

العدد: ٢٩/٥٨
التاريخ: ٢٠٠٧/٨/٢٢

اعلان دعوة الهيئة العامة
لشركة مصرف كوردستان الدولي للأستثمار والتنمية / مساهمة خاصة

//

//

:

-

//

.....

سالار مصطفى حكيم
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : ٢٠٠٧/٧/١٦

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف كوردستان الدولي للإستثمار والتنمية المحترمون
السيد ممثل البنك المركزي العراقي المحترم
السيد ممثل دائرة تسجيل الشركات المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

/ /

//

V.Sat

Swift

ATM

()

() ()

اسمحوا لي أن أكرر شكري وتقديري لحضوركم الكريم هذا الإجتماع

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

سالار مصطفى حكيم
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : ٢٠٠٧/٦/١٧

م/تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٠٦

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

()

//

()

()

()

:

/

:

-

-

-

-

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ
 مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية

//

() () ()

.()

. //

أهداف المصرف :-

()

//

//

//

.()

()

.

.

.

.

مكثنة العمل المصرفي :-

"

(V.SAT)

(SWIFT)

()

()

أبنية المصرف :-

/

()

.

التطورات الاقتصادية :-

%

خطة عمل المصرف:-

"

/

مؤشرات الأداء المالي للمصرف خلال سنة ٢٠٠٦ :-

.

-:

النشاط المصرفي :-

(" ")

(/-)

(/-)

(

:

/- :

/- :

/- :

.()

/ /

-:

أ- بيع وشراء العملات الاجنبية :-

: / /

()

-

/-

-

/-

-

ب- المحفظة الاستثمارية :-

"

"

"

-: / /

القيمة السوقية دينار عراقي	سعر الاكتتاب	عدد الاسهم	اسم الشركة او المصرف	ت
١٠٥٦٣٣٠٦	١,٠٠٠	٨٤٥٠٦٤٥	مصرف دجلة والفرات	-١
٨٩١٦٩٩٥٧	١,٠٠٠	٧٧٥٣٩٠٩٣	شركة نقل المنتجات النفطية	-٢
٩١٥٥١٣٦	١,٠٠٠	١٠٧٧٠٧٣٧	شركة البذور العراقية	-٣
١٢٩٧٠٨٩٨٢	١,٠٠٠	١٤٤١٣١٠٩٢	المصرف العراقي الاسلامي	-٤
٦٣٧٨٥٣	١,٠٠٠	٥٣٣٣١١	شركة الاصباغ الحديثة	-٥
٢٣٦٩٩٧٦	١,٠٠٠	٧٨٩٩٩٢	شركة النقل البري	-٦
٣١٩٦٠٩٨	١,٠٠٠	٢٩٠٥٥٤٤	الصناعات الخفيفة	-٧
٥٦٧٤٦٢	١,٠٠٠	٤٩٣٤٤٥	صناعة الكارتون	-٨
٤٨٦٧٣٥	١,٠٠٠	٣٤٧٦٦٨	الكيمياوية	-٩
٥٠٠٠٠٠٠٠	١,٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	مصرف البلاد الاسلامي / حاليا خارج سوق العراق للاوراق المالية	-١٠
٧٤٥٨٤٥٤٩٥		٧٤٥٩٤١٤٢٧	المجموع	

ج - الحسابات الجارية والتوفير والسفاتج :-

-: / /

التوفير		الحسابات الجارية/شركات		الحسابات الجارية/أفراد		
الرصيد	العدد	الرصيد	العدد	الرصيد	العدد	
٣٤١٧٥١٦٩/-	١٥٢	١١٥٩٦٠٨٩٠٥/-	٥٣	١٤٤١٦٨٩٠٠٠/-	٤٩٨	دينار
٤٧١٠٩٦/-	١٣٣	٤٣١١١١٥/-	٩٨	١٩١٩٣٦٩٦/-	٤٨٤	دولار
١٣٤٢/-	١٣	١٠٧٣/-	٣	٢٢١/-	١٠	يورو

الرصيد	العدد	السفاتج بالدينار
١٤١٧٤٣٣٨٥٠	٦٣٨	

د- الحوالات الخارجية والداخلية الصادرة والواردة:-

: / /

(١)

العملة	المبلغ	العدد	الحوالات الصادرة الى الخارج
دولار	٣٩٥٩٢٣٠٢/-	٤٣٢	
يورو	١٧٩١٣٤١/-	٣٨	
باون	٦٨٩٥/-	٣	

(٢)

العملة	المبلغ	العدد	الحوالات الواردة من الخارج
دولار	١٨٤٧١٢٨٣/-	١٥١	
يورو	٨٣٦٢٠/-	١٢	

(٣)

العملة	المبلغ	العدد	الحوالات الداخلية الصادرة
دولار	٣٠٩١١٠١/-	٣٣	
دينار	٥٥٢٣٥٠٠٠/-	٧	

(٤)

العملة	المبلغ	العدد	الحوالات الداخلية الواردة
دولار	٨٠٥٢٣٤٧/-	١٥٧	
دينار	٤٧٥٤٥٢٩٣٠/-	٣٨	

/-

-

- الحوالات الخارجية بواسطة نظام ويسترن يونين (Western Union) :-

(Western Union)

() /- /-

نشاط العلاقات المصرفية الدولية :-

:-

اولا : الدول العربية :-

- :
/
- :
/ .
/ .
/ .
- :
/ .
- :
/ .
- :
/ .

ثانيا : الدول الاوربية :-

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.(_____)

(_____)

-:

أولا : الدول العربية :-

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

_____ -
: _____ -
/ _____ -
.

رابعاً : البرازيل :-
/ -

خامساً : اليابان :-
/

سادساً : كازاخستان :-
/ -

International Finance Corporation-

(IFC)

/ / -

// /

السياسة المحاسبية :-

-:

"

الدعاية والاعلان :-

(website)

-:

البيان	المبلغ المسروف بالدينار
سفر وايقاد لأغراض النشاط	١٤٧٥٤٤٩٣٠
ضيافة	١٨٤١٨٦٩٦
معارض ودعاية وعلان	٥٢٢٠٩٢٦٠

(/-)

الدورات التدريبية :-

Banx-Ware)

(FACT)

()

()

اعضاء مجلس الادارة واجتماعاته :-

-:

مقدار المساهمة	المنصب	الاسم
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	رئيس المجلس	١- السيد سالار مصطفى حكيم
٩٥٤٠٠٠٠٠٠	نائب الرئيس	٢- السيد عبد الرزاق محمد علي
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	عضو	٣- السيد عز الدين بجمد عبد الله
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	عضو	٤- السيد سعيد سليم زبير
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	عضو	٥- السيد طارق محمد احمد العمر
١٠٠٠٠٠٠٠	عضو	٦- السيد بسطام عبود الجنابي
٢٥٠٠٠٠	عضو-الدير المفوض	٧- السيد ابتسام نجم عبود

/ /

()

العاملون في المصرف واجمالي الرواتب :-

()

()

-:

العدد	المستوى الإداري
١	١- مدير مفوض
١	٢- مستشار عام
٢	٣- معاون مدير مفوض
٤	٤- مدير تنفيذي
٢	٥- مدير فرع
١٠	٦- مدير قسم
١٤٨	٧- بقية العاملين
١٦٨	المجموع

العدد	المستوى العلمي
١	دكتوراه / جارتد
٧	ماجستير / دبلوم عالي
٧٤	بكالوريوس
٢٨	دبلوم / معاهد
٥٨	اعدادية فما دون
١٦٨	المجموع

-:

الاسم	الدرجة الوظيفية	دينار
١- السيد رحيم حسين معارج	معاون المدير المفوض / اربيل	١٢٠٠٠٠٠
٢- السيدة اسرار عبد الحسين محمد	معاون المدير المفوض / بغداد	١٢٠٠٠٠٠
٣- السيد رشيد حميد غائب	معاون المدير المفوض / اربيل	١٥٠٠٠٠٠
٤- السيد مهدي فاضل العبيدي	مدير تنفيذي	١٠٠٠٠٠٠
٥- السيد حسين علوان حسين	مدير الفرع الرئيسي	١٠٢٥٠٠٠

الأرباح والخسائر:-

" "

/

%

%

"

اسماء و عناوين الفروع :-

اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	البريد الإلكتروني E- mail
١- الفرع الرئيسي	اربيل - شارع عبد السلام البارزاني بناية ٧٠	الدولي : ٠٠٤٧٢٢٩٤٧٩٣٢/٣ ٠٠٩٦٤-٦٦- /١/٢/٣/٤/٦ ٢٢٢٨١٥٠	erbil@kurdistanib.com admin@kurdistanib.com intrelations@kurdistanib.com
٢- فرع بغداد	حي الوحدة - ساحة الوثائق محلة ٩٠٢ شارع ١٤ مبنى ٦٦	٠٠٩٦٤١٧١٩٧٨٨٥ ٧١٩٧٧٤٨	baghdad@kurdistanib.com baghdadint@kurdistanib.com
١- فرع دهوك	محافظة دهوك	٠٦٢٧٢٢٧١٣٣	duhok@kurdistanib.com
٤- مكتب ابراهيم الخليل	زاخو - اقليم كوردستان	٠٦٢٧٧١٢٨٨١	ibkhaleel@kurdistanib.com
٥- مكتب زاخو	مدينة زاخو	٠٦٢٧٧٠٦٤٩٢	zakho@kurdistanib.com
٦- مكتب الرشيد	اربيل - بناية مصرف الرشيد	٠٦٥٢٥٦٢٨٧٩	raerbil@kurdistanib.com
٧- مكتب مطار اربيل الدولي	اربيل	٠٦٦٢٥٣١١٩٤	erbilair@kurdistanib.com
٨- مكتب مصيف صلاح الدين	مصيف صلاح الدين	٠٦٦٢٥٦٣٣٧٤	peermam@kurdistanib.com

.....

سالار مصطفى حكييم
رئيس مجلس الادارة

ابتسام نجم عبود
المدير المفوض

/ /

..

.

.

. . /
/ /

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
			دينار	دينار
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
	١٨	النقود	٩٢٧١٠٦١٥٣٨٤	٥٥٧٨٣٢٩٠٢٢٢
	١٥	الاستثمارات	٥١٩٠٦١٧٩٢٧	٢٠٨٧٠٣٨٠٦
		مجموع	٩٧٩٠١٣٣٣١١	٥٥٩٩١٩٩٤٠٢٨
	١٤٤٥	حوالات داخلية مبتاعة	١٣٢٥٠٠٠٠	...
	١٦	المديون	٢٠٦٢٣٦٩٢٥٢٦	١٢٢٢٦٧٢٤٢٤
		مجموع الموجودات المتداولة	١١٨٥٣٨١٧٥٨٣٧	٥٧٢١٤٦٦٦٤٦٢
		الموجودات الثابتة		
	١١	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية	٤٠٨٣٩٩٥٢٦٣	١٠٧٧٨٥٨٩٧٤
	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٨٢٢٩٦٧٨٦١	٨٩٨٧٣٠٩١٦
	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢٥٦٧٢٧٤١٥	١٤٧٨٧٤٢٥٦٠
		مجموع الموجودات الثابتة	٥١٦٣٦٩٠٥٣٩	٣٤٥٥٣٣٢٤٥٠
		مجموع الموجودات	١٢٣٧٠١٨٦٦٣٧٦	٦٠٦٦٩٩٩٨٩١٢
		الحسابات المتقابلة المدينة		
	١٩١	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٥٤٨٩٢٢١٢٤٤	٣٥٢

. . /

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
	٢	المطلوبات وحقوق الملكية		
		المطلوبات المتداولة		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٠٨٣٦٧١٤٩٥٩	٩٠٣١١٤٩٠٣٧
٩	٢٦	الدائنون	٢٢٢٢٧٤٤٤٢٩٥	١٧٦٤٥٦٣٤٢٦
١٠	٢٢	التخصيصات	١٩٩٥٤٨٥٧٧	...
		مجموع	٧٣٢٦٣٧٠٧٨٣١	١٠٧٩٥٧١٢٤٦٣
	٢١	حقوق الملكية		
	٢١١	راس المال الاسمي والمدفوع بواقع	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
		خمسين مليار سهم		
١١	٢١٤	الاحتياطيات	٤٣٨١٥٨٥٤٥	(١٢٥٧١٣٥٥١)
		مجموع	٥٠٤٣٨١٥٨٥٤٥	٤٩٨٧٤٢٨٦٤٤٩
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٢٣٧٠١٦٦٣٧٦	٦٠٦٦٩٩٨٩١٢
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
٧	٢٩١	التزامات المصرف لقاء العمليات	٥٤٨٩٢٢١٢٤٤	٣٥٢
		المصرفية		

سالار مصطفى حكيم
رئيس مجلس الادارة

ابتسام نجم عبود
المدير المفوض

كفاء اسماعيل عبد النبي
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢ / ب في ٢٨/٦/٢٠٠٧

خليل عبد الله سرحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

دلشاد عزيز التوتنجي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

. . /
/ /

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
	٤	ايراد النشاط الجاري		
١٢	٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٩٤٨٥٩٧٦٧٨١	٥٠٩٠٠١٣٤٤
	٤٦	ايراد الاستثمار	٢٤٩٦٦١٥٨٨	٤١٩١٣٨٩
		مجموع	٩٧٣٥٦٣٨٣٦٩	٥١٣١٩٢٧٣٣
		تنزل : مصروفات النشاط الجاري		
١٣	٣٥-٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٢٨٨٣٦٥١٥٩	٢٤٢٣٤٠٠٨٢
١٤	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	٢٧٧٨٢٦٠٣٦٩	٣٩٠٠٩٨١٧١
		مجموع	(٩٠٦٦٦٢٥٥٢٨)	(٦٣٢٤٢٨٢٥٣)
		فائض (عجز) النشاط الجاري	٦٦٩٠١٢٨٤١	(١١٩٢٤٥٥٢٠)
١٥	٤٩	يضاف : ايرادات اخرى	١٥٧٠٤٠١٨	٦١٤٦٩
١٦	٣٩-٣٨	تنزل: مصروفات تحويلية اخرى	(٦٥٧٠٧٤١١)	(٦٥٢٩٥٠٠)
		الفائض موزع كما يلي :	٦١٩٠٠٩٤٤٨	(١٢٥٧١٣٥٥١)
		اطفاء عجز السنة السابقة	١٢٥٧١٣٥٥١	(١٢٥٧١٣٥٥١)
		تخصيص ضريبة الدخل	٥٥١٣٧٣٥٢	...
		احتياطي راسمالي	٨٧٦٣١٧٠٩	...
		فائض قابل للتوزيع	٣٥٠٥٣٦٨٣٦	...
		المجموع	٦١٩٠٠٩٤٤٨	(١٢٥٧١٣٥٥١)

. . /
/ /

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
		ايراد النشاط الجاري		
١٢	٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٩٤٨٥٩٧٦٧٨١	٥٠٩٠٠١٣٤٤
	٤٦	ايراد الاستثمار	٢٤٩٦٦١٥٨٨	٤١٩١٣٨٩
		المجموع	٩٧٣٥٦٣٨٣٦٩	٥١٣١٩٢٧٣٣
		تنزل : المصروفات		
١٧	٣١	رواتب واجور	٩٢١١٥٦٢٧٢	٢٠٣٨١١٢٥٦
١٨	٣٢	مستلزمات سلعية	١٢٦٥٤٣٨٨٢	٢٥١٥٥٢٠٠
١٩	٣٣	مستلزمات خدمية	١٢٠٩٣٣٣٦٠٣	١٦١١٣١٧١٥
١٤	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٢٨٨٣٦٥١٥٩	٢٤٢٣٤٠٠٨٢
٥٤	٣٧	اندثار واطفاء	٥٢١٢٢٦٦١٢	٠٠٠
		المجموع	٩٠٦٦٦٢٥٥٢٨	(٦٣٢٤٣٨٢٥٣)
		فائض (عجز) العمليات / ١م	٦٦٩٠١٢٨٤١	(١١٩٢٤٥٥٢٠)
١٦	٤٩	يضاف : ايرادات اخرى	١٥٧٠٤٠١٨	٦١٤٦٩
١٧	٣٩-٣٨	تنزل: مصروفات تحويلية اخرى	(٦٥٧٠٧٤١١)	(٦٥٢٩٥٠٠)
		فائض (عجز) العمليات / ٢م	٦١٩٠٠٩٤٤٨	(١٢٥٧١٣٥٥١)

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

٢٠٠٥	٢٠٠٦	البيان
دينار	دينار	
		الانشطة التشغيلية
(١٢٥٧١٣٥٥١)	٠٦١٩٠٠٩٤٤٨	فائض (عجز) السنة الحالية
-	٣٣٩٥٩٠١٧٧	اندثارات الموجودات الثابتة
-	٣٢٥٣٢٩٠١٧	اطفاء نفقات التأسيس
-	١٤٤٤١١٢٢٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
(١٢٥٧١٣٥٥١)	١٤٢٨٣٣٩٨٦٧	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩٠٣١١٤٩٠٣٧	٤١٨٠٥٥٦٥٩٢٢	الحسابات الجارية والودائع
١٧٦٤٥٦٣٤٢٦	٢٠٤٦٢٨٨٠٨٦٩	حسابات الدائنين
(١٢٢٢٦٧٢٤٣٤)	(١٩٤١٤٢٧٠٠٩٢)	حسابات المدينين والارصدة المدينة
(٢٠٨٧٠٣٨٠٦)	(٤٩٨١٩١٤١٢١)	
٩٣٦٤٣٣٦٢٢٣	٣٧٨٧٢٢٦٢٥٧٨	
		الانشطة الاستثمارية
(٣٤٥٥٣٣٢٤٥٠)	(٢٣٧٣٢٧٧٢٨٣)	صافي الحركة في الموجودات الثابتة والمشروعات تحت التنفيذ
		الانشطة التمويلية
٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	تسديد راس المال
-	٥٥٧٨٣٢٩٠٢٢٢	النقد في بداية السنة
٥٥٧٨٣٢٩٠٢٢٢	٩٢٧١٠٦١٥٣٨٤	

. . . /

كشف النقود كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ كشف رقم (١)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
		دينار	دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٢٢١٩٠٨٧٧٦١	٣٧٧٥٢٣٩٨٥٠
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٢٨٨١٧٤١٢٣٤٥	٢٩٣١٤١١٧٤٢٨
١٨٦	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	٢٦٠٩٢١٣٢٨١٠	٨٢٦٦٩٥٤٠٥٤
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٢٥٥٨١٩٨٢٤٦٨	٤٤٢٦٩٧٨٨٩٠
	المجموع	٩٢٧١٠٦١٥٣٨٤	٥٥٧٨٣٢٩٠٢٢٢

() / /

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
		دينار	دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل		
١٥٢٧	قطاع خاص / افراد	٢٦٨٩٧٥٠٠٠٠	...
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣٥	قطاع مختلط / شركات	١٣٩١٩٤١٦٥٠	...
١٥٣٦	قطاع خاص / شركات	٧٤٥٩٤١٤٢٧	٢٠٨٧٠٣٨٠٦
١٥٣٧	قطاع خاص / افراد	٣٦٢٩٨٤٨٥٠	...
	مجموع	٢٥٠٠٨٦٧٩٢٧	٢٠٨٧٠٣٨٠٦
	المجموع	٥١٩٠٦١٧٩٢٧	٢٠٨٧٠٣٨٠٦

. . /
/ /

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة	١٩٢٩٥٤٥٦٠٥٢	٩٢٦٨٩٠٢٢٢
	ارصدة مدينة	٠٠٠	٢٦٠٠٠
١٦٥	مدينو نشاط غير جاري	٠٠٠	٠٠٠
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	٢٤٩٣٢٧٧٣٤	٢٧٧٣٤٦٠٩٢
١٦٦٢	أيرادات مستحقة	١٠٧٣٣٠٥٧٤٠	٢١٥٠٠٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	٣٧٥٠٠٠٠	٠٠٠
١٦٦٥	فروقات نقدية	٠٠٠	٠٠٠
	مجموع	١٣٢٦٢٨٣٤٧٤	٢٧٧٥٦١٠٩٢
١٦٧	سلف	٢٥٣٠٠٠	٠٠٠
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	١٦٠٠٠٠٠	١٨١٩٥١٢٠
١٦٧٢	سلف منتسبين	٠٠٠	٠٠٠
	مجموع	١٨٥٣٠٠٠	١٨١٩٥١٢٠
	المجموع	٢٠٦٢٣٦٩٢٥٢٦	١٢٢٢٦٧٢٤٣٤

. . /

() / /

الموجودات	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل	اثاث واجهزة	المجموع
رقم الدليل	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في	...	١٥٧١٧٦٥٥٠	...	٩٢٠٦٨٢٤٢٤	١٠٧٧٨٥٨٩٧٤
٢٠٠٦/١/١					
الاضافات	١٢٦٣٥٧١٥١٦	٨٠٢٥٤٤٩٠	٦٤٤٧٥١٥٠	١٩٣٧٤٢٥٣١٠	٣٣٤٥٧٢٦٤٦٦
الكلفة في	١٢٦٣٥٧١٥١٦	٢٣٧٤٣١٠٤٠	٦٤٤٧٥١٥٠	٢٨٥٨١٠٧٧٣٤	٤٤٢٣٥٨٥٤٤٠
٢٠٠٦/١٢/٣١					
الاندثارات قسط					
ثابت					
المخصص في
٢٠٠٦/١/١					
اندثار السنة	١٥٢٨٩٦٩٦	٢٢٧٩٤٨٥٨	٩٦٧١٢٧٣	٢٩١٨٣٤٣٥٠	٣٣٩٥٩٠١٧٧
الحالية					
الرصيد في	(١٥٢٨٩٦٩٦)	(٢٢٧٩٤٨٥٨)	(٩٦٧١٢٧٣)	(٢٩١٨٣٤٣٥٠)	(٣٣٩٥٩٠١٧٧)
٢٠٠٦/١٢/٣١					
القيمة الدفترية	١٢٤٨٢٨١٨٢٠	٢١٤٦٣٦١٨٢	٥٤٨٠٣٨٧٧	٢٥٦٦٢٧٣٣٨٤	٤٠٨٣٩٩٥٢٦٣
في ٢٠٠٦/١٢/٣١					

. . /

() / / ()

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
		دينار	دينار
١٩٢-٢٩٢	<u>التزامات خطابات الضمان</u>		
١٩٢١-٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة	١٤٠٤٤١٣٧٧٥	...
	تنزل: تأمينات مستلمة لقاءها	(٢٩١٤٥٢١٢٥)	...
	مجموع	١١١٢٩٦١٦٥٠	
٢٩٣-١٩٣	<u>التزامات الاعتمادات المستندية</u>		
٢٩٣١-١٩٣١	الاعتمادات المستندية	٨١٥٣٨٢٩٨٠	...
	تنزل : تأمينات مستلمة لقاءها	(١٩٧٩٨٢٧٩٠٠)	...
	مجموع	(١١٦٤٤٤٤٩٢٠)	...
٢٩٤-١٩٤	<u>التزامات الحوالات</u>		
٢٩٤١-١٩٤١	حوالات الاعتمادات المستندية	١٧٦٥١٣٨١٧٣	...
٢٩٨٣-١٩٨٣	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٣٧٧٥٥٦٦٠٠٠	...
٢١٩-١١٩	حسابات بالقيمة الرمزية	٣٤١	٣٥٢
	المجموع	٥٤٨٩٢٢١٢٤٤	٣٥٢

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ كشف رقم (٨)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
٢٢٣٤٥١٦٦١٤	٦٨٨٤١٢٠٩١٧	قطاع خاص / شركات	٢٥١٦
٤٧٩٨٠٨٣٢٣	٢٨٢٦٩٦٨٤٤٢١	قطاع خاص / افراد	٢٥١٧
٨٩٧٥٧٧٤	٤٣٧٤٥٠٠٠٠	الشيكات المعتمده	٢٥١٩
٢٨٠٤٠٦٠٧١١	٤٥٥٩١٢٥٥٣٣٨	مجموع	
		<u>حسابات الادخار</u>	٢٥٢
٣٣٦٠٠٥٤٥٠	٩٧٠٢٩٩٤٤٦	حسابات التوفير	٢٥٢١
...	...	<u>حسابات الودائع</u>	٢٥٣
٤٤٣٩٠٤٧٥٤٦	١٨٨٨٠٩٠٥٥٠	ودائع جارية بالعملة الاجنبية	٢٥٣٤
		<u>تأمينات لقاء عمليات مصرفية</u>	٢٥٥
...	١٩٧٩٨٢٧٩٠٠	تأمينات لقاء الاعتمادات	٢٥٥١
...	٢٩١٤٥٢١٢٥	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
.....	٢٢٧١٢٨٠٠٢٥	المجموع	
		<u>حوالات وشيكات داخلية</u>	٢٥٦
٤٥٠٣٠٥٣٥٠	١١٢٢٦٤٦٥٠	سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
١٧٢٩٩٨٠	٣٥٢٤٩٥٠	شيكات مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٤٥٢٠٣٥٣٣٠	١١٥٧٨٩٦٠٠	مجموع	
٩٠٣١١٤٩٠٣٧	٥٠٨٣٦٧١٤٩٥٩	المجموع	

. . . /
() / /

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة		
	ارصدة دائنة	٢٠٢٤٨٦٠١٨٠٣	...
٢٦٥	دائنو نشاط غير تجاري	١٤٢٩٩٥٦٧٧٥	١٦٩٢٨٥٦٨٣٤
٢٢٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٣٩٧٥٠٠٠	٥٤٣٥٠٠٠
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٢٣٠٥٥٠	...
٢٦٦٣	مصارييف مستحقة	٥٢٠٠٠٠٠	٢٧٤٢٥١٦٠
٢٦٦٦٣	رسوم مستحقة	٢٤٠٩٨٤٩٣	...
٢٦٦٩٥	متنوعة اخرى	٥١٤٠٧٠٣٢٤	٢٨٨٤٦٤٣٢
٢٦٧١	استقطاع لحساب الغير	١١٩٥١٠٠	...
٢٦٩٥	ارصدة عملاء متوفين	١١٦٢٥٠	...
	المجموع	٢٢٢٢٧٤٤٤٢٩٥	١٧٦٤٥٦٢٤٢٦

() / /

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٥٥١٣٧٢٥٢	...
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	١٤٤٤١١٢٢٥	...
	المجموع	١٩٩٥٤٨٥٧٧	...

. . /
 () / /

المجموع	عجز متراكم	فائض متراكم	احتياطي راسمالي	الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل
(١٢٥٧١٣٥٥١)	(١٢٥٧١٣٥٥١)	الرصيد في ٢٠٠٦/١/١
٥٦٣٨٧٢٠٩٦	...	٤٧٦٢٤٠٣٨٧	٨٧٦٣١٧٠٩	الاضافات
...	١٢٥٧١٣٥٥١	(١٢٥٧١٣٥٥١)	...	التنزيلات
٤٣٨١٥٨٥٤٥	...	٣٥٠٥٢٦٨٣٦	٨٧٦٣١٧٠٩	المجموع

. . . /

() / /

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٤٤١	ايراد العملات الاجنبية	٦٦٥٨٠٥٨٣٧١	٤٨٤٦٣٩٧١٥
٤٤٢	ايراد قروض وتسليفات	٥٣٧٢٢٠٢٤٨	١٠٦٤٧٧٥
٤٤٣	عمولات الحوالات	٢٠٣٣١٤٦٣٤٣	١٥٥٢٦٣١٥
٤٤٤	ايراد الاعتمادات المستندية	٩٥٦٣٠١٣٩	...
٤٤٥	ايراد خطابات الضمان	٧٤٦٩٩٠٣٠	١٥٠٥٠٠٠
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٥٠٧٣٠٩٧١	٤٨٥٧٥٣٩
٤٤٨	مصروفات مستردة	٣٦٤٤١٢٤٥	١٤٠٨٠٠٠
٤٤٩	ايرادات اخرى	٥٠٤٣٤	...
	المجموع	٩٤٨٥٩٧٦٧٨١	٥٠٩٠٠١٣٤٤

. . /

() / /

٢٠٠٥ دينار	٢٠٠٦ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
٢٤٢٣٤٠٠٨٢	٥٤٣٥٧٧٣٠٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
		<u>مصرفات عن تخصيصات متنوعة</u>	٣٤٥
٠٠٠	١٤٤٤١١٢٢٥	هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥١
		<u>مصرفات متنوعة</u>	٣٥٥
٠٠٠	٧٠٨١٨٠٩٠٣	فروقات اسعار العملات الاجنبية	٣٥٥٢
<u>٢٤٢٣٤٠٠٨٢</u>	<u>٦٢٨٨٣٦٥١٥٩</u>	المجموع	

() / /

٢٠٠٥ دينار	٢٠٠٦ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
٢٠٢٨١١٢٥٦	٩٢١١٥٦٢٧٢	رواتب واجور	٣١
٢٥١٥٥٢٠٠	١٢٦٥٤٢٨٨٢	مستلزمات سلعية	٣٢
١٦١١٣١٧١٥	١٢٠٩٣٣٦٠٣	مستلزمات خدمية	٣٣
٠٠٠	٥٢١٢٢٦٦١٢	الاندثارات والاطفاء	٣٧
<u>٣٩٠٠٩٨١٧١</u>	<u>٢٧٧٨٢٦٠٢٦٩</u>	المجموع	

. . . /

() / /

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
٠٠٠	١١٩٢٥٠٠٠	ايراد سنوات سابقة	٤٩١
٦١٤٦٩	٣٧٧٩٠١٨	ايرادات عرضية	٤٩٢
٦١٤٦٩	١٥٧٠٤٠١٨	المجموع	

() / /

. . /

() / /

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
		دينار	دينار
٣١	الرواتب والاجور		
٣١٢١	اجور نقدية	٤٧٦٦٥١١٥٢	١٥٦٦٨٨٧١٨
٣١٢٢	مخصصات عائلية	١٠٢٩٨٢٠٠	...
٣١٢٣	اعمال اضافية	٤٣٥٦٣٤٠٣	٣٨٣٣٩٠٧
٣١٢٤	مكافأة تشجيعية	٦٦٤١٩٣٠٠	٣٠٥٠٤٠٦٣
٣١٢٥	مخصصات مهنية	٤٢٢٣٤٩٣٧	٢١٢٩٦٦٤
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	١٦١٣٨٩٢٣٩	٧٤٨٨٨٢٤
٣١٢٩	مخصصات اخرى	١٠٧٠٢٢٨٣٩	٢٥٥٢٠٠٠
٣١٥١	مساهمة في الضمان	١٣٥٧٧٢٠٢	٦٠٤٠٨٠
	المجموع	٩٢١١٥٦٢٧٢	٢٠٣٨١١٢٥٦

() / /

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
		دينار	دينار
٣٢٢	وقود وزيوت	٤٤٩١٢١٦٣	٣٣٢٠٤٢٥
٣٢٥	متنوعات	٧٩٥٦٧٢٥٩	٢١٥٦٣١٢٥
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٦٥٢٤٠٠	٩٣٢٥٠
٣٢٧	مياه وكهرباء	١٤١٢٠٦٠	١٧٨٤٠٠
		١٣٦٥٤٣٨٨٢	٢٥١٥٥٢٠٠

. . /

() / /

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
٩٨١٥٤٢٥	٣٢٤١٩١٤٤	خدمات الصيانة	٣٣١
...	٤٠٠٠٠٠	خدمات استشارية	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
...	٤٧٧٢٧٣٦٠	دعاية واطلان	٣٣٣١
١٠٠٠٠	١١٨١٦٤٤٠	طبع ونشر	٣٣٣٢
٥٥٥٩٤٠٠	١٨٤١٨٦٩٦	ضيافة	٣٣٣٣
١٥٠٠٠٠٠٠	٤٤٨١٩٠٠	مصارييف معارض	٣٣٣٤
٢٠٥٦٩٤٠٠	٨٢٥١٤٣٩٦	مجموع	
١١٩٧٢٤٨٤	٣٣٦٥٩٢٥٢٤	نقل وايفاد واتصالات	٣٣٤
٩٥١٦٩٨٥٦	٥٦١٦٤٩٥٨٣	استنچار موجودات ثابتة	٣٣٥
		<u>مصرفوات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٦٠٣٧٣٥٠	٣٦٦٨٦٩٢٤	اشتراقات	٣٣٦١
...	٩٢٧٥٠	اقساط تأمين	٣٣٦٢
٦٢٢٧٠٠	٣٠٤١٢٠٥٠	مكافاة لغير العاملين	٣٣٦٣
٢٠٠٠٠٠٠٠	٦٧٠٠٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
...	١٣٧٥٤٨٦٩	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
...	٨٥٥٥٥٣٣٨	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٢١٠٠٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠٠	اجور تدقيق	٣٣٦٨
٢٨٤٤٥٠٠	١٨٣٥٦٠٢٥	خدمية اخرى	٣٣٦٩
٢٣٦٠٤٥٥٠	١٩٥٧٥٧٩٥٦	مجموع	
١٦١١٣١٧١٥	١٢٠٩٣٣٣٦٠٣	المجموع	