

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين . . .
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . . .

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ متضمنا بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقا لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولاحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

أولا :- نبذة مختصرة عن المصرف :

١- تأسيس المصرف :-

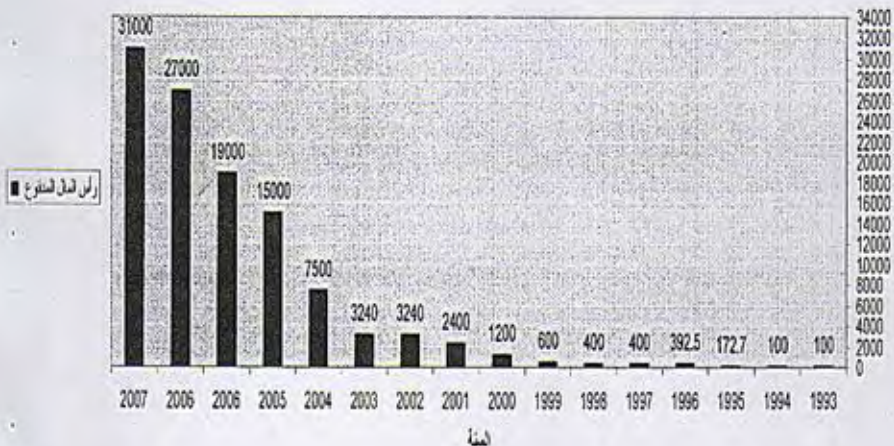
تأسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال إسمي أو مقرر قدره (٤٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٥٢١١ والمورخة في ١٩٩٣/٧/٧ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذة حينذاك المرقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل مدفوعاً منه ٢٥% أي (١٠٠) مليون دينار . وبعد الحصول على اجازة الصيرفة الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص ا/٤/٤٩١ بتاريخ ٢٨ / ايلول / ١٩٩٣ وفقاً لاحكام قانونه السابق المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ ، بامر المصرف عمله وفتح فرعه الرئيسي ابوابه للجمهور يوم ١٩٩٤/٥/٨ .

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها :

مالي زاول المصرف اعماله من خلال فرعه الرئيسي حتى يادر المساهمون خلال العام ١٩٩٤ الى تسديد القسط الثاني من رأس المال المقرر وقدره (١٠٠) مليون دينار فأصبح رأس المال المدفوع (٢٠٠) مليون دينار. وبعد ان حقق المصرف ارباحاً مجزية خلال المدة المنتهية في ١٩٩٦/١٢/٣١ قررت الهيئة العامة رسملتها باضافة ما يعادل القسطين الباقيين اللذين مجموعهما (٢٠٠) مليون دينار من الأرباح الى رأس المال ليصبح رأسمال المقرر البالغ (٤٠٠) مليون دينار مدفوعاً بالكامل . وبعد ثلاث سنوات أي في عام ١٩٩٩ توجه المصرف الى زيادة رأسماله الاسمي والمدفوع بشكل متوالي سنة بعد اخرى حتى بلغ في نهاية عام ٢٠٠٦ (٢٧) مليار دينار . وخلال العام ٢٠٠٧ جرت إضافة مبلغ (٤) مليار دينار من الأرباح الى رأس المال ليصبح المدفوع منه (٣١) مليار دينار حسبما هو مبين والشكل البياني في ادناه :-

السنة	١٩٩٣	١٩٩٤	١٩٩٥	١٩٩٦	١٩٩٧	١٩٩٨	١٩٩٩	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
رأس المال المتداول	١٠٠	١٠٠	١٧٢,٧	٣٩٢,٥	٤٠٠	٤٠٠	٦٠٠	١٢٠٠	٢٤٠٠	٣٢٤٠	٣٢٤٠	٧٥٠٠	١٥٠٠٠	١٩٠٠٠	٢٧٠٠٠	٣١٠٠٠

لتطورات الخاصة على رأس المال المتداول



٣- أهداف المصرف الرئيسية :-

تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة ، والمساهمة في تعزيز مسيرة للتنمية الاقتصادية للقطر وفق إطار السياسة العامة للدولة وبما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو .

٤- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

يتولى المصرف القيام بمختلف أنواع الأنشطة المصرفية والاستثمارية المحلية والدولية .

٥- عدد ومواقع فروع المصرف :

للمصرف (١٦) فرعاً عاملاً داخل القطر ، ثمانية منها داخل مدينة بغداد وثمانية أخرى خارجها والتي أدرجت اسمائها ومواقعها وعناوينها في مقدمة الكراس الذي احتوى هذا التقرير .

٦- نتائج تنفيذ الخطة السنوية
من غير الممكن في العراق حالياً وضع خطة مستقرة او توقعات لفترة قادمة تسقارب ما سيتحقق
لأسباب معاشية ومعروفة وتأثيرها البين على الأسعار و التعاملات المصرفية ، فلا تخطيط ناجح بدون
رؤية مستقبلية واضحة ومستقرة ، لذا فان من الطبيعي حدوث فارق واسع أحيانا بين ما كان متوقفاً
او مخططاً له وبين ما تحقق فعلاً لغاية السنة، حسبما توضحه المقارنة الآتية :

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠٠٧

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٠٧	المتحقق لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١	نسبة المتحقق/المخطط
أولاً: الموازنة التخطيطية للمصرفيات				
٣١	رواتب واجور	٢,٢٦١	٤٨٦٣	%٢١٥,١
٣٢	المستلزمات السلعية	٢,٠٨٩	٢٨٤	%١٣,٦
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,٨٧٧	٢٦٨٨	%١٤٣,٢
٣٤	مصرفيات العمليات المصرفية	٩,٨٩٠	١٠٧٠٢	%١٠٨,٢
٣٧	الائتمانات	٥٠٠	٢٧٤	%٥٤,٨
٣٨	المصرفيات التحويلية	٢١٣	٣٤٥٨	%١٦٣,٥
٣٩	المصرفيات الأخرى	١٢٠	١٢٣٣	%١٠٢٧,٥
	مجموع المصرفيات	١٦,٩٥٠	٢٣٥٠٢	%١٣٨,٧

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات لعام ٢٠٠٧

٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٧٥	٢٢٦	%٣٠١,٣
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	١٤١٩٧	١٥٧٧٥	%١١١,١
٤٦	إيرادات الاستثمارات	١٥٩٨٢	٢٣٣٥٣	%١٤٦,١
٤٩	الإيرادات الأخرى	٥٠٠	٤١٢	%٨٢,٤
	مجموع الإيرادات	٣٠٧٥٤	٣٩٧٦٦	%١٢٩,٣

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات

١٤	الائتمان النقدي	٢٧٩٥٠	١٨٥٠١	%٦٦,٢
١٥	الاستثمارات	١٣٤٩٦٢	١٥١٠٤٦	%١١١,٩
١٩	الحسابات المتقابلة مع التامينات	٥٥٠٠٠	٥٨٤٦٩	%١٠٦,٣
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٦٠٠٠٠	٤٥٣٩٥	%٧٥,٧
	المجموع	٢٧٧٩١٢	٢٧٣٤١١	%٩٨,٤

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

٢٥	حسابات جارية ووداع	٣٠٧١٩٣	٣٣٣٠٥٧	%١٠٨,٤
----	--------------------	--------	--------	--------

٧- العضوية في شركات أخرى
 كان مصرفنا منذ عام ١٩٩٤ مشتركاً في تأسيس شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة) التي كان رأسمالها المدفوع (٢٣٦) مليون دينار وأصبح عام ٢٠٠٧ (٣٠٠) مليون دينار وذلك بنسبة ٢٠% منه ، كما ساهم عام ٢٠٠٦ في تأسيس الشركة العراقية للكفالات المصرفية بنسبة (١١%) من رأسمالها المدفوع البالغ (٥,٤٥) مليار دينار . وقد تميز العام ٢٠٠٧ بقيام المصرف بالاكتمال في أربع شركات مساهمة مجموع رؤوس أموالها المدفوعة (١,٨٩) مليار دينار ومقدار مساهمة المصرف منها (٤٦٢,٥) مليون دينار لأعمالها وأنشطتها علاقة باحتياجات المصرف إضافة إلى تنوع محفظته من أسهم الشركات .

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية
 ١- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

مبلغ العقد (دينار)	أ. عقود الابنية المستأجرة	
١٣٩,٧٢٥,٠٠٠	حكمت طعيمة	الإدارة العامة والفرع الرئيسي
٤٤,٠٤٣,٧٥٠	باسمة عباس حلاوي	
٢٣,٢٣٩,٤٥١	مكتب عمان	
٢٦,٧٣٠,٠٠٠	محمد علي حسن البزاز	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	ناطق محمد علي البسماوي	المستقبل
١٤,٥٨٠,٠٠٠	سعد عزيز العطار	التقدم
٨,٨٧٥,٠٠٠	جعفر محمد صالح	تبارك/ فرع الكفاح- شارع الجمهورية
٦٠٠,٠٠٠	فضيلة عباس صادق	
٣٠,٢٧٥,٠٠٠	محمد أحمد العمر	
٥٥,٢٢٢,٢٣٥	عبدان ناصر نعيم	الزاهر
١٧,٠٠٠,٠٠٠	عبد الخالق عبد الغني	الثقة
١٣,١٧٠,٧٣٢	بشير يونس شريف	المورد
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	نيازي سليمان صادق	المشروق
٤١,٧٣٢,٤٦٧	علي ابراهيم العبادي	الفنار
٢٠,٠٤٧,٥٠٠	حمه احمد رشيد	جنار
١٠,٩٣٥,٠٠٠	محمد سلمان عبد الله	زاخو

٨٩,٨٣٩,٤٠٠	١٢	عقود تنظيف البنائيات	ب.
٧٣١,٦٦٧,٦٧٥	٤	عقود الصيانة	ج.
٢٩٦,٤٣٤,٩٦١	٣٥	عقد نقل الموظفين	د.

٢- الربح الصافي

بلغ الربح الصافي الوارد ذكره في المادة (٧٣) من قانون الشركات وبعد استيفاء جميع التخصيصات اللازمة عدا مخصص ضريبة الدخل (١٦,١٩٦,١٤٨,٨٨٧) دينار والذي وزع منه مبلغ (١٤,٤٥١,٣٧٦,٢٥٨) دينار لإغراض التخصيصات الضريبية فأصبح المتبقي (١,٧٤٤,٧٧٢,٦٢٩) دينار الذي احتجز ما نسبته ٢٠% منه وقدره (٣,٨٩٠,٢٧٥,٢٥٢) دينار لإغراض الاحتياطي الإلزامي المنصوص عليه في المادة أعلاه أي احتياطي رأس المال الوارد في قانون المصارف الذي سجل في حساب (احتياطي عام) بموجب للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين . عليه يكون الفائض المتبقي القابل للتوزيع على المساهمين (١١,٥٦١,١٠١,٠٠٦) دينار . نوصي بتحويله إلى الفائض المتراكم .

٣- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها

إن مجموع أرصدة حسابات الاحتياطيات كما هو في نهاية العام ٢٠٠٧ قد كان (١٩,٤٤٩,٠٢٣,٧٠٧) دينار حسبما هو موضح فيما يأتي ، علماً بأن احتياطي رأس المال قد تحول إلى حساب (احتياطي عام) بموجب للنظام المحاسبي الموحد للمصارف - كما أسلفنا - والذي يمثل الاحتياطي الإلزامي الوارد ذكره في قانون الشركات أو احتياطي رأس المال الذي كان يسمى في السنوات السابقة .

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٧/١٢/٣١ دينار	٢٠٠٦/١٢/٣١ دينار
٢١٢	احتياطي رأسمالي	—	٢٥,٠٠٠
٢١٣	احتياطي عام (القانوني او الإلزامي)	٧,٨٨٧,٩٢٢,٧٠١	٤١,٣٢٤,٤٠٠
—	احتياطي رأس المال	—	٤,٩٥٦,٢٩٨,٠٤٩
٢١٧	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	١١,٥٦١,١٠١,٠٠٦	٣,٧٨٥,١٦٣,٢٩٣
	المجموع	١٩,٤٤٩,٠٢٣,٧٠٧	٨,٧٨٢,٨١٠,٧٤٢

٤- أرصدة التخصيصات واستخداماتها

أصبح مجموع حسابات التخصيصات في نهاية العام ٢٠٠٧ (١٠,٦٨٨,٧٠١,٦٩٦) دينار حسبما هو مفصل أدناه :-

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٧/١٢/٣١ دينار	٢٠٠٦/١٢/٣١ دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨,٤٩٩,٩٨٦,٠٦٠	٣,٦٦٤,٠٩٩,٣٦١
٢٢٤	مخصص الضرائب	١,٧٤٤,٧٧٢,٦٢٩	٥٢٨,٠٥٥,٠٠٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	١٠٦,٠٤٥,٥٢٧	٦,٠٤٥,٥٢٧
٢٢٥٢	مخصص تقلبات أسعار الصرف	٢٤٩,٤١٥,٩٥٥	١٩٩,٤١٥,٩٥٥
٢٢٥٧	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٨٨,٤٨١,٥٢٥	—
	المجموع	١٠,٦٨٨,٧٠١,٦٩٦	٤,٣٩٧,٦١٥,٨٤٣

٥- المبالغ المنقفة للإغراض المبينة لزاماً خلال العام ٢٠٠٧

الغرض	مليون دينار
الدعاية والإعلان	٥,٤٩٨,٥٤٥
الضيافة	٥,٤٦٣,٧٢٥
السفر والإيفاد	٦٧٧,٩٨٦,٧٧٩
التبرعات والهديات	لا يوجد

٦- حقوق المساهمين

كان مجموع رسامال المصرف المدفوع واحتياطياته في نهاية السنة المالية السابقة ٢٠٠٦ (٣٥,٧٨٢,٨١٠,٧٤٢) دينار منه (٢٧) مليار دينار عن رأس المال المدفوع . وتنفيذاً لقرارك المتخذ في اجتماع الجلسة العامة بتاريخ ٢٠٠٧/٧/٣٠ فقد جرت زيادة رسامال المصرف من (٢٧) مليار دينار الى (٣١) مليار دينار من الاحتياطيات التي كان مجموعها (٤,٧٨٢,٨١٠,٧٤٢) دينار ثم اضيف اليها في نهاية عام ٢٠٠٧ مبلغ (٢,٨٩٠,٢٧٥,٢٥٢) دينار لاغراض الاحتياطي الالزمي حسب قانون الشركات ومبلغ (١١,٥٦١,١٠١,٠٠٦) دينار عن صافي الارباح المدورة لحساب الفائض المتراكم فاصبح مجموع الاحتياطيات (١٩,٢٣٤,١٨٧,٠٠٠) دينار ، وباضافة مبلغ رأس المال المدفوع البالغ (٣١) مليار دينار يصبح مجموع حقوق المساهمين في نهاية السنة ٢٠٠٧ (٥٠,٢٣٤,١٨٧,٠٠٠) دينار الذي زاد عما كان عليه في نهاية السنة الماضية بنسبة تزيد على ٤٠% .

ثالثاً:- أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

١- في اذناه أسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف خلال السنة ٢٠٠٧ :

السادة :-
١- مجيد حميد علي الحافظ - رئيس مجلس الادارة
٢- هاني حميد علي الحافظ - نائب رئيس مجلس الادارة
٣- عبد الرزاق عبد الامير العوسي
٤- نبيل ابراهيم ونه
٥- طارق طالب النكمه جي
٦- حكمت جرجيس بهنام - المدير المفوض
٧- محمد فائق شكري الالوسي

٢- حصل السادة الثلاثة الأوائل من أعضاء مجلس الإدارة أعلاء على مكافئتهم التي قررئها لهم الهيئة العامة للمصرف عن أعمال العام ٢٠٠٦ وقدرها (٨) مليون دينار لرئيس المجلس و (٦) مليون دينار لكل عضو من الأعضاء الثلاثة الآخرين .

اما السادة أعضاء مجلس الإدارة الآخرين فهم من موظفي المصرف ومدرجة اسماؤهم ومناصبهم او عناوينهم ووظائفهم أدناه . علما بأنهم (عدا المدير المفوض) لا يعملون بكامل الوقت للمصرف ، وقد حصلوا على المبالغ المذكورة ازاء كل منهم بضمنها مكافأة الهيئة العامة المشار اليها اعلاه .

الاسم / السيد	منصب / الوظيفية	المبلغ (مليون دينار)
نبيل ابراهيم ونه	مستشار	٦٣,٥٩١,٠٠٠
طارق طالب النكمه جي	مستشار	٥٠,٧٩٠,٠٠٠
حكمت جرجيس بهنام	مدير المفوض	٩٨,٩٩٢,٨٥٧
محمد فائق الالوسي	مستشار	٣٦,٠٠٠,٠٠٠

٣- ان المدير المفوض للمصرف خلال السنة هو السيد حكمت جرجيس بهنام ولازال مستمرا في هذه الوظيفة .

٤- ليس لأي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف المذكورين اعلاه ان تسلم قروضا وسلفا من المصرف باستثناء السيد رئيس مجلس الإدارة الذي كان قد منح قرضا بمبلغ (٥٠٠) الف دولار لمریکی والسيد عبد الرزاق عبد الامير العوسي الذي منح تسهيلات مصرفية مقدارها (١٠٠) مليون دينار ولكل من الحالتين موافقة خاصة بها من البنك المركزي العراقي .

٥- عقد مجلس ادارة المصرف خلال السنة ٢٠٠٧ (١٩) جلسة .

رابعا :- الرواتب والاجور والعمالة

بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة ٢٠٠٧ الي العاملين في المصرف الذين اصبح عددهم في نهاية السنة (٦٢٠) شخصا (٤,٨٦٣,١٥٥,٥١٠) ، مسخولات أي منهم السنوي تزيد على (٢٠٠) الف دولار . ويتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائط النقل التي هيأتها لهم إدارة المصرف والتأمين الصحي وتعويض نهاية الخدمة . وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال السنة عدا اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وهم السادة :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١-	اكوب ديكران طاطيوس	مستشار
٢-	عبد علي جاسم	المراقب العام
٣-	عدنان علي كاظم	نائب المدير المفوض
٤-	ماجد محمد تقي	نائب المدير المفوض
٥-	ملاك مصطفى عبد الفتاح	مدير تنفيذي

خامساً :- المؤشرات المالية والعمالة عن أداء المصرف خلال العام ٢٠٠٦

١- بعض ملامح الاقتصاد العراقي
يمر الاقتصاد العراقي بمرحلة التأهيل ومعالجة سلبيات سنوات الحروب والحصار ثم مرحلة مابعد ٢٠٠٣/٤/٩ فتم التركيز على إعادة العلاقة مع صندوق النقد الدولي والدخول في مفاوضات ومحاولات لخفض أو إلغاء أو هيكلة الديون الخارجية المترتبة على العراق وفعلاً تم خفض الديون بنسبة ٨٠% والمحاولات جارية لإلغاء نسبة الـ ٢٠% المتبقية أو إعادة هيكلتها .
وتميز العام ٢٠٠٧ بسياسة نقدية رصينة من قبل البنك المركزي العراقي ومازالت مستمرة من خلال تحريك سعر الفائدة على الائتمان والودائع والاستثمارات لديه مما شجع المصارف العراقية لزيادة أسعار الفائدة على الودائع لاستقطاب أموال المودعين ثم إعادة استثمارها لدى البنك المركزي العراقي ضمن سياسته الهادفة إلى سحب السيولة النقدية من التداول لكبح جماح التضخم والتأثير على أسعار المستهلك نحو تثبيتها أو خفضها وتحسين سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي بصورة تدريجية خلال العام حتى وصل إلى ما يقارب ١٢٠٠ دينار للدولار واستمرار اجراء مزاد الدولار بيعاً وشراءً من أجل السيطرة على الأسعار وخفض التضخم .

وضمن حركة الاقتصاد العراقي السعي من أجل تطوير الجهاز المصرفي وتقدمه التكنولوجي وتحسين وسائله وتنشيطه والعمل على زيادة رؤوس أموال المصارف وتعزيز مراكزها المالية باعتماد سياسة التمانية حديثة ورصينة والعمل على تحصيل ديون المصارف بذمة زياتها ووضع المخصص الكافي للائتمان متأخر التسديد وهو ما يسعى إليه البنك المركزي العراقي في سياسته مع المصارف العراقية عموماً .
وعن ملامح الموازنة العامة للدولة العراقية لهذه السنة ٢٠٠٨ فقد زادت تخصيصاتها عن (٥٠) ألف مليار دينار عراقي (٩٠% منها من الموارد النفطية) موزعة على مرافق ووزارات الدولة عموماً مما يبشر بحركة تشغيل واستثمارات واسعة وحركة أعمار وتطور مستدي بعونه تعالى .

٢- المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) في نهاية يوم ٢٠٠٧/١٢/٣١ (٤٠٦,٨) مليار دينار بارتفاع نسبته ٣٥,٩% عما كان عليه في نهاية يوم ٢٠٠٦/١٢/٣١ نظراً لارتفاع أرصده حسابات المبالغ المودعه لدى المصرف بنسبة ٣٩,٢% وزيادة رصيد حساب (التخصيصات) بنسبة ١٤٣% اي ما يزيد على الضعف و انخفاض رصيد حساب الائتمان النقدي بنسبة ١٥,٢% وصيد حساب (الدائون) بنسبه ٣٦,٦% ، مقابل ارتفاع ارصده حسابات (النقود) بنسبة ٢٠,٨% و(الاستثمارات) بنسبة ٥٣,٣% و (للمدينون) بنسبة ٩٢,٩% و(الموجودات الثابتة) بنسبة ٢٥,٨% وذلك حسبما ورد في الجدول الاتي :-

نسبة التغير	٢٠٠٦/١٢/٣١		٢٠٠٧/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	
الموجودات					
% ٢٥,٨	٤٦,٣	١٣٨,٦٠٠	٤٢,٩	١٧٤,٣٥٤	النقود
% ٥٣,٣	٣٢,٩	٩٨,٥٥٧	٣٧,١	١٥١,٠٤٦	الاستثمارات
% ١٥,٢-	٧,٣	٢١,٨١٦	٤,٥	١٨,٥٠٢	الائتمان النقدي
% ٩٢,٩	٦,٥	١٩,٥٢٠	٩,٣	٣٧,٦٤٦	المدينون
% ٢٠,٨	٧,٠	٢٠,٨٩٣	٦,٢	٢٥,٢٣٥	الموجودات الثابتة
% ٣٥,٩	% ١٠٠	٢٩٩,٣٨٦	% ١٠٠	٤٠٦,٧٨٣	المجموع
المطلوبات					
% ٣٩,٢	٧٩,٩	٢٣٩,٣٤٨	٨١,٩	٣٣٣,٠٥٧	حسابات جارية وودائع
% ١٤,٣	١,٥	٤,٣٩٨	٢,٦	١٠,٦٨٩	التخصيصات
% ٣٦,٦-	٦,٦	١٩,٨٥٧	٣,١	١٢,٥٨٨	الدائنون
% ٤١	١٢,٠	٣٥,٧٨٣	١٢,٤	٥٠,٤٤٩	حقوق المساهمين
% ٣٥,٩	% ١٠٠	٢٩٩,٣٨٦	% ١٠٠	٤٠٦,٧٨٣	المجموع

السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣
مليون دينار	٤٠٦,٧٨٣	٢٩٩,٣٨٩	٣١٩,٤٩٦	١٧٥,٥٤١	٦٠,٤١٠



٣- النشاط المصرفي :-

١- الودائع

العمود الفقري لكيان اي مصرف تجاري هو مجموع المبالغ المودعة لديه ، فهي المصدر الأساس لنشاطه وارتفاع مركزه المالي . وقد شهد العام ٢٠٠٧ بيئة تنافسية شديدة عاشها الجهاز المصرفي العراقي لأستقطاب ودائع ومدخرات الجمهور من خلال رفع أسعار الفوائد الممنوحة لحسابات التوفير والودائع الثابتة ، فتصاعد بذلك إجمالي المبالغ المودعة لدى مصرفنا في نهاية السنة ليزيد بمقدار (٩٤) مليار دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة ، وشكلت هذه الزيادة نسبة عالية فاقت ال ٣٩% .

كان مجموع المبالغ المودعة لدى المصرف في نهاية السنة السابقة ٢٠٠٦ والمسجلة في حساب (حسابات جارية وودائع) الذي لا يمثل جميع الودائع القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي وانما معظمها مأمقدره (٢٣٩,٣) مليار دينار ، وفي نهاية السنة ٢٠٠٧ ارتفع رصيده عما كان عليه بنسبة ٣٩% فاصبح (٣٣٣,١) مليار دينار ، منه مبلغ (١٠٤,٤) مليار دينار بالعملة الاجنبية أي حوالي ٣١% من مجموع الودائع .

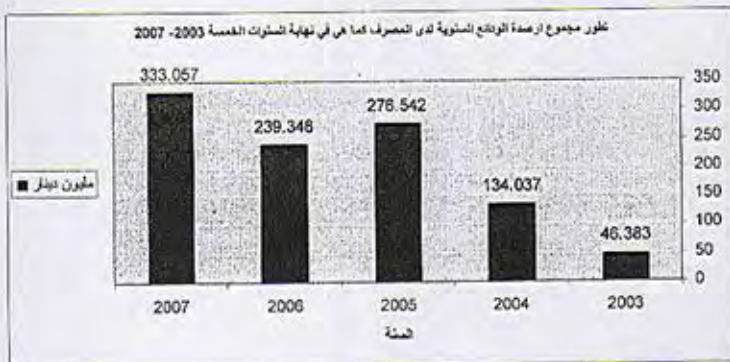
تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

نسبة التغير	٢٠٠٦/١٢/٣١		٢٠٠٧/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٨,٠ %	٥٢,١	١٢٤,٦٨٩	٤٠,٤	١٣٤,٦٧٤	حسابات جارية دائنة
٥٨,٥ %	٣٢,٧	٧٨,٢٢٦	٣٧,٢	١٢٤,٠٠٧	حسابات التوفير
١٤٧,٥ %	٦,٤	١٥,٢٥٩	١١,٣	٣٧,٧٧١	حسابات الودائع الثابتة
٧٢,٩ %	٨,٨	٢١,١٧٤	١١,١	٣٦,٦٠٥	حسابات اخرى
٣٩,٢ %	١٠٠	٢٣٩,٣٤٨	١٠٠	٣٣٣,٠٥٧	المجموع

مازالت الودائع واطنة الكلفة (حسابات جارية دائنة + حسابات اخرى) التي زادت بنسبة ١٧,٤% عما كانت عليه في نهاية السنة السابقة تشكل نسبة مؤثرة من مجموع الودائع قدرها ٥١,٤% الامر الذي يدل على شدة تعلق المودعين من زبائن المصرف به وتفضيلهم ايداع اموالهم لديه وارتياحهم من خدماته ، كما ان زيادة ارصدة حسابات التوفير والودائع الثابتة تعني ان المدخرين والمستثمرين يتقون بمصرفنا ويفضلونه على غيره على الرغم من المنافسة الشديدة على إستقطاب الودائع التي سادت السوق المصرفية لجوال السنة .

تطور حجم الودائع السنوي

السنة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
مليون دينار	٤٦,٣٨٣	١٣٤,٠٣٧	٢٧٦,٥٤٢	٢٣٩,٣٤٨	٣٣٣,٠٥٧



ب- للتسهيلات المصرفية
(١) الائتمان النقدي

تمكّن مصرفنا من المحافظة والتركيز على إدارة مخاطر الائتمان بفضل الجهد المكثف الذي يبذل لتطبيق محفظته الائتمانية من الشوائب بالمتابعة الحديثة لاستحصال الديون متأخرة التسديد الذي توفّق فيه بجدارة ، واختيار المقرضين الجدد اعتمادا على شخصية الزبون وسلامة ادارته لأعماله كونه حسن السيرة صادق الوعد ثم تقديره المالي وطبيعة عمله او المشروع وتدفقاته النقدية ورغبته في تسديد الالتزام ونوعية الضمانات المقدمة والتعامل معهم باتّباع اجراءات تتفق مع المعايير الدولية وارشادات البنك المركزي إضافة الى وضع المخصصات الضرورية للديون متأخرة للتسديد الامر الذي اوصل مصرفنا الى الحد الأدنى من المخاطر .

استمر مجموع ارصدة حسابات (الائتمان النقدي) المستعمل من قبل الزبائن كقروض وغيرها على الانخفاض ، فقد كان في نهاية سنة ٢٠٠٦ (٢١,٨) مليار دينار واصبح في نهاية السنة ٢٠٠٧ (١٨,٥) مليار دينار ، نتيجة لاستمرار اجراءات إدارة المصرف المتشددة التي اتخذتها بحق المتأخرين عن تسديد ديونهم المستحقة فأدى الامر الى استحصال مبالغ كبيرة زادت على ٣٠ مليار دينار عراقي منذ صدور اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي . علما بان القروض بالعملة الأجنبية شكلت ما نسبته ٧٥% من مجموع الائتمان النقدي .

تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية سنتي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧

نسبة التغير %	٢٠٠٦/١٢/٣١		٢٠٠٧/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	
١٨,١٥ - %	٣٥,٤	٧,٧١٤	٣٤,١	٦,٣١٤	حسابات جارية مدينة
١٣,٦٩ - %	٥٥,٥	١٢,١١١	٥٦,٥	١٠,٤٥٣	قروض قصيرة الاجل
١١,٨٧ - %	٨,٣	١,٨١١	٨,٦	١,٥٩٦	اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة
٢٢,٣٥ - %	٠,٨	١٧٩	٠,٨	٠,١٣٩	تسليفات اخرى
١٥,١٩ - %	%١٠٠	٢١,٨١٥	% ١٠٠	١٨,٥٠٢	المجموع

تطور الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات ٢٠٠٣-٢٠٠٧

السنة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
مليون دينار	١٠.٥٨٦	٣٦.٧٢٣	٢٦.٥٧٠	٢١.٨١٦	١٨.٥٠٢



(٢) الائتمان التعدي

كان مجموع الالتزامات المتقابلة لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة وحالات الاعتمادات المضمونة الدفع وخطابات الضمان الصادرة والناذة المفعول في نهاية العام السابق ٢٠٠٦ (٣٢,١) مليار دينار ، فاصبح بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ (٥٨,٥) مليار دينار ، اي بارتفاع نسبته %٨١,٩ . فقد زاد مجموع مبالغ الاعتمادات المستندية الصادرة في نهاية العام ٢٠٠٧ بأكثر من الضعف (١٣٤%) كما زاد مجموع مبالغ خطابات الصادرة بمقدار ٦٦% .

تحليل الائتمان التعدي كما هو في نهاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ ((مليون دينار))

نسبة التغير السنوي	الايضحة النسبية	المستعمل لسنة ٢٠٠٦	الايضحة النسبية	المستعمل لسنة ٢٠٠٧	النسب النظامي
% ١٣٤	٪٣٤,٠٠	١١,٠٧٩	٪٤٤,٣٠	٢٥,٩٦٦	الاعتمادات المستندية الصادرة
% ١٩٠	٪١٨,٠٠	٥,٨٧٩	٪٢٩,١٩	١٧,٠٧٠	خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان المرابطين
% ١٨٠	٪٢,٠٠	٤٤	٪٠,٠١	٩	خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن
% ١١	٪٣٨,٠٠	١٢,٠٧١	٪٢٣,٠٠	١٣,٤٢٩	خطابات الضمان الداخلية
% ٢٥٠	٪٨,٠٠	٤,٩٩٦	٪٣,٥٠	٢,٠٣٤	حوالات الخارجية والتزامات الدفع الاجل
% ١١٢	٪١,٠٠	٣٢,١٤٩	٪١,٠٠	٥٨,٤٦٨	المجموع

(٣) التوزيع القطاعي للائتمان المقرر في نهاية عام ٢٠٠٧

((مليون دينار))

التوزيع القطاعي للائتمان المقرر في نهاية عام ٢٠٠٧

القطاع	المكشوف	القروض وتصنيفات	الخصم والمباعدة	مليونون + ديون متأخرة	خطبات الضمان الداخلية	خطبات الضمان الخارجية	الاعتمادات وحوالاتها	المجموع	الأهمية النسبية
الزراعي	٨٢	٢٩	٩٥	١,٥٦٢	٢٠	-	-	١,٧٨٨	%٢
الصناعي	١,٦١١	٢,٤٥٦	-	٢٢٨	٤٦٧	-	٦٠	٤,٨٢٢	%٦
تجارتي	٦,٢٢٥	٤,٩٨٨	٢٩٧	٣,٢٥٦	٤,٢٧٥	-	٢,٠٢٤	٢١,١٧٥	%٢٣
الخدمي	٨٢٠	٥٧٤	١١	١٢٨	١٤,٠٠٠	-	٢٤,٢٨٠	٣٩,٩٧٢	%٤٢
أخرى	٤٨٢	٢,٥١٥	١٠	٢,٦٣٢	١,٦٦٧	١٧,٠٧٩	١,٤٨٦	٢٥,٩٠٢	%٢٧
المجموع	٩,٢٢٠	١٠,٥٢٢	٥١٢	٧,٨٠٧	٢٠,٤٢٩	١٧,٠٧٩	٢٧,٩٦٠	٩٢,٦٦٠	%١٠٠
الأهمية النسبية	%١٠	%١١	%١	%٨	%٢٢	%١٨	%٣٠	%١٠٠	-
اللائتمان المستخدم	٦,٣٤٤	١٠,٥٢٢	١,٥٦٦	٧,٨٠٧	١٢,٤٢٩	١٧,٠٧٩	٢٧,٩٦٠	٨٤,٧٧٧	-
نسبة الاستخدام	%٦٨	%١٠٠	%٣٠٣	%١٠٠	%٦٥	%١٠٠	%١٠٠	%٩٠	-

(٤) تصنيف الائتمان المستخدم في نهاية عام ٢٠٠٧ حسب الضمانات:

((مليون دينار))

تصنيف الائتمان المستخدم (التقدي و التعهدي و الديون متأخرة التسديد) في نهاية عام ٢٠٠٧ حسب الضمانات

نوع الضمان	حيز ودائع	رهن	أخرى ذهب	كفالة مرامل	رهن عقار تجاري	رهن عقار سكني	رهن مكاتب	كفالات شخصية	ديون ضمان	المجموع	نوع الائتمان	
											حسابات تجارية مبنية	القروض وتصنيفات
حسابات تجارية مبنية	-	٤٠٥	٦٩	-	٢,٦١٥	٢,٦١٤	-	-	٧	٦,٢٢٢	حسابات تجارية مبنية	١٠٠%
القروض وتصنيفات	٧٧٢	٣,٠٠٠	-	-	٤,١٢٢	٢,٠٢١	-	١٤٠	٣٥	١٠,٥٩٢	القروض وتصنيفات	١٠٠%
الذهب و المشاعة	-	-	-	-	١٧٥	٣٤	-	-	-	١,٥٩٦	الذهب و المشاعة	١٠٠%
ديون متأخرة	-	٧	-	-	٢,١٠٤	٩١٦	٢٥٠	٢٩٨	٤١٥	٤,١٩	ديون متأخرة	١٠٠%
مليونون	-	-	-	-	٢,٤١٠	٣١٢	-	٣٥٤	١,٥٤٢	٢,٦١٨	مليونون	١٠٠%
مجموع الائتمان التقدي	٧٧٢	٣,٤١٢	٦٩	-	١١,٠٦٧	٦,٨٥٧	٢٥٠	٩٩٥	٢,٢٨٦	٢٦,٢٠٩	مجموع الائتمان التقدي	١٠٠%
خطبات الضمان الداخلية	-	-	-	-	٨,٦٦	٢,٠٠٥	-	-	-	١٢,٤٢٩	خطبات الضمان الداخلية	١٠٠%
خطبات الضمان الخارجية	-	-	-	-	٩	٩	-	-	-	١٧,٠٧٩	خطبات الضمان الخارجية	١٠٠%
الاعتمادات وحوالات المضمونة	١٥,٢٧١	-	-	-	٥,٥٢١	٧,١٦٨	-	-	-	٢٧,٩٦٠	الاعتمادات وحوالات المضمونة	١٠٠%
مجموع الائتمان التعهدي	١٨,٠٢٥	-	-	-	١٤,١٨٨	٢٤,٢٣٨	-	-	-	٥٨,٤٥١	مجموع الائتمان التعهدي	١٠٠%
أعمالي الائتمان التقدي والتعهدي	١٨,٤٠٨	٣,٤١٢	٦٩	-	٢٥,٢٠٨	٢٤,٢٣٨	٢٥٠	٨,٩١١	٢,٢٨٦	٨٤,٧٧٧	أعمالي الائتمان التقدي والتعهدي	١٠٠%

(٥) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

كان رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية عام ٢٠٠٦ (٣.٦٦٤.٠٩٩,٣٦١) دينار . وبعد اجراء الاحتساب الدقيق وفق القاعدة الإرشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي المبيّنة تفاصيله في الكشف اذناه ، تبين ان رصيد حساب المخصص ينبغي ان يكون (٨.٤٩٩,٩٨٦,٠٠٠) دينار، لذا تم خلال السنة ٢٠٠٧ اضافة مبلغ (٤,٨٣٥,٨٨٦,٦٦٩) دينار اليه ليصبح مطابقاً لاستحقاقات القاعدة الإرشادية اعلاه .

((مليون دينار))

كشف احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

نوع الائتمان	صنف الدين	الرصيد لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١		التأمينات	المتأثرة	الجيد %	لل من ٩٠ م ٢٠٠٦			
		٢٠٠٦-١٨٠٠ م	١٨٠٠-٠٥ م				١٨٠٠-٠٥ م	٢٠٠٦ م	٢٠٠٥ م	٢٠٠٤ م
المكشوف		٦,٣١٤	—	—	—	٦,١١٦	—	—	—	١٩٨
الخصم		٢٠٩	—	—	—	١٥٣	—	—	٣٥	—
القروض		١٠,٤٥٣	—	—	٢٧٣	٧,٠٥٩	١,٣٠١	١٥١	٢٢١	١,٤٤٨
مليونون لقطاع الخاص		٣,٦١٨	—	—	—	—	١,٣٩٣	—	—	٣,٣١٨
ديون متأخرة للتسديد		٣,٩٨١	—	—	—	—	١٧٧	٢١٥	٦٦٧	٢,١٠٦
خطابات الضمان		١٩٥	—	—	—	—	—	—	—	١٨
المطروحة		—	—	—	—	—	—	—	—	—
خطابات الضمان الداخلية		١٣,٤٢٩	—	٤,٨٧٨	—	٨,٥٥١	—	—	—	—
الامتيازات		٢٥,٩٢٦	—	١٥,٢٧٣	—	١٠,٦٥٣	—	—	—	—
الحالات المضمونة		٦,٠٣٤	—	—	—	٢,٠٣٤	—	—	—	—
خطابات الضمان الخارجية بطلب		١٧,٠٠٧	—	١٧,٠٠٧	—	—	—	—	—	—
بضمان المرسلين		٩	—	—	—	٩	—	—	—	—
خطابات الضمان الخارجية بطلب		—	—	—	—	—	—	—	—	—
بضمان الزبائن		—	—	—	—	—	—	—	—	—
المجموع		٨٢,٢٢٨	—	٢٠,١٥١	١٧,٢٤٣	٣٤,٥٧٥	٣,١٢٦	٢٨٧	٥٢٣	٧,١٢٨
التخصيص		٨,٤٩٩	—	—	—	٦٩١	٣١٢	٩٧	٢٦١	٧,١٢٨

ج. السيولة النقدية

يضم حساب (النقود - في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المحتفظ بها في صناديقه ، وتلك المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الأجنبية كحسابات جارية ولأغراض الاستثمار أيضا ، وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي .

إن إدارة السيولة النقدية للبنوك التجارية فن لا يتقنه إلا المصرفيون المتمرسون ، وهي مقياس لجدوة الإدارة التنفيذية ، بتولاها عادة الرئيس التنفيذي الأعلى للمصرف بعناية فائقة ومتابعة يومية ويتعامل معها بحذر وحكمة بالغين .

اصبح رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية يوم ٢٠٠٧/١٢/٣١ (١٧٤,٤) مليار دينار مقابل (١٣٨,٦) مليار دينار في نهاية يوم ٢٠٠٦/١٢/٣١ أي بزيادة نسبتها ٢٥,٨% . وقد استحوذت الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي على ما يزيد على ثلث

الرصيد وبلغت نسبة الأوراق النقدية الأجنبية و النقد لدى المصارف ٣٦,٤% حسبما يوضحه الجدول الآتي :-

نسبة التخير	٢٠٠٦/١٢/٣١		٢٠٠٧/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	
% ١٥٣,٧	% ٥,٣	٧,٣٣٤	% ١٠,٧	١٨,٦٠٨	نقد في الصندوق
% ٥١٣,٨	% ٣,٧	٥,١٦٦	% ١٨,٢	٣١,٧٠٨	نقد لدى المصارف المحلية
% ٢٧,٨	% ٣٤,٢	٤٧,٣٩١	% ٣٤,٧	٦٠,٥٥٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
% ١٩,٣-	% ٥٦,٨	٧٨,٧٠٩	% ٣٦,٤	٦٣,٤٨٤	نقد اجنبي لدى المصارف والصندوق
% ٢٥,٨	% ١٠٠	١٣٨,٦٠٠	% ١٠٠	١٧٤,٣٥٤	المجموع

السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣
السوية النقدية	١٧٤,٣٥٤	١٣٨,٦٠٠	١٠٤,٤٩٨	٧٣,٤٨٩	١٥,٤٦٦



د. النشاط الاستثماري:

أصبح مجموع المبالغ الموجهة نحو الاستثمار كما هو في نهاية العام ٢٠٠٧ (١٩٦,٤) مليار دينار ، منه مبلغ (١٥١) مليار دينار رصيد حساب الاستثمارات و(٤٥,٤) مليار دينار رصيد حساب نقد لدى المصارف الخارجية .

تحليل الاستثمارات وإيراداتها كما هو في نهاية ٢٠٠٧

(مليون دينار)

اسم الحساب	استثمارات ٢٠٠٧	استثمارات ٢٠٠٦	نسبة التغير	إيرادات ٢٠٠٧	إيرادات ٢٠٠٦	نسبة التغير
أولاً: استثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٦.٠٣٧	١.٥٧٠	% ٢٨٤.٥	١.٠٧٩	٢٢٢	% ٣٨٦
عالم خارجي		٤.٤٥٤			٣٣	
مجموع الاستثمارات طويلة الأجل	٦.٠٣٧	٦.٠٢٤	% ٠.٢٢	١.٠٧٩	٢٥٥	% ٣٢٢.٢
ثانياً: الاستثمارات قصيرة الأجل						
حوالات خزينة	٦٥.٦٨٠	٨.١٨٢	% ٧٠٢.٧	٨.٢١١	٢.١٠٤	% ٢٩٠.٣
استثمار ليلي/ ودائع لدى الغير	٧٩.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	% ٥٨	١١.٢٦٨	٢.٩٦٦	% ٢٧٩.٩
قطاع خاص		٧.٠٠٠			٢١	
عالم خارجي		٣٣.١٣			٢.٥١٤	
مشاركات	٣٢٩	٥٢٦	% ٣٧.٥٠	٢	٥٨	% ٢٢٤.٠
مجموع الاستثمارات قصيرة الأجل	١٤٥.٠٠٩	٩٢.٥٣	% ٥٦.٧	١٩.٤٨١	٧.٦٦٣	% ١٥٤.٢
مجموع الاستثمارات	١٥١.٠٤٦	٩٨.٥٥٧	% ٥٣.٣	٢٠.٥٦١	٧.٩١٨	% ١٥٩.٧
نقد لدى المصارف الخارجية	٤٥.٣٩٥			٢.٧٩٤		
الاجمعي	١٩٦.٤٤١	٩٨.٥٥٧		٢٣.٣٥٤	٧.٩١٨	

توزع رصيد حساب الاستثمارات الى " استثمارات مالية طويلة الأجل " مقدارها (٦.٠٣٧) مليار دينار و" استثمارات قصيرة الأجل " مجموعها (١٤٥.٠٠٩) مليار دينار . علماً بأن الاستثمارات طويلة الأجل تمثل استثمارات محفظة المصرف من أسهم للشركات العراقية البالغة قيمتها السوقية حسب نشرة اسعار الأسهم في آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٠٠٧/١٢/١٦ مامجموعه (٦.٤٧٨) مليار دينار أي أكثر من كلفة الشراء ، ومع ذلك فقد اضاف المصرف مبلغ (١٠٠) مليون دينار الى رصيد حساب "مخصص هيوط قيمة الاستثمارات" لتلافي مخاطر أسهم المحفظة الخاسرة . ولم يحصل المصرف على أرباح خلال السنة من الشركات المصدرة لأسهم المحفظة ، لكنه حصل على مامجموعه (١.٠٧٩) مليار دينار من جراء تداول أسهم في السوق، أي بنسبة ١٧.٩% من المبلغ المستثمر في نهاية السنة ، وهذه نسبة عالية نادرة الحدوث في سوق العراق للأوراق المالية خلال السنة ٢٠٠٧.

اما الاستثمارات قصيرة الأجل البالغ مجموعها (١٤٥.٠٠٩) مليار دينار كما اسلفنا فقد تضمنت الأستثمار في حوالات الخزينة العراقية التي بلغ رصيدها في نهاية السنة (٦٥.٦٨) مليار دينار والاستثمار لدى البنك المركزي العراقي مامجموعه (٧٩) مليار دينار ومشاركات بمبلغ (٣٢٩) مليون دينار ، وقد نجم عن هذه الاستثمارات إيرادات بلغت (١٩.٤٨١) مليار دينار، عليه أصبح مجموع إيرادات الاستثمارات الداخلية (٢٠.٥٦) مليار دينار . وبخصوص النقد المودع لدى المصارف الخارجية البالغ (٤٥.٤) مليار دينار فقد احرز إيرادات مجموعها (٢.٧٩٤) مليار ، فبلغ بذلك مجموع إيرادات الاستثمار الداخلية والخارجية (٢٣.٣٥٤) مليار دينار .

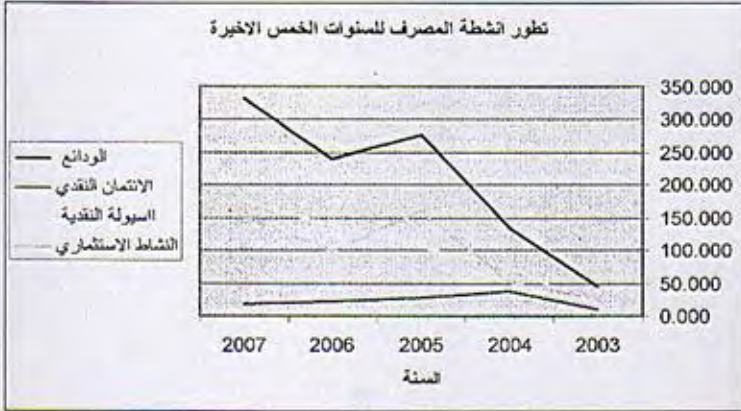
السنة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
النشاط الاستثماري	٢٤,٩٨٩	٥٠,٨٦٦	١٥٩,٧٣٥	٩٨,٥٥٧	١٥١,٠٤٦



٤- تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة ٢٠٠٣- ٢٠٠٧

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة ٢٠٠٣- ٢٠٠٧ (مليون دينار)

السنة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
النشاط	٤٦,١٨٣	١٣٤,٠٣٧	٢٧٦,٥٤٢	٢٣٩,٣٤٨	٣٣٣,٠٥٧
الودائع	١٠,٥٨٦	٣٦,٧٢٣	٢٦,٥٧٠	٢١,٨١٦	١٨,٥٠٢
الانتماء النقدي	١٥,٤٦٦	٧٣,٤٨٩	١٠٤,٤٩٨	١٣٨,٦٠٠	١٧٤,٣٥٤
المسئولة النقدية	٢٤,٩٨٩	٥٠,٨٦٦	١٥٩,٧٣٥	٩٨,٥٥٧	١٥١,٠٤٦
النشاط الاستثماري	٢٤,٩٨٩	٥٠,٨٦٦	١٥٩,٧٣٥	٩٨,٥٥٧	١٥١,٠٤٦



٥- نشاط العمليات المصرفية بالعملة الأجنبية

بدأ التعامل بالعملة الأجنبية في العراق عام 1999 بنطاق محلي ونشاط محدود ، لكنه انطلق الى النطاق الدولي عام 2002 وبدرجات نمو عالية بلغ لقصاه في مصرفنا نهاية عام 2005 حيث بلغ مجموع نشاط العمليات المصرفية بالعملة الأجنبية ما مقداره (100,6) الف دولار أمريكي ، ثم بدأ بالانخفاض عام 2006 الى (114,8) الف دولار ثم الى (113,8) الف دولار في نهاية عام 2007 ، وشكل مجموع المعادل للعملة الأجنبية لهذه العمليات في نهاية عام 2006 ما نسبته 50,8% من مجموع الميزانية في حين انخفضت الى 34% في نهاية عام 2007 . ومن الجدير ذكره انه على الرغم من انخفاض مجموع مبالغ العمليات المصرفية بالعملة الأجنبية في سنة 2007 عما كانت عليه سنة 2006 ، الا ان نتيجة النشاط سجلت ارتفاعا كبيرا قدره 52,5% ، فبعد ان كانت الأرباح المتحققة (4,2) مليار دينار في نهاية سنة 2006 أصبحت (6,4) مليار دينار في نهاية سنة 2007 .

حسابات العمليات المصرفية بالعملة الاجنبية كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١:

٢٠٠٦/١٢/٣١				٢٠٠٧/١٢/٣١			
اسم الحساب	الموجودات	الف دولار امريكي	الف دينار عراقي	النسبة	الف دينار عراقي	الف دولار امريكي	النسبة
اوراق نقدية اجنبية	١٤٨٨٨	١٨٠٨٨٩٢٠	١٣٦٦٦	%١٣	١٨٠٨٨٩٢٠	١٤٨٨٨	%١٣
نقد لدى المصارف	٥٨٥٤٨	٧١٣٥٨٢٠	٤٥٧٢٤	%٥١	٧١٣٥٨٢٠	٥٨٥٤٨	%٥١
القروض الممنوحة	١١٤٥٤	١٣٩١٦٦٠	١٢٣٩٧	%١٠	١٣٩١٦٦٠	١١٤٥٤	%١٠
الاستثمارات	١٤٧	١٧٨٦٠٥	٢٨٦٤٤	%١	١٧٨٦٠٥	١٤٧	%١
الموجودات الثابتة	١٧٧١	٨٢٢٦٧٦٥	٥٣٨٢	%٦	٨٢٢٦٧٦٥	١٧٧١	%٦
المديون	٢٢٠١٢	٢٦٧٤٤٥٨٠	٨٩٨٩	%١٩	٢٦٧٤٤٥٨٠	٢٢٠١٢	%١٩
المجموع	١١٣٨٢٠	١٣٨٢٩١٣٠٠	١١٤٨١٥	%١٠٠	١٣٨٢٩١٣٠٠	١١٣٨٢٠	%١٠٠
المطلوبات	٥٤٦٧٦	٦٦٤٣١٤٠	٥٣٥٧٠	%٤٨	٦٦٤٣١٤٠	٥٤٦٧٦	%٤٨
حسابات جارية	٣١٩٥٩	٣٨٨٣٠١٥٥	٣٥٤٦٦	%٢٨	٣٨٨٣٠١٥٥	٣١٩٥٩	%٢٨
حسابات التوفير	٩٠٢	١٠٩٥٩٣٠	١٠٩٠	%١	١٠٩٥٩٣٠	٩٠٢	%١
الودائع الثابتة	٨٧٥٣٧	١٠٦٣٥٧٤٥٥	٩٠١٢٦	%٧٧	١٠٦٣٥٧٤٥٥	٨٧٥٣٧	%٧٧
اجمالي الودائع	٢٨٨٧	٢٢٦٦٧٠٥	٨٥٣٦	%٣	٢٢٦٦٧٠٥	٢٨٨٧	%٣
الدائون	١٧٢٢٣	٢٠٩٢٥٩٤٥	١١٩٨١	%١٥	٢٠٩٢٥٩٤٥	١٧٢٢٣	%١٥
حسابات اخرى	٢٣٧٣	٧٧٤٣١٩٥	٤١٧٧	%٥	٧٧٤٣١٩٥	٢٣٧٣	%٥
نتيجة النشاط	١٣٨٢٠	١٣٨٢٩١٣٠٠	١١٤٨١٥	%١٠٠	١٣٨٢٩١٣٠٠	١٣٨٢٠	%١٠٠

٦- نشاط اداء فروع المصرف

لم يعد لفروع المصرف في العراق ، غير الفرع الرئيسي ، تلك الفعاليات المتوقعة منها بسبب الظروف الأمنية المستمرة في التدهور . فهي وإن كانت تحتفظ بودائع الزبائن وتتحمل كلفتها ، الا انها شبه عاجزة عن تقديم الخدمات المصرفية بالكامل او بحجم مقبول ، مع ضيق توظيف ودائعها من قبلها بسبب سياسة المصرف الائتمانية المتحفظة . فلا بد لها في هكذا حال ان تسجل نتائج أعمالها خسارة لتواضع إيراداتها وازدياد مصروفاتها ونفقاتها ، ولا بد لها ايضاً من لتنظار انقراج الأوضاع لتستعيد نشاطها المصرفي وتسترجع خسارتها بتحقيق ارباحا حبيسا هو مأمول منها .

ودائع فروع المصرف وأرصدة حساباتها مع بعضها كما هي في نهاية عام ٢٠٠٧ ((مليون دينار))

ت	اسم الفرع	مجموع الودائع	رصيد الحساب		نتيجة النشاط		نتيجة الفوائد المدفوعة على التوفير والودائع		النتيجة للتغطية	
			مدين	دائن	ربح	خسارة	ربح	خسارة	ربح	خسارة
فروع بغداد										
١	الرئيسي	٢١٩,٩٥٥		٥٦,١٠٦		١٩,٠٢٣				
٢	شريك	١,٠٩٦	٤٦٤			١٧٤	٢٧			١٤٧
٣	العمان	٥,٤٣٦	٤,٢٣٦			٣٤٥	٢٢٨			١١٩
٤	الزاير	٢١,٤٨٦	١٩,٦٧٨			٩١٠	٨٣٦			٧٤
٥	التقدم	٢,٣٥٩	٤٦٣			١٥٣	١٠٣			٩٠
٦	المنشغل	٣,٧٩٤	١,١١٠			١٥٣	١٢٢			٢٦
٧	الدماج	٢١,٥٨٥	١٩,٨٤٠			٣٦٣	٤٧٦	١٠٨		
فروع المحافظات										
٨	النفق	٩,٨٤٧	٥,٠٧٢			٢٠٣	٩٧			١٠٦
٩	الخير	٦٥٤	٦٤			٤٢				٤٢
١٠	المورد	٦,٩٣٧	٥,٧٠٨			٢٨٨	١٨٥			١٠٢
١١	الغمار	١٤,٧٦٤	٩,٠٥٦		٦٦		٢٨٦	٣٤٦		
١٢	الشروق	١٢,٧٦٦	٧,٤٢٤		٤٥٦		١٥٧	٦٦٣		
١٣	الجناب	٧,٠١٠	٣,٠٨٦			٥٣٦	١٨٤			٣٤٢
١٤	حومان	٤,٠٨٤	٣,٨١٣			٨٠	٧٦			٣
١٥	كافي	١,٢٨٩	٣٠٧			٥٢	٦			٤٦
	المجموع	٢٢٢,٠٥٧	٧٦,٧٩٠	٥٤,٩٢٨	١٩,٥٥٠	٣,٢٢٤	٢,٧١٢	١,٠٦٧	١,٠٩٢	
	الصافي		٢١,٨٥٢		١٦,٢١٦				٢٥	

٧- التوزيع الجغرافي لأنشطة فروع المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٠٧ :

((مليون دينار))

المحافظة	الفرع	الودائع		الاتمان النقدي		مجموع الميزانية	
		النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ
بغداد	الرئيسي	%٦٦	٢١٩,٩٥٤	%٧٧	١٤,١٨٤	%٦٣	٢٥٦,٦٩٥
	تبارك	%٠	١,٠٩١	%٠	٧	%٠	١,٧٥٦
	النعمان	%٢	٥,٤٣٦	%٢	٢٤٧	%٢	٦,٤٨٦
	الزاهر	%٦	٢١,٤٨٦	%١	١٧٨	%٥	٢١,٩٠٩
	التقدم	%٢	٢,٣٥٩	%١	٢٤٤	%١	٣,٩١٦
	المستقبل	%١	٣,٧٩٤	%٨	١,٤٩٢	%٢	٨,٣٣٨
	النجاح	%٦	٢١,٥٨٥	%٠	٥٤	%٥	٢١,٧٨٤
	المجموع	%٨٣	٢٧٥,٧٠٥	%٨٩	١٦,٤٠٦	%٧٨	٣٢٠,٨٨٤
	الثقة	%٣	٩,٨٤٧	%١	١١٦	%٤	١٦,٧٣٣
	المورد	%٢	٦,٩٣٧	%١	٢٣٩	%٢	٩,٨٦٣
نينوى	المجموع	%٥	١٦,٧٨٤	%٢	٣٥٥	%٦	٢٦,٥٩٦
	صلاح الدين	%٠	٦٥٤	%١	١٨٩	%١	٣,٣٤٨
	التاميم	%٤	١٢,٧٦٧	%٦	١,٠٩٤	%٥	١٩,١٥٢
	البصرة	%٥	١٤,٧٦٤	%١	١٥٣	%٥	١٨,٣١١
	السليمانية	%٢	٧,٠١٠	%٠	٢٨	%٢	٩,٣٠٥
	اربيل	%١	٤,٠٨٤	%١	٢٣٦	%٢	٧,٩٤٧
	اربيل	%٠	١,٢٨٩	%٠	٤١	%١	١,٢٣٩
	المجموع الاجمالي	%١٠٠	٣٣٣,٠٥٧	%١٠٠	١٨,٥٠٢	%١٠٠	٤٠٦,٧٨٢

٨- مؤشرات الاداء المصرفي:

لأغراض التحليل المالي وضعت أعداد غير قليلة من المقارنات والنسب المئوية لأرقام البيانات المالية المنشورة وذلك للتعرف على مواطن القوة في أداء المؤسسة بغية تعزيزها ، وعلى مواطن الضعف فيها لوضع العلاج اللازم لها . فمن النسب المالية الخاصة بالمصارف الواردة في الأدبيات المصرفية والمحاسبية لخترننا بعضاً من أهمها في الجدول الأتي مقارنة مع نسب العام الماضي .

ت	مؤشرات الأداء المصرفي	٢٠٠٧	٢٠٠٦
١	نسبة السيولة حساب النقد / إجمالي الودائع	%٥٢,٣	%٥٧,٩
٢	سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) أ- الاستثمارات / إجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي / إجمالي الودائع ج- الاستثمارات + الائتمان النقدي (التمويل) إجمالي الودائع	%٤٥,٤ %٥,٦ %٥٠,٩	%٤١,٢ %٩,١ %٥٠,٣
٣	نسبة الرافعة المالية إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	%٨٥٦	%٧٤٨
٤	نسب كلف النشاط أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%٣,٢ %٥٩,٣	%٢,٥ %٦٩,٣
٥	نسب الربحية أ- إجمالي الإرباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- الإرباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال المدفوع	%٥٢,٢ %٣٧,٣	%٢١,١ %١٤,

٩- النشاط الإداري والخدمي:

أ- تنمية الموارد البشرية

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقديمه المستمرين ، وعلى اكتاف العاملين بمختلف درجاتهم تقع مسؤولية مهام التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وفق السياسة التي يضعها او يرسمها مجلس الإدارة .
يتميز مصرفكم باحتفاظه واستقطابه لكفاءات بشرية مؤهلة ومتخصصة ذات أداء عالي وكفاءات علمية مهنية راقية ، وتحرص إدارة المصرف العليا على تطوير موارده البشرية بتنمية قابلياتهم وتوسيع مواهبهم وقدراتهم الإدارية والمصرفية بوضع برامج وعقد ندوات وإثارة مناقشات وإقامة دورات تدريبية التي لها إضافة الى رفع مستوى العاملين ومدراهم تؤدي الى تحسين الإنتاجية وترشيد النفقات وتطوير مستوى أداء الأعمال والخدمات المقدمة الى الزبائن .

وحيث ان التدريب هو عملية تغير سلوكيات عمل الافراد نحو الاحسن بتوفير المعارف واكتسابهم المهارات اللازمة لغرض تطبيقها في سبيل تحقيق هدف الوظيفة بشكل سليم ووفق ما هو مخطط لها . فقد اقامت دائرة التدريب والتطوير عن طريق (المعهد المصرفي) العائد للمصرف خلال السنة ٢٠٠٧ مامجموعه (٧٨) دورة تدريبية داخل المعهد وخارجه وفي المنطقة الشمالية وخارج القطر بلغ عدد المشاركين فيها (٤٣٥) مشاركاً حسبما يوضحه الجدول الاتي:

مجموع المشاركين	مجموع الدورات	الدورات التدريبية خارج القطر		الدورات التدريبية للمنطقة الشمالية		الدورات التدريبية خارج المعهد المصرفي		الدورات التدريبية داخل المعهد المصرفي	
		عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات
٤٣٥	٧٨	٦	٤	٥٢	٨	٩٩	٤٥	٢٧٨	٢١

وقد شملت مواضيع الدورات التعريفية والتدريبية والمتقدمة مختلف الفعاليات والانشطة والعمليات والحسابات المصرفية واللغة الانكليزية والحاسبة الالكترونية وشبكات الاتصال الفضائية والتحليل المالي والمعايير العالمية ونظم المقاصة وسوق المال ... الخ .

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف :

تصنيف عدد موظفي المصرف حسب التحصيل العلمي كما هو ٢٠٠٧/١٢/٣١

العدد	التحصيل العلمي
١	ماجستير
٢	دبلوم عالي
٢٧٥	بكالوريوس
٩٢	دبلوم
١٩	اعدادية علمي
٢١	اعدادية ادبي
٤٩	اعدادية تجاري
١٧	اعدادية صناعي
١٤٤	دون الاعدادية
٦٢٠	المجموع

تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة
٦	مدير مفوض / خبير / مستشار	خاصة
٥	نائب مدير مفوض / مراقب عام	التاسعة
٢٠	مشرف خزائن / مراقب الامتثال / مدير تنفيذي / امين فرع اول / امين فرع مرشح	الثامنة
٥٢	امين فرع / امين دائرة / مراقب اول	السابعة
٢٣	مراقب ثاني / امين وحدة	السادسة
٢٨٨	محاسب ، اداري ، امين ، مشرف حاسبة ، مهندس ، مبرمج ، قانوني ثاني	الخامسة / الرابعة / الثالثة
٢٢٦	كاتب ، سائق مركبة ، حارس ، معتمد	الثانية ، الاولى
٦٢٠		المجموع

عقارات المصرف ومشروعاته العقارية تحت التنفيذ كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

((الف دينار))

التفاصيل	المساحة (متر مربع)	الأراضي	الابنية	مشروعات	
				تحت التنفيذ	القيمة التقديرية للعقار
محافظة بجاد					
الأعظمية	٤١٢	٨٢٤٨١	٥٢٤٦٧٥		١٠٠٠٠٠
الكاظمية	١٤٥	٤٠٧٣٤	٤٢٥٥٣٥	٣٥٨٨	٦٠٠٠٠٠
جميلة	٦٠٠	١١٢٠٠٠	٢٨٠٠٠	٢٢٠٩١	٨٠٠٠٠٠
اليو جمعة	١٥٠٠	٢٢٥٨٨٦	٥٦٦٠٢	١٠٥٧٩	٢٢٥٠٠٠٠
الشيخ عمر	٩٨٤	٣٣٠٢٢٥١			٣٠٠٠٠٠٠
الداودي ١٤ رمضان	٢٨٠		٩٠٣٩٩٥	١٧٥٥٩٢	١٠٠٠٠٠٠
تبرك الجديد					
محافظة صلاح الدين					
سامراء	٣٦٤	٣٨٤٠٠	٢٩٤٦٤١	١١٥٥٤	٤٠٠٠٠٠
محافظة البصرة					
الزبير	٢١٧	٣٦٠٠٠	٩١٩٩	٢٤٩٦٠	٦٠٠٠٠٠
محافظة بابل					
الحلة	٢٧٨	٧٢٠٠٠	١٨٠٠٠	٣٧٥٩٦٤	٥٠٠٠٠٠٠
محافظة بيجي					
الموصل الشرقية	٦٧٠	٥١٢٥٥	١٤٨١٨	١٢٤١٨	٤٠٠٠٠٠٠
الموصل شيخ عمر	١٠٥٥	٤٣١٥٦٧			١٤٠٠٠٠٠٠
الموصل الزهور	١٠٩٤	١٠٨٤٢٦٩			١١٠٠٠٠٠٠
الموصل الدواسة	٣٠٠	٥٥٧٨٨		٩٧٥٠٠	٢٠٠٠٠٠٠
مخازن الموصل			١١٢١٣١		٧٠٠٠٠٠٠
محافظة الناصرية					
كركوك	٢٩٩		٤٦٩٥٨١	٣٣٠٠	٨٠٠٠٠٠٠
محافظة اربيل					
اربيل	٣٢٦	١٠١٨١٤٨		٢٨٣٧٥٣	١٥٠٠٠٠٠٠
اربيل	٣٠٠		٩٤١٩٢٣	٢٥٨٢٤٤	١٣٠٠٠٠٠٠
محافظة الموصلية					
السليمانية	١٩٥		٥٥٧٩٢٨	٥٨٩١	١٢٠٠٠٠٠٠
محافظة دهوك					
دهوك	١١٧٠	٧٧٨٣٥٦		١٠٩٩	٩٠٠٠٠٠٠
زاخو	٣٦١	٧٣٤٤٣٤		٦٠	١٠٠٠٠٠٠٠
زاخو	٤٠٠		١٠٠٣٨٢٤	٩٥٠٩١	
أراضي وممتلكات مستملكة					
المجموع		١٠٩٧٦٦٥	٦٥٩٩٨٠٨	١١٩٦٠٩٦	٣٢١١٠٠٠٠٠

هـ . مكتب الوساطة بيع وشراء الأوراق المالية:

تمكن مكتب الوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية التابعة للمصرف من التوسط في تداول (٦٠٢٣) عقداً بيعاً و شراءً مجموع مبالغها (٢١٠٢) مليار دينار ليحقق عمولات مجموعها (١٢٧,٤) مليون دينار .

سادساً : حجم الاستيرادات والصادرات:

لم يتم المصرف خلال السنة ٢٠٠٧ بأي عملية استيراد أو تصدير .

سابعاً : التوسعات خلال السنة

إضافة الى التقدم والتوسع الذي أحرزه المصرف في مجال العمليات المصرفية الشاملة خلال السنة ٢٠٠٧ ، فقد أبدى نشاطاً متميزاً بتوسيع نطاق خدماته المصرفية أفقياً أو جغرافياً بفتحه خلال السنة المذكورة ثلاثة فروع له لخدمتها في بغداد المنصور - الداوودي (فرع الغصون) والفرعان الأخران خارج بغداد وهما (فرع جومان) في مدينة أربيل و (فرع كاني) في عينكاوة بمحافظة أربيل . كما توسعت استثمارات المصرف لتشمل المساهمة في تأسيس الشركة العراقية للكفالات المصرفية والاكنتاب في أربع شركات مساهمة أخرى بنسب مؤثرة بأعتبارها شركات زميلة .

ثامناً: التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة:

أهم حدث جوهري مؤثر على أعمال نشاط المصرف وقع بعد تاريخ الميزانية العامة لسنة ٢٠٠٧ هو التغيير الذي حصل في سياسة البنك المركزي العراقي النقدية بتوجيهها نحو تخفيض سعر فائدة البنك Policy Rate مرتين لحد الآن الأولي من ٢٠% الى ١٩% سنوياً ، وأخرى من ١٩% الى ١٧% سنوياً . ونظراً لان هذا الإجراء سيؤدي الى انخفاض إيرادات المصرف فقد عمدنا الى إعادة النظر في جدول أسعار العمليات المصرفية المطبق في مصرفنا وتعديله بتخفيض نسب الفوائد على الائتمان المصرفي وللحدث الجوهري الأخر الذي سيؤثر على مركز المصرف المالي هو قرار البنك المركزي العراقي مؤخراً بزيادة رؤوس أموال المصارف الأهلية العراقية العاملة الى ما لا يقل عن (٥٠) مليار دينار بحلول نهاية العام الحالي ٢٠٠٨ . كما حدث في مجال أعمال الوساطة في بيع وشراء أسهم الشركات في سوق العراق للأوراق المالية أن تحول مكتب الوساطة الى شركة باسم " شركة براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة " برأسمال مدفوع مقداره (١٠٠) مليون دينار . ومن أحداث توسع أعمال المصرف فقد تم بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٦ بعونه تعالى افتتاح (فرع بلنذ) في مدينة زاخو بمحافظة دهوك .

تاسعا: السياسة المحاسبية:

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف شركات التأمين وبتم أعداد البيانات المالية بالاعتماد على الكلفة التاريخية ووفقا للمبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها والعرف للسائد في القطاع المصرفي مع توفير متطلبات إحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية . وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بأجراء المقاصة فيما بينها ، واحتسبت الاندثار على الموجودات الثابتة على أساس " القسط الثابت " وإطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة بالنسب المقررة بموجب (نظام الاندثار والإطفاء للقطاع الخاص) ، وعولجت الإيرادات والمصرفيات وفقا لمبدأ الاستحقاق عدا أرباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت إيرادا بتاريخ استلامها . وهذه هي نفس السياسات المحاسبية المتبعة في السنة الماضية . وقد اتبع في عام ٢٠٠٧ مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون متأخرة للتسديد حيث يجري احتسابها وقيدتها في حساب معلق ولا تؤخذ للإيرادات الا حين قبضها . كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق للنسب المقررة في اللائحة الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العراقي .

عاشرا: امور اخرى :

١- نظم المعلومات والاتصالات

بدأ خلال العام ٢٠٠٧ التشغيل التجريبي للنظام المصرفي الحديث (Orion FINANCE) في الفرع الرئيسي وعدد من فروع المصرف ، هذا النظام الذي توفقت ادارة المصرف في الحصول عليه ووفرت له جميع تجهيزاته ومتطلباته ، وعلى الخصوص شبكة الاتصال الفوري عبر الاقمار الصناعية المحمية من المخاطر والاختراقات وذلك لغرض رفع مستوى ادائه للخدمات المصرفية وانجاز اعماله وحساباته بسرعة ودقة بالغين والارتقاء الي مصاف البنوك العالمية . ومن ميزات هذا النظام عمله وفق ادارة قواعد البيانات (oracle) ونظام التشغيل القياسي (UNIX) وتوفر فيه مرونة عالية تمكنه من التوافق مع اساليب العمل المتبعة لدى المصارف الاخرى . فلأغراض ادارة المصرف يوفر النظام على سبيل المثال تقارير انية او يومية لجميع الحسابات والعمليات المصرفية بأية عملة كانت ومحدثة لأن الفوائد والاستحقاقات تحسب يوميا ويمكنها من الوقوف على اوضاعه ونتائج اعماله والسيطرة على ادارة السيولة النقدية المتوفرة لدى جميع فروعها بغية اتخاذ القرارات اللازمة لتوظيفها ، ويقضي النظام على مشاكل المبالغ الموقوفة في الحسابات المتبادلة بين فروع المصرف لأن العمليات الحسابية بين الفروع تجري انيا وفي وقت واحد فلا رصيد للحساب المتبادل بينها ، وغير ذلك من الامتيازات . وعلى صعيد خدمات الزبائن يقدم النظام خدمات سريعة يحصل عليها من أي فرع من فروع المصرف ولو كانت حساباته لدى فرع آخر ويمكنه من معرفة معلومات عن حساباته متى ماشاء باستخدام اجهزة الصراف الآلي (ATM) أو البريد الإلكتروني (e-BANKING) أو استخدام الهاتف المحمول _ الموبايل (MOBAILE - BANKING) ويسمح النظام باعتماد اجهزة الـ (TILLER) لخدمة الزبائن وحصولهم على خدمات مصرفية عن طريق استخدام بطاقات الائتمان ونظام تسديد المشتريات الآلي (POS).

٢- مدى كفاية رأسمال المصرف

سجلت كفاية رأسمال المصرف في نهاية العام ٢٠٠٧ حسب الاوزان المرجحة لمخاطر بنود الميزانية العامة نسبة قدرها ٥٤,٦% علماً بان الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ١٥% وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ هو ١٢% وبموجب قرارات مؤتمر بازل ٨% .

٣- الدعاوى القضائية المقامة

أقام المصرف (١٤) دعوى قضائية مجموع مبالغها (٦,١٣٦,٦٥٨) الف دينار وقد صدرت احكام المحاكم في (٧) دعاوى منها لصالح المصرف وبقيت دعوات في مرحلة التمييز او تصحيح للقرار وثُركت دعوى اخرى لتسديد المدين ما بذمته ولا تزال (٤) دعاوى منظورة أمام المحاكم . اما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فقد بلغ عددها (٥) دعاوى مجموع مبالغها (٨٠) مليون دينار و (٤٨٤١٠٤) دولار أمريكي ، حسمت اثنتان منها لصالح المصرف وأبطلت دعوى من قبل محامي الخصم وبقيت اثنتان منها قيد النظر أمام المحاكم .

٤ - سعر سهم شركة المصرف

كان سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في نهاية العام السابق أي في جلسة يوم ١٨/١٢/٢٠٠٦ ١/٨٥٠ دينار ، وقد حصل المساهمون خلال السنة على أسهم مجانية مقدراها ١٤,٨% مما يحملون منها ، ومع ذلك فقد ارتفع سعر السهم مسجلاً في نهاية السنة أي في جلسة يوم ١٦/١٢/٢٠٠٧ معدل سعر قدره ٢/٤٥٠ دينار .

٥- جدوى الاستثمار في أسهم شركة المصرف

منذ تأسيس شركة المصرف عام ١٩٩٣ وإصدارها لأسهم رأسماله المدفوع فان سهمه كان متميزاً . وسبق ان بينا لكم في تقريرنا السنوي لعام ٢٠٠٣ ان المساهم الأصلي الذي احتفظ بأسهمه مدة عشر سنوات تضاعف المبلغ المستثمر من قبله فيها حوالي (٦) أضعاف ، وهكذا استثمار هو أفضل من أي استثمار مالي ونقصد به الاستثمار في الإيداع لدى المصارف بحسابات توفير او ودائع ثابتة . كما جاء في تقريرنا السنوي لعام ٢٠٠٤ ان المبلغ المستثمر في أسهم شركة مصرفنا في بداية عام ٢٠٠٣ أصبح حوالي خمسة أضعاف ونصف في نهاية عام ٢٠٠٤ أي في غضون سنتين ، وهذا عائد استثمار مالي يفوق التصورات مهما كانت متفائلة . وعلى صعيد المضاربات في خضم الهبوط المتواصل لأسعار أسهم الشركات المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية عام ٢٠٠٥ ومنها أسهم شركات المصارف ، فقد ورد بتقريرنا السنوي للعام المذكور بأنه لم تلحق بأسهم شركة مصرفكم أية خسارة ، بل حقق المبلغ المستثمر فيها زيادة نسبتها ٥٨,٦% منه في غضون سنتين ، أي بعائد يفوق ما تجنيه الاستثمارات المالية الأخرى .

أما خلال العام ٢٠٠٧ ، فإن من اشترى مليون سهم مثلاً من أسهم شركة المصرف في أول جلسة تداول بسعر ١/٧٠٠ دينار للسهم الواحد أصبح عدد الأسهم بعد عدة شهور (١.١٤٨) مليون سهمًا لحصوله على أسهم مجانية من جراء زيادة رأسمال المصرف من الإرباح بلغ سعر السهم الواحد منها في آخر جلسة تداول لنفس السنة ٢/٤٥٠ دينار فأصبحت قيمتها السوقية -/٢,٨١٢,٦٠٠ دينار مقابل المبلغ المستثمر البالغ (١,٧) مليون دينار أي بزيادة قدرها (١,١) مليون دينار وما نسبته ٦٤,٧% من المبلغ المستثمر لمدة سنة تقويمية واحدة .
 وخلصت إحدى الدراسات التي قام بها مؤخراً احد الخبراء المصرفيين عن أرباح المصارف الأهلية غير المدققة التي حققتها خلال العام ٢٠٠٧ ، أن " مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار " حقق أرباحاً تفوق فيها على جميع المصارف الأخرى .

٦- تصنيف عدد المساهمين:

احصائية توزيع واعداد المساهمين كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

النسبة	عدد الأسهم	الاهمية النسبية	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				من	إلى
٥,٩٤١%	٢٩١ ٥٧٠ ٢٤٩	٦٨,٨٩١%	١ ٦٩٢	١٠٠٠٠٠	١
٤,٤٠١%	١ ٣٦٤ ٣٦١ ٨٤٩	٢٠,٠٣٥%	٣ ٩٨٢	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠١
١٧,٥١٣%	٥ ٤٢٨ ٨٦٧ ١١٢	٩,١٣٧%	١ ٨١٦	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠١
٢٠,٦٩٩%	٦ ٤١٦ ٥٩٤ ٧٢٣	١,٥٨٥%	٣١٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠١
٨,٨٩٧%	٢ ٧٥٨ ١٩٣ ٦٤٧	٠,٢٠١%	٤٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠١
١٨,٧١٦%	٥ ٨٠٢ ٨٦ ٦٥٣	٠,١١٦%	٢٣	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠١
٣,٩٦٨%	١ ٢٣٠ ١٤٩ ٣١٤	٠,٠١٠%	٢	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠١
٢٤,٨٦٥%	٧ ٧٠٨ ١٧٦ ٤٥٣	٠,٠٢٥%	٥	فاكثر	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٠٠,٠٠٠%	٣١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠,٠٠٠%	١٩ ٨٧٥	المجموع	

٧- عدد المساهمين الذين يملكون ٥% من رأس مال المصرف:

بلغ عدد المساهمين الذين يحملون ٥% من أسهم شركة المصرف فاكثر ثلاثة أشخاص.

٨- اتباع القواعد والمعايير المحلية والدولية

يلتزم مصرفكم منذ تأسيسه بمعايير الجودة الشاملة وأهمها (جودة الإدارة) التي تتبع النهج السليم في تصرفاتها بتطبيق القواعد والأصول المصرفية العالمية ومعايير المحاسبة الدولية . واستمرت إدارة المصرف على أسلوبها في مجال الإفصاح بان تستوفي محتويات التقرير السنوي لمجلس إدارته الذي هو بين أيديكم استحقاقات إحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات وقرارات البنك المركزي العراقي ومعظم متطلبات تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية لجمهورية العراق الخاصة بالإفصاح عن البيانات المالية للمصارف والمنشآت المالية المعاملة .

لقد اتبعت إدارة مصرفكم القواعد المصرفية العالمية ومنها * معايير المحاسبة الدولية * المتعلقة بالإفصاح بالشفافية وعرض البيانات المالية وذلك قبل عدة سنوات من صدور قانون المصارف العراقي رقم (٤٠) لسنة ٢٠٠٣ الذي فرض على المصارف ان تعد حساباتها وبياناتها المالية وفق المعايير المذكورة حيث أن من الأهداف الرئيسية لاعتمادها في مختلف أرجاء العالم هو زيادة شفافية المؤسسات والشركات والمصارف وتسهيل المقارنة فيما بينها كي تتحسن قدره المتعاملين في أسهمها والمستثمرين في سوق المال على ادراك قدره المشروع على تحقيق الأرباح والتعرف على مركزه المالي وتدفقاته النقدية . وقد سعت ادارة شركة مصرفكم دوماً الى اطلاع المساهمين في رأسماله والمستثمرين في أسهمها وزبائنه الحاليين والمتوقعين ومن يهتم بأمره خلال السنة على بياناته المالية بشكل دوري كل ثلاثة شهور ، متبعا في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية) وذلك قبل عدة سنوات من صدور القانون المؤقت لأسواق الأوراق المالية رقم (٧٤) لسنة ٢٠٠٤ الذي ألزم جميع الشركات المدرجة أسهمها في سوق العراق للأوراق المالية بالإعلان عن تقاريرها المالية الفصلية غير الملتقة خلال السنة . وتحرص إدارة المصرف على الإسراع بنشر حساباته الختامية السنوية قبل إنجاز تدقيقها من قبل مراقب الحسابات ، وذلك بعد فترة قصيرة من انتهاء السنة المالية كإفصاح مبكر عن مركزه المالي ونتائج أعماله ، ولكي تثير السبيل أمام المساهمين والمتعاملين في سوق المال لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية بالاستناد الى أسس موضوعية .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

شركة فرقد السلام وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

المحتويات

أدلة:	تقدير مواقع الحسابات	رقم البيان
ثانياً:	البيانات المالية	
	الميزانية العامة	(أ)
	حساب الأرباح والخسائر والتوزيع	(ب)
	بيان مصادر واستخدام الأموال	(ج)
ثالثاً:	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	
	التقود	(١)
	الاستثمارات	(٢)
	الأوراق التجارية المخصومة والمباعة	(٣)
	القروض والتسليفات	(٤)
	المدينون	(٥)
	الموجودات الثابتة واندثاراتها	(٦)
	الحسابات الجارية والودائع	(٧)
	التخصيصات	(٨)
	الدائنين	(٩)
	رأس المال	(١٠)
	الاحتياطيات	(١١)
	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	(١٢)
	الحسابات المتقابلة	(١٣)
	إيرادات العمليات المصرفية	(١٤)
	إيرادات الأستثمار	(١٥)
	مصروفات العمليات المصرفية	(١٦)
	المصارف الإدارية	(١٧)
	الإيرادات الأخرى	(١٨)
	المصروفات التحويلية	(١٩)
	المصروفات الأخرى	(٢٠)
	مقارنة الأرقام الرئيسية	(٢١)

المحتويات

٢ من ٢

رقم البيان	بيانات الحسابات القومية	رابعاً:
(أ)	♦ بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	
(ب)	♦ بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	خامساً:
(١)	♦ كشف بالعمولات المقبوضة	
(٢)	♦ كشف بمكونات رسم الخدمة المحاسب	
(٣)	♦ كشف الإيرادات الأخرى	
(٤)	♦ كشف المستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	
(٥)	♦ كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	
(٦)	♦ كشف العمولات المصرفية المدفوعة لاحتساب مستلزمات الإنتاج	

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبة الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، ونود أن نبين ما يلي :-

أولاً: رأس المال:

لقد حصلت موافقة الجهة القطاعية على زيادة رأسمال المصرف بمبلغ (٤) مليار دينار عراقي ليصبح (٣١) مليار دينار عراقي بدلاً من (٢٧) مليار دينار عراقي.

ثانياً: الوضع المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧:

(أ) مصادر التمويل:

استناداً إلى ما ورد في بيان "مصادر واستخدام الأموال" بيان (ج) للسبتمبر موضوع التدقيق، فإن "الفقرات النقدية" للتمويل قد بلغت (٩٧,٢٣٨,٢٢٧) مليون دينار، كما سبب أدناه :-

مليون دينار	%
٢١٤,٨٣٧	٠,٢
٣,٣١٤,٢١٥	٣,٤
٩٣,٧٠٩,١٧٥	٩٦,٤
٩٧,٢٣٨,٢٢٧	١٠٠

الزيادة النقدية في رأس المال
 تسديدات الائتمان النقدي
 حسابات جارية وودائع

امضاء

(ب) حقوق المساهمين:

يمكن حصر الزيادة الناجمة في "حقوق المساهمين" البالغة
(١٤,٦٦٦) مليون دينار بما يلي :-

مليون دينار	
٤,٠٠٠	١- الزيادة في رأس المال المدفوع
١٠,٦٦٦	٢- الاحتياطات
١٤,٦٦٦	

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة:

(أ) فائض العمليات الجارية:

لقد زاد فائض العمليات الجارية خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة
بمبلغ (١٤,٧٦٢) مليون دينار، وذلك كما مبيّن أدناه:-

مليون دينار	
٥,٦٨١	١-زيادة في إيرادات العمليات المصرفية
١٥,٤٣٦	٢-زيادة في إيرادات الاستثمارات
٢١,١١٧	
(٦,٣٥٥)	٣-زيادة في مصروفات النشاط الجاري
١٤,٧٦٢	

(ب) فائض النشاط:

يبيّن من "حساب الأرباح والخسائر" -بيان (ب) المرفق-، بأن فائض النشاط
بعد اخذ كل من "الإيرادات المتفرقة والأخرى" و"المصروفات التحويلية والأخرى"
يبلغ (١٦,١٩٦) مليون دينار، في حين أنّ رصيد فائض النشاط
خلال السنة السابقة بلغ (٥,٦٨٢) مليون دينار.

رابعاً: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

استناداً إلى أحكام الفقرة (د) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم (٩٤)
لسنة ٢٠٠٤ توبّد بأنّ المصرف قد اتخذ الإجراءات الكافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب
من خلال نشاطه للسنة موضوعة التدقيق.

من

خامساً: كتابية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجل المحاسبي ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لتعرض أحساب "كتابة رأس المال" حيث بلغت نسبة (٥٤,٦%) وذلك أستاذاً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

سادساً: السياسات المحاسبية:

(أ) الإيرادات والمصروفات:

احتسبت كل من "الإيرادات" و"المصروفات" خلال السنة وفقاً لمبدأ "الاستحقاق"، فيما عدا أرباح المساهمات المستلمة من الاستثمارات حيث سجلت إيراداتاً عند تأريخ الاستلام.

(ب) الاندثار والإطفاء:

احتسبت اندثار الموجودات الثابتة وإطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة على أساس القسط الثابت وبالنسب المقررة بموجب تعليمات (نظام الاندثار والإطفاء للقطاع الخاص) لسنة ١٩٩٤.

(ج) الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة:

إستاذاً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد ٢٤٣/١/٩ والمؤرخ في ٢٠٠٤/٢/٢٣ فقد تم إجراء المقاصة بين الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة كما في ٣٦/كانون الأول/٢٠٠٧.

(د) سعر تحويل العملات الأجنبية:

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١٢١٥) دينار لكل دولار أمريكي، وكذلك الأمر بالنسبة إلى فوائد القروض والتسليفات المقبوضة بالدولار والفوائد المدفوعة على الودائع وبقية المصاريف المنفقة بالعملات الأجنبية خلال السنة.

(هـ) المحفظة الاستثمارية ومخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية:

بسبب انخفاض القيمة السوقية عن كلفة المحفظة الاستثمارية لبعض الاستثمارات للمصرف كما بتاريخ الميزانية، فقد تم زيادة رصيد "مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية" بمبلغ (١٠٠) مليون دينار إضافة إلى الدور من السنة السابقة ليصبح (١٠٦) مليون دينار.

(و) مخصص الدينون المشكوك في تحصيلها:

إن الإدارة المالية للمصرف قامت باحساب "مخصص الدينون المشكوك في تحصيلها" وفق الأسس المقترحة من قبل البنك المركزي العراقي الواردة في اللائحة الاسترشادية بهذا الخصوص.

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

(١) إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وثقات وإيرادات المصرف، كما إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

(٢) إن عملية جرد الموجودات الثابتة والتعدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

(٣) إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق، وإنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

(٤) إن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرجعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول.

هذا وإن الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧، وإن حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاط المصرف للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة أمينة وعادلة.



فراقده حسن الهادي المحقق
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
من شركة فراقده السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراجعة الحسابات
(لتشفاعية)

بغداد في ١٠/١٠/٢٠٠٨

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٧

بillion (أ)

٢٠٠٧

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	الموجودات	
		الموجودات المتداولة	
١٣٨,٦٠٠,٤٦٣,٧١٥	١٧٤,٣٥٤,٣٧٨,٣٧٣	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	١٨ ١
٩٨,٥٥٦,٥٨٦,٢٤٧	١٥١,٠٤٦,٤٧٣,٦٣٠	الاستثمارات	١٥ ٢
		الإلتزامات التقديرية	١٤
١,٨١١,٠٧٤,٨٥٠	١,٥٩٦,٤٤٠,٨٩٧	الأوراق التجارية المخصصة والمبتاعة	١٤٤ ٣
٢٠,٠٠٤,٧٥٧,٦٨٦	١٦,٩٠٥,١٧٦,٧٢١	القروض والتسليفات	١٤٤ع١٤ ٤
٢١,٨١٥,٨٣٢,٥٣٦	١٨,٥٠١,٦١٧,٦١٨		
١٩,٥٢٠,٠٣١,٥٣٦	٣٧,٦٤٥,٨٢٨,٤٥٦	المدفونون	١٦ ٥
٢٧٨,٤٩٢,٩١٤,٠٣٤	٣٨١,٥٤٨,٢٩٨,٠٧٧	مجموع الموجودات المتداولة	
		الموجودات الثابتة	
٢٠,٥٦٠,٣٨٩,٤٢٧	٢٣,٨٥٣,٠٦٦,٥٣٢	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الإندثار)	١١ ٦
٣٣٢,٣٢٧,٩٠٧	١,٣٨١,٦٠٤,٠٧١	مشروعات تحت التنفيذ	١٢
٢٠,٨٩٢,٧١٧,٣٣٤	٢٥,٢٣٤,٦٧٠,٦٠٣		
٢٩٩,٣٨٥,٦٣١,٣٦٨	٤٠٦,٧٨٢,٩٦٨,٦٨٠	مجموع الموجودات	
		الحسابات المتقابلة المعدنة	
١٦,٨٣٠,٠٢٥,٦٥٢	٣٨,٣١٦,٨٥٢,٥٠٦	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١٩ ١٢

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٧

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	سنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
إيرادات النشاط الجاري			
١٤	٤٤	١٥,٧٧٤,٦٩٠,٩٩٣	١٠,٠٩٣,٥٣٢,٠٩٠
١٥	٤٦	٢٣,٣٥٣,٦٢٤,٣٣٣	٧,٩١٨,١٠١,٢١٩
		٣٩,١٢٨,٣١٥,٣٢٦	١٨,٠١١,٦٣٣,٣٠٩
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
١٦	٣٤	١٠,٧٠١,٩٣٠,١٦٤	٦,٠٢١,٨٧٣,٣٠٣
٦	٣٧	٣٤١,٢٧٨,٧٣١	٤٦٧,٤٩٣,٥٩٨
١٧	٣٣-٣١	٧,٨٣٥,٥٦٠,٢٨٢	٦,٠٣٤,٩١٣,٤٠٠
		١٨,٨٧٨,٧٦٩,١٧٧	١٢,٥٢٤,٢٨٠,٣٠٦
		٢٠,٢٤٩,٥٤٦,١٤٩	٥,٤٨٧,٣٥٣,٠٠٨
فائض العمليات الجارية			
تضاف: الإيرادات المتفرقة والأخرى			
١٨	٤٣	٢٢٥,٥٥٢,٢٦٩	٧٣,١٣٧,٠٤٣
١٨	٤٨	٤,٠٠٠	—
١٨	٤٩	٤١٢,٦٦٥,٤٩٩	٤١٢,٦٦٤,٧٤٥
		٦٣٧,٨٢١,٧٦٨	٤٨٥,٨٠١,٧٨٨
تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى			
١٩	٣٨	٣,٤٥٧,٨٦٦,٨٠٧	١٤٠,٩٣٧,٥٤٨
٢٠	٣٩	١,٢٣٣,٣٥٢,٢٢٣	١٤٩,٦٤٠,٠٤٤
		٤,٦٩١,٢١٩,٠٣٠	٢٩٠,٥٧٧,٥٩٢
		١٦,١٩٦,١٤٨,٨٨٧	٥,٦٨٢,٥٧٧,٢٠٤
فائض النشاط			
يوزع كما يلي :-			
		١,٧٤٤,٧٧٢,٦٢٩	
		٢,٨٩٠,٢٧٥,٢٥٢	
		١١,٥٦١,١٠١,٠٠٦	
		١٦,١٩٦,١٤٨,٨٨٧	

شركة فرقة السهول وشركاؤه
للمدقق ومراجعة الحسابات / تعاقبية

F. M. Al-Salman & Co.
Public Accountants and Auditors

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (ج)

دينار	دينار
١٣٨,٦٠٠,٤٦٣,٧١٥	

رصيد النقود كما في ١/١/٢٠٠٧

تضاف: المصادر الناتجة عن حساب التشغيل

فائض النشاط - بموجب بيان (ب) المرفق
صافي الاندثرات والإطفاءات

١٦,١٩٦,١٤٨,٨٨٧
٣٤١,٢٧٨,٧٣١
١٦,٥٣٧,٤٢٧,٦١٨

مصادر التمويل النقدية

الزيادة النقدية في رأس المال
تسديدات الائتمان النقدي
الحسابات الجارية والودائع

٢١٤,٨٣٦,٧٠٧
٣,٣١٤,٢١٤,٩١٨
٩٣,٧٠٩,١٧٥,١٣٣
٩٧,٢٣٨,٢٢٦,٧٥٨

الفقرات غير النقدية

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية
مخصص تقلبات اسعار الصرف
مخصص فوائد حساب المتوقفين عن الدفع

٤,٨٣٥,٨٨٦,٦٩٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٨,٤٨١,٥٢٥
٥,٠٧٤,٣٦٨,٢٢٤

١١٨,٨٥٠,٠٢٢,٦٠٠
٢٥٧,٤٥٠,٤٨٦,٣١٥

الأموال المتاحة للاستخدام

تتوزل: الاستخدامات النقدية

الاستثمارات المالية
الزيادة في رصيد المدينون
الموجودات الثابتة
مشاريع تحت التنفيذ
انخفاض في رصيد الدائتون
تسديد الضريبة المستحقة

٥٢,٤٨٩,٨٨٧,٣٨٣
١٨,١٢٥,٧٩٦,٩٢٠
٣,٦٣٣,٩٥٥,٨٣٦
١,٠٤٩,٢٧٦,١٦٤
٧,٢٦٩,١٣٦,٦٣٩
٥٢٨,٠٥٥,٠٠٠
٨٣,٠٩٦,١٠٧,٩٤٢

(٨٣,٠٩٦,١٠٧,٩٤٢)

١٧٤,٣٥٤,٣٧٨,٣٧٣

رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف للذود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١)

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبى
٧,٣٣٣,١٨٧,٠٢٥	١٦,٣٠٧,٣٩٧,٤٣٣	١٨١ نقد في الصندوق
—	٢,٣٠٠,٧٥٠,٠٠٠	١٨٢ سلف مستدبة
٥,١٦٦,٣١٧,٢٥٢	٣١,٧٠٨,٢٠٨,٠١٥	١٨٣ نقد لدى المصارف المحلية
٤٧,٣٩١,٤٤٣,٥٠٠	٦٠,٥٥٣,٩٧١,٦١٥	١٨٤ الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
١٨,١١١,٥٦٦,٧٧٥	١٨,٠٨٨,٦٠٥,٣١٥	١٨٦ أوراق نقدية أجنبية
٦٠,٥٩٧,٦٤٩,١٦٣	٤٥,٣٩٥,٤٤٦,٠٠٥	١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية
<u>١٣٨,٦٠٠,٤٦٣,٧١٥</u>	<u>١٧٤,٣٥٤,٣٧٨,٣٧٣</u>	

كشف الإستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢)

١,٥٧٠,٠٣٨,٣٥٤	٦,٠٣٧,٤٨١,٠٧٢	١٥٢ استثمارات مالية طويلة الأجل
٤,٤٥٤,١٩٤,٢٠٠	—	١٥٢٦ استثمارات مالية طويلة الأجل/ قطاع خاص
٦,٠٢٤,٢٣٢,٥٥٤	٦,٠٣٧,٤٨١,٠٧٢	١٥٢٨ استثمارات مالية طويلة الأجل/ عالم خارجي
٨,١٨١,٨١٠,٠٠٠	٦٥,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣١ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع الحكومي
٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٥٣٣ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع المالي
٣٣,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—	١٥٣٦ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات
٥٢٥,٥٤٣,٦٩٣	٣٢٨,٩٩٢,٥٥٨	١٥٣٨ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ عالم خارجي
٩٢,٥٣٢,٣٥٢,٦٩٣	١٤٥,٠٠٨,٩٩٢,٥٥٨	١٥٣٩ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ مشاركات
<u>٩٨,٥٥٦,٥٨٦,٢٤٧</u>	<u>١٥١,٠٤٦,٤٧٣,٦٣٠</u>	١٥٣٩٢ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ مشاركات/ الأثراد

محورث الشروق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الأوراق التجارية المضمومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

رقم الدليل	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	دينار	دينار
المحاسبى				
١٤٤	الأوراق التجارية المضمومة والمبتاعة			
١٤٤١	للمكبيالات المضمومة			
١٤٤٥	المحالات الداخلية المبتاعة			
		٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٠٠٠,٠٠٠	
		١,٣٨٧,٤٤٠,٨٩٧	١,٥٤٥,٠٧٤,٨٥٠	
		١,٥٩٦,٤٤٠,٨٩٧	١,٨١١,٠٧٤,٨٥٠	

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الأجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات	١,٩٧٦,٣١٩,٠٠٠	٧٥٩,٠٠٠,٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد	٨,٤٧٦,٤٦٥,١٥٣	١١,٣٥٢,٣٦٩,٢٧٠
		١٠,٤٥٢,٧٨٤,١٥٣	١٢,١١١,٣٦٩,٢٧٠
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات	٩٢٢,٧٨٥,٤٩٣	١,٤٥٧,٦٧٨,٢١٨
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد	٥,٣٩١,٠٣٢,٣١٠	٦,٢٥٦,٥٥١,٣٣٤
		٦,٣١٣,٨١٧,٨٠٣	٧,٧١٤,٢٢٩,٦٠٢
١٤٧	التسليف لقاء معاملات التصدير		
١٤٧٦	تسليف لقاء عمليات تصدير / شركات	—	١٥,٢٣٧,٥٠٠
١٤٩	مستلف الشخصية		
١٤٩١	مستلف المتسبين	١٣٨,٥٧٤,٧٦٥	١٦٣,٩٢١,٣١٤
		١٦,٩٠٥,١٧٦,٧٢١	٢٠,٠٠٤,٧٥٧,٦٨٦

صندوق الشراكة الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	مدينون النشاط الجاري	دينون	دينون
١٦١	مدينون النشاط الجاري	٦٣٠,٩٠٠,٥٧٦	٢٠٠٦/١٢/٣١
١٦١٦	مدينون/ قطاع الخاص / شركات	٢,٦١٧,٨٣٢,٣٦٦	٢٠٠٧/١٢/٣١
١٦١٧	مدينون/ القطاع الخاص / أفراد	٤,٤٤٠,٥٣٣,٤٠٠	دينون
١٦١٨	مدينون العالم الخارجي	٨,٦٨٩,٢٦٦,٣٤٢	دينون
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	٢٢,٧١٦,٥١١,٦٣٢	دينون
١٦٥	مدينون النشاط غير الجاري	٧١٧,١٨٩,٤٩٥	دينون
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	٢٤١,٥٨٥,١٢٨	دينون
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٢٧٠,٢٨٢,٣٣٩	دينون
١٦٦٢	إيرادات مستحقة	٢٣٥,٥٧٧,٧٠٥	دينون
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٠٤,٠١٥,٤٧٩	دينون
١٦٦٤	طلبات التعويض	٦,٧٧١,٣٩٦	دينون
١٦٦٦	نفقات قضائية	٨٨,٠٦٩,٥٨٤	دينون
١٦٧	المسلف	٨٠٤,٧١٦,٥٠٣	دينون
١٦٧١	سلف لأغراض النشاط	٤٦٩,٨٠٢,٧٣٠	دينون
١٦٧٢	سلف المنشويين	٥٨,٧١٨,١٥٠	دينون
١٦٩	حسابات مدينة أخرى	٥٢٨,٥٢٠,٨٨٠	دينون
١٦٩١	مدينون ديون متأخرة لتسديد	٣,٩٨٠,٧٢٠,٤٨٤	دينون
١٦٩٢	مدينون مصروفات خطابات الضمان الخارجية	١٤,٢٥١,٩٥٠	دينون
١٦٩٣	مدينون خطابات الضمان المنفوعة	١٩٤,٦٥١,١٧٠	دينون
		٤,١٨٩,٦٢٣,٦٠٤	دينون
		٣٧,٦٤٥,٨٢٨,٤٥٦	دينون

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٦)

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٨١٠,٦٤٨,٠٣٤	١,٧٤٧,٢٠٩,٨٧٩	١,٣٦٢,٨٩٠,٠٧٠	٩٩٠,٠٠٠	١٧٠,١٩٢,٢٠٠	٣٩٩,٢٤٨,٦٥٧	٩,٠٠٩,٩٤٦,٥١٩	٩,١٢٠,١٧٠,٧٠٩	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٧
٣,٤٢٣,٠٨٦,٩٤٥	٤٢٧,٢١٣,٦١٤	(٤١,١٩٠,٢٧٨)	٨٩,٧٥٠	٣٩,٠٩١,٥٠٠	٦٩,٨٧١,٢٥٩	٢,٩٥٠,٧١٣,٠٥٠	(٢٢,٧٠١,٩٥٠)	صافي الحركة خلال السنة
(٦٦,٧٩٦,١٢٣)	(٦٦,٧٩٦,١٢٣)	—	—	—	—	—	—	إلغاء النفقات الإيرادية المؤجلة
٢٥,١٦٦,٩٣٨,٨٥٦	٢,١٠٧,٢٢٧,٣٧٠	١,٣٢١,٦٩٩,٧٩٢	١,٠٧٩,٧٥٠	٢٠٩,٢٨٣,٧٠٠	٤٦٩,١١٩,٩١٦	١١,٩٦٠,٦٥٩,٥٦٩	٩,٠٩٧,٤٦٨,٧٥٩	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧
١,٢٥٠,٢٥٨,٦٠٧	—	٧٥٣,٦٦٩,٤٦٣	٨٤٥,٦٤٦	٩٣,٩٨٦,٩٩٢	١٠٧,٤١٧,٧٠٥	٢٩٤,٣٣٨,٨٠١	—	مخصص الاندثار المتراكم
٢٧٤,٤٨٢,٦٠٨	—	١١٨,٤٥٩,٦٤٨	١٣٧,٧٢٣	١٥,٦٥٦,٣٨٣	٤٢,٠٦٤,٠٨٣	٩٨,١٦٤,٧٧١	—	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٧
(٢١٠,٨٦٨,٨٩١)	—	(١٨٦,٧٠٨,٤٩٤)	(٢)	(٥٢١,٩٤٩)	(٣,٩٥٣,٩٠١)	(١٩,٦٨٤,٥٤٥)	—	تضارب: اندثار السنة الحالية
١,٣١٢,٨٧٢,٣٢٤	—	٦٨٥,٤٢٠,٦١٧	٩٨٣,٣٦٧	١٠٩,١٢١,٤٢٦	١٤٥,٥٢٧,٨٨٧	٣٧٢,٨١٩,٠٢٧	—	صافي الحركة خلال السنة
٢٣,٨٥٣,٠٦٦,٥٣٢	٢,١٠٧,٢٢٧,٣٧٠	٦٣٦,٢٧٩,١٧٥	٩٦,٣٨٣	١٠٠,١٦٢,٢٧٤	٣٢٣,٥٩٢,٠٢٩	١١,٥٨٧,٨٤٠,٥٤٢	٩,٠٩٧,٤٦٨,٧٥٩	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧
								القيمة التقديرية كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	حسابات جارية دفنئة	٢٠٠٧/١٢/٣١ دينر	٢٠٠٦/١٢/٣١ دينر
٢٥١	حسابات جارية دفنئة	٤,٣٢٢,٠١٤,٤٣٥	٦,٤٤٢,٢٧٢,٢٩٢
٢٥١١	حسابات جارية دفنئة / القطاع الحكومي	١٢,٢٠٢,٧٤٨	—
٢٥١٣	حسابات جارية دفنئة / القطاع المالي	٤٥٣,٠٥٩,٠٠٠	٩٢٤,٥٢١,١٠٩
٢٥١٥	حسابات جارية دفنئة / القطاع المختلط	٣٦,٨٨٢,٧٦٢,٣٢٩	١٧,٦٧٩,٢٣٩,٩٥٠
٢٥١٦	حسابات جارية دفنئة/ قطاع خاص/ شركات	٩٢,٣٧١,٢٤٥,٤٩١	٩١,٠١٠,٦٨٢,٠٩٧
٢٥١٧	حسابات جارية دفنئة/ قطاع خاص/ أفراد	٦٣٢,٣٣٨,٧١١	١,٠٣٨,٦٤٠,٠٧٥
٢٥١٨	حسابات جارية دفنئة / عالم خارجي		
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحجوزة		
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٩,٦٥٥,٣٥٤,٤٧٤	٧,٣٠٩,٠٧٥,٤٤٦
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفياً	٦٨٢,١٩٢,٣٥٠	٣٨٤,٨٨٠,٠٠٠
		١٤٥,٠١١,١٧٠,٥٣٨	١٢٤,١٨٩,٣١١,٩٦٩
٢٥٢	حسابات الإذخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	١٢٤,٠٠٧,٦١٤,١٢٢	٧٨,٢٢٥,٩٦٧,٥٤١
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحسن الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبيئانر	٣٧,٧٧٠,٥٤٦,٤٠١	١٥,٢٥٩,١٨٧,٦٥٩
٢٥٥	تأمينات مستلمة		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة	١٥,٢٧٣,١٤٧,٧٨٠	١١,٣٥٣,٥١٩,٥٥٠
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٤,٨٧٨,٧٥٤,٤٠٧	٣,٩٦٥,٢٤٧,٧٠٧
		٢٠,١٥١,٩٠٢,١٨٧	١٥,٣١٨,٧٦٧,٢٥٧
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	المنفاج المسحوبة على المصرف	٥,٧٠٥,٠٥٨,١٦٨	٥,٤٣٤,٩٣٢,٢٤٣
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٣٤٠,٧٧٨,٦٩٧	٥٠٠,٦٠٧,٠٠٦
٢٥٦٤	الحوالات الداخلية المباعة	—	٢٣٩,٤٠١,٩٠٠
		٦,٠٤٥,٨٣٦,٨٦٥	٥,٧٢٤,٩٤٢,١٤٩
٢٥٧	الحوالات والصكوك الخارجية		
٢٥٧١	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	٧,٠٢١٢,٤٢٠	١٢٩,٩٣٠,٨٢٥
		٣٣٢,٠٥٧,٢٨٢,٥٣٣	٢٣٩,٣٤٨,١٠٧,٤٠٠

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (٨)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١ دينار	الإضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ دينار	
٢٢٢	٣,٦٦٤,٠٩٩,٣٦١	٤,٨٣٥,٨٨٦,٦٩٩	—	٨,٤٩٩,٩٨٦,٠٦٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٢٤	٥٢٨,٠٥٥,٠٠٠	١,٧٤٤,٧٧٢,٦٢٩	٥٢٨,٠٥٥,٠٠٠	١,٧٤٤,٧٧٢,٦٢٩	تخصيصات ضريبية
٢٢٥					تخصيصات متنوعة
٢٢٥١	٦,٠٤٥,٥٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٠٦,٠٤٥,٥٢٧	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٢٢٥٢	١٩٩,٤١٥,٩٥٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢٤٩,٤١٥,٩٥٥	مخصص تقلبات اسعار الصرف
٢٢٥٧	—	٨٨,٤٨١,٥٢٥	—	٨٨,٤٨١,٥٢٥	مخصص فوائد حساب المتوقفين عن الدفع
	٤,٣٩٧,٦١٥,٨٤٣	٦,٨١٩,١٤٠,٨٥٣	٥٢٨,٠٥٥,٠٠٠	١٠,٦٨٨,٧٠١,٦٩٦	

صرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف للتخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٨)

٢ من ٢

احساب التخصيصات الضريبية

	دينار	دينار
		١٦,١٩٦,١٤٨,٨٨٧
فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق		
تضاف: المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبية		
ديون مشكوك بتحصيلها	٣,٢٠٤,٣٦٤,٩٩١	
ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة	١٩٣,٥٨٩,٣٢٥	
ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة (مصرفات سنوات سابقة)	٨٥,٣٣٧,٦٧٥	
تبرعات للغير	٦,٨٠٧,٥٠٠	
تعويضات وغرامات	٥٨٦,٦٨١	
اعلانات للغير	٦,٦٨٠,٠٠٠	
مخصص ديوط قيمة الاستثمارات المالية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
مخصص نظليات اسعار الصرف	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
مزالب رسوم الجهات اجنبية	٩٢٨,٩٣٥	
		٣,٦٤٨,٢٩٥,١٠٧
		١٩,٨٤٤,٤٤٣,٩٩٤
ناقصاً: إيرادات غير خاضعة للضريبة		
فوائد حوالات الخزينة	٨,٢١٠,٤٧١,٩٠٥	
ايرادات المساهمات في شركات اخرى	٢,١٥٤,٥٦٥	
		٨,٢١٢,٦٢٦,٤٧٠
فائض النشاط لاغراض الضريبية		١١,٦٣١,٨١٧,٥٢٤
التخصيصات الضريبية		
١٥ % من فائض النشاط لاغراض الضريبية		
١٥ % × ١١,٦٣١,٨١٧,٥٢٤ دينار = ١,٧٤٤,٧٧٢,٦٢٩		١,٧٤٤,٧٧٢,٦٢٩

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٩)

٢ من ١

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دين	دين	
		دائنو النشاط الجاري
٧٣٨,٣٣٩,٣٩٧	—	٢٦١١
٢,٨٥٨	٢,٨٥٨	٢٦١٣
٢١٧,٤٢١,٥٣٤	١٤٨,٢٨٣,٢٠٥	٢٦١٦
٩٥٥,٧١٣,٧٨٩	١٤٨,٢٨٦,٠١٣	٢٦١٧
٢,٤٧٠,١٣٥,٣٣٠	٧,٢١٣,٦٩٤	دائنو النشاط غير الجاري
		٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة
		٢٦٦
		تأمينات مستلمة
٥,٠٩٠,٥٠٩,٧٥٤	٤,٠٢١,٤٤٠,٤٦٢	٢٦٦١
		إيراد وفوائد وصولات مستلمة مقدماً
٤٠٠,١٠٧,٧٣٥	٢,٨٠٥,٥٨٩,٩٦٧	٢٦٦٢
٩٧,٣٤٢,١٥٣	١٠١,٨٧٦,٣١٨	٢٦٦٢١
٦١٦,١٢٥	—	٢٦٦٢٢
—	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٦٦٢٣
٤٠٧,٣٣٦,١٧٩	٢١٧,١٨٦,٩٦٦	٢٦٦٢٤
٥٠,٦١٢,٢٥٥	٣٤,٢٧٧,٨٨٠	٢٦٦٢
—	٦٠٠,٠٠٠	٢٦٦٣
١,٢٥٨,٤٧١	١٦١,٨٢٣	٢٦٦٤
٣,١٥٩,٢٦٤	١٣٢,٥٨٥,٩٥٥	٢٦٦٥
٥٤,٠٩٥	٥٠٧,٧٩٠	٢٦٦٦
٤٠٩,٢١٧	١٩٨,٢٧٧	٢٦٦٧
١,٦٦٩,٨٥٥,٠٠٠	١,٩٤٢,٦٩٢,٥٠٠	٢٦٦٨
٤٠,٠٤٢,٢٤٩	٢,٢١٤,٤٠٩	٢٦٦٩
٢,١٦٦,١٠٧,٢١٦	٣٣١,٢٧٩,٦٤٦	٢٦٦٩٥
٩,٩٢٧,٨١٧,٠٦٨	٩,٦٢٠,١١١,٩٩٣	٢٦٦٩٦
١٣,٣٥٣,٧٩٦,١٨٧	٩,٧٧٥,٦١١,٧٥٠	٢٦٦٩٩
		حسابات تحت التسوية
		٢٦٦٩٩

ما بعد

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٩)

٢ من ٢				رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	دينار	دينار	
ر	ر			
١٣,٣٥٣,٧٩٦,١٨٧	٩,٧٧٥,٦١١,٧٥٠			ما قبله
				استقطاعات لحساب الغير
٤,٤٦٦,٩٢٠	٧,٢٢٧,٤٥٤			استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٥٥٣,٤٣٠,٧٩٢	٣٣٨,٣٥٦,٤٠٧			دائنو توزيع ارباح
				حسابات دائنة اخرى
٣٩٢,٢٠٣,٧٠٨	٤٤٩,٩٠٦,٣٩٢			ارصدة وتعويضات زيلان متوفين
٤٧,٣٣٦,٦١٩	٨٦,٧٤٦,٥٢٧			مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
٥,٥٠٥,٨٦٣,١٥٧	٥٨٢,١٦٨,٥٦٤			مبالغ غير مطالب بها
—	١,٣٤٧,٩٤٣,٦٥٠			مبالغ لدى الفروع لبيع وشراء الدولار
٥,٩٤٥,٤٠٣,٤٨٤	٢,٤٦٦,٧٦٥,١٣٣			
١٩,٨٥٧,٠٩٧,٣٨٣	١٢,٥٨٧,٩٦٠,٧٤٤			

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (١١)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	احتياطي رسائلي	احتياطي عام	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	المجموع
الحركة خلال السنة	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٧	دينار	دينار	دينار	دينار
الإضافات خلال السنة	—	٢٥,٠٠٠	٤,٩٩٧,٦٢٢,٤٤٩	٣,٧٨٥,١٦٣,٢٩٣	٨,٧٨٢,٨١٠,٧٤٢
التنزيلات خلال السنة	(٢٥,٠٠٠)	—	٧,٨٤٦,٥٩٨,٣٠١	١١,٥٦١,١٠١,٠٠٦	١٩,٤٠٧,٦٩٩,٣٠٧
الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧	—	(٢٥,٠٠٠)	١٢,٨٤٤,٢٢٠,٧٥٠	١٥,٣٤٦,٢٦٤,٢٩٩	٢٨,١٩٠,٥١٠,٠٤٩
		(٢٥,٠٠٠)	(٤,٩٥٦,٢٩٨,٠٤٩)	(٣,٧٨٥,١٦٣,٢٩٣)	(٨,٧٤١,٤٨٦,٣٤٢)
		—	٧,٨٨٧,٩٢٢,٧٠١	١١,٥٦١,١٠١,٠٠٦	١٩,٤٤٩,٠٢٣,٧٠٧

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٢)

دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	
١٢,٠٧٠,٧٠٨,٨٣٤	١٢,٤٢٩,٣١٣,٤٠٨	خطابات الضمان المصدرة ٢٩٢/١٩٢
٦,٣٠٣,٦٤٧,٧٥٠	١٧,٠٧٨,٧٤٣,٤٨٥	الالتزامات خطابات الضمان الداخلة بموجب عمدة المصرف ٢٩٢١/١٩٢١
١٨,٣٧٤,٣٥٦,٥٨٤	٣٠,٥٠٨,٠٥٦,٨٩٢	الالتزامات خطابات الضمان الخارجية وعمدة المصرف ٢٩٢٢/١٩٢٢
١١,٠٧٨,٨٧٤,٨٧٥	٢٥,٩٢٥,٩٧٣,٧٥٠	حسابات الاعتمادات الصادرة ومقابلها ٢٩٣/١٩٣
٢,٦٩٥,٥٦١,٤٥٠	٢,٠٣٤,٧٢٤,٠٥٠	الالتزامات لقاء الاعتمادات المصدرة لها مقابل ٢٩٣١/١٩٣١
٣٢,١٤٨,٧٦٥,٩٠٩	٥٨,٤٦٨,٧٥٤,٦٩٢	حوالات الخارجية والالتزامات الدفع الأجل ٢٩٤/١٩٤
		الالتزامات حوالات الاعتمادات المضمونة الدفع ٢٩٤١/١٩٤١

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٣)

—	٢٠١,٨٦٩,٨٢٠	حسابات ضليات برسم التحصيل ٢٩٦/١٩٦
—	٤٩,٣١٦,٧٧٢	حوالات مستندية خارجية واردة ٢٩٦٢/١٩٦٢
—	٢٥١,١٨٦,٥٩٢	سندات برسم التحصيل ٢٩٦٦/١٩٦٦
—	٥٤٩,٩٣٢	ديون مشطوبة تحت المراقبة ٢٩٧٣/١٩٧٣
٦٣,٠٣١,٥٧٢,١١٤	٦٤,٨١٧,٦١٢,٧٨٦	حسابات الضمانات المتقابلة ٢٩٨/١٩٨
		رهونات لقاء التسييلات المصرفية ومقابلها ٢٩٨٣/١٩٦
٢٦٥,٤٠٩	١٤٦,٢٥٥	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية ٢٩٩/١٩٩
٢٠٢	١٨٤	ودائع عينية بعمدة المصرف ٢٩٩١/١٩٩١
١٤٨,٩٨٤	١٢٤,٤٣٢	وثائق هامة بحوزة المصرف ٢٩٩٢/١٩٩٢
١٠	١٥	عقود ومستندات التسييلات المصرفية ٢٩٩٣/١٩٩٣
٧٩٣,٣٣٧	٤٤٢,٨٧٢	مواد مودعة لمائة لدى الغير ٢٩٩٥/١٩٩٥
١,٢٠٧,٩٤٢	٧١٣,٧٥٩	الصكوك المودعة ومقابلها ٢٩٩٩/١٩٩٩
٦٢,٠٢٢,٧٨٠,٠٥٦	٦٥,٠٧٠,٠٦٣,٠٠٧	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢	السنة الحالية	رقم الدليل
السنة السابقة	دين	الحسابي
دين	دين	
		إيرادات العملات الأجنبية
		٤٤١
		٤٤١٢
		٤٤١٣
١,٦٥٣,٣٧٤,٠٤٤	٢,٢٢٣,٠٧١,١٥٥	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
٢٤,٨٤٧,٩٥٠	٢٠,٢٠٥,٥٠٠	إيرادات بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية
١,٦٧٨,٢٢١,٩٩٤	٢,٢٤٣,٢٧٦,٦٥٥	
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات
		٤٤٢
		٤٤٢١
		٤٤٢٢
		٤٤٢٣
		٤٤٢٣١
٨٠٠,٥٢٨,٩٤٢	١,٠٣٢,٠٤٨,٠١٥	فوائد القروض الداخلية
١,٢٦٩,٢٨٣,٩٠٣	١,٣٠٠,٣٨٩,٣١٣	فوائد الحسابات الجارية المعدية
٤٩,٦٨٤,٨٩٥	٤٨,١٩٥,٧٤٨	إيرادات قطع وتحصيل الأوراق التجارية
٢,١١٩,٤٩٧,٧٤٠	٢,٣٨٠,٦٣٣,٠٧٦	فوائد الكمبيالات والحوالات المعصومة
		عمولات الحوالات
		٤٤٣
		٤٤٣١
		٤٤٣٢
		٤٤٣٣
١,٠٧٣,٣١٧,٥٣٧	١,٣٦٧,٣٦٩,٥٩٩	عمولة الحوالات الداخلية المباشرة
٣,٣٩٤,٩٩٦,٣٩٢	٧,٤٠١,٦٤٢,٠٨٨	عمولة الحوالات الخارجية المباشرة
٢١٩,٠٠٠	٣٠,٦٠٠	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباشرة
٤,٤٦٨,٥٣٢,٩٢٩	٨,٧٦٩,٠٤٢,٢٨٧	
		إيرادات الاعتمادات المستندية
		٤٤٤
		٤٤٤١
		٤٤٤٢
		٤٤٤٣
		٤٤٤٥
٢٦٠,١٦٥,٠٧٥	٣٩٠,٣٩٢,٨٦٥	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
١٩٣,٧٤٠,١٧٥	٧٤,٥٢٥,٦٧٠	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
٤,١٠٦,١٧٥	—	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها
١٥٢,٢٧٥	—	عمولة الحوالات المستندية
٤٥٨,١٦٣,٨٠٠	٤٦٤,٩١٨,٥٣٥	
		إيرادات خطابات الضمان
		٤٤٥
		٤٤٥١
		٤٤٥٢
		٤٤٥٣
٢٧٢,٧٧٩,٤٣١	٣٥٨,١٣٤,٦٠١	عمولة خطابات الضمان الداخلية
٧٧,٣٠٥,٨٠٠	٢٦٨,٨٦٤,٩٢٠	عمولة خطابات الضمان الخارجية
٦٧٣,٧٧٤	—	فوائد خطابات الضمان
٣٥٠,٧٥٩,٠٠٥	٦٢٦,٩٩٩,٥٢١	
٩,٠٧٥,١٧٥,٤٦٨	١٤,٤٨٤,٨٧٠,٠٧٤	

ما يعينه

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٩,٠٧٥,١٧٥,٤٦٨	١٤,٤٨٤,٨٧٠,٠٧٤	ما قبل
		صولات مصرفية متنوعة
٢٢٧,١٥٧,٥٠٦	٢٧٣,٨٦٦,٤٧٤	٤٤٧
١١٤,٠٥١,١٢٢	١٢٧,٣٦٦,٤٠١	٤٤٧١
—	٥٠٠,٠٠٠	٤٤٧٣
٢٩٥,٦٢٩,٥١٦	٤١٧,٨٠٣,٧٤٩	٤٤٧٧
٦٣٦,٨٣٨,١٤٤	٨١٩,٥٣٦,٦٢٤	٤٤٧٩
		صولة إصدار الفاتح واضداد الصوك
		صولة التوسط لبيع الأسهم والسندات
		صولة فروض قصيرة الأجل
		صولات مصرفية أخرى
		مصرفات مستردة
٢٦٤,٦٨٨,٦١٦	٢٨٩,٦٩١,٥٩٥	٤٤٨
١١٦,٨٢٩,٨٦٢	١٨٠,٥٩٢,٧٠٠	٤٤٨٢
٣٨١,٥١٨,٤٧٨	٤٧٠,٢٨٤,٢٩٥	٤٤٨٥
١٠,٠٩٣,٥٣٢,٠٩٠	١٥,٧٧٤,٦٩٠,٩٩٣	مبيعات مطبوعات مصرفية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمار

للمدة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٥)

رقم دليل المحاسبي	المدة الحالية دينار	المدة السابقة دينار
٤٦٢	٨,٢١٠,٤٧١,٩٠٥	٢,١٠٣,٨٧٤,٥٠٠
٤٦٢١	١٠,٧٥١,٢٣٢,٨٧٨	٨١٨,٢١٩,١٧٨
٤٦٢٢	٢,١٥٤,٥٦٥	٥٨,٠٠٥,٩٥٠
٤٦٢٤	٥١٧,٠١٣,٢٧٣	٢,١٦٨,٥٦٥,١٢٨
٤٦٢٦	١,٠٧٨,٤٣٢,٧٤٧	٢٢٢,١٩٠,٤٢٥
٤٦٢٩	٢٠,٥٥٩,٣٠٥,٣٦٨	٥,٣٧٠,٨٥٥,١٨١
٤٦٣	١,٣٩٦,٣٦٧,٩١٠	١,٤٦٠,١٧٧,١٣٨
٤٦٣١	٤٤٢,٥٥٠,٣٨٥	١,٠٥٢,٧٣٣,٧٠٠
٤٦٣٢	٩٥٥,٤٠٠,٦٧٠	٣٣,٨٣٥,٢٠٠
٤٦٣٦	٢,٧٩٤,٣١٨,٩٦٥	٢,٥٤٧,٢٤٦,٠٣٨
	٢٣,٣٥٣,٦٢٤,٣٣٣	٧,٩١٨,١٠١,٢١٩

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للمدة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

٣٤٢	٦,٤٦٤,٣٥٤,٨٥٥	٢,٧٧٦,٣٤٥,٣٥٢
٣٤٢١	١,٧٠٦,٤٣٦,٧١٨	١,٦٦٥,٦٣٦,٧٠٦
٣٤٢٢	—	٦,٢٢٢,٨٠٠
٣٤٢٣	٨,١٧٠,٧٩١,٥٧٣	٤,٤٤٨,٢١٤,٨٥٣
٣٤٣	٢,٣٣٤,١٧٩,٣٥٠	١,٣٧٩,٦٢٣,٤٠٠
٣٤٤	٤٤,١٨٦,٩٦٦	—
٣٤٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
٣٤٥١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٥٢	٢,٧٧٢,٢٧٥	٤٤,٠٣٥,٠٥٠
٣٤٦	١٠,٧٠١,٩٣٠,١٦٤	٦,٠٢١,٨٧٣,٣٠٣

محرف الشرائح الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	الرواتب والأجور	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣١	الرواتب والأجور	١,٧٢٥,٥٨٥,٣٧٦	١,٤١٥,١٧٦,٥٣٩
٣١١	الرواتب التقديرية للمنتسبين	١٦,١٤٨,٩٠١	١٤,٠٩١,٤٠٠
٣١١١	الرواتب	٢٧١,٥٦١,٥٤٥	٢٠٧,٧٨٨,٣٦١
٣١١٢	مخصصات نفقات عائلية	٨٥,٦٣٠,١٣٠	٨٤,٨٣٢,٤٢٩
٣١١٣	أجور أعمال إضافية	٥٠,٢٣١,٦٥٠	٤٦,٠٠٤,٨٣٥
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	٢,١١٢,٢٥٨,٣٤١	—
٣١١٥	مخصصات مهابة وفدية	١٣٢,٣٣٣,١٠٠	٢٦,٠١٠,٢٧٤
٣١١٧	مخصصات تجهيزات العاملين	٣٩٢,٣٩٥,٤٦٤	٣٠٣,١٥٩,٧١٢
٣١١٨	بطل إجازات متراكمة	٤,٧٨٦,١٤٤,٥٠٧	٢,٠٩٧,٠٦٣,٥٥٠
٣١١٩	مخصصات أخرى	—	٥٣٣,٢٢٠
٣١٢	رواتب ولجور ومخصصات غير العراقيين	—	—
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي	٦٨,٧٤٢,١٩٣	٤٨,٨٥٧,٦١٣
٣١٥١	حصة المصروف في الضمان الاجتماعي	٨,٢٦٨,٨١٠	٨,٠٠٨,٦٠٠
٣١٥٢	لتأمين على المنتسبين	٧٧,٠١١,٠٠٣	٥٦,٨٦٦,٢١٣
٣١٦	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	—	٢٧,٢١٦
	مجموع الرواتب والأجور	٤,٨٦٣,١٥٥,٥١٠	٢,١٥٤,٤٩٠,١٩٩

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

٢ من ٤	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
			المستلزمات السلعية
	١٧١,٢٨٥,٩٨٣	١٠٩,٧٥٠,٩٧٠	٢٢
			الوقود والزيوت
			٢٢٢
			المتنوعات
			٢٢٥
			اللوازم والمهمات
			٢٢٥١
			القرطاسية والمطبوعات
			٢٢٥٢
			تجهيزات العاملين
			٢٢٦
			المياه والكهرباء
			٢٢٧
			المياه
			٢٢٧١
			الكهرباء
			٢٢٧٢
			مجموع المستلزمات السلعية
	٢٨٤,٦٣٠,٥٢٥	١,٨٨٨,٨٦٤,٣٦٨	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

٤ من ٣

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣	خدمات الضيافة	١٤٣,٩٩٥,٩٢٧	٤١,٤٩٣,٦٦٢
٣٣١	صيانة مباني ومنشآت	٢٩,٦٦٨,٧٧٣	٢٥,٤٨٩,٦٣٥
٣٣١٢	صيانة آلات ومعدات	٦,٧٦٦,٩٠٠	٣,٣٠٩,٢٥٠
٣٣١٣	صيانة وسائل نقل ولتفتال	٣٩,٠٧٥,١٥٥	٣٢,٢٩١,٠٨٨
٣٣١٤	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٢١٩,٥٠٦,٢٥٥	١٠٢,٥٨٣,٦٣٥
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٥٨٣,٢٧٠,٦٧٠	٢٣٥,٨١٩,١٦٣
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	٥,٤٩٨,٥٤٥	٤,٥٨٢,٣٢٥
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	١٨,٧٧١,٥٠٠	١٥,٤٩٠,٦٠٠
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٥,٤٦٣,٧٢٥	٤,٥٠٥,٠٢٥
٣٣٣٢	نشر وطبع	٢٣,٠٠٠	١٧٨,٥٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٢,٤٠١,٤٢٥	٨,٧٤١,٥٠٠
٣٣٣٥	احتفالات	٣٢,١٥٨,١٩٥	٣٣,٤٩٧,٩٥٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وتذوات		
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات	٣١٦,٣٣٦,٠٢١	٢١٦,٢٦١,٢٥٩
٣٣٤١	نقل العاملين	٧٧,٤٦٠,٧٥٢	١٠٣,٩٠٢,٦٤٢
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١,٧٢٩,٢٠٠	٦,٦٧٣,٢٥٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٣٢٣,١٣٧,٢٦٩	٢٣٣,٢٥٠,٧٥٠
٣٣٤٣١	سفر وإيفاد لأغراض التدريب	١١٥,٧٨٥,٨٦٩	١٤٤,٥٩٣,٩٧٥
٣٣٤٣٢	سفر وإيفاد لأغراض التشغيل	٨٣٤,٤٤٩,١١١	٧٠٤,١٨١,٨٧٦
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١,٦٦٩,٣٨٤,٢٣١	١,٠٧٦,٠٨٢,٦٤٤

مابعد

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

رقم التليل المحاسبى	مقابله	سنة الحالية دينار	سنة السابقة دينار
		١,٦٦٩,٢٨٤,٢٣١	١,٠٧٦,٠٨٢,٦٢٤
		٦١٨,٧٣٧,٠٨٩	٥٠٩,٧٣٦,١٢١
		١٩٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠
		٦٩,٦٦٤,٣٥٠	٤١,٢٦٩,٥٩٢
		٦٨٨,٥٩٦,٤٣٩	٥٥١,٢٨٠,٧١٣
٢٣٥	استئجار موجودات ثابتة		
٢٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت		
٢٣٥٣	استئجار الآلات ومعدات		
٢٣٥٤	استئجار وسائل نقل ونقل		
٢٣٦	مصرفيات خدمية متنوعة		
٢٣٦١	الاشتراكات وانتماءات		
٢٣٦٢	التأمين		
٢٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة		
٢٣٦٤	ضرائب ورسوم لجهات أجنبية		
٢٣٦٥	خدمات قانونية		
٢٣٦٦	خدمات مصرفية		
٢٣٦٧	تدريب وتأهيل		
٢٣٦٨	خدمات محاسبية		
٢٣٨٦١	أجور تدقيق البنك المركزي العراقي		
٢٣٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات		
٢٣٦٩	مصرفيات خدمية أخرى		
		٣٢٢,٦٩٠,٧٥٥	٨,٩٩٩,٢٠٠
		—	٤٩٧,٥٧٧
		١٨,٠٥٨,٦٢٠	١٥,٦٤٢,٥٢٠
		٩٨٢,٩٣٥	١,٧٩٩,٣٥٠
		١١,٥٢٨,١٩٥	٣,٥٢٥,٩٠٠
		١٢٩,٦٤٣,٥٥٥	١٨٧,٨١٠,٤٠٧
		٢,٤٤٣,٢٥٠	٦٤٦,٦٢٥
		٢,٥٠٠,٠٠٠	—
		١٩,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
		١١٢,٤٤٦,٢٦٧	١٣٣,٢٧٣,٩١٧
		٣٢٩,٧٩٣,٥٧٧	٣٦٤,١٩٥,٤٩٦
		٢,٦٨٧,٧٧٤,٢٤٧	١,٩٩١,٥٥٨,٨٣٣
		٧,٨٣٥,٥٦٠,٢٨٢	٦,٠٣٤,٩١٣,٤٠٠

مجموع المستلزمات الخدمية

إجمالي المصاريف الإدارية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات متفرقة أخرى

للمدة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٨)

المحاسب	رقم التويل	المدة الحالية	المدة السابقة
		دينار	دينار
إيرادات نشاط الخدمي	٤٣		
إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧	٢٢٥,٥٥٢,٢٦٩	٧٣,١٣٧,٠٤٣
إيرادات تحويلية	٤٨		
إيرادات تحويلية متنوعة/تمويضات وخرامات	٤٨٢٢	٤,٠٠٠	—
الإيرادات الأخرى	٤٩		
إيرادات سنوات سابقة	٤٩١		٣٤٥,٩٨٨,٠٩٩
إيرادات عرضية	٤٩٢		٦٦,٦٧٦,٦٤٦
إيرادات رأسمالية	٤٩٣		—
		٤١٢,٢٦٥,٤٩٩	٤١٢,٦٦٤,٧٤٥
		٦٣٧,٨٢١,٧٦٨	٤٨٥,٨٠١,٧٨٨

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	المصروفات تحويلية متنوعة	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٨٣	مصرفات تحويلية متنوعة	٦,٨٠٧,٥٠٠	—
٣٨٣١	تبرعات الغير	٥٨٦,٦٨١	٩٢,٩٢٣
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٣,٢٠٤,٣٦٤,٩٩١	١١,٤٩٦,٢٤٢
٣٨٣٣	ديون مشكوك بتحصيلها	٢٠٢,١٧٥	—
٣٨٣٦	انتماءات محلية	٣,٢١١,٩٦١,٣٤٧	١١,٥٨٩,١٦٥
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٣٢٢,٧٢٥,٤٦٠	١٢٦,١٤٨,٣٨٣
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة		
٣٨٥	إعانات		
٣٨٥١	إعانات للمتقدين	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	٦,٦٨٠,٠٠٠	—
		١٣,١٨٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠
		٣,٤٥٧,٨٦٦,٨٠٧	١٤٠,٩٣٧,٥٤٨

كشف المصروفات الأخرى

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل المحاسبي	المصروفات الأخرى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٩	المصروفات الأخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٩٣٣,٧٩٠,٣٥٩	١٤٨,٥٩٢,٧٤٢
٣٩٢	مصروفات عرضية	٢٩٩,٤٨١,٣٥٢	١٠٠,٠٠٠
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٨٠,٥١٢	٩٤٧,٣٠٢
		١,٢٣٣,٣٥٢,٢٢٣	١٤٩,٦٤٠,٠٤٤

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية

كشف رقم (٢١)

٢٠٠٢/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	م الدليل محاسبي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٩,٤١٢,٧٨٧	١٥,٤٤٦,٢٤٢	٧٣,٤٨٩,١٥٧	١٠٤,٤٩٧,٩٧٣	١٣٨,٦٠٠,٤٦٤	١٧٤,٣٥٤,٣٧٨	١٨ النقود
٢٠,٦٢٦,٠٢١	٢٤,٩٨٩,١٣٨	٥٠,٨٦٥,٩٣٧	١٥٩,٧٣٥,٢١٨	٩٨,٥٥٦,٥٨٦	١٥١,٠٤٦,٤٧٤	١٥ الاستثمارات
١٢,٧٣٨,٤٨٤	١٠,٥٨٥,٨٨٠	٣٦,٧٢٣,٢٨٧	٢٦,٥٦٩,٨٧٨	٢١,٨١٥,٨٣٣	١٨,٥٠١,٦١٨	١٤ الائتمان النقدي
٢٧,٦٨٧,٨١٦	٩,٣٨٨,٢٨٤	١٤,٤٦٣,٠٩٦	٢٨,٦٩٣,٠٠٠	٤٠,٤١٢,٧٤٨	٦٢,٨٨٠,٤٩٩	١٦/١٢/ الموجدات الأخرى
٧٠,٤٦٥,١٠٨	٦٠,٤٠٩,٥٤٤	١٧٥,٥٤١,٤٧٧	٣١٩,٤٩٦,٠٦٩	٢٩٩,٣٨٥,٦٣١	٤٠٦,٧٨٢,٩٦٩	
٣,٢٤٠,٠٠٠	٣,٢٤٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مولة بما يلي:- رأس المال
١,٨٣٥,٥١٣	٢,٩٤٣,٥٨٠	٥,٩٣٣,٥٥٥	١٢,٣٥٨,٧٥٣	٨,٧٨٢,٨١١	١٩,٤٤٩,٠٢٤	٢ الاحتياطات
٣٨,٧٦٦,٠٨٣	٤٦,٣٨٣,٤٠٨	١٣٤,٠٣٧,٢٨٩	٢٧٦,٥٤٢,٢٥١	٢٣٩,٣٤٨,١٠٧	٣٣٣,٠٥٧,٢٨٣	٢٥ حسابات جارية وودائع
٢٦,٦٢٣,٥١٢	٧,٨٤٢,٥٥٦	٢٨,٠٧٠,٦٣٣	١٥,٥٩٥,٠٦٥	٢٤,٢٥٤,٧١٣	٢٣,٢٧٦,٦٦٢	٢٦/٢٢ دلتون وأرصدة دائنة
٧٠,٤٦٥,١٠٨	٦٠,٤٠٩,٥٤٤	١٧٥,٥٤١,٤٧٧	٣١٩,٤٩٦,٠٦٩	٢٩٩,٣٨٥,٦٣١	٤٠٦,٧٨٢,٩٦٩	
%	%	%	%	%	%	نسب التحليل المالي
٢٤	٢٣	٥٥	٣٨	٥٨	٥٢	النقود / الحسابات الجارية والودائع
٢٢	٢٣	٠٧	١٠	٠٩	٠٦	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع
٢٢	١٨	٢٨	٤١	١٦	٣٢	فائض النشاط / حقوق المساهمين
٥٣	٥٤	٣٨	٥٨	٤١	٤٥	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٧

بيان (أ)

رقم الكشف	قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	نسبة الحالية	نسبة السابقة
		دينار	دينار
	(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج		
١	لعمولات	١٠,٦٠٥,٩٤٠,٦٩٧	٥,٧١٩,٦٦٠,٩٢٩
٢	رسم الخدمة المحسوب	(٥,٧١٥,٦٠٢,٢٢٧)	(٢,١٣٤,٠٨٤,١٦٤)
٣	الإيرادات الأخرى	٢,٦٤٩,٤٢١,٦٢٤	١,٨٦٨,١٨٨,٨٩٩
		٧,٥٣٩,٧٦٠,٠٩٤	٥,٤٥٣,٧٦٥,٦٦٤
	(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج		
٤	المستلزمات السلعية	٢٨٤,٦٣٠,٥٢٥	١٨٠,٣٤٩,٥٩٧
٥	المستلزمات الخدمية	٢,٣٤٥,٨٩١,٨٩٧	١,٧١٧,٨٧١,٠١٧
٦	العمولات المصرفية المدفوعة	٢,٣٣٤,١٧٩,٣٥٠	١,٣٣٩,٦٢٣,٤٠٠
		٤,٩٦٤,٧٠١,٧٧٢	٣,٢٧٧,٨٤٤,٠١٤
	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)	٢,٥٧٥,٠٥٨,٣٢٢	٢,١٧٥,٩٢١,٦٥٠
	نقصاً: الرسوم والضرائب غير المباشرة (ح/٣٨٤)	٢٣٢,٧٢٥,٤٦٠	١٢٦,١٤٨,٣٨٣
	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	٢,٣٤٢,٣٣٢,٨٦٢	٢,٠٤٩,٧٧٣,٢٦٧

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للمنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (ب)

المنة السابقة دينار	لمنة الحالية دينار	
٢,١٥٤,٤٩٠,١٩٩	٤,٨٦٣,١٥٥,٥١٠	١- تعويضات المشتغلين
١,٧٠٨,٥١٤,٧٧١	١٥,٦٤٣,٢٤٠	(أ) رواتب وأجور
٣,٨٦٣,٠٠٤,٩٧٠	٤,٨٧٨,٧٩٨,٧٥٠	(ب) مزاييا عينية - تجهيزات العاملين
(٢,٢٨٠,٧٢٥,٣٠١)	(٢,٨٧٧,٧٤٤,٦١٩)	٢- فائض العمليات
٤٦٧,٤٩٣,٥٩٨	٣٤١,٢٧٨,٧٣١	صافي الأرباح
٢,٠٤٩,٧٧٣,٢٦٧	٢,٣٤٢,٣٣٢,٨٦٢	٣- الإندثارات
		الاندثارات والاطفاءات السنوية
		القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٤٢	١,٣٦٧,٣٦٩,٥٩٩	١,٠٧٣,٣١٧,٥٣٧
٤٤٢٣	٧,٤٠١,٦٤٢,٠٨٨	٣,٣٩٤,٩٩٦,٣٩٢
٤٤٣	٨,٧٦٩,٠١١,٦٨٧	٤,٤٦٨,٣١٣,٩٢٩
٤٤٣١		
٤٤٣٢		
٤٤٤		
٤٤٤١	٣٩٠,٣٩٢,٨٦٥	٢٦٠,١٦٥,٠٧٥
٤٤٤٣	—	٤,١٠٦,١٧٥
٤٤٤٥	—	١٥٢,٣٧٥
	٣٩٠,٣٩٢,٨٦٥	٢٦٤,٤٢٣,٦٢٥
٤٤٥		
٤٤٥١	٣٥٨,١٣٤,٦٠١	٢٧٢,٧٧٩,٤٣١
٤٤٥٢	٢٦٨,٨٦٤,٩٢٠	٧٧,٣٠٥,٨٠٠
	٦٢٦,٩٩٩,٥٢١	٣٥٠,٠٨٥,٢٣١
٤٤٧		
٤٤٧١	٢٧٣,٨٦٦,٤٧٤	٢٢٧,١٥٧,٥٠٦
٤٤٧٣	١٢٧,٣٦٦,٤٠١	١١٤,٠٥١,١٢٢
٤٤٧٧	٥٠٠,٠٠٠	—
٤٤٧٩	٤١٧,٨٠٣,٧٤٩	٢٩٥,٦٢٩,٥١٦
	٨١٩,٥٣٦,٦٢٤	٦٣٦,٨٣٨,١٤٤
إجمالي العمولات المقبوضة	١٠,٦٠٥,٩٤٠,٦٩٧	٥,٧١٩,٦٦٠,٩٢٩

شركة فريد السليار وشركاه
لحافضه ومراقبه الحسابات / تضاميه

F. H. Al-Saleem & Co.
Public Accountants and Auditors

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	سنة الخاتمة	سنة المداخلة
	دينار	دينار
(١) الفوائد المقبوضة		
٤٤٢	١,٠٣٢,٠١٨,٠١٥	٨٠٠,٥٢٨,٩٤٢
٤٤٢١	١,٣٠٠,٣٨٩,٣١٣	١,٢٦٩,٢٨٣,٩٠٣
٤٤٢٢	٤٨,١٩٥,٧٤٨	٤٩,٦٨٤,٨٩٥
٤٤٢٣	٢,٣٨٠,٦٣٣,٠٧٦	٢,١١٩,٤٩٧,٧٤٠
٤٤٣	٣٠,٦٠٠	٢١٩,٠٠٠
٤٤٣٣	٧٤,٥٢٥,٦٧٠	١٩٣,٧٤٠,١٧٥
٤٤٤٢	—	٦٧٣,٧٧٤
٤٤٥٣	٢,٤٥٥,١٨٩,٣٤٦	٢,٣١٤,١٣٠,٦٨٩
(٢) الفوائد المدفوعة		
٣٤٢	٦,٤٦٤,٣٥٤,٨٥٥	٢,٧٧٦,٣٤٥,٣٥٢
٣٤٢١	١,٧٠٦,٤٣٦,٧١٨	١,٦٦٥,٦٣٦,٧٠١
٣٤٢٢	—	٦,٢٣٢,٨٠٠
٣٤٢٣	٨,١٧٠,٧٩١,٥٧٣	٤,٤٤٨,٢١٤,٨٥٣
	(٥,٧١٥,٦٠٢,٢٢٧)	(٢,١٣٤,٠٨٤,١٦٤)

رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)

شركة فريد السليمان وشركاه
لحسابات ومراجعة الحسابات / تطابق

F. H. Al-Salman & Co.
Public Accountants and Auditors

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى، للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	سنة الحالية دينار	سنة السابقة دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٧٣,١٣٧,٠٤٣
٤٤	إيرادات العمولات المصرفية	٢٢٥,٥٥٢,٢٦٦
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء صلات أجنبية	١,٦٥٣,٣٧٤,٠٤٤
٤٤١٣	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٢٠,٢٠٥,٥٠٠
		١,٦٧٨,٢٢١,٩٩٤
٤٤٨	مصروفات مستردة	٢,٢٢٣,٠٧١,١٥٥
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٠,٢٠٥,٥٠٠
		١١٦,٨٢٩,٨٦٢
		١,٨٦٨,١٨٨,٨٩٩
		٢,٢٤٣,٢٧٦,٦٥٥
		٢,٦٤٩,٤٢١,٦٢٤

كشف المستلزمات السلعية

لاحتساب مستلزمات الإنتاج

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

٣٢	المستلزمات السلعية	١,٨٨٨,٨٦٤,٣٦٨
	نقلاً: تجهيزات العاملين	٢٨٤,٦٣٠,٥٢٥
		١,٧٠٨,٥١٤,٧٧١
		١٨٠,٣٤٩,٥٩٧
		٢٦٨,٩٨٧,٢٨٥

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
المستلزمات الخدمية	٢,٦٦٨,٢٧٤,٢٤٧	١,٩٩١,٥٥٨,٨٣٢
نقاصاً: مصروفات خدمية متنوعة		
الاشتراكات	٣٣٦	٨,٩٩٩,٢٠٠
	٣٣٦١	١,٩٨٢,٥٥٩,٦٣٢
ب طرح: مصروفات المستردة	٤٤٨	٢٦٤,٦٨٨,٦٦٦
مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢	٢٨٩,٦٩١,٥٩٥
		١,٧١٧,٨٧١,٠١٧
	٢,٣٤٥,٨٩١,٨٩٧	

كشف العمولات المصرفية المدفوعة لاحتساب مستلزمات الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٦)

العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣	١,٣٧٩,٦٢٣,٤٠٠
		٢,٣٣٤,١٧٩,٣٥٠