

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ECONOMY BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE (J.S.C)
شركة مساهمة خاصة رأسمالها [150000000000] دينار

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس عشر

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

31/ كانون الأول/ 2013

مكتب/شامل حسن الهاشمي/محاسب قانوني ومراقب حسابات/استشارات مالية ودراسات جدوى اقتصادية

بغداد/البنوك - الشارع العام /عمارة مجمع الأمل - مقابل أفران كريم سفيح

موبايل /07901247152 /07706098256

E-mail: shamelhasn@yahoo.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

السادة أعضاء الهيئة العامة ... ونحن إذ نقدم لكم التقرير الخامس عشر لمصرفكم والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 وهي تعبر عن مسيرة المصرف ونشاطه وقد تناولها تقرير الإدارة وتقرير السيد مراقب حسابات المصرف بالشرح الوافي والإفصاح المجزي بما وفر علينا في التفاصيل، إلا أن ما يمكن أن يقال هنا هو أن إدارة مصرفكم قد بذلت جهوداً كبيرة في تطوير العمل نحو الأحسن وتكلفت هذه الجهود بتحقيق إيرادات بلغت [66596086623] دينار، مقابل مصروفات بلغت [59211249361] دينار، وضمن هذه المصروفات أرصدة لا تتطوي على دفع نقدي وإنما هي تخصيص لمواجهة الديون المشكوك في تحصيلها بلغت [18] مليار دينار؛ الأمر الذي أدى إلى انخفاض الأرباح ولكن هذا الإجراء كان ضرورياً ومجدياً، وهي سياسة قررها مجلس الإدارة وحال دون توزيع أرباح لو حصلت لتأثر المركز المالي للمصرف بما لا يحمّد عقباه.

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

15

رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

تقرير مجلس الإدارة عن المصرف ونشاطه

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2013

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية عطرة:

تنفيذاً لأحكام البند [ثالثاً] من المادة [117] والمادة [134] من قانون الشركات رقم (21) لسنة/1997 المعدل، نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس عشر عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2013.

أولاً : نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه وتطورات رأس المال:

1- تأسيس المصرف:

تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/6576 في 1999/1/2 الصادرة من وزارة التجارة/دائرة تسجيل الشركات الوطنية برأسمال [200] مليون دينار، وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي، وبأشهر نشاطه بتاريخ 1999/8/28 من خلال فرعه الرئيسي.

2- أهداف المصرف والأعمال التي يقدمها:

1-2: يهدف المصرف الى تعزيز مسيرة التنمية في الاقتصاد الوطني لتدعيم عجلته وخلق منافع اجتماعية واقتصادية وتحويل الاكتناز الى ادخار، والمساهمة بصورة فاعلة في توجيه الكتلة النقدية نحو الاستثمار من خلال ممارسة الاعمال المصرفية لحسابه ولحساب الغير ووفقاً للقوانين النافذة، وخلق قيمة مادية إضافية بالنسبة للمساهمين والعاملين فيه، وتقديم خدمة مصرفية طبقاً لما هو متوفر ومتاح من أدوات هذه الخدمة، وتبذل جهود من أجل التطوير والارتقاء نحو الأحسن في تقديم ذلك لزبائن المصرف والمتعاملين معه في كافة المجالات المصرفية والتجارية على مستوى الافراد والشركات سواء أكانت كبيرة أم صغيرة، وعلى مستوى الوطن والخارج، وأن يكون مستوى أدائنا عالياً وتنافسياً وأميناً.

2-2: يقدم المصرف خدماته وفقاً لمندرجات عقد التأسيس والرخصة الصادرة من

البنك المركزي العراقي وتعليماته، وطبقاً للقوانين النافذة، ومن أهم الخدمات:

- فتح الحسابات الجارية الدائنة وقبول الودائع بأنواعها للقطاع الخاص/أفراد وشركات، وكافة إدارات الدولة إن رغبت في ذلك، وعلى ضوء الضوابط والتعليمات العامة.

- فتح التسهيلات المصرفية تحت حساب / حسابات الإنتمان وحسب طلب الزبائن، مثل الحساب المكشوف، والكمبيالات المخصصة، وفق سقف زمنية ومدد مقررة وبفوائد نسبية.
- منح القروض للزبائن أفراداً وشركات وبأنواعها (قروض طويلة الأجل، متوسطة، وقصيرة الأجل).
- القيام بعمليات التحويل المالي لمن يحتاجها من الداخل الى الداخل، ومن الداخل الى الخارج، وبالعكس وبأنواعها.
- إصدار خطابات الضمان وعلى مستوى الافراد والشركات ولمن يطلب هذه الخدمة.
- فتح الاعتمادات المستندية وتحسين الخدمة المصرفية في الخارج لتعكس منفعتها في الداخل.
- شراء وبيع العملات الأجنبية بقصد تقديم الخدمة في معاملات التبادل بين الزبائن.
- ممارسة أنشطة السفاتج والصكوك المعتمدة إسهاماً في تقديم خدمة للزبائن وغيرهم وتحقيق تلافي مخاطر نقل النقد.
- تقديم الخدمات المصرفية الاخرى بأنواعها.
- من المهام التي يمكن تحقيقها هي توسيع قاعدة التشغيل من المساهمة في تشغيل الأفراد وامتصاص البطالة، وكذلك المساهمة في خلق بعض الكفاءات المصرفية من ممارسة العمل والدورات الداخلية والخارجية بالنسبة للعاملين في المصرف.

3- رأس المال وتطورات:

حصلت في رأس المال زيادات كثيرة، إذ كان [200] مليون دينار عند سنة التأسيس حتى وصل إلى [150] مليار دينار في بداية سنة/2013، وفيما يلي جدول يوضح هذه التطورات بملايين الدنانير:

السنة	رأس المال في بداية السنة	الزيادة خلال السنة	رأس المال نهاية السنة
1999	200	—	200
2001	200	200	400
2004	400	600	1000
2006	1000	9000	10000
2007	10000	10020	20020
2008	20020	4980	25000
2009	25000	45000	70000
2010	70000	6000	76000
2011	76000	24000	100000
2013	100000	50000	150000

زيد رأس المال بجعله [150] مليار دينار/سهم بدلاً من [100] مليار دينار/سهم، واكتملت كافة الإجراءات القانونية لتعديل عقد التأسيس بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات/المساهمة العدد/7970 في 2013/3/27.

ثانياً: مرتكزات النشاط:

إنّ شركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل- شركة مساهمة خاصة كبيرة ذات نشاط مصرفي متعدد ولها شبكة من العلاقات المالية والاقتصادية وإنتاجها هو تقديم خدمات للزبائن المتعاملين معها والى مختلف القطاعات الاقتصادية وهي مسؤولة عن تصرفاتها أمام جهات حكومية ومهنية وقوانين عديدة وطبقاً لهذه الأهمية فإن نشاطها الاقتصادي تقوم به مجموعة من الإدارات كل منها موكل لها عمل تقوم به؛ وذلك لضمان سلامة التخطيط وحسن التنفيذ وجودة الإنتاج، وفيما يلي بيان ذلك:

1- مجلس الإدارة:

ساهم مجلس إدارة المصرف في التخطيط والإشراف ورسم الإجراءات اللازمة لتقديم الخدمات في مجال النشاط المصرفي وجعل الأمور تتركز على بنية تحتية سليمة لضمان سلامة هذا النشاط، وفيما يلي بيانات تخص المجلس:

أ : أسماء ومناصب أعضاء مجلس الإدارة لغاية 2013/12/31:

ت	الاسم	المنصب	مبلغ المساهمة برأس المال مليون/سهم/دينار
1	حسام عبيد علي	رئيس مجلس الإدارة	14988
2	باقر جعفر باقر	نائب رئيس مجلس الإدارة	3
3	جاسم محمد علي	عضو/المدير المفوض	18
4	صميم حسام عبيد	عضو	10981
5	مهند حسام عبيد	عضو	14988
6	نشوان عبد الكريم محمد	عضو	899
7	رشاد عبيد علي	عضو	450

ب: لم يحصل رئيس وأعضاء المجلس خلال السنة على أي مبلغ أو مكافأة سوى ما خصّص لهم من مكافأة عن حسابات السنة المالية/2012.

ج: إنّ المدير المفوض للمصرف هو السيد جاسم محمد علي.

د: لم يُصرف خلال السنة أي قرض أو سلفة أو أي انتمان لأي من السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

2- الائتمان:

الائتمان في نطاق النشاط المصرفي يُعبرُ عنه بالتسهيلات المصرفية، وهو نوعان: الائتمان النقدي، ويندرج تحت هذا النوع القروض بأنواعها وأجالها والسلف والحسابات الجارية المدينة وبأنواعها أيضاً مثل السحب على المكشوف، أما الائتمان الثاني فهو الائتمان التعهدي: ويتضمن هذا النوع خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والائتمان بنوعيه يعد مصدراً مهماً في تحقيق وتعظيم الإيرادات، ولكنه يشكل خطورة كبيرة، ومن ثم خسائر تعرّض المؤسسة ومركزها المالي إلى مستوى يضعف قدرتها التنافسية في السوق.

إنّ رصيد الائتمان النقدي هذه السنة بلغ [166] مليار دينار مقابل [167] مليار دينار في السنة السابقة، وبلغ رصيد الائتمان التعهدي بنوعيه خطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد طرح التأمينات [1178] مليار دينار مقابل [1370] مليار دينار في السنة السابقة [راجع الكشف رقم 14 من كشوفات الميزانية].

3- الرقابة الداخلية:

إن إدارة الرقابة الداخلية في مصرفنا أضحت تمارس نشاطها باستقلالية كاملة بالشكل الذي جعل التقارير التي تقدمها إلى مجلس الإدارة ذات أهمية إذ أنها وضعت لها برامج سنوي يغطي نشاط الفروع وإبداء التوجيهات بما يحد من الأخطاء، ففي هذه السنة أنجزت خطة عملها بنسبة 99% حيث قامت بإجراء التدقيق وبصيغة مناسبة لأعمال الفروع وقدمت (127) تقريراً حول أعمال الفروع، إضافة إلى قيامها بتدقيق موازين الفروع الشهرية مكتبياً وأنجزت بذلك (600) موازنة على مدى سنة كاملة.

4- مكافحة غسل الأموال:

غسل الأموال أمر مهم؛ كونه ينطوي على أموال من مصادر غير نظيفة وتميرها عبر مراكز تداول النقد وخصوصاً البنوك واستخدام هذه الأموال من قبل الإرهابيين لإيذاء المجتمع، واستعمالها في تحقيق مآرب غير نظيفة؛ لهذا وغيره اتخذ مجلس الإدارة قراراً بجلسته المؤرخة في 2008/2/1 بإنشاء إدارة، وهي تمارس نشاطها بدقة وتتابع متابعة جيدة لمعاملات المصرف النقدية واطعة أمامها قانون مكافحة غسل الأموال رقم 93 لسنة 2004 بالشكل الذي يحدّ من الاختراقات مما أمن معاملات المصرف المالية إذ لم تحصل حالات تتقاطع مع القانون المذكور.

5- حقوق المصرف ومتابعة تحصيلها:

القسم القانوني يتولى القيام بمهام كثيرة، إذ يُشاور في حالة وجود قضايا بالتزام ما، وتعرض عليه العقود التي تنطوي على التزامات المصرف تجاه الغير

وبالعكس، وكذلك من مهامه ملاحقة استحصال حقوق المصرف التي بذمة الآخرين من خلال إقامة الدعاوى على من لم يلتزم من الزبائن، وكذلك يتصدى للدعاوى المقامة من الآخرين على المصرف، وعلى أساس هذه الواجبات وغيرها مارس نشاطه هذه السنة كما هو في السنوات السابقة، إذ لاحق الزبائن الذين عليهم التزامات تجاه المصرف واستمر بمتابعة الدعاوى المقامة في السنوات السابقة لسنة/2013 والمقامة خلال هذه السنة، وبلغ عدد هذه الدعاوى [40] دعوى، لغاية 2013/12/31، حُسمت منها [25] دعوى لصالح المصرف، [15] دعوى قيد المرافعة، أما الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الآخرين فكان عددها [8] دعوى، حُسمت منها (6) دعوى لصالح المصرف و[2] دعوى قيد المرافعة، وإن أغلب هذه الدعاوى عن صكوك بدون رصيد كضمان عن خطابات الضمان الدعاوى المكتسبة قضائياً هي قيد التنفيذ ولم يستلم المصرف أي مبلغ من الدعاوى التي حُسمت لصالحه؛ بسبب إجراءات التنفيذ.

6- نشاط الاعتمادات المستندية:

لضرورة تجاوز نشاط المصرف إلى خارج الوطن كما يقضي بذلك نشاط الصيرفة ومن هذه الأهمية وغيرها اتخذ مجلس إدارة المصرف قراراً بإنشاء إدارة تأخذ على عاتقها ممارسة نشاط الصيرفة في مجال الاعتمادات المستندية، ولما يتطلبه هذا النشاط من خبرة فقد عيّن له كادراً ذا خبرة، فهو يُدار من قبل كادر ذي باع طويل في هذا النشاط وله طموح كبير لتطويره، وباشتر نشاطه ابتداءً من 2009/10/9 وهو يقدم خدماته وقد استقطب عدداً من الزبائن منذ مباشرة أعماله ولغاية 2013/12/31.

7- مساهمو المصرف وشؤونهم:

من الامور المهمة جداً تقديم معلومات تتعلق بمبدأ الإفصاح، وتوفير معلومات دقيقة طبقاً لمقتضيات الإفصاح بخصوص عدد المساهمين وعدد الأسهم ومن يملكون أسهماً بالحدود العليا، وفيما يلي إيضاح ذلك:

1-7: جدول بقيمة الأسهم وعدد المساهمين ونسبة قيم الفئات إلى رأس المال

كما في 2013/12/31 (ألف / سهم / دينار)

المجموع سهم/دينار	أكثر من مليار 4	من 100 مليون وواحد إلى مليار داخل 3	من مليون وواحد إلى 100 مليون داخل 2	من 1 إلى مليون داخل 1	
150000000	143722513	4678053	1524361	75073	عدد الأسهم
%100	%95,815	%3,119	%1,016	%0,050	النسبة %
465	13	11	191	250	عدد المساهمين

ويلاحظ أنّ نسبة المساهمين الذين يملكون مليون سهماً فأقل تبلغ 54%، أما نسبة المساهمين الذين يملكون أكثر من مليار سهماً هي 2,8%.

2-7: أسماء المساهمين الذين يملكون ل[500] مليون سهماً فما فوق

ت	الاسم	عدد اسهمه / بالملايين
1	حسام عبيد علي	14988
2	مهند حسام عبيد	14988
3	ياسمين علاء الدين عباس	14988
4	مريم مهند حسام	14988
5	رانية مهند حسام	14988
6	حسام الدين مهند حسام	12456
7	صميم حسام عبيد	10981
8	صبا حسام عبيد	10981
9	صباح فليح حسن	10981
10	سيف كفاح جميل	10466
11	ياسر نشوان عبد الكريم	9992
12	محمد وشيار عبد الفتاح	1871
13	جمان عدنان حسين	1325
14	نشوان عبد الكريم محمد	899
15	كامل موسى باشا يعقوب	750
16	نصير باسم جميل	750
17	شركة الاقتصاد للتأمين الدولي	613
	المجموع / مليون / سهم	147005

8- منتسبو المصرف وشؤونهم:

1-8: منتسبو المصرف حسب الاجور:

بلغ مجموع الرواتب والاجور لمنتسبي المصرف هذه السنة [13894] مليون دينار، مقابل [13059] مليون دينار في السنة السابقة، وإن عدد المنتسبين هذه السنة (1352) منتسباً، مقابل [1368] منتسباً في السنة السابقة، وفيما يلي جدول يوضح عدد المنتسبين وفقاً للاجور والرواتب الشهرية:

المجموع	أجنبي	عراقي	الأجر الشهري
552	-	552	لغاية/500000 دينار
673	-	673	أكثر من/500000 ولغاية/1000000 دينار
73	-	73	أكثر من/1000000 ولغاية/1500000 دينار
37	-	37	أكثر من/1500000 ولغاية/2000000 دينار
17	-	17	أكثر من/2000000 دينار
1352	-	1352	المجموع

8-2: تصنيف المنتسبين على أساس أعلى أجر:

ندرج فيما يلي أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى أجر خلال السنة عدا المدير المفوض:

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	الدخل السنوي / دينار
1	عباس فاضل عباس	مستشار مجلس الإدارة	
2	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة حسابات الإدارة العامة	
3	زياد قدوري علي	مدير القسم الهندسي	
4	أحمد عبود عواد	نائب المدير المفوض	
5	عدنان عبد الرحمن غريب	مدير الفرع الرئيسي	

8-3: المنتسبون على أساس المناصب العليا في الإدارة:

ت	الاسم	المنصب
1	جاسم محمد علي	المدير المفوض
2	عباس فاضل عباس	مستشار مجلس الإدارة
3	احمد عبود عواد	نائب المدير المفوض
4	موفق حسين ناصح	مدير قسم الاعتمادات [القسم الدولي]
5	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة حسابات الإدارة العامة
6	صفاء الدين اسماعيل صالح	مدير العلاقات
7	نغم وليد محمد	مديرة قسم المساهمين
8	عبد الامير رومي	مدير الرقابة والتفتيش
9	عبير عدنان رؤوف	مدير التدريب
10	سعدون احمد حسين	مدير القسم القانوني في الإدارة العامة
11	هيفاء موجد تعبان	مديرة قسم الائتمان في الإدارة العامة
12	علاء طه مجول	مدير إدارة الفروع

8-4: تصنيف المنتسبين حسب تحصيلهم الدراسي:

ت	التحصيل الدراسي	العدد	النسبة
1	حملة شهادة الدكتوراه الماجستير	5	
2	حملة شهادة البكالوريوس	472	35%
3	حملة شهادة الدبلوم بأنواعه	171	13%
4	حملة شهادة الإعدادية بأنواعها	197	15%
5	حملة شهادة المتوسطة	42	3%
6	حملة شهادة الابتدائية	37	3%
7	دون الابتدائية ودون تحصيل دراسي	428	32%
	المجموع	1352	100%

9- فروع المصرف:

إنّ عدد فروع المصرف التي تزاوّل عمل النشاط المصرفي هو [53] فرعاً، مضاف لها [2] مكتباً، موزعة على مستوى العراق؛ إذ تقوم هذه الوحدات بتقديم الخدمات إلى الزبائن ومن يحتاجها لقاء عمولات وفوائد تسهم بتعظيم الإيرادات بالإضافة إلى توفير السيولة للمتطلبات الآتية، وهذه الفروع بعضها يحقق ربحاً وبعضها تنتهي أعماله في نهاية السنة بتحقيق خسارة، ولكل من ذلك مبرراته، وفيما يلي جدول بأسماء ومواقع الفروع وإيرادات ومصروفات كل فرع وكما في: 2013/12/31

ت	اسم الفرع وموقعه	الإيرادات دينار	المصروفات دينار	صافي ربح / خسارة دينار
1	الإدارة العامة / بغداد	184819671	35287455208	(35102635537)
2	الرئيسي / بغداد	8428350150	5650847579	2777502571
3	الرصافي / بغداد	435259662	201838352	233421310
4	الشورجة / بغداد	2212815930	744138042	1468677888
5	الحارثية / بغداد	2260940352	482086812	1778853540
6	البادية / بغداد	2309202659	417781174	1891421485
7	القصر الابيض / بغداد	812655553	306117492	506538061
8	الجادرية / بغداد	4336390606	802332857	3534057749
9	جميلة / بغداد	120632232	568488413	(447856181)
10	سراج الدين / بغداد	461069553	253344475	207725078
11	العامرية / بغداد	221866804	203514118	18352686
12	حي الجامعة / بغداد	1088996563	317156765	771839798
13	الخلاني / بغداد	1460679171	233505176	1227173995
14	المنصور / بغداد	4399646731	836024627	3563622104
15	المفيد / بغداد	408198055	171122560	237075495
16	زيونة / بغداد	1563513614	445169028	1118344586
17	كرادة مريم / بغداد	246044568	131430283	114614285
18	السباع / بغداد	414880131	181075597	233804534
19	الكفاح / بغداد	157048117	289333846	(132285729)
20	السوق العربي / بغداد	125816790	121215227	4601563
21	الأعظمية / بغداد	506474716	334638444	171836272
22	عبد المحسن الكاظمي/بغداد	374878937	287679888	87199049
23	السيدية / بغداد	420694165	335852816	84841349
24	العلوية / بغداد	61896957	145054543	(83157586)
25	معسكر الرشيد / بغداد	397043080	206748175	190294905
	مجموع ما بعده	33409814767	48953951497	(15544136730)

صافي ربح / خسارة دينار	المصروفات دينار	الإيرادات دينار	تابع كشف الفروع	ت
(15544136730)	48953951497	33409814767	مجموع ما قبله اسم الفرع	
412423703	182277090	594700793	عرصات الهندية / بغداد	26
303587309	168928612	472515921	السعدون / بغداد	27
93179461	185709487	278888948	الفرهيدي / بغداد	28
41589290	171153780	212743070	ابو غريب / بغداد	29
(104089411)	128801400	24711989	فرع المحمودية / بغداد	30
(56045850)	86845501	30799651	المدائن / بغداد	31
(160405798)	170318704	9912906	مكتب نادي الصيد / بغداد	32
(171198342)	210826005	39627663	مكتب اتحاد الغرف / بغداد	33
(62645775)	96165058	33519283	فرع الاسكندرية / الحلة	34
534782210	584461990	1119244200	فرع كربلاء / كربلاء	35
320962226	916276886	1237239112	فرع النجف/ النجف الاشرف	36
1035143246	380467088	1415610334	فرع الكوت / الكوت	37
338441302	222262574	560703876	فرع النعمانية / الكوت	38
106342952	151402847	257745799	فرع الديوانية / ديوانية	39
2593037713	200372980	2793410693	فرع الناصرية / ذي قار	40
1919262264	407337451	2326599715	فرع العمارة / العمارة	41
7766874104	831280359	8598154463	فرع البصرة / البصرة	42
1831846546	554507995	2386354541	فرع بعقوبة / ديالى	43
1151756983	689073554	1840830537	فرع كركوك / كركوك	44
294903008	360317881	655220889	فرع تكريت / صلاح الدين	45
32634064	117815179	150449243	فرع سامراء / صلاح الدين	46
1760032540	723439294	2483471834	فرع الرمادي / الانبار	47
1296066921	273266914	1569333835	فرع الفلوجة / الانبار	48
38859701	204105679	242965380	فرع الموصل / نينوى	49
(261161667)	539755688	278594021	فرع أربيل / أربيل	50
1428434459	1153421434	2581855893	حلة / بابل	51
398067164	229462073	627529237	جبيلة / بصرة	52
(46823783)	71350833	24527050	الزبير / بصرة	53
50327122	57943533	108270655	الأمير	54
42790330	187949995	230740325	كهرمانة / بغداد	55
7384837262	59211249361	66596086623	المجموع العام	

ثالثاً: نشاط المصرف:

1. الائتمان النقدي:

يتطلب الائتمان النقدي سياسة متوازنة بين المخاطر من خلال التوسع في الائتمان النقدي لتحقيق الإيرادات فضلاً عن تقديم الخدمات والمساهمة في التنمية الاقتصادية وتأمين السيولة النقدية لمواجهة الفوائد المطلوبة وفي ما يلي جدول يوضح تطور هذا النشاط وخمس سنوات، من سنة/2009 ولغاية 2013/12/31 بملايين الدينانير:

البيان	السنة					
	2009	2010	2011	2012	2013	نسبة التغير % الزيادة والنقص
الأوراق النقدية المخصومة والمبتاعة	617	3440	4860	4977	5124	147 (3%)
القروض والسلف	15658	75611	77170	68157	54144	(14013) (20%)
الحسابات الجارية المدينة	51223	59038	68968	93588	103446	9858 (10%)
المجموع	67498	138089	150998	166722	162714	(4008) (2,4%)

2. الائتمان التعهدي:

هذا الائتمان من الأنشطة الهامة في مجال الصيرفة، وهو إصدار خطابات الضمان باعتبارها ذات مردود مالي، ويتأثر بقدرة النشاط العام والخاص، وبلغ رصيده هذه السنة [1178] مليار دينار / خطابات ضمان واعتمادات مستندية بعد طرح التأمينات مقابل [1370] مليار دينار في السنة السابقة [راجع كشف رقم 14 من كشوفات الميزانية].

3. الودائع والحسابات الجارية الدائنة:

من السياسة المعتمدة هو زيادة حجم الودائع بأنواعها وحسابات التوفير؛ بغية توفير السيولة واستغلالها في تنمية نشاطه ومواجهة متطلبات النشاط المصرفي، ولظروف هذه السنة يظهر من الجدول تراجع في كل من الحسابات الجارية الدائنة والودائع الثابتة الأجل وبيانذار وارتفاع في حسابات التوفير.

جدول يوضح وضع هذه الحسابات بملايين الدينانير

ولخمس سنوات من سنة/2009 ولغاية سنة/2013

الحسابات	السنة					
	2009	2010	2011	2012	2013	نسبة التغير % الزيادة والنقص
حسابات جارية دائنة	46527	93814	151643	188353	153335	(35018) (19%)
حسابات التوفير	19062	30740	42144	64126	70416	6290 (10%)
الودائع الثابتة الأجل	7194	12539	14138	28402	18247	(10155) (36%)
حسابات جارية ذات طبيعة دائنة	43304	31349	39403	12958	89343	76385 (589%)
المجموع/مليون دينار	116087	168442	247328	293839	331341	37502 (544%)

4. المحفظة الاستثمارية:

لمصرفنا محفظة استثمارية مع [17] شركة مساهمة، منها [9] مصارف محلية أهلية، و[8] شركات أهلية، نمتلك فيها أسهماً عددها [2583285248] سهماً، وكلفتها كما في 2013/12/31 [4209993152] ديناراً، قمنا بفحص قيمتها السوقية في نهاية السنة على ضوء أسعار الأسهم ولآخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في 2013/12/26 فأتضح أن الانخفاض الحاصل في قيمتها السوقية بلغ [945] مليون دينار، ولوجود تخصيص هبوط قيمة الاستثمارات لسنوات ما قبل السنة الحالية رصيده [820] مليون دينار تم عمل تخصيص لهذه السنة بلغ [125] مليون دينار استكمالاً للرصيد، المطلوب عمل تخصيص له ليكون [945] مليون دينار.

كشف المحفظة الاستثمارية كما في 2013/12/31

ت	اسم الشركة المساهم برأس مالها	عدد الأسهم	الكلفة دينار
1	مصرف الشمال	267669884	684699563
2	مصرف الاستثمار العراقي	255000010	327123021
3	مصرف سومر التجاري	102185430	107395373
4	مصرف البصرة الدولي	63360690	114789645
5	المصرف التجاري العراقي	138000000	184599322
6	مصرف الوركاء	80000000	91143600
7	المصرف المتحد	120000000	201607274
8	مصرف الخليج	100000000	121219071
9	مصرف دار السلام	35444234	107183364
10	فندق آشور	30850000	500194539
11	شركة الانتاج الزراعي	500000	472820
12	الشركة العراقية للنقل البري	21000000	107735483
13	شركة الهلال الصناعية	108000000	88357468
14	شركة المنصور الدوانية	250000000	527093597
15	شركة البذور العراقية	11175000	45929250
16	شركة البادية للنقل العام	100000	449762
17	شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية	1000000000	1000000000
	المجموع	2583285248	4209993152

5. نتائج النشاط:

بلغت إيرادات المصرف هذه السنة [66,596] مليار دينار مقابل [68,392] مليار دينار في السنة السابقة، وبلغت مصروفات السنة الحالية [59,211] مليار دينار مقابل [41,547] مليار دينار في السنة السابقة، وبذلك فقد كانت نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره [7,385] مليار دينار مقابل [26,845] مليار دينار في السنة السابقة، وعلى العموم فقد كانت نسبة الأرباح لرأس المال البالغ [150] مليار دينار هي 4,92% مقابل 26,8% في السنة السابقة نسبة الى رأس المال البالغ [100] مليار دينار، وفيما يلي جدول الإيرادات والمصروفات والأرباح لخمس سنوات من 2009 والى نهاية السنة/2013 بملايين الدنانير:

الحساب	السنة				
	2013 دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار
الإيرادات	66596	68392	31248	26214	25679
المصروفات	59211	41547	19302	13311	17273
الأرباح والخسائر	7385	26845	11946	12903	8406
نسبة الربح لرأس المال	4,92%	26,8%	12%	17%	12%
رأس المال / مليون دينار*	150000	100000	100000	76000	70000

* زيد رأس المال بجعله [150] مليار دينار/سهم بدلاً من [100] مليار دينار بطريقة الرسملة والاكنتاب، وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد/7970 في 2013/3/27 [راجع الكشف رقم 12 من كشوفات الميزانية].

رابعاً: مشروعات تحت التنفيذ:

إن هذا الحساب تراكم وبلغ رصيده في 2012/12/31 [57631010094] دينار، وكان هذا الحساب يُحمل بنفقات؛ لكون هذه النفقات قد تستمر الى أكثر من سنة والمؤثر في زيادة رصيده هو التوسع في نشاط المصرف من خلال فتح فروع كثيرة، وبالتالي لا بُد من وجود حساب تُسجل تحت عنوانه مختلف النفقات التي يستغرق تحليلها وتحميل أبواب صرفها الى أكثر من سنة مثلاً، وهو حساب مشروعات تحت التنفيذ، ومن النفقات التي كان لها الأثر الكبير في تضخيم رصيد هذا الحساب هو شراء عقارات، وهذه أيضاً تستمر مدة طويلة، وهي أما تُسجل باسم المصرف مع أن نفقاتها أو كلفتها تبقى ضمن رصيد هذا الحساب وعدم إجراء التسويات القيدية اللازمة لسبب وآخر، وهناك سبب آخر هو تسجيل العقارات بأسماء أشخاص آخرين مرحلياً مع وجود ضمانات.

إن هذا الحساب لا بُد وأن يُعالج بصورة دقيقة بما يتم الإفصاح عنه وتصفيته من خلال إخضاعه لدراسة مستفيضة، وكان موضع اهتمام مجلس الإدارة قبل أن يؤكد عليه من قبل جهات الرقابة، مثل: مراقبي حسابات المصرف، هيئة

الأوراق المالية، البنك المركزي العراقي، ودائرة تسجيل الشركات، وأضحى موضع اهتمام اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 2014/1/31. ولوضع الامور في نصابها تم دراسة هذا الحساب، ومن خلال إجراء التحليل اللازم وربط المعلومات بعضها ببعض اتضح وجود نفقات إيرادية كانت ضمن رصيد هذا الحساب، ووجود عقارات [أبنية - أراضي] مسجلة باسم المصرف ولم تجر التسويات القيدية، وبعد إجراءات التحاليل وتسوياتها وتحميل الحسابات التي كانت بعضها نفقات إيرادية ضمن هذا الحساب تم تحديد الرصيد الباقي والبالغ [45182290304] دينار، وهذه تمثل كلفة العقارات [أبنية - أراضي] المسجلة بأسماء أشخاص آخرين أغلبهم يمت بصلة الى السيد رئيس مجلس الادارة وبعض أعضاء المجلس، وهذا الإجراء يقصد منه تأمين حقوق المصرف، وإن تسجيل هذه العقارات بأسماء آخرين كان قراراً اضطرارياً. إن مجلس الادارة عازم على معالجة هذا الوضع والتخلص من هذه العقارات من خلال اتخاذ ما يلزم لتسجيلها باسم المصرف أو بيعها حسب الحالة وبما يضمن حقوق المصرف.

خامساً: الديون متأخرة التسديد:

بلغ رصيد حساب الديون متأخرة التسديد لغاية 2013/12/31 [43799547688] دينار، وهو ناجم عن التسهيلات المصرفية الممنوحة لزبائن المصرف والمتعاملين معه في مجال الائتمان النقدي بأنواعه والائتمان التعهدي فيما يخص خطابات الضمان.

1. إن رصيد حساب الديون متأخرة التسديد ناجم عن:
 - مديني ديون متأخرة التسديد / ائتمان نقدي يبلغ [1358999756] دينار.
 - مديني ديون متأخرة التسديد / خطابات الضمان يبلغ [42440547932] دينار.
2. إن سياسة مجلس الادارة بخصوص الائتمان لاسيما في منح خطابات الضمان- كانت متفائلة، وإن سوق المنافسة في مجال النشاط المصرفي وتوسع النشاط كان حافزاً في الحصول على أكبر عدد ممكن من الزبائن وتعظيم الإيرادات؛ لما لها من مردود على المركز المالي للمصرف والضرائب التي تدفع الى الدولة.
3. إن الضمانات لقاء الائتمان عند المنح عديدة، منها: عقارات تُحتجز لصالح المصرف، وكمبيالة مُعتمدة وموقعة من قبل الزبون، وشيك بمبلغ الائتمان الممنوح، وهي ضمانات يُعتمد بها في حالة تيسر التنفيذ.

الأسباب التي أدت الى تفاقم هذا الرصيد:

- توجد مجموعة من الاسباب والعوامل التي تفاعلت بصيغة واخرى وحالت دون الحصول على هذه الديون وقت استحقاقها، وهي عوامل ملموسة، ومنه:
- منح الائتمان / خطابات الضمان، وفق الصيغة الواردة في خطاب الضمان التي تؤكد على دفع مبلغ خطاب الضمان الى المستفيد فوراً عند المطالبة دون قيد أو شرط رغم أن الامر لو بُحِثَ قبل الدفع لوجدت أسباباً تحول دون الدفع، منها أن المستفيد هو السبب في القرار.
- ظروف الممنوح له خطاب الضمان، وكذلك العوامل التي يتعرض لها المستفيد من خطاب الضمان فيلجأ الى صيغة خطاب الضمان في المطالبة لدفع مبلغ الخطاب فوراً، وفي كلتا الحالتين سواء كانت هذه الظروف مفتعلة أو مفروضة فإن الضحية هو مانح خطاب الضمان (المصرف).
- الضمانات التي يقدمها الزبون الممنوح له خطاب الضمان قد تكون واهنة أو غير حقيقية، مثل: الضمانات العقارية، إذ أن بعضها قد يكون تحت شوائب متعبة.
- حتى في حالة وجود ضمانات مُعتمَدة فإن الحصول عليها يستغرق مدة طويلة من خلال القضاء، وحتى في الحصول على حكم بالضمان خصوصاً إذا كان عقاراً فإن إجراءات التنفيذ تصطدم بعوامل عديدة متأثرة بالظروف الإدارية والأمنية مما يؤدي الى تراكم الديون وفوائدها.

4. إجراءات:

- إزاء وضع الديون هذه وما أشرنا إليه أعلاه فإن مجلس الإدارة يحاول بما يستطيع للحد من تفاقم هذه الديون بمجموعة من الإجراءات، منها:
- 1-4: عدم منح ائتمان إلا في حالة وجود ضمان يُعتدّ به، والمفضل في ذلك عقارات أو أسهم أو سندات، واتباع سياسة عدم التوسع في هذا النشاط.
 - 2-4: تفعيل دور الادارة القانونية في المصرف لملاحقة الزبائن الممنوحين تسهيلات مصرفية وعدم التزامهم بإيفاء الديون التي بذمتهم، وقد تم متابعة ذلك إذ بلغ عدد الدعاوى المقامة لغاية هذه السنة [40] دعوى، حُسمت منها (25) دعوى إلا أن تحصيل الديون لم يتم؛ بسبب ضعف إجراءات التنفيذ.
 - 3-4: حسماً لمواجهة هذه الخطورة ولصيانة المركز المالي ورأس المال للمصرف قرّر مجلس الادارة عمل تخصيص هذه السنة بلغ [18] ثمانية عشر ملياراً بالإضافة الى مخصص هذه الديون في سنوات ما قبل سنة/2013، وبذلك أصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لغاية 2013/12/31 [38] ثمانية وثلاثون مليار دينار، وسوف يزداد هذا التخصيص في كل سنة قادمة حتى نصل الى الحد الذي يغطي كل الديون السابقة واللاحقة المتأخرة التسديد مع تقليص منح الائتمان، وعلى أساس هذه السياسة زيادة مبلغ التخصيص وتقليص الائتمان سيكون مردود ذلك صيانة المركز المالي ورأس مال المصرف.

سادساً: المركز المالي للمصرف وتطوراته / جدول يوضح التطورات / 1-6:

السنة	2009	2010	2011	2012	2013
مليار/ دينار	207,3	314,795	392,634	543,617	654,420

وفيما يلي جدول يوضح الأهمية النسبية لمفردات المركز المالي لسنة/2013 مقارنة بسنة/2012 إضافة إلى إيضاح نسبة النمو والتغير السنوي:

نسبة النمو والتغير السنوي/الفرق	2012/12/31		2013/12/31		السنة
	الأهمية النسبية	مليار دينار	الأهمية النسبية	مليار دينار	
					اسم الحساب 1- الموجودات
					النقد
(10,9)	25,2	136,9	19,3	126,0	الاستثمارات
(0,2)	0,8	4,4	0,6	4,2	الائتمان النقدي
(1,0)	30,7	166,7	25,3	165,7	المدينون
5,8	8,5	46,2	7,9	52,0	الحسابات المتبادلة
85,1	17,0	92,3	27,2	177,4	الموجودات الثابتة
32,0	17,8	97,1	19,7	129,1	المجموع
110,8	100,0	543,6	100,0	654,4	
					2- المطلوبات
					حسابات جارية وودائع
(7,5)	67,5	366,7	54,9	359,2	الدائنون
56,5	4,2	22,7	12,1	79,2	رأس المال
50,0	18,4	100,0	22,9	150,0	الاحتياطيات
(6,3)	6,1	33,4	4,2	27,1	التخصيصات
18,1	3,8	20,8	5,9	38,9	المجموع
110,8	100,0	543,6	100,0	654,4	

2-6: مؤشرات المركز المالي:

إن عناصر المركز المالي من موجودات ومطلوبات والانخفاض والزيادة في كليهما ينجم عنه تدفق نقدي قد يوفر أو يقلل من رصيد السيولة، ومن هذا التفاعل والتبادل وعلى مدى سنة من ممارسة النشاط المصرفي بالذات تظهر نتائج هامة تجيب على تساؤلات عن ما حققته الوحدة الاقتصادية فيما يخص النمو في المركز المالي ونتيجة النشاط.

وبمناقشة تطورات المركز المالي آنفة الذكر نجد وجود حالة إيجابية بالنسبة لشركتنا - مصرف الاقتصاد - إذ يوضح كشف أو جدول التطورات لخمس سنوات وجود تطورات متتابعة، ويهمننا هنا أن نركز على سنتي/2012، 2013 حيث نلاحظ وجود فرق مقداره [110,8] مليار دينار وهو زيادة المركز المالي لسنة/2013 عن سنة/2012 ويشكل نسبة نمو مقدارها [20%] وهي نسبة مقنعة تدل على بذل جهود متناسب والأوضاع العامة وسوق النشاط المصرفي هذا من جانب، ومن

جانب آخر تم تحقيق إيرادات بلغت [66,596] مليار دينار، والمصروفات بلغت [59,211] مليار دينار، ونجم عن ذلك ربح بلغ [7,385] مليار دينار، ولولا تحميل المصروفات بمبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والبالغ [18] مليار دينار لكان الربح المتحقق [18,000+7,385]= [25,385] مليار دينار، وبلغت نسبة الربح الى رأس المال البالغ [150] مليار دينار 16,92% وهي نسبة عالية تدل على بذل الجهود الكبيرة من قبل كل العاملين في المصرف.

سابعاً: معيار كفاية رأس المال:

إن شركتنا - مصرف الاقتصاد- تقوم ببيان وإيضاح معيار كفاية رأس المال عند إعداد المركز المالي من بنود الميزانية والبنود خارج الميزانية، وبلغت النسبة في 2013/12/31 [15%] في حين كانت في السنة السابقة [8,1%].

ثامناً: الشركات المؤسسة من قبل المصرف:

لمصرف الاقتصاد شركة واحدة محدودة المسؤولية، وهي [شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية] برأسمال مقداره [1] واحد مليار دينار، ومارست نشاطها منذ تأسيسها في النصف الثاني من سنة/2007، وهي مستمرة في نشاطها وتساهم مساهمة جيدة في نشاط المصرف، وهي تتولى إدارة المحفظة الاستثمارية العائدة للمصرف وتواكب حركة سوق الاستثمارات أول بأول، وتم تأسيس الشركة بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية ورعاية البنك المركزي العراقي.

تاسعاً: صرف المبالغ المذكورة في أدناه للأغراض المثبتة إزائها:

مصروفات الضيافة [65] مليون دينار.
مصروفات السفر والإيفاد [565] مليون دينار.
مصروفات الدعاية والإعلان [1017] مليون دينار.
مصروفات تأهيل وتدريب [13] مليون دينار.

عاشراً: التخصيصات:

- قام المصرف هذه السنة بعمل تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها [18000] مليون دينار مقابل [11000] مليون دينار في السنة السابقة وبذلك بلغ مجموع الرصيد لهذا النوع من التخصيصات [38000] مليون دينار لغاية 2013/12/31، ضمنه مخصص قبل سنة/2012 بلغ [9000] مليون دينار.
- كذلك قام المصرف هذه السنة بعمل مخصص لهبوط قيمة الاستثمارات بلغ [125] مليون دينار مقابل [343] مليون دينار في السنة السابقة، وبلغ مجموع مخصص هبوط قيمة الاستثمارات [945] مليون دينار، وضمن أرصدة هذه التخصيصات تخصيصات سنة/2011 وما قبلها.

حادى عشر: العقود:

لا توجد عقود سوى عقود الإيجارات لهذه السنة والسنوات السابقة لاستئجار أبنية للفروع، ولا توجد أي مصلحة لأحد أعضاء المجلس.

ثانى عشر: حجم الاستيرادات والصادرات:

لم يقيم المصرف بأي استيراد أو تصدير سلع وبضائع أو خدمات إلى العراق أو خارجه.

ثالث عشر: أثر التسعيرة على نشاط المصرف:

تقوم إدارة المصرف بين فترة وأخرى بإصدار جداول بأسعار العمليات المصرفية وتقع ضمن النشاط المصرفي، وتحاول مراعاة موازنة معقولة بين تعظيم الإيرادات واستقطاب الزبائن، كما تأخذ بالحساب سوق المنافسة، وتراعي الخط العام لسياسة البنك المركزي العراقي في مثل هذه الامور.

رابع عشر: الحماية المتوفرة:

إن شركة مصرف الاقتصاد شركة تساهم في التنمية الاقتصادية، فهي وغيرها تعتمد في حماية أموالها على جهد الدولة العام إضافة الى ما تتخذه من مستلزمات تؤمن لها حماية آنية عدا عن كون شركتنا وغيرها من المنظومة المصرفية تتمتع بحماية قانونية مثل قانون الشركات وقانون البنوك وقانون البنك المركزي العراقي، وتعمل في ظل تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي الذي يرسم لها المنهجية في كيفية ممارسة نشاطها بما يؤمن لها حماية تحد من تعرضها الى الاختراقات وتجنب الخسائر وتؤثر على مركزها المالي.

خامس عشر: قرارات لها أثر مادي:

إن شركتنا وأمثالها تنفذ وتعتمد توجيهات البنك المركزي العراقي، وإن الأخير يرفدها بكل ما هو مناسب ومهم في نطاق النشاط المصرفي، وما يؤمن حماية أموال الزبائن والمساهمين، فقد اتخذت قرارات بزيادة رؤوس الأموال بجعلها [250] مليار/سهم/دينار، وإن مصرفنا بلغ رأسماله لغاية 2013/12/31 [150] مليار/سهم/دينار، للوصول إلى رأس المال المطلوب والبالغ [250] مليار دينار، فقد عقدت الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2014/1/31 اجتماعها وقررت زيادة رأس المال الى [250] مليار دينار، ومن المؤكد بأن هذه الزيادة لها أثر مادي كبير على عمل الشركة وقدرتها في مواجهة مخاطر السيولة وغيرها من المخاطر، وتوفير غطاء إضافي بما يؤمن حماية الودائع بأنواعها.

سادس عشر: الامور الجوهرية:

نظراً لوجود حماية الدولة وإشراف ومتابعة البنك المركزي العراقي، ولوجود رأسمال يتناسب ونشاط الشركة وخطط موضوعة ومرسومة في تحديد وتوجيه العمل، ومن هذا المنطلق فإن مجلس الإدارة يقرّ بعدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة على الأقل.

سابع عشر: التطورات المستقبلية:

إن من واجب مجلس الإدارة وضع الخطط المالية والإدارية في بداية كل سنة مالية، التي توضح الاسس اللازمة لمراكز الكلف في كيفية المساهمة في إنجاز الخطط كلّ فيما يخصه، وحيث أن شركتنا يتركز نشاطها في التمويل لمن يرغب في ذلك على مستوى النشاطين العام والخاص، وعلى مستوى الأفراد والشركات، وهو ما يقع تحت عنوان الائتمانيين النقدي والتعهدي، بالإضافة الى استثمار السيولة الفائضة لمواجهة الالتزامات في الاستثمارات المالية، وعلى العموم فإن المنظور الآني مؤشر مهم ينعكس على المستقبل، ومن المتوقع أن نتائج الأعمال ستكون بحدود نشاط السنة الحالية مع احتمال وجود فجوة بسيطة إيجاباً أو سلباً عن نتائج نشاط السنة الحالية، وإن النتائج ستتأثر بالتخصيصات اللازمة لمواجهة الديون المتأخرة التسديد؛ من أجل صيانة رأس المال وتقوية المركز المالي للشركة.

ثامن عشر- السياسة المحاسبية:

نُمسك ونُحلل ونُنظّم ونُسجل المعاملات المالية للمصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، ويتم إعداد البيانات المالية والكشوفات المُفسّرة لها وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية، المُتعارف عليها والمُعترف بها دولياً والمُقرّة وطنياً والعرف السائد في نطاق العمل المصرفي، وطبقاً للقوانين الحاكمة مثل قانون الشركات رقم 21 لسنة/1997 المعدل، وقانون البنوك رقم 94 لسنة/2004، وقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة/2004، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم 93 لسنة/2004، وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية.

تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها، واحتسبت الائتدّارات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة بالنسب المُقرّرة، وغوّجّت الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق، سوى أرباح الاستثمارات التي سُجّلت إيراداً بتاريخ استلامها، وهي نفس السياسة المحاسبية المتبعة في السنة السابقة.

اتبع المصرف ابتداءً من سنة/2009 مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون المتأخرة أو الحسابات المكشوفة، وخصوصاً في نطاق خطابات الضمان المدفوعة أو المُجدّدة 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، وقرّر المصرف هذه السنة احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (18) ثمانية عشر مليار دينار، وبإضافة ما خُصص في السنوات السابقة البالغ (20) عشرون مليار دينار فيكون مجموع المخصص لغاية 2013/12/31 (38) ثمانية وثلاثون مليار دينار.

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

١٤

المدير المفوض
جاسم محمد علي

مراقب الحسابات
شامل حسن الهاشمي
ومراقب قانوني
ومراقب حسابات
شامل حسن الهاشمي

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمون

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تتقدّم لجنة مراجعة الحسابات بالتحية الخالصة لأعضاء الهيئة العامة وترجو للجميع أن يكون عام/2014 عام سلام وأمان وخير وبركة وأن يكون وطننا العزيز خيمة يستظل بظلها أبناء شعبنا على حد سواء.

يطيب لنا أن نقدّم تقريرنا عن إجراءات ونشاطات المصرف لعام/2013 طبقاً للمادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لعام/2004، ورغم مشاغل اللجنة فإنها شعرت بأن مهامها لا بدّ وأن تكون وثقفاً 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 أو يوضح دقة وسلامة المعاملات المالية من حيث التنظيم والتدقيق والتسجيل والتحليل ووجود وسائل السيطرة من سجلات مالية عامة رئيسية وأخرى مساعدة وتولّد عن ذلك قناعة جيدة بالنسبة للجنة عن تلك الحالات.

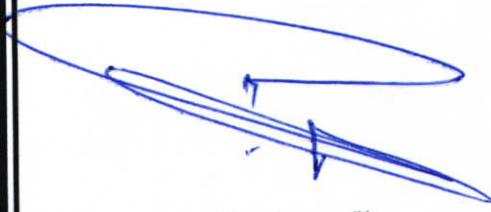
ثانياً: غطى البرنامج المنوّه عنة أعلاه بشكل معقول النشاطات الائتمانية، والمحفظة الاستثمارية، وخطة إدارة السيولة، وإيضاح مؤشرات المخاطر فيما يخص التسهيلات المصرفية، وتفعيل المبادئ المحاسبية في التحفظ والإفصاح، ونجم عن ذلك وضع التخصيصات المناسبة، تنفيذاً معقولاً يوازن بين وضع المصرف في السوق وصيانة رأس المال، واللجنة إذ تشير إلى هذه الإجراءات فإنّها تؤكد أنّ 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 93 لسنة/2004، ومراقب الامتثال، وأقسام الرقابة الداخلية، وإجراءات الضبط الداخلي، ووجود هيكل تنظيمي يوضح الصلاحيات والمسؤوليات المناطة بالإدارات.

رابعاً: اطّلت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات (مكتب شامل حسن الهاشمي)، ولاحظت أنّ هذا التقرير قد تناول نشاطات المصرف لسنة/2013، مؤشر أموراً من ملاحظات وإيضاحات بخصوص البيانات المالية، مفصلاً بصورة عامة عن سلامة ودقة الحسابات.

خامساً: طبقاً للمادة (24) من قانون البنوك رقم 2004/94 فإن اللجنة نوصي بتعيين (مكتب شامل حسن الهاشمي) محاسب قانوني ومراقب حسابات مراقباً لحسابات المصرف لسنة/2014 بما يتمتع به من مهنية في نطاق الرقابة والتدقيق، وتحديد أجورهُ وفقاً لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين، وطبقاً لقانون البنوك رقم 94 لسنة/2004. نرجو أن نكون قد قدمنا ما يجعل الهيئة العامة على بينة من الأمور

... مع التقدير ...



باقر جعفر باقر
رئيس اللجنة

مهند حسام عبيد علي
عضو

صميم حسام عبيد علي
عضو

العدد: 2013/135
التاريخ: 2014/4/1

مكتب
شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

السادة مساهمي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بالتحية وبالعنا: *بسم الله*

يسرني إعلامكم بأنني دققّت الميزانية العمومية لمصرفكم كما هي عليه في 2013/12/31، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع لفترة ذاتها، والكشوفات المتعلقة بهما، والتقارير السنوي للإدارة المُعدّ بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة/1997 المعدل، وقانون البنوك رقم 94 لسنة/2004، وقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة/2004، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم 93 لسنة/2004، والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب هذه القوانين، واعتبار المعايير الدولية المحاسبية وأدلة التدقيق المُتعارف عليها، لقد حصلتُ على المعلومات والإيضاحات التي رأيتها ضرورية لأداء مهمتي التي قمتُ بها طبقاً للتشريعات النافذة، ووفقاً لإجراءات التدقيق المُتعارف عليها دولياً والمُقرّة وطنياً، والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

إنّ هذه الحسابات والبيانات الموضّحة لها مُعدّة من قبل الإدارة، وتُعبّر عن وجهة نظرها، وتركّزت مهمتي على تدقيقها وفقاً لأصول المحاسبية في المقياس السليم، والعرض المالي الواضح، وإبداء الرأي الفني فيها، ولديّ الملاحظات والإيضاحات التالية:

أولاً: الميزانية العمومية:

1. النقود: فيما يخص النقود نبدى:

أ. رصيد الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي في 2013/12/31 هو [61,571] مليار دينار، مقابل [17,249] مليار دينار في السنة السابقة، ورصيد الودائع القانونية كان [16,679] مليار دينار، مقابل [21,423] مليار دينار في السنة السابقة، وقدمت لنا المطابقات التي تمت من قبل المصرف لحساباته الجارية مع البنك المركزي العراقي، والمصارف الحكومية الاخرى، والمصارف المحلية الأهلية.

ب. رصيد المصارف الخارجية البالغ [380817,185] دينار، ناجم عن عملة أجنبية، مُقيّمة بسعر صرف/1166 دينار/دولار، لم نستلم تأييداً من الجهات الموجودة لديها الرصيد.

2. الحفظة الاستثمارية:

يمتلك المصرف أسهماً في (17) شركة مساهمة، كلفتها (421) مليار دينار، قُيِّمت بسعر السوق كما في نهاية السنة بموجب أسعار سوق العراق للأوراق المالية، وتبيّن أنّ قيمتها انخفضت بما مقداره [945] مليون دينار؛ ولوجود رصيد مخصص سابق مقداره [820] مليون دينار، واستكمالاً للمخصص المطلوب تم عمل تخصيص في حسابات هذه السنة بلغ [125] مليون دينار ليكون مخصص الرصيد المطوب للسنة/2013 والسنوات التي قبلها [945] مليون دينار.

3. الائتمان النقدي والتعهدي:

بلغ رصيد الائتمان هذه السنة [1344] مليار دينار، ويشمل الائتمان النقدي [166] مليار دينار، والائتمان التعهدي [1178] مليار دينار، بعد طرح التأمينات المُستلمة لقاء خطابات الضمان والاعتمادات المستندية [راجع الكشفيين 5 و14 من كشوفات الحسابات] بعد أن كان الرصيد في السنة السابقة [1538] مليار دينار، واحتسب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها هذه السنة [18] ثمانية عشر مليار دينار [راجع الكشف رقم 13/ب من كشوفات الحسابات]، ويجمع مخصص السنوات السابقة مع مخصص السنة الحالية يصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها [38] ثمانية وثلاثون مليار دينار، وهو يشكل نسبة جيدة تبلغ [79%] من الديون متأخرة التسديد إذا ما علمنا بأن رصيدها [48] ثمانية وأربعون مليار دينار ناجم [1] واحد مليار من الائتمان النقدي و(43) مليار من الائتمان التعهدي -خطابات الضمان- ومدينو النشاط غير الجاري والبالغ رصيد حسابه [4] أربعة مليارات دينار، ويبدو نسبة مبلغ التخصيص نسبة تتلاءم والمبادئ المحاسبية بما يقوي المركز المالي للمصرف وصيانة رأس المال، وإنّ معطيات تقرير مجلس الإدارة تشير الى عزمه لعمل تخصيص يغطي كل الديون المتأخرة وبنسبة 100%.

4. المدينون:

4-1. ضمن رصيد المدينين، مدينو النشاط غير الجاري مبلغ (4,361) مليار دينار، ناجم عن مبالغ مفقودة بحوادث طرق أثناء نقل النقد، أو حصول خروقات في المعاملات المالية، كتمرير صكوك بدون رصيد، ولوضوح استحالة تحصيله، كلاً أو جزءاً، عمل له تخصيص بما يغطي الرصيد والمشار اليه في نهاية فقرة الائتمان أعلاه، ومع ذلك نوصي عرضه وغيره من الديون غير القابلة للتحصيل على الهيئة العامة للمصرف عند اجتماعها واستحصال قرارها بشطب هذه الديون وتسجيلها في الحسابات المتقابلة للمراقبة.

4-2. تأمينات لدى الغير رصيدها [1,908] مليار دينار، قدم لنا تحليل بمفردات هذه التأمينات والجهات المدفوعة لها وأسباب الدفع، نوصي بمتابعتها واستحصالها عند زوال الأسباب التي دفعت من أجلها.

5. الموجودات الثابتة:

5-1. أضاف المصرف إلى موجوداته الثابتة مبلغ (45) مليار دينار، منها (38) مليار دينار مبانى ومنشآت، و(7) مليار دينار أراضي فضاء.

5-2. قام المصرف بجرد موجوداته الثابتة وقدم شهادات جرد ضمن موازين المراجعة على مستوى الفروع والمكاتب في 2013/12/31، ولم نجد ما يشير الى وجود اختلافات بين الفعلي والسجلات المالية وسجلات السيطرة [سجلات الموجودات الثابتة] من خلال الفحص الاختباري لنماذج من ذلك.

5-3. مشروعات تحت التنفيذ: إن الفقرة [رابعاً] من تقرير مجلس الادارة قد أوضحت بالتفصيل هذا الحساب؛ لما له من أهمية نسبة الى موجودات المصرف، ويمتابعتنا أول بأول لخطوات تناولت تدقيق هذا الحساب وربط المعلومات التي قدمها قسم الاملاك في المصرف مع رصيد الحساب المسجل لدى حسابات الادارة العامة تبين أنه حمل بمجموعة من الكلف، وهي عقارات (أراضي، مبانى) تجاوز عددها [112] عقاراً استناداً الى سندات التسجيل العقاري، منها (54) عقاراً مسجلة باسم المصرف تم إجراء التسويات القيدية بتنزيل كلفتها من هذا الحساب، وتسجيلها على الموجودات الثابتة-أراضي-مبانى- والرصيد الباقي البالغ [45] مليار دينار لهذا الحساب هو كلفة [58] عقاراً مسجل باسم اشخاص آخرين حسب سندات التسجيل العقاري، نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة والكفيلة باستحصال والمحافظة على حقوق المصرف، وتطبيق قرار مجلس الادارة، بجلسته المؤرخة في 2014/3/3 والقاضي ببيع [41] واحد وأربعون عقاراً من العقارات المسجلة باسم المصرف، والمسجلة باسماء الاشخاص الآخرين بما يعالج هذا الحساب وضمن حقوق المصرف، ولضمان دقة إجراءات عمليات بيع هذه العقارات لابد من توفر وثائق البيع والتنسيق التام بين قسم الأملاك ومديرية الحسابات في الادارة العامة لإجراء التسويات القيدية في كل عملية بيع، وتأشير ذلك في السجلات المالية وسجلات السيطرة [سجلات الموجودات الثابتة].

6. الحسابات الجارية الدائنة والودائع:

بلغ رصيد الحسابات الدائنة والودائع (359,182) مليار دينار، مقارنةً برصيدها عن السنة السابقة (366,676) مليار دينار، بنسبة انخفاض 2% ورغم ضئالة نسبة الانخفاض إلا أن أمراً كهذا يستحق الدراسة بما يؤدي الى زيادة أرصدة هذه الحسابات لاستثمارها في نشاط المصرف.

7. الدائنون:

ضمن رصيد الدائنين البالغ (79,187) مليار دينار ما يلي:

- مبلغ (9,586) مليار دينار، ضريبة الدخل لهذه السنة والسنوات السابقة.

- مبلغ (7,815) مليار دينار، دائنو النشاط غير الجارى.

- إيرادات مستلمة مقدّما مبلغها [5,414] مليار دينار، وهذا المبلغ متعلق بعمولات خطابات الضمان طبقاً لطبيعة النظام المستخدم كنظام [icbs] الذي يوزع العمولات المستلمة على سنوات عمر كل خطاب ضمان، وبما يخص كل فترة أو سنة.

8. رأس المال:

زيد رأس المال بجعله [150] مليار دينار/ سهم بدلاً من [100] مليار دينار/ سهم، من خلال [41] مليار/سهم/اكتتاب و[9] مليارات رسملة، واكتملت كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد التأسيس بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات الوطنية/ العدد/7970 في 2013/3/27 وقررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2014/1/31 زيادة رأس المال بجعله [250] مليار دينار بدلاً من [150] مليار دينار، واتخذت الإجراءات اللازمة بذلك، وإن قيمة السهم الواحد من أسهم مصرف الاقتصاد، في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ 2013/12/31 كان [0,800] دينار، بموجب آخر جلسة من جلسات السوق في 2013/12/26.

ثانياً: الأرباح والخسائر:

كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (7,385) مليار دينار، بعد التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها والبالغ [18] مليار دينار، مقابل (26,845) مليار دينار في السنة السابقة، ويشكّل نسبة (4,92%) من رأس المال البالغ (150) مليار دينار، ووزع الربح - وفقاً للقوانين النافذة - بين ضريبة الدخل، والاحتياطي الرأسمالي، وأرباح معدة للتوزيع، ويلاحظ أنّ إيرادات العمليات المصرفية بلغت (66,058) مليار دينار، من مجموع الرصيد الكلي للإيرادات البالغ (66,596) مليار دينار لهذه السنة، من ضمنها عمولة خطابات الضمان الداخلية والبالغة (44,910) مليار دينار، وتشكّل نسبة 67% من إيرادات العمليات المصرفية.

الضريبة لا تعتبر جزءاً من ربح
للمصرف إنما هو مفروض وعيب
عن الإيرادات

ثالثاً: أمور أخرى: نلفت النظر والإيضاح الى ما يلي:

1. العناية التامة باختيار محاسبي الفروع ومدرائها.
2. يجب متابعة عمل المحاسبين بشكل مستمر خلال السنة والوقوف على امكانياتهم الفنية في نطاق المحاسبة، وإقامة الدورات الداخلية، وإجراء الاختبارات اللازمة لهم لمعرفة مقدرتهم لاستيعاب المعلومات التي وضّحت لهم، إذ لم نجد ما يشير الى وجود دورات مبرمجة على مدار السنة، نوصي بذلك ونؤكد عليه.

3. اتخذ المصرف إجراءات تنسجم وقانون مكافحة غسل الأموال، وتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه (400/3/9) في 2008/2/5، وتم استحداث قسم لمكافحة غسل الأموال بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2008/12/1، وهو يمارس واجباته في كافة فروع المصرف بما يغطي كافة المعاملات، تأكيداً لإجراءات الإدارة المتخذة بهذا الصدد.

4. نسبة معيار كفاية رأس المال:

بلغت نسبة معيار كفاية رأس المال (15%) في هذه السنة، في حين كانت في السنة السابقة (8,1%)، والعامل المؤثر في انخفاض وارتفاع هذه النسبة البنود خارج الميزانية، وخصوصاً خطابات الضمان الصادرة، والاعتمادات المستندية التي بلغت (1178) مليار دينار، رغم أن إجمالي رأس المال واحتياطياته السليمة كان (216,051) مليار دينار، وعلى العموم فإن الأمر يستوجب اتخاذ الإجراءات اللازمة لرفع النسبة بصيغة تتلاءم والمعايير المعتمدة بهذا الخصوص، ولمواجهة مخاطر الائتمان.

اعتبرت بتعميمات من المبلغ المذكور
وهو اجراء ف من لامت اب معيار كفاية رأس المال

5. قرارات مجلس الإدارة:

لم يعقد مجلس الإدارة خلال السنة سوى جلسة واحدة بتاريخ 2013/9/15، وإن هذه الجلسة غير مصدقة من قبل مسجل الشركات، وذلك خلافاً لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، الذي ينص على أن يعقد مجلس الإدارة (6) جلسات على الأقل بالنسبة للشركات المساهمة خلال السنة؛ لذا نوصي بأن تكون نصوص القوانين الحاكمة موضع اهتمام مجلس الإدارة، وتحتكم قراراته إليها، وتنطبق والتوجيهات التي ترسمها وتتبع الاجراءات التي تحصل منها وثائق يركن اليها، ومن ذلك استحصال المصادقة عليها من مسجل الشركات قبل تنفيذها وان يمارس الصلاحيات المقررة له قانوناً في رسم السياسة والاشراف ومتابعة مفاصل النشاط وتجنب ممارسة العمل التنفيذي المباشر الذي يعد من صلاحيات المدير المفوض الممنوحة له طبقاً للقوانين النافذة.

6. الدعاوى المقامة من قبل وعلى المصرف:

إن عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير لغاية 2013/12/31 بلغ [45] دعوى، (34) دعوى قبل سنة/2013 و(11) دعوى خلال السنة/2013، تم كسب (25) دعوى حسب شهادة القسم القانوني في المصرف، وهي دعاوى مقامة على الزبائن؛ لتحريرهم صكوك مفتوحة كجزء من الضمانات بالنسبة لخطابات الضمان، ولم يستلم المصرف اي مبلغ من هذه الدعاوى، وبسبب الصعوبات التي تواجه إجراءات التنفيذ وفقاً لاطروحة القسم القانوني في المصرف، أما الدعاوى الباقية والبالغة [15] دعوى فهي قيد إجراءات المرافعة أمام المحاكم، وبلغ عدد الدعاوى المقامة ضد المصرف من قبل الغير (8) دعاوى تم اكتساب (6) منها لصالح المصرف، والباقي (2) قيد المرافعة، وكل ما أشرنا اليه في هذه الفقرة هو بشهادة القسم القانوني في المصرف.

7. إن سياسة التوسع في فتح الفروع ومنح صلاحيات الائتمان وخصوصاً في خطابات الضمان لم تحقق المرجو منها، بل سجلت أثراً سلبياً وأدلة ذلك كثيرة، من أهمها تداعيات الديون المتأخرة التسديد؛ لذا نوصي بإعادة النظر في هذه السياسة بما يؤمن سلامة أوضاع المصرف وضمان تطوره بخطوات أمينة.

8. بناءً على طلبنا صدر كتاب المصرف العدد 562/68 في 2014/2/10 الموجّه الى (25) مديرية تسجيل عقاري على مستوى العراق، طلب بموجبه تأييد تسجيل أكثر من (25) عقار باسم المصرف استناداً الى سندات التسجيل الصادرة منها، لم نستلم أي تأييد من هذه المديریات.

رابعاً: الرأي:

خضوعاً لما ورد أعلاه، ويقدر ما توصلنا إليه من خلال تدقيقنا، وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المقدمة لنا فإن:

- أ. المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفّقة مع نظام مسك الدفاتر النافذ، وتضمّنت تسجيل موجوداته ومطلوباته ومصروفاته وإيراداته.
- ب. إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا، وكانت نتائج الجرد متطابقة مع السجلات.
- ج. التقرير السنوي للإدارة وما تضمّنه من معلّومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية والإدارية للسنة موضوعة التدقيق، ولا يخالف القانون.
- د. البيانات المالية منّظمة وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية، والتشريعات المرعية، وإنّها منّظمة طبقاً للقوانين النافذة والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها، وإنّها على قدر ما تضمّنته من مؤشرات مالية تُعبّر بوضوح وبصيغة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما هو عليه في 2013/12/31، ونتيجة نشاطه وتدقيقه النقديّة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

... مع التقدير ...



شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

فهرست البيانات المالية لسنة/2013

اسم الحساب	رقم الكشف	رقم الصفحة
الميزانية العمومية	—	29
حساب الأرباح والخسائر	—	30
<u>الكشوفات التحليلية</u>		
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل	1	31
بيان التدفق النقدي	أ / 2	32
كشف مصادر واستخدام الأموال	ب / 2	33
كشف النقود	3	34
كشف الاستثمارات المالية	4	35
كشف الائتمان النقدي	5	36
كشف المدينين	6	37
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها (مباني، آلات ومعدات، سيارات، أثاث)	7	38
كشف النفقات الايرادية المؤجلة	8	39
كشف مشروعات تحت التنفيذ	9	39
كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع	10	40
كشف الدائنين	11	41
كشف رأس المال	12	42
كشف الاحتياطات (أ) وكشف التخصيصات (ب)	13	42
كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	14	43
كشف إيرادات العمليات المصرفية والنشاط الخدمي	15	44
كشف إيرادات الاستثمارات المالية	16	45
كشف المصروفات الادارية (31، 32)	17	46
كشف تابع المصروفات الادارية (33)	17	47
كشف مصروفات العمليات المصرفية	18	48
كشف الاندثارات والاطفاءات	19	48
كشف الايرادات التحويلية والآخرى	20	49
كشف المصروفات التحويلية والآخرى	21	49
<u>الحسابات القومية</u>		
كشف العمولات المقبوضة ورسم الخدمة المحتسب	1	50
كشف الايرادات الاخرى وكشف قيمة مستلزمات الإنتاج	3 ، 2	51
كشف القيمة المضافة الإجمالية وتوزيع القيمة المضافة	5 ، 4	52

الميزانية العمومية كما هي عليه في 31 كانون الأول / 2013

السنة / 2012	السنة / 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
		<u>الموجودات</u>	1	
136878175913	126057262871	النقود	18	3
4448976397	4209993152	الاستثمارات المالية	15	4
166721763468	165669248237	الائتمان النقدي	14	5
138482721792	229392256410	المديون	16	6
446531637570	525328760670	<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>		
97085519695	129091553620	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار والاطفاء)	12 ، 11 118	9-8-7
543617157265	654420314290	<u>مجموع الموجودات</u>		
1370883230989	1178368614949	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	192/191	14
1914500388254	1832788929239	<u>المجموع الكلي</u>		
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>	2	
366676207471	359182042709	حسابات جارية وودائع	25	10
22720811780	79186991150	الدائنون	26	11
389397019251	438369033859	<u>المجموع</u>		
100000000000	150000000000	<u>المصادر الثابتة</u>		
33400638014	27106280431	رأس المال مدفوع بالكامل	211	12
20819500000	38945000000	الاحتياطيات	21	13 أ
154220138014	216051280431	التخصيصات	22	13 ب
543617157265	654420314290	<u>مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل</u>		
1370883230989	1178368614949	<u>مجموع مصار التمويل</u>		
1914500388254	1832788929239	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	292/291	14
		<u>المجموع الكلي</u>		

رئيس مجلس الإدارة
حسام عبيد علي

المدير المفوض
جاسم محمد علي

مدير الحسابات
هديل عبد الكريم قاسم

خضوعها لتقريرنا في العدد 2013/135 في 2014/4/1

شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق : أراز صباح عبد الرحمن التوقيع

تأريخه ١٥/١/١٧

رقم الوصل : ٧١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2013

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
		<u>الإيرادات</u>	4	
80471580	107055902	إيرادات النشاط الخدمي	43	15
67923896655	66058048758	إيرادات العمليات المصرفية	44	
237698382	145352696	إيرادات الاستثمارات	46	
<u>68242066617</u>	<u>66310457356</u>	<u>مجموع إيرادات النشاط الجاري</u>		
19420659018	24583985301	<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
17768634619	28032341824	المصروفات الإدارية	33-31	17
2956111001	4964872173	مصروفات العمليات المصرفية	34	18
		الادئثرات والاطفاءات	37	19
<u>40145404638</u>	<u>57581199298</u>	<u>مجموع مصروفات النشاط</u>		
28096661979	8729258058	فائض العمليات الجارية (مرحلة أولى)		
		<u>تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
807000	—	الإيرادات التحويلية	48	20
148675910	285629267	الإيرادات الأخرى	49	
<u>149482910</u>	<u>285629267</u>	<u>المجموع</u>		
739836471	1533303430	<u>تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى</u>		
661448920	96746633	المصروفات التحويلية	38	21
		المصروفات الأخرى	39	
<u>1401285391</u>	<u>1630050063</u>	<u>المجموع</u>		
26844859498	7384837262	فائض (عجز) النشاط يوزع كما يلي :		
5681619304	3904712150	تخصيصات ضريبة الدخل 15% بموجب الربح المعدل كشف رقم (1)		224
1058162009	174006256	احتياطي إلزامي (رأسمالي) 5% بعد احتساب الضريبة		222
20105078185	3306118856	الفائض القابل للتوزيع		213
<u>26844859498</u>	<u>7384837262</u>	<u>المجموع</u>		

(1) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل
للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

البيان	دينار	دينار
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر (1)		7384837262
<u>تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة</u>		
إعانات للمنتسبين	4000225	
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	18000000000	
ضرائب ورسوم	741522336	
خسائر رأسمالية	10405177	
<u>المجموع</u>	18791929763	
<u>تطرح : إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل</u>		
إيرادات المساهمات الداخلية	145352696	
		18646577067
الدخل المضاف إلى حساب الأرباح والخسائر		26031414329
<u>الدخل المعدل والخاضع لضريبة الدخل</u>		3904712150
ضريبة الدخل [$26031414329 \times 15\%$] (2)		
الربح المحاسبي بموجب حساب الأرباح والخسائر (1) أعلاه		7384837262
تطرح ضريبة الدخل لتحديد رصيد الاحتياطي الإلزامي		3904712150
الدخل الخاضع للاحتياطي الإلزامي		3480125112
الاحتياطي الإلزامي [$3480125112 \times 5\%$] (3)		174006256
الربح المحاسبي بموجب الأرباح والخسائر (1) أعلاه		7384837262
<u>يوزع كما يلي :-</u>		
ضريبة الدخل (2) أعلاه	3904712150	
الاحتياطي الإلزامي (3) أعلاه	174006256	
فائض قابل للتوزيع	3306118856	
<u>المجموع</u>	<u>7384837262</u>	<u>7384837262</u>

[2 أ] بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2013

دينار	دينار	البيان
		<u>التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن
	107055902	ايرادات النشاط الخدمي
	66058048758	ايرادات العمليات المصرفية
	145352696	ايرادات الاستثمارات المالية
	—	الايرادات التحويلية
	285629267	الايرادات الاخرى
	1052515231	النقص في رصيد الائتمان النقدي
	56466179370	الزيادة في رصيد الدائنين
124114781224		(1) <u>مجموع النقد المستلم عن الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المدفوع عن:
	24583985301	المصروفات الادارية - نقداً
	10032341824	مصروفات العمليات المصرفية - نقداً
	1533303430	المصروفات التحويلية
	96746633	المصروفات الاخرى
	7494164762	النقص في رصيد الحسابات الجارية الدائنة والودائع
	90909534618	الزيادة في رصيد المدينين
134650076568		(2) <u>مجموع النقد المدفوع عن الانشطة التشغيلية</u>
(10535295344)		(5) <u>مجموع التدفقات عن الانشطة التشغيلية (2-1)</u>
		<u>التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية والراسمالية</u>
		النقد المستلم عن:
	41000000000	الزيادة النقدية في راس المال
	493476046	بيع استثمارات مالية
	10384073034	عن مشروعات تحت التنفيذ
51877549080		(3) <u>مجموع النقد المستلم من الانشطة التمويلية والراسمالية</u>
		النقد المدفوع عن:
	254492801	شراء استثمارات مالية
	45233914492	الاضافات على الموجودات الثابتة
	6674679485	الاضافات على النفقات الايرادية الموجلة
(52163166778)		(4) <u>مجموع النقد المدفوع عن الانشطة الراسمالية</u>
(285617698)		(6) <u>التدفقات النقدية عن الانشطة الراسمالية (4-3)</u>
(10820913042)		صافي التدفقات النقدية خلال السنة (6-5)
136878175913		رصيد النقد في 2013/1/1
126057262871		رصيد النقد في 2013/12/31

[2 ب] كشف مصادر واستخدام الاموال للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

تسلسل	رقم الدليل المحاسبي	البيان	فرعي دينار	اجمالي دينار
1	18	النقد في 2013/1/1		136878175913
2		يضاف : المصادر الآتية		
1-2	25	نقص في رصيد الاستثمارات المالية	238983245	
2-2	21	الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة *	61831142417	
3-2	26	الزيادة في رصيد الدائنين	56466179370	
4-2	14	نقص في رصيد الائتمان النقدي	1052515231	
		<u>مجموع المصادر المضافة</u>		119588820263
		<u>النقد المهيأ للاستخدام</u>		256466996176
3		<u>تطرح : الاستخدامات</u>		
1-3	15	النقص في رصيد الحسابات الجارية والودائع	7494164762	
2-3	11	الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة	32006033925	
3-3	16	الزيادة في رصيد المدينين	90909534618	
		<u>مجموع الاستخدامات</u>		130409733305
		<u>رصيد النقد في 2013/12/31</u>		126057262871

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

(3) كشف النقود كما في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
35884474935	17872573238	نقد في الصندوق	181
66473479952	97266915842	نقد لدى المصارف المحلية	183
5803134194	10536956606	أوراق نقدية أجنبية	186
28717086832	380817185	نقد لدى المصارف الخارجية	187
<u>136878175913</u>	<u>126057262871</u>	<u>المجموع</u>	

كشف النقد لدى المصارف المحلية كما في 2013/12/31

الرصيد/ دينار كما هو في الكشف رقم (3) أعلاه	دائن / دينار	مدين / دينار	اسم الحساب
		61570848223	جاري البنك المركزي
		16679012334	الودائع القانونية
		10168940763	مصرف الرافدين
		3266139676	مصرف الرشيد
		5585841818	مصرف العراق للتجارة
	3866972	—	مصرف بابل
97266915842	3866972	97270782814	المجموع

(4) كشف الاستثمارات كما في 2013/12/31

ت	اسم الشركة المساهم برأسمالها	كلفة الأسهم سنة/2013	كلفة الأسهم سنة/2012	الفرق / دينار	
				شراء	بيع
1	مصرف الشمال	684699563	684755483	—	55920
2	مصرف الاستثمار العراقي	327123021	253605540	73517481	—
3	مصرف سومر التجاري	107395373	107395373	—	—
4	مصرف البصرة الدولي	114789645	114789645	—	—
5	المصرف التجاري	184599322	184599322	—	—
6	مصرف بغداد	—	42367648	—	42367648
7	مصرف الوركاء	91143600	91143600	—	—
8	مصرف بابل	—	1622000	—	1622000
9	مصرف كوردستان	—	162459992	—	162459992
10	المصرف المتحد	201607274	58032420	143574854	—
11	مصرف الخليج	121219071	209987856	—	88768785
12	مصرف الموصل	—	29453656	—	29453656
13	مصرف دار السلام	107183364	76879978	30303386	—
14	فندق آشور	500194539	498020350	2174189	—
15	شركة الانتاج الزراعي	472820	472820	—	—
16	الشركة العراقية للنقل البري	107735483	103262352	4473129	—
17	شركة الهلال الصناعية	88357468	88357468	—	—
18	شركة المنصور الدوانية	527093597	527093597	—	—
19	الشركة العراقية لتسويق اللحوم	—	34000000	—	34000000
20	شركة انتاج الالبسة الجاهزة	—	10934040	—	10934040
21	شركة البذور العراقية	45929250	152997023	—	107067773
22	شركة صناعات الكارتون	—	499332	—	499332
23	شركة الصناعات الخفيفة	—	16246900	—	16246900
24	شركة البادية للنقل العام	449762	—	449762	—
25	شركة النمر العراقية	—	—	—	—
26	شركة الاقتصاد الحر	1000000000	1000000000	—	—
	المجموع / دينار	4209993152	4448976397	254492801	493476046

(5) كشف حسابات الانتماء النقدي كما في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>قروض قصيرة الأجل</u>	142
12532573890	11473535336	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / شركات	1426
54787784083	41010399603	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / أفراد	1427
<u>67320357973</u>	<u>52483934939</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	143
59606095537	70196924473	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات	1436
33982185950	33248877890	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / أفراد	1437
<u>93588281487</u>	<u>103445802363</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	144
1629450711	476047649	الحوالات الداخلية المبتاعة	1445
—	2956152764	الشيكات مسحوبة على فروع أخرى	1448
3347270958	4647463414	مستندات الشحن لقاء الاعتمادات المستندية	1456
<u>4976721669</u>	<u>8079663827</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>السلف</u>	149
343750424	1143841858	سلف الموظفين	1491
40866415	65427000	سلف المتقاعدين	1493
451785500	450578250	سلف متنوعة	1497
<u>836402339</u>	<u>1659847108</u>	<u>المجموع</u>	
<u>166721763468</u>	<u>165669248237</u>	<u>المجموع الكلي</u>	

(6) كشف المدينين كما في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>المدينون</u>	16
92345132779	177422096350	حسابات مدينة متبادلة	163
5310502409	4311391965	مدينو نشاط غير جاري	165
<u>97655635188</u>	<u>181733488315</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	166
1547155740	1908052132	تأمينات لدى الغير	1661
3980000	—	ايرادات مستحقة	1662
130024916	118031866	مصاريف مدفوعة مقدما	1663
152379470	(13132481)	فروقات نقدية	1665
111493762	211430572	نفقات قضائية	1666
—	(960)	مقابل تقييم العملات	1669
<u>1945033888</u>	<u>2224381129</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>السلف</u>	167
1349132243	1051483023	سلف لأغراض النشاط	1671
1237033796	410037661	سلف المنتسبين	1672
<u>2586166039</u>	<u>1461520684</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>	169
2924806555	1358999756	مدينو ديون متأخرة التسديد [انتمان نقدي]	1691
33371080122	42440547932	مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد [داخلية]	1693
<u>36295886677</u>	<u>43799547688</u>	<u>المجموع</u>	
<u>138482721792</u>	<u>229392256410</u>	<u>المجموع العام</u>	

(8) كشف النفقات الايرادية الموجلة واطفائها
للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في 2013/1/1 دينار (1)	الإضافات والتعديلات خلال السنة دينار (2)	المجموع (2 + 1) 2013/12/31 دينار (3)	اطفاءات السنة الحالية دينار (4)	الرصيد في 2013/12/31 دينار [4 - 3]
11810	نفقات التأسيس	3042359910	2272381130	5314741040	931914539	4382826501
11820	نفقات ما قبل التشغيل	703507214	223812239	927319453	162601051	764718402
11860	ديكورات وقواطع	707041256	1058483205	1765524461	309576309	1455948152
11870	متنوعة	—	3120002911	3120002911	—	3120002911
	المجموع / دينار	4452908380	6674679485	11127587865	1404091899	9723495966

(9) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 2013/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة 2013 دينار	السنة 2012 دينار
12 1221	مشروعات تحت التنفيذ مباني وإنشاءات	45182290304	57631010094
	المجموع	45182290304	57631010094

(10) كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع كما في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		حسابات جارية دائنة	251
669544378	223557174	حسابات جارية دائنة قطاع / تعاوني	2514
138006012035	77282656098	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	2516
47097173343	57742278814	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	2517
289000	—	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/عالم خارجي	2518
1652676204	17344390895	الشبكات المعتمدة (المصدقة)	25191
196549700	34699700	المبالغ المحجوزة هاتفيا	25192
731470928	707365553	حسابات جارية دائنة غير متحركة	25193
<u>188353680608</u>	<u>153334948234</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>حسابات الادخار</u>	
		حسابات التوفير	252
		حسابات الودائع الثابتة وحين الطلب	253
64126162798	70415917948	الودائع الثابتة وبتأذار القطاع الخاص/شركات	25316
13299650000	2986650000	الودائع الثابتة وبتأذار القطاع الخاص /أفراد	25317
15102536319	15260125574	ودائع جارية بالعملات الأجنبية (مقيمة)	2534
25633184258	27841606914	تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية	255
		تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
53636310299	1139510952	تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
1053070568	65318302106	الحوالات والشبكات الداخلية	256
(11440800)	(19132000)	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561
4421441007	21854085936	سفاتج مسحوبة على المصرف	2562
1180791186	1033379565	الشبكات المسحوبة على المصرف	2563
3650000	16650480	الحوالات الداخلية المباعة	2564
(122863752)	—	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	2571
—	—	الحوالات الخارجية المباعة	2572
<u>178322491883</u>	<u>205847094475</u>	<u>المجموع</u>	
<u>366676207471</u>	<u>359182042709</u>	<u>المجموع العام</u>	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(11) كشف الدائنين كما في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		دائنو النشاط الجاري	261
9260563	54906751202	دائنو قطاع خاص / شركات وجمعيات	2616
124852090	118255017	دائنو قطاع خاص / أفراد	2617
1424852	—	دائنو عالم خارجي	2618
<u>135537505</u>	<u>55025006219</u>	<u>المجموع</u>	
—	—	حسابات دائنة متبادلة	263
6330311894	7814530256	دائنو النشاط غير جاري	265
<u>6330311894</u>	<u>7814530256</u>	<u>المجموع</u>	
		حسابات دائنة متنوعة	266
64673000	64673000	تأمينات مستلمة	2661
7098822930	5414245567	إيرادات مستلمة مقدما	2662
241499680	40000000	مصاريق مستحقة	2663
466400	791872709	فوائد مستحقة	26631
616086046	93300	رسوم الطوابع المالية	26663
—	—	الزيادة في الصندوق	2668
		حسابات دائنة متنوعة أخرى	2669
512210698	155210699	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	26695
		استقطاعات لحساب الغير	267
50242282	56817531	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
—	—	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	2672
7640061156	9586331454	دائنو توزيع الأرباح (ضريبة الدخل)	268
		حسابات دائنة أخرى	269
6739659	6739659	أرصدة حسابات جارية مغلقة	2694
6981913	137426781	أرصدة وتعيوضات العملاء المتوفين	2695
1988754	3843754	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2696
9165000	93306933	مبالغ غير مطالب بها	26951
6024863	(3106712)	حسابات تحت التسوية	26699
<u>16254962381</u>	<u>16347454675</u>	<u>المجموع</u>	
<u>22720811780</u>	<u>79186991150</u>	<u>المجموع العام</u>	

إيضاح: سنة 2013 مدور من السنة السابقة في 2013/12/31
 رصيد دائنو توزيع الأرباح (ضريبة الدخل) من: 3904712150 = 5681619904 - 9586331454 دينار

(12) كشف رأس المال كما في 2013 /12/31

رقم الدليل	البيان	السنة 2013 دينار	السنة 2012 دينار
211	القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد	100000000000	100000000000
	الرصيد في 2013/1/1 الزيادة خلال السنة رسملة اكتتاب	9000000000 41000000000	
	الرصيد في 2013 /12/31 *	150000000000	100000000000

1. زيد رأس المال من [100] مليار دينار الى [150] مليار دينار برسملة الفائض المتراكم واكتتاب، واكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد التأسيس وبموافقة مسجل الشركات.
2. إن قيمة السهم الواحد من أسهم المصرف [0,800] دينار وفق آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في 2013/12/26.

(أ/13) * كشف الاحتياطات كما في 2013/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	212 احتياطي الزامي	213 احتياطي عام	214 فائض متراكم	المجموع دينار
	الرصيد في 2013/1/1	2794448573	610319556	29995869885	33400638014
	إضافة وتنزيل خلال السنة (1)	—	527506046	(1301988741)	(774482695)
	تنزيل لوجود رسملة (2)	—	—	(9000000000)	(9000000000)
	الإضافات خلال السنة	174006256	—	3306118856	3480125112
	الرصيد في 2013/12/31	2968454829	1137825602	23000000000	27106280431

(ب/13) كشف التخصيصات كما في 2013/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2013 دينار	سنة 2012 دينار
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	38000000000	20000000000
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	945000000	819500000
	المجموع	38945000000	20819500000

إيضاح:

1. فيما يتعلق بالمبلغ (1301988741) هو عن ما يلي:

منقول من حساب الفائض المتراكم لغرض تعزيز رصيد الاحتياطي العام لمواجهة متطلبات الاستحقاقات التي تحصل من خلال نشاط المصرف. دُفع المبلغ الى ضريبة الدخل لوجود فرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي

527506046

774482695

1301988741

9000000000

المجموع / دينار
هذا المبلغ حُسم من الفائض المتراكم كرسملة لزيادة رأس المال التي حصلت في سنة 2013 حين زيد رأس المال بجعله (150) مليار دينار بدلاً من (100) مليار دينار.

2.

(14) كشف الالتزامات المتقابلة المصرفية كما في 31 / كانون الاول/ 2013

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	المبلغ الاجمالي دينار	التأمينات المستلمة دينار	الالتزامات الصافية دينار	السنة
1921 2921	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	1240759813256	65318302106	1175441511150	
1931 2931	التزامات الزبائن لاعتمادات مستندية	4066613845	1139510952	2927102893	
1920 2920	ودائع عينية بعهدة المصرف	2	—	2	
1983 2983	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	—	—	—	
1993 2993	وثائق وعقود لدى المصرف	901	—	901	
1995 2995	امانات لدى الغير	3	—	3	
	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتهما (1)	1244826427101	66457813058	1178368614043	
	مجموع الالتزامات المتقابلة الاخرى (2)	906	—	906	
	مجموع الالتزامات العام (2 + 1)	1244826428007	66457113058	1178368614949	2013
1921 2921	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	1420875708507	53636310299	1367239398208	
1931 2931	التزامات الزبائن لاعتمادات مستندية	4574502037	1053070568	3521431469	
1920 2920	ودائع عينية بعهدة المصرف	2	—	2	
1983 2983	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	122400000	—	122400000	
199 299	وثائق وعقود لدى المصرف	1308	—	1308	
	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتهما (1)	1425450210544	54689380867	1370760829677	
	مجموع الالتزامات المتقابلة الاخرى (2)	122401312	—	122401312	
	مجموع الالتزامات العام (2 + 1)	1425572611856	54689380867	1370883230989	2012

(15) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>ايرادات النشاط الخدمي</u>	43
17724020	4962180	إيراد خدمات متنوعة	437
<u>62747560</u>	<u>102093722</u>	ايجار الموجودات الثابتة	438
<u>80471580</u>	<u>107055902</u>	<u>المجموع</u>	
		<u>ايرادات العمليات المصرفية</u>	44
		<u>ايرادات العملات الأجنبية</u>	441
3063321121	7313045107	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	4412
3916194231	911525384	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	4413
		<u>ايرادات القروض الداخلية والتسليفات</u>	442
1090290956	1621198407	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	4421
3070677381	1569940875	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
		<u>عمولة الحوالات</u>	443
335139144	445544954	عمولة الحوالات الداخلية	4431
245196940	16493910	عمولة الحوالات الخارجية	4432
		<u>ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية</u>	444
126357758	562846124	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
—	32970912	فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها	4442
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	445
49608865030	44909755863	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	447
2149336335	2521679177	عمولة اصدار السفائح واعتماد الشيكات	4471
4901165	—	عمولة تغذية المصارف	4474
2724778368	4647363563	عمولات مصرفية اخرى	4479
		<u>مصرفات مستردة</u>	448
420154272	297834192	مصرفات الاتصالات المستردة	4482
1168683954	1207850290	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
<u>67923896655</u>	<u>66058048758</u>	<u>مجموع إيرادات العمليات المصرفية</u>	

(16) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012 دينار	السنة 2013 دينار	اسم الحساب	رقم الحساب
		إيرادات الأستثمارات	4
		إيراد الأستثمارات المالية الداخلية	462
		إيراد المساهمات الداخلية	4624
		فوائد الأستثمار الليلي	4632
214684782 23013600	145352696 —	مجموع إيرادات الأستثمارات	
<u>237698382</u>	<u>145352696</u>		

(17) كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>الرواتب و الأجر</u>	31
		<u>الأجر النقدية للعمال</u>	312
		الأجر و الرواتب	3121
		أجر أعمال إضافية	3123
		مكافآت تشجيعية	3124
		مخصصات مهنية و فنية	3125
		مخصصات تعويضية	3126
		مخصصات أخرى	3129
		<u>المجموع</u>	
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	315
		<u>المجموع</u>	
6988196649	9460439572		
164550400	122029000		
3984405553	1825700787		
79830250	55727050		
19503000	25296850		
1334543997	1732927950		
12571029849	13222121209		
488356901	671876793		
<u>13059386750</u>	<u>13893998002</u>		
		<u>المستلزمات السلعية</u>	32
		الوقود و الزيوت	322
		أدوات احتياطية	323
		<u>المتنوعات</u>	325
		اللوازم و المهمات	3251
		القرطاسية	3252
		تجهيزات العاملين	3261
		<u>المياه و الكهرباء</u>	327
		المياه	3271
		الكهرباء	3272
		<u>المجموع</u>	
649136150	651400760		
218500	1602500		
314090187	901066435		
294723158	939982030		
8449000	11125000		
29293000	18997600		
203238592	127962870		
<u>1499148587</u>	<u>2652137195</u>		

(17) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		المستلزمات الخدمية	33
463818606	741691198	خدمات الصيانة	331
		دعاية و طبع و ضيافة	333
534948244	1017927684	دعاية و إعلان	3331
343576650	912633293	نشر و طبع	3332
46465150	65434200	ضيافة	3333
924990044	1995995177	<u>المجموع</u>	
54358500	33323480	مصاريف معارض	3334
7256206	300000	احتفالات	3335
		مؤتمرات وندوات	3336
61614706	33623480	<u>المجموع</u>	
		نقل وإيفاد واتصالات	334
512973034	840359300	نقل العاملين	3341
71320840	93304250	نقل السلع و البضائع	3342
289961197	565414889	السفر و الإيفاد	3343
385145810	476185455	اتصالات عامة	3344
1259400881	1975263894	<u>المجموع</u>	
		استنجاز موجودات ثابتة	335
984468800	1990035675	استنجاز مباني و منشآت	3352
160288337	219693284	استنجاز وسائل نقل و انتقال	3353
10000	—	استنجاز عدد وقوالب	3355
1144767137	2209728959	<u>المجموع</u>	
		مصروفات خدمية متنوعة	336
302086388	214288723	اشتراكات	3361
363083950	436816960	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مواد	3363
88717850	151652510	خدمات قانونية	3365
41753865	40668046	خدمات مصرفية	3366
19031500	13181000	تدريب وتأهيل	3367
50000000	60000000	أجور تدقيق الحسابات	3368
142858754	164940157	مصروفات خدمية أخرى	3369
1007532307	1081547396	<u>المجموع</u>	
4862123681	8037850104	مجموع المستلزمات الخدمية	
19420659018	24583985301	المجموع العام للمصروفات الادارية [33 + 32 + 31]	

(18) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مصروفات العمليات المصرفية	34
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
3034948029	4632848428	فوائد حسابات التوفير	3421
1819814724	2037093192	فوائد الودائع الثابتة	3422
422672893	768570955	العمولات المصرفية المدفوعة	343
1135457973	2445649634	فروقات تقييم العملات الأجنبية	344
6412893619	9884162209	<u>المجموع</u>	
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	345
343000000	144406044	هبوط قيمة الاستثمارات المالية	3451
1100000000	1800000000	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية	3454
12741000	3773571	مصروفات عمليات مصرفية متنوعة	346
<u>17768634619</u>	<u>28032341824</u>	<u>المجموع</u>	

(19) كشف الاندثارات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الاندثارات و الاطفاءات	37
52880963	2453548217	اندثار مباني ومنشآت	372
178970669	337334948	اندثار آلات ومعدات	373
375261419	470144735	اندثار وسائل نقل و انتقال	374
209932523	299752374	اندثار أثاث و أجهزة مكاتب	376
2139065427	1404091899	إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	378
<u>2956111001</u>	<u>4964872173</u>	<u>المجموع</u>	

(20) كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
807000	—	الإيرادات التحويلية (1)	48
		تعويضات و غرامات	4832
		الإيرادات أخرى (2)	49
114475333	4804774	إيرادات سنوات سابقة	491
34200577	1039000	إيرادات عرضية	492
—	279785493	إيرادات رأسمالية	493
<u>148675910</u>	<u>285629267</u>	<u>المجموع</u>	
<u>149482910</u>	<u>285629267</u>	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى (2+1)	

(21) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		المصروفات التحويلية	38
19347291	221522429	تعويضات و غرامات	3832
468978484	505647165	ديون مشطوبة [مشكوك فيها]	3833
2674750	206250	رسوم طوابع مالية	3843
235680946	741522336	ضرائب و رسوم متنوعة	3846
7155000	40002250	إعانات للمنتسبين	3851
6000000	14403000	إعانات للغير	3852
—	10000000	تبرعات للغير	3831
<u>739836471</u>	<u>1533303430</u>	<u>المجموع</u>	
		المصروفات الأخرى	39
652325135	83221921	مصروفات سنوات سابقة	391
4573306	3119535	مصروفات عرضية	392
4451369	10405177	خسائر رأسمالية	393
99110	—	صيانة بطاقات	395
<u>661448920</u>	<u>96746633</u>	<u>المجموع</u>	
<u>1401285391</u>	<u>1630050063</u>	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الحسابات القومية
(1) كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 (أ)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة 2013	السنة 2012
443	عمولة الحوالات المخصومة		
4431	عمولة الحوالات الداخلية	445544954	335139144
4432	عمولة الحوالات الخارجية	16493910	245196940
	<u>المجموع</u>	<u>462038864</u>	<u>580336084</u>
444-445	ايرادات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية		
4441	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	562846124	126357758
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	44909755863	49608865030
	<u>المجموع</u>	<u>45472601987</u>	<u>49735222788</u>
447	عمولات مصرفية متنوعة		
4471	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات	2521679177	2149336335
4479	عمولات مصرفية اخرى	4647363563	2729679533
343	عمولات مصرفية مدفوعة	(768570955)	(422672893)
	<u>المجموع</u>	<u>6400471785</u>	<u>4456342975</u>
	<u>مجموع العمولات العام</u>	<u>52335112636</u>	<u>54771901847</u>
	<u>رسم الخدمات المحتسب (ب)</u>		
	<u>1- الفوائد المقبوضة</u>		
4421	فوائد القروض الممنوحة	1621198407	1090290956
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	1569940875	3070677381
4442	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	32970912	—
	<u>المجموع</u>	<u>3224110194</u>	<u>4160968337</u>
	<u>2- تطرح الفوائد المدفوعة</u>		
3421	فوائد حسابات التوفير	4632848428	3034948029
3422	فوائد الودائع الثابتة	2037093192	1819814724
	<u>المجموع</u>	<u>6666941620</u>	<u>4854762753</u>
	<u>رسم الخدمة المحتسب</u>	<u>(3445831426)</u>	<u>693794416</u>

(2) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 (ج)

السنة 2012 دينار	السنة 2013 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
80471580	107055902	ايراد النشاط الخدمي	43
6979515352	8224570491	ايراد العملات الأجنبية	441
1168683954	1207850290	مبيعات مطبوعات مصرفية	448
<u>8228670886</u>	<u>9539476683</u>	<u>المجموع</u>	

(3) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

السنة 2012 دينار	السنة 2013 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
1490699587	2641012195	المستلزمات السلعية (بعد طرح تجهيزات العاملين)	32
4441969409	7740015912	المستلزمات الخدمية (بعد طرح المصروفات المستردة)	33
<u>5932668996</u>	<u>10381028107</u>	<u>المجموع</u>	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(4) كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

السنة 2012	السنة 2013	البيان
دينار	دينار	
1- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)		
54771901847	52335112636	أ - العمولات
(693794416)	(3445831426)	ب - رسم الخدمة المحاسب
8228670886	9539476683	ج - الإيرادات الأخرى
<u>62306778317</u>	<u>58428757893</u>	مجموع القيمة المضافة الإجمالية
2- قيمة مستلزمات الإنتاج		
4441969409	7740015912	أ- المستلزمات الخدمية
1490699587	2641012195	أ- المستلزمات السلعية
<u>5932668996</u>	<u>10381028107</u>	مجموع قيمة مستلزمات الإنتاج
3- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (1-2)		
56374109321	48047729786	ناقصا - الضرائب و الرسوم غير المباشرة
(235680946)	(741522336)	زائدا - الاعانات
13155000	64405250	
<u>56151583375</u>	<u>47370612700</u>	القيمة المضافة الإجمالية بسعر عوامل تكلفة الإنتاج

(5) كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في 2013/12/31

السنة 2012	السنة 2013	البيان	التسلسل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار			
تعويضات المشتغلين				
13059386750	13893998002	رواتب و أجور	-1	31
8449000	11125000	تجهيزات العاملين	-1	326
فائض العمليات				
26844859498	7384837262	صافي الأرباح	-2	281
2956111001	4964872173	الاندثارات والاطفاءات	-3	37
11343000000	18144406044	التخصيصات *	-4	23
1135457973	2245649634	فروقات تقييم العملات الأجنبية	-5	344
<u>55347264222</u>	<u>46844888115</u>	مجموع القيمة المضافة		