

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
رأس مالها (١٠) عشرة مليارات

التقرير السنوي الثامن لمجلس الإدارة

الميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية

المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

السادة أعضاء الهيئة العامة ... ونحن إذ نقدم لكم التقرير الثامن لمصرفكم
والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١
وهي تعبر عن مسيرة المصرف ونشاطه وقد تناولها تقرير الإدارة وتقرير السيد مراقب
حسابات المصرف بالشرح الوافي والإفصاح المجزي بما وفر علينا في التفاصيل ، إلا
أن ما يمكن أن يقال هنا هو أن إدارة مصرفكم قد بذلت جهوداً كبيرة في تطوير العمل
نحو الأحسن وتكلفت هذه الجهود بتحقيق ربحاً صافياً مقداره (٥٥٢٠) مليون دينار .
وفي الختام أشكركم لحضوركم ولتفهمكم للظروف التي تحد من نشاط المصرف
بما لا يرتقي إلى المستوى الذي يوازي الطموح ومن خلالكم نقدر جهود العاملين وكسل
من يساهم بدفع هذه المؤسسة إلى الأمام .

والله الموفق



حسام حبيب علي
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٢٠٠٦/١٢/٣١

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية عطرة:

تنفيذاً لما ورد في أحكام البند (ثالثاً) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثامن عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية ٢٠٠٦/١٢/٣١ :

أولاً - نبذة عن المصرف وأهدافه :

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

٢. أهداف المصرف :

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

٣. رأس المال :

رأس المال من المصادر المهمة في التمويل طويل الأجل ونتيجة للمتطلبات الملحة للعمليات المصرفية وكخطوة أولى في التقدم نحو الوصول إلى رأس المال المطلوب بالنسبة إلى المصارف تطبيقاً للقانون الناخذ وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد زيد رأس المال إلى (١٠٠٠٠) مليون دينار ، بعد أن كان (١٠٠٠) مليون دينار ، وذلك بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٨ حيث اكتملت كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد المصرف بزيادة رأس المال من (١٠٠٠) مليون إلى (١٠٠٠٠) مليون دينار حسب موافقة دائرة تسجيل الشركات الوطنية بكتابها ذي العدد ١٢٥٦٩ في ٢٠٠٦/٩/١٧ علماً بأن سعر السهم في سوق العراق للأوراق المالية حسب آخر جلسة في ٢٠٠٦/١٢/١٨ هو ١,٩٥٠ دينار .

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 ٢٠٠٢ إلى غاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ .

نسبة التغير *	مقدار الزيادة والنقص	السنة					البيان
		٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	
١٤%	٣	٢٤	٢١	٨٦	١٤٩	٣٩٤	الأوراق النقدية المخصصة والمبتاعة
(٣,٩٧%)	(١٨)	٤٣٥	٤٥٣	٥٢٧	٧٢٩	٩٩٠	القروض والسلف
٢٢,٩٥%	١٧١	٩١٦	٧٤٥	٧٥٧	٨٠٣	١١٢٧	الحسابات الجارية والمدينة
١٢,٧٩%	١٥٦	١٣٧٥	١٢١٩	١٣٧٠	١٦٨١	٢٥١١	المجموع

* سنة ٢٠٠٦ لسنة/٢٠٠٥ .

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 (١٢) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات البالغة (٢) مليار دينار لهذه السنة .

٣. الودائع والحسابات الجارية الدائفة :

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 ٥٠% أكثر من العام السابق ، وفيما يلي جدولاً يوضح التوضع بملايين الدنانير .

نسبة التغير *	مقدار الزيادة والنقص	السنة					الحسابات
		٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	
%٧٥	٤٧٦٠	١١١٧٤	٦٤٥١	٢٨٠٤	٣٠٢٠	٢٧٦٨	حسابات جارية دائنة
%٤٤	٤٦٩	١٥٥٦	١٠٨٧	٨٩٩	١٤٢٢	٩٠٦	حسابات التوفير
%٣٧٥	٨٧	١١٠	٢٣	٧٢	٣٦	١٢٠	الودائع الثابتة الأجل
%١٠٤	٢٥٧٩	٥٠٦٩	٢٤٩٠	٧٨٧	٧١٤	٦٨٤	حسابات دائنة ذات الطبيعة الجارية
%٧٩	٧٨٩٥	١٧٩٠٩	١٠٠١٤	٤٥٦٢	٥١١٢	٤٤٧٨	المجموع / مليون دينار

* سنة ٢٠٠٦ لسنة/٢٠٠٥ .

٤. الاستثمارات :

لا زالت سياسة المصرف تتجنب الدخول في سوق الأوراق المالية لوجود محددات من بينها عامل السيولة النقدية وبعض المخاطر المحتملة من قبل هذا النشاط وتم الاعتماد على استثمار فسي حوالات خزينة جمهورية العراق ذات المزاد والفرات المحددة للاصداريات إلا أن ذلك يتطلب مليارات الدنانير تحول السيولة النقدية لدى المصرف دون الدخول في ذلك المزاد وللحصول على الإيرادات بذلت جهود لعقد اتفاق بين مصرفكم ومصرف الرافدين بحيث يقوم الأخير بتوفير المبالغ لتمكين المصرف الحصول على حصته من خلال شراء الحوالات ومن ثم إعادة بيعها إلى مصرف الرافدين على أن يحصل مصرفنا من هذا الاتفاق على فائدة مقدارها ٣/١ من الإيراد الناتج عن هذا العقد بما وفر إيراداتنا لهذه السنة مقداره (٤٠٠٧) مليون دينار وتشكيل نسبة (٥٧%) من إيرادات المصرف لهذه السنة .

ثالثاً - أمور أخرى :

١. إجمالي الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة خلال السنة وإلى غاية ٣١/١٢/٢٠٠٦ (٥٠٢) مليون دينار مقابل (٣٧٢) مليون دينار لسنة/٢٠٠٥ وبلغ عدد منتسبي المصرف (١٦٥) منتسب سنة ٢٠٠٦ مقارنة بما كان عددهم في سنة/٢٠٠٥ (١٦٩) ، وكما مبين في الجدول أدناه :

المجموع	غير عراقي	عراقي	دينار	المدخولات الشهرية
١٤٢	—	١٤٢	دينار	لغاية ٢٥٠٠٠٠
٢٣	—	٢٣	دينار	أكثر من ٢٥٠٠٠٠
١٦٥	—	١٦٥	المجموع	

٢. بيان أسماء وعشورين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة :

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ / ألف دينار
١	جاسم محمد علي أمين	المدير المفوض	٦٠٠٠
٢	أزهار عبيد علي	مديرة قسم الائتمان	٦٠٠٠
٣	غسان عبد الله فجر	مدير الذاتية	٥٠٠٠
٤	هديل عبد الكريم قاسم	مديرة الحسابات	٤٠٠٠
٥	حمزة اسماعيل حيدر	مدير الإدارة	٤٠٠٠

٣. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يملكونها كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ/دينار
١	السيد حسام عبيد علي	رئيس مجلس الإدارة	١٠٠٠٠٠٠٠٠
٢	السيد صميم حسام عبيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٣	السيد علي عبد العزيز زوينف	عضو مجلس الإدارة	—
٥	السيد عدنان احمد الجنابي	عضو مجلس الإدارة	٢٥٠٠٠٠٠

عقد مجلس الإدارة (٣) اجتماعات خلال السنة ولم يحصل أي من أعضائه أو رئيسه على مزايا عينية أو نقدية سوى ما تقرر لهم من مكافآت عن حسابات السنة/٢٠٠٥ من قبل الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٨ .

٤. أضرار الحرب :

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

٥. نتائج النشاط :

كانت إيرادات المصرف لهذه السنة (٧٠٨١) مليون دينار منها إيرادات الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق مبلغ مقداره (٤٠٠٧) مليون دينار أي بنسبة ٥٧% مقابل (٦٧٠) مليون دينار في سنة/٢٠٠٥ وان مصروفات السنة الحالية (١٥٦١) مليون دينار مقابل (٩٣٨) مليون دينار في السنة/٢٠٠٥ وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره (٥٥٢٠) مليون دينار مقابل ربحاً في السنة/٢٠٠٥ مقداره (١٠٧٩) مليون دينار ، وعلى العموم فقد كانت نسبة الأرباح لرأس المال البالغ (١٠٠٠٠) مليون دينار هي ٥٦% مقابل ١٠٧.٩% في سنة/٢٠٠٥ نسبة إلى رأس المال (١٠٠٠) مليون دينار ، وفيما يلي جدولاً يتضمن المصروفات والإيرادات والخسائر والأرباح للسنوات من ٢٠٠٢ وإلى غاية نهاية السنة ٢٠٠٦ بملايين الدنانير:

الحساب	السنة	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات		٧٤١	٣٠٦	١٢٤٧	٢٠١٧	٧٠٨١
المصروفات		٧٢٢	٤٣٠	١١٢٦	٩٣٨	١٥٦١
الأرباح والخسائر		١٩	(١٢٤)	١٢١	١٠٧٩	٥٥٢٠
نسبة الربح لرأس المال		%٥	(%٣١)	%١٢	%١٠.٨	%٥٦
رأس المال / مليون دينار		٤٠٠	٤٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠٠

* أصبح رأس المال (١٠٠٠٠) مليون دينار بعد الزيادة التي تم الاكتتاب بها وتجزت بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٧ .

٦. كشف إيرادات ومصروفات فروع المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ :

الاسم الفرع	الإيرادات ألف دينار	المصروفات ألف دينار	الربح ألف دينار	الخسارة ألف دينار
الإدارة العامة	٤١٣٧٧٤٠	٧٧٠٥١٧	٣٣٦٧٢٢٣	—
الفرع الرئيسي	٧٣٤٢٧٧	٢٩٦٩٠٣	٤٣٧٣٧٤	—
فرع الرصافي	٤٣٢٧٥	٥٠٦٥١	—	٧٣٧٦
فرع الشورجة	٧٩٥٠٦٤	٢٠٠٩٤١	٥٩٤١٢٣	—
فرع الحلة	١٠١٣٨٣٣	٩٠١٧٩	٩٢٣٦٥٤	—
فرع جميلة	٢٥٨٠٩٣	٧٩١٧١	١٧٨٩٢٢	—
القصر الأبيض	٨٣١٦٤	٦٠٤٥٨	٢٢٧٠٦	—
الوساطة	١٥٢٢٠	١١٧٧٥	٣٤٤٥	—
المجموع	٧٠٨٠٦٦٦	١٥٦٠٥٩٥	٥٥٢٧٤٤٧	٧٣٧٦

ونلاحظ :

١. الإيرادات ٧٠٨٠٦٦٦ أرباح الفروع الاربعة عددها (٧)
٢. بطرح المصروفات ١٥٦٠٥٩٥ خسائر الفروع الخسارة عددها (١)
- الأرباح ٥٥٢٠٠٧١ صافي الأرباح ٥٥٢٧٤٤٧

٧. تنفيذ توجيهات البنك المركزي العراقي :

البنك المركزي العراقي هو الراعي والموجه لمجموعة المصارف في العراق وهو يحاول جاهداً وضع العملية المصرفية في المسار السليم من خلال الزيارات الميدانية والمتابعة المستمرة وإصدار التعليمات والتوجيهات النافعة والمفيدة في التطبيق العملي ، وقد صدرت قوانين جديدة أكدت على وجوب أن تتحمل المصارف مسؤولياتها وتنظم معاملاتها المالية بما ينطبق واسس للعبء المحاسبية وقواعد المحاسبة الدولية ومن هذه القوانين قانون البنوك رقم ٩٤ لسنة/٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة/٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة/٢٠٠٤ ، وفي الوقت الذي نقدر ونعتر فيه بهذا الرقيب وهو البنك المركزي العراقي فإن مصرفنا في الوقت نفسه يرى أن يأخذ البنك المركزي بنظر الاعتبار كفاءات العاملين والظروف المفروضة على

الوضع العام وإن كثيراً من القرارات بالنسبة للمصارف تاريخية تراكت منذ التأسيس وإلى غاية الوقت الحاضر وأضحت الأمور أكثر تعقيداً من حيث الحركة وضائفة النشاط ونأمل منه أن يعطى نوع من المرونة باتجاه تعديل ما يجب تعديله فيما يخص متطلباته تلك وإن مصرفنا يحاول جاهداً الجاز كل ما يؤدي إلى المحافظة على رأس المال وحقوق المساهمين وضمان إيداعات الزبائن وتقديم الخدمات وفيما يلي ما قمنا به مع بيان وجهة نظرنا :-

٧-١: لجنة مراجعة الحسابات:

تنفيذاً للنص المادة (٢٤) من قانون البنوك رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تم انتخاب وتعيين لجنة مراجعة الحسابات من قبل الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٨ وللحقيقة فإن هذه اللجنة لم تمارس دورها المطلوب لأسباب تتعلق بالصر والخبرة والظروف العامة بما يحد من تحركها ومثل هذه اللجان وندت مية وهي تغطي الجانب الشكلي من القانون ليس إلا .

٧-٢: غسيل الأموال:

غسيل الأموال موضوع مهم وهو يخدم المجتمع وعلى الرغم من أن نشاطنا محدود وإيداعات ومسحوبات الزبائن وحركة النقد تحت المراقبة والمتابعة فإن مصرفنا ينفذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، ونرى من الضروري أن نستلم تعليمات واضحة صادرة من الجهات ذات العلاقة ترسم لنا برنامجاً محدداً لإحكام السيطرة بشكل ألق وأكثر لمكافحة غسيل الأموال .

٧-٣: مراقب الامتثال:

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

٧-٤: اللاحة الإرشادية بخصوص الديون المشكوك في تحصيلها:

إن اللاحة الإرشادية أمر مهم في تطبيق المبادئ المحاسبية ومن ثم المحافظة على أموال المصرف وخصوصاً صيانة رأس المال وتطبيقها يجنب المصرف من احتمال تعرضه إلى خسائر قد تقع في سنة لاحقة بالإضافة إلى تطبيق العدالة فيما يتعلق بنتيجة النشاط ولكن من المعلوم أن نشاط المصرف قد نال منه الإحتسان وبنعل المانحين والممنوحين لذلك الإحتمان وحتى في ظل وجود ضمان

فإن استرداد مبلغ الائتمان ينطوي على صعوبات تجعله متعثر دائماً ولهذا وذاك فقد تراكمت ديون بئمة الزبائن رافقت التأسيس إلى غاية إعداد هذا التقرير وعليه فإن إعداد تخصيص يغطي كامل الائتمان المتعثر قد يؤدي إلى وجود خسائر في نشاط المصرف ومن ثم يخلق ضرراً بوضعه المحلي والدولي ونحن مصرف الاقتصاد تراكم في حساباتنا التمان لا يتجاوز (١.٥) مليار دينار ونظراً لضرورة زيادة رأس المال وحقق من حقوق المساهمين رأينا أن نخصص بما لا يقل عن (٣٦٤) مليون دينار من هذا الائتمان والباقي سوف نخطيه في سنة/٢٠٠٧ مع أننا نرى أن يتم تطبيق اللاحة الإرشادية لسنة/٢٠٠٦ وما بعدها أما ما قبل ذلك فقد يُنقل إلى حساب ديون متأخرة التسديد ويؤخذ تخصيص له ينطبق ونتيجة النشاط وقد أشارت اللاحة إلى مثل هذا التوجه في منظومتها بالإضافة إلى أن الباقي من أرباح السنة الحالية سوف تتم رسمته لزيادة رأس المال .

٥-٧: معيار كفاية رأس المال :

إن مصرفنا يقوم ببيان وإيضاح معيار كفاية رأس المال عند إعداد الوضع المالي من بنود الميزانية والبنود خارج الميزانية وكانت النسبة في ٢٠٠٦/١٢/٣١ نسبة مقبولة وتقع ضمن المطلوب وهي ٦٣% .

٨. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة أدناه :

١. بلغت مصاريف الضيافة (٣١٢٤٤٥٠) دينار .
٢. بلغت مصاريف السفر والإفاد (٤٦٥٩٩٦٠) دينار .

٩. أثر التسعيرة على نشاط المصرف :

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

١٠. المبالغ المصروفة على الأبحاث والتدريب :

لم يتم المصرف بصرف أي مبلغ على الأبحاث والتدريب لأمور داخلية وخارجية تحد من ذلك .

١١. السياسة المحاسبية :

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

١٢. حجم الاستيرادات والصادرات :

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

١٣. لا توجد عقود أبرمها المصرف غير العقود التي أبرمت في السنوات السابقة لاستئجار أبنية للفروع ولا توجد أية مصلحة لأحد من أعضاء المجلس والمدير المفوض في هذه العقود .

١٤. عقد مجلس الإدارة (٣) لاجتماعات خلال السنة ولم يحصل أي من أعضائه أو رئيسه على مزايا عينية أو نقدية سوى ما خصص لهم من المكافآت التي أقرتها الهيئة العامة لهم عن حسابات السنة / ٢٠٠٥ .

السادة أعضاء الهيئة العامة وإذ قدّمنا تقرّرها نرجو أن تكون قد أوضحت جوانب هامة عن نشاط

المصرف متمنين لكم الموقية ونشكركم



رئيس مجلس الإدارة

حسام حبيب علي



و. المدير المفوض

جاسم محمد علي



يملك المصرف أسهماً لدى (١٣) شركة بلغت كلفتها (٢٣٢) مليون دينار وقيمتها السوقية (١٤٢) مليون دينار حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٠٠٦/١٢/١٨ ، لم تقم الإدارة بعمل تخصيص لهبوط قيمة الاستثمارات البالغ (٩٠) تسعون مليون دينار ، كذلك لم تحصل على التأييد اللازم من الجهات المساهم برؤوس أموالها حسب الأصول .

٣. الائتمان النقدي والتعهدي

١-٣. بلغ رصيد الائتمان النقدي والتعهدي [١,٣٧٥ مليار ائتمان نقدي و ١٢,٤٦٥ مليار دينار تعهدي] (١٣,٨٤٠) مليار دينار بعد طرح التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان لهذه السنة مقابل (٣,٤٣٣) مليار دينار في السنة السابقة والديون المتأخرة التسديد (٤٥٢) مليون دينار مقابل (٤٣١) مليون دينار في السنة السابقة .

٢-٣. قررت إدارة المصرف عمل تخصيص مقداره (٣٦٤) مليون دينار لهذه السنة لمواجهة مخاطر الائتمان النقدي ومقداره (١١٤) مليون دينار ومخاطر الائتمان التعهدي ومقداره (٢٥٠) مليون دينار **وبصدد الموضوع نبدي :**

إن نشاط المصرف حقق ربحاً مقداره (٥٨٨٤) مليون دينار قبل التخصيص البالغ (٣٦٤) مليون دينار، وتخصيص مبلغ (١١٤) مليون دينار لمواجهة مخاطر الائتمان للنقدي لا يُعد به لاسيما مع وجود أرصدة ائتمان نقدي كبيرة مضت عليها سنوات واخرى مسروقة وثلاثة أضرار حرب ورابعة فروقات نقدية وخامسة خسائر سنوات سابقة (خسائر سنة/٢٠٠٣) تعتبر مصروفات بموجب قانون ضريبة الدخل وسادسة بون متأخرة التسديد وسابعة خسائر خطاب ضمان محتملة الوقوع .

لقد بلغ مجموع أرصدة الحسابات أعلاه أكثر من (٥) خمسة مليارات دينار يتطلب كل رصيد حساب منها التخصيص المناسب لمواجهة الخسائر التي تحصل وبعضها يجب أن يعمل له تخصيص بمقدار الرصيد مثال ذلك الائتمان النقدي الذي مضت على استحقاقه أكثر من سنة والبالغ (١٣٦٨) مليون دينار ، وعلى العموم فإن التخصيص المقرر من قبل الإدارة يتقاطع مع المبادئ المحاسبية والمعايير الدولية المعتمدة وان المصرف لم يطبق ما جاء باللائحة الإرشادية بخصوص تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وأوامره الصادرة بهذا الشأن وعليه فإن عدم اخذ التخصيص المطلوب وتوزيع أرباح يُعتبر قياداً على حقيقة المركز المالي للمصرف وحقيقة نتيجة نشاطه كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .

٤. المدينون

- ٤-١. إن رصيد حساب مدينو نشاط غير جاري البالغ (٢,١٢٢) مليار دينار يمثل عملة أجنبية مسروقة مقدارها (٢١,٧٠٠) دولار في الفرع الرئيسي ومبلغ (١١٥٦٥٠٠) دولار في فرع جميلة سُجّلت تحت هذا الحساب بعد تقييمها بما يعادلها من الدينار العراقي .
- ٤-٢. ضمن رصيد حساب المدنين مبلغ (١,٠٢٣) مليار دينار سلف لأغراض النشاط نوصي بأن يتم تسوية السلف في نهاية كل سنة دون تأخير .
- ٤-٣. ضمن الرصيد أيضاً مبلغ (١٤٢) مليون دينار فروقات نقدية وهو رصيد مدور من السنة السابقة ، نوصي بدراسة هذا الرصيد وتحديد المسؤولية .
- ٤-٤. لازال رصيد أضرار الحرب البالغ (٩٣٣,٦) مليون دينار لم يتخذ قرار بخصوصه مؤكدين التحفظ الوارد بتقاريرنا في السنوات السابقة عن هذا المبلغ .

٥. الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

- ٥-١. أضاف المصرف لموجوداته الثابتة موجودات بكلفة (٥٤) مليون دينار آلات ومعدات ووسائل نقل وانتقال وأثاث وأجهزة مكاتب .
- ٥-٢. لازال المصرف لا يمسك سجلات مساعدة اصولية بالموجودات الثابتة ، نكرر توصياتنا الواردة في تقارير السنوات السابقة بتمسك تلك السجلات وكافة فروع المصرف .
- ٥-٣. لم نحصل على التأييدات التي تعزز ملكية المصرف بالنسبة للأماك العقارية والسيارات .
- ٥-٤. إن رصيد مشروعات تحت التنفيذ البالغ (١,٢٨٨) مليار دينار مدفوع لشراء أراضي ومباني في المدائن وأماكن مختلفة في بغداد ، هذا الحساب بحاجة إلى التحليل الدقيق لمفرداته وتصفيته وتحميل الحسابات كل بما يخصه .
- ٥-٥. بموجب قرار مجلس الإدارة بالجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٦/١٠/١٥ قرر تسجيل قطعتي ارض متجاورتين وهما مشتراة منذ ٢٠٠٢/٨/٦ باسم شخص دون تسجيلها باسم المصرف وقد طلبنا بكتابنا العدد/١ في ٢٠٠٧/١/٧ تقديم معلومات كاملة حول الموضوع ولم تزود بذلك .

٦. الحسابات الجارية الدائنة والودائع

- إن مجموع الحسابات الجارية الدائنة والودائع لهذه السنة هو (١٧,٩٠٩) مليار دينار في حين كان في السنة السابقة (١٠,٠١٣) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (٧,٨٦٩) مليار دينار .

ثانياً - الأرباح والخسائر :

- ١-٢. كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (٥,٥٢٠) مليار دينار بعد تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها (١١٤ مليون الائتمان النقدي و ٢٥٠ مليون دينار الائتمان التعديدي) مقابل (١٠,٧٩) مليار في السنة السابقة ويشكل نسبة ٥٦% من رأس المال البالغ (١٠,٠٠٠) مليار دينار وقد وزع الربح وفقاً للقوانين النافذة بين ضريبة الدخل واحتياطي إلزامي وفائض معد للتوزيع وكان للإيرادات المتأتية من حوالات الخزينة أثر كبير في نتيجة النشاط حيث شكلت نسبة ٥٧% في حين كانت نسبة إيرادات العمليات المصرفية ٣٧% من الإيرادات .
- ٢-٢. كانت نتيجة نشاط (٧) فروع ربح وفرع واحد هو القصر الأبيض خسارة .

ثالثاً - امور اخرى :

- ١-٣. نؤكد كما هو السابق في تقاريرنا لسنة/٢٠٠٥ وما قبلها بخصوص نظام الرقابة الداخلية وتفعيل دور قسم الرقابة ووضعها أمام مسؤولياته في متابعة أعمال وأنشطة الفروع بما يؤمن إيضاح الخلل أولاً بأول .
- ٢-٣. قام مكتبنا بتدقيق كافة الفروع والفرع الرئيسي وكافة أقسامه ووضحنا كثيراً من الامور وأصدرنا ذلك بكتب إلا أن المصرف لم يجب على أي تقرير الأمر الذي يدل على عدم اهتمام الإدارة بالجانب التدقيقي والرقابي .
- ٣-٣. بلغت نسبة كفاية رأس المال لهذه السنة ٦٣% وهي نسبة عالية إلا أنها ضمن المقبول .
- ٤-٣. لم نجد ما يشير إلى اتخاذ المصرف إجراءات واضحة بخصوص مكافحة غسل الأموال خلال سنة/٢٠٠٦ والأشهر اللاحقة للسنة أعلاه . نوصي بتطبيق تعليمات البنك المركزي بهذا الشأن من خلال إنشاء مكتب يمارس مسؤوليته بدقة كاملة وقد وجهنا كتابنا إلى المصرف رقم ٤٠ في ٢٤/٨/٢٠٠٦ ولم نستلم إجابة .

٥-٣ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال السنة (٣) ثلاثة اجتماعات فقط خلافاً لنص المادة (١١٢) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ المعدل والتي تقضي بأن الاجتماعات يجب أن لا تقل عن ستة اجتماعات خلال السنة .

رأياً - الرأي :

خضوعاً للملاحظات التي وردت في تقريرنا هذا وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها فإن رأينا بخصوص ما يلي هو :-

١. المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف قيماً بالفقرة (٥-٥) من الموجودات الثابتة .

٢. عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتاج جرد النقد كانت مطابقة للسجلات أما الموجودات الثابتة فقد تعذر إجراء المطابقة من حيث المفردات والكلفة لعدم مسك سجلات مساعدة .

إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنته من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق ، إلا أن ما يقيد موضوعيته باعتباره جزءاً من الحسابات لختامية هو عدم تطابقه مع العبادئ المحاسبية بسبب إقراره بوجود أرباح مُعدة للتوزيع دون عمل للتخصيص المناسب للائتمان المتعثر وأرصدة مدينة أخرى ستنتج عنها خسائر كبيرة بما في ذلك هبوط قيمة الاستثمارات عدا عن كونه قد خالف القوانين النافذة ذات العلاقة بالائتمان وتخصيصاته وخصوصاً تعميمات البنك المركزي العراقي المتعلقة باللائحة الإرشادية بشأن تخصيص الائتمان .

٣. البيانات المالية

إن الملاحظات الواردة بتقريرنا هذا وخصوصاً المتعلقة بعمل التخصيص المطلوب للائتمان النقدي المتعثر والأرصدة المدينة الأخرى المحتملة للخسارة وهبوط قيمة الاستثمارات تُعد قيماً على حقيقة المركز المالي ونتيجة للنشاط للمصرف ، والأخذ بها يجعل البيانات المالية منظمة وفقاً لقواعد المحاسبة الدولية والتشريعات المرعية وإنها منظمة طبقاً للقوانين النافذة والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تُعبر بصورة واضحة عن المركز المالي للمصرف كما هو عليه في ٢٠٠٦/١٢/٣١ ونتيجة نشاطه وتدقيقه التقديري للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

... مع التعمير ...

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 / ٢٠٠٦

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦ دينار	السنة ٢٠٠٥ دينار
	٤	الإيرادات		
١٥	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١٣٨٨٨٣٨٧٨	٩١٧٢٢٣٨٠
١٥	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٥٧٢٠٥٥٦٦٢	١١٨٦٠٧٩٠٩٤
١٦	٤٦	إيرادات الاستثمارات	٤١٨٥٠٧٥٩٦١	٦٨٤٨٨٣٨٢٩
		مجموع إيرادات النشاط	٦٨٩٦٠١٥٥٠١	١٩٦٢٦٨٥٣٠٣
		تنزل : مصروفات النشاط الجاري		
	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٨٩٦١٢٤٤٠٤	٦٥٩٦٥٩٨٤٦
١٨	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٦٤٢٣٠٦٣٣	١٧٨٧٩٤٧٣٣
١٩	٣٧	الائتمانات والإطفاءات	٦١٣٨٥٥٧٢	٥٣٦٨٧٤٧٠
		مجموع مصروفات النشاط	١١٢١٧٤٠٦٠٩	٨٩٢١٤٢٠٤٩
		صافي الدخل مرحلة (١)	٥٧٧٤٢٧٤٨٩٢	١٠٧٠٥٤٣٢٥٤
		تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى		
	٤٨	التحويلية		
١٥	٤٩	الأخرى	١٨٤٦٥٠٥٤٣	٥٤٠٩١٣٩٧
		المجموع	١٨٤٦٥٠٥٤٣	٥٤٠٩١٣٩٧
		تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى		
		تحويلية		
٢٠	٣٨	الأخرى	٤١١٩٢٧٨٠٣	٣٤٤٧٢٩٥
٢٠	٣٩	الأخرى	٢٦٩٢٦٧٢١	٤٢٠٢٣٤٦٧
		المجموع	٤٣٨٨٥٤٥٢٤	٤٥٤٧٠٧٦٢
		فاتنض / عجز النشاط يوزع كما يلي :	٥٥٢٠٠٧٠٩١١	١٠٧٩١٦٣٨٨٩
١		ضريبة الدخل	٢٨٨٦٦٧١٠٠	
٢		احتياطي إلزامي (رأسمالي)	١٠٤٦٢٨٠٧٦٣	٢١٥٨٣٢٧٧٨
٣		الفائض القابل للتوزيع	٤١٨٥١٢٣٠٤٨	٨٦٣٣٣١١١
		المجموع	٥٥٢٠٠٧٠٩١١	١٠٧٩١٦٣٨٨٩

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

أجمالي دينار	فرعي دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي	تسجل
٧٣.٢٧٩٥٥٤٤		النقد في ٢٠٠٦/١/١	١٨	١
	٥٧٦٣.٧٠٢	<u>يضاف : المصادر الآتية</u>		
	٧٨٩٥٥٦٦٥٦٣	نقص في رصيد الاستثمارات	١٥	٢
	٢٨٦٦٤٣٨٤٧٧	نقص في رصيد حسابات جارية وودائع	٢٥	٣
	١٣٦٥٩.٤٨٩٧٦	زيادة في رصيد الدائنين	٢٦	٤
		زيادة في رصيد المطلوبات الثابتة	٢	٥
<u>٢٤٤٧٨٦٨٤٧١٨</u>		<u>مجموع المصادر المضافة</u>		
<u>٣١٧٨١٤٨.٢٦٢</u>		مجموع النقد المهيأ للاستخدام		
		<u>تطرح : الاستخدامات</u>		
	١٥٥٨٩٦٣٨٣	زيادة في رصيد الائتمان	١٤	٦
	١.١٩٣٩٣٧.٥٤	زيادة في رصيد المدينين	١٦	٧
	٣.٧.٩٢٩٨٣	زيادة في رصيد الموجودات الثابتة	١١	٨
<u>١.٦٥٦٩٢٦٤٢٠</u>		<u>مجموع الاستخدامات</u>		
٢١١٢٤٥٥٣٨٤٢		الرصيد النقدي في ٢٠٠٦/١٢/٣١		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٢) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

البيان	دينار	دينار
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر		٥٥٢٠٠٧٠٩١١
<u>تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة</u>		
إعانات للمنتسبين وغيرهم	٥٤٥٠٠٠	
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	٣٦٣٧٩٩٨٦٧	
ديون مشطوبة	—	
فروقات مشطوبة	—	
ضرائب ورسوم	٤٧٥٦٠٠٨٤	
خسائر رأسمالية	—	
المجموع		٤١١٩٠٤٩٥١
		٥٩٣١٩٧٥٨٦٢
<u>تنزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة</u>		
فوائد حوالات خزينة جمهورية العراق	٤٠٠٧٥٢٨٥٣٢	
فوائد السندات المالية الداخلية	—	
أرباح المساهمات الداخلية	—	
الأرباح الرأسمالية	—	
المجموع		
الدخل الخاضع للضريبة		٤٠٠٧٥٢٨٥٣٢
ضريبة الدخل (١٥ %) (٢)		١٩٢٤٤٤٧٣٣٠
الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر		٢٨٨٦٦٧١٠٠
		٥٥٢٠٠٧٠٩١١
<u>ينزل : ما يلي لأغراض احتساب احتياطي رأس المال</u>		
ضريبة الدخل المحتسب في (٢) أعلاه		٢٨٨٦٦٧١٠٠
الرصيد الخاضع للاحتياطي الرأسمالي		٥٢٣١٤٠٣٨١١
<u>ينزل : احتياطي رأس مال (٢٠ %) (٢)</u>		
أرباح معدة للتوزيع		١٠٤٦٢٨٠٧٦٣
		٤١٨٥١٢٣٠٤٨

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٣) كشف النقود كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٥	السنة ٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤٨١٣٩٧٣.١٠	٢٦٥٢٧٤٠٠٧٣	نقد في الصندوق	١٨١
٢.٥٧٥٦٥.٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	سلف مستديمة	١٨٢
١٤١٧١٩٩٧٣٤	١٦٨٩٥٥٥٣٢٩٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٨٦٥٨٦٦٣.٠٠	١٤٢٦٢٦.٤٧٥	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
<u>٧٣.٢٧٩٥٥٤٤</u>	<u>٢١١٢٤٥٥٣٨٤٢</u>	المجموع	

* تم تقييم الأوراق بسعر ١٣٢٥ دينار لكل دولار لسنة / ٢٠٠٦ و ١٤٧٥ دينار لسنة ٢٠٠٥

(٤) كشف الاستثمارات كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

ت	الشركة المساهم بها	عدد الأسهم	كلفة الأسهم / دينار
١	مصرف آشور الدولي للاستثمار	٣٩٦٥١٠	٣٩٦٥١٠
٢	مصرف الاستثمار العراقي	٢٥٨٢٤٦٤	٧٨٥٩٤١٢
٣	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٤٨.٠٠٠.٠٠٠	١٤٩٢٤.٠٠٠
٤	مصرف سومر التجاري	٦.٢١٧٩٢	١٥٣٥.١٣٢
٥	المصرف الصناعي	٤٠.٨٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
٦	المصرف الإسلامي	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢١٤.٥٠٠
٧	مصرف البصرة الدولي للاستثمار	٣٩٦٨٦٨٣٥	٨٨٧١٣٢٧٧
٨	المصرف التجاري	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٣.٧٨.٠٠٠
٩	مصرف بغداد	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٤٨٣٨٥.٠٠
١٠	شركة المنتجات النفطية	١٣٦٩٣٤٨٢	١٥٢١٣٤٥٩
١١	شركة البادية للنقل العام	٣٩٤١٣٣٦	١٣١٣٦٤٧١
١٢	الشركة العراقية للنقل البري	٦.٠٠٠.٠٠٠	١٨١٨.٠٠٠
١٣	مصرف الشرق الأوسط	١.٧٠٩٨٠	٨١٥٥٩٤٦
		<u>١٣٣٩٩٣٣٩٩</u>	<u>٢٣١٩٨٦٢.٧</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٥) كشف حسابات الائتمان كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٥	السنة ٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤٥٢٨٧٥٧٢٥	٤٣٤٧١٠٧٢٥	قروض قصيرة الأجل	١٤٢
		قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / أفراد	١٤٢٧
<u>٤٥٢٨٧٥٧٢٥</u>	<u>٤٣٤٧١٠٧٢٥</u>	المجموع	
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
٢١٨٢٤٧٠٠	٢٤٢٣٥٣٧٠	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات	١٤٣٦
٧٢٣٢٢٤٨٠٦	٨٩١٩٨٣٧١٣	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / أفراد	١٤٣٧
<u>٧٤٥٠٤٩٥٠٦</u>	<u>٩١٦٢١٩٠٨٣</u>	المجموع	
		الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
٨٥٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠	الكمبيالات المخصومة	١٤٤١
١٢٩١٧٨٠٠	١٧٨٠٩٦٠٦	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
<u>٢١٤١٧٨٠٠</u>	<u>٢٤٣٠٩٦٠٦</u>	المجموع	
<u>١٢١٩٣٤٣٠٣١</u>	<u>١٣٧٥٢٣٩٤١٤</u>	المجموع العام	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(٦) كشف المدينون كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٥	السنة ٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٢٧٣٧٩١٦	٧٦٤٥٥٥.٥٥٠	(١)	المدينون ١٦٦
٣١١٣٤٥٢٢١	٢١٢٢٤.٢٥٠	(٢)	حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
			مدينو نشاط غير جاري ١٦٥
<u>٣١٤.٨٣١٣٧</u>	<u>٩٧٦٧٩٥٣.٥٠</u>		المجموع
			حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
٣١٦٥.٠٠٠	٩٥.٥٥.٠٠		تأمينات لدى الغير ١٦٦١
٦٢١.٤١٧٥	٦٢١.٤١٧٥		ايرادات مستحقة ١٦٦٢
٣٤٨٧٥.٠٠	٨٢٣٧٥.٠٠		مصاريق مدفوعة مقدما ١٦٦٣
٢٢٨.٧٣٨٤	١٤٢٣٣٥٩٧.٠٠		فروقات نقدية ١٦٦٥
٢٢٥٢٩٥٢٨	٢٤٣٩٣.٢٨		نفقات قضائية ١٦٦٦
٩٣٣٦٥٤٥٥.٠٠	٩٣٣٦٥٤٥٥١		أضرار الحرب ١٦٦٩
<u>١.٤٧٧٤٨١٣٧</u>	<u>١١٨.٢٣.٧٢٤</u>		المجموع
			السلف ١٦٧
٤٤٦٩٩٢٦٢٥	١.٢٣.٦٩٥٤٩		سلف لأغراض النشاط ١٦٧١
١.٥٤.٦٦٥	٢١٤٦٨٦٦٥		سلف المنتسبين ١٦٧٢
<u>٤٥٧.٣٣٢٩.٠٠</u>	<u>١.٠٤٤٥٣٨٢١٤</u>		المجموع
			حسابات مدينة متأخرة التسديد ١٦٩
٤٢٨٥.٥٥.٥٩	٣٧٥٨٣١٦٨٩		ديون متأخرة التسديد ١٦٩١
٢٩٢٥.٠٠٠	٧٥٦٧٨.٠٠٠		مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد ١٦٩٣
<u>٤٣١٤٣.٠٥٩</u>	<u>٤٥١٥.٩٦٨٩</u>		المجموع
<u>٢٢٥.٢٩٤٦٢٣</u>	<u>١٢٤٤٤٢٣١٦٧٧</u>		مجموع حساب المدينون

(٢) ضمن الرصيد مبلغ مقداره (٣١٠.٧٨٢٥٠٠)

تأجم عن فقدان عملة أجنبية / دولار / الفرع الرئيسي
(٢١٠.٧٠٠) S بسعر ١٤٧٥ / دينار لكل دولار ومبلغ
(١١٥٦٧.٠٠) عن فقدان عملة أجنبية / دولار / فرع جميلة

(١) حصيلة

٢٤١.٦١٣٥٥٨١ دينار حسابات مدينة
١٦٤٦.٥٨٥.٣١ دينار حسابات دائنة

٧٦٤٥٥٥.٥٥٠

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٧) كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	اسم الحساب
	مباني ومنشآت	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث وأجهزة مكتب	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	التفاصيل
٢٠٠٦/١/١	—	٤٨٣١١٢٧٥	١٢.٥٠.٠٠٠	٢٦٣٢٦٤٢٨٢	٣٢٣٦٢٥٥٥٧
					الكلفة في ٢٠٠٦/١/١
					الشطوبات خلال السنة
		٣٣٧٣٣٨٥٠	١٤٥٠.٠٠٠	١٨٨٨٨٨٢٢	٥٤.٧٢٦٧٢
					الإضافات خلال السنة
٢٠٠٦/١٢/٣١		٨٢.٤٥١٢٥	١٣٥٠.٠٠٠	٢٨٢١٥٣١.٤	٣٧٧٦٩٨٢٢٩
					الكلفة في ٢٠٠٦/١٢/٣١
	الاندثارات المتراكمة	%١٠	%١٠	%١٠	الاندثارات المتراكمة
	رقم الدليل المحاسبي	٢٢١٣	٢٢١٤	٢٢١٦	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٦/١/١	مخصص الذثار في	٣.٩٠.١٤٥٤	٥٧٧٩٧٥٠	٩٥.٥٥٥٤٢	١٣١٧٣٦٧٤٦
	الذثار السنة الحالية	٥٨٦.٤٣٠	١٣٥٠.٠٠٠	٢٧٣.٦٦٥٩	٣٤٥١٧.٨٩
	التعديلات	(٥٢٠.٥٤٨)	—	٥١٦٥٥٠	(٣٤٩٩٨)
	مخصص الاندثار المتراكم في	٣١٥٦١٣٣٦	٧١٢٩٧٥٠	١٢٧٥٢٧٧٥١	١٦٦٢١٨٨٣٧
٢٠٠٦/١٢/٣١	القيمة الدفترية في	٥.٤٨٣٧٨٩	٦٣٧.٢٥٠	١٥٤٦٢٥٣٥٣	٢١١٤٧٩٣٩٢

ايضاح :-

الرصيد الظاهر في الميزانية للموجودات الثابتة هو ١٥٧.٤٣١٢١٠ دينار وهو ناجم عن

- ١- الموجودات الثابتة القيمة الدفترية (كشف رقم ٧) ٢١١٤٧٩٣٩٠٢
- ٢- رصيد نفقات ايرادية مؤجلة (كشف رقم ٨) ٧.٦٩٣٥٢٨
- ٣- مشروعات تحت التنفيذ (كشف رقم ٩) ١٢٨٨٢٥٨٢٩٠

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٨) كشف النفقات الإيرادية المؤجلة واطفائها للسنة المالية المنتهية في ١٢/٣١ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠٠٦/١/١	الإضافات والتعديلات خلال السنة	المجموع /١٢/٣١ /٢٠٠٦	اطفاعات السنة الحالية	الرصيد في /١٢/٣١ /٢٠٠٦
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	٥٦٧٤٣٣.٠٠	(١٩٤٥٤٧٥٩)	٣٧٢٨٨٥٤١	١٢٢٥٩٧٩٢	٢٥.٢٨٧٤٩
١١٨٢	نفقات ما قبل التشغيل	١.٠٧١٢٧.٠٧	٢٤٧٦٧٢٣٥	٣٥٤٧٩٩٤٢	١٣٤٥٤٨٨٨	٢٢.٢٥٠٥٤
١١٨٦	ديكورات وقواطع	٢٦٨٣٥٦٧٩	(٢٠.٤٢١٥١)	٢٤٧٩٣٥٢٨	١١٥٣٨.٣	٢٣٦٣٩٧٢٥
	المجموع	٩٤٢٩١٦٨٦	٣٢٧.٣٢٥	٩٧٥٦٢.١١	٢٦٨٦٨٤٨٣	٧٠.٦٩٣٥٢٨

(٩) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ١٢/٣١ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
		دينار	دينار
١٢ ١٢٢١	مشروعات تحت التنفيذ مبني وإنشاءات	١٢٨٨٢٥٨٢٩.٠	٩٧٧١٥٧٧٣.٥
	المجموع	١٢٨٨٢٥٨٢٩.٠	٩٧٧١٥٧٧٣.٥

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٠) كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
		دينار	دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة قطاع / تعاوني	١٩٩٥.٥	١٩٩٥.٥
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	١٩٤٢٢١٥٥٢.٠	٧٢٨٩٤٨.٣٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	٨١٧٦٢.٩١٧٦	٥٢٨٢٧١٧٨.٣
٢٥١٩١	الشيكات المعتمدة (المصدقة)	٩٨٦٣٧٨٣.١	٣٨٥٥٦.٢٠٨
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفيا	٣٨١٩٩٧.٠	١٦١٩٩٧.٠
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٣١٣٤٩١٨٧	٣٧٤٨٣.٦١
	المجموع	<u>١١١٧٤٥٥١٣٨٩</u>	<u>٦٤٥١١.٨٣.٩</u>
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	١٥٥٥٧١.٨٩٩	١.٨٦٨٩٥٣٥٧
٢٥٣	حسابات الودائع الثابتة وحين الطلب		
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة وبتأجير القطاع الخاص / أفراد	١١.٥.٠.٠.٠.٠	٢٣٣.٠.٠.٠.٠
٢٥٣٤	ودائع جارية بالعملة الأجنبية (مقيمة)	٢١.٦٩١٢٩٧٥	١١٧٦٦٤٨٨.٠
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضا لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٤٩٨٩٣٦٤٧١	٧٤١٧٣٣٩٥٣
٢٥٦	الحوالات والشيكات الداخلية		
٢٥٦٢	سلفاتج مسحوبة على المصرف	٤٥١٦٧٦٣٥٦	٥٢٧٢٤٢٧٥٨
٢٥٦٣	الشيكات المسحوبة على المصرف	١.٨٧٤٢٦٧	٦٦٦٦٦١٧
	المجموع	<u>٦٧٣٤٦١.٩٦٨</u>	<u>٣٥٦٢٤٨٧٤٨٥</u>
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة والودائع	<u>١٧٩.٩١٦٢٣٥٧</u>	<u>١.٠١٣٥٩٥٧٩٤</u>

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١١) كشف الدائنون كما هي ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٥ دينار	السنة ٢٠٠٦ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجارى		
٢٦١٦	دائنو قطاع حكومى		١٢٥٠٦٧٤٠٠٠
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص / أفراد	١٣٢١١٧٧٣	١٠٢٦٩٧٠٧
	المجموع	١٣٢١١٧٧٣	١٢٦٠٩٤٣٧٠٧
٢٦٣	حسابات دائنو متبادلة		
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجارى	٤٤٩٨٧٥	١٣١٢١٢٠٦٩٦
	المجموع	٤٤٩٨٧٥	١٣١٢١٢٠٦٩٦
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦١١	تأمينات مستلمة	١٩٥١٣٣٢٤	٥٤٠٠٠٠
٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدما	٤٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	٧٣٥٦٠٠	(٦٤٦٠٨٧٩٨)
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	١٠٨٩٨٤٧٥	٧٧٢١٠١٤
٢٦٦٦٣	رسوم طوابع مالية مستحقة		١٢٦٣٥٤٤١٦
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق		
٢٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة أخرى		
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٤٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠
٢٦٦٩٦	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	٣٨٥٠٠٠٠٠	
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦١٠٦٠	١٦٥٩٨٢٠
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	١٤٢٨٩٨	٥٥٧٢٨
٢٦٨	دائنو توزيع الأرباح (ضريبة الدخل)		٢٨٨٦٦٧١٠٠
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى		
٢٦٩٤	أرصدة حسابات جارية مغلقة	٥٩٤٠٠٠	
٢٦٩٥	أرصدة وتعيوضات العملاء المتوفين	٣٥١١٨٩٥	١٣٠٣٦٩٩
٢٦٩٥١	حسابات مكتب الوساطة	(١٤٢٠٩٦)	(١٤٢٠٩٦)
	المجموع	٨٢٠١٥١٦١	٣٨٩٠٥٠٨٨٣
	المجموع العام	٩٥٦٧٦٨٠٩	٢٩٦٢١١٥٢٨٦

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٢) كشف رأس المال كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	البيان		
	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥	
	دينار	دينار	
٢١١	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	القيمة الاسمية للمساهم الواحد دينار واحد
	٩٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٦/١/١ الزيادة خلال السنة رسملة واكتتاب *
	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٦/١٢/٣١

* تمت الزيادة عن طريق رسملة الفائض المتراكم من الاحتياطيات لسنوات / ٢٠٠٥ وما قبلها وبنسبة ١٠٠% من رأس المال ومن ثم ٤٠٠% من رأس المال بعد الرسملة وقد اكتملت كافة الإجراءات لزيادة رأس المال بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات الوطنية المرقم ١٢٥٦٩ في ٢٠٠٦/٩/١٧

(١٣) كشف الاحتياطيات كما هي في ٢٠٠٦/١٢/٣١

المجموع دينار	رقم الدليل المحاسبي			
	٢١٦ العجز المتراكم	٢١٤ فائض متراكم	٢١٢ احتياطي إلزامي	
	اسم الحساب	انقاص		
١١٢٩٩١٥٥٩٨	(١٢٤٣٩٩٦٢٥)	١٠٠٠٧٦٨٨٥٧	٢٥٣٥٤٦٣٦٦	الرصيد في ٢٠٠٦/١/١
(١٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	—	(١٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	—	تطرح : تعديلات رسملة لزيادة رأس المال
٥٢٣١٤٠٣٨١١		٤١٨٥١٢٣٠٤٨	١٠٤٦٢٨٠٧٦٣	الإضافات في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٥٣٦١٣١٩٤٠٩	(١٢٤٣٩٩٦٢٥)	٤١٨٥٨٩١٩٠٥	١٢٩٩٨٢٧١٢٩	الرصيد في ٢٠٠٦/١٢/٣١

(١٤) كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة / ٢٠٠٦	السنة / ٢٠٠٥
		دينار	دينار
٢٩٢١ / ١٩٢١	خطابات ضمان الداخلية المصدرة	١٤٩٤٨٥٧٧٥٠٠	٢٩٥٥٥٧٣٩٣٦
٢٩٢٠ / ١٩٢٠	ودائع عينية بعهددة المصرف	٥	٩
٢٩٦٦ / ١٩٦٦	مقابل سندات برسم التحصيل للفروع	١٥٦٧٢٩٠٠	—
٢٩٩ / ١٩٩	وثائق وعقود ومستندات لدى المصرف	٧٩٨	٤٧٩
	المجموع	١٤٩٦٤٢٥١٢٠٣	٢٩٥٥٥٧٤٤٤٢٤
٢٥٥٢	بنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان المجموع الصافي ينقل للميزانية العمومية	٢٤٩٨٩٣٦٤٧١	١٩٥١٣٣٢٤
		١٢٤٦٥٣١٤٧٣٢	٢٩٣٦٠٦١١٠٠

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٥) كشف الإيرادات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
		دينار	دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١٣٨٨٨٣٨٧٨	٩١٧٢٢٣٨٠
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة		
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية		
٤٤١٢	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	٣٩٠١٨١٦١٢	٥٩٤١٥٤٩٧٧
٤٤١٣	إيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٧٢٥٩٢٨٩٥٠	
٤٤٢	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٧٢١٦٩٠٠	
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١١٥٣٩٨٢٩٧	
٤٤٢٣	إيرادات قطع وتحصيل أوراق تجارية (كمبيالات)	١٠٠٠	١٦٧٦٩٦٨٩٢
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٣٠٩١٢٢٩٠	٦٨٤١٢٥
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٦٥٠٠٠٠	
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١١٩٩١٧٨٢٣٧	٣٣٨٠١٦٨١٣
٤٤٨-٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة ومصروفات مستردة	١٠٢٥٨٨٣٧٦	٨٥٥٢٦٢٨٧
	المجموع	٢٥٧٢٠٥٥٦٦٢	١١٨٦٠٧٩٠٩٤
٤٩	إيرادات أخرى		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	١٣٢٢٢٢٥٤٠	(١١٩١٩٩٦٤)
٤٩٢	إيرادات عرضية	٥٢٤٣٨٠٣	٦٦٠١١٣٢١
	المجموع	١٨٤٦٥٠٥٤٣	٥٤٠٩١٣٩٧
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٢٧٥٦٧٠٦٢٠٥	١٣٣١٨٩٢٨٧١

(١٦) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الحساب	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٢١	فوائد حوالات خزينة جمهورية العراق	٤٠٠٧٥٢٨٥٣٢	٦٦٩٩٩٠٠٠
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	٦٤٣٢٤٩٨	١٤٨٨٨٨٢٩
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية		
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار اللبلي	١٧١١١٤٩٣١	
	مجموع إيرادات الاستثمارات	٤١٨٥٠٧٥٩٦١	٦٨٤٨٨٣٨٢٩

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٧) كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
		دينار	دينار
٣١	الرواتب و الاجور		
٣١٢	الاجور النقدية للعمال		
٣١٢١	الاجور	١.٥٧٨٥١٩٥	٧٥٧٣٤٣٦٦
٣١٢٣	أجور أعمال إضافية	٨١٩٥٣٦٠٠	٣٥٣٤٨٩٠٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	١٢٣٢٤٣٣٥٠	١.٥٤٩٦١٨٥
٣١٢٥	مخصصات مهنية و فنية	٥٨١١٨٩٩٣	٣١٧٣.٢٥٠
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٨٢٥٩٧٧٥٥	٥٢٤٢٤١٠٠
٣١٢٩	مخصصات أخرى	٣٨١٧١٩٠٥	٦٥١٩٦٦٠٠
	المجموع	٤٨٩٨٧.٧٩٨	٣٦٥٩٣.٤٠١
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	١٢٢٨٤٣١٣	٥٦٦٩٢٨١
	مجموع الرواتب و الاجور	٥.٢١٥٥١١١	٣٧١٥٩٩٦٨٢
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت		
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	١٧٢٩٥٣٩٠	١٣٩٥٦١.٩
٣٢٥٢	الفرطاسية	٨٩٣٩٣٠٠	٥٤٣١٦٨٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١.٩٣٩٠٠٠	٧١٦٣٥٠٠
٣٢٧	المياه و الكهرباء		
٣٢٧١	المياه	٤١٤٥٧٥	١٨٢٢٥٠
٣٢٧٢	الكهرباء	٦٨١.٥٧٦	١٣٤٥٤٣٢
	مجموع المستلزمات السلعية	٩٨.١.٥٩١	٤.٢٥٣٢٩٦

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٧) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي		اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
			دينار	دينار
٣٣		المستلزمات الخدمية	٣٦٧٦٣٦٦٤	١٨٦٤٨١٧٥
٣٣١		خدمات الصيانة		
٣٣٣		دعاية و طبع و ضيافة		
٣٣٣١		دعاية و اعلان	٦٠٥٤٦٠٠	٥١٠٣٤٥٠
٣٣٣٢		نشر و طبع	١٠٧٥٥٠٠	٥٨٠٣٠٠
٣٣٣٣		ضيافة	٣١٢٤٤٥٠	٨٦٠٤٥١
		المجموع	١٠٢٥٤٥٥٠	٦٥٤٤٢٠١
٣٣٣٥		احتفالات		١٢٣٠٠٠٠
٣٣٣٦		مؤتمرات و ندوات	٢٢١٨٥٠٠	
٣٣٤		نقل و ايفاد واتصالات		
٣٣٤١		نقل العاملين	١١٢٧١٦٠١٢	١٠٣١٧٣٢٥٠
٣٣٤٢		نقل السلع و البضائع	٢٥٧٩٧٥٠	١٢٤٨٢٥٠
٣٣٤٣		السفر و الايفاد	٤٦٥٩٩٦٠	٣١٧٠٠٠
٣٣٤٤		اتصالات عامة	١٠٨١٣٨١٩	٤٩٤٧٧٠٠
		المجموع	١٣٠٧٦٩٥٤١	١٠٩٦٨٦٢٠٠
٣٣٥		استئجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢		استئجار مباني و منشآت	٣٣١٢٤٠٠٠	١٧٧٩٤٤٥٠
٣٣٥٣		استئجار وسائل النقل و انتقال	٩٨٩٩٧٣٥	١٦٦٦٠١٣٠
		المجموع	٤٣٠٢٣٧٣٥	٣٤٤٥٤٥٨٠
٣٣٦		مصروفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١		اشتراقات	٦٤١٧٨٥٠	٩٩٥٩٢٠٠
٣٣٦٣		مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤادة	٢٦٧٤٠٩٥٠	٥٣٥٣١٠٠
٣٣٦٥		خدمات قانونية	٤٦٣٠٠٠٠	١٠٣٣٠٠٠٠
٣٣٦٦		خدمات مصرفية	٣٩٦٥٠٥٥	٦٠٢
٣٣٦٧		تدريب و تأهيل	٢٢٠٠٠٠	٢٣٥٠٠٠٠
٣٣٦٨٢		أجور تدقيق الحسابات	٤٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠
٣٣٦٩		مصروفات خدمية أخرى	٢٦٩٥٤٨٥٧	٤٦٣٦٥٨١٠
		المجموع	٧٢٩٢٨٧١٢	٧٧٢٤٣٧١٢
			٢٩٥٩٥٨٧٠٢	٢٤٧٨٠٦٨٦٨

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(١٨) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٥	السنة ٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل
			المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>مصروفات العمليات المصرفية</u>	٣٤
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٢
		فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
		فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
		فوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢٣١
		عمولات مصرفية متنوعة	٣٤٣
		فروقات تقييم العملات الأجنبية	٣٤٤
		مصروفات متنوعة	٣٤٦
		المجموع	
٦٣١١٠٢٣٨	٧٨٧١١١٠٥		
١٩٣٤٢٣٦	٥٩٧٩٠٠		
١٤٣٤١٣٦٨	١٧٢٣٢٨		
٥٧٠٨١٠٠٠	٢٠٠٠٠		
٣٥٧١٥٥٩١	—		
٦٦١٢٣٠٠	٨٤٧٢٩٣٠٠		
<u>١٧٨٧٩٤٧٣٣</u>	<u>١٦٤٢٣٠٦٣٣</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(١٩) كشف الاندثارات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
		دينار	دينار
٣٧	الاندثارات والاطفاءات		
٣٧٣	اندثار آلات ومعدات	٥٨٦.٤٣٠	٦٦.٣٤١٠
٣٧٤	اندثار وسائل نقل و انتقال	١٣٥.٠٠٠	١٢٠.٥٠٠
٣٧٦	اندثار اثاث و أجهزة مكاتب	٢٧٣.٦٦٥٩	٢٣٧٦٢٧٣٤
٣٧٨	اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	٢٦٨٦٨٤٨٣	٢٢١١٦٣٢٦
	المجموع	<u>٦١٣٨٥٥٧٢</u>	<u>٥٣٦٨٧٤٧٠</u>

(٢٠) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
		دينار	دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٢٢٨٥٢	٤٥٢٥٧٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة [مشكوك فيها]	٣٦٣٧٩٩٨٦٧	—
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	—	—
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	—	—
٣٨٤٦	ضرائب و رسوم متنوعة	٤٧٥٦.٠٠٨٤	١٢.٢٧٢٥
٣٨٥١	إعانات للمنتسبين	٤٤٥.٠٠٠	١٥٥.٠٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	١.٠٠٠	٢٤٢.٠٠٠
	المجموع	<u>٤١١٩٢٧٨٠٣</u>	<u>٣٤٤٧٢٩٥</u>
٣٩	المصروفات الأخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢٥٧٧١٧٢١	١٦.٦٤١٤٦
٣٩٢	مصروفات عرضية	١١٥٥.٠٠٠	٢٥٩٥٩٣٢١
٣٩٣	خصائر رأسمالية	—	—
	المجموع	<u>٢٦٩٢٦٧٢١</u>	<u>٤٢.٢٣٤٦٧</u>

الحسابات القومية

١ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (أ)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة ٢٠٠٦	السنة ٢٠٠٥
٤٤٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	٣١٥٦٢٢٩٠	٦٨٤١٢٥
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	١١٩٩١٧٨٢٣٧	٣٣٨٠١٦٨١٣
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٨٤٧٣٥٤٢٦	٧٢٧٦٣٣٣٧
٤٤٦٧	عمولة سندات برسم التحصيل		
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
	مجموع العمولات	١٣١٥٤٧٥٩٥٣	٤١١٤٦٤٢٧٥
	رسم الخدمات المحاسب (ب)		
	١- الفوائد المقبوضة		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧٢١٦٩٠٠	٣٤١٥٩٣٨٥
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١١٥٣٩٨٢٩٧	١٢٢٥٣٧٥١٤
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات و الحوالات	١٠٠٠	١٠٩٩٩٩٩٣
٤٤٢٤	فوائد التسليفات المتلوعة		
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة		
٤٦٢١	فوائد حوالات جمهورية العراق	٤٠٠٧٥٢٨٥٣٢	٦٦٩٩٩٥٠٠٠
٤٦٢٣	فوائد سندات مالية داخلية	٦٤٣٢٤٩٨	١٤٨٨٨٨٢٩
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	١٧١١١٤٩٣١	
	المجموع	٤٣٠٧٦٩٢١٥٨	٨٥٢٥٨٠٧٢١
	٢- تطرح الفوائد المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٧٨٧١١١٠٥	٦٣١١٠٢٣٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٥٩٧٩٠٠	١٩٣٤٢٣٦
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	١٧٢٣٢٨	١٤٣٤١٣٦٨
	المجموع	٧٩٤٨١٣٣٣	٧٩٣٨٥٨٤٢
	رسم الخدمة المحاسب	٤٢٢٨٢١٠٨٢٥	٧٧٣١٩٤٨٧٩

مصرف الإقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٢) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (ج)

السنة ٢٠٠٥ دينار	السنة ٢٠٠٦ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٩١٧٢٢٣٨٠	١٣٨٨٨٣٨٧٨	ايراد النشاط الخدمي	٤٣
٤٨٩٢٢٠١٤٦	١١١٦١١٠٥٦٢	ايراد العملات الأجنبية	٤٤١
١٢٧٦٢٩٥٠	٨٧٢٩٤٦٢٠	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨
<u>٥٩٢٧٠٥٤٧٦</u>	<u>١٣٤٢٢٨٩٠٦٠</u>	المجموع	

(٣) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

السنة ٢٠٠٦ دينار	السنة ٢٠٠٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٣٠٨٩٧٩٦	٨٧٠٧١٥٩١	المستلزمات السلعية (بعد طرح تجهيزات العاملين)	٣٢
٢٣٤١٩٨٥٦٨	٢٩٣٥٣٨٧٠٢	المستلزمات الخدمية (بعد طرح المصروفات المستردة)	٣٣
<u>٢٦٧٢٨٨٣٦٤</u>	<u>٣٨٠٦١٠٢٩٣</u>	المجموع	

مصرف الاقتصاد للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة -

(٤) كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

السنة ٢٠٠٥		السنة ٢٠٠٦		البيان
دينار		دينار		
				١- قيمة الانتاج الإجمالي (بسعر المنتج)
				أ - العمولات
٤١١٤٦٤٢٧٥	١٣١٥٤٧٥٩٥٣			
٧٧٣١٩٤٨٧٩	٤٢٢٨٢١٠٨٢٥			
٥٩٣٧٠٥٤٧٦	١٣٤٢٢٨٩٠٦٠			
<u>١٧٧٨٣٦٤٦٣٠</u>	<u>٦٨٨٥٩٧٥٨٣٨</u>			
				ب - رسم الخدمة المحتسب
				ج- الإيرادات الأخرى
				مجموع القيمة الإضافية الإجمالية
				٢- قيمة مستلزمات الانتاج
				أ- المستلزمات الخدمية
٢٣٤٢٤٩٥٦٨	٢٩٣٥٣٨٧٠٢			
٣٣.٨٩٧٩٦	٨٧.٧١٥٩١			
<u>٢٦٧٣٣٩٣٦٤</u>	<u>٦٨٠٦١٠٢٩٣</u>			
				ب- المستلزمات المنيعية
				مجموع قيمة مستلزمات الانتاج
				٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)
				تأقضا - الضرائب و الرسوم غير المباشرة
١٥١١٠٢٥٢٦٦	٦٥٠٥٣٦٥٥٤٥			
(١٢٠٢٧٢٥)	(٤٧٥٦٠٠٨٤)			
١٥٠٩٨٢٥٤١	٦٤٥٧٨٠٥٤٦١			
١٧٩٢٠٠٠	٥٤٥٠٠٠			
<u>١٥١١٦١٤٥٤١</u>	<u>٦٤٥٨٣٥٠٤٦١</u>			
				زائدا - الاعانات
				القيمة المضافة الإجمالية بسعر عوامل تكلفة الانتاج

(٥) كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	التسلسل	البيان	السنة ٢٠٠٦ دينار	السنة ٢٠٠٥ دينار
	١	تعويضات المشتغلين	٥٠٢١٥٥١١١	٣٧١٥٩٩٦٨٢
٣١		رواتب و أجور	١٠٩٣٩٠٠٠	٧١٦٣٥٠٠
٣٢٦		تجهيزات العاملين	٥٥٢٠٠٧٠٩١١	١٠٧٩١٦٣٨٨٩
	٢	فائض العمليات	٦١٣٨٥٥٧٢	٥٣٦٨٧٤٧٠
٣٧		الاندثارات و الاطفاءات	٣٦٣٧٩٩٨٦٧	
		التخصيصات		
		المجموع	<u>٦٤٥٨٣٥٠٤٦١</u>	<u>١٥١١٦١٤٥٤١</u>