

الفهرست

رقم الصفحة	الموضوع
١	دعوة المساهمين
٨ - ٢	تقرير مجلس الادارة
٩	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
١٣ - ١٠	تقرير مراقب الحسابات
١٥ - ١٤	كشف الميزانية العامة
١٦	كشف حسابات النتيجة
١٧	كشف مصادر استخدام الاموال
١٨	كشف النقود / كشف الاستثمارات
١٩	كشف الائتمان النقدي / كشف المدينون
٢٠	كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٢١	كشف النفقات الايرادية المؤجلة
٢٢	كشف الالتزامات المتقابلة
٢٣	كشف الحسابات الجارية/ كشف الدائنون
٢٤	كشف راس المال
٢٥	كشف الاحتياطات
٢٦	كشف التخصيصات
٢٧	كشف ايرادات العمليات المصرفية/ ايراد الاستثمار
٢٩-٢٨	كشف المصروفات الادارية
٣٠	كشف مصروفات العمليات المصرفية
٣١	كشف الايرادات التحويلية/ كشف الايرادات الاخرى
٣٢	كشف المصروفات التحويلية/ كشف المصروفات الاخرى
٣٣	كشف القيمة المضافة / كشف توزيع القيمة المضافة
٣٤	كشف العمولات المقبوضة / كشف الايرادات الاخرى
٣٥	كشف مكونات رسم الخدمة المحتسبة

بسم الله الرحمن الرحيم

دعوة

- الى السادة مساهمي مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (ش. م. خ.) .
- استنادا لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٢١) المنعقدة بتاريخ ٢٧ / ٤ / ٢٠٠٩ . يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار الذي سيعقد في بنياية الادارة العامة الكائنة في بغداد حي الوحدة محلة ٩٠٤ زقاق ١٩٤ عمارة ٧٧ وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاحد المصادف ٣١ / ٥ / ٢٠٠٩ وفي حالة عدم اكتمال النصاب يوجل الاجتماع الى يوم الاحد المصادف ٦ / ٧ / ٢٠٠٩ في نفس الزمان والمكان المعينين اعلاه . للنظر في جدول الاعمال المدرج ادناه .
- ١ . الاستماع الى التقرير السنوي لمجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة .
 - ٢ . الاستماع الى تقرير لجنة مراجعة الحسابات في الادارة العامة .
 - ٣ . الاستماع الى تقرير السيد مراقب حسابات المصرف ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه ومناقشة الميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ . والمصادقة عليها .
 - ٤ . الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للمصرف .
 - ٥ . تعيين مراقب للحسابات لسنة ٢٠٠٩ وتحديد اجره .
 - ٦ . تجديد عضوية مجلس الادارة بتاريخ ٤ / ٩ / ٢٠٠٩ بعد انقضاء مدة تعينهم وفقا للتشريعات المرعية .
 - ٧ . ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة ومكافاتهم .
 - ٨ . اية امور اخرى تراها الهيئة العامة ضرورية .
- نرجو حضوركم اصالة او وكالة او انابة في الزمان والمكان المعينين . بعد ابراز شهادة الاسهم التي تملكونها . علما بان قانون الشركات النافذ اوجب ايداع الوكالات والائابات في الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع .

مع التقدير....



محمد فاضل عبد الحميد

رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة حول نشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٨

حضرات السادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

تنفيذا لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، يسعدنا ان نبين ادناه التقرير

السنوي لنشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠٠٨ .

اولا : تاسيس المصرف واهدافه:

اسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس الرقم م .ش/٢٧٥٤٢ في ٢٤ / ٨ / ٢٠٠٥ . الصادرة من دائرة مسجل الشركات ، واجيز للعمل بالصيرفة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في ٢١ / ٥ / ٢٠٠٥ . وقد حدد عقد التأسيس اهداف المصرف بالمساهمة في النمو الاقتصادي للقطر وخلق اوسع مجالات التعاون مع المصارف الحكومية والاهلية ضمن اطار السياسة المالية والنقدية للدولة وبما يتفق مع اهداف الشريعة الاسلامية . لقد بدا المصرف بمزاولة نشاطاته بتاريخ ١ / ٢ / ٢٠٠٧ . وذلك بتقديم الخدمات المصرفية الى المواطنين واستثمار الاموال في مجالات الاستثمار المختلفة . بما يتفق واحكام الشريعة الاسلامية

_ يسعى المصرف الى ترسيخ المفاهيم الاسلامية بالعمل المصرفي من خلال تعامله بادوات العمل المصرفي الاسلامي ، ويعتبر المصرف سابقا في تنفيذ العمل المصرفي الالي وفق احداث التقنيات في القطر حيث جرى تطبيق نظام الي متكامل مختص بالعمل المصرفي يديره موظفين اكفاء متخصصين بهذا المجال وباسناد من الشركة العالمية i.t.s .

ثانياً : اعضاء مجلس الادارة ومساهماتهم في راس المال :

١ - يتكون مجلس الادارة من تسعة اعضاء اصليين وفيما يأتي مساهمتهم براس المال بتاريخ

٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١

المنصب	الاسم	عدد الاسهم	التسلسل
رئيس مجلس الادارة	محمد فاضل عبد الحميد	٤٢٤٨٥٤٠٠٠٠	١
نائب رئيس مجلس الادارة	شركة اعيان للاجارة والاستثمار	٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠	٢
عضو	وائل عبد القادر العبد الجادر	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣
عضو	شركة الرافدين الماسية للتجارة	٤٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤
عضو	شركة دجلة والفرات للتجارة العامة	٤٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥
عضو	وليد محمود علي	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦
عضو	احمد عبد المجيد حمود	١٣٧٩٧٦٥٩٤٠	٧
عضو	زهير محمد عزيز	١١٧٥٨٠٠٠٠٠٠	٨
عضو / المدير المفوض	صبيح حسن علي الدليمي	٢٠٠٠٠٠٠٠	٩

ب _ المبالغ التي تقاضاها اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض خلال عام ٢٠٠٨ :

لم يتقاضى اي منهم مبالغ عدا مدخولات السيد المدير المفوض ، حيث بلغت
(٣٦,٧٠٠,٠٠٠) ستة وثلاثون مليون وسبعمئة الف دينار .

ج - عقد مجلس الادارة (٥) جلسات خلال عام ٢٠٠٨
د- يملك كل من المساهمين ادناه مايزيد على ٥ % من راس مال المصرف .

اسم المساهم	عدد الاسهم
محمد فاضل عبد الحميد	٤٢٤٨٥٤٠٠٠٠
وائل عبد القادر العبد الجادر	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠
شركة اعيان للاجارة والاستثمار	٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠
شركة بابل المشتركة للتجارة	٤٢٠٠٠٠٠٠٠٠
شركة دجلة والفرات للتجارة	٤٢٠٠٠٠٠٠٠٠
شركة الرافدين الماسية	٤٢٠٠٠٠٠٠٠٠

ثالثا . الرواتب والاجور :

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ . (٩٠) منتسب على الملاك الدائم .
و(٢٣) منتسب بعقد وبلغ اجمالي الاجور والمخصصات المدفوعة لهم (٩٢٨٨٣٤٤٥٧) دينار وادناه خ
مسة من منتسبي المصرف ممن يتقاضون اعلى دخل خلال السنة .

التسلسل	الاسم	العنوان الوظيفي
١ .	فلاح كامل خيري .	مدير تنفيذي للتسويق والعلاقات العامة .
٢ .	وليد حميد رشيد	مدير تنفيذي لقسم الشؤون المالية
٣ .	فاروق سعيد السالم	مدير تنفيذي لقسم الرقابة الداخلية .
٤ .	سعدى محمد امين	مدير تنفيذي لقسم الاستثمار
٥ .	ايهاب احمد مختار	مدير تنفيذي لقسم تقنية المعلومات.

رابعا : اجمالي الإيرادات والمصروفات:

اظهر كشف الارباح والخسائر للسنة المالية ٢٠٠٨ اجمالي إيرادات بمبلغ قدره (٧٦٧,٨٦,٨٠٣)
دينار في حين كان اجمالي المصروفات (٥٦٨٨١,٨٣,٥٦٦) دينار . وبذلك فقد تحقق فائض مقدار
(١٩٨٢٦٧٧٢٣٧) دينار علما ان المصرف وبناء على توجيه البنك المركزي العراقي اعتبر مبلغ
(٢٥١٢٦٦٦,٤٥٣) دينار ضمن المصروفات كمخصص لخسائر الائتمان اي ان المصروفات الحقيقية
للمصرف هي (٣١٧٥,٥١٧,١١٣) دينار . بعد استبعاد مصروفات مخصص خسائر الائتمان المشار
اليها اعلاه . ونود ان نبين في هذه المناسبة ان الفائض المتراكم للمصرف والبالغ (١٩٨٢٦٧٧٢٣٧) دينار

و. الحسابات الجارية والودائع :

بلغت الحسابات الجارية والودائع للمصرف خلال عام ٢٠٠٨ . (٦٣٩٩١٩٠٦٤٥٩) دينار
مما يوثق ثقة الزبائن بعمل المصرف وحسن تعامله الاسلامي .

ز . الاحتياطيات واستخداماتها .

بلغت الاحتياطيات (العجز المتراكم) كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ (١٠٠,٧٥٥,٤٣٥) دينار وكما موضح
في الكشف (١١) .

ح . التخصيصات واستخداماتها .

بلغت التخصيصات كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ (٣١٤٥٩٤٦١٧٠) دينار . وكما موضح في الكشف (١٢)
ط . حقوق المساهمين :

ان راس مال المصرف (٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠) مليار دينار مدفوع بالكامل خلال عام ٢٠٠٨
وقد تحقق تغيير ايجابي على حقوق المساهمين من خلال الفائض في حسابات النتيجة
(الارباح المتحققة) والارباح غير الموزعة من عام ٢٠٠٧ .
ي مخصص خسائر الائتمان :

تنفيذا لكتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم
٩ / ٢ / ٣١٠ في ٢٠٠٨ / ١ / ٣٠ تم اضافة مبلغ (٢٥١٢٦٦٦٤٥٣) دينار مخصص
خسائر الى مصروفات المصرف تنفيذا لكتاب المشار اليه اعلاه . علما ان ما مقداره
(٣٤٣٩٩٧٣٠٠٢) دينار من الائتمان الممنوح والذي كان في تصنيف الائتمان الردي
والخاسر جرى تحويله الى حساب المدينون . وستتخذ الاجراءات الاصولية لتحصيله من ذوي
العلاقة او الحصول على ضمانات اضافية مؤكدة . او تسجيل الضمانات المقدمة بشاته .
سادسا : بيانات تفصيلية :

أ - اهم العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠٠٨ :

١ . عقد شراء زيت الوقود (لاغراض التصدير) بكمية (١٠٠٠٠) طن متري بسعر وزارة
النفط + دولار واحد .

٢ . عقد استئجار بناية المصرف في منطقة الكرخ مع السيد احسان ابراهيم شرقي بمبلغ
(٦٦٠٠٠) دولار سنويا . مدة العقد من ٢٠٠٩ / ١ / ١ ولغاية ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ . حزر العقد
بتاريخ ٢٠٠٨ / ١٠ / ٢٣ .

٣ . عقد اشتراك في نظام التسوية الاجمالية الاتية مع البنك المركزي العراقي بمبلغ
(٧٥٠٠٠٠) دينار) سنويا مدة العقد سنة واحدة قابلة للتجديد .

و. الحسابات الجارية والودائع :

بلغت الحسابات الجارية والودائع للمصرف خلال عام ٢٠٠٨ . (٦٣٩٩١٩٠٦٤٥٩) دينار
مما يوثق ثقة الزبائن بعمل المصرف وحسن تعامله الاسلامي .

ز . الاحتياطات واستخداماتها .

بلغت الاحتياطات (العجز المتراكم) كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ (١٠٠,٧٥٥,٤٣٥) دينار وكما موضح
في الكشف (١١) .

ح . التخصيصات واستخداماتها .

بلغت التخصيصات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ (٣١٤٥,٩٤٦,١٧٠) دينار . وكما موضح في الكشف (١٢)

ط . حقوق المساهمين :

ان راس مال المصرف (٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠) مليار دينار مدفوع بالكامل خلال عام ٢٠٠٨
وقد تحقق تغيير ايجابي على حقوق المساهمين من خلال الفائض في حسابات النتيجة
(الارباح المتحققة) والارباح غير الموزعة من عام ٢٠٠٧ .

ي مخصص خسائر الائتمان :

تنفيذا لكتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم
٩ / ٢ / ٣١٠ في ٣٠ / ١ / ٢٠٠٨ تم اضافة مبلغ (٢٥١٢٦٦٦٤٥٣) دينار مخصص
خسائر الى مصروفات المصرف تنفيذا للكتاب المشار اليه اعلاه . علما ان ما مقداره
(٣٤٣٩٩٧٣,٠٠٢) دينار من الائتمان الممنوح والذي كان في تصنيف الائتمان الردي
والخاسر جرى تحويله الى حساب المدينون . وستتخذ الاجراءات الاصولية لتحصيله من ذوي
العلاقة او الحصول على ضمانات اضافية مؤكدة . او تسهيل الضمانات المقدمة بشاته .

سادسا : بيانات تفصيلية :

أ - اهم العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠٠٨ :

١ . عقد شراء زيت الوقود (لاغراض التصدير) بكمية (١٠٠٠٠) طن متري بسعر وزارة
النفط + دولار واحد .

٢ . عقد استئجار بناية المصرف في منطقة الكرخ مع السيد احسان ابراهيم شرقي بمبلغ
(٦٦٠٠٠) دولار سنويا . مدة العقد من ١ / ١ / ٢٠٠٩ ونغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ . حزر العقد
بتاريخ ٢٣ / ١٠ / ٢٠٠٨ .

٣ . عقد اشتراك في نظام التسوية الاجمالية الاتية مع البنك المركزي العراقي بمبلغ
(٧٥٠٠٠٠) دينار) سنويا مدة العقد سنة واحدة قابلة للتجديد .

ب - كفاية راس المال:

بلغت كفاية راس المال كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ (٤٣,٥٣٧ %) من مجموع الموجودات والبنود المرجحة بنسب مخاطرها خارج وداخل الميزانية .

ج - فروع المصرف :

للمصرف حاليا فرعان هما :

- الفرع الرئيسي

- فرع السليمانية

وسيتّم افتتاح فروع المصرف في محافظة اربيل و كربلاء وفي بغداد في منطقة الكرخ خلال عام ٢٠٠٩ وقد استحصلت الموافقات الاصولية من البنك المركزي العراقي على ذلك .

د - المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :

لا توجد مبالغ منفقة على البحث والتطوير خلال عام ٢٠٠٨ .

هـ . المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها .

اسم الحساب	المبلغ المنفق
الدعاية والنشر	١٥٣٤٥٥٠ دينار
السفر والايقاد	١٨٩٥١٢٧٦٢ دينار
الضيافة	٣٠٦٧٥٠٠ دينار

و . نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تحققت النتائج الموضحة ادناه ضمن خطة ٢٠٠٨ .

اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٠٨	المتحقق في ٢٠٠٨/١٢/٣١	مقدار التغير	نسبة التغير
حسابات جارية وودائع	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٣٩٩١٩٠٦٤٥٩	٣٨٩٩١٩٠٦٤٥٩	%١,٥٢
الاسثمارات والائتمان النقدي	٤٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٧٤٩٩٢٧٠٥١٩	١٥٩٩٢٧٠٥١٩	%٠,٠٣٤
الايرادات	٥١٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٦٧٠٨٦٠٨٠٣	٢٥٧٠٨٦٠٨٠٣	%٥٠
المصرفات	٢٩١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٨٨١٨٣٥٦٦	(٢٧٧٨١٨٣٥٦٦)	% ٩٥

ز. السياسة المحاسبية :

يطبق المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف في تنفيذ الاعمال المحاسبية كما يعتمد مبدا الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية وكذلك الجرد السنوي للتحقق من موجوداته

ح. التوسعات خلال السنة :

لم تحدث اية توسعات خلال السنة والعمل جاري لتهيئة متطلبات فروع اربيل و كربلاء والكرخ .
ط. معلومات وايضاحات اخرى :
لا توجد معلومات او ايضاحات مهمة اخرى تخص نشاط المصرف يمكن الاشارة اليها عدا ما ورد اعلاه .

مع التقدير



محمد فاضل عبد الحميد
رئيس مجلس الادارة



الى/ السادة مساهمي مصرف دجلة والفزات للتنمية والاستثمار المحترمين

استنادا لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة وحسب تعليمات تدقيق الحسابات قمنا بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة حولها وقد استفسرنا من بعض الفنيين عن النقاط التي تحتاج الى شرح وبيان واطلعنا على التقارير الشرعية للعام ٢٠٠٨ وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب حسابات المصرف ونود ان نبين مايلى:

- ١- ان القوائم المالية وجميع النواحي الجوهرية عن المركز المالي للمصرف وعن نتائج اعماله والتدفقات النقدية ومصادر واستخدامات امواله متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر.
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشراف مراقب الحسابات استنادا للتعليمات النافذة وان نتائج الجرد كانت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم موجودات المصرف من العملة الاجنبية حسب سعر الصرف الوارد في نشرة اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في ٢٠٠٨/١٢/٣١ وكان سعر الصرف (١١٧٢) دينار للدولار.
- ٣- ان التقرير السنوي لمجلس ادارة المصرف وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة ودقيقة اعمال المصرف للسنة المالية ٢٠٠٨ وان جميع المعلومات الواردة فيه هي بموجب القوانين والتشريعات المالية النافذة وانها تعبر بصورة واضحة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
- ٤- لازل هناك تباطؤ في تسديد بعض المrabحات الممنوحة للزبائن ولا يسعنا في هذا المجال الا التأكيد على القسم المعني باتخاذ الاجراءات الكفيلة بتسديد المrabحات الممنوحة وعواندها في الموعد المقرر.
- ٥- نؤكد على ضرورة الاستعلام عن الزبائن واستكمال كافة متطلبات منح الائتمان (الرهن او الحجز للضمانات المقدمة) قبل منح الائتمان وذلك لضمان حقوق المساهمين.
- ٦- نؤكد ضرورة اخذ الضمانات الكافية عند منح الائتمان النقدي والتعهدي وعدم منح او تجديد اي ائتمان الا بعد تسديد كافة متعلقاته (من عوائد وذمم سابقة)
- ٧- الاستمرار بأسلوب منح المrabحات المطلوبة بالدولار بعد تقييم الدولار بسعر الصرف مقابل الدينار عند المنح وان يتم التسديد بنفس السعر عند الاستحقاق.
- ٨- وقد تمت الموافقة على الاجراءات المحاسبية وخطة مراجعة الحسابات وفق ضوابط المحاسبة وادارة المخاطر ونوصي بتعيين المحاسب القانوني (خليل ابراهيم محمد) مراقبا لحسابات المصرف لعام ٢٠٠٩ هذا مع العلم باننا استعرضنا تقرير مراقب الحسابات لسنة ٢٠٠٨ وقدمنا ملاحظتنا بشأنه الى مجلس الادارة. كما اطلعنا على تقارير مدير الرقابة الداخلية وتم مراجعة تقارير المصرف الموجهة الى البنك المركزي العراقي.. مع التقدير...

وليد محمود علي

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

Khalel.I.M.Al-Abdulah

Public Accountant & Auditor

خليل إبراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

استشارات إدارية ومالية - دراسات جدوى اقتصادية

العدد: ٢٩٦/م خ
التاريخ: ٢٠٠٩/٤/٢٨

إلى / السادة مساهمي مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (ش.م.خ) المحترمين..

م/ تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٨

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) بغداد كما في ٣١- كانون الأول ٢٠٠٨ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المالية المتعلقة بها للسنة المنتهية بذات التاريخ..

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية إعداد البيانات المالية وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها وأن المصرف يعمل وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية..

أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل وفقاً للمعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها وكانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا، لقد قمنا بمهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات

اللازمة لأوجه نشاط المصرف ضمن اختصاصنا.. وقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية :-

الإيضاحات..

١ - وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٦/٤/٢٠٠٨ تم زيادة رأسمال المصرف بمقدار (٢٥) مليار دينار وبذلك أصبح رأس المال (٥٠) مليار دينار كما تظهره الميزانية العامة في ٣١/١٢/٢٠٠٨..

٢ - لا يمكن تقييم النشاط السنوي للمصرف على أساس رأس المال البالغ (٥٠) مليار دينار لان الزيادة تم استحصالها فعلاً خلال الربع الأخير من السنة المالية ٢٠٠٨..

٣ - بناء على طلبنا قام القسم المالي بإعادة تبويب حساب العجز المتراكم والبالغ (١,٩٩٤) مليار دينار على حساب الاحتياطات بعدما كان مبوباً خلال سنة ٢٠٠٧ على حساب نفقات إيرادية مؤجلة..

٤ - إن حساب النقدية في الصندوق والمصارف بلغ (٥٧,٣٩١) مليار دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨ يقابله (١٦,٧١٢) مليار دينار للسنة المقارنة ٢٠٠٧ إن وجود هذا الفائض النقدي يعود معظمه الى سبب زيادة رأس المال في الربع الأخير من السنة إضافة إلى الحسابات الجارية الدائنة..

٥ - تم شطب مبلغ (٩٨) دولار يمثل مبلغ مسروق في بداية عام ٢٠٠٧ بعد صدور القرار القضائي في شباط ٢٠٠٨ وظهر ضمن حساب مصروفات أخرى في الكشف الملحق بالميزانية العامة.

٦ - الالتزام بالتشريعات المصرفية:-

أ - تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي/ مكتب غسيل الأموال وبموجب المنشور رقم (١) في ١٣/٧/٢٠٠٦ قام المصرف باتخاذ الإجراءات الخاصة بمكافحة غسيل الأموال ومنع تمويل الارهاب وذلك بإرسال الكشوفات النصف شهرية للحوالات الخارجية الصادرة والواردة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والحوالات الداخلية معززة بقرص مدمج الى البنك المركزي العراقي.

ب - بلغ احتساب مخصص خسائر الائتمان (٢,٥١٢) مليار دينار خلال سنة ٢٠٠٨ وهو يشكل نسبة قدرها ٤١% من إجمالي المصاريف وذلك تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان رقم ٣١٠/٢/٩ في ٢٠٠٨/١/٣٠.

الملاحظات..

١ - الائتمان والاستثمارات وحسن إدارة المخاطر

بلغ حساب الائتمان والاستثمارات (٤٧,٤٩٩) مليار دينار حسب ما تظهره الميزانية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ولاحظنا وجود العديد من مبالغ الائتمان المتعثر التسديد وبغية تحقيق إدارة سليمة وجيدة للمخاطر يستلزم وجود إطار جيد بالحوكمة وقياس المخاطر المصرفية بصورة دقيقة وتطبيق المعايير الخاصة بإدارة المخاطر, عليه نوصي بضرورة اتخاذ ما يلي:-

أ - اعتماد الضمانات الصلبة والابتعاد عن الضمانات الضعيفة والهشة.

ب - إعداد تقييم للكفاءة المالية للزبائن والعمل على وجود تصنيف ائتماني للتفريق بين الزبائن حسب جدارتهم الائتمانية والاستعلام من البنك المركزي العراقي عن التزامات الزبائن.

٢ - المربحات

ندرج أدناه على سبيل المثال وليس الحصر بعض عقود الائتمان المتعثر التسديد نوصي بضرورة ابقاء متابعة فاعلة لاستحصا ل حقوق المصرف.

نوع المربحة	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١	الأرصدة ذات الائتمان المتعثر	نسبة التعثر الائتماني
افراد -دينار	٨,١٨٣ مليار	٤٠٩ مليون	٥%
افراد - دولار	٤,٥٦٨ مليون	٢,٥١٣ مليون	٥٥%
الشركات - دينار	١,٦٨٤ مليار	٩٥٧ مليون	٥٧%

٣ - المدينون

ان حساب المدينون أعلاه يتضمن مبلغ قدره (٣,٤٣٩) مليار دينار يمثل ديون متأخرة التسديد استحققت السداد منذ عام ٢٠٠٧ وتمثل - ائتمان خاسر+ ائتمان ردي- وهي تشكل نسبة قدرها ٦٥% من إجمالي الديون - وتم استرداد (٧١٤) مليون دينار خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٩ من هذه الديون المتأخرة مما يدل على وجود متابعة أمين زيادة تفعيل هذه المتابعة..

المبلغ / مليون دينار	النسبة	البيان
١٨١٣	٣٥%	الأرصدة الأخرى
٧٩١	١٥%	مبالغ الائتمان الخاسر
٢٦٤٨	٥٠%	مبالغ الائتمان الردي
٥٢٥٢	١٠٠%	المجموع

٤ - الموجودات الثابتة

ان حسابي الأراضي والمباني والبالغة كلفتيهما (١,٢١٣) مليار دينار و (١,٣٠٩) مليار دينار على التوالي والظاهران في الكشف المرفق مع الميزانية - لم نطلع على وجود وثيقة تؤيد الملكية -

وقد بينت الإدارة إنها بذلت كافة الجهود لكن الأشكال يقع على عاتق دائرة التسجيل العقاري لكون وجود بعض المساهمين في المصرف من غير العراقيين..

٥ - خطابات الضمان

إن مجموع مبالغ خطابات الضمان يبلغ (١١٥) مليار دينار قبل تنزيل التأمينات - ويرأينا إن التأمينات المستوفاة والبالغة (١٠) مليار دينار إضافة إلى الرهونات لقاء إصدار خطابات الضمان غير كافية كضمان بالمستوى المطلوب مما يتطلب من مجلس الإدارة وضع إستراتيجية جديدة لإصدار خطابات الضمان وعمليات الائتمان الأخرى وفق أسس جديدة معتمدة تضمن استرداد حقوق المصرف في حالة إخفاق الزبون..

٦ - الأرباح السنوية

إن صافي الأرباح المتحققة والبالغة (٦٧٦) مليون دينار و(١,٩٨٢) مليار دينار للسنوات ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ على التوالي برأينا هي أرباح متدنية قياسا لبعض المصارف في العراق ورتبنا ضرورة قيام مجلس الإدارة عند عقد اجتماعاته أن تتضمن محاضرته مايلي :-

أ - وضع الإستراتيجيات وسياسات التشغيل وإن يتخذ قرارات بشأن محفظة الائتمان وإعادة هيكليتها وأي خطوط تشغيل جديدة في عالم الأسواق والاقتصاد يدخلها وأي خطوط خاسرة يغادرها.

ب - على مجلس الإدارة ان يعقد اجتماعات دورية وفصلية كافية لمناقشة نتائج النشاط المالي (المصاريف والإيرادات) وكيفية تعظيم الوارد وخاصة بالنسبة للفروع الجديدة ووضع نظام حوافز يحث العاملين على الارتقاء بالصناعة المصرفية وتعظيم الموارد ..

ج - تكليف لجنة تقوم بأعداد دراسة عن امكانية زيادة نسب العمولات المصرفية وفقا للتسعيرات المتعارف عليها في القطاع المصرفي..

٧ - تقنية المعلومات

بغية تلافي حدوث مخاطر للمشاكل المحاسبية نوصي بضرورة تفعيل كافة نوافذ النظام الآلي لتستوعب كافة العمليات المصرفية..

٨ - التقارير الداخلية لأعمال الرقابة والتدقيق

تم توجيه تقارير داخلية لأعمال الرقابة من قبلنا إلى مجلس الإدارة الموقر برقم (١٠١) و (٢٩٥) في ٢٠٠٨/١٢/١٧ و ٢٠٠٩/٤/١ على التوالي نوصي اتخاذ ما يلزم بشأن ملاحظتنا الواردة فيهما.

٩ - الرقابة الداخلية

لدى قيامنا بفحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية من خلال عدة مؤشرات ومنها التقارير الدورية للرقابة الداخلية لاحظنا انها رقابة لاحقة للصرف وخلال الفصل الأول من السنة ٢٠٠٩ لمسنا تبدل في النشاط الرقابي حيث تم التحول إلى الرقابة السابقة على الصرف وأثناء سير الأعمال - نوصي بضرورة زيادة فعالية الرقابة السابقة للصرف لأنها صمام الأمان على الإعمال التنفيذية ..

١٠ - التأييدات للارصدة

إن أقسام المصرف قامت بإرسال كتب التأييد إلى عينة من الزبائن لتأييد أرصدهم كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ غير أننا لم نطلع على الإجابات لتلك الكتب. وبينت إدارة المصرف انه لم يردها أي اعتراض على تلك الكتب..

١١ - المؤشرات المالية

إن المؤشرات المالية المبينة أدناه تدل على استقطاب للودائع والتطورات والنمو للعمليات المصرفية خلال سنة ٢٠٠٨ عن السنة السابقة ٢٠٠٧ مما يدل على وجود ارتقاء ايجابي للسنة الحالية عن السنة السابقة.

اسم الحساب	نسبة النمو	السنة ٢٠٠٧ المبلغ / مليون دينار	السنة ٢٠٠٨ المبلغ / مليون دينار
مجموع الموجودات الثابتة والمتداولة	%١٧٨	٤٢٨١٨	١١٨٨٧٣
حسابات جارية (دائنة + ودائع)	%٢٣٦	١٩٠١٥	٦٣٩٩١
إيرادات النشاط الجاري	%١٥٢	٣٠٣٣	٧٦٥٥
مصاريف النشاط الجاري	%٨٧	١٥٧٧	٢٩٥٧
صافي الأرباح قبل التوزيع	%١٩٣	٦٧٦	١٩٨٢

وخضوعاً لذلك ويقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات المعطاة لنا:-

- ١ - إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدام هذه الموارد .
 - ٢ - إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم وبإشراف إدارة المصرف وبحضورنا وإن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
 - ٣ - إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة.
 - ٤ - إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.
- ومع مراعاة ما جاء أعلاه فإن الميزانية العامة تعبر بوضوح عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وإن حسابات النتيجة تظهر نتيجة نشاطها للسنة المنتهية بذات التاريخ..

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..



خليل إبراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات



الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الكشف	رقم الدليل	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	١	<u>الموجودات</u> <u>الموجودات المتداولة</u>		
	١٨	النقود	٥٧٣٩١٦٩٤٩٨٣	١٦٧١٢٨٣٦٨٣٣
	١٥	الاستثمارات	٢٣٧٩٩٦٩٩٣٦٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
		مجموع الموجودات المتداولة	٨١١٩١٣٩٤٣٥١	١٧٧١٢٨٣٦٨٣٣
	١٤	الائتمان النقدي	٢٣٦٩٩٥٧١١٥١	١٤٧١٥٩٢٥٧٥٥٤
	١٦	المدينون	٥٢٥١٩٠٥٩٣٥	٣٤٢٧٨٥١٢٦٥
		<u>الموجودات الثابتة</u> الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار)		
	١١	نفقات ايرادية مؤجلة	٨٥٤٣٣٥٣٣٤١	٦٧١٢٤٨٠٢٤٨
	١١٨	مجموع الموجودات الثابتة	١٨٧٣٢٨١٨٦	٢٤٩٧٧٠٩١٧
		مجموع الموجودات	٨٧٣٠٦٨١٥٢٧	٦٩٦٢٢٥١١٦٥
		مجموع الموجودات	١١٨٨٧٣٥٥٢٩٦٤	٤٢٨١٨٨٦٥٠١٧
	١٩	<u>الحسابات المتقابلة</u>	١١٧٥٥٢٩٥٣٣٠٩	٢٢٨١٠٨٢٥٨٦١
		المجموع	٢٣٦٤٢٦٥٠٦٢٧٣	٦٥٦٢٩٦٩٠٨٧٨

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الكشف	رقم الدليل	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	٢	المطلوبات المطلوبات المتداولة		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٦٣٩٩١٩٠٦٤٥٩	١٩٠١٥٣٣١٢١٢
٩	٢٦	الدائنون	١٦٣٤٩٤٤٩٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
		مجموع المطلوبات المتداولة	٦٥٦٢٦٨٥١٣٥٩	١٩٠١٩٣٣١٢١٢
		المطلوبات الثابتة		
١٠	٢١	راس المال المدفوع	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١١	٢٢	الاحتياطيات (العجز المتراكم)	١٠٠٠٧٥٩٤٣٥	(١٧٠٥٠٦٢٦٣٢)
١٢	٢٣	التخصيصات	٣١٤٥٩٤٦١٧٠	٥٠٤٥٩٦٤٣٧
		مجموع المطلوبات الثابتة	٥٣٢٤٦٧٠١٦٠٥	٢٣٧٩٩٥٣٣٨٠٥
		مجموع المطلوبات	١١٨٨٧٣٥٥٢٩٦٤	٤٢٨١٨٨٦٥٠١٧
		الحسابات المتقابلة		
٧	٢٩		١١٧٥٥٢٩٥٣٣٠٩	٢٢٨١٠٨٢٥٨٦١
		المجموع	٢٣٦٤٢٦٥٠٦٢٧٣	٦٥٦٢٩٦٩٠٨٧٨

عن /مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (ش م خ)

محمد فاضل عبدالحميد
رئيس مجلس الادارة

صبيح حسن علي الدليمي
المدير المفوض

وليد حميد رشيد
مدير الشؤون المالية

رقم البريق ٤٩١١

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٩٦ والمؤرخ في ٢٨/٤/٢٠٠٨

فيلس ابراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات





حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في (٣١/كانون الاول / ٢٠٠٨)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٣	٤٤	ايرادات النشاط الجاري	٥٨١٦.٥٣٩١.٠	٦٩.٩٢٦٩٧٢
١٤	٤٦	ايرادات العمليات المصرفية	١٨٢٧٨٥٩٩٨٤	٢٣٤٢٢٩.٣٧٤
		ايرادات الاستثمار	٧٦٤٣٩١٣٨٩٤	٣٠.٣٣٢١٧٣٤٦
		مجموع ايرادات النشاط الجاري		
١٥	٣٣-٣١	ينزل مصروفات النشاط الجاري	٢٢.٣٢١١٣٣١	١٣٢١٤٣١٤٩٣
١٦	٣٤	المصروفات الادارية	٣٧.٧٥٨٧.٠	٤٨.٥٣٦٦.٠
٦-٥	٣٧	مصروفات العمليات المصرفية	٣٨٣٩٨٤١٢.٠	٢٠.٨٠٦٩٢٤.٠
		الانذارات والاطفاءات	٢٩٥٧٩٥٤١٥١	١٥٧٧٥٥٤٣٩٣
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٤٦٩٧٦٧٩٧٤٣	١٤٥٥٦٦٢٩٥٣
		فائض (عجز) العمليات الجارية		
١٧	٤٨	تضاف الايرادات التحويلية والآخرى	١١٧٢.٠٠٠	-----
١٨	٤٩	الايرادات التحويلية	١٥٢٢٦٩.٩	٢٣٥.٠
		ايرادات الاخرى	٢٦٩٤٦٩.٩	٢٣٥.٠
		مجموع الايرادات التحويلية والآخرى		
		تنزل المصروفات التحويلية الاخرى		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	٢٦.٦٣٦٥٠.٣	٧٧٩٥٣٣٦٢.٠
٢٠	٣٩	المصروفات الاخرى	١٢٣٨٦٣٩١٢	-----
		مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	٢٧٣.٠٢٢٩٤١٥	٧٧٩٥٣٣٦٢.٠
		الفائض (عجز) يوزع كما يلي :-		
		إطفاء العجز المتراكم	١٩٨٢٦٧٧٢٣٧	٦٧٦١٥٢٨٣٣
		١٠% احتياطي رأس المال	٥٠.٦٢١٤٥٢.٠	٣٣٨.٧٦٤١٥
		١٠% احتياطي التوسعات	٩٩١٣٣٨٦٢	١٦٩.٣٨٢١
		١٥% حصة الضريبة	١٩٨٢٦٧٧٢٤	-----
		فائض ارباح غير موزعة	١٧٦٨٥٩١٧.٠	٤٨١٧٥٨٩.٠
			١٠.٠٢٢.١٩٦١	٢٧٢٩٩٦٧.٠

ايضاح:-

تم احتساب احتياطي التوسعات البالغ ١٠% من الفائض المتراكم لهذه السنة وذلك وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي الخاصة بهذا الشأن .

كشف مصادر واستخدام الاموال للسنة المنتهية في كانون الاول ٢٠٠٨

اجمالي / الف دينار	فرعي / الف دينار	الحساب
١٦٧١٢٨٣٧		النقد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٠٨
	٢٥٠٠٠٠٠٠	<u>تضاف / المصادر</u>
	٤٤٩٧٦٥٧٥	زيادة رأس المال
	١٦٣٠٩٤٤	الزيادة في حسابات جارية وودائع
	١٨٠٥٨١٨	الزيادة في الدائون
	٢٦٤١٣٤٩	الزيادة في الاحتياطات
	٣٨٣٩٨٥	الزيادة في الاندثارات
		المجموع
٧٦٤٣٨٦٧١		مجموع النقد المهيأ للاستخدام
٩٣١٥١٥٠٨		
	٢٢٧٩٩٦٩٩	<u>تنزل / الاستخدامات</u>
	٨٩٨٣٦٤٥	الزيادة في الاستثمارات
	١٨٢٤٠٥٥	الزيادة في الائتمان النقدي
	٢١٥٢٤١٤	الزيادة في المدينون
		شراء موجودات ثابتة
		المجموع
٣٥٧٥٩٨١٣		النقد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨
٥٧٣٩١٦٩٥		

كشف (١) النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٨١	نقد بالصندوق	٢٢٦٧.٥٠٩٢٤	٢٧٤٧٥٧٥٦٥٩
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٧٨٧٣٢١٧٩٧	٤١٤٥٤.٠٨٦٦
١٨٤	المبالغ لدى البنك المركزي	٤٤٨١١٨٩٥٤٩٧	٨٣٣٣٨٢٩٥٩٨
١٨٧	اوراق نقدية اجنبية	٩٥٢٥٤٢٦٧٦٥	٥٢١٦٨٩.٧١٠
	مجموع النقود	٥٧٣٩١٦٩٤٩٨٣	١٦٧١٢٨٣٦٨٣٣

تم تقييم الاوراق الاجنبية (دولار امريكي) بالسعر المعلن في نشرة اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في ٣١/١٢/٢٠٠٨ البالغ (١١٧٢) دينار لكل دولار.

كشف (٢) الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	_____	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٥	المرايحات	٢٣٧٩٩٦٩٩٣٦٨	_____
	المجموع	٢٣٧٩٩٦٩٩٣٦٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

كشف (٣) الائتمان النقدي كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٥٣	المضاربات	٥٦٧١١٠١٠٩٩	١٤٧١٥٩٢٥٧٥٤
	المشاركات	٢٧٥٥٧٢٠٠٥٢	—
	الاستصناع	١٤٤٨٧٧٥٠٠٠٠	—
	التسديد	٧٨٥٠٠٠٠٠٠	—
	المجموع	٢٣٦٩٩٥٧١١٥١	١٤٧١٥٩٢٥٧٥٤

كشف (٤) المدينون كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٦٩١	مدينون متأخرة التسديد	٣٤٣٩٩٧٣٠٠٢	٣٤٣٣٥٦١٣٤
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	-----	١٩٤٠٨٢١٢٤٣
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	١٧٥٥٠٠٠٠	٢٠٨٥٦٣١٥٢
١٦٧٢	سلف المنتسبين	١٨٠٨٣١٠٠	-----
	حسابات مدينة متنوعة	-----	١٢٠٠٥٠٠٠٠
	ايرادات مرابحات مستحقة وغير مسددة	٧٣٠١١٤٠٣٣	٦٧٧٣٦٠٧٣٦
١٦٦	تأمينات لدى الغير	١٠٤٦١٨٥٨٠٠	١٣٧٧٠٠٠٠٠
	المجموع	٥٢٥١٩٠٥٩٣٥	٣٤٢٧٨٥١٢٦٥

كشف رقم (٥) الموجودات الثابتة وانظر انها كما في ٣١/٣١/٢٠٠٨

الموجودات الثابتة	رقم الدليل المحاسبي	المجموع	النظام الاي المكتمل	اراضي قضاء	مباني ومنشآت *	الات والمعدات	وسائط نقل والتقل	الثاث واجهزة مكتب
نسبة الاجتهار الاجتهار المتراكم الانجازات السنة الحالية (اول سنة تم فيها احصاء الاجتهار)	٢٠٠٨/١٢/٣١ الكافة في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٦٨٥٨١٠٦٧٥٨	٣٥٣٩٦١١٢٧٥	١١٨٩٣٧٨٤٨٠	١٣٠٩٧٤٠٠٠٠٠	٢٧٣١٨٧٤٥٧	١٣٤٤٤٣٢٠٠	١٧٧١٤٨٦٣٤٦
		٢١٥٣٤١٤٤٨٢	٥٧٧٦١٢٢٧٥	٢٣٩٠٠٠٠٠٠	١٣٠٩٧٤٠٠٠٠٠	٩١٩٤٩٤٨	٤٣٠٥٢١٧٠	٢٣٨٩٤٠٠٨٩
نسبة الاجتهار الاجتهار المتراكم الانجازات السنة الحالية (اول سنة تم فيها احصاء الاجتهار)	٢٠٠٨/١٢/٣١ الكافة في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٩٠١٠٥٢١٧٤٠	٤٠٦٧٢٢٤٥٠٠	١٢١٣٢٧٨٤٨٠	١٣٠٩٧٤٠٠٠٠٠	٧٨٢٣٨٢٤٠٠	١٧٧٤٩٥٣٧٠	١٩٦٠٤٠٠٤٣٥
		١٤٥٦٢٦٥١٠	٨١٣٤٤٤٩١	٢٢١٥٤١٣٨٩	١٣٠٩٧٤٠٠٠٠٠	٢٧٧٤٧٨٤٥	١٣٤٤٤٣٢٠	١٠٤٤٣٤٣٤٥
نسبة الاجتهار الاجتهار المتراكم الانجازات السنة الحالية (اول سنة تم فيها احصاء الاجتهار)	٢٠٠٨/١٢/٣١ الكافة في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٤٦٧١٦٧٨٩٩	٨١٣٤٤٤٩١	٢١٢١٣٧٧٨٤٨٠	١٣٠٩٧٤٠٠٠٠٠	٦٥٩٤٣٠٢٩	٢٩٨٤٩٤٦٥	٢١٠٠٣٠٩٥٤
		٨٥٤٣٥٣٢٤١	٣٩٨٥٨٨٠٠٥٩	١٢١٢٣٧٧٨٤٨٠	١٣٠٩٧٤٠٠٠٠٠	٢١٦٤٣٩٣٧٦	١٤٧٦٤٥٩٤٥	١٦٥٩٦٦٠٩
٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	٨٥٤٣٥٣٢٤١	٣٩٨٥٨٨٠٠٥٩	١٢١٢٣٧٧٨٤٨٠	١٣٠٩٧٤٠٠٠٠٠	٦٥٩٤٣٠٢٩	٢٩٨٤٩٤٦٥	٢١٠٠٣٠٩٥٤
٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	٨٥٤٣٥٣٢٤١	٣٩٨٥٨٨٠٠٥٩	١٢١٢٣٧٧٨٤٨٠	١٣٠٩٧٤٠٠٠٠٠	٦٥٩٤٣٠٢٩	٢٩٨٤٩٤٦٥	٢١٠٠٣٠٩٥٤

* المبلغ يمثل دفعة مقدمة للبناء التي سيتم نشرها لاحقاً لذلك لم يوزع عليها النشر كونها لم تسجل باسم المصرف حالياً

كشف (٦) النفقة الايرادات الموزجة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	الكلفة الكلية دينار	الاطفاء السنوي دينار	رصيد الاطفاء دينار	الرصيد دينار
١١٨٦	ديكورات وتريكبات وقواطع	٣١٢٢١٣٦٤٨	٦٢٤٤٢٧٣١	١٢٤٨٨٥٤٦٢	١٨٧٣٢٨١٨٦
	المجموع	٣١٢٢١٣٦٤٨	٦٢٤٤٢٧٣١	١٢٤٨٨٥٤٦٢	١٨٧٣٢٨١٨٦

كشف (٧) الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٢٩٣١٦٦.٢٧١ ١١٩٣١٥.٠٠٠	١١٥٩١٣١٧٨١١١ ٢٦٦٥٩١٢٣.٠	<u>الحسابات المتقابلة</u> التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان التزامات الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩/١٩ ٢٩٢١/١٩٢١ ٢٩٣١/١٩٣١
٢٤١٢٤٨١.٢٧١	١١٦١٧٩٧٦٩٣٤١	المجموع	
— ١٣١٣٩٨٤٤١.٠	٢٦٦٥٩١٢٣.٠ ١.٠٨١٤٦٥١٥٥٢	تنزل التأمينات لقاء الالتزامات تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥١ ٢٥٥٢
١٣١٣٩٨٤٤١.٠	١١.٠٨١٢٤٢٧٨٢		
٢٢٨١.٨٢٥٨٦١	١.٥٠٩٨٥٢٦٥٥٩	المجموع	
—	١٢٤٥٤٤٢٦٧٥.٠	الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية	٢٩٨٣/١٩٨٣
٢٢٨١.٨٢٥٨٦١	١١٧٥٥٢٩٥٣٣.٩	مجموع الحسابات المتقابلة	

كشف (٨) الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٠.٩٥٩.٩٦٧٨٢	٥.٧١٨٥.٩٤٢٧	حسابات جارية	٢٥١٧
٢١١.٥٣٧٥٠	٦١٥٩.٩٠٠٠	حسابات توفير	٢٥٢١
٦١٨٩٨.٥١٠٠	٦٣٦.٠٠٠٠	ودائع وقتية	٢٥٣٢
٣٤١٣٩١١٧٠	١٥١٢٦٤٥٢٥٠	السفاتيح المسحوية على المصرف	٢٥٦٢
١٣١٣٩٨٤٤١٠	١١.٨١٢٤٢٧٨٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
١٩.١٥٣٣١٢١٢	٦٣٩٩١٩.٦٤٥٩	المجموع	

كشف (٩) الدائون كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٤٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٢٦٦٢
-----	١٦٢٤٠٠٠٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩
-----	٢٩٤٤٩٠٠	حسابات جارية مغلقة	٢٦٦٩٩
٤٠٠٠٠٠٠٠	١٦٣٤٩٤٤٩٠٠	المجموع	

كشف (١٠) رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٨

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد	٢١
—	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	يضاف خلال السنة	
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	مجموع رأس المال الظاهر في الميزانية	

كشف (١١) الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢٢١	الاحتياطي الرأسمالي الرصيد في بداية السنة الإضافات الرصيد في نهاية السنة	١٦٩٠٣٨٢١ ٩٩١٣٣٨٦٢ ١١٦٠٣٧٦٨٣	— ١٦٩٠٣٨٢١ ١٦٩٠٣٨٢١
٢٢١١	احتياطي التوسعات الرصيد في بداية السنة الإضافات	— ١٩٨٢٦٧٧٢٤	—
٢٢٤	الفائض المتراكم الرصيد في بداية السنة الإضافات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة	٢٧٢٩٩٦٧٠٥ ١٠٠٢٢٠١٩٦١ ١٢٧٥١٩٨٦٦٦	— ٢٧٢٩٩٦٧٠٥ ٢٧٢٩٩٦٧٠٥
٢٢٥	العجز المتراكم الرصيد في بداية السنة الإطفاءات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة	(١٩٩٤٩٦٣١٥٨) ٥٠٦٢١٤٥٢٠ (١٤٨٨٧٤٨٦٣٨)	(٢٣٣٣٠٣٩٥٧٤) ٣٣٨٠٧٦٤١٦ (١٩٩٤٩٦٣١٥٨)
	رصيد الاحتياطات (العجز المتركم) الظاهر في الميزانية العامة	١٠٠٧٥٥٤٣٥	(١٧٠٥٠٦٢٦٣٢)

كشف (١٢) التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل الرصيد في بداية السنة تنزل /تسديدات خلال السنة الاضافات خلال السنة	٤٨١٧٥٨٩٠ (٤٨١٧٥٨٩٠) ١٧٦٨٥٩١٧٠	— — ٤٨١٧٥٨٩٠
٢٣٢	الرصيد في نهاية السنة مخصص خسائر الائتمان الرصيد في بداية السنة الاضافات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة	١٧٦٨٥٩١٧٠ ٤٥٦٤٢٠٥٤٧ ٢٥١٢٦٦٦٤٥٣ ٢٩٦٩٠٨٧٠٠٠	٤٨١٧٥٨٩٠ ٤٥٦٤٢٠٥٤٧ ٤٥٦٤٢٠٥٤٧
	رصيد التخصيصات كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٣١٤٥٩٤٦١٧٠	٥٠٤٥٩٦٤٣٧

كشف (١٣) إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الصواب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١٢٥٤٥٢٣٠	١٦٠٧٨٣٧١٣
٤٣٧	عمولة فتح حساب جديد		
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	١٠٩٩٧٤٦٥٣	٤٨٣٤٤٣٠٣
٤٤١٢	إيرادات بيع وشراء العملة الأجنبية	٢٨١١٩٠٣٤	٦٧٥٩٠٠
٤٤١٣	إيراد بيع وشراء الأوراق بالعملة الأجنبية	١٣٨٠٩٣٦٨٧	٤٩٠٢٠٢٠٣
	المجموع		
٤٤٢٣	إيراد قطع وتحصيل الاوراق	٥٢٦٨٦٢٤٤	—
٤٤٣	عمولات الحوالات	١٠٢٦٢٤٣٢	—
٤٤٤	إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٤٣٧١٨٩٩٤٦	—
٤٤٥	إيرادات عمولة خطابات الضمان	٤٩٠٦١٢٥٠٠٦	٤٨١١٢٣٠٥٦
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٤٧٧٨٧٤١٢	—
٤٤٨	مصروفات مستردة	١١٠٧٣٩٥٣	—
٤٤٩	عوائد الخدمات	٢٩٠٠٠٠	—
	المجموع	٥٨١٦٠٥٣٩١٠	٦٩٠٩٢٦٩٧٢

كشف (١٤) إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الصواب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٤٢٢	إيرادات القروض الداخلية	١٧٤٣٦٩٠٠٤٦	١٧٣٢٣٨٢٨٢٩
٤٦	إيرادات الاستثمارات المالية	٨٤١٦٩٩٣٨	٦٠٩٩٠٧٥٤٥
	المجموع	١٨٢٧٨٥٩٩٨٤	٢٣٤٢٢٩٠٣٧٤

كشف (١٥) المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣١	<u>الرواتب</u>		
٣١١	الرواتب والاجور	٨٤٩٠٣٨٢٠٧	٤٩٦٠٨١٤٦١
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	٣٥٧٦٥٧٠٠	٤٤٦٣٠٠٠
٣١٤١	حصة الوحده من الضمان الاجتماعي	٤٤٠٣٠٥٥٠	٢٧٥١٥٨٦١
	المجموع	٩٢٨٨٣٤٤٥٧	٥٢٨٠٦٠٣٢٢
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٧٧٥٣٣٦٠٠	٧٧٥٩٦٥٥٧
٣٢٥١	لوازم ومهمات	١٤٥٧٠٠٠	١٥٦٣٧٢٥
٣٢٥٢	قرطاسية	٢١١٢٠٥٠٢	٢٣٢٥٧٥٢٥
٣٢٧٢ و ٣٢٧١	الماء والكهرباء	٢١١٨٩٥٠	٨٨٥٩٥٠
	المجموع	١٠٢٢٣٠٠٥٢	١٠٣٣٠٣٧٥٧
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١٢٣	صيانة الات ومعدات	٢٥٢٢٣٥٥٢	٢١٧١١٠٧
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل	٨٥٧٤٥٥٠	١٥١٥٤٥٩٩
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٢٠٨٧٢٦٠	١٨٦١٠٤٠
	صيانة مباني ومنشآت	٥٨٤٠٢٠	-----
	المجموع	٣٦٤٦٩٣٨٢	١٩١٨٦٧٤٦
٣٣٣١	<u>دعاية ونشر وطبع واعلان</u>		
٣٣٣٣	دعاية واعلان	١٥٣٤٥٥٠	١١٤٢٠٠٠
٣٣٣٥	ضيافة	٣٠٦٧٥٠٠	٦٨٧١٩٥٠
٣٣٣٢	احتفالات	-----	٢٩٣٦٧٠٠
	نشر وطبع	١٧٣٢٠٠٠٠	١١٨٦٨٥٠٠
	المجموع	٢١٩٢٢٠٥٠	٢٢٨١٩١٥٠



٢٨٨٨٧٨٦٦ ٩٦.٥٠.٤٩٩ ٤٤٤.٢٧٣٥ ٣٩١٩٦٩٣٤٥	٧٦٤٢٧٩١٦ ١٨٩٥١٢٧٦٢ ١٢٢.٧٨٧٤ ٢٩٦٨٩٣٤٠٠	<u>نقل وايفاد واتصالات</u> نقل داخلي السفر والايفاد لاغراض النشاط اتصالات عامة استنجاز مباني ومنشآت	٣٣٤ ٣٣٤١ ٣٣٤٣ ٣٣٤٤ ٣٣٥٢
٥٦١٣١٧٤٤٥	٥٧٥.٤١٩٥٢	المجموع	
١٤١٥٦٦٧٣ ٣.٦٧٣٥. ١٩٧٤٧٥. - ٢٤٥٠٠٠ ٤٠٠٠٠٠٠ ٦٣٣.٠٣٠٠	١٣٠.٢٠٩٣٤٢ ٩٢٥٤٢٥. ٣١.٣٣٥٢٥ ٣٣٦٤٣٩٣٨. ٣٠٠٠٠ ٨٠٠٠.٠٠٠ ٢٣٧٤٦٩٤١	<u>مصرفات خدمية متنوعة</u> اشتراكات مكافآت لغير العاملين خدمات قانونية خدمات مصرفية اجور تدريب وتأهيل اجور تدقيق مصرفات خدمية اخرى	٣٣٦ ٣٣٦١ ٣٣٦٣ ٣٣٦٥ ٣٣٦٦ ٣٣٦٧ ٣٣٦٨ ٣٣٦٩
٨٦٧٤٤٠٧٣	٥٣٨٧١٣٤٣٨	المجموع	
١٣٢١٤٣١٤٩٣	٢٢.٣٢١١٣٣١	المجموع الكلي	

كشف (١٦) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٤١	مقاولات ثانوية	١٤٨٥٨٥٠٠	-----
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٥٥٩٠٠٢٠٠	٤٨٠٥٣٦٦٠
	المجموع	٣٧٠٧٥٨٧٠٠	٤٨٠٥٣٦٦٠

كشف (١٧) الإيرادات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
-----	١١٧٢٠٠٠٠	غرامات وتعويضات	٤٨٣٢
-----	١١٧٢٠٠٠٠	المجموع	

كشف (١٨) الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٣٥٠٠	١٥٢٢٦٩٠٩	إيرادات عرضية	٤٩٢
٢٣٥٠٠	١٥٢٢٦٩٠٩	المجموع	

كشف (١٩) المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٨٣ ٣٨٣٣	<u>مصرفات تحويلية متنوعة</u> ديون انتمانية مشطوبة ومشكوك في تحصيلها (مخصص خسائر الائتمان)	٢٥١٢٦٦٦٤٥٣	٤٥٦٤٢٠٥٤٧
٣٨٤ ٣٨٤٣ ٣٨٤٦	<u>ضرائب ورسوم</u> رسوم وطوابع مالية ضرائب ورسوم متنوعة	٩٣٦٩٩٠٥٠	٤٥٥٥٧٥٠
٣٨٥ ٣٨٥١	<u>إعانات</u> إعانات داخلية	-----	٣١٨٥٥٧٣٢٣
	<u>المجموع</u>	٢٦.٦٣٦٥٥.٣	٧٧٩٥٣٣٦٢.٠

كشف (٢٠) المصروفات الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٩٢	مصروفات عرضية	١٢٣٨٦٣٩١٢	---
	<u>المجموع</u>	١٢٣٨٦٣٩١٢	---

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية
المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

٢٠٠٨ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٥٥٠.١٦٣٢٢٩٨ (٢٨٠.٩٠٩.٨٥) ١٢٩٩.٩٩٧٧ ٥٣٥.٦٣٣١٩٠ (+)	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج أ- العمولات ب- رسم الخدمة المحتسب ج- الايرادات الاخرى	
١.٠٢٢٣.٠٥٢ ١.٣٤٢٥٣٦٢١ ١١٣٦٤٨٣٦٧٣ (-)	٢- قيمة مستلزمات الانتاج أ- المستلزمات السلعية ب- المستلزمات الخدمية (بعد تنزيل الاشتراكات ومصاريف الاتصالات المستردة)	٣٢ ٣٣
٤٢١٤١٤٩٥١٧ (٩٣٦٩٩.٥٠)	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١) تنزل الرسوم والضرائب غير المباشرة	
٤١٢.٤٥٠.٤٦٧	المجموع	

ايضاحات

- ١- رسم الخدمة المحتسب / يمثل الفرق بين الفوائد المقبوضة والمدفوعة .
- ٢- الايرادات الاخرى / تمثل حسابات رقم ٤٣ و ٤٤١ و ٤٤٨٥ .

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

٢٠٠٨ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٩٢٨٨٣٤٤٥٧	١- تعويضات المشتغلين رواتب وإجور	٣١
٣٢١٥٤١٣٨٩	٢- الاندثارات السنوية	٣٧
٢٨٧.٠٠٧٤٦٢١	٣- فائض العمليات	
٤١٢.٤٥٠.٤٦٧	المجموع	

كشف العمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	دينار
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصوصة	٣٤١٢٩٣٦٩
٤٤٢٣٣	عمولة سندات برسم التحصيل	١٨٥٥٦٨٧٥
٤٤٣١	عمولة حوالات داخلية	١٥٧٧٦٨٠
٤٤٣٢	عمولة حوالات خارجية	٨٦٨٤٧٥٢
٤٤٤٢	عمولة تخليص اعتمادات	٣٣٥٠٦٥٠٧٣
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة	١٠١٧٥١٨٣٣
٤٤٥١	عمولة خطاب ضمان داخلية	٤٩٠٦١٢٥٠٠٦
٤٤٧١	عمولة إصدار سفاتج	٧٥٠٥٠٥٥٠
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع وشراء الأسهم	٢٠٦٩١١٦٠
	المجموع	٥٥٠١٦٣٢٢٩٨

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	١٢٥٤٥٢٣٠
٤٤١	إيراد العملات الأجنبية	١٠٩٩٧٤٦٥٣
٤٤٥٨	مبيعات مطبوعات مصرفية	٧٣٩٠٠٩٤
	المجموع	١٢٩٩٠٩٩٧٧

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٨ دينار
٤٦٣١	١- الفوائد المقبوضة	١٩٧١٢٤١٩
٤٦٣٢	فوائد الحسابات الجارية الخارجية	٥٥٢٧٨٦٩٦
	عوائد الارصدة	
	مجموع الفوائد	٧٤٩٩١١١٥
٣٤٢	٢- تنزل / الفوائد المدفوعة	٣٥٥٩٠٠٢٠٠
	الفوائد المصرفية المدفوعة	
	المجموع	(٢٨٠٩٠٩٠٨٥)