

# المصرف الاهلي العراقي

التقرير السنوي  
الثاني عشر لمجلس  
الادارة والبيانات  
والحسابات الختامية  
للسنة المالية ٢٠٠٦

التقرير السنوي الحادي عشر لنشاط المصرف للسنة من ٢٠٠٦/١/١ ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .  
ندرج أدناه التقرير السنوي المتضمن فعاليات ونشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

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

١- تأسيس المصرف :-

أسس المصرف بموجب اجازة التأسيس المرقمة م. ش/ ٥٨٢ والمؤرخة في ١٩٩٥/١/٢ برأس مال قدره (٤٠٠) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٩٩٥/٣/٢٨ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الاهلي للاستثمار والتمويل الزراعي) ، وفي ١٩٩٥/٤/٨ بشهر المصرف مزاوله اعماله .  
بتاريخ ١٩٩٧/١٠/٢٥ سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة .

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

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

ولغرض تنفيذ الاهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ، اتخذت هيئتم المؤرخة قراراً بتاريخ ١٩٩٩/١١/١٦ بزيادة رأس المال من (٤٠٠) مليون دينار الى (٦٠٠) مليون دينار ، واصبح القرار ساري المفعول اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٠/٣/٨ .

ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف النواع فقد اتخذت هيئتم المؤرخة قراراً بتاريخ ٢٠٠١/٥/١٩ لزيادة رأس مال المصرف من (٦٠٠) مليون دينار الى (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 هيئتم المؤرخة قراراً بتاريخ ٢٠٠٣/٨/٣٠ بزيادة رأس مال المصرف من (٧٥٠) مليون دينار الى (٩٣٧,٥) مليون دينار ، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ ٢٠٠٣/١٢/٤ .

وكما اتخذت هيئتم العامة المؤرخة قراراً بتاريخ ٢٠٠٤/٣/٢٨ بزيادة رأس مال المصرف من (٩٣٧,٥) مليون دينار الى (١١٤٣,٧٥٠) مليون دينار وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١٤ .

وبتاريخ ٢٠٠٥/١٠/١٢ حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات بكتابه المرقم ٣٣٥٩٥ في ٢٠٠٥/١٠/١٢ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥) مليار دينار وبشراكة بنك المال الاردني .  
ب - رأس مال المصرف :-

رأس مال المصرف المسجل والمدفوع كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ بلغ (٢٥) مليار دينار اما احتياطي

رأس المال فقد بلغ (٣١١,٠١٨) مليون دينار وليست هناك خسائر متركمة من السنوات السابقة .

ج - عضوية مساهمة المصرف في الشركات :-

المصرف ليس عضواً في شركات مساهمة بنسبة لا تقل عن ١٠% من رأس مالها المدفوع هذا وان المصرف يساهم في عضوية مجلس ادارة شركة (الشركة العراقية للكفالات المصرفية) التي يمتلك نسبة محدودة من رأس مالها .



ب - العجز (الخسارة) :-

بلغ إجمالي الخسارة للسنة المالية ٢٠٠٦ (٧٤٢,٩) مليون دينار وذلك بعد أن قام المصرف بتطبيق اللاحقة الأرشادية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ، حيث تم أخذ مخصص للديون المشكوك فيها بمبلغ (٦٨٢) مليون كذلك تم اطفاء المبلغ المسروق والذي بلغ (١٠٣١) مليار وواحد وثلاثون مليون دينار خلال عام ٢٠٠٦ .

ج- رأس المال والأحتياطيات (حقوق المساهمين) بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٣١ كما مبين أدناه :-

سنة ٢٠٠٥ (الآلاف)	سنة ٢٠٠٦ (الآلاف)	
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	رأس المال
٣١١٠١٨	٣١١٠١٨	أحتياطي رأس المال
١٧٩٢٠٢٠	١٧٩٢٠٢٠	أرباح مدورة
.....	.....	أرباح رأسمالية
٩٧٨	٩٧٨	أحتياطي عام
٢٧١٠٤٠١٦	٢٧١٠٤٠١٦	مجموع حقوق المساهمين

د- تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (٤٥٠,٦) مليون دينار بسبب انخفاض أسعار السوق عن التكلفة وبلغ إجمالي المخصص (٨٢,٧٦) مليون دينار .

ثالثاً :- أعضاء مجلس الإدارة

١- أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة والأسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

ت	الاسم	عدد الأسهم
١	السيد طلال فخر الفيصل / رئيس المجلس	٢١٩٦١٨٨٥
٢	السيد محمد عبدالله	٢٥٨٧٤٩٣
٣	السيد كامل مبرر الكيلاني	٢٥٠٠٠
٤	السيد محمد علي خلدون الحصري	بنك المال الأردني ١٢٢٥٠٠٠٠٠٠
٥	السيد عمر خلدون الحصري	٨٦٧٤٨٥٨٧٦
٦	السيد سالم أحمد رشيد الجراح	٤٥٠٥٢٠
٧	السيد جودت الخطيب	٢١٢٥٠٠١

٢- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس كأجور ومكافآت ..... الخ

أ- أُنخِذت هيئتك العامة الموقرة قرار في إجتماعها الذي عقد في ٢٠٠٦/٧/١٨ بمكافأة السيد رئيس مجلس إدارة المصرف بمبلغ (٤٠٠٠٠٠٠) دينار وأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (٣٠٠٠٠٠٠) دينار لكل واحد منهم عن الخدمات التي قدموها خلال عام ٢٠٠٥ وتم صرف هذه المكافأة بنسبة عدد الجلسات التي حضرها كل منهم . علماً بأن عدد الجلسات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠٠٦ بلغت (٦) جلسة .

ب- ويقوم البعض من أعضاء مجلس الإدارة بتأجيل أعمال ضمن اختصاصهم لقاء مكافأة شهرية لكل واحد منهم ، حيث سبق للهيئة العامة أن أقرتها بإجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٠٠١/٥/١٩ وأن هذه المكافأة هي إضافة للمكافآت السنوية التي أقرتها الهيئة العامة وكما مبين أدناه :

ت	الاسم	العمل	المبلغ
١	طلال فخر الفيصل	مستشار قانوني	١٢٠٠٠٠٠٠
٢	بهنام عزيز بني	مستشار	٣٦٠٠٠٠٠

ج- لم يقدم أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة قروض أو سلف من وإلى المصرف وليس لهم أي لتدويم إلى الدرجة الثانية أية منفعة أو مصلحة في كافة أنواع التعامل أو التعاقد .

رابعاً :- النشاطات والتوسعات

أن مجلس الإدارة يسعى إلى التوسع بفتح فروع جديدة بعد إجراء مسح ميداني وأعداد دراسة جدوى اقتصادية لهذا الغرض ومن ضمن الخطة فتح فروع في محافظة البصرة والمنطقة الشمالية في محافظة الصليمانية وأربيل أن شاء الله وكذلك فتح فروع جديدة في الكرخ ولقد حصل المصرف على موافقة البنك المركزي الأردني حول فتح مكتب تمثيلي له في عمان / الأردن والأجراوات جارية لفتح المكتب في الأردن .

٢- الودائع :

انخفاض حجم الودائع خلال سنة ٢٠٠٦ نتيجة للأوضاع الأمنية التي يمر بها بلدنا عن حجم الودائع خلال عام ٢٠٠٥ علما بأنها تعتبر مصدر من مصادر توفير السيولة الذي يمكن أن يعتمد عليها في منح الائتمان المباشر لكافة القطاعات الاقتصادية وتخصيص قسم من السيولة لمواجهة السحوبات .  
أدناه جدول مقارنة لمختلف الودائع للسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ :-

نوع الوديعة	النسبة المئوية	سنة ٢٠٠٦ (مليون )	سنة ٢٠٠٥ (مليون)
حسابات جارية	(١٣.٨) انخفاض	٤,٧٨٧	٥,٥٥٦
حسابات التوفير	٢٠ ارتفاع	٢,٣٩٤	١,٩٨٨
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب (حسابات المقيمين بالعملة الأجنبية ) معادل بالدينار العراقي .	(٧٠) انخفاض	٥,٨٨٦	١٩,٧٨٢
ودائع ثابتة			
حسابات ذات طبيعة تجارية ( ) كالمفاتيح والصكوك المصدقة وتأمينات مستلمة .	(٩٩.٩) انخفاض	٠,٤٩٥	١٠,٢١
المجموع		١٣,٥٦٢	٢٨,٣٤٧

٣- التسهيلات المصرفية بأنواعها :

أرتفع حجم التسهيلات الائتمانية النقدية التي منحت لمختلف القطاعات الاقتصادية خلال السنة موضوع التقرير بنسبة ١٠١.٥ % عن السنة السابقة باستثناء الكمبيالات المخصصة .  
أدناه تفاصيل التسهيلات المصرفية الممنوحة مقارنة مع السنة السابقة

نوع الائتمان	سنة ٢٠٠٦	سنة ٢٠٠٥
الكمبيالات والحوالات المخصصة	٢٠٥	١٢٩
القروض	٢,٥٠٥	١,٩٥٣
المكشوف	٤,٥٢١	١,٥٠٥
المجموع	٧,٢٣١	٣,٥٨٧



٤- أداء التوزيع القطاعي للأثمان المستخدم لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ ولجميع الفروع :

القطاع	القروض (مليون)	الخصم (مليون)	المكشوف (مليون)	المجموع	النسبة %
زراعي	١	٣٨	١٤٣	١٨٢	%٢,٥٢
صناعي	٢٥٠	٣٠	٢,٥٣٥	٢,٨١٥	%٣٨,٩٣
تجاري	٢,٢٥٤	١٣٧	١,٧٥٩	٤,١٥٠	%٥٧,٣٩
خدمي وأخرى	—	—	٨٤	٨٤	%١,١٦
المجموع	٢,٥٠٥	٢٠٥	٤,٥٢١	٧,٢٣١	%١٠٠
النسبة	٣٤,٦	٢,٨	٦٢,٦		%١٠٠

أما فيما يخص الأثمان المتعدي فقد بلغ رصيد خطابات الضمان المستعملة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ (١,٧٢١) مليون دينار في حين كان المبلغ المستعمل بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٣١ (١,٠٩٢) مليون دينار .  
٥- الفوائد والعمولات :

حقق المصرف فوائد و عمولات مقبوضة خلال سنة ٢٠٠٦ بلغت (٢,٩١٣) مليون دينار وكما مبين أدناه :-

الحساب	سنة ٢٠٠٦ (مليون)	سنة ٢٠٠٥ (مليون)
الفوائد المقبوضة	١,٩٠٨	١,٦٥٣٢
العمولات المقبوضة	١,٠١٥	١,٤١٢٦
المجموع	٢,٩١٣	٣,٠٦٥٨

٦- المصروفات الرئيسية والأثرات :-

زادت المصروفات الرئيسية للنسبة لموضوع التقرير عن السنة ٢٠٠٥ إذ بلغت نسبة الزيادة (١٨١,٧%) وذلك بسبب الزيادة الحاصلة في رواتب الموظفين والمستلزمات السلعية والخدمية وفي أداء جدول تفصيلي للمصروفات المذكورة :-

الحساب	سنة ٢٠٠٦	سنة ٢٠٠٥
الرواتب والأجور والمكافآت	٧٩١	٣٧٣,٤٨
مستلزمات سلعية	٤٧	٢٩,٧٦
مستلزمات خدمية	١,٢٠١	٣٢٣,٨٨
الأثرات	٩٦	١٠٥,٦٧
مصروفات العمليات المصرفية	٦٢١	١٤٥,٢٥
المجموع	٢,٧٥٦	٩٧٨,٠٤

خامساً: الرواتب والأجور والمكافآت

١- بلغ مجموع الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال سنة ٢٠٠٦ (٧٩١) مليون دينار ومن ضمن المبلغ راتب السيد المدير المفوض كامل مبدد الكيلاني البالغ مقداره (٢٤٠,٠٠٠) دينار.

٢- أدناه أسماء وعناوين وطاقف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة عدا المدير المفوض

الاسم	عنوان الوظيفة
أحمد زكي يونس	معاون المدير المفوض
يوسف يعقوب مطلوب	مدير فرع الموصل
سعد جواد كاظم	مدير المقاصة
ملك محمد صادق علي	مدير القانونية
طارق نوري عبد القادر الدركزي	مدير الفروع

٣- عدد العاملين موزعين حسب فئات مدخولاتهم المالية السنوية :

المدخولات السنوية	عدد العاملين
لغاية ٥.٠٠٠	—
من ٥.٠٠٠ - ٢٠.٠٠٠	—
أكثر من ٢٠.٠٠٠	١٨٤

سادساً :- حجم الاستيرادات والصادرات : لا يوجد

سابعاً :- الأحداث الجوهرية التي طرأت على الشركة أو موجوداتها من تاريخ الميزانية الى حين عرضها على الهيئة العامة . لا يوجد

ثامناً :- السياسة المحاسبية

استمر المصرف بالتباعد نفس السياسة المحاسبية التي اتبعت بالمسنوات السابقة ضمن النظام المحاسبي الموحد والتعديلات واعتباراً من ٢٠٠٧/١/١ اتبع المصرف أيضاً معايير المحاسبة الدولية .

تاسعاً :- معلومات وإيضاحات أساسية أخرى .

- ١- عدد المساهمين الذين يملكون (٥%) من رأسمال المصرف (٣) أشخاص وهم /محمد ميدر الكيلاني /يونس السماوي /ج/بنك المال
- ٢- الدعوى المقامة من المصرف أو عليه خلال سنة ٢٠٠٦ :  
أ/ الدعوى المرقمة : ٤٣٦/استئناف بغداد /الكرخ ، المقامة امام محكمة الاستئناف بصفتها التمييزية المدعى \_ المصرف الاهلي العراقي  
المدعى عليه \_ مديرية التسجيل العقاري في الكرخ \_ إضافة لتوظيفتها  
موضوع الدعوى : الطلب من محكمة الاستئناف بصفتها التمييزية نقض قرار مديرية التسجيل العقاري في الكرخ المؤرخ في ٢٠٠٦/١/٨ المتضمن الاعتراض على احوالة مزايمة بيع العقار ١٦٥/٢٠٩  
دورين الضامن لدين المصرف بذمة المدين سالم كشكول ، على المصرف بصفة قطعية .

الموقف الحالي : طلبت المحكمة من دائرة المدعى عليها تزويدها بالاضطراب الاصلية المتعلقة بالموضوع بغية اجراء التدقيق التمييزي تمهيداً لاصدار القرار اللازم .

ب/ الدعوى المرقمة ٢٣٦٧/ب/ ٢٠٠٦ بدعوة الكراوة  
المدعى : المصرف الاهلي العراقي ، وكيلة المحامي نجم عبد حسين  
المدعى عليه : ١- مقدم محمد جواد الحلبي ٢- كفيفة / محمد جواد عبد الحسين الحلبي  
موضوع الدعوى : الطلب من المحكمة دعوة المدعى عليهما للمرافعة والحكم بالزامهما بدفع مبلغ الكمبيالة المستحقة على المدعى عليه الاول بمبلغ (٧٥) مليون دينار ،  
ووضع الحجز الاحتياطي على عقارين مملوكين للمدعى عليهما و تحميلهما الرسوم و المصاريف والتعاب المحاماة .

الموقف الحالي : موعد المرافعة ٢٠٠٧/٢/٢٧ ، مؤجلة الان الى ٢٠٠٧/٤/٢٢

ج/ الدعوى المرقمة ٢٣٦٦/ب/ ٢٠٠٦ بدعوة الكرخ  
المدعى عليه : محمد جواد عبد الحسين الحلبي

موضوع الدعوى : الطلب من المحكمة بعد تبليغ المدعى عليه دعوة للمرافعة والحكم بالزامه تسديد مبلغ الكمبيالة المستحقة البالغ (٨٠) مليون دينار ووضع الحجز الاحتياطي على العقار العائدة لرقم ١٨ م ٦١٠٧/١ العامرية ، وتحميله الرسوم و المصاريف والتعاب المحاماة

الموقف الحالي : تحدد يوم ٢٠٠٧/٢/٢٧ موعداً للمرافعة ، مؤجلة الان الى ٢٠٠٧/٤/٢٢

ملاحظة : الدين الفعلي على المدعى عليه محمد جواد الحلبي يبلغ حوالي مليون دينار . واقامت الدعوى بمبلغ كمبيالة الضمان المذكورة آنفاً ليشكل ضغطاً عليه لتسديد كامل دين ولعدة مكفولة في الدعوى ٢٣٦٧/ب/ بدعوة الكرخ مقدم محمد جواد : لكون الدين الحقيقي بذمة مقدم اكثر من مبلغ الكمبيالة المقامة عليه الدعوى بموجبها .



٣- إدارة محفظة الأوراق المالية

يلقي المصرف محفظته الاستثمارية كما هي عليه ، دون بيع أو شراء .

القيمة/دينار	عدد الأسهم	اسم الشركة
١٦٣٠٤٩٨	٧٣٠٤٨٥	المنصور الدولية
٦٦٢٧١٢	٩٤١٨٤	الفلوجة للمواد الانشائية
٢٥١٧٥٤٨٩	٤٢٧٣٦٧٥	الاصباغ الحديثة
٣٠٤٦٩٥٠٥	١٤٣٧٣٢٥	الغاب الرصافة
٥٩٥٨٦٦٢٤	١٤٣٩١٤٤٦	الدرجات والأتابيب
٤٠١٨٦٧١	٢٦١٢٠٩١	المشروبات الغازية الشمالية
٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٥٢١٥٤٣٤٩٩		المجموع

٤- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (١٥١%) وتعتبر النسبة المذكورة عالية بسبب زيادة رأس المال في الربع الأخير من سنة ٢٠٠٥ ، علما بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي هي (١٥%) وبموجب قانون المصارف (٩٤) هي (١٢%) وبموجب مقررات بزل (٨%) .

٥- مكتب الوساطة :- بلغ مجموع عقود البيع والشراء المنفذة خلال سنة ٢٠٠٦ (٥٠٠) عقد وحقق المكتب عمولة بلغ مجموعها (٢٦) مليون دينار .

٦- مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية : بلغ مجموع معاملات البيع والشراء (٦٨٣) معاملة وحقق المكتب أرباح بلغت (١٣١,١٦٩) مليون دينار .

٧- قسم الرقابة الداخلية : القسم يعمل بشكل جيد ويرفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة .

٨- تحديث أسعار العمليات المصرفية : قام المصرف بتعديل جدول أسعار العمليات المصرفية ليتوافق مع أسعار العمليات المصرفية التي تستوفيها بعض المصارف وبما يحقق ربح مقبول ومتوخين بنفس الوقت كسب الزبائن ، وحالياً هناك جدول أسعار جديد تم العمل به خلال عام ٢٠٠٧ بعد المصادقة عليه .

٩- الأبحاث والتطوير : يقوم السادة المستشارين والبعض من الكادر المتقدم الكفوء بدراسة واقع العمليات المصرفية والتعليمات الخاصة بها وتطويرها ، إضافة إلى ذلك فقد تم صرف مبالغ محدودة لتطوير بعض البرامج وإدخال برامج جديدة على الحاسبة .

١٠- المبالغ التي أنفقت لأغراض الدعاية والضيافة والسفر والتبرعات :

سنة ٢٠٠٥ (الآلاف الدنانير)	سنة ٢٠٠٦ (الآلاف الدنانير)	أوجه الصرف
٢٤٩٥	٠,٣٧٤	دعاية وإعلان
١٦٣٠	٢,٠٣٦	ضيافة
٢٨,١٨٧	١٤٠,٠٧١	سفر وإيفاد لأغراض التدريب
		تبرعات
٣٢,٣١٢	١٤٢,٤٨١	المجموع

١١- إن إدارة المصرف تأمل في زيادة الكادر الكفوء للمصرف بما يتناسب مع التطورات الجديدة التي يشهدها العمل المصرفي في العراق في ضوء المستجدات التي طرأت على الحياة الاقتصادية والأفتاح التجاري والصناعي والعلمي الواسع على العالم .

١٢- التخصيصات :

أ) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها : تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي قام المصرف بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (٦٨٢) مليون دينار ليصبح (١,٠١١) مليون دينار ، هذا وأن إدارة المصرف تبذل جهودها لتحصيل الديون المتعثرة وبصورة مستمرة .

ب) مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع بلغ رصيد المخصص لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ قدره (٣٢٤,٨) مليون دينار .

ج) كذلك قام المصرف بإطفاء مبلغ قدره (٤٢,٧٠٠) مليون دينار عن مبالغ النقص والمزيف حيث أخذت نسبة ٢٥% من مبلغ النقص والمزيف والبالغة (١٧٠,٨٠٠) مليون دينار ، وسيتم اطفاء المبلغ خلال السنوات القادمة .



١٣- نسب مهمة ذات دلالة لأيضاح الأوضاع المالية للمصرف :  
٢٨٣٨٣٩٧٩٤٣٩ النقود

$$\text{أ) نسبة الاحتياطي} = \frac{28383979439}{13562802206} = 20.9\%$$

$$\text{ب) نسبة الاستثمارات} = \frac{71227450194}{13562802206} = 52.51\%$$

$$\text{ج) التوازن في استخدام الموارد المتاحة} = \frac{72314493890}{13562802206} = 53.3\%$$

١٤- تم احتساب الأمدثارات للسنة ٢٠٠٦ بنفس الأسس والنسب التي احتسبت في السنوات السابقة على أساس القسط الثابت بنسبة (٢٠%) من قيمة الموجودات الثابتة عدا المباني نسبتها (٥%) حيث بلغ مجموع الأمدثارات (٩٦) مليون دينار .

طلال فخر الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

كامل ميدر الكيلاني  
المدير المفوض



تقرير مراقبي الحسابات عن الميزانية العمومية والحسابات الختامية  
لسنة 2006

الى / مساهمي المصرف الأهلي العراقي

بعد التحية ...

فما بفحص الميزانية العمومية للمصرف الأهلي العراقي ( مساهمة خاصة ) كما هي عليه في 31 / كانون الأول / 2006 وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) الى (17) والأيضاحات المرفقة بها . أن البيانات المقدمة لنا هي من مسؤولية إدارة المصرف ، وأن مسؤوليتنا هي أداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به .

يحفظ المصرف بسجلات منتظمة وأصولية ، وهي متفقة مع البيانات المبينة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية . لقد أجرينا تدقيقاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبلغ الظاهرة في الميزانية العمومية والحسابات الختامية لعام 2006 والأفصاح عنها . وكما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية والتقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف ، وتقييماً للعرض الأجمالي للبيانات المالية . وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبداه . ولدينا الملاحظات التالية :

أولاً - ان معيار كفاءة رأس المال بلغ 151% وبذلك فهو اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنك المركزي العراقي .

ثانياً - حقق المصرف صافي خسارة بلغت ( 742895003 ) دينار خلال عام 2006 ، وذلك يمثل انخفاضاً عن نتيجة نشاط عام 2005 والتي بلغت في حينه ربحاً مقدارة ( 1808593951 ) دينار .

من أبرز الفقرات التي أدت الى ارتفاع تكاليف النشاط وبالتالي التأثير سلباً على النتيجة هي :

(1-2) الخسارة الناجمة عن تعرض المصرف لحادث سرقة بتاريخ 25 / 4 / 2006 بمبلغ (700000) دولار وتمثل مبلغ (1031100000) دينار بسعر السوق للدولار في تاريخ السرقة .

(2-2) الخسارة الناجمة عن إعادة تقييم العملة الأجنبية الجالفة (454751101) دينار ، علماً بأن سعر السوق الذي تم اعتماده للدولار من قبل إدارة المصرف كان (1331) دينار للدولار الواحد في حين ان سعر التحويل المساند في تاريخ التقييم - 31 كانون الأول 2006 - كان (1325) دينار للدولار الواحد .

(3-2) تم حجز مبلغ (682209271) دينار لتعزيز مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وبإضافة هذا المبلغ لما خصص في السنوات السابقة فإن رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها أصبح (1011345502) دينار ، وذلك تطبيقاً لما ورد في اللائحة الاسترشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .



(4-2) شطب ديون غير قابلة للتحويل مجموع مبالغها (21404583) دينار بناء على قراري الهيئة العامة المتخذة في اجتماعيها 2005/9/28 ، 2006/7/18 .

(5-2) حجز مبلغ ( 450601649 ) دينار لزيادة مخصص هبوط قيمة استثمارات المصرف بسبب انخفاض سعر السوق للاستثمارات عن كلفة شراؤها . وبإضافة هذا المبلغ لما تم احتجازه سابقاً فقد أصبح رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات ( 82764990 ) دينار .

(6-2) ارتفاع مصاريف السفر والأغداد عام 2006 . حيث بلغت ( 140071873 ) دينار وهي تعكس زيادة نسبة 500 % عما كانت عليه عام 2005 .

كما تم تعيين (22) موظفاً واعتباراً من 2006/8/1 وتسيبهم للعمل لدى بنك المال للتكريب ولم يباشروا عملهم في المصرف لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير وقد بلغ مجموع الرواتب والمخصصات المدفوعة لهم لغاية 30 / 6 / 2007 ( 20431592 ) دينار .

(ثالثاً) - إضافة لما ذكر في الفقرة الثالثة اعلاه . فقد لوحظ صرف مبلغ ( 540417600 ) دينار تحت باب ( خدمات أبحاث واستشارات ) . مدفوع الى بنك المال الأردني دون توثيق مستندي . وبعد التحري تبين الآتي .

(1-3) صرف مبلغ يعادل ( 250000 ) دولار الى بنك المال الأردني عن مصاريف ادارية لم نطلع على تفاصيلها باستثناء ما جاء بقرار مجلس الإدارة بصدد موافقه على الصرف . وبالنظر الى ان البنك المذكور باعترابه مساهم رئيسي في المصرف وممثل في مجلس ادارته فإن اية اتفاقية للخدمة كان من المفروض أن تعرض على الهيئة العامة لاستحصل موافقتها مسبقاً بعد موافقة البنك المركزي العراقي ... وبالتالي فإن المبلغ المصروف بالصيغة التي تم بها غير نظامي ولم يتايد لنا تلقى المصرف الأهلي العراقي على مقابل للمبلغ المصروف .

(2-3) صرف مبلغ يعادل ( 130000 ) دولار الى بنك المال الأردني بموجب مذكرة موجهة من السيد المدير المفوض الى قسم الأمور المالية في المصرف بتاريخ 2006/12/24 ورد فيها انها مقابل اتعاب استشارات لسنة 2005 والرابعين الأولين من سنة 2006 . وعلى الرغم من مطابقتها المستمرة والمتكررة لتقديم وثائق وأوليات هذه الأبحاث إلا أنه اتضح عدم وجود اية اوليات لدى المصرف الأهلي العراقي ولغاية تاريخ هذا التقرير .

وحسبما افاد المسؤلون في المصرف ان هذا المبلغ هو عن قيام بنك المال الأردني بتعيين مدقق حسابات ( مؤسسة دولية ) لتدقيق حسابات المصرف الأهلي وتقديم نتائج التدقيق لبنك المال الأردني مباشرة . وأن هذا المبلغ يمثل اجور تدقيق عام 2006 وان بنك المال الأردني قد اعد تكاليف نفس الجهة لتدقيق عام 2007 .

لقد طلبنا من بنك المال الأردني من خلال المصرف الأهلي العراقي وثائق وأوليات هذه المهمة الا ان البنك المذكور امتنع عن تقديمها لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .

وحيث ان هذا الاتفاق جاء بسياق مخالف لأحكام المادة ( 46 ) من قانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004 ونظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات رقم ( 3 ) لسنة 1999 وتعليمات البنك المركزي ... كذلك فانه مخالف لأحكام القسم ( 13 ) من قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين

الصادرة عن اتحاد الدولي للمحاسبين ، لذا فإن كلفة هذا التكاليف يفترض ان يتحملها بنك المال الأردني بأعتبره الجهة المستفيدة من الخدمة وهي لأغراضه .  
رابعا - لوحظ قبول المصرف ل ضمانات ضعيفة من الزبائن ( كفالات شخصية ) مقابل الأتمان الممنوح لهم كما لوحظ عدم تحديث البيانات المتعلقة بالكفاءة المالية وال ضمانات المقدمة من قبل زبائن المصرف .

خامسا - ما زالت هنالك ديون للمصرف على الغير مستحقة وغير مسددة ومدورة من سنوات سابقة لم نحسم لحد الآن .. بلغ مجموعها (651458183) دينار .

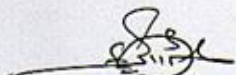
سادسا - لم يتم تكليفنا بمهام تدقيق اجراءات منع غسل الأموال وتمويل الأرهاب وفقا لأحكام المادة (47) من قانون المصارف - الفقرة د ، على الرغم من تأكيدنا على الإدارة بضرورة ذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي بهذا الصدد .


سابعا - هنالك ضرورة لتوسيع مهام الرقابة الداخلية ورفع كفاءة القسم المناطة به هذه المهمة . وقد أكدنا على وجود قصور في برامج التدقيق الداخلي المعتمدة في هذا المجال .

ثامنا - لم نستلم تاييدات أرصدة الحسابات التالية والمبينه أدناه وفقا للنسب المؤشرة أزاءها

الحسابات الجارية المدينة والدائنة	%100
أسهم محفظة الأستثمار	%98
الأسهم المححوزة كضمان	%16
العقارات المرهونة	%63

ومع الأخذ بنظر الأعتبر ما أوردناه من ملاحظات وتحفظات ففي رأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه مطابقة لما مثبت في سجلات المصرف ، وللتحفظ الذي أوضحناه في (ثالثا) اعلاه فإنه يتعدر علينا ابداء رأي مهني بهذا الصدد .

  
عادل محمد الحسن  
مساعد قانوني ومراتب حسابات

  
عادل محمد الحسن  
مساعد قانوني ومراتب حسابات





سادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي ( ش.م.خ ) المحترمين

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استناداً إلى موافقة الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦ / ١ / ١٥ تشكيل لجنة لمراجعة الحسابات بناءً على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٩٥ / ٣ / ٩ المؤرخ في ٢٠٠٤ / ٨ / ١٦ يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في ٢٠٠٦ / ١٢ / ٣١ والتقرير السنوي للمصرف الأهلي العراقي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩١ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب سادة مراقبي الحسابات السيدين عادل الحصون و تحسين العارضي طيلة عملهما في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات نافذة وفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا كامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات، وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والإيضاحات متوفرة لنا نبين ما يلي:-

١. إن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
  ٢. لقد أشرفنا بجانب سادة مراقبي الحسابات على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وإن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة. وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
  ٣. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
  ٤. إن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠٠٦ / ١٢ / ٣١ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ. باستثناء ما تم صرفه إلى شركة ارنست ويونغ والبالغة ( ١٣٠٠٠٠ ) دولار بموجب المذكرة الموجهة من السيد المدير المفوض إلى الأمور المالية بتاريخ ٢٠٠٦ / ١٢ / ٢٤ والتي وردت فيها إنها مقابل تعاب عن استشارات حيث لم تقدم وثائق وأوليات عن هذه الأبحاث واستناداً إلى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تمت المراجعة على الإجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية، كما إننا راجعنا تقارير مراقبي الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي. وتؤكدنا من إن المصرف قام بتطبيق اللوحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي.
- أخيراً قمنا بمراجعة الكفالات والحوالات الداخلية والخارجية وخطابات الضمان التي نفذت خلال عام ٢٠٠٦ موضوع البحث وبما يضمن سلامة هذه العمليات المصرفية.

(( وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهمي ))

عن رئيس لجنة مراجعة الحسابات  
سالم احمد رشيد الجراح  
عضو مجلس الإدارة

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ  
الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

الموجودات	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار	التفاصيل	نفا رقم الدليل المحاسبي
الموجودات المتداولة				١
النقد في ( الصندوق والمصارف ) الاستثمارات	٢٨٢٨٣٩٧٩٤٣٩ ٧١٢٢٧٤٥١٩٤	٤٢٣٦٣١٧٦٣٤٩ ١٦٥٠٠٩٤٥٢٠٢		١٨ ١٥
الائتمان النقدي	٣٥٥٠٦٧٢٤٦٣٣	٥٨٨٦٤١٢١٥٥١		١٤
الاوراق التجارية المخصصة والمبتاعة القروض والتسليفات	٢٠٥٧٥٠٠٠٠ ٧٠٢٥٧٤٣٨٩٠	١٢٨٩٢٠٠٠٠ ٣٥٥٨٤٣٣٨٠٣		١٤٤ ١٤
المدينون	٣١٩٥٥٥٤٦٣	٦٠٤٩٦٤٣٨٣		١٦
الموجودات المتداولة الموجودات الثابتة ( بعد تنزيل الائتثار )	٤٣٠٥٧٧٦٣٩٨٦ ٨٦٧٩٨٧١٤٠	٩٥٠٠٦١٤٨٣		١١
مجموع الموجودات الحسابات المتقابلة	٤٣٩٢٥٧٥١١٢٦	٦٤٠٠٦٥٠١٢٢٠		
التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية ( بعد تنزيل التامينات لها مقابل )	٣١٣٧٣٨٤١٣٦	٣٧٨٣٨٩٠٧٤٩		١٩
المجموع	٤٧٠٦٣١٣٥٢٦٢	٦٧٧٩٠٣٩١٩٦٩		



المصرف الاهلي العراقي ش. م. خ

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
	٢	<b>المطلوبات</b>		
		<b>المطلوبات المتداولة</b>		
	٧	حسابات جارية وودائع	١٣٥٦٢٨.٢٢.٦	٢٨٣٤٧٤٥٩٣٤٢
	٨	الدائنون	٤٠.١٨٢٧.٧٩	٨٥٥٥.٢٥.٣٤
		مجموع المطلوبات المتداولة	١٧٥٦٤٦٢٩٢٨٥	٣٦٩.٢٤٨٤٣٧٦
		<b>المطلوبات الثابتة</b>		
	٩	راس المال المدفوع	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
	١٠	الاحتياطيات	٢١٠.٤٠١٦٨٤٤	٢١٠.٤٠١٦٨٤٤
		العجز المتركم	-٧٤٢٨٩٥٦.٣	
		مجموع المطلوبات الثابتة	٢٦٣٦١١٢١٨٤١	٢٧١.٤٠١٦٨٤٤
		مجموع المطلوبات	٤٣٩٢٥٧٥١١٢٦	٦٤٠.٦٥٠١٢٢٠
	١١	<b>الصايات المتقابلة</b>		
		التزامات المصرف لقاء الصايات	٣١٣٧٣٨٤١٣٦	٣٧٨٣٨٩.٧٤٩
		المصرفية ( بعد تنزيل التامينات	٤٧.٦٣١٣٥٢٢٢	٦٧٧٩.٣٩١٩٦٩

طلال فخر الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

كامل مبر الكيلاوي  
المدير المفوض

اسعد محمد سعيد  
عن الامور المالية

خضوعا لتقريرنا المرقم ٥٩٨ / ٢٠٠٦ والمؤرخ في ٢٠٠٧ / ٣٦ / ٢

عادل محمد الحصون  
مخمس قنوني ومراقب حسابات



تصوين نعمة العارضي  
محاسب قنوني ومراقب حسابات



المصرف الاهلي العراقي ش. م. خ

حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
		<b>ايرادات النشاط الجاري</b>		
	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٦٩.٩٣٦٦٨.٠	١٧٨٦٨.٧٥٨٢
	٤٦	ايرادات الاستثمار	٢.٩٢٨٩٧٤٤٨	١٢٩٥٨٢٤٩٧.٠
			٣٧٨٣٨٣٤١٢٨	٣.٨٢٦٣٢٥٥٢
		<b>ينزل : مصروفات النشاط الجاري</b>		
	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٢١.٩٠٧٦.٠	١٤٥٢٥٣٦.٦
	٣٧	الادائر	٩٦٣٧٤١٦٩	١.٥٦٧٤٨٧١
	٣٣.٣٢٤.٣١	المصروفات الادارية	٢.٣٩٨٢١١٩٥	٧٢٧١٢٦٥٦٤
			٢٧٥٧٢٨٦١٢٤	٩٧٨.٥٥.٤١
		<b>فائض العمليات الجارية</b>	١.٢٦٥٤٨.٠٠٤	٢١.٤٥٧٧٥١١
	٤٩.٤٣	تضائف: الاربادات التحويلية والاخرى	٤١٥٦٥٩٥٧	١١٧٣٧.٦٣
	٣٩-٣٨	تنزل: المصروفات التحويلية والاخرى	-١٨١١٠.٠٨٩٦٤	-٣.٧٧٢.٦٢٣
		<b>العجز / الفائض: موزع كما مبين ادناه</b>	-٧٤٢٨٩٥.٠٠٣	١٨.٨٥٩٣٩٥١
		<b>التوزيع</b>		
	٢١٢	احتياطي راس المال	-٧٤٢٨٩٥.٠٠٣	٧٨٩٥.٩٥٥
	٢٢٤	حصة ضريبة الدخل		٢٢٩٥٧٤٨٣٩
	١٠	الارباح غير الموزعة		١٥٠.٠٠٦٨١٥٧
	٢١٦	العجز		.....
		<b>المجموع</b>	-٧٤٢٨٩٥.٠٠٣	١٨.٨٥٩٣٩٥١



المصرف الاهلي العراقي ش. م. ح

كشف رقم (١) - النفود كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
١٨١	نقدية في الصندوق	٢٦٦٣.١٧٥.	١٦٢٨٥.٦٨٤٤
١٨٢	نقدية لدى المصارف المحلية	٣١٤.١٢٧٦١٢.	٣٨٨٧٧٢.٨٥.٠٩
	ارصدة مدينة	-٤١٧٧٢.٨٨١٧	-٣٣٤٣.٩٧٩٣٧
	ارصدة دائنة	٢٧٢٢٤.٦٧٣.٣	٣٥٥٣٤١١.٥٧٢
١٨٦	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	٨٩٣٦١.٣٨٦	٥٢.٠٥٥٨٩٣٣
	مجموع النفود	٢٨٣٨٣٩٧٤٣٩	٤٢٣٦٣١٧٦٣٤٩

ملاحظة: سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي ( ١٣٣١ ) دينار لكل دولار وهو السعر المعن من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية.

كشف رقم (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل	.....	٩٣٩٨٨٣٣٢.٠
١٥٣١	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	٨٥٤٢٤٨٢٥	٨٥٤٢٤٨٢٥
١٥٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	٤٣٦١١٨٦٧٤	٣٤٦٢٩٧٨٤
١٥٣٦	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص	٦٦٨٣٩٦٦٦٨٥	٧.١٩٧٢٢٢١٩
١٥٣٨١	الودائع لاجل في الخارج	٧٢.٥٥١.٠١٨٤	١٦٥٣٨٦٥.٠٢٨
	مجموع تكلفة الاستثمارات	-٨٢٧٦٤٩٩٠	-٣٧٧.٤٨٢٦
	ينزل:	٧١٢٢٧٤٥١٩٤	١٦٥.٠٩٤٥٢.٢
٢٢٥١	مخصص هبوط الاستثمارات		

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف رقم (٣) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٢.٥٧٥.٠٠٠	١٢٨٩٢.٠٠٠
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٢.٥٧٥.٠٠٠	١٢٨٩٢.٠٠٠

كشف رقم (٤) - القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل / افراد	٢٥.٥٠٤٢٦١٤	١٩٥٣٤٤٩٩٩٨
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / شركات		
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / افراد		
	مجموع القروض والتسليفات		

٢٤٦٩٩٩٩٩٩١

١٢٥٧٩٨٣٨١٤

١٥.٤٩٨٣٨.٥

٢٤٥٨٤٣٣٨.٣

١٥٩٥٢٩١٨٠

٤٣٦١١٧٢.٩٦

٤٥٢.٧.١٢٧٦

٧.٢٥٧٤٣٨٩.٠



المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف رقم (٥) - المدينون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
١٦٦١	مدينو القطاع الخاص	٦٧.٣.٥٥٦٨	.....
١٦٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير		
١٦٦٢	ايرادات مستحقة		
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما		
١٦٦٥	فروقات نقدية		
١٦٦٦	نفقات قضائية		
		٣.٣٩٩٩٨٨١	٥٥٢٤٣٨٣٤
		٥٥٨٢٢.٠	٣٣٩٢٢٤٥
		٦.٣٤٥.٣	٥٥٦.١٩٥٤
	حسابات مدينة اخرى		
١ / ١٦٩١	مدينو ديون متاخرة التسديد		
٢ / ١٦٩١	كمبيالات متاخرة التسديد		
١٦٩٣	مدينو خطابات الضمان		
		٨٦٨٧٨٦٣٥	٩٧٧٢٤٥.٩٢
		١١٨٤٤.٢٩١٩	١٦٥٥٧.٨١٧٣
	مجموع المدينون		
	ينزل:		
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع		
		-٣٢٩١٣٦٢٣١	-١.١١٣٤٥٥.٢
		-٢٥.٣.٢٣.٥	-٣٢٤٨١٧٢.٨
		-٥٧٩٤٣٨٥٣٦	-١٣٣٦١٦٢٧١.٠
	صافي المدينون	٦.٤٩٦٤٣٨٣	٣١٩٥٤٥٤٦٣

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. ع

كشف رقم (٦) - الموجودات الثابتة والندائتها كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦

رقم الدليل	المجموع دينار	اراضي دينار ١١١	مباني دينار ١١٢	الات ومعدات دينار ١١٣	وسائل نقل دينار ١١٤	عدد وقوالب دينار ١١٥	اثاث ومكاتب دينار ١١٦	نفقات ايرادية دينار ١١٨	نفقات مقامة دينار ١٢٩١
الكلفة ٢٠٠٦/١/١	١٣٥٦٥٧١٩٤٥	٢٢١٨٠٣٩٤٢	٥٨٩٤٧٦٢٨٥	٩٤٢٩٨٠٧٥	٧٦٤١٠٢٢٥	٢٨٨٠٠٠	٣٥٦٧٩٤٩٨٣	١٧٥٠٥٤٣٥	
الاضافات خلال اسمه	٢٢٣٥٣٥٣٣			٣٨٠٣٨٠٠					
ي طرح المشطوبات والمبناح	-٣٦٩٧٣١٦٩						١٥٥٨٩٣٢١	٣٩٦٠٤١٢	
الكلفة	١٣٤٢٩٥٧٣٠٩	٢٢١٨٠٣٩٤٢	٥٨٩٤٧٦٢٨٥	-١٥١٩٥٠	-١٩٤٦١٦٢٥		-٦٩٥١٩٢٧	-١٠٤٠٧٦٦٧	
نسبة الائتثار المخصص	.....	.....	٥%	٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%	١١٠٥٨١٨٠
٣١/١٢/٢٠٠٦	٤٠٦٥١٥٤٦٢	.....	٦٨٦٩٥٠١٧	٢٤٥٣٧٥٦٠	٤١٦٣٩٤٠٢	٢٢٩٥١٥	٢٧١٤١٣٩٦٨	.....	
ائتثارات للسنة الحالية	٩٦٣٧٤١٦٩	.....	٢٩٤٧٣٨١٣	١٨١٠٢٠٩٨	٨٢١٨٢٧١	٣٠٧٣٢	٣٤١٠٢٠٠٦	٦٤٤٧٢٤٩	
نت طرح ائتثار المشطوب	٢٧٩١٩٤٦٢	.....	.....	١٢٨٥٨٥١	١٨٣٠٢٩٦٢	.....	١٨٨٣٤٠٠	٦٤٤٧٢٤٩	
رصيد الائتثارات ٣١/١٢/٢٠٠٦	٤٧٤٩٧٠١٦٩	.....	.....	٤١٣٥٣٨٠٧	٣١٥٥٤٧١١	٢٦٠٢٤٧	١٠٣٦٣٢٥٧٤	.....	
القيمة الدفترية	٨٦٧٩٨٧١٤٠	٢٢١٨٠٣٩٤٢	٤٩١٣٠٧٤٥٥	٥٦٥٩٦٦١٨	٢٥٣٩٣٨٨٩	٢٧٧٥٣	٦١٧٩٩٨٠٣	١١٠٥٨١٨٠	



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم ( ٧ ) - حسابات جارية وودائع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة وودائع		
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	٥٨٥٨.٠٩١٢	١.٥٣٨٧٤٦٥٤
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / شركات	١١١٢٣٨٢١٥	١٤٢٥٩٦٤٣٠٣
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / افراد	٢٩٤١٨٨١.٤١	٢٨٤٠.٣٣٠٦١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	١٤٧.٦٠٠٧٣	١٩٨٨٨٥٩١٧
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتليا	.....	١٣٠.٠٠٠٠
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	.....	٧٢٣٧٧٩٨
٢٥١٩٤	مبالغ محجوزة هاتليا / بالدولار	.....	٢٩٤٥٩٩٩٩
		٤٧٨٧١٢٤٤١	٥٥٥٦٧٥٥٧٣٢
٢٥٢١١	حسابات التوفير بالدينار	٢٣٩٤٩٤٩٣٧٤	١٩٨٨٦٩٤٦٧٤
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣٤٢	حسابات المقيمين بالعملة الاجنبية	٥٨٨٦٢٩٢١٣٣	١٩٧٨٢١٦٤٩٥٤
٢٥٤١١	رواتب اجور العاملين في المنظمات الدولية	٣٤٢٢٨٧٨٠	٧٩٩٠٧٢٨٩
٢٥٥	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١٢	تأمينات لقاء الاعتمادات / بالدولار	٣٨٦٨٧٩٠.٦	٣٦٧٤٩٥٥٢١
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٣٥.٧٧٨٨٣٧	٣٦٨٣٦٧٧٧٦
		٣٨٩٤٦٦٤٣	٤٠٥١١٧٢٩٧
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	٥٢٤٨.٨٢٠	٢.٥٢٩١٨٣٢
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١٨٢٦.١١٥	٣٢٨٨٩٧٥٦٤
		٧.٧٤.٩٣٥	٥٣٤٨١٩٣٩٦
	مجموع حسابات جارية وودائع	١٣٥٦٢٨.٢٢.٦	٢٨٣٤٧٤٥٥٩٣٤٢

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف رقم (٨) - الدائون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
٢٢٤١	مخصص الضرائب	.....	٢٢٩٥٧٤٨٣٩
٢٦١٨	دائون / عالم خارجي	٣٠٨١	.....
٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة	٢٧٠٠٠٣٢٩٤١	٧٩٤٣٢٨٤٧٥٦
٢٦٥	دائون نشاط غير جاري	١١١٦١٠٠٠	.....
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٢٣٧٥٦٥٩	٥٩٩٨٦٣٩٢
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٣٩٧٤٠٥٦٠	١٣٩٩٨٢٣٢٧
٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة	٥٧٤٨	.....
٢٦٦٦	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٨٣٠٠	٩٠٨٩٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٧٧٧٦٢٣٨	٦٩٣٢٤٤٢
٢٦٦٩٠	حسابات دائنة متنوعة	٣٢٤٢٤٠٠	.....
٢٦٦٩٢	اعتات تبرعات لشهداء جسر الامة	٥	٥
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٥٣٠٠٠٠٣	٥٩٩٥٠٠٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتاب في اسهم الشركات	٢١٦٤٠٥٣٤	٥١٣٣٥٢٧٩
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	٣٥٠٠	-٤٦٥٠٠
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التصوية	-١٠٨٨١٥٥	-٣٨٦٤٥٨٦
		١٢٦٧٠٤٧٩٢	٣١٤٣٦٦٢٤٩
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٧١٧٢٧٠٥	٧١٦١٨٦٢
٢٦٨	دائون توزيع الارباح	١٦٤٤٤٣١١	١٦٤٤٦٧١١
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى		
٢٩٩٥	ارصدة وتعويضات المتوفين	١٢٥٥٢١٤٣	٦٣٢١٤١٣
٢٩٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٧٣٠٥٨٠١	٢٧٣٧١٦٤٥
٢٩٩٧	مبالغ غير مطالب بها	١٣٠٥	١٣٠٥
		٢٩٨٥٩٢٤٩	٣٣٦٩٤٣٦٣
مجموع الدائون		٤٠٠١٨٢٧٠٧٩	٨٥٥٥٠٢٥٠٣٤



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (٩) - راس المال كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
٢١١	راس المال الاسمي والمصدر والمدفوع (٢٥٠٠٠٠٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠

كشف رقم (١٠) - الاحتياطات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل	نوع الاحتياطي	الرصيد في ١/١ / دينار	الاضافات دينار	التقريبات دينار	الرصيد في ٣١ / ١٢ / دينار
٢١٢	احتياطي راس المال	٣١١.١٨٥١٤			٣١١.١٨٥١٤
٢١٣	احتياطي عام	٩٧٧٩٥٠			٩٧٧٩٥٠
٢١٤	ارباح غير موزعة	١٧٩٢.٢٠٣٨٠			١٧٩٢.٢٠٣٨٠
	المجموع	٢١٠٤.١٦٨٤٤			٢١٠٤.١٦٨٤٤
٢١٦	العجز المتركم		٧٤٢٨٩٥٠٠٣		٧٤٢٨٩٥٠٠٣

كشف رقم (١١) - الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم	خطبات الضمان المصدرة	٢٩٢ / ١٩٢
١٧٢١٤٣٧٢٥٠	خطبات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١ / ١٩٢١
١٨١٤٢٢٣٥٣٠	التزامات المرسلين لقاء خطبات الضمان	٢٩٢٢ / ١٩٢٢
-٣٨٨٢٧١٦٤٤	تنزل التاميمات لقاء خطبات الضمان	٢٥٥٢
٣١٣٧٣٨٤١٣٦		
٣٠٦٨٩٠	الحالات الخارجية صادرة	٢٩٦٥٣ / ١٩٦٥٣
٣٨٥٠	طوابع مستلمة تحت التصريف	٢٩٧٨٢ / ١٩٧٨٢
.....	اوراق مالية مودعة	٢٩٧٩٢ / ١٩٧٩٢
٩٧٦٤٤٥٠٠٠٠	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١٩٨٣ / ١٩٨٣
١٠	الودائع العينية بعهدة المصرف	٢٩٩١ / ١٩٩١
١٢٧	الوثائق الهامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢ / ١٩٩٢
٢٥٧	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٩٩٣ / ١٩٩٣
٩	المواد المودعة امانة لدى الغير	٢٩٩٥ / ١٩٩٥
١٢٩.٢١٤٥٢٧٩	مجموع الالتزامات المتقابلة	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (١٢) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية/ دينار	السنة السابقة/ دينار
٤٤١	ايرادات العمليات الاجنبية		
٤٤١٣	ارباح بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	٢٦٥٦٤٤٨٣	١٣٧٧٨٠٣٣
٤٤٢	التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٩٧٥٩٣٨١٤	٨٥٧٩٤٢٠٥
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤١٢٥٣٧٦٧٥	٢٣٥٠٢٧٠٧٦
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٣١٩٩٦١٤٥	٣٥٨٦٣٤٨
٤٤٢٣٢	عمولة الكمبيالات والحوالات المخصصة	٦٦٠٠٠	٤٢٩٠٠٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٣٢٥٨٧٣٢	١٢٢١١١٤
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٤٧١٨٩٠٠٠	١٣٩٢٠٤٤٠
٤٤٢٤٨	عمولة ادارية على الرصيد غير المستعمل	١٣٠١٥٠	.....
		٦٩٢٧٧١٥١٦	٣٧٢٢٨٨١٨٣
٤٤٣	عمولة الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٢٠٤٧١٩٠	١٥٤٢١٢٣
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات	٣٢٢٠٠٠	١٢٥٩٦٢٥
		٢٣٦٩١٩٠	٢٨٠١٧٤٨
٤٤٤	عمولات الحوالات والاعتمادات	٦٦٦١٥٧١٨٦	٦٨٨٥٤٣٠٦٧
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	١٢٠٥١١٥١٢	١٠٤٧٨٩٨١٧
٤٤٧	عمولة مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار السلفاتج واعتماد الصكوك	٢١٩١٤٧٢٦	١٩٣٠٧٩٨٢
٤٤٧٣	عمولة للتوسط في بيع وشراء الاسهم	٢٦٣١٤٧٤٧	٧١٨٠٣٠٧٨
٤٤٧٦	عمولة للتوسط في شراء وبيع النقد الاجنبي	١١٨٨٢١٨٠٥	٥٠٣٩٩٣٥٦٤
٤٤٧٩	عمولات مصرفية لخرى	١٢٣١٨٨٦٥	٨٣٦٢٠٠٤
		١٧٩٣٧٠١٤٣	٦٠٣٤٦٦٦٢٨
٤٤٨	مصرفوات مستردة		
٤٤٨٢	مصرفوات الاتصال المستردة	٨٦٣٠٥٠	٣٢١٥٥٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٣٢٩٦٠٠	٨١٨٥٥٦
		٣١٩٢٦٥٠	١١٤٠١٠٦
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	١٦٩٠٩٣٦٦٨٠	١٧٨٦٨٠٧٥٨٢



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم ( ١٦ ) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

السنة الحالية / دينار		الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الرواتب	٣١
		الاجور النقدية	٣١٢
٢١٨٩٩١.٤٥	٤٥٥.٥٨٨٥.٠	الرواتب والاجور	٣١٢١
١٢١٨٧٨٧٤	٥٢٤٨٨١٥	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
١١٦٥٤١٢١.٠	٢٤٦٦.٦٣٨٢	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
١٩٤.٧٤٩	١٨٥.٧٤٣	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٥.٥٩٩٢٥	١١٧.٥٨٨٥	مخصصات اخرى	٣١٢٩
.....	٣٣٢٧٥٧٧٢	التأمين على الموظفين	٣١٤٢
١٨٧٥٨٥٨٩	٣٧٤٧٢١٥٦	المساهمة في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
٣٧٣٤٧٩٣٩٢	٧٩١٢١٨٦.٣	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
١٦٧٥٨٨٤٦	١٥٤٩١٧٢.٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
٥٤٤٨٥٣.٠	٨٢١١٣٤٨	لوازم ومهمات	٣٢٥١
٥٣٦٧٢٥١	٢.٨٨٧٤٩.٠	قرطاسية	٣٢٥٢
١٦.٠٠٠	٨٦٤.٠٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦٢
٦٥٢٥.٠	٥٧٥.٠	مياه	٣٢٧١
٢١.٨٨.٠	١٨٢٧٢٦١	كهرباء	٣٢٧٢
٢٩٧٦٤٦٧٧	٤٧٢٨٧٥٦٩	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	٣٣
		خدمات الصيانة	٣٣١
٣٦٩٤٣.٢.٠	١٢.٢٧.٨٦	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
١٣٥٦٥٢.٢	١١٧١٢٧٣.٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٣٥٤٦.٦.٠	٤٨٨٣.٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١١.٣٦١٥٧	١١٦٢٧٧٦٥	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
١٣٥٧٨.٥.٠	٥٤.٤١٧٦.٠٠	خدمات و ابحاث واستشارات	٣٣٢

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم ( ١٦ ) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم للدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار السنة السابقة / دينار
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	
٣٣٣١	دعاية واطعان	٣٧٤٣٠٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	١٥٠٠٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٢٠٣٦٤٥٠
٣٣٣٤١	مصاريق معارض	٤٩٦٩٩٢٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١٥٦٧٠٠٠
٣٣٤	نقل وايقاد واتصال	
٣٣٤١	نقل العاملين	٢١١٢٨٣١٢٩
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٥٦٦٨٥٠٠
٣٣٤٣	السفر والايقاد	١٤٠٠٧١٨٧٣
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١٦٧٨٢٩٥٨٧
٣٣٥	استتجار موجودات ثابتة	
	استتجار مبانى ومنشآت	١٠٥٠٠٠٠٠
٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة	
٣٣٦١	اشتركاكات	٩٧٥١٦٠٠
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين	٨٥٥٧٢٣٥
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٣٧٨٤٠٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١٦٠٥٣٢٩٣
٣٣٦٧	اجور تدريب	١٩٣١٣٩٥٥
٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات	٤٦٠٠٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية اخرى	١٤١٣٦٠٠٠
	مجموع المستلزمات الخدمية	١٢٠١٣١٥٠٢٣
	مجموع المصاريق الادارية	٢٠٣٩٨٢١١٩٥
		٣٢٣٨٨٢٤٩٥
		٧٢٧١٢٦٥٦٤



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (١٧) - المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / دينار	السنة السابقة / دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	١٨٨١٠٢	٥٤٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٧٤٧٥٢٨٨٥٤	١٦٣٧٠٠٠٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١٠٣١١٠٠٠٠	.....
٣٨٣٧٣	فروقات مشطوبة / المبلغ المسروق	١٧٧٨٨١٦٩٥٦	١٦٣٧٥٤٠٠٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٢٧٢٣٨٩٦٤	١١٤٧٤١٤١٢
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة		
٣٨٥	اعات		
٣٨٥١	اعات للمنتسبين	١٩٧٩٩٦٤	١٠٦٩٢٢٧
٣٨٥٢	اعات للغير	.....	١٠٠٠٠٠
	مجموع المصاريف التحويلية	١٩٧٩٩٦٤	١١٦٩٢٢٧
		١٧٨٠٧٩٦٩٢٠	٢٧٩٦٤٦٣٩
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢٧٣٩٤٨٠	٢٨٠٥٥٩٨٤
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٢٣٣٦٠٠	.....
	المجموع	٢٩٧٣٠٨٠	٢٨٠٥٥٩٨٤
		١٨١١٠٠٨٩٦٤	٣٠٧٧٢٠٦٢٣

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كثف التدفق النقدي السنوات الخمسة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	البيان
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
					تطرح - الاستخدامات
.....	.....	١٧٥٠٨	١٦٩٨٤٥٠	٥٥١٥٩٣	الزيادة في القروض الممنوحة
٦٢٢٥٤٠	.....	١٤٥٧٤٩٦	.....	٣.١٥٧١٧	الزيادة في الحسابات الجارية المدينة
٤٠١٤٠٦	.....	.....	.....	٧٦٨٣٠	الزيادة في الأوراق المخصومة والمبتاعة
١٤٢٠٠٠٠	.....	.....	١٦٢١١٣٩٨	.....	الزيادة في الاستثمارات قصيرة الأجل
١٠٠٠٠	.....	.....	.....	.....	الزيادة في الاستثمارات طويلة الأجل
.....	.....	١٤١٥٢٣	.....	.....	التقص في الودائع الثابتة
.....	٧٧٩٧٠٦	.....	١٤٢٥٦٥	.....	الز في المدينة
١٩٥١٨٣	٣٦١٣٧٨	.....	.....	٤٦٢٠٢٢٨	التقص في الدائنين
.....	١٢٤٨٤٠	٤٥٨١٣٦	.....	٧٦٩٦٣١	التقص في الحسابات الجارية الدائنة
.....	٥٢٢٩٧٤	.....	.....	.....	تقص في حسابات الإخار
.....	.....	.....	.....	١٣٨٩٥٨٧٣	التقص في الودائع الأجل
.....	.....	.....	.....	٥٢٥٤٠٧	التقص في الودائع الأخرى
١٢٨٣٧٧	١٢٠٧٨٧	١٩٩٣٩١	٩٩٨٩٣	١٤٣٠١	شراء موجودات ثابتة
٢٧٧٧٥٠٦	١٩٠٩٦٨٥	٢٣٠٤٠٥٤	١٨١٥٢٣٠٦	٢٣٤٦٩٥٨٠	مجموع الاستخدامات
١٣١١٨٧٠	٤٠٩٩٥٣٨	٧٢٤٣٦٠١	٤٢٣٦٣١٧٦	٢٨٣٨٣٩٧٩	النقود ١٢ / ٣١

نسبة التحليل المالي للازمام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

النسبة	الحساب
٢٠٩%	الخصمات الجارية والودائع
٥٠%	بات الجارية والودائع / رأس المال المدفوع والاحتياطي
٥٣%	ان التدفدي / الحسابات الجارية والودائع
.....	الربح قبل الضريبة وحصصة العمل والضمان / رأس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة
.....	الربح بعد الضريبة وحصصة العمل والضمان الاجتماعي / رأس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة
.....	الأرباح غير الموزعة للسنة الحالية / رأس المال
.....	من المتراكم / رأس المال
.....	تم احتياطي رأس المال / رأس المال



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
١٠١٥٣٤١٠٣١	قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
١٧٩٤٢١١٧٤	أ - العمولات	
٢٨٨٩٤٠٨٣	ب - رسم الخدمة المحاسب	
٢٨٣٤٤٦٨٧٨	ج - الإيرادات الأخرى	
٢٨٣٨٦٥٩١٠٥	قيمة مستلزمات الانتاج	
٤٧٢٨٧٥٦٩	أ - المستلزمات السلعية	
١٢٠١٣١٥٠٢٣	ب - المستلزمات الخدمية	٣٣
٦٨٤٦١٦٣	ج - عمولات مصرفية متنوعة	٣٤٣
١٢٥٥٤٨٧٥٥		
١٥٨٢٩٩٨١٣٣	القيمة الاجمالية للمنتج ( ٢ - ١ )	
٢٧٣٣٨٩٦٤	تقصاً : الرسوم والضرائب غير المباشرة	٣٨٤
١٩٧٩٩٦٤	زائداً : الاعقات	
١٥٥٧٧٣٩١٣٣	القيمة المضافة الاجمالية بعد تكلفة عوامل الانتاج	

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
٧٩١٢١٨٦٠٣	تعويضات المشتكين	
٨٦٤٠٠٠	رواتب اجور	٣١
٧٩٢٠٨٢٦٠٣	تجهيزات العاملين	٣٢٦١
٩٦٣٧٤١٦٩	الاندثرات السنوية	
٦٦٩٢٨٢٣٥١	فائض العمولات - الأرباح	
١٥٥٧٧٣٩١٣٣		

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف تكوين راس المال الثابت الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
	تكوين راس المال الثابت الاجمالي	
١١١	اراضي	٢٢١٨٠٣٩٤٢
١١٢	مباني	٥٨٩٤٧٦٢٨٥
١١٣	آلات ومعدات	٩٧٩٤٩٩٢٥
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٥٦٩٤٨٦٠٠
١١٥	عدد وقوالب	٢٨٨٠٠٠
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٣٦٥٤٣٢٣٧٧
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١١٠٥٨١٨٠
	المجموع	١٣٤٢٩٥٧٣٠٩

أ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٤٢٣٢	عمولة الكميالات والحوالات المخصصة	٦٦٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	.....
٤٤٢٤٧	عمولة اجور التسليفات المتنوعة	٤٧١٨٩٠٠٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٢٠٤٧١٩٠
٤٤٤	عمولة الحوالات والاعتمادات	٦٦٦١٥٧١٨٦
٤٤٥١	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	١٢٠٥١١٥١٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٧٩٣٧٠١٤٣
	مجموع العمولات المقبوضة	١٠١٥٣٤١٠٣١



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

ب - كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض المقبوضة	١٩٧٥٩٣٨١٤
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤١٢٥٣٧٦٧٥
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٣١٩٩٦١٤٥
٤٤٢٤	فوائد التسليف الشخصي	٣٢٥٨٧٣٢
٤٤٣١	فوائد تأخير تسديد الحوالات	٣٢٢٠٠٠
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٣٥٣١٩٦٨١٢
٤٦٢٢	فوائد الاستثمار الليلي	٩٠٩٧٣٩٩١٨
		١٩٠٨٦٤٥٠٩٦
	الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	-١١٤٤٣٣٣٣٢
	مجموع مكونات رسم الخدمة	١٧٩٤٢١١٧٦٤

كشف باليرادات الأخرى

رقم الدليل	التفاصيل	
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	.....
٤٤١	ايراد العملات الأجنبية	٢٦٥٦٤٤٨٣
٤٤٨٤	مبيعات صناديق التوفير	.....
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٣٢٩٦٠٠
٤٤٩	ايرادات العمليات المصرفية الأخرى	.....
		٢٨٨٩٤٠٨٣

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. ع

مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في 31/12/2006

سنوات	2006	%	2005	%	2004	%	2003	%	2002
	الاف الف دينار		الاف الف دينار		الاف الف دينار		الاف الف دينار		الاف الف دينار
1A	2882000	62	12323176	57	2232601	58	209038	17	3211870
الاستثمارات	16	7770000	17	6600920	22	377281	2	618321	28
الائتمان المقدم	11	4400723	16	3087202	8	3027071	28	2702888	37
11-16	1122119	3	1000026	11	1780027	12	1779122	19	1220027
الموجودات الأخرى	100	8017826	100	6200000	100	1229886	100	8771761	100
مجموع الموجودات	211	20000000	200	20000000	200	1122700	200	9770000	10
رأس المال	212/213	1822228	2	2100000	3	2100000	2	2100000	2
الإحتياطيات	24	1017227	21	2827228	28	7200000	28	7200000	28
حسابات	25	1017227	21	2827228	28	7200000	28	7200000	28
مؤجلة وودائع	26	1017227	21	2827228	28	7200000	28	7200000	28
بالت الأخرى	27	1017227	21	2827228	28	7200000	28	7200000	28
مجموع الملتزمات	210	8017826	100	6200000	100	1229886	100	8771761	100

مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في 31/12/2006

سنوات	2006	%	2005	%	2004	%	2003	%	2002
	الاف الف دينار		الاف الف دينار		الاف الف دينار		الاف الف دينار		الاف الف دينار
11	1191000	22	1782000	28	1122822	28	20822	8	189122
إيرادات	12	202222	11	122222	11	22222	11	22222	8
الائتمانات	13	22222	1	11222	1	2222	1	2222	1
إيرادات	14	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مجموع	15	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	16	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	17	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	18	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	19	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	20	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	21	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	22	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	23	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	24	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	25	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	26	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	27	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	28	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	29	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	30	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	31	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	32	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	33	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	34	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	35	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	36	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	37	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	38	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	39	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	40	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	41	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	42	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	43	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	44	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	45	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	46	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	47	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	48	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	49	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1
مصرفات	50	22222	1	22222	1	22222	1	22222	1



المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف نسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل وحصة التقاعد والضمان الاجتماعي للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦

التفاصيل	دينار	دينار
الربح (الخسارة) بموجب حساب الارباح والخسائر		-٧٤٢٨٩٥٠٠٣
تضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل		
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٤٥٠٦٠١٦٤	
ديون مشطوبة	٦٥٣١٩٥٨٣	
اعانات	١٩٧٩٩٦٤	
ضريبة دخل الموظفين ( استقطاع مباشر )	٢٤٠٢٣٨٧٩	١٣٦٣٨٣٥٩٠
تنزل ايرادات معفاة من الضريبة		
فوائد حوالات الخزينة	٣٥٣١٩٦٨١٢	
ارباح المساهمات الداخلية	٢٠٧٢٠	-٣٥٣٢١٧٥٣٢
الخسارة المعدلة		٩٥٩٧٢٨٩٤٥