنقل البري	٣٦٧٢٩٦٥	٣.٩٨٢٣٤٥
١١	مصرف الشرق الأوسط	١٦٥٨٨٩٤.٠	٣٣٤٥٣٧٤
١٢	مصرف الوركاء	٨١٤٤.٠٤١	١١٥١٨٧.٠٠
١٣	فندق فلسطين	٩.٥٤.٠	٣٤٦٩٢٨٤٨٦
١٤	مصرف بابل	٨٤٥٨٧.٠٠	٢١٤٦١٣١٨
١٥	مصرف كوردستان	٤.٢٩٦٥٧٢٤	٧٩٨١٥٤٣٧
١٦	مصرف الائتمان	٢٤٣٩٩٨٤١.٠	٣.٢٧٨٥٤٦٧
١٧	مصرف الخليج	٥١٤٩٧٨.٤٦	٤٦٧٨٢.١٨
١٨	فندق اشور	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٦٩٨.٢٣١٦.٠
١٩	فندق عشتار	١٩.٤٩٦١٦.٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٢٠	شركة الاقتصاد الحر		
٢١	فندق بابل		
٢٢	مصرف دار السلام		
	المجموع	٣٨.٦٢٣١٨٦٨	٣٥٨٢٤٣٩٩٦١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٥) كشف حسابات الائتمان كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٩	السنة ٢٠١٠	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>قروض قصيرة الأجل</u>	١٤٢
١٦٦٣٦٥٠٠٠٠	٧٠١٥٧٥٠٠٠٠	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / شركات	١٤٢٦
١٣٩٩٤٧٢٣٠٤٩	٦٨٥٩٥٢٤٢٣٨٧	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / أفراد	١٤٢٧
<u>١٥٦٥٨٣٧٣٠٤٩</u>	<u>٧٥٦١٠٩٩٢٣٨٧</u>	المجموع	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
١٦٦٦٤٨٠٥٥٩٨	٣٩١٧٥٥٨٣٩٢٥	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات	١٤٣٦
٣٤٥٥٨٢٧٨٥٢٥	١٩٨٦٢٤٧٦٩٤٥	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / أفراد	١٤٣٧
<u>٥١٢٢٣٠٨٤١٢٣</u>	<u>٥٩٠٣٨٠٦٠٨٧٠</u>	المجموع	
		<u>الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة</u>	١٤٤
٦١٦٨٢٥٥٤٩	١١١٢٧٣٠٣٢٥	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
	٢٣٢٧١٣٠٠٠	مستندات الشحن	١٤٤٦
<u>٦١٦٨٢٥٥٤٩</u>	<u>٣٤٣٩٨٦٠٣٢٥</u>	المجموع	
<u>٦٧٤٩٨٢٨٢٧٢١</u>	<u>١٣٨٠٨٨٩١٣٥٨٢</u>	المجموع العام	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٦) كشف المدينون كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٩	السنة ٢٠١٠	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>المدينون</u>	١٦
٣.٢.٨١.٠٥٧	٣٢٢.٨٢٤٣٦	مدينو النشاط الجاري	١٦١
٢١١٧٨٤٣٢٧٥٩		حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
٣٢٤١٤١١٣٢.	٤٩٠.٥٠.٤٦٧٦	مدينو نشاط غير جاري	١٦٥
<u>٢٤٧٢١٩٢٥١٣٦</u>	<u>٥٢٢٧.٨٧١١٢</u>	<u>المجموع</u>	
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٦١٧٦٥٥.٠	٣.٤.٤٦٦.٠١	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
١.٧٧٦١٤		ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٣٣٦٥٨٢٥.	٨٤١٦٧٩١٦	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
١٧١٥١١٣.٣	١٦١٣٢٨.٠٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
٦٢٨٨٥.١١	٦٤٦٧٣.١١	نفقات قضائية	١٦٦٦
٤٣٣٦٥٤٥٥١		أضرار الحرب	١٦٦٩
<u>٧٦٤٥٥٢٢٢٩</u>	<u>٣٣٥.٦٣٤٩٢٨</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>السلف</u>	١٦٧
٣٢٧١٥٧٦٣٣	٨٧٧٦٣٩٧٧١.٠	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
٢٩٧٩٣٦٨٩٩	٣٥٨.٣٩٢٢٥	سلف المنتسبين	١٦٧٢
<u>٦٢٥.٩٤٥٣٢</u>	<u>٩١٣٤٤٣٦٩٣٥</u>	<u>المجموع</u>	
		حسابات مدينة متأخرة التسديد	١٦٩
٢١٦٩٤٩٦٧٢٨	٢٩٣٣.٤١٦٨	مدينو ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
١٨٨١٣.٥٣٩	٢٢١٢٧١٤٦٧.٣	مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد	١٦٩٣
<u>٢٣٥٧٦٢٧٢٦٧</u>	<u>٢٢٤٢.٤٥.٨٧١</u>	<u>المجموع</u>	
<u>٢٨٤٦٩١٩٩١٦٤</u>	<u>٤.١٣٢٦.٩٨٤٦</u>	<u>مجموع حساب المدينون</u>	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٧) كشف الموجودات الثابتة وانذاراتها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	١١٦	١١٤	١١٣	١١١	اسم الحساب
المجموع	اثاث واجهزة مكتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ومنشات	
التفاصيل	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
الكلفة في ٢٠١٠/١/١	١٠٦٤٦٤٦٦٦٦	١١٠٠١٣٢٠٨٠	٤٥٢٧٦٦٦٥٣	٥٣٦٥٣٢٢٠٠	
الشطوبات خلال السنة	—	—	—	—	
الإضافات خلال السنة	٤٥٣٦٦٧٤٤٥	٥٢٤٣٨٥٦٣	٢١٥٥٤٤٩٦٢	٢٣٧٣٦٠٦٠٠٠	
الكلفة في ٢٠١٠/١٢/٣١	١٥١٨٣١٣٨٠٦	١٦٢٢٥٧٠٦٤٣	٦٦٨٣١١٢١٥	٢٩١٠١٣٨٢٠٠	
الامتيازات المتراكمة	%١٠	%١٠	%١٠		فقط ثابت نسبة % رقم الدليل المحاسبي
مخصص اندثار في ٢٠١٠/١/١	٢٤٨٠٥٥٣٧٣	٢٦٦٠٤٠٨٢٢	١٠٢٧٠٩٨٦٠	—	
الندثار السنة الحالية	١٢٨٠٩٦٩٢٥	٢٤٦٣٤٥٨٤٦	٨٥٩٩٢٢٣٧	—	
التعديلات					
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٠/١٢/٣١	٣٧٦١٥٢٢٩٨	٥١٢٣٨٦٦٦٨	١٨٨٧٠٢٠٩٧	—	
القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١	١١٤٢١٦١٥٠٨	١١١٠١٨٣٩٧٥	٤٧٩٦٠٩١١٨	٢٩١٠١٣٨٢٠٠	

ايضاح :-

الرصيد الظاهر في الميزانية للموجودات الثابتة هو (٢٦٢١٨٩٤٦٢١٣) وهو ناتج عن

٥٦٤٢٠٩٢٨٠١
٣٣٤٩٨٥٦٩٨٧
١٧٢٢٦٩٩٦٤٢٥

١- الموجودات الثابتة القيمة الدفترية (كشف رقم ٧)

٢- رصيد نفقات ايرادية موجلة (كشف رقم ٨)

٣- مشروعات تحت التنفيذ (كشف رقم ٩)

٢٦٢١٨٩٤٦٢١٣

المجموع

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٨) كشف النفقات الايرادية المؤجلة واطفائها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٠/١/١	الإضافات والتعديلات خلال السنة	المجموع ٢٠١٠/١٢/٣١	اطفاعات السنة الحالية	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨١٠ ١١٨٢٠	نفقات التأسيس	٨٣٢٦٨٧٧٠٠	١٢٤٥٥٨٧٩٢٣	٢.٠٧٨٢٧٥٦٢٣	٣.٨٥٢٢٧٧٨	١٧٦٩٧٥٢٨٤٥
	نفقات ما قبل التشغيل	٩٤١٢٥٠٠٠	٥٧٤٠٧٠٦٨٢	٦٦٨١٩٥٦٨٢	٩٩١٩٥٣٣١	٥٦٩٠٠٠٣٥١
١١٨٦٠	ديكورات وقواطع	٣١٦٩٠٨٨٨٣	٨٧٠٤٦٢١٣٢	١١٨٧٣٧١٠١٥	١٧٦٢٦٧٢٢٤	١.٠١١١.٣٧٩١
	المجموع	١٢٤٣٧٢١٥٨٣	٢٦٩٠١٢٠٧٣٧	٣٩٣٣٨٤٢٣٢٠	٥٨٣٩٨٥٣٣٣	٣٣٤٩٨٥٦٩٨٧

(٩) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠	السنة ٢٠٠٩
		دينار	دينار
١٢ ١٢٢١	مشروعات تحت التنفيذ مباني وإنشاءات	١٧٢٢٦٩٩٦٤٢٥	١٦٢٨٥١٥٧٤٢٥
	المجموع	١٧٢٢٦٩٩٦٤٢٥	١٦٢٨٥١٥٧٤٢٥

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٠) كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	المدة ٢٠١٠	المدة ٢٠٠٩
		دينار	دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٤٠٠٥٧٦٢٢٢	١٧٧٣٦٨١٣٧
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة قطاع / تعاوني	٣٧٥٥٠٢٦٧٧٤٦	٢٤٠٣٤٤٠٩٠٥٨
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات		١٩٧٦٨٩٢٤٧٧٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	٥٢١٣٤١٢٧٨٨٧	
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / عالم خارجي	٧٨٦٥٦٠	١٧٩٩٠٧١٠٦٣
٢٥١٩١	الشبكات المعتمدة (المصدقة)	٢٦٩٨٦٣٢٩٩٥	١٠٣٣٦٠٩٧٥
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفيا	٦٠١٩٩٧٠٠	٦٤٣٨١١٩٥٩
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٩٦٩٢٤٤٩٢٠	
	المجموع	٩٣٨١٣٨٠٦٠٧٠	٤٦٥٢٦٩٤٥٩٦٤
٢٥٢	حسابات الادخار	٣٠٧٣٩٥٧٣٩٠٦	١٩٠٦١٩٤٨٩٩٣
٢٥٢١	حسابات التوفير		١٣٢٠٠٠٠٠٠٠
٢٥٣	حسابات الودائع الثابتة وحين الطلب	١٢٥٣٨٩٥٣٢٨٠	٥٨٧٣٨٢٨٤٦٧
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبنادار القطاع الخاص / شركات		٩١٤٧١٠٢١٥٤
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة وبنادار القطاع الخاص / أفراد	١٣٧٧٥٩٣١٠٠٠	
٢٥٣٤	ودائع جارية بالعملات الأجنبية (مقيمة)		
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية	٣٢٢٠٨٠٥٢٥٠	
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٤٦٩٦٦٨٥٤٣	٣٢٥١٨٩٦٦٠٠٧
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان		
٢٥٦	الحولات والشبكات الداخلية	٣٣٥٣٠٠٠	
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٤٠٣٦٧٣٤٢٧	١٦٢٣٠٤٣١٠٩
٢٥٦٢	سفاتج مسحوبة على المصرف	٢٥١٩٤٩٤٨٧	١٥١٢٤٥٠٧
٢٥٦٣	الشبكات المسحوبة على المصرف		
	المجموع	٨٨٤٠٣٩٠٧٨٩٣	٦٩٥٦٠٠١٣٢٣٧
	مجموع الحسابات الجارية والدائنة والودائع	١٨٢٢١٧٧١٣٩٦٣	١١٦٠٨٦٩٥٩٢٠١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة –

(١١) كشف الدائون كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠ دينار	السنة ٢٠٠٩ دينار
٢٦١	دائون النشاط الجاري		
٢٦١١	دائون قطاع خاص / حكومي	٢٤٧٣٥٨٧٩٣٢٩	
٢٦١٦	دائون قطاع خاص / شركات	٨.٦١١١.٤	٣٣١٨٩٨
٢٦١٧	دائون قطاع خاص / افراد	١١٤١٥٦٦٤٣	٢٥٤٣٧٩١٧٨
	المجموع	٢٤٩٣٠.٦٤٧.٧٦	٢٥٤٧١١.٧٦
٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة	٥٢.٦٦٢٧٢٣٧	
٢٦٥	دائون النشاط غير الجاري	٢٩٨٧٩.٨٧٦٤	٣٨٦٣٦٨٨.٦٧
	المجموع	٨١٩٤٥٣٦.٠١	٣٨٦٣٦٨٨.٦٧
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١٤٣٥١.٥٠	٤٩٦١٤٩٣٩
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	١٣٢٥٥.٠٠	٥٨٧٣٧٢٥
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	٤٢١٥٦١٨١.٠	١١٤.٠٠٠.٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة		٢١٧١٧٨٩٤٩
٢٦٦٦٣	رسوم طابع مالية مستحقة	١٤٤٧٤	
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق		
٢٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة أخرى	٦.٩٨٣.٠٠	٦.٩٨٣.٠٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات		
٢٦٦٩٦	إبداعات الاكتتاب في اسهم الشركات		
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	٣.٦٣٩٢.٧	٣٣٧٨٩٥٣٥
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير		
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير		
٢٦٨	دائون توزيع الأرباح (ضريبة الدخل)	٢.٢٤٢٥٩٥٥٦	٢.١٨٧١١٥٨٢
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى		
٢٦٩٤	أرصدة حسابات جارية مغلقة	١٨٤٦٥١.٠	١٧٣٢٣٦.٠
٢٦٩٥	أرصدة وتعيضات العملاء المتوفين	٣٧٥١٣٨٤٦	٦٧٥٥.٧٨
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٥٣٩٦٥٤	٥٦٥٣٣٥٤
٢٦٩٥١	مبالغ غير مطالب بها	٢١١٩٦٢٦٧	٣٤٤٤٥.٠٠
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسمية	٥٩٥٧٨٣٧٨	٥٩٣٨٢٣٧٨
	المجموع	٢٦٨٧٧٣٨٧٥٢	٢٤٧٨٥١٩٤.٠٠
	المجموع العام	٣٥٨١٢٩٢١٨٢٩	٦٥٩٦٩١٨٥٤٣

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة –

(١٢) كشف رأس المال كما في ٢٠١٠ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل	البيان	السنة ٢٠١٠ / دينار	السنة ٢٠٠٩ / دينار
٢١١	الرصيد في ٢٠١٠/١/١	٧.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠.٠٠٠
	القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد	٩.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠
	الزيادة خلال السنة رسمة اكتتاب		٣.٠٠٠.٠٠٠
	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١	٧٦.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠

(١٣) كشف الاحتياطيات كما في ٢٠١٠ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢١٦	٢١٤	٢١٣	٢١٢	التفاصيل
		العجز المتراكم	فائض متراكم	احتياطي عام	احتياطي إلزامي	
	الرصيد في ٢٠١٠/١/١	(٧٥.٠٠٠.٠٠٠)	٦.٦٧٨٥٤٨٤٨	_____	١.٥٢٢٩٧٤.٠٩٨	
	تطرح : تعديلات ورسمة لزيادة رأس المال خلال السنة	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	(٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	_____	(٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	
	الإضافات في ٢٠١٠/١٢/٣١	_____	١.٣٣٤٤٩٩٣١٧	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٤٣٩٢١.١٧	
	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١	_____	١.٠٤.٢٣٥٤١٦٥	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٨٦٨٩٥١١٥	

(١٣) ب) كشف التخصيصات كما في ٢٠١٠ / ١٢ / ٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة ٢٠١٠ / دينار	سنة ٢٠٠٩ / دينار
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٨.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠
٢٢٥٧	مخصص متوقفين عن الدفع	_____	١٣.٩١٧٤٧
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢٧٤٩١١١٣١	٤.٠٠٠.٠٠٠
	المجموع	٨٢٧٤٩١١١٣١	٧.٥٣.٩١٧٤٧

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل ش.م.ح

(١٤) كشف الالتزامات المتقابله لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

٢٠٠٩		٢٠١٠		السنة			
الصفحي	التأمينات	المبلغ	الصفحي	التأمينات	المبلغ	اسم الحساب	رقم الدليل
453322622698	37518966007	485841588705	385823469581	25469668543	411293138124	حسابات الضمان الداخلية المصرية	2921/1921
—	—	—	5536944270	3220805250	8757749520	التزامات الزبائن لاعتمادات مستندية	2931/1931
69	—	69	674	—	674	ودائع عينية بعهدة المصرف	2920/1920
15557100	—	15557100	—	—	—	مقابل سندات برسم التحصيل للقرع	2966/1966
—	—	—	57600000	—	57600000	زهونات لقاء تسهيلات مصرفية	2983/1983
2002	—	2002	1995	—	1995	وثائق وطور ومستندات لدى المصرف	299/1999
453338181869	37518966007	485857147876	391418016520	28690473793	420108450313	المجموع	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٥) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الحليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠	السنة ٢٠٠٩
		دينار	دينار
٤٣	<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>	١.٠٨٣٩٣١٩٥	١٩١٧٢.٠١٠
٤٣٧	إيراد خدمات متنوعة		
٤٤	<u>إيرادات العملات الأجنبية</u>	١٤٧.٩٥١٢.٠٤	١٣٨٧٥٣٨.٠٢
٤٤١	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٨٥.٠٤٨٢٤٩٨	٢٢١٨.٠٤٢٣٧
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية		
٤٤١٣	<u>إيرادات القروض الداخلية والتسليفات</u>	١٨٦٩٣١٩٧.٦	٢٦٧١٧٥٤٩٩
٤٤٢	قوائد القروض الداخلية المنوحة	٢٦٦١٧١٧٩٩٧	١٤٧٥٣١٥٥٨٣
٤٤٢١	قوائد الحسابات الجارية المتبنة		٣.٠٠٠٠
٤٤٢٢	قوائد التسليفات المتنوعة		
٤٤٢٤	<u>عمولة الحوالات</u>	٦٥٥.٠٣٥٩	١٥٧٢٥٩٥٥.٠
٤٤٣	عمولة الحوالات الداخلية	١٤٣٦.٦٣.٦٣	١٨٣١٢٨١٣٨.٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الخارجية		
٤٤٣٢	<u>عمولة الاعتمادات والحوالات المستندية</u>	١.٥٥٣٣٧١٦	
٤٤٤	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها		
٤٤٤١	<u>إيرادات خطابات الضمان</u>	١٣٢٤١.٥٦٦٥٣	١٦.٢٧١٢٢٣٩٧
٤٤٥	عمولة خطابات الضمان الداخلية		
٤٤٥١	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	٦٢١٤٨٥٣٤	١٩١.٧٥٣٩٨
٤٤٧	عمولة إصدار السفاتيح واعتماد الشيكات	٥.٨٠٦٢٣٤	٣٦٦٢٦.٧
٤٤٧١	عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات		
٤٤٧٣	عمولات مصرفية أخرى	١٤٨١٧٧٤٤٥٢	٥٦٩.٢٧٥٦٨
٤٤٧٩	<u>مصرف وفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرف وفات الاتصالات المستردة	١٩٨٩٤٩١٧٨	٣٧١.٧٢٨.٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣.٤٨٧٤٢٧٧	١.٨٤٣٩.٧٦
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٢٥.٥٧٤١.٨٦٦	٢٤٣.٦٣١.٢٤٥

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة –

(١٦) كشف إيرادات الاستثمارات العالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الحساب
		إيرادات الاستثمارات	٤٦
٣٦١٧٤١٩٢٩	١٠٥٤١٧٨٧٩١	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
٩٧٧٩٤٥٢٠٥	_____	إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
_____	_____	فوائد الاستثمار الليلي	٤٦٣٢
١٣٣٩٦٨٧١٣٤	١٠٥٤١٧٨٧٩١	مجموع إيرادات الاستثمارات	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٧) كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠ دينار	السنة ٢٠٠٩ دينار
٣١	<u>الرواتب و الأجور</u>		
٣١٢	<u>الأجور النقدية للعمال</u>		
٣١٢١	الأجور والرواتب	٢٥١٦٢٨٣٨٤٨	١٨٤٨٨٤٢٧٩٤
٣١٢٣	أجور أعمال إضافية	١٦١٢٧٣٤٥٠	٢٤٣٧٤٣٦٦٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٩٠٥٢٧٠٧١٤	٨٠٠١٤٦٦٣١
٣١٢٥	مخصصات مهنية و فنية	٤٣٣٠٧١٦٥	٢٥١١١٣٠٠٠
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	١٦١٨٥٦١٣٥	٢٢٧٠٥١٣٠٠
٣١٢٩	مخصصات أخرى	٥٠٠٧٣٤٨٨٣	٦٨٠٥٥٨٠١١
٣١٥	المجموع المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٤٢٨٨٧٢٦١٩٥	٤٠٤١٥٥٥٣٩٦
	مجموع الرواتب والأجور	<u>٤٥٦٢٥٧٠٦٢٦</u>	<u>٤٢٢٥٧٠٩٩٨</u>
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٢٦٤٤٨١٩٥٠	٢٧٦٣٣٦٥٠٠
٣٢٣	أدوات احتياطية	٣٥٢٣٥٠٠	١١٤٣٥٠٠
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	١٤٤٤٧٥٩٣٢	١٧٩٨٣٦٥٩٩
٣٢٥٢	القرطاسية	٢٨٢١٥٧١٣	١٣١٢٢٩٤٧٥٢
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٥٣٢٠٠٠٠	٧٤٤٠٠٠
٣٢٧	<u>المياه والكهرباء</u>	١٤٥٨٠٦٤٠	٣٣١٣٢٩١٠
٣٢٧١	المياه	١٠٤٢٥٤٢٠٦	٥١٨٨٦٤٩٢
٣٢٧٢	الكهرباء		
	مجموع المستلزمات السلعية	<u>٥٦٤٨٥١٩٤١</u>	<u>٦٧٧٣٧٤٧٥٣</u>

(١٧) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠ ديتار	السنة ٢٠٠٩ ديتار
	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣	خدمات الصيانة	٢٣٩٧٩٨٧١٨	٢٨٧٨٩٣٠٦٠
٣٣١	دعاية وطبع وضيافة	٧١٥٢١٥٣٥	١٤٩٠٧٢٠٥٤
٣٣٢	دعاية و إعلان	٨١٨٢٢٦١٩	٢٠٦٦٨١٥٥٠
٣٣٣١	نشر و طبع	١٩٧٥٢٧١٣	٤٩٧٩٧٢٥٠
٣٣٣٢	ضيافة	١٧٣٠٩٦٨٦٧	٤٠٥٥٥٠٨٥٤
	<u>المجموع</u>		
٣٣٣٤	مصاريف معارض	٢٨١٨٢٢٠	١٨٠٠٠٠
٣٣٣٥	احتفالات	٥٤٠٠٠	
	<u>المجموع</u>	٢٨٧٢٢٢٠	١٨٠٠٠٠
	<u>نقل وإيفاد وانصالات</u>		
٣٣٤	نقل العاملين	٧٤٦٥٨١٦٤٨	٨٨٩٤٤٩٣١٦
٣٣٤١	نقل السلع و البضائع	٢٦٣٦٩٠٠٠	٢٤٣٠٢١٧٥٠
٣٣٤٢	السفر و الإيفاد	٧٦٤٧٢٤٠٨	١٩٠٨٣٣٨٧٥
٣٣٤٣	انصالات عامة	١٥١١٥٨٠٠٦	٤٣٥٥٦٧٨١٥
	<u>المجموع</u>	١٠٠٠٥٨١٠٦٢	١٧٥٨٨٧٢٧٥٦
	<u>استئجار موجودات ثابتة</u>		
٣٣٥	استئجار مباني و منشآت	٥٠٦٣٤٥٧٨٩	٤٥٠٨١٧٥٠٠
٣٣٥٢	استئجار وسائل نقل و التقال	١٣٣٢١٩٤٧٨	٨٨٢٨٥٧١٠
٣٣٥٣			
	<u>المجموع</u>	٦٣٩٥٦٥٢٦٧	٥٣٩١٣٣٢١٠
	<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>		
٣٣٦	اشراكات	٨٩٩١٥٨٩٦	٤٦٨٨٠٦
٣٣٦١	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤادة	٩٦٤٠٤٦٦	٧٠١٧١٧٠
٣٣٦٢	خدمات قانونية	٩٧٤٣٥٠٠	١٠١٧٢٧٠٠
٣٣٦٥	خدمات مصرفية	٩٢٣٣٥٩٦٠	٣٨٤٣٥٤٢٤
٣٣٦٦	تدريب وتأهيل	١٨٣٣٥٠٠٠	٣٣٢٠٠٠٠٠
٣٣٦٧	أجور تدقيق الحسابات	٣٢٥٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠٠٠
٣٣٦٨٢	مصروفات خدمية أخرى	٨٢٩١٥٢٥	٣٠٣٦٣٣
٣٣٦٩			
	<u>المجموع</u>	٢٦٠٧٥٣٢٩٧	٨٥٥١٧٧٣٣
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢٣١٦٦٦٧٤٣١	٣٠٧٧٤١٤٧٦٣
	<u>المجموع العام للمصروفات الإدارية</u>	٧٤٤٤٠٨٩٩٩٨	٧٩٨٠٢٢٣٣٦٤

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٨) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠	السنة ٢٠٠٩
		دينار	دينار
٣٤	<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>		
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	١٥٧.٨٤.٩٨١	١٤٩٢٥٨٣١٥١
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٩٧.٠٠٠.٨٠٢	١.٠٧٥٢٢٢٩٢٠
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٨٢٤٧٦٥٨.٠	٢.١٢٨٦٨١٠
٣٤٣	عمولات مصرفية متنوعة	٢١٣٩٨٣٤.٠	١.٨٨٤.٠٠٠
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الأجنبية		٤.٠٠٠.٠٠٠
٣٤٥	<u>مصروفات عن تخصيصات متنوعة *</u>	٢٣٤٩١١١٣١	٥٢٤٢١٥٦٤١.٠
٣٤٥١	هبوط قيمة استثمارات	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٢٨٥٢٥١
٣٤٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية	٦٢.٥٢٣.٠٠	
٣٤٦	مصروفات متنوعة		
	المجموع	٤.٤١٦٨.١٣٤	٨١١٢٤١٨٥٤٢

(١٩) كشف الادئارات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠	السنة ٢٠٠٩
		دينار	دينار
٣٧	<u>الادئارات والاطفاءات</u>		
٣٧٣	ادئارات الآلات ومعدات	٨٥٩٩٢٢٣٧	٦٥٧٩٥٦٤٨
٣٧٤	ادئارات وسائل نقل و انتقال	٢٤٦٣٤٥٨٤٦	١٦٥.٠٩.٣٧
٣٧٦	ادئارات اثاث و أجهزة مكاتب	١٢٨.٩٦٩٢٥	١.١٥٣١.٦٢
٣٧٨	اطفاء نفقات ابرادية موجلة	٥٨٣٩٨٥٣٣	٤.٢١٦٢٤٩٣
	المجموع	١.٠٤٤٤٢.٣٤١	٧٣٤٤٩٨٢٤.٠

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

(٢٠) كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠ دينار	السنة ٢٠٠٩ دينار
٤٨	الإيرادات التحويلية (١)		
٤٩	الإيرادات أخرى (٢)		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٨١٢٥٢٣٥٠	٣٤٩٤٥٨١
٤٩٢	إيرادات عرضية	٢٠٦٤٥٤٥٣	١٠٦١٢٤٢٥
	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى (٢+١)	١٠١٨٩٧٨٠٣	١٤١٠٧٠٠٦

(٢١) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠ دينار	السنة ٢٠٠٩ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣١	تبرعات للغير	٢٨٥١٩٣٠	٥٠٠٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٣٧١٣٩١٥٦	٤٠٨٤٣٠١
٣٨٣٣	ديون مشطوبة مشكوك فيها	٥٤٠٥٠٣٨٤٤	٢١٨٩١٠٧٠
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٩٦٠٠٠	
٣٨٤٦	ضرائب و رسوم متنوعة	٨٩٧٣٠٨٧٨	١٤٤٢٣٣٩٩٠
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	١٢٤٥٠٠٠	١٥٥٠٠٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	٨٠٠٠٠	٥٦٥٠٠٠
	المجموع	٦٧١٦٤٦٨٠٨	١٧٧٣٢٤٣٦١
٣٩	المصروفات الأخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٩٠٣٠٠٤٨٣	٢٦٤٧٥٩٧١٤
٣٩٢	مصروفات عرضية	١٦٠٥٢٦٧٤	٦٢٩٥٠٠
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٢٦١٧١٣٢	٣٤٩٥٤٦٣
	المجموع	١٠٨٩٧٠٢٨٩	٢٦٨٨٨٤٦٧٧
	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	٧٨٠٦١٧٠٩٧	٤٤٦٢٠٩٠٣٨



بيانات الحسابات
القومية
والكشوفات التابعة
لها

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

الحسابات القومية

١ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ (١)

رقم التدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠١٠	السنة ٢٠٠٩
٤٤٣	عمولة الحوالات المخصصة	٦٥٥.٠٣٥٩	١٥٧٢٥٩٥٥.٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٤٣٦.٦٣.٦٣	١٨٣١٢٨١٣٨.٠
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية		
	المجموع	٢.٠٩١.٦٦٤٢٢	١٩٨٨٥٤.٠٩٣.٠
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٣٢٤١.٥٦٦٥٣	١٦.٢٧١٢٢٣٩٧
	المجموع	١٣٢٤١.٥٦٦٥٣	١٦.٢٧١٢٢٣٩٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولات اصدار السفاتيح واعتماد الشيكات	٦٢١٤٨٥٣٣٤	١٩١.٧٥٣٩٨
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع وشراء الاسهم والسندات	٥.٠٨.٦٢٣٤	٣٦٦٢٦.٧٥
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١٤٨١٧٧٤٥٥٢	٥٩٩.٢٧٥٦٨
٣٤٣	عمولات مصرفية مدفوعة	(١١٧٤٧٢٤٣٩)	(١٧٩٨١٣١٧٤)
	المجموع	٢.٣٦٥٩٣٥٨١	٦١٦٩١٥٨٦٧
	مجموع العملات العام	١٧٣٦٨٧١٦٦٥٦	١٨٦٣٢٥٧٩١٩٤
	رسم الخدمات المحاسب (ب)		
	١ - الفوائد المقبوضة		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٨٦٩٣١٩٧.٦	٢٦٦١٧٥٤٩٩
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢٦٦١٧١٧٩٩٧	١٤٧٥٣١٥٥٨٣
٤٤٢٤	فوائد التسليفات المتنوعة	—	٣.٠٠٠.٠
٤٦٢٢	فوائد تقديرة لدى الغير	—	—
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليبي	—	٩٧٧٩٤٥٢.٥
	المجموع	٤٥٣١.٣٧٧.٣	٢٧٢.٧٣٦٢٨٧
	٢ - تطرح الفوائد المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٥٧.٨٤.٩٨١	١٤٩٢٥٨٣١٥١
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٩٧.٠٠٠.٨٠٢	١.٧٥٢٢٢٢٢٢.٠
	المجموع	٢٥٤.٨٤١٧٨٣	٢٥٦٧٨.٦.٧١
	رسم الخدمة المحاسب	١٩٩.١٩٥٩٢.٠	١٥٢٩٣.٢١٦

مصرف الإقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة –

(٢) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠ / ١٢ / ٣١ (ج)

السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٩١٧٢٠١٠	١٠٨٣٩٣١٩٥	أيراد النشاط الخدمي	٤٣
٣٦٠٥٥٨٠٤٣٩	٢٥٢٩٨٦٥٢٢١	أيراد العملات الأجنبية	٤٤١
١٠٨٤٣٩٠٧٦	٣٠٤٨٧٤٢٧٧	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨
<u>٣٧٣٣١٩١٥٢٥</u>	<u>٢٩٤٣١٣٢٦٩٣</u>	المجموع	

(٣) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠١٠ / ١٢ / ٣١

السنة ٢٠٠٩ دينار	السنة ٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٦٧٦٦٣٠٧٥٣	٥٥٩٥٣١٩٤١	المستلزمات السلعية (بعد طرح تجهيزات العاملين)	٣٢
٣٠٤٠٠٤٠٣٣٣	٢١١٧٧١٨٢٥٣	المستلزمات الخدمية (بعد طرح المصروفات المستردة)	٣٣
<u>٣٧١٦٦٧١٠٨٦</u>	<u>٢٦٧٧٢٥٠١٩٤</u>	المجموع	

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٤) كسوف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

السنة ٢٠٠٩	السنة ٢٠١٠	البيان
دينار	دينار	
١٨٦٣٢٥٧٩١٩٤	١٧٣٦٨٧١٦٦٥٦	١- قيمة الانتاج الاجمالي (بسعر المنتج)
١٥٢٩٣٠٢١٦	١٩٩٠١٩٥٩٢٠	أ- العمولات
٣٧٣٣١٩١٥٢٥	٢٩٤٣١٣٢٦٩٣	ب- رسم الخدمة المحاسب
		ج- الإيرادات الأخرى
٢٢٥١٨٧٠٠٩٣٥	٢٢٣٠٢٠٤٥٢٦٩	مجموع القيمة الإضافية الاجمالية
٣٠٤٠٠٤٠٣٣٣	٢١١٧٧١٨٢٥٣	٢- قيمة مستلزمات الانتاج
٦٧٦٦٣٠٧٥٣	٥٥٩٥٣١٩٤١	أ- المستلزمات الخدمية
		ب- المستلزمات السلعية
٣٧١٦٦٧١٠٨٦	٢٦٧٧٢٥٠١٩٤	مجموع قيمة مستلزمات الانتاج
١٨٨٠٢٠٢٩٨٤٩	١٩٦٢٤٧٩٥٠٧٥	٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)
(١٤٤٢٣٣٩٩٠)	(٨٩٧٣٠٨٧٨)	تافصا - الضرائب و الرسوم غير المباشرة
٢١١٥٠٠٠	١٣٢٥٠٠٠	زائدا - الاعانات
١٨٦٥٩٩١٠٨٥٩	١٩٥٣٦٣٨٩١٩٧	القيمة المضافة الاجمالية بسعر عوامل تكلفة الانتاج

(٥) كسوف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج في ٢٠١٠/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٩	السنة ٢٠١٠	البيان	التسلسل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار			
٤٢٢٥٧٠٠٩٩٨	٤٥٦٢٥٧٠٦٢٦	تعويضات المشتغلين	١-	
٧٤٤٠٠٠	٥٣٢٠٠٠٠	رواتب و اجور	أ-	٣١
		تجهيزات العاملين	ب-	٣٢٦
		فائض العمليات	٢-	
٨٤٠٥٩٢٧٢١١	١٢٩٠٢٦٧٩٨٩٠	صافي الأرباح	أ-	٢٨١
٧٣٤٤٩٨٢٤٠	١٠٤٤٤٢٠٣٤١	الاندثرات و الإطفاءات	٣-	٣٧
٥٢٨٢١٥٦٤١٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	التخصيصات	٤-	٢٣
١٠٨٨٤٠٠٠	٢١٣٩٨٣٤٠	فروقات تقييم العملات الأجنبية	٥-	٣٤٤
١٨٦٥٩٩١٠٨٥٩	١٩٥٣٦٣٨٩١٩	المجموع		