

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات الميادات والسادة مساهمي (شركة مصرف الخليج التجاري - مساهمة خاصة) المحترمين

م / إعلان دعوة لعقد أجتّماع الهئية العامة

تحية واحترام ...

أستنادا لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة / ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته العشرين المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢١ يسرنا دعوتكم لحضور الأجتّماع السنوي للهيئة العامة المقرر عقده في الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء الموافق ٢٠٠٧/١٠/٢٤ الذي سيعقد في مقر الشركة الواقعة في شارع السعدون للنظر في جدول أعماله كالاتي :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
- ٢- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة / ٢٠٠٦ .
- ٣- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ والمصادقة عليهما.
- ٤- مناقشة توزيع مقسوم الأرباح لسنة / ٢٠٠٦ .
- ٥- زيادة رأسمال المصرف بنسبة (١٢%) من رأس ماله الحالي وفقا لأحكام المادة ٥٥ / ثانياً و ٥٥ / أولاً من قانون الشركات (٢١) لسنة / ١٩٩٧ المعدل ،
- ٦- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافئتهم .
- ٧- تعيين مراقب حسابات للسنة المالية / ٢٠٠٧ وتحديد أجوره .
- ٨- مناقشة اقتراح تعديل عقد التأسيس و النظام الداخلي للشركة لتغيير اسم المصرف وجعله (مصرف الخليج التجاري الدولي) .

نرجو حضوركم بالذات أو اذنية بغيركم من المساهمين أو من الغير بوكالة مصدقة وأبراز شهادة الأسهم الأصلية وأيداع الأنابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الأجتّماع وفق المادة / ٩١ من قانون الشركات وعند أكمال النصاب ، يؤجل الأجتّماع الى نفس الزمان والمكان من الأسبوع التالي المصادف يوم الاربعاء الموافق ٢٠٠٧/١٠/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام



ابو طالب الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كفاية ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٦ وحسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، 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 ان نبين ملاحظتنا التوضيحية :-

أولاً: نشاط المصرف:-

ان فائض نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق قد بلغ (٢,٧٠٩,٤٣٥,٥٢٧) دينار في حين كان فائض النشاط للسنة السابقة يبلغ (١,٤٨٩,٢٤٨,٥٧٢) دينار، اي ان الزيادة البالغة (١,٢٢٠,١٨٦,٩٦٥) دينار تمثل نسبة نمو قدرها (٨٢٪)، وقد تأتت هذه الزيادة مما يلي :-

نسبة النمو	دينار
%	
الزيادة في "ايرادات النشاط الجاري"	٢,٥٤٤,٨٣٤,٩٢٨
الزيادة في "مصرفات النشاط الجاري"	(١,٢٦١,٨٢١,٣٣٢)
الزيادة في "فائض العمليات الجارية"	١,٢٨٣,٠١٣,٥٩٦
الزيادة في "الايرادات الاخرى"	٩٧٩,٩٠٤
للزيادة في "المصرفات التحويلية الاخرى"	(٦٣,٨٠٦,٥٣٥)
الزيادة في "الفائض القابل للتوزيع"	١,٢٢٠,١٨٦,٩٦٥

أ- موجودات المصرف

لقد ازدادت موجودات المصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ عما كانت عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٥ بمبلغ (٣٦,١١٣,٨٠٨,٠٦١) دينار، والتي تمثل نسبة نمو قدرها ٧٩٪ كما مبينة أدناه:-

نسبة النمو	دينار
%	
الزيادة في رصيد النقود	١١,٦٥١,٨٦٦,٩١٢
الزيادة في رصيد الاستثمارات	٩,٨٩٨,٧٨٦,٠٥٨
الزيادة في رصيد الائتمان النقدي	٧,٧٠٤,١١٥,٨٥٣
الزيادة في العديتـون	٤,٩٤٠,٦٥٦,٥١٢
الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة	١,٩١٨,٣٨٢,٧٢٦
الزيادة في الموجودات	٣٦,١١٣,٨٠٨,٠٦١

ب- مصادر التمويل

ان الزيادة المبيينة في (أ) اعلاه والتي تخص "الموجودات" تمثل نفس الزيادة في رصيد مصادر التمويل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ عن الرصيد ذاته كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٥ وكما مبينة تفصيلها أدناه:-

نسبة النمو	دينار
%	
مصادر التمويل قصيرة الاجل	
الزيادة في رصيد الحسابات الجارية والودائع	٣٥,٢١٤,٣٩٢,٢٠٨
الزيادة في رصيد التخصيصات	١,٩٦٧,٧٧٨,٩٣٦
النقص في رصيد الدائتون	(٩٣)
	(١٣,١٠٧,٠٣١,٩٥١)
	٢٤,٠٧٥,١٣٩,١٩٣
مصادر التمويل طويلة الاجل	
الزيادة في حقوق المساهمين	١٢,٠٣٨,٦٦٨,٨٦٨
	٣٦,١١٣,٨٠٨,٠٦١

أ- الإيرادات والمصروفات

احتسبت كل من "الإيرادات" و"المصروفات" وفقاً لبدأ "الاستحقاق" فيما عدا أرباح المساهمات المستلمة والتي تسجل إيراداتاً بتاريخ استلامها.

ب- الإندثار والإطفاء

اندثار "الموجودات" وإطفاء "التفقات الإيرادية المؤجلة" احتسب على أساس القسط الثابت ووفقاً لأحكام (نظام الاندثار والإطفاء للقطاع الخاص) رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.

ج- الاستثمارات المالية

بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية أكثر من القيمة السوقية لأسهم تلك المحفظة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ ولم يقم المصرف بأحساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية.

د- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تم احتساب "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" البالغ (١,٠٨١,٠٩٨,٦٧٨) ديناراً إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي الواردة في "اللائحة الإرشادية".

هـ- الحسابات "المدينة" و"الدائنة المتبادلة"

انتهجت ادارة المصرف اسلوب المقاصة بين ارصدة الحسابات "المدينة" و"الدائنة" المتبادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتاب المديرية العامة لمراجعة الصيرفة والائتمان ذي العدد ٣٤٣/١/٩ والمورخ في ٢٣/٢/٢٠٠٤.

و- سعر تحويل العملات الاجنبية

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات الواردة اقيامها بالعملة الاجنبية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ بسعر (١,٣٢٥) دينار لكل دولار امريكى، اما فوائد القروض والتسليفات الممنوحة فقد تم تسعيرها بالسعر الآتي عند تاريخ النشوء .

رابعاً: تسجيل الاموال وتمويل الارهاب:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان المصرف قد مارس عمليات تتعلق بتسجيل الاموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الارهاب .

ثامساً: كتابة رأس المال:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كتابة رأس المال يتبين أن نسبة كتابة رأس المال بلغت (٦٥%) استناداً الى المادة ١٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

وحسب رأينا ونقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مذكور في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- (١) ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف .
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتدبية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقسيم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة التي اتبعت في السنة السابقة .
- (٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة .

٤) أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وإلها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون البنك المركزي العراقي.

وخضوعاً لما وود ذكره اعلاه، فإن الميزانية العامة المرفقة تبرهن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٦، وأن حسابات النتيجة تظهر أرباحاً نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة آمنة وعادلة.



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنجلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

بغداد في ٥ / حزيران / ٢٠٠٧

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

(أ) بيان

١ من ٢

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		رقم الكشف
	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبى	
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
	١٩,٦١٧,٩٢٩,٠٧٣	٣١,٢٦٩,٧٩٥,٩٨٥	١٨	١
التفويضات			١٥	٢
الاستثمارات	٨,٠٦٦,٧٦٤,١٣٧	١٧,٩٦٥,٥٥٠,١٥٥	١٤	
الائتمانات النقدية			١٤٤	٣
الأوراق التجارية المخصومة	١,٠١٠,٧١٨,٠٠٠	٢,٢٢٠,٩٨١,٠٥٠	١٤٤ اعدا٤	٤
القروض والتسليفات	٧,٧٢٨,٦٩٩,٠٧١	١٤,٢٢٢,٥٥١,٨٧٤		
	٨,٧٣٩,٤١٧,٠٧١	١٦,٤٤٣,٥٣٢,٩٢٤		
	٤,٤٦٣,٧٩١,٩٣٤	٩,٤٠٤,٤٤٨,٤٣٦	١٦	٥
	٤٠,٨٨٧,٩٠٢,٢٠٥	٧٥,٠٨٣,٣٢٧,٥٤٠		
الموجودات الثابتة				
	٤,٨٤٥,٣٦٣,٥٦٥	٦,٧٦٣,٧٤٦,٢٩١	١٢	٦
القائمة - باقوية للفترة	٤٥,٧٣٣,٢٦٥,٧٧٠	٨١,٨٤٧,٠٧٣,٨٣١		
مجموع الموجودات				
الحسابات المتقابلة				
	٥,١١٦,٥٤١,٢٣٤	١٩,٥٧١,٥٨١,٤٠٦		١٢
التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تزييل التأمينات)				
لها مقابل				

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيانات (أ)

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	رقم الشئيل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الأجل			
١٨,٧٩٣,٢٠٠,٨٠٢	٥٤,٠٠٧,٥٩٣,٠١٠	٢٥	٧
٦٦٥,٩٥٧,١٢٠	٢,٦٣٣,٧٣٦,٠٥٦	٢٢	١١
١٤,١٥٥,١٨٨,٣٤٥	١,٠٤٨,١٥٦,٣٩٤	٢٦	٨
٣٣,٦١٤,٣٤٦,٢٦٧	٥٧,٦٨٩,٤٨٥,٤٦٠		
مصادر التمويل طويلة الأجل			
١٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢١١	٩
١,٨١٨,٩١٩,٥٠٣	١,٨١٣,٥٨٨,٣٧١	٢٢	١٠
١٢,١١٨,٩١٩,٥٠٣	٢٤,١٥٧,٥٨٨,٣٧١		
٤٥,٧٣٣,٢٦٥,٧٧٠	٨١,٨٤٧,٠٧٣,٨٣١		
الحسابات المتفصلة			
٥,١١٦,٥٤١,٢٣٤	١٩,٥٧١,٥٨١,٤٠٦	٢٩	١٢

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
أبو طالب عبد المطلب السليبي

المدير المفوض
مصرف الخليج التجاري
مظفر مصطفى الكاوي

نائب المدير المفوض
ومستشار الشؤون المالية
سامي محمد المتبيدي

٣١٣٨

توقيع: **فرقة حسن أحمد سلمان**
مدير الشؤون المحاسبية والقانونية في إنكلترا
من شركة فرقة سلمان وشركاؤه لتدقيق ومراجعة الحسابات
(تضامنية)

يرجى مراجعة ثبوتاً بتاريخه

بغداد في ٥/حزيران/٢٠٠٧

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ب)

	<u>السنة الحالية</u>	<u>السنة السابقة</u>		<u>رقم الدليل</u>	<u>رقم الكشف</u>
<u>دين - ل</u>	<u>دين - ل</u>	<u>دين - ل</u>	<u>المحاسبى</u>		
يرادات النشاط الجارى					
٢٧١,٦٠٩,٩٧٧	٦٢٩,٠٢٨,٠١٤		يراد النشاط الخدمى	٤٣	١٣
٢,٥٠٤,٣٤٣,٩٧١	٤,١٠٧,٤٩٩,٣٢٩		يراد العمليات المصرفية	٤٤	١٤
٦٠٧,٢١٠,٠٤٢	١,١٩١,٤٧١,٥٧٥		يراد الاستثمارات	٤٦	١٥
٣,٣٨٣,١٦٣,٩٩٠	٥,٩٢٧,٩٩٨,٩١٨				
تنزل: مصروفات النشاط الجارى					
٦٩٩,٦٠١,٥٤٣	١,٠٤٦,٠٥٣,٨٥٦		مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٦
١٥١,٨٠٤,١٦٢	١٦٤,٠٣٩,٩٢٠		الاندثار والاطفاء	٣٧	٦
١,٠٢٨,٥٣١,٤٣٧	١,٩٣١,٦٦٤,٦٩٨		المصروفات الإدارية	٣٣-٣١	١٧
١,٨٧٩,٩٣٧,١٤٢	٣,١٤١,٧٥٨,٤٧٤				
١,٥٠٣,٢٢٦,٨٤٨	٢,٧٨٦,٢٤٠,٤٤٤				
فائض العمليات الجارية					
			تضائف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
٥٩,٩٩٩	١,٠٣٩,٩٠٣		الإيرادات الأخرى	٤٩	١٨
			تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى		
١٤,٠٣٨,٢٧٥	٧٣,٠٠٥,٦٩٩		المصروفات التحويلية	٣٨	١٩
—	٤,٨٣٩,١١١		المصروفات الأخرى	٣٩	٢٠
١٤,٠٣٨,٢٧٥	٧٧,٨٤٤,٨١٠				
١,٤٨٩,٢٤٨,٥٧٢	٢,٧٠٩,٤٣٥,٥٧٧				
الفائض القابل للتوزيع					
			يوزع كما يلي:		
	٢٦٨,٢٦٧,٣٨٣		تخصيصات ضريبية		
	١,٠٨١,٠٩٨,٦٧٨		مخصص التدوين المشكوك في تحصيلها		
	٢٧٢,٠١٣,٨٩٥		الاحتياطي القانونى لرأس المال بموجب قانون البنك المركزى العراقى		
	١,٠٨٨,٠٥٥,٥٨١		أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)		
	٢,٧٠٩,٤٣٥,٥٧٧				

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي

خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ج)

دينار	دينار
١٩,٦١٧,٩٢٩,٠٧٣	

٢,٧٠٩,٤٣٥,٥٣٧

١٦٤,٠٣٩,٩٢٠
١٤,٩٣٨,١٩١
٨٠٤,٣١٣,٣٩٣
٩٨٣,٢٩١,٥٠٤

١٠,٦٦٣,٦٦١,٢٠١
٣٥,٢١٤,٣٩٢,٢٠٨

٤٩,٥٧٠,٧٨٠,٤٥٠

٦٩,١٨٨,٧٠٩,٥٢٣

٩,٨٩٨,٧٨٦,٠٥٨

٧,٧٠٤,١١٥,٨٥٣

٤,٩٤٠,٦٥٦,٥١٢

١٣,١٠٧,٠٣١,٩٥١

٤٤٨,٦٨٥,٩٥٣

١,٦٣٣,٧٣٦,٢٩٣

١٨٥,٩٠٠,٥١٨

٣٧,٩١٨,٩١٣,٥٣٨

٣١,٢٦٩,٧٩٥,٩٨٥

رصيد النقود كما في ١/١/٢٠٠٦

تضاف: مصادر التمويل

التفاضل بموجب بيان (ب) المرفق

الفقرات غير النقدية

الاستثمارات والإطفاءات

الأسمم المستلمة مجاناً

الزيادة في التخصيصات

المصادر النقدية

صافي الزيادة في رأس المال المنفوع

حسابات جارئة وودائع

تطرح: الاستخدامات النقدية

الاستثمارات المالية

الائتمان النقدي

الزيادة في المدينون

التفص في الدائون

الموجودات الثابتة

الانفاق الاستثماري

تسديد تخصيصات ضريبية

رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/٥/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

٢٠٠٥/١٢/٣١	دينار	٢٠٠٦/١٢/٣١	دينار	رقم الدليل المحاسبى
				١٤٢
				١٤٢٦
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠		٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠		١٤٢٦١
٥,٤٠٨,٣٥٤,١٥٧		٤,٦٥٨,٤٣٨,١٣٥		١٤٢٧
٩٠٠,٨٤٥		١,١٤٢,٤٧٣,٧٧٥		١٤٢٧١
٥,٦٨٤,٣٥٥,٠٠٢		٦,٣٧٥,٩١١,٩١٠		١٤٢٧٢
				١٤٣
٤٨٣,٥٧٣,١٧٤		٦٥٣,٤٩٥,٤٥٠		١٤٣٦
١,٤٨١,٩٣٦,٨٩٢		١,٩٣٠,٩٥١,٧١٥		١٤٣٧
—		٢١,٤٩٢,٠٦٣		٢٥١٧
١,٩٦٥,٥١٠,٠٦٦		٢,٦٠٥,٩٣٩,٢٢٨		
				١٤٥
٢٤٩,٩١٦		١٢٢,٠٢٠,١٢٤		١٤٥٦
١,٢٨٦,٥٨٧		٥,٠٦٣,١٨٠,٦٤٤		١٤٥٧
١,٥٣٦,٥٠٣		٥,١٨٥,٢٠٠,٧٦٨		
٧٧,٣٩٧,٥٠٠		٥٥,٤٩٩,٩٦٨		
٧,٧٢٨,٢٩٩,٠٧١		١٤,٢٢٢,٥٥١,٨٧٤		

كشف المدينةون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

٤١,٤٤١,٥٤٤	٣٣,٩٤١,٥٤٤	مدينو النشاط الجارى	١٦١
١,٤٦٢,٧٠٦,٨٩٩	٣,١٣٤,٨٨٦,١٩٤	مدينون / قطاع خاص	١٦١٧
—	٣,١٠٩,٢٨٩,٥٠٤	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
—	٩٢٠,٠٠٠	مدينو النشاط غير الجارى	١٦٥
١٤٨,٦٤٤,١٩٦	٤٥٦,٥٦٨,٤٩	حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
١٩١,٧٩١,٦٨٧	٣٢٤,٠٤٩,٥٠١	تأمينات لذى الغير	١٦٦١
٢٧,٣١٦,٩٥٠	١٩,٢٩٩,٧٥٠	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٩,٢٥٦,١٠٠	١٤,٠٠٩,٢٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً	١٦٦٣
٣٧٦,٩٧٨,٩٣٣	٨١٤,٨٤٦,٥٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
١٣,١٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٣,٢٥٠	نقبات قضائية	١٦٦٦
١,٥٠٦,٣٥٩,٠١٤	٢,٢٨٩,١٥٤,٤٤٤	المسلف	١٦٧
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—	حسابات مدينة أخرى	١٦٩
١,٠٣٨,٢٠٥,٥٣٤	—	حسابات مدينة متلغرة التسديد	١٦٩١
٢,٥٦٩,٥٦٤,٥٤٨	٢,٢٨٩,١٥٤,٤٤٤	حوالات الفسورج	١٦٩٤
٤,٤٦٣,٧٩١,٩٢٤	٩,٤٠٤,٤٤٨,٤٣٦	حسابات مدينة أخرى	١٦٩٥

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بخداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٦

كشف رقم (٦)

المجموع	الإلتحاق الاستثماري	تلفات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقسائب	وسائل نقل وتنقل	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	الأراضي	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اللائحة
٢,٧٨٢,١٩٠,١٧٤	—	١,٠٧٦,٣٥٥,٤٨١	٣٧٢,٧٣٢,٥٢٥	٢٢٦,٠٠٠	٩٣,٢١٤,٩٠١	٦٤,٦٦٢,٠٩٠	٩٠٠,٧٢٤,١٧٧	٢٧٣,٢٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١
٤٦٩,٩٧٢,٧٧٢	—	٣٩٢,٣٥١,٧٣٢	٥٦,٤٩٨,٤٢٧	—	—	٨,٣٨٥,٧٢٠	١١,٧٣٦,٨٩٢	—	الإضافات خلال السنة
(٨,٧٤٨,٧٠٥)	—	—	(٨,٧٤٨,٧٠٥)	—	—	—	—	—	التنزيلات خلال السنة
٣,٢٤٣,٤١٤,٢٤١	—	١,٤٦٩,٧٠٧,٢١٤	٤٢١,٤٨٢,٢٤٧	٢٢٦,٠٠٠	٩٣,٢١٤,٩٠١	٧٣,٠٤٧,٨١٠	٩١٢,٤٦١,٠٦٩	٢٧٣,٢٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٣٣٥,٩٦٧,١٠٩	—	—	٢٤٥,١٦٢,٢٩٤	٢١٤,٧٠٠	٤٢,١٠٢,١٠٦	٢٠,٣١٨,٨٢٥	٢٨,١٦٩,١٨٤	—	مخصص الاندثار المتراكم
١٦٤,٠٣٩,٩٢٠	—	٧٤,٦٨٥,٩٩٠	٤٥,٨٦٣,٥٩٧	١٠,٣٠٠	١١,٦٨٠,٩٨٦	١٣,٢٣٥,٢٤٤	١٨,٥٦٣,٨٢٣	—	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١
١٢,٥٣٨,١١٤	—	—	٢,٩٧٩,٤٤٢	—	—	٤,٦٤٨,٧١١	٤,٩٠٩,٩٦١	—	تضائف: اندثار السنة الحالية
٥١٢,٥٤٥,١٤٣	—	٧٤,٦٨٥,٩٩٠	٢٩٤,٠٠٥,٣٣٢	٢٢٥,٠٠٠	٥٣,٧٨٣,٠٩٢	٣٨,٢٠٢,٧١٠	٥١,٦٤٢,٩٦٨	—	سنوات قديمة
٢,٧٣٠,٨٦٩,٠٩٨	—	١,٣٩٥,٠٢١,٢٢٤	١٢٧,٤٧٦,٩١٤	١,٠٠٠	٣٩,٤٣١,٨٠٩	٣٤,٨٤٥,٠٥٠	٨٦٠,٨١٨,١٠١	٢٧٣,٢٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٤,٠٣٢,٨٧٧,١٩٣	٤,٠٣٢,٨٧٧,١٩٣	—	—	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٦,٧٦٣,٧٤٦,٢٩١	—	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

(كشف رقم (٧))

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		
دين	دين	دين		رقم الدليل المحاسبى
			حسابات جارية دائنة	٢٥١
٢,٠٠٠,٨٧٨,٥٤٦	٤,٧٩٠,٣٠٠,٠٤٣		حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	٢٥١٦
٦,٨٧٧,٩٥٥,٨٥٨	١١,٠٦٢,٧٠٥,٦٢٥		حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد	٢٥١٧
—	٧٦,٦٦٥,٥٣١		ارصدة دائنة / حسابات جارية مدينة/ شركات	١٤٣٦
—	١٦٢,٤٩٣,١٧١		ارصدة دائنة / حسابات جارية مدينة/ أفراد	١٤٣٧
٣١٥,٨٨٢,٣٥٠	٧٥٩,٠٦٠,٨٩٨		الصكوك المعتمدة والمحجوزة	٢٥١٩
٣١,٣٠٠,٠٠٠	—		الصكوك المعتمدة (المصدقّة)	٢٥١٩١
١٢٠,٨٠٧	٤٢,٤٠٠,٠٠٠		الصكوك المحجوزة هاتفيّاً	٢٥١٩٠
—	١٧,٧٧٩,٣٣٩		صكوك مصدقة - عملة اجنبية	٢٥١٩٣
٩,٢٢٦,١٣٧,٥٦١	١٦,٩١١,٤٠٤,٦٠٧		حسابات جارية دائنة / غير متحركة	
			حسابات الاضرار	٢٥٢
٦,٣٦٨,٤٥٨,٢٩٠	٨,٤٣٠,٣٠٥,٣٧١		حسابات التوفير	٢٥٢١
١,٠٧١,٥٨٨	٢,٠٠١,١٥٨,١٠٠		حسابات توفير / عملة اجنبية	٢٥٢٣
١,٢٤٧,٧٢٠,٠٠٠	٨,١٩٥,٨٨٢,٢٢٥		حسابات الودائع لأجل وحسن الطلب	٢٥٣
٦٥,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠		الودائع الثابتة وبنادر - أفراد	٢٥٣١
٨,٢٣١,٠٨٦	٦,٣٥٧,٠٥٩,٦١٠		ودائع ثابتة بالعملات الأجنبية	٢٥٣٣
١,٢٥٦,٠١٦,٠٨٦	١٤,٦٠٥,٩٤١,٨٣٥		ودائع جارية بالعملات الأجنبية	٢٥٣٤
			تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
٢,٤٧٠,٧١٨	٧,٥٣٧,٧٨١,١٤٥		تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
١,٥٢٨,٣٠٩,٢٨٩	٣,٩٦٠,٨٨٦,٠٤٤		تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة - دولار	٢٥٥١٢
٥٧٩,١٨٦	٤٢,١٤٩,٥٧٥		تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٥٥٢
١,٥٣١,٣٥٩,١٩٣	١١,٥٤٠,٨١٦,٧٦٤		تأمينات لقاء خطابات الضمان - دينار	٢٥٥٢١
			تأمينات لقاء خطابات الضمان - دولار	٢٥٥٢٢
٢٧٠,٣٤٣,٠٥٠	٤٣١,٠٥٦,٣٣٩		الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
١٣٩,٧٢٣,٥٣٤	١٠,٦٧٦,٤٤٤		السفاح المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٩١,٥٠٠	٧٦,٢٣٣,٥٥٠		الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٤١٠,١٥٨,٠٨٤	٥١٧,٩٦٦,٣٣٣		سفاح بالعملة الأجنبية	٢٥٦٦
١٨,٧٩٣,٢٠٠,٨٠٢	٥٤,٠٠٧,٥٩٣,٠١٠			

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٨)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبى
	دينر	دينر	
	—	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٦١ دائنو النشاط الجاري
	٧٦,٢٧٨,٠٠٦	٧٥,٧٢٧,٨٠٩	٢٦١١ دائنو - القطاع الحكومي
	٥٢,١٣٣,٢٠١	٤٩,٠١٥,٨٨٩	٢٦١٣ دائنو - القطاع المالى
	١٢٨,٤١١,٢٠٧	١٢٥,٩٤٣,٦٩٨	٢٦١٧ دائنو لقطاع الخاص / الأفراد
	١٧٢,٥٠٠	٣,٧٣٢,٢١٩	٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
	١٧٢,٧٧٦,٣٤٠	٥٨,١٢٧,١٤٨	٢٦٦١ تأمينات مستحقة
	٣٦٤,٠٠٥,٣٨١	٧٨,٥٩٧,٥٥٧	٢٦٦٢ إيرادات مستحقة متماماً
	٦,٣٣٢,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠	٢٦٦٣ مصاريف مستحقة
	—	٢٠٤,٥٠٠	٢٦٦٣١ فواتر مستحقة
	١,٨٨٤,٤٣٦	١٥,٣٣٠,٦٦٦	٢٦٦٣٢ مصاريف إدارية مستحقة
	٦٨٨,٠٠٠	٦٨٨,٢٧٥	٢٦٦٤ رواتب واجور مستحقة
	١,٢٣٦,٥٥٠,٠٠٠	٦٦١,٢٥٠,٠٠٠	٢٦٦٦ رسوم طوابع مالية مستحقة
	١٢,١٩٦,٧٥٨,٥٥١	١,٢٩٨,٢٤٧	٢٦٦٨ الزيادة في الصندوق
	—	١٠,٠٠٠	٢٦٦٩ حسابات دائنة أخرى
	١٣,٩٧٩,١٦٧,٢٠٨	٨٢٩,٩٣٨,٥٧٢	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
	١,٠٢٦,٧٤٥	١,٩٧١,٠٣٣	٢٦٦٩٦ ايداعات الاكتساب
	٢,٣٤٠,٧١٧	—	٢٦٦٩٨ اجور لجان الكشف
	١٤٥,٥٠٠	١٤٥,٥٠٠	٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
	١٣,٩٣٧,٧٤٩	٧١,٢٣١,١٧٢	٢٦٨ دائنو توزيع ارباح
	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٩ حسابات دائنة أخرى
	—	١٦,٨٥١,٩١٩	٢٦٩٤ حسابات دائنة متفرقة
	٢٨,١٥٩,٢١٩	٧٤,٥٠٠	٢٦٩٥ أرصدة وتعيوضات زبائن متوفيين
	٤٤,٢٤٢,٤٦٨	٩٠,٣٠٣,٠٩١	٢٦٩٦ مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
	١٤,١٥٥,١٨٨,٣٤٥	١,٠٤٨,١٥٦,٣٩٤	٢٦٩٧ مبالغ غير مطالب بها
			٢٦٩٨ حسابات دائنة أخرى

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	
	دينار	دينار	رأس المال الاسمي
			رأس المال الاسمي والمصرح به
			عدد الأسهم
			قيمة السهم
			١ دينار
٢١١	٢٢,٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع في ١/١/٢٠٠٦
			الزيادة خلال السنة
	٢٢,٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٤٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع في ٣١/١٢/٢٠٠٦
	١٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٦,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٠)

١ من ٢

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	احتياطي الأسهم المستتمة	احتياطي رأس المال (بموجب قانون البنك المركزي)	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	مجموع
			٢١٣١	٢١٤١	٢١٧	
			دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٦/١/١			٢٠,٥٥٤,٩٩٩	٤١٤,٧٧٥,٩١٩	١,٣٨٣,٥٨٧,٥٧٢	١,٨١٨,٩١٨,٤٩٠
الإضافات			١٤,٩٣٨,١٩١	٢٧٢,٠١٣,٨٩٥	١,٠٨٨,٠٥٥,٥٨١	١,٣٧٥,٠٠٧,٦٦٧
التسويات القيدية			٣٥,٤٩٣,١٩٠	٦٨٦,٧٨٩,٨١٤	٢,٤٧١,٦٤٣,١٥٣	٣,١٩٣,٩٢٦,١٥٧
			—	—	(١,٣٨٠,٣٣٧,٧٨٦)	(١,٣٨٠,٣٣٧,٧٨٦)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٠٦			٣٥,٤٩٣,١٩٠	٦٨٦,٧٨٩,٨١٤	١,٠٩١,٣٠٥,٣٦٧	١,٨١٣,٥٨٨,٣٧١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٠)

٢ من ٢

أحتساب الاحتياطيات

أولاً:- أحتياطي رأس المال

دينار

فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق ٢,٧٠٩,٤٣٥,٥٣٧

نقصاً:- التخصيصات

التخصيصات الضريبية

مخصص الديون المشكوك بتحصيلها

٢٦٨,٢٦٧,٣٨٣

١,٠٨١,٠٩٨,٦٧٨

١,٣٤٩,٣٦٦,٠٦١

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات ١,٣٦٠,٠٦٩,٤٧٦

أحتياطي رأس المال (بموجب قانون البنك المركزي العراقي)

(١,٣٦٠,٠٦٩,٤٧٦ دينار × ٢٠%)

٢٧٢,٠١٣,٨٩٥

ثانياً:- الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)

دينار

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات ١,٣٦٠,٠٦٩,٤٧٦

نقصاً:- أحتياطي رأس المال - كما في أعلاه

٢٧٢,٠١٣,٨٩٥

١,٠٨٨,٠٥٥,٥٨١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١ دينار	الإضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ دينار	
٢٢٢	٤٣٧,٣٤٣,٠٧٧	١,٠٨١,٠٩٨,٦٧٨	—	١,٥١٨,٤٤١,٧٥٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٤	١٨٥,٩٠٠,٥١٨	٢٦٨,٢٦٧,٣٨٣	١٨٥,٩٠٠,٥١٨	٢٦٨,٢٦٧,٣٨٣	تخصيصات ضريبية
٢٢٥	—	—	—	—	تخصيصات متنوعة
٢٢٥١	٢٦,٦٨١,٣٩٤	—	—	٢٦,٦٨١,٣٩٤	مخصص ديوط قيمة الاستثمارات
٢٢٥٧	١٦,٠٣٢,١٣١	٨٠٤,٣١٣,٣٩٣	—	٨٢٠,٣٤٥,٥٢٤	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
	٦٦٥,٩٥٧,١٢٠	٢,١٥٣,٦٧٩,٤٥٤	١٨٥,٩٠٠,٥١٨	٢,٦٢٣,٧٣٦,٠٥٦	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

أحساب التخصيصات الضريبية

دينار	
٢,٧٠٩,٤٣٥,٥٣٧	فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق
	<u>تضاف:- المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>
٣٩,٧٥٠	تعويضات وخرامات
٢,٧٠٩,٤٧٥,٢٨٧	
	<u>نقصاً:- الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>
٩٢١,٠٢٦,٠٦٨	فوتك حوالات الخزينة
١,٧٨٨,٤٤٩,٢١٩	
٢٦٨,٢٦٧,٣٨٣	التخصيصات الضريبية - ١٥% من (١,٧٨٨,٤٤٩,٢١٩) دينار

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٤)

١ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة		رقم الدليل
	دينار	دينار		المحاسبي
			إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
			إيراد بيع وشراء عملات أجنبية	٤٤١٢
			إيرك بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤١٣
			إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
			فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
			فوائد القروض الممنوحة / دينار	٤٤٢١١
			فوائد للقروض الممنوحة / دولار	٤٤٢١٢
			فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
			إيرك قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤٤٢٣
			فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣١
			عمولات السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
			إيراد التسليفات المنوعة	٤٤٢٤
			إيراد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
			عمولات الحوالات	٤٤٣
			عمولة لحوالات الداخلية المتباعدة	٤٤٣١
			عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
			فوائد تأخير تسديد حوالات متباعدة	٤٤٣٣
			إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤
			عمولة فتح اعتمادات صادرة	٤٤٤١
			فوائد اعتمادات صادرة	٤٤٤٢
			إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
			عمولة خطابات الضمان الداخلية / دينار	٤٤٥١١
			عمولة خطابات الضمان الداخلية / دولار	٤٤٥٢٢
			عمولة خطابات الضمان الخارجية / دولار	٤٤٥٢٣
			ما بعد	

١ من ٢

السنة السابقة

دينار

٤٥٥,٧٢٩,٣٩٥

٥٨٤,٩٨٥,١٦٨

١,٠٤٠,٧١٤,٥٦٣

السنة الحالية

دينار

٦٨٦,٥٩٧,٣١٣

٤٢٢,٧٠٨,٦٧٥

١,١٠٩,٣٠٥,٩٨٨

٢٨٣,٤٣٠,٥٩٢

٥٤,٢٠٥,٥٣٣

٢٧٤,٣٥٤,٢٠٠

١١٠,٤٢١,٤٢٩

٥,٠٠٠

٢,٧٩٩,٧١٥

٢٢٥,٢١٦,٤٦٩

٧٤٣,٧١٧,٧٤٢

٨٤,٩٣٧,٦٧٠

٣٧٨,٨٥١,٦١٠

١٣٣,٨٠٤,٨٦٢

—

٤,٩٧٨,٨٣٤

١,٣٤٦,٢٩٠,٧١٨

٨٥,٧١١,٣١٩

١٢٥,٣٥٦,٥٦٦

—

٢١١,٠٦٧,٨٨٥

١٢١,٤٠٠,٤٠١

١٧٧,٨٢١,٢١٣

٣٥,٠٥٥

٢٩٩,٢٥٦,٦٦٩

١٤٦,٤٦٢,٥٥٥

٣٩,٧٤٨,٨٩١

١٨٦,٢١١,٤٤٦

٢٣٠,٣٨٦,٦٢٥

٨٤,٢٢٢,٦٩٣

٣١٤,٦٠٩,٣١٨

١٥١,١٤٦,٥٨٤

٣٠,٩٥٨,٦٤٧

١٨,٩٧٠,٩٧٦

٢٠١,٠٧٦,٢٠٧

٢,٣٦٤,٢٨٦,٥٧٠

٦٦٥,٤٢٠,٢١٧

١٣٠,٩٧١,٠٥٨

٤١,٠٦٢,٤٤٨

٨٣٧,٤٥٣,٧٢٢

٣,٩٠٦,٩١٦,٤١٦

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٤)

	السنة الحالية	السنة السابقة		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
	٢,٩٠٦,٩١٦,٤١٦	٢,٣٦٤,٢٨٦,٥٧٠	٢ من ٢	
ما قبله				
عقوبات مصرفية متنوعة	٣٦,٩٩٧,٦٦٢	١٤,٤٢١,٣٥٩		٤٤٧
عمولة إصدار السلفينج واعتماد الصكوك	١٦,٦١٩,٠٦٣	٥٥,٣٤١,٠٧٩		٤٤٧١
عمولة لتوسط لباع الأسهم والسندات	٣٤,٩٤٨,٦٥١	٢١,٧٤٣,٩٦٠		٤٤٧٣
عقوبات مصرفية أخرى	٨٨,٥٦٥,٣٧٦	٨١,٥٠٦,٣٩٨		٤٤٧٩
مصروفات مستردة	٥,٣٣٨,٠٥٣	—		٤٤٨
مصروفات الأصدار المستردة	٣٤,٩٢٣,٣١٧	٢١,٧٧٦,٢٥٦		٤٤٨١
مصروفات الاتصالات المستردة	٦٣,٥٦٩,٤٧٩	٣٥,٢٠٦,٤٦٤		٤٤٨٢
مبيعات مطبوعات مصرفية	١٠٣,٨٣٠,٨٤٩	٥٦,٩٨٢,٧٢٠		٤٤٨٥
إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٨,١٨٦,٦٨٨	١,٥٦٨,٢٨٣		٤٤٩
أجور حفظ الودائع المختومة	٤١,١٠٧,٤٩٩,٣٢٩	٢,٥٠٤,٤٣٣,٩٧١		٤٤٩٣

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٥)

	السنة الحالية	السنة السابقة		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
	٩٢١,٠٢٦,٠٦٨	٢٤٨,٩٢٥,٠٠٠		
إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	—	٩٨٤,٨٠٥		٤٦٢
فوائد حوالات الخزينة	٨,٣٢٥,٠٠٧	٣١٤,٤٠٨,٩٣٥		٤٦٢١
إيرادات المساهمات الداخلية	٨,٣٢٥,٠٠٧	٣١٥,٣٩٣,٧٤٠		٤٦٢٤
حصة المصرف من أرباح الشركات	٩٢٩,٣٥١,٠٧٥	٥٦٤,٣١٨,٧٤٠		٤٦٢٤١
أرباح صنيعة بيع وشراء الأسهم	—	—		٤٦٢٤٢
إيرادات استثمارات مالية خارجية	٢٦٢,١٢٠,٥٠٠	٤٢,٨٩١,٣٠٢		٤٦٣
فوائد حسابات جارية خارجية داللة	١,١٩١,٤٧١,٥٧٥	٦٠٧,٢١٠,٠٤٢		٤٦٣١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	المحسبي
دينار	دينار		
٢٦٨,٤٨٩,٢٠٩	٤٦٠,٣٢٨,٦٨١	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٥٦,٠٧١,٦٩٥	٥٦٣,١١٣,٨١٨	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٢٤,٥٨٢	—	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٣٢٤,٥٨٥,٤٨٦	١,٠٢٣,٤٤٢,٤٩٩	فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥
٦٢,٢٢٦,١٩٨	٢٢,٦١١,٣٥٧	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٤,٧٤٤,٩٩٩	—	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
٣٠٨,٠٤٤,٨٦٠	—	مخاطر الائتمان	٣٤٥
٦٩٩,٦٠١,٥٤٣	١,٠٤٦,٠٥٣,٨٥٦		

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

١ من ٣

السنة السابقة
دينار

السنة الحالية
دينار

رقم الدليل
المحاسبي

١٣٩,٨٨٧,٥١٩	٣٠٨,٢٤٩,٤٥٣
١٢٨,٥٥٩,٠٩٨	١٥٣,٧٣٦,٩٣٧
٤,٢٣٨,٠٨١	—
٧٥,٩٨٢,٣١٦	١٦٣,٨٨٨,٨٨٥
٧٤,٠٦٦,٦٧٧	١١١,١٨١,١٢٩
٢٣٢,٤٤٣,١٣٣	٣٠٧,٨١٥,٣٦٤
٢,١٧٠,٠٠٠	٢٤,٠٤٤,٦٦٦
٦٥٧,٣٤٦,٨٢٤	١,٠٦٨,٩١٦,٤٣٤
٨,٥٠٠,٣٧٣	١٧,٧٠٦,٤٤٥
٦٦٥,٨٤٧,١٩٧	١,٠٨٦,٦٢٢,٨٧٩

الرواتب والأجور	٣١
الأجور النقدية	٣١٢
الأجور	٣١٢١
مخصصات عائلية	٣١٢٢
أجور أعمال إضافية	٣١٢٣
مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
مخصصات تعويضية	٣١٢٦
مخصصات أخرى	٣١٢٩

المساهمة في الضمان الاجتماعي للعسال	٣١٥
حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
مجموع الرواتب والأجور	

٦,٠٣٩,٨٥٠	٢٤,٣٤٤,٧٥٠
١,١٦٨,١٧٧	١٦,٠٠٠
٢,٦٧٧,٠٣١	٩,٧٨٦,٦٤١
٥,٨٠٥,٩٢٧	١٤,٢٣٦,٧٠٦
٨,٤٨٢,٩٥٨	٢٤,٠٢٣,٣٤٧
—	٥٤,٥٠٠
١,٦٦٣,٧٥٠	٥,١٠١,٥٧٨
١٧,٣٥٤,٧٣٥	٥٣,٥٤٠,١٧٥

المستلزمات السلعية	٣٢
الوقود والزيوت	٣٢٢
ادوات احتياطية	٣٢٣
العنقوعات	٣٢٥
التسليم والمهمات	٣٢٥١
القرطابسة	٣٢٥٢

تجهيزات العاملين	٣٢٦
المياه والكهرباء	٣٢٧

مجموع المستلزمات السلعية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

٢ من ٣

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		رقم الدليل المحسبي
			المستلزمات الخدمية	٣٢
			خدمات الصيانة	٣٣١
			صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
			صيانة آلات ومعدات	٣٣١٣
			صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
			صيانة عند وقولب	٣٣١٥
			صيانة لاث وأجهزة مكاتب	٣٣١٦
١,٧٩٢,٤٥٠	٢,٨١٩,٧٠٠			
٢,٢٢٤,٥٠٠	٢,٦٣٥,١٠٠			
٢,٨٠٤,٠٩٥	٢,٠٨٣,٨٨٠			
١٠,٧٥٠	—			
١,٠٨٤,٩٨٦	٥,٣٢٥,٤٦٥			
٧,٩١٦,٧٨١	١٢,٨٦٤,١٤٥			
٥,٦٧٥,٠٠٠	٢٢,٩١٣,٠٠٠		خدمات أبحاث واستشارات	٣٣٢
			دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
			دعاية وإعلان	٣٣٣١
			نشر وطبع	٣٣٣٢
			ضيافة	٣٣٣٣
			مصاريف معارض	٣٣٣٤
			احترافالات	٣٣٣٥
			مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
١,٥٦٢,٠٠٠	١١,٧٢٤,٥٠٠			
٣,٣٠٥,١٥٠	١٥,٧٦٧,٦٤٧			
٢,٢٠٣,٤٢٤	٧,٩٥٤,٦٦٦			
٢٠٢,٥٠٠	—			
٢٥,٠٠٠	٣٠٨,٥٠٠			
٧٢٧,٠٠٠	١,٠٦٠,٠٠٠			
٨,٠٢٥,٠٧٤	٣٦,٨١٥,٢٦٣			
			نقل وإيفاد واتصالات	٣٣٤
			نقل العاملين	٣٣٤١
			نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
			السفر والإيفاد	٣٣٤٣
			اتصالات عامة	٣٣٤٤
١٧٥,٦٣٠,٨٧٩	٣٠٦,٧٤٦,٣٨٥			
٢١,٨٩٦,٢٠٠	٤,٩٩٩,٢٥٠			
١٦,٠٥٨,٩٧٧	٩٦,٢٦٠,٠٨٧			
٨,٣٤٥,٧٥٥	٢٠,١٢٠,٢١٥			
٢٢١,٩٣١,٨١١	٤٢٨,١٢٥,٩٣٧			
			استئجار موجودات ثابتة	٣٣٥
			استئجار مباني وإنشاءات	٣٣٥٢
٦٥,٣١٥,٠٠٠	١٠٥,١٧٠,٠٠٠			
٣٠٨,٨٦٣,٦٦٦	٦٠٥,٨٨٨,٣٤٥		م ا ب ع د	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	٦٠٥,٨٨٨,٣٤٥	٣٠٨,٨٦٣,٦٦٦
مقابل		
مصرفات خدمية متنوعة		
٣٣٦		
الشراكات		
٣٣٦١		
مكافآت تغير العاملين		
٣٣٦٣		
خدمات قانونية		
٣٣٦٥		
خدمات مصرفية		
٣٣٦٦		
تدريب وتأهيل		
٣٣٦٧		
أجور تدقيق الحسابات - جهات اخرى		
٣٣٦٨		
أجور تدقيق الحسابات - مرافق الحسابات		
٣٣٦٨		
مصرفات خدمية اخرى		
٣٣٦٩		
	١٠,٨٩٣,٨٧٧	٣,٨٩١,٩٩٤
	٧٥٨,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
	٢,٥٦٦,٧٠٠	—
	١٨٠,٠٠٠	٢٨,٢٥٠
	٥,٠٢٩,٤٢٥	٤١٤,٠٠٠
	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٥٥,٥٨٥,٢٩٧	٢٥,٦١١,٥٩٥
	١٨٥,٦١٣,٢٩٩	٣٦,٤٦٥,٨٣٩
مجموع المستلزمات الخدمية	٧٩١,٥٠١,٦٤٤	٣٤٥,٣٢٩,٥٠٥
مجموع المصاريف الإدارية	١,٩٣١,٦٦٤,٦٩٨	١,٠٢٨,٥٣١,٤٣٧

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (أ)

رقم مشف	رقم الدليل الحسابي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
		(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	
١		١,٤٥٥,٦٢٧,٣٣٨	٦٤٠,١١٨,٠٤٥
٢		٤٠٧,١٠٥,٦٦٧	٤٤٠,٣٧٤,٨٧٤
		١,٨١٠,٠٩٠,١٦٩	١,٣٤٩,٠٩٩,٢٨٧
		٣,٦٧٢,٨٢٣,١٧٤	٢,٤٢٩,٥٩٢,٢٠٦
		(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج	
٤	٣٢	٥٣,٤٨٥,٦٧٥	١٧,٣٥٤,٧٣٥
٥	٣٣	٧٤٠,٣٤٦,٣٩٧	٣١٩,٦٦١,٢٥٥
٦	٣٤	٢٢,٦١١,٣٥٧	٦٢,٢٢٦,١٩٨
		٨١٦,٤٤٣,٤٢٩	٣٩٩,٢٤٢,١٨٨
		(٣) القيمة المضافة الإجمالية سعر المنتج (١)-(٢)	
	٣٨٤	٢,٨٥٦,٣٧٩,٧٤٥	٢,٠٣٠,٣٥٠,٠١٨
	٣٨٥	٦٠,٤٩١,٨٥٥	١١,٨٢١,٠٢٥
			—
		٢,٧٩٥,٨٨٧,٨٩٠	٢,٠١٨,٥٢٨,٩٩٣

القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ب)

رقم تليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١- تعويضات المشتريين		
(أ) رواتب وأجور	١,٠٨٦,٦٢٢,٨٧٩	٦٦٥,٨٤٧,١٩٧
(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٥٤,٥٠٠	—
	١,٠٨٦,٦٧٧,٣٧٩	٦٦٥,٨٤٧,١٩٧
٢- فائض العمليات صافي الأرباح	١,٥٤٥,١٧٠,٥٩١	١,٢٠٠,٨٧٧,٦٣٤
٣- الاندثرات والإطفاءات	١٦٤,٠٣٩,٩٢٠	١٥١,٨٠٤,١٦٢
	٢,٧٩٥,٨٨٧,٨٩٠	٢,٠١٨,٥٢٨,٩٩٣

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١)

رقم الدليل	السنة الحالية	السنة السابقة	المحاسبى
	دينار	دينار	
٤٤٢			إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
٤٤٢٣			إيرادات قطع وتحصيل الأوراق التجارية
٤٤٢٣٣		٥.٠٠٠	عمولات السندات برسم التحصيل
٤٤٣			عمولات الحوالات
٤٤٣١	١٢١,٤٠٠,٤٠١	٨٥,٧١١,٣١٩	عمولة الحوالات الداخلية
٤٤٣٢	١٧٧,٨٢١,٢١٣	١٢٥,٣٥٦,٥٦٦	عمولة الحوالات الخارجية
٤٤٤			إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية
٤٤٤١	٢٣٠,٣٨٦,٦٢٥	١٤٦,٤٦٢,٥٥٥	عمولة فتح اعتمادات صادرة
٤٤٥			إيرادات خطابات الضمان
٤٤٥١	٨٣٧,٤٥٣,٧٢٣	٢٠١,٠٧٦,٢٠٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية
٤٤٧	٨٨,٥٦٥,٣٧٦	٨١,٥٠٦,٣٩٨	عمولات مصرفية متنوعة
	١,٤٥٥,٦٢٧,٣٣٨	٦٤٠,١١٨,٠٤٥	إجمالي العمولات المقبوضة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار	
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٦١٨,٨٩٨,٠١٤	٢٣٥,٤٠٩,٩٧٧
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	١٠,١٣٠,٠٠٠	٣٦,٢٠٠,٠٠٠
		٦٢٩,٠٢٨,٠١٤	٢٧١,٦٠٩,٩٧٧
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية		
٤٤١٢	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	٦٨٦,٥٩٧,٣١٣	٤٥٥,٧٢٩,٣٩٥
٤٤١٣	إيرادات بيع وشراء نقد أجنبي	٤٢٢,٧٠٨,٦٧٥	٥٨٤,٩٨٥,١٦٨
		١,١٠٩,٣٠٥,٩٨٨	١,٠٤٠,٧١٤,٥٦٣
٤٤٨	مصرفات مستردة		
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٦٣,٥٦٩,٤٧٩	٣٥,٢٠٦,٤٦٤
٤٤٩	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى		
٤٤٩٣	أجور حفظ الودائع المختومة	٨,١٨٦,٦٨٨	١,٥٦٨,٢٨٣
		١,٨١٠,٠٩٠,١٦٩	١,٣٤٩,٠٩٩,٢٨٧

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبى	المستلزمات السلعية	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٥٣,٥٤٠,١٧٥	١٧,٣٥٤,٧٣٥
٣٢٦	ناقصاً: تجهيزات العاملين	٥٤,٥٠٠	—
		<u>٥٣,٤٨٥,٦٧٥</u>	<u>١٧,٣٥٤,٧٣٥</u>

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبى	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٧٩١,٥٠١,٦٤٤	٣٤٥,٣٢٩,٥٠٥
٣٣٦١	ناقصاً: لشراكات	١٠,٨٩٣,٨٧٧	٣,٨٩١,٩٩٤
		<u>٧٨٠,٦٠٧,٧٦٧</u>	<u>٣٤١,٤٣٧,٥١١</u>
٤٤٨	نطرح: مصروفات مستردة	٥,٣٣٨,٠٥٣	—
٤٤٨١	مصروفات الإصدار المستردة	٣٤,٩٢٣,٣١٧	٢١,٧٧٦,٢٥٦
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٠,٢٦١,٣٧٠	٢١,٧٧٦,٢٥٦
		<u>٧٤٠,٣٤٦,٣٩٧</u>	<u>٣١٩,٦٦١,٢٥٥</u>

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبى	المصروفات المدفوعة	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٤٣	المصروفات المدفوعة	٢٢,٦١١,٣٥٧	٦٢,٢٢٦,١٩٨



مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ)
GULF COMMERCIAL BANK (P.S.C)
رأس مالها (٢٢٣٤٤) مليون دينار

مصرف الخليج التجاري



مجلس الإدارة

- السيد ابـو طالب عبد المطلب الهاشمي - رئيس مجلس الإدارة
السيد اسماعيل خليل البحراني - نائب الرئيس
السيد مظفر مصطفى الحلوي - عضو
السيد ابراهيم خليل البحراني - عضو
السيد عصام خليل البحراني - عضو
السيد جمال شريف هزاع - عضو
السيد خالد شريف هزاع - عضو
السيد عبـد المطلب هادي مـوازى - عضو
السيد منير حسن محمد علي الجبوري - عضو

المدير المفوض

السيد مظفر مصطفى الحلوي

النائب الثاني للمدير المفوض

فاضل حميد الخوك

مراقب الحسابات

السيد فرقد حسن احمد الملمان

النائب الأول للمدير المفوض

السيد سامي مصدي صالح العبيدي

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الخليج التجاري (ش . م . ع)

((كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة))

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني بأسمى وتبابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم أجمل الترحيب ، وأشكركم على حضوركم اجتماعنا السنوي - للأطلاع على واقع ومنجزات المصرف لعام / ٢٠٠٦ ، وسنكون بالتأكيد مسرورين للأستماع الى نقدكم ومقترحاتكم وآراءكم ، لتقويم وتصحيح وتطوير مسيرة الشركة ، ولرفع كفاءة الأداء وتحسين نتائج الأعمال .

سيداتي وسادتي الأعزاء:-

يسعدني أن أسجل أعترزي وتقديري لكل المساهمين أعضاء الهيئة العامة للشركة وكذلك بمنسبتي الشركة لما أبدوه من شعور عالي بالمسؤولية الملقاة على عاتقهم، وروح الانتماء الصميمي التي يشعر بها العاملون تجاه المصرف .

لقد حقق نشاط المصرف خلال سنة ٢٠٠٦ فائضاً بنسبة نمو قدرها ٧٨% عن العام الماضي . وقد ازدادت موجودات المصرف بنسبة نمو قدرها ٨٤% عما كانت عليه في عام ٢٠٠٥ . وتم احتساب مخصص للسديون المشكوك في تحصيلها مبلغاً قدره (١٠٠٨١٠٠٩٨٠٦٧٨) دينار أستناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي الواردة في اللائحة الإرشادية .

أيها السيدات والسادة:-

أوصى مجلس الإدارة بعرض موضوع زيادة رأس مال للشركة على هيئتكم الموقرة لأفضاله الى (٢٥) خمسة وعشرون مليار دينار أستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي وستكون هذه الزيادة بنسبة ١٢% من رأسمال الشركة ، وبأسلوبين ، الأول وبنسبة ٥% من رأس المال الحالي بأصدار أسهم مجانية ((رسملة)) وفق المادة (٥٥) (ثانياً) من قانون الشركات المعدل ، والثاني عن طريق الأكتتاب بأسهم الشركة نقداً بنسبة ٧% من رأس مال الشركة الحالي وفق المادة (٥٥) (أولاً) من قانون الشركات . والموافقة على تعديل عقد تأسيس الشركة و النظام الداخلي وفق قرار الهيئة،

سيداتى وسادتى :-

يسرنى بهذه المناسبة أن أعبر عن شكرنا وتقديرنا لكافة الجهات التي أسهمت في دعم نشاط المصرف ، رغم الظروف الأمنية الصعبة ، وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي ، ودانسة تسجيل الشركات ، والسادة المساهمين ، وزبائن المصرف على دعمهم وثقتهم العالية . كما وأسجل شكري الى جميع العاملين في المصرف على الجهود العثابرة التي قدموها خلال الفترة الماضية .

وفقنا الله جميعاً لما فيه الخير والنجاح والتقدم لمصرفنا
مع فائق الشكر والتقدير



أبو طالب الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الخليج التجاري
تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦

حضرات الاخوات والاخوة المساهمين الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تفيداً لاحكام المادتين (١١٧) ، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧/المعدل
وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠)
الصادرة من مجلس المعيير المحاسبية ولاحكام قانون المصارف المرقم (٩٤)
لسنة /١٩٩٤.

بمسترنا ان ندرج نكم ادناه التقرير السنوي السابع عن نشاط المصرف الشامل ونتائج
الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦...

اولاً: نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه :-
١-تأسيس المصرف :-

أسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢/٢٠٠٢
المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات المرقم (٢١)
لسنة/١٩٩٧ المعدل برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل، باشر نشاطه الفعلي بتاريخ
١/٤/٢٠٠٠ وفتح الفروع الرئيسي ابوابه للجمهور بهذا التاريخ بعد حصوله على اجازة ممارسة
الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.ا/١١٥/٣/٩/١١٥ والمؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠
وفقاً لاحكام قانون البنك المرقم (٦٤) لسنة/١٩٧٦ المعدل لممارسة المصرف اعمال الصيرفة الشاملة
. وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأس ماله عدة مرات .

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :-

أسس المصرف برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله كما يلي:-

- زيادة رأس المال الى (١٢٠٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠٠١/٤/٢٣ وفق المادة (٥٥ / اولا) .
- زيادة رأس المال الى (١٣٢٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/١٧ وفق المادة (٥٥/ثانياً مسن قانون الشركات وذلك بتوزيع (١٢٠) مليون سهم الى المساهمين مجاناً .
- زيادة رأس المال الى (٤١٢٠) مليون ديناراً بتاريخ ٢٠٠٤/٣/٣٠ وفق المادة (٥٥ / اولا)
- زيادة رأس المال الى (١٠٣٠٠) مليون ديناراً بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٣ وفق المادة (٥٥/أولاً) بنسبة ١٥٠%.
- زيادة رأس المال الى (٢١٢٨٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠٠٦/١/٥ وفق المادة ٥٥ ثانياً وأولاً
- زيادة رأس المال الى (٢٢٣٤٤) مليون دينار بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/١٢ وفق المادة ٥٥ ثانياً.

شكل بياني للسنوات تطور رأس مال المصرف

(٢٠٠٠ - ٢٠٠٦)

(بملايين الدنانير)



٣- أهداف المصرف :-

يهدف المصرف الى تجميع الاموال الوطنية بصفة ودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثمارية والاعمال المصرفية التجارية الاخرى (ائتمالية وائتمالية) وفق القوانين النافذة مساهمة منه في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية للقطر ضمن إطار السياسة العامة للدولة.

٤- عدد فروع المصرف :-

عدد فروع المصرف العاملة داخل العراق (١٢) فرعاً منها:

* خمسة فروع داخل بغداد وهي (الفرع الرئيسي) فرع الكرادة الشرقية وفرع حميلة وفرع بغداد الجديدة وفرع الأمانة في الكاظمية حيث افتتح بتاريخ ٢٠٠٧/٤/١ .

* سبعة فروع في المحافظات الاخرى وهي (فرع النجف ، فرع القرمات الاوسط، فرع البصرة، فرع كربلاء، فرع الموصل في النجف). اما فرعي اربيل والديوانية افتتحا بتاريخ ٢٠٠٧/٩/٢

هذا بالإضافة الى القسم الدولي الذي يتولى معاملات التحويل الخارجي وفتح الاعتمادات المستندية والكفالات الخارجية عن طريقه مباشرة و مكتب الوساطة لسحب و شراء الاسهم و السندات للشركات الداخلة في سوق العراق للأوراق المالية.

٥- نتائج تنفيذ الخطة السنوية :-

أداء الموازنة التخطيطية لنشاط المصرف لسنة /٢٠٠٦ و نسبة تنفيذها :-

اسم الحساب	المخطط لسنة/٢٠٠٦ الف دينار	المنفذ خلال السنة الف دينار	نسبة التنفيذ %١٠٠
الإيرادات	٥٦٨٠٠٠٠	٥٩٢٩٠٣٩	١٠٤
المصرفيات	٢٦٧٥٠٠٠	٣٢١٩٦٠٣	١٢٠
الإرباح والخسائر	٣٠٠٥٠٠٠	٢٧٠٩٤٣٦	٩٠
حسابات جارية وودائع	٩١٣٠٠٠٠٠	٥٤٠٠٧٥٩٣	٥٩
الدائنين	٣٠٠٠٠٠٠٠	١٠٤٨١٥٦	٣٥
حسابات الائتمان النقدي	٣٠٠٠٠٠٠٠	١٦٤٤٣٥٢٣	٥٥
الاستثمارات المالية	١٠٠٠٠٠٠٠	١٧٩٦٥٥٥٠	١٨٠
الائتمانات التعهدي	٣٠٠٠٠٠٠٠	١٩٥٧١٥٨١	٦٥

٦- العضوية في شركات أخرى:

لشرك المصرف في تأسيس الشركة العراقية للكفالات المصرفية بمبلغ (٨٥٠) ثمانمائة وخمسون مليون دينار ، والمصرف عضو في مجلس إدارة شركة وقد مثله فيها خلال السنة السعيد السيد مدير المفوض (مظير الحلاوي) وحصل عل مكافئة منها ، كما ساهم المصرف في تأسيس شركة الاتحاد الصناعي لإنتاج المولدات الكهربائية بمبلغ (٧٥) مليون دينار ، وشركة مصرف كردستان الدولي للاستثمار بمبلغ (٢٥٠) مليون دينار ومصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل بمبلغ (٣٠٠) مليون دينار وشركة العراق للتأمين الدولي بمبلغ (١٤٠) مليون دينار ، والمصرف عضو في مجلس إدارتها ويمثله فيها لسيد النائب الأول لمدير المفوض (سامي مهدي صالح) .

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة / ٢٠٠٦

المبلغ السنوي / دينار/ دولار	اسم المتعاقد معه	أ. عقود استئجار الابنية
١٧٥٤٤٠٠	باسل دوتيل مرمرحي	الفرع الرئيسي
٧٦٠٠٠٠٠٠	أولاد شريف هزاع	مقر الإدارة العامة
١٢٠٠٠٠٠٠	أولاد شريف هزاع	بنابة فرع الكرادة الشرقية
٢٠٠٠٠٠ دولار	عائلة البحرين	بنابة فرع حميلة
١٢٠٠٠٠٠٠	عبد الحسين وشاد ثامر	بنابة فرع النخف الأشرف في النخف
٨٠٠٠٠٠٠٠	رشيد محمد حمود الجواددي	بنابة فرع بغداد الجديدة - بغداد
٩٠٠٠٠٠٠٠	عدنان عبد الهادي	بنابة فرع القرات الأوسط في بابل
٢٧٠٠٠٠٠٠٠	حميد كريم كاظم الكلكايوي	بنابة فرع كربلاء
١٨٠٠٠٠٠٠٠٠	عطية عبد صالح مراد	بنابة فرع الهدى / النخف
٢٥٠٠٠٠٠٠ دولار	سمير حسين عبد الوائل عبد الحميد	عقد بنابة فرع الأمانة / الكاظمية
٧٥٠٠٠ دينار لكل جهاز شهرياً	علي حميد رشيد	ب. عقد صيانة أجهزة الاستنساخ
٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠	الشركة المثالية للتعلقات العامة	ج. عقد تنظيف بنابة المصرف الحالية
١١٢٧٥٠ يورو (كلفة النسب والتدريب)	وكيلة شركة نظام السوفت العالمي	د. عقد الأشتراك في شبكة السوفت عن طريق شركة AEC

ولا توجد عقود فيها مصلحة لاعضاء مجلس ادارة المصرف والمدير المفوض سوى عقدي اجار بنابة الإدارة العامة وفسرغ الكرادة الشرقية وفرع حميلة تعود ملكيتها لأولاد شريف هزاع وعائلة البحرين اعضاء مجلس الادارة وقد سبق وتم استحصال موافقة الهيئة العامة على الاستئجار في الاجتماعات السابقة .

٢- الربح الصافي :-

ارتفع صافي الربح لسنة / ٢٠٠٦ عن السنة السابقة بنسبة نحو قدره ٨٢% حيث بلغ صافي الربح للتوزيع (٢٧٠٩٠٤٣٥٠٥٣٧) دينار في حين كان في السنة السابقة (١٤٨٩٠٣٤٨٠٥٧٢) ديناراً وبعد تنزيل احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي العراقي والتخصيصات الضريبية وتخصص الديون المشكوك في تحصيلها يصبح الفائض المعد لتوزيع على المساهمين (١٠٠٨٨٠٥٥٠٥٨١) ديناراً بنسبة ٤٠% من رأس المال المدفوع والبالغ (٢٢٣٤٠) مليون دينار . وبذلك يتفرغ الخلس إضافة للتراكم المتبقى من السنة السابقة عليه و توزيعه على شكل اسهم مجانية للمساهمين لزيادة رأس المال بنسبة ٥ % وفق المادة ٥٥ / ثانياً.

٢- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :-

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطيات كما هو في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (١,٨١٣,٥٨٨,٣٧١) ديناراً موزع كما يلي :-

اسم الحساب	المبلغ بالدينار
احتياطي الاسهم المستلمة	٣٥,٤٩٣,١٩٠
احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي العراقي	٦٨٦,٧٨٩,٨١٤
الفائض التراكمي	١٠,٠١٣,٥٠٣,٦٧
المجموع	١,٨١٣,٥٨٨,٣٧١

٤- ارصدة التخصيصات :-

بلغ مجموع ارصدة حساب التخصيصات كما هو عليه في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (٢,٦٣٣,٧٣٦,٠٥٦) ديناراً موزعة كما يلي :-

اسم الحساب	المبلغ بالدينار
تخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١,٥١٨,٤٤١,٧٥٥
تخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢٦,٦٨١,٣٩٤
تخصيصات ضريبية	٢٦٨,٢٦٧,٣٨٣
تخصص فوائد حسابات التوقف عن الدفع	٨٢,٠٣٥,٥٢٤
المجموع	٢,٦٣٣,٧٣٦,٠٥٦

وقد تم احتساب تخصصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال سنة / ٢٠٠٦ والبالغة (١,٥١٨,٤٤١,٧٥٥) دينار بنسب مختلفة حسب طبيعة وتصنيف الأثمان الممنوع للزيان استناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي الواردة في اللائحة الإرشادية فقد تم اضافته الى رصيد حساب التخصيصات للسنه الماضية ليصبح في نهاية السنه موضوع التقرير (١,٥١٨,٤٤١,٧٥٥) دينار . اما بالنسبة الى تخصصص هبوط قيمة الاستثمارات فلم يتخصص مبلغ اضافي اليها فقد تم الأبقاء على الرصيد المدور للحساب المذكور والبالغ (٢٦,٦٨١,٣٩٤) ديناراً .

٥- المبالغ المنفقة للأغراض المبينة لإزائها لعام / ٢٠٠٦ :-

اسم الحساب	دينار
الدعاية والاعلان	١١,٧٢٤,٥٠٠
الضيافة	٧,٩٥٤,٦١٦
السفر والاقامات	٩٦,٢٦٠,٠٨٧

ثالثاً :- اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :-

١- اذناه اسماء اعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في: - ٢٠٠٦/١٢/٣١

اسم	المنصب	عدد الأسهم
السيد ابو طالب عبد المطلب الخاشمي	رئيس مجلس الادارة	٧,٤٥٣,٩٦١
السيد اسماعيل حبيب البحراي	نائب رئيس مجلس الادارة	١,١٥٩,٠٦٦,٨٨٩
السيد مظهر مصطفى الخلاوي	عضو - مدير المفوض	٣٢,٥٣٩,٨٠٧
السيد جمال شريف هزاع	عضو	١٠,٨٦,٤٧٧,٠٠٠
السيد عصام خليل البحراي	عضو	٧٣٣,٥٤١,٥٦٤
السيد منور حسن محمد علي الجبوري	عضو	١,١١٧,٢٠٠,٠٠٠
السيد ابراهيم خليل البحراي	عضو	٦٧٥,٨٩٨,٢٥٣
السيد عبد المظنن هادي موازي	عضو	٣,٤٥٤,٣٣٥
السيد خالد شريف هزاع	عضو	٩١٢,٣٧٩,٩٩٧

٢- اجتماعات مجلس الادارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس ادارة خلال السنة موضوع التقرير (١٠) جلسات .

٢- المبالغ التي حصل عليها للسلطة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :-

١- اعضاء مجلس الادارة :-

لم يحصل كل من السادة اعضاء مجلس الادارة خلال السنة / ٢٠٠٦ على اية مناصات او مكافآت نقدية او عينية باستثناء السيد عبد المظنن هادي موازي حيث استلم مبلغ قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن المكافأة التي قررها الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٢٠ وباقي الاعضاء تنازلوا عنها .

ب- المدير المفوض :-

بلغت الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها المدير المفوض خلال السنة /٢٠٠٦ (٥٣,٣٨٥,٠٠٠) دينار.

٤- التسهيلات الممنوحة لاجراء مجلس الادارة :-

منح بعض اعضاء مجلس الادارة تسهيلات مصرفية باحساب الجاري المكشوف لقاء ضمانات رهن عقارات واسهم لصالح المصرف تكفي لتغطية مقدار التسهيلات الممنوحة وتم بموافقة البنك المركزي العراقي .

رابعا :- العاملون في المصرف واجمالي الرواتب والاجور والمكافآت المنفوعة لهم :-

١- بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٣٨) منتسباً كما في نهاية السنة/٢٠٠٦ وجميعهم من العراقيين وبلغ اجمالي الاحسور والمخصصات والمكافآت المنفوعة لهم خلال السنة (١,٠٦٨,٦٢٢,٨٧٩) ديناراً بضمنها حصة المصرف في الضمان الاحتياقي البالغة (١٧,٧٠٦,٤٤٥) ديناراً ، يضاف الى الرواتب مبلغ (٢٩٢,٩٩٧,٧٤٩) ديناراً اجور النقل السن دفعتم لقاء لكل منتسب شهرياً موزعة حسب مستويات الادارة وهكذا يصبح مجموع الرواتب المنفوعة (١,٣٦١,٦٢٠,٦٢٨) ديناراً .

اذناه جدول بتوزيع المدخولات المنفوعة خلال السنة :-

المجموع	عراقيين	المدخولات المنفوعة خلال السنة
—	—	لغاية ٢٥ الف دينار
—	—	اكثر من ٢٥ الف دينار ولغاية ٢٠٠ الف دينار
—	٢٣٨	اكثر من ٢٠٠ الف دينار

٢- فيما يلي توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ :-

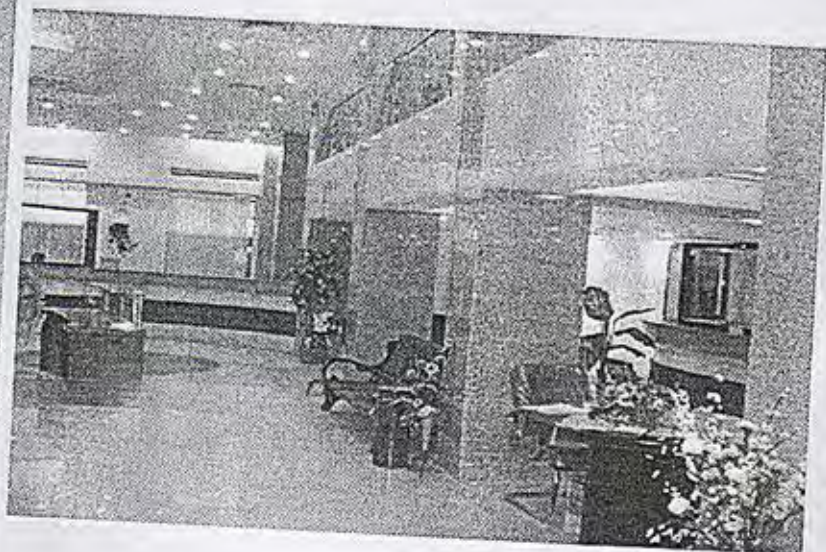
المستوى الاحادي	العدد
مدير مفوض	١
نائب المدير المفوض	٢
مستشار	٧
مدير قسم	٩
مدير فرع	٩
مدير في الفرع والقسم	٦
م . م	٢٠
بقية العاملين	١٨٤

٣ - اجراء وعناوين حسة من منتسى المصرف اللذين تفاضوا اعلى دخل سنوي (عدا المدير المفوض) :-

الاسم	معلومات الوظيفة
السيد سامي مهدي صالح	النائب الأول للمدير المفوض
السيد فاضل حميد الشوك	النائب الثاني للمدير المفوض
السيد حسن هادي العبيدي	مستشار الشؤون الادارية
السيد رياض داود أحمد الحمطاني	مستشار القسم الدولي
السيد صادق جعفر العظية	مستشار لإدارة فروع المصرف في قرات الاوسط

٤- الدورات التدريبية :-

قام المصرف خلال عام / ٢٠٠٦ اشراك عدد من الموظفين في دورات تدريبية وتطويرية داخل القطر وخارجه .وقد شملت مختلف المستويات الوظيفية والتي اقامها كل من البنك المركزي العراقي داخل القطر ومشروع ازدهار وقد بلغ عدد الدورات ١٨ دورة شملت (٣١) موظف من مختلف المستويات الوظيفية اما في خارج القطر ، اقيمت ثلاثة دورات في كل من المملكة الأردنية الهاشمية ولبنان وتركيا وكان عدد المشتركين فيها (١٠٠) موظفين.



خامساً :- المؤشرات المالية عن أداء المصرف خلال سنة/ ٢٠٠٦ :-

١- المركز المالي للمصرف :-

ارتفع المركز المالي للمصرف (بمجموع الميزانية العامة) في نهاية السنة/٢٠٠٦ ارتفاعاً كبيراً عما كان عليه في نهاية سنة/٢٠٠٥ حيث بلغ مجموعها (٨١٨٤٧) مليون دينار مقابل (٤٥٧٣٣) مليون دينار نهاية السنة الماضية أي بفارق قدره (٣٦١١٤) مليون دينار ونسبة زيادة قدرها ٧٨ % .

٢- النشاط المصرفي :-

شهد المصرف خلال عام / ٢٠٠٦ سعياً متواصلاً وعملاً دؤوباً من ادارة المصرف بشكل ملحوظ لاستقبال رباته مقدماً لهم الخدمات المصرفية المختلفة فقد ازداد نشاطه في مجال التحويل الخارجي وفتح الاعتمادات المستندية وبيع وشراء الدولار الأمريكي عن طريق مراد البنك المركزي العراقي بالاضافة الى زيادة نشاطه المصرفية الاخرى كالائتمان التقدي والتعميد والاستثمارات المالية والحوالات الداخلية واستقطاب المذخرات الخ ، فأتى ذلك بشكل فعال على نحو ارباح المصرف .

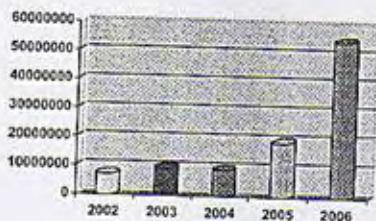
أ- مصادر التمويل (الودائع) :-

* الودائع بالدينار العراقي :-

ارتفع حجم الودائع مختلف اشكالها في نهاية السنة موضوع التقرير بارتفاع مقداره (٣٥٢١٥) مليون دينار. حيث اصبح الرصيد (٥٤٠٠٨) مليون دينار بعد ان كان خلال عام / ٢٠٠٥ (١٨٧٩٣) مليون ديناراً بنسبة زيادة قدرها ١٨٧% والشكل البياني رقم (٢) يوضح ذلك .



شكل رقم (٢)
الوحدات والحدود العراقية للموازاة الخمسة ٢٠٠٦-٢٠٠٢
(بملايين الدولارات)



2006	2005	2004	2003	2002
54008	18793	9052	9371	7210

٥. الوحدات بالعمل الاجنبية:-

الودائع بالعمل الاجنبية انخفضت في نهاية السنة/٢٠٠٦ الى (٧.٣٨٣٢٢) دولار أمريكي بعد ان كانت في نهاية سنة/٢٠٠٥ (١٢.١٢٩.٧١٥) دولار أمريكي اي بانخفاض قدره (٧,٩٧٥,٦٣٥) دولار أمريكي و بنسبة ٤٦ ٪ والكشف التالي بين تطورها خلال السنوات الخمسة:- ٢٠٠٧-٢٠٠٢

اسم الحساب	سنة/٢٠٠٦ دولار	سنة/٢٠٠٥ دولار	سنة/٢٠٠٤ دولار	سنة/٢٠٠٣ دولار	سنة/٢٠٠٢ دولار
حسابات التوفير بالعمل الاجنبية	١٥١٠٣٠٨	١٠٧١٥٨٨	٢٥٤٣٢٨	٤٨٤٧٠٠	١٨٤٨٧٣
ودائع ثابتة بالعمل الاجنبية	٤٠٠٠٠	٦٥٠٠٠	—	—	١٥٠٠٠٠
ودائع جارية بالعمل الاجنبية	٤٧٩٧٧٨٠	٨٢٣١٠٨٦	٢٢١١٢٦٠	٢٤٨٩٤٥	١٣٩٥٣١
صكوك مصدقة وسفاح بالعمل الاجنبية	٨١٥٣٤	٢١٢٣٠٧	٩٦٠٨١	٢٣٥٠٠	—
تأمينات مقبوضة	٦٠٠٧٠٠	٣٠٤٩٩٠٤	٤٩٣٩٣٩	—	—
المجموع	٧.٣٨٣٢٢	١٢.٨٢٩٨٨٥	٣٠.٥٥٦٠٨	٧٥٧١٥٥	٤٧٤٤٠٤

وقد تم اعتماد سعر التداول للدولار الواحد بـ (١٣٣٥) دينار في السجلات المحاسبية وبطاقات الزبائن .

٤- الائتمان النقدي بالدينار العراقي :-

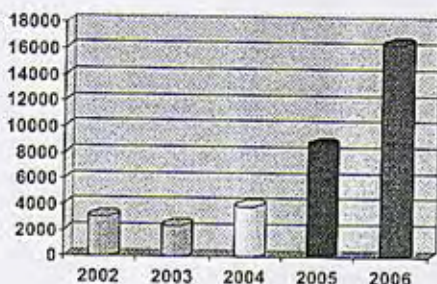
شهد الائتمان النقدي بالدينار العراقي ارتفاعاً ملحوظاً لمختلف انواعه إذ ارتفع وصيده في نهاية العام الى (١٦٤٤٤) مليون ديناراً بعد ان كان (٨٧٣٩) مليون ديناراً في العام الماضي أي زيادة نسبتها ٥٨٨% وقد شملت الزيادة فقرات (القروض والسلفيات والحسابات ائارية المدينة / المكشوف ومستندات الشحن) وقد بلغت نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع ٣٠% وادناه جدول التوزيع القطاعي للائتمان النقدي المستعمل بالدينار كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

جدول التوزيع القطاعي للائتمان النقدي كما في

٢٠٠٦/١٢/٣١

اسم النشاط الاقتصادي	المكشوف جاري مدين ألف دينار	الاوراق التجارية المعصومة ألف دينار	القروض والسلف ألف دينار	المولات الداخلية لمساعدة الصناعة ألف دينار	مستندات الشحن ألف دينار	مجموع الائتمان ألف دينار	النسبة المئوية %
قرض	١٣.٤٩٦	٣٦٤٥٥	٣٦٦٥٧٢	٧٤.٩٤	—	٥١٢٩١٧	%٥
القطاعي	١٥٦٣٥٦	٤٤٣٤٦	٣٨٨٨٨٤	٨٨٩٤٤	—	٦٧٥٥٠٠	%١
التشييد والبناء	٢٣٤٥٣٥	٦٦٥١٩	٥٧٨٨٢٧	١٣٣٣٦٩	—	١.١٣٢٥	%١
التجارة عملة ومورد	١٤٠٧٢٠٨	٣٩٩١٤٤	٢٤٧٢٤٤٦	٨٠٠٢١٥	٥١٨٥٢٠١	١١٢٦٤٧٠٠	%٥٤
مستندات الملتصق	٦٧٧٥٤٤	١٩٢١٦٦	١٧٧٥١٦٧	٣٨٥٣٨٤	—	٢٤٢٧١٦٦	%٢٦
الاحرى المجموع	٣٦.٥٩٣٩	٧٣٤١٠٠	٦٢٣٤٤٢	١٤٨١٨٨٦	٥١٨٥٢٠١	١٦٤٤٣٥٣٣	%١٠٠

محل بياني رقم (٣)
الائتمان النقدي للسنوات الخمسة (٢٠٠٢ - ٢٠٠٦)
(بملايين الدراهم)



٢٠٠٢	٢٠٠٢
٢٣٦٦	٢٠٠٣
٣٩٣٦	٢٠٠٤
٨٧٣٩	٢٠٠٥
١٦٤٤٤	٢٠٠٦

* الائتمان النقدي بالعملة الاجنبية :-

الائتمان النقدي بالعملة الاجنبية هو الاخر الذي شمله ارتفاع في ارصده تاتي عن قيام المصرف بمنح قروض جديدة ،
بلغت ارصدة القروض الممنوحة ومستندات الشحن بالعملة الاجنبية في نهاية السنة/٢٠٠٦ (٤٧٧٥٦.٣) دولار امريكسي
مقابل (٢٤٣٧٣.٤٨) دولار امريكسي للنسبة الماضية ونسبة ارتفاع قدرها ٩٥% كما هو في الكشف التالي :-

اسم الحساب	سنة/٢٠٠٦ دولار	سنة/٢٠٠٥ دولار	سنة/٢٠٠٤ دولار	سنة/٢٠٠٣ دولار	سنة/٢٠٠٢ دولار
قروض قصيرة الاجل / شركات	---	---	١.٠٠٠٠	٣٤.٠٠٠	٣٩.٠٠٠
قروض قصيرة الاجل / افراد	٨٦٢٢٤٤	٩٠.٨٤٥	٥٣.١٢٨	١٤.٦٠٠	٢٥٧٢٥٠
مستندات الشحن	٣٤١٣٥٩	١٥٣٦٥.٣	---	---	---
المجموع	٤٧٧٥٦.٣	٢٤٣٧٣.٤٨	٥٤.١٢٨	١٧٤٦.٠٠	٢٩٦٦٥٠

فقد بلغت نسبة الائتمان النقدي ال حجم الودائع بالعملة الاجنبية ٦٧ %

* الائتمانات المتعهدى :-

١- خطابات الضمان :-

ارتفعت ارصدة إجمالي خطابات الضمان الداخلية والخارجية صادرة خلال السنة الى (١٩١٣٥) مليون دينار بضمنها مبلغ (٣٣١٦) مليون دينار خطابات ضمان خارجية صادرة بالعملة الاجنبية /الدولار الامريكى مايعادلها (٢٥٠٠٠٠٠٠) دولار مقابل (٨٥٥١) مليون دينار في نهاية سنة /٢٠٠٥ أي بنسبة ارتفاع ١٢٣%

ب- الائتمادات المستددة :-

استمر المصرف في سياسته الداعية الى المساهمة في التنمية الاقتصادية في القطر وتنشيط فعاليتها في إطار السياسة العامة للدولة ومواكبة للتطورات الاقتصادية في العراق وبدعم من الإدارة العليا في المصرف نشط القسم الدولي في مجال فتح الائتمادات المستددة خلال عام /٢٠٠٦ فبلغ مجموع الائتمادات المفتوحة لرعاية (٧٤) اعتماد جميعها تمت عن طريق مراسلتنا في عمان (بنك الاسكان للاستثمار والتنمية) وقد بلغ مجموع مبالغها (١٥٠٦١٤٠٣٧٦) دولار امريكى .

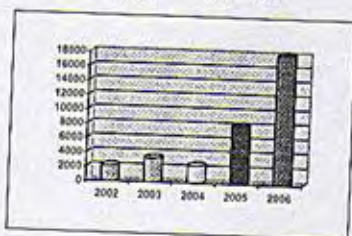
* الاستثمارات المالية والمساهمات :-

استطاع المصرف توجيه الفائض النقدي الموجود لديه نحو الاستثمارات المالية الداخلية والخارجية حيث بلغ مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية الداخلية في نهاية سنة /٢٠٠٦ (١٧٩٦٦) مليون دينار مقابل (٨٠٦٧) مليون دينار للسنة الماضية /٢٠٠٥ أي بنسبة زيادة ١٢٢,٧%. أما الاستثمارات الخارجية فقد بلغت (٦٠٠٠٠٠٠) دولار مايعادل (٧٩٥٠) مليون دينار مبالغ مودعة لدى احد البنوك الخارجية. فحقق المصرف في جانب الاستثمارات المالية ايراداً مقسماًه (١١٩١) مليون ديناراً منها (٢٦٢) مليون ديناراً ايرادات الاستثمارات الخارجية و(٩٢٩) مليون ديناراً ايرادات الاستثمارات الداخلية (حوالات الخزينة وبيع وشراء الاسهم والاستثمار المالي) ، مقابل (٦٠٧) مليون دينار للسنة الماضية أي نسبة ارتفاع ٩٦ % ، والشكل رقم (٤) يبين تطور الاستثمارات في الأوراق المالية (حوالات خزينة واسهم الشركات)

شغل رقم (٤)

تطور الاستثمارات في الأوراق المالية للسنوات الخمسة (٢٠٠٢-٢٠٠٦)

(بملايين الدنانير)



٢١٧٩	٢٠٠٢
٣٣٢٥	٢٠٠٣
٢٤٦١	٢٠٠٤
٨٠٦٧	٢٠٠٥
١٧٩٦٦	٢٠٠٦

* الاستثمارات طويلة الأجل :-

بلغ مجموع المبالغ الموجهة نحو الاستثمارات طويلة الأجل في نهاية عام / ٢٠٠٦ (١٦٢٠) مليون دينار مقاسل

(٢٣٠) مليون دينار في السنة الماضية موزعة كما يلي :-

مبلغ المساهمة (مليون دينار)	اسم الشركة
٧٥	شركة تصنيع العول - دات الكيرباتية
٥	شركة المدار للمقاولات العامرة
٢٥٠	الشركة العراقية - شركة للكفالات المصرفية
٨٥٠	شركة - مصرف كردستان الدولي
٣٠٠	شركة - مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار
١٤٠	شركة - العراق للتأمين الدولي
١٦٢٠	المجموع الكلي

* المحفظة الاستثمارية :-

نتيجة لتدن أسعار الأسهم المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية قام المصرف بشراء كميات من الأسهم الخاصة

بالمحفظة الاستثمارية العائدة له لغرض تخفيض الأسعار الى أقل ما يمكن وذلك لتقليل الخسارة ، وبهذا بلغت كلفة المحفظة

الاستثمارية كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (١٣٤٦) مليون ومقدار الأرباح التي تحققت نتيجة للتداول بهذه الأسهم تتسلسل

اتخاذ جلسات السوق موضوع التقرير (٨٣٥) ألف دينار علماً بأن المصرف لم يحصل خلال السنة على الأرباح من

الشركات المصدرة لأسهم المحفظة . وفي أدناه كشف بالمحفظة الاستثمارية كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ :-

كشف المحفظة الاستثمارية في ٣١/١٢/٢٠٠٦

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	السعر		ثبئة السوق حسب سعر السوق (دينار)
			فلس دينار	فلس دينار	
١	الاصماغ الحديثة	٥٠٣٠٠٤٠	٢,٢٨٧	١,٥٥٠	٧٧٩٦٦٣٩
٢	الصناعات الهندسية	٦٦٧,٩١٣	١,٨٦٣	١,٥٠٠	١٠٠٠٦٣٦٩
٣	صناعات الكارتون	٤٥٧٦٥٣,٢	١,٩٠٥	١,١٥٠	٥٢٦٣٠٠٩٧
٤	سجاد ومفروشات	١٨٨٣٤,٧٤	١,٤٢٣	٣,٤٥٠	٢٤٩٧٧٥٥٥
٥	الصناعات الالكترونية	٢٥١٩٩٧٥٠	١,٣١٢	١,٠٠٠	٢٥١٩٩٧٥٠
٦	الهلال الصناعية	٧٢٦٦١٢٠	٣,١٤٥	٢,٧٥٠	١٩٩٨١٨٣٠
٧	الصناعات الخفيفة	٥٥٥٨٩٧٢٩	١,٩٠٢	١,١٠٠	٦١٤٤٥٧,٢
٨	شركة نينوى الخفيفة	٩٩٨١٧٩٤	١,٣٣٣	١,١٥٠	١١٤٧٩٠٣٤
٩	شركة الثرار الزراعية	٢٤٩١٦٦٥	١,٢٦٧	١,١٠٠	٢٧٤٠٧٨٨
١٠	شركة بغداد السلام	٥٨٧٨٩٠	٦,٣٧١	--	٣٧٤٥١٤٠
١١	شركة بغداد الفلزية	٥٩٩٩٦٤٥٢	٢,٠٢٣	٠,٩٥٠	٥٩٩٩٦٤٤٩
١٢	شركة خزبة الشمالية	٩٣٠,٢٣٢	١,٢٦٩	٢,٧٠٠	٢٥١١٦٦٦
١٣	المعمورة العفرية	٣٠٠٠٠٠٠	٢,٧٠٧	١,٧٥٠	٥٢٤٤٣٩٩
١٤	مصرف دار السلام	٢,٠٠٠٠٠	٣,٧٥٨	٧,٥٥٠	١٥١٠٠٠٠٠
١٥	مصرف البصرة الدولي	٧٠٩٧٨٥٣	١,٠٠٠	١,١٥٠	٨١٦٢٥٣٠
١٦	مصرف الشرق الأوسط	٤٧٢٢٣٤١	١,٠٠٠	١,٥٥٠	٨٧٣٣٣١٠
١٧	مصرف بغداد	١٤٩٧٧١٥	١,٥٥٥	٢,٠٥٠	٣١٨٢٥٨٦
١٨	المصرف التجاري	٩٩٩٨٢٧١	١,٥٤٦	١,٣٠٠	١٢٩٩٧٧٥٢
١٩	مصرف الاستثمار العراقي	٢٠٠٦٥٦٤٦	١,٨٤٢	١,٣٥٠	٢٥٠٨٢٠٥١
٢٠	المصرف العراقي الاسلامي	٤٩٧٧,٧٢	١,٠٨٢	٠,٨٠٠	٣٩٧٢٦٥٨
٢١	مصرف الموصل للاستثمار	٦٠٠٠٠٠٠	٢,٤٠٤	١,٩٠٠	١٤٤٠٠٠٠٠
٢٢	المصرف الاطلي العراقي	٥٠٨٧٥٩٠	١,٠٠٠	١,٠٥٠	٥٠٨٧٥٩٠
٢٣	مصرف الوطن الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٣١٠٦٥٣
٢٤	مصرف بابل	١٠٠٠٨٧٧٢٥	١,٨١٠	١,٠٠٠	١٠٠٠٨٧٧٢٥
٢٥	مصرف التبركة	١٤٨٠٠٠٠٠٠	٢,٨٨٠	--	٤٩٦٢٢٠٠٠٠
٢٦	مصرف الشمال	٩١٨٧,٩٧	١,٥٧٠	١,٠٠٠	٩١٨٧,٩٧
٢٧	مصرف دجلة والفرات	٨٤٥,٦٤٥	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨٤٥,٦٤٥
		١٠٠٦٣٨٩٣١٨٧	١٣٤٥٥٥,١٩٥		

المجموع الكلي:

٣- نشاطات مصرفية أخرى :-

بيع وشراء العملات الاجنبية :-

استمر مكتب الصيرفة العائد للمصرف أعماله في بيع شراء العملات الاجنبية عن طريق مزاد العملات الأجنبية الذي يجره البنك المركزي العراقي خضابه الخاص او حساب الزمائن فقد بلغ عدد المعاملات المنفذ لنهاية سنة/٢٠٠٦ (٨٧٤) معاملة بيع و شراء و السذي استمرت عمن تحقيق الإيرادات بلغ مجموعها (١١٠٩٣٠٦) ألف دينار مقابل (١٠٤٠٧١٥) الف دينار للسنة الماضية أي بنسبة ارتفاع قدرها ٧ % .

*نشاط العمليات المصرفية الدولية:-

وفي مجال العلاقات المصرفية الدولية حقق مصرف الخليج التجاري توسعاً في نشاطه الدولي في مجال الأعمدات المستندة والحوالات والكفالات الخارجية كما حرت مفاوضات لوضع ترتيبات مصرفية مع بنك اوروية . وهي نشاطه الدولي في مجال الأعمدات المستندة والحوالات والكفالات الخارجية .
وتمثل الأنجاز الأخر والمهم في انضمام المصرف الى منظومة Swift العالمية بعد انقاد بمجموعة من موظفيه الى لبنان لهذا الغرض لمائة هذا العام . وهذا الانضمام يكون قد كسر طوقاً وعائقاً منعه وحدد نشاطه مع المصارف العالمية . وفي مجال الأعمدات بالمصارف الأخرى أعاد الكرة لأقامة علاقات مصرفية مع المصارف الأمريكية الأبن الهولاب كان كالسابق بأن المظهر لا يزال قائم على المصارف العراقية الأبن الأعمدات مع المصارف اللبنانية في مرحلتها الأخيرة لتعقد اتفاقية مع فرنسيتك المعروف في لبنان . كما قدم المصرف بأكثر من مناسبة بأفاد المسؤولين لتبليل العقبان والأرتقاء بنشاطه الدولي ، كما شارك في العديد من المؤتمرات والندوات والتدريب في الخارج .

*مكتب الوساطة لبيع وشراء الاسهم والسندات :-

كانت حصيلة نشاط مكتب الوساطة في بيع وشراء اسهم الشركات المساهمة الداخلة في سوق العراق للاوراق المالية خلال السنة / ٢٠٠٦ (٨٥١) عقد بيع وشراء مجموع مبالغها (٢٦٨٠) مليون دينار وقد لحم عن تنفيذ هذه العقود ايراداً مقداره (١٦٦١٩) الف ديناراً بعد تسربيل حصة سوق العراق من مجموع العمولة المتحققه .

*الإيرادات والمصرفيات :-

ارتفعت الإيرادات المصرف خلال السنة موضوع التقرير عما كانت عليه عام/٢٠٠٥ حيث بلغت في نهاية السنة/٢٠٠٦ (٥٩٢٩) مليون دينار مقابل (٣٣٨٣) مليون ديناراً في السنة الماضية اي بنسبة ارتفاع ٧٥% وقد تركر هذا الارتفاع في بند ايراد العمليات المصرفية والإيرادات الأخرى (ايراد النشاط الخدمي وايراد الاستثمارات) . وبالمقابل ارتفعت مصرفيات النشاط الجاري بمبلغ (١٣٢٦) مليون دينار أي بنسبة ٧٠% عن أسنة الماضية حيث بلغ مجموع المصرفيات خلال عام/٢٠٠٦ (٣٢٣٠) مليون دينار مقابل (١٨٩٤) مليون دينار خلال عام/٢٠٠٥ ، وأن نسبة المصرفيات الى الأيسرادات تمثل ٥٤% . علماً بأن قوائد وعمولات العمليات المصرفية المستوفاة بالدولار سلحت ضمن الإيرادات العمليات المصرفية بالدينار العراقي وبسعر التداول في مزاد البنك المركزي العراقي اليومي .

سادساً :- المؤشرات المالية الأخرى :-

١- النقد :-

بلغ رصيد النقد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦ (٣١٢٧٠) مليون ديناراً أي بارتفاع نسبته ٦٠% عن السنة الماضية وبمركز الارتفاع في (نقد لدى المصارف المحلية وورق نقدية احتية ونقد لدى المصارف الخارجية) ناتج عن تسادد المعاملات بين المصارف المحلية والخارجية لسنة / ٢٠٠٦ .

٢- المدينون :-

ارتفع رصيد حساب المدينون في نهاية سنة موضوع التقرير الى (٩٤٠٤) مليون دينار أي بارتفاع مقداره (٤٩٤٠) مليون دينار عن السنة الماضية أي بنسبة ٩٠% .

٣- السيولة المحاسبية :-

استمر المصرف في اعتماد السياسات والبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول المحاسبية ومعاييرها الدولية وإخلاقية والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة / ١٩٩٧ المعدل واحكام قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واعتماد مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية. وقد تم احتساب الاندثار على الموجودات بنسبة ٢٠% على اساس القسط الثابت . خلال السنة موضوع التقرير وفق احكام نظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص (رقم (٩) لسنة/ ١٩٩٤ .

٤- بيان مدى كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦ (٦٥,٣٦٠%) وان الحد الأدنى المطلوب (١٥%) من مجموع قيمة الموجودات والبنود خارج الميزانية الخطرة المرححة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ بنسبة ١٢% وبموجب مقررات مؤتمر بارل ٨% .

٥- بيان اثر اسعار الفائدة :-

يستوي المصرف الفوائد والعمولات والاجور بموجب جدول اسعار العمليات المصرفية التي يقرها مجلس ادارة المصرف ويقوم بين فترة وأخرى بأعادة النظر في مقرراته كلما اقتضت الضرورة في ضوء المتغيرات الاقتصادية التي تطرأ على تكاليف العمليات المصرفية أحيان نظراً لاعتبار تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي الخاصة باستقرار سعر الدينار العراقي أمام الدولار الأمريكي .

٦- الاستيراد والتصدير :-

اعتمد المصرف على السوق المحلية لتوفير مستلزماته من المكائن والمعدات واللوازم الأخرى ولم ينفذ أي نشاط في مجال الاستيراد والتصدير لحسابه الخاص .

سابعاً :- تغيرات او احداث جوهرية طرأت على المصرف :-

من الاحداث المهمة التي حصلت خلال سنة موضوع التقرير . تعديل عقد تأسيس المصرف . زيادة رأسماله من (٢١٢٨٠) مليون دينار الى (٢٢٢٤٤) مليون دينار وفق المادة (٥٥) من قانون الشركات نافذ المفعول ، وانتقال الإدارة العامة والفرع الرئيس الى مبانيه الجديدة في شارع السعدون بعد تسميتها . خلال هذه السنة فقد المصرف أبرز مؤسسه وواحد من رجال الأعمال العراقيين المرموم اسماعيل خليل البحر . نائب رئيس مجلس الإدارة الذي وفاد الأجل احترام أثر توبة قلبية أدت الى وفاته في عمان .

ثامناً :- المشاكل والمعوقات التي واجهت المصرف


لم تحدث اي مشاكل او معوقات تؤثر على مسيرة مصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ وحتى تاريخ اعداد هذا التقرير . وليس هنالك امور هامة اخرى تتعلق بشؤون مصرف ولم تناولها التقرير .

وتقديراً منا فائق التقدير

مصرف الخليج التجاري



أبو طالب عبد المطلب الهاتبي
رئيس مجلس الإدارة



مظهر مصطفى الحلاوي
المدير المفوض



السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استادا لموافقة الهيئة العامة لمصرف الخليج التجاري في اجتماعها المتفقد بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١٩ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وبناء على ماورد في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد /١٥٩٥/٣/٩ المؤرخ في ٢٠٠٤/٨/١٦ .
يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرفنا كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٦/ والتقير السنوي للمصرف بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم /٢١/ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجه وفقا للمعايير التدقيقية المعترف بها دوليا . وقد مارحنا عملنا بجانب السادة مراقبي الحسابات /شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات طيلة عملها في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برابنا ضرورية لحماية المساهمين وقد قمنا بما طيقا للتشريعات النافذة وفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاحصارات اللازمة لاروجه نشاط المصرف مع تاييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات . وخصوعا لذلك وحسب رايانا وطبقا للمعلومات والايضاحات نين مايلي:-

١- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

٢- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع مسانظيره السجلات وانما منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة /٢٠٠٤/ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة /١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة المعمول وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦/ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التسايرخ.

واستنادا الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة /٢٠٠٤/ تمت المراجعة على الاجراءات المحاسبية وعلى عظمة مراجعته الحسابات السنوية وعلى الضوابط المحاسبية وادارة المخاطر الائتمانية للمصرف . وراجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.

هذا من جهة ومن جهة اخرى تمت مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على اساس الخطط المعتمدة بمراجعة كالة معاملات الاعتمادات المستندية والكفالات والحوالات الخارجية وخطابات الضمان التي نفذت خلال السنة موضوعة البحث بما يضمن سلامة هذه العمليات المصرفية واستنادا لذلك نبين مايلي:-

- ١- وجود عدد من الزبائن متأخري التسديد عن الأتئمان المئئوح لهم ولم يراجعوا المصرف لتسديد ما يئئمنهم من ديون . طلبنا من المصرف الأئئصال بالزبائن وحتهم على التسديد وأئئخاذ الأئئراءات الأئئزمة بمقهم لئئمان حقوق المصرف .
 - ٢- أطلعنا على خطة المصرف المعدة لغرض الأئئفءاءة من التطورات الحاصلة في مجال السياسة التئئدبة التي أئئسدها البنك المركزي العراقي خلال عام / ٢٠٠٦ وأئئر تلك الأئئراءات على نشاط المصرف .
 - ٣- أطلعنا على التئئاير المائبة المئئءمة الى مجلس اءارة المصرف شهرياً توضح نشاط المصرف خلال الشهر والقرارات المتخذة بشأنها من قبل المجلس
 - ٤- من خلال مراعءنا حسابات المصرف للسنة موضوعة البحث لم يئئين لنا مايدل بان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات لتمويل الارهاب .
- وفي الختام وفق الله الجميع لءءمة مصرفنا ومساهمنا وتقبلوا والفم الاحترام.

رئيس لئئة مراعءة الحسابات

عبد المطلب هاءى موازى

عضو مجلس الاءارة