

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/٢٠٠٩

شركة فرقد السلطان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

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

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

المحتويات

٢ من ٢

رقم البيان

تقرير مراقبي الحسابات

أولاً:

البيانات المالية

ثانياً:

❖ الميزانية العامة

❖ حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

❖ بيان مصادر واستخدام الأموال

الكشوفات التابعة للبيانات المالية

ثالثاً:

❖ النقود

❖ الاستثمارات

❖ الأوراق التجارية المخصومة والمباعة

❖ القروض والتسليفات

❖ المدينون

❖ الموجودات الثابتة واندثاراتها

❖ الحسابات الجارية والودائع

❖ التخصيصات

❖ الدائون

❖ رأس المال

❖ الاحتياطات

❖ الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

❖ الحسابات المتقابلة

❖ إيرادات العمليات المصرفية

❖ إيرادات الاستثمار

❖ مصروفات العمليات المصرفية

❖ المصاريف الإدارية

❖ الإيرادات الأخرى

❖ المصروفات التحويلية

❖ المصروفات الأخرى

❖ مقارنة الأرقام الرئيسية

(أ)

(ب)

(ج)

(١)

(٢)

(٣)

(٤)

(٥)

(٦)

(٧)

(٨)

(٩)

(١٠)

(١١)

(١٢)

(١٣)

(١٤)

(١٥)

(١٦)

(١٧)

(١٨)

(١٩)

(٢٠)

(٢١)

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

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 المحتسب

(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

تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

سادساً:

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

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ 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 للتشريعات 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 (١٣) مليار دينار ليصبح (٥٥) مليار دينار بدلاً من (٤٢) مليار دينار، وذلك استناداً إلى قرار دائرة تسجيل الشركات لدى وزارة التجارة بموجب الكتاب ذي الرقم (١٢٨١١) والمؤرخ في ١٢/آيار/٢٠٠٩.

منه

ثانياً: الوضع المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩:

(أ) مصادر التمويل:

استناداً إلى ما ورد في بيان "التدفقات النقدية" بيان (ج) للسنة موضوعة التدقيق، فإن "الفقرات النقدية" للتمويل قد بلغت (١٩,٤٦٢) مليون دينار، كما مبين أدناه:-

%	مليون دينار	
(٢٤٣)	(٤٧,٢٦١)	الزيادة في الائتمان النقدي
١١٠	٢١,٤١٥	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٢٣٣	٤٥,٣٠٨	النقص في الدائرون
١٠٠	١٩,٤٦٢	

(ب) حقوق المساهمين:

يمكن حصر الزيادة الناجمة في "حقوق المساهمين" البالغة (١١,٧٠٧) مليون دينار بما يلي:-

%	مليون دينار	
١١١	١٣,٠٠٠	١- الزيادة في رأس المال المدفوع
(١١)	(١,٢٩٣)	٢- الاحتياطات
١٠٠	١١,٧٠٧	

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة:

(أ) فائض العمليات الجارية:

لقد انخفض فائض العمليات الجارية خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٤,٠٠٢) مليون دينار، وذلك كما مبين أدناه:-

مليون دينار	
٧,٧٧٠	١- النقص في إيرادات العمليات المصرفية
(١٦,٠٧٨)	٢- الزيادة في إيرادات الاستثمارات
٨,٣٠٨	
(٤,٣٠٦)	٣- الزيادة في مصروفات النشاط الجاري
٤,٠٠٢	

٢ من ٥

(ب) فائض النشاط:

يُبين من "حساب الأرباح والخسائر" -بيان (ب) المرفق-، بأن فائض النشاط بعد اخذ كل من "الإيرادات المتفرقة والأخرى" و "المصروفات التحويلية والأخرى" يبلغ (١٢,٢٣١) مليون دينار، في حين أن رصيد فائض النشاط خلال السنة السابقة بلغ (١٤,٠٢٧) مليون دينار.

رابعاً: غسيل الاموال وتمويل الارهاب:

استناداً الى احكام الفقرة (د) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ تؤيد بأن المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب من خلال نشاطه للسنة موضوعة التدقيق.

خامساً: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارستها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب "كفاية رأس المال" حيث بلغت نسبة (٣٩٪) وذلك استناداً الى 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 إيرادات عند تاريخ 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.

٣ من ٥

(ج) الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة:

إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد ٢٤٣/١/٩ والمؤرخ في ٢٣/٢/٢٠٠٤ فقد تم إجراء المقاصة بين الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩.

(د) سعر تحويل العملات الأجنبية:

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١,١٧٠) 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:

إن كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ بلغت (٢,٠٦٧,٤٧٦,٥٠٥) دينار في حين بلغت القيمة السوقية بذلك التاريخ (٢,٣١١,٦٢٨,٥٩٧) دينار أي بزيادة قدرها (٢٤٤,١٥٢,٠٩٢) دينار، وهذا ونود أن نبين أن إدارة المصرف قامت بزيادة قيمة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (٨٤,٢٤٠,٣٥٨) دينار ليصبح رصيد المخصص المعني كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩ مبلغ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار أي بنسبة مقدارها (١٠٪) من كلفة الاستثمارات المالية.

(و) مخصص تقلبات أسعار الصرف:

قامت إدارة المصرف بزيادة رصيد مخصص تقلبات أسعار الصرف بمبلغ (١٣,٦٦٧,٢٤٩) دينار، ليصبح رصيده كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩ مبلغ (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

(ز) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

إن الإدارة المالية للمصرف قامت باحساب "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" وفق الأسس المقترحة من قبل البنك المركزي العراقي الواردة في اللائحة الاستراتيجية بهذا الخصوص حيث بلغ رصيده كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩ (٨,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

٤ من ٥

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 تقديراتنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات 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 والنقدية 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، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

(٤) إن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية 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 المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩، وإن حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاط المصرف للسنة المنتهية بذلك التاريخ.



فرقد حسن أحمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٩/أذار/٢٠١٠

من

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

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	الموجودات	١
		الموجودات المتداولة	
٢١٧,٤٣٣,٦٢٥,٥٠١	٣٥٥,٧٤٤,٤٢٩,٧٧١	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	١٨
١٨٧,٥٩٧,٩١٥,٥٤٧	٧٧,٠٦٧,٤٧٦,٥٠٥	الاستثمارات	١٥
٤,٠٥,٠٣١,٥٤١,٠٤٨	٤٣٢,٨١١,٩٠٦,٢٧٦		
		الائتمان النقدي	١٤
١,٠٢١,٨٤٠,٠٦٨	١,٢٠٦,٢٥٠	الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	١٤٤
١٥,٥١٦,٨٤٢,١١٨	٦٣,٧٩٨,٦٩٧,٩٤٥	القروض والتسليفات	١٤٤عدا١٤
١٦,٥٣٨,٦٨٢,١٨٦	٦٣,٧٩٩,٩٠٤,١٩٥		
١١١,٦٨٢,٧٦١,٨٩٢	١٣,٩٤٤,١٤٤,٤٣٢	المدينون	١٦
٥٣٣,٢٥٢,٩٨٥,١٢٦	٥١٠,٥٥٥,٩٥٤,٩٠٣	مجموع الموجودات المتداولة	
		الموجودات الثابتة	
٣٠,٧٣٦,٢٥٠,٨٢٦	٤٦,٩٧٨,٣٠٧,١٩٥	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثارات)	١١
٥,٦٧٨,٣٧٦,٧٤١	٥,٧٦٠,٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ	١٢
٣٦,٤١٤,٦٢٧,٥٦٧	٤٦,٩٨٤,٠٦٧,١٩٥		
٥٦٩,٦٦٧,٦١٢,٦٩٣	٥٥٧,٥٤٠,٠٢٢,٠٩٨	مجموع الموجودات	
		الحسابات المتقابلة المدينة	
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٩
١٢٨,٥٤٧,٥٩١,٠٤٥	١٣٥,١٤٤,٨٤٥,٦٨٣	(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١٢

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

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	دينار	دينار
٢	٠		
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الأجل			
المطلوبات المتداولة			
٢٥	٧	٤٣١,١٠٠,٤٨٣,٨٥٥	٤٥٢,٥١٥,٣٤٢,٣٦٣
		١٠,٧٢٧,٤٦٦,٦٢٣	١٠,٧٨٥,٦٢١,١٠٢
		٦٣,٩٩٩,٥٣٦,٥٥٩	١٨,٦٩١,٨٤٣,٩١٨
		٥٠٥,٨٢٧,٤٨٧,٠٣٧	٤٨١,٩٩٢,٨٠٧,٣٨٣
مصادر التمويل طويلة الأجل			
حقوق المساهمين			
٢١		٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠	٢١,٨٤٠,١٢٥,٦٥٦	٢٠,٥٤٧,٢١٤,٧١٥
	١١	٦٣,٨٤٠,١٢٥,٦٥٦	٧٥,٥٤٧,٢١٤,٧١٥
		٥٦٩,٦٦٧,٦١٢,٦٩٣	٥٥٧,٥٤٠,٠٢٢,٠٩٨
مجموع مصادر التمويل			
الحسابات المتقابلة الدائنة			
٢٩	١٢	١٢٨,٥٤٧,٥٩١,٠٤٥	١٣٥,١٤٤,٨٤٥,٦٨٣
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل			

عن مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

رئيس مجلس الإدارة

مجيد حميد الحافظ

المدير المفوض

حكمت جرجيس بهنام

المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة المالية

ندوى عبد الأحد متي

خضوعاً لتقريبي بتاريخه



فرقد حسن احمد السلطان عنزلا

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

بغداد في ٩/أذار/٢٠١٠

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

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٩

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
إيرادات النشاط الجاري			
١٤	٤٤	٢١,٥٢٣,٦٥٥,٦٤٤	١٣,٧٥٣,٦٦٨,٠٧٢
١٥	٤٦	١٤,٦١٦,٧٥٤,٥٥٥	٣٠,٦٩٥,١٦٧,٩٧٠
		٣٦,١٤٠,٤١٠,١٩٩	٤٤,٤٤٨,٨٣٦,٠٤٢
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
١٦	٣٤	١٣,٦١٤,٥٦١,٥٨٢	١٨,٨٤٩,٦٦٦,٩٧١
٦	٣٧	١,١٥١,٠١٤,٧٤٠	٤٠٠,٥٤٩,٨٩٤
١٧	٣٣-٣١	٩,٧٢٨,٧٩٥,٣٠٤	٩,٥٥٠,٧٢٦,١١٩
		٢٤,٤٩٤,٣٧١,٦٢٦	٢٨,٨٠٠,٩٤٢,٩٨٤
		١١,٦٤٦,٠٣٨,٥٧٣	١٥,٦٤٧,٨٩٣,٠٥٨
تضاف: الإيرادات المتفرقة والأخرى			
١٨	٤٣	٢١٩,٨٧٨,٦٨٢	١٧٣,٥٧٤,٦٢٧
١٨	٤٨	٧,٩٩٥,٤٤١	—
١٨	٤٩	٩٧٤,٣٦٨,٩٣٢	١٥٢,٦٥٥,٤٠٦
		١,٢٠٢,٢٤٣,٠٥٥	٣٢٦,٢٣٠,٠٣٣
تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى			
١٩	٣٨	٥٦٠,٠٧٣,٦٢٨	١,١٦٧,٩٠٩,٦٥٩
٢٠	٣٩	٥٧,٥٠٥,٩٣١	٧٧٨,٧٥٥,٤٧٧
		٦١٧,٥٧٩,٥٥٩	١,٩٤٦,٦٦٥,١٣٦
		١٢,٢٣٠,٧٠٢,٠٦٩	١٤,٠٢٧,٤٥٧,٩٥٥
فائض النشاط			
		٥٢٣,٦١٣,٠١٠	
		٥٨٥,٣٥٤,٤٥٣	
		١٢١,٧٣٤,٦٠٦	
		١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
		١٢,٢٣٠,٧٠٢,٠٦٩	

يوزع كما يلي :-

التخصيصات الضريبية
احتياطي رأس المال القانوني
احتياطيات متنوعة
الفائض القابل للتوزيع

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

بيان (ج)

السنة السابقة	السنة الحالية	
دينار	دينار	
١٤,٠٢٧,٤٥٧,٩٥٥	١٢,٢٣٠,٧٠٢,٠٦٩	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٤٠٠,٥٤٩,٨٩٤	١,١٥١,٠١٤,٧٤٠	فائض النشاط - بموجب بيان (ب) المرفق
٨٦٩,٥١٠,٧٦٥	(٤١٩,٤٩٦,٨٢٥)	الإندثار والإطفاءات
٩,٧١٤,١١٥	٨٤,٢٤٠,٣٥٨	الانخفاض/ في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٠٥٧,١٤٠,٨٨٠	(٦٨,٦١٤,٣١٣)	الزيادة في مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
(٢٢٨,٠٨٣,٢٠٤)	١٣,٦٦٧,٢٤٩	الانخفاض/ الزيادة في مخصص فوائد حساب المتوقفين عن الدفع
١,٩٦٢,٩٣٥,٤٣٢	(٤٧,٢٦١,٢٢٢,٠٠٩)	النقص/ الزيادة في مخصص تقلبات الأسعار
٩٨,٠٤٣,٢٠١,٣٢٢	٢١,٤١٤,٨٥٨,٥٠٨	زيادة/النقص في الائتمان النقدي
(٧٤,٠٣٦,٩٣٣,٤٣٦)	٩٧,٧٣٨,٦١٧,٤٦٠	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٥١,٤١١,٥٧٥,٨١٥	(٤٥,٣٠٧,٦٩٢,٦٤١)	النقص/ الزيادة في المدينون
(١,٧٤٤,٧٧٢,٦٢٩)	(٧٥,٢٥٥,٠٠٠)	النقص/ الزيادة في الدائون
٩١,٧٧٢,٢٩٦,٩٠٩	٣٩,٥٠٠,٨١٩,٥٩٦	تسديد الضريبة
		<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(٣٦,٥٥١,٤٤١,٩١٧)	١١٠,٥٣٠,٤٣٩,٠٤٢	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٧,٢٨٣,٧٣٤,١٨٨)	(١٧,٣٩٣,٠٧١,١٠٩)	النقص/ الزيادة في الاستثمارات المالية
(٤,٢٩٦,٧٧٢,٦٧٠)	٥,٦٧٢,٦١٦,٧٤١	الزيادة في الموجودات الثابتة
(٤٨,١٣١,٩٤٨,٧٧٥)	٩٨,٨٠٩,٩٨٤,٦٧٤	النقص/ الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
		<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(١١,٥٦١,١٠١,٠٠٦)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	زيادة في رأس المال
(٥٦١,١٠١,٠٠٦)	—	النقص في الاحتياطات
٤٣,٠٧٩,٢٤٧,١٢٨	١٣٨,٣١٠,٨٠٤,٢٧٠	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
١٧٤,٣٥٤,٣٧٨,٣٧٣	٢١٧,٤٣٣,٦٢٥,٥٠١	صافي التدفقات النقدية
٢١٧,٤٣٣,٦٢٥,٥٠١	٣٥٥,٧٤٤,٤٢٩,٧٧١	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠٠٩/١/١
		رصيد النقود كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

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

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١)

	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
	٢٣,١٩٤,٠٣٦,٢٤١	١٩,٩٣٨,٦٦٢,٦٣٦	نقد في الصندوق	١٨١
	٧٤,٤٥١,٤٠٠,٢٣١	١٩,٧٢٤,٥٠٩,٨٦٣	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
	٩٤,٨٢١,٤٤٨,٧٨٠	٨٥,٤٤٧,٦٩٣,٠١٠	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٨٤
	١١,٣٨١,٤٩٩,٣٣٥	١٨,٣٣٦,٨٠٦,١٠٨	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
	١٥١,٨٩٦,٠٤٥,١٨٤	٧٣,٩٨٥,٩٥٣,٨٨٤	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
	<u>٣٥٥,٧٤٤,٤٢٩,٧٧١</u>	<u>٢١٧,٤٣٣,٦٢٥,٥٠١</u>		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٢)

	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١		
	٢,٠٦٧,٤٧٦,٥٠٥	٦,٧٣٢,١٠٠,٥٤٢	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
	—	—	استثمارات مالية طويلة الأجل/ قطاع خاص	١٥٢٦
	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
	—	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع الحكومي	١٥٣١
	—	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع المالي	١٥٣٣
	—	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ مشاركات	١٥٣٩
	—	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ مشاركات/ الافراد	١٥٣٩٢
	<u>٧٧,٠٦٧,٤٧٦,٥٠٥</u>	<u>١٨٠,٨٦٥,٨١٥,٠٠٥</u>		
	<u>٧٧,٠٦٧,٤٧٦,٥٠٥</u>	<u>١٨٧,٥٩٧,٩١٥,٥٤٧</u>		

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

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٣)

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	—	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة ١٤٤
٩٣٧,٨٤٠,٠٦٨	١,٢٠٦,٢٥٠	الكمبيالات المخصومة ١٤٤١
١,٠٢١,٨٤٠,٠٦٨	١,٢٠٦,٢٥٠	الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٤)

		قروض ممنوحة قصيرة الأجل ١٤٢
٢,٥٧٨,٤٠٠,٠٠٠	١٣,٩٧٥,٥٤٨,٠١٦	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات ١٤٢٦
٤,١٥٨,٢٠٦,١٥٣	٣٣,٢٧٧,٤٣٦,٧٦٦	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد ١٤٢٧
٦,٧٣٦,٦٠٦,١٥٣	٤٧,٢٥٢,٩٨٤,٧٨٢	
		حسابات جارية مدينة ١٤٣
٧,٠١٩,٤٩١,٢٤٤	٥,٤٣٤,٨٩٢,٣٤٦	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات ١٤٣٦
١,٧٥٩,٢٤٤,٧٢١	٦,٤٠٨,٢٠٥,٢٥٣	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد ١٤٣٧
٨,٧٧٨,٧٣٥,٩٦٥	١١,٨٤٣,٠٩٧,٥٩٩	
—	٦٢٧,٧٧٦,٥١٠	مستندات شحن وارد ١٤٥
—	٣,٠٩٦,٨٦٥,٧٩٣	مستندات شحن واردة / خارجي ١٤٥٧
١,٥٠٠,٠٠٠	٩٧٧,٩٧٣,٢٦١	تسليفات عمليات متنوعة ١٤٨
١٥,٥١٦,٨٤٢,١١٨	٦٣,٧٩٨,٦٩٧,٩٤٥	سلف عمليات متنوعة / زراعي ١٤٨٥
		السلف الشخصية ١٤٩
		سلف المنتسبين ١٤٩١

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

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٥)

	٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
			مدينون النشاط الجاري
	٣,٥٠٧,١٢٢,٢٣٣	٢,٩٤٥,٣٠٠,٨٥١	١٦١٧
	٦,٨١٣,٧٥٣,٦٧٦	٢,٠١٩,٨٠٠,٢٦٢	١٦١٨
	١٠,٣٢٠,٨٧٥,٩٠٩	٤,٩٦٥,١٠١,١١٣	
	٤٥,٩٦٢,٦٥٧,٠٤٠	—	١٦٦٣-١٦٦٤ حسابات مدينة متبادلة
	٤٤,٩٠٢,٤٥٥,٥١٠	٢٤٩,١٦٣,٤٤٠	١٦٦٥ مدينون النشاط غير الجاري
			١٦٦٦ حسابات مدينة متنوعة
	٢١٧,٣٣٧,٦٦٦	٣٢٩,٦٢٥,١٥٦	١٦٦١ تأمينات لدى الغير
	١,٤٥٠,٣٥٩,٩٩٨	٣,٤٠٢,١١٧,٣٨٣	١٦٦٢ إيرادات مستحقة
	٥٠٣,٩٠٠,٧٨٢	٣٦٣,٥٢٥,٢٠٥	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً
	٨,٠٩٩,٦٠٠	—	١٦٦٥ فروقات نقدية
	١٥٠,٢٤٨,٩٦٩	١٧٤,٠٧٤,٥٨٨	١٦٦٦ نفقات قضائية
	٢٤٠,٩١٧,٤٩٢	—	١٦٦٩ طلبات الموظفين المنتهية خدماتهم
	٢,٥٧٠,٨٦٤,٥٠٧	٤,٢٦٩,٣٤٢,٣٣٢	
			السلف
	—	٧٦,٠٥٠,٠٠٠	١٦٧١ سلف لأغراض النشاط
	٨٩١,٢٠١,٠٢٦	٧٦٨,٧٨٧,٠٤٧	١٦٧٢ سلف المنتسبين
	١,٢٧١,٦٠٦,٥١٦	٩٣٨,٨١٧,٣٧٠	١٦٧٧ سلف المقاولين والشركات والهيئات
	—	٤,٥١٥,١٠٠	١٦٧٨ سلف الموظفين / حسابات
	٢,١٦٢,٨٠٧,٥٤٢	١,٧٨٨,١٦٩,٥١٧	
			حسابات مدينة أخرى
	٥,٥١١,٩٩١,٤٣٣	٢,٥٦٣,٥٣٩,٥٨٦	١٦٩١ مدينون ديون متأخرة التسديد
	٦٢,٤٠٤,٣١٢	٣١,٨٩٦,٥٤٠	١٦٩٢ مدينون مصروفات خطابات الضمان الخارجية
	١٨٨,٧٠٥,٦٣٩	٣٨,٤٢٠,٤١١	١٦٩٣ مدينون خطابات الضمان المدفوعة
	—	٣٨,٥١١,٤٩٣	١٦٩٨ سلف بيع وشراء الدولار
	٥,٧٦٣,١٠١,٣٨٤	٢,٦٧٢,٣٦٨,٠٣٠	
	١١١,٦٨٢,٧٦١,٨٩٢	١٣,٩٤٤,١٤٤,٤٣٢	

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

كشف الموجودات الثابتة والذات القابلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٦)

المجموع	نقلت إيرادية	أثاث وأجهزة	عدد	وسائل نقل	الات	مباني	أراضي	ديون
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٣٢٦,١٢٤,١٦٠	٣,٠٥٥,٣٦٩,٣٣٧	١,٨١٧,٢٧٢,١١٦	٥٤٨,٣٠٠	٢٠٧,٤٩٦,٦٥٠	٦٤٤,٠٢٦,٥٠٩	١٥,٠٤٤,٥٣٢,٣٥٤	١٦,٥٥٦,٨٧٨,٩٩٤	٢٠٠٩/١/١
١٦,٩٧٦,٥٠٠,٥٦٦	٦٥٦,٨٨٨,٣٨٢	٤٤٤,١٥٢,٥٧٤	١٥,٧٠٠	٢٢,٢٣٨,٢٩٥	٧٩,٢١٠,١٦٩	٣,٤٩٦,٧١٥,٣٦٢	١٢,٢٧٧,٢٨٠,٠٨٤	مباني الحركة خلال السنة
(٧٧٠,٨٨٧,١١٦)	(٧٧٠,٨٨٧,١١٦)	—	—	—	—	—	—	إلغاء النفقات الإيرادية الواجبة
٤٨,٥٣١,٧٣٧,٦١٠	٢,٩٤١,٣٧٠,٦٠٣	٢,٢٦١,٤٢٤,٩٩٠	٥٦٤,٠٠٠	٢٢٩,٧٣٤,٩٤٥	٧٢٣,٢٣٦,٦٧٨	١٨,٥٤١,٢٤٧,٦١٦	٢٣,٨٣٤,١٥٩,٠٧٨	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٢/٣١
١,٥٨٩,٨٧٣,٣٣٤	—	٨٤٠,٧٤٧,٥٦٥	٥٤٨,٢٩٩	١٢٧,٩٤٨,٩٦٧	١٩٤,٨١١,٣٨٥	٤٢٥,٨١٧,١١٨	—	مخصص الإصدار المزمع
٣٨٠,١٢٧,٦٢٤	—	٢١٠,٤٧٦,٢٢٢	٧٠,٣٠١	١٤,١٣٢,٧٨٦	٦٨,٩٤٦,٧٨٦	٨٦,٥٠١,٥٢٩	—	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٤١٦,٥٧٠,٥٤٣)	—	(٣٣٢,٨١٣,٧٥٨)	(١٨٥,٣٢٣)	(٥٦,٢٩٩,٦٧٤)	(٢٨,٩١٠,٧٧٢)	١,٦٣٥,٨٨٤	—	تصنيف: اصدار السنة الحالية
١,٥٥٣,٤٣٠,٤١٥	—	٧١٨,٤١٠,٠٢٩	٤٣٢,٢٧٧	٨٥,٧٨٢,٠٧٩	٢٢٤,٨٥٠,٤٩٩	٥١٣,٩٥٤,٥٣١	—	مباني الحركة خلال السنة
٤٦,٩٧٨,٣٠٧,١٩٥	٢,٩٤١,٣٧٠,٦٠٣	١,٥٤٣,٠١٤,٦٦١	١٣٠,٧٢٣	١٤٣,٩٥٢,٨٦٦	٤٨٨,٣٨٦,١٧٩	١٨,٠٧٧,٢٩٣,٠٨٥	٢٣,٨٣٤,١٥٩,٠٧٨	الرصيد الكلية التقديرية كما في ٢٠٠٩/١/٢/٣١
٥,٧٦٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	—	مخصص: مشروع تحت التنفيذ
٤٦,٩٨٤,٠٦٧,١٩٥	—	—	—	—	—	—	—	٢٠٠٩/١/٢/٣١

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

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٧)

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	حسابات جارية دائنة
٧,٧١١,٠٠٤,٩٥٥	١٢,٥٠٨,٤٦٥,٦٤٦	٢٥١
٤,٨١٣,٧٠٨	٥,٦٢٠,٤٠٧	٢٥١٩
١١٧,٢٠٠	٥٨,٥٠٠	٢٥١٣
٦٧٠,٧٣٦,٠٦٣	٧٠٨,٣٦١,٧٥٠	٢٥١٤
٣٩,٨٩٣,١٧٠,٤٩٦	٣٢,١٠٠,٨٦٥,٣٢٧	٢٥١٥
١١٧,٨٤٩,٤٤٤,٤٠٢	١٢٥,٠٠٤,٣٩٥,٢٤٥	٢٥١٠
٦٩٣,٦٣٩,٤٠٧	٤٠٦,٤٠٠,٢٠٩	٢٥١٧
٧,٣١٩,٩٤٠,٥٢٦	٥,٣٤١,٨٩٥,١٤٧	٢٥١٨
٢٦٨,٦٠٦,٧٨٣	٣١٠,٣٧٤,١٠٩	٢٥١٩
١٧٤,٤١١,٤٧٣,٥٤٠	١٧٦,٣٨٦,٤٣٦,٣٤٠	٢٥١٩
		٢٥١٩١
		٢٥١٩٢
		حسابات الإلخار
١٨٢,٠٠٣,٤٠٥,٦٧٣	٢١٦,٩٢٧,٠٥٨,٨١٩	٢٥٢
		حسابات التوفير
		٢٥٢١
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
٤٨,٠٤١,١٥٨,٥٠٢	٤١,٣٦٨,١١٦,٠٥٤	٢٥٣
		الودائع الثابتة وبنادار
		٢٥٣١
		تأمينات مستلمة
١٥,١١٥,٦٧٨,٩٦٤	١٠,٩٣٧,٥٣٢,٦٤٥	٢٥٥
٥,٣٨٧,٥٨٣,٢٣٨	٥,٠٧٣,٢٧٣,٨١٨	٢٥٥١
٢٠,٥٠٣,٢٦٢,٢٠٢	١٦,٠١٠,٨٠٦,٤٦٣	٢٥٥٢
		تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة
		٢٥٥١
		تأمينات لقاء خطابات الضمان
		٢٥٥٢
		الحوالات والصكوك الداخلية
٦,١٠٧,٧٦٢,٦٣٠	١,٧٥٧,٨٣٤,٤٦٨	٢٥٦
٣٣,٤٢١,٣٠٨	٥٣,٤٦٠,٤١٩	٢٥٦٢
٦,١٤١,١٨٣,٩٣٨	١,٨١١,٢٩٤,٨٨٧	٢٥٦٣
		السفاح المسحوبة على المصرف
		الصكوك المسحوبة على المصرف
		٢٥٦٣
		الحوالات والصكوك الخارجية
	١١,٦٢٩,٨٠٠	٢٥٧
		الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
		٢٥٧١
٤٣١,١٠٠,٤٨٣,٨٥٥	٤٥٢,٥١٥,٣٤٢,٣٦٣	

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

كشف التخصيصات كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩

كشف رقم (٨)

١ من ٢

الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١	التزيمات خلال السنة	الإضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٣,٧١٦,٧٤٢	٢٣٤,٢١٩,٩١٧	٩,٣٦٩,٤٩٦,٨٢٥	٢٢٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٢٣,٦١٣,٠١٠	٧٥,٢٥٥,٠٠٠	٥٢٣,٦١٣,٠١٠	٧٥,٢٥٥,٠٠٠	٢٢٤ تخصيصات ضريبية
				٢٢٥ تخصيصات متنوعة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٨٤,٢٤٠,٣٥٨	١١٥,٧٥٩,٦٤٢	٢٢٥١ مخصص ظروف قيمة الاستثمارات المالية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	—	١٣,٦٦٧,٢٤٩	٢١,٣٣٢,٧٥١	٢٢٥٢ مخصص تقلبات أسعار الصرف
١,٠٠٧٧,٠٠٨,٠٩٢	٨٣١,٧٧٧,٣٤٥	٧٦٣,١٦٣,٠٣٢	١,١٤٥,٦٢٢,٤٠٥	٢٢٥٧ مخصص فوائد حساب المتوقفين عن الدفع
١٠,٧٨٥,٦٢١,١٠٢	١,٥٦٠,٧٤٩,٠٨٧	١,٦١٨,٩٠٣,٥٦٦	١٠,٧٢٧,٤٦٦,١٢٣	

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

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٨)

٢ من ٢

	دينار	دينار
فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق		١٢,٢٣٠,٧٠٢,٠٦٩
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبة</u>		
ديون مشكوك بتحصيلها	٢٢٩,٩٢٦,٠٢٥	
ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة	١٧١,٢٠٠,٠٠٠	
فروقات ضريبة الدخل سنة ٢٠٠٨	٧٨,١٨٢,٧٥٠	
تبرعات للغير	٥٠,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	٣٠,٠٠٠	
اعانات للمنتسبين	٩,٤٨٣,٠٠٠	
خسائر رأسمالية	٣٨,٦٦٢,٥٨٨	
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٨٤,٢٤٠,٣٥٨	
مخصص تقلبات أسعار الصرف	١٣,٦٦٧,٢٤٩	
		٦٢٥,٤٤١,٩٧٠
		١٢,٨٥٦,١٤٤,٠٣٩
<u>ناقصاً: إيرادات غير خاضعة للضريبة</u>		
فوائد حوالات الخزينة		٦,٩٥٦,٩٩٦,٢٦٩
إيرادات المساهمات في شركات اخرى		١,٩٦٧,٠٤٢,١٣٢
إيرادات رأسمالية		٤٤١,٣٥٢,٢٣٦
		٩,٣٦٥,٣٩٠,٠٠٠
		٣,٤٩٠,٧٥٣,٤٠٢
فائض النشاط لاغراض الضريبة		
<u>التخصيصات الضريبة</u>		
١٥ % من فائض النشاط لاغراض الضريبة		
١٥ % × (٣,٤٩٠,٧٥٣,٤٠٢) دينار		٥٢٣,٦١٣,٠١٠

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

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٩)

١ من ٢

	٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
			دائنو النشاط الجاري	٢٦٦١
	١,٩٣٦,٧١٢,٥١٣	٢٦,٧٣٠,٢٤٠	دائنون - القطاع المالي / مصارف	٢٦٦٣
—	—	٢٥١,٥٠٠	دائنون - القطاع الخاص / شركات	٢٦٦٦٠
٢٧,٨٩٢,٣٣٥	—	٣٢,٧٥٩,٦١٠	دائنون - القطاع الخاص / أفراد	٢٦٦٧
—	—	١٠٢,٠٠٠	مقبوضات تسديد متنوعة	٢٦٦٩
١,٩٦٤,٦٠٤,٨٤٨	—	٥٩,٨٤٣,٣٥٠		
—	—	٨,٩٤١,٤٥٦,٩٠٧	حسابات دائنة متبادلة	٢٦٦٣
١١,٧٧٢,٤٣١	—	—	دائنو النشاط غير الجاري	٢٦٦٥
			حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦٦
٦٧,١٢٩,٢٤٠	—	١٧,٣٦٠,٨٤٣	تأمينات مستلمة	٢٦٦٦١
٢,٨٤٣,٧٠٤,٨٣٠	—	٨٠٠,٦٤٠,٠٨٠	إيراد وفوائد وعمولات مستلمة مقدماً	٢٦٦٦٢
٧٢,٨٧٥,٠٢٧	—	—	إيرادات مستلمة مقدماً	٢٦٦٦٢١
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—	—	عمولات مستلمة مقدماً / خصص	٢٦٦٦٢٣
٢,٧٣٤,١٨٣,٩٢٣	—	٢,٥٠٧,٧٠٤,٧٤٩	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة	٢٦٦٦٣
٢٣,١٠٧,٧٥٠	—	١٥,٠٠٠,٠٠٠	قوائد مستحقة	٢٦٦٦٣١
—	—	٧٣,٨٠٩,٨٠٥	مصاريق إدارية مستحقة	٢٦٦٦٣٣
٦٠٠,٠٠٠	—	٥,٧٤٩,٣١٧	ضرائب عقارية مستحقة	٢٦٦٦٣٤
١,٣٩٦,٨٧٨	—	—	إيجارات مستحقة	٢٦٦٦٣٥
١٠,٤٤٢,٣٦٢	—	—	رواتب وأجور مستحقة	٢٦٦٦٤
٢٣٠,٨٣٣,٥٠٠	—	—	رواتب وأجور غير مستلمة	٢٦٦٦٥
١٦,٥٨٤	—	—	الخزينة العامة	٢٦٦٦٦
١,٣٠٨,٧١٠,٠٠٠	—	٢١٨,٩٨٣,١٦٨	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٦٣
٢,٢١٤,٤٠٩	—	١,٧٥٨,٣٦١	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٦٨
٥٣,١١٥,١٥٨,٠٧٧	—	٩٨١,٧٦٥,٠٠٠	حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦٦٩
٦٠,٤٣٥,٣٧٢,٥٨٠	—	٣,٩٣٨,٤٦٨,٥٨٧	مبالغ مفيوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٦٩٥
٦٢,٤١١,٧٤٩,٨٥٩	—	١٢٥,٠٠٠	إيداعات الاكتساب في أسهم شركات	٢٦٦٦٩٦
		٤٥,٩٢٣,٧٥٣	أجور لجان الكشف	٢٦٦٦٩٨
		٨,٦٠٧,٢٨٨,٦٦٣	حسابات تحت التسوية	٢٦٦٦٩٩
		١٧,٦٠٨,٥٨٨,٩٢٠		

ما بعد

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

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٩)

٢ من ٢

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	ما قبله
٦٢,٤١١,٧٤٩,٨٥٩	١٧,٦٠٨,٥٨٨,٩٢٠	
		استقطاعات لحساب الغير
١٧,٥٦٠,١٩٠	١٥,٩٩٣,٦٢٣	٢٦٧
		استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٣٣٨,١٩٤,٣٦٦	٢٩٣,١٩٤,٣٦٢	٢٦٧١
		دائنو توزيع أرباح
		٢٦٨
		حسابات دائنة أخرى
		٢٦٩
٢٠٥,٩٤٨,٥٣٥	١٥٣,٩٨٤,٨٠٨	أرصدة وتعويضات زبائن متوفين
١٧٦,٩٦٠,٤١١	١١٧,١٦٣,٠٩٨	٢٦٩
٧١٢,٦٨٧,٦٩٦	٥٠٢,٩١٩,١٠٧	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
١٣٦,٤٣٥,٥٠٢	—	٢٦٩٦
		مبالغ غير مطالب بها
١,٢٣٢,٠٣٢,١٤٤	٧٧٤,٠٦٧,٠١٣	٢٦٩٧
٦٣,٩٩٩,٥٣٦,٥٥٩	١٨,٦٩١,٨٤٣,٩١٨	مبالغ لدى الفروع لبيع وشراء الدولار
		٢٦٩٨

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

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٠)

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	٢١١
٣١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
		<u>الإضافات</u>
١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة الحاصلة في رأس المال المدفوع خلال السنة
٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

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

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١١)

المجموع	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) ٢١٧	احتياطيات متنوعة ٢١٤	احتياطي عام ٢١٣	نوع الاحتياطي رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	العركة خلال السنة
٢١,٨٤٠,١٢٥,٦٥٦	١٣,٢٥٤,٥٩٢,٨٠٧	—	٨,٥٨٥,٥٣٢,٨٤٩	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
—	(٢٥٤,٥٩٢,٨٠٧)	٢٥٤,٥٩٢,٨٠٧	—	تسويات قديمة من ارباح السنوات السابقة
١١,٧٠٧,٠٨٩,٠٥٩	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٧٣٤,٦٠٦	٥٨٥,٣٥٤,٤٥٣	ارباح السنة الحالية
(١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	التنزيلات خلال السنة
٢٠,٥٤٧,٢١٤,٧١٥	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٣٢٧,٤١٣	٩,١٧٠,٨٨٧,٣٠٢	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

ملاحظة: تم احتجاز مبلغ (٣٧٦,٣٢٧,٤١٣) دينار من الأرباح المدورة كاحتياطيات متنوعة لاغراض توسعات الأنشطة المستقبلية للمصرف وذلك استناداً الى قرار إدارة المصرف بهذا الخصوص .

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

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٢)

	٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
			خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
	١٤,١١٧,٣٧٦,٣٣١	٤٦,٧٨٤,٨٤١,٥٠٢	التزامات خطابات الضمان الداخلي وبعبدة المصرف	٢٩٢١/١٩٢١
	٢٨,٢٣٠,٥٩٨,٠٥٢	٢٥,٦٢٤,٩٠٦,٤٦٢	التزامات خطابات الضمان الخارجية وبعبدة المصرف	٢٩٢٢/١٩٢٢
	٤٢,٣٤٧,٩٧٤,٣٨٣	٧٢,٤٠٩,٧٤٧,٩٦٤		
			حسابات الاعتمادات الصادرة ومقابلها	٢٩٣/١٩٣
	١٠١,٨٥٩,٩٨٣,٨٢٨	٧٦,٩٩٩,٣٤٢,٣٤٦	التزامات لقاء الاعتمادات المصدرة لها مقابل	٢٩٣١/١٩٣١
	(٢٠,٥٠٣,٢٦٢,٢٠٢)	(١٦,٠١٠,٨٠٦,٤٦٣)	بنزل: التأمينات المستلمة	٢٥٥٢
	١٢٣,٧٠٤,٩٦٩,٠٠٩	١٣٣,٣٩٨,٢٨٣,٨٤٧		
			الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الآجل	٢٩٤/١٩٤
	٤,٨٤٢,٨٩٥,٠٣٦	١,٧٤٦,٥٦١,٨٣٦	التزامات حوالات الاعتمادات المضمونة الدفع	٢٩٤١/١٩٤١
	١٢٨,٥٤٧,٥٩١,٠٤٥	١٣٥,١٤٤,٨٤٥,٦٨٣		

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٣)

	٥٢٣,٥٨٠,٣٢٩	—	حسابات عمليات برسم التحصيل	٢٩٦/١٩٦
	٥٤٩,٩٣٤	٥٤٩,٩٣٣	سندات برسم التحصيل	٢٩٦٦/١٩٦٦
			ديون مشطوبة تحت المراقبة	٢٩٧٣/١٩٧٣
	٦٩,٢٤٩,٠٦٩,٧٥٥	١٢٣,٧٤٥,٢٩١,٣٩٢	حسابات الضمانات المتقابلة	٢٩٨/١٩٨
	٣٢٨,٤٣٥	٥٠	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية ومقابلها	٢٩٨٣/١٩٨٣
	٣٠٠,٠٠١,٣٤٩	٣٠٠,٠٠١,٦٦٥	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩
	١١١,٨٠٧	١١٥,٢٨١	ودائع عينية بعبدة المصرف	٢٩٩١/١٩٩١
	١٥	١٧	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/٢٩٩٢
	١,٣٩٥,٥٠٢	٢,٥٥٦,٢٧٦	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٩٩٣/١٩٩٣
	٣٠١,٨٣٧,١٠٨	٣٠٢,٦٧٣,٢٨٩	مواد مودعة امانة لدى الغير	٢٩٩٥/٢٩٩٥
	٧٠,٠٧٥,٠٣٧,١٢٦	١٢٤,٠٤٨,٥١٤,٦١٤	الصكوك المودعة ومقابلها	٢٩٩٩/١٩٩٩

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

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٤١		
إيرادات العملات الأجنبية		
٤٤١٢	٦٦٢,٠٨٢,٤٥٥	١,٥٨٥,٤٨٠,١٦٢
إيراد بيع وشراء عملات أجنبية	١,٠٠٨,٨٠٦,٢٠٩	١٨,٣٧٩,١٧١
٤٤١٣	١,٦٧٠,٨٨٨,٦٦٤	١,٦٠٣,٨٥٩,٣٣٣
إيراد بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية		
٤٤٢		
إيرادات القروض الداخلية والتسليفات		
٤٤٢١	٥,١١٥,٥١٠,٧٧٦	٩٧٠,٢٤٠,٥٤٢
فوائد القروض الداخلية	١,٧٤٠,٧٨٥,٣٤٥	١,٢٤١,٥٥١,٣٦٠
٤٤٢٢		
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٨,٠١٣,٩١٦	٢٠,٩٧٨,٢٤٥
٤٤٢٣		
إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٧٥,٦٣٨,٠٧١	—
٤٤٢٣١		
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٦,٩٣٩,٩٤٨,١٠٨	٢,٢٣٢,٧٧٠,١٤٧
٤٤٢٦		
تسوية معالجة فوائد التوفير		
٤٤٣		
عمولات الحوالات		
٤٤٣١	٢,٠١٨,٨٨١,٨٥٣	١,٦٠٢,٩٢٧,٧٦٧
عمولة الحوالات الداخلية المباعة	٦,٦٦٦,٥٥٢,٠٩٥	٥,٠٢٨,٦٣١,٠٢٠
٤٤٣٢		
عمولة الحوالات الخارجية المباعة	—	١٣٠,٣٠٠
٤٤٣٣		
فوائد تأخير تسديد الحوالات المتباعدة	٨,٦٨٥,٤٣٣,٩٤٨	٦,٦٣١,٦٨٩,٠٨٧
٤٤٤		
إيرادات الاعتمادات المستندية		
٤٤٤١	٧٧٨,٣٥٠,٠٤٨	٦٣٣,٩٠٩,٠١٦
عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٥٠٦,٢٩٦,٤٤٠	٢٠١,٣٩١,٧٩٢
٤٤٤٢		
فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٥,٢٩٥,٥٢٩	٢,٨٠٩,٦٣٥
٤٤٤٣		
عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٢٢٥,٩٣٠	٢٣,٤٤٠
٤٤٤٥		
عمولة الحوالات المستندية	١,٢٩٠,١٦٧,٩٤٧	٨٣٨,١٣٣,٨٨٣
٤٤٥		
إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	٩٢٥,٧١٩,٠٨٨	٤٤٤,٦٣٩,٦٩٢
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥٨٢,٨٠٩,٨٢٠	٦٨٣,٣٧٣,٢٧٦
٤٤٥٢		
عمولة خطابات الضمان الخارجية	٨,٣٢٧,٨٠٧	١٨,٤٩٢
٤٤٥٣		
فوائد خطابات الضمان	١,٥١٦,٨٥٦,٧١٥	١,١٢٨,٠٣١,٤٦٠
ما بعده	٢٠,١٠٣,٢٩٥,٣٨٢	١٢,٤٣٤,٤٨٣,٩١٠

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

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١٢,٤٣٤,٤٨٣,٩١٠	٢٠,١٠٣,٢٩٥,٣٨٢	ما قبل
٢٧٨,٨٧٢,٣٦٠	٢٥٦,٧٦٥,٦٠٥	عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
١٨,٥٤٦,٩٥٣	—	عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك ٤٤٧١
٥٥٨,٠٦٣,٠٣٨	٦٥٠,٢٢٨,٤٥١	عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات ٤٤٧٣
٨٥٥,٤٨٢,٣٥١	٩٠٦,٩٩٤,٠٥٦	عمولات مصرفية أخرى ٤٤٧٩
٢٧٩,٨٩٩,٤٨٨	٣٠٣,٧١٥,٦٩٨	مصروفات مستردة ٤٤٨
١٨٣,٨٠٢,٣٢٣	٢٠٩,٦٥٠,٥٠٨	مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
٤٦٣,٧٠١,٨١١	٥١٣,٣٦٦,٢٠٦	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
١٣,٧٥٣,٦٦٨,٠٧٢	٢١,٥٢٣,٦٥٥,٦٤٤	

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

كشف إيرادات الاستثمار

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٥)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
١٤,٥٦٥,٤٠٧,٩٤١	٦,٩٥٦,٩٩٦,٢٦٦	٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
١٣,٩٣٣,٨٦٣,٠٠٨	٥,١٥٥,٥٠٢,٩٠٤	٤٦٢١٠ فوائد حوالات الخزينة
٢,٤٨٣,٣٠٠	١,٩٦٧,٠٤٢,١٣٢	٤٦٢٢ فوائد ودائع نقدية لدى الغير
١,٢٣٠,٢٨٢,٨٧٣	٢١٠,٧١٠,٢٨٣	٤٦٢٤ إيرادات المساهمات الداخلية
٢٩,٧٣٢,٠٣٧,١٢٢	١٤,٢٩٠,٢٥١,٥٨٨	٤٦٢٩ إيرادات أرباح المشاركات الاستثمارية
٧١٠,٦٣٢,٨٢٤	٢٦٩,٣٦٥,٥٠٠	٤٦٣ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية
٢٥٠,٠٩٤,٢٥٢	٥٧,١٣٧,٤٦٧	٤٦٣١ فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
٢,٤٠٣,٧٧٢	—	٤٦٣٣ فوائد ودائع لعملات أجنبية خارجية
٩٦٣,١٣٠,٨٤٨	٣٢٦,٥٠٢,٩٦٧	٤٦٣٦ إيرادات المساهمات الخارجية
٣٠,٦٩٥,١٦٧,٩٧٠	١٤,٦١٦,٧٥٤,٥٥٥	

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
١٠,٣١٩,٠١٦,٣١٣	٨,٠٨٦,٤٨٦,٧٤١	٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
٦,٤٢٠,٤٤٧,٨٨٦	٤,٤٩٦,٦٥٣,٤٤٢	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
—	٢,٩٤٠,٠٠٠	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
—	٣١٢,٦٠٩,٢٣٣	٣٤٢٢ فوائد الاقتراض الداخلي
١٦,٧٣٩,٤٦٤,١٩٩	١٢,٨٩٨,٦٨٩,٤١٦	٣٤٢٩ تسوية معالجة فوائد توفير
٢,٠٨٨,٧٢٥,١٩٦	٦٠٩,٥٦٤,٢٢٢	٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة
٣١١,٩٦١	٨,٤٠٠,٣٣٧	٣٤٤ فروق تقييم العملات الاجنبية
٩,٧١٤,١١٥	٨٤,٢٤٠,٣٥٨	٣٤٥١ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
١١,٤٥١,٥٠٠	١٣,٦٦٧,٢٤٩	٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٢١,١٦٥,٦١٥	٩٧,٩٠٧,٦٠٧	٣٤٥٢ مخاطر تقلبات أسعار الصرف
١٨,٨٤٩,٦٦٦,٩٧١	١٣,٦١٤,٥٦١,٥٨٢	

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

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٧)

السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		الرواتب والأجور
		الرواتب النقدية للمنتسبين
٢,٤٤٩,٥١٤,٤٦٣	٢,٢٤٨,٢٠٩,٩٥١	٣١
١٨,١١١,٩٠٠	١٨,٨٥٢,٣١٠	٣١١
١٩٠,٤٧٥,٨٠١	٢٧٠,٣٢٩,٩٤١	٣١١١
٣٩,٨٣٠,٤٥٠	٤٠,٧٠٧,٦١٠	٣١١٢
٩٩,١٥٣,٦١٢	٨٨,٦٨٣,٨٤٩	٣١١٣
١٥,٩١٢,٠٠٠	—	٣١١٤
٢,٤٨٥,٢٠٠,٨٥٢	٢,٦٤٧,٩١٢,٥٥٣	٣١١٥
٤٦٩,٢٠٥,٧٩٣	١٦١,٧٢٧,١٠١	٣١١٦
٦٩٨,٠٩١,٩٤٥	٧٢٢,٤٩٩,٧٢٢	٣١١٧
٦,٤٦٥,٤٩٦,٨١٦	٦,١٩٨,٩٢٣,٠٣٧	٣١١٨
		مخصصات نفقات عائلية
		أجور أعمال إضافية
		مكافآت تشجيعية
		مخصصات مهنية وفنية
		مخصصات تعويضية
		مخصصات تجهيزات العاملين
		بدل إجازات متراكمة
		مخصصات أخرى
		الأجور النقدية للعمال
		مخصصات أخرى
		المساهمة في الضمان الاجتماعي
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
		التأمين على المنتسبين
١٣٤,٣١٨,٥٤١	١٠٥,٨٧٦,٥٠٨	٣١٢
١١,٦٥٥,٥٠٠	٨,٨٧١,٨٩٩	٣١٢٩
١٤٥,٩٧٤,٠٤١	١١٤,٧٤٨,٤٠٧	٣١٥
٦,٦١١,٤٧٠,٨٥٧	٦,٣٢٠,١٣١,٤٤٤	٣١٥١
		٣١٥٢
		مجموع الرواتب والأجور

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

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٧)

٢ من ٤			
السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٩٢,٧٤٢,٦٦٥	١٥٩,٠٢٩,٤١٠	المستلزمات السلعية	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
		المتنوعات	٣٢٥
٢٧,١٨٧,٨٣٢	٣٤,٣٦٩,٨٧٥	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٨٠,١٣٧,٤٣٤	٧٦,١٤١,٦٣٢	القرطاسية والمطبوعات	٣٢٥٢
١٠٧,٣٢٥,٢٦٦	١١٠,٥١١,٥٠٧		
٣٩,٩٨٠,٦٩٥	٣,٦٩٥,٢٨٨	تجهيزات العاملين	٣٢٦
		المياه والكهرباء	٣٢٧
٣,١٠٦,١٩٧	٣,١٨٩,٠٧٠	المياه	٣٢٧١
١٧,٦٢٦,٧١٨	١٨,٤٨٨,٢٥١	الكهرباء	٣٢٧٢
٢٠,٧٣٢,٩١٥	٢١,٦٧٧,٣٢١		
٣٦٠,٧٨١,٥٤١	٢٩٤,٩١٣,٥٢٦	مجموع المستلزمات السلعية	

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

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	المبتلزمات الخدمية	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣	خدمات الصيانة		
٣٣١	صيانة مباني ومنشآت	٦٣,٠٠٩,٧٧٩	١٢٨,٦٢٢,٦٦٦
٣٣١٢	صيانة آلات ومعدات	٦٦,٠٥٦,٦١٩	٤١,٠٠٣,١٤٥
٣٣١٣	صيانة وسائل نقل وانتقال	٤,٦٤٨,٧٥٠	٧,٨٧٣,٣٠٠
٣٣١٤	صيانة عدد وقوالب	—	٤٠,٠٠٠
٣٣١٥	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٤٣,٩١٨,٨٢٤	٤٩,٥٣٧,٦٢٩
٣٣١٦		١٧٧,٦٣٣,٩٧٢	٢٢٧,٠٧٦,٧٤٠
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	٢٦٧,١٩١,٨٣٤	٣٠٨,٧٦٥,٥٨٤
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية وإعلان	١٥,٣١٣,٥١٠	٨,٣١٤,٠٨١
٣٣٣٢	نشر وطبع	١٣,٦٦٨,٧٥٠	٢,٧٩٧,٦٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٣,٠٠٠,٩٠٠	٦,١٠٥,٩٠٠
٣٣٣٤	مصاريف معارض	—	١٠,٠٠٠
٣٣٣٥	احتفالات	٢,١٤٩,٢٥٠	٢٤,٥٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١٣,٧٨٧,٠٢٠	٦,٩٤٨,٣٠٠
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات	٤٧,٩١٩,٤٣٠	٢٤,٢٠٠,٣٨١
٣٣٤١	نقل العاملين	٨٣,٢٤٦,٣١٥	٥٠٣,٧٤١,٥٠٧
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٤٦,٢٩٦,٠٠٠	٨٢,٩٩٨,٥٧٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٢٣,٥٠٢,٥٥٠	١٧,٧١٢,١٢٢
٣٣٤٣١	سفر وإيفاد لأغراض التدريب	٤٣٤,٧٤١,٩٦٢	٥٦٧,٠٤٠,٨٨٨
٣٣٤٣٢	سفر وإيفاد لأغراض النشاط	١٨٩,٩٩٠,٤٣٦	٢٠٢,٤٠٧,٩٩٤
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٧٧٧,٧٧٧,٢٦٣	١,٣٧٣,٩٠١,٠٨١
	مابعد	١,٢٧٠,٥٢٢,٤٩٩	١,٩٣٣,٩٤٣,٧٨٦

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

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	ما قبله	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
		١,٢٧٠,٥٢٢,٤٩٩	١,٩٣٣,٩٤٣,٧٨٦
٣٣٥	استنجاز موجودات ثابتة	٦٥٨,٤٩٠,٢٩٧	٥٦٧,١٨٦,٥٠٥
٣٣٥٢	استنجاز مباني ومنشآت	٦٤٧,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠
٣٣٥٣	استنجاز آلات ومعدات	٥٦١,٦٣٠,٥٤٠	١٠٥,٦٦٩,٧٩١
٣٣٥٤	استنجاز وسائل نقل وانتقال	—	٧٥,٠٠٠
٣٣٥٦	استنجاز أثاث وأجهزة مكاتب	١,٢٢٠,٧٦٧,٨٣٧	٦٧٣,٠٩٦,٢٩٦
٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١	اشتراكات وانتماءات	٣٨,١٦٤,٥٠٠	١١,٩٠١,٤٣٦
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٦,٢٣٤,٠٠٠	٢٦,٨٨٧,٢٠٠
٣٣٦٤	ضرائب ورسوم لجهات أجنبية	٧٢,١٤١	٦٠٧,٠٩٦
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٣٦,٧١٧,٩٥٩	٣٠,٦٣٢,٤٣٤
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٢٥,٧٣٠,٧٠٤	١٠,١٤٥,٦٣٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	٨,٣٩٥,٨٠٠	١٠,٢٩٤,٢٠٤
٣٣٦٨	خدمات محاسبية		
٣٣٨٦١	أجور تدقيق البنك المركزي العراقي	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠
٣٣٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	١٧٧,١٠٥,٤٨١	١٤٦,٠٠٥,٠٥٢
		٣٣١,١٢٠,٥٨٥	٢٦٢,٧٧٣,٠٥٢
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢,٨٢٢,٤١٠,٩٢١	٢,٨٦٩,٨١٣,١٣٤
	إجمالي المصاريف الإدارية	٩,٧٢٨,٧٩٥,٣٠٤	٩,٥٥٠,٧٢٦,١١٩

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

كشف إيرادات متفرقة أخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٧٣,٥٧٤,٦٢٧	٢١٢,٨٧٨,٦٨٢	إيرادات النشاط الخدمي ٤٣
—	٧,٠٠٠,٠٠٠	إيرادات خدمات متنوعة ٤٣٧
١٧٣,٥٧٤,٦٢٧	٢١٩,٨٧٨,٦٨٢	إيجار موجودات ثابتة ٤٣٨
—	٧,٩٩٥,٤٤١	إيرادات تحويلية ٤٨
—	٧,٩٩٥,٤٤١	إيرادات تحويلية متنوعة/تعويضات وغرامات ٤٨٣٢
١٢٣,٨١٧,٤٧٢	٤٤٤,١٧٧,٤٥٠	الإيرادات الأخرى ٤٩
٢٨,٨٣٧,٩٣٤	٨٨,٨٣٩,٢٤٦	إيرادات سنوات سابقة ٤٩١
—	٤٤١,٣٥٢,٢٣٦	إيرادات عرضية ٤٩٢
١٥٢,٦٥٥,٤٠٦	٩٧٤,٣٦٨,٩٣٢	إيرادات رأسمالية ٤٩٣
٣٢٦,٢٣٠,٠٣٣	١,٢٠٢,٢٤٣,٠٥٥	

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

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٩)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
دينار	دينار		المحاسبي
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
٢,٠٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	تبرعات للغير	٣٨٣١
١٨٦,٧٩٦	٣٠,٠٠٠	تعويضات و غرامات	٣٨٣٢
٤٣٥,٤٥٨,٣١٦	٢٢٩,٩٢٦,٠٢٥	ديون مشكوك بتحصيلها	٣٨٣٣
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	انتماءات محلية	٣٨٣٦
٤٣٧,٧٩٥,١١٢	٢٣٠,١٠٦,٠٢٥		
		ضرائب ورسوم	٣٨٤٥
٧١٩,٧٦١,٥٤٧	٣٢٠,٤٨٤,٦٠٣	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
		إعانات	٣٨٥
١٠,٢٠٣,٠٠٠	٩,٤٨٣,٠٠٠	إعانات للمنتسبين	٣٨٥١
١٥٠,٠٠٠	—	إعانات للغير	٣٨٥٢
١٠,٣٥٣,٠٠٠	٩,٤٨٣,٠٠٠		
١,١٦٧,٩٠٩,٦٥٩	٥٦٠,٠٧٣,٦٢٨		

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٢٠)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
دينار	دينار		المحاسبي
		المصروفات الأخرى	٣٩
٧١٣,٨٢٨,٧٠٦	١٨,٨٣٧,٠٠٠	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٦٤,٤٣٧,١٨٠	٦,٣٤٣	مصروفات عرضية	٣٩٢
٤٨٩,٥٩١	٣٨,٦٦٢,٥٨٨	خسائر رأسمالية	٣٩٣
٧٧٨,٧٥٥,٤٧٧	٥٧,٥٠٥,٩٣١		

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/٢٠٠٩

بيان (أ)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الكشيف
دينار	دينار	
٩,٢٥١,٧٩٦,١٩٧	١١,٨٩٢,٨٤٢,٣٣٥	(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج
(١٤,٣٠٥,١٥٣,٤٦٨)	(٥,١٢٨,٥٦٧,٨٢٨)	العمولات ١
١,٩٦١,٢٣٦,٢٨٣	١,٨٨٧,٥٣٩,١٧٢	رسم الخدمة المحتسب ٢
(٣,٠٩٢,١٢٠,٩٨٨)	٨,٦٥١,٨١٣,٦٧٩	الإيرادات الأخرى ٣
٣٢٠,٨٠٠,٨٤٦	٢٩٨,٦٠٨,٨١٤	(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج
٢,٥٧٨,٠١٢,٢١٠	٢,٤٨٠,٥٣٠,٧٢٣	المستلزمات السلعية ٤
٢,٠٨٨,٧٢٥,١٩٦	٦٠٩,٥٦٤,٢٢٢	المستلزمات الخدمية ٥
٤,٩٨٧,٥٣٨,٢٥٢	٣,٣٨٨,٧٠٣,٧٥٩	العمولات المصرفية المدفوعة ٦
(٨,٠٧٩,٦٥٩,٢٤٠)	٥,٢٦٣,١٠٩,٩٢٠	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)
٧١٩,٧٦١,٥٤٧	٣٢٠,٤٨٤,٦٠٣	ناقصاً: الرسوم والضرائب غير المباشرة (ح/٣٨٤)
(٨,٧٩٩,٤٢٠,٧٨٧)	٤,٩٤٢,٦٢٥,٣١٧	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

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

بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

بيان (ب)

السنة السابقة	السنة الحالية	
دينار	دينار	
		١- تعويضات المشتغلين
٦,٣٢٠,١٣١,٤٤٤	٦,٦١١,٤٧٠,٨٥٧	(أ) رواتب وأجور
٣٩,٩٨٠,٦٩٥	٣,٦٩٥,٢٨٨	(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين
٦,٣٦٠,١١٢,١٣٩	٦,٦١٥,١٦٦,١٤٥	
		٢- فائض العمليات
(١٥,٥٦٠,٠٨٢,٨٢٠)	(٢,٨٢٣,٥٥٥,٥٦٨)	صافي الخسارة
		٣- الاندثرات
٤٠٠,٥٤٩,٨٩٤	١,١٥١,٠١٤,٧٤٠	الاندثرات والاطفاءات السنوية
(٨,٧٩٩,٤٢٠,٧٨٧)	٤,٩٤٢,٦٢٥,٣١٧	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

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

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشوف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
(١) الفوائد المقبوضة		
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات
٩٧٠,٢٤٠,٥٤٢	٥,١١٥,٥١٠,٧٧٦	٤٤٢
١,٢٤١,٥٥١,٣٦٠	١,٧٤٠,٧٨٥,٣٤٥	فوائد القروض الممنوحة
٢٠,٩٧٨,٢٤٥	٨,٠١٣,٩١٦	٤٤٢١
—	٧٥,٦٣٨,٠٧١	فوائد الحسابات الجارية المدينة
٢,٢٣٢,٧٧٠,١٤٧	٦,٩٣٩,٩٤٨,١٠٨	٤٤٢٢
		فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة
		٤٤٢٦
		تسوية معالجة فوائد التوفير
		٤٤٣
		فوائد الحوالات والاعتمادات وخطابات الضمان
١٣٠,٣٠٠	—	٤٤٣٣
٢٠١,٣٩١,٧٩٢	٥٠٦,٢٩٦,٤٤٠	فوائد تأخير تسديد الحوالات المتباعدة
١٨,٤٩٢	٨,٣٢٧,٨٠٧	٤٤٤٢
٢,٤٣٤,٣١٠,٧٣١	٧,٤٥٤,٥٧٢,٣٥٥	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
		٤٤٥٣
		فوائد خطابات الضمان
(٢) الفوائد المدفوعة		
		الفوائد المصرفية المدفوعة
١٠,٣١٩,٠١٦,٣١٣	٨,٠٨٦,٤٨٦,٧٤١	٣٤٢
٦,٤٢٠,٤٤٧,٨٨٦	٤,٤٩٦,٦٥٣,٤٤٢	فوائد حسابات التوفير
١٦,٧٣٩,٤٦٤,١٩٩	١٢,٥٨٣,١٤٠,١٨٣	٣٤٢١
(١٤,٣٠٥,١٥٣,٤٦٨)	(٥,١٢٨,٥٦٧,٨٢٨)	فوائد الودائع الثابتة
		٣٤٠
		رسم الخدمة المحتسب (١) – (٢)

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

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٣	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٥٧٤,٦٢٧
٤٣٧		
٤٤		
٤٤١		
٤٤١٢	٦٦٢,٠٨٢,٤٥٥	١,٥٨٥,٤٨٠,١٦٢
٤٤١٣	١,٠٠٨,٨٠٦,٢٠٩	١٨,٣٧٩,١٧١
	١,٦٧٠,٨٨٨,٦٦٤	١,٦٠٣,٨٥٩,٣٣٣
٤٤٨		
٤٤٨٥	٢٠٩,٦٥٠,٥٠٨	١٨٣,٨٠٢,٣٢٣
	١,٨٨٧,٥٣٩,١٧٢	١,٩٦١,٢٣٦,٢٨٣

كشف المستلزمات السلعية

لاحتساب مستلزمات الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٢	٢٩٤,٩١٣,٥٢٦	٣٦٠,٧٨١,٥٤١
	٣,٦٩٥,٢٨٨	٣٩,٩٨٠,٦٩٥
	٢٩٨,٦٠٨,٨١٤	٣٢٠,٨٠٠,٨٤٦

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/٢٠٠٩

كشف رقم (٥)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٢,٨٦٩,٨١٣,١٣٤	٢,٨٢٢,٤١٠,٩٢١	المستلزمات الخدمية	٣٣
		ناقصاً: مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
١١,٩٠١,٤٣٦	٣٨,١٦٤,٥٠٠	الاشتراكات	٣٣٦١
٢,٨٥٧,٩١١,٦٩٨	٢,٧٨٤,٢٤٦,٤٢١		
		يطرح: مصروفات المستردة	٤٤٨
٢٧٩,٨٩٩,٤٨٨	٣٠٣,٧١٥,٦٩٨	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٢,٥٧٨,٠١٢,٢١٠	٢,٤٨٠,٥٣٠,٧٢٣		

كشف العمولات المصرفية المدفوعة لاحتساب مستلزمات الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٦)

٢,٠٨٨,٧٢٥,١٩٦	٦٠٩,٥٦٤,٢٢٢	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
---------------	-------------	----------------------------	-----

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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 ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقاً لأحكام 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 عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف:

٢- تأسيس المصرف :-

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال أسمي مقرر قدره (٤٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ٧ / ٧ / ١٩٩٣ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حينذاك المرقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل مدفوعاً منه ٢٥% أي (١٠٠) مليون دينار . وبعد الحصول على إجازة الصيرفة الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص ا / د/٤/٤٩١ بتاريخ ٢٨ / أيلول / ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانونه السابق المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ ، باشر المصرف عمله وفتح أبواب فرعه الرئيسي للجمهور يوم ٨ / ٥ / ١٩٩٤ .

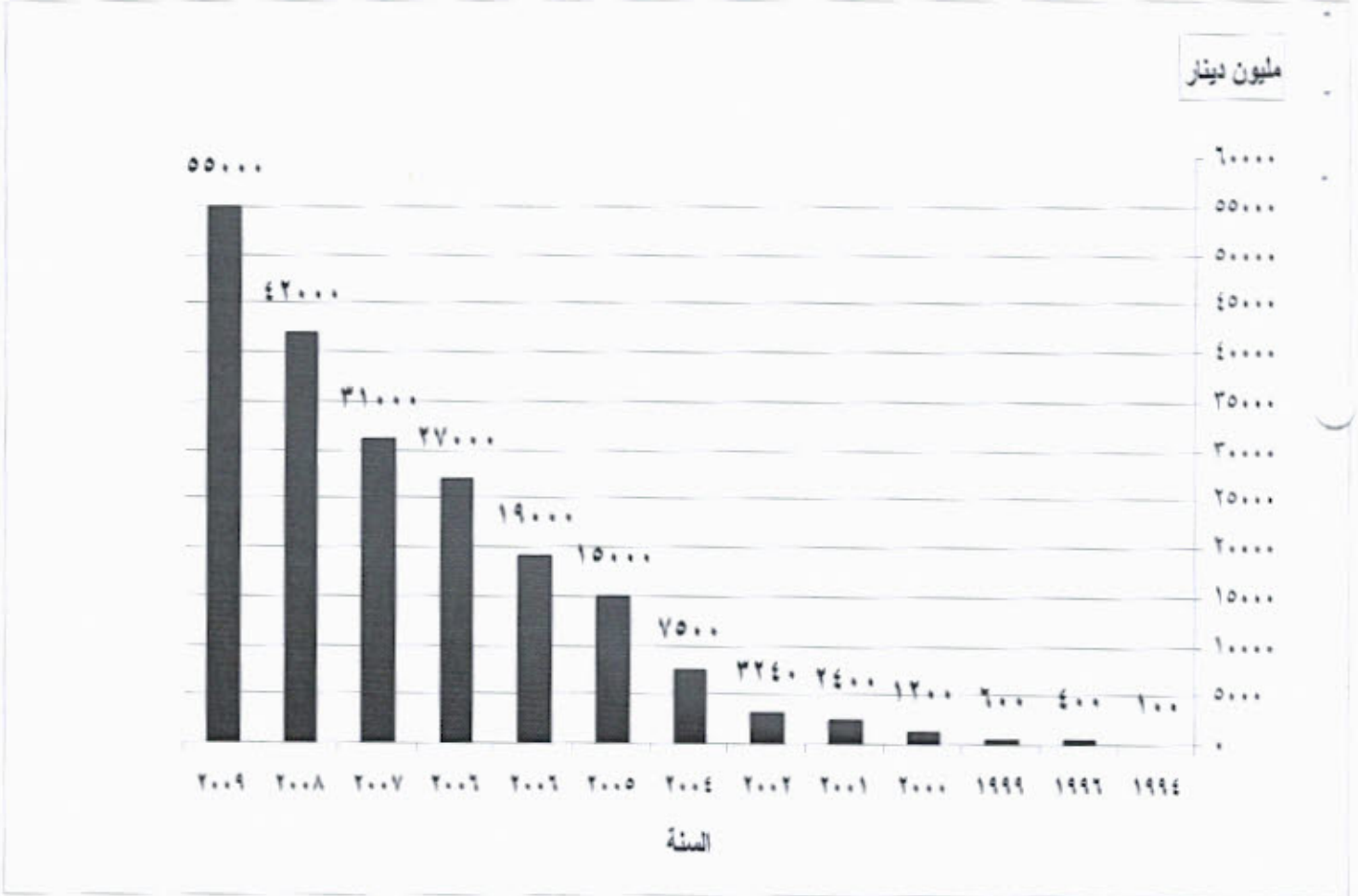
٢ - التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها :-

ما أن زاول المصرف أعماله من خلال فرعه الرئيسي حتى يادر المساهمون خلال العام ١٩٩٥ إلى تسديد القسط الثاني من رأس المال المقرر وقدره (١٠٠) مليون دينار ليصبح رأس المال المدفوع (٢٠٠) مليون دينار . وبعد أن حقق المصرف أرباحاً مجزية خلال المدة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ١٩٩٥ قررت الهيئة العامة خلال العام ١٩٩٦ رسميتها بإضافة ما يعادل القسطين الباقيين اللذين مجموعهما (٢٠٠) مليون دينار ليصبح رأس المال المقرر البالغ (٤٠٠) مليون دينار مدفوعاً بالكامل . وبعد ثلاث سنوات توجه المصرف إلى زيادة رأسماله الإسمي والمدفوع بشكل متوالي سنة بعد أخرى حتى بلغ في نهاية عام ٢٠٠٦ (٢٧) مليار دينار . وخلال العام ٢٠٠٧ جرت إضافة مبلغ (٤) مليار دينار من الأرباح إلى رأس المال ليصبح المدفوع منه (٣١) مليار دينار . وفي العام ٢٠٠٨ قررت هيئتك العامة إضافة مبلغ (١١) مليار دينار من الأرباح المتحققة إلى رأس مال المصرف المدفوع ليكون (٤٢) مليار دينار . وفي عام ٢٠٠٩ قررت هيئتك العامة إضافة مبلغ (١٣) مليار دينار من الأرباح المتحققة إلى رأس مال المصرف ليصبح المبلغ المدفوع (٥٥) مليار دينار ، حسيماً هو مبين في الجدول والشكل البياني الآتي :-

(مليون دينار)

السنة	١٩٩٤	١٩٩٦	١٩٩٩	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
رأس المال المدفوع	١٠٠	٤٠٠	٦٠٠	١٣٠٠	٢٤٠٠	٣٢٤٠	٧٥٠٠	١٥٠٠٠	١٩٠٠٠	٢٧٠٠٠	٣١٠٠٠	٤٢٠٠٠	٥٥٠٠٠

التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع



١ - أهداف المصرف الرئيسية :-

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

٢ - طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :-

يتولى المصرف القيام بمختلف أنواع الأنشطة المصرفية والاستثمارية المحلية والدولية .

٣ - عدد ومواقع فروع المصرف :-

للمصرف (١٩) فرعاً عاملاً داخل القطر ، ثمانية منها داخل مدينة بغداد وأحد عشر خارجها وقد أدرجت أسماؤها ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا التقرير .

٦ - نتائج تنفيذ الخطة السنوية :-

أعدت الموازنة التخطيطية لأنشطة وفعاليات المصرف للعام ٢٠٠٩ في أواخر السنة ٢٠٠٨ وقد كانت الموازنة متقابلة بظهور بوادر تبشر خيراً بتحسين الوضع في القطر إلا أن الربح المتحقق جاء بفارق (-٤٣%) عما كان متوقفاً ومخططاً له وبين ما تحقق فعلاً وذلك بسبب الانخفاض المستمر في سعر الفائدة لدى البنك المركزي العراقي على المبالغ المودعة لديه. وفي أدناه عرض لنتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة ٢٠٠٩

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠٠٩

(مليون دينار)

رقم الدليل	أسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٠٩	المتحقق لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١	نسبة المتحقق / المخطط %
------------	------------	------------------	--------------------------	-------------------------

أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات

٣١	رواتب وأجور	٧,٠٠٠	٦,٦١١	٩٤,٤
٣٢	المستلزمات السلعية	٤٠٠	٢٩٥	٧٣,٧
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٢١٥	٢,٨٢٢	٨٧,٨
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٨,٢٢٥	١٣,٦١٥	٧٤,٧
٣٧	الأندثارات	٩٠٠	١,١٥١	١٢٧,٩
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٤٧٠	٥٦٠	٣٨,١
٣٩	المصروفات الأخرى	٥٠٠	٥٨	١١,٦
	مجموع المصروفات	٣١,٧١٠	٢٥,١١٢	٧٩,٢

ثانياً :- الموازنة التخطيطية للإيرادات

٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٢٥٠	٢٢٠	٨٨
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٢٦,٦٨٠	٢١,٥٢٤	٨٠,٧
٤٦	إيراد الاستثمارات	٢٥,٧٠٠	١٤,٦١٧	٥٦,٨
٤٨-٤٧	الإيرادات التحويلية والأخرى	٥٠٠	٩٨٢	١٩٦,٢
	مجموع الإيرادات	٥٣,١٢٠	٣٧,٣٤٣	٧٠

ثالثاً :- الموازنة التخطيطية للموجودات .

١٤	الإلتزام النقدي	٥١,٥٠٠	٦٣,٨٠٠	١٢٣,٨
١٥	الاستثمارات	٢١١,٥٠٠	٧٧,٠٦٧	٣٦
١٩	الالتزامات المتقابلة قبل تنزيل التأمينات	٢٨٥,٢٥	١٥١,١٥٤	٩٦,٥
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٨٠	١٥١,٨٩٦	١٨٩,٨
	المجموع	٦٢٨,٢٥	٥٦٧,٩٦٧	٩٠,٤

رابعاً :- الموازنة التخطيطية للمطلوبات

٢٥	حسابات جارية وودائع	٦٣٩,٣٧٦	٤٥٢,٥١٥	٧٠,٧
----	---------------------	---------	---------	------

٧ - العضوية في شركات أخرى :

والمقصود بها الشركات التي ساهم بها المصرف بنسبة لا تقل عن ١٠ % من رأسمالها المدفوع ، فقد سبق أن أشرت كمصرفنا عام ١٩٩٤ في تأسيس شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة) بنسبة ٢٠% من رأسمالها المدفوع الذي كان (٢٣٦) مليون دينار وأصبح عام ٢٠٠٧ (٣٠٠) مليون دينار . ثم شارك في تأسيس الشركة العراقية للكفالات المصرفية المحدودة وأربع شركات محدودة أخرى لأعمالها علاقة باحتياجات المصرف . وفي عام ٢٠٠٨ تم تأسيس شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية (شركة محدودة المسؤولية). وخلال هذا العام تمت المشاركة في رأسمال الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، حسبما مبين في أدناه ، علماً بأن أي من ممثلي المصرف في مجلس إدارة الهيئة العامة للشركة لم يتقاضى أي مبلغ منها :

اسم ممثل المصرف في مجلس إدارة الشركة أو هيئتها العامة	طبيعة عمل الشركة	نسبة مساهمة المصرف في رأس المال	رأس المدفوع (مليون دينار)	تاريخ التأسيس	اسم الشركة
أكوب ديكرن طاطيوسيان	خدمة القطاع الزراعي وبالأخص قطاع الثروة السمكية	٢٠%	٣٠٠	١٩٩٤ / ٨ / ٩	١. شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة)
عدنان علي كاظم	توفير الضمانات اللازمة لتغطية جزئية لمخاطر الفروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة .	١١,١%	٥,٤٥٠	٢٠٠٦ / ٧ / ٣	٢. الشركة العراقية للكفالات المصرفية .
فؤاد عبد الكريم الخناق	تسويق وتطوير البرامجيات والنظم والمعدات والأجهزة الالكترونية وإدارتها وصيانتها والتدريب لكافة القطاعات الاقتصادية	٢٦%	٥٥٠	٢٠٠٧ / ١ / ٣١	٣. شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم.
عدنان علي كاظم	دعم الحركة العمرانية والإنشائية في البلد والقيام بأعمال أمانة الاستثمار العقاري لحساب الغير	٤٠%	٥٠٠	٢٠٠٧ / ٤ / ١٥	٤. شركة ابداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية
أحمد فاضل المختار	تعبئة المنحدرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المتعلقة بالنشاط السياحي	٢٠%	٣٠٠	٢٠٠٧ / ٤ / ١٥	٥. شركة أرمك للاستثمارات السياحية.
محمود حسن محمود	تنفيذ كافة أعمال المقاولات العامة والأعمال الهندسية في قطاع التشييد والبناء	٢٥%	٢٤٠	٢٠٠٧ / ٤ / ٢٤	٦. شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات .
حكمت جرجيس بهنام	التوسط ببيع وشراء الأوراق المالية	١٠٠%	١٠٠	٢٠٠٨ / ٣ / ٢٥	٧. شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية (شركة محدودة)
محاسن خبري أحمد	إقراض المشاريع المتوسطة والصغيرة	١١,١١	٣٠	٢٠٠٩ / ٥ / ٢٥	٨. الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :

١. العقود الهامة التي أيرمها المصرف خلال السنة :

أ - عقود الأبنية المستأجرة :

ت	موقع المبنى	صاحب المالك	مبلغ العقد
١	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي - بغداد	حكمت مهدي طعيمة	١٤٦,٢٥٠,٠٠٠
٢	المتابعة / الائتمان / الرقابة - بغداد	باسمة عباس الكحلوي	٥١,٤٨٠,٠٠٠
٣	القانونية / المشتريات / النقل - بغداد	محمد علي حسن البراز	٢٥,٧٤٠,٠٠٠
٤	مقر هيئة تنفيذ المباني في إقليم كردستان - أربيل	نجية يوسف نيسان	١٢,٦٣٦,٠٠٠
٥	الهيئة الدائمة للشركات - بغداد	حسين محمد السباهي	٢٣,٠١٨,٠٠٠
٦	فرع المستقبل - بغداد	ناطق محمد علي بسمار	٤,٠٠٧,٢٥٠
٧	فرع التقدم - بغداد	حازم حسين سلومي	١٤,٠٤٠,٠٠٠
٨	فرع الزاهر - بغداد	عدنان ناصر نعيم	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	فرع تبارك - بغداد	محمد أحمد العمر	٢٩,٢٥٠,٠٠٠
١٠	فرع المورد - الموصل	بشير يونس شريف	١٨,٠٠٠,٠٠٠
١١	فرع الشروق - كركوك	نيازي سليمان صادق	٦,٠٠٠,٠٠٠
١٢	فرع جناز - السلمانية	حمه أحمد رشيد	٥٦,١٦٠,٠٠٠
١٣	فرع بلند - زاخو	أركم محمد سليمان	١٠,٥٣٠,٠٠٠
١٤	فرع كاني - أربيل	وزير دانيال زخريا	٧٠,٢٠٠,٠٠٠
١٥	فرع الفنار - البصرة	علي إبراهيم العبادي	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦	بناية شركة البرمجيات	أسامة ونامق الأورفلي	٢٥,٧٤٠,٠٠٠
المجموع			٥٦٣,٠٥١,٢٥٠

ب - كشف عقود الخدمات لسنة ٢٠٠٩

ت	التفاصيل	اسم المتعاقد معه	عدد العقود	مجموع مبالغ العقود (دينار)
١	عقد تنظيف البنايات	مكتب الحزام الذهبي	١	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
٢	عقود الصيانة	جاسم محمد عيدان	١٠	٥٠,٠٦٧,٠٠٠
٣	عقود نقل الموظفين	رافع محمد سلمان	٣٨	١٥٨,١٠٠,٠٠٠
المجموع				٢٨٦,١٦٧,٠٠٠

ج - عقود أجهزة ATM

ت	التفاصيل	عدد العقود	مجموع مبالغ العقود (دولار أمريكي)
١	عقد مع شركة الشرق الأوسط للبرمجيات لشراء (٢٠) ماكينة ATM	١	٣١٠,٠٠٠

د - عقد مع شركة يورونيت (EURONET) لتوفير الخدمات الخاصة بإدارة بطاقات الخصم وإدارة مكائن الصراف الآلي وخدمات ربط المنظومة بالشبكات المحلية والعالمية .

كلفة إنشاء المنظومة

كلفة إنشاء المنظومة

كلفة خدمة ٧٠ ماكينة ولغاية ٢٥٠٠٠ بطاقة خصم وحسب عدد حركات العمل ولغاية (١) مليون حركة (٨,٠٠٠ - ١٢,٠٠٠) دولار شهرياً

هـ - عقد مع شركة الخدمات المالية المصرفية (F.A.S) لتوفير خدمات بطاقة (MASTER CARD) وبطاقات الخصم .

كلفة إنشاء المنظومة

كلفة إنشاء المنظومة

رسم سنوي لكلف البطاقات

رسم سنوي لكلف البطاقات

٢ - الربح الصافي

بلغ الربح الصافي الوارد ذكره في المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، قبل استيفاء جميع التخصيصات اللازمة (١٢,٢٣٠,٧٠٢,٠٦٩) دينار ، خُصصَ منه مبلغ (٥٢٣,٦١٣,٠١٠) دينار لأغراض التخصيصات الضريبية فأصبح المتبقي (١١,٧٠٧,٠٨٩,٠٥٩) دينار الذي احتجز ما نسبته ٥% منه وقُدِرَه (٥٨٥,٣٥٤,٤٥٢) دينار لأغراض الاحتياطي الإلزامي المنصوص عليه في المادة أعلاه واحتجز مبلغ (١٢١,٧٣٤,٦٠٦) دينار كأحتياطي عام (توسعات) وعليه يكون الفائض المتبقي القابل للتوزيع على المساهمين (١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار نوصي بتحويله إلى الفائض المتراكم.

٣ - أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة الإحتياطيات كما في نهاية العام ٢٠٠٩ (٢٠,٥٤٧,٢١٤,٧١٥) دينار حسيما هو موضح في الجدول أدناه ، علماً بأن حساب (احتياطي عام) الوارد بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف ، يمثل احتياطي رأس المال أو الاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الإلزامي الذي ورد ذكره في قانون الشركات وتم تحويل مبلغ (١٢١,٧٣٤,٦٠٦) دينار إلى احتياطي التوسعات مضافاً إلى مبلغ (٢٥٤,٥٩٢,٨٠٧) دينار من فائض أرباح عام ٢٠٠٨ فأصبح المجموع (٣٧٦,٣٢٧,٤١٣) دينار :-

رقم الحساب	أسم الحساب	٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١ (دينار)	٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ (دينار)
٢١٣	احتياطي عام	٩,١٧٠,٨٨٧,٣٠٢	٨,٥٨٥,٥٣٢,٨٤٩
٢١٤	احتياطيات متنوعة (التوسعات)	٣٧٦,٣٢٧,٤١٣	—
٢١٧	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٢٥٤,٥٩٢,٨٠٧
	المجموع	٢٠,٥٤٧,٢١٤,٧١٥	٢١,٨٤٠,١٢٥,٦٥٦

٤ - أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

إن مجموع حسابات التخصيصات في نهاية ٢٠٠٩ قد أصبح (١٠,٧٨٥,٦٢١,١٠٢) دينار ، كما هو مفصل في الجدول الآتي :-

رقم الحساب	أسم الحساب	٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١ (دينار)	٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ (دينار)
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٦٩,٤٩٦,٨٢٥
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	٥٢٣,٦١٣,٠١٠	٧٥,٢٥٥,٠٠٠
٢٢٥	تخصيصات متنوعة	—	—
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٧٥٩,٦٤٢
٢٢٥٢	مخصص تقلبات أسعار الصرف	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٣٢,٧٥١
٢٢٥٧	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	١,٠٧٧,٠٠٨,٠٩٢	١,١٤٥,٦٢٢,٤٠٥
	المجموع	١٠,٧٨٥,٦٢١,١٠٢	١٠,٧٢٧,٤٦٦,٦٢٣

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض المبيّنة خلال عام ٢٠٠٩ :

(مليون دينار)

الغرض	
الدعاية والإعلان	١٥,٣١٣
الضيافة	٣,٠٠٠
السفر والإيفاد	٤٥٨,٠٩٤
التبرعات والهدايا	٥٠,٠٠٠

٦ - حقوق المساهمين :

كان مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته في نهاية العام السابق ٢٠٠٨ (٦٣,٨٤٠,١٢٥,٦٥٦) دينار ، يمثل (٤٢) مليار دينار رأس المال المدفوع و (٢١,٨٤٠,١٢٥,٦٥٦) مجموع الاحتياطيات ، منه (٨,٥٨٥,٥٣٢,٨٤٩) الاحتياطي القانوني والقانوني و (١٣,٢٥٤,٥٩٢,٨٠٧) الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) الذي حوّل (١٣) مليار دينار منه إلى رأس المال المدفوع لغرض زيادته من (٤٢) مليار دينار إلى (٥٥) مليار دينار تنفيذاً لقرار هيئتك الموقرة المتخذ بتاريخ ٢٢/٤/٢٠٠٩ . وبعد إضافة حصة الاحتياطي القانوني من أرباح سنة ٢٠٠٩ البالغة (٩,١٧٠,٨٨٧,٣٠٢) دينار واخذ احتياطي متنوع (توسعات) مبلغ (٣٧٦,٣٢٧,٤١٣) دينار وما رُحّل إلى حساب الفائض المتراكم منها وقدره (١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار يكون مجموع الاحتياطيات (٢٠,٥٤٧,٢١٤,٧١٥) دينار وبإضافة مبلغ رأس المال المدفوع البالغ (٥٥) مليار دينار يصبح مجموع حقوق المساهمين في نهاية ٢٠٠٩ (٧٥,٥٤٧,٢١٤,٧١٥) دينار الذي زاد عما كان عليه في نهاية العام السابق بنسبة ١٨,٣% .

ثالثاً : أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

١ - في أدناه أسماء السادة أعضاء مجلس إدارة المصرف كما في نهاية عام ٢٠٠٩

عدد الأسهم			
٢ ١١٧ ٧٢٠ ٩٤٧	رئيس مجلس الإدارة	١ . مجيد حميد علي الحافظ	
٢ ٨١٣ ٠١٥ ٢٥٨	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢ . هاني حميد علي الحافظ	
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	عضو	٣ . عبد الرزاق عبد الأمير العوسي	
٢١ ٢٩٠ ٣٢١	عضو	٤ . نبيل إبراهيم ونه	لغاية ٢٠٠٩/١١/٢٤
٤ ٢٢٣ ٣٥٧	عضو	٥ . طارق طالب التكمه جي	
٢ ٦٦٣ ٤٠٢	عضو	٦ . محمد فائق شكري الالوسي	
٩١ ٥٥٠	عضو (المدير المفوض)	٧ . حكمت جرجيس بهنام	
٨ ٥٠٠ ٠٠٠	عضو	٨ . عبد علي جاسم الربيعي	من ٢٠٠٩/ ١١/٢٥
٢ ٨٩٤ ٧٣٦	عضو	٩ . أحمد فاضل المختار	من ٢٠٠٩/ ١١/٢٥
٥٠ ٠٠٠	عضو	١٠ . فؤاد عبد الكريم الخناق	من ٢٠٠٩/ ١١/٢٥

٢ - حصل الأستاذ رئيس مجلس الإدارة على المكافأة التي قررتها له الهيئة العامة للمصرف عن أعمال العام ٢٠٠٨ البالغة (١٠)

مليون دينار وحصل السادة الأعضاء في عام ٢٠٠٨ على مبلغ (٩) مليون دينار لكل منهم .

- ٣- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف المذكورين أعلاه قروضاً للمصرف أو استلموا منه قروضاً أو سلفاً باستثناء السيد رئيس مجلس الإدارة الذي كان قد مُنح قرضاً بمبلغ (٥٠٠) ألف دولار أمريكي والسيد عبد الرزاق عبد الأمير العوسي الذي منح تسهيلات مصرفية مقدارها (١٠٠) مليون دينار . ولكل من الحالتين موافقة خاصة بها من البنك المركزي العراقي .
- ٤ - عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة ٢٠٠٩ (٢٢) جلسة .

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة ٢٠٠٩ إلى العاملين في المصرف (٦,٦١١,٤٧٠,٨٥٧) دينار وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (٦٨٦) شخصاً ، مدخولات كل منهم تزيد على (٢٠٠) ألف دينار شهرياً . 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 خلال السنة عدا أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ، وهم

السادة :-

العنوان الوظيفي	الاسم / السيد
نائب المدير المفوض للنشاطات المصرفية المحلية	عدنان علي كاظم
نائب المدير المفوض لشؤون الفروع	ماجد محمد تقى
نائب المدير المفوض لشؤون المتابعة	زهير عبد العزيز الحافظ
نائب المدير المفوض للشؤون الإدارية	منير محمد سعيد
نائب المدير المفوض للشؤون الفنية	ملاك مصطفى عبد الفتاح

خامساً :- المؤشرات المالية والعمامة عن أداء المصرف خلال السنة :

١- نبذة عن الأوضاع الاقتصادية في العراق

أستمر البنك المركزي العراقي في سياسته بالعمل على رفع سعر الدينار العراقي مقابل الدولار كأحدى المعالجات للحد من التضخم النقدي والعمل على تخفيض أسعار الفائدة التدريجي لديه مما دفع المصارف كذلك إلى تغيير نمط استثماراتها وتنوعها وتخفيض أسعار الفوائد على الائتمان الممنوح من قبلها لطالبيه من التجار والصناعيين والزراعيين والمقاولين والمهنيين الآخرين .

وباتجاه تقوية مصارف القطاع الخاص قرر البنك المركزي العراقي رفع رؤوس أموالها إلى ٥٠ مليار دينار كحد أدنى بهدف خلق مصارف فاعلة وقوية مالياً لتستطيع المساهمة في العملية التنموية سوية مع استثمارات الدولة لتعزيز الإصلاح الاقتصادي وكذلك دفع المصارف نحو استخدام البرامجيات والأنظمة الحديثة لتطوير خدماتها .

إن متطلبات حركة الأعمار في العراق أدت إلى تعدد المشاريع الاقتصادية في مختلف القطاعات المدنية والحكومية كمشاريع البناء والإسكان والمشاريع الإنتاجية في الصناعة والنفط والغاز والزراعة والمشاريع الخدمية وما يصاحبها من عمليات استيراد ضخمة للأجهزة والمعدات ومحطات توليد الطاقة الكهربائية وعقد الاتفاقيات مع المستثمرين الأجانب في سعي الحكومة المركزية ومحافظات القطر وإقليم كردستان لتفعيل قانون الاستثمار لاستقطاب الاستثمارات الأجنبية والمحلية المقرر لها أن تدعم الاستثمارات الحكومية في مختلف القطاعات ، ومعروف أن هذه الاستثمارات تبحث عن البيئة الهادئة فكلما تحسنت الظروف الأمنية كلما ازداد توجه المستثمرين وأموالهم إلى العراق ليصبح ورشة عمل لعدد من السنين القادمة ، ويلمس المواطن نتائج ذلك بتوفير فرص العمل والإنتاج والمردود الاقتصادي المثمر .

ولابد لنا من التطرق إلى تداعيات الأزمة المالية العالمية على المصارف العراقية والاقتصاد العراقي فنجد أن لا تأثير للأزمة المالية العالمية على مصارفنا بسبب أن موجوداتها النقدية في الخارج مخصصة بالمقدار الذي يغطي حاجة معاملات الزبائن وضالة اعتمادها على الاستثمارات في الخارج لقلتها عوائدها المالية ، كما أن النشاط الائتماني نشاط محلي مسند بضمانات محلية وأن استثمار فوائضها المالية النقدية يتم في أغلبه لدى البنك المركزي العراقي وفي حوالات الخزينة وهو استثمار آمن، وقد ينعكس ذلك على النشاط المصرفي وبالأخص نشاط العمليات المصرفية سواء في حجم الودائع أو الإعتمادات وخطابات الضمان ، ومن الجدير بالإشارة إليه أن سوق الأسهم في العراق هو سوق محلي أساسه قوة المصارف والشركات العراقية المتداولة أسهماً في سوق العراق للأوراق المالية وهي قوة وسند للمستثمر العراقي والعربي والأجنبي الذي أستثمر أمواله في شراء هذه الأسهم وهي أسهم حقيقية لمصارف وشركات قوية ورصينة وليست أسهم مشتقة من بيع ضمانات ضعيفة لديون متعثرة كذلك التي كانت سبباً في الأزمة المالية العالمية .

٢ - المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العمامة بدون الحسابات المتقابلة) في نهاية يوم ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩ (٥٥٧,٥٤٠) مليار دينار بانخفاض نسبته ٢,١٣ % عما كان عليه في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ نظراً لانخفاض الاستثمارات بنسبة ٥٨,٩٢ % والمدينون بنسبة ٨٧,٥١ % والدائنون بنسبة ٧٠,٨٣ % مع ارتفاع الموجودات الثابتة بنسبة ٢٩,٠٣ % والحسابات الجارية والودائع بنسبة ٤,٩٧ % وأرصدة النقود بنسبة ٦٣,٦ % والائتمان النقدي بنسبة ٢٨٥,٧٥ % وكما مبين في الجدول الآتي :-

النشاط المصرفي :-

أ - الودائع

ضاعف المصرف جهوده في مجال تشجيع الزبائن على الادخار واستقطاب المزيد من المدخرات والودائع ، حيث بلغ مجموعهما في نهاية عام ٢٠٠٩ (٤٥٢,٥١٥) مليار دينار في حين كان في نهاية عام ٢٠٠٨ (٤٣١,١٠٠) مليار دينار وبنسبة زيادة قدرها ٤,٩٧% مما يعني زيادة ثقة الزبائن والمودعين بالمصرف ودليل على نجاحه في السياسة والأساليب المتبعة في عمله ، وأدناه جدول مقارنة بالودائع :

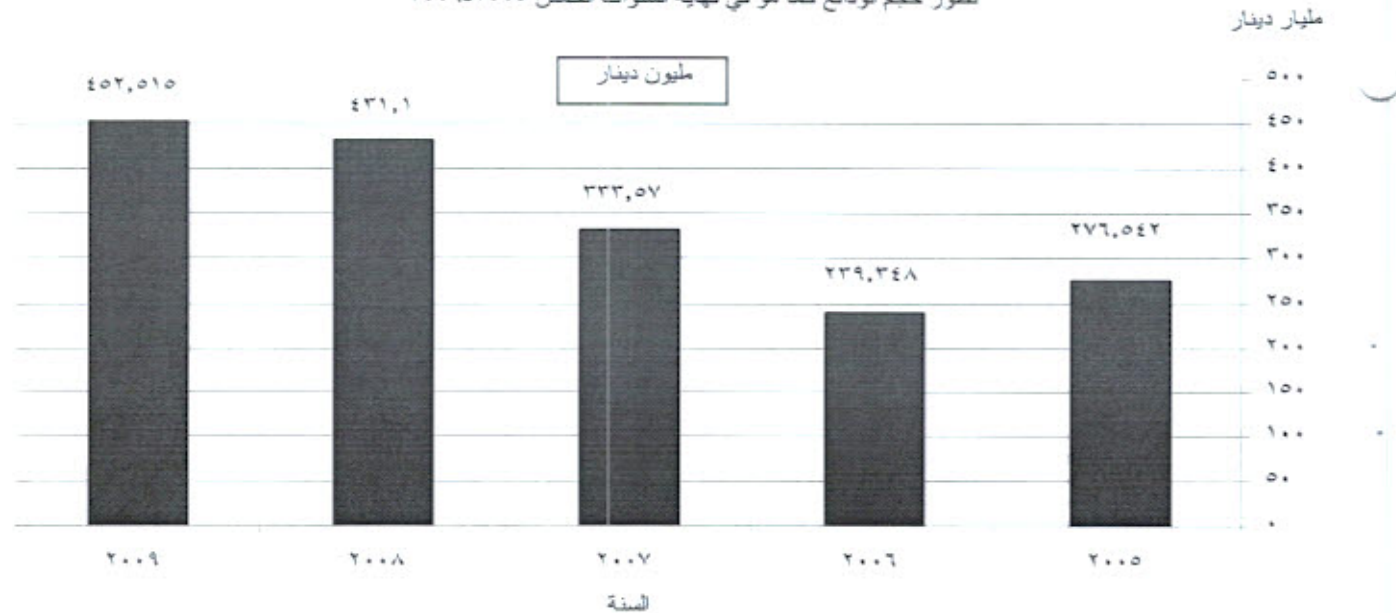
تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩

أسم الحساب	٢٠٠٩/١٢/٣١		٢٠٠٨/١٢/٣١	
	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %
حسابات جارية دائنة	١٧٦,٣٨٦	٤٠,٥	١٧٤,٤١١	٣٨,٧
حسابات التوفير	٢١٦,٩٢٧	٤٧,٩	١٨٢,٠٠٣	٤٢,٢
حسابات الودائع الثابتة	٤١,٣٦٨	٩,١	٤٨,٠٤١	١١,٢
حسابات أخرى	١٧,٨٣٤	٢,٥	٢٦,٦٤٥	٧,٩
المجموع	٤٥٢,٥١٥	١٠٠	٤٣١,١٠٠	١٠٠

تطور حجم الودائع كما في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٩ - ٢٠٠٥

السنة	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥
مليون دينار	٤٥٢,٥١٥	٤٣١,١٠٠	٣٣٣,٥٧	٢٣٩,٣٤٨	٢٧٦,٥٤٢

تطور حجم الودائع كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٩-٢٠٠٥



ب - التسهيلات المصرفية :

(١) الائتمان النقدي :

ارتفع مجموع أرصدة حسابات الائتمان النقدي في نهاية عام ٢٠٠٩ عما كان عليه في نهاية عام ٢٠٠٨ ارتفاعاً كبيراً جداً ، حيث كان (١٦,٥) مليار دينار في نهاية العام السابق ٢٠٠٨ فأصبح في نهاية العام الحالي ٢٠٠٩ (٦٣,٨) مليار دينار أي حوالي أربعة أضعاف ما كان عليه وذلك نتيجة للجهود المكثفة في منح الائتمان الموضوعي وفق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي وكما مبين في جدول المقارنة أدناه :

تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما في نهاية سنتي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩

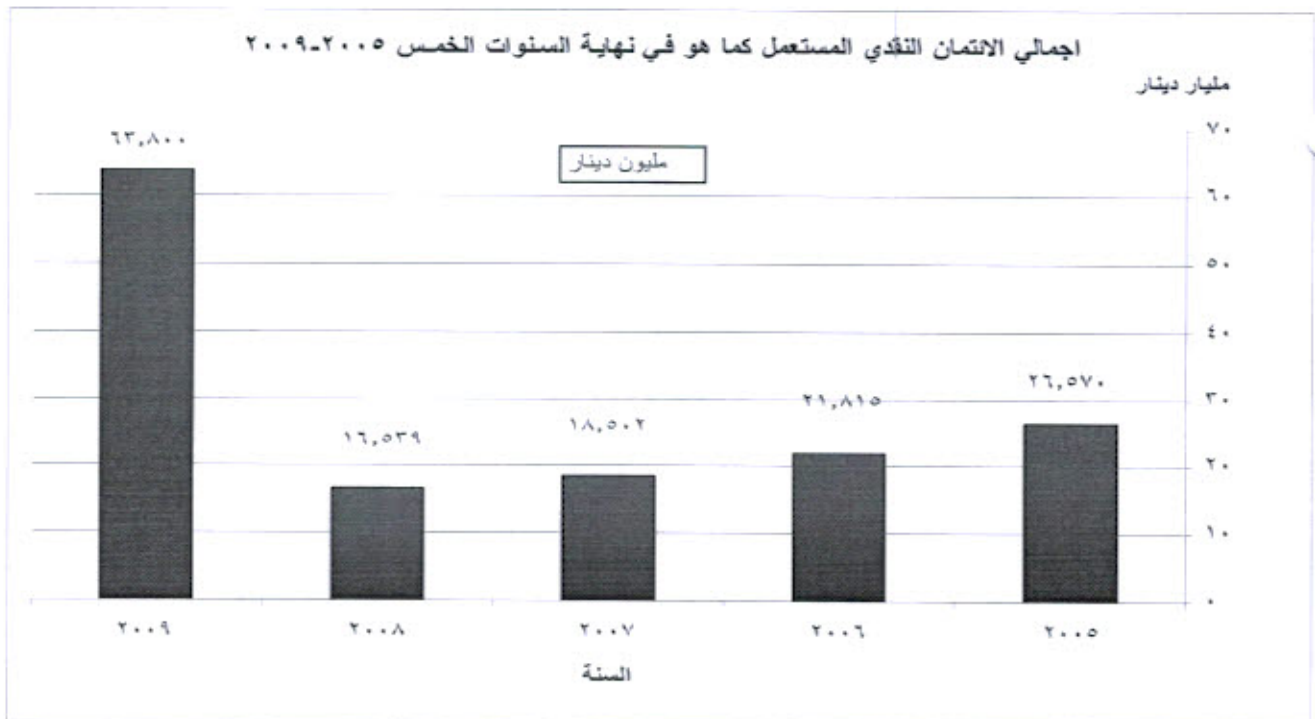
٢٠٠٨/١٢/٣١

٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١

نسبة التغير %	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	اسم الحساب
٣٤,٩	٥٣,١	٨,٧٧٩	١٨,٦	١١,٨٤٣	حسابات جارية مدينة
٦,١	٤٠,٧	٦,٧٣٧	٧٤,١	٤٧,٢٥٣	ض قصيرة الأجل
—	٦,٢	١,٠٢٢	—	١	أوراق تجارية مخصومة ومبتاعة
—	—	٠	٧,٣	٤,٧٠٣	تسليفات أخرى
٢٨٥,٨	%١٠٠	١٦,٥٣٩	١٠٠	٦٣,٨٠٠	المجموع

الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩

٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	السنة
٦٣,٨٠٠	١٦,٥٣٩	١٨,٥٠٢	٢١,٨١٥	٢٦,٥٧٠	مليون دينار



(٢) الائتمان التعهدي

ارتفع حجم الائتمان التعهدي المستخدم إلى (١٥١,١٥٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٩ بالمقارنة مع (١٤٩,٠٥١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ حيث حافظت الإدارة العليا في المصرف على سياسته في تنشيط الائتمان التعهدي وخاصة في مجال خطابات الضمان الداخلية لأهميتها والجدول أدناه يوضح النشاط :

الرصيد في نهاية عام ٢٠٠٩ الرصيد نهاية عام ٢٠٠٨

أسم الحساب	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
الإعتمادات المستندية الصادرة	٧٦,٩٩٩	٥٠,٩	١٠١,٨٦٠	٦٨,٣	(٢٤,٤)
خطابات الضمان الداخلية	٤٦,٧٨٥	٣١	١٤,١١٧	٩,٥	٢٣١,٤
خطابات الضمان الخارجية	٢٥,٦٢٥	١٧	٢٨,٢٣١	٣,٢	(٩,٢)
الصادرة بطلب ضمان الزبائن					
الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل	١,٧٤٦	١,١	٤,٨٤٣	٣,٢	(٦٣,٩)
المجموع	١٥١,١٥٥	١٠٠	١٤٩,٠٥١	١٠٠	١,٤

(٣) التوزيع القطاعي للائتمان المقرر في نهاية عام ٢٠٠٩

(مليون دينار)

القطاع	حسابات جارية مدينة	القروض وتسليفات	الخصم الكميبيالة والمبتاعة	مدينو ديون متأخرة التسديد	خطابات الضمان الداخلية	خطابات الضمان الخارجية	الإعتمادات وحوالاتها	المجموع	الأهمية النسبية
الزراعي	٥١	١,٠٢٨	—	٣٤٣	—	—	—	١,٤٢٢	%١,٢
الصناعي	٥,٦٣٤	٥,٦٣٤	—	٩٨٥	—	—	—	١٢,٢٥٣	%١٠,٤
التجاري	٦,٤٥٩	٢٥,٣١١	—	٢,١٦١	٣,٦٠١	—	—	٣٧,٥٣٢	%٣٢
النقل	—	٧,٩٨٥	—	—	—	—	—	٧,٩٨٥	%٦,٨
التمويل	—	—	—	١٣	٨٢٨	—	—	٠,٨٤١	%٠,٨
الخدمي	١,١٠٨	٦,٦٩٢	—	١,٩١٤	٩,٩٤٠	—	١,٠١١	٢٠,٦٦٥	%١٧,٦
أخرى	١,٨٦٤	٥,٣٠٦	—	١٣١	١,٩٧٨	٢٥,٦٢٤	١,٧٤٧	٣٦,٦٥٠	%٣١,٢
المجموع	١٥,١١٦	٥١,٩٥٧	—	٥,٥٤٧	١٦,٣٤٧	٢٥,٦٢٤	٢,٧٥٨	١١٧,٣٤٩	%١٠٠,٠
الأهمية النسبية	%١٢,٨	%٤٤,٢	—	%٤,٧	%١٤	%٢٢	%٢,٣	%١٠٠,٠	—
الائتمان المستخدم	١١,٨٤٣	٥١,٩٥٧	—	٥,٥٤٧	٤٦,٧٨٥	٢٥,٦٢٥	٧٨,٧٤٥	٢٢٠,٥٠٢	—
نسبة الاستخدام	%٧٨	%١٠٠	—	%١٠٠	%٢٨٦	%١٠٠	%٢٨٥٥	%١٨٨	—

(٤) تصنيف الائتمان المستخدم في نهاية عام ٢٠٠٩ حسب الضمانات :
تصنيف الائتمان المستخدم (النقدي والتعهدي) والديون الأخرى في نهاية عام ٢٠٠٩

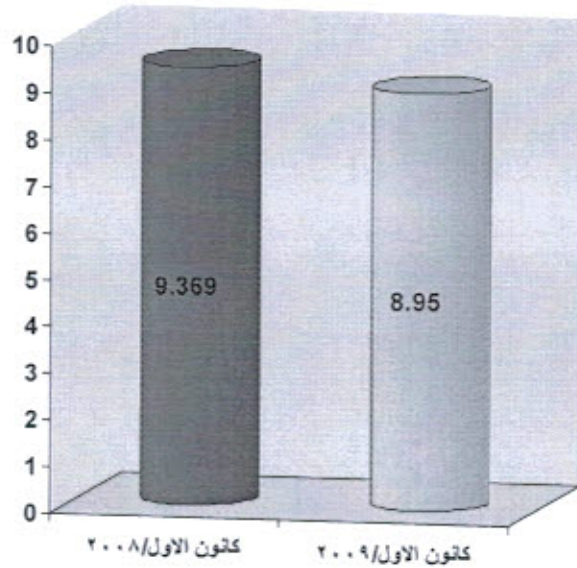
(مليون دينار)

نوع الائتمان	نوع الضمان	حجز ودائع	رهن أسهم	رهن ذهب وغيره	كفالة مراسل	رهن عقار تجاري	رهن عقار سكني	رهن مكائن	كفالات شخصية	بدون ضمان	المجموع
حسابات جارية مدينة		—	—	—	—	٨,٢٩٠	٢,٩٦١	—	—	٥٩٢	١١,٨٤٣
القروض والتسليفات والحوالات		١,٠٣٩	٣,٦٣٧	١,٠٣٩	—	٢٤,٩٣٩	١٢,٩٩٠	—	٥,٧١٥	٢,٥٩٨	٥١,٩٥٧
خصم الكمبيالات		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
مجموع الائتمان النقدي		١,٠٣٩	٣,٦٣٧	١,٠٣٩	—	٣٣,٢٢٩	١٥,٩٥١	—	٥,٧١٥	٣,١٩٠	٦٣,٨٠٠
ديون متأخرة		—	٢٦	—	—	٥٩٨	١,٧١٧	٧٨	١٥٦	٢٧	٢,٦٠٢
مدينون		—	—	—	—	٨٨٣	١,٤٧٢	—	٢٩٦	٢٩٤	٢,٩٤٥
مجموع الديون الأخرى		—	٢٦	—	—	١,٤٨١	٣,١٨٩	٧٨	٤٥٢	٣٢١	٥,٥٤٧
مجموع الائتمان النقدي والديون الأخرى		١,٠٣٩	٣,٦٦٣	١,٠٣٩	—	٣٤,٧١٠	١٩,١٤٠	٧٨	٦,١٦٧	٣,٥١١	٦٩,٣٤٧
خطابات الضمان الداخلية		—	—	—	—	٣٩,٧٦٧	٦,٥٥٠	—	—	٤٦٨	٤٦,٧٨٥
خطابات الضمان الخارجية		—	—	—	٢٤,٣٤٤	—	—	—	١,٢٨١	—	٢٥,٦٢٥
الإعتمادات والحوالات المضمونة		—	—	—	٧,٨٧٥	٧٠,٨٧٠	—	—	—	—	٧٨,٧٤٥
مجموع الائتمان التعهدي		—	—	—	٣٢,٢١٩	١١٠,٦٣٧	٦,٥٥٠	—	١,٢٨١	٤٦٨	١٥١,١٥٥
إجمالي الائتمان النقدي والتعهدي والديون الأخرى		١,٠٣٩	٣,٦٦٣	١,٠٣٩	٣٢,٢١٩	١٤٥,٣٤٧	٢٥,٦٩٠	٧٨	٧,٤٤٨	٣,٩٨٨	٢٢٠,٥٠٢

(٥) الديون المشكوك في تحصيلها :

كان رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية عام ٢٠٠٨ (٩,٣٦٩,٤٩٦,٨٢٥) دينار ، وقد أنخفض بمبلغ (١٩,٤٩٦,٨٢٥) دينار خلال عام ٢٠٠٩ ليصبح الرصيد (٨,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مطابق لاستحقاقات اللانحة الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العراقي وكما جدول تصنيف الائتمان واحتساب المخصص لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١

تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١	نسبة التخصيص	المبلغ المخصص ٢٠٠٩/١٢/٣١	المبلغ المخصص ٢٠٠٨/١٢/٣١
١. الائتمان النقدي الممتاز	٢,٠٩٢,٧٢٩,٨٧١	—	—	—
٢. الائتمان النقدي الجيد	٥٧,١٠٤,٩٦٤,٠٧٤	%٢	١,١٤٢,٠٩٩,٢٨٢	٢٤٣,٦٣٦,٦٩٧
٣. الائتمان النقدي المتوسط (٩٠-١ يوم)	٣,١٤٦,٨٩٠,٧١٤	%١٠	٣١٤,٦٨٩,٠٧١	٢١٢,٥١٨,١٨٢
٤. الائتمان النقدي دون المتوسط (٩١-١٨٠ يوم)	٧٣١,٦٩٤,٥٥١	%٢٥	١٨٢,٩٢٣,٦٣٨	٧٥٨,٠٧٠,٨٢١
٥. الائتمان النقدي الرديء (١٨١-٣٦٠ يوم)	٢٧١,٢٩٩,٨٦٤	%٥٠	١٣٥,٦٤٩,٩٣٢	١,١٤٦,١٥٨,٧٧٥
٦. الائتمان النقدي الخاسر (أكثر من سنة)	٥,٩٩٨,٣٧٩,٧١٩	%١٠٠	٥,٩٩٨,٣٧٩,٧١٩	٥,٠٩٩,٤٦١,٦٢٢
٧. مجموع الائتمان النقدي	٦٩,٣٤٥,٩٥٨,٧٩٣	—	٧,٧٧٣,٧٤١,٦٤٢	٧,٤٥٩,٨٤٦
٨. الائتمان التعهدي الجيد	٥٨,٨١٢,٩١٧,٩٢٤	%٢	١,١٧٦,٢٥٨,٣٥٨	١,٩٠٩,٦٥٠,٧٢٨
مجموع التخصيص	—	—	٨,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٦٩,٤٩٦,٨٢٥



ج - السيولة النقدية :

بلغ رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية عام ٢٠٠٩ (٣٥٥,٧) مليار دينار مقابل (٢١٧,٤) مليار دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ أي بزيادة نسبتها (٦٣,٦%) ويضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملتين المحلية والأجنبية المحتفظ بها في صناديقه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الأجنبية كحسابات جارية ولتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولأغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي . والجدول أدناه يوضح تحليل النقود :-

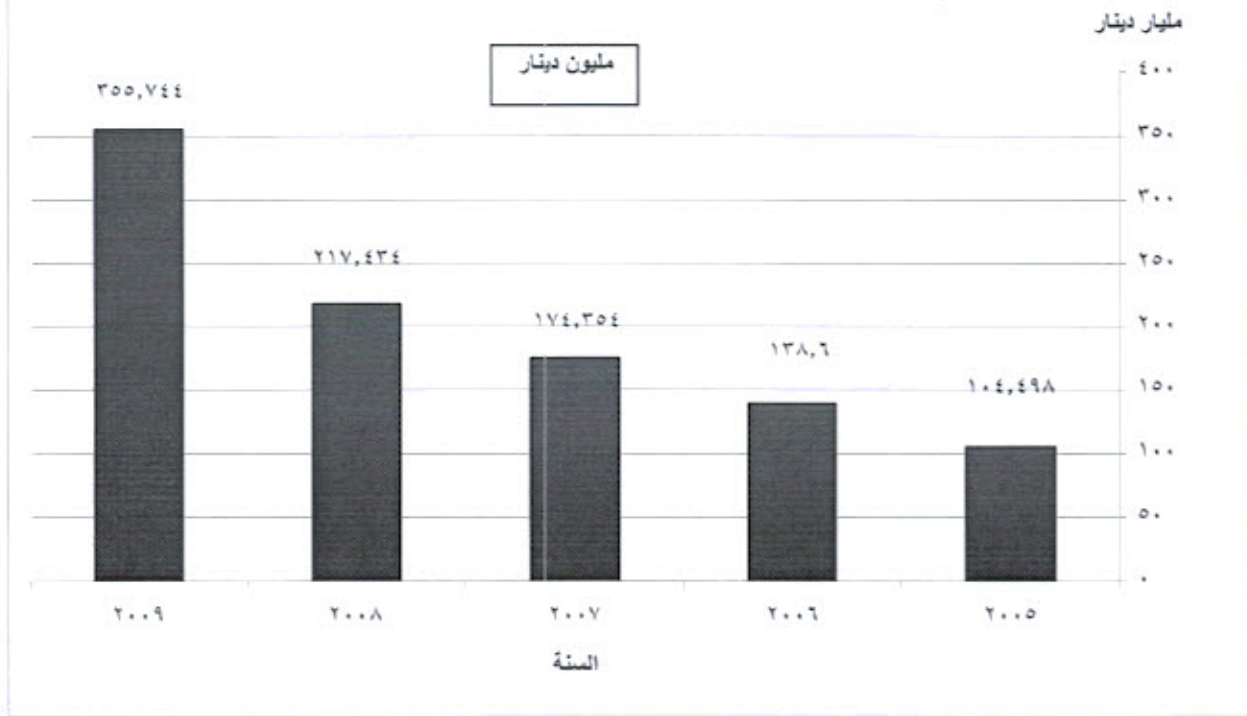
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية سنتي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩

اسم الحساب	الرصيد في نهاية عام ٢٠٠٩		الرصيد في نهاية ٢٠٠٨	
	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %
نقد في الصندوق	٢٣,١٩٤	٦,٥	١٩,٩٣٩	٩,٢
نقد لدى المصارف المحلية	٧٤,٤٥١	٢٠,٩	١٩,٧٢٥	٩,١
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٩٤,٨٢٢	٢٦,٧	٨٥,٤٤٨	٣٩,٣
نقد أجنبي لدى المصارف	١٦٣,٢٧٨	٤٥,٩	٩٢,٣٢٢	٤٢,٤
المجموع	٣٥٥,٧٤٤	١٠٠	٢١٧,٤٣٤	١٠٠

تطور حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩

السنة	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥
مليون دينار	٣٥٥,٧٤٤	٢١٧,٤٣٤	١٧٤,٣٥٤	١٣٨,٦٠٠	١٠٤,٤٩٨

د - النشاط الاستثماري :
مجموع أرصدة حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٥-٢٠٠٩



د - النشاط الاستثماري :

أستطاع المصرف استغلال الفائض النقدي الموجود لديه وتوجيهه نحو الاستثمارات الداخلية التي بلغت في نهاية عام ٢٠٠٩ (٧٧,١) مليار دينار وهي تمثل استثمارات محفظة المصرف والاستثمار لدى البنك المركزي العراقي وشراء حوالات الخزينة .

(مليون دينار)

تحليل الاستثمارات وإيراداتها كما في نهاية عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩

أسم الحساب	استثمارات ٢٠٠٩	استثمارات ٢٠٠٨	نسبة التغير %	إيرادات ٢٠٠٩	إيرادات ٢٠٠٨	نسبة التغير %
أولاً : استثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٢,٠٦٧	٦,٧٣٢	(٦٠,٣)	١,٩٦٧	١,٢٣٠	—
مجموع الاستثمارات طويلة الأجل	٢,٠٦٧	٦,٧٣٢	(٦٠,٣)	١,٩٦٧	١,٢٣٠	(٨٢,٨)
ثانياً : الاستثمارات قصيرة الأجل						
حوالات خزينة	—	١١٥,٦١٠	—	٦,٩٥٧	١٤,٥٦٦	(٥٢,٢)
استثمار / ودائع لدى الغير	٧٥	٦٥,٠٠٠	١٥,٤	٥,١٥٦	١٣,٩٣٤	(٦٣)
مشاركات	—	٢٥٦	—	٢١١	٢	—
مجموع الاستثمارات قصيرة الأجل	٧٥	١٨٠,٨٦٦	٢٤,٧	١٢,٣٢٤	٢٨,٥٠٢	(٥٧,٥)
مجموع الاستثمارات المحلية	٧٧,٠٦٧	١٨٧,٥٩٨	(٥٨,٩)	١٢,٣٢٤	٢٩,٧٣٢	(٥٨,٥)
نقد لدى المصارف الخارجية	١٥١,٨٩٦	٧٣,٩٨٦	١٠٥,٣	٣٢٦	٩٦٣	١٣٨,١
المجموع	٢٢٨,٩٦٣	٢٦١,٥٨٤	١٢,٤	١٢,٦٥٠	٣٠,٦٩٥	(٥٢,٤)

أسهم محافظة مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(دينار واحد)

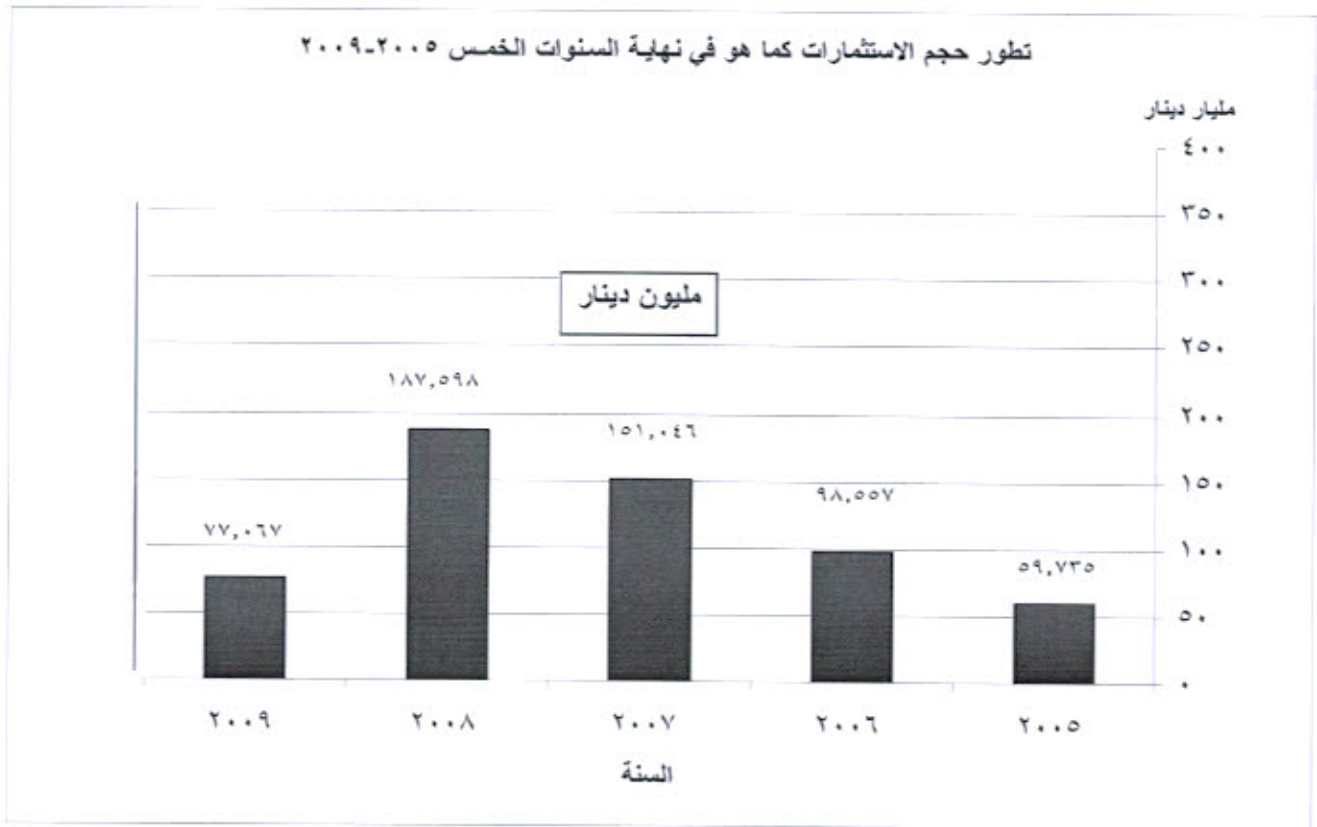
ت	اسم الشركة	عدد الأسهم		السعر الشراء	تكلفة الشراء	سعر السوق
		السوق	الشراء			
١	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة)	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩٧٧	٥,٠٠٠	٥٨,٦٥٣,٣١٨	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	مصرف الخليج التجاري	٥٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٣٥٧	١,٢٥٠	٧٥,٢١٤,٠٣٦	٦٥,٣٧٢,٠٠٠
٣	مصرف بابل	٢٨,٣٣٣,٤٧٣	١,٣٢٤	١,٢٠٠	٣٧,٥٤٠,٠٨٥	٣٥,٩٨٣,٥١٠
٤	مصرف الوركاء	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٦	١,٤٠٠	٥٩,٠٦٨,٤٠٠	٥٦,٤٠٠,٠٠٠
٥	مصرف المتحد للاستثمار	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢١	١,٧٤٠	٢٠,٦٥٧,٤٠٠	١٩,٥٦٠,٠٠٠
٦	المصرف التجاري	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٣٦	١,٥٥٠	٤٩,٠٨٦,٠٠٠	٤٦,٨٠٠,٠٠٠
٧	مصرف الاستثمار العراقي	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٣	١,٢٨٠	٤٠,٢٩٩,٠٠٠	٣٦,٦٠٠,٠٠٠
٨	البنزور المصدقة	٥,٠٠٠,٤٣٦	١,٤٠٩	٠,٢٠٠	٧,٠٤٥,٢٦٦	١,٠٠٠,٠٨٧
٩	شركة ارمك للاستثمارات السياحية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	شركة إتحاد الشرق الأوسط للمقاولات	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠
١٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٧٤٧,٤١٣,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٤٧,٤١٣,٠٠٠	٧٤٧,٤١٣,٠٠٠
١٤	شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية .	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥	شركة أموال للصيرفة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦	سوق الأوراق المالية / اربيل	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
						الإجمالي
		٢,٣١١,٦٢٨,٥٩٧	٢,٠٦٧,٤٧٦,٥٠٥			

النشاط الاستثماري للسنوات الخمس الأخيرة

أن سبب انخفاض النشاط الاستثماري لهذا العام هو انخفاض عوائد الاستثمار لدى البنك المركزي العراقي مما أدى إلى قيام إدارة المصرف بالبحث عن وسائل استثمارية أخرى والتي من ضمنها الزيادة الحاصلة في منح الائتمان النقدي وبنسبة ٢٨٥,٧٥% عن سنة ٢٠٠٨ إضافة إلى الاستثمار الخارجي .

جدول النشاط الاستثماري للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٠٩ _ ٢٠٠٥

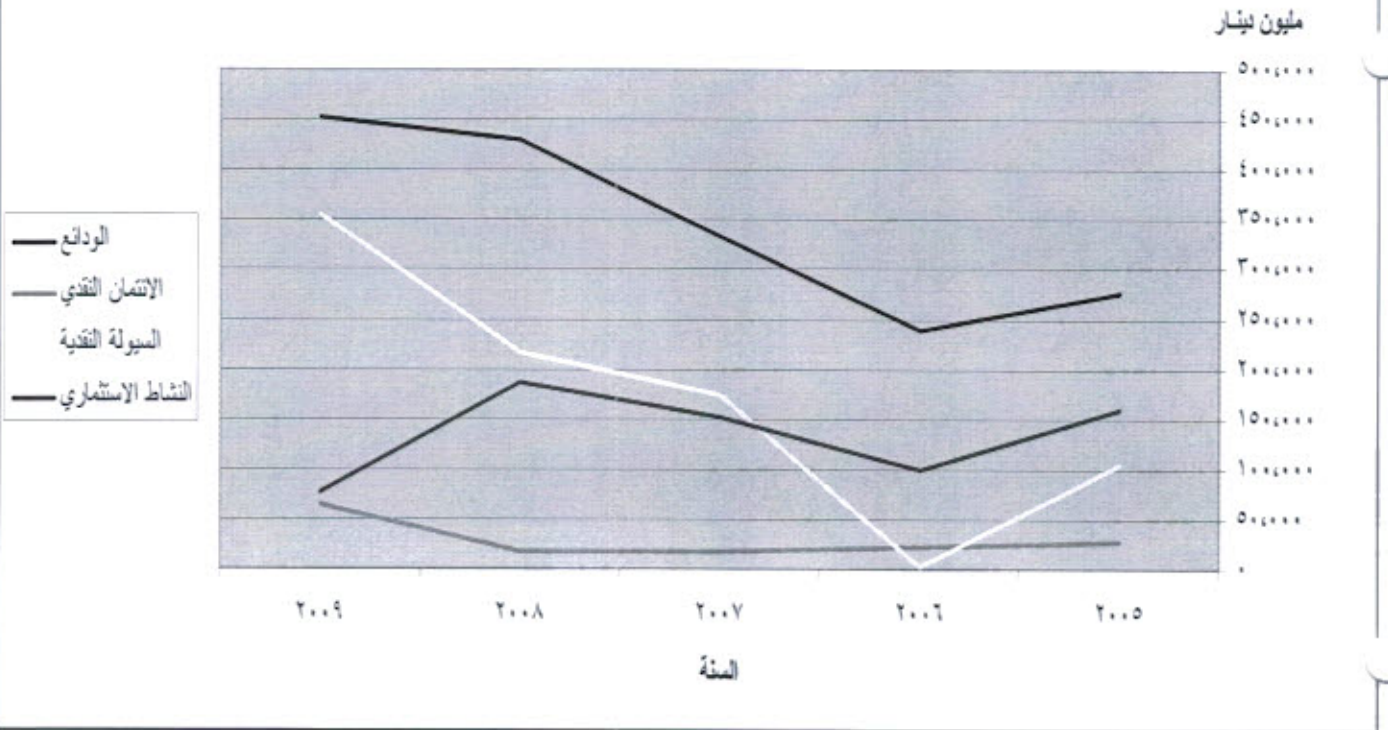
السنة	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
مليون دينار	٥٩,٧٣٥	٩٨,٥٥٧	١٥١,٠٤٦	١٨٧,٥٩٨	٧٧,٠٦٧



تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٠٩ - ٢٠٠٥

السنة	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
الودائع	٢٧٦,٥٤٢	٢٣٩,٣٤٨	٣٣٣,٠٥٧	٤٣١,١٠٠	٤٥٢,٥١٥
الائتمان النقدي	٢٦,٥٧٠	٢١,٨١٦	١٨,٥٠٢	١٦,٥٣٩	٦٣,٨٠٠
السيولة النقدية (حساب النقود)	١٠٤,٤٩٨	١٣٨,٦٠٠	١٧٤,٣٥٤	٢١٧,٤٣٤	٣٥٥,٧٤٤
النشاط الاستثماري	٥٩,٧٣٥	٩٨,٥٥٧	١٥١,٠٤٦	١٨٧,٥٩٨	٧٧,٠٦٧

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة



٥- حسابات العمليات المصرفية بالعملات الأجنبية كما هي في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

الرصيد في نهاية عام ٢٠٠٨ الرصيد في نهاية عام ٢٠٠٩

اسم الحساب	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية	نسبة النمو
الموجودات :							
أ اق نقدية أجنبية	٩,٧٢٨	١١,٣٨١,٧٦٠	%٥	١٥,٦٤٥	١٨,٣٣٥,٩٤٠	%١٢	%٣٨-
نقد لدى المصارف المحلية والأجنبية	١٢٩,٨٢٦	١٥١,٨٩٦,٠٤٥	%٧٠	٩١,٦٢٧	١٠٧,٣٨٦,٨٤٤	%٧٠	%٤٢
القروض الممنوحة	٢٢,٩٠٥	٢٦,٧٩٨,٨٥٠	%١٢	١١,٧٥١	١٣,٧٧٢,١٧٢	%٩	%٩٥
الاستثمارات	—	—	—	٩١	١٠٦,٦٥٢	%١	%١٠٠-
الموجودات الثابتة	—	—	—	١١,٠٨٨	١٢,٩٩٥,١٣٦	%٨	%١٠٠-
المدفونون	—	—	—	—	—	—	—
الحسابات الأخرى	٢٣,٩٤٥	٢٨,٠١٦,٠٢٥	%١٣	—	—	—	—
المجموع	١٨٦,٤٠٤	٢١٨,٠٩٢,٦٨٠	%١٠٠	١٣٠,٢٠٢	١٥٢,٥٩٦,٧٤٤	%١٠٠	%٤٣
المطلوبات							
حسابات جارية	٨٥,٤٢٤	٩٩,٩٤٦,٠٨٠	%٤٦	٦٣,٨٥٨	٧٤,٨٤١,٥٧٦	%٤٩	%٣٤
إيانات التوفير	٥٣,٣٢٣	٦٢,٣٨٧,٩١٠	%٢٩	٤١,٠٠٠	٤٨,٠٥٢,٠٠٠	%٣١	%٣٠
الودائع الثابتة	٣٠٨	٣٦٠,٣٦٠	٠	٩١٢	١,٠٦٨,٨٦٤	%١	%٦٦-
إجمالي الودائع	١٣٩,٠٥٥	١٦٢,٦٩٤,٣٥٠	%٧٥	١٠٥,٧٧٠	١٢٣,٩٦٢,٤٤٠	%٨١	%٣١
الدائنون	٤٧,٢٤٣	٥٥,٢٧٤,٣١٠	%٢٥	٤,٩٨٣	٥,٨٤٠,٠٧٦	%٤	%٨٤٨
حسابات أخرى	—	—	—	١٦,٩١٩	١٩,٨٢٩,٠٦٨	%١٣	%١٠٠-
التخصيصات	١٠٦	١٢٤,٠٢٠	—	٦٠٩	٧١٣,٧٤٨	—	%٨٣-
نتيجة النشاط	—	—	—	١,٩٢١	٢,٢٥١,٤١٢	%٢	%١٠٠-
المجموع	١٨٦,٤٠٤	٢١٨,٠٩٢,٦٨٠	%١٠٠	١٣٠,٢٠٢	١٥٢,٥٩٦,٧٤٤	%١٠٠	%٤٣

٦ - نتائج نشاط فروع المصرف بلغت نتائج أنشطة الفروع كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

فروع داخل بغداد	نتيجة النشاط ربح - خسارة (مليون دينار)
١. الرئيسي	١٥,٢١٩
٢. تبارك	٢٠٨ -
٣. النعمان	٣٩٢ -
٤. الزاهر	١,٥٦٧ -
٥. التقدم	١٢٤ -
٦. المستقبل	٣٢
٧. النجاح	٦٣٧ -
٨. الغصون	٣٩٩ -
المجموع	١١,٩٢٤
فروع خارج بغداد	
٩. الثقة	١٨٩ -
١٠. الخير	٥٤٨
١١. المورد	١٦٥ -
١٢. الفنار	٥٣٢ -
١٣. الشروق	٢٩٤
١٤. جنار	٢٠٤ -
١٥. جومان	١٥ -
١٦. كاتي	٣٣٦ -
١٧. بلند	١٤٩
١٨. الخليل	٢٥٦
١٩. الداعم	٥٠١
فروع خارج بغداد	٣٠٧
المجموع	١٢,٢٣١

حققت فروعنا إيرادات عن نشاط عملياتها المصرفية رغم ما أحاط العمل من تردي نتيجة الأوضاع السائدة وان تحمل هذه الفروع لغوائد الودائع وحسابات التوفير لديها وتحملها للنفقات الإدارية المستمرة حقق لدى قسم منها خسائر والإدارة العامة تعمل على مراقبة إدارة هذه الفروع وتحرر عن أسباب خسائرها بهدف تداركها .

٧ - التوزيع الجغرافي لأنشطة فروع المصرف كما هو في نهاية عام ٢٠٠٩

المحافظة	الفرع	الودائع		الائتمان النقدي		مجموع الميزانية	
		المبلغ	الأهمية النسبية	المبلغ	الأهمية النسبية	المبلغ	الأهمية النسبية
بغداد	الرئيسي	٢٦٢,٢٤٤	%٥٨	٣٤,٢٢٤	%٤٦	٣٢٢,٥٥٩	%٥٨
	تبارك	١,٦٧٤	%٠	٤٥٤	%١	١,٥٩٥	%٠
	النعمان	١٥,٠٥٩	%٣	٤٨٤	%١	١٤,٧٦٩	%٣
	الزاهر	٣٦,٠٢٠	%٨	٢٨٠	%١	٣٤,٦٦٨	%٦
	التقدم	٣,٣٦٢	%٢	٤٥٥	%١	٣,٦٩١	%١
	المستقبل	٨,٢٥٣	%٢	١,٣١٦	%٢	٨,٣٧٧	%١
	النجاح	٢٢,٨٤٦	%٥	٦٠٤	%١	٢٢,٣٦٧	%٤
	الغصون	١٣,٥٤٨	%٣	١٧٤	%٠	١٣,١٩٩	%٢
	المجموع	٣٦٣,٠٠٦	%٨١	٣٧,٩٩١	%٥٣	٤٢١,٢٢٥	%٧٦
نينوى	الثقة	١٣,٧٦٩	%٣	٣٦٤	%١	١٤,٣٧٤	%٣
	المورد	١٠,٥٣٧	%٢	٢٤٢	%٠	٤,٨٦٦	%١
	المجموع	٢٤,٣٠٦	%٥	٦٠٦	%١	١٩,٢٤٠	%٣
اربيل	جومان	٤,٧٩١	%١	٢,٧٧٥	%٥	٤,٩٥٣	%١
	كاني	١٠,٣٠٢	%٢	٩٧٨	%٢	١٠,٠٦٥	%٢
رك / زاخو	المجموع	١٥,٠٩٣	%٣	٣,٧٥٣	%٧	١٥,٠١٨	%٣
	بلند	١,٣٨٦	%٠	٣,٢١٦	%٦	١,٥٥٣	%٠
	الخليل	٦٥٣	%٠	٤,١٣٣	%٨	٩١٦	%٠
صلاح الدين	المجموع	٢,٠٣٩	%٠	٧,٣٤٩	%١٣	٢,٤٦٩	%٠
	الخير	٢,٦٦٥	%١	٣,٠٢٧	%٦	٨,٨٣٧	%٢
	التأميم	١٥,٣٠١	%٤	٢٠٩	%٠	٤,٤٨٢	%١
	البصرة	١٥,٥٩٠	%٣	٦٤	%٠	٧١,٤٠٥	%١٣
	السليمانية	٨,٤١٦	%٢	١,١٥٦	%٢	٨,٢٥٦	%١
بابل / الحلة	٦,٠٩٩	%١	٩,٦٤٥	%١٨	٦,٦٠٨	%١	
المجموع الكلي	٤٥٢,٥١٥	%١٠٠	٦٣,٨٠٠	%١٠٠	٥٥٧,٥٤٠	%١٠٠	

٨ - مؤشرات الأداء المصرفي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	مؤشرات الأداء المصرفي
		١. نسبة السيولة :
%٥٠,٤	%٧٨,٦	حساب النقود / إجمالي الودائع
		٢. سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :
%٤٣,٥	%١٧	أ - الاستثمارات / إجمالي الودائع
%٣,٨	%١٤	ب - الائتمان النقدي / إجمالي الودائع
%٤٧,٤	%٣١,١	ج - الاستثمارات + الائتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع
		٣. نسبة الرفع المالي :
%٨٥٢	%٥٩٩	إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال
		٤. نسب كلف النشاط :
%٤,٤	%٣	أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع
%٦٨,٧	%٦٧,٢	ب - مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات
		٥. نسب الربحية :
%٣٣,٤	%٢٢,٢	أ - إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع
%٣١,٦	%٢٠,٢	ب - الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع

٩ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقدمه المستمرين ، وعلى أكتاف العاملين بمختلف درجاتهم تقع مسؤولية مهام التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وفق السياسة التي يضعها أو يرسمها مجلس الإدارة .

يتميز مصرفكم باحتفاظه واستقطابه لكفاءات بشرية مؤهلة ومتخصصة ذات أداء عال 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 تؤدي الى تحسين الإنتاجية وترشيد النفقات وتطوير مستوى أداء الأعمال والخدمات المقدمة إلى الزبائن ، وفي أدناه جدول بتفاصيل دورات الخطة التدريبية التي عقدت خلال السنة ٢٠٠٩ :-

موضوع الخطة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين	مكان الدورات
نظام أوريون	١٩	٢٣٧	المعهد المصرفي في المصرف
دورات اعتيادية	٢٣	١٦٢	المعهد المصرفي في المصرف
	٣٠	٦٩	البنك المركزي العراقي
	٨	٢٤	مشروع تجارة
	١	١	المكتب الاستشاري
تدريب الموظفين خارج المصرف في بغداد	١	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
	١	٢	وزارة الإسكان والأعمار
	١	٢	وزارة الصناعة
	١	٥	شركة أموال
	١١	١١٧	المعهد المصرفي / جومان - اربيل
دورات المنطقة الشمالية	٢	١١	مشروع تجارة / اربيل
	١	١٠	البنك المركزي / اربيل
	١٠	٢٨	بيروت
تدريب الموظفين خارج العراق	١	١	عمان
	١	٢	الإمارات العربية المتحدة
	١	٢	سوريا
	المجموع	١١١	٦٧٥

ب - تصنيف عدد موظفي المصرف :

ب-١ تصنيف عدد موظفي المصرف حسب التحصيل العلمي كما هو في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

التحصيل العلمي	العدد
ماجستير	٦
دبلوم عالي	٣
بكالوريوس	٣٢١
دبلوم	٨٩
إعدادية علمي	٢٠
إعدادية أدبي	٢٥
إعدادية تجاري	٥٦
إعدادية صناعي	٢٠
متوسطة فما دون	١٤٦
المجموع	٦٨٦

ب- ٢ تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

الدرجة	عنوان الوظيفة	العدد
خاصة	مدير مفوض / خبير / مستشار / مراقب الامتثال	١١
التاسعة	نائب مدير مفوض	٥
الثامنة	مشرف خزائن / مدير تنفيذي / امين فرع اول / امين فرع مرشح	٢١
الشابعة	امين فرع ثاني / امين دائرة / مراقب اول	٥٢
السادسة	مراقب ثاني / امين وحدة / مبرمج محلل نظم / امين خزانة	٢٥
الخامسة / الرابعة / الثالثة	محاسب / اداري / امين / مشرف حاسبة / مهندس / مبرمج / قانوني ثاني	٣٢٦
الثانية / الاولى	كاتب / سائق مركبة / حارس / معتمد	٢٤٦
المجموع		٦٨٦

ج - الهيكل التنظيمي للمصرف :

تقع مهمة إدارة مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار * على عاتق أعضاء مجلس إدارته المنتخبين من قبل الهيئة العامة للمساهمين في رأسمال المصرف ، والذي يستعين بمستشارين أكفاء ، وتنبثق منه لجنة مراجعة الحسابات وترتبط به مباشرة تشكيلات قطاع الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال وهيئات العمل الدائمة وخلال هذا العام أضيفت إليه هيئة إدارة المخاطر المصرفية . ولغرض تنفيذ قرارات مجلس الإدارة وإدارة الأعمال اليومية للمصرف يُعين المجلس المدير المفوض (الرئيس التنفيذي الأعلى) ونوابه ، الذين يتبعهم عدد من القطاعات يرأس كلا منها (مدير تنفيذي) ، ولكل قطاع عدد من الدوائر على رأس كل منها (أمين دائرة) ، ويرتبط بكل دائرة عدد من الوحدات يدير كلا منها (أمين وحدة) .

د - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

بلغ مجموع عدد عقارات المصرف المسجلة باسم المصرف في نهاية السنة ٢٠٠٩ (٣٥) عقارا حسبما هو معروض في الجدول أدناه بلغ مجموع أقيامها الدفترية (٢٨,٩) مليار دينار ومجموع أقيامها التقديرية (٣٥,٨) مليار دينار، يضاف إليه مبلغ (١٣,٣) مليار دينار عن أقيام العقارات التي انتقلت للمصرف نتيجة تسوية ديون على المصرف أن يتخلص منها خلال سنتين من تاريخ حيازته لها قابلة للتجديد بموافقة من البنك المركزي العراقي .

د-١: عقارات المصرف المنفذة والمشغولة من قبل الفروع

مواقع العقار	اسم الفرع	المساحة م ^٢	كلفة الأراضي دينار	كلفة الأبنية دينار	القيمة الدفترية للأبنية	القيمة التقديرية
(١) بغداد / الاعظمية رقم ٦٣/١٦	النعمان	٤١٢	٢٣٣.٢٣٩.٨١٥	٤٢٩.٥٩٢.٥٩٩	٤٢١.٠٠٠.٧٤٧	٩٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٢) بغداد / الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	التجاح	١١٥	٢٨٨.٩٩١.٣١٤	١٨٩.٨٦٢.٢١٣	١٨٦.٠٠٦٤.٩٦٩	٦٥٠.٠٠٠.٠٠٠
(٣) بغداد / سامراء رقم ٢٧٦٦	الخير	٣٦٤	٩١.٦١٨.٥١٢	٢٨١.٢٠١.٣٥٥	٢٧٥.٨٤٨.٦٥٨	٦٥٠.٠٠٠.٠٠٠
(٤) بغداد الداودي / ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/	الغصون	٢٨٠	٥٦١.٤٤١.٨٣٨	٦٩٩.٧٣٨.٥٨٣	٦٨٥.٧٤٣.٨١١	١.٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٥) موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣١٠.١٦٦.٢٢٥	٢.٠٣٢.٢٠١.٠٠٢	٢.٠٠١.٨٧٨.٩٩٢	٢.٦٥٠.٠٠٠.٠٠٠
(٦) الحلة رقم ٢١٥/٥٣	الداعم	٢٧٨	١٨١.٨٤٠.٨٣٦	٩٧١.٤٠٧.٧٦٠	٩٥١.٩٧٩.٦٠٥	١.٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٧) اربيل وارش ١٠٩/١١٧ جومان	جومان	٣٠٠	٧١١.٠٠٠.٠٠٠	٦٣٨.٦٠٨.٦٥٧	٦٢٥.٨٣٦.٤٨٤	١.٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠
المجموع			٢.٣٧٨.٢٩٨.٥٤٠	٥.٣٥٤.٧٤٣.٤٨٩	٥.٣٥٤.٧٤٣.٤٨٩	٩.٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠

د-٢: عقارات المصرف قيد الإنشاء

مواقع العقار	المساحة م ^٢	كلفة الأراضي دينار	كلفة الأبنية دينار	القيمة الدفترية للأبنية	القيمة التقديرية
(١) بغداد / البوجمعه رقم ٤٨/٣٢٢	١٥٠٠	٥١٨.١٩٦.٢١٢	١.٩٠٢.٦٣٠.٩٩٧	١.٩٠٢.٦٣٠.٩٩٧	٣.١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٢) بغداد / الشيخ عمر رقم ٣/١٨٠ قره شعبان	٩٨٤	٣٥٩.٢٦٨.٦٥٠	١.٥٩١.٧٤٢.٩٦٥	١.٥٩١.٧٤٢.٩٦٥	٢.٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٣) بغداد / جميلة وزيرية رقم ٣٨٠٤/١	٦٠٠	٢٧٢.٨٠٦.٠٥٩	٣٤٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٤٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠
(٤) موصل / دركزليه ١٠٢/٣٩٤	١.٠٩٤.١١	١.٥٥٥.٠٤٠.٣٣٤	٢.١٠٩.٨٦٦.٢٣٢	٢.١٠٩.٨٦٦.٢٣٢	٤.١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٥) موصل / موصل الجديدة رقم ٣٢/٩٨	٦٧٠.٥	١٢٢.٨٥٤.٥٧٢	٦.٤٠٠.٠٠٠	٦.٤٠٠.٠٠٠	٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٦) موصل / الشيخ عمر ٣١٧/٦٦	١.٠٣٥.٨٢	٤٧٨.٤٠٢.٦٣٠	٥٦.٢٣٢.٠٠٠	٥٦.٢٣٢.٠٠٠	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٧) كركوك / كركوك الأولى رقم ٧/١٢٢٧	٢٩٩	٥٠٩.٨١٠.٩٣٢	١٥.٧٩٥.٠٠٠	١٥.٧٩٥.٠٠٠	٦٢٠.٠٠٠.٠٠٠
(٨) دهوك / دهوك الغربية رقم ٣٩/٩	٣٧٨.٧٥	٤٧٥.٦١٧.٥٧٥	١٠.٣٩٥.٠٠٠	١٠.٣٩٥.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٩) زاخو / كيسته ٧/٨٥٣	٣٦١.٤٠	٧٦٣.٨٥٠.٨٠٠	١.١٠٦.٧٢٦.١٦٠	١.١٠٦.٧٢٦.١٦٠	٢.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(١٠) النجف حي الامير رقم ١٤٢٩/٢	٣٦٢	٦٩٢.٦١١.٢٥٠	١٨٢.١٠٠.٣٨٠	١٨٢.١٠٠.٣٨٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
المجموع		٥.٧٤٨.٤٥٩.٠١٤	٧.٠١٥.٨٨٨.٧٣٤	٧.٠١٥.٨٨٨.٧٣٤	١٦.٠٧٠.٠٠٠.٠٠٠
المجموع الكلي للأبنية			١٢.٢٥٨.٥٠٠.٩٠٣	١٢.٢٥٨.٥٠٠.٩٠٣	٢٥.٥٢٠.٠٠٠.٠٠٠

د-٣ عقارات المصرف / أراضي وبناء

ت	موقع العقار	المساحة م ^٢	تكلفة الأراضي دينار	تكلفة الأبنية/ دينار	القيمة الدفترية للأبنية	القيمة التقديرية
١	محافظة اربيل:					
	اربيل وارش ٧٧٢/١٩ شارع ٦٠	٣٢٦	١٠٠٤٧,٥٢٥,٥٧٥	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	اربيل عينكاوه ٥١/١١٥	١٩٦	١٦١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	٢١٣,٠٠٠,٠٠٠
	اربيل عينكاوه ٥٢/١١٥	٤٩٤	٣٥٧,٢٧٧,٥٠٠	-	-	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠
	اربيل عينكاوه ٥٣/١١٥	٢٥٠	٩٠,٦٥٢,٥٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	اربيل عينكاوه ٥٥/١١٥	٢٥٠	٩٠,٦٥٢,٥٠٠	-	-	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
	اربيل عينكاوه ٥٦/١١٥	٢٥٠	١٢٠,٢٧٧,٥٠٠	-	-	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
	اربيل عينكاوه ٤٢٦ / ١٦٣	٢٦٧	٣٧٤,٩٦٤,١٧٥	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	اربيل / كوسينجق ٤٣٣/٤/٧٨٢	٧٨٢	٢١٨,٤١٤,٦٦٨	-	-	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	محافظة السليمانية:					
	السليمانية شارع السالم / ٣٠٨	١٩٥	٥٧٣,٨٦٦,٨٨٤	-	-	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	السليمانية شارع السالم / ٣٠٩	١٩٥	٥٧٢,١١١,٨٨٤	-	-	
٣	محافظة دهوك:					
	عقار دهوك / شندوخة ٥/٣٣٠٤	١١٧٠	١,٠٠٨,٧٣٨,٠٠٠	-	-	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	دهوك/زاخو ٣/٣٤٦٦ شارع الخليل	٤٠٠	١,١٦٢,٢١٧,٢٢٨	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	محافظة كربلاء:					
	عقار كربلاء سلامة ٩/٦	٢٠٦	٥٧٨,٨١٨,٦٥٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	محافظة واسط:					
	عقار الكوت/ السراي ٤٥١/٢٢٧	٢٠٧	٣٨١,٣٤٢,٤٥٠	-	-	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	محافظة الانبار:					
	عقار الفلوجة ٩/٢٧٧٩٨	٣٠٦	٣٥٨,٣٢٧,٥٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	محافظة البصرة:					
	عقار البصرة بريهه ٢/٤٣	٦٤٤	١,٤١٢,٢٩٠,٦٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	عقار البصرة الزبير ١١٢٣	٢١٧	٥٨,٤١٧,٣٠٢	-	-	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	المجموع الكلي		١٦,٦٩٤,٤٠٤,٩٧٠	١٢,٢٥٨,٥٠٠,٩٠٣		١٠,٢٨٣,٠٠٠,٠٠٠
٩	مجموع الأراضي والمباني نتيجة تسديد ديون		٧,١٣٩,٧٥٤,١٠٨	٦,١٧٠,٦١٥,٣٩٣		٣٥,٨٠٣,٠٠٠,٠٠٠

د-٤ العقارات المستملكة نتيجة تسديد الديون

١ - الأراضي المستملكة نتيجة تسديد الديون

ت	موقع العقار	المساحة م ^٢	كلفة الأراضي / دينار	كلفة الأبنية / دينار
١	كربلاء: مخيم / ٢ / ٤٥ / ٦ / موقف الحديثي	١٨٧٥	٤,٠٠٦,١٧٠,٠٠٠	
٢	محافظة البصرة: بصرة مناوي باشا ١ / ٢٤	١٦٥٠	٣,١٣٣,٥٨٤,١٠٨	
	المجموع		٧,١٣٩,٧٥٤,١٠٨	

٢ - المباني المستملكة نتيجة تسديد الديون

ت	موقع العقار	المساحة م ^٢	كلفة الأراضي / دينار	كلفة الأبنية / دينار
١	محافظة بغداد: (١) الوزيرية ٣/٥٦٢ موقف الحديثي (٢) البتاوين ٢٣٩/٧١ موقف الحديثي (٣) الأعظمية السفينة ١٠ / ١٨٢ موقف الحديثي (٤) السيدة ٩٠٢/٤٣ رعد الحمداني (٥) زيونة ٢٠١٩٩١/٤ عباس عبد جاسم	١٠٧٨ ٨٨٨ ١١٣٦ ٥١٠ ٣٧٢		١,٢٨٥,٨٦٢,٥٠٠ ١,٢٠٠,٠٧٦,٠٠٠ ١,٩١٩,٨٧٩,٥١٠ ١,١٢٦,٥٨٨,٣٣٣ ٦١٥,٠٨٤,٨٠٠
٢	محافظة النجف: الحوراء زينب ٩٧٧٥/٢ ناجي عباس			٢٣,١٢٤,٢٥٠
	المجموع			٦,١٧٠,٦١٥,٣٩٣

٢٣,٨٣٤,١٥٩,٠٧٨

مجموع كلفة الأراضي

١٨,٠٢٧,٢٩٣,٠٨٥

مجموع كلفة المباني

٤١,٨٦١,٤٥٢,١٦٣

المجموع

سادساً : حجم الاستيرادات والصادرات:-

لم يستورد المصرف أو يصدر أية بضاعة خلال سنة ٢٠٠٩

سابعاً : التوسعات خلال السنة :

أن سياسة المصرف بالتوسع الأفقي في مجال تقديم الخدمات المصرفية مبني على فتح فروع في كافة المحافظات بأبنية مملوكة له وفق خرائط تليق بمكاتبه وأن خطة فتح فروع النجف وكربلاء ودهوك مستمرة كوجبة أولى ستتجز خلال عام ٢٠١٠ .

ثامناً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

١. في هذه السنة وبعد غلق حسابات ٢٠٠٩ صدر قرار من وزارة المالية بإخضاع فوائد حوالات الخزينة للسنوات ٢٠٠٤ ، ٢٠٠٥ ، ٢٠٠٦ ، ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ إلى ضريبة الدخل ومطالبة مصرفنا بمبلغ (٤,٧٣٠,٣٤١,٠٠٠) دينار وتم الاعتراض على ذلك وكان البنك المركزي العراقي قد أيد الإعفاء ولم تستجب الهيئة للاعتراض فتم إقامة الدعوى أمام المحكمة الاتحادية وذلك لمخالفة القرار للقوانين الدستورية التي تنص (لا ضريبة إلا بقانون) .
٢. أستمّر المصرف بإجراءات استخدام (MASTER CARD) والصراف الآلي حيث تم استيراد الأجهزة المخصصة والتي سيتم نصبها في فروع المصرف وأقيمت دورات تدريبية ضمن برامج نظام أوريون المصرفي لتفعيل آلية تشغيلها والاتفاق مع شركات تقديم خدمات استخدام بطاقات الائتمان والخصم وأجهزة ATM . .
٣. تم إيقاف العمل بالنظام المصرفي القديم DOS والعمل بنظام (ORION FINANCE) فقط اعتباراً من ١ / ٤ / ٢٠٠٩ ، حيث ظهرت نتائج أعمال المصرف كاملة وفق هذا النظام .
٤. قرر مجلس الإدارة اعتماد سياسة انفتاحية لتنشيط العمليات الائتمانية في منح التسهيلات المصرفية بأنواعها حيث زادت بنسبة ٢٨٥% ولازال المنح يسير بوتيرة متصاعدة .

تاسعاً : السياسة المحاسبية

تُمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ويتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها والعرف السائد في القطاع المصرفي مع توفير متطلبات أحكام 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 بإجراء المقاصة فيما بينها وتم ذلك هذه السنة لوجود موقوفات مدورة من النظام السابق (DOS) أما في نظام أوريون فيجب إظهار الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة لعدم وجود موقوفات فيها ، واحتسبت الأندثار على الموجودات الثابتة على أساس " القسط الثابت " وإطفاء النفقات الأيرادية المؤجلة بالنسب المقررة بموجب (نظام الاندثار والإطفاء للقطاع الخاص) ، وعولجت الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق عدا أرباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت إيراداً بتاريخ استلامها ، وهذه هي نفس السياسات المحاسبية المتبعة في السنة الماضية .

وقد أتبع منذ عام ٢٠٠٧ مبدأ تعليق الفوائد المترتبة على الديون متأخرة التسديد حيث يجري احتسابها وقيدتها في حساب معلق ولا تؤخذ للإيرادات إلا حين قبضها . كما أحتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العراقي

عاشراً : أمور أخرى :

١ - نظم المعلومات والاتصالات :

تم أنجاز العمل على النظام المصرفي الحديث (Orion Finance) وطبق في كافة فروع المصرف والإدارة العامة بعد تهيئة مستلزمات نظم المعلومات والاتصالات من حاسبات وأجهزة اتصالات وشبكات تنفيذ تطبيقات النظام بكافة مراحلها مع تنصيب أجهزة الصراف الآلي (ATM) للمصرف بمعدل جهاز واحد لكل فرع كمرحلة أولى وأن شركة الشرق الأوسط للبرامجيات التي تقوم بالتعاقد مع الشركات المجهزة والسائدة للنظام المصرفي بهدف استخدام أنظمة الصيرفة الإلكترونية (E - BANKING) عن طريق الحاسبة الإلكترونية أو الهاتف المحمول (MOBIL - BANKING) ويسمح النظام باعتماد نظام عمل الـ (TILLER) لخدمة الزبائن وحصولهم على خدمات مصرفية باستعمال بطاقات الائتمان ونظام تسديد المشتريات الآلي (POS) .

٢- الدعاوى القضائية المقامة:

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠٠٩ (١٢) دعوى مجموع الغنم (١,٠٠٨,٣٩٧,٩٢٤) دينار (٩) دعاوى منها صدر قرار الحكم لصالح المصرف (٦) منها اكتسب الدرجة القطعية و(٣) دعاوى لم تكتسب الدرجة القطعية بعد ، أما الدعاوى التي رُكِّت فعددها (٢) ولا زالت واحدة منها قيد النظر، أما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فقد بلغ عددها (٢) مجموع مبلغيهما (٤٠٠) مليون دينار و (٣٨٤,٠١٤) دولار واحدة اكتسبت الدرجة القطعية لصالح المصرف والأخرى لا زالت في محكمة الاستئناف.

٣- سعر سهم شركة المصرف :

كان معدل سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في نهاية العام الماضي (٢,١٥٠) دينار ، وقد حصل المساهمون والمستثمرون في أسهم المصرف خلال السنة على أسهم مجانية تعادل ٣١% مما يحملون منها . أما معدل سعر السهم في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٢ / ١٢ / ٢٠٠٩ فقد بلغ (١,٩٢٠) دينار .

٤- فروع خارج العراق :

إن إدارة المصرف تتنظر بكل جدية في الملاحظات السديدة التي يقترحها السادة أعضاء الهيئة العامة في اجتماعاتهم السنوية لتحقيق أفضل المنجزات والتي من ضمنها مقترح فتح فروع للمصرف خارج العراق وهو طموح إدارة المصرف إلا أن بعض المعوقات تحول دون ذلك في الوقت الحاضر .

٥ - أسماء المساهمين الذين يملكون أكثر من ٥ % من رأسمال المصرف كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

اسم المساهم	عدد الأسهم
السيد إبراهيم محمد خليل المزلاوي	٣,٩٤٨,٧٠٦,٦٠٢
السيد هاني حميد علي الحافظ	٢,٨١٣,٠١٥,٢٥٨

٦- تصنيف عدد المساهمين :

إحصائية توزيع وأعداد المساهمين كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				من	إلى
%٠,٥٤٥	٢٩٩٩٥٢٤٤١	%٦١,٨٨٤	١٢٠٩٩	١٠٠٠٠٠	١
%٢,٩٠٩	١٦٠٠٠٤٨٦١٨	%٢٣,٥٧٩	٤٦١٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠١
%١٣,٧١١	٧٥٤١١٦٢٦٨٧	%١١,٥٧٥	٢٢٦٣	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠١
%١٨,٠٧١	٩٩٣٨٨١٩٧٨٢	%٢,٣١٢	٤٥٢	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠١
%٨,٦٦٧	٤٧٦٦٧٤٩٣٧٩	%٠,٣٤٨	٦٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠١
%١٦,٤٢٧	٩٠٣٤٩٢٥٧٠٣	%٠,٢٢٥	٤٤	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠١
%٧,٨١٦	٤٢٩٨٥١٢٤١٩	%٠,٠٣٦	٧	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠١
%٣١,٨٥٤	١٧٥١٩٨٢٨٩٧١	%٠,٠٤١	٨	فأكثر	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠١
%١٠٠,٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	١٩٥٥١	المجموع	

٧- زيادة رأسمال المصرف :-

بوصى مجلس إدارة مصرفكم بتحويل مبلغ (١١) مليار دينار من الفائض المتراكم الى حساب رأسمال المصرف المدفوع لغرض الزيادته من (٥٥) مليار دينار الى (٦٦) مليار دينار أي بنسبة زيادة ٢٠% من رأس المال الحالي وذلك بإصدار أسهم جديدة تمنح الى المساهمين مجاناً وفقاً للبند (ثانياً) من المادة (٥٥) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

ملجيد حميد علي الحافظ
رئيس مجلس الإدارة



حكمت جرجس بهنام
المدير المفوض

