

# التقرير السنوي الخامس عشر لنشاط المصرف الأهلي العراقي

للسنة من ١ / ١ / ٢٠١٢ ولغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون  
الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.

نדרج أدناه التقرير السنوي المتضمن فعاليات  
ونشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢.

أولاً : نبذة مختصرة عن تأسيس المصرف واهدافه الرئيسية  
والتغيرات التي حصلت عليه .

## أ- تأسيس المصرف :-

أسس المصرف بموجب اجازة التأسيس المرقمة م . ش / ٥٨٢ والمؤرخة في  
٢ / ١ / ١٩٩٥ برأس مال قدره ( ٤٠٠ ) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي  
العراقي بتاريخ ٢٨ / ٣ / ١٩٩٥ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم  
(المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي) ، وفي ٨ / ٤ / ١٩٩٥ باشر المصرف  
مزاولة أعماله .

بتاريخ ٢٥ / ١٠ / ١٩٩٧ سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل  
عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة.

بتاريخ ٢٥ / ١ / ١٩٩٨ اتخذ مجلس إدارة المصرف قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل  
ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل  
بكتابه المؤرخ في ١ / ١٠ / ١٩٩٨ ، وأيدت الهيئة العامة الموقرة التعديل المذكور  
باجتماعها السنوي الذي عقد بتاريخ ٢١ / ١٠ / ١٩٩٨ .

بعد تعديل عقد التأسيس ولغرض تحقيق أهدافه بممارسة الصيرفة الشاملة ، أتجه الى توسيع أعماله بالحصول على الموارد النقدية من القطاعات الاقتصادية المختلفة بغية استثمارها في تمويل مختلف النشاطات الاقتصادية تماشياً مع متطلبات التنمية الاقتصادية ضمن إطار السياسة العامة للدولة.

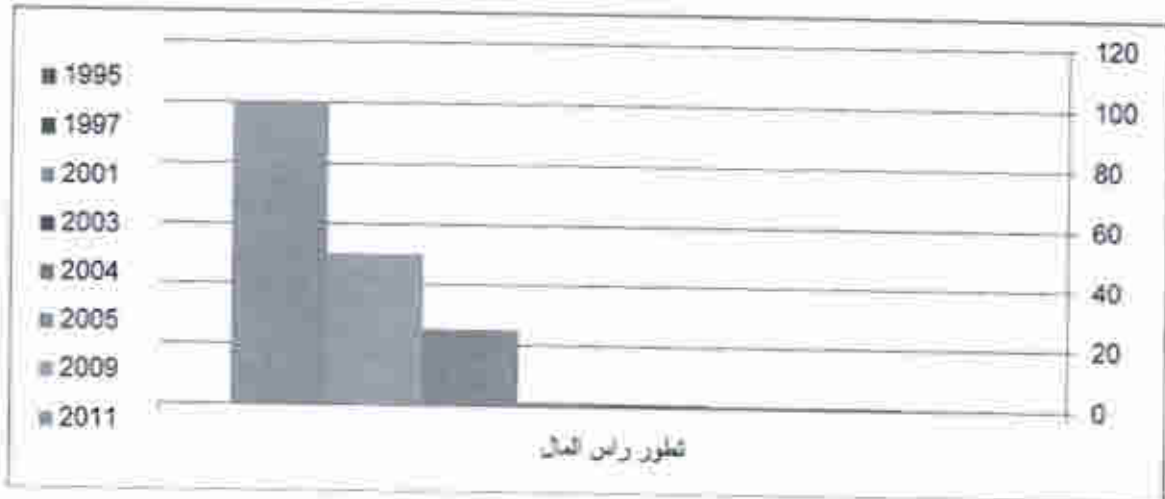
ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ، اتخذت هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ ١٦/١١/١٩٩٩ بزيادة رأس المال من ( ٤٠٠ ) مليون دينار إلى (٦٠٠) مليون دينار ، وأصبح القرار ساري المفعول اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٠/٣/٨ . ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه فقد اتخذت هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ ١٩/٥/٢٠٠١ لزيادة رأس مال المصرف من ( ٦٠٠ ) مليون دينار إلى (٧٥٠) مليون دينار وتم تسديد الزيادة المذكورة من الربح المعد للتوزيع البالغ (١٥٠) مليون دينار، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ ٢٠٠١/٦/١٦ .

كما اتخذت هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ ٢٠٠٣/٨/٣٠ بزيادة رأس مال المصرف من (٧٥٠) مليون دينار إلى (٩٣٧،٥) مليون دينار ، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ ٢٠٠٣/١٢/٤ ، وكما اتخذت هيئتك العامة الموقرة قراراً بتاريخ ٢٠٠٤/٣/٢٨ بزيادة رأس مال المصرف من (٩٣٧، ٥) مليون دينار إلى (١١٤٢،٧٥٠) مليون دينار وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١٤ ، وبتاريخ ٢٠٠٥/١٠/١٢ حصلت موافقة دائرة مسجل الشركات بكتابه الرقم ٣٢٥٩٥ في ٢٠٠٥/١٠/١٢ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح ( ٢٥ ) مليار دينار وبشراكه بنك المال الأردني.

وفي تاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٠ تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٥٠) مليار دينار عراقي ، وبتاريخ ٢٠١١/٧/١٢ تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح (١٠٠) مليار دينار عراقي.

جدول بتطوير رأس مال المصرف

السنة المالية	1995	1999	2001	2003	2004	2005	2009	2011
مقدار رأس المال	400	600	750	938	1,144	25,000	50,000	100,000



### ب - رأس مال المصرف :-

رأس مال المصرف المسجل والمدفوع كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ بلغ (١٠٠) مليار دينار أما احتياطي رأس المال فقد بلغ (١٤٩٥) مليون دينار، وقد أقرت الهيئة العامة باجتماعها في ٢٠١٢/٧/٢١ على زيادة رأس مال المصرف إلى مائة واثنان وخمسون مليار دينار وجرى الاكتتاب للفترة من ٣٠ / ٩ / ٢٠١٢ إلى ٢٨ / ١١ / ٢٠١٢ وكانت نتيجة الاكتتاب ان وصل رأس المال إلى (١٣٨,٨) مليار دينار وسيسعى المصرف إلى زيادة رأسماله إلى (٢٥٠) مليار دينار في الموعد الذي حدده البنك المركزي العراقي في ٢٠١٢/٦/٣٠ .

### ج - عضوية مساهمة المصرف في الشركات :-

شارك المصرف في عضوية مجلس إدارة شركة الكفالات العراقية وبنسبة محدودة من رأس مالها تبلغ (٤,٨) % وبمبلغ (٤٨٨) مليون دينار . علما ان السيد سالم الجراح عضو مجلس الإدارة لم يتقاضى أي مكافأة .

### د - طموحات المصرف في تحقيق الأهداف.

دابت إدارة المصرف منذ بداية التأسيس ولا زالت على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة ليكون قمة بين القمم المصرفية العراقية ومن أقوى مصارف القطاع الخاص الموجودة على الساحة في العراق. وان يحصل المصرف على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية مع تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية للواقع الاقتصادي في العراق سعى للعمل المصرفي المتمثل بالجهود المميزة خلال عام ( ٢٠١٢ ) لتحقيق الأهداف والطموحات كافة التي يمثلها حسن الكفاءة والأداء في أنشطة المصرف المتنوعة التي ساهمت في تعزيز مكانته المصرفية في السوق

المصرفية المحلية. إن الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو دخوله في السوق المالية المحلية للمشاركة في الأنشطة الاستثمارية المصرفية وسائر عمليات الاستثمار التي تنسجم مع أحكام قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة ( ٢٠٠٤ ) والتعليمات الخاصة بتطوير العمل المصرفي .

كما سعى المصرف الى تطوير كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك من خلال التدريب التقني والعلمي.

كما يبذل المصرف أقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وأدواته المصرفية من خلال متابعاته للتطورات الدولية لهذا العمل والمشاركة في كل ما يدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي.

#### ٥ :- الخطط المستقبلية للمصرف:-

كان عام ٢٠١٢ عاما مثمرا وعلامة بارزة في مسيرة المصرف ، التي تميزت بقوة الأداء والنمو الشامل لجميع مسارات ومجالات العمل المصرفي وتكملت بالنتائج الايجابية المالية البارزة، حيث حقق نجاحا ملحوظا على صعيد توظيفه ومكانته ومعززا حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي من خلال فتح فروع جديدة للمصرف في مختلف أرجاء البلاد وهو ما خطط له خلال سنة ٢٠١٣ حيث من المقرر فتح ثمانية فروع جديدة إضافة إلى فروعه الحالية البالغ عددها ثمانية فروع .

جدول بالعقارات المملوكة للمصرف

العنوان	نوع العقار	البنية
بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس مجاور محطة تعبئة الوقود	ملك صرف	بنية الإدارة العامة والفرع الرئيسي
اربيل /بختياري شارع ٣٠	ملك صرف	بنية فرع اربيل
الموصل الجديد	ملك صرف	بنية فرع الموصل
بغداد /المنصور	ملك صرف	بنية المنصور(تحت التأسيس )

### ٣- مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة :

بلغ مجموع المصروفات للإغراض المبينة في أدناه (٢٠٨) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ/مليون دينار ٢٠١٢
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٣٤
٣٣٣٣	الضيافة	١٥
٣٣٤٣٢	السفر والإيفاد	٢٥٩
	المجموع	٢٠٨

اسم المتعهد	مبلغ العقد دينار	العقود
فارس احمد موسى	300000	عقد أجهزة الاستنساخ الخاص بالمصرف /تدفع شهريا
احمد عبد الرزاق محمد	275000	عقد إيصال البريد إلى فرع الموصل /تدفع شهريا
دريد عباس عبد الرحمن	250000	عقد إيصال البريد إلى فرع اربيل /تدفع شهريا
وليد نوح اليوسف	200000	عقد صيانة المصعد الخاص بالمصرف /تدفع شهريا
شركة خط التصميم للمقاولات	44455100	عقد ترميم الصحنات الخاصة بالمصرف
احمد علي فهد	250000	عقد إيصال البريد إلى فرع السليمانية
عمر باسم عبد الرزاق	1250000	عقد مقاوله وتشغيل وصيانة المولدتين
علاء حسين علي	2000000	عقد تنظيف بناية المصرف
انيس باسم عبد الرزاق	1500000	عقد صيانة أجهزة التكييف المركزي
اسم المتعهد	مبلغ العقد دولار	العقود
المهندس مازن عبد المجيد كمونة	3000\$	عقد إعداد تصاميم الطابق الأرضي والأول للفرع الرئيسي
شركة الدليل للحلول المتكاملة	13600\$	عقد خدمة صيانة المصرف الأهلي الرئيسي وجميع فروع
حاتم عبد الكريم الزبيدي	362000\$	عقد تأهيل بناية فرع المنصور
شركة مدار الأرض /أياد سهيل عبد الله	4000\$	عقد صيانة نظام ترميز وإصدار الصكوك
شركة اساش سرباز حسين حمد	230000\$	عقد تأهيل بناية اربيل
المهندس مازن عبد المجيد كمونة	10000\$	عقد إعداد تصاميم فرع اربيل
حاتم عبد الكريم الزبيدي	220000\$	عقد تأهيل بناية الإدارة العامة والرئيسي

• عقود الخدمات أعلاه لمدة سنة واحدة .

#### ٤- حقوق المساهمين :

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (١٥٤,٦٦٣) مليون دينار لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ وكما مدرج في الجدول أدناه :

المبلغ / مليون دينار	اسم الحساب
١٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٦,٨٩٥	الاحتياطيات (بضمنها المبالغ المكتتب بها لزيادة رأس المال)
١٧,٧٦٥	الفائض المتراكم
١٥٤,٦٦٠	المجموع

#### ٥- العاملون في المصرف :

أبلغ عدد العاملين في المصرف (٢٢٨) منتسبا لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ وكان عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢١٦) والمبالغ المدفوعة لهم (١٨٢,٩٨١) دينار في حين كان عدد العاملين في المصرف لعام ٢٠١١/ (١٨٦) والمبالغ المدفوعة لهم (٢٢٥,٧٦١) دينار وقد ارتفع عدد العاملين في المصرف لزيادة فروعها العاملة وتوسع أعماله المصرفية مما يتطلب ذلك كادر ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط، وفي أدناه أعداد العاملين في المصرف خلال سنوات العمل :

يحصل كافة العاملين في المصرف على الامتيازات الآتية دعما لهم لتطوير عملهم المصرفي .

- راتب إضافي كل أربعة أشهر.
- تقديم الإعانات المالية للمنتسبين وحسب تقدير الإدارة العليا وفقا لظروف المنتسب .
- منح المكافأة التحفيزية لكل من يقوم بانجاز عمله بشكل متميز أو اتخاذه إجراءا عمليا في تلافي أو إيقاف أية مشكلة أو خطورة قد تعيق عمل المصرف.
- التأمين الصحي والحياة .

العدد	التحصيل العلمي	
2 موظف	ماجستير	1
99 موظف	بكالوريوس	2
31 موظف	دبلوم	3
22 موظف	إعدادية	4
29 موظف	متوسطة	5
55 موظف	ابتدائية	6
238 موظف	الجموع	

العدد	العنوان الوظيفي	
1	مدير مقوض	
1	مرافق امتثال	
1	مستشار	
1	معاون المدير المقوض	
8	مدير تنفيذي / مدير فرع	
9	مدير / مدير قاعة / مدير خزينة / مدير قسم	
13	م . مدير / م . مدير قاعة / رئيس أمناء صناديق	
18	ملاحظ أول / مبرمج أقدم / محاسب أقدم / أمين صندوق أول	
36	ملاحظ / مبرمج / مشرف حاسبة / أمين صندوق / محاسب / محامي / مهندس / مشرف	
50	م . ملاحظ / م . مبرمج / م . مشرف حاسبة / م . محاسب / م . مهندس / م . أمين صندوق	
20	كاتب / مشغل حاسبة / كاتب صندوق / عداد نقود	
81	موظف خدمة / موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس / عامل فني	
238	الجموع	

في أدناه أسماء وعناوين خمسة من موظفي المصرف الذين يتق  
اضون أعلى دخل سنوي :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	السيد طارق نوري الدركلي	معاون المدير الفوض
2	السيد خالد احمد محمود	مدير دائرة التسهيلات
3	السيد مالك محمد صادق علي	مدير الدائرة القانونية
4	السيد مرتضى اسعد البناء	خبير في قسم الـ ( IT )
5	السيد دلاور نوري محمود	مدير فرع السليمانية

الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	التاريخ	أسماء المرشحين
العهد العراقي للإصلاح الاقتصادي	مؤشرات التنمية البشرية وأهداف الألفية	٢٠١٢/١/٢١	خلود فيصل محمود (مدير الموارد البشرية) محمد حيار حمود (م . ملاحظ) في قسم الموارد البشرية
مصرف الخليج التجاري	دورة تدريبية في معايير المحاسبة الدولية	من ٢٠١٢/١/٢٢ الى ٢٠١٢/١/٢٦	احمد رشيد حميد (م . محاسب) في قسم الامور المالية رند شوقي نوري (م . محاسب) في قسم الامور المالية
مصرف الخليج التجاري	الدورة التدريبية في الأصول والاعتمادات المستندية	من ٢٠١٢/٢/١٩ الى ٢٠١٢/٢/٢٣	يحيى زكريا شاشا (ملاحظ) في شعبة الكفالات والاعتمادات
مصرف الخليج التجاري	ورشة عمل للصكوك المشفرة	من ٢٠١٢/٢/١٣ الى ٢٠١٢/٢/١٤	نعم عيد جرجيس (ملاحظ) في قسم المدفوعات حسين علي صادق (م . ملاحظ) في قسم المدفوعات
مصرف الخليج التجاري	ملتقى مصرفي بعنوان حكومة المصارف والبنات تطبيقها في الجهاز المصرفي العراقي	٢٠١٢/٢/٢٨	اصيل نافع يوسف (مراقب الامتثال)
البنك المركزي العراقي فرع البصرة	ورشة عمل في موضوع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في محافظ البصرة	من ٢٠١٢/٢/٤ الى ٢٠١٢/٢/٨	السيد احمد ناصر عيسى (م . محاسب) في فرع المصرف في البصرة
مصرف الخليج التجاري	ملتقى مصرفي بعنوان حكومة المصارف والبنات تطبيقها في الجهاز المصرفي العراقي	٢٠١٢/٢/٢٨	اصيل نافع يوسف (مراقب الامتثال)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	ندوة حول تنفيذ واتسايابية مقاصد الصكوك الالكترونية	٢٠١٢/٢/٨	حسين علي صادق (م . ملاحظ) في قسم المدفوعات



الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	التاريخ	اسماء المرشحين
رابطة المصرف الخاصة في العراق	مناقشة للمسؤولين عن تشغيل نظام المقاصة الالكترونية (A-CH)	٢٠١٢/٣/٧	نغم عبد جرجيس (ملاحظ) في قسم المدفوعات
رابطة المصرف الخاصة في العراق	دورة خاصة عن منح التسهيلات المصرفية لزيائن المصرف	من ٢٠١٢/٥/٣ الى ٢٠١٢/٥/٢	لمى عبد الستار (ملاحظ) في قسم التسهيلات المصرفية
للمصرف العراقي للتجارة	دورة في آلية فتح الاعتماد وشروط العقد	من ٢٠١٢/٥/١٣ الى ٢٠١٢/٥/١٢	يحيى زكريا شاشا (ملاحظ) في شعبة الاعتمادات
مصرف دجلة والفرات	أسس الاقتصاد والتمويل الإسلامي	٢٠١٢/٦/٢	دلاور نوري (مدير فرع السليمانية)
نقابة المحاسبين والمدققين	دورة الرقابة المالية	٢٠١٢/٦/٢٠	طارق خزعل (مدير الرقابة الداخلية وكالة)
البنك المركزي العراقي / قسم تخطيط القوى العاملة والتدريب	مهارات القيادة والحوكمة للكوادر العليا	٢٠١٢/٦/٢٧ ٢٠١٢/٦/٢٨	طارق خزعل (مدير الرقابة الداخلية وكالة)
البنك المركزي العراقي للمديرية العامة لرقابة الصرف والائتمان	ورش عمل خاصة في مجال التدقيق الداخلي وبيئة الرقابة في المصارف	٢٠١٢/٩/١٥	طارق خزعل (مدير الرقابة الداخلية وكالة)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	دورة في الحوالات السنوية الخارجية الواردة برسم التحصيل	٢٠١٢/١٠/١٤ ٢٠١٢/١٠/١٨	تيسر علي حسين (ملاحظ) في شعبة الاعتمادات
شركة الربيع للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة	المؤتمر السنوي الثاني لشركة الربيع للوساطة المالية	٢٠١٢/١١/٧ ٢٠١٢/١١/٨	طارق نوري الدرzkلي (م - المدير المفوض) خالد احمد محمود (مدير التسهيلات المصرفية) حسين علي محمد (مدير الامور المالية) علي نعمان شر (المدير المفوض لشركة واحة النخيل)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	حوكمة المصارف والبنات تطبيقها في الجهاز المصرفي العراقي	٢٠١٢/١٢/٢	طارق نوري الدرzkلي (م - المدير المفوض)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	حلقة نقاشية في موضوع اصلاح القطاع المصرفي في العراق	٢٠١٢/١١/٢٢	عبد الهادي صادق (المدير المفوض)
اتحاد المصارف العربية	القواعد UCP600 الناظمة للا اعتمادات السنوية والمستجدات قيد التعديل في المعايير الدولية لفحص مستندات ISBP	٢٠١٢/١٢/١١ ٢٠١٢/١٢/١٤	تيسر علي حسين (ملاحظ) في شعبة الاعتمادات
البنك المركزي العراقي / قسم المدفوعات	دورة تدريبية في فعاليات النظام المحدث	٢٠١٢/١١/١٨ ٢٠١٢/١١/٢٢	حسين علي (م - ملاحظ) في قسم المدفوعات نور طاهر (م - محاسب) في قسم المدفوعات
مركز التنمية المالية	المحاسبة المالية للمصريين	٢٠١٢/١٢/١٦ ٢٠١٢/١٢/٢٠	حسين علي محمد (مدير الامور المالية)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	ندوة بموضوع مكتب المعلومات الائتمانية ومشروع المقسم الوطني	٢٠١٢/١٢/١١	هديل عبد الله حاتم (ملاحظ) في قسم التسهيلات المصرفية

- ٦- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :
- أنجز المصرف خلال عام ٢٠١٢ المزيد من عمليات التطوير والتحديث المصرفي ومن أهمها:
- تطبيق العمل بالنظام المصرفي الشامل الجديد (ICBS) ويعمل بين الفرع الرئيسي وكافة الفروع باستخدام نظام ONLINE و عن طريق ربط فروع المصرف جميعها بشبكة مركزية.
  - تم الاشتراك بشبكة الربط (IIBN) مع البنك المركزي العراقي.
  - تم الاشتراك بنظام Lotus Notes وهو عبارة عن نظام إرسال واستلام الكتب الرسمية بين المصارف والبنك المركزي العراقي .
  - تفعيل العمل بنظام الصكوك المغنطة وذلك بشراء أجهزة ترميز وإصدار دفاتر الصكوك .
  - الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ACH .
  - الاشتراك بنظام التسويات الإجمالي RTGS .
  - الاشتراك بنظام GSRS مع البنك المركزي.
  - الاشتراك بتطبيق نظام (SWIFT) للتحويلات المالية الخارجية .
  - القيام بعمليات التطوير والتحديث على أنظمة وشبكة وأجهزة التقنيات المصرفية المختلفة .

## ٧- أنشطة المصرف الخارجية ( القسم الدولي ) .

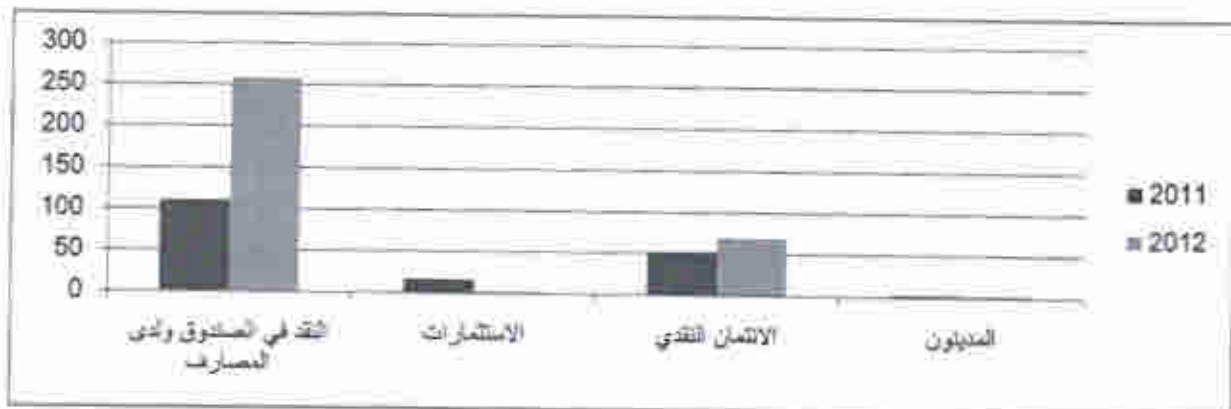
- ١- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية :
- يسعى المصرف إلى تطوير تعاملاته الخارجية وذلك من خلال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية الواردة والصادرة وإصداره إعداد كبيرة من الحوالات إلى الخارج مما يساهم ذلك في دعم وتمويل الإيرادات المالية التي يحققها المصرف وتكون هذه العمليات متماشية مع الضوابط والإجراءات الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك وكذلك الالتزام بتعليمات مكتب غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ، مما يساهم في دعم وتنشيط التنمية الاقتصادية التعاملات .

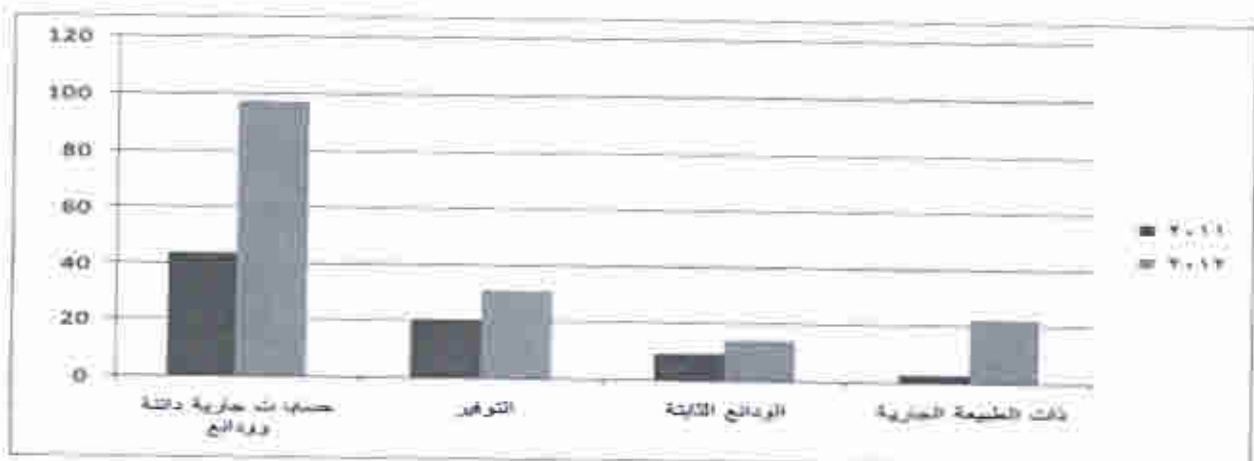
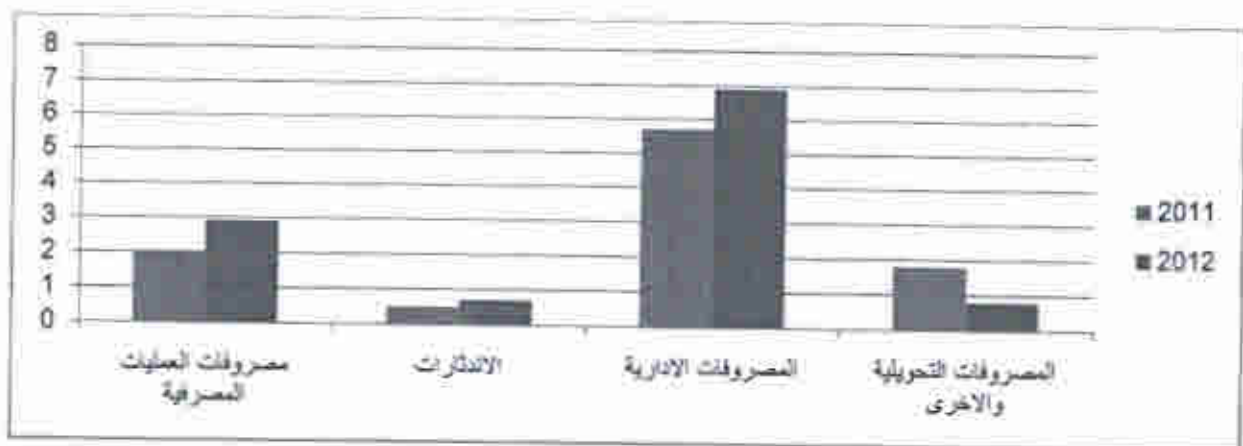
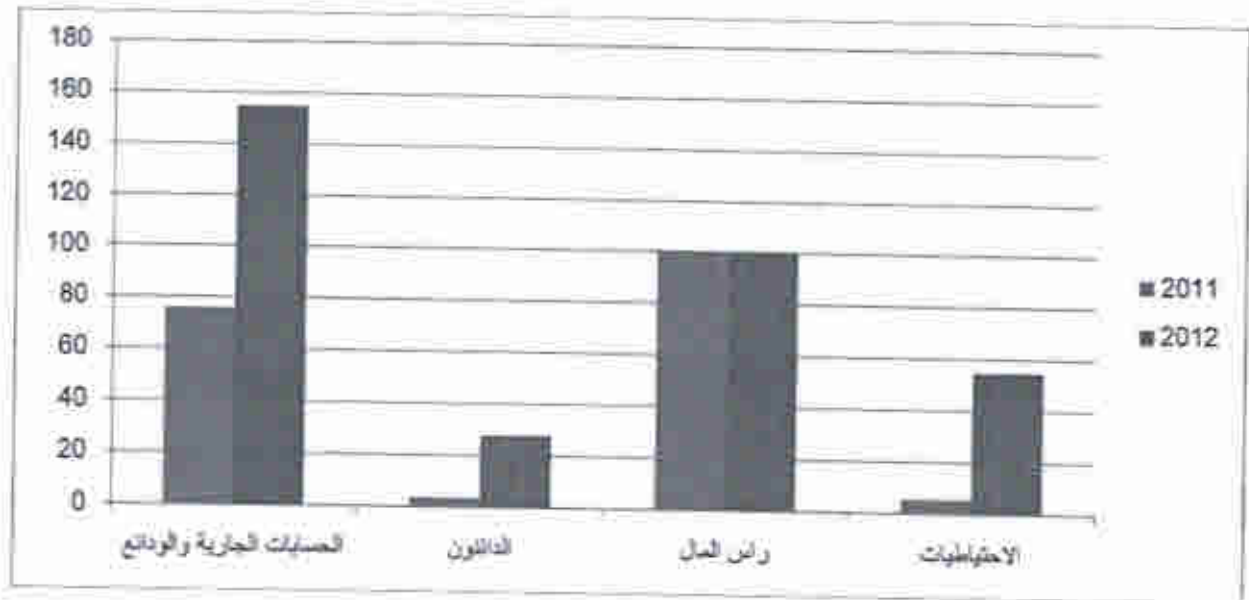
ثالثا: المؤشرات المالية لأداء المصرف خلال سنة ٢٠١٢ .

١- المركز المالي للمصرف :

بلغ حجم المركز المالي للمصرف ( ٣٣٧,٢٣٠ ) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٢ بعد ان كان ( ١٨٤,٦٦٤ ) مليون دينار عام ٢٠١١ محققا بذلك ارتفاعا مقداره (١٥٢,٥٦٦) مليون دينار ونسبة نمو (٨٢,٦%) كما مبين ذلك في الجدول التالي :

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	تسبة النمو
<b>الموجودات</b>						
١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف	٢٥٧,٦٤٤	%٧٦,٤	١٠٩,٩٨٤	%٥٩,٦	%١٣٤,٣
١٥	الاستثمارات	١,٩٤٤	%٠,٦	١٦,٣٣٦	%٨,٨	%٨٨
١٦	المدينون	٢٨٣٠	%٠,٩	٢,٧٧٣	%١,٥	%٤,٣
١٤	الانتماء النقدي	٦٩,٠٩٤	%٢٠,٥	٥١,٥٨٤	%٢٧,٩	%٣٣,٩
١٣+١١	الموجودات الثابتة	٥٧٣٧	%١,٦	٢,٩٨٨	%٢,٢	%٤٢,٦
<b>المطلوبات</b>						
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٥٤,٨٢٨	%٤٥,٩	٧٥,٧٢١	%٤١	%١٠٤,٥
٢٦+٢٣	الدائنون	٢٧٧٥٨	%٨,٣	٢,٥٢٧	%١,٩	%٦٨٦,٥
٢١١	رأس المال	١٠٠,٠٠٠	%٢٩,٦	١٠٠,٠٠٠	%٥٤,٢	%٠
٢١٥+٢١٤+٢١٣+٢١٢	الاحتياطيات	٥٤,٦٦٠	%١٦,٢	٥,٤١٧	%٢,٩	%٩١٠,٣





## ٢- مؤشرات الأداء المصرفي لعام ٢٠١٢ :

نسبة السيولة	حساب النقود // الودائع	١٦٦,٤%
سياسات توظيف الأموال	أ- الاستثمارات/إجمالي الودائع	١,١%
	ب- الائتمان النقدي/ إجمالي الودائع	٢٨,٧%
	ج- استثمارات+ائتمان نقدي /إجمالي الودائع	٢٩,٨%
نسبة الرافعة المالية	إجمالي الودائع /رأسمال+احتياطي رأس المال	١١٥,٥%
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية/إجمالي الودائع	١,٧%
	ب- مجموع المصروفات /مجموع الإيرادات	٢٨,٤%
نسب الربحية	أ- إجمالي الإرباح المتحقق/رأس المال المدفوع	٨,٣%
	ب- الإرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين/رأس المال المدفوع	١٣,٧%

### ٣- الأنشطة التي يمارسها المصرف.

يسعى المصرف منذ تأسيسه على ممارسة الأنشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متمشيا مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل. فقد حقق المصرف تقدما متميزا في عملياته المصرفية المتنوعة والعلن عنها في كافة إصداراته الإعلامية وفي تقاريره الفصلية للمصرف مما ساهم ذلك في دعم إيراداته المتحققة من تلك العمليات معززا بذلك مركزه المالي التوسعي خلال سنوات عمله، وقد تركزت هذه الأنشطة في معاملاته الداخلية والخارجية .

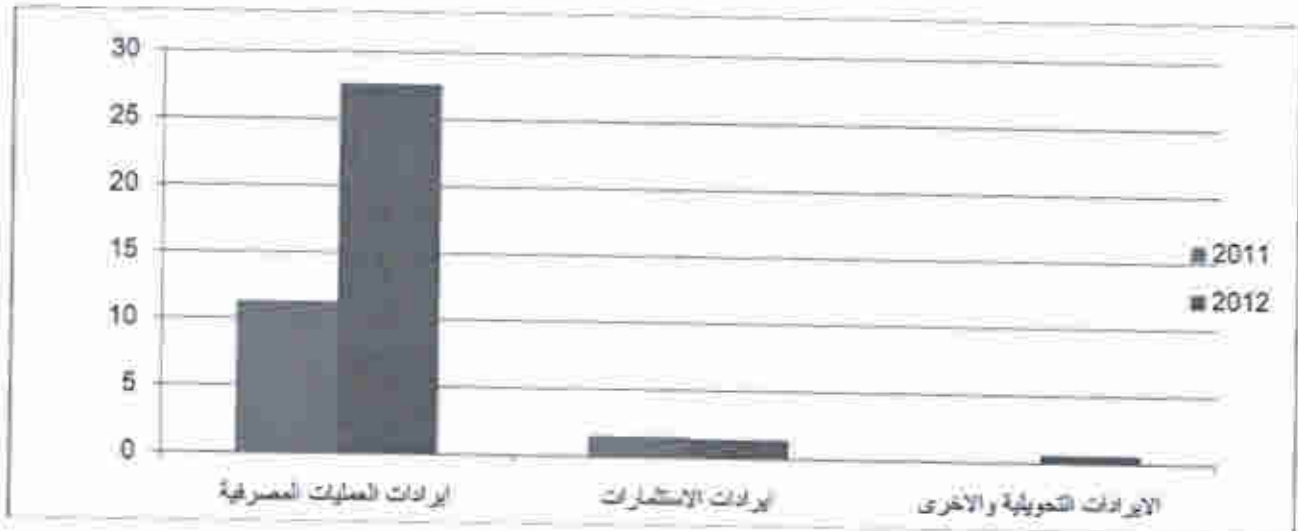
يهدف المصرف من خلال أنشطته اليومية ومبادراته في تطوير عمله إلى زيادة دوره ومساهمته في تنمية الاقتصاد الوطني والحاق الصناعة المصرفية الخاصة بالساحة الدولية ويتحقق ذلك من خلال دعم المصرف وتشجيع أنشطة زبائنه وتقوية مركزه المالي والسعي في زيادة الإرباح التي يحققها المصرف، ويمكن توضيح ذلك في المؤشرات أدناه:

#### أ- زيادة إيرادات العمليات المصرفية :

حققت العمليات المصرفية التي يمارسها المصرف خلال عام ٢٠١٢ إيرادا مقداره (٢٧,٥٢٤) مليون دينار مشكلة نسبة مقدارها (٩٣%) من إجمالي الإيرادات، بينما

كانت هذه العمليات مقدارها (١١,٣٤٥) مليون دينار لعام ٢٠١١ محققة ارتفاعا مقداره (١٦,١٧٩) مليون دينار وبنسبة نمو (١٤٢,٦)٪. وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك:

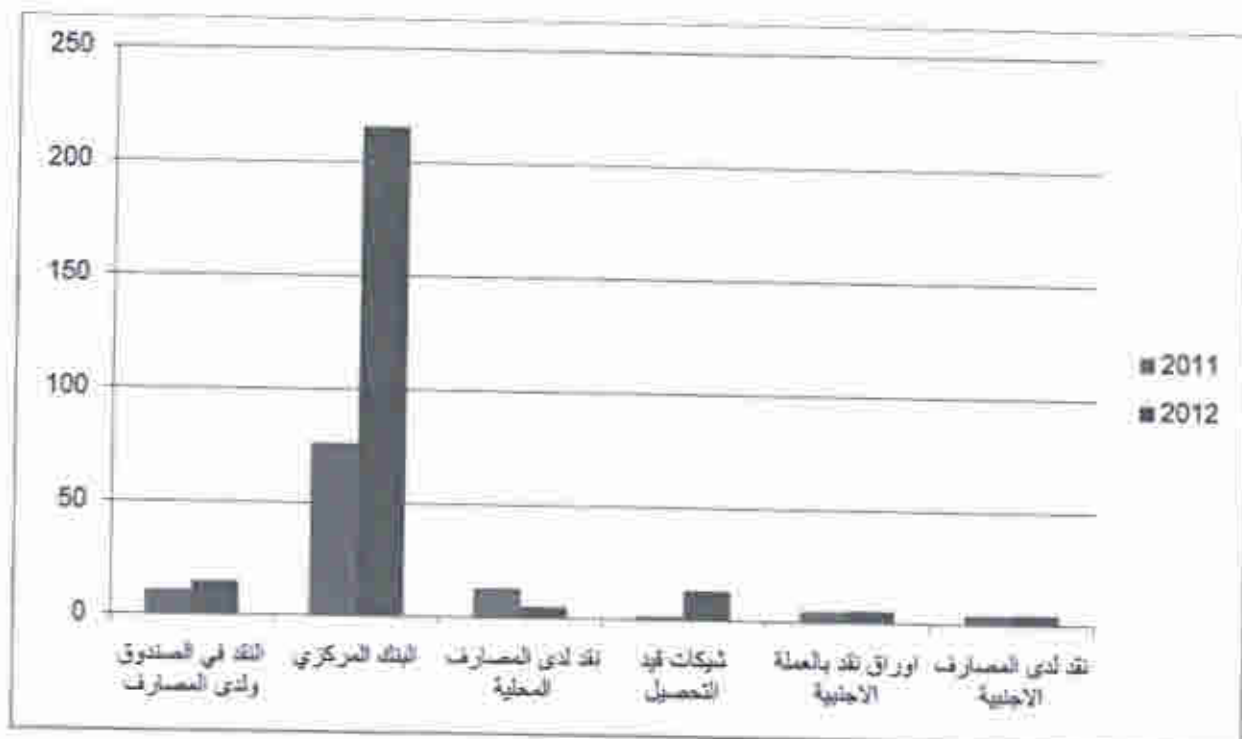
رقم الدليل	نوع الإيراد	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة ٪	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة ٪	نسبة النمو ٪
٤٤١	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	١٧,٣٧٢	٥٨,٢	٥,٠١٣	٢٨,٩	٢٤٤,٥
٤٤٢	إيراد القروض الداخلية التسليفات	٦,٩٩٢	٢٣,٨	٥,٠٨٤	٢٩,٥	٢٩,١
٤٤٣	إيراد الحوالات	٢٠٢	٠,٦	١٠٧	٠,٨	١٨٣,١
٤٤٤	إيراد الاعتمادات	٢٨٥	١,٣	٢٨٢	٢,٢	٢٦
٤٤٥	إيراد خطابات الضمان	٩٢٢	٣,١	٢٤٧	٢,٧	١٦٥,٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١,٥٥٠	٥,٢	٤٢٢	٢,٢	٢٦٧,٢
٤٤٨	مصرفات مستردة	٩٨	٠,٣	٨٩	٠,٧	١٠,١
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٧,٥٢٤	٩٢	١١,٣٤٥	٨٨,٢	١٤٢,٣
٤٦	إيرادات الاستثمار	١,٤٣٦	٤,٩	١,٤٧٠	١١,٤	٢,٢
٤٩-٤٣	إيرادات متفرقة	٦٣٠	٢,١	٤٦	٠,٤	١,٣٦٩
	المجموع	٢٩,٥٩١	١٠٠	١٢,٨٦١	١٠٠	١٢٣٠,٧



### ب- السيولة النقدية .

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف إلى ( ٢٥٧,٦٤٤ ) مليون دينار خلال عام ٢٠١٢ بعد أن كان ( ١٠٩,٩٨٤ ) مليون دينار لعام ٢٠١١ محققاً ارتفاع مقداره (١٤٧,٦٥٨) مليون دينار، ونسبة نمو (١٣٤,٢%) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والأجنبية وكذلك كودائع قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول:

رقم الدليل	نوع الإيراد	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	تسبة النمو %
٨١	نقد في الصندوق/عملة محلية	١٤,٥٨٠	%٥,٨	١٠,٥٧٤	%٩,٦	%٣٧,٩
٨٢	البنك المركزي العراقي	٢١٥,٥١٣	%٨٢,٦	٧٦,٢٩٧	%٦٩,٤	%١٨٢,٥
٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٤,٩٩٢	%١,٩	١٢,٨٩٦	%١١,٧	%٦٢,٣
٨٥	شيكات قيد التحصيل/ صادرة	١٣,٠٩٦	%٥,١	١,٥٩٩	%١,٥	%٧١٩
٨٦	أوراق نقدية بالعملة الأجنبية	٥,٣٦٠	%٢	٤,٧٢٤	%٤,٣	%١١,٣
٨٧	نقد لدى المصارف الأجنبية	٤,٢٠٣	%١,٦	٣,٨٩٤	%٣,٥	%٧,٩
	المجموع	٢٥٧,٦٤٤	%١٠٠	١٠٩,٩٨٤	%١٠٠	%١٣٤,٢



### ج- التسهيلات المصرفية :

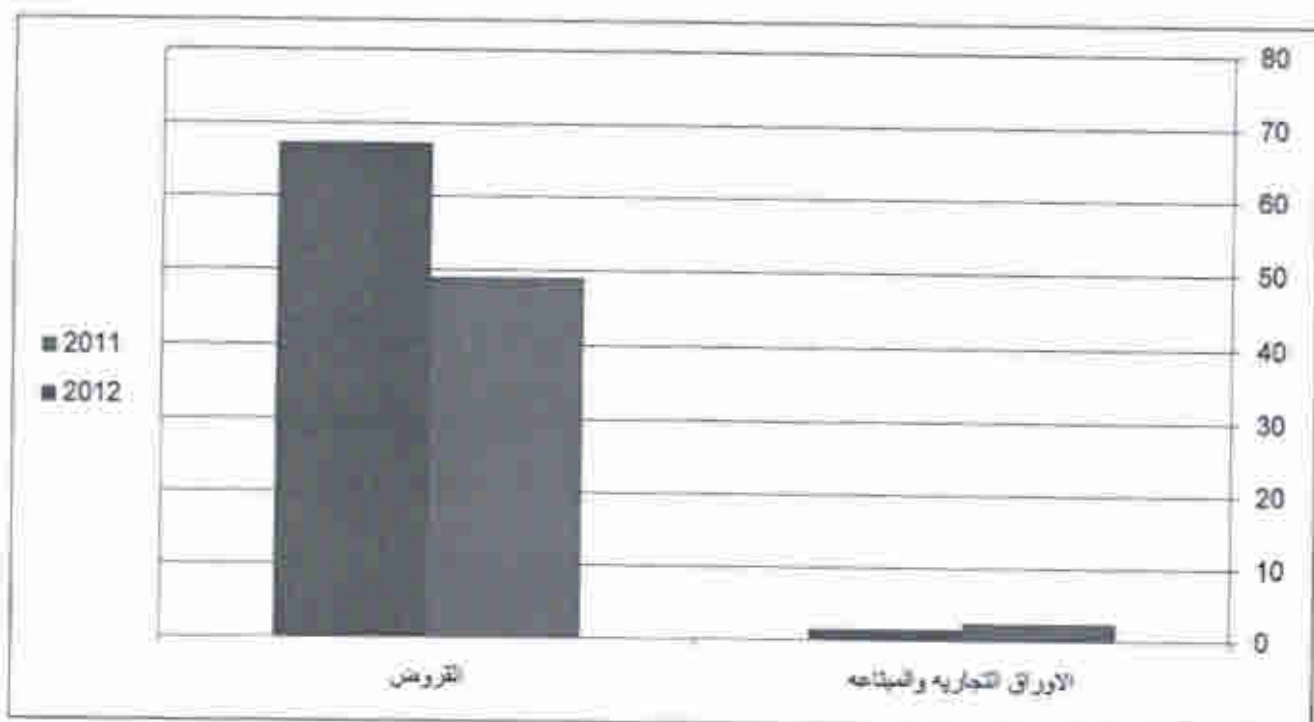
#### \* الائتمان النقدي

بلغ مجموع القروض الممنوحة وفق الضوابط المعمول بها ( ٦٩,٠٩٤ ) مليون دينار خلال عام ٢٠١٢ بعد أن كانت ( ٥١,٥٨٤ ) مليون دينار لعام ٢٠١١ وكما مبين أدناه :

رقم الدليل	اسم الحساب	البلغ مليون دينار ٢٠١٢	البلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة النمو %
١٤٤	الأوراق التجارية المضمومة والمتابعة	١,٦٠١	٢,٥٣٠	٪٢٧
١٤٤ عدا ١٤	القروض والتسليفات	٦٧,٤٩٣	٤٩,٠٥٤	٪٢٨
	المجموع	٦٩,٠٩٤	٥١,٥٨٤	٪٢٤



كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان					
الاعتمادات	خطابات الضمان	القروض والسلف	الكمبيالات	الحساب الجاري	اقسام النشاط التجاري
					الزراعة والصيد والغابات
					المنجم واستخراج الفحم
					الصناعات التحويلية
					الكهرباء والغاز
٢٥,٢٨٩	٢٨,٨٢٧	٥٠,٦٨٢	١,٦٠٢	١٦,٨١٠	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
					النقل والتخزين والمواصلات
					التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
					خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية
					العالم الخارجي
					التشييد والبناء
٢٥,٢٨٩	٢٨,٨٢٧	٥٠,٦٨٢	١,٦٠٢	١٦,٨١٠	المجموع



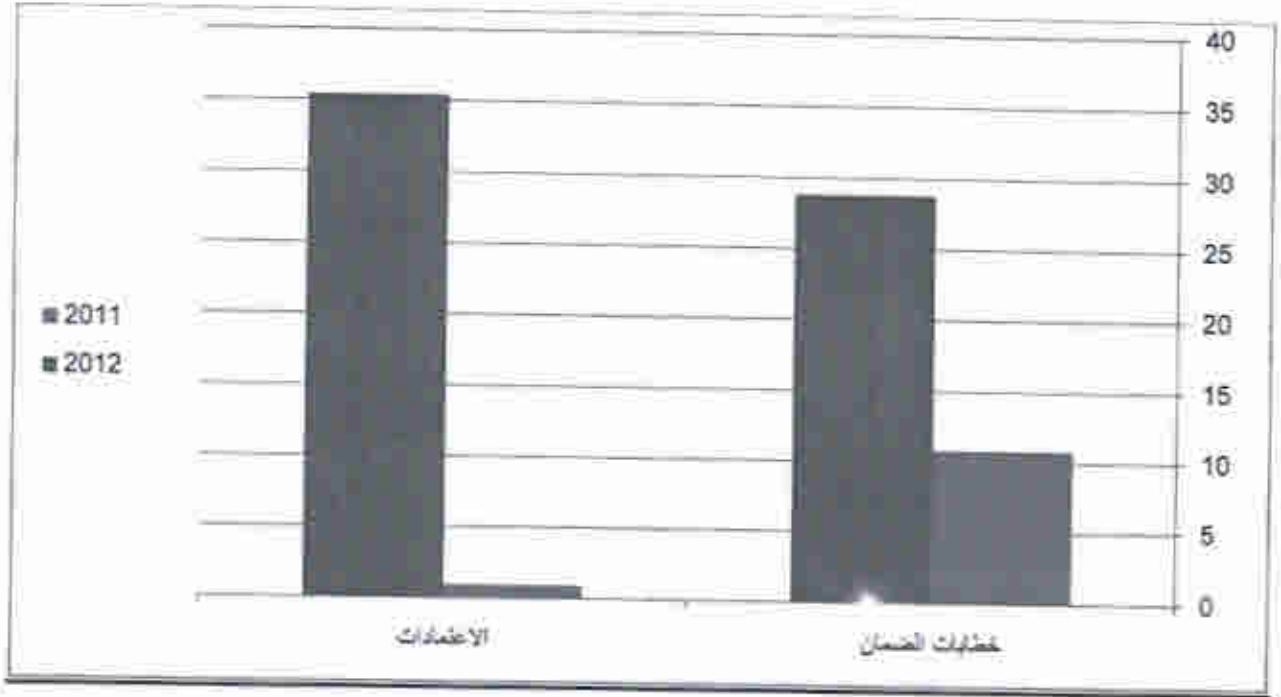
**\* مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :**

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤,١٥٥) مليون دينار لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ بعد أن كان (٣,٧٥٥) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١١ وقد نجم ذلك عن إضافة مقدارها (٤٠٠) مليون دينار استناداً إلى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللائحة الإرشادية. بالإضافة إلى زيادة رصيد مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع إلى مبلغ (٤,٦٤٠) مليار دينار بعد أن كان (٢,٣٩٣) مليار دينار.

**\* الائتمان التعهدي :**

تحقق حجم الائتمان التعهدي حتى بلغ (٦٤,٣٣٧) مليون دينار خلال عام ٢٠١٢ بعد أن كان (١١,٦٦٥) مليون دينار لعام ٢٠١١ بزيادة مقدارها (٥٢,٥٧٢) مليون دينار ونسبته (٤٥١%) وذلك لاتخاذ القرارات الجدية السليمة من قبل الإدارة العليا وبما يخدم سلامة وأمان النتائج الناجمة عن ذلك، ويمكن بيان ذلك في الجدول أدناه :

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	نسبة التنمية %
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٢٨,٨٤٨	%٤٤,٩	١٠,٨٠٦	%٩٢,٦	%١٦٦,٧
٢٩٢١/١٩٢١	التزامات الاعتمادات	٣٥,٣٨٩	%٥٥,١	٨٥٩	%٧,٤	%٤٠١٩
	المجموع	٦٤,٢٣٧	%١٠٠	١١,٦٦٥	%١٠٠	%٤٥٠,٦



### دنتائج نشاط فروع المصرف

أن الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على أكبر قدر ممكن من الودائع تمكنها من توسيع قاعدة تقديم الخدمات المصرفية للمواطنين ومنح القروض والتسهيلات المصرفية لتساهم في دعم الاقتصاد الوطني وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منهم إلى صافي الربح:

ت	اسم الفرع	نتيجة النشاط ربح ( خسارة )	النسبة المئوية
١	الإدارة العامة	(٣,٦٩٠)	%٠
٢	الفرع الرئيسي	٣,٨١٧	%٢٠
٣	الغدير	(٤٢)	%٠
٤	راغبة خاتون	(٤٦)	%٠
٥	كربلاء	١٩٥	%١,١
٦	البصرة	٤٥٧	%٢,٥
٧	اربييل	٨٧٤	%٤,٨
٨	السليمانية	٤٨	%٠,٣
٩	الصرافة	١٦,٨٣١	%٩٢
	المجموع	١٨,١٩٥	%١٠٠

رابعاً: مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف  
 -اسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف (الأعضاء الأصليين) حسب  
 موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ٨١١/٣/٩ في ٢٠١٠/٢/١٦ :

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الأسهم لغاية ٢٠١١/١٢/٣١
١	طلال فخر الفيصل	رئيس مجلس الإدارة	١٥,٣٥٤,٢٦٢
٢	بنك المال الأردني/كمال حمدي يغمور	عضو/نائب رئيس مجلس الإدارة	٧٢,٤٠٨,٩٩٥,٦٠٢
٣	عبد الهادي صادق عبد المهدي	عضو/المدير المفوض	٦٠,٠٠٠
٤	غسان احمد راسم	عضو	١٠,٢٢٥,٤٣١
٥	شريف عبد علي البطاط	عضو	٢١,٣٠٠,٠٠٠
٦	منير احمد القوقا	عضو	١٤٥,٨١٢,٢٣٠
٧	مجيد علي حسين السعد	عضو	١٠,١٠٠,٠٠٠

ب- أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة للمصرف (أعضاء احتياط):

ت	الاسم الثلاثي	عدد الأسهم كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
١	رائد حميد السعد	٢٠,١٠٠,٠٠٠
٢	مجيد محمد حسين الدليمي	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	عمر خلدون ساطع الحصري	٢,٩٨٣,٠٥١
٤	محمد علي خلدون الحصري	٢٥,٠٠٠
٥	خليل إبراهيم عبد الكريم	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦	خلف نجم جاسم الدليمي	٢,٠٠٠,٠٠٠

١- تم عقد ( ٨ ) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٢ .  
كما حصل الأستاذ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية على المكافأة التي  
قررتها لهم الهيئة العامة للمصرف عن أعمال ( ٢٠١١ ) والبالغة ( ١٠ ملايين ) دينار لكل  
منهم باستثناء السيد رئيس مجلس الإدارة حيث تنازل عن المكافأة و إن أي عضو من  
أعضاء مجلس إدارة المصرف المذكورين لم يحصل على قرض أو سلفة وليس لهم  
مصلحة في أي عقد يبرم .

### خامسا-المحفظة الاستثمارية

#### ١-المساهمة في الشركات الاستثمارية :

سعى المصرف إلى توسيع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري  
واحد لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في شركات استثمارية ( ١,٩١٧ ) سهما  
ومجموع مبالغها (١,٩٤٤) دينار كما موزعة على الشكل التالي:

كشف المحفظة الاستثمارية قصيرة الأجل				
ت	الشركة	عدد الأسهم	الكلفة	القيمة السوقية
1	الفلوجة للمواد الإنشائية	188,368	756,896	725,217
2	الأصباغ الحديثة	4,273,675	25,175,489	9,786,716
3	ألعاب الرصافة	1,437,325	30,469,505	11,139,269
4	الدراجات و الأنابيب	14,391,446	59,586,624	18,852,794
5	المشروبات الغازية الشمالية	2,664,333	4,018,671	1,305,523
6	فندق بابل	2,596,975	39,280,971	82,596,631
7	الشركة الوطنية للصناعات الكيميائية والبلاستيكية	5,630,790	5,630,790	5,461,866
8	فندق بغداد	441,220	441,220	3,785,668
1 5	أسهم مجانية	98,275,000	0	0
	المجموع	129,899,132	165,360,166	133,653,684

كشف المحفظة الاستثمارية طويلة الأجل				
ت	الشركة	عدد الأسهم	الكلية/دينار	القيمة السوقية/دينار
1	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	410,274,000	412,842,500	575,855,687
2	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	247,403,667	247,403,667	350,212,000
3	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	30,000,000	30,000,000	30,000,000
4	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	100,000,000	100,000,000	100,000,000
5	استثمارات شركة واحة النخيل	1,000,000,000	987,905,909	1,000,000,000
	المجموع	1,787,677,667	1,778,152,076	2,056,067,687

2- بلغت خسائر شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية المدورة (٦) مليون دينار ، علماً بأن المصرف يساهم ١٠٠٪ من رأس مالها والبالغ ( ١٠٠٠ ) مليار ، وهي شركة مملوكة للمصرف .

#### سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

إن معدل سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ (٨٤٠) فلس دينار مقارنة في ٢٠١١ / ١٢ / ٣١ (٨٥٠) فلس وقد حصل المساهمون والمستثمرون في أسهم المصرف خلال السنة المالية على أسهم مجانية بما يعادل ٤,١٪ عما كانوا يحملون من أسهم .

كذلك ارتفع المركز المالي للمصرف إلى المراكز الأولى بين المصارف والمؤشرات المالية الأخرى .

كما الموجودات الثابتة والاحتياطيات مما يشجع المساهمين على الاحتفاظ بأسهمهم والمستثمرين على شراء أسهم المصرف .

#### سادسا - معلومات وإيضاحات أساسية أخرى :

١- عدد المساهمين الذين يملكون أكثر من (5٪) من رأس مال المصرف هم :

الاسم	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
بنك المال الأردني	٧٢,٤٠٨,٩٩٥,٦٠٢	٧٢,٤
رعد إبراهيم حسين علوان	٦,٨٨٧,٢٠٢,٦٤٧	٦,٨
حمد ياسر محسن	٦,٨٨٧,٠٢٨,٤٣٧	٦,٨
زيد فؤاد عبد الله	٢,٩٢٢,٢٣٦,٠٤٤	٥,٨

### سابعا- دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف :-

يقوم القسم المختص بالأعمال الرقابية والتدقيق على كافة الأنشطة المصرفية التي تمارسها كافة الأقسام والفروع العاملة في المصرف وبالشكل الذي يتماشى مع الضوابط والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي .

يقوم الكادر الرقابي في المصرف بجولات رقابية على كافة الفروع العاملة في المصرف حيث يتم إعداد تقارير ليضمن كافة الإجراءات التي تم اتخاذها من قبلهم وبالشكل الذي يهدف الى تطوير وتحسين عمل المصرف من خلال تذليل وتلافي كافة المخالفات التي تتعرض لها هذه الفروع ، كما يقوم هذا القسم بتقديم تقريره الأسبوعي والشهري المتضمن عملياته الرقابية حيث عرضه على مجلس الإدارة والسيدة مراقب الامتثال كما إن هناك أعمالا رقابية يومية تتم على الفروع كافة للمصرف والأقسام الأخرى .

كما يقوم القسم المذكور بإصدار خطته الرقابية السنوية ويتم عرضها على السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في المصرف والتي يمنعها العمل الرقابي في المصرف ومن خلال تطبيق نظام ICBS على كافة الفروع والأقسام العاملة إضافة إلى الفترات التي تستغرقها الزيارات الميدانية لفروع المصرف .

### ثامنا - السياسة المحاسبية :-

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية . وقد طبق المصرف ومنذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لهذا المبدأ عدا أرباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت إيرادا بتاريخ استلامها وأما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠٪ سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وعلى المباني ٣٪ عدا الأراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها والتي أصبحت تنجز تلقائياً من السنة المالية ٢٠١٢ بموجب نظام ICBS .

أما فيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الأسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار العراقي ١١٦٦ دينار .

### تاسعاً - بيان مدى كفاية رأس المال :

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي والدولي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية مجال القواعد المصرفية حدا أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨%) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال. كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠١٢ نسبة (١٣٣%).

### عاشراً - الاستيرادات والتصدير:

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٢ .

### حادي عشر- اثر التسعيرة على المصرف:

يعد المصرف واستنادا لقرار مجلس الإدارة جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي .

### ثاني عشر- الدعوى القضائية :

لا توجد أي دعوى قضائية على المصرف .

### ثالث عشر- التوسعات خلال السنة :

تم فتح فرع للمصرف في إقليم كردستان /محافظة السليمانية وقد باشر الفرع أعماله المصرفية الشاملة بتاريخ ٢٠١٢/٧/١ .

### رابع عشر - التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ

### الميزانية :

تم الاكتتاب في زيادة رأس مال المصرف من (١٠٠) مليار سهم إلى (١٥٢) مليار سهم والإجراءات لزيادة رأس المال مستمرة .

طلال فنر الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

عبد الهادي صادق عبد المهدي  
المدير الفوض





التاريخ : ١٩ / آذار / ٢٠١٣

العدد : ٥٩٨ / ٢٠١٢

السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي ( شركة مساهمة خاصة ) المحترمين

بغداد

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية الموحدة

للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

فحصنا البيانات المالية الموحدة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ والتقارير السنوي المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها والتي شملت البيانات المالية للمصرف مضافاً إليها البيانات المالية المدققة للشركة التابعة له (شركة واحة النخيل - محدودة المسؤولية) .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات المالية النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها بإعتماد المعايير المحلية والدولية للتدقيق والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- تم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية المدققة للشركة التابعة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢ .

٢- سبق وأن اتخذ قرار من الهيئة العامة في إجتماعها المنعقد في ٢١/٧/٢٠١٢ يقضي بزيادة رأس المال من (١٠٠) مليار الى (١٥٢) مليار ، ولم تستكمل إجراءات الاكتتاب لغاية تاريخ تقريرنا هذا . علماً بأن بنك المال الاردني والمساهم في المصرف قد قام بتحويل نصيبه من الزيادة البالغة (٣٤,٣٩٤,٨٠١,٠٠٠) دينار الى البنك المركزي العراقي وقيدت في حسابات المصرف ضمن حساب الاحتياطيات تحت باب [ مشروع زيادة رأس المال] .

٣- تطبيقاً للائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدى والديون متأخرة التسديد فقد تم تحديد نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقاً لما ورد في اللائحة المذكورة وإحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان بإستثناء ماورد في البند [ب] أدناه وكما يلي :

أ - تمت زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتدور من السنة السابقة ائبالغ (٣.٧٥٥,٣٥٣.٠٠٠) دينار ليصبح (٤,١٥٥,٧٩٧.٠٠٠) دينار .

ب - ضمن الحسابات الجارية المدينة ديناً بئمة أحد زبائن المصرف بمبلغ (٧.٢٣٣,٨٨٦,١٦٦) دينار ، والذي يمثل أصل الدين مع الفوائد متعثر التسديد بضمانات ضعيفة ، وقد سبق وأن أقيمت دعوى مطالبية بالتسديد لدى المحاكم المختصة وصدر قرار اكتسب

الدرجة القطعية من محكمة استئناف بغداد الرصافة الاتحادية لصالح المصرف يقضي بالزام المدين بالتسديد ، والمصرف مستمر بالمتابعة لاستحصال المبلغ .

- ٤- لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنها (١٣٣%) .
  - ٥- تسلمنا بعض التأييدات للأرصدة المدينة والدائنة والعقارات المرهونة لصالح المصرف ، علماً بأننا نتوقع ورود الكثير منها في الفترات اللاحقة لتاريخ تقريرنا هذا كما حدث في السنوات السابقة .
  - ٦- تم اعتماد قيمة الاستثمارات في أسهم الشركات بالكلفة لأن كلفتها أقل من سعر السوق وفق آخر جلمة لسوق العراق للأوراق المالية خلال السنة المالية ٢٠١٢ ، لذا لم يحتسب مخصص هبوط لها .
  - ٧- لم يتبين لنا من خلال تدقيق العمليات المصرفية وملاحظة الإجراءات التي إتخذها المصرف فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، أية عمليات لها علاقة بمثل هذه الأنشطة .
- وخضوعاً لذلك ، وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات المعطاة لنا :

- ١- إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف .
- ٢- إن نظام الرقابة الداخلية قد إستعمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
- ٣- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبع في السنة السابقة .
- ٤- إن التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- ٥- بعد الأخذ بنظر الإعتبار ما ورد في تقريرنا هذا من ملاحظات ، فإن البيانات المالية قد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ، وإنها تعرض بصورة واضحة وعادلة الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف الاهلي العراقي ش. م. ع.  
الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول / 2012


رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2012/12/31	المبلغ بالعملة 2011/12/31
	1	<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
	18	النقد في الصندوق والمصارف	257,644,127	109,984,320
	15	الاستثمارات	1,943,512	16,335,759
	14	الائتمان النقدي		
	144	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة	1,601,022	2,529,598
	14	القروض والتسليفات	67,493,270	49,054,318
			69,094,292	51,583,916
	16	<u>المدينون</u>	2,830,184	2,772,895
		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>	331,512,115	180,676,890
	11	الموجودات الثابتة (بعد تزييل التخصيصات)	5,649,188	3,987,626
	12	مشاريع تحت التنفيذ	87,245	0
		<u>مجموع الموجودات الثابتة</u>	5,736,432	3,987,626
		<u>مجموع الموجودات</u>	337,248,547	184,664,516
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
	19	التزام المصرف لقاء العملات المصرفية ( بعد تزييل التامينات لها مقابل )	52,650,492	10,631,764

المصرف الالهى العراقى ش.م.خ  
الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

شباب القربى

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2012/12/31	2011/12/31
	2	المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
7	25	حسابات جارية وودائع	154,837,515	75,720,087
8	26,22	الدائون	27,750,588	3,527,443
		مجموع المطلوبات المتداولة	182,588,102	79,247,530
		المطلوبات الثابتة		
9	211	راس المال المدفوع	100,000,000	100,000,000
10	214 , 213 , 212	الاحتياطيات	54,663,995	5,416,986
	216	العجز في الشركة التابعة	-3,550	
		مجموع المطلوبات الثابتة	154,660,445	105,416,986
		مجموع المطلوبات	337,248,547	184,664,516
11	29	الحسابات المتقابلة التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية ( بعد تنزيل التامينات )	52,650,492	10,631,764

  
طلال فجر الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

  
عبد الهادي صادق عبد المهدي  
المدير المفوض

  
حسين عني محمد الزبيدي  
مدير القسم المالي

  
تحسين نعمة العارضي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم / ٥٩٨ / ٢٠١٢ / ٣ / ١٩ والمؤرخ في ٢٠١٣ / ٣ / ١٩



المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ  
حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٢

رقم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2012/12/31	المبلغ لآلاف 2011/12/31
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
	44	ايرادات العمليات المصرفية	27,524,738	11,344,678
	46	ايرادات الاستثمار	1,436,435	1,470,827
			<u>28,961,173</u>	<u>12,815,505</u>
		<u>ينزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
	34	مصروفات العمليات المصرفية	2,962,973	2,030,556
	37	الاندثار	701,379	422,925
	33-32,31	المصروفات الادارية	6,927,452	5,727,669
			<u>10,591,804</u>	<u>8,181,150</u>
		<u>فائض العمليات الجارية</u>	<u>18,369,369</u>	<u>4,634,355</u>
	49-43	تضاف : ايرادات التحويلية والآخرى	630,313	46,410
	39-38	تنزل : المصروفات التحويلية والآخرى	804,009	1,776,271
			<u>18,195,673</u>	<u>2,904,494</u>
		<u>الفائض : موزع كما مبين ادناه</u>		
	212	احتياطي قانوني	770,774	124,764
	224	مخصص ضريبة الدخل	2,780,198	409,221
	215	احتياطي توسعات	1,000,000	0
	214	الارباح غير الموزعة	13,644,701	2,370,509
	10	المجموع	<u>18,195,673</u>	<u>2,904,494</u>

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

المبالغ لاقراب الف

التفاصيل

الف دينار

الف دينار

18,195,673

صافي الارباح بموجب حساب الارباح والخسائر  
تضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل

تبرعات للغير 150

تعويضات وغرامات 10,185

ديون مشطوبة مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 327,060

اعانات للمنتسبين 1,588

338,982

الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل

18,534,656

ضريبة الدخل ١٥ % من الربح المعدل

2,780,198

الربح بموجب حساب الارباح والخسائر اعلاه

18,195,673

تنزل ضريبة الدخل

2,780,198

صافي الربح بعد تنزيل الضريبة

15,415,475

احتياطي قانوني ٥ %

770,774

احتياطي توسعات

1,000,000

ارباح غير موزعه (فانض متراكم)

13,644,701

15,415,475

15,415,475

المصرف الاملي العراقي / ش. م. خ  
كشف التدفق النقدي كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المبلغ لا يزيد على  
دينار

دينار

الحساب

رقم الدليل  
المحاسبي

109,984,320

رصيد النقد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

18

49,243,459

يضاف مصادر التمويل

21

24,210,135

الزيادات في الاحتياطات

المصادر النقدية الاخرى

26

79,117,428

الزيادة في الدائون

الزيادة في الحسابات الجارية والودائع

25

103,327,563

مجموع مصادر التمويل

262,555,342

مجموع النقود المهيبة نقد للاستخدام

1,751,268

تطرح الاستخدامات النقدية

11

17,510,376

الزيادة في الموجودات الثابتة

14

-14,392,247

الزيادة في الائتمان

15

41,818

النقص في الاستثمارات

16

4,911,215

النقص في المدينون

257,644,127

رصيد النقد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

المصرف الاقليمي العراقي ش.م.خ  
كشف رقم (١) - النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

المبلغ لاخر من النقد	2011/12/31	2012/12/31	الحساب	قيم التليل المحاسبية
	10,574,180	14,580,067	نقدية في الصندوق	181
			البنك المركزي العراقي	1831
			جاري بنك مركزي	
			استثمار ليلي	
			غطاء قانوني	
			الاكتتاب لدى البنك المركزي	
			نقدية لدى المصارف المحلية	1831
			شيكات قيد التحصيل - صادرة	185
			اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	186
			نقد لدى المصارف الاجنبية	187
			مجموع النقود	
	43,478,381	106,987,101		
	25,000,000	60,000,000		
	7,817,900	14,130,744		
	0	34,394,801		
	76,296,281	215,512,646		
	12,896,463	4,991,683		
	1,599,236	13,096,461		
	4,724,236	5,260,439		
	3,893,924	4,202,832		
	109,984,320	257,644,127		

ملاحظة : سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي ( 1166 ) دينار لكل دولار وهو السعر المعن من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية .



المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

كشف رقم (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٢

المبلغ اقرب اليك 2011/12/31	2012/12/31	الحساب	رقم التابل المحاسبي
		استثمارات مالية طويلة الاجل	152
1,160,667	277,404	استثمارات مالية طويلة الاجل / شركات	
<u>1,160,667</u>	<u>277,404</u>		
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	153
14,494,750	0	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	
85,519	195,455	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	
0	884,042	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص	
594,823	586,612	استثمارات قصيرة الاجل / شركات	
<u>15,175,092</u>	<u>1,666,109</u>		
<u>16,335,759</u>	<u>1,943,512</u>	مجموع الاستثمارات	

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ			
كشف رقم (٣) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٢			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012/12/31	المبلغ بالدينار العراقي
144	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	1,560,580	1,137,000
	الكمبيالات المخصومة	40,442	1,392,598
	حوالات داخلية مبتاعة		
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	1,601,022	2,529,598

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ  
كشف رقم (٤) - القروض والتسليفات كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

المدى لإقرب الف	2012/12/31	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2011/12/31			
46,453	6,244,210	قروض ممنوحة طويلة الاجل	141
8,505,524	7,063,069	قروض طويلة الاجل / شركات وجمعيات	
1,497,704	20,221,270	قروض طويلة الاجل / افراد	
10,049,681	33,528,549	قروض سيارات / FLAT	
5,210,000	3,735,000	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	142
17,199,034	12,920,013	قروض قصيرة الاجل / شركات وجمعيات	
395,158	499,066	قروض قصيرة الاجل / افراد	
22,804,192	17,154,079	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	
7,338,725	8,235,747	حسابات جارية مدينة	143
8,861,720	8,574,894	حسابات جارية مدينة / شركات	
16,200,445	16,810,641	حسابات جارية مدينة / افراد	
49,054,318	67,493,270	مجموع القروض والتسليفات	

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.ع

كشف رقم (٥) - المدينون كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

التاريخ	2011/12/31	2012/12/31	الصفحة	رقم الدليل المحاسبي
	0	513,573	مدينو القطاع الخاص (شركات وجمعيات)	1616
			حسابات مدينة متنوعة	166
	300	300	حسابات مدينة متنوعة	
	5,798	105,937	تأمينات لدى الغير	
	253,098	33,505	ايرادات مستحقة	
	-518,039	685,411	قوائد مستحقة غير مقبوضة - قروض	
	395,259	673,813	مصاريف مدفوعة مقدماً	
	0	335,390	فروقات نقدية	
	1,685	1,781	نفقات قضائية	
	138,101	1,836,137		
			المسلف	167
	75,115	138,656	سلف المنتسبين	
	0	8,862	سلف لاغراض النشاط / اداري	
	75,115	147,518		
			حسابات مدينة اخرى	169
	5,223,802	5,673,131	حسابات القروض والتسهيلات المستحقة وغير المدفوعة	
	0	284,008	القروض المستحقة (قروض سيارات / FLAT)	
	2,192,011	519,199	حسابات الكمبيالات المستحقة وغير المدفوعة	
	1,301,980	1,045,748	مدينو متأخرة التسديد - الاعتمادات	
	2,656	0	قوائد الديون الاخرى المتأخرة التسديد	
	112,925	607,010	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	
	8,833,374	9,129,096		
	8,921,051	11,626,324	مجموع المدينون	
			يتوزع:	
	3,755,353	4,155,797	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	222
	2,392,803	4,640,343	مخصص قوائد المتوقفين عن الدفع	2257
	6,148,156	8,796,140		
	2,772,895	2,830,184	صافي المدينون	

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ  
كشف رقم (٦) - الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

المبالغ لاقرب الف									
الموجودات الثابتة رقم الدليل	المجموع الف دينار ١	اراضي الف دينار ١١١	مباني الف دينار ١١٢	الات ومعدات الف دينار ١١٣	وسائل نقل الف دينار ١١٤	عدد وقوالب الف دينار ١٥	اثاث ومكاتب الف دينار ١١٦	نفقات ايرادية الف دينار ١١٨	مصاريف فتح الفروع الف دينار ١٢٩٣
الكلفة ٢٠١٢/١/١	4,904,444	221,804	1,035,062	220,361	131,669	792	792,342	2,411,140	7,388
الاصافات خلال السنة	9,236,334	0	3,325,082	5,056	104,525	117	2,972,820	971,335	1,857,398
يطرح المشطوبات المباع	4,578,261	0	1,680,124	0	32,583	0	253,407	2,800,720	1,777,541
الكلفة 2012/12/31	7,512,516	221,804	2,680,020	225,417	203,610	909	3,511,755	581,755	87,245
نسبة الاندثار	0	0	0	0	0	0	20	0	0
المخصص 2012/01/01	1,126,845	0	245,282	130,626	62,582	587	687,768	0	0
اندثارات للمنة الحالية	701,379	0	32,967	24,552	25,829	120	617,911	0	0
تطرح اندثار المشطوب	52,141	0	22,397	0	13,588	0	16,156	0	0
رصيد الاندثارات 2012/12/31	1,776,083	0	255,852	155,178	74,823	707	1,289,523	0	0
القيمة الدفترية	5,649,188	221,804	2,424,168	70,239	128,787	202	2,222,232	581,755	87,245

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ  
كشف رقم (٧) - حسابات جارية وودائع كما هي ٣١/كانون الاول / ٢٠١٢

تاريخ الاقفال  
2011/12/31

2012/12/31

التفاصيل

رقم التليل المحاسبي

349,011	0	حسابات جارية دائنة وودائع	251
23,824,781	55,418,703	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	
16,052,962	41,106,464	حسابات جارية دائنة / شركات	
1,793,868	1,007,844	حسابات جارية دائنة / افراد	
44,020,622	97,535,011	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	
20,222,127	31,080,965	حسابات التوفير	252
1,500,000	1,500,000	حسابات الودائع لاجل وحسن الظن	253
7,261,507	12,576,793	الودائع الثابتة وباتذار القطاع الخاص لشركات	
8,761,507	14,076,793	الودائع الثابتة / افراد	
0	8,839,439	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية	255
1,029,713	2,747,108	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	
1,029,713	11,586,547	تأمينات لقاء خطابات الضمان	
1,634,260	490,892	الحوالات والصكوك الداخلية	256
31,330	49,644	السلطات المسحوبة على المصرف	
1,665,590	540,236	الصكوك المسحوبة على المصرف	
3,020	3,010	الحوالات والصكوك الخارجية	257
15,003	14,952	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	
18,023	17,962	حوالات خارجية مباحة	
75,720,087	154,837,816	مجموع حسابات جارية وودائع	

المصرف الاهلي العراقي لش.م.خ  
كشف رقم (٨) - الدائون كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

المبلغ لآلاف	2012/12/31	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2011/12/31			
409,221	2,780,198	مخصص الضرائب	224
0	15,038	تخصيصات متنوعة	225
			261
0	488,332	دائون/ الشركة العراقية للتمويل	
248	248	دائون / قطاع خاص / شركات	
13,788	16,296	دائون / قطاع خاص / افراد	
368	18,803,853	دائون / عالم خارجي	
14,404	19,308,727		
			266
		حسابات دائنة متنوعة	
	34,970	تأمينات مستلمة	
491,066	150,619	تأمينات قروض سيارات	
69,093	606,437	قوائد مستحقة غير مدفوعة	
34,874	10,852	قوائد مستحقة غير مقبوضة - كمبيالات	
176,983	3,909,061	قوائد مستحقة غير مقبوضة (قروض سيارات / FLAT)	
309,702	0	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة	
98,933	2,250	رواتب واجور مستحقة	
0	3,585	موسسة التقاعد والضمان الاجتماعي للعمال	
0	34,206	رسوم الطوابع المالية المستحقة	
2,028	0	الزيادة في الصندوق	
1,935	86,681	مبالغ مقبوضة لغاء تسجيل الشركات	
180,950	16,196	اكتتاب في اسهم الشركات	
16,197	6,255	اجور لجان الكشف	
3,625	-198	حسابات تحت التسوية	
-49,187	4,760,913		
1,336,199			
			267
32,988	19,786	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	
			268
16,417	0	دائون توزيع الارباح	
			269
		حسابات دائنة اخرى	
	824,849	ارصدة وتعويضات المتوفين	
1,698,254	32,409	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	
32,428	8,667	مبالغ غير مطالب بها	
817	865,925		
1,731,499			
			مجموع الدائنين
3,527,443	27,760,588		

المصرف الاهلي العراقي /ش.م.خ

كشف رقم (٩) - زاسمال المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

المبالغ لاخرت الف

2011/12/31

100,000,000

2012/12/31

100,000,000

السنة الحالية / الف دينار

راس المال الاسمي والمصدر

والمدفوع ( ١٠٠٠٠٠٠٠٠ )

سهم بقيمة اسمية دينار واحد

للسهم الواحد

رقم الدليل المحاسبي

211

100,000,000

100,000,000



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ  
كشف رقم ( ١٠ ) - الاحتياطات كما في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١

المبالغ لأقرب القد				رقم النشر المحاسبي	نوع الاحتياطي
2012/12/31	التنزيلات القد دينار	الإضافات القد دينار	2012/01/01		
1,491,811	0	770,774	721,037	212	احتياطي الزامي
8,226	0	0	8,226	213	احتياطي عام
17,769,157	563,267	13,644,701	4,687,723	214	احتياطي ارباح غير موزعة
1,000,000	0	1,000,000	0	215	احتياطي توسعات
34,394,801	0	34,394,801	0	217	مشروع زيادة رأسمال
54,663,995	563,267	49,810,276	5,416,986		المجموع

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. ح

المبلغ بالاردين

كشف رقم ( ١١ ) الحساب المتقابلة ليونديج الميزانية

2011/12/31

2012/12/31

اسم الحساب

رقم الدليل المحاسبي

2011/12/31	2012/12/31	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات الضمان المصدرة</u>	<u>292 / 192</u>
10,772,024	24,334,458	حسابات الضمان الدائليه المصدرة Bid Bond	
34,809	1,910,655	حسابات الضمان الدائليه المصدرة Advance	
0	2,602,548	حسابات الضمان الدائليه المصدرة Performance	
<u>10,806,833</u>	<u>28,847,658</u>		
1,034,934	2,747,108	<u>تأجيل التسديدات لقاء حسابات الضمان</u>	<u>255</u>
<u>9,771,899</u>	<u>26,100,550</u>	<u>صافي حسابات الضمان</u>	
		<u>الاعتمادات المستندية</u>	<u>293/193</u>
89,357	1,526,382	الاعتمادات المستندية الصادره اطلاق	
610,923	27,965,905	الاعتمادات المستندية الصادره موجلة	
159,585	5,897,094	حوالات الاعتمادات المستندية مقبولة ومضمونه البيع	
<u>859,865</u>	<u>35,389,381</u>		
.....	8,839,439	<u>تأجيل - تسديدات الاعتمادات</u>	<u>2551</u>
<u>859,865</u>	<u>26,549,942</u>	<u>صافي الاعتمادات المستندية</u>	
<u>10,631,764</u>	<u>52,650,492</u>	<u>مجموع الالتزامات المتقابلة</u>	

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ  
كشف رقم (١٢) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012/12/31	السنة لاقرت للـ 2011/12/31
44	ايرادات العمليات المصرفية		
441	ايرادات العمليات الاجنبية		
	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية/افراد	133,981	143,162
	ايرادات بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية/شركات	17,138,026	4,869,708
		<u>17,272,007</u>	<u>5,012,870</u>
442	التسليفات والقروض الداخلية		
	فوائد القروض المعنوجة	5,107,788	3,817,381
	فوائد الحسابات الجارية المدينة	1,459,434	1,009,538
	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصه	314,288	120,164
	عمولة السندات برسم التحصيل	425	0
	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	111,749	136,863
		<u>6,993,684</u>	<u>5,083,946</u>
443	عمولة الحوالات		
	عمولة الحوالات الداخلية	24,443	16,977
	عمولة الحوالات الخارجية	278,790	89,731
		<u>303,233</u>	<u>106,708</u>
444	عمولات الحوالات والاعتمادات		
	عمولة الاعتمادات	384,877	283,307
		<u>384,877</u>	<u>283,307</u>
445	عمولة اصدار خطابات الضمان		
		921,841	347,077
		<u>921,841</u>	<u>347,077</u>
447	عمولات مصرفية متنوعة		
	عمولة اصدار السفاتج	299,553	147,816
	عمولات مصرفية اخرى	1,251,074	274,236
		<u>1,550,627</u>	<u>422,052</u>
448	مصروفات الاتصالات المستردة		
	مبيعات مطبوعات مصرفية	31,148	40,687
		67,321	48,031
		<u>98,468</u>	<u>88,718</u>
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	<u>27,524,738</u>	<u>11,344,678</u>

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (١٣) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المبالغ بالعملة الف

رقم الدليل	الحساب	2012/12/31	2011/12/31
462	ايرادات الاستثمارات الداخلية فوائد حوالات الخزينة ايراد مساهمة داخلية	449,619 10,928 460,547	823,301 239,637 1,062,938
463	فوائد الاستثمار الليلي	975,887	407,889
	المجموع	1,436,435	1,470,827

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ  
كشف رقم (١٤) - الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

البالغ لاقرب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

رقم الدليل

43

4,847	0	ايراد خدمات متنوعة
41,563	29,150	ايجار الموجودات الثابتة
<u>46,410</u>	<u>29,150</u>	

49

0	59,130	ايرادات سنوات سابقة
0	24,413	ايرادات عرضية
0	517,620	ايرادات رأسمالية
<u>0</u>	<u>601,163</u>	
<u>46,410</u>	<u>630,313</u>	المجموع

المصرف الالهى العراقى / ش. م. خ

كشف رقم (١٥) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المبلغ لآلاف الف

2011/12/31

2012/12/31

الحسابات

رقم الدليل المحاسبي

2011/12/31	2012/12/31	الحسابات	رقم الدليل المحاسبي
		القوائد المصرفية المدفوعة	342
1,047,634	1,366,991	قوائد حسابات التوفير	
532,725	1,255,065	قوائد الودائع الثابتة	
18,633	19,987	قوائد الشركة العراقية للتمويل	
<u>1,598,992</u>	<u>2,642,043</u>		
			343
0	10,600	العمولات المصرفية المدفوعة	
0	232,233	عمولة الحوالات المدفوعة/ بنك مركزي	
431,564	78,097	فروقات تقييم عملات الاجنبية	
<u>431,564</u>	<u>320,931</u>		
<u>2,030,556</u>	<u>2,962,973</u>	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

المصرف الإسلامي العراقي / ش. م. ح  
 كشف رقم ( 16 ) - المصروفات الإدارية لسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2012

المبلغ الإجمالي 2011/12/31	المبلغ 2012/12/31	المصروفات رقم الحساب	رقم الحساب
		الرواتب	31
		الأجور التقديرية	312
1,458,461	1,659,264	رواتب وأجور العمال	
24,642	11,152	أجور أعمال اضافية	
1,062,064	937,456	مكافآت تشجيعية	
46,467	36,924	مخصصات مهنية ولديه	
249,357	323,027	مخصصات تعويضية / بدل مواصلات الموظفين	
286,299	214,462	مخصصات اخرى	
58,210	129,609	رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين	
154,816	156,170	التأمين على الموظفين / العمري	
325,761	183,981	المساهمة في الضمان الاجتماعي	
0	284,721	التأمين على العمال/ حياة	
2,199	2,113	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	
3,670,266	3,937,879	مجموع الرواتب والأجور	
		المستلزمات السالمة	32
78,392	90,747	الوقود والزيوت	
232	0	الوات احتياطية	
34,409	29,183	تولاب ومهندات	
122,696	106,628	قرطاسية	
80	2,284	تجهيزات العاملين	
1,723	0	كسوة العاملين	
1,344	2,777	المياه	
86,438	11,476	الكهرباء	
325,314	241,994	مجموع المستلزمات السالمة	
		المستلزمات القديمة	33
		خدمات الصيانة	331
23,949	17,076	صيانة مباني ومنشآت	
74,644	174,311	صيانة الات ومعدات	
5,222	4,463	صيانة وسائل نقل والتنقل	
212,090	93,668	صيانة اثاث واجهزة مكتب	
315,905	289,416		
108,394	1,009,316	خدمات وابعاث واستشارات	332
		دعاية وطبع وضيافة	333
10,981	33,988	دعايه واعلان	
712	45	نشر وطبع	
21,927	15,112	ضيافة	
4,095	2,624	مصاريف معارض	
	402	احتفالات	
4,801	3,870	مؤتمرات ولدوات	
42,516	56,040		
		نقل وابقاء والتوصيل	334
61,693	1,381	نقل العاملين	
3,930	3,730	نقل اثاث واجهزة	
299,266	259,384	السفر والايلاء لاجراض النشاط	
349,218	172,568	اتصالات عامة	
714,107	437,061		
		استتجار موجودات ثابتة	335
132,155	244,925	استتجار مباني ومنشآت	
0	13,566	استتجار وسائل نقل والتنقل	
132,155	258,491		
		مصروفات خدمة بتتوخة	336
60,337	121,898	اشرافات	
77,607	160,807	القساط التأمين	
13,166	60,795	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مواد:	
19,520	974	خدمات فتولويه	
191,855	299,189	خدمات مصرفية/ نقل النقود	
1,443	1,637	اجور تدريب ودراسة	
26,765	25,400	اجور تدقيق حسابات	
29,317	36,753	مصروفات خدمة اخرى/ لتكليف وخدمات	
419,012	697,253		
1,732,089	2,747,579	مجموع المستلزمات القديمة	
5,727,669	6,927,462	مجموع المصاريف الادارية	

المصرف الاهلي العراقي / الش . م . ع

كشف رقم (١٧) - المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المبلغ لايزيد على

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

رقم الدليل المحاسبي

2011/12/31	2012/12/31	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات التحويلية	38
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
0	150	التبرعات للغير	
17,486	10,185	تعويضات و غرامات	
603,441	327,060	ديون مشطوبة	
275	0	نفقات خدمية خاصة	
<u>621,202</u>	<u>337,394</u>		
		ضرائب ورسوم	384
500	41	رسوم الطوابع المالية	
3,266	750	ضرائب عقارية	
751,864	359,968	ضرائب ورسوم متنوعة	
<u>755,630</u>	<u>360,759</u>		
		اعانات	385
4,409	1,588	اعانات للمنتسبين	
239	0	اعانات للغير	
<u>4,648</u>	<u>1,588</u>		
<u>1,381,480</u>	<u>699,742</u>	مجموع المصاريف التحويلية	
		المصروفات الاخرى	39
382,790	103,578	مصروفات سنوات سابقة	
12,001	689	خسائر رأسمالية	
<u>394,791</u>	<u>104,267</u>		
<u>1,776,271</u>	<u>804,009</u>	المجموع	



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . ع

كشوفات الحصينات القومية

كشفا (1) العمولات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2012

المبالغ لاقر ب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

عمولة الحوالات

عمولة الحوالات الداخلية  
عمولة الحوالات الخارجية

16,977

24,443

89,731

278,790

106,708

303,233

347,077

921,841

283,307

384,877

عمولة خطابات الضمان

عمولة الاعتمادات

عمولات مصرفية متنوعة

147,816

299,553

274,236

1,251,074

422,052

1,550,627

عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك  
عمولات مصرفية اخرى

1,159,144

3,160,578

كشفا (ب) مكونات رسم الخدمة المحاسب للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2012

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

الفوائد المقبوضة (1)

ايرادات القروض الداخلية والتسليفات

فوائد القروض الممنوحة

فوائد الحسابات الجارية المدينة

فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومه

عمولة السندات برسم التحصيل

عسولات واجور التسليفات المتنوعة

3,817,381

5,107,788

1,009,538

1,459,434

120,164

314,288

0

425

136,863

111,749

5,083,946

6,993,684

الفوائد المدفوعة (2)

الفوائد المصرفية المدفوعة

فوائد حسابات التوفير

فوائد الودائع الثابتة

فوائد الشركة العراقية للتمويل

1,047,634

1,366,991

532,725

1,255,065

18,633

19,987

1,598,992

2,642,043

3,484,954

4,351,642

رسم الخدمة المحاسب (1) - (2)

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشوفات الحسابات القومية

كشف (ج) الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

المبتغى لاقراب الف.

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

2011/12/31	2012/12/31	الحساب
46,410	29,150	ايراد النشاط الخدمي
0	59,130	ايراد النشاط الجاري
0	24,413	ايرادات سنوات سابقة
0	517,620	ايرادات عرضية
0	17,272,007	ايرادات رأسمالية
0		ايرادات العملات الاجنبية
<u>46,410</u>	<u>17,902,320</u>	
48,031	67,321	مصرفات مستردة
<u>94,441</u>	<u>17,969,641</u>	مبيعات مطبوعات مصرفية

كشف (د) المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

2011/12/31	2012/12/31	الحساب
325,314	241,994	المستلزمات السلعية
80	2,284	ينزل منها تجهيزات العاملين
<u>325,234</u>	<u>239,710</u>	

كشف (هـ) المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

2011/12/31	2012/12/31	الحساب
1,732,089	2,747,579	المستلزمات الخدمية
60,337	121,898	ينزل منها اشراكات وانتماءات
40,687	31,148	مصرفات الاتصالات المستردة
<u>101,024</u>	<u>153,045</u>	
<u>1,631,065</u>	<u>2,594,533</u>	

كشف (و) مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

2011/12/31	2012/12/31	الحساب
<u>431,564</u>	<u>320,931</u>	العمولات المصرفية المدفوعة

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشوفات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢

رقم الكشف	الحساب	2012/12/31	2011/12/31
	قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج (1)		
ا	العمولات المقبوضة	3,160,578	1,159,144
ب	رسم الخدمة المحتسب	4,351,642	3,484,954
ج	الايرادات الاخرى	17,969,641	94,441
		<u>25,481,861</u>	<u>4,738,539</u>
	قيمة مستلزمات الانتاج (2)		
د	المستلزمات السلعية	239,710	325,234
هـ	المستلزمات الخدمية	2,594,533	1,631,065
و	مصروفات العمليات المصرفية	320,931	431,564
		<u>3,155,174</u>	<u>2,387,863</u>
	(٢) القيمة الاجمالية المضافة بسعر المنتج (١) - (3)	22,326,687	2,350,676
	ناقصا / الرسوم والضرائب غير المباشرة	360,759	755,630
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	<u>21,965,928</u>	<u>1,595,046</u>

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢

الحساب	2012/12/31	2011/12/31
تعويضات المشتغلين/1		
الرواتب واجور	3,937,879	3,670,266
ب/تجهيزات العاملين	2,284	80
	<u>3,940,163</u>	<u>3,670,346</u>
فئس العمليات/2		
صافي الارباح	17,324,386	-2,075,300
الاندشارت السنوية/3	701,379	422,925
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	<u>21,965,928</u>	<u>1,595,046</u>

المصرف الأهلي العراقي / ش.م.خ

مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الختامية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

المبالغ بالآلاف الل.ع.

السنوات	2012	%	2011	%	2010	%	2009	%	2008	%
	الآلاف الل.ع.		الآلاف الل.ع.		الآلاف الل.ع.		الآلاف الل.ع.		الآلاف الل.ع.	
التقود	257,644,127	76	109,984,320	60	50,688,585	47	52,477,333	56	42,299,335	60
الاستثمارات	1,943,512	1	16,335,759	9	11,546,290	11	19,732,000	21	15,319,706	22
الاتمان التقدي	69,094,292	20	51,583,916	27	36,973,425	34	18,574,055	20	10,457,000	15
الموجودات الأخرى	8,566,616	3	6,760,521	4	3,865,569	8	3,269,522	3	2,487,732	3
مجموع الموجودات	337,248,547	100	184,664,516	100	103,073,869	100	94,052,910	100	70,563,773	100
رأس المال	100,000,000	30	100,000,000	54	50,000,000	46	50,000,000	53	25,000,000	35
الاحتياطيات	54,660,445	16	5,416,986	3	2,913,474	3	1,766,985	2	6,080,598	9
حسابات جارية وودائع	154,837,515	46	75,720,087	41	51,706,265	48	40,308,484	43	37,519,122	53
المطلوبات الأخرى	27,750,588	8	3,527,443	2	2,938,551	3	1,977,441	2	1,964,053	3
مجموع المطلوبات	337,248,547	100	184,664,516	100	107,558,290	100	94,052,910	100	70,563,773	100