

مجلس الإدارة

اعضاء مجلس الادارة الاصليون من ٢٥/٩/٢٠٠٩

السيد ابو طالب عبد المطلب الهاشمي	رئيس مجلس الإدارة
السيد جمال شريف هزاع	نائب الرئيس
السيد مظهر مصطفى الحلوي	عضو-المدير المفوض
السيد إبراهيم خليل البحراني	عضو
السيد خالد شريف هزاع	عضو
السيد عبد المطلب هادي موازي	عضو
السيد أحمد جلال الصراف	عضو
السيد منير حسن محمد علي الجبوري	عضو
السيد ماجد خليل البحراني	عضو

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

السيد عمر شريف الهزاع	عضو احتياط
السيد عبد المحسن الوهاب	عضو احتياط
السيد عصام خليل البحراني	عضو احتياط
السيد باسم صادق الأطرقجي	عضو احتياط
السيد محمد خليل البحراني	عضو احتياط
السيد طلال خليل البحراني	عضو احتياط

المدير المفوض

السيد مظهر مصطفى الحلوي

النائب الثاني للمدير المفوض
السيد فاضل عبد الحميد الشوك

النائب الأول للمدير المفوض
السيد سامي مهدي صالح العبيدي

مراقب الحسابات

خليل عبدالله سرحان

مصرف الخليج التجاري شركة مساهمة خاصة



Gulf Commercial Bank

رأس مال المصرف (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠٠٩

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

2009

الإدارة العامة: العراق - بغداد - الكرادة الشرقية - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية

email-gulfbank1@yahoo.com

website-www.gulfbankiraq.com



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

تنفيذاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٢٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة لمصرف الخليج التجاري في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧/٩/٢٠٠٩ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات من السادة المدرجة أسمائهم أدناه

١- السيد عبدالمطلب هادي موازي.
٢- السيد منير حسن محمد علي الجبوري
٣- السيد إبراهيم خليل البحراني
يسرنا أن نعرض أمام السادة المساهمين أعضاء الهيئة العامة للمصرف كل ما قامت به لجنة مراجعة الحسابات خلال سنة ٢٠٠٩:-

- قامت بفحص البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وتدخلت في تصحيح العديد من الاجراءات القيدية .
- تأكدنا من انجاز خطة المراجعة السنوية للمصرف بعد الاطلاع على تفاصيل الخطة و ما نتج عنها و كانت النتائج جيدة جداً.
- تأكدنا من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف و عملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة.
- تأكدنا من أن إدارة المخاطر في المصرف تشمل جميع مرافق العمليات المصرفية من حماية أموال المودعين إلى مخاطر الائتمان المصرفي و الاستثمار الخارجي و المحلي وأن إدارة السيولة تسير بما يحقق الفائدة المستوفاة و تحمي أموال المساهمين و المودعين و قد وضع المصرف العديد من التعليمات لتحقيق هذه الاهداف.
- أطلعت اللجنة على جميع تقارير مراجعي الحسابات الداخليين (مدققي المصرف الداخلي) وراجعناها و ابدينا ملاحظاتنا عليها الى قطاع المراقبة إضافة الى قيام اللجنة بتدقيق العديد من العمليات و متابعة تسجيل الفوائد و العمولات ذات الاهمية .
- أطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف و تأكد بأن ليس للسادة رئيس و أعضاء المجلس و المدير المفوض و المدراء التنفيذيون مصلحة بتلك العقود.
- أطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي و تأكدت من تطبيقهم التعليمات و التوجيهات الخاصة بهذا الشأن و الالتزام باللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .
- تأكدت اللجنة من امتثال المصرف (الإدارة العليا و القطاعات العاملة) للقوانين و الانظمة المشمول بها المصرف و مدى تطبيق هذه القوانين و قدمت بذلك تقريراً الى مجلس الإدارة للاطلاع عليه .
- راجعت اللجنة جميع تقارير البنك المركزي العراقي الرقابية المقدمة الى المصرف و كانت تتابع الاجراءات و المعالجة التي أوصى بها البنك المركزي العراقي و قد ساهمت اللجنة بشكل فعال في معالجة الملاحظات الواردة في التقارير و الاجابة عليها .
- تم أستعراض تقرير مراجعة الحسابات الخارجي بصدد البيانات المالية للمصرف المقدمة من قبل مراقب الحسابات السيد خليل عبدالله سرحان قبل عرضها على السادة أعضاء مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- من خلال مراجعتنا حسابات المصرف للسنة/٢٠٠٩ لم يتبين لنا ما يدل بأن المصرف قام بعطميات غسيل الاموال أو مارس عمليات لتمويل الارهاب .
- و خضوعاً لذلك و حسب رأي اللجنة و طبقاً للمعلومات و البيانات المالية تبين مايلي:-

الرقم :- ٢ - ٢ / م ص
التاريخ :- ٢٥ / ٥ / ٢٠١٠

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

فحصنا الميزانية العامة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وحساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه. لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق المتعارف عليها، ونود ان نبين مايلي:

١- رأس المال:

قام المصرف بزيادة رأسماله من (٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠) خمسة وعشرون مليار دينار الى (٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) خمسون مليار دينار، على مرحلتين الاولى الى (٣٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات الوطنية ذي العدد ١٠٩٣ في ٢٠٠٩/١/٢٠ والثانية الى (٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات الوطنية ذي العدد ١٨٢٧٣ في ٢٠٠٩/٧/٩ وفقا للمادة ٥٥ / اولا وثانيا من قانون الشركات .

٢- غسيل الاموال وتمويل الارهاب:

قام المصرف باتخاذ الاجراءات اللازمة لمكافحة غسيل الاموال ومنع تمويل الارهاب حيث أسس شعبة لمكافحة غسيل الاموال وتعين مراقبا للامتثال يعملان على تنفيذ توجيهات البنك المركزي العراقي الخاصة بالموضوع، استنادا للعينات التي تم فحصها .

٣- نشاط المصرف:

بلغ فائض نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ كما موضح بكشف الأرباح والخسائر (٨٠١٩١٦٠١٥٢) ثمانية مليارات وتسعة عشر مليون ومائة وستون الف ومائة واثنان وخمسون ديناراً، بانخفاض عن السنة السابقة بسبب انخفاض إيرادات الاستثمار في حوالات الخزينة والاستثمار الليلي وزيادة الأجر النقدية للمنتسبين وندرج أدناه كشف الإيرادات والمصروفات يوضح هيكلية ونسب مكونات الإيرادات والمصروفات:

٢٠٠٨		٢٠٠٩		التفاصيل
%	الف دينار	%	الف دينار	
إيرادات النشاط				
٨	٢,٢٩١,٢٥٧	٩	١,٩٢٣,٣٤٨	إيراد النشاط الخدمي
٣٠	٨,٢٩٠,١١٣	٤٣	٩,٢٢٧,٤٧٦	إيرادات العمليات المصرفية
٦٢	١٧,٥٣٨,٧٨٦	٤٨	١٠,١٨١,٤٩٢	إيرادات الاستثمار
	٢٨,٨٥٤		١١,٤٦٤	إيرادات أخرى
١٠٠	٢٨,١٤٩,٠١٠	١٠٠	٢١,٣٤٣,٧٨٠	مجموع الإيرادات
تنزل مصروفات النشاط				
٢٤	٦,٧٢٦,٩٣٤	٢٩	٦,٠٤٧,٥٩٠	مصروفات العمليات المصرفية
٢	٦٤٨,٣٦٧	٣	٦٧٢,٦٩٥	الاندثارات
١٨	٥,١٥٩,٦٧٦	٣٠	٦,٢٧٦,١٨٣	المصروفات الإدارية
١	٢٠٢,٣٩٩		٣٢٨,١٥٢	المصروفات الأخرى
٤٥	(١٢,٧٣٧,٣٧٦)	٦٢	(١٣,٣٢٤,٦٢٠)	مجموع المصروفات
٥٥	١٥,٤١١,٦٣٤	٣٨	٨,٠١٩,١٦٠	فائض العمليات الجارية
مصروفات النشاط				
٥٣	٦,٧٢٦,٩٣٤	٤٥	٦,٠٤٧,٥٩٠	مصروفات العمليات المصرفية
٥	٦٤٨,٣٦٧	٥	٦٧٢,٦٩٥	الاندثارات
٤٠	٥,١٥٩,٦٧٦	٤٧	٦,٢٧٦,١٨٣	المصروفات الإدارية
٢	٢٠٢,٣٩٩	٣	٣٢٨,١٥٢	المصروفات الأخرى
١٠٠	(١٢,٧٣٧,٣٧٦)	١٠٠	(١٣,٣٢٤,٦٢٠)	مجموع المصروفات

٤- الوضع المالي:

أ- موجودات المصرف

ازدادت موجودات المصرف (قيمة دفترية) كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ عما كانت عليه في ٢٠٠٨/١٢/٣١ بمبلغ (١٨,٦٦٥,٠٦٥,١١٣) دينار بنسبة نمو (٨%) نتيجة نمو الاستثمارات والقروض والموجودات الثابتة.

ب- مصادر التمويل

ازدادت مصادر تمويل المصرف كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ عما كانت عليه في ٢٠٠٨/١٢/٣١ بمبلغ (١٨,٦٦٥,٠٦٥,١١٣) دينار بنسبة نمو (٨%) نتيجة زيادة راس المال الى (٥٠) مليار دينار اضافة الى الزيادة في الحسابات الجارية والودائع.

٥- السياسات المحاسبية:

أ- الإيرادات والمصروفات

احتسب كل من الإيرادات والمصروفات وفقا لمبدأ الاستحقاق فيما عدا ارباح المساهمات المستلمة والتي تسجل إيرادا بتاريخ استلامها.

ب- الاندثار والاطفاء

اندثار الموجودات واطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة احتسب على اساس القسط الثابت ووفقا لاحكام (نظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص) رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.

ج- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مبلغ (٦٦٢٠٠٠٠٠٠٠) دينار حيث تم زيادة الرصيد بمبلغ (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عما كان في السنة السابقة وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي.

د- سعر تحويل العملات الاجنبية

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات الواردة اقيامها بالعملة الاجنبية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بسعر (١١٧٠) دينار لكل دولار امريكي، اما فوائد القروض والتسليفات الممنوحة فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي عند تاريخ النشوء.

٦- لم يقيم المصرف باحتساب مخصص ضريبي لايراد الاستثمار في حوالات الخزينة وفقا لطلب الهيئة العامة للضرائب حيث ان الموضوع لازال لدى القضاء للبت فيه .

٧- لم يقيم المصرف بتدوير ارباح شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المملوكة بالكامل للمصرف والبالغة (١٨١٨٧٩٤) دينار للفترة المالية ٢٠٠٨ و (٨٦٠٩٧٦١) دينار للسنة المالية ٢٠٠٩، الامر الذي يستوجب المعالجة ضمن حسابات السنة المالية ٢٠١٠ .

٨- رأي مراقب الحسابات :

حسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا لما مدون في سجلات المصرف :
١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ،وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف ،كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات،وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت سابقا .

٣- ان التقرير السنوي وماتضمنه يعكس نشاط المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات السائدة .

٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقا للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وانها منظمة طبقا لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها، وقانون البنك المركزي .

خضوعا لما ورد اعلاه ، فان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف كما في ١٢/٣١ /٢٠٠٩ ، وان حسابات النتيجة تظهر ان نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة امينة وعادلة .

خليل عبد الله سرحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الخليج التجاري

الميزانية العامة
كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل	الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
٦٩,٣٥٦,٥٣٠,٩٤٧	٥٧,٩٩٣,٣٣٥,٧٦٥	النقود	١٨	١
١٢٩,٩٠٤,٦٣٥,٠٤٢	١٣٥,٥٢٧,٤٤١,٦٣٣	الاستثمارات	١٥	
١٩٩,٢٦١,١٦٥,٩٨٩	١٩٣,٥٢٠,٧٧٧,٣٩٨			
		<u>الائتمان النقدي</u>	١٤	٢
٣,٣٩٩,٧٩٤,٠٤٠	٤,٨٥٩,٤٥٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصصة	١٤٤	٣
١٧,٨٢١,١٠٥,٣٣٠	٣١,٧٢٦,٠٨٥,٥٣٨	القروض والتسليفات	١٤٤١	٤
٢١,٢٢٠,٨٩٩,٣٧٠	٣٦,٥٨٥,٥٣٥,٥٣٨	مجموع		
٩,٠٦٩,٣٦٨,٦٠٠	١٢,٢٠٩,١٧٠,٨٩٠	المدينون	١٦	٥
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
١٠,٤٣٣,٥٥٧,٢٥٤	١٦,٣٣٤,٥٧٢,٥٠٠	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية	١٢ و ١١	٦
<u>٢٣٩,٩٨٤,٩٩١,٢١٣</u>	<u>٢٥٨,٦٥٠,٠٠٥,٣٢٦</u>	أجمالي الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة</u>	١٩	١٢
<u>١٠٩,٨٥٤,٠٢٠,٠٨٣</u>	<u>١٣٥,٣٨٦,٧٢٨,١٥٣</u>	الالتزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)		

مصرف الخليج التجاري

الميزانية العامة
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>				
٨.٠٧٩.٨٥٥.٤٥٨	٩.١١٠.٩٠٧.١٢١	التخصيصات	٢٢	١١
١٦٥.٧٥٢.١١١.٧٣٧	١٨٧.٤٦٩.٥٥٩.٣٦٩	حسابات جارية وودائع	٢٥	٧
٢٥.١٠٢.٧٤٥.٠١٢	١.٧٦٨.٨٣٢.٧٣١	الدائنون	٢٦	٨
١٩٨.٩٣٤.٧١٢.٢٠٧	١٩٨.٣٤٩.٢٩٩.٢٢١	مجموع		
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>				
٢٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١١	٩
١٦.٠٥٠.٢٧٩.٠٠٠	٩.٢٠٠.٩٥٧.١٠٥	الاحتياطات		١٠
٤١.٠٥٠.٢٧٩.٠٠٠	٥٩.٢٠٠.٩٥٧.١٠٥	مجموع		
٠	١.٠٩٩.٨٠٠.٠٠٠	القروض المستلمة		
٢٣٩.٩٨٤.٩٩١.٢١٣	٢٥٨.٦٥٠.٠٥٦.٣٢٦	اجمالي مصادر التمويل		
١.٩.٨٥٤.٠٢٠.٠٨٣	١٣٥.٣٨٦.٧٢٨.١٥٣	الحسابات المتقابلة	٢٩	
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)		١٢

رئيس مجلس الإدارة
ابو طالب عبد المطلب الهانمي



المدير المفوض
مظهر مصطفى الحلوي

نائب المدير المفوض
مستشار الشؤون المالية
سامي مهدي العبيدي

١٤ / ١٢٢٨

خضوعا لتقريرنا المرقم ٢-٢/ص في ٢٥/٠٥/٢٠١٠

مخبر عبد الله سرحان
مخبر قانوني
مراقب حسابات

مخبر عبد الله سرحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرفه الطبخ التجاري

كشف الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الكشف	رقم الحساب	التفاصيل
دينار	دينار			
				<u>ايرادات النشاط الجارى</u>
٢,٢٩١,٢٥٧,٣٢٠	١,٩٢٣,٣٤٧,٧٩٦	٤٣	١٣	ايرادات النشاط الخدمي
٨,٢٩٠,١١٢,٧٦٦	٩,٢٢٧,٤٧٥,٦٥١	٤٤	١٤	ايرادات العمليات المصرفية
١٧,٥٣٨,٧٨٥,٩٥٢	١٠,١٨١,٤٩٢,٣٨٦	٤٦	١٥	ايرادات الاستثمار
٢٨,١٢٠,١٥٦,٠٣٨	٢١,٣٣٢,٢١٥,٨٣٣			
				<u>تنزل مصروفات النشاط الجارى</u>
٦,٧٢٦,٩٣٤,٥٠١	٦,٠٤٧,٥٨٩,٥٦٧	٣٤	١٨	مصروفات العمليات المصرفية
٦٤٨,٣٦٦,٦٦٩	٦٧٢,٦٩٥,٤٢١	٣٧	٦	الاندثار
٥,١٥٩,٦٧٥,٨٦٠	٦,٢٧٦,١٨٣,٣٨٠	٣١-٣٣	١٧	المصروفات الادارية
١٢,٥٣٤,٩٧٧,٠٣٠	١٢,٩٩٦,٤٦٨,٣٦٨			مجموع المصروفات
١٥,٥٨٥,١٧٩,٠٠٨	٨,٣٣٥,٨٤٧,٤٦٥			<u>فائض العمليات الجارية</u>
				<u>يضاف : اليرادات التحويلية والاخرى</u>
٢٨,٨٥٤,٠٩٣	١١,٤٦٤,١٠٩	٤٩	١٦	اليرادات الاخرى
				<u>ينزل المصروفات التحويلية والاخرى</u>
٢٠٠,٣١٠,٦٧١	٣١٩,٢١٩,٥٢٤	٣٨	١٩	المصروفات التحويلية
٢,٠٨٧,٩٥٧	٨,٩٣١,٨٩٨	٣٩	٢٠	المصروفات الاخرى
٢٠٢,٣٩٨,٦٢٨	٣٢٨,١٥١,٤٢٢			
١٥,٤١١,٦٣٤,٤٧٣	٨,٠١٩,١٦٠,١٥٢			<u>الفائض القابل للتوزيع</u>
				<u>يوزع كما يلي:</u>
٢٩٩,٧٦١,٠٠٠	٤١,٨٠٠,٧١٩			تخصيصات ضريبية
٤,١٠١,٥٥٨,٢٤٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠			مخصص ديون المشكوك في تحصيلها
٥٥,٠٥١٥,٧٦١	٣٧٣,٨٦٧,٩٧٢			احتياطي قنوني لرأس المال
١٠,٤٥٩,٧٩٩,٤٦٧	٧,١٠٣,٤٩١,٤٦١			ارباح غير موزعة (فائض متركم)
١٥,٤١١,٦٣٤,٤٧٣	٨,٠١٩,١٦٠,١٥٢			

مصرفه الخليج التجاري
بيان التدفق النقدي
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>التفاصيل</u>
٦٩,٣٥٦,٥٣٠,٩٤٧		النقد في ٢٠٠٩-١-١
	٨٠,١٩,١٦٠,١٥٢	<u>تضاف : مصادر التمويل</u>
		الفاوض بموجب كشف الأرباح والخسائر
	٦٧٢,٦٩٥,٤٢١	<u>الفقرات غير النقدية</u>
	١٤,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الإندثار السنوي
	١٤,٩٢٢,٦٩٥,٤٢١	الزيادة في رأس المال
	١٠,٣١,٠٥١,٦٦٣	<u>المصادر النقدية</u>
	٢١,٧١٧,٤٤٧,٦٣٢	الزيادة في التخصيصات
	١٠,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في الحساب الجاري والودائع
	٣٣,٤٩٨,٤٩٩,٢٩٥	الزيادة في رأس المال
	١,٠٩٩,٨٠٠,٠٠٠	القروض المستلمة
٥٧,٥٤٠,١٥٤,٨٦٨		
١٢٦,٨٩٦,٦٨٥,٨١٥		نقد مهيأ للاستخدام
		<u>تطرح : الاستخدامات النقدية</u>
	٥,٦٢٢,٨٠٦,٥٩١	الزيادة في الاستثمارات
	١٥,٣٦٤,٦٣٦,١٦٨	الزيادة في الائتمان
	٤,٦٤٣,٨٤٧,٠٠٦	الزيادة في المدينون
	٥,٩٠١,٠١٥,٢٤٦	صافي الزيادة في الموجودات ومشروعات تحت التنفيذ
	١٦,٦٤٠,٩٧٧,٤٧٤	الانخفاض في للاحتياطيّات
	٢٠,٧٣٠,٠٠٦٧,٥٦٥	النقص في الدائون
٦٨,٩٠٣,٣٥٠,٠٠٠		
٥٧,٩٩٣,٣٣٥,٧٦٥		رصيد النقد في ٢٠٠٩-١٢-٣١