

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل .ش.م.خ

ECONOMY BANK

FOR INVESTMENT AND FINANCE (J.S.C)

شركة مساهمة خاصة رأسمالها [100000000000] دينار

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثالث عشر

الميزانية العمومية والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

31/كانون الأول/2011

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

بغداد/الوزيرية- شارع أبي طالب/عمارة العياش- قرب المجمع العلمي العراقي

موبايل 07706098256 /07901247152

E-mail: shameelhasn@yahoo.com

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

ECONOMY BANK



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 الثالث عشر لمصرفكم والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 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 أنّ ما يمكن أن يقال هنا هو أن إدارة مصرفكم قد بذلت جهوداً كبيرة في تطوير العمل نحو الأحسن وتكثفت هذه الجهود بتحقيق ربحاً صافياً مقداره (11946) مليون دينار، قبل الضريبة.

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

والله الموفق



حسام عبيد علي

رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

تقرير مجلس الإدارة

ECONOMY BANK



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تحية عطرة:

تنفيذاً لما ورد في أحكام البند (ثالثاً) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997/ نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثالث عشر عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية 2011/12/31:

أولاً : نبذة عن المصرف وأهدافه:

تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش / 6576 في 1999/1/2 الصادرة من مسجل الشركات / الوطنية برأس مال مقداره (200) مليون دينار. وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي العراقي وبإشر نشاطه بتاريخ 1999 / 8 / 28 من خلال فرعه الرئيسي.

1- أهداف المصرف:

يهدف المصرف إلى تعزيز مسيرة التنمية في الاقتصاد الوطني لتدعيم عجلته وخلق منافع اجتماعية واقتصادية وتحويل الاكتناز إلى ادخار والمساهمة بصورة فعالة في توجيه الكتلة النقدية نحو الاستثمار من خلال ممارسة الأعمال المصرفية لحسابه ولحساب الغير ووفقاً للقوانين النافذة وخلق قيمة مادية اضافية بالنسبة للعاملين والمساهمين فيه وتقديم خدمة مصرفية طبقاً لما هو متوفر ومتاح من أدوات هذه الخدمة وتبذل كل الجهود للتطوير والارتقاء نحو الاحسن من أجل تقديم ذلك لزيائن المصرف والمتعاملين معه في كافة المجالات المصرفية والتجارية على مستوى الأفراد والشركات وكافة المشاريع والشركات سواء كانت كبيرة أم صغيرة وعلى مستوى الوطن والخارج ونطمح دائماً أن يكون مستوى أدائنا عالياً وتنافسياً أميناً وتحقيق ربح مجزي من خلال تعظيم الإيرادات وضغط النفقات . ونمارس هذا الاسلوب دون كلل أو مثل لاستقطاب نسبة عالية من الزيائن في سوق العمل المصرفي التنافسي أفراد أو شركات في القطاع الخاص والقطاع الحكومي وهذه الرؤيا مكنتنا من تحقيق نمو مضطرد في المركز المالي للمصرف مما حدى بنا أن نكون الأكثر نشاطاً وابتكاراً وملتزم بتقديم الحلول

المالية وبتطلع ثقافي مؤسساتي معززاً بالمعرفة والخبرة والعمل بكل ما يرتقي إلى الطموح والاصرار نحو الأحسن وبروح الفريق الواحد وفي ظل الاستقامة والأخلاق والعمل الخلاق وهي قيم أساسية لها مغزى عام وآخر خاص هو أن مصرف الاقتصاد هو الحاضر والمتطور نحو الأحسن دائماً.

2- 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 النافذ وتعليمات البنك المركزي فقد زيد رأس المال من (200) مليون دينار عند سنته الأولى إلى أن وصل إلى (100) مليار دينار في 2011/12/31 وفيما يلي كشف يوضح الزيادات المتتالية وسنوات حصولها 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

ويلاحظ ان رأس المال أصبح بتاريخ 2011/12/31 (100) مليار كما ورد في الكشف أعلاه وأن شركتنا ستقوم بزيادة رأس المال بما ينطبق وقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي العدد/1747/3/9 في 2010/10/6، والذي ينص على الزام المصارف بزيادة رؤوس أموالها، وفيما يلي نصه:

إلى المصارف كافة / زيادة رأس المال

تقرر الزامكم برفع رؤوس أموال مصارفكم إلى (250) مليار دينار خلال فترة (3) سنوات اعتباراً من تاريخ 2011/6/30 وكالاتي:-

- (100) مليار دينار خلال سنة واحدة لغاية 2011/6/30.

- (150) مليار دينار خلال سنتين لغاية 2012/6/30.

- (250) مليار دينار خلال (3) سنوات لغاية 2013/6/30.

على مصارفكم الإسراع بزيادة رأس المال خلال الفترات المحددة أعلاه.

مع التقدير

000000 المدير العام وكالة لمراقبة الصيرفة والائتمان

2- ثانياً: إدارة ونشاط المصرف

أولاً: إدارة النشاط:

ممارسة النشاط الاقتصادي يحتاج الى من يقوم بمهمة الوظيفة وخصوصاً في الشركات من اجل ادامة هذا النشاط وتقويمه ومتابعته وتحقيق اهدافه والحد من الانحرافات وتطوير ما يحصل من الايجابيات لضمان ديمومته والحفاظ على موقعه في سوق المنافسة والضامن لذلك الادارات حدها الفاصل بين المخطط والمراقب - المتابع - والمنفذ توضح مواقعها وواجباتها وارتباطاتها ومسؤولياتها وصلاحياتها وفقاً لهيكل تنظيمي يمكن ان يعبر عنه بنظام الرقابة الداخلية واجراءات الضبط الداخلي.

ان شركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة كبيرة ذات نشاط مصرفي متعدد ولها شبكة من العلاقات المالية والاقتصادية وانتاجها هو عبارة عن تقديم خدمات للمساهمين والعاملين والزبائن والى مختلف القطاعات الاقتصادية ومسؤولة عن تصرفاتها امام جهات حكومية ومهنية وقوانين عديدة وطبقاً لهذه الاهمية فإن نشاطها الاقتصادي تقوم به مجموعة من الادارات لضمان سلامة التخطيط والتنفيذ وحسن جودة الانتاج وقبل ايراد بيان موجز عن الادرات الرئيسية المسؤولة مباشرة عن ادارة هذه المؤسسة الاقتصادية نرى من الضروري اطلاع قارئ والمحلل الاقتصادي والمالي للبيانات العامة والبيانات المالية لشركتنا على نوع ومفردات الانشطة والخدمات والتسهيلات المصرفية التي تقدمها لمن يحتاج اليها على مستوى الامتداد الجغرافي لوطننا العزيز ومقدار ما نستطيع تقديمه الى من يرغب في ذلك الى خارج الوطن، وبالعكس وفيما يلي بيان ذلك:-

1- نوع وطبيعة الخدمات التي تقدمها الشركة:

يقوم المصرف بتقديم خدماته وفقاً لمندرجات عقد التأسيس والرخصة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتعليماته وطبقاً للقوانين النافذة ومن أهم الخدمات:

1-1 فتح الحسابات الجارية الدائنة وقبول الودائع بأنواعها للقطاع الخاص/افراداً وشركات وكافة ادارات الدولة ان رغبت بذلك.

1-2 منح التسهيلات المصرفية تحت حساب -حسابات جارية مدينة لمن يطلبها من زبائن المصرف بطريقة الحسابات المكشوفة والكمبيالات في ظل سقوف ومدد مقررّة وبفوائد نسبية.

1-3 منح القروض لزبائن المصرف افراداً وشركات وبأنواعها, طويلة, متوسطة, قصيرة الأجل.

1-4 القيام بعمليات التحويل لمن يحتاجها من الداخل والخارج وبأنواعها.

1-5 اصدار خطابات الضمان وعلى مستوى الافراد والشركات ولصالح من يطلب هذه الخدمة.

1-6 فتح الاعتمادات المستندية وتحسين الخدمة المصرفية في الخارج لتعكس منفعتها في الداخل.

1-7 بيع وشراء العملة الاجنبية بقصد تقديم الخدمة في عمليات التبادل بين الزبائن.

1-8 ممارسة نشاط السفاتج والصكوك المعتمدة اسهاماً في تقديم خدمة للزبون وتقليل مخاطر نقل النقد.

1-9 تقديم الخدمات المصرفية الاخرى بانواعها غير التي ذكرت اعلاه.

2- امتداد الخدمات المصرفية من وإلى الخارج:

يقوم المصرف بتقديم خدماته المصرفية لزيائنه ومريديه من داخل الوطن وخارجه عن طريق وجود قسم يمارس نشاطه بدقة وخبرة متميزة ذلك ذلك هو قسم الاعتمادات المستندية والذي سنقوم بتقديم تفاصيل وافية عنه ضمن الادارات التي تمارس النشاط، وكذلك يقوم المصرف بتقديم خدماته الى الزبائن عن عمليات الحوالات الخارجية.

3- فروع المصرف:

تنهض شركة مصرف الاقتصاد بأنواع الانشطة المصرفية التجارية والاستثمارية محلية وخارجية ونحن ليس بصدد ما تقوم به لذاته انما نريد ان نوضح عملية ادارة هذا النشاط ومن يقوم بذلك طبقاً لما تتطلبه ادارة الانتاج المصرفي. من اشراف وتوجيها ومتابعة ورقابة وتوفير مستلزمات الانتاج وتأمين وحماية كل مركز كلفة وثم تعظيم الانتاج -الايرادات- ذلك ان عدد الوحدات الاقتصادية -الفروع والمكاتب- العائدة للمصرف وضمن مسؤوليته تبلغ (48) فرعاً ومكتباً موزعة على مستوى محافظات العراق. ولهذا التوسع الجغرافي اسباب عديدة من اهمها تقديم الخدمات عن قرب لمن يحتاجها واستقطاب اكبر عدد من الزبائن وانعكاس ذلك على حجم الودائع واستثمارها في الائتمان النقدي للحصول على الإيرادات واثبات المنافسة في سوق النشاط المصرفي ونحن بصدد ايراد معلومات عن عدد ومواقع الفروع فالجدير بالاشارة ايضاح عام عن نتائج الفروع فمنها من كان رابحاً ومنها عكس ذلك كما تظهره حسابات المصرف ولغاية 2011/12/31 فقد حقق (34) فرعاً منها ربحاً وان اسباب تحقيق الارباح وحصول الخسارة عديدة من أهمها تركيز الائتمان في بعض الفروع وعدم وجوده في فروع أخرى رغم وجود حالات تتقاطع مع هذه الميزة، وفيما يلي كشفاً بفروع ومكاتب المصرف كما في 2011/12/31:-

ت	اسم الفرع	موافقة البنك المركزي	موقع الفرع
1	الادارة العامة		
2	الفرع الرئيسي	ص أ/9/3/682 في 1999/7/27	بغداد-المنصور- تقاطع 14 رمضان-جهة الاسكان، م/617، ش/17، مبنى/180
3	فرع الرصافي	ص أ/9/3/1188 في 1999/11/16	بغداد-شارع الرشيد-خلف عمارة الرصافي، م/110، ز/55، عمارة/الدشتي
4	فرع الشورجة	ص أ/9/3/1665 في 2004/8/29	بغداد-شارع الخلفاء-الشورجة-قرب السوق العربي، م/108، ز/54، مبنى/57
5	فرع القصر الابيض	ص أ/9/3/1268 في 2000/8/29	بغداد-حي السعدون-عمارة الاندلس، م/103، ش/11، مبنى/19
6	فرع جميلة	431/3/9 في 2002/3/12	بغداد-حي جميلة، م/512، ش/71، د/14 مجاور الوقف الشيعي لمدينة الصدر/الرصافة
7	فرع البادية	576/3/9 في 2007/3/20 690/3/9 في 2007/4/2	بغداد-النهضة-شارع الشركات-بناية شركة البادية للنقل العام-حي الكيلاني، م/143، ش/23، مبنى/26
8	فرع الحارثية	1604/3/9 في 2006/7/16	بغداد-الحارثية-حي الكندي، م/211، ز/5، د/13 الفرع المقابل لمعرض بغداد الدولي
9	فرع الجادرية	2519/3/9 في 2008/7/3	بغداد-الجادرية، م/923، ز/28، د/28 مقابل مطعم فلنس
10	فرع سراج الدين	3384/3/9 في 2008/9/1 3605/2/9 في 2008/9/16	بغداد-محلة سراج الدين، م/111، ز/13، مبنى/46 مقابل الهيئة العامة للضرائب
11	فرع عبد المحسن الكاظمي	3458/3/9 في 2009/7/26	بغداد-مدينة الكاظمية المقدسة-ساحة عبد المحسن الكاظمي-بناية الهيئة العامة للضرائب-فرع الكاظمية، م/411، ز/56،

مبنى/46			
بغداد-زيونة-حي المثني, م/714, ز/18, مبنى/56 قرب جامع الربيعي	3576/3/9 في 2009/7/30	فرع زيونة	12
بغداد-حي القاهرة, م/322, ش/33, رقم البنية 169 الشارع العام قرب جامع النداء	3404/3/9 في 2009/7/22	فرع الأعظمية	13
بغداد-الصالحية مقابل وزارة العدل م/222, ش/6 رقم المبنى 84	4542/3/9 في 2009/10/8	فرع الصالحية	14
بغداد-حي الجمهورية م/115, ز/27 مبنى 2/33	5084/3/9 في 2009/11/11	فرع الكفاح اعادة النشاط	15
بغداد-كرادة مريم شارع لشواف م/222, ز/24 بنية 10/24 ب	4542/3/9 في 2009/10/8	فرع كرادة مريم	16
بغداد-شارع الكفاح م/129, ش/26 رقم العمارة 362	5308/3/9 في 2009/12/2	فرع السباع	17
بغداد-الكاظمية شارع المفيد م/423, ز/9 مقابل كراج الكوثر لوقوف السيارات	4972/3/9 في 2009/11/5	فرع الكاظمية	18
قضاء المحمودية الشارع العام مجاور المجلس البلدي	3214/3/9 في 2010/6/10 274/2/9 في 2010/7/19	فرع المحمودية (اعادة نشاط)	19
محافظة بغداد السيدية, م/823 ز/34, د/48 مقابل جامع الأقصى	2325/3/9 في 2010/11/10	فرع السيدية	20
محافظة بغداد العامرية شارع العمل الشعبي م/630, ش/36 مبنى 20	2325/3/9 في 2010/11/10	فرع العامرية	21
بغداد-السنك م/104, ز/16 عمارة 2/14	2325/3/9 في 2010/11/10	فرع الخلاني	22
محافظة بغداد تقاطع شارع الطاق وشارع البناروما خلف مرقد الصحابي الجليل سلمان المحمدي	2325/3/9 في 2010/11/10	فرع المدائن	23

24	فرع حي الجامعة	2075/3/9 في 2011/4/20	بغداد-حي الجامعة م/627وز/35,د/1 مجاور الهيئة العامة للضرائب خلف جامع ملا حويش
25	فرع أبو غريب	1165/3/9 في 2011/3/8	محافظة بغداد-أبو غريب مقابل كراج أبو غريب الموحد
26	فرع الحلة في محافظة بابل	ص أ/197/3/9 في 2000/2/22	محافظة بابل - شارع الطيارة مقابل مركز الدفاع المدني لحي الطيارة قرب مبنى المحافظة الجديد
27	فرع كربلاء في محافظة كربلاء	1842/3/9 في 2007/7/10	محافظة كربلاء المقدسة-شارع الحسين (عليه السلام) مقابل القنصلية الايرانية م/6,ز/1/65)
28	فرع عينكاوه في محافظة أربيل	2103/3/9 في 2008/6/8	اقليم كردستان-أربيل-عينكاوه-مدخل عينكاوه الرئيسي الاستدارة الثانية ناحية اليسار
29	فرع زاخو		
30	فرع البصرة في محافظة البصرة	2967/3/9 في 2008/8/3	محافظة البصرة-مناوي باشا-قرب غرفة تجارة البصرة
31	فرع العمارة في محافظة ميسان	2967/3/9 في 2008/8/3	محافظة ميسان-بناية غرفة تجارة العمارة-حي الحسين
32	فرع النجف الأشرف في محافظة النجف الأشرف	2967/3/9 في 2008/8/3	محافظة النجف الأشرف-مجاور كلية الفقه- جامعة الكوفة
33	فرع واسط في محافظة واسط	2967/3/9 في 2008/8/3	محافظة واسط-الكوت-المشروع-مقابل مديرية اتصالات و بريد واسط
34	فرع بعقوبة في محافظة ديالى	4042/3/9 في 2008/10/22	محافظة ديالى-بعقوبة-محلة السراي-شارع خريسان عمارة رقم (46/154)
35	فرع الرمادي في محافظة الأنبار	3768/3/9 في 2009/8/13	محافظة الأنبار-مركز المدينة-منطقة القطانة مجاور مركز شرطة القطانة م/304,ز/53 رقم المبنى 6

36	فرع الفلوجة في قضاء الفلوجة/ محافظة الأنبار	5085/3/9 في 2009/11/11	قضاء الفلوجة - حي الأندلس - م/305, ز/37 الشارع العام قرب الجسر الجديد
37	فرع الناصرية في محافظة ذي قار	5430/3/9 في 2009/12/9	محافظة ذي قار - مركز الناصرية - صوب الشامية - مقابل جمعية المحاربين القدماء - مجاور مجمع مركز سنتر - الاسكان القديم
38	فرع كركوك في محافظة كركوك	5656/3/9 في 2009/12/21	محافظة كركوك - الصوب الكبير - شارع صلاح الدين - فريادي - مقابل ضريبة كركوك الثانية القديمة سابقاً
39	فرع الديوانية في محافظة الديوانية	5660/3/9 في 2009/12/21	محافظة الديوانية - مركز الديوانية - الفاضلية شارع الجمعية م/102, ز/31 مقابل الهلال الاحمر
40	فرع سامراء قضاء سامراء في محافظة صلاح الدين	5657/3/9 في 2009/12/21	قضاء سامراء - سوق مريم - مقابل الصناعة القديمة - مجاور مسجد التكية
41	فرع النعمانية في قضاء النعمانية محافظة واسط	5743/3/9 في 2009/12/28	قضاء النعمانية - شارع الكورنيش - محلة السراي قرب الجامع الكبير
42	فرع الاسكندرية في محافظة بابل ناحية الاسكندرية	2325/3/9 في 2010/11/10	محافظة بابل - ناحية الاسكندرية - شارع المعمل - مجاور مصرف الرافدين / فرع الاسكندرية
43	فرع تكريت في محافظة تكريت	2325/3/9 في 2010/11/10	محافظة صلاح الدين - قضاء تكريت - شارع الكراج القديم - قرب المحكمة
44	فرع العلوية	2325/3/9 في 2010/11/10	بغداد - الكرادة الشرقية قرب سوق العراق للاوراق المالية م/903, ز/13, د/18 قرب كنيسة النجاة

45	فرع المنصور	7423/3/9 في 2011/12/10	بغداد-المنصور-الشارع الرئيسي م/605, ز/13, د/10 مقابل مدرسة النيل الابتدائية
46	مكتب نادي الصيد العراقي	3101/3/9 في 2008/8/11	بغداد-المنصور-بناية نادي الصيد العراقي
47	مكتب اتحاد الغرف التجارية العراقية	4542/3/9 في 2009/10/8	بغداد-السعدون-شارع الزعيم-بناية اتحاد الغرف التجارية العراقية-قرب مستشفى السعدون الأهلي م/101، ز/87 رقم المبنى 22
48	مكتب المنصور رقم (2) جوازات المنصور	2325/3/9 في 2010/11/10	بغداد-المنصور- م/615، ز/3، د/32 قرب دائرة جوازات المنصور

4- ادارات النشاط:

تنهض بادرارة النشاط-تقديم الخدمات المصرفية وتعظيم الايرادات وضغط
المصروفات والحد من المخاطر وضمان الأمان وتقويم الانحرافات والارتقاء الذي
يتناسب مع حجم ونوع النشاط وامتداده الداخلي والخارجي وتقديم افضل الخدمات،
مجموعة من الادارات في المصرف يمكن ان تقسم الى ثلاث انواع: ادارات تخطيط
ورسم السياسات والاجراءات، وادارات رقابة ومتابعة، وادارات تنفيذ مباشر، وفيما
يلي أهم الادارات التي تقوم بهذه المهام وبصورة مختصرة:-

4-1 مجلس الادارة:

مهام مجلس الادارة في التخطيط ورسم الاجراءات اللازمة لتقديم الخدمات
في مجال النشاط المصرفي ووضع البنية التحتية السليمة للارتكاز عليها في
ممارسة النشاط وضمان سلامته ومن هذا المنطلق فقد واكب مجلس ادارة مصرف
الاقتصاد وكما هو شأنه في السنوات السابقة-بصورة مستمرة ويومية العمليات
الادارية والمالية من خلال قيام رئيس المجلس ومعظم الاعضاء في الاشراف
المباشر على اقسام الادارة العامة وبعض الفروع للوقوف ميدانياً على المشاكل
التي تستوجب اتخاذ اجراءات فعالة بخصوصها واصدار القرارات الادارية التي

تستلزمها تلك المشاكل بما يجعل نشاط الإدارة المؤشر امام انظار العاملين في الميدان او موقع العمل. هذا الاسلوب الاشرافي من قبل مجلس الادارة كان له تأثير كبير في تعزيز التعاون المثمر. وقد غطى مجلس الادارة هذه الامور بالقرارات التي اتخذها من جلساته خلال السنة التي بلغت (7 جلسات) وفيما يلي أسماء ومساهمات رئيس واعضاء المجلس كما في 2011/12/31

(أ)

ت	الاسم	المنصب	مبلغ المساهمة مليون/دينار
1	حسام عبيد علي	رئيس مجلس الادارة	10000
2	باقر جعفر باقر	نائب رئيس مجلس الادارة	2
3	جاسم محمد علي	عضو/المدير المفوض	12
4	صميم حسام عبيد	عضو	10000
5	مهند حسام عبيد	عضو	10000
6	نشوان عبد الكريم محمد	عضو	10000
7	رشاد عبيد علي	عضو	5000

(ب) لم يحصل رئيس واعضاء مجلس الادارة خلال السنة على أي مبلغ او مكافأة سوى ما خصص لهم من مكافأة عن حسابات السنة /2010 من قبل الهيئة العامة بموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ 2011/5/31

(ج) ان المدير المفوض للمصرف خلال السنة/2011 هو السيد جاسم محمد علي.

(د) لم يصرف خلال السنة أي قرض او سلفة لاي من السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة.

4-2 إدارة الائتمان:

من المعلوم ان الائتمان في نطاق العمل المصرفي يعبر عنه بالتسهيلات المصرفية وهو نوعين. الائتمان النقدي ويندرج تحت هذا النوع القروض والسلف بانواعها والحسابات الجارية المدينة -السحب على المكشوف- اما الائتمان الآخر التعهدي ويتضمن هذا النوع. خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، والائتمان بانواعه يعد المصدر الرئيسي لتحقيق الإيرادات فلا بد من وضع الاسس اللازمة لتحقيق ذلك ليس لتعظيم الإيرادات فقط بل لتلافي والحد من المخاطر التي ينطوي عليها التماذي في الائتمان ومن أجل تحقيق هذا والحد من ذلك لابد من عيون فاحصة ودقيقة وذات خبرة لإدارة هذا النشاط وعليه لابد من خلق الاداة التي توكل لها هذه المهام وتلك هي إدارة الائتمان، وان هذه الإدارة هي موضع اهتمام مجلس الإدارة حيث توجد إدارة فعالة تقوم بذلك دراسة وانشاء ومتابعة وتقديم خدمات مجزية لمن يحتاج التسهيلات المصرفية من زبائن المصرف وتقوم بالتوجيه والاشراف واصدار التعليمات وهي تقوم بذلك في الإدارة العامة وتقديم ما تحتاجه فروع المصرف في مجال ونشاط الائتمان ويرأسها مدير ذو خبرة يعاونه مجموعة من الموظفين مهمتهم جميعاً دراسة والبت بهذا النشاط بما في ذلك الموازنة بين المنافع والمخاطر وتحديد الضمانات اللازمة لمواجهة المخاطر ومراقبة صلاحيات لجان التسهيلات.

4-3 قسم الرقابة الداخلية:

الرقابة الداخلية وظيفة هامة من الوظائف الادارية وتعزيز قدرتها تكمن في مدى خبرة من يقوم بها ووضع برنامج يغطي نسبة عالية من الاعمال في نطاق الصيرفة وارتباطها في مجلس الإدارة مباشرة يعطيها زخماً وقوة وامكانية الاستقلال لممارسة نشاطها دون قيود وممنوعات.

ان إدارة الرقابة الداخلية في مصرفنا اضحت تمارس نشاطها بشكل مستقل وتقديم التقارير ذات الاهمية الى الإدارة العليا ووضعت لها برنامج سنوي يغطي اعمال فروع المصرف وفحص وتدقيق الموازين ودراسة ما يرد فيها وتحديد ما

يجب تعديله بما يسهم في حماية موجودات المصرف من الخسائر الناجمة عن الهدر، وعدم الكفاءة والحد من الاخطاء والاهمال فهو عين واسعة من عيون الادارة وتقاريره التي يرفعها الى مجلس الادارة لها اثر كبير في تشخيص حالات سلبية او ايجابية تجعل الادارة العليا والمستويات الادارية الاخرى تتخذ اجراءات سريعة ومؤثرة كما ان اعماله وزيارات هيئاته الى الفروع والاقسام ميدانياً تعد مؤشراً فعالاً لاهتمام تلك الادارات بدقة وضبط وانجاز واجباتها عدا عن كونه موجهاً لاتباع اساليب المحاسبية الفنية ففي هذه السنة انجز خطة عمله بنسبة 85% اذ قام بتدقيق مناسب واعمال الفروع وقدم 92 تقرير حول اعمال الفروع بالاضافة الى قيامه بتدقيق موازين الفروع مكتيباً وانجز بذلك (540) موازنة على مدى السنة الكاملة، وان مجلس الادارة يدرك ما لهذا القسم من أهمية لذلك سيقوم بتعزيز كادره وتوفير متطلبات عمله.

4-4 قسم مكافحة غسل الاموال:

غسل الاموال موضوع مهم كونه ينطوي على اموال من مصادر غير نظيفة وتميرها عبر مراكز تداول النقد وخصوصاً البنوك واستخدامها من قبل الارهابيين لا يذاع اكبر عدد ممكن من المجتمع واستعمالها في اغراض اقل ما يقال عنها انها غير نظيفة، كذلك ومن موقع المسؤولية تجاه المجتمع وقبل الالتزام القانوني وتعليمات البنك المركزي العراقي اتخذ مجلس الادارة وكما هو سائد في البنوك المماثلة اجراءات تحد من هذه الظاهرة من خلال تطبيق قاعدة (اعرف زبونك) وقد طور المصرف هذه الاجراءات إذ اتخذ مجلس الادارة قراراً بجلسته في 2008/2/1، بانشاء قسم مكافحة غسل الاموال تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه العدد 400/3/9 في 2008/2/5 ليكون اكثر قدرة تجاه هذه الظاهرة منفذاً قانون مكافحة غسل الاموال رقم 93 لسنة 2004 وان هذا القسم مارس اعماله بدقة ومتابعة جيدة لمعاملات المصرف المالية مطوراً اجراءاته من خلال التنسيق وتطبيق مع وتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي ويعمل كادره خلال سنة 2011 بجد وجهد والاشتراك في كافة الندوات والمؤتمرات التي يدع لها البنك المركزي

العراقي وهو يشكل حلقة وصل بين المصرف والجهات الداخلية والخارجية بخصوص اجراءات وبرامج مكافحة غسل الاموال وانطلاقاً من أهمية هذا القسم سيتخذ مجلس الادارة قرارات بتوفير الادوات التي تساعد على تطوير عمله.

4-5 القسم القانوني:

القسم القانوني من الاقسام الهامة في المصرف تناط به اعمال عديدة ذات العلاقة بالقانون من حيث الاستشارة والتوجيه في حالة الدخول في عمل مع الجهات التي تتعامل مع المصرف ودراسة اوضاع ونوع الضمان في حالات منح الائتمان النقدي والتعدي واجراء الكشوفات بما يعطي انطباع عن التعامل مع الزبون ووضع الشروط المناسبة، وهو يقوم بمتابعة حقوق المصرف بذمة الآخرين اللذين لا يقومون بتنفيذ التزاماتهم ازاء الاتفاقيات والعقود المبرمة مع ادارات الائتمان ويتابع كل ما يتعلق بالقوانين التي تحكم تصرفات الاطراف تجاه حقوق المصرف كما ان هذا القسم يلاحق حتى منتسبي المصرف عندما يعرضون ذمهم باستغلال مواقع عملهم ورغم مخاطر المتابعة وحضور المحاكم ومواجهة المطلوبين فهو يرفع الدعاوى ويقدم اللوائح القانونية التي تثبت حقوق الشركة وكذلك الوقوف بوجه الذين يرفعون دعاويهم ضد المصرف ومثال جهود هذا القسم هو حضور لجانه وبعض كادرة لمتابعة (21) دعوى وكسب بعضها كما انه قدم دفاعاته ولوائحه القانونية ضد (14) دعوى مقامة من الغير ضد المصرف وكسب بعضها، وهو الى جانب ذلك يهتم بالمؤتمرات والندوات التي تعقد من قبل الاطراف ذات الاهتمام بالقوانين ومتابعة امور تعالج من قبل مديرية الجريمة الاقتصادية.

4-6 القسم الدولي:

رغم ان مجلس ادارة المصرف له تطلعات سابقة في مد نشاط العمل المصرفي إلى خارج العراق وتم ممارسة هذا الاتجاه من خلال الحوالات الخارجية، الا ان فكرة تطوير هذا النشاط كانت موضع اهتمامه وهي ممارسة هذا النشاط من خلال انشاء قسم يحمل صفة الدولية ويقدم خدماته الى زبائنه ولمن يحتاجها وفعلاً قرر المجلس انشاء القسم الدولي واخذ على عاتقه ممارسة نشاطاً مصرفياً مهماً من اكثر من جانب ذلك هو فتح الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الدولية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وعين له كادر برئاسة مدير ذو خبرة طويلة وواسعة وباشر اعماله بتاريخ 2009/10/9 واخذ يمارس نشاطه من خلال استقطاب عدد كبير من الزبائن وان اول اعتماد تم فتحه بتاريخ 2009/10/9، وحقق من تاريخ مباشرته اول مرة ولغاية 2011/12/31 ايرادات وافرة وبالعملة الاجنبية بلغت [4119000] دولاراً رغم قلة كادره وتعطل اعماله لظروف خاصة بوضع المصرف في اكثر الاحيان.

تتركز مسؤولية هذا القسم في فتح ومتابعة الاعتمادات المستندية الدولية ويعتبر جسر وقناة للاتصال بالبنوك الخارجية الدولية كبنوك مراسلة بالاضافة الى امكانية فتح حسابات لدى تلك البنوك وهو ما حاصل الآن ومجلس الادارة يتجه الى تطوير هذا القسم ودعمه من خلال توفير ادوات عمله. بلغت بحدود خمسة بنوك خارجية لدينا معها حسابات بالدولار واليورو.

4-7 قسم الأسهم والاستثمار:

تتركز مسؤولية هذا القسم في الاحتفاظ وادارة ورقابة اسهم مساهمي المصرف وتنظيم شهادات الاسهم وتعديل ما يطرأ عليها ومتابعة عمليات البيع والشراء وتوثيق هذه المعاملات وكذلك يقوم بادارة المحفظة الاستثمارية العائدة الى المصرف ومتابعة حقوقه لدى الجهات التي له اسهم لديها ومن ذلك تحديد البيع وتوثيق المعاملة وتعديل قيمة الاسهم عند اجراء رسملة في زيادة رؤوس اموال الجهات فيها وكذلك متابعة السوق المالي يومياً وتقديم مختلف الخدمات بما في

ذلك ملاحظة مخاطر انخفاض القيمة السوقية للاسهم من خلال ملاحظة تداول الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية ومن واجبه مقارنة كلفة اسهم المحفظة الاستثمارية كأصل من اصول المصرف مع قيمتها في سوق الاوراق المالية في آخر السنة لتحديد مدى تأثر المحفظة سلباً او ايجاباً وفي حصول الحالة الاولى أي انخفاض القيمة السوقية عن كلفتها بمعنى آخر هبوط قيمة الاستثمارات فلا بد من عمل تخصيص لمواجهة هذا الانخفاض.

ان قسم المساهمين قدم معلومات مهمة جدا ولغاية 2011/12/31 من حيث ما حصل من ايرادات من خلال ادارة المحفظة الاستثمارية تم الاشارة لها في حساباتنا في جانب الايرادات وكذلك وضع ما حصل من هبوط في قيمة مفردات المحفظة وكذلك وفر معلومات ذات علاقة بالاسهم والمساهمين وهي معلومات رأينا من المناسب ان تذكر في تقريرنا هذا وكما مبين ادناه:-

(1) كشف احصائي بالنسبة لعدد المساهمين والاسهم التي يمتلكونها كما في 2011/12/31:

رقم ص	العدد	اقل من / 1000000 المجموع (1)	العدد	10000000 المجموع (2)	العدد	100000000 المجموع (3)	العدد	اكثر من مليار المجموع (4)
1	31	10123311	9	29094204	1	136272152	--	----
2	24	5847808	16	46722225	9	1157178955	1	10000000000
3	23	9723893	20	53547424	5	13994338	2	12784073617
4	26	6236349	18	36439113	4	145755084	2	10000000000
5	22	8146638	22	63490413	2	70373345	4	35000000000
6	14	4144955	30	99207551	6	869076146	--	----
7	23	6199243	21	67197236	5	101401707	1	5000000000
8	19	5921802	21	75227317	9	1583499263	1	1247024340
9	22	4643528	14	53628205	12	923993144	2	20000000000
10	18	4951795	17	50418818	6	20446081	--	----
مج	222	65939322	188	574972506	59	5327990215	13	94031097957

(2) كشف ملخص بالمعلومات المدونة في الكشف رقم (1) اعلاه بقيمة الاسهم وعدد المساهمين

ونسبة قيم الفئات الى راس المال كما في 2011/12/31:

المجموع	4	3	2	1	ارقام الحقول
100000000000	94031097957	5327990215	574972506	65939322	قيمة الاسهم
482	13	59	188	222	عدد المساهمين
100.000	94,031	5,328	% 575	% 0.066	النسبة %

(3) اسماء المساهمين الذين يملكون (500.000.000) مليون سهم فما فوق:

عدد الاسهم	الاسم	ص	ت
500000000	احمد موسى باشا يعقوب	2	1
10000000000	ازهار عبيد علي	2	2
2784073617	جمان عدنان حسين	3	3
10000000000	حسام عبيد علي	3	4
5000000000	رحيم عبيد علي	4	5
5000000000	رشاد عبيد علي	4	6
5000000000	سعيد عبيد علي	5	7
10000000000	صبا حسام عبيد	5	8
10000000000	صباح فليح حسن	5	9
10000000000	صميم حسام عبيد	5	10
557276316	علي رشاد عبيد	6	11
5000000000	علية عبيد علي	7	12
500000000	كامل موسى باشا يعقوب	8	13

500000000	مازن موسى باشا يعقوب	8	14
500000000	محمد موسى باشا يعقوب	8	15
1247024340	محمد وشيار عبد الفتاح	8	16
10000000000	مهند حسام عبيد	9	17
10000000000	نشوان عبد الكريم	9	18
500000000	نصير باسم جميل	9	19

8-4 قسم الادارة:

ان الادارة الذاتية لها مكانة ذات اهمية في الهيكل التنظيمي العام لشركة مصرف الاقتصاد فرغم كونها مسؤولة عن مهام وواجبات يومية فهي مطلوب منها توفير معلومات دقيقة عندما يتعلق الامر بالعنصر البشري العامل في الشركة من حيث اصولية التعيين وادارة شؤونهم من جميع ما يطرأ من تغييرات ولكل منتسب ومتابعة تواجدهم وترقيتهم والحفاظ وضمان حقوقهم تجاه الشركة وحقوق الشركة عليهم وكذلك تقديم احصائيات ومعلومات عن اصنافهم من حيث عناوينهم الوظيفية وتحصيلهم الدراسي وسلامة المستمسكات التي تؤهلهم للتعيين ومتابعة حركتهم اليومية من تعيين واستقالة وترفيه وكل ما له صلة بأجورهم واثبات حقوقهم وبراء او عدم ابراء ذمهم، ولقسم الادارة والذاتية واجبات ومسؤوليات اخرى يحكم على سلامتها ودقتها عملية تنظم الارشيف من حيث تصنيف القوانين والانظمة والتعليمات التي تصدر من جهات خاج المصرف ولها علاقة او الزام بعمل المصرف عدا عن تلك التي تصدر من داخل المصرف وعلى العموم فان قسم الادارة والذاتية له دور كبير يتركز بجوانب ادارية ومحاسبية وحقوقية وتنظيمية ومن هذه المهام فان جلس الادارة يولي الاهتمام المناسب بأمور هذا القسم واسهاماً من هذا القسم في تعزيز تقرير مجلس الادارة قدم معلومات مهمة تهم المجلس اولاً وجهات خارج المصرف لها مساس مباشر بعمل المصرف فقد قدم قائمة كاملة تتضمن معلومات عن فروع المصرف على مستوى العراق والاخرى

المطلوب وجودها ضمن تقرير مجلس الادارة وهو ما نسميه التصنيف الاداري
لمنتسبي المصرف ويتضمن الاطار العام لهذا التصنيف المحاور ادناه:-

1- المحور الاول: تصنيف منتسبي الشركة وفقاً لاجورهم ورواتبهم:

يؤشر هذا التصنيف مقارنة بين عدد منتسبي المصرف في هذه السنة
والسنة السابقة وكذلك بيان اجمالي الاجور والرواتب المدفوعة لكل من سنتي
المقارنة وايضاح فيما اذا كانت هناك عمالة اجنبية لسنة/2011 كما ان هذا
التصنيف يوضح حدود الاجور والرواتب وعدد مستحقيها ففي سنة/2011 بلغ
اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت كما في 2011/12/31 (7499) مليون دينار
مقابل (4563) دينار لسنة/2010 وكان عدد منتسبي المصرف (1074) منتسب
هذه السنة في حين كان عددهم (863) منتسب في سنة/2010 وكما موضح في
الجدول ادناه:-

المجموع	اجنبي	عراقي	الدخل الشهري
98	-	98	لغاية/250000 دينار
785	-	785	اكثر من/250000 دينار لغاية/500000 دينار
272	-	272	اكثر من/500000 دينار لغاية/750000 دينار
75	-	75	اكثر من/750000 دينار لغاية/1000000 دينار
54	-	54	اكثر من/1000000 دينار
1074	-	1074	المجموع

2- المحور الثاني: التصنيف على اساس اعلى راتب ولعدد من المنتسبين:

لا نريد ان ندخل بتفاصيل هذا المحور لعدم امكانية معرفة وغرض هذا
الاتجاه ويبد أنه تاريخي او أنه يشكل موضوعاً مهماً عند استقرار وثبات العملة
وقوتها وجرياً مع ما تأخذ به المصارف المماثلة في العراقي، ندرج فيما يلي اسماء
وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل (رواتب
وأجور ومخصصات) خلال السنة عدا دخل المدير المفوض:

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	الدخل السنوي / دينار
1	عباس فاضل	المستشار	3200000
2	زياد قدوري	م.القسم الهندسي	2500000
3	عارف عبد الله	م.قسم الأملاك	2155000
4	انصاف حسين محمود	م.الفرع الرئيسي	20100000
5	أحمد عبود علوان	نائب المدير المفوض	2025000

3- المحور الثالث: على اساس المناصب العليا في الإدارة:

يتبلور هذا المحور حول ادارة المصرف من قبل ذوي المناصب العليا ومن يليهم في التسلسل الاداري اذ يدير النشاط المصرفي في مصرفنا مجموعة من الاشخاص، وهم كافة منتسبيه البالغ عددهم في هذه السنة (1074) منتسب، بين موظف وكادر خدمات. حيث يمتد النشاط على مستوى العراق من خلال (48) بين فرع ومكتب وينهض بادارة النشاط وفقاً لهيكل واقسام وادارات ووجود موظفين مسؤولين عن متابعة النشاط ورسم سياسة ووضع الخطط وتتركز المسؤولية بصورة خاصة بذوي المناصب العليا في الادارة وحيث يوجد (48) فرعاً ومكتب فان كل مدير فرع مسؤول عن ادارة الفرع امام مجلس الادارة وعلى اساس هذا التصنيف الاداري فإن اصحاب المناصب العليا في ادارة المصرف خلال السنة ولغاية 2011/12/31 هم:

ت	الاسم	المنصب
1	حسام عبيد علي	رئيس مجلس الادارة
2	باقر جعفر باقر	نائب رئيس مجلس الادارة
3	جاسم محمد علي	مدير مفوض/عضو مجلس ادارة
4	صميم حسام عبيد	عضو مجلس ادارة
5	مهند حسام عبيد	عضو مجلس ادارة
6	نشوان عبد الكريم محمد	عضو مجلس ادارة

7	رشاد عبيد علي	عضو مجلس ادارة
8	عباس فاضل عباس	مستشار مجلس الادارة
9	ازهار عبيد علي	مستشار
10	هديل عبد الكريم قاسم	مدير حسابات الادارة العامة
11	غسان عبد الله فجر	مدير الادارة والذاتية

4- المحور الرابع: تصنيف الموظفين حسب الدرجة التي يشغلونها:

من الممكن وربما من الضروري ان نذكر تصنيف منتسبي المصرف على اساس عناوين وظائفهم لتعم الفائدة ويعد هذا مؤشراً ادارياً مهماً لدواعي ممارسة النشاط لينسجم مع العنوان وليكون موضع التزام بين الادارة والمنتسب وفيما يلي جدولاً بهذا التصنيف وهو الاول من نوعه حيث لم يرد في تقارير الادارة السابقة على امل ان يدرس بصورة جدية ودقيقة ويثبت في تقارير مجلس الادارة السنوية
اللاحقة:-

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
4	مدير مفوض/نائب مدير مفوض/مستشار	العليا	1
65	مدير قسم/مدير فرع	الاولى	2
12	مدير	الثانية	3
25	معاون مدير / رئيس سواق	الثالثة	4
298	محاسب/ملاحظ اول/امين صندوق اول/مشرف حاسبة	الرابعة	5
125	ملاحظ/معاون محاسب/م.مبرمج محلل/امين صندوق/سكرتير	الخامسة	6
175	م.ملاحظ/مشغل حاسبة/م.امين صندوق	السادسة	7
150	كاتب/سانق سيارة	السابعة	8
220	حارس/معتمد/عامل خدمة	الثامنة	9
1074	المجموع		

5- المحور الخامس: تصنيف المنتسبين حسب تحصيلهم الدراسي:

يقوم قسم الادارة والذاتية بادارة ومتابعة منتسبي المصرف من حيث اعداد وتنظيم ملفاتهم والتأكد من اصولية تعيينهم والتأكد من دقة استحقاقاتهم المالية وتوثيق التعيين والاستقالة وبراءة ذمهم وتحديد التزاماتهم تجاه المصرف وكل ما يخصهم في التزاماتهم وحفظ حقوقهم بدقة وسلامة ومن بين اهتمامات هذا القسم تصنيف المنتسبين على اساس التحصيل الدراسي بما يعطي انطباع على مدى قدرة المصرف على الفائدة المرجوة من وراء هذا المعيار وهو امر مهم وضروري وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:-

العدد	التحصيل الدراسي	ت
4	حملة شهادة الماجستير	1
372	حملة شهادة البكالوريوس	2
146	حملة شهادة الدبلوم بانواعه	3
168	حملة شهادة الاعدادية بانواعها	4
38	حملة شهادة المتوسطة	5
25	حملة شهادة الابتدائية	6
321	دون الابتدائية ودون تحصيل	7
1074		المجموع

9-4 قسم المخازن:

المخزن بصورة عامة هو المكان الذي توضع فيه المواد المنتجة داخل الوحدة الاقتصادية او المشتراة من الغير سواء استيراد من الخارج او من الاسواق المحلية ومخزونة على الاغلب بضائع جاهزة للبيع او للاستخدام المباشر من قبل الوحدة الاقتصادية وهو يتطلب رعاية وتنظيم واتباع الطرق المناسبة في الادخال والايصال المخزني والوثائق والاستمارات ويتضمن المخزن حتى الموجودات الثابتة مثل الآلات والمعدات, السيارات, الاثاث واجهزة المكاتب بأنواعها وللمخزن ادارة

مسؤولة عن محتوياته معرض للرقابة والتدقيق وعمليات الجرد المستمر والسنوي ومن ثم تحديد رصيد كل مادة عدداً وكلفة واعتبار مفردة حساب المخزون ضمن ابواب الموجودات في الميزانية العامة فقرة مؤثر وموجودات ذات علاقة بالسيولة ونسبتها في نطاق العمل المصرفي.

ان المصارف ليس لها علاقة هامة بمثل كلفة ومواصفات المخزن المشار اليه اعلاه مستعيضة عن ذلك بالشراء الآني لسد الاحتياجات بواسطة لجان المشتريات ومن خلال التجربة باتباع اسلوب المشتريات بواسطة لجان المشتريات اتضح لادارة مصرف الاقتصاد وجود ضياعات وبعثرة لا تتناسب مع التنظيم وعدم تحديد المسؤوليات وتلافياً للهدر والضياع قرر مجلس الادارة الحد من هذه الظواهر عن طريق تكوين ادارة تسمى ادارة المخازن وحدد مكاناً للمخزن وحيث ان حاجات المصرف من المشتريات لا تتعدى المستلزمات السلعية وآثا و اجهزة المكاتب لذا تم انشاء مخزن يضمن شراء ما يحتاجه المصرف وتدخل هذه المواد بموجب مستندات عدداً ونوعاً وكلفة وتحصل لجنة المشتريات على براءة الذمة ويتم صرف هذه المواد بموجب قوائم ومستندات اخراج مخزني وعلى هذا الاساس فان تجهيز الاقسام وفروع المصرف كافة بصورة مركزية وتجري القيود والتسويات المحاسبية بتوسيط الحساب المتبادل عن طريق قسم الحسابات في الادارة العامة وان العمل جارٍ على هذه الخطوات ويدير المخزن كادر كفوء منظم يرأسه موظف ذو تحصيل دراسي وهو واع وفاهم وسوف يتم اجراء اللازم في السنة القادمة بأن يظهر رصيد المخزون في الميزانية العامة ضمن فقرات الموجودات بعد ان تجري عملية جرد في نهاية السنة يوضح الارصدة عدداً وكلفة وذلك من خلال وضع نظام لهذه الحالة بالتعاون وتحديد المسؤوليات والواجبات بين ادارة الحسابات في الادارة العامة وادارة المخازن.

10-4 مراقب الامتثال:

المراقبة والرقابة الداخلية امور مهمة جداً في كل نشاط وخصوصاً النشاط في نطاق العمل المصرفي اذ من خلاله يتم تشخيص نقاط الضعف والقوة اثناء ممارسة النشاط ويؤدي ذلك الى اتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة السلبيات وتطوير الايجابيات، وعلى العموم فان قوة وكفاءة الرقابة تحد وتحمي حقوق المصرف من أي فرق سواء كان مقصوداً او غير مقصود.

ان مجلس الادارة يعي تماماً هذه الحالة ويحاول وضع الاسس التي تمكن اجهزة الرقابة من القيام بعملها بأمانة واخلاص ولم يكتفي بخطواته الادارية وانما يفعل المتطلبات القانونية وتعليمات البنك المركزي العراقي وتنفيذاً لذلك فقد تم تعيين موظف من موظفي المصرف للقيام بوظيفة مراقب الامتثال بموجب قراره بجلسته المؤرخة في 2008/8/24 وهو يمارس واجباته وفقاً للقوانين النافذة ولا يوجد ما يشير الى اختراق القوانين والانظمة خلال السنة/2011.

11-4 التطور الآلي في الحصول على المعلومات الحسابية:

ان مجلس ادارة مصرف الاقتصاد ينظر دائماً الى الامام ولا يقف عند حالة تطور واحد حققت نجاحاً في انجاز معاملات المصرف وخدمة زبائنه بسرعة ودقة وانما يضع بين قراراته الادارية قرارات تقنية تستخدم بصورة تجعل المصرف على اتصال مع المصارف والمؤسسات الأخرى في الخارج والداخل بسرعة ووقت لا يتجاوز الدقيقة وربما اقل من ذلك من الزمن اذ انه يصزُّ على مواكبة التطورات العلمية لانجاز معاملاته المصرفية، فهو استخدم انظمة محاسبية آلية الى جانب العمل المحاسبي اليدوي المكتبي مثل استخدام نظام (الفوكس برو). لقد حصلت تطورات كثيرة في انجاز المعاملات المالية والمحاسبية بسرعة ودقة واستخراج معلومات عديد ذات مغزى في التحليل المالي ونسب المقارنة على مستوى العالم وفي داخل العراق لذا وجب ان يواكب مصرف الاقتصاد وهذا التطور وبدأ في الاشهر الاولى من سنة/2011، باستيراد النظام المصرفي (iebs) وتم تدريب بعض منتسبي المصرف على هذا النظام وفيما يلي معلومات عنه ربما تكون تفصيلية أكثر مما يجب الا ان الفائدة والمعرفة مطلوبة وعليه:-

المبررات:

بعد توقيع العقد الخاص بالنظام المصرفي ICBS والمراحل التي تم اكmalها من التدريب على النظام وكذلك البدء بوصول الاجهزة والسيرفرات والحاسبات الخاصة بالنظام الذي سوف يكون المحور الاساسي لعمل كافة الاقسام في المصرف (خدمة الزبائن, الصناديق, المقاصة, السفتجة, خطابات الضمان, الاعتمادات المصرفية, الحوالات) وكذلك اتصاله بكافة الآليات التي تربط المصرف بالجهات الخارجية مثل سوفيت (Swift) والبنك المركزي (RTGS) وكذلك سوف يلبي احتياجات مصرفنا المتمثلة بانشاء قاعدة بيانات موحدة لجميع الزبائن وحساباتهم وربط الادارة العامة والفرع الرئيسي وباقي فروع المصرف بشبكة اتصالات متكاملة تمكن الزبائن من اجراء معاملاتهم المصرفية من أي من فروع المصرف بغض النظر عن الفرع الذي توجد فيه حساباتهم وكذلك كونه نظام آلي بالكامل فيما يخص العمل اليومي والعمليات في نهاية اليوم يوفر الكثير من المصاريف والموارد البشرية المطلوبة لانجازها بضمنها استخراج موازنة يومية موحدة للمصرف لجميع فروعِهِ كموجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات بالاضافة الى موازنات منفصلة للدينار واخرى للدولار لكل فرع وتقارير البنك المركزي المطلوبة شهرياً وكافة التقارير المطلوبة استخراجها المتعلقة بالعمل اليومي.

من كل هذا يحتاج النظام المصرفي الجديد للعديد من الكوادر الفنية والمصرفية والمحاسبية بالاضافة الى الكوادر التي تم تدريبها على النظام المصرفي الجديد [ICBS] وكذلك يحتاج الى ادارة مركزية لها الدراية والمعرفة بكافة مراحل المشروع والتقنيات الفنية والموارد البشرية اللازمة لانجاح هذا المشروع الذي يعتبر البذرة الاساسية لتحول مصرف الاقتصاد من اطار عمله المحلي الذي يعتمد على الآليات الورقية الى المصارف العالمية التي تعتمد على الانظمة الآلية بالكامل في كافة الاعمال المصرفية من خلال ارتباط مكائن الصراف الآلي الخاصة بمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل وآليات العمل وكذلك كافة المعلومات الفنية والمصرفية وتحديد الصلاحيات للشخص العامل في المصرف وكذلك كافة مجالات العمل التي سوف ترتبط بالنظام المصرفي الجديد.

12-4 منظومة الإدارة:

يظهر مما سبق ان لمصرف الاقتصاد منظومة ادارية تتشابه وتتعاون بروح ونفس واحد في التخطيط والرقابة والتنفيذ والتطوير لتحقيق اهداف عديدة من اهمها جعل المصرف في مقدمة الصف الاول من مصفوفة المصارف المحلية الأهلية ومنظور له من خارج العراق من خلال تحقيق اليرادات ومجموعة الخدمات التي يقدمها الى الزبائن والأرباح المجزية بالاضافة الى تحقيق القيمة المضافة والمرادفة للأرباح المتحققة.

ان انتاج هذه المنظومة يتلخص بالحفاظ على استمرار هذه الوحدة الاقتصادية قوية في سوق المنافسة المصرفية ويدعم هذا الاتجاه او الهدف مقدار الارباح ونوع الخدمة، وهذه الجهود والنتائج تتولى بلورتها وايضاها الى منتسبي المصرف والجهات ذات العلاقة بنشاطه، هي ادارة الحسابات في الادارة العامة وشريكاتها الاجهزة الحسابية في فروع ومكاتب المصرف وان مجلس الادارة في الوقت الذي يشيد بالاجهزة الحسابية في الفروع والمكاتب فإنه يطمح الى تقديم اكثر من ذلك ولا مجال للدخول في تفاصيل اعمال هذه الاجهزة ولكونها شريكاً مع مديرية الحسابات في الادارة العامة فهي تدرج ضمن تفاصيل وانجازات هذه المديرية حيث يتضح النشاط ومقداره وكافة المعلومات من خلال المركز المالي للمصرف ناجم عن محتويات الميزانية العامة وحساب الارباح والخسائر والتدفقات النقدية والكشوفات والتحاليل ذات العلاقة بالبيانات المالية والذي يقوم بذلك مديرية الحسابات في الادارة العامة وهو واحد من مسؤولياتها وواجباتها المتعددة، وفيما يلي نبذة عن هذه المديرية وبعدها نتطرق الى المعلومات التي تحددها البيانات المالية ولاغراض وايضاحات مهمة.

13-4 مديرية الحسابات في الإدارة العامة:

- يدير اعمال هذا القسم مجموعة من الموظفين والموظفات لا يتجاوز عددهم لغاية 2011/12/31 (8) موظفين بما فيهم مديرتهم ويقوم باعمال هامة باعتباره مركز تجمع الحسابات لكافة فروع المصرف ومن اعماله:
- 1- انجاز كل ما يتعلق بالحسابات في الادارة العامة من تنظيم وتحليل وتسجيل وتبويب وتعديل المعاملات المالية وتسجيلها على ضوء النظامين (الفوكس برو و icbs).
 - 2- استلام موازين المراجعة الشهرية من كافة فروع ومكاتب المصرف وتدقيقها وتوحيدها واستخراج ميزان موحد يتضمن موجودات ومطلوبات وايرادات ومصروفات وإرسالها الى البنك المركزي العراقي.
 - 3- اعداد كشوفات الافصاح الفصلي والسنوي وهذه تعني اعداد حسابات ميزانية وارباح وخسائر وكشوفات التدفق النقدي.
 - 4- متابعة وتقديم كلما تطلبه لجان او هيئات التدقيق التابعة للبنك المركزي العراقي في الحسابات والاوليات التي تطلبها هذه الهيئات.
 - 5- اعمال اخرى يطلبها البنك المركزي العراقي كاحصائيات ومعلومات مثل كشف كفاية رأس المال وكشف الدخل ومهام أخرى كثيرة.
 - 6- عمل هذا القسم اليومي والاسبوعي والشهري ومتابعة وتوجيه الفروع من الجوانب الفنية المحاسبية.
- كل هذا يجب ان يكون دقيقاً وقانونياً تمهيداً لاعداد الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر وكشوفات عديدة مفسرة لأرصدة الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية واظهار نتيجة نشاط المصرف في نهاية السنة، ومن هذه البيانات نحصل على معلومات عديدة وتحليل مالي مميز تُعبر عن اجمالي الجهود من حيث التخطيط والرقابة واجراءات التنفيذ وسلامة وعدالة وامانة الاجهزة التي عملت على مدى سنة كاملة.

ثالثاً: نشاط المصرف:

1. 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 2007 إلى غاية 2011/12/31:

البيان	السنة					
	2007	2008	2009	2010	2011	الزيادة والنقص والنقص
الأوراق النقدية المخصومة والمبتاعة	67	880	617	3440	4860	1420
القروض والسلف	2159	7161	15658	75611	77170	1559
الحسابات الجارية المدينة	1921	16334	51223	59038	68968	9930
المجموع	1375	4147	67498	138089	150998	12909
						نسبة التغير*
						%41
						%2
						%17
						%9

2. 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 (692.081) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات البالغة (31.358) مليار دينار لهذه السنة، كذلك مارس المصرف في هذه السنة نشاط الاعتمادات المستندية وبلغ رصيدها (418) مليون دينار، بعد تنزيل التأمينات البالغة (283) مليون دينار [راجع كشف رقم 14 من كشوفات الحسابات].

3. الودائع والحسابات الجارية الدائنة:

حاول المصرف أن يزيد من حجم الودائع وحسابات التوفير من أجل توفير السيولة واستغلالها في تنمية نشاطه ومواجهة متطلبات العمل المصرفي وحقق نشاطه في هذا المجال بنسبة (62%) بالنسبة للحسابات الجارية الدائنة و37% بالنسبة لحسابات التوفير عن السنة السابقة، وفيما يلي جدولاً يوضح الوضع بملايين الدنانير ولخمس سنوات من سنة/2007 ونغاية 2011/12/31:

نسبة التغيير *	الزيادة والنقص	السنة					الحسابات
		2011	2010	2009	2008	2007	
%62	57829	151643	93814	46527	58110	18142	حسابات جارية دائنة
% 37	11404	42144	30740	19062	6953	3024	حسابات التوفير
%13	1599	14138	12539	7194	3321	1045	الودائع الثابتة الأجل
%26	(8054)	39403	31349	43304	35919	10129	حسابات دائنة ذات الطبيعة الجارية
%47	78886	247328	168442	116087	104303	32340	المجموع/ مليون دينار

* سنة 2010 / لسنة 2011 توجد ودائع جارية بالعملة الأجنبية [قيمة] مبلغها [13776] مليون دينار في سنة/2010، وفي سنة/2011 مبلغها [14634] مليون دينار، ويظهر أن نسبة التغيير 6% بالزيادة [راجع كشف عشرة].

4. المحفظة الاستثمارية:

لمصرفنا محفظة استثمارية مع (20) شركة مساهمة نمتلك أسهماً فيها بلغت كلفتها (4.249) مليار دينار قمنا بفحص قيمتها السوقية في نهاية السنة على ضوء أسعار الأسهم وفقاً لوضعها في سوق العراق للأوراق المالية فأتضح أنها بصورة أجمالية محافظة على كلفتها ومع ذلك تم أخذ مبلغ مقداره (292) مليون دينار تخصيص لملفافة هبوط القيمة السوقية لبعضها (راجع كشف رقم 4 من كشوفات الميزانية)، وكلفة المحفظة الاستثمارية هذه السنة تخص مصرف الاقتصاد فقط، ولا علاقة لشركة الاقتصاد الحر ببيع وشراء الأوراق المالية كما كان جارياً في السنوات السابقة؛ لفصل حسابات الشركة عن المصرف في هذه السنة، علماً أن رأسمال الشركة البالغ [1] واحد مليار دينار هو ضمن المحفظة والباقي البالغ [3.249] مليار دينار مستثمر لدى (19) شركة مساهمة [راجع كشف 4].

5. نتائج النشاط:

كانت إيرادات المصرف لهذه السنة (31248) مليون دينار مقابل (26214) مليون دينار في سنة/2010 وان مصروفات السنة الحالية (19302) مليون دينار مقابل (13311) مليون دينار في السنة/2010، وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة ربحاً مقداره (11946) مليون دينار مقابل ربحاً في السنة/2010 مقداره (12903) مليون دينار، وعلى العموم فقد كانت نسبة الأرباح لرأس المال البالغ (100000) مليون دينار هي 12% مقابل 17% في سنة /2010 نسبة إلى رأس المال (76.000) مليون دينار، وفيما يلي جدولاً يتضمن المصروفات والإيرادات والخسائر والأرباح للسنوات من 2007 وإلى نهاية السنة 2011 بملايين الدنانير:

السنة	2007	2008	2009	2010	2011
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات	8935	23509	25679	26214	31248
المصروفات	1798	6532	17273	13311	19302
الأرباح والخسائر	7137	16977	8406	12903	11946
نسبة الربح لرأس المال	%35.6	%68	%12	%17	%12
رأس المال / مليون دينار *	20020	25000	70000	76000	100000

* أصبح رأس المال (100000) مليون دينار بعد الرسملة والاكتتاب والتي أنجزت بتاريخ 2011/8/21 وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات الوطنية العدد 20886 في 2011/8/21. ويلاحظ حصول ارتفاع لكل من إيرادات ومصروفات السنة الحالية إلا أن الأرباح بقت بحدود نسبة السنة السابقة، وفيما يلي إيضاحات حول الموضوع:

1-5: الإيرادات:

ازداد مبلغ الإيرادات في هذه السنة عن السنة السابقة بما مقداره [5.034] مليار دينار، أي بنسبة 19.2%، وهي نسبة متوقعة في خضم الظروف والصعوبات التي تسود سوق المنافسة المصرفية، ويرجع رصيد الزيادة في إيرادات هذه السنة عن السنة السابقة إلى إيرادات العمليات المصرفية؛ إذ أن مبلغها في السنة الحالية [30.673] مليار دينار، في حين أن رصيدها كان في السنة السابقة [24.949] مليار دينار، أي بفرق مقداره [5.724] مليار دينار، ونسبة الزيادة تبلغ 23%، وهو أمر يدل على أن المصرف يهتم بتنمية نشاطه الرئيس، وإثمه يفعل العمليات المصرفية بما يؤدي إلى تعظيم إيرادات النشاط الرئيسي.

2-5: المصروفات:

انعكس وضع النشاط المصرفي هذه السنة أيضاً على المصروفات، فقد ارتفعت هي الأخرى، فقد بلغت هذه السنة [19.302] مليار دينار، بعد أن كانت في السنة السابقة [13.311] مليار دينار، أي بفرق مقداره [5.991] مليار دينار، أي بنسبة كلية مقدارها 45% عن النسبة السابقة، فقد ارتفعت نسبة المصروفات الإدارية [حسابات 31، 32، 33] إلى 52%، وارتفعت نسبة مصروفات العمليات المصرفية إلى 30% عن النسبة السابقة.

3-5: الأرباح:

حافظت الأرباح على وضعها في السنة السابقة؛ وسبب ذلك هو ارتفاع متناظر في الإيرادات والمصروفات هذه السنة أولاً، وزيادة رأس المال ثانياً، والتي حصلت بتأريخ 2011/8/21؛ ولذلك أثر على انخفاض النسبة، وعلى العموم فإن ما تحقق من أرباح هذه السنة هو كما ورد أعلاه [11,946] مليار دينار، بعد احتساب مخصص الائتمان البالغ [1] واحد مليار دينار، وزَع بموجب القوانين السائدة؛ إذ بلغ تخصيص ضريبة الدخل [1,958] مليار دينار، والاحتياطي الإلزامي [499] مليون دينار، والفائض القابل للتوزيع [9,489] مليار دينار، يُضاف له رصيد السنوات السابقة البالغ [402] مليون دينار، ليصبح رصيده [9,891] مليار دينار، ويشكل نسبة [9,891%] من رأس المال المدفوع والبالغ [100] مليار دينار، أي حوالي 10% من رأس المال.

سادساً: بعض المؤشرات المالية:

6-1. واصل بلدنا العزيز عملية التقدم بصورة ذات أهمية كبيرة بعد التحسن الأمني الملموس، ممّا كان له الأثر الواضح على الاقتصاد العراقي في العديد من العوامل الإيجابية، والارتفاع النسبي في أسعار النفط في الأسواق العالمية، فوجود نمو آخر في القطاعات الغير نفطية وخصوصاً في قطاع الإنشاء والتشييد وبرز دور المنطقة الشمالية؛ باعتبارها مكاناً أو مركزاً لتواجد المستثمرين، وتبادل الآراء والاتصالات الميدانية، ووجود دراسات، تشكل مؤشراً إيجابياً ينعكس على الوضع الاقتصادي في العراق، إضافة إلى المساهمة الفعالة للبنك المركزي العراقي في زيادة معدل النمو ولو بنسب ممكنة، من خلال سيطرته على التضخم عن طريق رسم سياسة خاصة لأسعار الصرف وتنظيم الفوائد، وضمن حركة الاقتصاد العراقي السعي إلى تطوير أجهزة المصارف، ومحاولة وضع أسس التقدم التكنولوجي، وتحسين وسائله من الأمور المهمة في ذلك، واتجاه البنك المركزي نحو زيادة رؤوس أموال المصارف؛ بغية تعزيز المركز المالي للمصرف، وكذلك اعتماد سياسة انتمائية رصينة بخصوص العمل على تحصيل الديون التي بذمة الزبائن، ووضع معايير وعلامات تشير إلى نشاط المصرف سلباً أو إيجاباً، واهتمام البنك المركزي في تفعيل المبادئ الحسابية، في التحفظ والإفصاح، ومحاولة أظهر أرباح حقيقة، والابتعاد عن تعظيم الإيرادات الاحتمالية، الأمر الذي يؤثر في النهاية على المركز المالي للوحدة الاقتصادية والإخلال بأسس صيانة رأس المال، ويركز كذلك -كما هي المبادئ الحسابية- على عدم توزيع أرباح إلا في ظل وجود تخصيص كافي للائتمان.

لقد انعكست هذه السياسات المالية والتحوطات الائتمانية في الحد من تدهور الأوضاع المالية، وساهمت بشكل فاعل في صيانة رؤوس أموال المصارف، وحصلت الفائدة من وراء ذلك للمصارف العاملة في العراق، وبدا واضحاً على مفردات الميزانية العمومية للمصرف، ويجمع المفردات تنجم نسبة نمو سنوي واضح للعيان، ولا نريد أن نتوسع في آثار السياسة هذه على نشاط مصرف الاقتصاد ويمكن لنا أن نلقي الضوء على ذلك من خلال نمو المركز المالي لعدد من السنوات، ونحصل على مؤشرات تبدو أنها إيجابية واضحة، ثم نعقد مقارنة لمفردات المركز المالي لسنتي 2011/2010 وكما موضح أدناه.

2-6. المركز المالي لمصرف الاقتصاد:

تأكيداً على ما ورد في (I) أعلاه من سياسات مالية كانت حصة مصرف الاقتصاد من تلك السياسة هي وجود نمو واضح في المركز المالي للمصرف، وعلى هذا الأساس أضحت المركز المالي لمصرف الاقتصاد (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) كما هو في 2011/12/31 قد بلغ (392,634) مليار دينار، بفرق مقداره (77,839) مليار دينار مقارنةً بسنة 2010 البالغة (314,795) مليار دينار، والمؤثر في ذلك كل من الائتمان النقدي، وفقرة المدينين والنقود، والحسابات الجارية الدائنة، والودائع، حيث كانت نسبة نمو الأخيرة هي 43,8%، وتشير النسبة إلى ارتفاع عالٍ في استقطاب الزبائن، ومن ثم ادخار الأموال، وعلى العموم فإن نسبة نمو المركز المالي هذه السنة 24,7%، ومن الممكن عرض تطور المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس الآتية:-

السنة	2007	2008	2009	2010	2011
مليار / دينار	66.048	154.916	207.3	314.795	392.634

وفيما يلي جدولاً يوضح الأهمية النسبية لمفردات المركز المالي لسنة/2011 مقارنة
بسنة/2010، بالإضافة إلى إيضاح نسبة النمو والتغير السنوية:

اسم الحساب	2011/12/31		2010/12/31		نسبة النمو والتغير السنوي / الفرق
	مليار دينار	الأهمية النسبية	مليار دينار	الأهمية النسبية	
الموجودات					
النقد	149.3	38.1	1.606	33.9	42.7
الاستثمارات	4.3	1.2	3.8	1.2	05
الائتمان النقدي	150.9	38.4	138.1	43.9	12.8
مدينون	15.4	3.9	4.01	12.7	(24.7)
الحسابات المتبادلة	26.9	6.8	-	-	26.9
الموجودات الثابتة	45.8	11.6	26.2	8.3	19.6
المجموع	392.6	100	314.8	100	77.8
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	261.9	66.7	182.2	57.9	79.7
الدائنون	900	2.3	35.8	11.4	(26.8)
رأس المال	10000	25.5	7600	24.1	2400
الاحتياطيات	12.2	3.1	12.5	400	(003)
التخصيصات	9.5	2.4	8.3	2.6	1.2
المجموع	392.6	100	314.8	100	77.8

3-6. مؤشرات المركز المالي:

3-1- ان عناصر المركز المالي من الموجودات والمطلوبات وباعتبار ان الاولى هي اوعية حفظ لما تقوم به الثانية من تدفق نقدي والذي يوزع على اوجه وانواع الاستثمار وفقاً لما هو متوفر لدى الثانية -الموجودات- ومن خلال تفاعل هذه وتلك على مدى سنة من ممارسة النشاط المصرفي- ينجم عن هذا التفاعل نتائج هامة تتعلق بالتساؤل عن مدى ما حققته الوحدة الاقتصادية بخصوص مقدار ونسبة كل من المركز المالي ونتيجة النشاط والاحتمالات المطروحة. قد تحصل نسبة نمو في المركز المالي وتحقيق ارباح مناسبة وقد يكون الوضع عكس السابق وربما توجد حالة ثالثة هي تحقيق نسبة في المركز المالي مع وجود خسارة وبالعكس وجود ارباح مع عدم وجود نمو في المركز المالي.

وفي وضع مصرفنا هذه السنة وجود الحالة الايجابية اذ يوضح كشف المقارنة للسنوات الخمس وجود فرق مقداره (77,839) مليار دينار بزيادة المركز المالي لسنة/2011 عن سنة/2010 وهو يشكل نسبة نمو مقداره (24,7%) وهي نسبة مقنعة وتدل على وجود جهود تتناسب والاوزاع العامة وسوق النشاط المصرفي هذا من جانب ومن جانب آخر تم تحقيق ارباح مقدارها (12) مليار دينار تقريباً وهو أمر ايجابي آخر.

3-2- الاهمية النسبية لمفردات المركز المالي:

يوضح لنا جدول مفردات المركز المالي للموجودات والمطلوبات لسنة/2011 مقارنة بنسبة/2010 اموراً ذات معنى بالنسبة للتحليل المالي وأهميته النسبية ولا داعي الدخول في التفاصيل انما نوضح آثار مفردات المركز للسنة الحالية وعلاقتها في السنة السابقة.

2-1. الموجودات:

شكلت النقود مبلغاً كبيراً بالنسبة لمجموع الموجودات اذ بلغت (149,3) مليار دينار واستحوذت على اكبر نسبة اذ بلغت (38,1%) في حين كان مبلغها (106,6) مليار دينار ونسبتها (33,9%) وتمكن الائتمان النقدي من الحصول على مبلغ (150,9) مليار دينار ونسبته بلغت (38,4%) في حين كان المبلغ في السنة السابقة (138,1) مليار دينار ونسبته الى الموجودات كانت (43,9) وانخفضت حصة المدينين من (40,1) مليار دينار في السنة السابقة الى (15,4) مليار دينار وشكل هذا الانخفاض نسبة (24,7%) وهو امر ايجابي يدل على تحصيل نسبة عالية من الديون.

وعلى العموم فان مبالغ التغير كانت النقد/42,7 مليار دينار والائتمان/12,8 مليار دينار والمدينون (24,7) مليار دينار عن ارصدة السنة السابقة.

2-2. المطلوبات:

المطلوبات هي مصادر التمويل وقد حصلت الحسابات الجارية الدائنة والودائع على (261,9) مليار من مجموع المطلوبات وشكلت نسبة (66,7%) ومبلغ التغير عن السنة السابقة (79,7) مليار دينار الا أن انخفاض رصيد الدائنين من (35,8) مليار دينار في سنة/2010 الى (9,0) مليار دينار هذه السنة كان له أثراً كبيراً على السيولة، وما سد أثر هذه الحالة هي الزيادة التي حصلت برأس المال ومقدارها (14) مليار نقداً و(10) مليار دينار برسمة جزء من الأرباح ويظهر من الكشف ان رصيد الدائنين انخفض بما مقداره (26,8) مليار دينار عن السنة السابقة في حين زاد رأس المال بما مقداره (24,0) مليار دينار.

سابعاً- بيانات وإيضاحات عن موجودات ومطلوبات المصرف:

في الفقرة السابقة اوضحنا جوانب هامة من تطورات نمو المركز المالي لمصرفنا وحيث أنه يتسع لكل ما تكتب عنه من جوانب التطور والارتقاء ورغم كوننا لا ندعي التطور كما هو او كما نريد الا أن مصرفنا يستطيع القول وعلى لسان مجلس الادارة أنه في مراحل تطور واحدة أحسن من السابقة وهو ضمن العلامات البارزة في ساحة التجربة المصرفية الأهلية في عراقنا العظيم، وعليه توجد أمور أخرى لا بد من تسليط الضوء عليها وفيما يلي ايضاح بعضها:-

7-1. الموجودات:

- لدى دراسة موجودات مصرفنا لهذه السنة، نلاحظ ارتفاعاً واضحاً في فقرة النقود فبعد ان كانت (106) مليار في سنة/2010 بلغ رصيدها في هذه السنة (149) مليار دينار أي بارتفاع مقداره (43) مليار دينار أي بنسبة ارتفاع (41%) وإذا ما أريد عكس هذا الارتفاع على السيولة النقدية فالتطبيق المفيد هو ربطه مع اجمالي الودائع والحسابات اذ بلغت نسبة 57% من هذا الحساب وهذا أمر مهم في الحيلة والحذر من انزلاقات السوق وازماته.

- الأمر الآخر هو الانتماء النقدي اذ بلغ هذه السنة (151) مليار دينار في حين كان في السنة السابقة (138) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (13) مليار دينار وتشكل نسبة 9% ويبدو ان مبدأ التحفظ وتجاوز المخاطرة هنا محسوبة في خضم

المنافسة المصرفية وعلى العموم فان نسبة النقود الى مجموع الموجودات تشكل 37,9% وهي نسبة ضمن الحدود المقبولة.

- حصل ايضاً تطور غير مرغوبة فيه بالنسبة للموجودات الثابتة ح/11 اذ ازداد الى (46) مليار دينار بعد ان كان في السنة السابقة (26) مليار أي بزيادة مقدارها (20) مليار دينار وتشكل نسبة 76,9% ورغم ان هذا الأمر يؤثر على السيولة النقدية وإمكانية الاستثمار الا أن التوسع الجغرافي لمصرفنا من خلال فتح العديد من الفروع والمكاتب فرض ذلك على قرارات مجلس الادارة واجبرنا سوق المنافسة المصرفية لشراء وتجهيز الفروع بهذه الموجودات

7-2. المطلوبات:

- في خضم المنافسة في السوق المصرفية هو زيادة عدد الزبائن لما في ذلك من مردود مالي من خلال تعظيم الايرادات وقد وضعت ادارة المصرف هذا الهدف في مقدمة خطط المصرف ويظهر ان هذا قد تحقق اذ نلاحظ ان رصيد حساب الحسابات الجارية والودائع كان (182) مليار في سنة/2010 ارتفع الى (262) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (80) مليار دينار وبنسبة 43,9% وهو هدف كبير بالنسبة للمصارف.

2-2- الدائنون:

يظهر ان حساب الدائنين هو الآخر من بين مصادر التمويل قد اثر على وعاء السيولة النقدية اذ بعد ان كان في السنة السابقة بمبلغ (35) مليار دينار اضحى في هذه السنة (9) مليار دينار أي شكل نسبة انخفاض مقدارها 26% ومع ذلك فهو امر يدل على قدرة مصرفنا في الاستجابة لخدمة زبائنه وقدرته على توفير ما يحتاجونه من نقد.

2-3- حقوق المساهمين:

تتضمن فقرة حقوق المساهمين كل من راس المال والاحتياطيات والتخصيصات وتشير الميزانية العامة الى ارتفاع هذه الحقوق في هذه السنة اذ بلغت (121) مليار دينار في حين كانت في السنة السابقة (96) مليار دينار

وبنسبة مقدارها 26% والمؤثر في هذا الارتفاع هو زيادة رأس المال من (76) مليار الى (100) مليار ولا بأس ايضاح مفردات هذه الحقوق وهي:-
- فمثلاً حافظت فقرة الاحتياطيات على رصيدها في السنة السابقة بل انخفضت قليلاً متأثرة بالرسمة التي حصلت لزيادة رأس المال.
- اما التخصيصات فقد حصلت فيها زيادة مقدارها (1) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة 12,5%.
وبصورة عامة شكلت الاحتياطيات والتخصيصات بمجموعها نسبة 22% من رأس المال المدفوع الأمر الذي يعزز المركز المالي لمصرفنا لمواجهة المخاطر وبالذات السيولة النقدية.

ثامناً- محفزات الاستثمار في مصرف الاقتصاد:

يحتل مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة- مكانة مرموقة بين المصارف المحلية الأهلية المتنافسة على سوق النشاط المصرفي من خلال وضوح ورصانة النشاط والارتفاعات السنوية المتتالية لرأس المال والاحتياطيات والتخصيصات التي تعزز المركز المالي للمصرف ووجود ادارة ميدانية حريصة على تواجدها اليومي لحل مشاكل وتوجيه المستويات الادارية لهذا كله وغيره فان جدوى الاستثمار في أسهم مصرفنا قد ازدادت بشكل كبير وواضح نظراً لرصانة مركزه المالي والسمعة وعلى أساس ذلك استثمر في أسهمه الكثير من أصحاب الأموال سواءً على مستوى الاشخاص أو الشركات ومن هذه الاسس فقد بلغ سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة بتاريخ 20 / 12 / 2011 / 1,490 دينار في الوقت الذي تبلغ به حصة السهم من حقوق الملكية بالمصرف / 1,217 دينار كما في 2011/12/31 والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية ولسنتين فقط وستكون هذه اساس لعقد المقارنة لأكثر من سنتين:

2010/12/31	2011/12/31	اسم الحساب
مليون/ دينار	مليون/ دينار	
76000	100000	رأس المال المدفوع بالكامل
1587	1737	الاحتياطي الالزامي
10402	9891	حصة المساهمين من الأرباح
8275	9476	التخصيصات
96264	121103	مجموع حقوق المساهمين
76000	100000	عدد الأسهم
1,267	1,211	حصة السهم الواحد/ دينار

تاسعا- 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 2010/12/31 (13.14 %)، في حين كانت في السنة السابقة 16%.

عاشرا- الشركات التي أسسها المصرف أو ساهم في تأسيسها:

قام المصرف بتأسيس شركة محدودة المسؤولية باسم شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية، برأس مال مقداره واحد مليار دينار، ومارست نشاطها منذ تأسيسها في النصف الثاني من سنة/2007، وهي مستمرة في نشاطها وتساهم مساهمة جيدة في نشاط المصرف، ولا زالت تمارس نشاطها وتساهم مساهمة فعالة في مراقبة ومتابعة المحفظة الاستثمارية للمصرف، وتواكب حركة سوق الاستثمارات أول بأول، مع العلم أن ما سبقها كان مكتب وساطة، وتم تأسيس هذه الشركة بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية ورعاية البنك المركزي العراقي.

حادي عشر- تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة أدناه:

1. مصاريف الضيافة (56) مليون دينار.
2. مصاريف السفر والإيفاد (256) مليون دينار.
3. مصاريف الدعاية والإعلان (115) مليون دينار.
4. مصاريف تدريب وتأهيل الكوادر (1300000) دينار.

ثاني عشر- أثر التسعيرة على نشاط المصرف:

تقوم إدارة المصرف بين فترة وأخرى بإصدار جداولاً بأسعار العمليات المصرفية التي تقع ضمن النشاط المصرفي، تحاول من خلاله الحصول على موازنة معقولة بين تعظيم الإيرادات واستقطاب الزبائن.

ثالث عشر- حجم الاستيرادات والصادرات:

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

رابع عشر- العقود:

لا توجد عقود أبرمها المصرف غير عقود الإيجار لهذه السنة، والتي أبرمت في السنوات السابقة؛ لاستتجار أبنية للفروع، ولا توجد أية مصلحة لأحد من أعضاء المجلس والمدير المفوض في هذه العقود، سوى عقد نظام محاسبي وهو [icbs].

خامس عشر- السياسة المحاسبية:

نُمسك ونُحلل ونُنظّم ونُسجل المعاملات المالية للمصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، ويتم إعداد البيانات المالية والكشوفات المُفسّرة له 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 لسنة/2004، وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية.

تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها، واحتسبت الاندثارات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة بالنسب المُقرّرة، وغُولجت 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، وقَرّر المصرف هذه

السنة احتساب مخصص الديون المشكوك فيها بتخصيص (1) مليار واحد، بالإضافة إلى ما خصص في السنوات السابقة، وأخذ بنظر الاعتبار موازنة معقولة بين وضع المصرف في السوق ورصانة رأس المال عن طريق وضع التخصيصات المناسبة، وبذلك فإن رصيد مخصص الديون المشكوك فيها ونغاية 2011/12/31 [9] تسعة مليارات دينار، ورغم أن هذا التخصيص لا يرتقي إلى مبادئ المحاسبة الحاكمة وإلى متطلبات اللائحة الإرشادية إلا أن ما يحول دون المخاطر الجسيمة هو وجود ضمانات لقاء معظم ديون المصرف ذات الأهمية النسبية، كما أن للسوق العراقي في نطاق المنافسة الصيرفية ضغوطاً كبيرة على النشاط واستقطاب الزبائن، كذلك بددنا بالتحرك الجاد من خلال كوادرننا القانونية لحصر ومتابعة الديون المتأخرة التسديد، والسير في الدعاوى بكل سرعة، لاسيما بعد تحسن الوضع الأمني، ومع هذا وذاك فإن إدارة المصرف ستكون طوع المبادئ المحاسبية وتعليمات البنك المركزي العراقي، وستضع برنامج إجراءات؛ للوصول إلى ما هو مطلوب من تخصيص للديون المشكوك في تحصيلها بالقدر الذي يشكل صيانة رأس المال واحتياطياته السليمة.

السادة أعضاء الهيئة العامة وإذ قدما تقريرا نرجوا أن نكون قد أوضحنا جوانب هامة عن

نشاط المصرف متمنين لكم الموفقية ونشكركم


رئيس مجلس الإدارة
حسام عبيد علي




المدير الفوض
جاسم محمد علي




مراقب الحسابات
شامل حسن الهاشمي

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

ECONOMY BANK



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/2012 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/2011 طبقاً للمادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لعام/2004، ورغم مشاغل اللجنة فإنها شعرت بأن مهامها لأبد وأن تكون وتنفذ بمستوى المسؤولية، وعلى هذا الأساس وضعت لها برنامج يغطي ما مطلوب منها من عمل بموجب المادة والقانون أعلاه، وبما يتاح لها من وسائل وأدوات المتابعة والرقابة، وفيما يلي بيان ذلك:

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

ثانياً: غطى البرنامج المنوّه 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: اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات (مكتب شامل حسن الهاشمي)، ولاحظت أنّ هذا التقرير قد تناول نشاط المصرف لسنة/2011، مؤشراً أموراً من ملاحظات وإيضاحات بخصوص البيانات المالية، مفصلاً بصورة عامة عن سلامة ودقة الحسابات.

خامساً: طبقاً للمادة (24) من قانون البنوك رقم 94/2004 فإن اللجنة نوصي بتعيين (مكتب شامل حسن الهاشمي) محاسب قانوني ومراقب حسابات مراقباً لحسابات المصرف لسنة/2012 بما يتمتع به من مهنية في نطاق الرقابة والتدقيق، وتحديد أجورهِ 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

مصرف الاقتصاد للإستثمار والتمويل

تقرير مراقب الحسابات

ECONOMY BANK

VISA

العدد: 2011/92
التاريخ: 2012/3/21

مكتب
شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

تلبية وبعثاً:

يسرني إعلامكم بأنني دققّت الميزانية العمومية لمصرفكم كما هي عليه في 2011/12/31، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للفترة ذاتها، والكشوفات المتعلقة بهما، والتقرير 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 والمقرّة وطنياً، والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا. إنّ هذه الحسابات والبيانات الموضّحة لها مُعدّة من قبل الإدارة، وتعبّر عن وجهة نظرها، وتركزت مهمتي على تدقيقها وفقاً للأصول المحاسبية في المقياس السليم، والعرض المالي الواضح، وإبداء الرأي الفني فيها.

ونديّ الملاحظات والإيضاحات التالية:

أولاً: الميزانية العمومية:

1. النقود: فيما يخص النقود نبيدي:

أ. رصيد الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي في 2011/12/31 هو [53,617] مليار دينار، مقابل [6,358] مليار دينار في السنة السابقة، ورصيد الودائع القانونية كان [14,899] مليار دينار، لم نحصل على تأييد من البنك المركزي العراقي، ولم تُقدّم لنا مطابقة بالنسبة للحساب الجاري؛ بغية تدقيق الموقوفات، واكتشاف الاختلافات وأسبابها، نوصي بتوفير الأدلة التي يمكن من خلالها اكتشاف الأخطاء ومعالجتها.

ب. ضمن أرصدة حساب المصارف المحلية مبلغ [25,687] مليار دينار، أرصدة دائنة.

ج. وجود اختلافات بين أرصدة كل من مصرف الرشيد ومصرف الرافدين، الواردة في الميزانية، والتأييدات المرسلّة من المصرف إلى تلك المصارف!

د. رصيد المصارف الخارجية البالغ [74,440,617,615] دينار، ناجم عن عملة أجنبية رصيدها [63,624,459,5] دولار، مُقيّم بسعر صرف/1170 دينار/دولار، لم نستلم تأييداً من الجهات الموجود لديها الرصيد، ولم نحصل على مطابقة توضّح حركات هذا الحساب، وتؤكد مسارات تشغيله، وللاهمية النسبية لهذا الحساب فهو من أولويات تحفظاتنا التدقيقية.

2. الحفظة الاستثمارية:

يملك المصرف أسهماً في (20) شركة مساهمة، كلفتها (4,249) مليار دينار، قُيِّمت بسعر السوق كما في نهاية السنة بموجب أسعار سوق العراق للأوراق المالية، وتبيّن أنّ أغلبها حافظت على أسعارها، ومع ذلك احتسب تخصيص هبوط قيمة الاستثمارات بلغ [292] مليون دينار، لتدارك انخفاض القيمة السوقية لبعضها، ولكافة الأسهم التي بحوزة المصرف.

3. الائتمان النقدي والتعهدي:

بلغ رصيد الائتمان هذه السنة [843,497] مليار دينار، ويشمل الائتمان النقدي [150,999] مليار دينار، وخطابات الضمان [692,080] مليار دينار، والالتزامات لقاء الاعتمادات المستندية [418] مليون دينار، بعد طرح التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان والاعتمادات المستندية [راجع الكشفيين 5 و14 من كشوفات الحسابات] بعد أن كان الرصيد في السنة السابقة [529,449] مليار دينار، واحتسب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها هذه السنة [1] واحد مليار دينار [راجع الكشف رقم 13/ب من كشوفات الحسابات]، وبجمع مخصص السنوات السابقة مع مخصص السنة الحالية يصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها [9] تسعة مليارات دينار، وهو مخصص لا يتناسب وما مطلوب تخصيصه لصيانة المركز المالي للمصرف، ويتقاطع مع المبادئ المحاسبية في هذا المجال، ولا يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اللائحة الإرشادية، وعليه نؤكد ملاحظتنا الواردة في حسابات السنوات السابقة بضرورة تعزيز المركز المالي للمصرف باحتساب التخصيصات الكافية للديون المشكوك في تحصيلها.

4. المدينون:

4-1. ضمن رصيد المدينين، مدينو النشاط غير الجاري مبلغ (5.863) مليار دينار، ناجم عن مبالغ مفقودة بحوادث طرق أثناء نقل النقد، أو حصول خروقات في المعاملات المالية، كتمرير صكوك بدون رصيد، نوصي بإجراء دراسة مستفيضة، وتحديد المسؤولين عن ذلك، واستحصال حقوق المصرف، أو إجراء تسويتها في حالة عدم تحصيلها، وفقاً لقرارات تتخذ وحسب الصلاحيات المقررة.

4-2. تأمينات لدى الغير رصيدها [417] مليون دينار، بويت تحت هذا الحساب في حين هي سلف لأغراض النشاط بذمة المنتسبين تخص مشروعات تحت التنفيذ.

4-3. رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة لهذه السنة تجاوزت [27,725] مليار دينار، مقابل رصيد في السنة السابقة [22,127] مليون دينار، نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة لاستحصال حقوق المصرف.

5. الموجودات الثابتة:

5-1. أضاف المصرف إلى موجوداته الثابتة مبلغ (1,689) مليار دينار، تمثل (938) مليون دينار مباني ومنشآت، و(115) مليون دينار وسائل نقل وانتقال، و(342) مليون دينار أثاث وأجهزة مكاتب، و(294) مليون دينار آلات ومعدات.

5-2. قام المصرف بجرد موجوداته الثابتة وقدم شهادات جرد ضمن موازين المراجعة على مستوى الفروع والمكاتب في 2011/12/31، تؤكد على ضرورة مطابقة قوائم الجرد مع وسائل السيطرة من قبل المخزن في الإدارة العامة دورياً وفي نهاية السنة.

5-3. تؤكد ملاحظات تقريرنا عن حسابات السنة السابقة المتعلقة بتثبيت ملكية عقارات المصرف، بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ هذه السنة [35] مليار دينار، بعد أن كان في السنة السابقة [17] مليار دينار، إن هذا الحساب معظمه عن شراء عقارات للمصرف لم يتم إجراء تسجيلها مما يعني وجود مخاطر تحد من قوة المركز المالي للمصرف تجاه التزاماته بما في ذلك تأثر السيولة النقدية، تؤكد على بذل الجهود لإيضاح حقوق المصرف من خلال تصفية هذا الحساب، وهو موضع تحفظ من جانبنا؛ لكونه لا يتضمن تحليل يفصح عن معلومات توضح مفردات هذا الحساب، مثل: جنس العقار، تكاليفه، موقعه... الخ.

6. الحسابات الجارية الدائنة والودائع:

بلغ رصيد الحسابات الدائنة والودائع (261,951) مليار دينار، مقارنة برصيدها عن السنة السابقة (182,218) مليار دينار، بزيادة نسبتها 44%، وهو رقم يؤشر توسع نشاط استقطاب الودائع، ويدل بوضوح على سعة النشاط، وثقة الزبائن بالمصرف، مع العلم بأنه ضمن الرصيد مبلغ (14,624) مليار دينار وودائع أجنبية مقيمة بسعر (1170) دينار/دولار، وتعادل [12,498,774] دولار.

7. الدائنون:

ضمن رصيد الدائنين البالغ (8,969) مليار دينار ما يلي:

- مبلغ (1,958) مليار دينار، ضريبة الدخل لهذه السنة.

- مبلغ (131) مليون دينار، حسابات تحت التسوية.

- مبلغ (1,311) مليار دينار، دائنو النشاط غير الجاري.

نوصي باتخاذ ما يلزم لمعالجة الحسابات تحت التسوية، كما نوصي ونؤكد باتخاذ ما يلزم لتحديد الجهة الدائنة بدقة بالنسبة لرصيد حساب دائنو النشاط غير الجاري، والبالغ رصيده (1,311) مليار دينار، حيث أظهر التدقيق أن هذا المبلغ حصل نتيجة تسويات قيدية بين فرع القصر الأبيض والفرع الرئيسي. إن هذا الرصيد ناجم عن المُنح المُخصّصة من الدولة إلى المواطنين بشأن البطاقة التموينية لسنتي (2005 و2006).

- دائنو قطاع خاص/حكومي، رصيد الحساب (74,635) مليار دينار هذه السنة، هذا الرصيد يمثل حقوق شركات/قطاع خاص، ترتبط مع الدوائر الحكومية بعقود، وتقوم الدوائر بإيداع الحقوق لدى المصرف، ولا يُسحب منه إلا بموافقة تلك الدوائر، الرصيد لم يظهر ضمن كشف الدائنين؛ نوصي بالالتزام بمبدأ الإفصاح.

ثانياً: الأرباح والخسائر:

كانت نتيجة نشاط المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (11,946) مليار دينار، بعد التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها، مقابل (12,903) مليار دينار في السنة السابقة، ويشكّل نسبة (12%) من رأس المال البالغ (100,000) مليار دينار، ووزع الربح - وفقاً للقوانين النافذة- بين ضريبة الدخل، والاحتياطي الرأسمالي، وأرباح مُعدة للتوزيع، ويلاحظ أن إيرادات العمليات المصرفية قد بلغت (30,673) مليار دينار، من مجموع الرصيد الكلي للإيرادات البالغ (31,165) مليار دينار لهذه السنة، من ضمنها عمولة خطابات الضمان الداخلية والبالغة (21,445) مليار دينار، وتشكّل نسبة 70% من إيرادات العمليات المصرفية.

ثالثاً: أمور أخرى:

1. نوكد ما ذهبنا إلى تكراره في نقد أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف دورياً، وفقاً للأهميات التالية:
 - 1-1. العناية التامة باختيار محاسبي الفروع ومدرائها.
 - 2-1. تطوير قسم الرقابة الداخلية الحالي للمصرف، وتعزيز كادره نوعياً؛ ليتولّى النهوض بمهامّه بموجب برنامج سنوي يُقرّر من قبل مجلس إدارة المصرف، وتجري متابعته من قبل الإدارة التي تنفّذ، وقد لمسنا جهوداً مبذولة من قبل قسم الرقابة هذه السنة من خلال فحص نشاطه، وقد أشار إلى هذا النشاط تقرير مجلس الإدارة.

2. 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 من بداية السنة المالية.
3. نسبة معيار كفاية رأس المال:
بلغت نسبة معيار كفاية رأس المال (13%) في هذه السنة، في حين كانت في السنة السابقة (16%)، والعامل المؤثر في انخفاض هذه النسبة البنود خارج الميزانية، وخصوصاً خطابات الضمان الصادرة، والاعتمادات المستندية التي بلغت (692,489) مليار دينار، رغم أن إجمالي رأس المال واحتياطياته السليمة كان (121,714) مليار دينار، وعلى العموم فإن الأمر يستوجب اتخاذ الإجراءات اللازمة لرفع النسبة بصيغة تتلاءم والمعايير المعتمدة بهذا الخصوص، ولمواجهة مخاطر الائتمان.
4. بتاريخ 2011/8/10 زيد رأس المال من (76000) مليار دينار إلى (100,000) مليار دينار، برسمة (10) مليار دينار، من الفائض المتراكم المعدل للتوزيع و(14) مليار اكتتاب، وإن قيمة السهم الواحد لأسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ 2011/12/31 كان (1,490) دينار، بموجب آخر جلسة من جلسات السوق في 2011/12/20.
5. في بداية السنة/2011 تم استيراد نظام محاسبي هو النظام [icbs]، وتم إدخال حسابات بعض الفروع، لم يقدم لنا العقد المنظم ولا نعرف كلفة هذا النظام ولا المنشأ، وقد أشار تقرير مجلس الإدارة إلى هذا النظام وهو الآخر لم يتطرق إلى كلفة النظام ومصروفاته هي ضمن حساب مشروعات تحت التنفيذ ولغاية 2011/12/31.
6. لم يتم التداول أو دراسة ما جاء بتقريرنا الداخلي الموجه إلى المصرف بكتابنا العدد/45 في 2011/12/15 عن ملاحظتنا بخصوص الامور المحاسبية والإدارية ذات العلاقة بنشاط المصرف بصورة عامة.

رابعاً: الرأي:

خضوعاً لما ورد أعلاه، وبقدر ما توصلنا إليه من خلال تدقيقنا، وطبقاً للمعلومات والإيضاحات

المقدمة لنا فإن:

- أ. المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع نظام مسك الدفاتر النافذ، وتضمنت تسجيل موجوداته ومطلوباته ومصروفاته وإيراداته.
- ب. إن عملية جرد الموجودات النقدية والثابتة قد تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا، وتمت مطابقة جرد الموجود النقدي مع السجلات.
- ج. إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنته من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية والإدارية للسنة موضوعة التدقيق، ولا يخالف القانون.
- د. إن البيانات المالية منظمة وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية، والتشريعات المرعية، وإنها منظمة طبقاً للقوانين النافذة والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تُعبّر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما هو عليه في 2011/12/31، ونتيجة نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ... مع التقدير.



محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

الميزانية العامية

ECONOMY BANK



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

فهرست البيانات المالية لسنة 2011/

اسم الحساب	رقم الكشف	رقم الصفحة
الميزانية العمومية	—	50
حساب الأرباح والخسائر	—	51
الكشوفات التحليلية		
كشف التدفق النقدي	1	52
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل	2	53
كشف النقود	3	55
كشف الاستثمارات المالية	4	56
كشف الائتمان النقدي	5	57
كشف المدينين	6	58
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها (مباني، آلات ومعدات، سيارات، أثاث)	7	59
كشف النفقات الايرادية المؤجلة	8	60
كشف مشروعات تحت التنفيذ	9	60
كشف الحسابات الجارية الدائنة والودائع	10	61
كشف الدائنين	11	62
كشف رأس المال	12	63
كشف الاحتياطات (أ) وكشف التخصيصات (ب)	13	63
كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	14	64
كشف إيرادات العمليات المصرفية والنشاط الخدمي	15	65
كشف إيرادات الاستثمارات المالية	16	66
كشف المصاريف الادارية (31، 32)	17	67
كشف تابع المصاريف الادارية (33)	17	68
كشف مصروفات العمليات المصرفية	18	69
كشف الاندثارات والاطفاءات	19	69
كشف الايرادات التحويلية والآخرى	20	70
كشف المصروفات التحويلية والآخرى	21	70
الحسابات القومية		
كشف العمولات المقبوضة ورسم الخدمة المحتسب	1	71
كشف الايرادات الاخرى وكشف قيمة مستلزمات الإنتاج	3 - 2	72
كشف القيمة المضافة الاجمالية وتوزيع القيمة المضافة	5 - 4	73

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الميزانية العمومية كما هي عليه في 31 كانون الأول / 2011

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة / 2011	السنة / 2010
			دينار	دينار
	1	<u>الموجودات</u>		
3	18	النقود	149286950479	106548094694
4	15	الاستثمارات المالية	4249279065	3806231868
5	14	الائتمان النقدي	150998888883	138088913582
6	16	المدينون	42306926605	40132609846
		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>	346842045032	288575849990
9-8-7	12, 11	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الائتثار والاطفاء)	45791895404	26218946213
	118	<u>مجموع الموجودات</u>	392633940436	314794796203
14		التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	692561357418	391418016520
		<u>المجموع العام</u>	1085195297854	706212812723
	2	<u>مصادر التمويل</u>		
10	25	حسابات جارية وودائع الدائنون	261950650468	182217713963
11	26		8969392148	35812921829
		<u>المجموع</u>	270920042616	218030635792
		<u>المصادر الثابتة</u>		
12	211	رأس المال مدفوع بالكامل	100000000000	76000000000
13	21	الاحتياطيات	12237397820	12489249280
14	22	التخصيصات	9476500000	8274911131
		حقوق المساهمين	121713897820	96764160411
		<u>مجموع مصادر التمويل</u>	392633940436	314794796203
14	292/291	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	692561357418	391418016520
		<u>المجموع العام</u>	1085195297854	706212812723

رئيس مجلس الإدارة
حسام عبيد علي

المدير المفوض
حسام محمد علي

و/ مدير الحسابات
هديل عبد الكريم قاسم

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد 2011/92 في 2012/3/21 -

شامل حسن الشافعي
محاسب قانوني ومراتب حسابات

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / 2011

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
108393195	70146997	<u>الإيرادات</u>	4	
24949017671	30673079961	إيرادات النشاط الخدمي	43	} 15
1054178791	422119955	إيرادات العمليات المصرفية	44	
26111589657	31165346913	إيرادات الاستثمارات المالية	46	} 16
		مجموع إيرادات النشاط الجاري		
		<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
7444089998	11311042474	المصروفات الإدارية	33-31	} 17
4041680134	5261293841	مصروفات العمليات المصرفية	34	} 18
1044420341	1646735283	الاندثارات والاطفاءات	37	} 19
		مجموع مصروفات النشاط		
12530190473	18219071598			
13581399184	12946275315	صافي الدخل مرحلة (1)		
		<u>تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
101897803	807500	التحويلية	48	} 20
	82028083	الأخرى	49	
101897803	82835583	المجموع		
		<u>تنزل : مصروفات تحويلية وأخرى</u>		
671646808	632665834	تحويلية	38	} 21
108970289	450174228	الأخرى	39	
780617097	1082840062	المجموع		
12902679890	11946270836	فائض (عجز) النشاط يوزع كما يلي :		
2024259556	1958441852	تخصيصات ضريبة الدخل 15% بموجب الربح		} 224
543921017	499391449	المعدل كشف رقم (2)		
10334499317	9488437535	أحتياطي الزامي (رأسمالي) 5% بعدالضريبة		} 222
		الفائض القابل للتوزيع		} 213
12902679890	11946270836	المجموع		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(1) بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2011

دينار	دينار	البيان
		<u>التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن
	70146997	ايرادات النشاط الخدمي
	30673079961	ايرادات العمليات المصرفية
	422119955	ايرادات الاستثمارات المالية
	807500	الايرادات التحويلية
	22692339	الايرادات الاخرى
	79732936505	الحسابات الجارية والودائع
110921783257		مجموع النقد المستلم عن الانشطة التشغيلية
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	11311042474	المصروفات الادارية
	4059704972	مصروفات العمليات المصرفية
	632665834	المصروفات التحويلية
	408639160	المصروفات اخرى
	12909975301	الانتمان النقدي
	2174316759	المدينون
	26777711977	الدائنون
	2263940000	ضريبة دخل مدفوعة
(60537996477)		مجموع النقد المدفوع عن الانشطة التشغيلية
50383786780		مجموع التدفقات عن الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية والراسمالية</u>
		<u>النقد المستلم عن:</u>
	14000000000	الزيادة النقدية في راس المال
	1743954067	بيع استثمارات مالية
15743954067		
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	2148736537	شراء استثمارات مالية
	1689425147	الاضافات على الموجودات الثابتة
	1627034417	الاضافات على النفقات الايرادية المؤجلة
	17923688961	مشاريع تحت التنفيذ
(23388885062)		مجموع النقد المدفوع عن الانشطة الراسمالية
(7644930995)		التدفقات النقدية عن الانشطة الراسمالية
42738855785		صافي التدفقات النقدية خلال السنة
106548094694		رصيد النقد في 2011/1/1
149286950479		رصيد النقد في 2011/12/31

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(1) كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

إجمالي دينار	فرعي دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي	تسلسل
106548094694		النقد في 2011/1/1 يضاف : المصادر الآتية	18	1
	79732936505	الزيادة في رصيد الحسابات الجارية والودائع	25	2
	24949737409	الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة *	21	1-2 2-2
104682673914		النقد المهيأ للاستخدام		
211230768608				
		تطرح : الاستخدامات		3
	443047197	الزيادة في رصيد الاستثمارات	15	1-3
	12909975301	الزيادة في رصيد الانتماء النقدي	14	2-3
	19572949191	الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة	11	3-3
	2174316759	الزيادة في رصيد المدينين	16	4-3
	26843529681	النقص في رصيد الدائنين	26	5-3
(61943818129)				
149286950479		الرصيد النقدي في 2011/12/31		

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

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(2) كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل

للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

البيان	دينار	دينار
الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر (1) تضاف : مصروفات غير مقبولة لأغراض الضريبة		11946270836
إعانات للمنتسبين	2510000	
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	1000000000	
ديون مشطوبة	64430721	
ضرائب ورسوم	444116397	
خسائر رأسمالية	21071017	
المجموع	1532128135	
تطرح : إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل إيرادات المساهمات الداخلية	422119955	
الدخل المضاف إلى حساب الأرباح والخسائر		1110008180
الدخل المعدل والخاضع لضريبة الدخل		13056279016
ضريبة الدخل [$15\% \times 13056279016$] (2)		1958441852
الربح المحاسبي بموجب حساب الأرباح والخسائر (1) أعلاه تطرح ضريبة الدخل لتحديد رصيد الاحتياطي الإلزامي الدخل الخاضع للاحتياطي الإلزامي		11946270836
الاحتياطي الإلزامي [$5\% \times 9987828984$] (3) الربح المحاسبي بموجب الأرباح والخسائر (1) أعلاه يوزع كما يلي :-		1958441852
ضريبة الدخل (2) أعلاه	1958441852	
الاحتياطي الإلزامي (3) أعلاه	499391449	
فانض قابل للتوزيع	9488437535	
المجموع	11946270836	11946270836

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(3) كشف النقود كما في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
11793221111	21359227499	نقد في الصندوق	181
30299300248	48860569685	نقد لدى المصارف المحلية	183
4710873960	4626535680	أوراق نقدية أجنبية	186
59744699375	74440617615	نقد لدى المصارف الخارجية	187
<u>106548094694</u>	<u>149286950479</u>	المجموع	

كشف النقد لدى المصارف المحلية كما في 2011/12/31

الرصيد/ دينار كما هو في الكشف رقم (3) أعلاه	دائن / دينار	مدين / دينار	اسم الحساب
	_____	53616978561	جاري البنك المركزي
	_____	14898278550	الودائع القانونية
	24249532279	3645642628	مصرف الرافدين
	_____	2015587657	مصرف الرشيد
	_____	309683125	المصرف الزراعي الحكومي
	_____	61700000	مصرف العراق للتجارة
	1437768557	_____	المصرف العقاري
48860569685	25687300836	74547870521	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(4) كشف الاستثمارات كما في 2011/12/31

ت	الشركة المساهم برأسمالها	كلفة الأسهم / دينار السنة 2011	كلفة الأسهم / دينار السنة 2010
1	مصرف الشمال	423982440	182620652
2	مصرف الاستثمار العراقي	446152434	161715206
3	شركة بغداد للمشروبات الغازية	106810213	94044505
4	مصرف سومر التجاري	114789645	63922733
5	المصرف الإسلامي	114789645	114789645
6	مصرف البصرة الدولي للاستثمار	162601517	27715300
7	المصرف التجاري	283038	202829160
8	مصرف بغداد	85379598	233038
9	شركة البادية للنقل العام	91143600	7146985
10	الشركة العراقية للنقل البري	23983040	3672965
11	مصرف الشرق الأوسط	4728200	165889400
12	مصرف الوركاء	275998030	81440141
13	مصرف المنصور	471308602	90540
14	مصرف بابل	1000000000	84587000
15	مصرف كردستان	514978046	402965724
16	مصرف الائتمان	1000000000	243998410
17	مصرف الخليج	58124163	514978046
18	فندق آشور	401908780	1000000000
19	فندق عشتار	13377275	263096258
20	شركة الاقتصاد الحر	377491269	190496160
21	فندق بابل	167831389	499332
22	مصرف دار السلام	22886500	3806231868
23	شركة المنصور الدوانية	499332	4249279065
24	العراقية لتسويق اللحوم		
25	انتاج الالبسة الجاهزة		
26	البذور العراقية		
27	شركة الكندي لانتاج اللقاحات		
28	شركة صناعات الكارتون		
المجموع			

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(5) كشف حسابات الائتمان كما في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
7015750000	12833160000	قروض قصيرة الأجل	142
68595242387	64337329003	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / شركات	1426
		قروض قصيرة الأجل قطاع خاص / أفراد	1427
75610992387	77170489003	المجموع	
39175583925	40621441353	حسابات جارية مدينة	143
19862476945	28346997268	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات	1436
		حسابات جارية مدينة قطاع خاص / أفراد	1437
59038060870	68968438621	المجموع	
1112730325	2309614027	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144
2327130000	2550347232	الحوالات الداخلية المبتاعة	1445
		مستندات الشحن	1446
3439860325	4859961259	المجموع	
138,088,913,582	150,998,888,883	المجموع العام	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(6) كشف المدينين كما في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
322082436	—	<u>المدينون</u>	16
4905004676	2688477569	مدينو النشاط الجاري	161
	5863494938	حسابات مدينة متبادلة	163
		مدينو نشاط غير جاري	165
5227087112	8551972507	المجموع	
3040466001	471276880	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	166
84167916	113824916	تأمينات لدى الغير	1661
161328000	158709373	مصاريق مدفوعة مقدما	1663
64673011	66233012	فروقات نقدية	1665
	111015194	نفقات قضائية	1666
		مقابل تقييم العملات	1669
3350634928	921059375	المجموع	
8776397710	808183601	<u>السلف</u>	167
358039225	801444741	سلف لأغراض النشاط	1671
		سلف المنتسبين	1672
9134436935	1609628342	المجموع	
293304168	3498770050	<u>حسابات مدينة متأخرة التسديد</u>	169
22127146703	27725496331	مدينو ديون متأخرة التسديد	1691
		مدينو خطابات الضمان متأخرة التسديد	1693
22420450871	31224266381	المجموع	
40132609846	42306926605	المجموع العام	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(7) كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في 31/12/2011

رقم الدليل المحاسبي	111	113	114	116	المجموع
اسم الحساب	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث واجهزة مكتب	
التفاصيل	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في 2011/1/1	2910138200	668311215	1622570643	1518313806	6719333864
الشطوبات خلال السنة	—	—	—	—	—
الإضافات خلال السنة	938361800	294370350	114667000	342025997	1689425147
الكلفة في 2011/12/31	3848500000	962681565	1737237643	1860339803	8408759011
مخصص الاندثار المتراكم	%5 2212	%15 2213	%15 2214	%10 2216	
مخصص اندثار في 2011/1/1	—	188702097	512386668	376152298	1077241063
اندثار السنة الحالية	—	144402235	260585646	186033980	591021861
التعديلات	—	20464051	—	—	20464051
مخصص الاندثار المتراكم في 2011/12/31	—	353568383	772972314	562186278	1688726975
القيمة الدفترية في 2011/12/31	3848500000	609113182	964265329	1298153525	6720032036

ايضاح :-

الرصيد الظاهر في الميزانية للموجودات الثابتة هو (45791895404) وهو ناجم عن:-

1- الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (كشف رقم 7)

2- رصيد نفقات ايرادية مؤجلة (كشف رقم 8)

3- مشروعات تحت التنفيذ (كشف رقم 9)

6720032036

3921177982

35150685386

المجموع 45791895404

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(8) كشف النفقات الايرادية المؤجلة واطفائها

للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في 2011/1/1 دينار	الإضافات والتعديلات خلال السنة دينار	المجموع 2011/12/31 دينار	اطفاءات السنة الحالية دينار	الرصيد في 2011/12/31 دينار
11810	نفقات التأسيس	1769752845	480710728	2250463573	557743601	1692719972
11820	نفقات ما قبل التشغيل	569000351	926737878	1495738229	179320461	1316417768
11860	ديكورات وقواطع	1011103791	219585811	1230689602	318649360	912040242
	المجموع	3349856987	1627034417	4976891404	1055713422	3921177982

(9) كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 2011/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة 2011 دينار	السنة 2010 دينار
12 1221	مشروعات تحت التنفيذ مباني وإنشاءات	35150685386	17226996425
	المجموع	35150685386	17226996425

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(10) كشف الحسابات الجارية والودائع كما في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
400576262	248882767	حسابات جارية دائنة	251
37550267746	99681975004	حسابات جارية دائنة قطاع / تعاوني	2514
52134127887	41058574533	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	2516
786560		حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	2517
2698632995	9164772015	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/عالم خارجي	2518
60199700	521644700	الشبكات المعتمدة (المصدقة)	25191
969214920	966859930	المبالغ المحجوزة هاتفيا	25192
		حسابات جارية دائنة غير متحركة	25193
<u>93813806070</u>	<u>151642708949</u>	المجموع	
		حسابات الادخار	252
		حسابات التوفير	2521
		حسابات الودائع الثابتة وحين الطلب	253
		الودائع الثابتة وبانذار القطاع الخاص/شركات	25316
		الودائع الثابتة وبانذار القطاع الخاص /أفراد	25317
		ودائع جارية بالعملات الأجنبية (مقيمة)	2534
		تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات	255
		المصرفية	
		تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
		تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
		الحولات والشيكات الداخلية	256
		حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561
		سفاتح مسحوبة على المصرف	2562
		الشيكات المسحوبة على المصرف	2563
		المجموع	
<u>88403907893</u>	<u>110307941519</u>	المجموع العام	
<u>182217713963</u>	<u>261950650468</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(11) كشف الدائنين كما في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
24735879329	—	دائنو النشاط الجاري	261
80611104	167595625	دائنو قطاع خاص / حكومي	2611
114156643	146047589	دائنو قطاع خاص / شركات	2616
		دائنو قطاع خاص / أفراد	2617
<u>24930647076</u>	<u>313643214</u>	المجموع	
5206627237	—	حسابات دائنة متبادلة	263
2987908764	4239268429	دائنو النشاط غير الجاري	265
<u>8194536001</u>	<u>4239268429</u>	المجموع	
14351050	1595490011	حسابات دائنة متنوعة	266
13255000	25024640	إيرادات مستلمة مقدما	2662
421561810	393115078	مصاريق مستحقة	2663
		فوائد مستحقة	26631
14474	—	الزيادة في الصندوق	2668
60983000	263585698	حسابات دائنة متنوعة أخرى	2669
		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	26695
30639207	34787415	استقطاعات لحساب الغير	267
		استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
2024259556	1958441852	دائنو توزيع الأرباح (ضريبة الدخل)	268
1846510	6702495	حسابات دائنة أخرى	269
37513846	5918091	أرصدة حسابات جارية مغلقة	2694
2539654	2539654	أرصدة وتعويزات العملاء المتوفين	2695
21196267	—	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2696
59578378	130875571	مبالغ غير مطالب بها	26951
		حسابات تحت التسوية	26699
<u>2687738752</u>	<u>4416480505</u>	المجموع	
<u>35812921829</u>	<u>8969392148</u>	المجموع العام	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(12) كشف رأس المال كما في 2011/12/31

رقم الدليل	البيان	السنة 2011 دينار	السنة 2010 دينار
211	القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد	76000000000	70000000000
	الرصيد في 2011/1/1 الزيادة خلال السنة رسملة اكتتاب	10000000000 14000000000	60000000000 —
	(1) الرصيد في 2011/12/31	100000000000	76000000000

(1) ايضاح : زيد رأس المال من (76) مليار دينار الي (100) مليار دينار برسملة الفائض المتراكم واكتتاب واكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد التأسيس علما ان قيمة السهم الواحد من أسهم المصرف (1.490) وفق اخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في 2011/12/20 .

(13أ) كشف الاحتياطيات كما في 2011/12/31

رقم الدليل المحاسبي اسم الحساب التفاصيل	212	213	214	المجموع دينار
	احتياطي إلزامي	احتياطي عام	فائض متراكم	
الرصيد في 2011/1/1	1586895115	500000000	10402354165	12489249280
تطرح : تعديلات و رسملة لزيادة رأس المال خلال السنة	(3500000000)	110319556	(10000000000)	(10239680444)
الإضافات في 2011/12/31	499391449	—	9488437535	9987828984
الرصيد في 2011/12/31	1736286564	610319556	9890791700	12237397820

(13ب) كشف التخصيصات كما في 2011/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2011 دينار	سنة 2010 دينار
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	9000000000	8000000000
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	476500000	274911131
	المجموع	9476500000	8274911131

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(14) كشف الالتزامات المتقابلة المصرفية كما في 31 / كانون الاول / 2011

السنة	الالتزامات الصافية دينار	التأمينات المستلمة دينار	المبلغ الاجمالي دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
	692081060372	31357598746	723438659118	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	1921 2921
	417895920	282887280	700783200	التزامات الزبائن لاعتمادات مستندية	1931 2931
	303	—	303	ودائع عينية بعهدة المصرف	1920 2920
	62400000	—	62400000	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	1983 2983
	823	—	823	وثائق وعقود لدى المصرف	199 299
	692498956292	31640486026	724139442318	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتهما (1)	
	62401126	—	62401126	مجموع الالتزامات المتقابلة الاخرى (2)	
2011	692561357418	31640486026	724201843444	مجموع الالتزامات العام (2 + 1)	
	385823469581	25469668543	411293138124	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	1921 2921
	5536944270	322080250	8757749520	التزامات الزبائن لاعتمادات مستندية	1931 2931
	674	—	674	ودائع عينية بعهدة المصرف	1920 2920
	57600000	—	57600000	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	1983 2983
	1995	—	1995	وثائق وعقود لدى المصرف	199 299
	391360413851	28690473793	420050887644	مجموع الخطابات والاعتمادات وتأميناتهما (1)	
	57602669	—	57602669	مجموع الالتزامات المتقابلة الاخرى (2)	
2010	391418016520	28690473793	420108490313	مجموع الالتزامات العام (2 + 1)	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(15) كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
108393195	15039997	إيرادات النشاط الخدمي	43
		إيراد خدمات متنوعة	437
		إيجار الموجودات الثابتة	438
<u>108393195</u>	<u>55107000</u>	المجموع	
	70146997		
1470951204	1504335817	إيرادات العمليات المصرفية	44
850482498	144003739	إيرادات العملات الأجنبية	441
		إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	4412
		إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	4413
1869319706	1127740103	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	442
2661717997	3074692531	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	4421
		فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
655003359	330345413	عمولة الحوالات	443
1436063063	64706982	عمولة الحوالات الداخلية	4431
		عمولة الحوالات الخارجية	4432
106533716	101239830	إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	444
		عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
13241056653	21444583485	إيرادات خطابات الضمان	445
		عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
621485334	772940007	عمولات مصرفية متنوعة	447
50806234		عمولة إصدار السفائح واعتماد الشيكات	4471
1481774452	1319483207	عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات	4473
		عمولات مصرفية أخرى	4479
198949178	211112667	مصروفات مستردة	448
304874277	577896180	مصروفات الاتصالات المستردة	4482
		مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
<u>25057410866</u>	<u>30673079961</u>	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(16) كشف إيرادات الاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010 دينار	السنة 2011 دينار	اسم الحساب	رقم الحساب
		إيرادات الأستثمارات	46
		إيراد الاستثمارات المالية الداخلية	462
		إيراد المساهمات الداخلية	4624
<u>1054178791</u>	<u>422119955</u>		
<u>1054178791</u>	<u>422119955</u>	مجموع إيرادات الاستثمارات	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(17) كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الرواتب و الأجور	31
		الأجور النقدية للعمال	312
		الأجور والرواتب	3121
		أجور أعمال إضافية	3123
		مكافآت تشجيعية	3124
		مخصصات مهنية و فنية	3125
		مخصصات تعويضية	3126
		مخصصات أخرى	3129
		المجموع	
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	315
		المجموع	
		المستلزمات السلعية	32
		الوقود والزيوت	322
		أدوات احتياطية	323
		المتنوعات	325
		اللوازم والمهمات	3251
		القرطاسية	3252
		تجهيزات العاملين	3261
		المياه والكهرباء	327
		المياه	3271
		الكهرباء	3272
		المجموع	
2516283848	4547821838		
161273450	198133250		
905270714	1376157119		
43307165	27491997		
161856135	37535800		
500734883	990030063		
4288726195	7177170067		
273844431	322159085		
<u>4562570626</u>	<u>7499329152</u>		
264481950	505256255		
3523500	1198500		
144475932	165176115		
28215713	159237280		
5320000	7912500		
14580640	11955290		
104254206	92966260		
<u>564851941</u>	<u>943702200</u>		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(17) تابع - كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
239798718	255478240	دعاية و طبع و ضيافة	333
		دعاية و إعلان	3331
71521535	114973168	نشر و طبع	3332
81822619	164049557	ضيافة	3333
19752713	55891730		
173096867	334914455	المجموع	
2818220	7779500	مصاريف معارض	3334
54000	—	احتفالات	3335
		المجموع	
2872220	7779500		
		نقل وإيفاد واتصالات	334
		نقل العاملين	3341
746581648	378356180	نقل السلع و البضائع	3342
26369000	75564251	السفر و الإيفاد	3343
76472408	306077726	اتصالات عامة	3344
151158006	328490988		
1000581062	1088489145	المجموع	
		استنجاز موجودات ثابتة	335
506345789	616946640	استنجاز مباني و منشآت	3352
133219478	153649784	استنجاز وسائل نقل و انتقال	3353
		المجموع	
639565267	770596424		
		مصروفات خدمية متنوعة	336
		اشتراقات	3361
89915896	115934195	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤادة	3363
9640416	148416000	خدمات قانونية	3365
9743500	43884250	خدمات مصرفية	3366
92335960	58543660	تدريب وتأهيل	3367
18325000	1300000	أجور تدقيق الحسابات	33682
32500000	40000000	مصروفات خدمية أخرى	3369
8292525	2675253		
260753297	410753358	المجموع	
2316667431	2868011122	مجموع المستلزمات الخدمية	
7444089998	11311042474	المجموع العام للمصروفات الادارية	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(18) كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010		السنة 2011		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		دينار			
				مصروفات العمليات المصرفية	34
				الفوائد المصرفية المدفوعة	342
				فوائد حسابات التوفير	3421
				فوائد الودائع الثابتة	3422
				عمولات مصرفية متنوعة	343
				فروقات تقييم العملات الأجنبية	344
				مصروفات عن تخصيصات متنوعة	345
				هبوط قيمة الاستثمارات المالية	3451
				مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية	3454
				مصروفات متنوعة	346
1570840981	2148882225				
970000802	1022879118				
182476580	558504742				
21398340	230351889				
234911131	292000000				
1000000000	1000000000				
62052300	8675867				
<u>4041680134</u>	<u>5261293841</u>			المجموع	

(19) كشف الاندثارات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010		السنة 2011		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار		دينار			
				الاندثارات و الاطفاءات	37
				اندثار آلات ومعدات	373
				اندثار وسائل نقل و انتقال	374
				اندثار اثاث و أجهزة مكاتب	376
				إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	378
85992237	144402235				
246345846	260585646				
128096925	186033980				
583985333	1055713422				
<u>1044420341</u>	<u>1646735283</u>			المجموع	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(20) كشف الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الإيرادات التحويلية (1)	48
	807500	تعويضات و غرامات	4832
		الإيرادات أخرى (2)	49
81252350	8550363	إيرادات سنوات سابقة	491
	14141976	إيرادات عرضية	492
20645453	59335744	إيرادات رأسمالية	493
<u>101897803</u>	<u>82028083</u>		
101897803	82835583	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى (2+1)	

(21) كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		المصروفات التحويلية	38
		تبرعات للغير	3831
		تعويضات و غرامات	3832
		ديون مشطوبة مشكوك فيها	3833
		نفقات خدمات خاصة	3834
		ضرائب و رسوم متنوعة	3846
		إعانات للمنتسبين	3851
		إعانات للغير	3852
2851930			
37139156	101508716		
540503844	64430721		
96000			
89730878	444116397		
1245000	2510000		
80000	20100000		
<u>1671646808</u>	<u>632665834</u>	المجموع	
		المصروفات الأخرى	39
90300483	428201744	مصروفات سنوات سابقة	391
16052674	901467	مصروفات عرضية	392
2617132	21071017	خسائر رأسمالية	393
<u>108970289</u>	<u>450174228</u>	المجموع	
780617097	1082840062	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

بيانات الحسابات القومية والكشوفات التابعة لها

ECONOMY BANK



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

الحسابات القومية

1 - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 (أ)

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		عمولة الحوالات المخصصة	443
655003359	330345413	عمولة الحوالات الداخلية	4431
1436063063	64706982	عمولة الحوالات الخارجية	4432
<u>2091066422</u>	<u>395052395</u>	المجموع	
		ايرادات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية	444 - 445
13241056653	21444583485	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
_____	10239830	عمولة الاعتمادات المستندية	4441
<u>13241056653</u>	<u>21454823315</u>	المجموع	
		عمولات مصرفية متنوعة	447
621485334	772940007	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشيكات	4471
50806234	_____	عمولة التوسط لبيع وشراء الاسهم والسندات	4473
1481774452	1319483207	عمولات مصرفية اخرى	4479
(117472439)	(632558736)	عمولات مصرفية مدفوعة	343
<u>2036593581</u>	<u>1459864478</u>	المجموع	
<u>17368716656</u>	<u>23309740188</u>	مجموع العمولات العام	
		رسم الخدمات المحتسب (ب)	
		1- الفوائد المقبوضة	
1869319706	1127740103	فوائد القروض الممنوحة	4421
2661717997	3074692531	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
<u>4531037703</u>	<u>4202432634</u>	المجموع	
		2- تطرح الفوائد المدفوعة	
1570840981	2148882225	فوائد حسابات التوفير	3421
970000802	1022879118	فوائد الودائع الثابتة	3422
<u>2540841783</u>	<u>3171761343</u>	المجموع	
<u>1990195920</u>	<u>1030671291</u>	رسم الخدمة المحتسب	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(2) كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 (ج)

السنة 2010 دينار	السنة 2011 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
108393195	70146997	أيراد النشاط الخدمي	43
2529865221	1648339556	أيراد العملات الأجنبية	441
304874277	577896180	مبيعات مطبوعات مصرفية	448
<u>2943132693</u>	<u>2296382733</u>	المجموع	

(3) كشف قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
559531941	935789700	المستلزمات السلعية (بعد طرح تجهيزات العاملين)	32
2117718253	2656898455	المستلزمات الخدمية (بعد طرح المصروفات المستردة)	33
<u>2677250194</u>	<u>3592688155</u>	المجموع	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

(4) كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

السنة 2010	السنة 2011	البيان
دينار	دينار	
		1- قيمة الانتاج الإجمالي (بسعر المنتج)
17368716656	23309740188	أ - العمولات
1990195920	1030671291	ب - رسم الخدمة المحتسب
2943132693	2296382733	ج- الإيرادات الأخرى
<u>22302045269</u>	<u>26636794212</u>	مجموع القيمة المضافة الاجمالية
		2- قيمة مستلزمات الانتاج
2117718253	2656898455	-- المستلزمات الخدمية
559531941	935789700	-- المستلزمات السلعية
<u>2677250194</u>	<u>3592688155</u>	مجموع قيمة مستلزمات الانتاج
		3- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (1- 2)
19624795075	23044106057	ناقصا - الضرائب و الرسوم غير المباشرة
(89730878)	(444116397)	زائدا - الاعانات
13250000	22610000	
<u>19536389197</u>	<u>22622599660</u>	القيمة المضافة الاجمالية بسعر عوامل تكلفة الانتاج

(5) كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج في 2011/12/31

السنة 2010	السنة 2011	البيان	التسلسل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار			
		تعويضات المشتغلين	1-	
4562570626	7499329152	رواتب و أجور	أ-	31
5320000	7912500	تجهيزات العاملين	ب-	326
		فانص العمليات	2-	
12902679890	11946270836	صافي الأرباح	أ-	281
1044420341	1646735283	الاندثارات والاطفاءات	3-	37
1000000000	1292000000	التخصيصات *	4-	23
		فروقات تقييم العملات الأجنبية	5-	344
21398340	230351889			
<u>19536389197</u>	<u>22622599660</u>	مجموع القيمة المضافة		

* التخصيصات تمثل (1) مليار دينار مخصص ديون مشكوك في تحصيلها و(292) مليون دينار مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية.