

نتعاون ونتطور معاً لأفضل مستقبل

مصرف دجلة والفرات  
للتنمية والاستثمار

**DIJLAH & FURAT BANK FOR  
DEVELOPMENT & INVESTMENT**

شركة مساهمة خاصة  
رأس المال (٥٠) مليار دينار

التقرير السنوي والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية  
في ٢٠٠٩/١٢/٣١

Khalel .I.M.AL- Abdulah  
Public Accountant & Auditor

خليل إبراهيم محمد  
محاسب قاتوني ومراقب حسابات  
استشارات إدارية ومالية - دراسات جدوى اقتصادية

الرقم: م / ٧  
التاريخ: ٢٠١٠/٣/١٠

السادة / اعضاء الهيئة العامة المحترمين  
مصرف دجلة والفرات للاستثمار والتنمية (ش.م.خ) - بغداد  
تقرير مراقب الحسابات

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد كما في  
٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٩ والتقرير السنوي المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة  
والتعليمات الصادرة بموجبه.  
يقع على عاتق مجلس الادارة مسؤولية اعداد البيانات المالية وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها وان  
المصرف يعمل وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية.  
اما مسؤوليتنا فتتخصر في ابداء رأي مستقل وفقاً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها وكانت  
برأينا ضرورية لأداء مهمتنا .

ولقد قمنا بمهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه  
نشاط المصرف ضمن اختصاصنا وقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية :-

### الايضاحات:

١- تم زيادة الموجودات الثابتة بمقدار (٧,٠٩٣) مليار دينار خلال السنة ٢٠٠٩ وهي تعادل ٧٩% من كلفة  
الموجودات الثابتة المقتناة سابقاً وقد تمثلت هذه الزيادة كما مبين ادناه:

المبلغ/مليون دينار	النسبة	البيان
١,٢١١	١٧%	تطوير النظام الآلي مع ادخال نظم جديدة
٥,٢٨١	٧٥%	شراء بنايتين - احدهما بناية للادارة العامة والمركز الرئيسي بدلاً من البناية المؤجرة حالياً والاخرى للفرع في اربيل
٧٠	١%	شراء الآت ومعدات
٥٨	١%	شراء وسائل نقل (٢) صالون هونداي - (١) متسيوبيشي
٤٧٣	٦%	شراء اثاث واجهزة مكاتب وبضمنها تأثيث فرعي اليرموك واربييل
٧,٠٩٣	١٠٠%	المجموع

Email : [Khalel\\_accounting @ yahoo .com](mailto:Khalel_accounting@yahoo.com)

Tel : ٠٧٨٠,٥٨٣١٥٠٣ - ٠٧٩٠,٦٥٠٣٦٩٦

٢- لم نطلع على السند العقاري للبناءية المشتراة كذلك لم نطلع على سند كلفة الارض المقتناة سابقاً والبالغه (١٠٢١٣) مليون دينار وقد بينت الادارة بأن السبب يعود لكون بعض المساهمين غير عراقيين وبالتالي امتناع مديرية التسجيل العقاري عن نقل الملكية بأسم المصرف مما دفع ادارة المصرف الى مفاحة السيد وزير العدل لحل هذا الاشكال.

٣- افتتح فرع جديد للمصرف في منطقة اليرموك وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على فتح فرع آخر للمصرف في محافظة اربيل.

٤- حصل المصرف على تصنيف جيد بدرجة (٣) من درجات التقييم البالغة (٥) لسنة ٢٠٠٨ بموجب نظام التقييم الدولي ( CAMEL ) وذلك بموجب كتاب البنك المركزي - المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ذي العدد ٢١٥/٢/٩ في ٢١٥/١/١٢ .

٥- الالتزام بالتشريعات المصرفية:

أ- تنفيذاً للاحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي فقد تم احتساب مخصص خسائر الائتمان بمقدار (٢٠١٥٣) مليار دينار للسنة ٢٠٠٩ وعليه بلغ هذا المخصص المتراكم (٥٠١٢٢) مليار دينار كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

ب- قام المصرف في اتخاذ كافة الاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال ومنع تمويل الارهاب وذلك في ارسال الكشوفات نصف الشهرية معززة بقرص مدمج الى البنك المركزي العراقي.

## الملاحظات:

### ١- الائتمان

اولاً: الحد من التركيز الائتماني (سواء على مستوى الزبون او نوع النشاط الاقتصادي) إذ كلما كان هناك تركيز اكبر كلما ازدادت احتمالية حدوث الخسارة لذلك الزبون او حدوث انكماش لذلك النشاط ونبين ادناه امثلة على ذلك:

اسم الشركة / او الزبون	المبالغ الممنوحة / ملياردينار
محمد كاكه احمد	٨٠٠٦٤
شركة صرح الاعمار	١٦٠٠٠

ثانياً: تم التعاقد مع شركة الراجح للتحويلات المالية ولاحظنا ان معدل دوران التمويل يتراوح بين (١-٢) اسبوع مما يتطلب ايلاء متابعة مهمة لذلك المعدل بغية ضمان حقوق المصرف (الائتمانية) .

ثالثاً:نوصي اعتماد الضمانات الصلبة بدلاً من الضمانات الضعيفة والهشة حيث ان الضرورة الائتمانية وحسن ادارة حجم المخاطر تستوجب ذلك وندرج ادناه امثلة على ذلك للمبالغ الممنوحة بدون ضمانات صلبة:

نوع الائتمان	اسم الزبون	المبلغ
تسديد بالدينار	رافدة ابراهيم سلمان	( ٧٢٥) مليون دينار
استصناع + مضاربة	شركة صرح الاعمار	(١٦) مليار دينار
مربحة	محمد كاكه احمد	(٢٣٦٤) مليون دينار
استصناع	اديب عبد الله عباس	(١٢٠) مليون دينار
مربحة بالدولار	ابو بكر عيسى محمود	(٤٨٣) الف دولار
مربحة بالدولار	شركة نحلة بغداد الهندسية	(٣٦٩) الف دولار

رابعاً:ضرورة وجود متابعة فاعلة وتحرك قانوني حازم وسريع اتجاه نكول الزبائن عن التسديد وتأخر الدفع إذ ان اي تأخير قد يؤدي الى اضاعه فرصة جديدة استثمارية اضافة الى خسارة مهددة قد تتحول الى ديون معدومة وبالتالي ضياعات في اموال وحقوق المساهمين وأدناه امثلة على تأخر التسديد:-

تاريخ انتهاء المربحة	اسم الشركة / الزبون	المبلغ
٢٠٠٩/١/١٩	شركة الرمثة للوكالات	(١٢١) مليون دينار
٢٠٠٨/١١/٢٨	شركة الخطى السديده	(٥٦) مليون دينار
٢٠٠٩/٦/١٦	وليد محمود علي	(٤٠٠) الف دولار
٢٠٠٨/١١/١٠	رافدة ابراهيم سلمان	(٧٢٥) مليون دينار
عقد مشاركة مع الزيوت النباتية	شركة المنعة للتجارة والصناعة	(١٠,٣٦٥) مليون دولار
عقد مشاركة مع الزيوت النباتية	شركة المنعة للتجارة والصناعة	(٤٠٦) مليون دينار

## ٢- خطابات الضمان

بلغت خطابات الضمان (١١٤,١٩٤) مليار دينار لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدا التأمينات المستلمة والبالغة (٩,٢٩٠) مليار دينار علماً ان قيمة الخطابات البالغة (١٤,١٠٠) مليار دينار منحت على اساس ضمان شخصي او كميالية نوصي بضرورة الابتعاد عن هذه الضمانات حفاظاً على حقوق المصرف في حالة نكول الزبون امام الجهة المستفيدة .

## ٣- الارباح السنوية

ان صافي الارباح المتحققة قبل التوزيع والبالغة (٦,٠٩٣) مليار دينار لدينا بشأنها مايلي:  
أ- هنالك (٣,٨٩٨) مليون دينار ايرادات مستحقة وغير مستلمة(متأخرة التسديد) وهي تشكل نسبة ٦٤ % من صافي الارباح المتحققة اعلاه .

- ب- حقق فرعي المصرف (كربلاء-اليرموك) خسارة قدرها (١٤٣) مليون دينار ويعود السبب الرئيسي في ذلك حسب رأينا الى حداثة افتتاحها اضافة الى قلة السيولة النقدية وعدم منح الصلاحيات بصورة كافية .
- ج- لاغراض الارتقاء بالارباح نوصي الدخول في خطوط تشغيله جديدة للسوق الاقتصادية اضافة الى التوسع في أنشطة جديدة مثل التأمين التبادلي والاجارة .
- د- بالرغم من ارتفاع حجم الارباح للسنة المالية عن السنة السابقة إلا انه لاحظنا هنالك زيادة ملحوظة ومحسوسة في المصاريف، لا تتناسب وتلك الزيادة الحاصلة في الارباح غير ان ادارة المصرف ترتأي ان تلك الزيادة ناتجة عن عمليات افتتاح الفروع الجديدة ومتطلبات تهيئتها للعمل.
- ونبين في الجدول ادناه بعضاً من تلك الزيادات في المصاريف :-

اسم الحساب	نسبة الزيادة	السنة السابقة ٢٠٠٨ مليون دينار	السنة الحالية ٢٠٠٩ مليون دينار
الرواتب	%٨١	٩٢٨	١,٦٨٣
مستلزمات خدمية	%٣٩	١٠٢	١٤٢
صيانة	%٢٨٣	٣٦	١٣٨
دعاية ونشر	%٢٢٧	٢٢	٧٢
سفر وايقاد	%٧٥	١٨٩	٣٣٠
اشتركاكات	%٢٣٢	١٣٠	٤٣٢

#### ٤- سلف الموظفين

لاحظنا وجود سلف منحت للموظفين مما يتطلب السيطرة عليها ومتابعتها وتصفيتها كما مبين ادناه:-

البيان	المبلغ/مليون دينار
سلف منحت للموظفين	٣٨٤
سلف لاغراض النشاط	١٣٩

#### ٥- التقارير الداخلية

تم خلال السنة ٢٠٠٩ تنفيذ زيارات من قبلنا لاغراض التفتيش والتدقيق الدوري المستمر لكافة الفروع العائدة للمصرف في المحافظات بغية تنفيذ اعمال التفتيش والتدقيق المستندي وقد اصدرنا (٦) تقارير داخلية بهذا الشأن معنونة لكل من رئيس مجلس الادارة المحترم والسيد المدير المفوض المحترم وقد لاحظنا من خلال الاجابات التي وردتنا ان اغلب ملاحظتنا قد تم تداركها.

## ٦- تقنية المعلومات

أ- تم صرف مبلغ قدره (١.٢) مليار دينار لهذه السنة عن تطوير النظام الآلي لأغراض ربط الفروع بالمحافظات ونؤكد على ان الضرورة المحاسبية تستوجب فتح نوافذ لكل من قسم الائتمان والاستثمار والقسم الدولي بغية تلافي حدوث مخاطر المشاكل المحاسبية، وقد بينت لنا الإدارة بأن ذلك سوف ينجز خلال السنة ٢٠١٠ .

ب- لاحظنا ان حسابات كل من فرع كربلاء وفرع اليرموك هي خارج نطاق النظام الآلي المعتمد في المصرف مما يتطلب الاسراع بربط الفرعين اعلاه بشبكة النظام لأغراض تحقيق السيطرة والمتابعة المحاسبية، علماً ان القسم المالي في المصرف يقوم بالمتابعة اليدوية حالياً.

## ٧- المؤشرات المالية

حقق المصرف تقدماً ملحوظاً خلال سنة ٢٠٠٩ عنها للسنة السابقة ٢٠٠٨ كما مبين أدناه ، مما يعطي مؤشراً ايجابياً لنشاط هذه الفترة:-

اسم الحساب	نسبة النمو والتطور	٢٠٠٨/المبلغ - مليون دينار	٢٠٠٩/المبلغ - مليون دينار
مجموع الموجودات الثابتة والمتداولة	٣٢%	١١٨,٨٧٣	١٥٦,٩٥١
حسابات جارية (دائنة+ودائع)	٤٠%	٦٣,٩٩١	٨٩,٣١٨
ايرادات النشاط الجاري	٨٧%	٧,٦٥٥	١٤,٢٨٠
مصاريف النشاط الجاري	٨٦%	٢,٩٥٧	٥,٤٨٩
صافي الارباح قبل التوزيع	٢٠٧%	١,٩٨٢	٦,٠٩٣
الائتمان النقدي	١٢١%	٢٣,٧٠٠	٥٢,٢٧٩
الاستثمارات	٤٧%	٢٣,٨٠٠	٣٤,٩١٤

## ٨- ملاحظات عامة

أ- نرتأي ضرورة تعزيز الكادر المصرفي من ذوي الاختصاص والخبرة في المجالات المحاسبية والرقابية والقانونية.  
ب- قامت الادارة في ارسال كتب التأييد الى الزائن لتأييد ارسدهم كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ غير اننا لم نطلع على ست الاجابات لتلك الكتب. وخضوعاً لذلك وبقدر ماتوصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات المعطاة لنا:-

Khalel.I.M.AL-Abdulah  
Public Accountant & Auditor

خليل إبراهيم محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
استشارات إدارية ومالية – دراسات جدوى اقتصادية

- 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 وان 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 ٢٠٠٩ وان حسابات النتيجة تظهر نتيجة نشاطها للسنة المنتهية بذات التاريخ .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



خليل إبراهيم محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



Email : [Khalel\\_accounting @ yahoo .com](mailto:Khalel_accounting@yahoo.com)

Tel : 07805831503 – 07906503696

الميزانية العامة كما هي في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	الحساب	السنة الحالية ٢٠٠٩ دينار	السنة السابقة ٢٠٠٨ دينار
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقد (في الصندوق ولدى المصرف)	٤٥,٠٣٣,٨٣٧,٢٨٠	٥٧,٣٩١,٦٩٤,٩٨٣
٢	١٥	الاستثمارات	٣٤,٩١٤,٤١٥,١٥٠	٢٣,٧٩٩,٦٩٩,٣٦٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٧٩,٩٤٨,٢٥٢,٤٣٠	٨١,١٩١,٣٩٤,٣٥١
٣	١٤	الائتمان النقدي	٥٢,٢٧٨,٧٦٢,٢٤٧	٢٣,٦٩٩,٥٧١,١٥١
٤	١٦	المدينون	٩,٤٨٦,٠٠٦,٠٨٤	٥,٢٥١,٩٠٥,٩٣٥
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الائتثار)	١٥,١١٣,٣٨٨,٤٥٩	٨,٥٤٣,٣٥٣,٣٤١
٦	١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	١٢٤,٨٨٥,٤٥٥	١٨٧,٣٢٨,١٨٦
		مجموع الموجودات الثابتة	١٥,٢٣٨,٢٧٣,٩١٤	٨,٧٣٠,٦٨١,٥٢٧
		مجموع الموجودات	١٥٦,٩٥١,٢٩٤,٦٧٥	١١٨,٨٧٣,٥٥٢,٩٦٤
٧	١٩	الحسابات المتقابلة	١٥٤,١٩٦,١٦٥,٢١٩	١١٧,٥٥٢,٩٥٣,٣٠٩
		المجموع	٣١١,١٤٧,٤٥٩,٨٩٤	٢٣٦,٤٢٦,٥٠٦,٢٧٣



الميزانية العامة كما هي في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	الحساب	السنة الحالية ٢٠٠٩ دينار	السنة السابقة ٢٠٠٨ دينار
	٢	المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٩,٣١٨,٢٢٦,٣٣٧	٦٣,٩٩١,٩٠٦,٤٥٩
٩	٢٦	الدائنون	٦,٣١٥,٩٤١,٩٠٤	١,٦٣٤,٩٤٤,٩٠٠
١٠	٢٢	التخصيصات	٥,٩٦٢,٢٢٥,٨٧٧	٣,١٤٥,٩٤٦,١٧٠
		مجموع المطلوبات المتداولة	١٠١,٥٩٦,٣٩٤,١١٨	٦٨,٧٧٢,٧٩٧,٥٢٩
	٢١	حقوق الملكية		
	٢١١	رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	٢١٤	الاحتياطيات	٥,٣٥٤,٩٠٠,٥٥٧	١٠٠,٧٥٥,٤٣٥
		مجموع حقوق الملكية	٥٥,٣٥٤,٩٠٠,٥٥٧	٥٠,١٠٠,٧٥٥,٤٣٥
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥٦,٩٥١,٢٩٤,٦٧٥	١١٨,٨٧٣,٥٥٢,٩٦٤
		الحسابات المتقابلة	١٥٤,١٩٦,١٦٥,٢١٩	١١٧,٥٥٢,٩٥٣,٣٠٩
٧		المجموع	٣١١,١٤٧,٤٥٩,٨٩٤	٢٣٦,٤٢٦,٥٠٦,٢٧٣

عن/ مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

محمد فاضل عبد الحميد  
رئيس مجلس الإدارة

صبيح حسن علي الدليمي  
المدير المفوض

وليد حميد رشيد  
نائب المدير المفوض

سعدى محمد امين  
مدير الحسابات

٢٠١٠/٣/١٠

خضوعاً لتقريرنا المرقم خ م / ٧ والمورخ في ٢٠١٠/٣/١٠

خليل ابراهيم محمد  
مُحاسِب قانوني ومراقب حسابات





### حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	الحساب	السنة الحالية ٢٠٠٩ دينار	السنة السابقة ٢٠٠٨ دينار
		إيراد النشاط الجاري		
١٣	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	١٢,٨٢٧,٢٤٤,٧٣٤	٥,٨١٦,٠٥٣,٩١٠
١٤	٤٦	إيرادات الاستثمار	١,٤٥٢,٨١٨,١٢٦	١,٨٢٧,٨٥٩,٩٨٤
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	١٤,٢٨٠,٠٦٢,٨٦٠	٧,٦٤٣,٩١٣,٨٩٤
		ينزل مصروفات النشاط الجاري		
١٥	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٤,٠٩٤,٩٩١,٥٥٠	٢,٢٠٣,٢١١,٣٣١
١٦	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٨٠٨,٢٨١,٦٩٤	٣٧٠,٧٥٨,٧٠٠
	٣٧	الاندثارات والإطفاءات	٥٨٥,٨٤٣,٩٥٦	٣٨٣,٩٨٤,١٢٠
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٥,٤٨٩,١١٧,٢٠٠	٢,٩٥٧,٩٥٤,١٥١
		فائض/عجز العمليات الجارية	٨,٧٩٠,٩٤٥,٦٦٠	٤,٦٨٥,٩٥٩,٧٤٣
		تضاف الإيرادات التحويلية والآخرى		
١٧	٤٨	الإيرادات التحويلية	— — —	١١,٧٢٠,٠٠٠
١٨	٤٩	الإيرادات الأخرى	١٤,٩٩٨,٢٤٤	١٥,٢٢٦,٩٠٩
		مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى	١٤,٩٩٨,٢٤٤	٢٦,٩٤٦,٩٠٩
		تنزل المصروفات التحويلية والآخرى		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	٢,٧١٢,١٧٠,١٥١	٢,٦٠٦,٣٦٥,٥٠٣
٢٠	٣٩	المصروفات الأخرى	— — —	١٢٣,٨٦٣,٩١٢
		مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	٢,٧١٢,١٧٠,١٥١	٢,٧٣٠,٢٢٩,٤١٥
		الفائض (عجز) يوزع كما يلي	٦,٠٩٣,٧٧٣,٧٥٣	١,٩٨٢,٦٧٧,٢٣٧
		ينزل اطفاء العجز المتراكم		
		١٥% حصة الضريبة	٤٩٦,٢٤٩,٥٤٦	٥٠٦,٢١٤,٥٢٠
		٥% احتياطي رأس المال	٨٣٩,٦٢٨,٦٣١	١٧٦,٨٥٩,١٧٠
		١٠% احتياطي التوسعات	٢٣٧,٨٩٤,٧٧٩	٩٩,١٣٣,٨٦٢
		فائض أرباح غير موزعة	٤٧٥,٧٨٩,٥٥٨	١٩٨,٢٦٧,٧٢٤
			٤,٠٤٤,٢١١,٢٣٩	١,٠٠٢,٢٠١,٩٦١

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٨	السنة الحالية ٢٠٠٩	البيان
الف دينار	الف دينار	
		<u>الانشطة التشغيلية</u>
١.٩٨٢.٦٧٧	٦.٠٩٣.٧٧٤	فائض / عجز السنة الحالية
٣٨٣.٩٨٤	٥٢٣.٤٠١	اندثار الموجودات الثابتة
٥٠٦.٢١٥	٦٢.٤٤٣	اطفاء نفقات التأسيس
٢.٥١٢.٦٦٦	٢.١٥٣.٥١٠	مخصص خسائر الائتمان
٥.٣٨٥.٥٤٢	٨.٨٣٣.١٢٨	المجموع
		<u>التغيرات في المطلوبات والموجودات التشغيلية</u>
٤٤.٩٧٦.٥٧٥	٢٥.٣٢٦.٣١٩	الحسابات الجارية والودائع
١.٦٣٠.٩٤٤	٤.٦٨٠.٩٩٧	حسابات الدائنين
(١.٨٢٤.٠٥٥)	(٤.٢٣٤.١٠٠)	حسابات المدينين والارصدة المدينة
(٣٢.٣٣٧.٧٣٤)	(٤٠.٢٩٤.٨٠٩)	صافي تمويلات أصلية
١٢.٤٤٥.٧٣٠	(١٤.٥٢١.٥٩٣)	المجموع
		<u>الانشطة الاستثمارية</u>
(٢.١٥٢.٤١٤)	(٦.٥٠٧.٥٩٢)	صافي الحركة في الموجودات
(٢.١٥٢.٤١٤)	(٦.٥٠٧.٥٩٢)	المجموع
		<u>الانشطة التمويلية</u>
— — —	(١٦١.٨٠١)	حصة المودعين من الارباح
— — —	(١٦١.٨٠١)	المجموع
		<u>الزيادة / الانخفاض في السيولة النقدية</u>
١٦.٧١٢.٨٣٧	٥٧.٣٩١.٦٩٥	النقد في بداية السنة
٢٥.٠٠٠.٠٠٠		الزيادة في رأس المال
٥٧.٣٩١.٦٩٥	٤٥.٠٣٣.٨٣٧	النقد في ٢٠٠٩/١٢/٣١